

## Ley de Reforma Fiscal de los Estados Unidos 2018

### I. IMPUESTOS PERSONALES

#### Tasas del impuesto a la renta

La ley conserva la estructura actual de siete niveles de impuesto a la renta individuales, pero en la mayoría de los casos reduce las tasas: la tasa máxima cae del 39.6% al 37%, mientras que la del 33% cae al 32%, la del 28% al 24%, el soporte del 25% al 22% y el soporte del 15% al 12%. El paréntesis más bajo permanece en el 10%, y el paréntesis del 35% tampoco cambia. Las bandas de ingresos a las que se aplican las nuevas tasas son más bajas, en comparación con los tramos de 2018 según la ley actual, para los cinco tramos más altos.

Los cambios serán temporales, entrando en vigor en 2018 y expirando después de 2025, como es el caso con la mayoría de los recortes de impuestos personales incluidos en la ley. La fecha de vencimiento le permite al Senado cumplir con las reglas de "reconciliación" que bloquean un obstruccionismo Democrático, que los republicanos no tienen los votos para derrotar, solo si la ley no aumenta el déficit en un año fuera de un período de 10 años y si se mantiene dentro de su restricción presupuestaria de \$ 1.5 billones durante el período de 10 años. Los líderes republicanos del Congreso han señalado que los recortes de impuestos individuales se extenderán en una fecha posterior.

### II. Impuesto sobre herencia (sucesión)

La ley aumenta temporalmente la exención del impuesto a la herencia para solteros a \$ 11.2 millones de \$ 5.6 millones en 2018, indexados por inflación. Este cambio se invertirá después de 2025.

### III. Impuesto sobre negocios

Tasa de impuesto corporativa La ley crea una tasa impositiva corporativa única del 21%, que comienza en 2018, y elimina el impuesto mínimo alternativo corporativo. A diferencia de las exenciones de impuestos para las personas, estas disposiciones no caducan. La tasa impositiva corporativa máxima es actualmente del 35%, la tasa más alta de cualquier país grande y desarrollado. Combinado con los impuestos estatales y locales, la tasa legal bajo la nueva ley será del 26.5%, según la Tax Foundation. Eso coloca a los EE. UU. Justo por debajo del promedio ponderado de los países de la UE (26,9%).

- **Gastos inmediatos**

La ley permite el gasto total de las inversiones de capital de corta duración, en lugar de exigir su depreciación a lo largo del tiempo, durante cinco años, pero a partir de ese momento se cambiará 20 puntos porcentuales por año. El límite de deducción de la sección 179 se duplica a \$ 1 millón, y la eliminación progresiva comienza después de \$ 2.5 millones de gastos en equipamiento, en comparación con los \$ 2 millones.

- **Ingresos de transferencia (LLC).**

Los propietarios de negocios de transferencia, que incluyen empresas de propiedad individual, sociedades y corporaciones S, actualmente pagan impuestos sobre las ganancias de sus empresas a través del código



impositivo personal, lo que significa que la tasa máxima debajo la nueva ley tributaria es del 37%. La ley crea una deducción del 20% para los ingresos de transferencia. Ciertas industrias, incluida la salud, la ley y los servicios financieros, están excluidas de la tasa preferencial, a menos que los ingresos imponibles sean inferiores a \$ 157,500 (para declarantes únicos). Para desalentar a los asalariados a re caracterizar los salarios regulares como ingresos pasados, la deducción está limitada al 50% del ingreso salarial o al 25% del ingreso salarial más el 2.5% del costo de la propiedad elegible.

- **Intereses**

Las deducciones por gastos de intereses comerciales están limitadas al 30% de AGI, sujeto a ciertas reglas especiales. Sin embargo, una pequeña empresa con ingresos brutos promedio de \$ 15 millones o menos durante los últimos tres años está exenta.

- **Contabilidad de efectivo**

Las empresas con hasta \$ 25 millones en ingresos brutos anuales promedio durante los tres años anteriores serán elegibles para usar la contabilidad de efectivo, en comparación con \$ 5 millones según la ley actual.

- **Pérdidas operativas netas**

La ley elimina los remanentes netos de pérdidas operativas y los topes acumulados al 90% de los ingresos gravables, cayendo al 80% después de 2022.

- **Ganancias extranjeras**

La ley promulga una repatriación estimada de ganancias en el extranjero a una tasa de 15.5% para efectivo y equivalentes y 8% para ganancias reinvertidas.

La ley introduce un sistema de impuestos territoriales, según el cual solo las ganancias domésticas están sujetas a impuestos. Las empresas con más de \$ 500 millones en ingresos brutos anuales están sujetas al impuesto de erosión base anti-abuso (BEAT), diseñado para contrarrestar la erosión de la base y el cambio de beneficios, una estrategia de planificación fiscal que involucra el traslado de ganancias gravables hechas en un país a otro con impuestos bajos o nulos. BEAT se calcula restando la obligación tributaria corporativa normal de una compañía del 10% de su ingreso gravable, ignorando los pagos que erosionan la base. Los créditos fiscales pueden compensar hasta el 80% de los pasivos de BEAT.