

Régimen Fiscal de los Expatriados

Andrómeda Myers

24 de Octubre 2012

- > Generalidades sobre tributación en Estados Unidos
 - Crédito Fiscal Externo
 - Exclusión del Ingreso Extranjero
- > Generalidades sobre tributación en México
 - Convenio IMMS - CNIME
- > Concepto de ecualización fiscal
- > Ejemplos de cálculos para la ecualización fiscal
- > Fechas límites
- > Preguntas y respuestas

- > Residentes estadounidenses están sujetos a tributación en Estados Unidos sobre ingresos globales. Estados Unidos tiene autoridad para gravar impuestos a sus residentes sin importar el lugar de origen o fuente de su ingreso.
- > Para efectos fiscales, Estados Unidos considera residente a toda aquella personas que es:
 - 1) Ciudadano estadounidense; o
 - 2) Residente permanente -poseedor de una 'green card'; o
 - 3) Persona que esta presente en el país por lo menos 183 días en territorio nacional en un periodo de 12 meses.
- > Generalmente, expatriados americanos trabajando en maquiladoras fronterizas son considerados residentes estadounidense para efectos fiscales por el periodo completo de su asignación en México. En consecuencia, todo el ingreso percibido en México debe ser declarado en Estados Unidos.

- > Cuando una persona paga impuestos en un país extranjero sobre una determinada partida de su ingreso y también está obligada al pago de impuestos en Estados Unidos sobre esa misma partida, se le permite solicitar un crédito fiscal externo ('CFE') o bien, hacer la deducción de dicha partida en Estados Unidos por la cantidad de impuestos pagados en el extranjero.
- > Por lo general, resulta más ventajoso solicitar la acreditación del impuesto pagado en el extranjero, ya que es una reducción directa de los impuestos por pagar en Estados Unidos.
- > En caso de que el impuesto extranjero sobre una partida del ingreso sobrepase el impuesto estadounidense sobre la misma en un año determinado, el CFE excedente podrá trasladarse a los ejercicios futuros por un plazo máximo de 10 años o trasladarlo al ejercicio del año anterior.

- > Para aplicar el CFE en un año futuro, el contribuyente debe tener una fuente de ingreso en el extranjero en ese año.
- > Cabe señalar que los impuestos extranjeros sólo podrán considerarse en el cálculo del CFE cuando se trate de impuestos sobre la renta. Así, los impuestos sociales, al valor agregado, predial y demás impuestos que se cobran sobre conceptos distintos al ingreso, no podrán acreditarse en Estados Unidos.
- > En general, los créditos fiscales externos no pueden deducirse de las responsabilidades fiscales estatales.
- > El CFE se calcula en la Forma 1116 al momento de elaborar la declaración de impuestos estadounidense, basados en el certificado de retenciones o declaración fiscal extranjera.

> Salarios devengados en México US\$ 130,000

Tasa de impuestos (efectiva) en E.U.A 23% US\$ 29,900

Tasa de impuestos (efectiva) en México 21% US\$ 27,300

Diferencia US\$ 2,600

Por lo tanto, el contribuyente puede aplicar un crédito fiscal externo de US\$ 27,300 para reducir su carga fiscal en E.U.A. a US\$2,600.

> Salarios devengados en México US\$ 130,000

Tasa de impuestos (efectiva) en E.U.A 21% US\$ 27,300

Tasa de impuestos (efectiva) en México 23% US\$ 29,900

Diferencia US\$ 2,600

Por lo tanto, el impuesto de E.U.A. en los salarios extranjeros sería completamente compensado por el crédito fiscal externo, y el contribuyente queda un crédito fiscal externo por amortizar de US\$ 2,600 para uso en años posteriores.

- > Para individuales de Estados Unidos que viven y trabajan fuera de del país.
- > Condiciones Bona Fide o Presencia Física deben cumplirse
 - Si no es ciudadano de EUA o ciudadano de un país con tratado, sólo es elegible bajo la condición de Presencia Física.
- > Derecho a excluir hasta \$ 92,900 anuales en sueldos extranjeros (2011).
- > Beneficio cuando el país extranjero tiene una tasa de impuesto más baja que la impuesta en EUA.
- > Exclusión de vivienda en el extranjero también se puede utilizar.
- > Al aplicar la exclusión, la deducción o el crédito fiscal externo son excluidos.

- > Generalmente, los expatriados americanos trabajando en maquiladoras fronterizas son considerados no-residentes para propósitos fiscales Mexicanos, pero el gravamen a los salarios es aplicable.
- > Ingresos derivados de sueldos y salarios por servicios prestados en territorio mexicano, serán considerados como fuente de ingresos mexicanos, incluso si dichos sueldos y salarios son pagados por una entidad extranjera (Art. 180, ISR).
 - De 0 a MX\$ 125,900 = 0%
 - Excedente de MX\$ 125,900 hasta 1,000,000 = 15%
 - Excedente de MX\$ 1,000,000 = 30%
- > El patrón podrá retener el impuesto sobre la renta de cada periodo de pago y entregarlo a las autoridades fiscales mexicanas en nombre del empleado; el empleador puede optar por el entero del impuesto mediante declaraciones.

> Expatriados americanos trabajando en maquiladoras fronterizas, afiliadas al CNIME, no serán sujetos de aseguramiento al régimen del IMSS, siempre que se cumplan los siguientes requisitos:

- El contrato de maquila establezca la prestación de servicios y asistencia técnica, supervisión y capacitación.
- El relación al expatriado:
 - Que acreditar relación de trabajo con la empresa extranjera
 - Que su salario sea cubierto por la empresa extranjera
 - Que cuente con un régimen de seguridad social en el extranjero
 - Que tengan seguro medico con cobertura en México
 - Que se compruebe que no radica en México
 - Que tenga un plan de pensión por la empresa extranjera
 - Que el status migratorio refleje las funciones a realizar en México en su calidad de representante de la empresa extranjera.

- > La ecualización fiscal es una prestación para el empleado expatriado que le garantiza que su ingreso, neto del impuesto sobre la renta, no sea superior ni inferior de lo que sería si no hubiera aceptado la asignación en el extranjero.
- > El objetivo es que el hecho de trabajar en el extranjero, le resulte al empleado indiferente o “neutro”, desde el punto de vista fiscal.
- > Un cálculo fiscal hipotético es requerido, éste es el impuesto que el empleado que trabaja en el extranjero hubiera pagado hipotéticamente en Estados Unidos, de no haber aceptado el puesto en el extranjero.
- > Los cálculos fiscales hipotéticos se elaboran cuando el empleado empieza la asignación en el extranjero.

- > Generalmente, si el impuesto total global supera el impuesto hipotético del empleado, la compañía se hará responsable de cubrir la diferencia. Si el impuesto total global es inferior al impuesto hipotético del empleado, éste tendrá que pagarle la diferencia al patrón. A menos de que la política de la empresa, sea diferente.
- > A los empleados se les retiene de nómina la cantidad que corresponda según el total del impuesto hipotético, y la empresa remite dicha suma a las autoridades fiscales correspondientes.
- > Una vez presentada la declaración anual en Estados Unidos, se realiza el calculo de ecualización fiscal y se determinan ajustes (pagos o reembolsos) de modo que el empleado no pague ni más ni menos de lo que hubiera pagado de no haber salido nunca de Estados Unidos.
- > El pago de ecualización fiscal es un beneficio gravable y debe considerarse parte del ingreso anual.



Ecualización fiscal

Ejemplo: efecto de deducciones

	Sin deducciones en E.U.A. (Impuesto Hipotetico)	Sin deducciones en E.U.A. (Impuesto Real)	Deducciones diversas E.U.A. (Impuesto Hipotetico)	Deducciones diversas E.U.A. (Impuesto Real)
Sueldos gravables				
Sueldo base	\$ 96,000	\$ 96,000	\$ 96,000	\$ 96,000
Ingreso total	<u>\$ 96,000</u>	<u>\$ 96,000</u>	<u>\$ 96,000</u>	<u>\$ 96,000</u>
Menos las deducciones de AGI				
Aportación a la cuenta de pensiones	\$ -	\$ -	\$ 5,000	\$ 5,000
Intereses préstamo estudiantil	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,000</u>	<u>\$ 2,000</u>
	\$ -	\$ -	\$ 7,000	\$ 7,000
Ingreso Bruto Ajustado (IBA)	<u>\$ 96,000</u>	<u>\$ 96,000</u>	<u>\$ 89,000</u>	<u>\$ 89,000</u>
Menos deducciones IBA				
Exención personal	\$ 3,700	\$ 3,700	\$ 3,700	\$ 3,700
Deducción estándar	\$ 5,800	\$ 5,800	\$ -	\$ -
Deducciones sujetas a comprobación				
Donativos	\$ -	\$ -	\$ 15,000	\$ 15,000
Impuestos predial	\$ -	\$ -	\$ 5,000	\$ 5,000
Intereses hipotecarios	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,000</u>	<u>\$ 5,000</u>
	\$ 9,500	\$ 9,500	\$ 28,700	\$ 28,700
Ingreso Gravable	<u>\$ 86,500</u>	<u>\$ 86,500</u>	<u>\$ 60,300</u>	<u>\$ 60,300</u>
Impuesto Calculado	<u>\$ 17,837</u>	<u>\$ 17,837</u>	<u>\$ 11,200</u>	<u>\$ 11,200</u>
Menos credito fiscal externo				
15% del ingreso total	\$ -	\$ 14,400	\$ -	\$ 14,400
Saldo a pagar en E.U.A.	<u><u>\$ 17,837</u></u>	<u><u>\$ 3,437</u></u>	<u><u>\$ 11,200</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>
Ecualización fiscal por cobrar	N/A	\$ -	N/A	\$ 3,200

Supuestos: Soltero, sin dependientes, residente de Texas. Supone que el empleado absorbe todas las responsabilidades fiscales en Estados Unidos y México durante todo el año para mostrar el efecto de la ecualización fiscal.

Ecualización fiscal

Ejemplo: efecto de beneficios gravables

	Prestaciones no gravables (Impuesto Hipotetico)	Prestaciones gravables (Impuesto Real) - tasa impositiva MX 15%	Prestaciones gravables (impuesto real) - tasa impositiva MX 20%
Sueldos gravables			
Sueldo base	\$ 72,000	\$ 72,000	\$ 72,000
Rembolso por alojamiento	\$ -	\$ 20,000	\$ 20,000
	<u>\$ 72,000</u>	<u>\$ 92,000</u>	<u>\$ 92,000</u>
Ingreso Bruto Ajustado (IBA)	<u>\$ 72,000</u>	<u>\$ 92,000</u>	<u>\$ 92,000</u>
Menos deducciones IBA			
Exención personal	\$ 3,700	\$ 3,700	\$ 3,700
Deducción estándar	\$ 5,800	\$ 5,800	\$ 5,800
	<u>\$ 9,500</u>	<u>\$ 9,500</u>	<u>\$ 9,500</u>
Ingreso Gravable	<u>\$ 62,500</u>	<u>\$ 82,500</u>	<u>\$ 82,500</u>
Impuesto Calculado	<u>\$ 11,750</u>	<u>\$ 16,750</u>	<u>\$ 16,750</u>
Menos credito fiscal externo	\$ -	\$ 13,800	\$ 18,400
Saldo a pagar en E.U.A.	<u><u>\$ 11,750</u></u>	<u><u>\$ 2,950</u></u>	<u><u>\$ -</u></u>
Ecualización fiscal por cobrar	N/A	\$ 5,000	\$ 6,650

Supuestos: Soltero, sin dependientes, residente de Texas. Supone que el empleado absorbe todas las responsabilidades fiscales en Estados Unidos y México durante todo el año para mostrar el efecto de la ecualización fiscal.

- > Dependiendo del resultado del cálculo de los impuestos hipotéticos al inicio de la asignación y en caso de que el impuesto sobre la renta mexicano resulte más alto que dicho cálculo, los empleados deberán ajustar sus retenciones en Estados Unidos estimando el crédito fiscal externo para que el patrón pueda demostrar por qué la empresa no presentará retenciones de impuestos a las autoridades fiscales en Estados Unidos.
- > Las declaraciones de impuestos sobre la renta para personas físicas (Forma 1040) deben entregarse el día 15 de abril del año siguiente al periodo fiscal. Personas que estén fuera del país en esa fecha se les ampliará automáticamente el plazo hasta el día 15 de junio.
- > Los cálculos de ecualización fiscal son preparados una vez que se presente la declaración del impuesto sobre la renta de Estados Unidos.
- > La suma resultante del cálculo de ecualización de impuestos generalmente se integra al cheque de pago de nómina del empleado con las retenciones aplicables.



Preguntas y Respuestas

Andromeda Myers

International Tax Services

D: 210.572.3776 **M:** 210.844.4412

Andromeda.Myers@WeaverLLP.com

9311 San Pedro Suite 1400

San Antonio, TX 78216

P: 210.737.1042 **F:** 210.737.3103

Locations Throughout Texas | WeaverLLP.com

An Independent Member of Baker Tilly International



De acuerdo con las normas de ética profesional establecidas en la Circular 230, promulgadas por el Departamento del Tesoro de Estados Unidos, nada de lo que se informa en este comunicado tiene por objeto servir a ningún contribuyente para evitar las sanciones que pudiera imponerle el Servicio de Administración Tributaria, y ningún contribuyente podrá utilizarlo para tal efecto. A menos que cuente con autorización previa y expresa por escrito, ninguna persona podrá utilizar ni hacer referencia los consejos fiscales planteados en esta comunicación con el fin de promover, comercializar, o proponer una sociedad u otro tipo de relación, plan de inversiones o acuerdo a un tercero.