FINTECH SCB®
FINANCIAL ADVISORY & INTELLIGENCE
INSIGHT | STRUCTURE | VALUE | BEYOND BORDERS

INFORME DE ASESORÍA DE EJEMPLO · CASO ILUSTRATIVO · LATINOAMÉRICA → ESTADOS UNIDOS

Filial en EE. UU., cuenta empresarial en USD, financiación del comercio exterior y banca personal en Miami — la entrada de una exportadora argentina en Estados Unidos

Cómo se lee un dictamen escrito de FINTECH SCB en un caso de entrada en un nuevo mercado: una recomendación, costos verificados, mandato, documentos y plazos

Caso: CASO SINTÉTICO 2 — Valeria Costa / Agrotec Pampa S.A. (nombres ficticios, sociedades ficticias, cifras sintéticas)
Cliente: La Sra. Valeria Costa — Agrotec Pampa S.A. (Buenos Aires, Argentina)
Fecha: 5 de noviembre de 2026 **Versión:** 1.1 (ejemplo) **Idioma:** Español
Clasificación: PÚBLICO — DOCUMENTO DE EJEMPLO PARA PUBLICACIÓN
Estado: PUBLICADO COMO EJEMPLO — no es un entregable para cliente

Fintech SCB LLC · EIN 32-0678594 · Registered office: 765 Brickell Bay Drive, Miami, FL 33131, USA · Operating office: 100 SE 2nd St, Miami, FL 33131, USA · Offices: New York (140 W 42nd St, 18th Floor, NY 10036) · Milano (Via dei Bossi 4, 20121) · Buenos Aires (Av. Las Heras 2382, C1425ASN CABA) · www.fintechscb.com · FINTECH SCB es una firma de asesoría, no un banco.

Índice

Guía de lectura 3
1. Objetivo del cliente y documentos disponibles o pendientes 4
1.1 Quién es el cliente 4
1.2 Los objetivos, en palabras de la cliente 4
1.3 Documentos disponibles y documentos pendientes 4
1.4 Qué es este informe y qué no es 5
2. Nuestra solución en síntesis 6
2.1 Alternativas consideradas 7
3. Explicación operativa, responsabilidades, costos, condiciones y riesgos 8
3.1 Paso 1 — Agrotec USA Inc.: constitución, registro y configuración fiscal 8
3.2 Paso 2 — La cuenta bancaria empresarial en Estados Unidos 9
3.3 Paso 3 — Financiación del comercio exterior para el ciclo exportador 9
3.4 Paso 4 — La banca personal de la Sra. Costa en Miami 10
3.5 Mapa fiscal — qué se paga dónde 10
3.6 Riesgos y mitigaciones 11
4. El mandato que el cliente debe otorgar a FINTECH SCB 12
5. Documentos que FINTECH SCB prepara o coordina 13
6. Plazos 14
Anexo A — Plan de negocio de la filial en EE. UU. (modelo) 15
Anexo B — Lista de información requerida 15
Anexo C — Registro de fuentes y verificación 16
Anexo D — Cómo el AI Advisor de FINTECH SCB complementa este informe 16
Anexo E — Lista de verificación de la implementación de la A a la Z 17
Anexo F — Clasificación, aprobación y aviso legal 17

Guía de lectura

Este segundo ejemplo muestra cómo FINTECH SCB responde a una consulta de entrada en un nuevo mercado desde Latinoamérica: una exportadora argentina que quiere vender en Estados Unidos a través de su propia sociedad, facturar en dólares estadounidenses, financiar su ciclo exportador y llevar su banca personal a Miami. Una solución recomendada, seis secciones, costos verificados, y el mandato, los documentos y los plazos para implementarla.

El caso es **completamente inventado**. La Sra. Costa, Agrotec Pampa S.A. y todas las cifras del cliente son sintéticas. Los hechos externos —las tasas de Delaware, las normas de información de Estados Unidos, el acuerdo de intercambio de información fiscal entre Argentina y Estados Unidos, las condiciones de los proveedores— son reales y llevan su fuente y su fecha de verificación. Nada de lo aquí contenido constituye asesoramiento para ningún lector.

DATO DEL CLIENTE (SINTÉTICO) HECHO EXTERNO VERIFICADO SUPUESTO RESULTADO DEL MODELO JUICIO PROFESIONAL

Etiquetas: **Dato del cliente (sintético)** — facilitado por el cliente; **Hecho externo verificado** — leído en una fuente oficial o autorizada en una fecha indicada; **Supuesto** — a confirmar antes de la implementación; **Resultado del modelo** — calculado a partir de los datos y los supuestos; **Juicio profesional** — nuestra recomendación tras las revisiones Challenger y Reviewer.

> **ESTADO**
>
> **PUBLICADO COMO EJEMPLO.** Se emite únicamente después de la aprobación de la versión exacta vigente por Roberto Balbino. Este ejemplo se publica para mostrar el estándar; no está aprobado para ningún cliente.

1. Objetivo del cliente y documentos disponibles o pendientes

1.1 Quién es el cliente

DATO DEL CLIENTE (SINTÉTICO)

La Sra. Valeria Costa, de 48 años, ciudadana argentina y residente fiscal en Buenos Aires, accionista única y directora general de **Agrotec Pampa S.A.**, fabricante de sensores y controladores de agricultura de precisión para sembradoras y pulverizadoras. Ingresos 2025 de USD 6,2 millones, EBITDA de USD 1,1 millones, 58% de exportaciones (Brasil, Uruguay, Chile y, desde 2024, Estados Unidos a través de dos distribuidores en Iowa y Texas). Los pedidos de Estados Unidos alcanzaron USD 0,85 millones en 2025; el pipeline 2026 de los concesionarios estadounidenses es de USD 1,6 millones, condicionado a disponer de stock en Estados Unidos, facturación en USD y presencia local de servicio técnico. La sociedad no tiene deuda; financia sus exportaciones con las líneas de prefinanciación de su banco argentino. La Sra. Costa posee activos líquidos personales declarados por USD 1,4 millones en Argentina y otros activos por USD 0,9 millones (vivienda y un campo).

USD 6,2 M	USD 1,1 M	58%	USD 1,6 M	USD 1,4 M
INGRESOS 2025	EBITDA 2025	CUOTA DE EXPORTACIÓN	PIPELINE EE. UU. 2026	ACTIVOS LÍQUIDOS PERSONALES

1.2 Los objetivos, en palabras de la cliente

DATO DEL CLIENTE (SINTÉTICO)

1. **“Quiero mi propia sociedad en Estados Unidos.”** Para tener stock local, facturar en dólares a los clientes estadounidenses, contratar a un técnico de servicio en Florida y dejar de depender de las condiciones de los distribuidores.
2. **“Quiero una cuenta bancaria real en Estados Unidos para la sociedad.”** Para recibir USD, pagar a proveedores y sueldos, y usar tarjetas — en un banco, no en una aplicación de pagos.
3. **“Quiero financiar el ciclo exportador sin usar toda mi caja.”** Cartas de crédito de los clientes estadounidenses y prefinanciación de la producción.
4. **“Quiero mis ahorros personales en Miami, correctamente.”** Una relación bancaria personal declarada en Estados Unidos para parte de sus activos líquidos, con todo informado en Argentina.
5. **“Todo debe estar declarado de ambos lados.”** Quiere entender exactamente qué intercambian Argentina y Estados Unidos sobre ella.

1.3 Documentos disponibles y documentos pendientes

DATO DEL CLIENTE (SINTÉTICO) JUICIO PROFESIONAL

Documento	Estado	Por qué importa	Consecuencia si falta
Estados contables de Agrotec Pampa S.A. 2023–2025 (auditados)	Recibidos	Base para el banco, las líneas de comercio exterior y el plan de negocio en EE. UU.	—
Facturas de exportación, incoterms y condiciones de pago con los dos distribuidores estadounidenses	Recibidas	Define la necesidad de financiación del comercio exterior y los precios en EE. UU.	—
Cartas de pipeline de los concesionarios estadounidenses (2026)	Recibidas (2 de 5)	Respaldan el plan de ingresos en EE. UU.	Plan etiquetado como SUPUESTO más allá de las dos cartas
Documentos societarios de la S.A. (estatutos, directorio, registro de accionistas, CUIT)	Recibidos	Exigidos por el agente de Delaware, el banco y las declaraciones fiscales en EE. UU.	—
Identidad, domicilio, certificado de residencia fiscal y resumen del origen del patrimonio de la Sra. Costa	Recibidos (identidad); **pendiente** el certificado de residencia fiscal	Exigidos por todos los bancos y brókers	La solicitud de la cuenta personal no puede presentarse hasta recibirlo

Documento	Estado	Por qué importa	Consecuencia si falta
Situación fiscal argentina de la sociedad y de la Sra. Costa (últimas declaraciones juradas)	**Pendiente**	Necesaria para el dictamen fiscal argentino sobre la filial en EE. UU. y sobre los activos personales en el exterior	Sección fiscal argentina marcada como PRELIMINAR
Base de precios de transferencia para las ventas a la filial estadounidense	**Pendiente**	Exigida en ambos países desde que la filial compra a la matriz	A construir en el mandato
Certificaciones de producto para el mercado estadounidense (seguridad eléctrica, radio)	Recibidas	Evita sorpresas aduaneras o de responsabilidad	—

Tabla 1 — Inventario de documentos.

1.4 Qué es este informe y qué no es

JUICIO PROFESIONAL

Un dictamen profesional escrito con una única solución recomendada y un plan de implementación. No es un dictamen fiscal: los puntos fiscales argentinos y estadounidenses que siguen son información de referencia que los asesores fiscales argentinos y estadounidenses designados confirman por escrito bajo sus propios mandatos, coordinados por FINTECH SCB. No es una garantía de aceptación por parte de ningún banco, bróker o prestamista.

CONDICIONES ESENCIALES

Todos los activos personales y societarios deben estar declarados en Argentina antes de cualquier transferencia al exterior; una cuenta en el exterior no regulariza activos no declarados. La Sra. Costa ha manifestado que todos sus activos están declarados; la solución se apoya en esa manifestación.

La normativa cambiaria argentina regula la salida de capitales y el ingreso de las divisas de exportación, y cambia con frecuencia; cada transferencia de este plan se ejecuta únicamente después de que los asesores argentinos confirmen la norma aplicable en el día.

2. Nuestra solución en síntesis

JUICIO PROFESIONAL RESULTADO DEL MODELO

Una corporación de Delaware participada al 100% por Agrotec Pampa S.A., registrada en Florida con oficina en Miami; una cuenta bancaria empresarial en Estados Unidos abierta tras la preselección de FINTECH SCB; cartas de crédito de exportación confirmadas por un banco estadounidense más prefinanciación argentina para el ciclo productivo; y, para la Sra. Costa personalmente, una cuenta de depósito en Estados Unidos y una cuenta de inversión (brokerage) para la parte destinada a inversión, todo informado en Argentina bajo el intercambio automático vigente desde 2023.

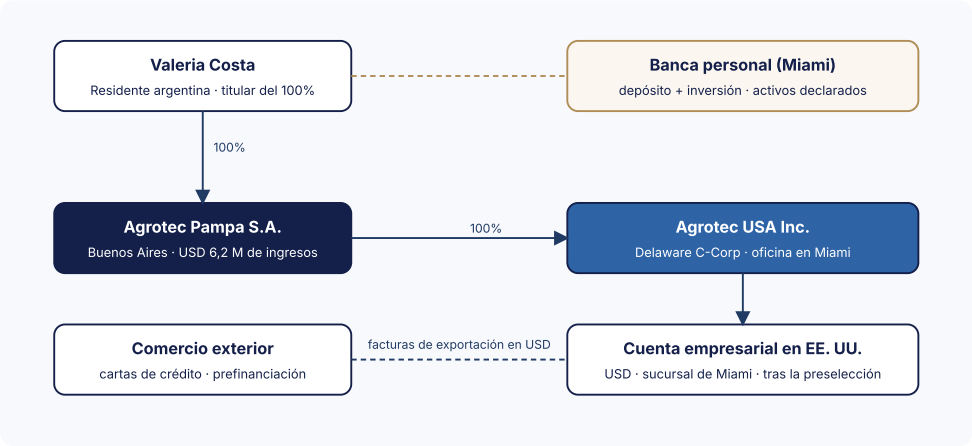


Figura 1 — Estructura objetivo (ilustrativa).

Por qué esta es la solución recomendada

- **Una corporación, no una LLC, para un negocio operativo de propiedad extranjera.** Una LLC unipersonal participada por la sociedad argentina sería fiscalmente transparente (disregarded) en Estados Unidos y arrastraría a la matriz argentina a presentar declaraciones fiscales estadounidenses como si operara directamente en Estados Unidos; una Delaware C-Corporation paga su propio impuesto en Estados Unidos (21% federal más 5,5% de Florida), presenta sus propias declaraciones y mantiene a la matriz fuera de la red fiscal estadounidense. La misma claridad tranquiliza al banco y a los concesionarios estadounidenses.
- **Delaware para la constitución, Florida para las operaciones.** Las tasas de Delaware son moderadas y están verificadas (informe anual USD 50, impuesto de franquicia mínimo USD 175, vencimiento 1 de marzo); la sociedad se registra como sociedad extranjera en Florida, donde están la oficina, el stock y el técnico. Un agente registrado en Delaware, otro en Florida.
- **Reinvertir primero, distribuir después.** No existe convenio para evitar la doble imposición entre Estados Unidos y Argentina: los dividendos de la filial estadounidense a la matriz sufren una retención del 30% en Estados Unidos. El plan mantiene las ganancias en Estados Unidos durante la fase de crecimiento (modelo: USD 0,40 millones de ganancia neta acumulada en tres años) y diseña las distribuciones con los asesores más adelante.
- **Cuenta bancaria en un banco, no en una plataforma.** Las plataformas de pagos abren cuentas en minutos, pero no son bancos, no tienen garantía de depósitos y a menudo excluyen a las sociedades de propiedad extranjera. La filial solicita la cuenta a un banco nacional estadounidense (national bank) con sucursal en Miami; el banco se confirma al formalizar el encargo tras la preselección de FINTECH SCB, porque ninguna tarifa publicada verificada por nosotros a la fecha cubre este perfil exacto.
- **Financiación del comercio exterior a la medida del ciclo.** Las cartas de crédito de los clientes estadounidenses confirmadas por un banco estadounidense eliminan el riesgo de comprador en aproximadamente la mitad de las ventas en Estados Unidos; la prefinanciación de exportaciones argentina financia la producción. Costo según el modelo de los dos instrumentos en el segundo año: unos USD 48.000, frente a USD 2,6 millones de ventas en Estados Unidos.
- **Banca personal simple y declarada.** USD 1,4 millones está por debajo de los umbrales de la banca privada estadounidense; el encaje adecuado es una cuenta de depósito en una sucursal de Miami por USD 0,3 millones y una cuenta de inversión en un bróker estadounidense por USD 0,9 millones (el bróker elegido acepta residentes de la mayoría de los países con solicitud

en línea — verificado), manteniendo USD 0,2 millones en Argentina como reserva. Los intereses y dividendos se informan automáticamente a Argentina bajo el acuerdo FATCA vigente desde el 1 de enero de 2023; los saldos no.

USD 299
TASAS DE CONSTITUCIÓN DELAWARE + FLORIDA (VERIFICADAS)

USD 354/año
COSTOS RECURRENTES EN DELAWARE

25.3%
TASA COMBINADA DE IMPUESTOS EN EE. UU. SOBRE LA GANANCIA

30%
RETENCIÓN EN EE. UU. SOBRE DIVIDENDOS A ARGENTINA (SIN CONVENIO)

USD 399k
GANANCIA NETA ACUMULADA 2026–2028

2.1 Alternativas consideradas

JUICIO PROFESIONAL

Alternativa	Qué lograría	Por qué no se recomendó
Seguir vendiendo a través de distribuidores	Sin costos de puesta en marcha	No cumple los objetivos 1–3: sin stock, sin facturación en USD, condiciones de los distribuidores
Sucursal en Florida de Agrotec Pampa S.A.	Una sola entidad jurídica	Expone directamente a la sociedad argentina al impuesto y a la responsabilidad en Estados Unidos; una entidad extranjera registrada en EE. UU. debe declarar sus beneficiarios finales (norma de FinCEN vigente desde el 14 de agosto de 2026), mientras que una corporación constituida en EE. UU. está exenta
LLC de Delaware participada personalmente por la Sra. Costa	Simplicidad	Mezcla lo personal con lo societario; la renta estadounidense tributa en cabeza de ella con retención del 30% y declaraciones en EE. UU.; más débil ante el banco y ante un futuro inversor
Sociedad holding en un tercer país (p. ej., España, Países Bajos) para aprovechar un convenio	Menor retención sobre el papel	Normas anticonducto y de sustancia; costo; no se justifica a esta escala — reconsiderar por encima de USD 1 millón de ganancia anual en EE. UU.
Plataforma de pagos en lugar de un banco	Apertura rápida	No es un banco; sin garantía de depósitos; las sociedades de propiedad extranjera a menudo quedan excluidas

Tabla 2 — Alternativas (revisión Challenger).

3. Explicación operativa, responsabilidades, costos, condiciones y riesgos

3.1 Paso 1 — Agrotec USA Inc.: constitución, registro y configuración fiscal

HECHO EXTERNO VERIFICADO | SUPUESTO | JUICIO PROFESIONAL

1. **Constitución en Delaware** a través de un agente de constitución registrado contratado por FINTECH SCB por mandato del cliente (un proveedor de Delaware del registro de FINTECH SCB publica un paquete de constitución a USD 229 que incluye el primer año de servicio de agente registrado — precio público, a confirmar al formalizar el encargo). Certificado de constitución, estatutos (bylaws), primeras resoluciones del directorio, libro de registro de acciones (100% a Agrotec Pampa S.A.).
2. **EIN** del IRS (formulario SS-4) — lo prepara FINTECH SCB; la persona responsable es la Sra. Costa como presidenta.
3. **Registro en Florida como sociedad extranjera** (solicitud de corporación extranjera; tasa estatal de referencia USD 70) y un agente registrado en Florida; contrato de alquiler de la oficina en Miami (al principio es aceptable una oficina en centro de negocios); inscripción en el impuesto sobre las ventas de Florida si el producto y el canal lo exigen.
4. **Cumplimiento anual:** informe anual e impuesto de franquicia de Delaware antes del 1 de marzo (tasa del informe USD 50; impuesto mínimo USD 175 bajo el método de acciones autorizadas — elegir un número reducido de acciones autorizadas para mantenerse en el mínimo; multa por demora USD 200); informe anual de Florida; declaraciones del impuesto a las ganancias federal y de Florida; declaración informativa Form 5472 sobre las operaciones con la matriz argentina.
5. **Declaración de beneficiarios finales:** bajo la norma definitiva de FinCEN vigente desde el 14 de agosto de 2026, las sociedades constituidas en Estados Unidos están exentas de la declaración BOI; solo las entidades extranjeras registradas para operar en EE. UU. deben declarar. Agrotec USA Inc. está por tanto exenta; una sucursal en Florida de la S.A. argentina no lo habría estado.
6. **Precios de transferencia:** la filial compra producto a la matriz; en el mandato se preparan un contrato de suministro intragrupo y un expediente de precios de transferencia (aplican tanto las normas estadounidenses como las argentinas).

HECHOS EXTERNOS VERIFICADOS (LEÍDOS EL 1 DE NOVIEMBRE DE 2026, SALVO INDICACIÓN EN CONTRARIO)

Delaware Division of Corporations: tasa de presentación del informe anual de corporaciones nacionales USD 50; impuesto de franquicia mínimo USD 175 (método de acciones autorizadas) o USD 400 (método del valor nominal presunto); vencimiento 1 de marzo; impuesto anual de LLC/LP USD 400 con vencimiento 1 de junio; multa por demora USD 200. Actualizar antes del 1 de mayo de 2027.

FinCEN BOI: norma definitiva vigente desde el 14 de agosto de 2026 — sociedades estadounidenses exentas; declaran únicamente las entidades extranjeras registradas en EE. UU. (registro de FINTECH SCB, leído el 28 de octubre de 2026).

Paquete público del proveedor de constitución en Delaware USD 229 (registro de FINTECH SCB, ficha heredada del 23 de septiembre de 2026 — a confirmar al formalizar el encargo).

Concepto de costo	Año 1 (USD)	Recurrente (USD / año)	Estado
Paquete de constitución en Delaware incl. agente del primer año	229	—	Precio público, a confirmar
Registro en Florida como sociedad extranjera	70	Informe anual de Florida: referencia ~150	Referencia
Informe anual de Delaware + impuesto de franquicia mínimo	—	50 + 175	Verificado
Agente registrado en Delaware (desde el año 2)	—	~129	Registro (precio del proveedor), a confirmar
Declaraciones fiscales en EE. UU., Form 5472, contabilidad	Cotización	Cotización	A cotizar
Oficina en centro de negocios en Miami	Cotización	Cotización	A cotizar

Concepto de costo	Año 1 (USD)	Recurrente (USD / año)	Estado
FINTECH SCB — mandato de estructuración e implementación	Honorarios fijos (ilustrativo USD 18.000)	Revisión anual (ilustrativo USD 4.000)	Ilustrativo — a confirmar por FINTECH

Tabla 3 — Costos de constitución y cumplimiento. Los honorarios de FINTECH SCB incluyen a sus expertos financieros, fiscales, de M&A y legales; únicamente los costos externos se cobran aparte, siempre acordados de antemano.

3.2 Paso 2 — La cuenta bancaria empresarial en Estados Unidos

HECHO EXTERNO VERIFICADO · JUICIO PROFESIONAL

El objetivo 2 es una cuenta corriente en USD en un banco estadounidense para una sociedad participada por una sociedad extranjera y dirigida por una presidenta no residente. Es un perfil que los bancos aceptan caso por caso. El registro de FINTECH SCB no cuenta, a la fecha de este informe, con una tarifa publicada verificada de un banco nacional estadounidense para este perfil exacto; sí registra lo que las plataformas dicen de sí mismas (páginas verificadas, 28 de octubre de 2026): una conocida plataforma empresarial estadounidense declara que no es un banco, que los depósitos se mantienen en bancos asociados y que la elegibilidad depende del tipo de entidad y de la residencia. Recomendamos por tanto un **banco nacional estadounidense con sucursal en Miami**, seleccionado mediante preselección, y no lo nombramos hasta que el banco haya confirmado la aceptación del perfil.

1. Preselección (2 semanas): perfil anonimizado a las mesas de banca internacional para empresas de dos bancos candidatos — flujos previstos, origen de los fondos (las ganancias de exportación de la matriz, documentadas con estados contables auditados), stock en Miami, número de empleados.
2. Documentos: certificado de constitución, carta del EIN, estatutos (bylaws), registro en Florida, resolución del directorio, organigrama societario hasta la Sra. Costa, su pasaporte y comprobante de domicilio, los estatutos y estados contables de la matriz, el plan de negocio (Anexo A).
3. Solicitud y reunión en Miami (combinada con el viaje para instalar la oficina); apertura de la cuenta; banca en línea, tarjetas, ACH y transferencias internacionales; una subcuenta en USD para las cartas de crédito.
4. Alternativa: el segundo candidato con el mismo expediente; la filial no factura a clientes estadounidenses antes de que la cuenta esté abierta.

> **CONDICIÓN ESENCIAL**
> Ningún banco garantiza la aceptación. Las primeras facturas de la filial y las líneas de comercio exterior se programan después de la confirmación de la cuenta, nunca antes.

3.3 Paso 3 — Financiación del comercio exterior para el ciclo exportador

SUPUESTO · RESULTADO DEL MODELO · JUICIO PROFESIONAL

El ciclo estadounidense es largo: producción en Argentina (60 días), transporte (30 días), stock en Miami (modelo: 75 días de inventario), plazo de pago de los concesionarios (60 días). Lo financian dos instrumentos:

- **Cartas de crédito de exportación** abiertas por los concesionarios estadounidenses más grandes a favor de Agrotec USA Inc. (o de la matriz para los envíos directos), confirmadas por un banco estadounidense, para aproximadamente el 50% de las ventas en Estados Unidos. Supuesto de costo: 1,25% de emisión más 0,75% de confirmación.
- **Prefinanciación de exportaciones** del banco argentino de la sociedad por el 40% de la cartera de pedidos de Estados Unidos, a 90 días, tasa supuesta del 8,5% en USD; se cancela con el cobro de las cartas de crédito. Sujeta a la normativa cambiaria del BCRA en el momento de cada desembolso y cancelación — confirmada por los asesores argentinos.

Concepto (año 2, USD M)	Volumen	Costo	Nota
Cartas de crédito confirmadas (50% de las ventas en EE. UU.)	1.30	0.026	1,25% + 0,75% (supuesto)
Prefinanciación de exportaciones (40% de la cartera de pedidos, 90 días)	1.04	0.022	8,5% anual (supuesto)
Capital de trabajo neto inmovilizado en EE. UU.	0.78	—	Cuentas por cobrar 60 días + inventario 75 días (modelo)
Costo total de financiación		**0.048**	= 1.8% de las ventas en EE. UU.

Tabla 4 — Modelo de costo de la financiación del comercio exterior (resultado del modelo sobre supuestos).

3.4 Paso 4 — La banca personal de la Sra. Costa en Miami

HECHO EXTERNO VERIFICADO SUPUESTO JUICIO PROFESIONAL

El objetivo 4 se atiende con dos cuentas en lugar de un banco privado: una **cuenta de depósito** en una sucursal de Miami (USD 0,3 millones; para pagos, tarjetas y una reserva de liquidez) y una **cuenta de inversión (brokerage)** para la parte destinada a inversión (USD 0,9 millones). El bróker elegido declara que abre cuentas en línea a ciudadanos o residentes de la mayoría de los países, excluidos los países sancionados y de mayor riesgo, y que es un bróker, no un banco (página verificada, 28 de octubre de 2026). Los USD 0,2 millones restantes permanecen en Argentina como reserva familiar. Los bancos privados estadounidenses del registro de FINTECH SCB atienden patrimonios mayores y sus umbrales están por confirmar; no son el encaje adecuado para USD 1,4 millones.

> **HECHO EXTERNO VERIFICADO — QUÉ CONOCE ARGENTINA AUTOMÁTICAMENTE**
>
> El acuerdo FATCA entre Argentina y Estados Unidos se firmó en diciembre de 2022 y está vigente desde el 1 de enero de 2023, con el primer intercambio en septiembre de 2024. Respecto de las cuentas en Estados Unidos de un residente argentino, Estados Unidos informa a la autoridad fiscal argentina (ARCA) el nombre, el domicilio, el número de identificación fiscal argentino (CUIT), el número de cuenta, la institución estadounidense, los intereses de las cuentas de depósito (superiores a USD 10 anuales), los dividendos de fuente estadounidense y otras rentas de fuente estadounidense; no informa automáticamente los saldos de las cuentas. Argentina informa los saldos de las cuentas de personas estadounidenses. Fuente: El Cronista (edición en inglés), 7 de octubre de 2026, leída el 1 de noviembre de 2026; actualizar antes del 1 de mayo de 2027. La Sra. Costa declara en cualquier caso las cuentas y sus rentas en Argentina.

Asignación (USD M)	Importe	Vehículo	Finalidad
Reserva en Argentina	0.20	Cuentas argentinas existentes	Gastos familiares, 12 meses
Cuenta de depósito en EE. UU.	0.30	Sucursal de Miami (banco confirmado al formalizar el encargo)	Pagos, tarjetas, liquidez
Cuenta de inversión en EE. UU.	0.90	Bróker de EE. UU., solicitud en línea	Cartera diversificada; este informe no contiene asesoramiento de inversión
Total	**1.40**		

Tabla 5 — Asignación personal (ilustrativa; las decisiones de inversión son un mandato separado).

3.5 Mapa fiscal — qué se paga dónde

HECHO EXTERNO VERIFICADO SUPUESTO JUICIO PROFESIONAL

Flujo	Estados Unidos	Argentina	Estado
Ganancia de Agrotec USA Inc.	21% federal + 5,5% Florida ≈ 25.3% combinado	No tributa hasta su distribución; normas de tipo CFC (transparencia fiscal internacional) a verificar por los asesores argentinos	Referencia — a confirmar
Dividendo de Agrotec USA a la matriz	Retención del 30% (sin convenio)	Tributa como renta de fuente extranjera con crédito por el impuesto estadounidense, según las normas argentinas	Referencia — a confirmar
Ventas de la matriz a la filial	Deducibles en condiciones de mercado (arm's length); Form 5472	Renta de exportación; expediente de precios de transferencia	A construir en el mandato
Intereses y dividendos de la Sra. Costa en EE. UU.	Retención estadounidense sobre dividendos (30% sin convenio); los intereses de depósitos bancarios en general están exentos para no residentes	Informados automáticamente; tributan en Argentina	Referencia — a confirmar
Impuesto sobre los bienes personales de la Sra. Costa (Argentina)	—	Activos en el exterior incluidos según la ley vigente	Asesores argentinos

Tabla 6 — Mapa fiscal (información de referencia; los asesores confirman).

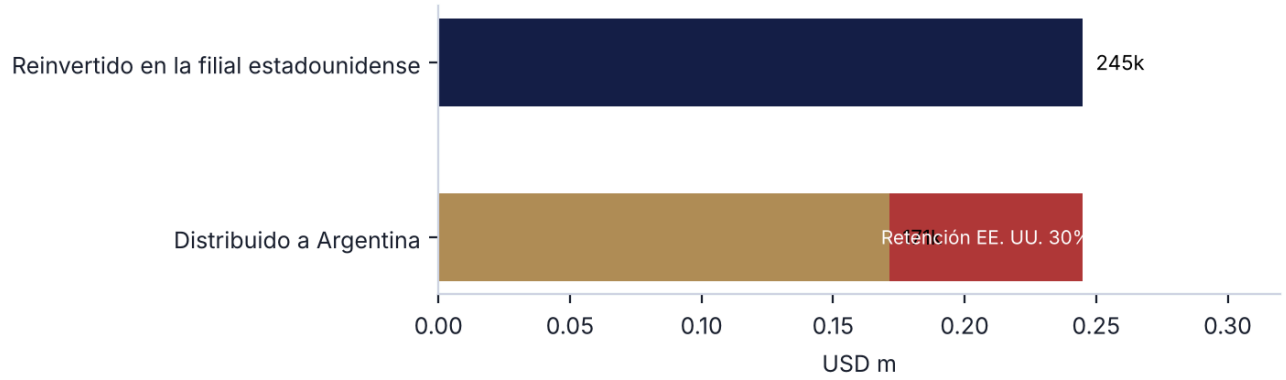


Figura 2 — Ganancia neta del año 3: reinvertida frente a distribuida a Argentina con retención del 30% (resultado del modelo).

3.6 Riesgos y mitigaciones

JUICIO PROFESIONAL

Riesgo	Probabilidad	Impacto	Mitigación
El banco rechaza a la filial	Media	Demora de 1–2 meses	Preselección; expediente completo; segundo candidato
La normativa cambiaria argentina restringe una transferencia en el día	Media	Plazos	Los asesores confirman cada transferencia; secuencia alternativa (plan B)
Los concesionarios estadounidenses no aceptan cartas de crédito	Media	Más prefinanciación	Combinación: cartas de crédito para los pedidos grandes, cuenta abierta con seguro de crédito para los pequeños
Cuestionamiento de los precios de transferencia	Baja–media	Ajustes	Expediente preparado desde el primer día; margen de mercado (arm's length)
Responsabilidad por producto en EE. UU.	Baja	Alto	Seguro de responsabilidad civil por producto antes de la primera venta en EE. UU.
Persona clave: la Sra. Costa dirige ambas sociedades	Estructural	Medio	Gerente general local en Miami desde el año 2

Tabla 7 — Registro de riesgos.

4. El mandato que el cliente debe otorgar a FINTECH SCB

JUICIO PROFESIONAL

Módulo	Alcance	Condiciones previas	Entregables	Base de honorarios
M1 — Estructuración	Memorando de estructura definitivo; coordinación de los dictámenes fiscales argentino y estadounidense; selección de proveedor, banco y bróker	Mandato firmado; documentos; declaración sobre activos declarados	Memorando v2 con los dictámenes adjuntos	Honorarios fijos
M2 — Sociedad y banco en EE. UU.	Constitución, EIN, registro en Florida, oficina, cuenta bancaria, calendario de cumplimiento	Dictámenes fiscales recibidos	Filial operativa con cuenta abierta	Honorarios fijos
M3 — Comercio exterior	Modelos de cartas de crédito con los concesionarios, banco confirmador, línea de prefinanciación argentina, secuencia cambiaria	Cuenta del M2 abierta	Líneas firmadas; primera carta de crédito	Honorarios fijos
M4 — Banca personal	Solicitudes de cuenta de depósito y de inversión, dossier de información para Argentina	Certificado de residencia fiscal recibido	Cuentas abiertas; dossier de información	Honorarios fijos

Tabla 8 — Módulos del mandato. FINTECH SCB coordina los aspectos fiscales y legales relevantes para el encargo, cuando se solicita, a través de profesionales cualificados de confianza bajo los respectivos mandatos acordados.

5. Documentos que FINTECH SCB prepara o coordina

JUICIO PROFESIONAL

1. Carta de encargo y acuerdo de confidencialidad.
2. Lista de información requerida (Anexo B).
3. Memorando de estructura v2 con los dictámenes fiscales argentino y estadounidense (asesores designados).
4. Expediente de constitución en Delaware; solicitud del EIN; registro en Florida; contratos con los agentes registrados.
5. Plan de negocio para el banco (Anexo A) y expediente de solicitud bancaria con organigrama societario y descripción del origen de los fondos.
6. Contrato de suministro intragrupo y expediente de precios de transferencia (con los asesores).
7. Modelos de cartas de crédito y cartas de los concesionarios; solicitud de prefinanciación al banco argentino; memo de secuencia cambiaria.
8. Solicitudes de las cuentas personales (depósito e inversión) y dossier anual de información para Argentina.
9. Calendario de cumplimiento (Delaware 1 de marzo, Florida, declaraciones en EE. UU., Form 5472, presentaciones argentinas).

6. Plazos

SUPUESTO

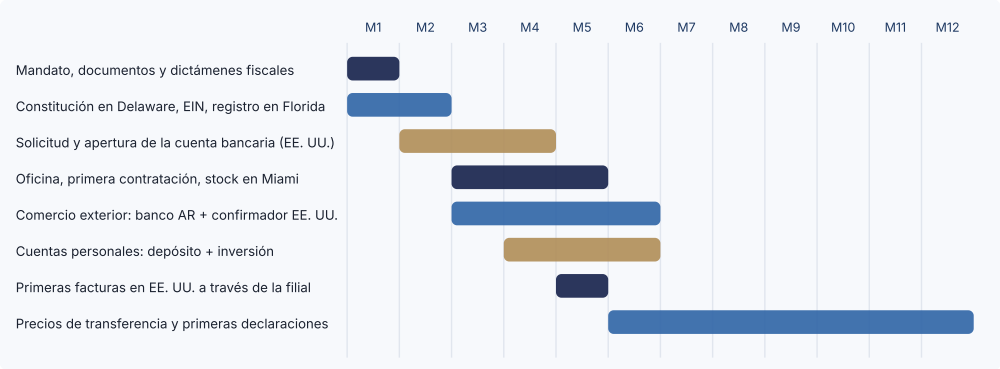


Figura 3 — Cronograma indicativo (meses desde el mandato). A confirmar por Roberto Balbino.

Seis meses desde el mandato hasta la primera factura en Estados Unidos a través de la filial es un plazo realista si el banco acepta en el primer intento; las cuentas personales avanzan en paralelo una vez recibido el certificado de residencia fiscal. Los plazos los confirma Roberto Balbino al formalizar el encargo; cuando no hay fecha confirmada, el informe dice “a confirmar”.

Anexo A — Plan de negocio de la filial en EE. UU. (modelo)

RESULTADO DEL MODELO SUPUESTO

Año	Ingresos EE. UU.	Ganancia bruta (34%)	Costos operativos	EBIT	Impuestos EE. UU.	Ganancia neta	Neto acumulado	Capital de trabajo
2026	1.60	0.54	0.52	0.03	0.01	0.02	0.02	0.48
2027	2.60	0.88	0.71	0.18	0.05	0.13	0.15	0.78
2028	3.60	1.22	0.90	0.33	0.08	0.24	0.40	1.08

Tabla A1 — Plan a tres años (USD M, resultado del modelo). Ingresos USD 1,6 M / 2,6 M / 3,6 M; margen bruto 34%; costos fijos USD 0,42 M / 0,55 M / 0,68 M más 6% variable; impuestos 21% federal + 5,5% Florida.

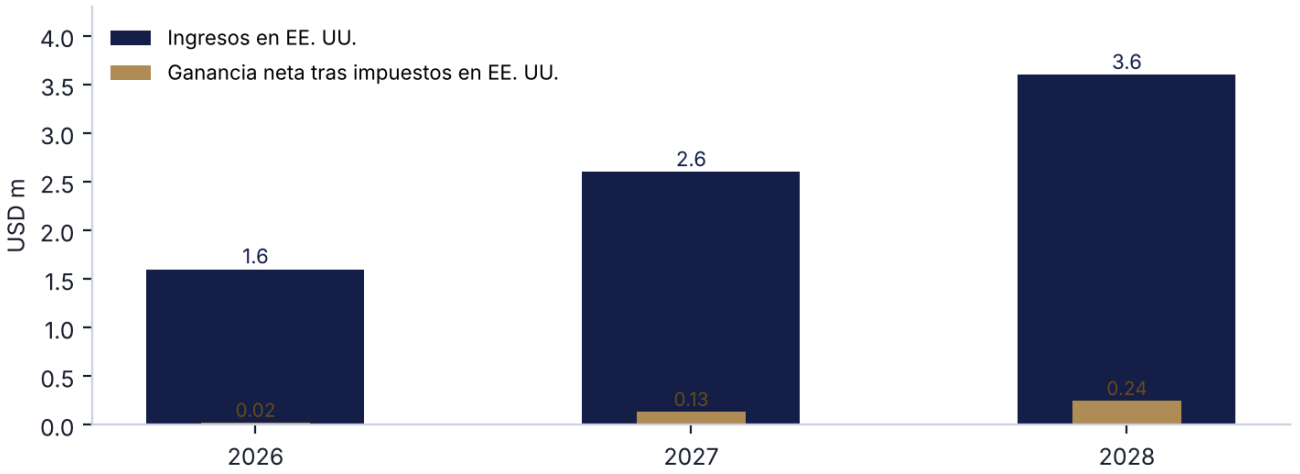


Figura A1 — Ingresos y ganancia neta en EE. UU. (resultado del modelo).

Fuentes (USD M)		Usos (USD M)	
Aporte de capital de la matriz a Agrotec USA Inc.	0.60	Inventario inicial en Miami	0.22
		Colchón para cuentas por cobrar	0.18
		Oficina, técnico, costos de lanzamiento	0.12
		Constitución, banco, seguros	0.03
		Colchón de caja	0.05
Total	**0.60**	**Total**	**0.60**

Tabla A2 — Capital inicial (supuesto: USD 0,6 M de la caja de la matriz, sujeto a la normativa cambiaria argentina).

Anexo B — Lista de información requerida

JUICIO PROFESIONAL

1. Sra. Costa: certificado de residencia fiscal argentino; dos últimas declaraciones juradas personales; resumen de activos en el exterior, si los hubiera.
2. Agrotec Pampa S.A.: dos últimas declaraciones juradas del impuesto a las ganancias; datos del registro de exportadores; condiciones de la prefinanciación bancaria; seguro de responsabilidad civil por producto.
3. Concesionarios estadounidenses: cartas de pipeline restantes; disposición a abrir cartas de crédito; condiciones de pago.
4. Confirmación por escrito de que todos los activos están declarados en Argentina.

Anexo C — Registro de fuentes y verificación

HECHO EXTERNO VERIFICADO

#	Afirmación	Fuente	Leída el	Actualizar antes del	Tipo
1	Tasa del informe anual de Delaware USD 50; impuesto de franquicia mínimo USD 175 / 400; vencimiento 1 de marzo; impuesto de LLC USD 400; multa USD 200	corp.delaware.gov — Annual Report and Tax Instructions	01.11.2026	01.05.2027	Verificado
2	Norma definitiva de FinCEN sobre BOI vigente desde el 14.08.2026: sociedades estadounidenses exentas; declaran las entidades extranjeras registradas	fincen.gov/BOI (registro de FINTECH SCB I074)	28.10.2026	26.04.2027	Verificado
3	Acuerdo FATCA Argentina–EE. UU. firmado en dic. 2022, vigente desde el 1.1.2023, primer intercambio en sept. 2024; datos intercambiados; EE. UU. no informa saldos	El Cronista (EN), 7.10.2026	01.11.2026	01.05.2027	Verificado (prensa, con declaraciones oficiales citadas)
4	Bróker de EE. UU.: solicitud en línea para ciudadanos/residentes de la mayoría de los países; bróker, no banco	sitio oficial del bróker (registro B175)	28.10.2026	26.01.2027	Verificado (página leída)
5	Plataforma empresarial estadounidense: no es un banco; bancos asociados; elegibilidad según entidad/residencia	Centro de ayuda del proveedor (registro P011)	23.09.2026 (heredado)	22.12.2026	Heredado — a reverificar
6	Paquete de constitución en Delaware USD 229	Página del proveedor (registro P001)	23.09.2026 (heredado)	22.12.2026	Heredado — a confirmar
7	Impuesto federal a las ganancias de sociedades en EE. UU. 21%; Florida 5,5%; retención del 30% a países sin convenio; sin convenio de doble imposición EE. UU.–Argentina	Legislación fiscal estadounidense — conocimiento de referencia	—	Al formalizar el encargo	Referencia — confirma el asesor estadounidense
8	Normas fiscales y cambiarias argentinas sobre filiales en el exterior, activos en el exterior y transferencias	A confirmar por los asesores argentinos; API del BCRA en el registro	—	Al formalizar el encargo	Abierto

Tabla C1 — Registro de fuentes.

Anexo D — Cómo el AI Advisor de FINTECH SCB complementa este informe

JUICIO PROFESIONAL

Cliente: "¿Por qué no una LLC? Todo el mundo en Miami me dice LLC."

> AI Advisor: Para un residente de Estados Unidos, una LLC suele ser lo más sencillo. Para una sociedad participada por su S.A. argentina, una LLC unipersonal se ignora a efectos fiscales en Estados Unidos y su sociedad argentina sería tratada como si operara ella misma en EE. UU., con sus propias declaraciones estadounidenses y exposición a la retención del 30%; una C-Corporation mantiene el negocio estadounidense dentro de un contribuyente estadounidense y ahí se detiene. El informe también señala que la elección importa para el banco y para los concesionarios. Si su situación cambia —por ejemplo, si se muda a Estados Unidos— el análisis cambia y una consulta formal es el paso siguiente adecuado.

Cliente: "¿Qué verá exactamente Argentina sobre mis cuentas en Miami?"

> AI Advisor: Bajo el acuerdo vigente desde 2023, Estados Unidos envía a Argentina —a ARCA— su nombre, su CUIT, el número de cuenta, el nombre del banco, los intereses superiores a USD 10 anuales de las cuentas de depósito, los dividendos de fuente estadounidense y rentas similares — no el saldo. Argentina envía saldos en sentido contrario. Usted declara las cuentas en Argentina en cualquier caso; el dossier de información del informe lo cubre. ¿Desea la lista de lo que debe conservar para la presentación anual?

Cliente: "¿Podemos financiar el primer contenedor sin la carta de crédito?"

> AI Advisor: Sí, con la línea de prefinanciación y la caja de la matriz, pero el informe vincula la primera factura de la filial a que la cuenta bancaria esté abierta. Para un primer envío a un concesionario con el que ya trabaja, la venta en cuenta abierta con seguro de crédito es una alternativa razonable; puedo esbozar las ventajas y desventajas, y la decisión formal corresponde al módulo de comercio exterior del mandato.

Anexo E — Lista de verificación de la implementación de la A a la Z

JUICIO PROFESIONAL

#	Paso	Responsable	Evidencia	Módulo
A	Mandato y acuerdo de confidencialidad firmados	Cliente / FINTECH SCB	PDF firmados	M1
B	Documentos recogidos; declaración sobre activos declarados	Cliente	Lista de verificación	M1
C	Dictámenes fiscales argentino y estadounidense recibidos	Asesores	Dictámenes archivados	M1
D	Constitución en Delaware; EIN; registro en Florida	Agente / FINTECH SCB	Certificados	M2
E	Preselección bancaria; solicitud; cuenta abierta	FINTECH SCB / banco	Carta de apertura de cuenta	M2
F	Oficina, técnico, seguros, inventario embarcado	Cliente	Contrato de alquiler; póliza; conocimiento de embarque	M2
G	Contrato intragrupo; expediente de precios de transferencia	Asesores / FINTECH SCB	Contrato firmado	M2
H	Modelos de cartas de crédito acordados con los concesionarios; banco confirmador; línea de prefinanciación	FINTECH SCB / bancos	Líneas firmadas	M3
I	Primera factura de la filial; primera carta de crédito	Cliente	Factura; carta de crédito	M3
J	Cuentas personales de depósito e inversión abiertas	Cliente / FINTECH SCB	Cartas de apertura de cuenta	M4
K	Dossier de información para Argentina; calendario de cumplimiento en marcha	FINTECH SCB	Dossier; calendario	M4
Z	Primera revisión anual	FINTECH SCB	Informe de revisión	Anual

Tabla E1 — Lista de verificación.

Anexo F — Clasificación, aprobación y aviso legal

Clasificación: PÚBLICO — DOCUMENTO DE EJEMPLO PARA PUBLICACIÓN. Sin datos reales de ningún cliente. **Versión:** 1.1, 5 de noviembre de 2026, español; las versiones en inglés e italiano se publican junto a esta. **Aprobación:** estado **PUBLICADO COMO EJEMPLO;** las revisiones sustanciales invalidan la aprobación anterior. **Aviso legal:** FINTECH SCB es una firma de asesoría e inteligencia financiera; no es un banco, ni una empresa de servicios de inversión autorizada, ni un estudio jurídico, ni un asesor fiscal. Este ejemplo no constituye asesoramiento de inversión, legal ni fiscal; las afirmaciones fiscales, legales y regulatorias son información de referencia en las fechas indicadas y se confirman en un encargo real por profesionales cualificados designados. Los terceros deciden de forma independiente; no se garantiza ninguna aceptación, precio ni resultado.

Fintech SCB LLC · EIN 32-0678594 · Registered office: 765 Brickell Bay Drive, Miami, FL 33131, USA · Operating office: 100 SE 2nd St, Miami, FL 33131, USA · New York: 140 W 42nd St, 18th Floor, NY 10036 · Milano: Via dei Bossi 4, 20121 · Buenos Aires: Av. Las Heras 2382, C1425ASN CABA · www.fintechscb.com