

Manual · Expatriación y Exit Tax

Umbral de expatriado cubierto, cálculo del exit tax y planificación 24-36 meses

Cómo usar: renunciar formalmente a la ciudadanía estadounidense o a la residencia permanente de largo plazo es una decisión permanente con consecuencias fiscales significativas. El proceso está diseñado explícitamente para prevenir que ciudadanos afluentes renuncien únicamente para evitar impuestos futuros.

Quién califica como expatriado cubierto

Criterio 1 · Patrimonio

Patrimonio neto igual o superior a \$2 millones de dólares al momento de la renuncia. Se calcula sobre todos los activos mundialmente, sin deducir pasivos completamente. La mayoría de personas con activos significativos en múltiples países cumplen este umbral fácilmente.

Criterio 2 · Impuesto promedio

Obligación fiscal promedio de los últimos 5 años igual o superior a \$206,000 dólares (2026, ajustado anualmente por inflación). Aplica para personas con ingreso alto sostenido incluso si patrimonio neto es menor a \$2 millones.

Criterio 3 · Cumplimiento

No poder certificar bajo juramento cumplimiento fiscal completo de los últimos 5 años. Este criterio captura personas que estarían bajo los otros umbrales pero han tenido incumplimiento previo no resuelto.

Cómo funciona el cálculo del exit tax

El exit tax trata la renuncia como si el expatriado hubiera vendido todos sus activos mundialmente el día anterior a la renuncia, al valor justo de mercado. La ganancia agregada (con exclusión de aproximadamente \$890,000 dólares en 2026) se grava con tasa de ganancia de capital de largo plazo. Adicionalmente, ciertos activos específicos como cuentas de retiro con impuesto diferido son tratados de forma especial y frecuentemente aceleran su impuesto completo al momento de la renuncia.

Consecuencia crítica para herederos

Herederos futuros de expatriados cubiertos enfrentan impuesto sucesoral estadounidense de 40% sobre transferencias recibidas del expatriado — sin importar dónde vivan los herederos o dónde estén los activos. Esta regla puede aplicar décadas después de la renuncia y es una de las razones principales por las que la decisión debe evaluarse cuidadosamente. Muchas familias renuncian sin conocer esta consecuencia y descubren el problema cuando el expatriado fallece 20 años después.

Estrategia de planificación 24-36 meses previa

- Meses 36 a 24: análisis inicial con equipo internacional. Cálculo proyectado del exit tax bajo escenarios múltiples. Evaluación de si la renuncia realmente es óptima versus mantener ciudadanía.
- Meses 24 a 18: transferencia legal de activos a cónyuge no-ciudadano e hijos no-ciudadanos usando exención vitalicia unificada estadounidense actual. Reduce base para exit tax futuro.
- Meses 18 a 12: reestructuración de activos internacionales para separar claramente propiedad de operación. Facilita eventual venta pre-renuncia si conviene fiscalmente.
- Meses 12 a 6: optimización de residencia física para maximizar exclusión de ingreso ganado en el extranjero durante los años finales de ciudadanía.
- Meses 6 a 0: preparación de todos los formularios finales. Coordinación con embajada o consulado para cita de renuncia formal. Confirmación final del cálculo exit tax con contador especialista.
- Día 0: presentación ante consulado o embajada estadounidense fuera de Estados Unidos. Formulario DS-4079 y DS-4081. Pago de fee de \$2,350 dólares.

Alternativas antes de renunciar formalmente

- Mantener ciudadanía y usar exclusión de ingreso ganado en el extranjero (aproximadamente \$130,000 dólares en 2026) más créditos por tratados fiscales.
- Minimizar activos ubicados en Estados Unidos mientras se mantiene ciudadanía y se vive en el extranjero.
- Transferir activos a cónyuge no-ciudadano y hijos no-ciudadanos vía regalos anuales durante décadas para reducir base para exit tax eventual.
- Planeación fiscal de largo plazo que reduzca el crecimiento de activos gravables mundialmente.

La renuncia debe ser último recurso porque no se puede deshacer y las consecuencias para herederos son severas y perpetuas. El costo profesional combinado de planificación completa de 24-36 meses: entre \$30,000 y \$150,000 dólares. El ahorro potencial sobre inacción total puede exceder varios millones sobre horizonte de 30 años.