

v.2, n.7, 2025 - Julho

REVISTA O UNIVERSO OBSERVÁVEL

ASESORÍAS FINANCIERAS EN LAS LLC EN ESTADOS UNIDOS: HERRAMIENTA ESTRATÉGICA PARA LA SOSTENIBILIDAD Y CUMPLIMIENTO FISCAL

Irma Pérez de Mezzogori¹

Revista o Universo Observável

DOI: 10.69720/29660599.2025.000137

[ISSN: 2966-0599](#)



¹ CEO Financity, Florida, USA
E-mail: irmaperezdemezzogori@gmail.com
ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-1335-9476>

**ASESORÍAS FINANCIERAS EN LAS LLC EN ESTADOS
UNIDOS: HERRAMIENTA ESTRATÉGICA PARA LA SOSTENIBILIDAD Y
CUMPLIMIENTO FISCAL**

Irma Pérez de Mezzogori



**ASESORIAS FINANCIERAS
EN LAS LLC EN ESTADOS
UNIDOS:
herramienta estratégica para
la sostenibilidad y
cumplimiento fiscal**

PERIÓDICO CIENTÍFICO INDEXADO INTERNACIONALMENTE

ISSN
International Standard Serial Number
2966-0599

www.ouniversoobservavel.com.br

Editora e Revista
O Universo Observável
CNPJ: 57.199.688/0001-06
Naviraí – Mato Grosso do Sul
Rua: Botocudos, 365 – Centro
CEP: 79950-000

RESUMEN

Este artículo examina cómo las asesorías financieras especializadas impulsan la eficiencia fiscal y operativa de las LLC en EE. UU. A través de revisión documental de normativa IRS, literatura académica y casos de práctica, se identifican áreas clave —planificación tributaria, gestión de flujo, cumplimiento legal, contabilidad interna y análisis financiero— donde dichas asesorías aportan valor. Se concluye que el acompañamiento profesional fortalece la rentabilidad, minimiza riesgos y mejora la credibilidad corporativa.

Palabras clave: asesoría financiera, LLC, planificación fiscal, contabilidad, tributación, cumplimiento IRS.

ABSTRACT

This article examines how specialized financial advisory services drive the tax and operational efficiency of LLCs in the U.S. Through documentary review of IRS regulations, academic literature, and practical cases, key areas are identified — tax planning, cash flow management, legal compliance, internal accounting, and financial analysis — where such advisory services add value. It is concluded that professional support strengthens profitability, minimizes risks, and enhances corporate credibility.

Keywords: financial advisory, LLC, tax planning, accounting, taxation, IRS compliance.

1. INTRODUCCIÓN

Las Limited Liability Companies (LLC) constituyen una de las formas jurídicas más flexibles y populares para emprendedores en Estados Unidos, debido a su simplicidad operativa y ventajas fiscales. En particular, la comunidad latina ha adoptado esta figura para formalizar sus negocios y aprovechar beneficios tributarios que contribuyen a su crecimiento y sostenibilidad financiera.

No obstante, la complejidad del sistema fiscal estadounidense, reflejada en la variabilidad de impuestos federales, estatales y locales, así como en normativas específicas como la sección 199A del Código de Rentas Internas, representa un reto importante para estos empresarios. Es aquí donde las asesorías financieras especializadas juegan un rol fundamental, facilitando el cumplimiento normativo, la optimización fiscal y la implementación de buenas prácticas contables, especialmente mediante el uso de plataformas tecnológicas como QuickBooks.

La falta de orientación adecuada puede derivar en errores en la clasificación fiscal, omisión de pagos estimados, incumplimiento en la presentación de formularios requeridos por el IRS o, incluso, en la pérdida de beneficios fiscales como la deducción por ingreso de negocios calificados (1).

Estudios recientes han demostrado que las empresas que reciben asesoramiento financiero profesional muestran una mayor tasa de crecimiento, menor exposición a riesgos fiscales y mejor acceso a financiamiento bancario (2).

A pesar de ello, muchas LLC subestiman la importancia de contar con asesoramiento contable y financiero

especializado, ya sea por desconocimiento, limitaciones presupuestarias o una falsa percepción de autosuficiencia operativa. Por tanto, resulta esencial visibilizar el valor agregado que aporta la asesoría financiera profesional desde la constitución de la empresa hasta su consolidación en el mercado.

2. METODOLOGÍA

Este estudio utiliza un enfoque cualitativo y descriptivo, basado en revisión documental de fuentes secundarias. Se consultaron documentos oficiales del Servicio de Impuestos Internos (IRS), literatura académica, guías de software contable, informes de firmas consultoras y artículos técnicos publicados en revistas especializadas (3–9). Las fuentes fueron seleccionadas por su actualidad, confiabilidad y relevancia directa con el contexto de las LLC y las asesorías fiscales en EE.UU. No se aplicaron técnicas estadísticas ni herramientas cuantitativas debido al carácter exploratorio del análisis.

3. RESULTADOS

Los hallazgos derivados del análisis documental evidencian que la asesoría financiera en las LLC cumple un papel transversal y estratégico en al menos cinco dimensiones clave: planificación fiscal, gestión del flujo de caja, cumplimiento tributario, contabilidad interna y análisis financiero para la toma de decisiones. A continuación, se describen estos ámbitos y los beneficios derivados de la asesoría financiera profesional especializada.

- Planificación tributaria: permite elegir el régimen fiscal óptimo para cada negocio

(disregarded entity, partnership o S-Corp) (1,4,7).

- Gestão del flujo de caja: ayuda a optimizar ingresos y egresos, evitando insolvencias (2,10).
- Cumplimiento legal: garantiza el uso adecuado de formularios 1065, K-1 o Schedule C según el caso (4,5,7).
- Organización contable: implementa sistemas como QuickBooks para control financiero y reportes (8).
- Evaluación financiera: mejora la toma de decisiones estratégicas al interpretar datos contables (2,10).

Entre los beneficios observados destacan: menor riesgo fiscal, mayor eficiencia en pagos, mejora del acceso a financiamiento, mayor reputación empresarial y decisiones informadas (2,3,8–10).

4. DISCUSIÓN

Se observa una diferencia clara entre las LLC que cuentan con asesoría profesional y las que no. Las primeras aprovechan beneficios fiscales como la deducción del 20 % del ingreso calificado según la sección 199A (1), mantienen balances contables adecuados y evitan errores sancionables por el IRS (5,7). La asesoría bilingüe-cultural es particularmente útil para emprendedores latinos que enfrentan barreras idiomáticas y regulatorias (10,11). Además, el avance de la digitalización (QuickBooks, IA, robo-advisors) representa una oportunidad para mejorar aún más la eficiencia de estas asesorías (8, 12).

5. CONCLUSIONES

Los resultados de esta investigación permiten concluir que la asesoría financiera profesional desempeña un papel esencial en la correcta estructuración, operación y crecimiento de las compañías de responsabilidad limitada (LLC) en los Estados Unidos. En un entorno legal y fiscal altamente regulado y cambiante, contar con orientación especializada no solo garantiza el cumplimiento normativo, sino que también se traduce en ventajas competitivas sostenibles para las empresas.

En primer lugar, la planificación tributaria estratégica, guiada por asesores expertos, permite a las LLC seleccionar el régimen fiscal más eficiente según su estructura operativa, reduciendo su carga impositiva dentro del marco legal y accediendo a deducciones relevantes, como las contempladas en la sección §199A del Código de Rentas Internas. Este nivel de optimización fiscal no es fácilmente alcanzable sin conocimiento técnico actualizado y sin una adecuada interpretación de las implicaciones legales.

En segundo lugar, se evidencia que la asesoría financiera contribuye significativamente a una gestión ordenada del flujo de caja, la organización contable interna y la toma de decisiones basadas en indicadores reales. Esto fortalece la sostenibilidad financiera de las LLC, mejora su perfil ante entidades crediticias y reduce la posibilidad de errores operativos que puedan comprometer su continuidad.

Tercero, la presencia de asesores bilingües y culturalmente competentes es particularmente beneficiosa para las LLC dirigidas por inmigrantes latinos, quienes frecuentemente enfrentan barreras idiomáticas, regulatorias y de acceso a información. La asesoría en estos casos trasciende lo técnico y se convierte en un canal de inclusión económica y formalización empresarial.

Cuarto, la transformación digital de la contabilidad y el surgimiento de herramientas basadas en inteligencia artificial no sustituyen la asesoría humana, sino que reconfiguran el rol del asesor, quien ahora debe combinar competencias técnicas con habilidades tecnológicas y visión estratégica.

Finalmente, se recomienda que los empresarios —especialmente aquellos en fases iniciales de emprendimiento— contemplen la contratación de servicios de asesoría financiera no como un gasto, sino como una inversión que potencia la eficiencia, la rentabilidad y la sostenibilidad a largo plazo.

Se recomienda fomentar el acceso a asesorías bilingües, promover el uso de herramientas digitales y continuar con estudios que midan el impacto financiero real de estas intervenciones.

REFERENCIAS

1. Internal Revenue Service. Section 199A - Qualified Business Income Deduction [Internet]. Washington, DC: IRS; 2023 [citado 2025 jun 27]. Disponible en: <https://www.irs.gov/newsroom/qualified-business-income-deduction-section-199a>
2. Goetz JW, Palmer L, Zhang L. Changes in household net financial assets after the Great Recession. *J Financ Plan.* 2020;33(7):46–53.
3. Moss Adams LLP. IRS guidance for tax-exempt LLCs [Internet]. Seattle, WA: Moss Adams; 2022 [citado 2025 jun 27]. Disponible en: <https://www.mossadams.com/articles/2022/01/tax-exempt-llc-guidance>
4. Internal Revenue Service. Limited Liability Company (LLC) [Internet]. Washington, DC: IRS; 2024 [citado 2025 jun 27]. Disponible en: <https://www.irs.gov/businesses/small->

- businesses-self-employed/limited-liability-company-llc
5. Internal Revenue Service. Publication 334: Tax guide for small business [Internet]. Washington, DC: IRS; 2024 [citado 2025 jun 27]. Disponível em: <https://www.irs.gov/publications/p334>
 6. PwC. IRS issues guidance on LLC eligibility for tax-exempt status [Internet]. PricewaterhouseCoopers LLP; 2022 [citado 2025 jun 27]. Disponível em: <https://www.pwc.com/us/en/services/tax/library/irs-issues-guidance-on-llc-eligibility-for-tax-exempt-status.html>
 7. Internal Revenue Service. Publication 542: Corporations [Internet]. Washington, DC: IRS; 2024 [citado 2025 jun 27]. Disponível em: <https://www.irs.gov/publications/p542>
 8. QuickBooks. How to manage finances for an LLC [Internet]. Intuit Inc.; 2024 [citado 2025 jun 27]. Disponível em: <https://quickbooks.intuit.com/r/llc-finances>
 9. The Tax Adviser. The proposed statement on standards in personal financial planning. Tax Advis. 2013;44(6):428–34.
 10. Investopedia. Tax benefits of LLCs: A complete guide [Internet]. 2023 [citado 2025 jun 27]. Disponível em: <https://www.investopedia.com/tax-benefits-of-llcs-5188514>
 11. SmartAsset. What are the tax benefits of an LLC? [Internet]. 2024 [citado 2025 jun 27]. Disponível em: <https://smartasset.com/taxes/what-are-the-tax-benefits-of-an-llc>
 12. Bourgeron T, Lezmi E, Roncalli T. Robust asset allocation for robo-advisors [Internet]. arXiv; 2019 [citado 2025 jun 27]. Disponível em: <https://arxiv.org/abs/1902.07449>