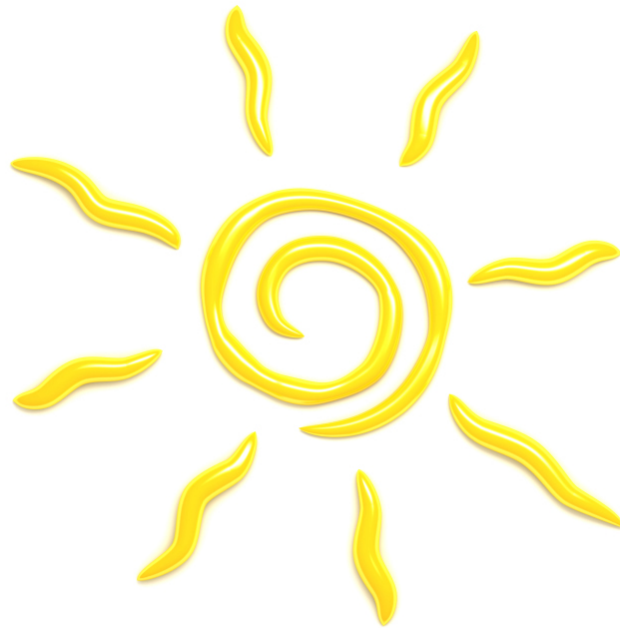


DEER CREEK CORPORATE SERVICES

GUÍA DE FORMACIÓN PARA CRL



MONTANA
WYOMING
NUEVO MÉXICO

AGENTES REGISTRADOS

Un Agente Registrado ofrece a su compañía una dirección legal en el estado de su elección. Una vez que una CRL sea formada en el estado de Montana, por ejemplo, toda la correspondencia desde la oficina de la Secretaría del Estado de Montana será dirigida a la dirección de su Agente Registrado. De igual modo, si su compañía iba a verse involucrada en un juicio, la dirección física de su Agente Registrado sería la ubicación de envío en un servicio de proceso. Las compañías que dirigen negocios en los estados de Montana, Nuevo México y Wyoming deben contar con un Agente Registrado.

CRLs

Una CRL (Compañía de Responsabilidad Limitada) ofrece tanto la protección de la responsabilidad personal de una corporación como el tratamiento fiscal favorable de una sociedad. Ofrece flexibilidad en la contribución y distribución de los activos. Bajo este tipo de estructura, usted no necesita mantener reuniones anuales, pero sí que necesita presentar los Artículos de la Organización y los informes anuales en su oficina de la Secretaría de Estado. Una CRL puede ser propietaria de vehículos, aviones y propiedades. Usted es miembro de un CRL. Mientras que cumpla con los requisitos de presentación de la documentación, su compañía estará de acuerdo con la ley y puede operar y gestionar los activos de la compañía.

HISTORIA DE LA CRL

Las leyes que facilitaron la primera CRL fueron redactadas por primera vez en Alemania en 1892. El nombre alemán de la CRL es *Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH)*, que también se traduce por “compañía con responsabilidad limitada”. Sin embargo, la ley alemana de las GmbH fue antecedida por una ley de 1874 de Pennsylvania que autorizaba la formación de asociaciones de sociedad limitada. El título de la Ley – “Un Acto autorizando la formación de asociaciones de socios, en las que el capital adscrito será el único responsable de las deudas de la asociación, excepto ciertas circunstancias”- deja claro que una asociación de sociedad limitada es muy similar a la moderna CRL.

En los Estados Unidos, la historia de la CRLs, tal como las conocemos hoy, empieza de nuevo en Wyoming en 1977, que promulgó los estatutos de la primera CRL moderna. Similitudes clave entre la ley de CRL de Wyoming y la más temprana GmbH de Alemania incluyen el uso del término “limitada” en el nombre de la entidad del negocio, además del hecho de que la compañía recibe una completa personalidad jurídica, lo

que permite a la compañía representar múltiples accionistas como una única entidad legal y para ser legalmente separada de los socios y accionistas, un concepto que es esencial para la idea de responsabilidad limitada.

El IRS (el Servicio de Impuestos Internos) tardaría hasta 1988 en regular los impuestos de las CRLs. El IRS finalmente decidió gravar a las CRLs como a las sociedades, dando a entender que la CRL, a pesar de lograr su personalidad jurídica, no sería reconocida como una entidad separada a la hora de contribuir. En su lugar, el IRS respaldó el concepto de transferencia de los impuestos, que significa que los beneficios y pérdidas serían transferidos a través de la CRL a los accionistas de la CRL. Esta es la esencia natural de la CRL tal como la conocemos hoy, aunque existen grandes diferencias en las leyes estatales, que deberían ser analizadas antes de crear una CRL.

¿QUÉ ESTADO ES ADECUADO PARA SU CRL?

Deer Creek actualmente incorpora CRLs en los siguientes tres estados: Montana, Wyoming y Nuevo México. Cada estado ofrece su propio grupo de ventajas. Montana, donde hemos estado operando más tiempo, no tiene impuestos sobre ventas. Esto hace a Montana una ubicación preferida para los compradores de bienes muebles, como vehículos recreativos. Wyoming no tiene impuesto sobre la renta, pero sí tiene estatutos que facilitan la creación y gestión de fideicomisos de protección de activos de larga duración. Nuevo México no reúne información sobre los accionistas de la CRL, lo que se ve como un beneficio para los planes de protección de activos. Es posible combinar las características de una CRL, por ejemplo, creando una CRL en Nuevo México de forma anónima para gestionar una CRL en Montana o Wyoming.

COMPARACIÓN SIMPLE DE ESTADOS

	Impuesto sobre Ventas / Consumo	Impuesto Sobre la Renta	Anonimato	Ventajas Únicas
Montana	Ninguno	Sí	Sí *	Tarifa Fija Por Registro de Vehículo, No Inspección de Vehículo
Wyoming	Sí	No	Sí *	Fideicomisos para protección de activos domésticos de 1000 años.
New Mexico	Sí	Sí	Sí	No se requiere informe anual.

*actualizaciones de privacidad disponibles en Deer Creek

MIEMBROS DE CRL MONTANA

La ley de Montana requiere que una CRL tenga al menos un miembro. Este es un individuo, fideicomiso o compañía que gobierna la CRL. Los miembros puede ser de uno de los dos tipos: un miembro administrador o un miembro. Dependiendo de cómo se elaboren los estatutos de su organización, los miembros y miembros administradores pueden tener diferentes deberes y poderes en la compañía. Deer Creek Corporate Services elabora los estatutos de la organización con los miembros (no hay miembros de la administración a menos que el cliente se lo solicite). Todos los miembros bajo los estatutos de nuestra organización tienen los mismos derechos de voto y autoridad sobre la administración de la compañía. Usted puede contar con tantos miembros en su CRL como lo considere oportuno. No existe un límite. Montana es un estado con derecho de supervivencia. Si uno de los miembros va a morir, los miembros restantes asumen la total autoridad sobre la administración de la compañía.

PAQUETE DE PRIVACIDAD CRL MONTANA

Ahora usted puede disfrutar de todos los beneficios fiscales de poseer una CRL en Montana así como la privacidad de miembro. No encontrará en ningún otro sitio más esta nueva oferta de Deer Creek. Por tan sólo \$495 anuales, podemos asegurar, mediante el uso de una compañía de gestión de la propiedad, que su nombre y los nombres de cualesquiera miembros adicionales de la CRL no serán parte del registro público. Sólo aparecerán en los registros de la Secretaría de Estado de Montana el nombre de su CRL, su agente registrado (Deer Creek) y su dirección de registro de la CRL (la dirección física de su agente registrado). No se requiere nombrar representantes ni apoderados.

COMPARAR AGENTES REGISTRADOS

Contratar un Agente Registrado es una relación a largo plazo. Utilice la siguiente lista como una guía para comparar y escoger un Agente Registrado para su CRL:

Confirme la membresía del Agente Registrado en la NPRRA (*The National Public Records and Research Asociation*). La NPRRA es la asociación profesional de los agentes registrados y compañías de recuperación de documentos de los Estados Unidos. <http://www.nprra.org/>

Confirme que el Agente Registrado es un comerciante con tarjeta de crédito verificada y compruebe para ver si acepta el *Google Checkout*. La mayoría de los proveedores de servicio de tarjeta de crédito requieren y verifican la presencia de elementos legales estándar en las webs de comercio, tales como políticas de devolución y envío. El

Google Checkout tiene unas políticas más estrictas y protección contra el fraude que otros procesadores de pago.

Pregunte a su Agente Registrado cuántos años lleva en el negocio. (FYI, nuestro primer registro en la Secretaría de Estado de Montana fue en 1994.)

Verifique que la compañía de su Agente Registrado cumple con las normas de la Secretaría de Estado de Montana. Puede hacer esto buscando el nombre de la compañía en la web de MT SOS: <https://app.mt.gov/bes/>.

Busque un video testimonio en la web del Agente Registrado. Los testimonios escritos se crean fácilmente de la nada; los testimonios de vídeo no.

Use Google Maps para verificar la ubicación de la oficina del Agente Registrado. Nosotros utilizamos esta técnica para desenmascarar a un Agente Registrado sospechoso que estaba usando una dirección de correo alquilada en un apartado de UPS como si fuese la dirección de su negocio. Este es un medio para una sentencia desfavorable en rebeldía en cualquier proceso legal contra su compañía.

Ponga a prueba el servicio de atención al cliente del Agente Registrado llamándoles o utilizando su sistema de chat en vivo con una pregunta real durante horas de trabajo.

Un pequeño detective puede tener que recorrer un largo camino para asegurar una relación de negocio larga y fructífera con su Agente Registrado (para una historia de advertencia, vea el hallazgo de Incsmart.biz publicado en la web de la Secretaría de Estado de Wyoming: <http://soswy.state.wy.us/Compliance/Enforcement.aspx>).

REGISTRO DE VEHÍCULO EN MONTANA

Cuando registra un vehículo para una CRL de Montana, esto se regula por la ley y jurisdicción del estado de Montana. Tu CRL de Montana posee legalmente el vehículo. Cuando usted maneja el vehículo, usted maneja el vehículo de la compañía. Todo trabajo de intitulación y registro sobre el vehículo será emitido en nombre de la CRL, no en su propio nombre. Igualmente, el financiamiento y el seguro deben emitirse en nombre de la CRL. Como miembro de la CRL, usted designa a los individuos que tendrá permiso para usar los coches de la compañía. Montana requiere un título original o MCO (Certificado de Origen de Fábrica) para registrar el vehículo. En el caso de un aeroplano, usted debe tener el número de serie y el certificado *n-number*. Cuando trabaje con los servicios de Deer Creek, nosotros solicitamos un poder limitado de usted de modo que podamos actuar en su nombre en la oficina del condado para registrar los vehículos. Deer Creek ahora ofrece registros de vehículos con tarifa plana, de modo que todos los vehículos, independientemente de su precio de compra, se registran por la misma baja comisión (llámenos para más detalles al 877.913. 5100). Para más información sobre licencias de vehículos, puede visitar la web DMV: <http://www.doj.mt.gov/driving/vehicletitleregistration.asp>.

SEGURO CRL

La póliza de seguro del vehículo debe ser emitida ya en nombre de la CRL o debe incluir la CRL como parte adicional asegurada. Necesitará comprobar con su proveedor actual o con la firma de abajo para determinar el coste y tipo de seguro que necesitará. Montana es un estado con pocos accidentes y asegurar vehículos tiende a resultar muy económico. La prueba del seguro no es requerida por el estado en el momento del registro, pero se le requiere por ley llevar al menos el seguro de responsabilidad en el vehículo. Muchas compañías de seguros adjuntarán un pasajero de la CRL a su actual póliza. Necesitará comprobar esto con ellos y conseguir un presupuesto. La dirección para asegurar y registrar el vehículo es la de su agente registrado. Si usted elige usar Deer Creek Corporate Services, su dirección será 1076 Ewing Street, Helena, MT 59601. Estamos ubicados en el Condado de Lewis y Clark.

Nosotros recomendamos la siguiente compañía de seguros para asegurar coche y aeroplano:

RV America Insurance

Dave

15 McCoy Pl

Simi Valley, CA 93065

1-800-400-0186 x206

dave@rvainsurance.com

<https://speedquote.rvainsurance.com/welcome.aspx?dealerid=6335>

FINANCIAMIENTO DE CRL

Financiar la compra de un vehículo para una CRL no es diferente que para un particular. Usted necesitará preguntar a su banco o institución financiera si le harán un préstamo para una CRL. Normalmente un banco le requerirá que usted asegure personalmente la deuda de su CRL. También le pedirán una resolución de préstamo, un acuerdo de funcionamiento y una Carta de Compromiso. Deer Creek Corporate Services asiste todos los días a las CRLs redactando estos documentos para presentarlos a su banco. Existe una cuota legal por este servicio.

Montana requiere que cuando una CRL haya obtenido financiamiento para un vehículo que el titular del gravamen escriba una carta declarando que aprueban que el vehículo va a registrarse en una CRL de Montana. Si su banco o titular del gravamen no prestare a una CRL de Montana, le recomendamos que llame a las siguientes compañías para el financiamiento:

Freedom Credit

1-888-707-3633 Ext. 112
www.freedomrvcredit.com

New Coast Financial Services

18167 U.S. 19 N., Suite 300
Clearwater, FL 33764
866-639-2627
www.newcoast.com

REQUISITOS ANUALES DE MONTANA

Boats, trailers, motorcycles, ATVs, and any vehicle over 11 years old receive a permanent plate in Montana. This plate never has to be renewed.

Cada año su CRL necesitará cursar un informe anual ante la oficina de la Secretaría de Estado de Montana. Esto verifica que los nombres y direcciones de los miembros han permanecido iguales y que su agente registrado también es el mismo. Hay una tasa de \$15 por presentar este documento. Muchos agentes registrados le asistirán para que presente este documento por una pequeña comisión de servicio. Cada año usted debe renovar también su compromiso con su agente registrado. Deer Creek Corporate Services cobra una tarifa anual de \$100 por servir como agente registrado. Esta es una justa tarifa estándar en la industria. Las renovaciones de vehículos deben hacerse un año después a partir de la fecha de registro. Son más baratas a medida que el coche tiene más años. El DMV del condado enviará una tarjeta postal a su dirección de Montana que le será entonces enviada a usted notificándole de la renovación. Deer Creek Corporate Services envía esta tarjeta postal gratis. Usted también puede renovar el registro del vehículo vía online:

<http://www.doj.mt.gov/driving/vehicletitleregistration.asp>.

Las embarcaciones, trailers, motocicletas, ATVs y cualquier vehículo con más de 11 años recibe una placa permanente en Montana. Esta placa no tiene que renovarse nunca.

CUENTAS DE BANCO EN MONTANA

Una cuenta de banco también ofrece a su compañía registros escritos y verificables de la actividad del negocio, que requieren algunos estados. Cuando su CRL de Montana tiene una cuenta bancaria en el estado de Montana, su compañía también puede comprar artículos para su vehículo, libres de impuestos de ventas. También recomendamos una cuenta corriente gratis de negocio para su CRL como forma de asegurar que usted tiene los registros de sus viajes. Puede comprar gasolina, mantenimiento, tarifas de camping, comida o tarifas de almacenamiento. Cuando usted adquiere una cuenta corriente de negocio, también puede recibir un EIN (Número de Identificación de Empresario) de la IRS para su CRL. Deer Creek Corporate Services trabaja con el Valley Bank de Helena para establecer cuentas corrientes para usted. El banco requiere un depósito inicial de \$100 y nosotros le cargamos una pequeña

comisión de servicio para facilitarle esto. Usted puede conocer mejor el Valley Bank en: <http://www.valleybankhelenahelena.com>

DOMICILIAR Y ALMACENAMIENTO

AERONAVES

Deer Creek le recomienda mantener un espacio de hangar en campo aéreo de registro. Deer Creek Corporate Services contrata con Pintler Aviation & Storage de Anaconda (Montana) para el espacio de hangar de nuestros clientes con aeroplano. Nosotros registramos todos los aeroplanos en Browman Airfield, Deer Lodge County, Anaconda, Montana. Pintler Aviation & Storage mantiene hangares en el Bowman Airfield para subarrendar y le proporcionará a su compañía un recibo escrito para el almacenamiento de vehículos. Si alguna vez quiere volar o conducir su vehículo hasta el centro de almacenamiento de Pintler, por favor, llame para verificar la disponibilidad de espacio durante el período de su estadía. El espacio está limitado al primero que llega, primero que se sirve.

EVASIÓN FISCAL Y PROTECCIÓN DE ACTIVOS

Cualquiera puede arreglar sus asuntos para que sus impuestos sean tan bajos como sea posible; él no está obligado a escoger ese patrón que mejor paga al tesoro. No existe incluso un deber patriótico de aumentar los impuestos de uno. Una y otra vez las Cortes han dicho que no hay nada siniestro en arreglar así los asuntos, para mantener los impuestos tan bajos como sea posible. Todo el mundo lo hace, el rico y el pobre por igual y todos lo hacen bien, ya que nadie tiene un deber público de pagar más que lo que la ley demanda.

-- Judge Billings, Learned Hand

El Juez Learned Hand, el autor de la cita de arriba, fue primero designado como Juez Federal en 1909 y, en una carrera judicial que abarcó 50 años, ascendió hasta el puesto de Juez Principal de la Corte de Apelaciones de U.S. Según la Radio Pública Nacional, "la grandeza judicial de Juez Hands se posiciona cerca de la de Oliver Wendell Holmes y Louis Brandeis".

Las CRLs se forman a menudo en casa o en el extranjero, con el propósito de evadir impuestos. Evadir impuestos en la mayor extensión posible bajo la ley, se ve como una responsabilidad primaria por los planificadores corporativos de impuestos ya que las corporaciones existen para aumentar el valor de sus acciones y la riqueza de sus

accionistas. Para los individuos, la evasión de impuestos es casi siempre parte de una estrategia de protección de sus activos que se diseña para salvaguardar la riqueza existente para el retiro o para futuras generaciones.

U.S se comporta igual respecto a las riquezas del extranjero para los ciudadanos o residentes extranjeros como algo imponible, sin importar en qué país reside físicamente el contribuyente (los contribuyentes puede reservar una parte de sus ingresos para los impuestos). Es por esto por lo las cuentas de banco anónimas en el extranjero se ven generalmente como una estrategia de evasión de impuestos, como algo opuesto a un camino seguro y legal para evadir impuestos. El *Bank Secrecy Act* (ley que regula el secreto bancario) requiere el informe de cuentas de banco extranjeras con un valor agregado de \$10,000 o más. Una CRL en un estado libre de impuestos, por otro lado, puede proteger a los propietarios de los impuestos estatales y las estructuras de protección de activos usadas en concierto con una CRL, como el *Wyoming Domestic Asset Protection Trust*, ofrecen una alternativa legal a los altos impuestos estatales.

Mientras que Wyoming ofrece herramientas como fideicomisos de mil años para gestionar los activos líquidos, Montana, que no impone impuestos de venta o uso, es el estado perfecto para gestionar propiedades muebles, como vehículos recreativos, aeroplanos y coches de coleccionista. Además del ahorro en impuestos sobre venta y uso, Deer Creek ofrece registros de vehículos por una tarifa plana, lo que significa que el propietario de la CRL sólo paga una pequeña cuota por las placas de matrícula, independientemente del valor del vehículo. Dependiendo del valor del vehículo, este ahorro extra puede cubrir de sobra el coste de nuestros servicios. Si para cumplir con la ley de impuestos sobre ventas y uso de su estado requiere domiciliar su vehículo o aeroplano en Montana, nosotros ofrecemos actualmente hangares y ofreceremos también lugar para los coches en un futuro muy cercano (contacte con nosotros para más información).

CUPÓN

Hemos creado un cupón especial para agradecerle su visita a nuestra página y haber leído nuestro libro blanco. Simplemente utilice nuestro proceso de pedido online, escoja *Google Checkout* como su opción de pago e introduzca el nombre de cupón "iheartmontana" para ahorrar \$50 en un pedido de \$500 o más.