El impuesto de 1% de OBBBA sobre remesas en 2026: qué transferencias están sujetas

Share this post

Por el equipo editorial de Guillen Pujol CPA Group

Resumen ejecutivo

- Desde el 1 de enero de 2026, la One Big Beautiful Bill Act (OBBBA) aplica un excise tax federal de 1% a determinadas remittance transfers. La clasificación comienza por identificar quién ordena la transferencia y si responde principalmente a fines personales, familiares o del hogar.
- Para familias internacionales, founders y ejecutivos, varios pagos hacia un mismo país no reciben necesariamente el mismo tratamiento. Un pago empresarial a un proveedor extranjero y una remesa personal se clasifican primero por su naturaleza y propósito, no por el destino del dinero ni por llamarse wire.
- Cuando la operación sí califica como remittance transfer, la forma de financiarla cambia el resultado. Efectivo, money orders y cashier's checks están sujetos al 1% cuando se cumplen los demás requisitos; ciertos retiros directos desde cuentas financieras y las tarjetas de débito o crédito emitidas en Estados Unidos quedan excluidos bajo §4475.
- La revisión operativa empieza separando transferencias personales o familiares de pagos empresariales. Después se documentan el sender, el propósito y el funding method de cada operación para determinar si el 1% aplica bajo la sección 4475.

Un fundador con operaciones y familia en Colombia autoriza tres movimientos desde Estados Unidos durante la misma semana. Su compañía paga a un proveedor colombiano, él envía fondos para cubrir gastos familiares y otra remesa personal se financia mediante un cashier's check. Las tres operaciones terminan en el mismo país, pero no reciben automáticamente el mismo tratamiento bajo la sección 4475.

Desde el 1 de enero de 2026, la One Big Beautiful Bill Act (OBBBA) impone un excise tax federal de 1% sobre determinadas remittance transfers. La regla parte de una categoría específica de transferencia solicitada por un sender para fines principalmente personales, familiares o del hogar. Una vez fijada esa clasificación, la forma de pagar la transferencia decide si se aplica el impuesto.

El impuesto de 1% de OBBBA sobre remesas en 2026: qué transferencias están sujetas

Qué transferencias quedan sujetas al 1% bajo la sección 4475

La sección 4475 incorpora una definición de remittance transfer vinculada al régimen federal de transferencias electrónicas. Se trata de una transferencia electrónica solicitada por un sender a un proveedor de servicios de remittance transfer para enviar fondos a un receptor designado en el extranjero. Esa definición excluye las transferencias de $15 o menos y las transferencias cuyo propósito principal es la compra o venta de determinados valores o commodities regulados.

El análisis fiscal parte de esa operación y sigue tres preguntas en orden:

1. **Quién actúa como sender.** El sender es una persona natural que actúa como consumidor desde Estados Unidos o sus territorios y solicita la transferencia al provider.
2. **Cuál es el propósito de la transferencia.** La solicitud debe hacerse principalmente para fines personales, familiares o del hogar. Ese criterio separa la remesa de consumo de una operación realizada con propósito empresarial.
3. **Cómo se financia la operación.** Una vez que existe una remittance transfer dentro de ese marco, el instrumento o fuente utilizada para financiarla determina si la transferencia queda sujeta al 1%.

Cuando una compañía paga a un proveedor extranjero como parte de su actividad comercial, la operación no parte de un sender que actúa como consumidor para fines personales, familiares o del hogar. De la misma forma, una persona natural que solicita una transferencia principalmente para un propósito empresarial no adquiere la condición de sender bajo esta regla solamente porque ejecutó el pago personalmente.

Una transferencia personal o familiar solicitada por un sender a través de un remittance transfer provider sí entra en el siguiente nivel del análisis.

Leer más:Auditorías del IRS en 2026: cómo la IA está cambiando la fiscalización y cómo prepararse

Efectivo vs. cuenta bancaria: por qué la forma de financiar la remesa cambia el resultado del 1%

Una vez que la operación califica como remittance transfer y el sender actúa principalmente por motivos personales, familiares o del hogar, lo que decide el 1% es cómo se financia. La sección 4475 grava las remesas pagadas con efectivo, money orders, cashier’s checks y otros instrumentos físicos similares que

determine Treasury.

La misma sección da un trato distinto si los fondos salen de ciertas cuentas en instituciones financieras cubiertas por la norma o si la operación se financia con una tarjeta de débito o crédito emitida en Estados Unidos.

Llamar a una operación wire no basta para saber si paga el impuesto. El wire solo describe cómo se mueven los fondos. La regla de §4475 pide identificar cómo el sender financió la remesa.

Forma utilizada para financiar la remesa	Tratamiento bajo §4475	Fundamento
Efectivo	Sujeta al 1% cuando se cumplen los demás requisitos de §4475	Estatuto
Money order	Sujeta al 1% cuando se cumplen los demás requisitos	Estatuto
Cashier’s check	Sujeta al 1% cuando se cumplen los demás requisitos	Estatuto
Retiro directo desde una cuenta financiera que cumple las condiciones de §4475(d)	La remesa queda excluida del impuesto	Estatuto
Tarjeta de débito o crédito emitida en Estados Unidos	La remesa queda excluida del impuesto	Estatuto
Traveler’s check	Las reglas propuestas lo incorporarían entre los instrumentos sujetos	Reglamento propuesto
ACH, personal checks, business checks utilizados directamente como pago y general-use prepaid cards	Las reglas propuestas no los incluyen entre los instrumentos que activan el impuesto, sujeto a la regla anti-avoidance	Reglamento propuesto

La diferencia entre el estatuto y las reglas propuestas merece conservarse durante todo el análisis. Treasury y el IRS propusieron en REG-114499-25 que la lista de instrumentos sujetos quede limitada a efectivo, money orders, cashier’s checks y traveler’s checks, con una regla anti-avoidance para determinadas operaciones

diseñadas alrededor de instrumentos que normalmente quedarían fuera.

Esa propuesta también aborda ACH, cheques personales o comerciales y tarjetas prepagadas de uso general, pero esas precisiones no deben presentarse como si fueran regulación final. Mientras no exista regulación final, Treasury y el IRS permiten que collectors y taxpayers se apoyen en estas reglas propuestas para transferencias realizadas después del 31 de diciembre de 2025, siempre que las apliquen en su totalidad y de manera consistente.

No se trata solo de efectivo frente a wire. Para una remesa que ya cumple los requisitos de §4475, vale la pena preguntarse qué instrumento o fuente de fondos llega al provider y qué tratamiento asigna la regla aplicable a esa forma de financiamiento.

Mismo país, resultado distinto: wire, pago a proveedor extranjero y cashier’s check

Un dueño de empresa en Estados Unidos puede dirigir operaciones en Colombia y, a la vez, tener obligaciones familiares en ese país. En una misma semana pueden salir fondos hacia Colombia por un wire corporativo, por una remesa personal desde una cuenta bancaria y por otra remesa personal pagada con un cashier’s check. Aunque el destino es el mismo, la clasificación bajo §4475 no lo es.

En el primer movimiento, la compañía envía un wire desde su cuenta empresarial para pagar inventario o servicios de un proveedor colombiano. La operación responde a una finalidad comercial y la entidad que ordena el pago no es un consumer actuando principalmente para fines personales, familiares o del hogar. El hecho de que el dinero salga de Estados Unidos no convierte ese pago ordinario a un proveedor en una consumer remittance transfer sujeta a §4475.

En el segundo movimiento, el founder pide personalmente una transferencia para cubrir gastos familiares en Colombia y los fondos salen directo de una cuenta que cumple los requisitos de §4475(d). La operación sí puede analizarse como remittance transfer, pero el financiamiento queda dentro de la exclusión estatutaria para ciertos retiros directos desde cuentas financieras.

En el tercer movimiento, el founder también envía dinero a Colombia para un gasto personal o familiar, pero esta vez entrega un cashier’s check al remittance transfer provider. La sección 4475 incluye expresamente ese instrumento entre las formas de financiamiento sujetas al impuesto, si se cumplen los demás requisitos.

El impuesto de 1% de OBBBA sobre remesas en 2026: qué transferencias están sujetas

Los tres movimientos muestran por qué no basta clasificar por país de destino, monto o etiqueta de pago. Un pago empresarial, una remesa personal financiada desde una cuenta y una remesa personal pagada con cashier's check pueden ir a Colombia, México o cualquier otro país extranjero y, aun así, unas pagan el 1% y otras no, porque §4475 mira primero la naturaleza de la transferencia y después cómo se financió.

Leer más:Beneficios del bookkeeping: Por qué trabajar con una firma de contadores impulsa el éxito empresarial

¿Tus transferencias personales y empresariales están recibiendo la clasificación correcta bajo la sección 4475?

En una estructura internacional, lo decisivo no es que varios pagos salgan de Estados Unidos hacia el mismo país, sino que no sean mezclados. Primero se separan las transferencias personales o familiares de los pagos empresariales. Solo después se mira cómo se financió cada una y se determina si aplica el 1% de §4475.

En **Guillen Pujol CPA Group**, esta revisión parte de los hechos de cada operación: quién ordena el pago, con qué propósito, desde qué estructura y cómo se financian los fondos. Esa clasificación ayuda a evitar que movimientos distintos se agrupen bajo una misma conclusión únicamente porque comparten destinatario, país o canal de transferencia.

Una sesión inicial permite entender la estructura y los tipos de pagos involucrados antes de definir el alcance de cualquier análisis técnico. La conversación es exploratoria y sirve para determinar qué información debe revisarse y si corresponde preparar una propuesta específica para el caso.

[Solicita ahora tu sesión de evaluación]

Disclaimer: Este contenido es informativo y no constituye asesoría legal, fiscal ni financiera. Antes de tomar decisiones, consulta con tu abogado y asesor fiscal.

Nota del editor: Este artículo forma parte del Info Hub de GPCPAs, una iniciativa que busca empoderarte con el conocimiento y las estrategias necesarias para enfrentar los retos del sistema tributario estadounidense. Visita nuestro Info Hub: un recurso curado con lo último en noticias fiscales, económicas y empresariales, junto con guías prácticas sobre estrategia tributaria, contabilidad y asesoría de

El impuesto de 1% de OBBBA sobre remesas en 2026: qué transferencias están sujetas

negocios—porque Planificar el Mañana, Contigo, comienza aquí.

Share this post