

Minimice los impuestos relacionados con las inversiones

Las siguientes son algunas consideraciones específicas en relación con los impuestos federales. Es importante observar que las tasas impositivas cambian periódicamente. Para obtener la información más actualizada, visite el sitio web del Servicio de Rentas Internas ("Internal Revenue Service" o "IRS" or sus siglas en inglés) en www.irs.gov. Además, pueden aplicarse impuestos estatales. Visite el sitio web de su gobierno estatal para obtener más información.

Los impuestos son complicados. Cuanto más sepa sobre los impuestos relacionados con las actividades de inversión, mejor podrá manejar sus costos de impuestos. El dinero que puede ahorrar en impuestos es dinero que puede mantener invertido para su futuro.

Al igual que sucede con cualquier otro tipo de inversión, los impuestos a pagar difieren según la persona, dependiendo de las circunstancias personales. Las siguientes son algunas consideraciones impositivas específicas relacionadas con las inversiones en acciones, fondos de inversiones colectivas y bonos:

Acciones

Cuando invierta en acciones, tal vez pueda controlar los impuestos adeudados:

- postergando o acelerando una venta prevista.
- eligiendo acciones con determinadas características (como las acciones que pagan o no dividendos).
- optando por comprar y vender acciones a través de una cuenta con ventajas impositivas, como una cuenta IRA o un plan 401(k).

Los eventos que generan impuestos pueden ocurrir de dos maneras. Pueden generar impuestos, en cuyo caso usted adeuda impuestos, o pueden permitirle declarar una pérdida impositiva, en cuyo caso puede deducir toda o parte de dicha pérdida en el año siguiente o incluso en años futuros.

Los siguientes son los eventos impositivos más típicos:

- **Distribución de dividendos**
Periódicamente, usualmente una vez al mes, las corporaciones pueden pagar dividendos a los accionistas. Tanto si recibe un dividendo como si lo reinvierte automáticamente en las acciones, la distribución se reporta como un ingreso. Los dividendos calificados están actualmente sujetos a una tasa impositiva máxima del 15%. Los dividendos no calificados están sujetos a las tasas de impuestos ordinarias.

Los siguientes son los eventos impositivos más típicos: (continuación)

- **Ganancias (o plusvalías) de capital a corto plazo**
Una ganancia de capital a corto plazo es la ganancia por venta de acciones que usted ha tenido durante un año o menos. Las ganancias a corto plazo están actualmente sujetas a las tasas ordinarias de ingresos.
- **Ganancias de capital a largo plazo**
Una ganancia de capital a largo plazo es la ganancia por venta de acciones que usted ha tenido durante más de un año. Las ganancias de capital a largo plazo están actualmente sujetas a una tasa impositiva máxima del 15%,

Si ocurre cualquiera de estos eventos con una inversión que usted tiene en una cuenta con protección de impuestos, su responsabilidad impositiva puede postergarse.

Cálculo de ganancias y pérdidas

Cuando usted vende acciones, generalmente tiene una ganancia o una pérdida. La ganancia o pérdida es la diferencia entre el precio de venta de las acciones y el costo básico de las mismas. El costo básico es el precio de compra más los cargos o comisiones.

Hay ganancias cuando usted vende acciones por más de lo que pagó originalmente, y están sujetas a impuestos a las ganancias de capital. Hay pérdidas cuando el precio de venta es menor de lo que pagó originalmente, y en algunos casos, esas pérdidas pueden deducirse de las ganancias de capital del año actual o de años futuros.

Fondos de inversiones colectivas

Los fondos de inversiones colectivas tienen muchas ventajas, incluida la administración financiera profesional y la diversificación de las carteras de inversiones. Tenga en cuenta, sin embargo, que cuando usted tiene fondos de inversiones colectivas, su inversión puede estar sujeta a eventos que generan impuestos. La siguiente información referente a eventos que generan impuestos solamente se refiere a fondos de inversiones colectivas que usted tiene en cuentas que pagan impuestos, y no en cuentas con postergación de impuestos como las IRA o planes 401(k).

Distribuciones sujetas a impuestos

Generalmente, las compañías de fondos de inversiones colectivas no pagan impuestos por usted, por lo que es importante hacer un seguimiento de su cuenta y reportar todas las distribuciones sujetas a impuestos al pagar los impuestos cada año. La compañía de fondos de inversiones colectivas le enviará un Formulario 1099-DIV que resume las distribuciones sujetas a impuestos que usted ha recibido durante el año (si las ha habido).

Distribuciones sujetas a impuestos (continuación)

Las distribuciones sujetas a impuestos incluyen:

- **Distribuciones de dividendos**

Las carteras de inversión del fondo pueden tener valores que pagan dividendos. La compañía de fondos de inversión pasa estos dividendos, menos los gastos del fondo, a los accionistas del fondo. Una parte de estos dividendos puede calificar para un tratamiento impositivo especial (tasa máxima del 15%) pero otras partes pueden no calificar. Usted puede optar por reinvertir los dividendos para comprar más acciones del fondo en el momento de la distribución, pero la reinversión de dividendos no cambia su responsabilidad impositiva.

- **Nota:** Algunos fondos, como los fondos de bonos municipales, invierten en valores de deuda municipales, lo cual puede proveer ingresos exentos de impuestos federales a los ingresos, y en algunos casos, exentos también de impuestos estatales. Antes de invertir en un fondo de bonos municipales, debe leer cuidadosamente el prospecto para ver si los beneficios impositivos del fondo pueden ser apropiados para su situación. Tenga en cuenta que puede estar sujeto a impuestos estatales y locales.

- **Distribuciones de ganancias de capital**

Los fondos de inversiones colectivas compran y venden inversiones en nombre de los accionistas del fondo. Cuando el fondo vende inversiones para obtener una ganancia a largo plazo, puede tratar una parte de su dividendo como distribución de ganancias de capital, que pagan impuestos máximos del 15%. Al igual que sucede con los dividendos, generalmente usted puede optar por reinvertir las ganancias de capital. Igual que sucede con los dividendos, las distribuciones de ganancias de capital que usted recibe de un fondo están sujetas a impuestos.

Ganancias de capital debido a la venta de acciones de un fondo de inversión colectiva

Además de las distribuciones de ganancias de capital que usted puede recibir mientras es propietario de un fondo de inversión colectiva, puede también vender acciones de un fondo para obtener una ganancia o pérdida de capital. Generalmente realiza una ganancia de capital si vende las acciones del fondo por más de lo que pagó por ellas, tomando en cuenta los cargos por venta. Esta ganancia de capital está sujeta a impuestos.

Las ganancias de capital a corto y a largo plazo están sujetas a diferentes tasas impositivas. Visite el sitio web del IRS y de su gobierno estatal para obtener más información.

Para calcular sus ganancias de capital, puede elegir uno de los siguientes métodos: Primero en entrar, primero en salir (First In First Out, o "FIFO" por sus siglas en inglés); Método de Acciones Específicas (Specific Shares Method); Costo promedio por acción (Average Cost Per Share), Método de categoría única (Single Category Method); Costo promedio por acción (Average Cost Per Share), o Doble Categoría (Double Category Method). Solicite detalles a su asesor impositivo.

Minimice los impuestos relacionados con las inversiones (continuación)

Evite el doble pago

Si reinvierte automáticamente los dividendos y distribuciones de ganancias de capital, guarde todos sus estados de cuenta para usarlos en el momento de vender. Esto se debe a que usted ya ha pagado impuestos sobre los dividendos reinvertidos, por lo que puede restar la contribución original más la cantidad total de dinero reinvertido del valor de mercado de su inversión. Esto reducirá sus impuestos por ganancias de capital. Los inversores que se olvidan de hacer esto pueden acabar pagando dobles impuestos sobre los dividendos reinvertidos, primero en el año en que se paga el dividendo y después al vender las acciones del fondo de inversiones colectivas.

Bonos

Ingresos por intereses

En general:

- Los intereses pagados por bonos pagan impuestos a la tasa normal de ingresos.
- Los intereses de bonos, instrumentos y notas del Tesoro de Estados Unidos están exentos de impuestos estatales y locales.
- Los intereses de algunos bonos municipales están exentos de impuestos federales y de impuestos estatales y locales para los residentes de estado donde se emitió el bono.

Ganancias de capital

- Dado que los precios de los bonos fluctúan, puede vender los bonos por más de lo que pagó por ellos. En ese caso, la ganancia, excluyendo los ingresos por intereses, paga impuestos como ganancia de capital.
- La tasa para ganancias de capital a corto plazo es la misma que su tasa impositiva ordinaria. Las ganancias de inversiones en bonos comprados y vendidos dentro de un plazo de 12 meses o menos pagan impuestos como ganancias a corto plazo.
- La tasa para ganancias de capital a largo plazo (15% para la mayoría de los inversionistas), se aplica a las inversiones en bonos comprados y vendidos con ganancia en un período mayor de 12 meses.
- Si usted es propietario de cualquier tipo de fondo de inversión colectiva en bonos, puede recibir también distribuciones de ganancias de capital sujetas a impuestos a las ganancias de capital a largo plazo.

La información contenida aquí es proporcionada "tal como es" y sin representación o garantía. La información adjunta no tiene la intención de ser consejo legal, impositivo o financiero. Ningún receptor o lector debe ni puede depender para sus decisiones de cualquiera discusión de asuntos de impuestos o contabilidad contenidos aquí (incluidos todos los documentos adjuntos). El receptor/lector debe consultar a su asesor de impuestos, asesor legal y/o contador para verificar las reglas de impuestos y contabilidad aplicables a su situación particular y para cualquier otro consejo tributario o de contabilidad.