

Consejos para Ahorrar en Impuestos

Liz Aidoo®
 Consejera de Dinero
 Francis Investment Counsel
 elizabeth.aidoo@francisinvco.com

Cardinal at Work Retirement Savings Benefits

Somos asesores financieros, no abogados ni asesores fiscales.

FRANCIS
Investment Counsel

Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento legal o fiscal. Dado que los rendimientos de las inversiones son variables, no podemos garantizar ningún rendimiento o resultado de inversión determinado. La información se ha recopilado de fuentes que creemos que son confiables, pero no podemos garantizar su precisión o integridad. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

2

Cómo se Gravan las Cuentas

Pre-tax	After-tax	After-tax
IRA/403(b) Pre-Tax	IRA After-Tax Tradicional	IRA /403(b) Roth
Todas las distribuciones sujetas a impuestos como ingresos (más 10% de penalización antes de los 59 años y medio)	Solo ganancias distribuidas sujetas a impuestos como ingreso (más 10% de penalización antes de los 59 años y medio)	Todas las distribuciones libres de impuestos (después de 5 años y 59½ de edad)

Fuente: <https://www.irs.gov/retirement-plans>

Tramos Impositivos de 2022

Income tax	If taxable income is over	But not over	The tax is	Of the amount over
Married/Filing jointly and qualifying widow(er)s	\$0	\$20,500	\$0.00 + 10%	\$0
	\$20,500	\$83,550	\$2,055 + 12%	\$20,550
	\$83,550	\$178,150	\$9,615 + 22%	\$83,550
	\$178,150	\$340,100	\$30,427 + 24%	\$178,150
	\$340,100	\$431,900	\$69,295 + 32%	\$340,100
	\$431,900	\$647,850	\$98,671 + 35%	\$431,900
\$647,850		\$174,253.50 + 37%	\$647,850	
Single	\$0	\$10,275	\$0.00 + 10%	\$0
	\$10,275	\$41,775	\$1,027.50 + 12%	\$10,275
	\$41,775	\$89,075	\$4,807.50 + 22%	\$41,775
	\$89,075	\$170,050	\$15,213.50 + 24%	\$89,075
	\$170,050	\$215,950	\$34,647.50 + 32%	\$170,050
	\$215,950	\$539,900	\$49,335.50 + 35%	\$215,950
\$539,900		\$162,718 + 37%	\$539,900	
Estates and trusts	\$0	\$2,750	\$0.00 + 10%	\$0
	\$2,750	\$8,850	\$275 + 24%	\$2,750
	\$8,850	\$13,450	\$1,979 + 35%	\$8,850
	\$13,450		\$3,239 + 37%	\$13,450

* Fuente: [Investor Education: 2022 tax rates, schedules, and contribution limits \(irs.gov\)](https://www.irs.gov/individuals/income). El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal. Consulte el consejo de profesionales calificados.



Cómo se Gravan las Cuentas



Ganancia de capital a corto plazo dentro del primer año - imponible como ingreso

Ganancia de capital a largo plazo si se mantiene durante más de 12 meses: imponible como ganancia de capital

Fuente: <https://www.irs.gov/individuals/income>. El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal. Consulte el consejo de profesionales calificados.

Tramos Impositivos de 2022

Tax on capital gains and qualified dividends

Single	Income		Tax rate
	Married/Filing jointly/Qualifying Widow(er)		
\$0-\$40,400	\$0-\$80,800		0%
Over \$40,400 but not over \$445,850	Over \$80,800 but not over \$501,600		15%
Over \$445,850	Over \$501,600		20%

* Fuente: [Pulham 2022 tax rates, schedules, and contribution limits, 12/19](https://www.irs.gov/individuals/income). El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal. Consulte el consejo de profesionales calificados.




1

Aproveche las tasas de impuesto a las ganancias de capital

Aproveche las tasas de impuesto a las ganancias de capital


- Compense ganancias contra pérdidas


Ganancias de Capital a Largo Plazo
- Pérdida de Capital a Corto Plazo
Ganancia Neta de Capital



Aproveche las tasas de impuesto a las ganancias de capital

- Compense las ganancias contra las pérdidas
- Trate de mantener las inversiones durante al menos un año
- Mantenga acciones individuales en cuentas de inversión regulares





2


Use cuentas Roth para controlar su tramo impositivo durante la jubilación

Tramos Impositivos de 2022


Income tax

	If taxable income is over	But not over	The tax is	Of the amount over	
Married/Filing jointly and qualifying widow(er)s	\$0	\$20,550	\$0.00+10%	\$0	Pretax
	\$20,550	\$83,550	\$2,055 + 12%	\$20,550	Pretax
	\$83,550	\$178,150	\$9,615 + 22%	\$83,550	Roth
	\$178,150	\$340,100	\$30,427 + 24%	\$178,150	
	\$340,100	\$431,900	\$69,295 + 32%	\$340,100	
	\$431,900	\$647,850	\$98,671 + 35%	\$431,900	
	\$647,850		\$174,253.50 + 37%	\$647,850	

*Fuente: [Investor Education: 2022 tax rates, schedules, and contribution limits \(iuhnm.com\)](#). El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal. Busque el consejo de profesionales calificados.



“Pero, ¿no gano demasiado para ahorrar en Roth?”



No todos puede ahorrar directamente en cuentas IRA Roth

If your filing status is...	And your modified AGI is...	Then you can contribute...
married filing jointly or qualifying widow(er)	< \$204,000	up to the limit
married filing jointly or qualifying widow(er)	≥ \$204,000 but < \$214,000	a reduced amount
married filing jointly or qualifying widow(er)	≥ \$214,000	zero
married filing separately and you lived with your spouse at any time during the year	< \$102,000	a reduced amount
married filing separately and you lived with your spouse at any time during the year	≥ \$102,000	zero
single, head of household, or married filing separately and you did not live with your spouse at any time during the year	< \$129,000	up to the limit
single, head of household, or married filing separately and you did not live with your spouse at any time during the year	≥ \$129,000 but < \$144,000	a reduced amount
single, head of household, or married filing separately and you did not live with your spouse at any time during the year	≥ \$144,000	zero

Source: Amount of Roth IRA Contributions That You Can Make for 2022 | Internal Revenue Service ([irs.gov](https://www.irs.gov)). The above summary is from sources believed to be reliable but cannot be guaranteed. Francis Investment Counsel does not provide tax or legal advice. Seek advice from qualified professionals.



Ahorrar Roth en el Plan de Jubilación Contributivo de Stanford

- Se aplican límites de ahorro 403(b): en 2022, \$20,500 o \$27,000 si tiene 50 años o más
- Asegúrese de estar ahorrando el 4% en la Cuenta de Retiro Contributivo (CRA)



See the Plan's Summary Plan Description for governing plan rules.



¿Le gusta Roth? Considere convertir

- Ahorre 4% (después de impuestos) en la Cuenta de Retiro Contributivo para ganar la contribución total del empleador
- Convierta los saldos después de impuestos a Roth 403(b)
- Pero las ganancias después de impuestos convertidas se consideran ingresos imponibles en el año de la conversión (no se aplican multas)



Consulte la descripción resumida del plan para conocer las reglas de contribución y conversión. El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal. Busque el consejo de profesionales calificados.



¿Le gusta Roth? Considere convertir

- Las conversiones solo estaban disponibles si sus ingresos no excedían los \$100,000
- Gracias a la Ley de "Taxpayer Relief" de 2012, ahora todos se convierten
- Pero los montos antes de impuestos convertidos se consideran ingresos sujetos a impuestos en el año de la conversión (no se aplican multas)

The above summary is from sources believed to be reliable but cannot be guaranteed. Francis Investment Counsel does not provide tax or legal advice. Seek advice from qualified professionals.



¡Todo el crecimiento después de la conversión estaría libre de impuestos!



Un empleado tiene \$10,000 en CRA (\$8,000 Base/\$2,000 Crecimiento)

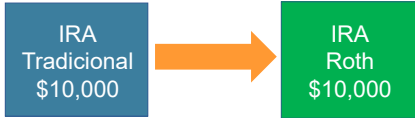


Tendría que reportar ingresos adicionales de \$2,000 en el año de la conversión (a un tramo impositivo de 22%, debe \$440)

Fuente: <https://www.irs.gov/retirement-plans>. El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal. Busque el asesoramiento de profesionales cualificados.



Un empleado tiene \$10,000 en una IRA tradicional



Tendría que reportar ingresos adicionales de \$10,000 en el año de la conversión (a un tramo impositivo de 22%, debe \$2,200)

Fuente: <https://www.irs.gov/retirement-plans>. El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal. Busque el consejo de profesionales calificados.



IRA Roth “Back Door”



No todas pueden deducir una contribución tradicional de IRA

If Your Filing Status Is...	And Your Modified AGI Is...	Then You Can Take...
single or head of household	\$68,000 or less	a full deduction up to the amount of your contribution limit
single or head of household	more than \$68,000 but less than \$78,000	a partial deduction.
single or head of household	\$78,000 or more	no deduction.
married filing jointly or qualifying widow(er)	\$109,000 or less	a full deduction up to the amount of your contribution limit
married filing jointly or qualifying widow(er)	more than \$109,000 but less than \$129,000	a partial deduction.
married filing jointly or qualifying widow(er)	\$129,000 or more	no deduction.
married filing separately	less than \$18,000	a partial deduction.
married filing separately	\$18,000 or more	no deduction.

Fuente: <https://www.irs.gov/retirement-plans>. El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal. Busque el consejo de profesionales calificados.



Contribuciones IRA Tradicionales After-Tax

Depósito después de impuestos si los ingresos son demasiado altos

IRA Tradicional After-Tax

Ganancias gravadas cuando se retiran

Contribución máxima \$6,000 (\$7,000 si tiene 50 años o más)

Fuente: <https://www.irs.gov/retirement-plans>. El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal. Busque el consejo de profesionales calificados.





¡En una cuenta IRA tradicional después de impuestos, SOLAMENTE las ganancias están sujetas a impuestos al momento de la conversión!

El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal. Busque el consejo de profesionales calificados.



Ejemplo de Roth Back Door: el empleado y su cónyuge ganan \$220,000

\$5,000 Depósito después de impuestos

IRA Tradicional After-Tax

Saldo en la conversión = \$5,500

IRA Roth

¡Solo \$500 están sujetos a impuestos!

Fuente: <https://www.irs.gov/retirement-plans>. El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal. Busque el consejo de profesionales calificados.



Tenga en cuenta la regla de prorrata



Tenga en cuenta la doctrina de transacciones escalonadas



3

Distribuciones Mínimas Requeridas

Distribuciones Mínimas Requeridas

- En 2020
- La edad cambió de 70½ a 72



Fonte: NAPA Net Staff. "Key SECURE Act Provisions and Effective Dates." 17 Dec. 2019. NAPA-net.org

Considere la distribución benéfica calificada (QCD)

- Distribución desde una IRA (no SEP o IRA Simple)
- Más que 70.5 años
- Pagado directamente de IRA a una organización benéfica calificada
- Puede satisfacer la distribución mínima requerida



<https://www.irs.gov/retirement-plans/retirement-plans-faqs-regarding-iras-distributions-withdrawals>
Cada situación es única, busque asesoría fiscal calificada. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal.



Transfiera Roth 403(b) a IRA Roth antes de que comiencen las RMD

Las cuentas Roth
403(b) todavía
tienen las RMD





IRA "Stretch" Eliminado

Antes: IRA "Stretch"

Los beneficiarios que
no sean cónyuges
podían reinvertir la
cuenta en la IRA del
beneficiario y realizar
retiros anuales durante
su vida



Fonte: Green Beretta Blvd. "SECURE Act Requires Immediate Action by Plan Service Providers." 15 Jan 2020. Green.org

NUEVO: Distribución dentro de 10 años

- No se requieren retiros anuales, pero la cuenta debe distribuirse **dentro de los 10 años**
- Pagos pre-tax son imponibles a la tasa impositiva del beneficiario
- No se aplica si la IRA se heredó antes del 1 de enero de 2020

Fuente: Green Benefits Brief, "SECURE Act Requires Immediate Action by Plan Service Providers," 13 Jan. 2020, Green.org


34

Todavía tiene derecho a la IRA "Stretch"

- Esposo
- Discapacitado
- Hijos Menores
- Persona menos de diez años menor que la fallecida

Fuente: House Committee on Ways and Means Overview, Chairman Richard E. Neal

35




Sea la mejor madre y/o abuelo

Haga contribuciones de Roth IRA para los niños

- Puede contribuir un máximo de \$6,000 en 2022 o su ingreso W2 si es inferior a los \$6,000

Fuente: <https://www.irs.gov/retirement-plans>. El resumen anterior proviene de fuentes que se consideran confiables pero no se pueden garantizar. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal. Busque el consejo de profesionales calificados.



7

¡Venda su casa libre de impuestos!

¡Venda su casa libre de impuestos!

Excluya hasta \$250,000 en ganancias de capital cuando vende o hasta \$500,000 si está casado y presenta una declaración conjunta.

Debe haber sido propietario y haber vivido en la propiedad como su residencia principal durante dos de los últimos cinco años. ¡Guarde los recibos!



Consejos para Ahorrar en Impuestos



Liz Aideo®
Consejera de Dinero
Francis Investment Counsel
elizabeth.aidoo@francisinvco.com



Cardinal at Work | Retirement Savings Benefits
