



## Donaciones caritativas A TRAVÉS DE SU IRA

La transferencia benéfica a través de su cuenta IRA es una excelente manera de hacer una donación a una misión o ministerio que le interese. Considere la posibilidad de aprovechar al máximo su cuenta IRA mientras planifica su distribución mínima anual obligatoria. Las distribuciones benéficas cualificadas (QCD) son donaciones a organizaciones benéficas realizadas directamente desde una cuenta de jubilación individual. Se trata de una forma fácil y con ventajas fiscales para que el pueblo presbiteriano apoye su misión o ministerio favorito.



## Donaciones caritativas A TRAVÉS DE SU IRA

La transferencia benéfica a través de su cuenta IRA es una excelente manera de hacer una donación a una misión o ministerio que le interese. Considere la posibilidad de aprovechar al máximo su cuenta IRA mientras planifica su distribución mínima anual obligatoria. Las distribuciones benéficas cualificadas (QCD) son donaciones a organizaciones benéficas realizadas directamente desde una cuenta de jubilación individual. Se trata de una forma fácil y con ventajas fiscales para que el pueblo presbiteriano apoye su misión o ministerio favorito.

## Requisito

- El donante debe tener 70 1/2 años o más en el momento en que se realice la distribución
- La distribución debe estar sujeta a impuestos de una cuenta IRA (que no sea una cuenta SEP o SIMPLE IRA en curso)
- Las distribuciones deben hacerse **directamente a una organización** elegible para recibir contribuciones deducibles de impuestos (se aplican ciertas exclusiones)
- Límite anual de \$105,000
- Las distribuciones benéficas calificadas (QCD) se declaran en su declaración de impuestos del formulario 1040 en la sección de distribución de cuentas IRA

## Beneficios

- Puede satisfacer la Distribución Mínima Obligatoria (RMD) en el año Se realiza la QCD
- El importe de la QCD no se incluye en el ingreso bruto ajustado del donante, lo que ayuda a evitar potencialmente un aumento de impuestos o primas de Medicare más elevadas.
- Proporciona a los donantes que utilizan la deducción estándar una forma fiscalmente eficiente de hacer una donación caritativa
- Puede ayudar a evitar impuestos sobre ganancias de capital en activos apreciados

## EJEMPLO

*Sandra, de 71 años, quiere hacer una contribución a su iglesia local. Tiene \$500,000 en su cuenta IRA y quiere que la contribución sea de \$20,000. Ella puede autorizar al administrador de su IRA a transferir \$20,000 a su iglesia. Dado que la QCD está excluida de los ingresos, Sandra no tendrá derecho a una deducción benéfica del impuesto sobre la renta, pero aún así obtendrá un ahorro fiscal. Los \$20,000 distribuidos a su iglesia se contarán para su distribución anual mínima requerida y no pagará el impuesto sobre la renta sobre la porción dada a la caridad.*

## Requisito

- El donante debe tener 70 1/2 años o más en el momento en que se realice la distribución
- La distribución debe estar sujeta a impuestos de una cuenta IRA (que no sea una cuenta SEP o SIMPLE IRA en curso)
- Las distribuciones deben hacerse **directamente a una organización** elegible para recibir contribuciones deducibles de impuestos (se aplican ciertas exclusiones)
- Límite anual de \$105,000
- Las distribuciones benéficas calificadas (QCD) se declaran en su declaración de impuestos del formulario 1040 en la sección de distribución de cuentas IRA

## Beneficios

- Puede satisfacer la Distribución Mínima Obligatoria (RMD) en el año Se realiza la QCD
- El importe de la QCD no se incluye en el ingreso bruto ajustado del donante, lo que ayuda a evitar potencialmente un aumento de impuestos o primas de Medicare más elevadas.
- Proporciona a los donantes que utilizan la deducción estándar una forma fiscalmente eficiente de hacer una donación caritativa
- Puede ayudar a evitar impuestos sobre ganancias de capital en activos apreciados

## EJEMPLO

*Sandra, de 71 años, quiere hacer una contribución a su iglesia local. Tiene \$500,000 en su cuenta IRA y quiere que la contribución sea de \$20,000. Ella puede autorizar al administrador de su IRA a transferir \$20,000 a su iglesia. Dado que la QCD está excluida de los ingresos, Sandra no tendrá derecho a una deducción benéfica del impuesto sobre la renta, pero aún así obtendrá un ahorro fiscal. Los \$20,000 distribuidos a su iglesia se contarán para su distribución anual mínima requerida y no pagará el impuesto sobre la renta sobre la porción dada a la caridad.*

