

¿Por qué necesitamos un impuesto sobre las ganancias de capital?

PREGUNTAS FRECUENTES

En el 2021, los legisladores del estado de Washington escucharon los pedidos de los defensores en la comunidad para aprobar un impuesto especial estatal sobre las ganancias de capital extraordinarias que las personas obtienen a partir de acciones y bonos de primera clase. Este impuesto con sentido común, que entró en vigor en el 2023, ayuda a asegurar que las personas súper adineradas paguen lo que deben en impuestos, hace que nuestro código fiscal estatal sea más equitativo, y brinda financiación clave a las escuelas y el cuidado infantil. Solo en el primer año, el impuesto sobre las ganancias de capital generó una recaudación cercana a los \$900 millones.¹ La recaudación proveniente del impuesto financia la Fair Start for Kids Act (Ley de Comienzo Justo para los Niños), que hace que el cuidado infantil sea más asequible y accesible para las personas con niños en edad temprana, y financia los tan necesarios proyectos de construcción de escuelas, así como la educación básica de las escuelas en todo el estado de Washington. Estas son algunas respuestas a las preguntas frecuentes relativas al impuesto sobre las ganancias de capital.

En qué consiste el impuesto especial sobre las ganancias de capital:

1. ¿Qué son las ganancias de capital?

Las ganancias de capital son las ganancias que las personas obtienen por la venta de acciones, bonos y demás activos financieros de primera clase.³

2. ¿Cuál es la tasa del impuesto sobre las ganancias de capital del estado de Washington?

La tasa del impuesto corresponde al 7% sobre las ganancias que se obtengan por la venta de ciertas ganancias de capital. Es menor que las tasas local y estatal combinadas del impuesto sobre las ventas que las personas en Washington pagan cuando compran ropa, artículos de aseo personal y otros artículos domésticos, y que en ciertas localidades llega al 10.6%.⁴ El impuesto especial sobre las ganancias de capital de Washington solo se aplica a ganancias que superen los \$250,000⁵ al año y que provengan de algunos tipos de ganancias de capital (se excluyen específicamente, por ejemplo, las ganancias por bienes raíces, venta de pequeñas empresas y cuentas de jubilación).

Antes de la implementación del impuesto sobre las ganancias de capital, los millonarios no pagaban nada por concepto de impuestos estatales cuando obtenían enormes ganancias por la venta de activos financieros de primera clase. El impuesto sobre las ganancias de capital ayuda a corregir ese desequilibrio fundamental en nuestro código fiscal.

¿POR QUÉ CONVIENE MANTENER EL IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DE CAPITAL?

El impuesto sobre las ganancias de capital representa inversión en nuestros niños, familias, maestros, trabajadores del cuidado infantil y comunidades. El financiamiento generado por el impuesto conlleva a que muchas familias tengan acceso a servicios asequibles de cuidado infantil y preescolar. Además, la recaudación fiscal asegura que los profesionales de educación temprana y cuidado infantil que se ocupan de nuestras generaciones futuras reciban una compensación adecuada. También financia las mejoras en los edificios y proyectos de construcción escolares.²

3. ¿Por qué es un impuesto especial?

Los impuestos especiales son impuestos que se aplican a ciertas transacciones, como a la venta de bienes raíces o de combustible en la gasolinera. La ley estatal define y estructura claramente este impuesto como un impuesto especial sobre las ganancias de capital. En marzo del 2023, Washington State Supreme Court (la Corte Suprema del Estado de Washington) dictaminó por gran mayoría que este es un impuesto especial legalmente válido.⁶

El impuesto se aplica en caso de que la venta de acciones u otros activos financieros resulte en ganancias sustanciales. Las personas pueden conservar acciones u otros activos financieros que aumentan su valor en el curso del año y no se les aplicará el impuesto, ya que no vendieron sus acciones o activos.

¿A quiénes se aplica el impuesto sobre las ganancias de capital?

4. ¿Quién paga el impuesto sobre las ganancias de capital del estado de Washington?

El impuesto sobre las ganancias de capital lo pagan casi exclusivamente el 0.2% de los residentes del estado de Washington más adinerados, quienes tienen un ingreso promedio que supera los \$2 millones al año.⁷ En el primer año de su implementación, menos de 4,000 hogares pagaron el impuesto especial.

El 1% de las personas con mayores ingresos en Washington, es decir, los hogares con ingresos que superan los \$878,400 anuales, han experimentado un aumento de menos del 1% en promedio desde la implementación del impuesto especial sobre las ganancias de capital.⁸ Además, el 84% de los impuestos recaudados en el primer año lo pagaron los hogares más adinerados del Condado de King.⁹

El **99.8%**
de los contribuyentes
en nuestro estado
no pagan el impuesto
sobre las ganancias de
capital de Washington.

5. ¿Hay otros estados donde existan impuestos sobre las ganancias de capital?

Sí. Cuarenta y dos otros estados y el Distrito de Columbia gravan las ganancias de capital. Diez estados gravan las ganancias de capital con una tasa igual o superior al 7% del impuesto sobre las ganancias de capital de Washington, incluyendo a Oregón (9.9%) y California (13.3%).¹⁰

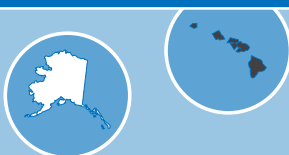
LA MAYORÍA DE LOS ESTADOS YA GRAVAN LAS GANANCIAS DE CAPITAL

Estados que gravan las ganancias de capital

42

Estados que no gravan las ganancias de capital

8



¿Qué implica el impuesto sobre las ganancias de capital para nuestra economía?

6. ¿El impuesto sobre las ganancias de capital constituye una fuente estable de financiación?

Se espera que los impuestos sobre las ganancias de capital fluctúen de año en año, de acuerdo con los cambios en la economía. Es por esto que el impuesto se diseñó de forma inteligente, con los primeros \$500 millones destinados a los compromisos de gasto continuo asociados con la Fair Start for Kids Act (Ley de Comienzo Justo para los Niños), y cualquier recaudación que supere ese monto se destina a gastos únicos relacionados con la construcción de escuelas. La recaudación fiscal general del estado de Washington por los impuestos sobre las ventas e inmuebles también es estable, por lo que las fluctuaciones en el impuesto sobre las ganancias de capital pueden manejarse fácilmente.

7. ¿El impuesto especial sobre las ganancias de capital es bueno para la economía de Washington?

Sí. El impuesto ayuda al crecimiento de la economía estatal al financiar los recursos de las escuelas y la construcción de escuelas, la retención de empleos, el cuidado infantil y demás inversiones que han demostrado crear empleos y fomentar un crecimiento robusto.

¿QUIÉNES APOYAN EL IMPUESTO SOBRE LAS GANANCIAS DE CAPITAL?

Defensores, maestros, estudiantes, organizaciones en pro de la justicia racial y económica, y muchos otros activistas y líderes comunitarios pidieron durante muchos años la aprobación de un impuesto especial sobre las ganancias de capital en Washington, pues querían mejores inversiones comunitarias y soluciones a nuestro injusto código fiscal, en el que las familias de ingresos bajos y medios pagan una tasa más alta en impuestos estatales y locales que el 1% más adinerado.

El impuesto sobre las ganancias de capital se aprobó durante la sesión legislativa del 2021 porque los legisladores, organizadores y defensores se unieron para hacer que el código fiscal fuera más equitativo y para invertir en nuestras comunidades, a fin de abordar la crisis económica fruto de la pandemia del COVID-19. **La aprobación del impuesto en el 2021 representó una victoria histórica para la justicia económica.** De hecho, gracias a la implementación del impuesto sobre las ganancias de capital y el Working Families Tax Credit (Crédito Tributario para las Familias Trabajadoras) en el 2023, nuestro estado dejó de tener el código fiscal menos equitativo de la nación.

¿A dónde se destina el dinero?

8. ¿Cuánta recaudación se ha generado con el impuesto, y cómo se gastan esos fondos?

En su primer año, el impuesto generó una recaudación cercana a los \$900 millones.¹¹ Por ley, los primeros \$500 millones de la recaudación anual del impuesto sobre las ganancias de capital se destina a operaciones escolares desde preescolar a secundaria, así como a servicios de cuidado infantil asequible y apoyos en el aprendizaje temprano para niños en edad escolar. Toda la recaudación anual que supere los \$500 millones se destina a construir y reparar escuelas en todo Washington.¹²

En el 2021, los defensores presionaron a los legisladores para que aprobaran la Fair Start for Kids Act (Ley de Comienzo Justo para los Niños), que asegura que los niños en todo Washington cuenten con servicios de cuidado infantil y apoyo en el aprendizaje temprano accesibles, asequibles y de alta calidad, sin importar los ingresos de su familia.¹³ La financiación de esta ley fue posible gracias a la recaudación del impuesto especial sobre las ganancias de capital.

A qué se aplican los impuestos sobre las ganancias de capital

9. ¿El impuesto especial sobre las ganancias de capital se aplica a todas las ganancias por la venta de activos financieros?

No. El impuesto especial sobre las ganancias de capital únicamente se aplica a la venta o intercambio de ganancias de capital que excedan los \$250,000 (se aplica a los declarantes solteros, a los casados que declaren conjuntamente y a los casados que declaren por separado) en el año.¹⁴ Tal como lo indicamos con mayor detalle en las preguntas a continuación, los demás activos comunes que las personas en Washington poseen están exentos del gravamen.

10. ¿El impuesto sobre las ganancias de capital se aplica a los negocios y granjas pequeñas?

No. El impuesto solo se aplica a personas u hogares súper adinerados, no a los negocios. Las ganancias por la venta de pequeños negocios familiares, privilegios de pesca comercial, madera y bosques maderables, ganado y fondos provenientes de la venta de automóviles están exentos del impuesto sobre las ganancias de capital.¹⁵

11. ¿Las personas deben pagar impuesto sobre las ganancias de capital por acciones donadas a caridad?

No. Las donaciones de acciones u otros activos a una organización de caridad u organización sin ánimo de lucro no están sujetas a los impuestos federales sobre las ganancias de capital ni al impuesto sobre las ganancias de capital del estado de Washington. Es más, los contribuyentes de Washington pueden deducir hasta \$105,000 de sus contribuciones por medio de donaciones de caridad a cualquier fuente que cumpla los requisitos.¹⁶

12. Si una persona tiene acciones y otras inversiones en un plan de jubilación ¿se aplica el impuesto sobre las ganancias de capital a los ahorros para su jubilación?

No. El impuesto no se aplica a los activos invertidos en un plan de pensiones, planes 401(k), una Individual Retirement Arrangement (Cuenta de Retiro Individual, IRA), Roth IRA, ni a los otros planes de jubilación reconocidos por el Servicio de Impuestos Internos, para los propósitos de los impuestos federales. El impuesto tampoco se aplica cuando los fondos de dichos planes se retiran durante la jubilación.¹⁷

13. Si una persona planea vender su casa, ¿debe pagar el impuesto sobre las ganancias de capital?

No. El impuesto sobre las ganancias de capital no se aplica a las ganancias por la venta de bienes raíces, lo que incluye propiedades residenciales como casas, condominios, casas flotantes, viviendas dúplex y tríplex, ni a las propiedades de inversión de personas naturales.¹⁸

EL IMPUESTO NO SE APLICA A ESTAS INVERSIONES COMUNES:



PEQUEÑOS
NEGOCIOS



TIERRAS Y
EQUIPOS
AGRÍCOLAS



MADERA



PLANES DE
JUBILACIÓN



RESIDENCIAS
FAMILIARES



DONACIONES
A LA CARIDAD



AHORROS
PARA LA
UNIVERSIDAD

Pie de página

1. Washington State Department of Revenue (Departamento de Ingresos del Estado de Washington): Capital gains excise tax generates \$896 for education school construction (El impuesto especial sobre las ganancias de capital genera \$896 para la educación y la construcción de escuelas), 2024, <https://dor.wa.gov/about/news-releases/2024/capital-gains-excise-tax-generates-896-million-education-school-construction>
2. The Seattle Times, Why school districts across the states are slashing their budgets (¿Por qué los distritos escolares de todos los estados están recortando sus presupuestos?), 2023, <https://www.seattletimes.com/education-lab/why-schools-across-the-state-are-slashing-their-budgets/>
3. Revise la Publicación 544 del IRS (pág. 29) para ver una lista de los activos de capital cuya venta puede resultar en ganancias de capital gravables, <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p544.pdf>
4. Washington State Department of Revenue (Departamento de Ingresos del Estado de Washington): Local Sales & Use Tax Rates (Tasas de impuestos locales sobre ventas y uso) 2024, segundo trimestre. https://dor.wa.gov/sites/default/files/2024-02/Q224_L-SU_flyer.pdf. No existe ningún distrito fiscal con una tasa estatal y local combinada menor al 7%.
5. La deducción estándar del impuesto especial sobre las ganancias de capital se actualiza cada año teniendo en cuenta la inflación. En el año fiscal 2023, de acuerdo con el Department of Revenue (Departamento de Ingresos), el monto de la deducción estándar fue de \$262,000.
6. Washington State Department of Revenue (Departamento de Ingresos del Estado de Washington): Capital gains excise tax ruled constitutional (Impuesto especial sobre las ganancias de capital declarado constitucional), 2023. <https://dor.wa.gov/about/news-releases/2023/capital-gains-excise-tax-ruled-constitutional>
7. Washington State Department of Revenue (Departamento de Ingresos del Estado de Washington): Net capital gains tax payments (Pagos del impuesto sobre las ganancias netas de capital), 2024, <https://dor.wa.gov/taxes-rates/other-taxes/capital-gains-tax/net-capital-gains-tax-payments>
8. Washington State Budget and Policy Center (Centro de Política y Presupuesto del Estado de Washington); datos del Washington State Department of Revenue (Departamento de Ingresos del Estado de Washington): “Capital Gains Return Counts and Net Tax Stratified on County or Region for Tax year 2022 – ESSB 5096 as passed the legislature” (Recuentos de declaraciones de ganancias de capital e impuestos netos estratificados por condado o región para el año fiscal 2022 - ESSB 5096 tal y como se aprobó en la legislatura), 27 de mayo del 2021.
9. Washington State Department of Revenue (Departamento de Ingresos del Estado de Washington): Net capital gains tax payments (Pagos del impuesto sobre las ganancias netas de capital), 2024, <https://dor.wa.gov/taxes-rates/other-taxes/capital-gains-tax/net-capital-gains-tax-payments>
10. Center on Budget and Policy Priorities (Centro de Prioridades Presupuestarias y Políticas), “Capital Gains Question (Pregunta sobre las ganancias de capital)”, Solicitud de información al Washington State Budget and Policy Center (Centro de Política y Presupuesto del Estado de Washington), recibida el 22 de abril del 2024, archivada con el autor.
11. Washington State Department of Revenue (Departamento de Ingresos del Estado de Washington): Capital gains excise tax generates \$896 for education, school construction (El impuesto especial sobre las ganancias de capital genera \$896 para la educación y la construcción de escuelas), 2024, <https://dor.wa.gov/about/news-releases/2024/capital-gains-excise-tax-generates-896-million-education-school-construction>
12. Engrossed Substitute Senate Bill 5096 (Proyecto de Ley Sustituto 5096 Aprobado por el Senado), Secciones 1 y 2. <https://lawfilesexternal.wa.gov/biennium/2021-22/Pdf/Bills/Session%20Laws/Senate/5096-S.SL.pdf?q=20220714173037>
13. Washington State Department of Children, Youth, and Families (Departamento de Niños, Jóvenes, y Familias del Estado de Washington), Fair Start for Kids Act (Ley de Comienzo Justo para los Niños). <https://www.dcyf.wa.gov/about/government-affairs/fair-start-for-kids-act>
14. Washington State Department of Revenue (Departamento de Ingresos del Estado de Washington): Capital Gains Tax (Impuesto sobre las ganancias de capital), <https://dor.wa.gov/taxes-rates/other-taxes/capital-gains-tax>. Nota: la deducción estándar del impuesto especial sobre las ganancias de capital se actualiza cada año teniendo en cuenta la inflación. En el año fiscal 2023, de acuerdo con el DOR, el monto de la deducción estándar fue de \$262,000.
15. Engrossed Substitute Senate Bill 5096 (Proyecto de Ley Sustituto 5096 Aprobado por el Senado), Secciones 6 y 8. <https://lawfilesexternal.wa.gov/biennium/2021-22/Pdf/Bills/Session%20Laws/Senate/5096-S.SL.pdf?q=20220714173037>
16. Id. (Nota: el límite al monto de deducciones en el impuesto especial sobre las ganancias de capital por concepto de donaciones a la caridad se actualiza anualmente según la inflación. En el año fiscal 2023, de acuerdo con el Department of Revenue (Departamento de Ingresos), el monto de la deducción estándar fue de \$105,000).
17. Engrossed Substitute Senate Bill 5096 (Proyecto de Ley Sustituto 5096 Aprobado por el Senado), Sección 6. <https://lawfilesexternal.wa.gov/biennium/2021-22/Pdf/Bills/Session%20Laws/Senate/5096-S.SL.pdf?q=20220714173037>
18. Id.

El Washington State Budget and Policy Center (Centro de Política y Presupuesto del Estado de Washington) es una organización de política e investigación que trabaja para mejorar la justicia económica para todas las personas en Washington.

budgetandpolicy.org



@budget_policy



budgetandpolicy



WA Budget & Policy



Washington State Budget and Policy Center

WASHINGTON STATE
**BUDGET
& POLICY
CENTER**