

Verificación de Step-up Basis

Cómo documentar y verificar el step-up basis al heredar

Por qué importa: el step-up basis puede ahorrar a los herederos \$100K-\$1M+ en ganancias de capital, pero requiere documentación específica. Muchos herederos mantienen posiciones apreciadas «por respeto» sin saber que pueden vender inmediatamente sin ganancias de capital. Esta hoja de trabajo te guía por el proceso.

Qué es el step-up basis

Cuando alguien fallece, sus activos «suben» (step up) al valor de mercado en la fecha de fallecimiento para efectos de basis. Ejemplo: el padre compró Apple en 1990 por \$2K, valía \$500K al fallecer. Los herederos reciben con basis de \$500K, no \$2K. Si venden al día siguiente por \$500K: cero ganancias de capital. El beneficio aplica a activos gravables, NO a cuentas de retiro (donde toda distribución es ingreso ordinario).

Paso 1 · Identificar posiciones heredadas

Posición	Fecha de fallecimiento	Valor al fallecer	Fuente de valuación	Basis actual verificado

Paso 2 · Documentación requerida

■	Certificado de defunción (fecha oficial de fallecimiento).
■	Estado de cuenta de corretaje de la fecha de fallecimiento O el más cercano disponible.
■	Avalúo profesional para activos ilíquidos (bienes raíces, arte, acciones privadas).
■	Testamento o documento del fideicomiso indicando la distribución.

■	Declaración del albacea confirmando la transferencia.
■	Form 706 (Estate Tax Return) si el patrimonio excede la exención.

Paso 3 · Verificación con el CPA

■	El CPA revisa toda la documentación del basis.
■	El CPA documenta el basis correcto en tus registros de cost basis.
■	El CPA verifica que la casa de corretaje/institución refleje el stepped-up basis en el sistema.
■	El CPA calcula las implicaciones fiscales de vender vs. mantener.
■	El CPA prepara el Form 8971 si aplica (reporte de basis).

Paso 4 · Considerar la acción

Con el basis verificado, tienes 3 opciones principales: (1) Vender inmediatamente sin ganancias de capital — máxima flexibilidad. (2) Mantener parcialmente por conexión emocional pero diversificar el resto. (3) Mantener por completo si tienes una tesis fundamental o si proyectas más apreciación significativa. NO hay respuesta «correcta» universal — depende de tu situación total. Pero: **no decidas sin conocer el basis.**

Errores comunes de los herederos

- Mantener por «respeto» sin conocer el step-up basis disponible.
- El asesor recomienda mantener sin discutir la venta inmediata sin ganancias de capital.
- No documentar el basis en los primeros 60 días (después es más difícil).
- Confundir el stepped-up basis con el basis original del fallecido.
- Vender inmediatamente sin considerar si la tesis del fallecido era correcta.
- No comunicarse con el albacea sobre los plazos de valuación para el Form 706.

*Regla clave: **SIEMPRE conoce el stepped-up basis antes de decidir mantener.** Puede que decidas mantener (por buenas razones), pero al menos decides con información. Muchas familias han evitado \$100K-\$500K de ganancias de capital innecesarias simplemente sabiendo esta regla. Consulta a un CPA con experiencia en herencia + planeación patrimonial.*