

Playbook · Donación de Activos Apreciados

Stock · Cripto · Real Estate paso a paso

Por qué importa: donar apreciados directamente es 30-40% más eficiente que vender + donar cash. Sobre décadas de dar, esto se traduce en cientos de miles de dólares adicionales capturados por tax + evitar CG. Este playbook cubre proceso específico para cada tipo de activo.

La regla fundamental

Nunca dones cash teniendo posición apreciada disponible. Ejemplo simple: quieres donar \$10K a charity. Opción A: vendes \$10K de Apple (basis \$2K = \$8K gain × 30% combined = \$2.4K CG paid) + donas \$10K cash → deducción \$10K. Opción B: donas \$10K de Apple directo → deducción \$10K + evitas \$2.4K CG. **Neto: \$2.4K más valor tax capturado por decisión de proceso, no por dar más.**

Donación de acciones apreciadas

■	Identifica posición apreciada con basis significativamente menor que valor actual.
■	Verifica holding period >1 año (short-term ganan valuación basis, no market value — mucho menor beneficio).
■	Setup cuenta DAF si no tienes (Fidelity Charitable, Schwab Charitable — 30 min setup).
■	Instruye tu broker a transferir shares específicos (por lot para maximizar gain donado) al DAF sponsor.
■	Transfer típico: 1-2 semanas via DTC (electronic).
■	DAF sponsor vende y reinvierte según tu política de inversión seleccionada.
■	Recibe deducción tax por market value de shares al día de transfer (no al día de venta).
■	Recomienda grants desde el DAF a charity(ies) elegidas — puedes tomar semanas o décadas.

Donación de crypto apreciada

■	Verifica holding period >1 año (mismo requirement que stocks para market value deduction).
■	Setup cuenta DAF que acepte crypto (Fidelity Charitable, Schwab Charitable, The Giving Block, Endaoment).
■	Transfer wallet-to-wallet al provider address (obtén address desde tu DAF account).
■	IMPORTANTE: NO envíes desde exchange (Coinbase, Binance) donde tú no tienes las keys — envía desde wallet propio para claridad legal.
■	Provider típicamente convierte a USD dentro de días.
■	Recibe deducción por fair market value crypto al momento de transfer.
■	Para donación >\$5K: requiere qualified appraisal (form 8283 sección B) — provider ayuda con esto.
■	Recomienda grants desde DAF a charity elegida.

Donación de real estate apreciado

■	Consulta CPA + attorney ANTES de iniciar — real estate es más complejo que securities.
■	Setup DAF que acepta illiquid assets (National Christian Foundation, Fidelity Charitable con more work, especializados como REACH).
■	Property debe estar libre de mortgage (o mortgage muy pequeño) — mortgage puede triggering unrelated business income tax (UBIT).
■	Obtener qualified appraisal por professional appraiser (obligatorio para donación >\$5K).
■	Transfer via deed conveyance al DAF sponsor.
■	Provider vende dentro de 12-24 meses típicamente. Provider maneja carrying costs.
■	Deducción por appraised fair market value.
■	Considerar recibir «charitable bargain sale» si necesitas algo de cash: parte donación, parte venta (más complejo pero flexible).

Timing óptimo

Contribuye en años alto-income para maximizar valor de deducción. Considera bunching (2-3 años de giving en 1 vía DAF) si donación anual está cerca de standard deduction threshold. Post-CY end (después de 31 dic): deducción cuenta para siguiente año fiscal. Planea contributions antes de 15 dic para dar tiempo a transfers.

Consulta CPA con expertise charitable planning para primera donación grande. Errores comunes en donación de apreciados: (a) donar short-term ganancias (menor deducción), (b) donar posición con basis mayor que value actual (loss position — MEJOR vender primero + donar cash + deducir loss), (c) no obtener qualified appraisal para non-cash >\$5K.