

Worksheet · Estrategia Bunching

Cálculo específico + timeline + plan multi-año

Cómo usar: este worksheet te ayuda a determinar si bunching genera beneficio tax en tu situación y cómo estructurar plan multi-año. Bunching es especialmente valioso post-TCJA cuando standard deduction subió a \$29,200 (married 2024).

Paso 1 · Tu situación actual

Donación anual actual (\$):

Otras deducciones itemizables anuales (\$ — SALT capado a \$10K + mortgage interest + medical, etc.):

Total itemizable actual (\$):

Standard deduction aplicable (\$29,200 married 2024, \$14,600 single):

¿Excedes standard? (Sí/No):

Bracket marginal tuyo (%):

Paso 2 · Análisis

Si excedes standard cada año: ya obtienes beneficio tax de donaciones. Bunching NO genera beneficio adicional. Continúa con setup actual. **Si NO excedes standard cada año:** bunching probablemente vale. Concentrar 2-3 años en 1 (vía DAF) para superar standard un año + tomar standard años intermedios.

Paso 3 · Cálculo bunching potencial

Donación 3 años concentrada (año 1 vía DAF): \$ _____
Total itemizable año 1 con bunching: \$ _____
Deducción tax año 1 con bunching (itemizable - standard) × bracket: \$ _____
Deducción años 2-3 (standard): 0 beneficio adicional
TOTAL beneficio tax bunching 3 años: \$ _____
TOTAL beneficio tax sin bunching 3 años: \$ _____
DIFERENCIA (beneficio adicional de bunching): \$ _____

Paso 4 · Plan de ejecución

■	Setup DAF (Fidelity Charitable / Schwab Charitable) — 30 min online.
■	Contribuye 2-3 años de giving concentrado al DAF antes de fin año fiscal.
■	Considera contribuir apreciados (double benefit: bunching + apreciados).
■	Itemize año 1: captura deducción completa.
■	Recomienda grants a charities usuales desde DAF durante años 2-3 (a tu ritmo).
■	Años 2-3: standard deduction (0 giving deducible directamente pero DAF distribuye).
■	Repite ciclo cada 3 años según patrón de giving.

Ejemplo trabajado

Familia: donación \$15K/año, otras itemizables \$10K/año, married, bracket 32%. **Sin bunching:** \$25K itemizable < \$29,200 standard → tomar standard cada año → \$0 beneficio tax de donaciones. **Con bunching 3 años en 1:** año 1: (\$45K giving + \$10K other) = \$55K itemizable vs \$29,200 standard → beneficio (\$55K - \$29,200) × 32% = \$8,256. Años 2-3: standard, sin donación deducible. Total 3 años beneficio: \$8,256 vs \$0 sin bunching. **Ganancia bunching: \$8,256 sobre 3 años en el mismo giving.**

Bunching combina especialmente bien con contribuir apreciados (double benefit) y con timing en años alto-income (triple benefit). Consulta CPA para verificar cálculos aplicados a tu situación específica. Setup DAF es requisito práctico — sin DAF, bunching cambia relación con charities receptoras.