

Plantilla · Pares Sustitutos para TLH

30 pares que evitan wash sale rule

Por qué importa: tax loss harvesting genera \$50-200K de pérdidas realizadas anualmente en portafolios \$5M+ — pero solo si el reemplazo evita la wash sale rule (recompra dentro de 30 días de fondo «sustancialmente idéntico»). Esta plantilla lista pares no-idénticos pero económicamente equivalentes.

La wash sale rule en 60 segundos

IRS Section 1091: si vendes con pérdida y compras el mismo valor (o uno «sustancialmente idéntico») dentro de 30 días antes o después, la pérdida es diferida y añadida al basis del reemplazo. Fondos de **diferente proveedor** que rastrean **diferente índice** generalmente NO son sustancialmente idénticos. Estos son los pares seguros.

Acciones EE.UU. · mercado amplio

Original	Sustituto
VTI (Vanguard Total Stock)	ITOT (iShares Core Total US)
SCHB (Schwab US Broad Market)	SPTM (SPDR Portfolio S&P; 1500)
VOO (S&P; 500)	IVV (iShares S&P; 500)
SPY (SPDR S&P; 500)	VOO (Vanguard S&P; 500)

Acciones EE.UU. · large cap growth

Original	Sustituto
VUG (Vanguard Growth)	IWF (iShares Russell 1000 Growth)
MGK (Vanguard Mega Cap Growth)	SCHG (Schwab US Large-Cap Growth)

Acciones EE.UU. · large cap value

Original	Sustituto
VTV (Vanguard Value)	IWD (iShares Russell 1000 Value)
SCHV (Schwab US Large-Cap Value)	SPYV (SPDR Portfolio S&P; 500 Value)

Acciones EE.UU. · small cap

Original	Sustituto
VB (Vanguard Small-Cap)	IJR (iShares Core S&P; Small-Cap)
VBR (Vanguard Small-Cap Value)	IWN (iShares Russell 2000 Value)

Acciones internacionales

Original	Sustituto
VXUS (Vanguard Total International)	IXUS (iShares Core MSCI Total International)
VEA (Vanguard Developed Markets)	IEFA (iShares Core MSCI EAFE)
VWO (Vanguard Emerging Markets)	IEMG (iShares Core MSCI Emerging Markets)

Bonos · tesoros y agregados

Original	Sustituto
BND (Vanguard Total Bond)	AGG (iShares Core US Aggregate Bond)
VGIT (Vanguard Intermediate Treasury)	IEI (iShares 3-7 Year Treasury)
VTIP (Vanguard Short-Term TIPS)	STIP (iShares 0-5 Year TIPS)

Bonos · muni

Original	Sustituto
VTEB (Vanguard Tax-Exempt Bond)	MUB (iShares National Muni Bond)
VTES (Vanguard Short-Term Tax-Exempt)	SUB (iShares Short-Term National Muni)

Bonos · corporativos

Original	Sustituto
LQD (iShares Investment Grade Corp)	VCIT (Vanguard Intermediate Corp)
HYG (iShares High Yield Corp)	JNK (SPDR Bloomberg High Yield)

REITs y sectoriales

Original	Sustituto
VNQ (Vanguard Real Estate)	SCHH (Schwab US REIT)
XLK (Technology Select)	VGT (Vanguard IT)
XLF (Financial Select)	VFH (Vanguard Financials)

Advertencias críticas

- Wash sale aplica entre TU cuenta gravable, TU IRA/401(k), y las cuentas de tu CÓNYUGE. Coordina.
- Auto-reinversión de dividendos y aportes automáticos al 401(k) pueden triggering wash sale accidentalmente. Pausa antes de sesiones TLH.
- Fondos activos del mismo manager NO califican como sustitutos aunque tengan holdings diferentes.
- Consulta CPA si tu situación involucra planes deferred compensation o pensions — reglas adicionales aplican.
- La lista anterior refleja pares comunes al momento de esta publicación. Verifica que los fondos siguen existiendo y sus índices siguen distintos antes de usar.

Esta plantilla es educativa. Consulta CPA con experiencia en TLH antes de ejecutar. Direct indexing accounts (Aperio, Parametric, Fidelity Managed FidFolios) sistematizan este proceso pero cuestan 0.3-0.4% AUM anual.