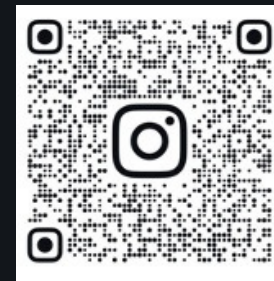


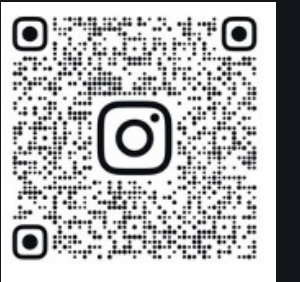
INVERSIONES EN EL EXTERIOR

Comunidad Nicolás Abril



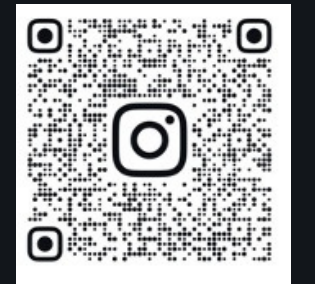
PREMISAS

Entender cómo afectan los impuestos y el patrimonio en las inversiones no es un lío, ¡es una oportunidad!



PREMISAS

Cada producto tiene reglas legales y fiscales, **conocerlas** nos ayuda a ser más estratégicos en el juego.



¿HOY QUE VAMOS A VER?



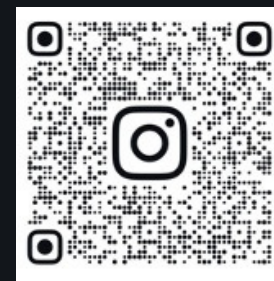
A Sucesiones internacionales



B Estate TAX y mitigantes

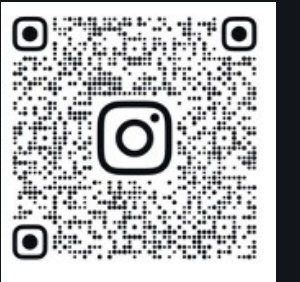


C Impuestos en las inversiones internacionales



A

SUCESIONES INTERNACIONALES



¿Qué pasa si me muero con las inversiones en el exterior?

¿Alguien sabe qué hacer para acceder a estas inversiones?

¿Tengo claro qué trámites sucesorales deben adelantarse?

¿He indagado qué pasa si fallezco?

¿Qué situación deseo dejar a mis herederos?

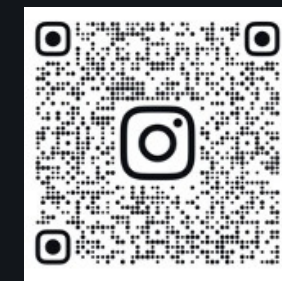
A

SUCESIONES INTERNACIONALES

“Nada puede reputarse cierto en la vida, salvo la muerte y los impuestos”

Benjamin Franklin

dw
duranwealth
Inversiones e impuestos

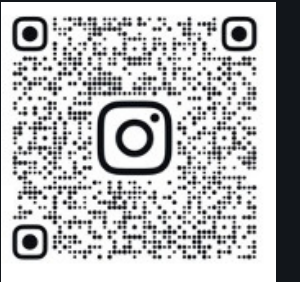


**INVERSIONES
EN EL
EXTERIOR**
[@duranwealth](#)

A

SUCESIONES INTERNACIONALES

¿Quién quiere que sus hijos o herederos pasen por un montón de trámites para recuperar lo que tú invertiste?



A

SUCESIONES INTERNACIONALES



Si soy colombiano, me acompañan las normas locales.

Cada País puede tener sus reglas particulares
¡Son cientos de jurisdicciones!



PANAMÁ

Requiere que se adelante la sucesión directamente en Panamá.



USA

Múltiples estados. Hay que entender el régimen aplicable a la inversión.

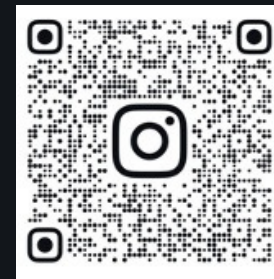
Simplemente: ¡PREGUNTA!

- ¿Qué trámite se debe hacer para la entrega?
- ¿Cuentan con alguna solución?
- ¿Se ocasiona algún impuesto?



MEZCLA

Puedo dejar una linda combinación de problemas



A

SUCESIONES INTERNACIONALES



CUENTAS BENEFICIARIOS

Es un beneficiario.
No tiene derechos
sobre la cuenta.

Efectos tributarios
cuando recibe.

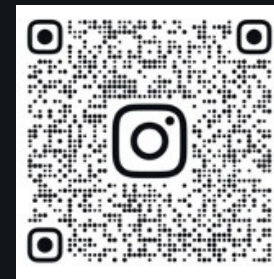


CUENTAS COTITULARES

Son cotitulares.
Importante definir cómo
se declara la cuenta.

Poder sobre la cuenta.
Tema de confianza.

Los tipos de cuenta NO solucionan
los impuestos a las herencias.



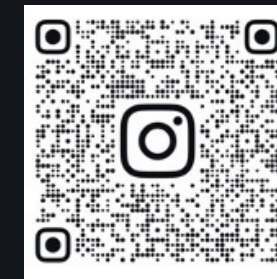
B

ESTATE TAX

Impuesto a las
herencias en EE.UU

¡NOS APLICA!

por ello debe
ser parte de
nuestra estrategia

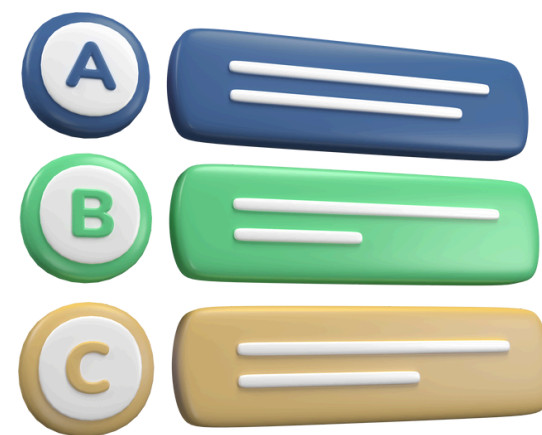


B

ESTATE TAX



La muerte de la misma persona puede generar efectos de impuesto a las herencias en varios países.



¿Para qué invierto?
¿Para cuidar mi patrimonio?
¿Entonces por qué no mitigar estos problemas?



El más conocido es el Estate Tax de EEUU
Pero antes de Invertir en cualquier país:
¡PREGUNTAR!



B

ESTATE TAX

Patrimonio Base	Despues de 60K	Estate Tax	Tarifa Efectiva
\$ 100.000,00	\$ 40.000,00	\$ 7.200,00	7,20%
\$ 200.000,00	\$ 140.000,00	\$ 30.200,00	15,10%
\$ 300.000,00	\$ 240.000,00	\$ 67.600,00	22,53%
\$ 500.000,00	\$ 440.000,00	\$ 135.400,00	27,08%
\$ 750.000,00	\$ 690.000,00	\$ 226.100,00	30,15%
\$ 1.000.000,00	\$ 940.000,00	\$ 322.400,00	32,24%
\$ 2.500.000,00	\$ 2.440.000,00	\$ 921.800,00	36,87%
\$ 5.000.000,00	\$ 4.940.000,00	\$ 1.921.800,00	38,44%
\$ 10.000.000,00	\$ 9.940.000,00	\$ 3.921.800,00	39,22%
\$ 50.000.000,00	\$ 49.940.000,00	\$ 19.921.800,00	39,84%

Clave en el largo plazo



B

ESTATE TAX



Aplica también
a no residentes
de USA



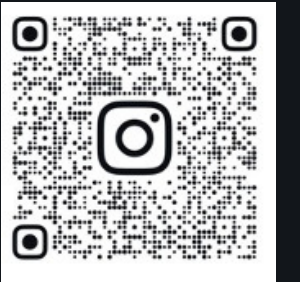
Se toma el valor
de mercado
al fallecimiento



Sobre activos con
“situs” en USA



Sujeto Pasivo:
Herencia



B

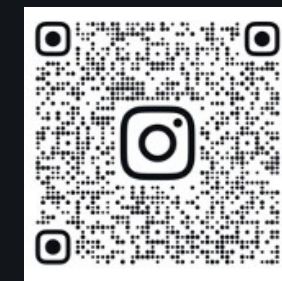
ESTATE TAX



**Monto
exento NRA:
60k USD**



**Tarifa
18-40%**



ESTATE TAX

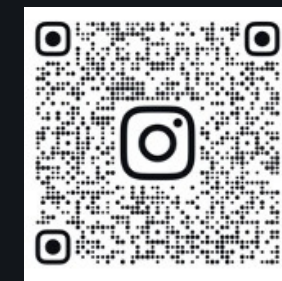


Algunos Activos a los que aplica

- Acciones en sociedades de USA
- Fondos constituidos en USA
- Inmuebles ubicados en USA
- Ciertas cuentas bancarias

Algunos Activos a los que NO aplica

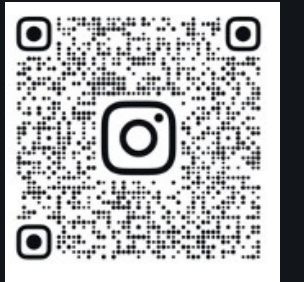
- Acciones en sociedades fuera de USA
- Fondos constituidos fuera de USA
- Ciertas cuentas bancarias
- Gran parte de los Bonos en Bolsa.



B

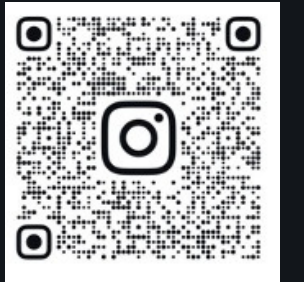
ESTATE TAX

Los fondos ELEGIDOS
son CONSTITUIDOS
en *IRLANDA* y *LUXEMBURGO*



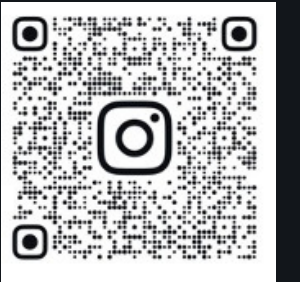
Impuestos en las inversiones internacionales

Los impuestos
son una realidad
en las inversiones.



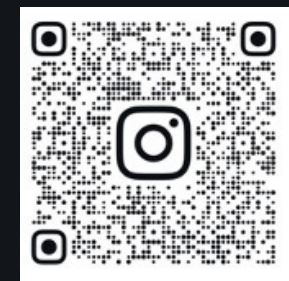
Impuestos en las inversiones internacionales

Las inversiones en materia
de impuestos pueden
ser tan *fácil* o tan *complicado*
como yo quiera





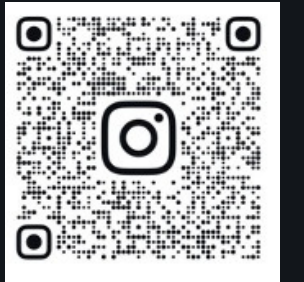
IMPUESTOS EN LAS INVERSIONES INTERNACIONALES



Al invertir en el exterior puedes estar sujeto a responsabilidades en diferentes jurisdicciones, es cuestión de *conexión*.



Impuestos en las inversiones internacionales

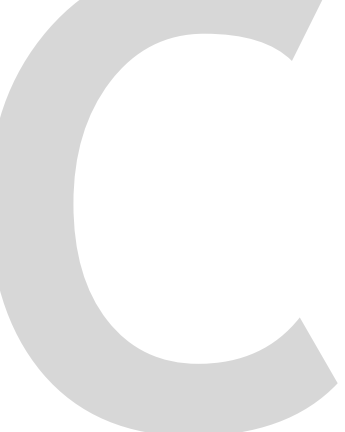


Conceptos básicos

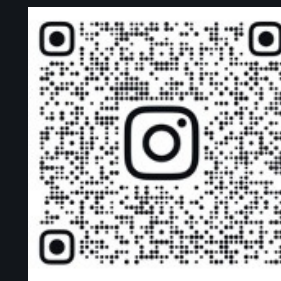
Residentes Fiscales en Colombia:

- Tributación por renta global.
- Así no traigas de vuelta el ingreso o los reinviertas.
- Adicionalmente puede haber efectos tributarios en el país donde se invierte.



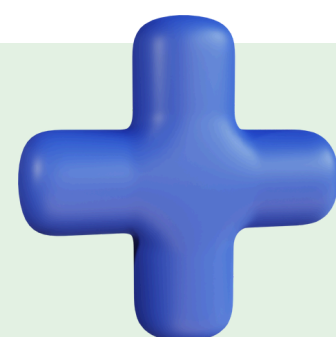


Impuestos en las inversiones internacionales



Impuesto a la renta personas naturales

Progresiva y marginal
0-39%



Rentas ordinarias.
Pensiones gravadas.
Dividendos.

Dividendos del exterior
35%



Norma compleja -
Puede tener diversas
intepretaciones.

Ganancias ocasionales
15%

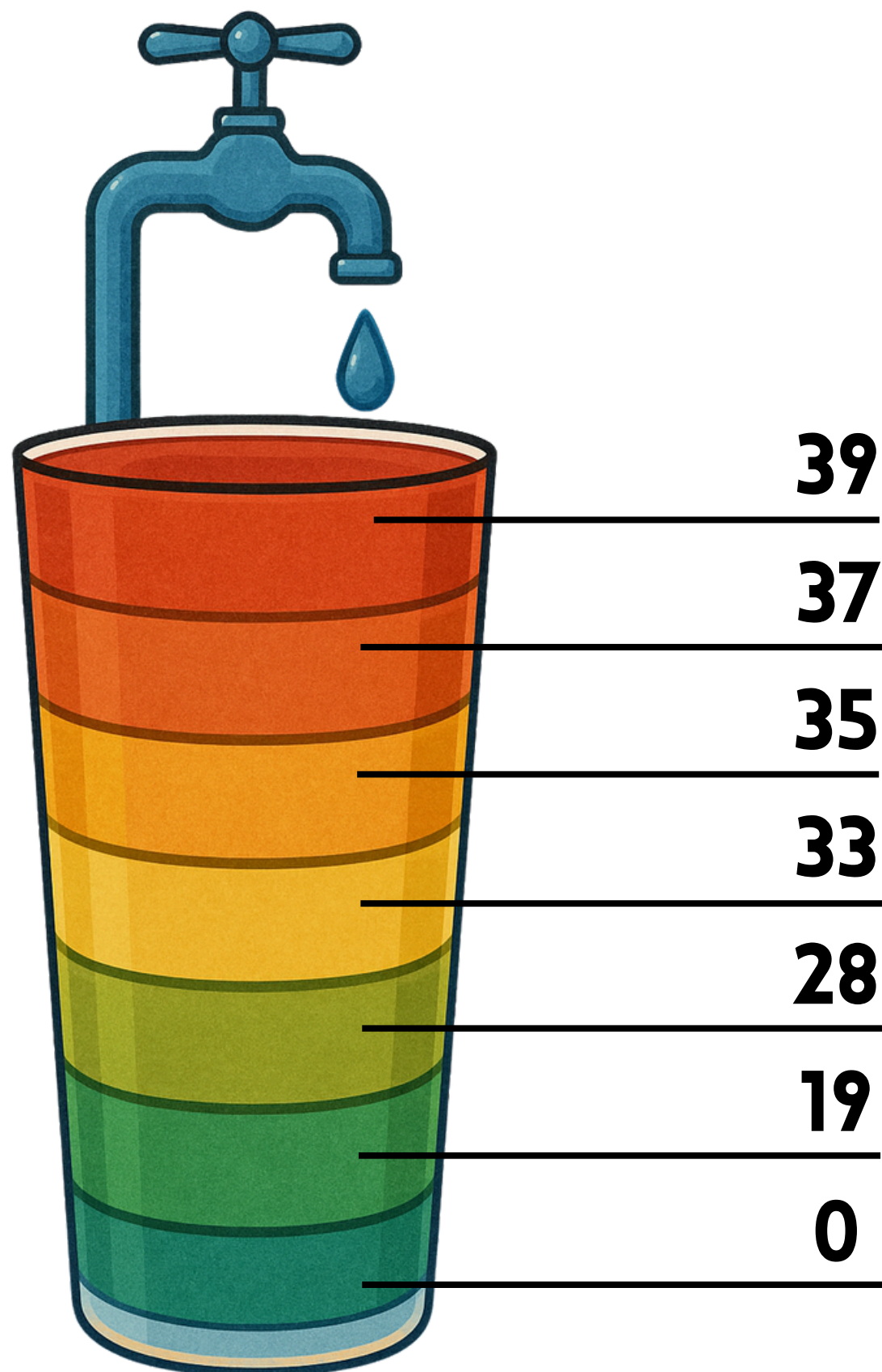
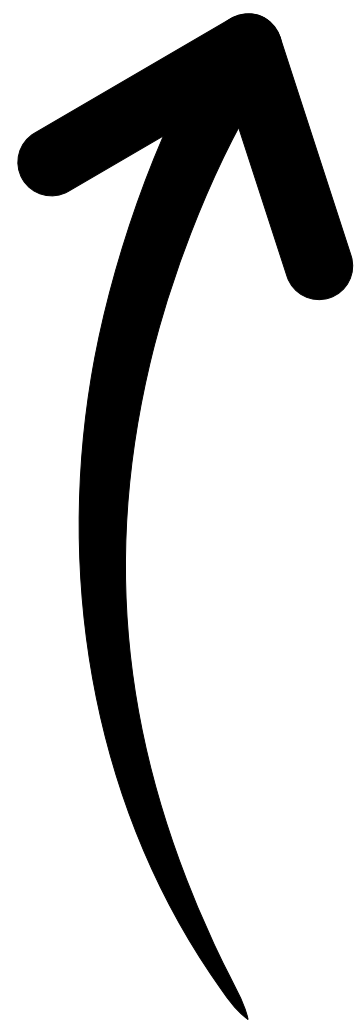
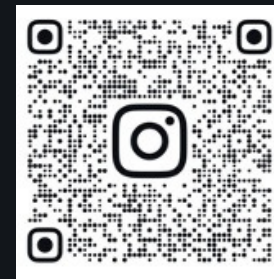


Sucesiones.
Donaciones.
Utilidad en venta de activos fijos
poseídos por más de 2 años.

Generalidad

TARIFA GENERAL SOCIEDADES 35%

Impuestos en las inversiones internacionales



Tarifa progresiva y marginal

DESDE UVT	HASTA UVT	DESDE COP	HASTA COP	TARIFA
0	1090		\$51.300.850,00	0%
1091	1700	\$51.347.915,00	\$80.010.500,00	19%
1701	4100	\$80.057.565,00	\$192.966.500,00	28%
4101	8670	\$193.013.565,00	\$408.053.550,00	33%
6571	18970	\$408.100.615,00	\$892.823.050,00	35%
18971	31000	\$892.870.115,00	\$1.459.015.000,00	37%
31000		\$1.459.015.000,00		39%

C Impuestos en las inversiones internacionales



Números tributarios
¡Lo que es importante
que dominemos!

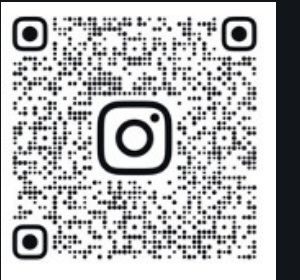
C Impuestos en las inversiones internacionales



Números tributarios

Generalidad de impuestos en USA a residentes Fiscales colombianos:

- Distribuciones 30% (dividendos).
- Ganancias de capital: 0%
- ¿Estate Tax? impuesto a las herencias.



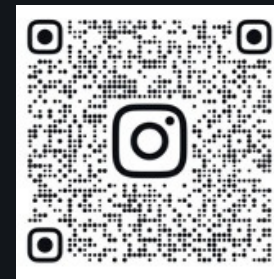
C Impuestos en las inversiones internacionales



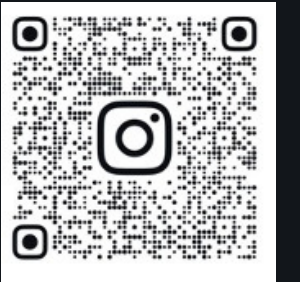
Números tributarios



Renta territorial



C Impuestos en las inversiones internacionales



Números tributarios

Impuestos en IRL o LUX por inversiones en este tipo de vehículos:

- No se genera impuesto
- Al Fondo le pueden practicar impuestos (Dividendos de USA 15%).

C Impuestos en las inversiones internacionales

Números tributarios

Impuestos en Colombia (general):

Distribuciones: 0-39%

Ganancias en venta:

- Renta Ordinaria 0-39% o
- Ganancia Ocasional 15%
- Diferencia en Cambio: 0-39%

Descuento por impuestos pagados en el exterior por el mismo ingreso.

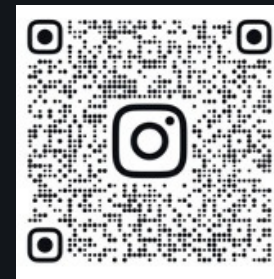




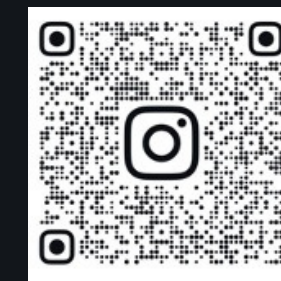
Impuestos en las inversiones internacionales



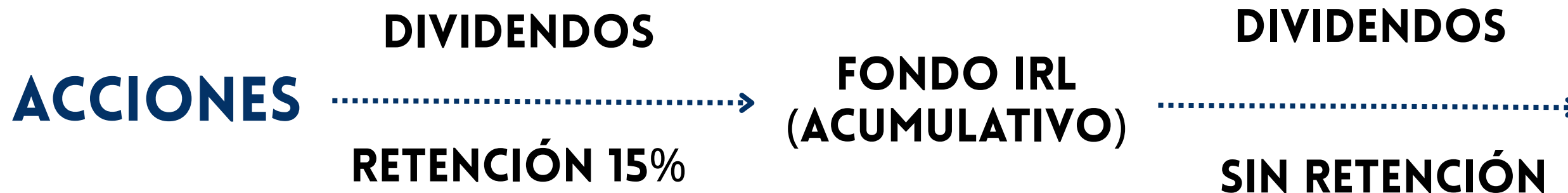
Ahora todos al tiempo...



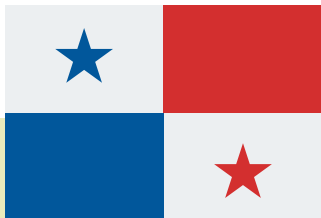



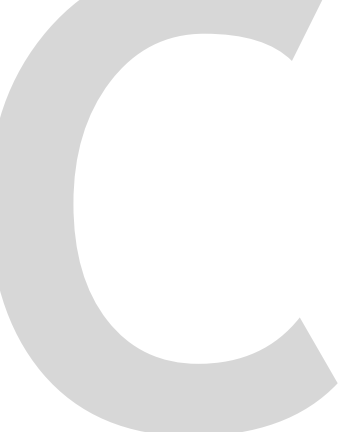
Impuestos en las inversiones internacionales



Activo Fondo IRL (ACC) de acciones USA



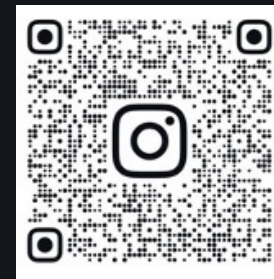
				
DISTRIBUCIÓN	RETENCIÓN 15% AL FONDO IRL	NO HAY DISTRIBUCIÓN	RENTA TERRITORIAL	NO HAY DISTRIBUCIÓN
VENTA	EXENTO	EXENTO	RENTA TERRITORIAL	RENTA ORDINARIA 0-39% GANANCIA OCASIONAL 15% DIFERENCIA EN CAMBIO



Impuestos en las inversiones internacionales



¿Y donde está la oportunidad?



Impuestos en las inversiones internacionales

Puntos clave en Fondos Internacionales



Simplicidad en la exposición tributaria y cumplimiento.

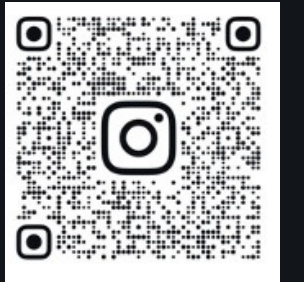
Impuestos a las herencias en USA.

**Acumulativos vs. Distributivos
Efectos tributarios sobre los dividendos.**

Impuestos a la venta del activo.



C Impuestos en las inversiones internacionales



Distribución de dividendos y el interés compuesto

	ACCIONES		CSPX		DIFERENCIA
	0,00%		0,07%		Comisión
	3,25% (Tax 35%)		4,25% (Tax 15%)		Dividendos con impuestos
	10,00%		10,00%		Rentabilidad Promedio
	\$ 10.000,00 \$ 325,00		\$ 10.000,00 \$ 425,00		Valor Inicial de inversión
1	\$ 11.325,00 \$ 368,06		\$ 11.418,00 \$ 481,31		\$ 93,00
2	\$ 12.825,56 \$ 416,83		\$ 13.537,00 \$ 545,09		\$ 712,23
3	\$ 14.524,95 \$ 472,06		\$ 16.025,56 \$ 617,31		\$ 1.500,61
4	\$ 16.449,51 \$ 534,61		\$ 18.942,53 \$ 699,10		\$ 2.493,03
5	\$ 18.629,06 \$ 605,44		\$ 22.359,89 \$ 791,74		\$ 3.730,83
10	\$ 34.704,21 \$ 1.127,89		\$ 50.356,58 \$ 1.474,93		\$ 15.652,37
15	\$ 64.650,69 \$ 2.101,15		\$ 110.835,71 \$ 2.747,65		\$ 46.173,03
20	\$ 120.438,19 \$ 3.914,24		\$ 239.719,43 \$ 5.118,62		\$ 119.281,25

C Impuestos en las inversiones internacionales

Fondos ACC Y DIST

	VOO	CSPX	DIFERENCIA
	0,04%	0,07%	Comisión
	0,98%	N/A	Dividendos con impuesto
	12,98%	14,42%	Rentabilidad promedio
	\$ 100.000,00	\$ 100.000,00	Valor Inicial de inversión
1	\$ 113.925,00	\$ 114.350,00	\$ 425,00
2	\$ 129.789,06	\$ 130.759,23	\$ 970,17
3	\$ 147.862,18	\$ 149.523,17	\$ 1.660,99
4	\$ 168.451,99	\$ 170.979,75	\$ 2.527,76
5	\$ 191.908,93	\$ 195.515,34	\$ 3.606,41
10	\$ 368.290,38	\$ 382.262,49	\$ 13.972,12
15	\$ 706.782,13	\$ 747.381,83	\$ 40.599,70
20	\$ 1.356.378,03	\$ 1.461.246,15	\$ 104.868,12

	VOO	CSPX	DIFERENCIA
	\$ 1.356.378,03	\$ 1.461.246,15	\$ 104.868,12
Estate Tax	\$ 464.351,21	\$ 0	
Después	\$ 892.026,82	\$ 1.461.246,15	\$ 569.219,33



C Impuestos en las inversiones internacionales

La estrategia tributaria es clave en las inversiones internacionales

1

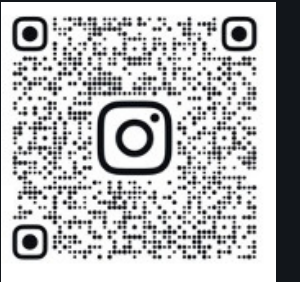
Evita el impuesto a las herencias en EE.UU. la peor novatada es dejarle ese lío a tu familia.

2

Ahórrate procesos largos y molestos en el exterior.

3

Invierte con algo de estrategia tributaria Desde elegir tarifas adecuadas hasta aprovechar diferimientos.





Más información
3142903494

Quien®
CONOCE
SUS impuestos,
INVIERTE
diferente ++