

## **DECLARACIÓN COMPLEMENTARIA DE FEBRERO DE 2024 A LA DECLARACIÓN DE DIVULGACIÓN DE PLAN DE AHORROS GARANTIZADOS (GSP) DE PENNSYLVANIA DE ABRIL DE 2022.**

**Titular de Cuenta GSP de PA 529**

**La siguiente información describe cambios importantes y complementa la Declaración de Divulgación de Plan de Ahorros Garantizados de PA 529 con fecha de abril de 2022. Guarde esta declaración complementaria junto con los documentos de su plan.**

### **CAMBIOS**

El Departamento de Impuestos de Pennsylvania ha determinado que los traspasos de una Cuenta GSP de PA 529 a una Cuenta IRA Roth están sujetos al impuesto de Pennsylvania sobre la renta. Si los Titulares de Cuenta tienen alguna pregunta sobre el tratamiento impositivo de Pennsylvania respecto de los traspasos de fondos de Cuentas GSP de PA 529 a Cuentas IRA Roth, deben contactar al Departamento de Impuestos de Pennsylvania al 717-787-8201.

### **CAMBIOS**

**La siguiente declaración reemplaza la Parte 2.D.7.c.**

#### ***c. Consecuencias impositivas***

Si un traspaso cumple los requisitos establecidos en la Parte 2.D.7.a., entonces no es un hecho imponible para fines del impuesto federal sobre la renta. Sin embargo, la ley federal exige al GSP de PA 529 que emita un Formulario 1099-Q del IRS por el retiro. El Formulario 1099-Q especifica el desglose del monto principal y las ganancias del monto del retiro. Debe llevar un registro apropiado para respaldar el cumplimiento de los requisitos de la Parte 2.D.7.a. ante el Servicio de Impuestos Internos.

Si usted es un contribuyente de Pensilvania, el retiro total, incluido tanto el monto principal como las ganancias, puede estar sujeto al impuesto sobre la renta del estado de Pensilvania. Las reglas que rigen esto se explican en el Boletín de Impuesto sobre la Renta Personal 2006-2004 del Departamento de Impuestos de Pensilvania, que está disponible en [www.revenue.pa.gov](http://www.revenue.pa.gov), haciendo clic en "I'm Looking For" (Estoy buscando), "Law, Policies, and Bulletins" (Leyes, Políticas y Boletines), "Tax Bulletins" (Boletines de Impuestos), "Personal Income Tax Bulletins" (Boletines de Impuesto sobre la Renta Personal) y luego en "Personal Income Tax Bulletin 2006-04 – Qualified Tuition Programs" (Boletín de Impuesto sobre la Renta Personal 2006-2004 - Programas de Matrícula Calificados). Es posible que desee consultar a un asesor impositivo sobre este asunto. Si tiene alguna pregunta sobre el tratamiento impositivo de Pennsylvania respecto de los traspasos de fondos de Cuentas GSP de PA 529 a Cuentas IRA Roth, debe contactar al Departamento de Impuestos de Pennsylvania al 717-787-8201.

**DECLARACIÓN COMPLEMENTARIA DE DICIEMBRE DE 2023 A LA DECLARACIÓN DE DIVULGACIÓN DE PLAN DE AHORROS GARANTIZADOS (GSP) DE PENNSYLVANIA DE ABRIL DE 2022.**

**LA SIGUIENTE INFORMACIÓN DESCRIBE CAMBIOS IMPORTANTES Y COMPLEMENTA LA DECLARACIÓN DE DIVULGACIÓN DE PLAN DE AHORROS GARANTIZADOS DE PA 529 CON FECHA DE ABRIL DE 2022. GUARDE ESTA DECLARACIÓN COMPLEMENTARIA JUNTO CON LOS DOCUMENTOS DE SU PLAN.**

**CAMBIOS**

**Trasposos a Cuentas IRA Roth**

A partir del 1 de enero de 2024, se permite a los Titulares de Cuenta transferir fondos de su Cuenta GSP de PA 529 a una Cuenta de Jubilación Individual Roth (IRA Roth) sin incurrir en el impuesto federal sobre la renta o en penalidades, sujetos a las siguientes condiciones:

- Su Cuenta GSP de PA 529 debe haber sido abierta hace 15 años o más.
- Los aportes o las ganancias asociadas que usted transfiera a la Cuenta IRA Roth deben haber estado en su Cuenta GSP de PA 529 durante más de 5 años.
- Las reglamentaciones del Servicio de Impuestos Internos (IRS) permiten que se traspase un máximo de por vida de \$35.000 por beneficiario designado desde todas las cuentas 529 a las cuentas IRA Roth.
- El Beneficiario de su Cuenta GSP de PA 529 desde la cual se traspasan los fondos debe ser el beneficiario de la Cuenta IRA Roth a la cual se hace el traspaso.
- Los activos de la Cuenta GSP de PA 529 deben ser enviados directamente a la Cuenta IRA Roth.
- El aporte a la Cuenta IRA Roth está sujeto al límite de aporte a cuentas IRA Roth para el año fiscal aplicable al beneficiario designado para todos los planes de jubilación individuales mantenidos para beneficio del beneficiario designado.

El Departamento de Impuestos de Pennsylvania no ha determinado si un traspaso de una Cuenta GSP de PA 529 a una Cuenta IRA Roth está sujeto al impuesto estatal sobre la renta. PA 529 informará a los Titulares de Cuenta cuando se tome dicha determinación. Si los Titulares de Cuenta tienen alguna pregunta sobre el tratamiento impositivo de Pennsylvania respecto de los trasposos de fondos de Cuentas GSP de PA 529 a Cuentas IRA Roth, deben contactar al Departamento de Impuestos de Pennsylvania al 717-787-8201.

Existen varias cuestiones respecto del requisito de los 15 años (la Cuenta GSP de PA 529 debe haber sido abierta hace 15 años o más) y el requisito de los 5 años (los aportes y las ganancias asociadas deben haber estado en la Cuenta GSP de PA 529 durante más de 5 años).

PA 529, como parte de la Red de Programas de Ahorro para la Universidad (CSPN), una red de la Asociación Nacional de Tesoreros Estatales, presentó una carta al Departamento del Tesoro de los Estados Unidos (Tesoro de los EE. UU.) para solicitar que se aclaren esas cuestiones. La carta también incluía la interpretación de la CSPN de esos requisitos.

Respecto del requisito de los 15 años, la CSPN explicó al Tesoro de los EE. UU. que considera que los cambios de la cuenta, incluidos, entre otros, los cambios de beneficiario, de titular de cuenta y los trasposos entre planes 529, no deberían "reiniciar" el requisito de los 15 años.

Del mismo modo, en su carta, la CSPN opinó que un cambio de beneficiario o de titular de cuenta no "reiniciaría" el requisito de los 5 años.

**ESTAS INTERPRETACIONES NO DEBEN SER TOMADAS COMO ASESORAMIENTO LEGAL O IMPOSITIVO Y EL TESORO DE LOS EE. UU. PUEDE EVENTUALMENTE MANIFESTAR SU DESACUERDO CON ELLAS. EL TITULAR DE LA CUENTA ES EL RESPONSABLE EXCLUSIVO DE GARANTIZAR EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS DETALLADOS EN ESTA DECLARACIÓN COMPLEMENTARIA.**

#### **Deducción del Impuesto Estatal de Pennsylvania**

A partir del 1 de enero de 2024, todas las referencias a la deducción del impuesto estatal de Pennsylvania para los aportes al Plan de Ahorros Garantizados (GSP) de Pennsylvania 529 se cambian de \$17.000 para declarantes solteros (\$34.000 para matrimonios que declaren impuestos de forma conjunta) a \$18.000 para declarantes solteros (\$36.000 para matrimonios que declaren impuestos de forma conjunta).

#### **Exclusión del Impuesto a las Donaciones**

A partir del 1 de enero de 2024, la exclusión del impuesto federal anual a las donaciones aumentará a \$18.000 para declarantes solteros (\$36.000 para matrimonios que declaren impuestos de forma conjunta). Para los planes 529, los contribuyentes solteros pueden hacer aportes de hasta \$90.000 (o \$180.000 para matrimonios que declaren impuestos de forma conjunta) en un único año y aplicarlos a la exclusión del impuesto anual a las donaciones de forma equivalente a lo largo de un período de cinco años. Todas las referencias a la exclusión de aportes del impuesto federal a las donaciones son actualizadas para reflejar los montos incrementados.

### **CAMBIOS**

#### **La siguiente declaración reemplaza el tercer párrafo de la Parte 2.D.2.a. en la**

Su Retiro Calificado puede ser pagado directamente a la escuela, a usted, al Beneficiario o a un tercero que usted designa, como un arrendador. Si el retiro es para educación primaria o secundaria, este no puede ser pagado al Beneficiario. Si el retiro es pagado directamente a la escuela, será enviado por correo postal a la dirección registrada en la lista de direcciones de escuelas de GSP de PA 529. Al firmar el formulario impreso o completar el proceso de retiro en línea, usted certifica que el retiro solicitado será usado para Gastos Calificados del Beneficiario. **La solicitud debe ir acompañada por una factura de la matrícula que alcance para que el GSP de PA 529 determine el Nivel de Matrícula apropiado.** Para retiros en línea, la factura de la matrícula debe estar en formato electrónico. No se podrá procesar un Retiro Calificado sin la certificación y la factura de la matrícula. El GSP de PA 529 se reserva el derecho de demandar documentación que demuestre que los gastos reclamados cumplen con los requisitos para ser Gastos Calificados.

#### **La siguiente declaración reemplaza la Parte 2.D.6.c.**

##### **c. Consecuencias impositivas**

Si un Traspaso ABLE, cuando se lo añade a todos los demás aportes hechos a una cuenta ABLE, no excede el límite anual de aporte para cuentas ABLE (\$18.000 al 1 de enero de 2024), entonces no es un hecho imponible para los fines del impuesto sobre la renta federal y estatal de Pennsylvania. Sin embargo, la ley federal exige al GSP de PA 529 que emita un Formulario 1099-Q del IRS por el retiro. El Formulario 1099-Q especifica el desglose del monto principal y las ganancias del monto del retiro. Debe llevar

un registro apropiado para respaldar el cumplimiento de esos requisitos ante el Servicio de Impuestos Internos o el Departamento de Impuestos de Pennsylvania. Además, si el Beneficiario de la cuenta ABLE es diferente al Beneficiario de la Cuenta GSP de PA 529, podría considerarse una donación de un Beneficiario a otro para fines del impuesto federal a las donaciones y de la transferencia transgeneracional (GST). Antes de hacer esa transferencia, le recomendamos consultar a un asesor impositivo.

**La siguiente declaración fue añadida como Parte 2.D.7. en la página 23. Las secciones subsiguientes deben volver a numerarse en consecuencia:**

## **7. Traspasos desde una Cuenta GSP de PA 529 a una Cuenta de Jubilación Individual (IRA) Roth** **a. *Solicitud***

Puede retirar activos de su Cuenta GSP de PA 529 y colocarlos en una Cuenta IRA Roth previamente establecida. Aplican las siguientes restricciones:

- Su Cuenta GSP de PA 529 debe haber sido abierta hace 15 años o más.
- Los aportes o las ganancias asociadas que usted transfiera a la Cuenta IRA Roth deben haber estado en su Cuenta GSP de PA 529 durante más de 5 años.
- Las reglamentaciones del Servicio de Impuestos Internos (IRS) permiten que se traspase un máximo de por vida de \$35.000 por beneficiario designado desde todas las cuentas 529 a las cuentas IRA Roth.
- El Beneficiario de su Cuenta GSP de PA 529 desde la cual se traspasan los fondos debe ser el beneficiario de la Cuenta IRA Roth a la cual se hace el traspaso.
- Los activos de la Cuenta GSP de PA 529 deben ser enviados directamente a la Cuenta IRA Roth.
- El aporte a la Cuenta IRA Roth está sujeto al límite de aporte a cuentas IRA Roth para el año fiscal aplicable al beneficiario designado para todos los planes de jubilación individuales mantenidos para beneficio del beneficiario designado.

En primer lugar, debe contactar al proveedor de la Cuenta IRA Roth del Beneficiario para determinar si califica para hacer el traspaso y si el proveedor de la Cuenta IRA Roth tiene un proceso para iniciarlo. Si el proveedor de la Cuenta IRA Roth tiene un proceso para tal fin, PA 529 aceptará el formulario del proveedor, siempre que incluya la firma del Titular de la Cuenta PA 529 o sea presentado ante el PA 529 con una carta firmada por el Titular de Cuenta PA 529.

Si el proveedor de la Cuenta IRA Roth no tiene un proceso, puede completar el Formulario para Traspaso Directo de 529 a IRA Roth, que puede encontrar en [PA529.com](http://PA529.com). No puede hacer un retiro para usted ni para otra persona y luego depositar los fondos en una Cuenta IRA Roth (traspaso indirecto).

Si necesita asistencia para determinar desde hace cuánto tiempo la Cuenta está abierta o hace cuánto tiempo tienen los aportes y las ganancias asociadas, contacte al GSP de PA 529 por teléfono al 800-440-4000.

Si tiene preguntas específicas sobre cuentas IRA Roth, le recomendamos que consulte a su asesor financiero o asesor impositivo y al proveedor de la Cuenta IRA Roth.

**Le recomendamos que consulte a su asesor financiero, impositivo o legal y al proveedor de su Cuenta IRA Roth para obtener más información.**

**EL TITULAR DE LA CUENTA ES RESPONSABLE DE GARANTIZAR QUE SE CUMPLAN LOS REQUISITOS RELACIONADOS CON UN FORMULARIO DE TRASPASO DE UNA CUENTA GSP DE PA 529 A UNA CUENTA IRA ROTH.**

***b. Valuación***

Para los fines de un Traspaso de una Cuenta GSP de PA 529 a una Cuenta IRA Roth, el valor es el menor entre:

(1) el Valor de Inflación de la Matrícula de los aportes vencidos más la Suma de los Aportes para aportes no vencidos, o (2) el Valor de Rendimiento de la Inversión. Sin embargo, si ese valor es menor a la Suma de los Aportes, se pagará esta última. El Valor de Inflación de la Matrícula será calculado al día en que la solicitud es procesada, generalmente dentro de los tres días hábiles de la debida recepción de la solicitud.

***c. Consecuencias impositivas***

Si un traspaso cumple los requisitos establecidos en la Parte 2.D.7.a., entonces no es un hecho imponible para fines del impuesto federal sobre la renta. Sin embargo, la ley federal exige al GSP de PA 529 que emita un Formulario 1099-Q del IRS por el retiro. El Formulario 1099-Q especifica el desglose del monto principal y las ganancias del monto del retiro. Debe llevar un registro apropiado para respaldar el cumplimiento de los requisitos de la Parte 2.D.7.a. ante el Servicio de Impuestos Internos.

A la fecha de esta Declaración Complementaria de Divulgación, el Departamento de Impuestos de Pennsylvania no ha determinado si un traspaso de una Cuenta GSP de PA 529 a una Cuenta IRA Roth está sujeto al impuesto estatal sobre la renta. Si los Titulares de Cuenta tienen alguna pregunta sobre el tratamiento impositivo de Pennsylvania respecto de los traspasos de fondos de Cuentas GSP de PA 529 a Cuentas IRA Roth, deben contactar al Departamento de Impuestos de Pennsylvania al 717-787-8201.

**Antes de hacer esa transferencia, le recomendamos consultar a un asesor impositivo y al proveedor de la Cuenta IRA Roth de su Beneficiario.**