

## **TRUNCAR EL SUEÑO AMERICANO: ABOLIR EL IMPUESTO SOBRE LA HERENCIA PERJUDICARÍA A LOS LATINOS\***

El impuesto sobre la herencia es justo porque afecta desfavorablemente a pocas familias, ayuda a minimizar las brechas de riqueza y transferencias de riqueza entre generaciones; y ayuda al gobierno a cubrir las necesidades públicas de bienes y servicios. La abolición del impuesto sobre la herencia tendría implicaciones de gran ámbito para los latinos que residen en Estados Unidos, la población de más rápido crecimiento demográfico y cada vez más una mayor parte de los contribuyentes de impuestos en el país. Como tal, los latinos desempeñan un papel importante en las discusiones de políticas de impuestos.

### **PUNTOS IMPORTANTES**

- **El impuesto sobre la herencia previene la concentración de la riqueza y proporciona recursos para financiar servicios públicos: dos prioridades vitales para los latinos.** En el 2002, las familias latinas ganaron un promedio de nueve centavos por cada dólar que ganaron las familias blancas no-hispanas. Además, el ingreso fiscal por impuestos sobre la herencia está proyectado a incrementarse en más de \$17 mil millones para el 2006, mientras que el déficit presupuestario es de unos \$336 mil millones.
- **Una cantidad pequeña de latinos es afectada directamente por el impuesto sobre la herencia.** Muchos latinos están protegidos de la responsabilidad legal de los impuestos sobre la herencia debido a los bajos niveles de riqueza y de ingresos de los hispanos, y a provisiones tales como la exención fiscal de esposos.
- **La abolición absoluta del impuesto sobre la herencia debilitaría las perspectivas económicas de la comunidad latina en general.** Específicamente, la abolición absoluta haría lo siguiente:
  - **Reduciría los ingresos federales en un momento en el que se necesitan más recursos e inversiones.** El Joint Committee on Taxation estima que la abolición costaría unos \$252 mil millones desde el 2012 hasta el 2015.<sup>1</sup> Menos ingresos federales significa menos dinero para las prioridades clave para los latinos, tales como la educación, el cuidado de la salud, y programas de desarrollo de capital y bienes.
  - **Disminuiría las donaciones caritativas.** La abolición absoluta reduciría las donaciones caritativas en más de \$15 mil millones al año.<sup>2</sup> Esto significaría una pérdida de recursos equivalente a las

\* Los términos "latino" e "hispano" son utilizados intercambiamente por la oficina del Censo de EE UU y a lo largo de este documento para identificar a las personas de origen mexicano, puertorriqueño, cubano, centro y sudamericano, dominicanos y español. Estas personas pueden ser de cualquier raza.

1 Friedman, Joel and Ruth Carlitz, *ESTATE TAX REFORM COULD RAISE MUCH-NEEDED REVENUE: Some Reform Options With Low Tax Rates Raise Very Little Revenue*. Washington, DC: Center on Budget and Policy Priorities, March 2005. Available at <http://www.cbpp.org/3-16-05tax.htm>

2 Burman, Leonard E., William G. Gale, and Jeffrey Rohaly, "Options for Reforming the Estate Tax," *Tax Notes*, April 18, 2005, p. 379.

concesiones totales que las 110 fundaciones más grandes de los Estados Unidos hacen anualmente hoy en día. Muchas organizaciones sin fines de lucro que brindan servicios a los latinos dependen de estos recursos.

- ❑ **Ampliaría la brecha de riqueza racial y étnica.** La abolición permanente agravaría desigualdades de riqueza entre grupos raciales, exacerbando el abismo de riqueza que existe ya entre las familias blancas, hispanas y afro-americanas.
- ❑ **Haría que el sistema federal de impuestos sea cada vez más injusto.** Una abolición trastornaría el avance progresivo del sistema de impuestos ya que cobraría más impuestos del sueldo particular de la gente y no de su riqueza, afectando desfavorablemente a los trabajadores con poca riqueza.

La abolición del impuesto sobre la herencia afectará el presupuesto y exacerbará la brecha de riqueza, aumentando la inseguridad financiera de los latinos. El Congreso no debe abolir el impuesto sobre la herencia.