

Préstamos y Retiros

Conozca los puntos a favor y los en contra antes de recurrir a los fondos de su cuenta de jubilación en el lugar de trabajo



En tiempos de dificultades económicas, podría verse tentado a recurrir de su futuro financiero, tomando un préstamo o un retiro anticipado de su plan de jubilación en el lugar de trabajo. Pero, ¿es realmente una buena idea? Las circunstancias individuales varían, por lo que no hay una respuesta sencilla a esta pregunta. Veámoslo más de cerca.

Préstamos del Plan

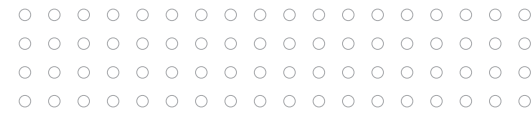
Los planes de jubilación típicos le permiten pedir prestada hasta la mitad de su saldo concedido, hasta \$50,000 dólares. Su empleador podría restringir las razones por las que puede tomar un préstamo, tales como para pagar gastos médicos o de educación, evitar ser desahuciado o comprar su primera vivienda. Algunos podrían permitirle tomar un préstamo por cualquier razón. Por lo general, el préstamo debe ser pagado de regreso con intereses durante un período de cinco años. Los pagos del préstamo son deducidos automáticamente de su sueldo.

Puntos A Favor

- Lo que hace atractivos a los préstamos es que, aunque paga intereses por ellos, la tasa es relativamente baja y, en realidad, los intereses se los paga a sí mismo.
- Los pagos del préstamo se deducen automáticamente de su sueldo, lo que simplifica el reembolso.
- Obtener un préstamo de su plan de jubilación es, por lo general, rápido y conveniente. No hay comprobaciones de crédito ni solicitudes: a menudo, un simple formulario, una llamada o unos clics en línea completarán el proceso.

Puntos En Contra

- Cuando retira ahorros para la jubilación de su cuenta, está disminuyendo su capacidad de ganar interés compuesto. Es exactamente este efecto de capitalización compuesta lo que hace que los ahorros diferidos de impuestos sean tan atractivos. La reducción de la potencial capitalización compuesta puede tener un efecto significativo en sus ahorros a largo plazo.
- Las cuotas de los préstamos se cobran directamente de su cuenta, lo que reduce aún más su potencial de apreciación.
- El dinero que utiliza para reembolsar el préstamo se grava dos veces. Los reembolsos de los préstamos se devuelven al plan después de impuestos y se unen al dinero antes de impuestos que ya está en el plan. El dinero que utilice para reembolsar el préstamo volverá a ser gravado al retirarlo de una cuenta tradicional de plan de jubilación.
- Si no cancela el préstamo, deberá pagar el impuesto sobre la renta como si hubiera tomado una distribución de la cuenta de su plan. Además, si pierde su trabajo después de tomar ese préstamo, tiene que devolver todo el importe, por lo general dentro de un período de 60 días. Si no lo hace, tendrá que pagar una enorme factura fiscal y una multa por retiro anticipado.



Retiros

Si retira dinero de su plan 401(k) antes de los 59½ años, el IRS suele gravar un impuesto del 10% como una multa por distribución anticipada. También deberá pagar impuestos federales sobre la renta por el retiro (así como cualquier impuesto estatal o local, dependiendo de dónde viva).

Existen algunas situaciones en las que podría hacer retiros anticipados de una cuenta de jubilación sin pagar la multa por retiro anticipado del 10%. Estos se conocen como retiros por dificultades excepcionales. Un retiro por dificultades excepcionales le permite retirar dinero de su plan 401(k) cuando se enfrenta a una necesidad financiera inmediata. Tendrá que seguir pagando los impuestos sobre la renta por lo que retire, pero normalmente no tendrá que pagar la multa del 10%. Entre las razones que pueden justificar un retiro por dificultades excepcionales se incluyen las siguientes:

- Gastos de cuidados médicos para el empleado, el cónyuge del empleado, sus dependientes o su beneficiario.
- Costos directamente relacionados a la compra del domicilio principal del empleado (excluyendo los pagos de hipoteca).
- Gastos de matrícula, cuotas educacionales relacionadas y gastos de alojamiento y manutención para los próximos 12 meses de educación superior para el empleado o su cónyuge, hijos, dependientes o beneficiario.
- Pagos necesarios para evitar el desahucio del empleado de su domicilio principal o la pérdida del derecho de redimir la hipoteca sobre dicha residencia.
- Gastos de funeral del empleado, su cónyuge, hijos, dependientes o beneficiario.
- Ciertos gastos de reparación de daños al domicilio principal del empleado.

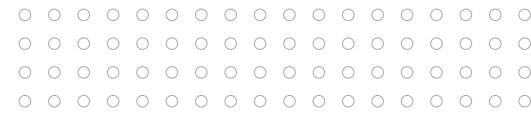
Hay situaciones adicionales en las que el IRS suele renunciar a la multa por retiro anticipado, tales como:



- Si tiene una discapacidad permanente.
- Si deja su empleo a partir de los 55 años o mayor (o de los 50 años en el caso de los empleados de seguridad pública).
- Órdenes Judiciales de Asuntos Familiares Calificadas (QDRO) debido a un divorcio o separación.
- Pagos periódicos substancialmente iguales (SEPP) bajo la Regla 72(t) del IRS.
- Si es llamado al servicio militar activo durante más de 179 días.
- El nacimiento o adopción de un hijo (hasta \$5,000 dólares por hijo).
- Retiro debido a maltrato doméstico (hasta \$10,000 dólares o el 50% del saldo concedido de su cuenta, la cantidad que sea menor).
- Pagos para distribuciones cualificadas de recuperación en caso de catástrofe.
- Diagnóstico de enfermedad terminal.

Puntos A Favor

- La única ventaja real de retirar dinero de su cuenta de jubilación es simplemente la seguridad de saber que tiene acceso a su dinero si lo necesita.



Puntos En Contra

- Si tiene menos de 59½ años, podría perder entre el 30% y el 40% del retiro en impuestos y multas. Por ejemplo: suponga que se encuentra en una clasificación de impuestos del 22 por ciento. Si hace un retiro de \$10,000 dólares para remodelar un cuarto de baño, deberá \$2,200 dólares en impuestos federales sobre la renta y \$1,000 dólares adicionales para cubrir la multa por retiro anticipado. Le quedarán \$6,800 dólares, o incluso menos si también debe el impuesto sobre la renta estatal y local.
- Aún si reúne los requisitos para un retiro por dificultades excepcionales, la cantidad que retire seguirá estando sujeta a los impuestos sobre la renta.
- Hacer un retiro por dificultades excepcionales también puede resultar en costos a más largo plazo. Por ejemplo, si saca dinero para el enganche de una casa cuando tiene 40 años, perderá 25 años de crecimiento potencial de ese dinero.

Consideraciones Importantes

No todos los planes 401(k) permiten retiros or dificultades excepcionales, y su empleador podría tener reglas específicas que determinen su funcionamiento. Hable con el administrador del plan para obtener más información.

Fuentes: Servicio de Rentas Internas: "[Dificultades excepcionales, retiros anticipados y préstamos](#)" (consultado el 19 de marzo de 2025). Servicio de Rentas Internas: "[Distribuciones por dificultades excepcionales de un Plan 401\(k\) - Considere las consecuencias](#)" (consultado el 19 de marzo de 2025).

Este material fue creado solo para propósitos educativos e informativos y no tiene la intención de ofrecer consejos ni para ERISA, ni fiscales, ni legales, ni de inversión. Si está buscando consejos de inversión específicos a sus necesidades, tales consejos deben ser obtenidos por su cuenta, separados de este material educativo.

Los empleados de HUB Retirement and Private Wealth son Representantes Registrados de y ofrecen Valores y servicios de Asesoramiento a través de varios Corredores de Bolsa y Asesores de Inversión Registrados, los cuales podrían o no estar afiliados a HUB International. Los servicios de seguros se ofrecen a través de HUB International, una filial. Consulte con su representante de HUB para obtener información adicional sobre la aportación de servicios específicos de valores, asesoramiento de inversiones y seguros.

©2025 HUB International Limited. Todos los derechos reservados.

RPW-186-0425

hubrpw.com

