



CONOZCA EL VERDADERO COSTO DE UN PRESTAMO 401(K)

por El Procurador General Greg Abbott

LOS TEXANOS QUE ESTÁN BATALLANDO CON LOS pagos de la hipoteca y una creciente deuda en sus tarjetas de crédito quizás sientan la tentación de ver sus ahorros de jubilación como una solución a corto plazo. Esta tentación quizás sea especialmente común entre participantes del sistema 401 (k), a quienes la ley federal permite, dentro de ciertas reglas, tomar préstamos de su cuenta de jubilación. Dados los costos económicos a largo plazo de un préstamo 401 (k), los texanos deben considerar cuidadosamente otras opciones antes de optar por uno de estos préstamos.

Según el instituto Employee Benefits Research Institute, el 40% de la población de edad profesional usa los planes 401 (k) o IRA para ahorrar para la jubilación. En 2006, 18 por ciento de los participantes en el plan 401 (k) que calificaba tenía préstamos pendientes con un saldo promedio de 7,200 dólares.

Para algunos empleados, un préstamo de su 401 (k) quizás tenga sentido en una situación de emergencia. De hecho, pedir prestado de los planes de seguridad se ha hecho más fácil en años recientes con la introducción de la tarjeta de débito 401 (k), la cual permite a los empleados sacar dinero directamente del plan para realizar una compra. Pero los texanos que están considerando una transacción financiera que tenga que ver con su plan 401 (k) deben poner mucha atención a las leyes

federales de impuestos y a las normas del Servicio de Impuestos Internos (IRS) para evitar sanciones económicas.

Los programas típicos de la tarjeta de débito 401 (k) transfieren cantidades específicas del fondo 401 (k) a una cuenta de mercado monetario que administra el emisor de la tarjeta de débito. Debido a que la mayoría de este tipo de cuentas usualmente obtiene menos ganancias en inversiones que los planes de jubilación, los inversionistas que sacan dinero de su plan 401 (k) sacrifican ganancias a largo plazo y reducen su cuenta de jubilación.

Las ganancias perdidas y el potencial de inversión pueden ser además de las cuotas más altas de administración que hay que pagar al programa de tarjeta de crédito, los costos de inscripción y los cargos anuales de membresía. Otros posibles costos incluyen cuotas por dar dinero por adelantado, las cuales pueden ser de hasta 2 dólares por retiro. Cada transacción de la tarjeta de crédito también significa menos activos para inversión, menos ganancias en la inversión y menos ahorros para la jubilación en la cuenta 401 (k).

Sin embargo, a pesar de las implicaciones negativas a largo plazo, los texanos que enfrentan dificultades económicas pueden usar préstamos 401 (k) debido a que no revisan el crédito y usualmente parecen ofrecer tasas de intereses más bajas sobre la deuda. Pero hasta un préstamo pequeño

de la cuenta de jubilación puede tener un impacto grande en las metas de ahorro a largo plazo, y el conocido mito de que pagar el dinero con intereses es como “pagarse a usted” simplemente no es cierto.

Los inversionistas que toman prestado de su plan 401 (k) pierden ingresos de los intereses que se podrían haber acumulado si los fondos que tomaron prestados todavía estuvieran invertidos en el plan de jubilación. La reducción disminuye el valor total del fondo porque hay un principal compuesto menor para generar ingresos de inversión.

Sacar antes de tiempo inversiones del 401 (k) también cuesta más a los inversionistas a largo plazo porque los activos que se podrían estar valorando y ganando ingresos se usan menos eficazmente. Si bien puede parecer que un préstamo 401 (k) ofrece una mejor tasa de intereses, las cuotas y el valor perdido de la inversión por lo general contrarrestan los ahorros en la tasa de intereses.

Un problema adicional surge cuando los empleados no pagan rápido los préstamos 401 (k). La ley federal penaliza a los inversionistas que sacan dinero de su cuenta 401 (k) antes de cumplir 59 años. De igual manera, si los empleados no pagan los préstamos 401 (k) dentro de cinco años, el préstamo se considera una distribución temprana y por lo tanto está sujeto a una sanción de 10% por retiro

adelantado, más impuestos y cuotas sobre el saldo pendiente. Además, se considera que el pago está moroso, lo cual puede afectar negativamente la calificación de crédito del empleado y aumentar aun más el costo de pedir un préstamo.

En muchos casos, los empleados que usan un préstamo 401 (k) para tener más dinero batallan para pagar todo los fondos al plan de jubilación y pagar la deuda. Ahorrar para la jubilación quizás pase a ser algo secundario a pagar el préstamo. Los texanos que estén considerando un préstamo 401 (k) siempre tienen que tener presente que reducir la contribución al plan disminuye los ahorros totales de jubilación y afecta negativamente el valor de su portafolio de inversión para la jubilación.

Antes de sacar un préstamo, los texanos deben revisar cuidadosamente la tasa de interés propuesta, el horario de pago y los costos asociados. Los prestatarios que han encontrado información engañosa sobre préstamos para el consumidor pueden presentar una queja ante la Procuraduría General llamando al (800) 252-8011 o visitando nuestra página Internet en www.texasattorneygeneral.gov.

A pesar de que ahora es más fácil y conveniente sacar un préstamo del plan 401 (k), los texanos tienen que recordar que usar los fondos de jubilación para pagarse a sí mismos hoy les costará en el futuro.