

Tu dinero tiene algo que decirte.



Mis ahorros

Hace 3 mins

Ponme a trabajar en una DGI Balanced Fund IRA y suma 1% más en tu cuenta de Oriental¹.
Un bono para empezar bien.

DGI Balanced Fund IRA te ofrece un bono de hasta \$350 por cliente al abrir o transferir tu IRA o 401(k) antes del 31 de marzo de 2026. Además, te facilita el ahorro para el retiro con apertura desde \$250 y deducciones en la planilla.

Asegura tu bono.



**Abre o aporta a tu
DGI Balanced Fund IRA hoy.**
orientalbank.com
787.777.2020

Oriental

La información aquí provista es solo para propósitos informativos generales y no constituye asesoría de inversión. Los inversionistas deben tener en cuenta que invertir implica riesgo. Cada inversionista debe revisar las estrategias de inversión antes de tomar cualquier decisión de inversión. El DGI Balanced Fund (el "Fondo") no está garantizado por la FDIC, no es un depósito ni obligación de Oriental Bank, y no está garantizado por Oriental Bank ni ninguna de sus afiliadas. La inversión en el Fondo está sujeta a riesgo de inversión, incluyendo la posible pérdida del principal invertido. El valor de su inversión fluctuará con el tiempo y puede ganar o perder dinero. No existe garantía de que una estrategia de inversión alcance sus objetivos, genere beneficios o evite pérdidas. El Fondo también puede obtener una rentabilidad inferior a la de los mercados en general o de otras inversiones. Los principales riesgos del Fondo incluyen el riesgo de: las pequeñas empresas, los valores de gran capitalización, las sociedades de inversión y ETF, valores respaldados por hipotecas y otros valores respaldados por activos, la deuda pública y corporativa de E.E.U.U., los mercados emergentes y los tipos de interés. Antes de invertir en el Fondo, debe revisar y considerar el Prospecto del Fondo, que contiene información sobre el Fondo, sus objetivos de inversión, riesgos, cargos y gastos. La inversión en el Fondo estará sujeta a ciertas tarifas relacionadas con la administración y otros servicios del Fondo. El Fondo tiene una tarifa anual de administración y otros servicios del 1.45% para la Clase P y del 1.70% para la Clase A. El cálculo de la tarifa anual se basa en el promedio total de activos del Fondo. Las tarifas anuales pueden cambiar. Para esta y más información sobre el Fondo, por favor lea detenidamente el Prospecto. El Prospecto puede obtenerse en: <https://dgiinvest.com/bf>.

La inversión en el Fondo es solo para personas o entidades domiciliadas en Puerto Rico. Las consecuencias fiscales relacionadas con las inversiones en el Fondo de un inversionista no residente de Puerto Rico serán significativamente diferentes de las de otros fondos de inversión. Puede encontrar más información con respecto a la tributación en la sección "Tax Information" del Prospecto. La información fiscal contenida en el Prospecto no debe considerarse una recomendación individualizada. Debe consultar con su asesor contributivo cualificado. La contribución máxima anual autorizada para el año contributivo 2025 es \$7,000 por individuo y \$14,000 por individuos casados que rindan planilla conjunto. La contribución máxima anual autorizada para el año contributivo 2026 es \$7,500 por individuo y \$15,000 por individuos casados que rindan planilla conjunto.

*El Departamento de Hacienda de Puerto Rico generalmente impone una penalidad contributiva del 10%, o del 15% en ciertas circunstancias, sobre cualquier retiro prematuro realizado antes de los 60 años que no cumpla con las condiciones especiales designadas. Esta penalidad puede aplicarse independientemente de si la penalidad contributiva estándar del 10% o del 15% resulta aplicable.

El Fondo es distribuido por Northern Lights, LLC, miembro de FINRA/SIPC. Oriental Bank no está afiliado a Northern Lights, LLC.

¹La Oferta del Bono del 1% del DGI Balanced Fund IRA (la "Oferta") está disponible para individuos que, entre el 2 de enero y el 31 de marzo de 2026, realicen una contribución mínima de \$2,500, sujeta a los límites anuales de contribución de \$7,000 (o \$14,000 para individuos casados que rindan planilla conjunto) para contribuciones atribuibles al año fiscal 2025, o \$7,500 (o \$15,000 para individuos casados que rindan planilla conjunto) para contribuciones atribuibles al año fiscal 2026, o completen una transferencia (rollover) desde otra institución financiera hacia una IRA del DGI Balanced Fund.

Oriental igualará el 1% del total de la contribución y/o transferencia (rollover) que califique, hasta un bono máximo de \$350 por cliente. Para recibir el bono del 1%, debe tener una cuenta de depósito en Oriental (ya sea cuenta de cheques individual o cuenta de ahorros individual, excluyendo la cuenta de ahorros ABC) o abrir una dentro de los 60 días contados a partir del día en que se realizó la contribución o la transferencia (rollover) a su IRA del DGI Balanced Fund. Si no tiene o no abre una cuenta de depósito dentro del período especificado, no será elegible para el bono. Pueden aplicar otros términos y condiciones. Para información detallada, visite: <https://orientalbank.com/es/para-ti/cuentas-ira/dgi-balanced-fund/>.

MISIÓN DEL COLEGIO DE CPA

La misión del Colegio de Contadores Públicos Autorizados de Puerto Rico es servir al colegiado y apoyar su excelencia profesional, salvaguardando el interés público.

El Colegio de CPA ofrece los siguientes servicios:

- Educación Continuada – Seminarios Presenciales y por Internet
- Programa de Revisión de Calidad de Puerto Rico
- Programa de Revisión de Calidad del AICPA
- Programa Mentoría
- Tu Oficina en el Colegio
- Tu Colegio te Visita
- Asesoría Técnica
- Representación y Orientación Legislativa
- Publicaciones Electrónicas
- Biblioteca Electrónica
- Programa de Preparación de Planillas
- Bitácora Digital
- Defensa de la Profesión
- Plan Médico – CPA Concierge Solution
- Fondo de Beneficencia
- Gastos de Entierro
- Ofertas Especiales
- Estacionamiento: 1 hora libre de costo

MENSAJE DEL PRESIDENTE

Estimado contribuyente:

En el Colegio de Contadores Públicos Autorizados de Puerto Rico estamos comprometidos en promover el ahorro y la planificación financiera personal de todos los puertorriqueños. Con ese objetivo y en colaboración con Oriental Bank, hemos preparado el Manual de la IRA 2026, el cual reúne respuestas a las preguntas más frecuentes sobre las Cuentas de Retiro Individual (IRA, por sus siglas en inglés), de Aportación Educativa (CAE) y de Retiro Individual no Deducible (Roth IRA).

En diciembre del año pasado se aprobó una legislación que aumenta los límites de deducción por aportaciones a las cuentas IRA, alineándolos con los estándares federales. Asimismo, se ha elevado la deducción permitida por aportaciones a las cuentas CAE, lo que puede representar una mayor oportunidad de ahorro para quienes destinan fondos a la educación de sus hijos o dependientes.

Le invitamos a leer detenidamente este Manual para tomar una decisión informada y seleccionar la alternativa de ahorro que mejor se adapte a sus metas y necesidades. Confiamos en que este recurso le resulte útil y beneficioso.



CPA David A. Rodríguez Ortiz
Presidente
Colegio de CPA de Puerto Rico



1. ¿QUÉ ES UNA CUENTA O ANUALIDAD DE RETIRO INDIVIDUAL (CUENTA IRA)?

Una Cuenta o Anualidad de Retiro Individual (en adelante “Cuenta IRA”) es un programa de ahorro que se puede establecer mediante una cuenta de ahorro con una institución financiera o por medio de un contrato de anualidad con una compañía de seguros de vida. Las aportaciones o primas pagadas son deducibles y las ganancias de la cuenta o el aumento en el valor de la anualidad no pagan impuestos hasta que sean recibidas por el contribuyente.

La Cuenta IRA se puede establecer directamente por el individuo elegible, por un patrono para el beneficio de sus empleados o beneficiarios, o por una asociación de empleados para beneficio de sus empleados, miembros o beneficiarios.

2. ¿ES RECOMENDABLE UNA INVERSIÓN EN UNA CUENTA IRA?

Sí. No obstante, el individuo debe analizar cuidadosamente las alternativas de inversión en el mercado para determinar la Cuenta IRA que más le conviene según sus necesidades.

También se deben considerar las entidades que ofrecen cuentas en las cuales el ingreso generado por la inversión resulta tributable o exento al distribuirse al individuo. Otras entidades ofrecen un rendimiento mayor o no cobran cargos iniciales, o los cargos iniciales son más bajos, o no cobran por servicios, o los cargos por servicios son más bajos.

3. ¿QUÉ INDIVIDUO ES ELEGIBLE PARA ESTABLECER UNA CUENTA IRA?

Cualquier individuo menor de setenta y cinco años (75) al cierre del año contributivo, que reciba ganancia atribuible a una profesión u ocupación, o ingresos por concepto de salarios (sueldos, jornal, propinas, bonos, comisiones o cualquier otra compensación por servicios profesionales rendidos) es elegible para establecer una Cuenta IRA.

4. ¿QUÉ SIGNIFICAN LOS TÉRMINOS “GANANCIA ATRIBUIBLE A UNA PROFESIÓN” Y “GANANCIA ATRIBUIBLE A UNA OCUPACIÓN”?

El término “ganancia atribuible a una profesión” significa los honorarios por concepto de servicios profesionales rendidos. El término “ganancia atribuible a una ocupación” significa los beneficios derivados de oficios realizados por una persona, o beneficio de negocios propios en los cuales los servicios prestados por el contribuyente son un factor material en la producción del ingreso y los beneficios derivados de operaciones donde el contribuyente recibe una parte de lo producido por él (plomero, mecánico, doctor, abogado, etc).

5. ¿CUÁNTO ES EL MÁXIMO DE APORTACIÓN O PRIMA ANUAL ADMISIBLE COMO DEDUCCIÓN PARA EL AÑO CONTRIBUTIVO 2025?

La deducción máxima admisible por aportación a una Cuenta IRA es \$7,000 o el ingreso bruto ajustado por concepto de salarios o de la ganancia atribuible a profesiones u ocupaciones, lo que sea menor.

En el caso de individuos casados que rindan planilla conjunta, la deducción máxima permitida no excederá de \$14,000 o el ingreso bruto ajustado agregado por concepto de salarios y la ganancia atribuible a profesiones u ocupaciones, lo que sea menor. Es decir, se permite hasta un máximo de \$7,000 para cada cónyuge.

6. ¿PUEDE UN CÓNYUGE ABRIR UNA CUENTA IRA POR SEPARADO, SUJETO A LAS MISMAS LIMITACIONES?

Sí. Cada cónyuge debe establecer su Cuenta IRA. No se permiten cuentas conjuntas.

7. ¿PUEDE UN CÓNYUGE QUE TRABAJA ESTABLECER UNA CUENTA IRA PARA CUBRIR AL CÓNYUGE QUE NO TRABAJA?

Sí. Un cónyuge puede establecer una Cuenta de Retiro Individual a nombre del otro cónyuge, aunque este no reciba ingresos.

8. ¿PUEDE UNA PERSONA QUE MANTIENE UN SEGUNDO EMPLEO CONTRIBUIR ESOS INGRESOS A UNA CUENTA IRA?

Sí. El ingreso de un segundo empleo se considera conjuntamente con el monto del otro ingreso por concepto de salarios o ganancias atribuibles a profesiones u ocupaciones o trabajo por cuenta propia, para entonces determinar el monto máximo de la aportación que se permite.

9. ¿EXISTE ALGUNA REDUCCIÓN AL LÍMITE MÁXIMO PERMITIDO EN APORTACIONES O PRIMAS POR RAZÓN DE QUE EL CONTRIBUYENTE SEA PARTICIPANTE EN UN PLAN DE RETIRO?

No. No existe limitación en la aportación a la Cuenta IRA por razón de la aportación que se efectúe a un Plan de Retiro. No obstante, si el empleado participa de un plan de retiro aprobado por la Sección 401(k) del Código de Rentas Internas Federal, la suma total entre las aportaciones efectuadas por el empleado al plan de retiro y a la Cuenta IRA no deberá exceder de \$22,000.

10. ¿CÓMO SE TRATA LA APORTACIÓN O PRIMA PARA FINES CONTRIBUTIVOS?

La aportación o prima total a una Cuenta IRA es deducible del ingreso bruto ajustado del individuo para fines de contribución sobre ingresos de Puerto Rico, dentro de los límites establecidos.

11. ¿QUÉ TIPO DE APORTACIONES O PRIMAS SON DEDUCIBLES?

La aportación o prima a una Cuenta IRA deberá hacerse en efectivo, cheque o giro para que la misma sea deducible.

12. ¿PUEDEN LOS FONDOS EN LA CUENTA IRA SER USADOS COMO COLATERAL?

Sí. Sin embargo, cualquier parte de la Cuenta IRA que sea utilizada como colateral será considerada como que ha sido recibida por el individuo para cuyo beneficio se ha establecido la cuenta.

Si se tratara de un contrato de anualidad, el valor razonable en el mercado del contrato de anualidad, al primer día del año en que se usa como colateral, se incluirá en el ingreso bruto de dicho año.

13. ¿CUÁNDO ES QUE EL BENEFICIARIO TRIBUTA LAS APORTACIONES O PRIMA EN LA CUENTA IRA Y LOS INGRESOS ACUMULADOS?

A. En general:

Cualquier distribución recibida de una Cuenta IRA tributará como ingreso ordinario en el año contributivo en el que el beneficiario reciba dicha distribución.

La cantidad incluíble como ingreso será igual a la distribución recibida menos la porción de ingresos exentos incluidos en dicha distribución. En caso de que parte de la distribución provenga de intereses devengados en cuentas bancarias en ciertas instituciones financieras en Puerto Rico, el contribuyente puede optar por tributar los mismos al 10%, autorizando al funcionario a retener dicha contribución sobre el monto de esta distribución de intereses. Para poder acogerse a esta tributación especial del 10%, es requerido que la distribución provenga de ingresos devengados en cuentas bancarias de ciertas instituciones financieras en Puerto Rico y la persona debe optar por la retención en el origen de la contribución al momento de la distribución.

Ejemplo A:

“A” tiene 67 años y recibe una distribución de \$60,000 que representa el total acumulado en su Cuenta IRA el 1 de noviembre de 2025. De esa cantidad, \$25,000 corresponden a aportaciones hechas por él; \$15,000 provienen de intereses sobre obligaciones del Gobierno de Puerto Rico y \$20,000 corresponden a ingresos por otros conceptos recibidos por el plan. “A” tributa \$45,000 como ingreso ordinario (aportaciones y los ingresos por otros conceptos). Los \$15,000 provenientes de obligaciones del Gobierno de Puerto Rico, se consideran ingresos exentos y por tanto no son tributables para “A”.

Ejemplo B:

Utilizamos los mismos datos del ejemplo A, excepto que de la distribución, \$15,000 provienen de intereses sobre cuentas de ahorro en un banco de Puerto Rico, en lugar de intereses sobre obligaciones del Gobierno de Puerto Rico. En este caso, si “A” autorizó al fiduciario a retener la contribución sobre la distribución de intereses provenientes de las cuentas de ahorro, al rendir la Planilla 2025 “A” tributa los \$15,000 al 10%. Si “A” no opta porque se retenga la contribución de intereses, entonces tributaría esos \$15,000 como ingreso ordinario. En cualquier caso, los otros \$45,000 de ingresos tributarán como ingreso ordinario.

14. ¿CÓMO SE PUEDE RECIBIR EL BALANCE ACUMULADO AL RETIRARSE?

El balance acumulado se puede recibir en una suma global o a plazos, por un período determinado.

15. ¿CUÁL ES LA EDAD MÁXIMA HASTA LA CUAL SE PUEDE HACER UNA APORTACIÓN?

Pueden hacerse aportaciones hasta el año contributivo en que el individuo sea menor de 75 años. Si al cierre del año contributivo el individuo tiene 75 años, no se permite la aportación a la Cuenta IRA para ese año contributivo.

16. ¿PUEDE UN PATRONO HACER DESCUENTOS DEL SALARIO DEL EMPLEADO PARA APORTARLOS A UNA CUENTA IRA?

Sí, pero solamente cuando el empleado autorice al patrono a hacer un descuento.

17. ¿PUEDEN LOS PATRONOS HACER APORTACIONES A UNA CUENTA IRA PARA BENEFICIO DE SUS EMPLEADOS?

Sí, un patrono puede establecer una Cuenta IRA para beneficio de sus empleados siempre y cuando se lleven cuentas separadas sobre los intereses de cada participante en la cuenta. La cuenta debe cumplir con los requisitos establecidos en la ley y el reglamento.

18. ¿CUÁNTO PUEDE CONTRIBUIR EL PATRONO POR EL EMPLEADO ELEGIBLE?

El patrono puede contribuir cuanto desee, sujeto a que no se exceda el límite de la deducción permitida al empleado; esto es, hasta un máximo de \$7,000 por empleado para el año contributivo 2025.

19. ¿CÓMO SE TRATAN LAS CANTIDADES APORTADAS POR UN PATRONO A UNA CUENTA IRA A BENEFICIO DE UNO DE SUS EMPLEADOS?

La aportación es deducible por el patrono. Dicha aportación será incluida como ingreso del empleado, pero el empleado puede tomar una deducción por tal aportación.

20. SI LA APORTACIÓN DEL PATRONO A LA CUENTA ES MENOR QUE EL MÁXIMO DE APORTACIÓN PERMITIDO; ¿PUEDE EL EMPLEADO CONTRIBUIR LA DIFERENCIA?

Sí, el empleado puede contribuir la diferencia a la cuenta o puede establecer otra cuenta y aportar dicha diferencia. El total de la aportación será deducible.

Ejemplo: El patrono auspicia una Cuenta IRA para sus empleados. El empleado recibió una compensación de \$25,000. El patrono aportó \$2,000 a la cuenta para el empleado. El empleado puede establecer su propia cuenta y aportar \$5,000. De esta forma el empleado puede tomar la deducción de \$7,000.

21. ¿DÓNDE SE PUEDE CONSEGUIR UNA CUENTA IRA?

Las Cuentas IRA las ofrecen los bancos, las asociaciones de ahorro y préstamo, las casas de corretaje, compañías de seguros de vida, las federaciones de cooperativas de ahorro y crédito y cooperativas de seguros de vida.

22. ¿CUÁL ES LA FECHA LÍMITE PARA HACER UNA APORTACIÓN?

La aportación debe hacerse no más tarde del último día permitido por ley para rendir planilla, e incluye el período de cualquier prórroga autorizada para rendir planilla, siempre y cuando el individuo haya solicitado la prórroga. Para los individuos que rinden sus planillas a base del año natural, generalmente la aportación deberá hacerse no más tarde del 15 de abril, a menos que el contribuyente haya obtenido una prórroga, en cuyo caso tendría hasta la fecha de radicación de la planilla o el 15 de octubre, lo que ocurra primero, para hacer la aportación a la Cuenta IRA.

23. ¿PUEDE UN INDIVIDUO CAMBIAR UNA CUENTA IRA DE UNA INSTITUCIÓN A OTRA SIN ESTAR SUJETO A LAS PENALIDADES QUE IMPONE EL CÓDIGO DE RENTAS INTERNAS DE 2011 POR RETIRO PREMATURO?

Sí. La transferencia puede hacerse directamente de un fiduciario a otro. También el individuo puede recibir la distribución y aportarla a otra Cuenta IRA dentro de sesenta (60) días después de haberse recibido dicho pago o distribución.

En aquellos casos en que el fiduciario efectúe el pago o distribución directamente al individuo para quien se ha establecido la cuenta, y éste tenga menos de 60 años de edad, para que dicho pago o distribución no esté sujeto a la penalidad por retiro prematuro impuesta por el Código, el desembolso deberá efectuarse a nombre de la institución financiera a la cual el individuo se propone transferir la cantidad pagada o distribuida.

24. ¿CUÁNTAS VECES PUEDE TRANSFERIRSE LA CUENTA IRA?

La transferencia está limitada a una vez al año (12 meses), si la distribución la recibió el individuo. Si las cantidades fueron transferidas directamente por el fiduciario a otra Cuenta IRA por instrucciones del individuo que estableció la cuenta, la limitación de doce (12) meses no aplica.

25. ¿EXISTE ALGUNA PENALIDAD POR CAMBIAR UNA CUENTA IRA DE UNA INSTITUCIÓN A OTRA (TRANSFERENCIAS)?

El Código no impone penalidad en este tipo de transferencia. Ahora bien, puede ser que el administrador de la Cuenta IRA imponga algún cargo o penalidad.

26. ¿PUEDO TRANSFERIR A ESTADOS UNIDOS UNA CUENTA IRA ESTABLECIDA EN PUERTO RICO?

Sí. Sin embargo, las disposiciones del Código aplican a Cuentas IRA cuyo fideicomiso haya sido creado u organizado en Puerto Rico. Por lo tanto, cualquier distribución de una Cuenta IRA establecida en Puerto Rico no cualifica para ser transferida a una Cuenta IRA establecida fuera de Puerto Rico sin la imposición de la penalidad y/o el pago de la contribución sobre ingresos correspondiente. Del mismo modo, tampoco cualifica como una transferencia el traspaso de una Cuenta IRA establecida fuera de Puerto Rico a una establecida en Puerto Rico.

27. ¿DEBO ACOMPAÑAR ALGÚN DOCUMENTO CON LA PLANILLA PARA PODER TOMAR LA DEDUCCIÓN POR APORTACIONES A UNA CUENTA IRA?

No. Para reclamar la deducción de aportaciones a una Cuenta IRA no es necesario acompañar con su planilla la declaración informativa "Cuenta de Retiro Individual" (Formulario 480.7) o cualquier certificación que le envíe el banco o la institución en la cual estableció la cuenta. La certificación deberá incluir la cantidad de la aportación, el año contributivo para el cual se hizo dicha aportación, el número de identificación patronal de la institución en la que realizó la aportación y el número de cuenta asignado por la institución en la que se realizó la aportación. Sin embargo, usted debe conservar este documento por un período de seis (6) años.

28. ¿CUÁNDO PUEDE EL INDIVIDUO COMENZAR A RECIBIR LAS DISTRIBUCIONES?

El individuo beneficiario de una Cuenta IRA puede comenzar a recibir el ahorro acumulado en su cuenta a partir de la fecha en que cumpla 60 años de edad. Dicha distribución tiene que comenzar

no más tarde del cierre del año contributivo en que el beneficiario alcance la edad de 75 años. Esto es, las distribuciones deben comenzar no más tarde del año natural en que la persona cumpla 75 años.

29. ¿SE PUEDEN RETIRAR LAS APORTACIONES ANTES DE LOS 60 AÑOS DE EDAD?

Sí, pero excepto en algunos casos, no es aconsejable retirar dichas aportaciones ya que cualquier cantidad de una Cuenta o Anualidad de Retiro Individual recibida antes de que el individuo alcance la edad de 60 años pudiera estar sujeta a una penalidad del 10% de la cantidad distribuida. El administrador del plan retendrá el monto de la penalidad y lo remitirá al Secretario de Hacienda dentro de los primeros 15 días del mes siguiente al mes en que se hizo la retención. El total de la distribución recibida, incluyendo la cantidad retenida como penalidad, hay que informarlo como ingreso ordinario en la planilla de contribución sobre ingresos del año en que se hace el retiro. Esta situación asume que no hay intereses sobre obligaciones del Gobierno de Puerto Rico, ni intereses sobre cuentas bancarias de bancos en Puerto Rico.

30. ¿HAY ALGUNAS EXCEPCIONES A LA PENALIDAD DEL 10%?

Sí, la penalidad no se aplica en el caso de determinados retiros por razones legítimas; la devolución de pagos en exceso dentro del término establecido en la ley; traspasos por razón de divorcio; o un retiro y aportación de dicha cantidad por el individuo a otra Cuenta IRA, dentro de los 60 días después de efectuarse el retiro. También se excluye de la penalidad la transferencia de una Cuenta IRA hecha de un fiduciario a otro fiduciario.

La penalidad tampoco aplica cuando el retiro de los ahorros se realiza o surge por razón de muerte, incapacidad física o mental, para sufragar gastos médicos relacionados a enfermedad catastrófica de un familiar, por razones de pérdida de empleo, para sufragar gastos de estudios universitarios para sus dependientes directos, para la compra de una computadora de un familiar elegible (hasta el máximo establecido por ley), o para reparar daños a la residencia principal causados por fuego, huracán, terremoto u otras causas fortuitas, o para evitar la inminente ejecución por atrasos en el pago de la hipoteca de la residencia principal, para la adquisición de un equipo de energía renovable eficiente y amigable al ambiente para la residencia principal (hasta el máximo establecido por ley), para el pago de deuda por concepto de pensión alimentaria que se encuentre en atraso por seis (6) meses o más, distribución por razón de Desastre o Emergencia Declarado por el Gobernador de Puerto Rico. Además, se dispone que cualquier cantidad distribuida de una Cuenta IRA que se utilice para la adquisición o construcción de una propiedad en Puerto Rico, que sea utilizada como la primera residencia principal del contribuyente, estará exenta de tributación en ese momento, sujeto a las siguientes condiciones:

- a.** el contribuyente certificará al fiduciario de la Cuenta IRA que la cantidad que se distribuya se usará para adquirir o construir la primera residencia principal y que antes de la fecha de la distribución, éste no había sido dueño de una propiedad que fue utilizada como su residencia principal,
- b.** el contribuyente tendrá la obligación de utilizar la cantidad total recibida para comprar o construir su primera residencia principal no más tarde de 15 días después de haber recibido la distribución,
- c.** el contribuyente deberá someter al fiduciario de la cuenta el contrato de opción de compra de la propiedad, o en caso que vaya a construir, el contrato de construcción donde se especifiquen los costos y la etapa en que se encuentra dicha construcción, y

- d. en caso de que la cantidad distribuida vaya a utilizarse para la compra de la primera residencia, en la escritura de compraventa se hará constar la parte del precio de compra que ha sido pagado con los fondos provenientes de la Cuenta IRA, así como el número de dicha cuenta.

31. ¿QUÉ DEBE HACER UN INDIVIDUO INCAPACITADO PARA QUE NO SE LE IMPONGA LA PENALIDAD POR DISTRIBUCIONES ANTES DE LOS 60 AÑOS?

El individuo incapacitado deberá presentar a la entidad que administra el plan una declaración jurada ante notario público conjuntamente con evidencia que demuestre que está incapacitado. Para esos fines un individuo será considerado incapacitado si estuviere impedido de emplearse en cualquier actividad significativa lucrativa por razón de impedimento médicamente determinable, que se pueda esperar tenga una duración larga e indefinida, o pueda resultar en la muerte, conforme a certificación médica sometida a esos efectos por la Corporación del Fondo del Seguro del Estado, la Administración de Veteranos, el Seguro Social Federal, o el Cuerpo Rector de cualquier sistema de retiro establecido por ley.

32. ¿QUÉ DEBE HACER UN INDIVIDUO QUE POR RAZÓN DE LA PÉRDIDA DEL EMPLEO SE VEA EN LA NECESIDAD DE HACER RETIROS ANTICIPADOS PARA QUE NO SE IMPONGA LA PENALIDAD DE 10%?

El contribuyente deberá presentar a la entidad que administra el plan una declaración jurada ante notario público, conjuntamente con una certificación expedida por el Departamento de Trabajo y Recursos Humanos, evidenciando la condición de desempleo. Aunque no es un requisito reglamentario, el Comisionado de Instituciones Financieras le requiere a los Fiduciarios de las Cuentas IRA que el individuo dueño de la cuenta presente copia de la carta de despido o de renuncia como evidencia adicional de separación de empleo.

33. ¿QUÉ DEBE HACER UN CONTRIBUYENTE PARA QUE NO SE LE IMPONGA LA PENALIDAD DE 10%, CUANDO POR RAZÓN DE NECESITAR FONDOS PARA SUFRAGAR GASTOS DE ESTUDIOS UNIVERSITARIOS DE SUS DEPENDIENTES DIRECTOS, SE VEA EN LA NECESIDAD DE HACER RETIROS ANTICIPADOS?

El contribuyente deberá someter a la entidad que administra el plan una declaración jurada ante notario público conjuntamente con una certificación de la institución universitaria pertinente, en la que conste que el dependiente directo es estudiante regular en esta institución o que fue aceptado para cursar estudios en la misma. Dicha declaración deberá contener un detalle de los gastos de estudio por concepto de derecho de matrícula y enseñanza que deberán ser sufragados por el contribuyente. Además, deberá someter una certificación en la que conste el importe de los gastos que deberá incurrir por concepto de hospedaje, si aplica, libros de texto y cualquier otro equipo o materiales que le sean requeridos al estudiante para completar los cursos correspondientes.

34. ¿QUÉ INFORMACIÓN DEBE SOMETER UN CONTRIBUYENTE AL FIDUCIARIO CUANDO TENGA LA NECESIDAD DE UTILIZAR LOS FONDOS DE UNA CUENTA IRA PARA REPARACIÓN O RECONSTRUCCIÓN DE SU RESIDENCIA PRINCIPAL QUE HAYA SIDO AFECTADA POR FUEGO, HURACÁN, TERREMOTO U OTRA CAUSA FORTUITA?

El contribuyente deberá someter a la entidad que administra el plan una declaración jurada ante notario público conjuntamente con los siguientes documentos:

- a. Certificación del Cuerpo de Bomberos o de la Defensa Civil que indique la causa fortuita que ocasionó el daño a la propiedad, y
- b. Certificación de la agencia federal o del Gobierno de Puerto Rico designada para atender las reclamaciones por los daños sufridos a consecuencia de la causa fortuita, en la que conste el importe de las pérdidas por el contribuyente.

35. ¿PUEDE UN CONTRIBUYENTE QUE ESTÉ INCAPACITADO O DESEMPLEADO Y QUE HAYA ESTABLECIDO UNA CUENTA IRA A NOMBRE DE SU CÓNYUGE, QUIEN NO TRABAJA, SOLICITAR EL RETIRO DE LOS FONDOS DE DICHA CUENTA?

Sí, puede hacerlo. En este caso, además de la información que debe someter para demostrar que está incapacitado o desempleado, deberá someter al fiduciario, o a la entidad autorizada, una declaración jurada del cónyuge en referencia a su consentimiento para el retiro de los fondos.

IRA NO DEDUCIBLE

1. ¿QUÉ ES LA CUENTA IRA NO DEDUCIBLE?

La cuenta IRA NO DEDUCIBLE es una Cuenta IRA cuya aportación a la misma no puede ser reclamada como deducción en la planilla de contribución sobre ingresos. El dinero aportado a la cuenta IRA NO DEDUCIBLE está sujeto al pago de contribuciones sobre ingresos.

El dinero que se acumula en la cuenta IRA NO DEDUCIBLE estará totalmente exento de contribuciones (Principal + Intereses) cuando se retire de la cuenta siempre y cuando el dueño de la cuenta IRA NO DEDUCIBLE haya cumplido 60 años de edad al momento del retiro.

APORTACIONES

1. ¿CUÁNTO ES EL MÁXIMO QUE PUEDO APORTAR A LA CUENTA IRA NO DEDUCIBLE?

El máximo permitido por ley es \$7,000 para el año contributivo 2025.

2. ¿SE PUEDE ABRIR UNA CUENTA IRA NO DEDUCIBLE Y UNA CUENTA IRA TRADICIONAL?

Sí, siempre y cuando el total combinado de ambas cuentas no exceda el máximo de aportación permitido por ley, \$7,000 para el año contributivo 2025.

3. ¿SE PUEDE ABRIR UNA CUENTA IRA NO DEDUCIBLE AUN CUANDO EL CONTRIBUYENTE POSEE OTRO PLAN DE RETIRO CALIFICADO?

Sí. En el caso de que el contribuyente posea un plan 401k o un Plan Keogh (1081.01– antes 1165(e)) podrá aportar a una cuenta IRA NO DEDUCIBLE hasta el máximo permitido por ley.

4. ¿CUÁL ES LA FECHA LÍMITE PARA APORTAR A UNA CUENTA IRA NO DEDUCIBLE?

La misma fecha establecida bajo el Código para la Cuenta IRA, este año hasta el 15 de abril. Véase la pregunta 22.

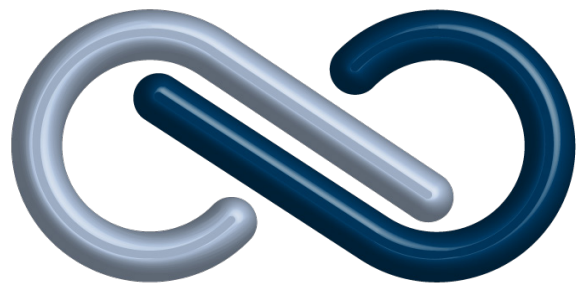
TRANSFERENCIAS

1. ¿PUEDO TRANSFERIR EL DINERO DE UNA CUENTA IRA TRADICIONAL A UNA CUENTA IRA NO DEDUCIBLE?

Sí. No obstante, la cantidad total transferida que bajo las reglas aplicables a la Cuenta IRA tradicional es tributable, se incluirá en el ingreso neto del contribuyente y tributará a la tasa regular.

2. ¿APLICAN LAS PENALIDADES DE LA INSTITUCIÓN BANCARIA AL TRANSFERIR DE UNA CUENTA IRA TRADICIONAL A UNA CUENTA IRA NO DEDUCIBLE?

En el caso de que el instrumento no haya llegado a la fecha de vencimiento pueden aplicar las penalidades por retiro prematuro impuestas por la institución.



C O L E G I O

CPA

CRÉDITOS

Agradecemos a Oriental Bank por la revisión de este manual.

Derechos reservados 2026, Colegio de Contadores Públicos Autorizados de Puerto Rico