Préstamos de reembolso anticipado

Muchas “devoluciones de impuestos rápidas” en realidad son préstamos de alto costo

Los anuncios son atractivos. “Reembolsos instantáneos”, “reembolsos de efectivo rápido”, “dinero fácil”, podrían animarle a apurarse al servicio de asesoramiento fiscal más cercano no solo para preparar su declaración de impuestos, pero más importante, para obtener su reembolso de inmediato.

Asegúrese de leer la letra pequeña y hacer muchas preguntas.

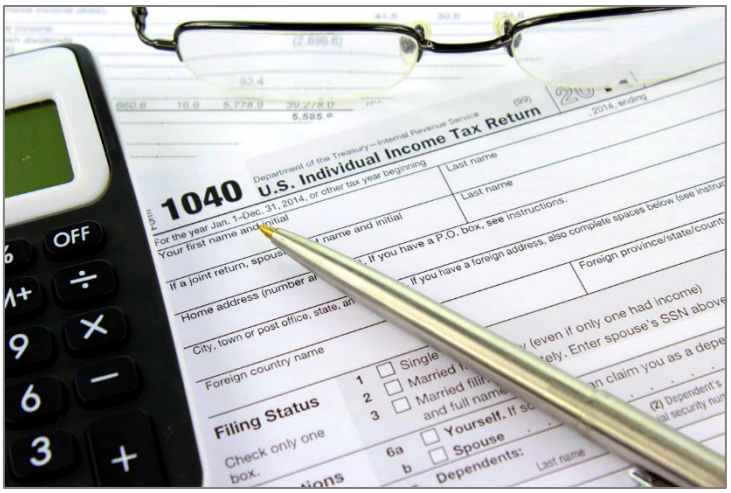
Desafortunadamente, muchos de estos “reembolsos” rápidos realmente se llaman “préstamos de reembolso anticipado” (RAL, Refund Anticipation Loans). Cuando usted recibe un RAL, en realidad, está pidiendo prestado su propio dinero, dinero que hubiera recibido como reembolso de su declaración de impuestos.

Cuando usted recibe un RAL, su asesor fiscal le presta la cantidad de su reembolso de la declaración de impuestos menos el costo de interés y los honorarios para el préstamo. Cuando el gobierno le envía su cheque de reembolso verdadero, se deposita directamente en el banco que hizo el préstamo.

Los RAL vienen en todas las formas y tamaños

No se deje engañar por los comerciales que le animan a traer sus impuestos al vendedor de autos o mueblería local donde el comerciante no solo preparará sus impuestos por usted, sino que también le permitirá utilizar su reembolso como un pago inicial para un carro o muebles nuevos. Otros comerciantes pueden ofrecerle tarjetas de débito o “en efectivo” que contienen la cantidad de su reembolso para que pueda obtener efectivo o comprar los artículos que usted quiere.

Algunas de estas ofertas podrían ser un buen trato, pero otras podrían simplemente ser un RAL bajo otro nombre.



Asegúrese de leer la letra pequeña y hacer muchas preguntas.

- ¿Cuál es la tasa de interés?
- ¿Cuáles son las cuotas que le cobrarán?
- ¿Qué sucede si su reembolso de impuestos es menos de lo que pensaba que sería?

Sólo si sabe todos los hechos podrá usted hacer una elección que sea adecuada para usted.

Altos costos y cuotas

Podría estar pensando “¿y qué si es un préstamo? Puedo obtener mi reembolso ahora.” Cierto, pero el préstamo que está por recibir usualmente es muy, muy caro.

Los estadounidenses pagan millones en costos y honorarios de los RAL. Los RAL suelen tener porcentajes de interés anuales que oscilan entre el 70 % y más del 700 %.

Además, típicamente hay otros cargos como cuotas de archivo electrónico, de solicitud, y una cuota para cambiar el cheque del préstamo. Cuando se suman todos los costos de un RAL, usted puede llegar a gastar hasta un 10 % más de su reembolso solo para conseguir su dinero unos días antes.

Otros riesgos de los RAL

A veces el reembolso que su declaración de impuestos dice que usted debe recibir puede no ser el reembolso que realmente recibe. Algunas cosas como no pagar manutención infantil o una multa de tránsito a menudo pueden ser deducidas de su reembolso antes de que se le envíe.

Si usted recibe un RAL por la cantidad entera del reembolso indicada en su declaración de impuestos sin saber de esas deducciones, todavía deberá pagar la cantidad entera del RAL, aunque su reembolso podría ser sustancialmente menor. Si eso sucede, esas tasas de interés extremamente altas todavía aplican y usted podría tener grandes problemas para repagar el RAL.

La falta de pago dañará su calificación de crédito y puede ser sometido a litigios y embargos de su salario.

Alternativas beneficiosas para todos

Usted puede evitar los costos y riesgos altos de un RAL y obtener su reembolso por su declaración de impuestos de forma rápida al mismo tiempo. Aquí hay algunas maneras de hacer eso:

- **Haga su declaración de impuestos en línea con depósito directo.** Presente su declaración de impuestos electrónicamente y dígale al IRS. Solicite que depositen su reembolso directamente en su cuenta bancaria.
- **Obtenga una cuenta bancaria si no la tiene.** Muchos contribuyentes piensan que no pueden declarar sus impuestos en línea ya que no tienen una cuenta bancaria donde depositar su reembolso. Los bancos y uniones de crédito suelen permitir la apertura de una cuenta con tan poco como un depósito de $5 o $10. Abrir una cuenta permitirá que el gobierno deposite su reembolso directamente en la cuenta, lo que le dará su reembolso más rápido.
- **Planifique con anticipación.** Al hacer su declaración de impuestos en línea y con depósito directo, la mayoría de los contribuyentes pueden obtener sus reembolsos en menos de 10 días sin tener que pagar los costos de un RAL. Presente su declaración de impuestos lo más pronto que sea posible para que pueda esperar 10 días para su reembolso. Si usted tiene que pagar una factura urgente, dígale a su acreedor que usted ha presentado su declaración de impuestos en línea y que espera su reembolso pronto. Su acreedor podría esperar el tiempo extra y usted no estará tomando una deuda nueva y cara para pagar una deuda vieja.
- **Evite los servicios de cobro de cheques**. Los servicios de cobro de cheques pueden ser caros, y algunos cobran extra para cambiar cheques de reembolsos y los RAL. Algunos cobran hasta $60 para cambiar un cheque de reembolso o un RAL de $2000. Vaya al banco donde tiene su cuenta y cambie su cheque allí. Será gratis o a un costo mucho más bajo.
- **Utilice un sitio de VITA para que preparen y presenten su declaración de impuestos.** Los sitios del Programa de Ayuda Voluntaria a los Contribuyentes (VITA) proporcionan un servicio de preparación de impuestos gratis para gente de bajos y moderados ingresos, personas mayores y personas con discapacidades. Muchos también presentan su declaración en línea de manera gratuita. Para averiguar el sitio VITA más cercano, llame a la línea directa de Protección al Consumidor al (800) 422-7128 o visite el sitio web del Wisconsin Departament of Revenue:

  https://www.revenue.wi.gov/Pages/faqs/pcs-vita.aspx

Para obtener más información visite nuestro sitio Web, o contáctenos:
Wisconsin Department of Agriculture,
Trade and Consumer Protection
Bureau of Consumer Protection
2811 Agriculture Drive
PO Box 8911
Madison, WI 53708-8911
Correo electrónico: DATCPHotline@wi.gov
Sitio Web: datcp.wi.gov
Teléfono: (800) 422-7128
TTY: Marque 711 o llame al (800) 947-3529 antes de llamar a DATCP

USE ESTE CÓDIGO QR PARA PRESENTAR UNA QUEJA

TaxRefunds894 (rev 10/2025)