



ESTADO LIBRE ASOCIADO DE PUERTO RICO  
COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

ALFREDO PADILLA


Comisionado

24 de abril de 2006

A: Todos los Fiduciarios de Cuentas de Retiro Individual

ASUNTO: INFORME ESPECIAL SOBRE CARGOS Y PENALIDADES A ROLLOVERS IRA

---

 Durante la pasada campaña de cuentas IRA se evidenció un significativo aumento en las consultas y quejas recibidas de depositantes de Cuentas de Retiro Individual ("IRAs") y Cuentas de Aportación Educativas ("CAEs") sobre las prácticas de varios de los fiduciarios de dichas cuentas de imponer cargos o penalidades en la eventualidad de que el cliente gestione el "rollover" de una cuenta o instrumento IRA, ROTH IRA o CAE a otro fiduciario.

La mayoría de los planteamientos se centran en:

- ❖ la alegada imposición de nuevos cargos o penalidades no convenidos o divulgados, y
- ❖ aumentos en el monto de los cargos o penalidades que supuestamente se les impondrían, a pesar de ser diferentes a lo pactado con el cliente al momento en que se efectuó la aportación.

Por el claro interés público que este asunto representa, se acompaña el formulario identificado como Informe Especial al Comisionado al 30 de abril de 2006 Sobre Cargos

Continúa



y Penalidades a Rollovers IRA a Otro Fiduciario ("Informe Especial") cuya presentación, junto con la documentación que corresponda, permitirá a la Oficina tener un cuadro más completo y preciso de la situación.

Todo fiduciario de IRA en Puerto Rico debe presentar al Comisionado el Informe Especial adjunto -en o antes del 31 de mayo de 2006- junto a la documentación que corresponda.

Esta comunicación y el formulario, en su versión "Fill In", está disponible en la sección de AVISOS en la página de Inicio en nuestro portal en el Internet: ([www.ocif.gobierno.pr](http://www.ocif.gobierno.pr)). Aunque el Informe Especial puede ser radicado en papel, exhortamos a que el mismo se radique electrónicamente, junto con la documentación que le acompañe en formato PDF, mediante su envío a la siguiente dirección: [comisionado@ocif.gobierno.pr](mailto:comisionado@ocif.gobierno.pr).

Para aclaraciones, o de requerir información adicional al respecto, favor de comunicarse con José A. Saadé, por el 787-723-8734 ó al correo electrónico [joses@ocif.gobierno.pr](mailto:joses@ocif.gobierno.pr).

Atentamente,

Anejo



**OCIF**

OFICINA DEL  
COMISIONADO  
DE INSTITUCIONES  
FINANCIERAS

ESTADO LIBRE ASOCIADO DE PUERTO RICO  
OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

**Informe Especial al Comisionado al 30 de abril de 2006  
Sobre Cargos y Penalidades a Rollovers IRA\* a Otro Fiduciario**

FIDUCIARIO \_\_\_\_\_

Oficial de Contacto \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

Teléfono \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_ Correo electrónico \_\_\_\_\_

\* Incluye IRA, Roth IRA y Cuentas de Aportación Educativa.

1- ¿Aplicó una **penalidad o cargo por transferencia** a sus clientes que gestionaron un *rollover* a otro fiduciario? **SI** **NO** (Si la respuesta es **NO**, pase a la 2)

- El monto de la penalidad o el cargo es **por instrumento** **por cuenta**.

- La cantidad cobrada **es uniforme** para todos los *rollovers* **varió** por razón de:  
**fecha** de origen **monto** **tipo** de instrumento o cuenta **el trámite** de la transferencia se hizo directamente o por conducto de otro fiduciario (marque tantas como apliquen)

- Importe de la penalidad o cargo cobrado \$\_\_\_\_\_ (si uniforme) Si varió, detalles:  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

2- ¿Aplicó una **penalidad o cargo por procesamiento** (o de naturaleza similar) a clientes que gestionaron un *rollover* a otro fiduciario? **SI** **NO** (Si la respuesta es **NO** pase a la 3)

- El monto de la penalidad o el cargo es **por instrumento** **por cuenta**.

- La cantidad cobrada **es uniforme** para todos los *rollovers* **varió** por razón de:  
**fecha** de origen **monto** **tipo** de instrumento o cuenta **el trámite** de la transferencia se hizo directamente o por conducto de otro fiduciario (marque tantas como apliquen)

- Importe de la penalidad o cargo cobrado \$\_\_\_\_\_ (si uniforme) Si varió, detalles:  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

3- (**No se requiere completar cuando se responde NO en las secciones 1 y 2**) Entre el **1 de enero de 2005** y el **30 de abril de 2006** cobramos a nuestros clientes penalidades o cargos por transferencias de IRA montantes a \$\_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ clientes y/o \$\_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ clientes por concepto de penalidades o cargos por procesamiento. De dichos totales, \$\_\_\_\_\_ se redujeron de los balances de \_\_\_\_\_ **Cuentas de Aportación Educativa**.

4- (**Si aplica**) Entre el **1 de enero de 2001** y el **31 de diciembre de 2004**, el importe total de las penalidades y cargos por transferencias fue de \$\_\_\_\_\_, mientras lo cobrado por procesamiento alcanzo \$\_\_\_\_\_.

5- (**Si aplica**) Indique el **número de clientes** a los que la institución le reembolsó cargos y penalidades por transferencia o procesamiento \_\_\_\_\_ y el **total reintegrado** \$\_\_\_\_\_.

6- Al **30 de abril de 2006** nuestros libros reflejan un total de \_\_\_\_\_ cuentas y \_\_\_\_\_ instrumentos **IRA**, \_\_\_\_\_ cuentas y \_\_\_\_\_ instrumentos **Roth IRA** y \_\_\_\_\_ cuentas y \_\_\_\_\_ instrumentos **CAE**.

**Gracias**

**IMPORTANTE:** Adjunte al Informe copia de los siguientes documentos:  **Divulgaciones** a los clientes  **Contrato(s)**  Secciones pertinentes de la **Escritura de Fideicomiso** [Si alguna de las secciones o cláusulas que cubren la naturaleza de las penalidades y cargos –o la cantidad cobrada – se enmendó, o de otra forma modificó, con posterioridad al **31 de diciembre de 2003**, marque aquí  e incluya copia de: **notificación(es) a los clientes** y de las **condiciones vigentes anteriormente**.]