

Ahorros para la Universidad Para Principiantes



El regalo de una educación universitaria está a su alcance si empieza a planificarlo temprano. He aquí nuestra guía para financiar la educación universitaria de sus hijos o nietos.

Las familias deben ahorrar todo lo posible y lo antes posible para adelantarse a los crecientes costos de la educación. Según un informe de investigación de CollegeBoard.org¹, el costo promedio de asistir a una universidad pública de cuatro años, incluyendo matrícula y cuotas, en el año académico de 2023 es de \$11,260 dólares para un estudiante residente en el estado y de \$29,150 dólares para estudiantes de fuera del estado. Un año en una universidad privada cuesta en promedio aún más: \$41,540 dólares.

Pagar la universidad puede parecer como comprar un auto nuevo cada año, pero la sorpresa puede ser menor si se planifica de antemano. He aquí siete consejos que lo ayudarán a empezar.

1. Primero, ponga en orden su jubilación

Sus hijos tendrán acceso a más fuentes de dinero para la universidad que usted una vez que deje de trabajar, así que cerciórese que está en el buen camino para su propia jubilación antes de reservar dinero para la universidad.

2. Empiece temprano

Incluso las pequeñas aportaciones pueden sumar si les da tiempo para crecer. Invertir sólo \$100 dólares al mes durante 18 años puede rendir \$48,000 dólares, suponiendo un rendimiento anual promedio del 8%.²

3. Considere un plan de ahorros 529 para obtener grandes ventajas fiscales

Los planes de ahorros 529, que reciben su nombre de la sección 529 del Código de Rentas Internas, son una de las mejores maneras de ahorrar para los gastos de educación superior. Estos planes de matrícula cualificados permiten retirar las ganancias libres de impuestos federales, lo que puede ayudar a las familias a costear el rápido aumento del costo de la universidad.

Otro de los principales beneficios de los planes 529 es el alto límite de aportación. Cada estado opera su propio plan 529 y establece sus propias reglas para el plan, por lo que los niveles máximos de aportación varían de un estado a otro. Afortunadamente, los límites de los planes 529 suelen ser lo suficientemente altos como para que la mayoría no tenga que preocuparse nunca por llegar al límite, aunque cualquiera que esté considerando asistir a una universidad privada podría necesitar ahorrar una cantidad significativa de dinero.

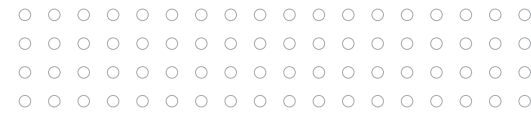
Además, puede abrir un plan 529 sin importar cuánto dinero gane o la edad del beneficiario, lo que lo convierte en un vehículo especialmente atractivo para los abuelos que desean reducir el valor de su patrimonio imponible.

4. Las cuentas de custodia dan al hijo más control sobre el dinero

La donación de activos a través de las cuentas de la Ley Uniforme de Donaciones a Menores (UGMA) o la transferencia de activos a través de las cuentas de la Ley Uniforme de Transferencias a Menores (UTMA) pueden ser una forma práctica de ampliar el universo de opciones de inversión disponibles, pero conllevan una advertencia. Las cuentas UGMA y UTMA pesan más en las decisiones de ayuda financiera porque se consideran un activo del hijo, no del padre. Además, sus beneficios fiscales son limitados si se comparan con los de un plan 529. Sin embargo, lo más importante es que el dinero ahorrado pasa a ser del hijo a cierta edad (18 o 21 años, según el estado), independientemente de que vaya o no a la universidad.

¹ <https://research.collegeboard.org/trends/college-pricing/highlights>

² Esta información es solamente para propósitos ilustrativos y no indica el desempeño de ninguna inversión. No refleja ni el impacto de los impuestos, ni las cuotas de administración ni los gastos de venta.



5. Establezca una Coverdell Education Savings Account (Cuenta de Ahorros para la Educación) para necesidades más sencillas

La Cuenta de Ahorros para la Educación (ESA) Coverdell ofrece ventajas fiscales similares a las del plan 529, pero limita las aportaciones a \$2,000 dólares por año. Si aporta menos de \$2,000 dólares al año, pueden ser fáciles de establecer y administrar. Además, puede elegir entre una amplia gama de opciones de inversión, incluyendo los fondos mutuos.

6. Aproveche las ventajas fiscales federales

Dependiendo de sus ingresos en bruto ajustados modificados, podría tomar el “Crédito Fiscal de Oportunidad de los EE.UU. y el Crédito de Aprendizaje Permanente” en los años en que pague la matrícula.

7. Busque planes de reembolso flexibles

Todavía hay maneras de recortar gastos después de que su hijo se gradúe y empiece a pagar los préstamos estudiantiles. Por ejemplo, suele haber un ligero descuento en la tasa de interés si establece un débito automático, en el cual los pagos mensuales son tomados de su cuenta automáticamente. Los programas federales de préstamos estudiantiles suelen tener cláusulas más indulgentes que los préstamos educativos privados.

RECURSOS WEB

Generales

El **Consejo Universitario**, cómo pagar la universidad.

<https://bigfuture.collegeboard.org/pay-for-college>

Savingforcollege.com tiene numerosos artículos sobre planes de ahorros, tutoriales,, etc.

Planes de la Sección 529

“**Preguntas Comunes Sobre el Plan 529**”, Red de Planes de Ahorros para la Universidad, www.collegesavings.org

“**Una Introducción a los Planes 529**”, Comisión de Bolsa y Valores de los EE.UU., www.sec.gov.
<https://www.sec.gov/investor/pubs/intro529.htm>

ESAs de Coverdell

“**Introducción a las ESAs**”, www.savingforcollege.com

Préstamos Estudiantiles

“**Cómo escoger un préstamo adecuado para usted**”, Oficina de Protección Financiera del Consumidor de los EE.UU., www.consumerfinance.gov.

“**Cómo consolidar sus préstamos federales para la educación**”, Departamento de Educación de los EE.UU., <http://studentaid.gov/>

LECTURA ESENCIAL

Servicio de Rentas Internas **Publicación 970, “Beneficios Fiscales para la Educación”**, cubre las ESAs Coverdell, los Bonos de Ahorros de los EE.UU., el Crédito Fiscal de Oportunidad de los EE.UU., el Crédito de Aprendizaje Permanente y los intereses de los préstamos estudiantiles y otras deducciones.

<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p970.pdf>

“**Guía Familiar para Ahorrar Para la Universidad**”, por Joseph Hurley. Haga su pedido en www.savingforcollege.com.

“**Cómo Financiar la Educación Más Allá de la Secundaria: La “Guía a la Ayuda Federal para Estudiantes”**”. Disponible en www.studentaid.gov o llamando al (800) 433-3243.

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.

RPW-190-0624 (Caduca en 06/26)

hubinternational.com

