

Invirtiendo en el futuro de sus hijos: Su educación

Introducción

Si usted es el orgulloso padre o madre de un recién nacido, ¡Felicidades! Estamos seguros de que deseará que su bebé tenga un futuro brillante; pero también habrá escuchado los deprimentes estimados del costo de una educación universitaria para cuando su bebé esté listo para ir a la universidad en 18 años. El costo de cuatro años en una universidad pública se espera que sea de más de \$100,000; de una universidad privada, de más de \$200,000. ¿Escandalizado? Pero esto es una realidad, ¿Cómo puede planificar para esto? Este módulo le ayudará a definir un plan.

¡Lo importante es comenzar AHORA! ¡No retrase su decisión!

¡No lo deje para mañana!



Mientras más temprano comience a invertir para la educación de sus hijos, mejor. Como con cualquiera otra inversión, el tiempo es su mejor aliado.

Objetivos del Módulo

Luego de completar este módulo deberá poder:

- Reconocer los costos de una educación superior
- Comprender por qué es importante comenzar a ahorrar e invertir temprano
- Entender las opciones disponibles para cubrir los costos de la educación de sus hijos
- Reconocer los programas de incentivos de impuestos federales para cubrir la educación de sus hijos

Índice

Introducción	1
Objetivos del módulo	2
Índice.....	3
Términos clave	5
¿Qué hacer primero? Tenga un plan	9
¿Cómo ahorrar para la educación de sus hijos?	10
¿Cuánto debo ahorrar para la educación de mis hijos?.....	12
Opciones sobre cómo costear la educación de sus hijos	14
Programas federales de incentivos de ahorro para cubrir los gastos educativos de sus hijos ...	16
Programa cualificado de matrícula (Plan 529).....	16
¿Cuáles son las diferencias entre planes de matrícula prepagados y planes de ahorro para universidad?.....	16
¿Es apropiado para mi invertir en un plan 529?.....	18
¿Qué preguntas debo hacer antes de invertir en un plan 529?.....	19
¿Cómo el invertir en un plan 529 afecta los impuestos federales y estatales?	19
¿Qué cargos y gastos tendré que pagar si invierto en un plan 529?	20
¿Hay alguna manera de comprar un plan 529 pero evitar pagar algunos de los cargos extra?	22
¿Qué restricciones aplican a una inversión en un plan 529?.....	22
¿El invertir en un plan 529 puede tener impacto en la elegibilidad para asistencia financiera?	22
Cuentas de ahorro educativas Coverdell.....	23
Bono de Ahorros de los EE.UU. – Una manera confiable para ahorrar para la educación de sus hijos	26
¿Qué es un bono de ahorro de los EE.UU.?	27
¿Dónde puedo comprar bonos de ahorros de EE.UU.?	27
¿Qué tasa de interés paga un bono de ahorros de EE.UU.?.....	27
¿Cuánto tarda un bono de ahorros de EE.UU. en llegar a su valor nominal?	28
¿Por cuánto tiempo continúan ganando intereses los bonos de ahorros de EE.UU.?.....	28
¿Cómo puedo redimir (convertir en efectivo) mis bonos de ahorros?.....	28
Usando los bonos de ahorros de EE.UU. para cubrir costos de matrícula.....	28
Incentivos en contribuciones sobre ingresos	28
Usando cuentas de retiro individual (IRA) para cubrir costos de educación	28
Crédito de becas Hope	29
Crédito de aprendizaje de por vida	30
Matrícula y cargos.....	30
Deducciones para intereses de préstamos estudiantiles	30
Becas libres de impuestos	31

Asistencia educativa liber de impuestos 31
Recursos adicionales de aprendizaje..... **Error! Bookmark not defined.**

Términos clave

Plan 529: Un plan 529 es un plan de ahorros en los Estados Unidos diseñado para dar ventajas sobre impuestos para estimular los ahorros para pagar educación superior en el futuro. Se llama así por la sección 529 del Código de Rentas Internas. Los planes 529 son administrados por las juntas estatales o por organizaciones en las que éstas han delegado la administración del plan.

Agencia de deuda pública: Su función es tomar prestado el dinero necesario para operar el Gobierno Federal y rendir cuentas por la deuda resultante. En resumidas cuentas, ellos toman prestado mediante el vender letras, pagarés y bonos del Tesoro (*Treasury Bills*), así como Bonos de Ahorros de los Estados Unidos; ellos pagan intereses a los inversionistas; y cuando llega el momento para pagar los préstamos, ellos redimen los valores de los inversionistas.

Circular: Una publicación.

College Board: El College Board es una junta examinadora sin fines de lucro en los EE.UU., compuesta de más de 4,500 instituciones privadas de enseñanza superior. Se conoce principalmente por ofrecer las pruebas estandarizadas como SAT, PSAT, CLEP y las de materias específicas como SAT Subject Test y Advanced Placement (pruebas AP). La mejor conocida de todas es SAT, una prueba que se usa ampliamente para admisión a universidades en los Estados Unidos, y más de 3 millones de estudiantes la toman anualmente.

Cuentas de ahorro educativas Coverdell (Coverdell Education Savings Accounts): Es una cuenta creada como incentivo para ayudar a los padres y estudiantes a ahorrar para sus gastos educativos.

Deducción: Un gasto que se puede deducir del ingreso bruto ajustado de un individuo para obtener sus ingresos imponibles. El tipo de deducciones de gastos permitido está determinado por el Servicio de Rentas Internas (IRS, por sus siglas en inglés). Ejemplos de ello incluyen impuesto estatal y local, contribuciones benéficas e intereses pagados por hipotecas.

Impuesto de herencia: Un impuesto a la muerte de una persona sobre la transferencia de la mayoría de sus propiedades. El albacea (o representante personal) es la persona nombrada en el testamento para manejar la herencia. Esta persona tomará la propiedad, pagará las deudas y distribuirá su propiedad o valores de acuerdo a su testamento.

Valor nominal (*Face Value*): La cantidad de principal, o el valor al vencimiento de una obligación de deuda. También conocido como el valor par o denominación.

FAFSA: Es la solicitud federal que tiene que completar el estudiante para recibir ayuda federal, estatal o de una institución. El estudiante tiene que completar este formulario todos los años académicos para poder ser elegible para recibir ayuda financiera. El Federal Family Education Loan Program (FFELP, por sus siglas en inglés) recibe fondos federales para programas de préstamos educativos, incluyendo Préstamos Federales Subsidiados y no Subsidiados y Federal Parent Loans for Undergraduate Students (PLUS, por sus siglas en inglés).

Banco de la Reserva Federal: Uno de los 12 brazos operativos del Sistema de Reserva Federal, localizado a través del país, que en conjunto con sus 25 sucursales llevan a cabo varias funciones de sistema, incluyendo operar un sistema de pago a través del país, distribuir la moneda de la nación, supervisar y regular los bancos que son miembros y las compañías titulares bancarias (*holding companies*) y que sirve como banquero para el Tesoro de los EE.UU.

Asistencia financiera: El dinero que se le otorga a un estudiante basado en sus necesidades financieras. Las universidades o colegios otorgan asistencia financiera a base de las necesidades financieras en un “paquete” de ayuda que puede tener préstamos, subvenciones y dinero de estudios y trabajo. La asistencia financiera también puede ser cualquier dinero que se le asigna a un estudiante, incluyendo becas basadas en mérito.

Crédito de Becas Hope: Un crédito no reembolsable de hasta \$1,500 por estudiante que cualifica para matrícula y cuotas

pagadas en los primeros dos años de educación postsecundaria.

- IRA:** Cuentas de Retiro Individual (IRA, por sus siglas en inglés) son planes de ahorros que permiten al individuo contribuir hacia una cuenta a base de impuestos diferidos. Las contribuciones y ganancias sólo pagan contribuciones cuando se sacan si se pagan después de la jubilación.
- Taza de interés:** El por ciento de una cantidad de dinero que se paga por su uso durante un periodo específico de tiempo.
- Vehículos de inversión:** Opciones para invertir que ofrecen distintos niveles de tarifas, servicios y mínimos. Las firmas de corretaje ofrecen una gama de vehículos de inversión tales como los fondos mutuos, fondos limitados, anualidades variables y cuentas separadas.
- Crédito para aprendizaje de por vida:** Un crédito no reembolsable equivalente al 20 por ciento de los primeros \$5,000 de matrícula cualificada para educación superior y cuotas pagadas durante el año en nombre del que paga impuestos, su esposa/o o sus dependientes.
- Gastos cualificados:** Para propósitos de créditos contributivos, gastos cualificados son cantidades que usted paga para matrícula y cuotas requeridas para usted, su esposa/o o dependiente en la planilla de contribuciones, matricularse o asistir en una institución educativa elegible. Los gastos cualificados no incluyen cantidades pagadas por hospedaje, comidas, seguros, transportación, libros o equipo.
- Reinversión (Rollover):** Si usted mueve sus activos de una inversión con impuestos diferidos o de una libre de impuestos a otra, eso se llama reinversión.
- Roth IRA:** Una Roth IRA es un tipo especial de Cuenta de Retiro Individual (IRA, por sus siglas en inglés) en la que las distribuciones pueden estar exentas de impuestos. Los individuos pueden hacer contribuciones sin deducciones en una Roth IRA si se llenan ciertos requisitos de ingresos. Las distribuciones cualificadas de las Roth IRA son libre de impuestos.
- Bonos de Ahorros de EE.UU. Serie EE:** Bonos de Ahorros de EE.UU. desarrollados para ayudar a la gente a financiar la educación de sus hijos. Son exentos de impuestos federales.

Préstamos estudiantiles: Préstamos estudiantiles son préstamos ofrecidos a los estudiantes para ayudarles a pagar los costos de una educación profesional. Generalmente estos préstamos tienen una tasa de interés más baja que otros préstamos y por lo general, también son ofrecidos por el gobierno.

Crédito fiscal: Los créditos fiscales reducen los impuestos pagaderos igualmente a todos los contribuyentes, sin importar su nivel de ingresos ni tasa marginal de impuestos. Las deducciones de ingreso tributable, sin embargo, son más valiosas según aumenta su ingreso y tasa contributiva.

Fideicomiso (Trust): Práctica legal antigua donde una persona (el donante) transfiere el título legal de un activo, llamado principal o “corpus” (bienes fideicomitidos), a otra persona (fiduciario), con instrucciones específicas sobre cómo se deben manejar y disponer de los bienes fideicomitidos.

Matrícula (Tuition): La cantidad de dinero que pagan los estudiantes por los servicios de instrucción. En algunas instituciones se paga la matrícula por semestre, por curso o a base de los créditos.

Ley Uniforme de Donaciones a Menores (Uniform Gifts to Minors Act): Una ley que gobierna las transferencias y regalos de propiedades a menores así como las responsabilidades de los custodios hasta que los menores lleguen a la mayoría de edad. Las leyes estatales definen la edad en que los menores se convierten en “mayores”.

Bonos de Ahorros de los EE.UU. (US Saving Bonds): Los bonos emitidos por el gobierno de EE.UU. que ofrecen a los inversionistas la ventaja de no tener que pagar impuestos estatales ni locales sobre el interés ganado por los bonos. Además, los inversionistas, no tienen que pagar impuestos federales en el aumento de valor de Bonos de Ahorros de EE.UU. Serie E o EE hasta que se rediman los bonos.

¿Qué hacer primero? Tenga un plan

El primer paso al hacer un plan es estimar lo que pudiera ser el costo estimado de la educación de sus hijos. En este módulo le ofreceremos información



específica sobre este asunto, pero brevemente: la matrícula promedio en una universidad pública del estado ahora está en un promedio de \$10,000 al año. Con una inflación promedio de 5% al año, el costo estimado en 18 años será alrededor de \$24,000 (en 10 años el costo aproximado será de \$16,000). Las universidades privadas cuestan dos o tres veces esta cantidad.

¡No entre en pánico! No permita que estos números le asusten y le lleven a la inacción. Parte de la educación de sus hijos puede pagarse con becas, ayuda financiera y préstamos estudiantiles. Es posible ahorrar el resto si comienza temprano, contribuye regularmente e invierte sabiamente.

Lo único peor a no ahorrar nada es poner su dinero en una cuenta de ahorros o en una cuenta del mercado monetario (*money market account*). Para poder ahorrar suficiente dinero para financiar los cuatro años de universidad, no sólo necesita comenzar temprano, sino también invertir agresivamente. Los fondos de acciones históricamente casi siempre han excedido otras inversiones en un periodo de tiempo de 10 años o más. Busque los fondos mutuos sin gastos administrativos (*no-load mutual funds*), quíerese decir que no pagan comisiones al comprarse o venderse, y son fondos mutuos con gastos bajos. Refiérase a la lista semianual de fondos mutuos en [Money Magazine's](#) que incluye información sobre gastos y rendimiento de miles de fondos.

No sólo estacione su dinero en uno o dos fondos y lo deje allí. Revise el rendimiento de los fondos al menos anualmente y haga los ajustes necesarios en los fondos que están rindiendo por debajo de la norma. Cuando le falten cinco años a su hijo/a para comenzar la universidad, comience a mover su dinero a un fondo de acciones de crecimiento e ingreso y fondos de bonos, reduciendo su vulnerabilidad en las altas y bajas del mercado mientras logra altos rendimientos.

Entre dos a cuatro años antes que su hija/o deba comenzar la universidad, convierta en efectivo suficientes acciones y bonos para poder pagar el primer año y póngalos en algo accesible y seguro, como un fondo del mercado monetario. Si espera justo hasta antes de necesitar el dinero puede que se vea forzado a sacarlo en un momento en que el mercado esté abajo y pierda parte de sus ganancias.

¿Cómo ahorrar para la educación de sus hijos?



Imagínese que su hija se le acerca con una carta de aceptación a “LA” universidad. Ésa con la que ha estado soñando a través de la escuela superior. La universidad que corresponde perfectamente a sus aspiraciones profesionales. Quizás hasta sea su propia alma máter.

Sólo una cosa le va a hacer sentir más orgulloso, saber que usted también hizo su tarea. Que no importa a dónde su hija haya sido aceptada o la ayuda financiera que le ofrezcan, usted tiene los recursos para pagar la universidad que ella elija.

Se han hecho numerosas investigaciones y estudios describiendo cómo se preparan los padres para los futuros costos de universidad. Probablemente no necesite ningún estudio que le diga lo que usted ya sabe:

- Los hijos crecen rápido.
- La universidad es costosa.
- El momento para comenzar a planificar y ahorrar es ahora.

Puede que la matrícula de su hijo sea el gasto más grande que usted haga. Y si tiene más de un hijo, los compromisos financieros son aún más grandes. El reto financiero que usted enfrenta es compartido por muchos otros.

Afortunadamente, las familias estadounidenses con deseos de ahorrar para el futuro gasto universitario tienen ahora más opciones que nunca antes. Las opciones de inversiones tradicionales – cuentas de ahorro, cuentas de inversiones tributables, anualidades y Bonos de Ahorro de los EE.UU. – ahora crecen con un poderoso vehículo de inversión que incluye la Sección 529 de programas de ahorros universitarios y las cuentas de ahorro educativas Coverdell.

Los programas nuevos de inversiones traen nuevas oportunidades, pero hace que las decisiones sean más difíciles para la gente que quiere la mejor educación posible para sus hijos.

Esperamos poder ayudarle en estas páginas a tener una comprensión básica de sus opciones para que pueda maximizar las ganancias de cada dólar que guarde para el futuro de su hijo/a. Nuestro enfoque es en el popular “plan 529”, pero también explicamos otros vehículos comúnmente usados para ahorrar e invertir.

Recuerde, aunque su meta parezca imponente ahora, la planificación y ahorros apropiados pueden poner cualquier universidad a su alcance.

¿Cuánto debo ahorrar para la educación de mis hijos?

Es más fácil ahorrar para la educación postsecundaria si usted comprende los costos involucrados. Aquí encontrará un resumen de los costos que puede esperar:

1. Matrícula

Esto puede ser difícil de conseguir. Dependiendo de la institución o programa, la matrícula puede costar entre \$2,272 y \$22,218 al año. Algunas de las razones por las que varía son:

- **Colegio de la comunidad o “Community College” o un programa universitario de cuatro años.** Programas de Community Colleges por lo general son más baratos que la matrícula de un programa universitario de cuatro años.
- **¿Universidad privada o pública?** Las universidades privadas son más costosas.
- **Selección de programa.** Algunos programas son más caros que otros, así que investigue los costos desde un principio.
- **Co-op.** Programas de cooperativa por lo general cuestan como \$1,000 más que los programas a tiempo completo y los programas de cooperativa pueden extender el periodo de estudio. Sin embargo, los beneficios de los programas de co-op, que incluyen el que se le pague durante las sesiones de co-op y recibir experiencia valiosa de trabajo, pueden pesar más que los altos costos.
- **Tipo de clase.** Formato de conferencia, tiempo en laboratorio y asistentes de profesores con frecuencia afectan el costo de matrícula.
- **Otros factores.** Factores tales como la ubicación de la universidad, (en el centro de la ciudad o en zonas rurales), el tipo de institución y los años de escolaridad requeridos son algunos factores adicionales que influyen los costos.

2. Programas de hospedaje y comidas

Dependiendo de la escuela, el costo de hospedaje puede ser más de \$6,000 (incluyendo un plan de comidas). Algunos de los factores que contribuyen a estos costos incluyen:



- **Habitación (hospedaje).** El tipo de habitación, sea sencilla, doble o triple o estilo apartamento puede tener una gran influencia en los costos. Generalmente los estudiantes de primer año comparten una habitación doble y de esta manera reducen los gastos.
- **Planes de comida.** Los planes de comida típicamente proveen comidas de cafetería, además de la flexibilidad de comprar comida en otros lugares en el campus. Los planes de comida generalmente funcionan en un método de balance declinable, generalmente en un sistema que funciona como una tarjeta de débito. Algunos planes son más flexibles que otros, pero al final, los hábitos de comida son los que determinarán el costo real de las comidas.

3. Libros

El costo de los libros puede influenciar la cantidad total que se debe ahorrar para la educación postsecundaria. Las opciones para comprar libros incluyen:

- **Librería de la institución.** Comprar libros nuevos cada semestre puede ser un gasto grande, aunque los estudiantes se benefician de las ediciones más recientes.
- **Libros de segundas manos.** Con suficiente tiempo y paciencia, encontrar libros de segundas manos puede ser una alternativa menos costosa. Visite librerías de libros usados o busque letreros y panfletos que anuncian libros usados en el campus.
- **Libros prestados.** Si un estudiante conoce a alguien que ha tomado el mismo curso, simplemente puede pedir el libro prestado.
- **Compre libros en línea.** Hay libros nuevos y usados en línea. Puede que le tome más tiempo el envío, pero quizás un grupo de estudiantes puede negociar un descuento si compran en grandes cantidades.

4. Cuotas estudiantiles

Algunas escuelas incluyen cuotas en los costos de matrícula para financiar ciertos eventos, servicios y clubes. Sin embargo, algunas cuotas pueden ser reembolsadas si el estudiante elige no unirse a algunos grupos.

De acuerdo con el *College Board's Annual Survey of Colleges, 2006-2007*, el costo promedio nacional de universidad para el año académico de 2006-2007 fue:

	Costo Total	% anual de aumento**	Matrícula/Cuotas	Habitación/ Hospedaje	Otros Costos
2-Años Pública	\$3,122*	4.10%	\$2,272		\$850
4- Años Pública	\$16,357	6.30%	\$5,836	\$6,960	\$3,561
4- Años Privada	\$33,301	5.90%	\$22,218	\$8,149	\$2,934

*Asume que los estudiantes son residentes. Otros, incluye gastos como libros, equipos, transportación, etc.

** % de aumento compara costos de Matrícula/Cuotas y Hospedaje del año previo.

Opciones sobre cómo costear la educación de sus hijos

La mayoría de las personas mira el costo de un grado universitario como un gasto, como la cuenta de electricidad o cable TV. Pero y ¿si lo mira como una inversión? De acuerdo al Negociado del Censo de EE.U.U, en el año 2004, el hombre promedio graduado de universidad, de 25 a 34 años de edad, ganaba 69% más que el hombre promedio que sólo completó la escuela superior o que tenía un certificado de Educación General (GED, por sus siglas en inglés). Entre las mujeres de la misma edad, las graduadas de universidad ganaban 73% más que las que no se habían graduado.

A lo largo de una vida, las ganancias adicionales que resultan de la “inversión” en la educación sobrepasan fácilmente \$1 millón.

Pero todavía nos queda la pregunta de cómo va a financiar esa inversión.

Pague según avanza

Su hijo/a puede ayudar a pagar por la universidad consiguiendo un trabajo, pero los estudiantes ya tienen que hacer malabares entre los estudios y otras actividades universitarias. Hasta un trabajo a tiempo parcial puede distraer del enfoque primordial – lograr una educación.

También, usted puede planificar pagar los gastos universitarios de su futuro ingreso siempre y cuando sepa que hacerlo puede que requiera cortes sustanciales en otras áreas de su presupuesto familiar.

Pague luego

Algunos pueden sugerir que mire la matrícula universitaria tal como si fuera a

comprar una casa. Toma prestado el dinero para pagar la universidad y simplemente repaga la deuda con ganancias mayores después de la graduación. Aunque muchos padres ven ventajas de que los hijos contribuyan a sus gastos de educación, una educación universitaria puede ser tan costosa como comprar una casa. ¿Cuántos padres quieren que sus hijos comiencen con una deuda tan sustanciosa?

Busque a alguien que le ayude a pagar

Las becas y subvenciones son la ayuda financiera ideal. No tienen que repagarse. Pero de acuerdo al College Board, menos del 44% de toda la ayuda financiera viene de estas becas y subvenciones, mientras que el 50% son préstamos. (El resto son de estudio-trabajo y el valor de beneficios de educación de impuestos.)*

Ahorre ahora para más libertad y más opciones luego

Ahorrar ahora es la mejor manera de asegurarse que tiene opciones luego. Después de todo, usted prefiere que su hijo/a elija la universidad que le ofrezca la mejor educación y no necesariamente la mejor ayuda financiera.

Probablemente usted también quiera la tranquilidad de saber que usted no dependerá de fuentes externas como préstamos o becas para cumplir con sus gastos de universidad.

Hay muchas estrategias y vehículos de inversión disponibles que le ayudarán a maximizar sus ahorros para la universidad. Es crítico seleccionar una estrategia adecuada y la mejor combinación de vehículos de inversión. Para cada opción usted se enfrenta a la tarea de evaluar características clave incluyendo:

- El potencial de crecimiento
- Riesgo de pérdidas
- Implicaciones de impuestos
- Posesión y control
- Facilidad de manejo
- Cuotas y gastos

La decisión que usted haga ahora puede tener un impacto significativo en la cantidad de dinero disponible para pagos de matrícula en el futuro. En esta tutoría, nos enfocamos en los componentes más seguros de un plan sólido de ahorros para la universidad – un plan que le pueda dar a usted y su futuro estudiante universitario un alto grado de seguridad financiera y confianza en que puede asistir a la universidad que elija.



Programas federales de incentivos de ahorro para cubrir los gastos educativos de sus hijos

Una de las mejores maneras de aumentar el que la educación de su hijo/a sea asequible es aprovecharse de los incentivos federales dirigidos a familias que están ahorrando y pagando por la universidad. Estos incluyen:

Programa cualificado de matrícula (Planes 529)

Un plan 529 es un plan de ahorro con ventajas contributivas diseñado para estimular el ahorro para los costos universitarios futuros. Los planes 529, legalmente conocido como “plan cualificado de matrícula” son patrocinados por los estados, agencias estatales o instituciones educativas y están autorizados por la Sección 529 del Código de Rentas Internas.

Hay dos tipos de planes 529: planes de matrícula prepagados y planes de ahorros para universidad. Todos los 50 estados y el Distrito de Columbia patrocinan al menos un tipo de plan 529. Además, un grupo privado de universidades e instituciones patrocinan un plan de matrícula prepagado.

¿Cuáles son las diferencias entre planes de matrícula prepagados y planes de ahorro para universidad?

Los planes de matrícula prepagados generalmente permiten que el que ahorra compre unidades o créditos para matrícula futura en los colegios y universidades participantes, en algunos casos, también cuarto y hospedaje. La mayoría de los planes de matrícula prepagados están patrocinados por los

gobiernos estatales y tienen requisitos de residencia. Muchos gobiernos estatales garantizan las inversiones en los planes de matrícula prepagados que ellos patrocinan.

Los planes de ahorro para universidad generalmente permiten al que ahorra para universidad (también llamado el “titular de cuenta”) establecer una cuenta para un estudiante (el “beneficiario”) con el propósito de pagar al beneficiario los gastos elegibles para universidad. El titular de la cuenta puede elegir típicamente entre distintas opciones de inversiones para sus contribuciones, las cuales el plan de ahorro de la universidad invierte en nombre del titular de la cuenta. Las opciones de inversión con frecuencia incluyen fondos mutuos de acciones, fondos mutuos de bonos y fondos del mercado monetario, así como portafolios basados en tiempo que automáticamente cambian hacia inversiones más conservadoras según el beneficiario se acerca a la edad universitaria. Los retiros de los planes de ahorro universitarios generalmente se usan en cualquier institución o universidad. Las inversiones en planes de ahorro de universidad que invierten en fondos mutuos no están garantizadas por gobiernos estatales ni están aseguradas federalmente.

La siguiente tabla delinea algunas de las vastas diferencias entre planes de matrícula prepagados y planes de ahorro para universidad.¹

Plan de Matrícula Prepagado	Plan de Ahorros para Universidad
Congela precios de matrícula en instituciones y universidades privadas y públicas elegibles.	No congela los precios de costos de universidad.
Todos los planes cubren matrícula y cuotas obligatorias solamente. Algunos planes permiten comprar opciones de hospedaje o utilizar exceso de créditos de matrícula para otros gastos que cualifiquen.	Cubre todos “los gastos de educación superior que cualifiquen”, incluyendo: <ul style="list-style-type: none"> • Matrícula • Cuarto y hospedaje • Cuotas obligatorias • Libros, computadoras (si se requiere)
Muchos planes identifican una cantidad fija y pagos a plazos antes de la compra a base de la edad del beneficiario y número de años de universidad comprados.	Muchos planes tienen límites de contribución en excesos de \$200,000.

Muchos planes estatales están garantizados o respaldados por el estado.	Ninguna garantía estatal. La mayoría de las opciones de inversión están sujetas a riesgos del mercado. Su inversión pueda que no tenga ganancias o hasta que devalúe.
La mayoría de los planes tienen límites de edad/calificación para beneficiario.	No tiene límites de edad. Disponible para adultos y niños.
La mayoría de los planes estatales requiere que o el dueño o el beneficiario del plan sea residente del estado.	No tiene requisitos de residencia. Sin embargo, los no residentes puede que sólo puedan comprar algunos planes a través de asesores financieros o corredores.
La mayoría de los planes tienen periodos de inscripción limitados.	Inscripción abierta todo el año.

¹ Fuente: *Smart Saving for College*, FINRA®

¿Es apropiado para mi invertir en un plan 529?

Antes de comenzar a ahorrar específicamente para la universidad, debe considerar su situación financiera en general. En lugar de ahorrar para la universidad, puede que desee enfocarse en otras metas financieras tales como comprar una casa, ahorrar para su jubilación o pagar cuentas de tarjetas de crédito que tienen intereses altos. Recuerde que puede enfrentar penalidades o perder beneficios si no usa el dinero de la cuenta 529 para gastos de educación superior. Si usted decide que ahorrar para la universidad es apropiado para usted, el próximo paso es determinar si invertir en un plan 529 es su mejor opción para ahorrar para la universidad. La inversión en un plan 529 es sólo una de varias maneras de ahorrar para universidad. Hay otras maneras con beneficios en contribuciones de ahorrar para la universidad que incluyen cuentas de ahorro educativas Coverdell, cuentas de la Ley Uniforme de Donaciones a Menores (UGMA, por sus siglas en inglés), y de la Ley Uniforme de Transferencias a Menores (UTMA, por sus siglas en inglés), bonos municipales exentos de impuestos y bonos de ahorro. Otra opción es ahorrar para la universidad en una cuenta que paga impuestos.

Cada opción de ahorro para la universidad tiene sus propias ventajas y desventajas, y pueden tener un impacto distinto en su elegibilidad para asistencia financiera, así que debe evaluar cada opción con cuidado. Si necesita ayuda para determinar la opción que resulta mejor para sus circunstancias, debe

consultar con un profesional financiero o asesor de impuestos antes de comenzar a ahorrar.

¿Qué preguntas debo hacer antes de invertir en un plan 529?

El saber las respuestas a las siguientes preguntas puede ayudarle a decidir cuál plan 529 que es mejor para usted.

- ¿Está disponible el plan directamente del estado o patrocinador del plan?
- ¿Qué comisiones hay que pagar por el plan? ¿Cuánto de mis inversiones va como compensación para el corredor? ¿Bajo qué circunstancias el plan puede eliminar o reducir ciertas cuotas?
- ¿Cuáles son las restricciones del plan en cuanto a retiros? ¿Qué clase de gasto universitario está cubierto por el plan? ¿Qué instituciones o universidades participan del plan?
- ¿Qué tipos de opciones de inversión ofrece el plan? ¿Cuánto tiempo detienen las contribuciones antes de que las inviertan?
- ¿Ofrece el plan beneficios especiales a los residentes del estado? ¿Saldría mejor si invierto en el plan de mi estado o en otro plan? ¿Ofrece el plan de mi estado ventajas contributivas o algunos otros beneficios para inversiones en el plan que patrocina? Si el plan de mi estado cobra cuotas más altas que los planes de otros estados, ¿las ventajas contributivas o beneficios que ofrece mi estado son mayores que los beneficios de invertir en un plan menos costoso de otro estado?
- ¿Qué limitaciones se aplican al plan? ¿Cuándo puede el titular de la cuenta cambiar sus opciones de inversión, cambiar beneficiarios o transferir propiedad de la cuenta a otro titular de cuenta?
- ¿Quién administra el plan? ¿Cuándo termina el contrato de administración del administrador actual del programa? ¿Cómo ha sido el rendimiento del plan en el pasado?

¿Cómo el invertir en un plan 529 afecta los impuestos federales y estatales?

Puede que invertir en un plan 529 le ofrezca beneficios contributivos al que ahorra para la universidad. Las ganancias del plan 529 no están sujetas a impuestos federales, ni en la mayoría de los casos a impuestos estatales, siempre y cuando usted use los retiros para gastos universitarios elegibles, tales como matrícula, cuarto y hospedaje.

Sin embargo, si usted retira dinero del plan 529 y no lo usa para gastos universitarios elegibles, generalmente estará sujeto a contribuciones sobre ingresos y un 10% de penalidad federal en sus contribuciones sobre ingresos. Muchos estados ofrecen alivios contributivos y otros beneficios tales como subvenciones paralelas o proporcionales (*matching grants*) al invertir en un plan 529. Pero puede que sólo sea elegible para estos beneficios si participa en un plan 529 patrocinado por el estado en que usted reside. Sólo algunos estados permiten a los residentes deducir de su planilla las contribuciones a *cualquier* plan 529.

Si usted recibe beneficios contributivos por invertir en un plan 529, asegúrese de revisar la oferta en la circular de su plan antes de completar una transacción, tal como cambiar dineros del plan de su estado de residencia al plan de otro estado. Algunas transacciones pueden tener consecuencias en sus planillas de contribuciones de ingresos para residentes de otros estados.

¿Qué cargos y gastos tendré que pagar si invierto en un plan 529?

Es importante que usted comprenda los cargos y cuotas asociados con los planes 529 porque estos bajan sus ganancias. Los cargos y gastos varían basados en el tipo de plan. Los planes de matrícula prepagada generalmente cobran cuotas administrativas y de matrícula. Además de los “cargos” (*loads*) por los planes vendidos por corredores, los planes de ahorros para universidad pueden cobrar cargos por matrícula, cuota por mantenimiento anual y cuotas por manejar los valores. Algunos de estos cargos los recibe el patrocinador estatal del plan, y algunos los recibe la firma que ofrece el servicio financiero que el patrocinador estatal generalmente contrata para manejar su plan 529. Algunos planes de ahorros para la universidad eliminan o reducen algunas cuotas si usted mantiene un balance alto en cuenta o participa de un plan de contribuciones automáticas, o si usted es residente del estado que patrocina el plan 529. La cuota por el manejo de sus valores dependerá de la opción de inversión que usted seleccione. Cada opción de inversión tendrá típicamente un promedio de peso del portafolio en el que usted invierte. Debe revisar cuidadosamente las cuotas de sus inversiones porque es probable que puedan variar para cada opción.

Los inversionistas que compran un plan de ahorros universitario de un corredor generalmente están sujetos a cuotas adicionales. Si usted invierte en un plan comprado de un corredor, puede que usted esté pagando un “cargo” (*load*). En términos amplios, el cargo es pagado a su corredor como comisión por venderle el plan de ahorro universitario. Los planes que venden los corredores también cobran una cuota de distribución anual (similar a la “cuota 12b 1” que cobran algunos fondos mutuos) de entre 0.25% y 1.00% de su inversión. Generalmente su corredor recibe todo o la mayor parte de esa distribución por venderle su plan 529.

Muchos planes 529 vendidos por corredores ofrecen más de una clase de acciones, lo que impone diferentes cargos y gastos. Estas son algunas de las características clave de las clases de acciones más comunes de los planes 529 que los corredores venden a sus clientes:

Acciones clase A generalmente imponen cargos al principio de la venta. Los cargos al principio de la venta reducen la cantidad de su inversión. Por ejemplo, digamos que usted tiene \$1,000 y desea invertir en un plan de ahorros universitarios con un 5% de cargos al principio de la venta. Los \$50 de cargo de venta que debe pagar es deducido de sus \$1,000 y los \$950 que quedan son invertidos en el plan de ahorros universitario. Las acciones Clase A generalmente tienen una cuota de distribución anual más baja y gastos menores que otras clases de acciones 529. Además, sus cargos iniciales pueden reducir si usted invierte sobre ciertas cantidades – esto se conoce como descuentos de puntos de ruptura (*breakpoint discount*). Estos descuentos no se aplican a las inversiones en las acciones Clase B o Clase C.

Acciones clase B generalmente no tienen cargos iniciales. En su lugar, pueden cobrar una cuota cuando usted retira el dinero de sus opciones de inversiones, lo que es conocido como cargos diferidos o cargos al final. Un cargo al final común es el “cargo contingente diferido de venta” (conocido como “CDSC o CDSL”). La cantidad de este cargo dependerá de por cuánto tiempo usted mantiene su inversión y generalmente llega a cero si la mantiene por suficiente tiempo. Las acciones Clase B generalmente imponen una cuota más alta a la distribución anual y cargos anuales generales más altos que las acciones Clase A. Las acciones Clase B generalmente se convierten en acciones Clase A si mantiene las acciones por suficiente tiempo.

Tenga cuidado cuando invierta en acciones Clase B. Si el beneficiario usa el dinero dentro de unos años luego de comprar acciones Clase B, casi siempre tendrá que pagar un cargo de contingencia diferido además de cargos anuales y gastos más altos.

Acciones clase C pueden tener una cuota de distribución anual u otros gastos anuales y cargos al principio de la venta o al final. Pero los cargos al principio de la venta o al final de las acciones Clase C generalmente tienden a ser menores que los de las acciones Clase A o Clase B respectivamente. Las acciones Clase C generalmente tienen una cuota más alta de distribución anual y de gastos anuales generales que las de acciones Clase A, pero, contrario a la Clase B generalmente no se convierten a otra clase con el tiempo. Si usted es un inversionista a largo plazo, las acciones Clase C pueden ser más caras que invertir en acciones Clase A o Clase B.

¿Hay alguna manera de comprar un plan 529 pero evitar pagar algunos de los cargos extra?

Planes de ahorros universitarios de venta directa. Los estados ofrecen planes de ahorro universitarios a través de los cuales los residentes y, en muchos casos, los que no son residentes pueden invertir sin pagar un “cargo” o una cuota de venta. Este tipo de plan, que se puede comprar directamente del patrocinador o administrador del programa sin asistencia de un corredor, generalmente es menos costoso porque no cobra la cuota de venta que puede aplicarse a aquéllos vendidos por corredores. Generalmente puede conseguir información sobre los planes de venta directa poniéndose en contacto con el patrocinador o administrador del plan o visitando el sitio Web del plan. Los sitios Web como el que mantiene [College Savings Plan Network](#), así como varios sitios Web comerciales proveen enlaces a la mayoría de los sitios Web del plan 529.

Planes de ahorro universitarios de venta por corredores - Si usted prefiere comprar el plan a un corredor puede reducir los gastos iniciales al comprar cantidades umbrales (*threshold amount*) de dinero. Pregunte a su corredor cómo cualificar para estos descuentos de puntos de ruptura (*breakpoint discount*).

¿Qué restricciones aplican a una inversión en un plan 529?

Las restricciones a los retiros aplican a los planes de ahorro universitarios y los planes de matrícula prepagados. Con algunas pocas excepciones, usted sólo puede retirar el dinero que ha invertido en un plan 529 para gastos universitarios elegibles sin incurrir en impuestos y penalidades. Además, los participantes en un plan de ahorro universitario tienen opciones de inversión limitadas y no se les permite hacer cambios libremente a las opciones de inversión. Bajo la ley actual de contribuciones, al titular de cuenta sólo se le permite cambiar su opción de inversión una vez al año. Otras limitaciones probablemente apliquen a cualquier plan 529 que pueda estar considerando. Antes de invertir en un plan 529, debe leer cuidadosamente la oferta circular para asegurarse de que comprende y se siente cómodo con las limitaciones del plan.

¿El invertir en un plan 529 puede tener impacto en la elegibilidad para asistencia financiera?

Mientras que cada institución educativa puede tratar sus activos en un plan 529 de manera distinta, el invertir en un plan 529 generalmente reduce la elegibilidad de un estudiante para participar en asistencia financiera a base de sus necesidades. Desde el 1ro. de julio del 2006, los activos mantenidos en planes de matrícula prepagados y planes de ahorro universitarios se tratan parecidamente para propósitos de ayuda financiera federal. Ambos se tratan como activos de los padres al calcular la contribución de los padres a los costos

universitarios. Anteriormente los beneficios de planes de matrícula prepagados no se consideraban como activos de los padres y típicamente reducían la asistencia financiera en términos de la base de dólar por dólar, mientras que los activos mantenidos en planes de ahorro universitarios recibían tratamiento financiero más favorable.

Cuentas de ahorro educativas Coverdell

Cuentas de ahorro educativas Coverdell (ESAs, por sus siglas en inglés) se conocían antes como IRA educativas. Originalmente se establecieron por la Ley de Alivio Contributivo del 1997 (P.L. 105-34) y luego se expandió por la Ley de Reconciliación de Crecimiento Económico y Alivio Contributivo del 2001, P.L. 107-16 (EGTRRA).

Las cuentas Coverdell y los fideicomisos fueron creados exclusivamente con propósito de pagar gastos cualificados educativos a un beneficiario designado por el fideicomiso. Están exentos de contribuciones federales y tiene las siguientes características:

- **Cantidad de la contribución:** Máximo de \$2,000 por beneficiario, por año, de todas las fuentes. (Hay una excepción para contribuciones que resulten de una reinversión (*rollover*).)
- **Poseción de la cuenta:** las cuentas Coverdell pueden ser poseídas por el estudiante o los padres del estudiante.
- **Edad límite para contribución:** Las contribuciones pueden ser hechas hasta que el beneficiario llegue a los 18 años.
- **Edad límite para retiro:** El dinero tiene que ser usado por el hijo antes que llegue a los 30 años o las ganancias pagarán impuestos como ingreso ordinario más una penalidad de 10%.
- **Reinversiones (*Rollovers*):** Las cuentas Coverdell pueden ser reinvertidas a la cuenta Coverdell de un miembro de la familia del beneficiario previo.
- **Retiro paulatino de ingresos:** Las contribuciones pueden ser retiradas paulatinamente para ingresos entre \$95,000 y \$110,000 (contribuyentes



solteros) ó \$190,000 a \$220,000 (contribuyentes casados que rinden conjuntamente). (Estos retiros paulatinos pueden ser ignorados potencialmente al dar dinero al hijo a través de UGMA/UTMA y hacer que el hijo contribuya a su cuenta Coverdell.)

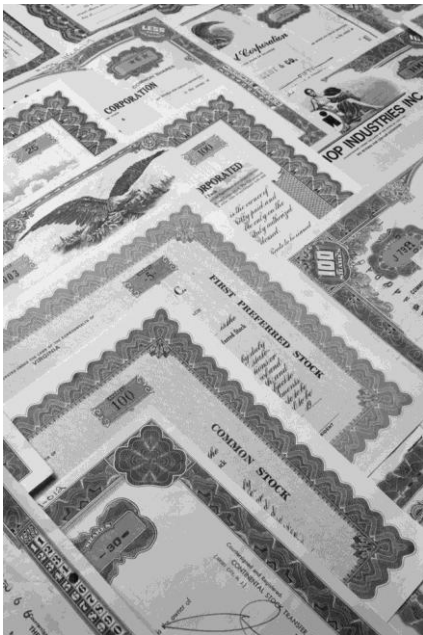
- **Las corporaciones pueden contribuir:** Las corporaciones, incluyendo organizaciones sin fines de lucro, pueden contribuir a una cuenta Coverdell individual sin importar el nivel de ingresos.
- **Contribuciones en efectivo:** Las contribuciones tienen que ser en forma de efectivo. No se permiten contribuciones en acciones, bonos y otros vehículos de ahorros.
- **Restricciones de inversión:** Ninguna parte de los activos de un fideicomiso pueden ser invertidos en contratos de seguros de vida. Sin embargo, las opciones de inversión no son tan limitadas como las que ofrecen los planes 529.
- **Excepciones:** No hay límite en la edad para beneficiarios con necesidades especiales.
- **Impacto en la ayuda económica:** Es tratado como un activo del dueño de la cuenta. Si el dueño de la cuenta es estudiante, esto tiene un impacto mayor en su elegibilidad para ayuda financiera. (Pero sepa que la Ley de Reconciliación de Educación Superior del 2005 añade tratamiento especial para los planes de matrícula prepagados y cuentas 529 de ahorro universitarios de Coverdell para *estudiantes dependientes*. El impacto en la asistencia financiera necesaria para estudiantes dependientes deberá ser mínimo.) Si el dueño de la cuenta es el padre /la madre, esto tendrá poco impacto en la elegibilidad para asistencia financiera. Las distribuciones cualificadas de una cuenta Coverdell no se cuentan como ingresos en el FAFSA y por lo tanto no reducen la elegibilidad para asistencia financiera.
- **Implicaciones contributivas:** Las contribuciones no son deducibles de la planilla de impuesto federal ni estatal, pero las ganancias acumuladas son libres de impuestos. Se pueden hacer contribuciones hasta la fecha límite de la planilla del contribuyente (generalmente el 15 de abril del año siguiente). Los retiros que no cualifican pagan impuestos como ingresos regulares de la tasa del donante y son sujetos a una penalidad de los impuestos de 10%. (Las distribuciones que no cualifican permanecen libres de impuestos en caso de muerte o incapacidad del beneficiario.)
- **Implicaciones en impuestos por herencia:** Las contribuciones se sacan del legado bruto del donante pero son incluidas en el legado bruto del beneficiario.
- **Gastos cualificados:** Los gastos de educación primaria, secundaria y postsecundaria, incluyendo matrícula, cuotas, tutorías, libros, materiales, equipo relacionado, hospedaje y comidas, uniformes, transportación y computadoras.

- **Coordinación con planes de Sección 529:** Usted puede contribuir a ambos, la cuenta Coverdell y una sección del Plan 529 en el mismo año, pero puede que haya unas implicaciones como regalos para los impuestos si usted le da más de \$12,000 al beneficiario.
- **Coordinación con créditos contributivos de educación:** Usted puede reclamar una beca Hope y/o Crédito de Aprendizaje de por Vida en el mismo año según retira fondos de la Cuenta Coverdell, siempre y cuando los créditos sean reclamados usando distintos gastos educativos cualificados de los que son pagados por la distribución de Coverdell. No puede usar los mismos gastos para justificar dos programas distintos.
- **Gastos educativos cualificados.** Además de gastos de educación superior como la matrícula y cuotas, la cuenta de ahorro educativa Coverdell también puede usarse para pagar educación elemental y secundaria.

Bonos de ahorros de los EE.UU. – Una manera confiable para ahorrar para la educación de sus hijos

Sería un reto encontrar una inversión menos atractiva que los Bonos de Ahorros de los EE.UU. (a menos que sea una cuenta de pasaporte), sin embargo, uno de cada cinco estadounidenses compra Bonos de Ahorros. Como los Bonos de Ahorros han tenido un rendimiento más bajo en el mercado de valores por años, ¿por qué los compra tanta gente? Y, ¿deberían comprarlos? ¹ Los Bonos de Ahorros son atractivos para los inversionistas por distintas razones:

- Puesto que están garantizados por la fe completa y el crédito del gobierno de EE.UU., son una de las inversiones más seguras.
- Son libres de impuesto estatal y local, lo que aumenta su rendimiento efectivo.
- Son de impuestos federales diferidos (los impuestos se pagan cuando se venden los bonos), lo que le permite reclamar su ingreso en el momento en que esté en una tasa de impuesto más baja.
- Los bonos que se han comprado desde el 1990 pueden estar completamente libres de impuestos federales si los usa para pagar la matrícula universitaria de su hijo, si los padres caen en ingresos elegibles más bajos.



Mientras con las tasas de intereses que se ganan en los Bonos de Ahorros son bajas comparadas con el rendimiento histórico del mercado de valores, si su preocupación principal es proteger su principal, ahorrar para la educación de sus hijos, o generar ingresos con impuestos diferidos, puede que éstos tengan un lugar en su portafolio.

Cuando el mercado de valores no está rindiendo bien y las tasas de interés de ahorros y Certificados de Depósitos son bajas, los bonos de ahorros son aún más atractivos para muchos inversionistas. Sin embargo, se deben usar como suplemento de su plan de jubilación 401(k) o de otro plan de jubilación y no como base para su jubilación.

¹ Fuente: About.com <http://financialplan.about.com/cs/investing/a/USSavingsBonds.htm>

Aunque que no se hará rico invirtiendo en Bonos de Ahorros de los EE.UU., tampoco lo perderá todo. La mejor manera de aprovecharse de ellos es entendiendo cómo funcionan. La mayoría de la información en este artículo se refiere a la Serie de Bonos de Ahorros EE. Para una explicación de la diferencia entre las Series EE y las Series I de Bonos de Ahorros, vaya a [Bureau of the Public Debt Online](#).

¿Qué es un bono de ahorro de los EE.UU.?

Un bono es un préstamo a una compañía o agencia de gobierno, que se compromete a pagarlo a un interés fijo por un periodo de tiempo específico. Cuando usted compra un Bono de Ahorro de los EE.UU., usted le está prestando dinero a los Estados Unidos. El precio de compra es la mitad del valor nominal del bono. Por ejemplo, un bono de \$100 cuesta \$50.

¿Dónde puedo comprar bonos de ahorros de los EE.UU.?

Los bonos de ahorro Serie EE se pueden comprar de distintas maneras:

- A través de cualquier banco o institución financiera que sirva como Agente de Bonos de Ahorros
- A través de planes de ahorros en nómina que ofrecen muchos patrones
- En línea, a través del Departamento del Tesoro de EE.UU. [TreasuryDirect](#).

¿Qué tasa de interés paga un bono de ahorros de EE.UU.?

A través de los años, el Departamento del Tesoro ha cambiado varias veces la manera de calcular el interés de los bonos de ahorros. La Serie EE de Bonos comprados luego del 1ro. de mayo del 2005 gana una tasa de interés que permanece fija por la vida del bono, en lugar de cambiar cada seis meses como lo hacían antes. Los Bonos de Ahorros Serie EE que salieron antes del 1ro. de mayo del 2005 continuarán ganando interés bajo los términos en efecto cuando salieron.

La mejor manera de determinar la tasa para bonos antiguos ([older bonds](#)) es utilizando el *software* gratis del Departamento del Tesoro, "[Savings Bond Wizard](#)."

¿Cuánto tarda a un Bono de Ahorros de los EE.UU. en llegar a su valor nominal?

El vencimiento original (el periodo de tiempo que le toma a un bono crecer desde su precio de compra al de su valor nominal en su tasa de interés garantizada), varía con la tasa variable de notas en el mercado, por lo que es imposible predecir la fecha de vencimiento por adelantado. Mientras más alto esté la tasa en el mercado, más rápido madura el bono. En ningún caso, la Serie EE de bonos tardará más de 20 años en madurar.

En el pasado, ha sido difícil evaluar el valor al momento actual de sus Bonos de Ahorros, pero el Tesoro de los EE.UU. ahora ofrece un *software* gratis llamado [*Savings Bond Wizard*](#) el que le permite mantener un inventario de sus bonos y determinar el valor de amortización actual, los intereses ganados, la tasa de interés y más. También hay calculadoras en línea ([*online calculators*](#)) que le ayudan a calcular el valor actual de sus bonos.

¿Por cuánto tiempo continúan ganando intereses los Bonos de Ahorros de EE.UU.?

La Serie EE de Bonos de Ahorro continua ganando intereses por 30 años (su madurez final), aunque usualmente llegan a su valor nominal en nomás de 20 años.

¿Cómo puedo redimir (convertir en efectivo) mis bonos de ahorros?

Las Series E y EE de Bonos se pueden redimir en casi cualquier banco o institución financiera, a menos que el bono haya sido hecho a un guardián o fiduciario, una corporación u otro tipo de compañía o institución. En estos casos, los bonos tienen que ser redimidos en el Banco de Reserva Federal o el Agencia de Deuda Pública.

Usando bonos de ahorros de EE.UU. para cubrir costos de matrícula

Los bonos EE y I comprados después del 1989 por alguien de al menos 24 años de edad pueden ser redimidos libres de impuestos cuando el dueño del bono o su esposo/a o dependiente pague la matrícula y cuotas de universidad. En 2007, se comienza a retirar paulatinamente la exclusión de impuestos para los que ganan entre \$65,500 y \$80,000 (entre \$98,400 y \$128,400 para las personas casadas que rinden planilla conjunta). Estos límites de ingresos aumentan cada año.

Incentivos en contribuciones sobre ingresos

Usando cuentas de retiro individual (IRA, por sus siglas en inglés) para cubrir costos educativos

Una Cuenta Tradicional de Retiro Individual (o IRA tradicional) es un tipo especial de cuenta que permite al inversionista hacer contribuciones libres de impuestos. El dinero puede ser invertido en acciones, bonos, fondos mutuos, etc., y las ganancias crecen libres de impuestos hasta que el dueño de la cuenta llegue a los 59 1/2 años (si se retira el dinero antes, hay que pagar una penalidad de 10%). En este momento, está permitido que el dueño de la cuenta comience a retirar dinero de la cuenta para financiar su jubilación.

En las IRA Roth las contribuciones NO son deducibles cuando los fondos son contribuidos, pero las ganancias de la IRA Roth se acumulan libres de impuestos y permanecen libres de impuesto hasta su distribución. Para ser elegible para contribuir, su Ingreso Bruto Ajustado debe ser menos de \$95,000 para solteros y \$150,000 para parejas casadas desde diciembre del 2000. Usted no puede retirar sus fondos, si una penalidad, en los primeros 5 años después de establecer su cuenta Roth.

Las penalidades por retiros tempranos se eliminan cuando la IRA Roth y las IRA tradicionales se usan para pagar costos de educación postsecundaria para usted, su esposa/o, sus hijos o sus nietos. (Sin embargo, puede que tenga los impuestos al hacer los retiros.)

Crédito de Becas Hope

La Beca Hope es un crédito en los impuestos, no una beca. Los créditos de impuesto se sustraen directamente de los impuestos que tiene la familia, en lugar de sustraerlos del ingreso contributivo como una deducción. La familia tiene que rendir una planilla de impuesto federal y deber impuestos para recibir este crédito de impuestos. Una familia no puede recibir un reembolso para el crédito Hope si no ha pagado sus impuestos. Una familia que debe menos impuestos que la cantidad máxima de créditos de impuestos Hope para los que es elegible, sólo puede recibir un crédito hasta la cantidad de impuestos que debe.

Un padre pudiera reclamar un crédito de impuesto por 100% de los primeros \$1,100 y 50% de los siguientes \$1,100 de la matrícula universitaria y cuotas obligatorias de un hijo dependiente, para un máximo de \$1,650 de crédito de impuesto anual por hijo. Los estudiantes pudieran reclamar el crédito solamente si no aparecen como dependientes de las planillas de ingresos de otras personas. En el 2007, el crédito se retira paulatinamente para ingresos entre \$47,000 y \$57,00 (entre \$94,000 y \$114,000 para contribuyentes casados que rindan conjuntamente). El crédito es permitido sólo para estudiantes que asisten a un programa de grado académico al menos a tiempo parcial y que no han completado sus primeros dos años de estudios académicos antes del comienzo del año contributivo. No puede ser reclamado en más de dos años contributivos por ningún estudiante.

Crédito de aprendizaje de por vida

El Crédito de Aprendizaje de por Vida en un crédito no reembolsable igual al 20% de los primeros \$5,000 de matrícula cualificada de educación superior y de las cuotas pagadas durante el año a nombre del contribuyente, su esposa/o o sus dependientes.

Un contribuyente puede reclamar un crédito de impuesto de hasta 20% hasta \$10,000 en matrícula combinada con cuotas obligatorias para sí mismo, su esposa/o o hijos dependientes. Esto equivale a \$2,000 de crédito de impuestos. En 2007, se retira paulatinamente el crédito por ingresos entre \$47,000 y \$57,000 (entre \$94,000 y \$114,000 para casados rindiendo conjuntamente) Reclamar el crédito de beca descrito anteriormente significa que usted no puede reclamar un Crédito de Aprendizaje de por Vida para ninguno de los gastos de ese estudiante hacia un grado académico o que se matricule al menos por tiempo parcial, y no hay límite en el número de años que puede tomar el crédito.

Matrícula y cuotas

Una deducción sobre las líneas (esto significa que no tiene que detallar sus deducciones) para hasta \$4,000 de su matrícula y gastos relacionados para usted, su esposa/o o su dependiente está disponible en 2007 si su ingreso es de \$65,000 o menos (\$130,000 o menos si está casado y rinden conjuntamente). Para contribuyentes que tienen ingresos entre \$65,000 y \$80,000 (entre \$130,001 y \$160,000 si está casado y rinden conjuntamente), el límite de la deducción es de \$2,000. La deducción no está disponible para nadie que reclame las Becas Hope o el Crédito de Aprendizaje de por Vida para los gastos de ese estudiante en ese mismo año. Esta deducción se supone que terminase al final del 2007.

Deducciones para intereses de préstamos estudiantiles

Hasta \$2,500 en intereses por préstamos para estudiantes pueden ser deducidos siempre y cuando la deuda haya sido incurrida para pagar los costos universitarios suyos, de su cónyuge o dependientes mientras estén matriculados



como estudiantes al menos a tiempo parcial en un programa de grado académico. Para el 2007, se retira paulatinamente la deducción por sus ingresos entre \$55,000 y \$70,000 (entre \$110,000 y \$140,000 para casados que rinden conjuntamente). Un estudiante reclamado como dependiente puede no tomar

la deducción en su propia planilla.

Becas libres de impuestos

La mayoría de las becas y subvenciones son libres de impuestos si quien las recibe no tiene que proveer servicios a cambio del premio.

Asistencia educativa libre de impuestos

Los patronos pueden pagar y deducir hasta \$5,250 en costos por cada estudiante en universidad y escuela graduada bajo la Sección 127 del plan de asistencia educativa. La educación no tiene que estar relacionada con el trabajo que hace. El beneficio es libre de impuesto para el empleado, pero no se puede usar para pagar por sus hijos u otros miembros de la familia.

Recursos adicionales de aprendizaje

Por favor visite los siguientes recursos en línea para aprender más sobre los temas presentados en este módulo:



- **Offering circulars for 529 plans.** Usted puede encontrar más información sobre un plan 529 en particular leyendo su circular de ofrecimiento. Frecuentemente llamada “declaración de divulgación” (*disclosure statement*), “documento de divulgación” (*disclosure document*) o “descripción del programa” (*program description*), la circular de la oferta tendrá información detallada sobre las opciones de inversión, beneficios de impuestos y sus consecuencias, tarifas y gastos, ayuda financiera, limitaciones, riesgos y otra información específica relacionada con el plan 529. La mayoría de los planes 529 ponen sus ofertas circulares de manera pública en sitios Web. La Asociación Nacional de Tesoreros creó el [College Savings Plan Network](#) que provee enlaces a la mayoría de los sitios Web de los planes 529.
- **Información adicional sobre fondos mutuos subyacentes.** Puede que usted desee saber más sobre un fondo mutuo que incluya un plan de ahorro universitarios como opción de inversión. Hay información adicional sobre un fondo mutuo en su prospectus, declaración de información adicional y los informes semianuales y anuales. Las circulares de ofrecimiento para planes de ahorro universitarios con frecuencia indican como puede obtener estos documentos libres de cargos del administrador del plan. También puede revisar estos documentos en el SEC’s [EDGAR database](#).
- **Sitio Web asesor divulgación pública.** Muchos administradores de planes de ahorro universitarios están registrados como asesores en inversiones. Puede encontrar más información sobre asesores de inversiones a través del sitio Web [Investment Adviser Public Disclosure](#). En el sitio Web puede buscar un asesor de inversiones y ver la Forma ADV, por sus siglas en inglés, del asesor. La forma ADV contiene información sobre el asesor de inversiones y sus operaciones de negocios así como divulgaciones sobre ciertos eventos disciplinarios que involucran al asesor y a su personal clave.
- **Sitio Web de divulgación pública del corredor-comerciante.** Podrá encontrar más información sobre un corredor a través del sitio Web [FINRA’s BrokerCheck](#). En el sitio Web puede buscar si hay alguna

sanción disciplinaria a su corredor, así como información sobre su historial profesional e inscripción y estatus de sus licencias.

- ***Incentivos de impuestos para educación:*** Para más información sobre incentivos de impuestos para educación vea la publicación IRS 970, Beneficios de impuestos para educación superior disponible en www.irs.gov.