

PEQUEÑOS AHORROS AFIANZAN LOS GRANDES SUEÑOS DE LOS MÁS JÓVENES

Niños y niñas con fondos de ahorro exclusivos para la universidad saben que alguien cree en ellos. En consecuencia, se esfuerzan más y progresan mejor en la escuela. Por pequeña que sea la cantidad ahorrada, este mensaje marca una gran diferencia en el futuro de los/las niños/as. Para más información, visite: fyi.uwex.edu/collegesavings.

En comparación con niños/as sin ahorros para la universidad...



- El triple de oportunidades de estudiar en la universidad
- El cuádruple de oportunidades de graduarse
- ¡ADEMÁS - destacan más en su educación secundaria!

Fuente: Assets and Education Initiative (AEDI). (2013). Building Expectations, Delivering Results: Asset-Based Financial Aid and the Future of Higher Education. In W. Elliott (Ed.), Biannual report on the assets and education field. Lawrence, KS.

¿Recibirán mis hijos menor ayuda económica?

A muchas familias les preocupa que los ahorros para la universidad puedan privarles de futuras becas y ayudas. Tenga esto presente: En lo que se refiere a ayuda económica en base a la necesidad, los ingresos son casi siempre un factor más determinante que el haber ahorrado dinero para la universidad.

Los ingresos, ahorros, número de familiares directos, y la edad de los padres determinan la ayuda recibida por el estudiante, calculada mediante la Aplicación Gratuita para Ayudas Federales al Estudio (FAFSA). La Contribución Familiar Esperada (EFC) consiste en los ahorros e ingresos que la familiar destinará a la universidad.

La EFC:

- Es mayor para familiar con ingresos más altos.
- Es menor si usted tiene más de un hijo en la universidad.
- No se ve influida por el dinero que los padres puedan tener en planes de pensiones o de ahorro parental.
- Da por sentado que padres y estudiantes usarán parte (no el total) de sus ahorros en abonar las tasas universitarias.

Los ahorros para el estudio universitaria son sólo 1 factor en el cálculo de la EFC. Para calcular la EFC de su familia, visite: fafsa.gov OR finaid.org.

Cómo pagar la universidad:

La mayoría de familias no puede ahorrar la cantidad total requerida para la universidad de sus hijos. La mejor estrategia es combinar diferentes fuentes de financiación.

Este gráfico muestra las fuentes de financiación para la universidad utilizadas por las familias Americanas en 2015:



Fuente: Sallie Mae. 2015. "How America Pays for College 2015."

Recuerde: puede ayudar a sus hijos a destacar en la escuela y alcanzar sus sueños ahorrando sólo una pequeña cantidad para la universidad.

Escrito y revisado por Chelsea Wunnicke, Agente de apoyo familiar, Richland County UW-Extension; Collin O'Rourke, investigador especialista avanzado, UW-Madison Center for Financial Security; and Peggy Olive, especialista financier, UW-Extension/Madison. 2015.

Dónde puedo ahorrar dinero para la universidad de mis hijos?

Wisconsin y el Plan 529 (Edvest o Tomorrow's Scholar)

- Un plan 529 es una cuenta de inversión para ahorrar de cara a una educación universitaria de calidad.
- Wisconsin dispone de dos planes que pueden ser contratados por cualquier persona de 18 años o mayor con Número de la Seguridad Social or ITIN (Número de Identificación de Contribuyente):
 - * Edvest – puede contratarse en la página web, enviando una solicitud por correo, o llamando al (888) 338-3789 (no-hablantes de Inglés cuentan con servicio de traducción).
 - * Tomorrow's Scholar – debe contratarse mediante un asesor financiero.
- El dinero ahorrado en una cuenta 529 puede utilizarse para gastos asociados a la universidad: tasas, libros, y algunos gastos de alojamiento y manutención en casi todos los colleges y universidades. También puede usarse en programas de educación para adultos (*adult continuing education*).
- El titular de la cuenta puede utilizar el dinero para cualquier miembro elegible de la familia (hijos/as, nietos/as, sobrinos/as, hijastros/as, etc.).
- Cualquiera fuera de Wisconsin puede contratar un plan WI 529, pero puede haber ahorros fiscales que se apliquen sólo a residentes del estado de Wisconsin.
- Mediante depósitos automáticos, la mínima contribución mensual son \$15 (Edvest) or \$25 (Scholar).

Para más información:

- ◆ 529.wi.gov
- ◆ edvest.com
- ◆ tomorrowsscholar.com
- ◆ savingforcollege.com

Cuenta Coverdell de Ahorro para la Educación (ESA)

- Anteriormente conocida como Education IRA's, una Coverdell ESA es una cuenta de inversión destinada a ahorrar dinero para gastos de educación elemental, secundaria, y superior.
- Las ESA's suelen utilizarse para costear las tasas de matrícula de estudiantes K-12 tuition (en instituciones públicas o privadas), pero el dinero ahorrado en una ESA también puede destinarse para ciertos gastos en la universidad mientras que el estudiante sea menor de 30 años.
- Debe contratarse mediante una empresa privada de inversión, con varias opciones de inversión disponibles sin o con depósitos muy bajos.
- Los depósitos no son deducibles de sus impuestos.
- No se permiten depósitos adicionales una vez el menor cumple los 18 años de edad.
- Can be transferred to an eligible family member who is less than 30 years old.

Para más información:

- ◆ irs.gov/taxtopics/tc310.html
- ◆ finaid.org/savings/coverdell.phtml
- ◆ savingforcollege.com

Bonos de Ahorro U.S.

- Cuando estos se utilizan para gastos universitarios, todos o parte de los intereses percibidos podrían estar libres de impuestos, dependiendo en la situación del contribuyente. Las compras no son deducibles de impuestos.
- Gastos a mencionar en esta categoría incluyen tasas académicas y obligatorias, pero no alojamiento, manutención, o libros. Estos gastos se limitan al titular, cónyuge, y dependientes
- Compra electrónica: mínimo de \$25 para bonos del tipo EE and I.
- Compra directa con un reembolso (mediante impuestos): mínimo de \$50 para bonos de tipo I.

Para más información:

- ◆ treasurydirect.gov
- ◆ irs.gov

Cuenta de Ahorros

- Entidades financieras cubiertas por la FDIC o NCUA aseguran sus ahorros hasta una cantidad máxima de \$250,000. Otras opciones de ahorro incluyen cuentas del mercado monetario, cuentas NOW, o CD's.
- Puede retirar su dinero en cualquier momento e utilizarlo para cualquier fin.
- Diferentes entidades financieras requieren varios mínimos para abrir una cuenta.
- El interés percibido no es deducible de impuestos.

Para más información:

- ◆ finaid.org/savings/
- ◆ americasaves.org

Esta información tiene fines divulgativos y no implica la promoción de determinados productos o servicios financieros.

Este proyecto ha sido financiado en parte por los fondos Meta Schroeder Beckner, Escuela de Ecología Humana de la Universidad de Wisconsin-Madison.