

Planificación para los Costos de Educación Superior



FPA

FINANCIAL PLANNING ASSOCIATION

The Heart of Financial Planning™

La Financial Planning Association® (FPA®) es la organización de liderazgo y apoyo para quienes proveen, auxilian y se benefician de la planificación financiera profesional. FPA cree que todas las personas, sin importar el estado de su situación financiera, pueden beneficiarse de la experiencia y asesoramiento de un consultor financiero ético y competente.

Si desea localizar un consultor financiero certificado (CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ ó CFP®, por sus siglas en inglés) profesional en su área, por favor comuníquese con FPA al número telefónico **800.647.6340** ó visite el sitio en Internet **www.PlannerSearch.org**.

Noticias malas y buenas sobre el alto

costo de la educación universitaria

No es un secreto que la educación universitaria podría resultar en un gasto demasiado alto. Sin tener en cuenta la compra de una vivienda y el ahorro para la jubilación, es posible que ningún otro gasto cause un impacto tan fuerte en la economía familiar.

El costo promedio de la matrícula o inscripción en una carrera de cuatro años, en una institución privada durante el 2006-2007 fue de \$22,218, según el Concejo Universitario. Sin embargo en algunas de ellas fue todavía más alto.

El costo promedio de la matrícula anual en una carrera de cuatro años, en una institución pública fue de \$5,836 para residentes del estado.

Estas cifras no incluyen alojamiento, alimentación, libros de texto, ni útiles escolares. Tampoco incluyen transporte u otros gastos, que van desde la lavandería hasta la pizza del viernes en la noche. Los costos totales del ingreso a la universidad pueden ascender con facilidad a \$40,000 cada año en algunas escuelas privadas.

Además, los costos de matrícula han aumentado a un ritmo más acelerado que el de las tasas de inflación; es decir, entre el 4 por ciento y el 11 por ciento al año. Un aumento anual promedio del 5 por ciento haría que una deuda por matrícula de \$16,000 se convirtiese en una de \$33,000 en 15 años.

¿Y cuáles son las buenas noticias? Existen universidades, universidades comunitarias (Community Colleges) y escuelas privadas estatales excelentes, menos costosas. El promedio de las matrículas de bajo costo en universidades comunitarias fue de sólo \$2,272 en 2006 – 2007.

Con frecuencia, las instituciones privadas costosas ofrecen ayuda significativa al estudiante basada en sus necesidades o méritos. Las leyes de impuestos de los últimos años también han ayudado a subvencionar los costos. No desestime las escuelas privadas costosas sin conocer los programas de ayuda financiera que ofrecen. La planificación cuidadosa, inclusive si su hijo o hija se está acercando a la edad de ingreso a la educación superior, podría reducir los costos a cifras asequibles.

Muchas más estrategias para cubrir los costos de la universidad

Las diversas reducciones de impuestos y sistemas de ahorro para el ingreso a la universidad de los últimos años han facilitado el acceso a la educación superior de más personas. Sin embargo, esta avalancha de opciones, algunas de las cuales entran en conflicto entre sí, convierte la decisión sobre cuál estrategia utilizar en un reto frustrante. Un consultor financiero certificado (CFP) profesional le ayudará en el análisis y selección de las mejores estrategias para su caso en particular.

¿Por qué debe ahorrar para el ingreso a la universidad?

Antes de afrontar el reto de financiar la educación universitaria de sus hijos asegúrese de que valdrá el dinero y esfuerzo. No todo el mundo desea, necesita o se encuentra preparado para ingresar a la universidad. Algunas personas tendrán un mejor futuro en un instituto técnico, tal vez se unan al ejército o tomen diferentes alternativas profesionales.

Aun así, la educación universitaria en promedio, proporciona ventajas financieras importantes aparte de los beneficios educativos inherentes. Los ingresos anuales de una persona con un título universitario son el 62 por ciento más altos que los de una persona graduada de secundaria, según la Oficina del Censo de los Estados Unidos.

Universidad contra jubilación

Muchos CFP profesionales creen que los padres no deberían sacrificar sus esfuerzos de ahorro para la jubilación, con el fin de ahorrar para la universidad. Sus hijos irán a la universidad, aunque la ayuda que les presten sea limitada. Los padres que no ahorren el dinero suficiente para la jubilación correrán el riesgo de vivir en la pobreza y depender del Seguro Social como su única fuente de ingresos.

Así pues, el primer paso para calcular la cantidad que podrá ahorrar para la universidad es asegurarse de ahorrar lo suficiente para su jubilación. Algunos sacrificios tales como el retraso de la jubilación por dos o tres años son aceptables. Sólo asegúrese de evaluar los costos y beneficios de manera racional y no emocional al momento de tomar sus decisiones.

De a conocer a sus hijos la cantidad real con la que podrá contribuir. Ellos podrían elegir una escuela menos costosa, financiar una mayor parte de los costos por sí mismos o tomar préstamos grandes. En general, es una buena idea hacer que sus hijos ganen por lo menos una parte del dinero de su propia educación universitaria, aunque usted esté en capacidad de pagarla por completo. Así aumentará su sentimiento de pertenencia y quizá su compromiso.

Comience a ahorrar ahora mismo

Algunas familias creen que no es una buena idea ahorrar para la universidad, porque la ayuda financiera podría reducirse. Ésta no es una buena idea, según los expertos.

Primero que todo, la mayor parte de la ayuda financiera de hoy se obtiene mediante préstamos de dinero, los cuales usted y su hijo o hija estudiante deberán pagar. Así pues, y desde un punto de vista financiero, es mejor ahorrar y recibir rentabilidad/rendimiento por sus ahorros y no sacar un préstamo y pagar intereses más tarde.

El ahorro también le permitirá tener mayor flexibilidad. Es menos probable que deba escoger una escuela diferente a su favorita, porque otra le ofrezca un paquete de ayuda financiera más atractivo.

En el futuro podría ser más difícil o imposible obtener ayuda financiera. Las reducciones de impuestos también podrían desaparecer. El dinero que ahorre o invierta estará a su disposición sin importar estos factores.

Al igual que con cualquier forma de inversión, el tiempo será su aliado. Entre más rápido comience a ahorrar, mejor será la posición en la que se encuentre. Considere la posibilidad de regalar dinero a su hijo o hija recién nacido como una ayuda inicial para su fondo de ahorro para la universidad. Si comienza temprano, el poder de capitalización estará de su lado.

¿Cuánto dinero necesito ahorrar al mes?

Al igual que el ahorro para cualquier otra meta, necesitará determinar el costo de la educación universitaria, el tiempo que le tomará ahorrarlo y la rentabilidad real que obtendrá del dinero que ahorre.

Recuerde que el costo no sólo es para la matrícula. Piense también en alojamiento, alimentación, libros de texto, útiles escolares y otros gastos.

¿En qué forma deberé ahorrar?

Esto también depende de sus circunstancias individuales.

El tiempo es un factor importante, al igual que su voluntad de asumir algunos riesgos. Si su hijo o hija ingresa a la secundaria, es posible que usted se decida por una estrategia de inversión más conservadora y reduzca la cantidad que coloca en el mercado accionario, combine certificados de depósito (CDs), fondos de mercado monetario o bonos a corto plazo en su portafolio de posibilidades. La rentabilidad que obtenga de ellos será más baja, pero no deberá afrontar inconvenientes con sus inversiones.

Si su hijo es más joven, podría decidir arriesgarse un poco más. Por ejemplo, podría invertir en acciones o fondos mutuales de acciones. Es frecuente que con el tiempo las inversiones en el mercado de valores ofrezcan una tasa de rentabilidad más alta que las inversiones fijas. Sin embargo, el mercado bajista de 2000-2002 nos hace recordar que el mercado de valores también puede caer con rapidez.

Recuerde que si su estrategia de ahorro es flexible y le ofrece alternativas para el dinero destinado a la educación universitaria que no utilice, podría serle muy útil si su hijo no sigue una carrera profesional.

Al igual que muchas escuelas que reciben apoyo del estado compiten por los cada vez más escasos por menos fondos estatales y federales, también es importante anotar que los programas de estudio de cuatro años se han extendido de manera gradual a cinco y hasta seis años.

¿Cuáles son mis alternativas de inversión?

El reto de hoy es que existen muchas opciones de ahorro y una sola de ellas no se ajusta a todas las necesidades. Algunos sistemas de inversión para implantar su estrategia de planificación de ingreso a la universidad incluyen lo siguiente:

Dinero en efectivo y sus equivalentes

Los certificados de depósito (CDs), fondos de mercado monetario, bonos a corto plazo o bonos de fondos y cuentas de ahorros son opciones excelentes si necesita dinero para la universidad dentro de un período de cinco años o menos.

Bonos de ahorro de los Estados Unidos

Los intereses que ganen estarán exentos de impuestos federales si utiliza el dinero en el pago de gastos universitarios calificados y si sus ingresos califican. Asegúrese de revisar los requisitos de emisión.

Cuentas de ahorros educativos Coverdale

En la actualidad usted puede contribuir con hasta \$2,000 al año a lo que antes se conocía como cuenta de retiro independiente (IRA, por sus siglas en inglés) para educación, a pesar de que algunas restricciones permanecen vigentes. La rentabilidad que obtenga estará exenta de impuestos federales, siempre y cuando utilice el dinero en el pago de gastos educativos calificados, que ahora incluyen los costos de escuelas privadas K-12.

Planes de prepago de matrícula en universidades estatales

Algunos estados ofrecen programas en los que usted paga los costos de la matrícula por anticipado, con la promesa de que la misma estará cubierta cuando su hijo o hija ingrese a la universidad, sin importar el aumento en los costos entre ahora y entonces. Esta es una magnífica opción para los inversionistas conservadores si los costos de la matrícula aumentan en forma drástica. Algunos planes se limitan a escuelas dentro del estado y no incluyen universidades privadas.

Planes de ahorro universitario 529

Los estados administran estos planes de manera individual, mientras el manejo de la inversión se subcontrata a una firma inversionista o una compañía de fondo mutual. Los planes de ahorro 529 ofrecen algunas características únicas, las cuales varían de estado a estado.

Características de algunos planes:

- Podrá realizar contribuciones hasta de \$12,000 al año
- Control del inversionista cuando el estudiante alcance la mayoría de edad
- Crecimiento del impuesto diferido
- Sin límite de ingresos para la apertura de un plan
- Sin límite de edad para la apertura de un plan o para el comenzar y completar retiros
- Los retiros calificados están exentos de impuestos federales; algunos estados permiten deducciones de impuestos de ingresos estatales limitados a las contribuciones dentro del estado
- Capacidad de cambiar los beneficiarios o propietarios de la cuenta según las necesidades

Inversiones gravables o imponibles

Usted podrá invertir en lo que desee; acciones, fondos mutuales, bonos o bienes raíces, con la posibilidad de recibir una mayor rentabilidad/rendimiento por su dinero que en las otras opciones de inversión para el ingreso a la universidad. Los ingresos provenientes de activos se gravan a la tasa correspondiente. Usted podría minimizar los impuestos sobre cualquier ganancia del capital, mediante el obsequio de la propiedad a su hijo o hija cuando llegue el momento de ingresar a la universidad y haciendo que éste venda la propiedad. Sin embargo, es posible que deba pagar impuestos por obsequios.

Cuentas independientes de retiro (IRAs, por sus siglas en inglés)

Usted puede seleccionar sus inversiones. Las ganancias crecerán con impuestos diferidos y los retiros anticipados no estarán sujetos a multas si los utiliza en el pago de gastos universitarios calificados. Sin embargo, las ganancias que obtenga estarán sujetas al cobro de impuestos por ingresos.

¿Debo ahorrar a nombre de mi hijo?

Muchas familias establecen cuentas en custodia (custodial accounts) a nombre de sus hijos, pero muchos expertos advierten sobre esto, en especial con la aparición de otras alternativas como los planes de ahorro 529. Sin embargo, la última palabra al respecto depende de sus circunstancias individuales.

Con una cuenta en custodia, las inversiones se mantienen a nombre de un menor de edad, pero las administra un custodio el cual podría ser el padre. Este arreglo proporciona beneficios de impuestos, en especial a familias con ingresos altos, en las que la edad del menor es de por lo menos 14 años al momento de apertura de la cuenta.

Una ventaja de las cuentas en custodia es el hecho de que las distribuciones pueden utilizarse para propósitos diversos a nombre del niño o niña y no sólo para educación superior.

Sin embargo, las cuentas en custodia, en general, presentan dos inconvenientes. Uno de ellos es que cuando el menor alcanza la mayoría de edad, 18 ó 21 años, dependiendo del estado de residencia, asume el control de los activos y no estará en la obligación de utilizarlos en el pago de la educación universitaria. El segundo es que los activos a nombre de un menor de edad, por lo regular, pesan más al momento de calcular la ayuda financiera. Sin embargo, algunas universidades están cambiando sus políticas en este aspecto y podría eliminar este inconveniente en algunos casos.

Cuando hay poco tiempo para ahorrar

Cualquier cantidad ahorrada en este punto debe invertirse en opciones de bajo riesgo tales como cuentas de mercado monetario o CDs. Otras opciones incluyen:

- Aumentar el flujo de caja mediante la reducción de gastos con un plan personal de gastos
- Tomar clases avanzadas de acceso durante la secundaria o en otra universidad; optar por una carga académica más pesada para reducir el tiempo en la universidad y por lo tanto, gastos en la escuela
- Considerar alternativas menos costosas como las universidades comunitarias (Community Colleges) durante los dos primeros años de estudio o asistir a una universidad estatal
- Algunos empleadores proporcionan ayuda educativa (alguna de esta ayuda está exenta de impuestos para el estudiante)
- Considerar la opción de ingresar a las fuerzas militares, pues ofrecen ayuda educativa durante el término del servicio activo
- Utilizar los descuentos de impuestos. Los contribuyentes que estén bajo ciertos niveles de ingresos podrían solicitar (1) Becas HOPE o (2) Créditos Lifetime Learning
- Considerar la opción de tomar dinero en préstamo de fuentes privadas
- El estudiante podría trabajar para la universidad en empleos dentro o fuera de la institución
- Finalmente, solicitar ayuda financiera

La ayuda financiera es un término muy amplio que cubre el auxilio financiero a través de la universidad a la cual asista su hijo o hija. La ayuda financiera incluye becas y subvenciones basadas en necesidades o méritos, al igual que en estudio y trabajo (work-study, en inglés). Sin embargo, los préstamos son la forma más común de ayuda financiera en la actualidad. Existen programas de préstamos garantizados por el gobierno federal y auspiciados por universidades privadas.

¿Cuánta ayuda podré obtener?

Eso depende de sus activos, ingresos, número de hijos que asistan a la universidad en forma simultánea y otros factores. En general, las escuelas esperan que los padres contribuyan con un máximo del 5.64 por ciento de sus activos e ingresos. Las escuelas tienden a excluir los activos familiares si el valor de los activos es bajo.

Se espera que los estudiantes contribuyan con el 35 por ciento de sus activos y el 50 por ciento de sus ingresos, aunque algunas escuelas han comenzado a reducir el compromiso del estudiante con respecto al de los padres. La ayuda financiera fue diseñada para compensar la diferencia entre lo que la familia puede pagar y el costo de la escuela.

Inclusive las familias con ingresos relativamente altos deberían considerar la posibilidad de solicitar ayuda financiera. Podrían calificar para préstamos con interés bajos o becas por méritos.

Opciones de préstamos

Los estudiantes podrían calificar para los programas de préstamos Stafford o Perkins, respaldados por el gobierno federal. Otras opciones de préstamos se encuentran disponibles para los padres.

- Préstamos federales PLUS
- Préstamos de universidades privadas
- Préstamos sobre la plusvalía de la vivienda
- Seguro de vida de valor al contado
- Algunas cuentas de jubilación

Muchos asesores le disuadirán de tomar dinero en préstamo de los planes de jubilación debido a que estaría tomando dinero prestado de sus esfuerzos prioritarios de jubilación y existirá el riesgo de incurrir en cargos de impuestos por ingresos, al igual que en el pago de multas si no paga el dinero a tiempo. Además, los ingresos provenientes de esta fuente podrían reducir la ayuda financiera.

Recuerde que una deuda universitaria demasiado alta podría retrasar o poner en riesgo otras metas financieras familiares, tales como la jubilación o cargar al estudiante con deudas que alterarían sus planes o alternativas profesionales.

Enseñe a su estudiante sobre finanzas

Los estudiantes podrían contribuir a minimizar el costo de la universidad mediante el manejo adecuado de sus finanzas. Prepare un presupuesto realista junto a su hijo o hija antes de su ingreso a la universidad. Sea claro sobre los gastos que usted pagará y los que cubrirá su hijo. Haga que su hijo lleve un registro de gastos y revise el presupuesto en forma periódica.


Los estudiantes deberán ser muy cuidadosos con las tarjetas de crédito que promocionan con fuerza en las universidades en la actualidad. Muchos estudiantes con frecuencia se gradúan con deudas de tarjetas de crédito demasiado altas y en algunos casos deben abandonar la universidad debido a problemas de deudas. Las compañías prometen premios atractivos a los estudiantes que soliciten tarjetas de crédito, pero aceptarlas podría lesionar el crédito de su hijo y llevarle a adquirir hábitos negativos de gastos.

La educación universitaria es alcanzable

Para la mayoría de las familias la educación superior es una meta que justifica el esfuerzo financiero. Trabajar para esta meta podría ser complejo y costoso. Sin embargo, si cuentan con una planificación cuidadosa, podrían proporcionar una educación óptima y asequible para sus hijos.

© 2007 Financial Planning Association

La Financial Planning Association es la propietaria de la marca registrada, la marca de servicio y de los derechos de la marca de membresía colectiva en FPA  y Financial Planning Association. Dichas marcas no podrán utilizarse sin el consentimiento por escrito de Financial Planning Association.

CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ y el logo federal registrado  son marcas certificadas propiedad de Certified Financial Planner Board of Standards, Inc. Dichas marcas se otorgan a individuos que cumplan con los requisitos iniciales y actuales de la CFP Board.

El contenido de este material se estima actual a la fecha de impresión, sin embargo, cambios legislativos y regulatorios, al igual que desarrollos nuevos podrían hacerlo caduco a través del tiempo.

Este folleto fue traducido por InCharge® Education Foundation, Inc.

FPA[®]

FINANCIAL PLANNING ASSOCIATION

The Heart of Financial Planning[™]

800.647.6340 • www.FPAnet.org/public