



Enero 27, 2020

FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION

consumer news



¿Pensando en los próximos gastos universitarios?

Al comenzar el Año Nuevo, es posible que desee comenzar a planificar con anticipación grandes gastos, como la universidad. Descubrir cómo manejar los costos de la universidad puede parecer abrumador, pero una planificación adecuada puede aliviar el estrés. Aquí hay algunas opciones disponibles para ayudarlo a ahorrar y pagar la universidad.

Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA, por sus siglas en inglés)

La FAFSA es la forma que utilizan el gobierno federal, los estados, las universidades y otras organizaciones para otorgar ayuda financiera. Presentarlo es su clave para acceder a subvenciones, becas, programas de trabajo y estudio y préstamos federales para estudiantes. Algunos estados y escuelas tienen fondos limitados, por lo que debe presentar su solicitud con anticipación. Además, la FAFSA debe presentarse cada año que el estudiante esté en la universidad. Los plazos de la FAFSA varían según el estado en el que vive, visite <https://studentaid.gov/es/apply-for-aid/fafsa/filling-out> para saber cuándo es el plazo de su estado.

Clasificar las opciones de ayuda financiera para pagar la universidad puede ser complicado. Las oficinas de ayuda financiera en diferentes escuelas pueden usar terminología diferente para describir las subvenciones, becas, programas de trabajo y estudio y préstamos que podrían ofrecerte. Asegúrese de averiguar y comprender qué fondos necesitará pagar después de graduarse y qué fondos no necesitará pagar.

Becas y subvenciones educativas

Las subvenciones y becas son ayudas financieras que no tienen que devolverse. Las subvenciones a menudo se basan en la necesidad, mientras que las becas generalmente se basan en el mérito. Las subvenciones y becas pueden provenir del gobierno federal, gobiernos estatales, colegios o escuelas profesionales, o una organización privada o sin fines de lucro. Es importante comprender los requisitos de becas o subvenciones que acepte. Por ejemplo, algunas becas y subvenciones requieren que mantenga un cierto promedio de calificaciones o una posición académica. Asegúrese de saber cuáles son los requisitos y de que puede cumplirlos.

Programa federal de trabajo-estudio

El programa federal de trabajo-estudio ofrece trabajos a tiempo parcial para estudiantes de pregrado y posgrado con necesidades financieras, lo que les permite ganar dinero para ayudar a pagar los gastos de educación. El programa fomenta el trabajo de servicio comunitario y el trabajo relacionado con el curso de estudio del estudiante.

Aquí hay un resumen rápido del programa federal de trabajo-estudio:

- Proporciona empleo a tiempo parcial mientras está inscrito en la escuela.
- Está disponible para estudiantes universitarios, graduados y profesionales con necesidades financieras.
- Está disponible para estudiantes a tiempo completo o parcial.
- Lo administran las escuelas que participan en el Programa Federal de Trabajo y Estudio. Consulte con la oficina de ayuda financiera de su escuela para averiguar si su escuela participa.

Préstamos estudiantiles

Un préstamo es dinero que usted pide prestado y debe pagar con intereses. Si decide solicitar un préstamo, asegúrese de comprender quién está financiando el préstamo y los términos y condiciones del mismo.

Los préstamos estudiantiles pueden provenir del gobierno federal, fuentes privadas como un banco o institución financiera u otras organizaciones.

El programa de préstamos federales para estudiantes del Departamento de Educación de los EE. UU. Es el Programa de Préstamos Directos (Préstamos Directos) William D. Ford. Bajo este programa, el Departamento de Educación de los Estados Unidos es su prestamista.

Hay cuatro tipos de préstamos directos disponibles:

- Los préstamos subsidiados directos son préstamos otorgados a estudiantes de pregrado elegibles que demuestran la necesidad financiera de ayudar a cubrir los costos de la educación superior.
- Los préstamos directos no subsidiados son préstamos otorgados a estudiantes de pregrado, posgrado y profesionales elegibles, pero la elegibilidad no se basa en la necesidad financiera.
- Los préstamos directos PLUS son préstamos otorgados a estudiantes de posgrado o profesionales y padres de estudiantes de pregrado dependientes para ayudar a pagar los gastos de educación no cubiertos por otra ayuda financiera. La elegibilidad no se basa en la necesidad financiera, pero se requiere una verificación de crédito.
- Los préstamos de consolidación directa le permiten combinar todos sus préstamos estudiantiles federales elegibles en un solo préstamo con un único administrador de préstamos.

Para obtener más información sobre préstamos directos, visite la página web del Departamento de Educación de EE. UU. En <https://studentaid.gov/understand-aid/types/loans>.

Bonos de Ahorro

Los bonos de ahorro pueden ser otra forma de ahorrar para la universidad con el tiempo. La exclusión de impuestos de educación sobre bonos de ahorro permite a los contribuyentes calificados excluir de sus ingresos brutos todo o parte de los intereses pagados al canjear ciertos bonos elegibles. Para obtener este beneficio fiscal, los bonos deben emitirse después de 1989 y tanto el principal como los intereses de los bonos deben usarse para pagar los gastos calificados de educación superior en una institución elegible.

Los gastos educativos calificados incluyen:

- Matrícula y tarifas (como tarifas de laboratorio y otros gastos obligatorios del curso).
- Gastos que lo benefician a usted, a su cónyuge o a un dependiente para el que reclama una exención.

- Gastos pagados por cualquier curso requerido como parte de un programa de licenciatura o certificado.
- Los gastos pagados por deportes, juegos o pasatiempos califican solo si son parte de un programa de título o certificado.
- Es importante tener en cuenta que los costos de libros o alojamiento y comida no son gastos calificados.

Los bonos que se consideran elegibles para la exclusión de impuestos educativos son la Serie EE y la Serie I. Un bono de ahorro EE es una garantía del Tesoro de los EE. UU. Se gana intereses por hasta 30 años. Los bonos EE emitidos después de mayo de 2005 generan una tasa de interés fija. Cuando compra el bono, sabe la tasa de interés que ganará. Solo puede comprarlos en formato electrónico, a través de TreasuryDirect en <https://www.treasurydirect.gov/indiv/indiv.htm>. Un bono de ahorro de la Serie I es un valor que genera intereses por hasta 30 años, basado tanto en una tasa fija como en una tasa que se ajusta dos veces al año por inflación. Puede comprarlos en forma electrónica, a través de TreasuryDirect, o en forma de papel utilizando su reembolso de impuestos federales. Para obtener más información sobre bonos de ahorro, visite la página web del Tesoro en <https://www.treasurydirect.gov/tdhome.htm>.

Planes de matrícula calificados

Un Plan de matrícula calificado, también conocido como Plan 529, es un plan establecido por un estado o escuela, que le permite pagar por adelantado o ahorrar para pagar los gastos relacionados con la educación. Los ahorros en un Plan 529 crecen libres del impuesto federal sobre la renta, y los retiros permanecen libres de impuestos cuando se usan para gastos calificados de educación superior. Cuanto antes comience a contribuir al Plan 529, más tiempo tendrá para que el saldo crezca.

Hay dos tipos de planes 529:

Planes de matrícula prepaga: estos planes permiten a los participantes precomprar matrícula futura a una tasa predeterminada hoy. Por lo general, el propietario de una cuenta comprará entre uno y cuatro años de matrícula para un niño pequeño, y cuando ese niño alcance la edad universitaria, el plan paga según las tasas de matrícula en ese momento. El rendimiento de la inversión a menudo se basa en la inflación de la matrícula. Los planes prepagos pueden ser administrados por estados o instituciones de educación superior.

Planes de ahorro para la universidad: Los planes de ahorro para la universidad son diferentes en el sentido de que las ganancias de su cuenta se basan en el desempeño del mercado de las inversiones subyacentes, que generalmente consisten en fondos mutuos. Los planes de ahorro solo pueden ser administrados por los estados. La mayoría de los planes de ahorro 529 ofrecen una variedad de opciones de inversión basadas en la edad donde las inversiones subyacentes se vuelven más conservadoras a medida que el beneficiario se acerca a la edad universitaria. Además, muchos planes de ahorro ofrecen un mercado monetario asegurado por la FDIC o la NCUA, un certificado de depósito o una opción garantizada diseñada para proteger el capital de un inversionista y al mismo tiempo proporcionar crecimiento de la inversión.

Obtenga más información sobre los Planes de matrícula calificados en <https://www.irs.gov/taxtopics/tc313>.

Para obtener más información sobre la ayuda federal para estudiantes, visite www.StudentAid.gov o llame al Centro Federal de Información sobre Ayuda Estudiantil al 1-800-4-FED-AID (1-800-433-3243; TTY para sordos o con dificultades auditivas: 1-800-730-8913).

For more help or information, go to **www.fdic.gov** or call the FDIC toll-free at **1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)**. Please send your story ideas or comments to Consumer Affairs at **consumeraffairsmailbox@fdic.gov**

