Ahorro frente al préstamo

Comprender la realidad financiera a largo plazo de los préstamos.

Utilizar tanto los préstamos como los ahorros para pagar la universidad de tu hijo es una estrategia común, pero hay factores que querrás tener en cuenta a la hora de evaluar la importancia de los ahorros para la universidad frente a otras prioridades financieras que compiten entre sí, como el impacto de la deuda en el potencial de ingresos de tu hijo a lo largo de su vida y cómo el ahorro frente al préstamo se acumula dólar por dólar.

**Ahorra ahora o pide un préstamo después**

Cuando se trata de cómo pagar los estudios, es mejor ahorrar ahora que pedir un préstamo después. Cuando ahorras, los intereses y las ganancias de las inversiones pueden serte útiles. Cuando pides un préstamo, el interés te puede jugar en contra. De la misma manera que el interés compuesto o las ganancias durante un largo periodo pueden aumentar significativamente tus ahorros, el pago de los intereses de un préstamo durante un largo periodo puede aumentar significativamente tu deuda.

Dependiendo de la tasa de interés y de los plazos de pago, puedes pagar tanto o más en intereses que el préstamo original. Y, dado que los préstamos estudiantiles pueden afectar la riqueza de una persona a lo largo de su vida, ahorrar más ahora tiene mucho sentido desde el punto de vista financiero.

Chart, treemap chart

Description automatically generated

1El ejemplo de ScholarShare 529 supone una tasa de rendimiento del 6% compuesta mensualmente durante un periodo de 18 años. El saldo final de la cuenta no refleja los impuestos ni las multas que podrían deberse en el momento de la distribución. El ejemplo del préstamo refleja una tasa de interés del 7% compuesto mensualmente durante un periodo de 18 años. Los cálculos son meramente ilustrativos y los resultados no son indicativos de ningún producto de préstamo ni del rendimiento de ninguna inversión.

**Facilita el ahorro**

Aquí tienes algunos consejos y trucos que pueden hacer que el ahorro para la educación de tu hijo sea libre de preocupaciones.

**Ahorra pequeñas cantidades semanal o mensualmente.**

No intentes ahorrar grandes cantidades que repercutan negativamente en tus ingresos disponibles. Ahorra una pequeña cantidad e inviértela de forma constante. No se trata de intentar cubrir todo el costo de la educación de tu hijo, sino de ahorrar todo lo que puedas dentro de tus posibilidades.

**Establece contribuciones recurrentes.**

Una buena manera de ayudar a que tu cuenta crezca es asegurarte de que sea una parte habitual de tus facturas mensuales. Las contribuciones recurrentes hacen que los pagos sean fáciles y predecibles, por lo que se convierten en un gasto habitual y esperado dentro de tu presupuesto mensual.

**Establece un depósito directo de tu salario.**

Si eres como la mayoría de la gente, cuando tu contribución se deduzca automáticamente de tu sueldo, apenas notarás la diferencia. Mientras tanto, tu cuenta puede crecer tranquilamente año tras año. Esta es una forma estupenda y sin estrés de ayudar a aumentar la cantidad de dinero en tu cuenta.

**Utiliza tu reembolso de impuestos u otras sumas globales anuales, como una bonificación o herencia.**

Aunque invertir cantidades pequeñas y constantes puede ayudar a aumentar tu cuenta a un ritmo regular, las sumas globales ocasionales, como la devolución de impuestos u otras ganancias inesperadas, son una gran manera de dar un salto hacia adelante. Agregar solo una suma global al año, además de los pagos normales, puede suponer una gran diferencia en la velocidad de crecimiento potencial de tu cuenta.

**Invita a tus amigos y familiares a hacer contribuciones de regalo.**

Los amigos, los abuelos y los tíos quieren que tu hijo tenga éxito. Hazles conocer la cuenta y lo fácil que es hacer una contribución de regalo. Lo más probable es que quieran ayudar, y más aún cuando sepan que las donaciones pueden reducir los ingresos imponibles de su patrimonio.

**Haz que tus hijos participen.**

¿Tu hijo o hija tiene una asignación, un estipendio o un trabajo a tiempo parcial? Anímalos a invertir una parte de ese dinero en su cuenta de ahorro para la universidad. Ayudar a pagar su propia educación fomenta un mayor aprecio por el dinero y ayuda a crear un sentido de responsabilidad fiscal a una edad temprana.

Recuerda que no se trata de cubrir todos los gastos de la universidad de tu hijo, sino de ahorrar todo lo que puedas, cuando puedas.

**Pon en marcha tus ahorros para la universidad**

El estado de California se comprometió a ayudar a los niños a prosperar, especialmente aumentando el acceso a la educación superior. Para ello, CalKIDS proporcionará a cada niño nacido en California a partir del 1.º de julio de 2022, así como a los estudiantes de escuelas públicas de bajos ingresos que cumplan con los requisitos necesarios y estén inscriptos entre el 1.er y el 12.º grado, un depósito inicial y posibles incentivos financieros en una cuenta de ahorro 529 para la universidad.

Los niños que tienen $500 o menos destinados al ahorro para la universidad tienen [3 veces más probabilidades de inscribirse en la universidad](https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0190740912004379) y casi 4 veces más probabilidades de graduarse que los niños que no tienen ahorros. Así que deja que CalKIDS ponga en marcha los ahorros para la universidad de tu hijo…

[**Visita el sitio web de CalKIDS para obtener más información**](https://calkids.org/index.html)**.**

California Kids Investment and Development Savings (CalKIDS) es un programa de cuentas de ahorro para niños, administrado por ScholarShare Investment Board, una agencia del estado de California. Las cuentas de CalKIDS se crearán para los niños nacidos en familias californianas y los estudiantes de escuelas públicas que cumplan con los requisitos necesarios, e incluirán depósitos iniciales y otros posibles incentivos, que podrán utilizarse para pagar futuros gastos de educación superior.

**Los participantes de CalKIDS también pueden crear cuentas individuales con el plan de ahorros universitarios ScholarShare.**

**Para obtener más información sobre el plan de ahorros universitarios ScholarShare, llama al 1-800-544-5248 o haz clic aquí para obtener una** [**descripción del plan**](https://www.scholarshare529.com/documents/ca_plan_description.pdf) **que incluye los objetivos de inversión, los riesgos, los cargos, los gastos y demás información importante. Léela y considérala cuidadosamente antes de invertir.**

**Antes de invertir, considera si tu estado de residencia o el del beneficiario ofrece algún impuesto estatal u otros beneficios estatales como ayuda financiera, fondos de becas y protección contra acreedores que solo están disponibles para las inversiones en el programa autorizado de ahorro de matrícula de ese estado. También debes consultar con tu asesor legal o fiscal para recibir asesoramiento impositivo en función de tus propias circunstancias. Las inversiones en el plan no están aseguradas ni garantizadas, y existe el riesgo de pérdida de la inversión.**

**Si los fondos no se usan para gastos calificados de educación superior, se puede aplicar una multa impositiva del 10% sobre las ganancias (además de los impuestos federales y estatales a los ingresos). Los retiros no calificados también pueden estar sujetos a un impuesto adicional sobre las ganancias de California del 2.5%.**

El estado de California ofrece el plan de ahorros universitarios ScholarShare. TIAA-CREF Tuition Financing, Inc. (TFI), gerente del programa. TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, miembro de FINRA, distribuidor y suscriptor del plan de ahorros universitarios ScholarShare.

El sitio web del plan contiene enlaces a otros sitios web. Ni el plan, ni TFI, ni sus afiliados son responsables del contenido de esos sitios web. No se puede confirmar la exactitud de la información de esos sitios. 2230999