Financia los ahorros universitarios de tu hijo mediante la microfinanciación colectiva

Aprovecha tu familia y tus amigos para aliviar la carga financiera.

En un mundo perfecto, las familias podrían cubrir los costos de la educación universitaria de sus hijos sin estrés. Lamentablemente, no suele ser el caso. Sin embargo, involucrar a la familia y a los amigos mediante la microfinanciación colectiva puede hacer que el desafío sea más factible de lo que se piensa.

**¿Qué es la microfinanciación colectiva?**

La microfinanciación colectiva es una forma de recaudación de fondos y a menudo se utiliza como alternativa a la obtención de un préstamo. Aunque los sitios de microfinanciación colectiva son más conocidos como una forma de recaudar capital para un nuevo invento o proyecto, los padres que quieren enviar a sus hijos a la universidad encontraron otro uso para ellos: la microfinanciación colectiva de la matrícula universitaria.

Con una campaña de microfinanciación colectiva, puedes pedir a tus amigos, familiares y comunidades que inviertan en el futuro de tu hijo sin tener que pedir a una única persona una gran cantidad de dinero. Cuando el costo se divide entre docenas de personas, incluso las pequeñas donaciones de $25 a $50 pueden sumar rápidamente.

**¿Cómo funciona la microfinanciación colectiva de la matrícula universitaria?**

Estos son los pasos que hay que seguir para financiar la matrícula universitaria mediante la microfinanciación colectiva:

**Decide cuánto necesitas recaudar.**

La mayoría de los padres que inician campañas de microfinanciación colectiva no esperan que otros paguen la totalidad de la matrícula. En cambio, utilizan la microfinanciación colectiva para complementar sus otros medios de ayuda financiera o para satisfacer una necesidad específica, como la compra de libros de texto o el pago de la última asignatura que necesitan para graduarse.

**Elige una plataforma.**

Hay varios sitios de microfinanciación colectiva muy conocidos. Y, si tu hijo tiene una cuenta 529, es posible que el plan tenga un mecanismo para permitir que sus familiares y amigos contribuyan. Por ejemplo, ScholarShare 529, el plan de ahorros universitarios de California, utiliza [Ugift](https://www.scholarshare529.com/gift/contributions.shtml)® para pedir a amigos y familiares contribuciones de regalo de una forma gratuita, fácil y segura.

**Pon en marcha una campaña y pide a la gente que done.**

Una vez que tu campaña esté en marcha, ponte en contacto con tus amigos y familiares para pedirles que donen dinero. Esto puede hacerse en persona o incluso en las redes sociales.

**Publicita tu campaña.**

No esperes que el dinero aparezca mágicamente sin ningún esfuerzo. Una vez que la campaña esté en marcha, pide a tus amigos y familiares que hagan donaciones para que la campaña tenga un buen comienzo. Después, promueve la campaña en las redes sociales y en los medios de comunicación. Pedir contribuciones en persona también es eficaz.

**¿Es común la microfinanciación colectiva de la matrícula universitaria?**

La microfinanciación colectiva no es la [forma más común de pagar la universidad](http://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/what-are-the-different-ways-to-pay-for-college-or-graduate-school-en-545/), pero su popularidad va en aumento. Una plataforma informa que la campaña de microfinanciación colectiva de la matrícula universitaria recauda un total de [$1.5 millones por mes](https://www.savingforcollege.com/article/how-to-use-crowdfunding-to-cover-college-cost): $2,000 por campaña.

Lo mejor de la microfinanciación colectiva es que no hay que devolver el dinero. Por eso, los niños que van a la universidad no se endeudan. Tampoco tendrán que pagar intereses. En el caso de los préstamos estudiantiles ocurre lo contrario: los estudiantes se endeudan y tienen que pagar intereses. Y, con la microfinanciación colectiva, siempre existe la posibilidad de que tu campaña se vuelva viral, lo que permite obtener mayores o más donaciones. Así que, haz una campaña convincente.

La forma más eficaz de ahorrar para los futuros gastos de educación superior es empezar pronto. Si empiezas cuando tu hijo es pequeño, tendrás tiempo suficiente para crear objetivos y estrategias realistas. Y, si eres residente de California, el programa California Kids Investment and Development Savings (CalKIDS) hace que sea fácil empezar temprano al proporcionar automáticamente a los recién nacidos y a los niños de las escuelas públicas de California con bajos ingresos que cumplan con los requisitos necesarios las herramientas para empezar a ahorrar para la universidad, como un depósito inicial y posibles incentivos financieros en una cuenta de ahorro 529 para la universidad.

**Más información acerca de CalKIDS**

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 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 prepara a tu hijo para el éxito…

[**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