Formas de ahorrar y pagar la universidad

Compara los pros y los contras de tus opciones.

La financiación de la universidad es una gran inversión. Afortunadamente, hay varias opciones que pueden reducir tu carga financiera, y conocerlas puede ayudarte a tomar las decisiones correctas. Antes de considerar las opciones que requieren volver a pagarlas, como los préstamos estudiantiles, investiga a fondo todos los recursos disponibles: hay muchos que no requieren que vuelvas a pagarlos. Y, si necesitas ayuda adicional, solicita los préstamos estudiantiles federales antes que los privados. A continuación, se ofrece un resumen de las opciones que tienes para ayudarte a pagar la universidad.

**Becas y subsidios**

Los subsidios y las becas son un tipo de ayuda financiera que no hay que devolver. Los subsidios suelen estar basados en la necesidad, mientras que las becas suelen estar basadas en el mérito. Empieza por [investigar las becas y los subsidios disponibles](https://studentaid.gov/understand-aid/types/scholarships) y solicita todos los que puedas. Cuanto antes empieces, sabrás con más anticipación cuánta asistencia puede recibir tu hijo en forma de becas o subsidios y podrás planificar mejor las formas adicionales de asistencia financiera que necesitarás.

**Planes de pago de la matrícula**

Los planes de pago de la matrícula, también llamados planes en cuotas de la matrícula, son planes de pago a corto plazo que dividen tus facturas universitarias en pagos mensuales iguales. Los planes en cuotas de la matrícula pueden ser una alternativa a los préstamos estudiantiles si puedes pagar la matrícula en pagos fijos. Los planes de pago varían según la universidad, pero, además de fraccionar los pagos, las universidades no suelen cobrar intereses. Sin embargo, pueden tener cuotas iniciales o requerir un pago inicial mayor que las cuotas posteriores.

**Estudio y trabajo**

Los programas federales de estudio y trabajo ofrecen [trabajos a tiempo parcial a los estudiantes de grado y posgrado](https://studentaid.gov/understand-aid/types/work-study#kinds-of-jobs) para ayudarlos a pagar sus gastos de educación. Los programas de estudio y trabajo están disponibles a través de la universidad de tu hijo y se basan en el nivel de financiación de la universidad, la disponibilidad de puestos de trabajo en el momento de la solicitud y tu necesidad financiera. CONSEJO: Pregunta a tu oficina de ayuda financiera sobre las opciones para obtener una remuneración por trabajar y estudiar. La mayoría de los programas de estudio y trabajo de las universidades exigen que pagues los costos directos (como la matrícula, el alojamiento en el campus y los planes de comidas) antes de obtener fondos adicionales de estudio y trabajo.

**Préstamos estudiantiles federales frente a los privados**

Incluso después de considerar los programas de asistencia financiera mencionados, es posible que necesites ayuda adicional para pagar la universidad a través de préstamos estudiantiles federales o privados, o una combinación de ambos. El Departamento de Educación concede y garantiza los préstamos estudiantiles federales, incluidos los préstamos directos con subsidio, los préstamos directos sin subsidio y los préstamos PLUS. Sin embargo, los bancos, las cooperativas de crédito y otros prestamistas privados conceden los préstamos estudiantiles privados, con diferentes tasas y plazos, y no ofrecen las mismas protecciones a los consumidores. Estas son las diferencias entre los préstamos federales y los privados:

|  |  |
| --- | --- |
| **Préstamos estudiantiles federales** | **Préstamos estudiantiles privados** |
| Tasa de interés fija (es decir, la tasa de interés es la misma) | Algunos tienen tasas de interés variables (es decir, los pagos pueden cambiar y aumentar con el tiempo si la tasa de interés cambia) |
| Los planes de pago en función de los ingresos son la base de la cantidad que debes cada mes de tus ingresos | Las condiciones de pago varían según el prestamista y, por lo general, no son tan flexibles como los préstamos estudiantiles federales |
| Si tienes dificultades financieras, los préstamos federales te permiten reducir o posponer temporalmente los pagos   | Los préstamos privados pueden tener o no opciones de indulgencia de morosidad que te permitan reducir o posponer tus pagos (los programas de pago disponibles varían según el prestamista)  |
| En el caso de los préstamos directos con subsidio, el Gobierno federal subsidiará tu préstamo estudiantil federal mientras estés estudiando, es decir, pagará sus intereses. |   |

A través de los [préstamos federales directos](https://studentaid.gov/announcements-events/pslf-limited-waiver), tu hijo también puede calificar para un programa de condonación de préstamos por servicio público si trabaja a tiempo completo para un empleador del servicio público que cumpla con los requisitos necesarios y realiza 120 pagos mensuales que también cumplan con los requisitos necesarios.

Lo mejor es agotar todas las demás opciones, incluida la solicitud del máximo de préstamos estudiantiles federales para los que tu hijo cumple con los requisitos necesarios, antes de buscar un préstamo estudiantil privado. Mejor aún, empieza a ahorrar con antelación para la educación universitaria de tu hijo. 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 todos 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 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 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