

CÓMO PAGAR LA UNIVERSIDAD

Prepárese para los gastos universitarios



Cómo pagar la universidad

El costo de la educación universitaria ha aumentado rápidamente, dejando a los estudiantes y a los padres con montañas de deudas. Entre el año escolar 2009-2010 y el año escolar 2019-2020, la matrícula y las cuotas publicadas aumentaron en:

- \$670 en las universidades de dos años
- \$2,020 en instituciones públicas de cuatro años
- \$6,210 en instituciones privadas de cuatro años

En total, la deuda de préstamos estudiantiles en Estados Unidos asciende a \$1,600 millones. Así es, miles de millones. Por eso se le llama "crisis" de deuda de préstamos estudiantiles. Está frenando financieramente a los graduados, y se están viendo obligados a retrasar grandes pasos de la vida como el matrimonio, la compra de una casa, y más.

Lo mejor es hacer que la universidad sea más asequible antes de pedir un préstamo. Sin embargo, nunca es demasiado tarde para empezar a gastar menos en su educación. En este folleto, revisaremos varias opciones para reducir la cantidad que necesita pedir prestada para la educación superior. Los padres pueden aprender sobre las cuentas de ahorro para la universidad y los estudiantes pueden revisar los métodos de ahorro previos a la universidad, la ayuda financiera, las becas y otras fuentes de dinero para la universidad.

Antes de empezar la universidad

Comience a investigar sobre las escuelas, las becas y los subsidios mucho antes de que llegue el momento de solicitar la admisión en la universidad de su elección. Solicite la ayuda financiera tan pronto como pueda para cumplir con los plazos. Teniendo en cuenta lo que cuesta la universidad, el tiempo que invierta en encontrar formas de reducir los gastos para usted o para su hijo le compensará sustancialmente.

Obtención de créditos universitarios

Además de las becas, una buena manera de recortar gastos es tomar cursos de Colocación Avanzada (AP, por sus siglas en inglés), Bachillerato Internacional (IB, por sus siglas en inglés) y/o de doble crédito en la escuela secundaria. Un examen AP cuesta \$93, pero si lo aprueba y obtiene créditos universitarios, puede ahorrar miles de dólares. Lo mismo ocurre con los exámenes del IB, que cuestan \$119. Los cursos de doble crédito son ligeramente diferentes en el sentido de que, en lugar de formar parte de un sistema de créditos estandarizado, los estudiantes obtienen créditos de una universidad local a través de una clase especialmente diseñada para el instituto. Los cursos de doble crédito son también mucho más baratos que los créditos universitarios.

También puede empezar a ahorrar dinero antes de poner un pie en el campus. Puede que un trabajo a tiempo parcial o trabajos como el de niñera o el de cortar el césped no paguen mucho, pero llenarán su cuenta bancaria en caso de que necesite algo de dinero extra.

Becas

Las becas pueden provenir de diversas organizaciones y pueden estar dirigidas a estudiantes necesitados o a aquellos con talentos o intereses especiales. Puede llevar algo de tiempo investigar las posibilidades, pero, de nuevo, merece la pena hacerlo. Los orientadores de los institutos, las bibliotecas públicas e Internet pueden ser útiles. También puede ser útil hablar con los miembros de la familia, los empleadores, las organizaciones comunitarias, cívicas y religiosas a las que usted o ellos pertenezcan, y las asociaciones profesionales del campo en el que quiere entrar. Solicite todas las becas que pueda. No hay límites, e incluso las pequeñas becas pueden sumar.

¡Advertencia!

Tenga cuidado con las estafas de becas que le quitan el dinero, en lugar de dárselo para la universidad. La Comisión Federal de Comercio le aconseja que busque estos indicios de que la "beca" es una estafa:

-
- "La beca está garantizada o le devuelven el dinero".
 - "No puede conseguir esta información en ningún otro sitio".
 - "Sólo necesito el número de su tarjeta de crédito o de su cuenta bancaria para tener esta beca".
 - "Nosotros haremos todo el trabajo".
 - "La beca costará algo de dinero".
 - "Has sido seleccionado por una 'fundación nacional' para recibir una beca" o "Es finalista" en un concurso al que nunca se ha presentado.

Para los padres: Opciones de ahorro

Hay una gran variedad de formas de ahorrar para la educación de un hijo. A continuación, se mencionan algunas de las opciones más populares.

Planes de ahorro 529

Estos planes permiten a los padres o abuelos ahorrar para la educación de sus hijos o nietos. De hecho, cualquiera puede abrir una cuenta de ahorro 529 para sí mismo o para otra persona. Cada estado patrocina diferentes planes 529 con distintos costos y opciones de inversión. En algunos casos, invertir a través del plan de su estado tiene ventajas fiscales, pero no asuma automáticamente que el plan de su estado es la mejor opción.



Principales ventajas de los planes de ahorro 529:

- Puede aportar independientemente de sus ingresos.
- La cantidad que puede aportar cada año puede ser bastante grande (depende de los límites del estado para el plan).
- Los ahorros pueden crecer libres de impuestos y no pagará impuestos federales si utiliza el dinero para gastos educativos

cualificados, que incluyen la matrícula, los libros y el alojamiento y la comida.

- La persona que abre la cuenta mantiene el control de la misma y no es necesario que el estudiante asista a una universidad en su estado de origen para utilizar el dinero.
- Muchas empresas ofrecen convenientemente esta opción junto con sus programas de inversión del tipo 401(k). La contribución antes de impuestos puede deducirse automáticamente de la nómina.

Como cualquier inversión, debe investigar las opciones de inversión, los gastos y el rendimiento al elegir un plan 529. Puede encontrar detalles sobre los planes de ahorro 529 individuales a través de la Red de Planes de Ahorro Universitario, un centro de intercambio de información sobre los planes de ahorro estatales. Visita collegesavings.org.

Cuenta de ahorros para la educación Coverdell (ESA, por sus siglas en inglés)

También conocida como Cuenta de Ahorros para la Educación, ESA Coverdell, Cuenta Coverdell o simplemente ESA, y anteriormente llamada Cuenta Individual de Retiro para la Educación (IRA, por sus siglas en inglés), estas cuentas permiten a cualquier persona abrir una cuenta en nombre de un niño y contribuir con hasta \$2,000 al año (con reducción gradual a ingresos más altos) en una cuenta de inversión para los gastos de educación del niño, no sólo para la universidad, sino también para los gastos desde el jardín infantil hasta la escuela secundaria. Las ganancias de la cuenta crecen con impuestos diferidos y pueden retirarse libres de impuestos para los gastos calificados.

Patrimonio de la vivienda

Algunos padres utilizan el capital de su vivienda como forma de ahorro para la universidad. Se fijan el objetivo de pagar la hipoteca, o de liquidarla por completo, para cuando sus hijos entren en la universidad. A continuación, piden un préstamo con garantía hipotecaria o utilizan el dinero que han liberado al no tener que

pagar la hipoteca para pagar la matrícula. La ventaja de esta forma de ahorro es que algunas universidades no tienen en cuenta el valor de la vivienda a la hora de calcular las ayudas, y si su hijo decide no ir a la universidad (u obtiene un montón de becas), ¡aún tiene la casa pagada!

Tenga en cuenta que conseguir un préstamo contra su casa suele ser fácil si su crédito y sus ingresos son sólidos, pero si se encuentra en tiempos difíciles, le resultará difícil aprovechar el patrimonio neto sin vender. Es posible que quiera asegurar su línea de crédito con antelación, para no tener que preocuparse de acceder a ese capital después.

Reduzca los costos mientras se asiste a la universidad

Elegir la escuela adecuada y aprovechar los programas para estudiantes que están disponibles en la escuela puede ayudar a mantener los costos bajos. Cuanto más frugalmente pueda vivir mientras recibe su educación, más podrá minimizar la cantidad que necesita pedir prestada para cubrir los gastos de manutención.



Universidades del Estado

La matrícula y las tasas de una universidad pública de su estado son casi siempre mucho más bajas que las de una escuela de otro estado. Según un informe del CollegeBoard, la diferencia puede ser de casi \$10,000 al año. Aunque es tentador salir de su estado natal, se ahorra miles de dólares si aprovecha las tasas de matrícula en el estado.

Universidad comunitaria

Considere la posibilidad de asistir a una universidad de dos años para cumplir con los requisitos de educación general antes de transferirse a una institución de cuatro años. Su título seguirá reflejando la institución de cuatro años, pero se habrá ahorrado miles de dólares al cursar sus dos primeros años en un lugar más barato.

Vivir en el campus

Dependiendo de la ciudad en la que se encuentre su universidad, vivir en el campus puede ser mucho más barato que alquilar un apartamento fuera de él. No tiene que preocuparse por los servicios públicos, siempre tendrá Wi-Fi, y no hay depósitos de seguridad ni otras tasas que los propietarios puedan cobrarle.

Planes de comidas y más

Los planes de comidas del campus suelen ser mucho más cómodos y mucho más baratos que comprar sus propios alimentos y cocinar. Además, están conectados directamente a sus otras cuentas universitarias, por lo que no tiene que preocuparse de pagar cada vez que coma. Explore los diferentes niveles de planes de comidas en su universidad para ver cuál tiene el mejor valor.

La matrícula y las tasas incluyen mucho más que una habitación para vivir y el acceso a las clases. Con su carnet de estudiante, también puede acceder a gimnasios, enormes bibliotecas, teatros con descuentos y mucho más. Algunas tiendas incluso ofrecen descuentos para estudiantes si les enseña su carnet.

Ayudas económicas

La ayuda financiera puede venir en forma de préstamos, becas o programas de estudio y trabajo. El primer paso para solicitar ayuda financiera es rellenar el **formulario FAFSA, la Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes**, lo más cerca posible del 1 de enero del año en que piensa matricularse en la escuela. Las solicitudes en línea de FAFSA están disponibles en [StudentAid.gov](https://studentaid.gov); las solicitudes en papel están disponibles en cualquier campus universitario en el departamento de ayuda financiera. Esta información se utiliza para calcular la importantísima **Contribución Familiar Esperada (EFC, por sus siglas en inglés)**, o la cantidad que se espera que los estudiantes y/o sus familias contribuyan al costo de su educación.

La ayuda financiera se basa en la necesidad económica. Si bien es posible que usted tenga una idea diferente sobre cuánto necesita,

en términos de financiación de la escuela, la necesidad financiera es la diferencia entre el costo de asistencia de su escuela (incluyendo los gastos de vida) según lo calculado por su escuela, y su EFC.

Después de procesar su FAFSA, el Departamento de Educación le enviará un **Informe de Ayuda Estudiantil** basado en su FAFSA. Las escuelas que le interesan también recibirán una copia de esos resultados, que utilizarán para preparar un paquete de ayuda financiera adaptado a usted.

Aunque la mayor parte de la ayuda financiera proviene de fuentes federales, la escuela a la que va a asistir también puede ofrecer lo que se llama ayuda "institucional" y puede proporcionar información sobre otros programas de ayuda financiera disponibles a través de la escuela. Asegúrese de concertar una reunión con la oficina de ayuda financiera para averiguar qué otras ayudas pueden estar a su disposición.

Subvenciones

Las subvenciones, al igual que las becas, no tienen que ser devueltas. Dependen sobre todo de un alto nivel de necesidad económica.

Subvenciones federales Pell

Estas subvenciones son principalmente para estudiantes universitarios. La cantidad que recibe depende de su nivel de necesidad, la contribución familiar esperada (EFC, por sus siglas en inglés), el costo de asistencia de su escuela, si es un estudiante a tiempo completo o parcial, y si va a ir a la escuela durante todo el año académico. En el año escolar 2020-2021, la cantidad máxima que puede obtener es de \$6,345.

No tiene que solicitar las Becas Federales Pell por separado. Se le considerará automáticamente cuando llene la FAFSA.

Becas Federales Suplementarias para la Oportunidad Educativa (FSEOG, por sus siglas en inglés)

Sólo algunas escuelas participan en este programa de becas. Puede obtener entre \$100 y \$4,000 al año, pero depende de su nivel de necesidad. Estas becas suelen reservarse para los estudiantes más necesitados. Las demás ayudas que reciba también se tendrán en cuenta en la ecuación.

Al igual que las Becas Federales Pell, no es necesario solicitar por separado las FSEOG. Su elegibilidad se determina mediante la FAFSA.

Becas por el servicio en Irak y Afganistán

Estas becas se conceden a los estudiantes cuyo padre o tutor haya pertenecido a las Fuerzas Armadas de los Estados Unidos y haya fallecido como consecuencia del 11 de septiembre o durante el servicio en Irak o Afganistán. También debe cumplir con todos los requisitos de la Beca Pell, excepto la elegibilidad basada en el EFC. Por último, debe tener 24 años y estar matriculado en una universidad (a tiempo parcial o completo) en el momento del fallecimiento de su padre o tutor.

Subvenciones para la formación de profesores en la universidad y la enseñanza superior (TEACH, por sus siglas en inglés)

Una beca TEACH puede ayudarle a convertirse en profesor y a obtener la formación necesaria para enseñar en una zona de alta necesidad y bajos ingresos. Para obtener esta beca, debe:

- Completar la FAFSA
- Calificar para los programas generales de ayuda estudiantil
- Estar en un programa elegible para la Beca TEACH
- Estar en una universidad que participe del Programa de Becas TEACH como estudiante de pregrado, postgrado o doctorado
- Cumplir los requisitos académicos
- Recibir asesoramiento sobre la Beca TEACH
- Firmar un Acuerdo de Subvención TEACH para prestar servicios

Programas de trabajo-estudio

Los programas federales de trabajo-estudio dan a los estudiantes la oportunidad de trabajar a tiempo parcial para ganar dinero para los gastos universitarios. Algunos trabajos son en el campus, mientras que otros son fuera del campus, y cuando es posible, están relacionados con su campo de estudio.

No es necesario presentar una solicitud adicional. Los programas de trabajo-estudio se ofrecerán en su paquete de ayuda estudiantil.

Préstamos

Los préstamos estudiantiles constituyen la mayor parte de los paquetes de ayuda a los estudiantes. Hay varios tipos de préstamos estudiantiles.

Algunos provienen directamente del gobierno federal, mientras que otros están disponibles a través de prestamistas individuales.



Subvencionados y no subvencionados

Una de las principales diferencias entre los préstamos es si están subvencionados o no. En el caso de los préstamos subvencionados, el gobierno paga los intereses mientras está estudiando, hasta que termina el período de gracia. Con un préstamo no subvencionado, los intereses comienzan a acumularse cuando se desembolsa el préstamo. En este caso, puede elegir entre hacer esos pagos de intereses de inmediato o esperar hasta que termine su período de gracia. Cuanto más espere, más caro le resultará. La posibilidad de obtener un préstamo subvencionado depende de su necesidad económica.

Períodos de gracia

En el caso de los préstamos federales, tiene un "período de gracia" antes de empezar a pagarlos. Esto le da seis meses después de graduarse, dejar la escuela o bajar de la condición de medio tiempo antes de que deba comenzar a pagar sus préstamos.

De nuevo, si el préstamo no está subvencionado, empezará a acumular intereses inmediatamente. Si tiene varios préstamos estudiantiles, puede considerar la posibilidad de consolidarlos en un solo préstamo con un pago y un tipo de interés más bajos.

Préstamos PLUS

Los préstamos PLUS están disponibles para los padres con un buen historial de crédito. No hay período de gracia en estos préstamos, y los intereses comenzarán a acumularse inmediatamente. Sin embargo, pueden ser una buena manera de que los padres ayuden a sus hijos a cubrir las carencias financieras. También puede buscar prestamistas privados que ofrezcan préstamos a los estudiantes y a sus padres.

¡Advertencia!

Muchos estudiantes se gradúan con niveles de deuda inmanejables. No asuma que los préstamos estudiantiles serán fáciles de pagar una vez que se gradúe y empiece a trabajar a tiempo completo. De hecho, los pagos pueden ser difíciles de compaginar con los gastos de vida a tiempo completo.

Si no puede hacer frente a los pagos de su préstamo estudiantil, puede entrar en mora, lo que puede resultar caro y dañar su calificación crediticia. Además, es muy difícil (si no imposible) cancelar los préstamos estudiantiles en caso de bancarrota, y los pagos pueden alargarse durante décadas con algunas opciones de reembolso. Si decide que no va a trabajar en el campo de estudio que ha elegido o abandona los estudios, sigue siendo responsable de la devolución de sus préstamos estudiantiles. Así que piénselo bien antes de pedir un préstamo.

Otras fuentes

El Departamento de Asuntos de los Veteranos ofrece varios programas que proporcionan asistencia a los veteranos, reservistas, guardia nacional, viudas y huérfanos.

El Ejército de los Estados Unidos proporciona beneficios educativos de varias maneras. La Ley Montgomery GI y el Fondo Universitario del Ejército pueden ayudarle a pagar los gastos futuros de educación. Los estudiantes que dejan la universidad pueden ser elegibles para el Programa de Reembolso de Préstamos del Ejército, que reembolsa los préstamos elegibles asegurados por el gobierno federal para los miembros activos del Ejército o de la Reserva del Ejército.

AmeriCorps ofrece premios educativos a cambio de un año de servicio comunitario. Por último, los Servicios de Salud de la India y los Institutos Nacionales de Salud ofrecen becas y programas de reembolso de préstamos en función de ciertos criterios.

Recursos adicionales

Visite FinAid.org para obtener calculadoras de ahorro en línea, para estimar los costos de la universidad y para averiguar cuáles serán los pagos de su préstamo estudiantil.

SavingForCollege.com lo pondrá en contacto con un planificador financiero con experiencia en la planificación financiera de los gastos universitarios.

El CSS Profile™ de CollegeBoard puede ayudarle a solicitar más ayuda financiera. Visite cssprofile.collegeboard.org/ para comenzar.