

Cuentas de ahorros de educación

para la Educación en Escuelas Católicas



Si bien más estados comienzan a aceptar que los padres tengan opciones en la educación de sus hijos a través de programas específicos, en el estado de Washington actualmente existen dos opciones que podrían ayudar a los padres de bajos ingresos con la matrícula para la escuela católica y otros gastos de educación K-12.

MATRÍCULA Y COSTOS

Las Cuentas Coverdell de Ahorros para la Educación son programas de inversión para la matrícula y costos de educación desde Kinder hasta el 12° año escolar de su hijo, incluyendo artículos como computadoras, libros requeridos, instrumentos musicales, tutoría, excursiones, etc. Estas cuentas ofrecen una variedad de opciones de inversión. Las contribuciones a una Cuenta Coverdell no son deducibles, pero los montos depositados en la cuenta son libres de impuestos hasta que se utilicen, y no hay impuestos sobre los gastos son para inscripción o asistencia a una institución educativa elegible o gastos educativos calificados.

Hay un límite de ingresos para los contribuyentes y un límite para la cantidad que se puede contribuir anualmente. El contribuyente debe tener un ingreso bruto ajustado que sea inferior a \$110.000 (soltero) o \$220.000 (casado que presenta una declaración conjunta). Las contribuciones a la cuenta no pueden exceder los \$2.000 por año.

Las contribuciones también se pueden hacer por parte de corporaciones y fideicomisos sin límite de ingresos.

Los planes de portafolio podrían ayudar a los padres a crear una cuenta para ayudar a pagar la matrícula y otros gastos. Las cuentas incluyen inversiones en acciones y bonos, por lo que hay que tener en cuenta los riesgos y las recompensas a la hora de elegir un plan de inversión. Dependiendo de cuándo se abra una cuenta, las inversiones en la cuenta podrían ayudar a pagar la totalidad o la mayor parte de la matrícula y los gastos de un niño a lo largo de los años.

Algunos elementos importantes a tener en cuenta:

Un beneficiario debe ser menor de 18 años (menor de 30 años si el beneficiario califica bajo la Ley de Educación para Personas con Discapacidades).

Las contribuciones se realizan con dólares después de pagar los impuestos, deben hacerse en efectivo y no son deducibles.

Los gastos calificados se reducen con [becas](#), subvenciones y becas libres de impuestos, asistencia educativa para veteranos, asistencia para la matrícula del empleador, el Crédito Tributario de la Oportunidad Americana (AOTC), el Crédito Tributario por Aprendizaje Perpetuo (LLTC) y distribuciones libres de impuestos de planes 529 y planes de matrícula prepaga.

Si utiliza los fondos para gastos no calificados, la cantidad utilizada está sujeta a impuestos sobre la renta a la tasa del beneficiario más una multa fiscal del 10%.

Las ESA de Coverdell se declaran como un activo principal en la [Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes \(FAFSA, por sus siglas en inglés\)](#) y no se cuenta este desembolso.

Muchos programas de Coverdell permiten que cualquier persona abra una cuenta en nombre de un niño sin un depósito inicial.

Los fondos de Coverdell no utilizados pueden transferirse a un plan de ahorros conocido como plan para la universidad 529 o transferirse a otro hijo cuando el beneficiario actual se gradúe de la escuela preparatoria. **Proveedores de Coverdell ESA**

Savingforcollege.com ha preparado esta lista de Cuentas de Ahorros para la Educación (ESA, por sus siglas en inglés) Coverdell de bajo costo. Esta lista es un ejemplo. Otras entidades también ofrecen el plan Coverdell.

Patrocinador de la ESA	Agencia Depositaria	Costo de la cuenta	Contribución mínima	Tipo de cuenta
Fondos Búfalo	Servicios de fondos de U.S. Bancorp	Ninguno	Contribución inicial de \$100	Fondo Mutuo
Charles Schwab & Co.	Charles Schwab & Co. Inc.	Ninguno	Ninguno	Corretaje (manejo de inversiones) de descuento
E*Trade	E*Trade Clearing LLC	Ninguno si elige estados de cuenta en línea	Ninguno	Corretaje de descuento
TD Ameritrade	TD Ameritrade Clearing, Inc.	Ninguno	\$0.00	Corretaje de descuento
Fondos Mutuos Thrivent	Thrivent Trust	\$15, exento	\$1.000 o \$0 con una contribución automática de \$50 por mes	Fondo Mutuo

Para ser incluido en esta lista, el costo anual de mantenimiento cobrado por la ESA debe ser de \$10 o menos.

Savingforcollege.com también prefiere, pero no exige como condición para estar en esta lista, que la ESA tenga requisito una contribución mínima baja.



SOLO MATRÍCULA

Dream Ahead se promueve en todo el estado como una opción de ahorro para los gastos universitarios. Pero las cuentas de Dream Ahead también se pueden usar para pagar la matrícula en escuelas primarias, intermedias y secundarias privadas y religiosas.

Dream Ahead es un programa de inversión para la matrícula K-12 de su hijo hasta los gastos universitarios. Para K-12, los planes de Portafolio Static podría asistir a los padres a crear una cuenta para ayudar a pagar la matrícula. Dependiendo de cuándo se abra una cuenta, las inversiones en la cuenta podrían ayudar a pagar la totalidad o la mayor parte de la matrícula de un niño a lo largo de los años.

Cualquiera puede abrir una cuenta Dream Ahead en nombre de un niño con tan solo un depósito de \$25 para comenzar.

No importa cuál sea tu presupuesto o cronograma, este plan está diseñado para ayudarte a alcanzar tus metas educativas.

Es para cualquiera

Puede abrir una cuenta para usted, un niño o un ser querido. Solo se necesita \$ 25 para comenzar.

Es útil

It's never too early or too late to start
Nunca es demasiado temprano ni demasiado tarde para empezar a ahorrar. Con Dream Ahead, puede hacer contribuciones en cualquier momento, establecer transferencias mensuales recurrentes y establecer metas anuales para mantenerte en el objetivo.

Es versátil

Use el dinero que ahorre para los gastos de matrícula de la escuela católica K-12 y mantenga su plan abierto para casi cualquier tipo de colegio, universidad o escuela técnica pública o privada en los EE. UU., e incluso en algunas escuelas de todo el mundo.

Es ajustable

With various investment options to choose from, you can pick, change, and adjust your
Con varias opciones de inversión, puede elegir, cambiar y ajustar sus selecciones a sus necesidades. Incluso puede transferir la cuenta a otro beneficiario elegible.

Es ambicioso

El dinero que gana está libre de impuestos con un mayor potencial de ganancias (y riesgo de perder dinero) porque se basa en el rendimiento del mercado. Los amigos y familiares también pueden ayudar a que su cuenta crezca haciendo contribuciones de regalo.

Para los gastos de matrícula de K-12, elija un portafolio estático

Las opciones de cartera estática van desde cuentas de acciones muy agresivas, con mayor riesgo, hasta opciones más conservadoras que combinan un menor riesgo con un crecimiento más lento. Las opciones se pueden revisar en

<https://529.wa.gov/sites/default/files/2021-08/static-portfolio-descriptions.pdf>

Obtenga más información y abra su cuenta en <https://529.wa.gov/plan-intro>. Si bien el sitio web se enfoca en los gastos universitarios, los fondos también se pueden utilizar para pagar la matrícula desde el Kinder hasta el grado 12.