



Términos de inversión por cuentas de ahorro para niños

Hay muchos términos que los padres podrían necesitar saber sobre las cuentas de ahorro para niños. Aquí hay algunos:

1. **Cuenta de ahorros para niños (Child Savings Account / CSA)**

Un tipo de cuenta que los padres, guardianes, una organización sin fines de lucro o una agencia gubernamental puede configurar para ahorrar hacia la educación de un niño después de la escuela secundaria. Estas cuentas se abren con una cantidad inicial ("depósito semilla"), a la cual se puede agregar sobre el tiempo.

2. **Banco (Bank)**

Un banco es una empresa con fines de lucro que acepta depósitos, otorga préstamos y ayuda a manejar las finanzas de las personas.

3. **Cooperativa / Unión de Crédito (Credit Union)**

Una cooperativa de crédito es como un banco, pero sin fines de lucro. Los dueños son los miembros y la cooperativa ofrece los mismos servicios financieros a los individuos que un banco.

4. **529 Plan de ahorro para la universidad (529 College Savings Plan)**

Este tipo de CSA se utiliza para ahorrar para los costos de la universidad. No es lo mismo que una cuenta de ahorro regular en un banco o cooperativa. Es una cuenta de inversión. Es probable que el valor de la cuenta crezca con el tiempo. Nunca tendrá que pagar impuestos sobre el crecimiento en una cuenta 529 siempre y cuando gaste el dinero solo en costos universitarios calificados.

5. **Gastos de educación calificados (Qualified Education Expenses)**

La mayoría de los programas CSA y todos los planes 529 dicen que el costo de la matrícula, las tarifas, los libros y los costos de vivienda durante la asistencia a la universidad cuentan como gastos de educación permitidos. El dinero de una cuenta 529

solo debe usarse para estos tipos de gastos. Si se retiran los ahorros de 529 y se utilizan de otra manera, el titular del 529 tendrá que pagar impuestos y una multa del 10% sobre la porción de crecimiento en esa cantidad. Lo mejor es usarlo solo para los costos universitarios.

6. **Cuenta de Inversión (Investment Account)**

El dinero en este tipo de cuenta se administra para hacerlo crecer. Se utilizará para comprar cosas que probablemente aumentarán de valor. Estos pueden ser acciones, bonos o acciones en un fondo mutuo. La mayoría del tiempo, los fondos en estas cuentas crecerán con el tiempo, pero podría perder dinero.

7. **Crecimiento y pérdida de inversiones (Investment Growth and Loss)**

Cuando las acciones y los bonos aumentan de valor, esto se llama crecimiento. Si su valor baja, esto se llama pérdida. La mayoría del tiempo, los fondos en una cuenta de inversión crecerán con el tiempo. Pero a veces puede perder dinero.

8. **Acciones (Stocks)**

Si tiene acciones, significa que es dueño de parte de una empresa pública o privada. Cuando es dueño de acciones, puede recuperar dinero cuando la empresa muestre ganancias. También podría vender sus acciones a un precio más alto. Esto también le dará una ganancia. Pero si la compañía pierde dinero, usted también podría perder.

9. **Bonos (Bonds)**

Cuando compra un bono, es una manera de prestarle dinero a una empresa o al gobierno. Cuando usted compra un bono, el vendedor se compromete a devolverle el dinero en el futuro. Debería recuperar su dinero con interés.

10. **Interés (Interest)**

Este es el dinero que un banco o cooperativa de crédito le paga a usted por tener sus ahorros. También es la tarifa que uno paga cuando pide dinero prestado. Puede ganar interés o pagar interés. Las tasas de interés pueden cambiar. Es posible que tenga que pagar impuestos sobre el interés que gane.

11. **Crecimiento compuesto (Compound Growth)**

El crecimiento compuesto es una buena manera de crecer el dinero sobre el tiempo. Lo "compuesto" ocurre cuando el interés ganado o el crecimiento de la inversión se agrega a la cantidad original ahorrada, y luego la tasa de interés o de crecimiento se aplica a la

cantidad mayor total. Aquí hay un ejemplo. Si deposita \$500 en una cuenta de inversión y crece por 5% cada año, esto es lo que sucedería con el crecimiento compuesto:

- En el año 1, si sus \$500 crecen por 5%: $\$500 \times 5\% = \25
Al final del primer año, tiene $\$500 + \$25 = \mathbf{\$525}$
- En el año 2, si sus \$525 vuelven a crecer por 5%: $\$525 \times 5\% = \26.25
Al final del segundo año, tiene $\$525 + \$26.25 = \mathbf{\$551.25}$
- En el año 3, si sus \$551.25 aumentan un 5% de nuevo: $\$551.25 \times 5\% = \27.56
Al final del tercer año, tiene $\$551.25 + \$27.56 = \mathbf{\$578.81}$
- En diez años, si sus \$500 crecen por 5% cada año, tendrá **\$814**
- En diez años, si sus \$500 crecen por 7% cada año, tendrá **\$983**

12. **Beneficiario (Beneficiary)**

Esta es la persona que utilizará el plan de ahorro para la universidad 529. Él o ella podrá usar el dinero que ha ahorrado para pagar sus costos universitarios.

13. **Sin impuestos (Tax Exempt)**

La mayoría del tiempo, una persona debe pagar impuestos sobre el crecimiento y los intereses ganados. Los planes 529 son un buen lugar para ahorrar dinero para la universidad porque no tendrá que pagar impuestos por el crecimiento en esas cuentas. No tendrá que pagar impuestos siempre que el dinero se utilice para los costos universitarios calificados.