

Kit Inicial de Ahorros Universitarios

529 vs ESA vs UGMA + deducción estatal + aporte por hijo

Como usar: completa una sección por cada hijo. La meta es diagnosticar que herramienta corresponde a tu familia y establecer un aporte mensual automático por cada hijo. Regla clave: RETIRO antes que universidad. Tu hijo puede pedir prestado; tu no.

Sección 1 - Comparación de herramientas

529 (plan del propio estado): crecimiento libre de impuesto federal para gastos calificados.

Deducción estatal en muchos estados. Sin límite anual federal. Cambio de beneficiario permitido.

Nueva regla 2024+: hasta \$35,000 no usado se puede trasladar a Roth IRA del beneficiario.

Coverdell ESA: crecimiento libre de impuesto para gastos calificados.

Límite \$2,000/año. Flexibilidad de inversión. K-12 también elegible.

UGMA / UTMA: cuenta de custodia sin ventaja fiscal.

Uso libre por el hijo al cumplir mayoría de edad. Impacta financial aid.

Roth IRA (padre): plan B flexible. Aportes retirables sin penalidad.

Ganancias exentas de penalidad de 10% para educación superior calificada.

Sección 2 - Deducción estatal del 529

Estado de residencia: _____

Deducción estatal disponible por aporte al plan del propio estado (si / no): _____

Monto máximo deducible anual (\$): _____

Ahorro anual estimado en impuesto estatal (\$): _____

Nota crítica: aportar al plan de OTRO estado típicamente NO genera deducción estatal.

[] Plan del propio estado verificado en [SavingForCollege.com](https://www.savingforcollege.com).

Sección 3 - Hijo 1

Nombre + edad actual: _____

Herramienta elegida (529 / ESA / UGMA / Roth IRA / Mix): _____

Meta total al momento de universidad (\$): _____

Años hasta universidad: _____

Aporte mensual necesario (asumiendo crecimiento 6%): \$ _____

Beneficiario alternativo (si el hijo no usa el 529): _____

Transferencia automatica programada: si / no

Fecha de la primera contribucion: _____

Seccion 4 - Hijo 2

Nombre + edad actual: _____

Herramienta elegida: _____

Meta total al momento de universidad (\$): _____

Años hasta universidad: _____

Aporte mensual necesario: \$ _____

Beneficiario alternativo: _____

Transferencia automática programada: si / no

Seccion 5 - Hijo 3 (si aplica)

Nombre + edad actual: _____

Herramienta elegida: _____

Meta total (\$): _____

Años hasta universidad: _____

Aporte mensual necesario: \$ _____

Seccion 6 - Reglas de prioridad

☐ Fondo de emergencia adecuado (3-6 meses) ANTES de aportar al 529.

☐ Match del 401(k) del empleador capturado ANTES de aportar al 529.

☐ Roth IRA propia con aporte activo ANTES de maximizar el 529.

☐ Aporte al 529 dentro del presupuesto sin sacrificar retiro propio.

☐ Deducción estatal verificada y utilizada si aplica.

Seccion 7 - Beneficiarios y sucesion

Dueno de la cuenta 529: _____

Sucesor del dueño de la cuenta si el dueño fallece: _____

Beneficiario primario de la cuenta (el hijo): _____

Beneficiario alternativo (otro hijo o familiar): _____

Fecha de próxima revisión (enero de cada año): _____

Este kit es diagnóstico. Cada estado tiene reglas fiscales distintas y cada familia tiene un perfil de ingreso y prioridades propias. Antes de abrir cuentas o mover montos significativos, compara planes en SavingForCollege.com y - para casos complejos - consulta con un CPA o asesor financiero fiduciario en tu estado.