

# El 'Banco de los Padres' paga la universidad

Claer Barret, Financial Times

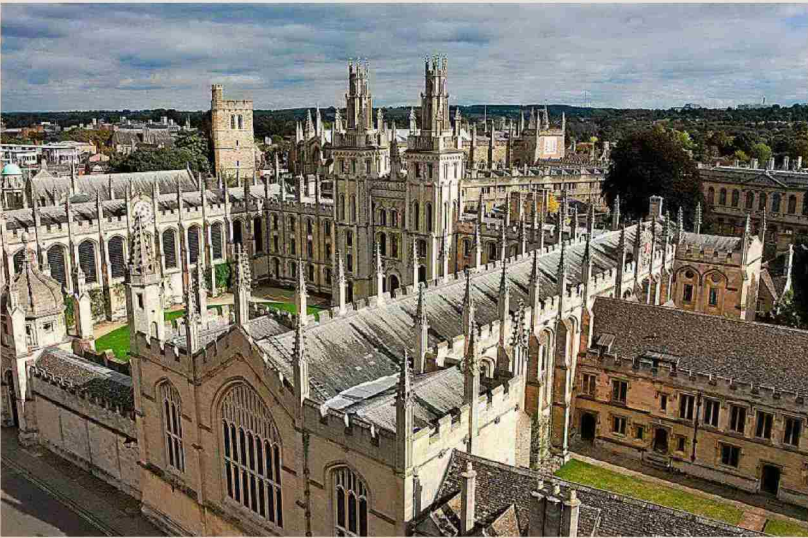
El Banco de Mamá y Papá (y su compañía matriz, el Banco de la Abuela y el Abuelo) se está empleando a fondo con los costes más altos que afrontan las generaciones más jóvenes.

Para aquellos que pueden permitírselo, ayudar a sus hijos o nietos a comprar una vivienda y financiar los costes universitarios por adelantado supone una importante ventaja financiera.

Con el sistema actual para los licenciados posteriores a 2012 en Inglaterra y Gales, sólo los que más ganan devolverán los préstamos estudiantiles (y los intereses) contraídos con la banca tradicional en su totalidad, aproximadamente uno de cada cuatro. El resto pagará un impuesto para graduados del 9% sobre los ingresos que superen el sueldo límite de 27.275 libras (32.485 euros) durante un máximo de 30 años, momento en el que el préstamo quedará cancelado.

Supongamos que los padres disponen de una suma equivalente a la deuda media de los graduados, que es de unas 45.000 libras. Para la mayoría de los estudiantes que nunca pagarán la totalidad del préstamo, probablemente tenga más sentido utilizar ese dinero como entrada para una vivienda.

Hay que tener en cuenta muchas variables, pero si un licenciado no gana nunca más que el sueldo límite, no tendrá que devolver ni un céntimo. Lo que podría ahorrarse en alquiler en comparación con pagar una hipoteca a lo largo de décadas podría ser superior al impuesto para graduados



Reino Unido cuenta con algunas de las universidades más prestigiosas del mundo. En la imagen, la Universidad de Oxford.

dos que pagaría, y además acabaría teniendo un activo.

## Nuevo sistema

Si el dilema para el Banco de los Padres ya existe en Reino Unido, ahora se complica. Según el nuevo sistema propuesto en el país, a partir de 2023 los futuros licenciados empezarán a pagar los préstamos estudiantiles antes (el sueldo mínimo a partir del cual se abonan intereses baja de 27.275 a 25.000 libras) y seguirán pagándolos durante mucho más tiempo (hasta 40 años).

La ventaja es que el tipo de interés será más bajo. El tipo de interés máximo actual es el IPC más el 3% (el tipo equivalente vigente para los préstamos personales sin garantía).

## Los intereses de los préstamos para estudiar en Reino Unido pueden alcanzar el 9%

Con el nuevo sistema será simplemente el IPC. Aunque parezcan cambios pequeños, tendrán grandes consecuencias en las finanzas de los graduados durante las próximas décadas.

Según un análisis del Instituto de Estudios Fiscales (IEF) de Reino Unido, alrededor del 60% de los licenciados pagarán la totalidad de sus préstamos. Así que, ¿valdrá la pena que los padres presten el dinero? Sorpren-

## Con el nuevo sistema, el dilema es si es buena opción que los padres sigan prestando dinero

dentemente, si su hijo es de los que más ganan, la respuesta es que no.

Según el IEF, los graduados con mayores ingresos evitarán el pago de 24.000 libras con el nuevo sistema, ya que los tipos de interés más bajos y la devolución más rápida de los préstamos les permitirán saldar sus deudas más rápidamente.

La diferencia será mínima para los licenciados con menores ingresos, que no paga-

rán nada si su sueldo es inferior a 25.000 libras. Los que ganen alrededor de 46.000 libras a los 30 años no habrán pagado la totalidad de sus préstamos con el sistema actual. Ahora lo harán, pero el menor tipo de interés compensará los años adicionales de pagos.

## Los perdedores

Los mayores perdedores serán los que ganen un sueldo medio (unas 37.000 libras a los 30 años), que deberán pagar unas 19.000 libras más, según el IEF. No ganarán lo suficiente para devolver sus préstamos e intereses en su totalidad, por lo que tendrán que pagar un tipo impositivo más alto durante 10 años más.

Es difícil predecir lo que ga-

nará un hijo durante los próximos 40 años, pero una vez que haya conseguido su primer trabajo, es un poco más fácil.

Como los que tengan sueldos altos pagarán sus deudas mucho más rápido, ¿deberían los padres ayudar primero a los hermanos con menos ingresos? ¿Y más a las hijas que a los hijos? Según el IEF, los hombres pagarán unas 5.500 libras menos con el nuevo sistema, mientras que las mujeres pagarán unas 6.600 libras más. "Esto se debe a que las mujeres suelen pasar más tiempo sin trabajar que los hombres y a que cuando trabajan suelen ganar menos dinero que ellos. En consecuencia, los hombres tienen muchas más probabilidades de pagar sus préstamos y beneficiarse de tipos de interés más bajos" señala Ben Waltmann, economista del IEF.

## Hasta los 60 años

El problema evidente para los millones de personas con bajos ingresos que siguen pagando sus deudas estudiantiles hasta los 60 años es que ahorran mucho menos dinero para su jubilación, sobre todo si están pagando una hipoteca a 40 años.

Por último, otro problema importante es que muchos estudiantes y padres no entienden cómo funciona el sistema, sobre todo teniendo en cuenta que pagar la deuda estudiantil es una de las mayores prioridades financieras para los estudiantes. El quebradero de cabeza seguirá en la cabeza del director del Banco de los Padres.