

mefa[®]

Pagando la Factura de la Universidad

MASSACHUSETTS EDUCATIONAL FINANCING AUTHORITY


Sobre MEFA

- Autoridad estatal, sin ánimo de lucro, creada en 1982
- Ayuda a las familias a planear, ahorrar y pagar los estudios universitarios
- Le mantiene al día con su plan de acción para llegar a la universidad:
 - mefa.org: información y herramientas
 - Correos Electrónicos: ¡Inscríbete hoy mismo!
 - Facebook, Twitter y LinkedIn
 - Talleres Web: Inscríbete hoy en mefa.org/events
 - YourPlanForTheFuture.org

mefa
2

Bienvenidos


¡Felicitaciones por sus aceptaciones universitarias, estudiantes y padres!



mefa

Este taller le ayudara a:

- Entender su paquete de ayuda económica
- Conocer sus opciones si no ha solicitado ayuda
- Aprender cómo calcular el saldo adeudado
- Determinar las opciones disponibles para pagar la factura de la universidad
- Desarrollar un plan de acción para este año y los siguientes



mefi

Ayuda basada en mérito o basada en necesidad

Ayuda basada en mérito

- Otorgada por los logros del alumno (académicos, artísticos, atléticos, etc...)
- Los requisitos difieren entre una universidad y otra
- A menudo tiene requisitos para la renovación

Ayuda basada en necesidad económica

- Otorgada basada en la necesidad económica de la familia
- Determinada por una fórmula estandarizada
- Incluye la mayoría de ayuda económica federal, estatal y la que proviene directamente de las universidades

mefi

Comprenda su ayuda económica

Tipos de ayuda:

1. Subvenciones y becas
2. Trabajo y estudio
3. Préstamos estudiantiles

Fuentes: federal, estatal, y de las universidades

¡Las cartas de concesión varían!

Acepte todo o parte de la ayuda antes del 1 de mayo

SAMPLE UNIVERSITY

Dear Mr. Smith:

GENERAL INFORMATION
The Office of Financial Assistance has prepared this statement using the following criteria:
Academic Level: Undergraduate Freshman
Department: Biology Department
Status: Undergraduate - Non-Resident Single
Maximum of Financial Aid: \$10,000.00
Maximum of Federal Student Loans: \$5,000.00

ESTIMATED COST OF ATTENDANCE

Tuition	\$6,000.00
Room and board	\$3,000.00
Books and supplies	\$1,000.00
Personal and miscellaneous	\$1,000.00
Total	\$11,000.00

AWARDS

Description	Fall	Spring	Total	Accepted F/A
State Grant	\$1,000.00	\$1,000.00	\$2,000.00	100%
Federal Pell Grant	\$800.00	\$800.00	\$1,600.00	100%
Departmental Scholarship	\$500.00	\$500.00	\$1,000.00	100%
University Grant (FACED)	\$500.00	\$500.00	\$1,000.00	100%
State Scholarship	\$800.00	\$800.00	\$1,600.00	100%
Federal Work Study (FWS)	\$1,000.00	\$1,000.00	\$2,000.00	100%
Federal Perkins Loan	\$1,000.00	\$1,000.00	\$2,000.00	100%
Federal Direct Loan - Subsidized	\$1,750.00	\$1,750.00	\$3,500.00	100%
Federal Direct Loan - Unsubsidized	\$1,250.00	\$1,250.00	\$2,500.00	100%
Total	\$10,500.00	\$10,500.00	\$21,000.00	

If you are interested in the above awards or request, please contact the Office of Financial Aid in writing at 123 Main St. or call 555-1234.

Office of University Financial Aid
Sample University, 123 Main Street, Anytown, USA 12345
©2016. All rights reserved. This document is confidential.

Este ejemplo es sólo una estimación.

mefi

Préstamos federales estudiantiles "Federal Direct"

- El estudiante es el prestatario – No se revisa el historial de crédito
- Límites anuales: \$5,500 primer año \$6,500 segundo año
\$7,500 tercer año \$7,500 último año
- Tipo de interés fijo, cambia anualmente: 3.76% en 2016-17
- Dos tipos de préstamos:
 - Con subsidio: Interés se acumula después de que el estudiante deja la universidad
 - Sin subsidio: Interés se comienza a acumular inmediatamente
- Un cargo de 1.069% es deducido del monto del préstamo
- Nota Promisoria y Asesoramiento de Entrada: **StudentLoans.gov**
- No hay pagos mientras el estudiante esté en la universidad
- Varias opciones de pago: **StudentAid.gov**

mefá

Verificación

- Las universidades verifican los datos declarados en las solicitudes de ayuda económica
- Los estudiantes son seleccionados por el Departamento de Educación o por la universidad
- **Debe cumplir con todos los requisitos** para recibir la ayuda económica
- Las familias deben presentar documentación adicional
 - Herramienta de consulta y traspaso de datos del IRS
 - Transcripción de la declaración de impuestos
 - Hoja de cálculo de verificación
 - Declaraciones de bienes
- Algunas universidades usan IDOC



mefá

Si no ha solicitado ayuda económica

- Ayuda económica federal y estatal sigue disponible
 - Llene la FAFSA para solicitar ayuda federal y estatal
 - La fecha límite en MA es el 1 de Mayo
- Muchas fechas límites de las universidades han pasado
- Los planes de pago están disponibles para todos
- Cualquier persona puede solicitar préstamos privados



mefá

La lista de espera

- Algunas universidades tienen una lista muy larga
- Debe presentar el depósito de inscripción en otra universidad
 - Este depósito no suele ser reembolsable
- Aceptado de la lista de espera = Ayuda económica es mínima
- Pasos a seguir cuando está en la lista de espera:
 - Acepte formalmente su lugar en la lista de espera
 - Escriba una nota corta al consejero de admisiones
 - Actualice la universidad con calificaciones recientes y premios
 - Manténgase en contacto con la universidad a través de los medios sociales

mefá

Calculando el saldo adeudado

Cargos universitarios - ayuda económica y depósito de inscripción = saldo adeudado

Cargos universitarios:

- Matrícula
- Cuotas/cargos
- Alojamiento
- Comida
- Seguro de salud

No olvide los gastos imprevistos:

- Libros
- Transporte
- Computadora portátil
- Gastos personales

mefa.org/my-college-cost-calculator/

mefá

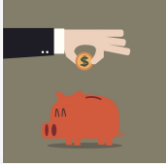
Cómo pagar el saldo adeudado

Saldo adeudado	\$20,000
Ingresos del pasado (ahorros)	
Ahorros del estudiante	-\$1,000
Ahorros de los padres	-\$4,000
Ingresos actuales (salarios)	
Contribución de los padres al plan de pago	-\$5,000
Ingresos Futuros (Préstamos privados para la universidad)	
Préstamo Estudiantil	-\$10,000
	\$0

mefá

Ingresos del Pasado: Ahorros

- Planes de ahorro universitario 529
- Planes de matrícula prepagada
- Bonos de ahorro
- Acciones
- CDs
- Cuentas bancarias del estudiante
- Otras Inversiones




mefa

Utilizando Ahorros del U.Plan y el U.Fund


Programa de Matrícula Prepagada U.Plan

- Los formularios de solicitud de distribución de U.Plan serán enviados en abril
- ¿Preguntas?
 - Envíe correo electrónico a info@mefa.org
 - Llame al (800) 449-MEFA (6332)



Plan de Inversión Universitaria U.Fund

- Visite fidelity.com/saving-for-college/529-plan-distributions para:
 - Obtener un Formulario de Distribución del Plan 529 de Inversión Universitaria
 - Configurar BillPay® para enviar fondos directamente a la universidad
- ¿Preguntas?
 - Llame al (800) 544-2776



mefa

Ingresos Actuales: Salarios

Considere usar un plan de **pago mensual sin intereses**

- Plazo de pago de 5 a 12 meses
- Sin cargos de intereses ni revisión de crédito
- Cargo mínimo de inscripción
- Muy buena opción para minimizar el endeudamiento
- Los planes suelen comenzar en mayo, junio o julio
- Comuníquese con la universidad para obtener más información

mefa

Ingresos Futuros: Préstamos Privados para la Universidad

Sea un **prestatario inteligente**:

- Conozca su historial de crédito
- Tome prestado sólo la cantidad que necesite
- Piense en términos de matrícula total (4+ años) y deuda total
 - Considere el pago mensual post-graduación
- Considere el tipo de carrera, las tasas de empleo y el salario inicial
- Conozca bien:
 - Tipos de interés fijo o variable
 - Tabla de amortización
 - Prestatario primario
- Múltiples revisiones de la historia de crédito en un período corto cuentan como una sola consulta
- Asista a nuestro Taller Web de Comparación de Opciones de Préstamo
 - Miércoles, 7 de Junio a las 12 PM
 - Martes, 11 de Julio a las 12 PM

mefa

Desarrolle una estrategia de financiación

Loan Payment Calculator

Use our Loan Payment Calculator to determine your total cost and monthly payment on an [online graduate MEFA loan](#). To minimize borrowing, we also recommend that you consider using your college's interest-free monthly payment plan to pay for a portion of your college costs. Talk to your college financial aid office for further details.

Amount for finance per year: Years before graduation:

	Interest-Only Payment 10 Years	Interest-Only Payment 15 Years	Interest-Only Payment 20 Years	Default Payment 10 Years	Default/Default with Co-payment Balance 10 Years
MONTHLY PAYMENT AMOUNT					
YOUR COLLEGE INTEREST AMOUNT					
TOTAL COST OF LOAN					
INTEREST RATE (APR)	4.69%	5.00%	5.00%	4.69%	7.00%
INTEREST PAID (DOLLAR AMOUNT)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
APR	4.69% (4.69%)*	5.17% (5.02%)*	7.00% (7.07%)*	4.69% (4.69%)*	7.00% (7.07%)*

mefa.org/loan-payment-calculator/

mefa

Los beneficios de los préstamos educativos

Préstamo de licenciatura MEFA

- Intereses fijos
- A partir de **4.69%** (APR 5.82-6.21%)
- Para residentes de MA que asisten a la universidad en cualquier lugar o estudiantes que asisten a la universidad en MA
- **Préstamo familiar:** Estudiante y padre/madre u otro prestatario digno de crédito son co-prestatarios y comparten la responsabilidad
- Basado en el historial de crédito
- Varias opciones de pago
- Cargos: 4%


Préstamo Directo Federal para Padres (PLUS)

- **6.31%** intereses fijos
- Requiere que llene la FAFSA
- El prestatario es el padre/madre o el padrastro/madrastra con la custodia
- Basado en el historial de crédito
- El reembolso comienza en el semestre de primavera o después de la graduación
- Cargos: 4.276%

mefa

Pagando su factura: Fechas Importantes

- En junio o julio se le envía la factura semestral de otoño
- En julio o agosto debe pagar la factura semestral de otoño
- Solicite préstamos privados por lo menos 2 semanas antes de la fecha límite del pago de la factura
- Establezca planes de pago de acuerdo con el horario de la universidad



mefa

La oficina de ayuda económica como fuente de recursos

Conozca su ayuda económica

- Requisitos de renovación de la ayuda económica (económica, académica)
- Efecto de becas privadas

Pregunte acerca de consideraciones especiales

- ¿Puedo apelar mi paquete de ayuda económica?
- Cambios de circunstancias de la familia

Entérese de detalles adicionales

- Recepciones y eventos de orientación para estudiantes y familias
- Recursos económicos adicionales

Use todos los medios disponibles

- Sitio web de la oficina de ayuda económica
- Consulta o reunión en persona
- Llamada telefónica

mefa

Próximos pasos

- Pague su depósito de inscripción antes del 1 de mayo (si es requerido)
- Haga los planes de asistir a la orientación
- Desarrolle un plan en familia para pagar el saldo
- Utilice los servicios de MEFA como recursos
 - Regístrese para recibir correos electrónicos de MEFA para mantenerse al día
 - Utilice las herramientas de mefa.org: talleres web, calculadoras, videos
 - Aproveche el asesoramiento individual del equipo de MEFA
 - Teléfono: (800) 449-MEFA (6332)
 - Correo Electrónico: info@mefa.org

mefa

Conéctese con MEFA a través de los medios sociales

¡Otro lugar estupendo para obtener respuestas a sus preguntas!

mefa

¡Gracias!

¿Preguntas?

mefa.org
(800) 449-MEFA (6332)
info@mefa.org

mefa
