

mefa[®]

Cómo pagar el costo de la universidad: Guía para estudiantes de último año de escuela secundaria y sus familias

Su presentadora de hoy

Julie Shields-Rutyna

Directora de Planificación, Educación y Capacitación para la Universidad

Julie se unió a MEFA en 2007 y cuenta con más de 30 años de experiencia ayudando a las familias a hacer planes para la educación superior.

Como Directora de Planificación para la Universidad, administra la orientación que MEFA ofrece para ayudar a los estudiantes y padres de Massachusetts a solventar y acceder a la educación superior.



Acerca de MEFA

Autoridad estatal sin fines de lucro creada en 1982 para ayudar a las familias a planificar, ahorrar y pagar los costos de la universidad

**¡Felicitaciones a los estudiantes y a los padres
por la aceptación para ir a la universidad!**

mefa[®]



Temas de los seminarios web

- Cómo funcionan las ofertas de asistencia financiera
- Si aún no ha solicitado ayuda financiera, entérese de sus opciones
- Cómo calcular el saldo adeudado
- Cómo tomar decisiones financieras inteligentes para ir a la universidad
- Cómo hacer un plan para solventar el costo de la universidad

Asistencia basada en el mérito y la necesidad

Asistencia basada en el mérito

- Se concede en reconocimiento a los logros (académicos, artísticos, deportivos, etc.) del estudiante.
- Los criterios varían de una escuela a otra.
- Suele haber requisitos de renovación.

Asistencia basada en la necesidad

- Se concede de acuerdo a la elegibilidad financiera de la familia.
- Se determina mediante una fórmula estandarizada.
- Es muy probable que no reciba el importe total de la asistencia.
- Incluye la mayoría de los programas de asistencia federales, estatales e institucionales (de la universidad).

Cómo funcionan las ofertas de asistencia financiera

- Tipos de asistencia:
 - Subvenciones o becas
 - Programa de trabajo mientras se estudia
 - Préstamos
- Fuentes de asistencia:
 - Federal
 - Estatal
 - Universidades
- Las ofertas de asistencia financiera son diferentes.
- Aceptar toda o una parte de la asistencia antes de la fecha límite de la universidad (1 de mayo o más tarde: consulte la página web de la universidad)

Financial Aid Offer			
You are eligible to receive the following assistance:			
	Fall	Spring	Total
ABC University Grant	17,995	17,995	35,990
Federal SEOG	500	500	1,000
Federal Pell Grant	2,960	2,960	5,920
MASSGrant	800	800	1,600
Federal Work-Study Program	750	750	1,500
Federal Direct Subsidized Loan	1,750	1,750	3,500
Federal Direct Unsubsidized Loan	1,000	1,000	2,000
Total	\$25,755	\$25,755	\$51,510

Préstamos federales directos a estudiantes

- El estudiante es el prestatario, sin verificación de crédito.
- La tasa de interés fijo cambia cada año: 3.73% para 2021-22 (la tasa de 2022-23 se anuncia en mayo)
- Dos tipos:
 - Subvencionada: los intereses se empiezan a acumular cuando el estudiante termina la escuela
 - No subvencionada: los intereses se empiezan a acumular de inmediato
- La tarifa del 1.057% se deduce del importe del préstamo
- Pagare y asesoramiento inicial: StudentAid.gov
- Ningún pago mientras se estudia y hay varias opciones de devolución.

Límites anuales de los préstamos directos

Primer año	\$5,500
Segundo año	\$6,500
Tercer año	\$7,500
Último año	\$7,500

Verificación

- Las universidades verifican los datos de las solicitudes de asistencia financiera
- Los estudiantes son seleccionados por el Departamento de Educación o por la Universidad
- Para recibir la asistencia financiera hay que cumplir con todo lo que se pide
- Tal vez haya que presentar documentación adicional:
 - Declaración de impuestos
 - Expediente académico
 - Hoja de verificación
 - Estados de cuenta de bienes
- Revise toda la correspondencia de las universidades
- Ingrese al portal web de la universidad para ver las comunicaciones



Si no ha solicitado la asistencia

- **Presente la solicitud de asistencia financiera federal y estatal FAFSA**
 - FAFSA: Free Application for Federal Student Aid
(Solicitud gratuita de asistencia estudiantil federal)
- **La fecha límite en Massachusetts es el 1 de mayo**
- **La asistencia federal está disponible todo el año e incluye los préstamos directos**
- **Muchas de las fechas límite de la asistencia financiera a la universidad ya han pasado. Pero los planes de pago están a disposición de todos. Y cualquier persona puede solicitar préstamos privados.**

Una palabra sobre la lista de espera

- Algunas escuelas tienen una lista muy larga y nunca aceptan a un estudiante de ella.
- Los que sí son aceptados de la lista de espera tal vez reciban una asistencia financiera mínima.
- Recuerde presentar un depósito de inscripción en otra escuela (generalmente no reembolsable).

Pasos a seguir cuando está en la lista de espera:

1. Acepte formalmente su puesto en la lista de espera.
2. Escríbale una nota breve nota al consejero de admisiones.
3. Actualice a la escuela con las calificaciones y premios más recientes.
4. Manténgase en contacto con la escuela por medio de las redes sociales.
5. Preste atención a su correo electrónico para enterarse de las novedades.

Cómo calcular el saldo adeudado

Cargos de la universidad

- Matrícula
- Tarifas
- Alojamiento
- Plan de comidas
- Seguro de salud

College Name	School	School	School	School	School
ANNUAL COSTS					
Tuition & Fees					
Room and Board					
Books & Supplies					
Health Insurance					
Other Costs					
ANNUAL OFFER					
Parent Pay Grant					
Parent 529G					
State Grant Scholarships					
College Grant Scholarships					
Outside/Private Scholarships					
STUDENT LOANS					
Parent Direct Unsubsidized Loan					
Parent Direct Unsubsidized Loan					
School Specific Student Loan					
OTHER RESOURCES					
Work Study					
Other Resources/Gifts					
Total Annual Costs	\$1	\$1	\$1	\$1	\$1
Total Annual Offer	\$1	\$1	\$1	\$1	\$1
Total Student Loans	\$1	\$1	\$1	\$1	\$1
Total Other Resources	\$1	\$1	\$1	\$1	\$1
Remaining Cost	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0

mefa.org/college-cost-calculator

Cargos de la universidad

-

Asistencia financiera y depósito de inscripción

=

Saldo pendiente:



Comparación de resultados de costos universitarios de la calculadora

- ¿Cuál es el precio neto en cada universidad?
- ¿Qué universidades puede pagar su familia?
- Recuerde tener en cuenta que son 4 años de asistencia o más, y los posibles estudios de posgrado.
- Limite el endeudamiento.
- Elija una universidad asequible que tenga sentido financiero.

Ahorros

- **Planes de ahorro universitario 529**
- **Planes de matrícula prepagada**
- **Bonos de ahorro**
- **Acciones**
- **Certificados de depósito**
- **Cuentas bancarias para estudiantes**
- **Otras inversiones**
- **Contribuciones de los miembros de la familia**



Utilización de los ahorros del U.Plan & U.Fund



Programa de matrícula prepagada U.Plan

- Inicie sesión en su cuenta en línea para solicitar una distribución.
- Los clientes que no están en línea deben completar el formulario de solicitud de distribución del U.Plan, que se le enviará por correo electrónico a principios de abril
- ¿Tiene preguntas? 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 para la Universidad.
- Configure BillPay® para enviar fondos directamente a la universidad.
- ¿Tiene preguntas? Llame al (800) 544-2776

Considere usar un plan de pagos mensuales sin intereses

- Pague durante 5 a 12 meses.
- Sin intereses ni requisitos de crédito
- Tarifa de inscripción mínima
- Gran opción para minimizar los préstamos
- Los planes suelen comenzar en mayo, junio o julio.
- Para mayor información, comuníquese con la universidad.

Sea un prestatario prudente

- Conozca su historial de crédito.
- Pida prestado sólo la cantidad que necesite.
- Piensa en términos de matrícula total (4 años o más) y deuda total.
 - Considere las cuotas mensuales después de la graduación.
- Considere la carrera y la especialidad, las tasas de empleo y el salario inicial.
- Comprenda:
 - Tasa de interés fija o variable
 - Plazo de amortización (el tiempo que tardará en devolver el préstamo)
 - Prestatario principal
- Las consultas de crédito múltiples en un período breve cuentan como una sola consulta.
- Si tiene preguntas sobre los préstamos, asista a uno de nuestros seminarios web sobre *Comparación de opciones de préstamos universitarios*.
 - Miércoles, 1 de junio al mediodía
 - Jueves, 7 de julio al mediodía

El costo de los préstamos

Calculadora de pagos de préstamos estudiantiles de MEFA

- mefa.org/pay/loan-payment-calculator

Amount to borrow: Years before graduation:

My or my co-borrower's credit profile: Fair Good Excellent

	<u>Immediate Repayment: 10 Years</u>	<u>Immediate Repayment: 15 Years</u>	<u>Interest-Only Repayment: 15 Years</u>	<u>Deferred Repayment: 15 Years</u>	<u>Student Deferred with Co-borrower Release: 15 Years</u>
In-School Monthly Payment	\$212.37 for 48 months	\$158.94 for 48 months	\$89.12 for 48 months	\$0.00 for 48 months	\$0.00 for 48 months
Post-School Monthly Payment	\$212.38 for 72 months	\$158.94 for 132 months	\$202.06 for 132 months	\$245.56 for 132 months	\$248.67 for 132 months
Total Cost of Loan	\$25,485.12	\$28,609.20	\$30,949.68	\$32,413.92	\$32,824.44
Interest Rate	4.85%	4.95%	5.30%	5.35%	5.50%
APR	3.75% - 5.40% **	4.05% - 5.45% **	4.50% - 5.65% **	4.65% - 5.60% **	4.80% - 5.75% **
	<input type="button" value="Loan Details"/>	<input type="button" value="Loan Details"/>	<input type="button" value="Loan Details"/>	<input type="button" value="Loan Details"/>	<input type="button" value="Loan Details"/>

Una manera de pagar el saldo adeudado

Saldo		\$20,000
Ahorros		
Ahorro para el estudiante		-\$1,000
Ahorro para los padres		-\$4,000
Ingresos actuales		
Contribución de los padres al plan de pagos		-\$5,000
Préstamos universitarios		
Préstamo universitario		-\$10,000
		\$0

- **Factura del semestre de otoño: se envía en junio o julio, vence en julio o agosto.**
- **Solicite los préstamos educativos al menos dos semanas antes de la fecha límite de la factura.**
- **Configure los pagos de acuerdo al calendario de la universidad.**

Becas privadas

- **Pídales información sobre las becas locales a los consejeros escolares.**
- **Nunca pague por solicitar una beca.**
- **Las organizaciones comunitarias, las fundaciones, las organizaciones sin fines de lucro y las empresas ofrecen becas.**
- **Busque en línea:**
 - mefapathway.org
 - CollegeBoard.org
 - Fastweb.com
 - GoingMerry.com
 - **Siga a MEFA en las redes sociales para recibir alertas de becas**

Pago de la universidad en Massachusetts: hay opciones

MassTransfer

- Hace que la transferencia de un colegio universitario municipal a una universidad pública de 4 años de Massachusetts sea más económico.
- Los beneficios incluyen transferencia de créditos garantizada, crédito para la matrícula y congelación de la matrícula

mass.edu/masstransfer

Descuento con la matrícula

- Reducción del costo de la matrícula fuera del estado, para ciertos programas de las universidades de Nueva Inglaterra

nebhe.org/tuitionbreak



Infórmese sobre su ayuda financiera

- **Criterios de renovación de la asistencia (financieros, académicos)**
- **Si obtiene una beca privada, ¿influirá esto en su asistencia financiera?**

Pregunte por las consideraciones especiales

- **Cambios en las circunstancias de la familia (pérdida de empleo o cambios en los ingresos por COVID)**
- **¿Puede apelar la asistencia ofrecida? ¿Cómo?**
- **Vea el seminario web de MEFA sobre *Cómo apelar las decisiones de asistencia financiera y el pago de la universidad en 2022***

Cómo comunicarse con la Oficina de Asistencia Financiera

- **Llamada telefónica**
- **Correo electrónico**
- **Chat (si se ofrece)**

¿Qué ocurre a continuación?

- Pague cualquier depósito de inscripción requerido antes de la fecha límite de la universidad.
- Hagan un plan como familia para pagar el saldo adeudado.
- Aproveche a MEFA como recurso:
 - Para mantenerse al día, suscríbese a los correos electrónicos de la MEFA: **mefa.org/sign-up-for-emails**
 - Use la información y las herramientas de **mefa.org/how-to-pay-for-college**: seminarios web, calculadoras y vídeos.
 - Lea el blog de MEFA, donde puede hacer búsquedas fácilmente por categoría o palabra clave: **mefa.org/blog**
 - Escuche el podcast de MEFA en Apple, Google o Spotify.
 - Aproveche las oportunidades de asesoramiento individual con el equipo de MEFA.
 - Teléfono: (800) 449-MEFA (6332)
 - Correo electrónico: **collegeplanning@mefa.org**
 - Solicitud de cita virtual: **mefa.org/appointment-request**

Conéctese con MEFA en las redes sociales



mefa[®]

Gracias

PREGUNTAS?

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

mefa[®]