

mefa[®]

Cómo ahorrar para la universidad

Su presentadora de hoy

Julie Shields-Rutyna

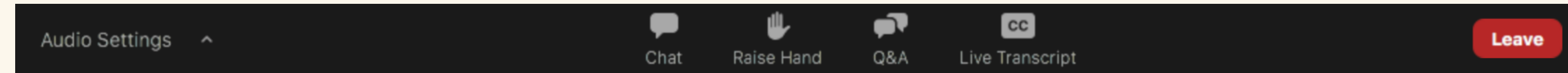
Directora de Planificación, Educación y Capacitación para la Universidad

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.



Cómo participar en este seminario web



En *Configuración de audio* puede controlar el volumen.

La función de *Chat* está desactivada. Para comunicarse con el anfitrión, use la sección de *Preguntas y respuestas*.

Si necesita llamar la atención del presentador, use la función *Levantar la mano*.

¿Tiene preguntas durante el seminario web? Escribalas en la sección de *Preguntas y respuestas*.

Para ver subtítulos, use la función de *Transcripción en directo*.

Para retirarse del seminario web, haga clic en *Salir*.

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**

Temario

- **¿Por qué ahorrar?**
- **En Massachusetts hay dos opciones de ahorro.**
- **Estrategias de ahorro**
- **¿Cómo pagan las familias la educación postsecundaria?**

Cómo ahorrar para la universidad:

¿Por qué ahorrar?

mefa[®]

Mitos comunes sobre el ahorro para la universidad

“Si ahorro, recibiré menos asistencia financiera”.

Realidad: al decidir la elegibilidad para la asistencia financiera, el factor principal es los ingresos, no los ahorros. Cuando llegue el momento de pagar la universidad, sus ahorros le ayudarán.

“Si no puedo ahorrar todo el costo de la universidad, no vale la pena que ahorre”.

Realidad: sea cual sea la cantidad que ahorre para la universidad, esto le ayudará. Aun si ahorra una cantidad pequeña, con el tiempo eso suma y le ayudará a cubrir gastos como los libros.



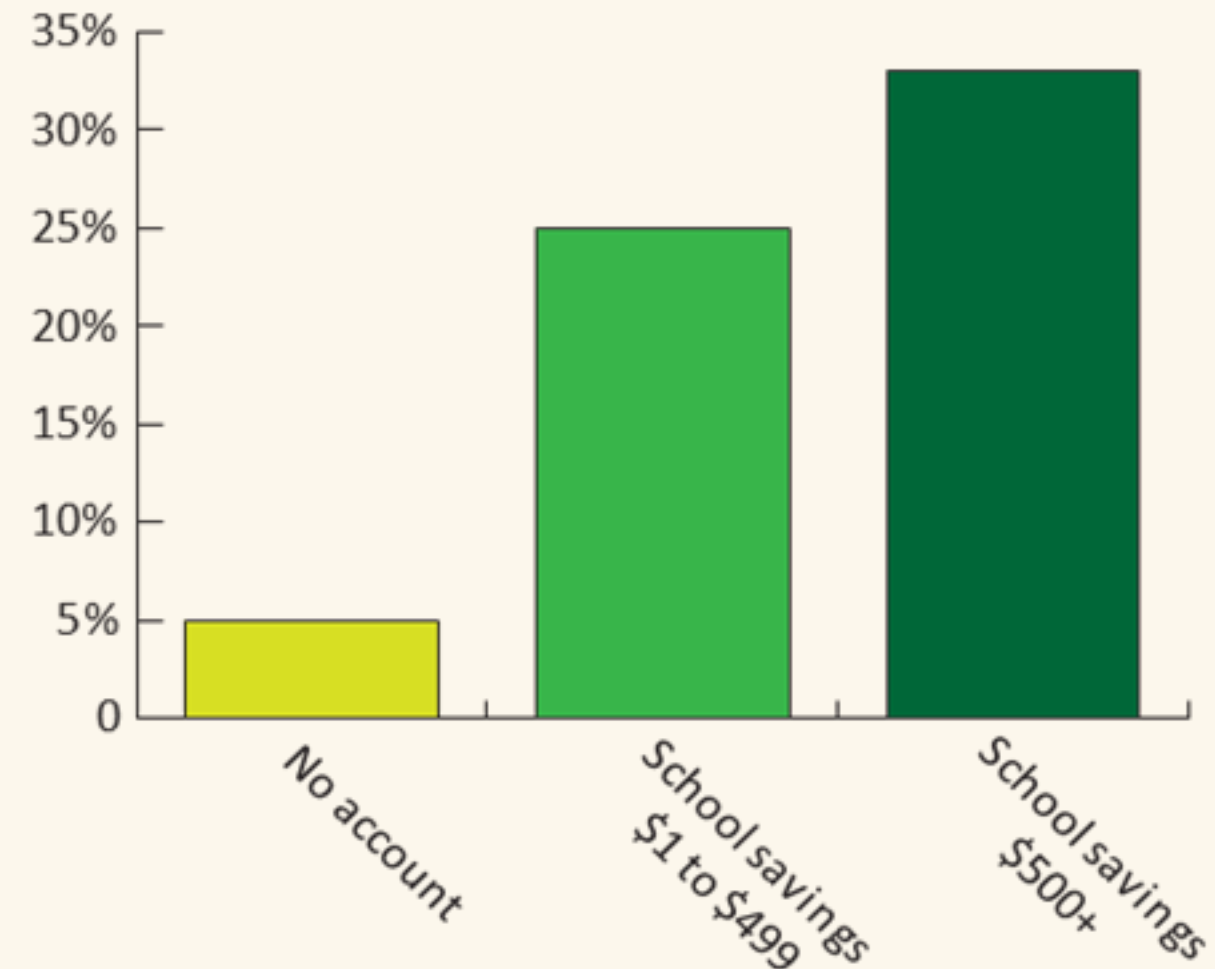
Sus ahorros para la universidad le ayudarán.

- **Le ofrecen más opciones educativas**
 - **Diferentes tipos de universidades**
 - **Programas especiales, como estudiar en el extranjero**
- **Reducen o eliminan la necesidad de pedir préstamos.**
- **Permiten que el estudiante trabaje menos y estudie más.**
- **Tienen un impacto mínimo en la elegibilidad para la asistencia financiera.**

Beneficios de los planes 529

- **Aumentan la asistencia y los niveles de graduación.**
- **Benefician a personas con cualquier nivel de ingresos.**
- **Motivan a su hija o hijo.**

Figure 1. LMI children who graduate from college by savings amount



*Fuente de la imagen: Resumen de la investigación de Washington University en el St. Louis George Warren Brown School of Social Work
Marzo de 2013, Elliot, William, Hyun a-Song, Ilsung Nam

Cómo ahorrar para la universidad:

En Massachusetts hay dos opciones de ahorro

mefa[®]



**Plan de inversión para la
universidad U.Fund 529**

Cómo funciona el U.Fund:

- **Usted ahorra para gastos elegibles de la educación superior**
 - Matrícula, honorarios, alojamiento, comida, libros, suministros y equipo
- **Los ahorros se pueden usar en cualquier universidad acreditada del país**
- **Máximo de cuentas combinadas: \$500,000**
- **No hay cuotas anuales de mantenimiento de la cuenta, y no se requiere una inversión mínima.**
- **Opciones de inversión múltiples**
 - Gestión activa, cartera indexada, carteras de asignación individual, asegurado por la FDIC
- **Inscríbese en línea en fidelity.com/ufund or o llamando al (800) 544-2776**

Cómo funciona el U.Plan:

- **Le permite pagar por adelantado hasta el 100 % de la matrícula y los honorarios obligatorios en las universidades participantes**
 - Red amplia de universidades públicas y privadas en Massachusetts
- **Usted compra un certificado que le garantiza el precio actual de la matrícula y los honorarios obligatorios**
- **Los certificados de matrícula del U.Plan:**
 - Representan los intereses en bonos de obligación general del Estado (Commonwealth General Obligation Bonds).
 - Están respaldados por la plena fe y el crédito del Estado de Massachusetts.
 - No están sujetos a las fluctuaciones del mercado.
 - Se requiere un mínimo de \$300 para empezar.
- **Se aceptan contribuciones el año entero.**
- **Los bonos se compran y los porcentajes se fijan en julio.**
- **Para mayor información sobre el U.Plan, visite mefa.org/uplan**



Usos ampliados del plan 529

Puede usar hasta \$10,000 de los fondos del plan 529 para:

- **Pagar los gastos relacionados con la educación privada y pública de K a 12o grado**
- **Pagar gastos relacionados con pasantías (puestos de aprendiz)**
- **Pagar préstamos estudiantiles**

Plan de ahorro BabySteps

Cualquier niño que sea residente de Massachusetts y haya nacido o haya sido adoptado del 1 de enero de 2020 en adelante, tiene derecho a que la Oficina del Tesorero del Estado le haga un depósito inicial de \$50 en una cuenta de U.Fund dentro de un año de la fecha de su nacimiento o adopción, con su nombre como beneficiario.



The image shows a screenshot of the BabySteps Savings Plan website. At the top left is the logo "BabySteps Savings Plan" with a map of Massachusetts. To the right of the logo are navigation links: "ABOUT BABYSTEPS", "PROGRAM ELIGIBILITY", "FAQ", "FAMILY RESOURCES", "COMMUNITY RESOURCES", and "ENROLL TODAY". Below the navigation is a dark blue banner with white and light blue text. On the left, it says "Save today for your child's tomorrow!". In the center is an illustration of a woman holding a child and a stack of money. On the right, it says "Enroll today and receive a \$50 deposit." Below this text is an orange button that says "Open a U.Fund and receive \$50".

Beneficios impositivos en Massachusetts

- **En Massachusetts, las contribuciones al U.Plan y al U.Fund son deducibles de los impuestos estatales.**
 - Hasta \$2,000 para contribuyentes casados
 - Hasta \$1,000 para contribuyentes individuales
- **Los límites son por contribuyente, no por cuenta**

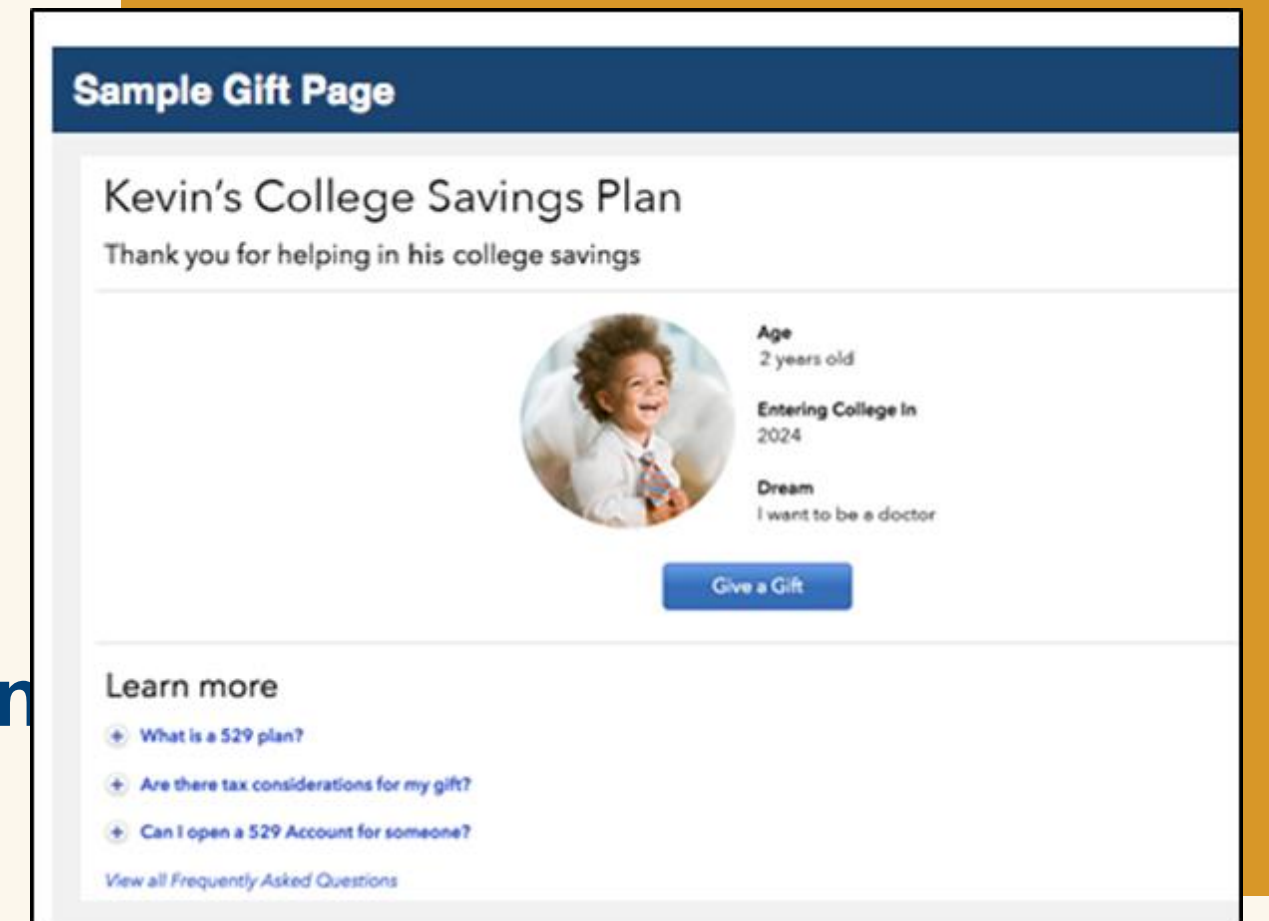
Cómo ahorrar para la universidad:

Estrategias de ahorro

mefa[®]

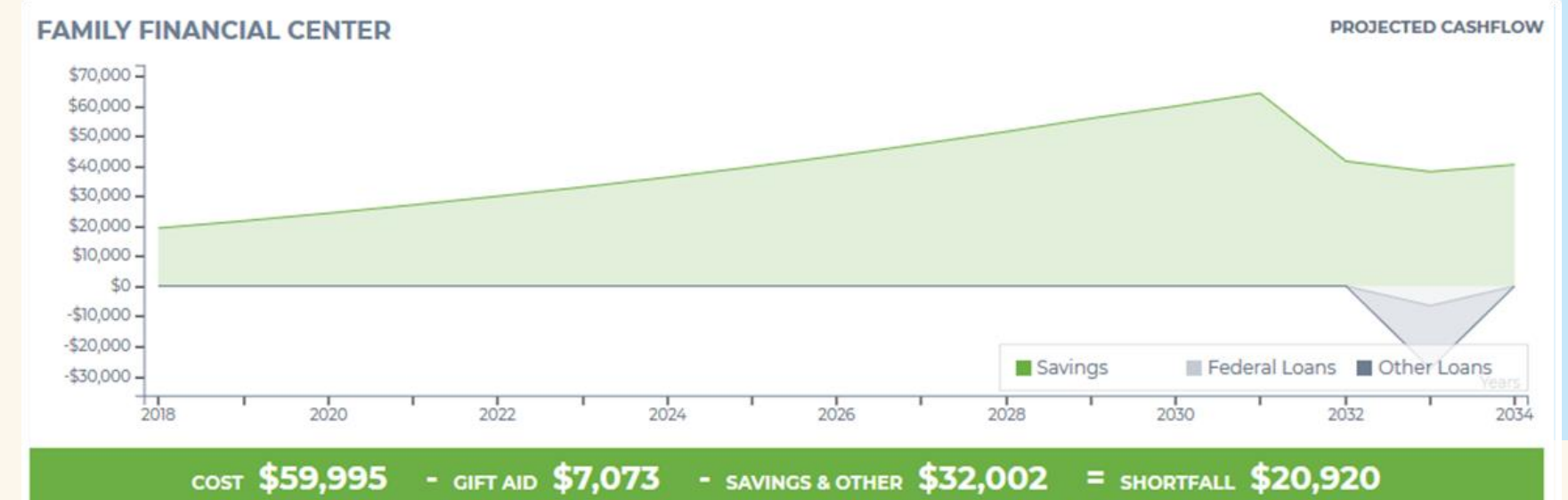
Estrategias de ahorro

- **Empiece a ahorrar lo más pronto posible.**
 - **Utilice el tiempo a su favor.**
- **Empiece con un objetivo en mente.**
- **Aproveche los fondos inesperados.**
- **Utilice las transferencias automáticas.**
- **Corra la voz.**
 - **Dígales a su familia y a sus amigos que contribuyan.**
- **Permita que su niño participe.**



Cree una estrategia personal para pagar la educación superior de su hija o hijo.

- Anote sus ahorros actuales para la universidad.
- Proyecte sus gastos universitarios futuros.
- Asesórese para cubrir el déficit.



Interés compuesto

- Julie empieza a ahorrar \$50 por mes en una cuenta 529 cuando nace su primer niño.
- Jonathan empieza a ahorrar \$100 por mes en una cuenta 529 cuando su niño está en 2.o grado.
- *¿Quién tendrá más dinero ahorrado cuando el niño cumpla 18 años?*

Interés compuesto

Julie empieza a ahorrar \$50 por mes en una cuenta 529 cuando nace su primer niño.

- **\$21,536**
 - **\$10,800 contribuidos**
 - **\$10,736 de interés acumulado**

Jonathan empieza a ahorrar \$100 por mes en una cuenta 529 cuando su niño está en 2.o grado

- **\$19,798**
 - **\$13,200 contribuidos**
 - **\$6,598 de interés acumulado**

***Esto supone un ahorro mensual constante hasta que el niño cumpla 18 años y un rendimiento anual de la inversión del 7 %**

Cómo ahorrar para la universidad:

¿Cómo pagan las familias la educación postsecundaria?

mefa[®]

Opciones de estudios postsecundarios

(Los costos incluyen: matrícula, honorarios, alojamiento, comida, libros, suministros y transporte, entre otros)



Universidad privada de cuatro años

\$54,880 por año*

Menos de \$33,000 para toda la carrera**



Escuela de oficios o de formación profesional



Universidad pública de cuatro años

**\$26,820 por año dentro del estado*
\$43,280 por año fuera del estado***

\$9,470 por año* (no incluye alojamiento y comida)



Universidad pública de dos años (Community College)

* The College Board, Trends in Student Pricing 2020 ** Value Colleges, University, Community College, or Trade School: Which Makes the Most Economic Sense?



**\$183,800 millones concedidos a
estudiantes en 2019-20***

Asistencia basada en el mérito

- **Se concede en reconocimiento a los logros (académicos, artísticos, deportivos, etc.) del estudiante.**

Asistencia basada en la necesidad

- **Se concede de acuerdo a la elegibilidad financiera de la familia.**

*Fuente: The College Board, Trends in Student Aid 2020



¿Cómo pagan las familias la educación postsecundaria?

- **Asistencia financiera**
- **Ingresos anteriores**
 - Ahorros
- **Ingresos actuales**
 - Salario (planes de pago)
- **Ingresos futuros**
 - Préstamos para padres
 - Préstamos estudiantiles

Próximos Pasos

- **Comience a ahorrar o siga ahorrando.**
- **Hable con su hija o hijo sobre la universidad.**
- **Utilice las herramientas en línea para informarse sobre los costos de la universidad.**
- **Inscríbase en seminarios web en mefa.org/events.**
- **Únase a la comunidad de correo electrónico de MEFA en mefa.org**

Conéctese con MEFA en las
redes sociales



mefa[®]

¿ Preguntas?

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

mefa[®]