

1

mefa[®]

Ahorrando para la Universidad
2019-20

2

Sobre MEFA

Autoridad estatal, sin ánimo de lucro, creada en 1982 para ayudar a las familias a **planear, ahorrar y pagar** los estudios universitarios.

Te mantiene al día con consejería universitaria GRATIS :

- Visita mefa.org: Información, herramientas, y recursos.
- Llámamos: (800) 449-MEFA con cualquier pregunta
- Manda un correo: collegeplanning@mefa.org
- Síguenos: Facebook, Twitter, & LinkedIn
- Recibe anuncios de MEFA: inscríbete en mefa.org
- Asiste a un taller: Mas detalles en mefa.org/events
- Asiste a un taller en línea: Regístrate en mefa.org/events



3

Agenda

- El costo de asistir e información básica sobre la ayuda financiera
- ¿Como pagan las familias?
- Ejemplos
- Estrategias para ahorrar
- Dos opciones para ahorrar en MA: El U-Plan y el U-Fund
- El programa "Attainable"



4

- El costo de asistir e información básica sobre la ayuda financiera

5

Opciones Universitarias

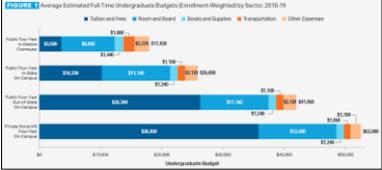
- Privada de 4 años
- Pública, en estado de 4 años
- Pública, fuera de estado de 4 años
- Colegio comunitario público de 2 años
- Los programas de transferencia de créditos universitarios: Mass Transfer y Commonwealth Commitment
- Acuerdos regionales como Tuition Break
- Escuelas vocacionales
- Muchas herramientas te pueden ayudar a estimar tu costo para asistir.



6

¿Cuanto cuesta la Universidad?

Source: The College Board, Trends in College Pricing 2018



Institution Type	Tuition and Fees	Books and Supplies	Transportation	Other Expenses
Private Non-Profit 4-year	\$10,000	\$1,000	\$1,000	\$1,000
Public Non-Profit 4-year	\$5,000	\$1,000	\$1,000	\$1,000
Public Non-Profit 2-year	\$2,000	\$1,000	\$1,000	\$1,000
Private Non-Profit 2-year	\$4,000	\$1,000	\$1,000	\$1,000

La herramienta de MEFA para pronosticar el costo universitario 7

What year will the student start college? 2028 SUBMIT

Year	National Two-Year Public	National In-State Four-Year Public	National Four-Year Private	New England Two-Year Public	New England In-State Four-Year Public	New England Four-Year Private
2027	\$17,737.89	\$30,742.34	\$66,497.47	\$12,209.23	\$30,862.29	\$66,498.20
2028	\$18,426.09	\$31,973.29	\$72,277.37	\$12,049.24	\$30,937.97	\$69,112.83
2029	\$19,119.32	\$33,252.21	\$78,198.46	\$12,910.17	\$31,991.97	\$69,717.24
2030	\$19,829.66	\$34,582.30	\$84,179.20	\$12,847.37	\$41,487.30	\$97,369.04

mefa.org/pay/college-cost-forecaster

¿Que es la ayuda economica? 8

Dinero para ayudar a pagar la universidad:

- Becas y subsidios (Ayuda gratis)
- El programa de trabajo-estudio
- Préstamos estudiantiles



Proviene de estas fuentes:

- El gobierno federal
- El gobierno estatal
- Las universidades y colegios
- Becas privadas de agencias privadas



En 2017-2018, \$184.1 billón de dólares fueron otorgados a estudiantes 9

Ayuda a base de méritos

- Otorgada por los logros del alumno (académicos, artísticos, atléticos, etc.)
- Los criterios son diferentes de Universidad a Universidad.
- Suelen tener posibilidades de renovación



Ayuda a base de necesidad

- Basada en la elegibilidad económica de la familia
- Determinada por una fórmula estandarizada
- Es usual no recibir la cantidad completa de su elegibilidad
- Incluye la mayoría de la ayuda federal, estatal e institucional (de las universidades)



Source: The College Board, Trends in Student Aid 2018

La calculadora del Aporte Familiar Previsto (EFC, por sus siglas en inglés)

10



meffa.org/expected-family-contribution-efc-calculator/d.org

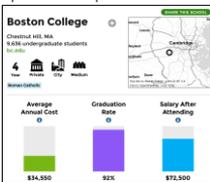
Las calculadoras de Aporte Familiar Previsto (EFC), en los sitios web de las universidades

11



La tarjeta de puntuación para las universidades

12



CollegeScorecard.ed.gov

13

¿Como pagan las familias?

14

¿Como pagan las familias, para la Universidad?

- La ayuda económica
- Ingresos pasados
 - Sus ahorros
- Ingresos actuales
 - Su sueldo (planes de pago)
- Ingresos futuros
 - Préstamos parentales
 - Préstamos estudiantiles



15

Ahorrando vs. Pidiendo Prestado

Saving VS Borrowing

<div style="background-color: #d3d3d3; padding: 5px; border: 1px solid #ccc;"> <p>\$10,000 College Cost</p> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 10px;"> <div style="background-color: #90ee90; padding: 5px; border: 1px solid #ccc;"> <p>\$3,600 Interest Earned</p> <p>\$6,400 Saved</p> </div> <div style="background-color: #90ee90; padding: 5px; border: 1px solid #ccc;"> <p>\$3,820 Interest Paid</p> <p>\$13,820 Borrowed</p> </div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 10px;"> <p>Cost By Saving \$6,400</p> <p>Cost By Borrowing \$13,820</p> </div>	
---	--

* Este ejemplo hipotético asume una tasa de interés de 7% sobre 10 años. Este ejemplo es solo un estimado y las condiciones de la bolsa de valores pueden cambiar.

Los mitos que hemos escuchado sobre el ahorrar para la Universidad 16

"Mis ahorros lastimaran mi elegibilidad para recibir ayuda económica"

La verdad: Sus ingresos son el factor mas grande al momento de determinar su elegibilidad para recibir ayuda económica, y NO sus ahorros. Sus ahorros le ayudaran a la hora de pagar para la Universidad.

"No vale la pena ahorrar para la Universidad si yo no puedo ahorrar el costo entero"

La verdad: Cada poquito ahorrado hacia la Universidad ayuda. Hasta una pequeña cantidad a través del tiempo puede acumularse y puede ayudar a cubrir costos como para los libros.

Tu ahorros para la Universidad te ayudaran 17

- Te darán mas opciones educacionales
 - Diferentes tipos de universidades
 - Programas especiales como poder estudiar en otros países
 - Reduce o limita su necesidad de sacar prestamos estudiantiles.
- Permite al estudiante de trabajar menos y estudiar mas.
- Tienen un impacto mínimo el su elegibilidad para otra ayuda financiera
- Pueden motivar a su hijo/a



Ejemplos 18

Veamos un ejemplo: Caso practico #1 19

Kyle quiere asistir a una universidad publica de 4 años para estudiar negocios. El costo anual completo para asistir es de \$22,500.

La carta de concesión de ayuda financiera de Kyle

Becas y subsidios*	\$13,000
Programa Trabajo-Estudio	\$2,000
Prestamo Federal	\$5,500
Ayuda total	\$20,500

↓

La familia de Kyle necesitara pagar **\$2,000** de su propio bolsillo cada año de la universidad

- Los ingresos totales combinados de sus padres es \$48,000
- No tiene ahorro
- *Las becas y subsidios son basados en la necesidad y provienen del gobierno federal, estatal e institucional

Otro ejemplo: Caso practico #2 20

Lisa quiere asistir a una Universidad privada de 4 años para estudiar para enfermera. El costo anual de la Universidad es de \$60,000.

La carta de concesión de ayuda financiera de Lisa

Beca de merito	\$20,000
Premio de enfermería	\$2,000
Préstamo federal	\$5,500
Ayuda total	\$27,500

↓

La familia de Lisa necesitara pagar **\$32,000** de su propio bolsillo cada año de la universidad

- La Contribución Esperada Familiar (EFC) es \$47,500
- No recibe ayuda financiera a base de necesidad

Los beneficios de ahorrar con anticipación 21

Benefits of beginning to save as early as possible

Starting Age	Final Amount (at 65)
18	\$1,000,000
25	\$300,000
35	\$150,000
45	\$70,000

22

Estrategias para ahorrar

23

Las estrategias para ahorrar

- Empieza a ahorrar tan pronto como puedas
 - Usa el tiempo para tu ventaja
- Empieza con una meta en mente.
- Toma ventaja de fondos inesperados
- Usa las transferencias automáticas
- Haz correr la voz.
 - Pídele a familiares o amigos que contribuyan
- Involucra a tu hijo/a en el proceso



24

La herramienta de MEFA para planear para la universidad

Creo una estrategia personal para pagar para los costos postsecundarios de tu hijo/a.

- Anota tus ahorros para la universidad
- Prevé los gastos universitarios futuros
- Recibe asesoramiento para llegar a tu déficit



U.Fund: El plan de inversiones 529

28

- Como funciona el U.Fund:
 - Ahorra para gastos postsecundarios
 - Matrícula, cuotas, estancia, plan de comida, libros, materiales, y equipo*
 - Los ahorros pueden ser utilizados en cualquier colegio o Universidad acreditada en cualquier estado
 - El máximo total combinado de la cuenta: \$400,000
 - No Hay tarifa anual de mantenimiento ni una inversión mínima.
 - Existen varias opciones para invertir
 - Manejo activo, cartera indexada, cartera de asignación individual, asegurada por el FIDC.
 - Inscribase en línea: [fidelity.com/ufund](https://www.fidelity.com/ufund) o llame al (800) 544-2776



Attainable

29

¿Qué es Attainable?

30



El Plan de Ahorros Attainable es una cuenta de inversiones que permite a las personas con discapacidades, que califican para la cuenta, de ahorrar e invertir dinero para la planificación a corto plazo y a largo plazo.

¿Quién es elegible para una cuenta Attainable? 31

Personas son elegibles si su discapacidad vigente ocurrió antes de haber cumplido los 26 años y uno de los siguientes requisitos:

- Elegible para recibir SSI o SSDI debido a una discapacidad
- Cumple con la definición y los criterios de limitaciones funcionales significantes

Todos los dueños de una cuenta Attainable deben recibir una carta de certificación de un médico licenciado.




Los siguientes pasos para ahorrar para la universidad 32

- Comienza (o continua) a ahorrar
- Habla con tu hijo/a sobre la universidad
- Utiliza las herramientas en línea para aprender más sobre los costos universitarios
- Inscríbete para talleres en línea: mefa.org/events
- Únete a la comunidad de MEFA a través de correos electrónicos en mefa.org



Conéctate con MEFA en las redes sociales 33



-  facebook.com/mefaMA
-  [@MEFAtweets](https://twitter.com/MEFAtweets)
-  linkedin.com/company/mefa
-  youtube.com/MEFAcounselor

Gracias

31

¿Preguntas?

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

¿Como le pareció este taller? Déjenos sus comentarios por medio de la plataforma de reseñas de Google: [asap.ltc@mefa](https://www.google.com/maps/place/MEFA+Massachusetts+Education+Finance+Authority/@42.359722,-71.059722,15z)

★ ★ ★ ★ ★

MEFA Massachusetts Education Finance Authority and MEFA are registered service marks of the Massachusetts Education Finance Authority, 42300 MEFA, FALL RIVER, MA 01937.
