


Ahorrar para los estudios universitarios



Your Massachusetts Educational Financing Authority. The one Authority you can trust to be on your side when it comes to paying for college.

Datos sobre MEFA


- **Massachusetts Educational Financing Authority** – La autoridad estatal del financiamiento de los estudios
- La organización estatal sin fines de lucro que se dedica a proveer acceso a una educación pos secundaria asequible
- Creada in 1982 por la legislatura estatal
- Servicios provistos:
 - **Planear:** comunicación extensa con la comunidad
 - **Ahorrar:** U.Fund® y U.Plan® planes de ahorros
 - **Pagar:** Préstamos con tasa de interés baja y fija, de plazo de 30 años



2

Agenda

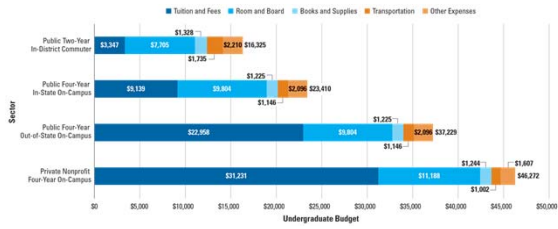
- El costo de los estudios universitarios
- La ayuda económica estudiantil
- Mitos sobre los ahorros
- Dos planes de ahorros estatales: U.Fund y U.Plan
- Cómo MEFA le podrá servir
- Sus preguntas



3

El costo de los estudios universitarios 2014-2015

Los promedios fiscales de una carrera universitaria "full-time" por sector, 2014-15



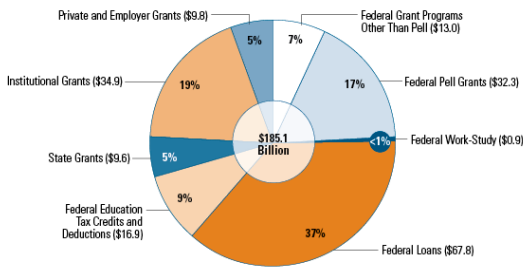
SOURCE: The College Board, Trends in College Pricing 2014, Figure 1

mefa

4

La ayuda económica estudiantil

Ayuda para alumnos de pregrado 2012-13 (\$185.1 billones USD)



Source: The College Board, Trends in Student Aid 2013

mefa

5

Se proporcionan los premios por mérito o por necesidad económica

Ayuda otorgada por razones de necesidad

- Se otorga el monto según la necesidad económica de la familia
- Fórmula estandarizada
- Se incluyen aquí los préstamos, las subvenciones y el programa federal trabajo y estudio
- La mayoría del dinero disponible se reparte por necesidad
- Permanecer elegible a lo largo de la carrera universitaria: cumplimiento con lo académico



Ayuda otorgada por razones de mérito

- Se otorga por los logros del alumno (sean académicos, artísticos o atléticos, entre otros)
- Becas competitivas
- Puede que sean renovables
- No se ofrecen en todas las instituciones universitarias



mefa

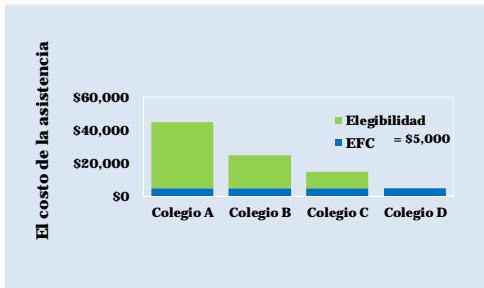
6

Fórmula básica de la ayuda económica

$$\begin{aligned} & \text{El costo de la asistencia (COA)} \\ - & \text{El aporte familiar provisto (EFC)} \\ = & \text{Elegibilidad para la ayuda económica} \end{aligned}$$

Visitar MEFA.org para más información sobre la ayuda económica y calcular su aporte familiar provisto (EFC) EFC.

Cómo funciona la fórmula



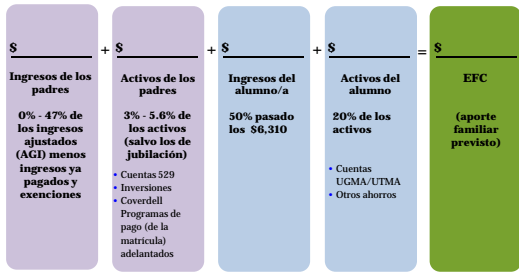
Visitar MEFA.org para más información sobre las calculadoras del precio neto

Verdadero o falso

“Si ahorro dinero para los estudios de mi hijo/a, no cualificarán para la ayuda económica.”

falso

Aporte familiar previsto (el "EFC")



Source: fnaid.org The EFC formula above is used for the Federal Methodology.



10

Impacto de los activos en el EFC

Como ejemplo: Una familia de 4, 1 hijo en la universidad

	Familia A	Familia B	Familia C
Ingreso de los padres	\$60,000	\$60,000	\$60,000
Activos de los padres	\$0	\$75,000	\$150,000
EFC	\$5,040	\$6,765	\$10,635
Cambio entre familias		\$1,725	\$5,595

Según la fórmula federal del 2014-2015



11

Impacto de los ingresos en el EFC

Como ejemplo: Una familia de 4, 1 hijo en la universidad

	Familia A	Familia B	Familia C
Ingreso de los padres	\$60,000	\$100,000	\$150,000
Activos de los padres	\$50,000	\$50,000	\$50,000
EFC	\$5,745	\$16,252	\$31,609
Cambio entre familias		\$10,507	\$25,864

Según la fórmula federal del 2014-2015



12

Verdadero o falso

“No vale la pena ahorrar si no se puede ahorrar mucho.”

falso

Ahorrar v. Pedir Prestado

Ingresos ya cobrados

- Ahorros
- Otros activos

Ingresos actuales

- Sueldo
- Regalos monetarios

Ingresos esperados

- Préstamos a los padres
- Préstamos al alumno



**Based on 10 years at an interest rate of 7%. This example is an estimate only and market conditions may change.*

Planes de ahorros

- Diseñados específicamente para los ahorros educativos
 - Cuentas de ahorros 529 (MEFA U.Fund)
 - Planes de pagos de matrícula adelantados (MEFA U.Plan)
 - Cuentas ESA Coverdell (antes conocidos como “Education IRAs”)
- De activos NO marcados para pagar los estudios
 - Activo directo de los padres (CDs, cuentas money market, etc.)
 - Cuentas UTMA/UGMA
 - Bonos federales
 - Cuentas de inversión para la jubilación (IRA tipo “Roth” o tipo tradicional)

Cuenta de ahorros 529 MEFA U.Fund



Cómo funciona:

- Ahorrar para los gastos educativos cualificados: la matrícula y los cargos universitarios, el alojamiento, los libros y las herramientas de curso
- Se pueden usar los fondos en cualquiera universidad acreditada del país
- Inversión de apertura- \$50 de entrada o \$15 mensual (plan de contribución mensual automático)
- Balance máximo - \$375,000
- Cargos de mantenimiento de la cuenta – Ninguno
- Diferentes tipos de inversión; cuenta con seguro federal FDIC

Abrir su cuenta en línea: fidelity.com/ufund o llamar al **1.800.544.2776**



16

El programa U.Plan



Cómo funciona:

- Le permite pagar de antemano la matrícula y los cargos en 80 universidades públicas y privadas de MA
- Se compran bonos de matrícula ahora, al precio actual, y aunque luego se aumentan los costos de la educación, Ud. mantendrá el precio de hoy.
- Certificados de matrícula U.Plan:
 - Con intereses según *Commonwealth General Obligation Bonds*
 - Llevan el respaldo del estado
 - No son sujetos a la fluctuación del mercado
 - \$300 mínimo de entrada
- Periodo de inscripción: 1 de mayo – 30 de junio cada año

Más información sobre el U.Plan: mefa.org/uplan



17

Ventajas del U.Plan

- > El dinero que Ud. guarde en el U.Plan no llevará impuestos federales ni estatales en los intereses acumulados.
- > Cualquier dinero que sobre en la cuenta luego de pagar la carrera universitaria se le devuelve sin pagar ninguna multa, y con los intereses acumulados según el *Consumer Price Index* (CPI)
- > Dueño/a de la cuenta dirige el uso de los fondos y indica el beneficiario
- > Se puede cambiar el beneficiario en cualquier momento



18

U.Plan: Garantía de porcentaje

- El porcentaje de la matrícula que Ud. compre depende del costo actual en cada universidad
- Por más que Ud. contribuye cada año, más crecerá el porcentaje cubierto por su certificado
- Sólo se puede incluir a la matrícula y los cargos obligatorios en los certificados

Institución	Matrícula y cargos	Depósito de apertura	Porcentaje de matrícula
Colegio A	\$5,000	\$1,000	20%
Colegio B	\$10,000	\$1,000	10%
Colegio C	\$25,000	\$1,000	4%

U.Plan: 80 universidades participantes

American International College
Amherst College
Anna Maria College
Art Institute of Boston at Lesley University
Assumption College
Babson College
Bay Path College
Benjamin Franklin Institute of Technology
Bentley College
Berklee College of Music
Berkshire Community College
Boston College
Boston University
Bridgewater State University
Bristol Community College
Bunker Hill Community College
Cape Cod Community College
Clark University
College of Our Lady of the Elms
Curry College
Dean College
Eastern Nazarene College
Emerson College
Emmanuel College
Endicott College
Fisher College
Fitchburg State University
Framingham State University
Gordon College
Greenfield Community College
Hampshire College
Hebrew College
Hellenic College
Holyoke Community College
Laboure College
Lasell College
Lesley University
Marian Court College
Massachusetts Bay Community College
Massachusetts College of Art and Design
Massachusetts College of Liberal Arts
Massachusetts Maritime Academy
Massasoit Community College
Merriam College
Middlesex Community College
Montserrat College of Art
Mount Holyoke College
Mount Ida College
Mount Wachusett Community College
New England Conservatory of Music
Newbury College
Nichols College
North Shore Community College
Northeastern University
Northern Essex Community College
Pine Manor College
Quinsigamond Community College
Regis College
Roxbury Community College
Salem State University
School of the Museum of Fine Arts
Simmons College
Smith College
Springfield College
Springfield Technical Community College
Stonham College
Suffolk University
University of Massachusetts Amherst
University of Massachusetts Boston
University of Massachusetts Dartmouth
Wellesley College
Wentworth Institute of Technology
Western New England University
Westfield State University
Wheaton College
Wheeler College
Worcester Polytechnic Institute
Worcester State University

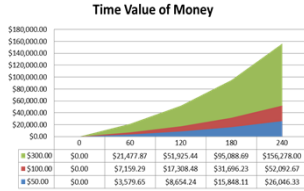
¿Qué pasa si...

- Retiro mi dinero por algún otro uso?
- Mi hijo/a no va a la universidad?
- Mi hijo/a termina su carrera universitaria sin usar todos los fondos?
- Mi hijo/a recibe una beca?



Ahorrar para los estudios

- Empezar a ahorrar lo más pronto posible.
- Hacer sus depósitos automáticamente
- Avisar a su familia – ellos también podrán contribuir a la cuenta de sus hijos (regalos de cumpleaños)
- Utilizar la tecnología del internet para compartir el esfuerzo con sus hijo(s)



Página web: Los ahorros y la ayuda económica

- MEFA: MEFA.org
- YourPlanForTheFuture: YourPlanForTheFuture.org
- Fidelity Investments: fidelity.com
- Información sobre los ahorros: SavingForCollege.com
CollegeSavings.org
- College Board: CollegeBoard.com
- La ayuda económica: finaid.org
- Página de la ayuda económica federal: StudentAid.ed.gov
- FAFSA4caster: FAFSA.gov
- Calculadora de precio neto:
En las páginas web de cada institución

¿Alguna pregunta?

Angelina Mancini, Gerente de *Early College Planning*
amancini@mefa.org
 617.224.4817

Jonathan Hughes, Servicio al cliente
jhughes@mefa.org
 617.224.4818

Info@mefa.org 1.800.449.MEFA