

mefa[®]

Cómo ahorrar para la universidad

Su presentadora de hoy

Julie Shields-Rutyna

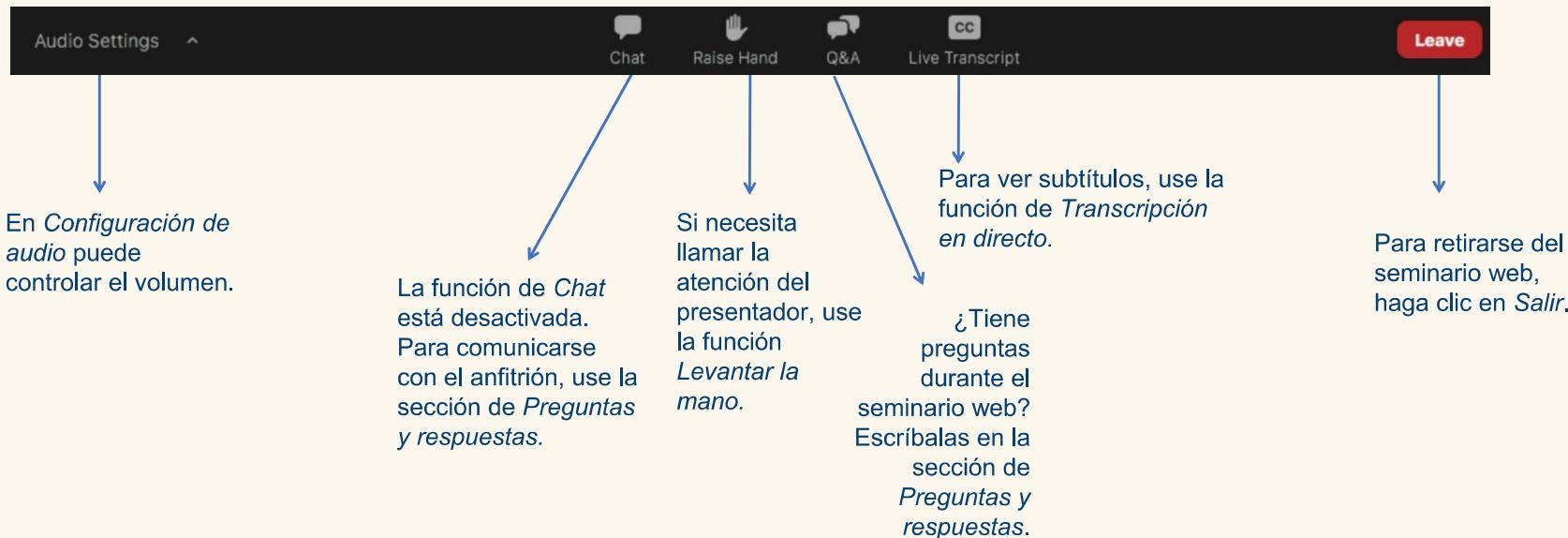
Directora de Planificación, Educación y Capacitación para la Universidad

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



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**

MEFA Massachusetts Educational Financing Authority y MEFA son marcas de servicio registradas de la Massachusetts Educational Financing Authority. © 2022 MEFA. TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS.

- **¿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[®]

MEFA Massachusetts Educational Financing Authority y MEFA son marcas de servicio registradas de la Massachusetts Educational Financing Authority. © 2022 MEFA. TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS.

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.



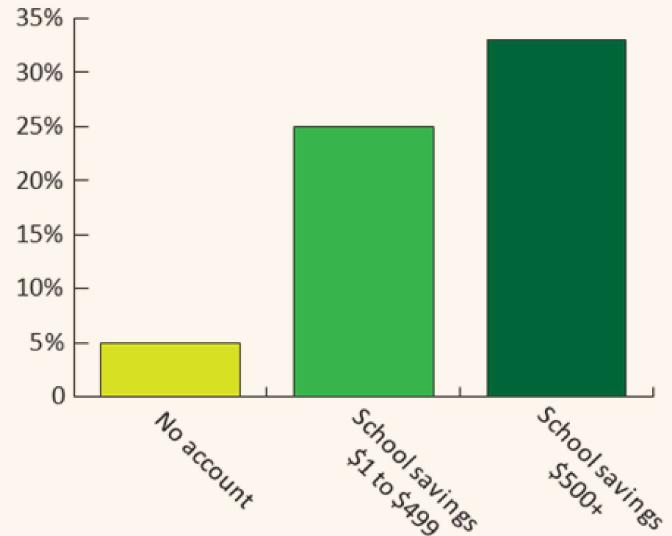
Sus ahorros para la
universidad le ayudarán.

- **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[®]

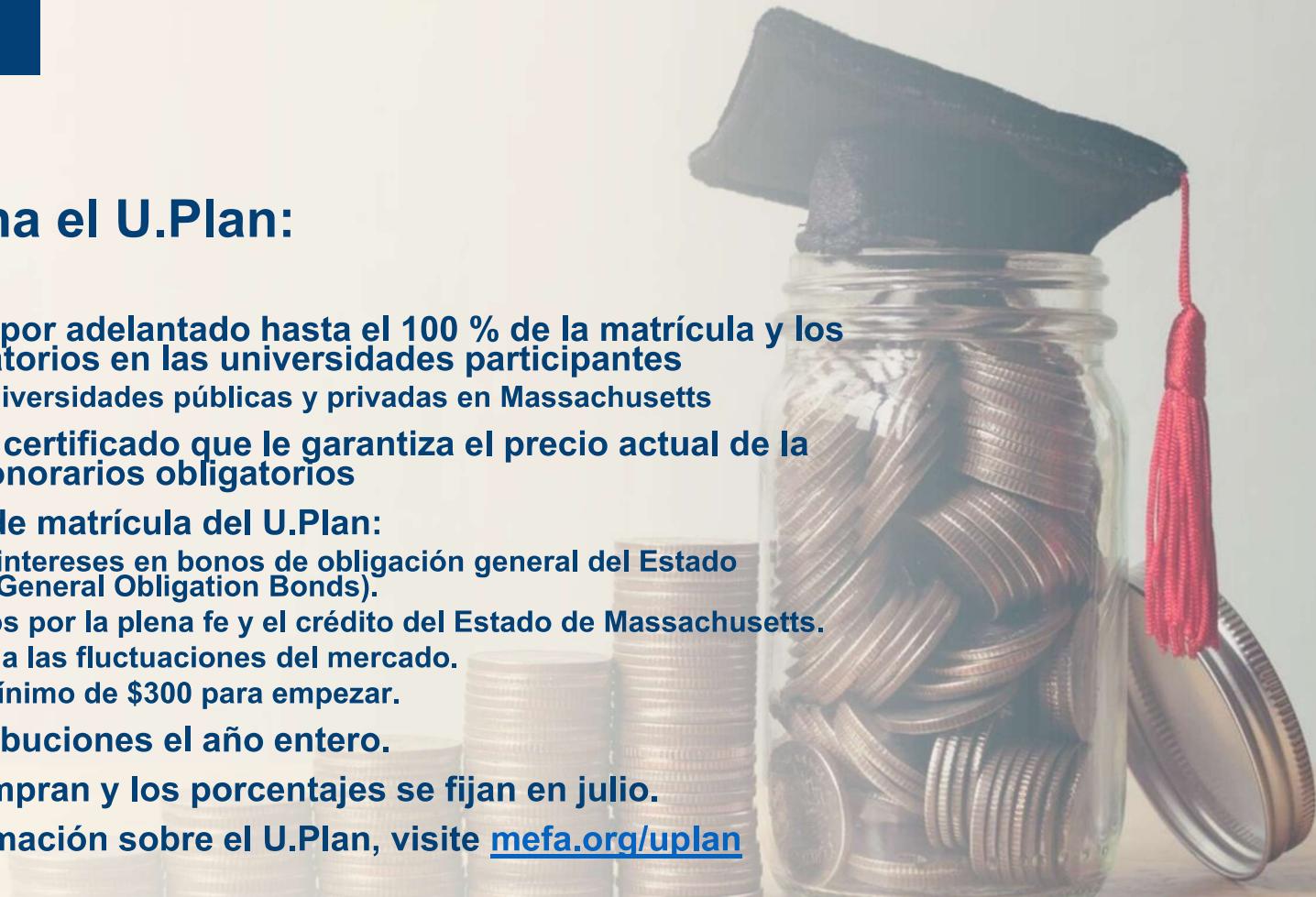
MEFA Massachusetts Educational Financing Authority y MEFA son marcas de servicio registradas de la Massachusetts Educational Financing Authority. © 2022 MEFA. TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS.

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
- **Inscríbase en línea en fidelity.com/ufund o 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 screenshot shows the BabySteps Savings Plan website. The header features the logo 'BabySteps Savings Plan' with a small map of Massachusetts. Below the header are navigation links: ABOUT BABYSTEPS, PROGRAM ELIGIBILITY, FAQ, FAMILY RESOURCES, COMMUNITY RESOURCES, and ENROLL TODAY. The main content area has a dark blue background. On the left, white text reads 'Save today for your child's tomorrow!'. On the right, a woman is holding a child and holding a stack of money, with text above her reading 'Enroll today and receive a \$50 deposit.' A yellow call-to-action button at the bottom right 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[®]

MEFA Massachusetts Educational Financing Authority y MEFA son marcas de servicio registradas de la Massachusetts Educational Financing Authority. © 2022 MEFA. TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS.

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.**

Sample Gift Page

Kevin's College Savings Plan
Thank you for helping in his college savings



Age: 2 years old
Entering College in 2024
Dream: I want to be a doctor

Give a Gift

Learn more

- What is a 529 plan?
- Are there tax considerations for my gift?
- Can I open a 529 Account for someone?

[View all Frequently Asked Questions](#)

Herramienta de MEFA de
planificación para la universidad

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[®]

MEFA Massachusetts Educational Financing Authority y MEFA son marcas de servicio registradas de la Massachusetts Educational Financing Authority. © 2022 MEFA. TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS.

Opciones de estudios postsecundarios

\$54,880 por año*

Universidad
privada
de cuatro años

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

Universidad
publica
de cuatro años

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

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

Escuela de oficios o
de formación
profesional

\$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?

MEFA Massachusetts Educational Financing Authority y MEFA son marcas de servicio registradas de la Massachusetts Educational Financing Authority. © 2022 MEFA. TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS.



**\$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

MEFA Massachusetts Educational Financing Authority y MEFA son marcas de servicio registradas de la Massachusetts Educational Financing Authority. © 2022 MEFA. TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS.



¿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



facebook.com/mefaMA



[@mefa_ma](https://instagram.com/mefa_ma)



[@MEFAtweets](https://twitter.com/MEFAtweets)



linkedin.com/company/mefa



youtube.com/MEFACounselor



mefa.org/mefa-podcast

mefa[®]

MEFA Massachusetts Educational Financing Authority y MEFA son marcas de servicio registradas de la Massachusetts Educational Financing Authority. © 2022 MEFA. TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS.

¿ Preguntas?

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

mefa[®]

MEFA Massachusetts Educational Financing Authority y MEFA son marcas de servicio registradas de la Massachusetts Educational Financing Authority. © 2022 MEFA. TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS.