



# Cómo ahorrar para la universidad

**MEFA**<sup>™</sup>



# Acerca de MEFA

Autoridad estatal creada por el Estado de Massachusetts en 1982 para ayudar a las familias a planificar, ahorrar y pagar los costos de la universidad



# Temas de los seminarios web

- ¿Por qué ahorrar?
- Dos opciones en Massachusetts
- Estrategias de ahorro
- ¿Cómo pagan las familias la educación después de la escuela secundaria?



# ¿Por qué ahorrar?

# Mitos comunes sobre el ahorro para la universidad

**“Mis ahorros perjudicarán mi 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, le ayudará. Aun si ahorra una cantidad pequeña, con el tiempo eso suma y le ayudará a cubrir gastos como los libros.**

# Beneficios de ahorrar para la universidad

- Ofrece más opciones educativas
- Reduce o elimina la necesidad de pedir préstamos
- Tiene un impacto mínimo en la elegibilidad para la asistencia financiera
- Está relacionado con mayores índices de asistencia y graduación
- Ayuda con cualquier nivel de ingresos.

# Dos opciones en Massachusetts

Plan de inversión universitaria U.Fund 529 (U.Fund 529 College Investing Plan) y Programa de matrícula prepagada U.Plan (U.Plan Prepaid Tuition Program)

# Plan 529

- Promulgado como ley en 1996 por el presidente Clinton
- Creado para ofrecerles a las familias una forma de ahorrar para la universidad con beneficios impositivos a nivel federal
- A cada estado se le encomendó la creación de su propio programa 529.
- Ahora es el vehículo de inversión universitaria preferido por la mayoría de las familias
- Algunas características, como el límite de la cuenta, las opciones de inversión y las normas impositivas, varían de un estado a otro

# Plan de inversión para la universidad U.Fund 529



**MEFA**

**ufund**<sup>TM</sup>

- Plan 529 de Massachusetts
- Administrado profesionalmente por Fidelity Investments
- Uno de los únicos cinco estados con la calificación medalla de oro de Morningstar.

# Cómo funciona el U.Fund

- Abrir una cuenta en [fidelity.com/ufund](https://fidelity.com/ufund)
- Comenzar a ahorrar con regularidad o de vez en cuando
- Se pueden utilizar para los gastos educativos elegibles
- No hay cuotas anuales de mantenimiento de la cuenta y no se requiere una inversión mínima
- Hay muchas opciones de inversión para elegir, por ejemplo, carteras gestionadas de forma activa, carteras indexadas, carteras de asignación individual y carteras aseguradas por la FDIC
- Los ahorros se pueden utilizar en cualquier universidad acreditada del país e incluso en algunas universidades internacionales
- El límite de aporte anual es \$20,000
- Una vez que el beneficiario alcanza un saldo máximo combinado de \$500,000 en sus cuentas, no se permiten aportes adicionales

# ¿Qué son los gastos de educación elegibles?

- Matrícula
- Tarifas
- Alojamiento y comida
- Libros y equipo necesario
- Pasantías (\$10,000 anuales)
- Programas de acreditación y gastos
- Matrícula, libros, tarifas de exámenes, tutores y terapias para la educación de K-12 (\$20,000 anuales).
- Pago de préstamos estudiantiles (\$10,000 en total por beneficiario)



# ¿Qué ocurre si... ?

- ¿Qué ocurre si retiro dinero para gastos no elegibles?
  - A los ingresos se les aplica a la tasa impositiva que le corresponda al propietario.
  - Multa del 10 % sobre los ingresos
- ¿Qué ocurre en caso de muerte o discapacidad del estudiante o de una beca?
  - No se aplica una multa del 10 %, pero a los ingresos se les aplica a la tasa impositiva que le corresponda al propietario



# Transferencia de 529 a Roth IRA

- Ahora se pueden transferir fondos 529 no utilizados a una cuenta Roth IRA
- La cuenta Roth IRA debe estar a nombre del mismo beneficiario que la cuenta 529
- La cuenta 529 debe haber estado abierta durante al menos 15 años
- La suma de la transferencia debe provenir de aportes realizados al menos cinco años antes
- La suma transferida anualmente no puede exceder el límite de contribución a una cuenta Roth IRA (\$7,000)
- La suma máxima transferida con el paso del tiempo no puede exceder los \$35,000.
- Artículo de MEFA: *Los detalles de transferir fondos 529 a una cuenta Roth IRA (The Details on Transferring 529 Funds into a Roth IRA)*
- Si tiene preguntas, consulte con su asesor financiero o su preparador de impuestos
- Según un Estudio sobre indicadores de ahorro para la universidad (CSI) de 2024, el 48 % de los encuestados no sabía que los fondos 529 se podían transferir a una cuenta Roth IRA

# Programa BabySteps

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

BabySteps Provides Every Child Born or Adopted in Massachusetts \$50 for College



Did you know you may be eligible to receive \$50 to put toward your child's college savings? The funds are provided through BabySteps, which contributes a \$50 seed deposit into a [U.Fund 529 account](#).

Open a U.Fund 

## How Does It Work?

To receive the \$50 deposit, a MEFA U.Fund 529 College Investing Plan account must be opened in the child's name within one year of birth or adoption.

To be eligible:

# Programa NextSteps

Cualquier niño que sea residente de Massachusetts y a quien se le abra la primera cuenta U.Fund entre las edades 1 y 3 años en la que se depositen \$50 durante el primer año de la apertura de la cuenta, recibirá un aporte complementario de \$50 del Programa NextSteps.



# Programa de matrícula prepagada U.Plan



## Cómo funciona el U.Plan:

- Le permite pagar por adelantado hasta el 100 % de la matrícula y las tarifas obligatorias 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 las tarifas obligatorias
- Certificados de matrícula del U.Plan:
  - Representan 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 porcentajes se fijan y los bonos se compran cada julio
- Para mayor información más sobre el U.Plan visite [mefa.org/uplan](https://mefa.org/uplan)

# ¿Qué ocurre si... ?

- ¿Qué ocurre si mi niño/a no asiste a una universidad participante?
  - Los fondos se pueden transferir a otros beneficiarios de la familia
  - Los certificados pueden cobrarse cuando vencen El propietario recibe su inversión más los intereses de acuerdo al CPI
- ¿Qué ocurre si mi beneficiario cursa estudios de posgrado?
  - Los fondos del U.Plan no pueden enviarse a una universidad para estudios de postgrado
- ¿Hay consecuencias positivas por cobrar el efectivo?
  - Las distribuciones del U.Plan, tanto si se cobran en efectivo como si se envían a una universidad, no tienen consecuencias impositivas ni federales en Massachusetts

# Universidades participantes en el U.Plan

American International College

Amherst College

Anna Maria College

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 the Holy Cross

Curry College

Dean College

Elms College

Emerson College

Emmanuel College

Endicott College

Fisher College

Fitchburg State University

Framingham State University

Gordon College

Greenfield Community College

Hampshire College

Hellenic College

Holyoke Community College

Laboure College

Lasell College

Lesley University

Massachusetts Bay Community College

Massachusetts College of Art and Design

Massachusetts College of Liberal Arts

Massachusetts Maritime Academy

Massasoit Community College

Merrimack College

Middlesex Community College

Montserrat College of Art

Mount Holyoke College

Mount Wachusett Community College

New England Conservatory of Music

Nichols College

North Shore Community College

Northeastern University

Northern Essex Community College

Quinsigamond Community College

Regis College

Roxbury Community College

Salem State University

Simmons University

Smith College

Springfield College

Springfield Technical Community College

Stonehill College

Suffolk University

University of Massachusetts Amherst

University of Massachusetts Boston

University of Massachusetts Dartmouth

University of Massachusetts Lowell

Wellesley College

Wentworth Institute of Technology

Western New England University

Westfield State University

Wheaton College

Worcester Polytechnic Institute

Worcester State University

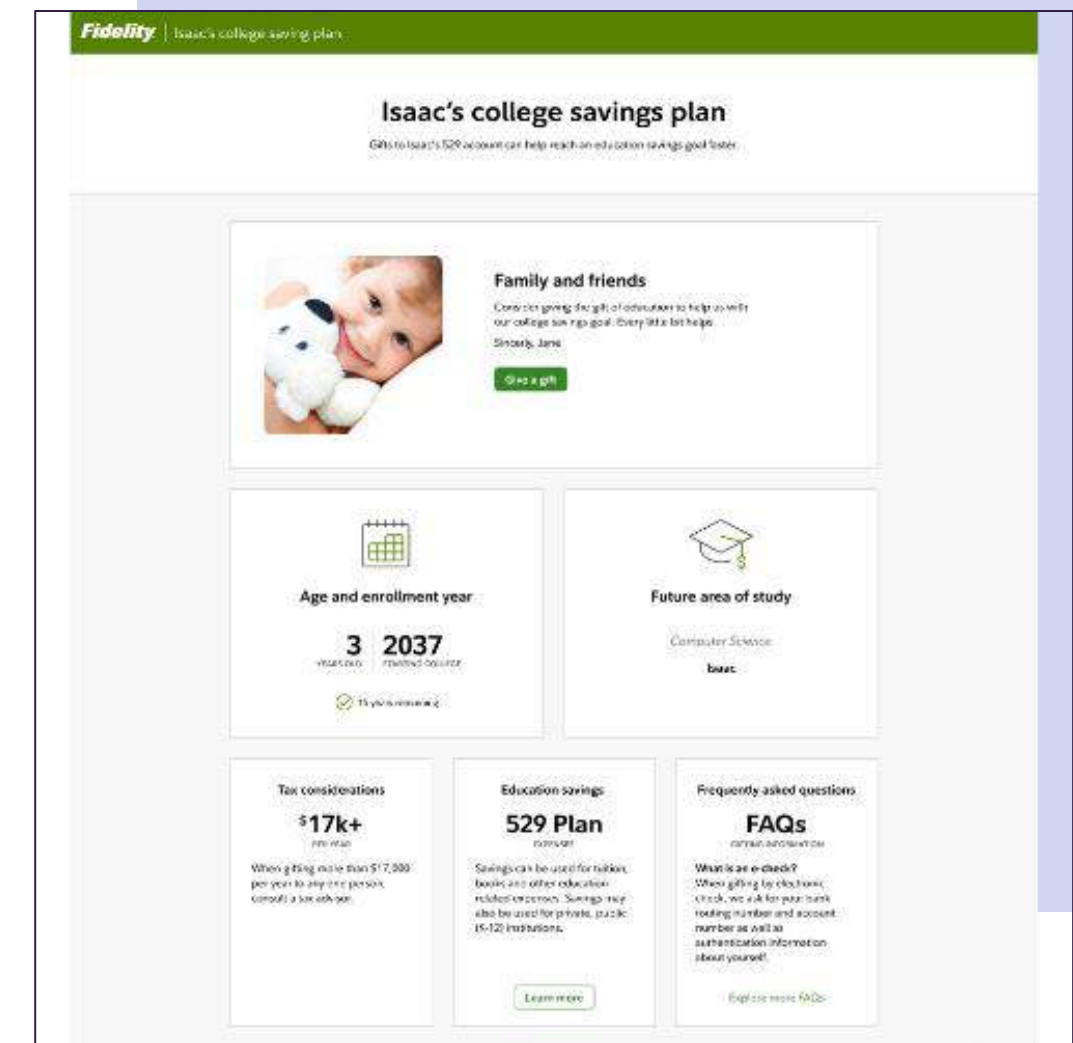
# Beneficios impositivos en Massachusetts

- En Massachusetts, los aportes al U.Fund y al U.Plan 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
- Según el Estudio CSI 2024, el 66 % de los encuestados afirmaron que sería más probable que ahorraran si Massachusetts ofreciese una deducción fiscal; el Fondo y el Plan U. ofrecen este incentivo

# Estrategias de ahorro

# Estrategias para ahorrar para la universidad

- 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
  - Pida a su familia y amigos que contribuyan
- Haga que su niño/a participe



# Utilice la calculadora de costos universitarios de MEFA

The screenshot shows the MEFA website's cost calculator interface. The top navigation bar includes the MEFA logo, links for 'College & Career Planning', 'Ways to Save', 'Ways to Pay', 'About MEFA', and 'Resource Center', along with 'Sign Up for Emails' and 'Log In' buttons. Below the navigation, there are two buttons: 'Explore Ways to Save' and 'Understand the Costs'. The main content area is divided into two sections: 'Estimate Your Savings' and 'Cost Breakdown'. The 'Estimate Your Savings' section has three input fields: 'Initial Deposit' with a value of \$50, 'Age of Child' with a dropdown menu set to 'Newborn', and 'Monthly Investment' with a value of \$75. A yellow 'Calculate' button is positioned below these fields. The 'Cost Breakdown' section displays the total savings when the child turns 18 as \$32,479, which is composed of \$16,250 in contributions and \$16,229 in interest earned. A disclaimer at the bottom of the calculator states: '\*This calculator assumes consistent monthly saving until the child is 18 and an annual investment return of 7%. The 7% investment growth rate and the estimating savings are only used as an example and are not guaranteed nor intended to predict or project the investment performance of any security. Market conditions may change at any time.'



# Utilice la 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



El 89 % de los encuestados en el Estudio CSI 2024 cree que el valor de una educación universitaria vale su costo Usted no es la única persona que está tratando de planificar y aprender cuál es la mejor manera de ahorrar para la universidad.

# Aproveche el interés compuesto

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



# Aproveche el interés compuesto

- Cuando su hijo nace, Julie empieza a ahorrar \$50 por mes en una cuenta 529
- \$21,536
  - \$10,800 aportados
  - \$10,736 de intereses acumulados\*
- Jonathan ahorra \$100 por mes en una cuenta 529 cuando su niño está en segundo grado
- \$19,798
  - \$13,200 aportados
  - \$6,598 de intereses acumulados\*



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

# Considere una tarjeta de regalo para la universidad

La tarjeta de regalo MEFA Gift of College es una opción excelente para cumpleaños, días festivos, graduaciones u otras ocasiones especiales.



• \$25-\$500  
• +\$5.95 Purchase Charge

**Gift of College**.com

Start Saving For College Now!

This gift card is redeemable for

- Any existing 529 College Savings Plan
- Any new 529 College Savings Plan
- Any existing Student Loan Account

It really is that EASY!

**MEFA** | ufund™  
**MEFA** | uplan™  
**MEFA** | attainable™

Redeem at [mefa.org/collegegift](https://mefa.org/collegegift)



## Cómo funciona

- Disponible en denominaciones de \$25 a \$200 en tiendas CVS, Cumberland Farm y Stop & Shop de todo Massachusetts y en [mefa.org/giftcard](https://mefa.org/giftcard)
- Dele la tarjeta a cualquier estudiante, madre o padre futuro o joven, graduado de la universidad o persona con una cuenta ABLE
- Los fondos de la tarjeta se pueden destinar a una cuenta de ahorros universitarios, al pago de un préstamo estudiantil o a una cuenta ABLE

# ¿Cómo pagan las familias la educación postsecundaria?

# Opciones después de la escuela secundaria

Los costos incluyen matrícula, tarifas, alojamiento, alimentos, libros, suministros, transporte y otros gastos

\$65,470 por año\*

**Universidad  
privada  
de 4 años**

\$15,070 solo la  
matrícula\*\*

**Escuela  
de oficios**

\$30,990 por año  
dentro del estado\* y  
\$50,920 por año fuera  
del estado\*

**Universidad  
publica  
de 4 años**

\$21,320 por año\*

**Universidad pública  
de 2 años  
(Community  
College)**

\* The College Board, *Trends in College Pricing (Tendencias en precios universitarios) 2025*

\*\* <https://www.bestcolleges.com/research/how-much-does-trade-school-cost/>

# Tipos de ayuda

**\$205 mil millones\* en asistencia estudiantil en 2024-25**

## Asistencia basada en el mérito

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

## Asistencia basada en la necesidad

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

\* The College Board, *Trends in Student Pricing 2024*

# ¿Cómo pagan las familias la educación postsecundaria?

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







El 47 % de los encuestados en el Estudio CSI 2024 planea financiar el costo total de la universidad con subvenciones y becas, pero la realidad es que casi siempre hacen falta ahorros para ayudar a cubrir los costos



# Pasos siguientes

- 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 webinarios en [mefa.org/webinario](https://mefa.org/webinario).
- Únase a la comunidad de correo electrónico de MEFA en [mefa.org](https://mefa.org)

# Conéctese con MEFA

-  [facebook.com/mefaMA](https://facebook.com/mefaMA)
-  [@mefa\\_ma](https://www.instagram.com/mefa_ma)
-  [@MEFAtweets](https://twitter.com/MEFAtweets)
-  [linkedin.com/company/mefa](https://linkedin.com/company/mefa)
-  [youtube.com/MEFAcounselor](https://youtube.com/MEFAcounselor)
-  [mefa.org/mefa-podcast](https://mefa.org/mefa-podcast)

# ¡Gracias!

## ¿Tiene preguntas?



**(800) 449-MEFA (6332)**



**[collegeplanning@mefa.org](mailto:collegeplanning@mefa.org)**

**MEFA™**