



---

---

---

---

---

---

---

---

**Sobre MEFA**

- Autoridad estatal, sin ánimo de lucro, creada en 1982
- Ayuda a las familias a planear, ahorrar y pagar los estudios universitarios
- Le mantiene al día con su plan de acción para llegar a la universidad:
  - **mefa.org**: Para información, blog, herramientas, y recursos.
  - **Correos Electrónicos**: insíbete hoy mismo en [mefa.org](http://mefa.org):
  - **Talleres en línea (web)**: insíbete en [mefa.org/events](http://mefa.org/events)
  - **Talleres** : Detalles en [mefa.org/events](http://mefa.org/events)
  - **Facebook, Twitter, & LinkedIn**

*mefa*  
2

---

---

---

---

---

---

---

---

**Bienvenidos**

*¡Felicidades por sus cartas de aceptación,  
estudiantes y padres de familia!*



*mefa*

---

---

---

---

---

---

---

---

**Este seminario les ayudara a...**

- **Entender** sus cartas de concesión de ayuda financiera
- **Conocer** sus opciones si aún no ha aplicado para asistencia financiera
- **Aprender** como calcular el saldo debido a la universidad
- **Determinar** sus opciones para pagar la factura de la universidad
- **Desarrollar** un plan de acción para este año y más allá



*mefi*

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Ayuda otorgada a base de méritos vs. a base de necesidad económica**

**Ayuda a base de méritos**

- Otorgada por los logros del alumno (académicos, artísticos, atléticos, etc.)
- Los criterios de elegibilidad varían entre universidades
- Frecuentemente cuentan con requisitos de renovación

**Ayuda a base de la necesidad económica**

- Basada en la necesidad económica de la familia
- Determinada por una fórmula estandarizada
- Es muy probable que no reciba el monto total de su elegibilidad
- Incluye la mayoría de la ayuda federal, estatal, e institucional (las universidades.)

*mefi*

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Entienda sus concesiones de ayuda económica**

• Tipos de ayuda:

1. Subvenciones o becas
2. Programa Federal de Estudio y Trabajo
3. Préstamos

- Las fuentes de ayuda: federal, estatal, y las universidades

• ¡Las cartas de concesión de ayuda económica pueden parecer muy diferentes!

- Deben aceptar toda o parte de la ayuda económica que le fue otorgada a más tardar el 1ero de Mayo.

SAMPLE UNIVERSITY

Dear Mr. Smith:

**GENERAL INFORMATION:**  
The Office of Financial Aid has prepared this statement using the following criteria:  
Academic Level: Undergraduate Freshman  
Department: Business Administration  
Status: Undergraduate  
Enrollment: Full-time  
Residence: On-Campus  
Awarding Institution: Undergraduate

**ESTIMATED COST OF ATTENDANCE:** \$8,000  
Tuition and Fees: \$5,000  
Room and Board: \$2,000  
Personal Expenses: \$1,000

Source	Fall	Spring	Total	Accepted Aid
State Grants	\$1,000.00	\$1,000.00	\$2,000.00	100%
Federal Pell Grant	\$800.00	\$800.00	\$1,600.00	100%
State Supplemental Educational Opportunity Grant (SEOG)	\$800.00	\$800.00	\$1,600.00	100%
State Scholarship	\$800.00	\$800.00	\$1,600.00	100%
Federal Work Study (FWS)	\$1,000.00	\$1,000.00	\$2,000.00	100%
Federal Perkins Loan	\$1,000.00	\$1,000.00	\$2,000.00	100%
Federal Direct Loan - Subsidized	\$1,700.00	\$1,700.00	\$3,400.00	100%
Federal Direct Loan - Unsubsidized	\$1,300.00	\$1,300.00	\$2,600.00	100%
<b>Total:</b>			<b>\$24,800.00</b>	

If you are interested in the aid amounts indicated, please contact the Office of Financial Aid in writing at 123 Main St. (Sample University).

Office of Financial Aid  
Sample University, 123 Main St., Box 1000  
Sample, NY 12345

This example is an estimate only.

*mefi*

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Préstamos federales estudiantiles "Direct Loan"

- El alumno es el prestatario - no se revisa el historial de crédito
- Límites anuales : \$5,500 el primer año \$6,500 el segundo año \$7,500 el tercer año \$7,500 el cuarto año
- La tasa de interés es fija pero cambia anualmente. Para el 2017-2018, la tasa de interés es 4.455
- Dos tipos:
  - **Préstamo Federal con subsidio del interés:** el interés empieza a acumularse después de que el estudiante deje la universidad.
  - **Préstamo Federal sin subsidio del interés:** el interés empieza a acumularse inmediatamente.
- 1.066% de los cargos obligatorios serán deducidos del saldo total del préstamo
- Puedes completar "el pagaré maestro" y el curso de asesoramiento de ingreso en [StudentLoans.gov](http://StudentLoans.gov)
- No habrán pagos mientras que el estudiante siga en la universidad
- Existen varias opciones de pago: [StudentAid.gov](http://StudentAid.gov)

*mefá*

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### El proceso de verificación

- Las universidades verifican la información proveída en los formularios de ayuda financiera.
- Los estudiantes serán escogidos para participar en este proceso por el Departamento de Educación Federal o la Universidad.
- **Deben cumplir con todos los requisitos** para recibir la ayuda financiera
- Familiares deberán enviar toda documentación adicional por medio de:
  - La herramienta de consulta y traspaso de datos del IRS
  - La transcripción de la declaración de impuestos
  - La planilla de verificación
  - Los estados de cuenta de sus bienes
- Algunas universidades utilizan la herramienta "IDOC"



*mefá*

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Si aún no han aplicado para la ayuda económica

- La ayuda Federal y Estatal sigue disponible
- Completa el formulario FAFSA para recibir la ayuda Federal y estatal
  - La fecha límite para la ayuda estatal de MA es el 1ero de Mayo.
- Las fechas límites de muchas universidades ya se han vencido
- Planes de pago estarán disponibles a cualquier estudiante
- Cualquier persona puede aplicar para préstamos privados



*mefá*

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Algunas notas sobre las listas de espera

- Algunas universidades tienen una lista de espera muy larga
- Estudiantes deben enviar un depósito de matrícula a otra universidad y este depósito suele ser no reembolsable
- Si un estudiante de la lista de espera, es aceptado: el/ella recibirá mínima ayuda financiera
- Tus pasos a seguir si estás en alguna lista de espera:
  - Debes aceptar formalmente tu lugar en la lista de espera
  - Escribe una nota a tu consejero de Admisiones en la Universidad
  - Actualiza a la universidad con tus notas más recientes o cualquier premio ganado
  - Mantente en contacto con la universidad a través de las redes sociales



mefá

---

---

---

---

---

---

---

---

### Calculando el saldo de cuenta debido

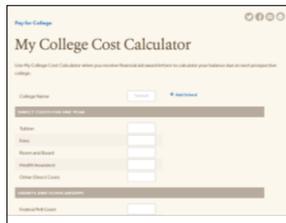
$$\text{Los cargos colegiales} - \text{la ayuda financiera \& depósito de matrícula} = \text{El saldo debido}$$

#### Los cargos colegiales:

- Matrícula/colegiatura
- Tarifas
- Alojamiento
- Plan de comida y cargos residenciales
- Seguro médico

#### No te olvides de las contingencias:

- Libros
- Transportación
- Computadora
- Gastos personales



[mefa.org/my-college-cost-calculator/](https://mefa.org/my-college-cost-calculator/)

mefá

---

---

---

---

---

---

---

---

### Los ingresos pasados: los ahorros

- Plan de Ahorros 529 para la educación superior
- Plan de matrícula prepagada
- Bonos de ahorro
- Acciones
- Certificados de depósito
- Cuentas de banco estudiantiles
- Otras inversiones



mefá

---

---

---

---

---

---

---

---

**Usando los ahorros del U.Plan y U.Fund**

**El Plan de matrícula prepagada U.Plan**

- Solicitudes para la distribución del U.Plan serán enviadas por correo en abril.
- ¿Tienes preguntas?
  - Correo electrónico: [info@mefa.org](mailto:info@mefa.org)
  - Llama al (800) 449-MEFA (6332)



**El plan de inversiones para la universidad U.Fund**

- Visite [fidelity.com/saving-for-college/529-plan-distributions](http://fidelity.com/saving-for-college/529-plan-distributions) para:
  - Obtener una solicitud para la distribución del plan de inversiones 529
  - Configurar BillPay® para distribuir los fondos directamente a su universidad.
  - ¿Tienes preguntas? Llama al (800) 544-2776



*mefa*

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**El ingreso actual: su salario**

**Considera utilizar un plan de pago mensual, sin intereses**

- Paga el saldo a través de 5 o 12 meses
- Sin cargos de interés ni requisitos de crédito
- Cuotas de inscripción mínimas
- Una buena opción para minimizar la cantidad de préstamos
- Planes de pago usualmente empiezan en mayo, junio o julio
- Ponte en contacto con la Universidad para recibir más detalles

*mefa*

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Los ingresos futuros: préstamos privados**

**Sea un prestatario sabio**

- Conoce tu historial de crédito
- Pide solamente la cantidad de préstamo que necesitas, y no más.
- Piensa en término de matrícula total (4 años o más) y tu deuda total.
  - Considera lo que será tu pago mensual posgraduación.
- Considera tu Carrera o especialización, tasas de desempleo y empleo, y tu salario inicial
- Entiende:
  - Las tasas de interés fijas variables
  - La cronología de tus pagos de reembolso
  - Lo que es ser el prestatario primario
- Varias consultas de crédito en un corto tiempo contarán como una sola consulta.
- Asiste a nuestro taller en línea, "Comparing Loan Options" ("Como comparar opciones de préstamo")
  - Miércoles 6 de junio @ 12:00 PM
  - Martes 10 de julio @ 12:00 PM

*mefa*

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Crea tu propia estrategia de financiación

**Loan Payment Calculator**

Use our Loan Payment Calculator to determine your total cost and monthly payment on an undergraduate MEFA loan. To minimize borrowing, we also recommend that you consider using your college's interest-free monthly payment plan to pay for a portion of your college costs. Talk to your college financial aid office for further details.

Amount to finance per year:  Years before graduation:  **Calculate**

	Interest-Only Repayment 10 Years	Interest-Only Repayment 15 Years	Interest-Only Repayment 20 Years	Default Repayment 10 Years	Student/Defaulted with Co-Signator Repayment 10 Years
MONTHLY PAYMENT					
TOTAL COST OF LOAN					
APPLY EARLY (IN-CLASS)	4.69%	5.00%	5.00%	6.25%	7.25%
DEFERRED FIRST-YEAR STUDENT	5.54%	5.94%	5.94%	7.25%	7.25%
APR	5.00% to 6.25%	5.25% to 6.25%	5.25% to 6.25%	6.25% to 8.25%	7.25% to 8.25%

[mefa.org/loan-payment-calculator/](http://mefa.org/loan-payment-calculator/)

mefa

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Los beneficios de los préstamos de educación

#### MEFA Undergraduate Loan

#### El préstamo MEFA para los estudiantes de pregrado

- Tasas de interés fijas
- Empezando en **4.69%** (APR 5.81-6.18%)
- Para los residentes de MA que asisten a la Universidad en cualquier otro estado y en MA también.
- Es un **préstamo familiar**: el estudiante y padre de familia o otro prestatario con buen crédito serán coprestatarios y compartirán responsabilidad.
- Basada en tu historial de crédito
- Múltiple opciones de pago
- Comisión de apertura : 4%

#### Federal Direct Parent Loan (PLUS)

#### Préstamo para Padres de Estudiantes de Pregrado

- Tasa de interés fija de 7%
- Requiere la solicitud FAFSA
- Padres de familia o el padrastro/madrastra con custodia será(n) los prestatarios
- Basada en su historial de crédito
- Los pagos comienzan en el semestre de primavera o después de la graduación de su hijo/hija.
- Comisión de apertura: 4.264%

mefa

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### El camino para pagar el saldo de cuenta debido

El saldo debido		\$20,000
<b>Ingresos pasados (ahorros)</b>		
	Ahorros del estudiante	-\$1,000
	Ahorros de los padres	-\$4,000
<b>Ingresos presentes (su sueldo actual)</b>		
	Contribución parental al plan de pago	-\$5,000
<b>Ingresos futuros (préstamos privados de educación)</b>		
	Préstamo de educación	-\$10,000
		<b>\$0</b>

mefa

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### El momento oportuno: Pagando tu factura

- La factura para el semestre de otoño será enviado en Junio o Julio
- El saldo de la factura para el semestre de otoño se debe pagar en Julio o Agosto.
- Aplica para algún préstamo privado por lo menos dos semanas antes de la fecha limite de la factura.
- Establece un plan de pago siguiendo el horario y requisitos de tu universidad.



*mefá*

---

---

---

---

---

---

---

---

### Las becas privadas

- Consulta a tu consejero universitario en tu escuela para recibir información sobre becas locales.
- Busca en línea
  - mefapathway.org
  - Fastweb.com
  - GoodCall.com
  - StudentScholarshipSearch.com
- Nunca debes pagar para poder mandar una solicitud de beca
- Sigue a MEFA en Facebook y Twitter para recibir alertas de becas disponibles

*mefá*

---

---

---

---

---

---

---

---

### La Oficina de Ayuda Financiera como un recurso

#### Informarte sobre tu ayuda financiera

- Los criterios para renovar tu ayuda financiera (criterios financieros o académicos)
- El manejo de las becas privadas

#### Solicita consideraciones especiales

- Pon en marcha un trámite de reconsideración para tu carta de concesión de ayuda financiera.
- Declara algún cambio a su situación familiar

#### Investiga datos adicionales

- Programas de orientación o jornadas de puertas abiertas en la escuela
- Recursos económicos adicionales

#### Utiliza cada avenida

- La pagina Web de la oficina de ayuda financiera
- Una reunión en persona
- Una llamada telefónica

*mefá*

---

---

---

---

---

---

---

---

¿Que sigue?

- Paga tu deposito de matricula antes de Mayo 1
- Has planes para asistir a eventos de orientación.
- Como familia, deben planear como pagaran el saldo de cuenta
- Utiliza MEFA como un buen recurso
  - Regístrate para los correos electrónicos de MEFA para mejor organizarte
  - Usa las herramientas que encontraras en **mefa.org**: talleres en línea, calculadoras, y videos.
  - Toma ventaja de la consejería individual con un miembro del equipo de MEFA.
    - Por teléfono: **(800) 449-MEFA (6332)**
    - Por correo electrónico: **info@mefa.org**

mefa

---

---

---

---

---

---

---

---

Conéctate con MEFA a través de las redes sociales



¡Es otro buen lugar donde puedes encontrar respuestas a tus preguntas!



mefa

---

---

---

---

---

---

---

---

Gracias

# ¿Preguntas?

**mefa.org**  
**(800) 449-MEFA (6332)**  
**info@mefa.org**



mefa

---

---

---

---

---

---

---

---