



INVESTOR SOLUTIONS

THE STRATEGIC ADVANTAGE

FINANCIAMIENTO Y PLANIFICACIÓN DE LA EDUCACIÓN UNIVERSITARIA



Rob Gordon, MBA, CFP[®], AIF[®]

CERTIFIED FINANCIAL PLANNER

BOARD OF STANDARDS, INC.

**Clínica de Planificación Financiera
Sábado, 15 de noviembre de 2008
Hyatt Regency Miami**

Retos

- Sea pública o privada, la educación es importante para la superación en la economía de hoy
- El costo de la educación sube más rápido que la tasa de inflación
- Hay escasa ayuda económica para la educación



Pasos importantes

- Sea realista a la hora de evaluar la capacidad y las oportunidades que tienen sus hijos de realizar estudios universitarios
- Evalúe cuáles de sus hijos harán una carrera universitaria y cuántos años les faltan para empezarla
- Haga una estimación del costo de los estudios
- Revise sus recursos disponibles
- Elabore un plan para lograr las metas y ¡póngalo en práctica ya!



Opciones educativas

- Universidades
 - Públicas
 - Privadas
- Postgrado
- Escuelas politécnicas
- Certificados



Consideraciones

- Para sus niños menores de 5 años de edad. Tome en consideración sus aptitudes y destrezas para una profesión futura, permítale elegir libremente
 - Considere si su hijo irá a una universidad costosa y si está dispuesto a pagar los altos costos
 - ¿Está segura su jubilación?
 - No existen préstamos para la jubilación, pero si los hay para la educación



El rompecabezas del dinero

- ¿Sabe cuánto dinero debería contribuir a la educación universitaria de sus hijos? Se conoce como la Contribución Familiar Esperada
 - Los estudiantes y sus familias tienen que contribuir dinero al costo de los estudios



El rompecabezas del dinero

- El estudiante dependiente o independiente de sus padres
- ¿Cuántos estudiantes tienen o su padre o su madre también matriculado/a en la universidad?
- Ingresos anuales y activos de los padres
- Ingresos anuales y activos de los estudiantes
- Matrícula y otros gastos relacionados con la asistencia a la universidad



Estrategias de financiamiento

- UGMA/UTMAs
- Bonos de ahorro
- Plan de Ahorro Educativo Coverdell
- Sección 529
 - Inversión
 - Matrícula pagada por adelantado
- Becas y préstamos del gobierno
- Pagos directos
- Ajustes al impuesto fiscal
- Becas privadas



¡Mantenga la fe!

- Ayude a sus hijos a informarse y tomar decisiones correctas sobre su profesión y los estudios
- Haga lo que pueda en términos financieros, pero cerciórese de que su jubilación esté segura para que en su vejez usted no dependa de sus hijos
- Busque asistencia
 - CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ professionals, Certified College Planning Specialists, sitios web, libros, revistas, bibliotecas, seminarios de Financial Planning Association (FPA)





INVESTOR SOLUTIONS

THE STRATEGIC ADVANTAGE



Muchas Gracias

¿Preguntas?