



FONDOS EDUCATIVOS: - Guía

4 Preguntas PROVOCATIVOS: es imperativo que hagan estas preguntas cada cita cuando el cliente tenga hijos jóvenes (menos de 12 años).

1. Es importante para ti que tus hijos van a una universidad privada? En qué universidad estudiaste tú?
2. Quien tiene la responsabilidad de pagar la educación de tus hijos?
3. Que has hecho hasta ahora para prepararte para ese gasto fuerte? Como pretendes financiarlo?
4. Esta preparación es una prioridad para ver esta asesoría?

Cuantos hijos? Sus edades?

A veces el cliente va a tener sus dos o tres hijos en la universidad a la misma vez!!! Muy costoso Y MAS RAZON PARA EMPEZAR A PLANEAR AHORA MISMO. ***“No quieres dar la oportunidad de estudiar una carrera universitaria a un hijo pero luego no tener el dinero para ofrecer lo mismo a tus otros hijos!!”***

Como proyectar el costo de la educación de tus hijos:

Los honorarios de la universidad crecen cada año con un promedio del 7-8%. El doble de inflación económico! Porque?

Hay 3 Razones:

1. Mas demanda hoy en día para estudiar en la universidad que antes
2. No hay lugares suficientes en las mejores universidades privadas para cubrir esa nueva demanda y no están construyendo suficientes universidades tampoco
3. La mayoría de las mejores universidades son privadas y son negocios así que buscan sus ganancias al fin del año.

Investiga el costo promedio de una carrera de 4 años o 5 años hoy y aplica una inflación del 7-8% anual para calcular el costo proyectado cuando el hijo cumple 18 años. Usa la tabla de inflación adjunto. Hoy por hoy en Mexico los precios varían mucho según el estado y la universidad. Podemos promediar en \$42,000 USD para toda la carrera, pero si el cliente sabe bien donde o si ya tiene un hijo en la universidad pregunta cuanto está pagando.

Costos de vivir

Es diferente en cada país. En Mexico un estudiante que vive afuera de la casa de sus papas gasta un promedio de \$10,000 USD en alojamiento, comida, libros y viáticos.



Este gasto va a subir con inflación económica (un 3% en USD). Calcula con la Tabla de Inflación cuánto cuesta 4 o 5 años de gastos de vivir cuando entra hasta que salga de la Uni según cuantos años tiene el hijo.

Sumas el COSTO PROYECTADO DE LOS HONORARIOS mas el COSTO DE VIVIR para tener el COSTO TOTAL PROYECTADO.

Luego **calcula el ahorro mensual** para cumplir esa meta con un crecimiento anual del 8%. Para hacer esto tienes DOS OPCIONES. Con OPCION 1 puedes usar la Tabla de intereses compuestos con ahorros anuales y una sola inversión (adjunto) o OPCION 2 usas una calculadora de intereses compuestos como <http://www.calcudora.com/regular-savings-calculator.php>.

Guarda este vinculo en tus favoritos en tu iPhone/Samsung como un App para tener acceso rápido.

Ahora vamos a hacer unos Ejercicios

Vamos a asumir una carrera de 4 años y el costo actual son \$42,000 USD por los 4 años y que la inflación de los honorarios es del 7.5% anual.

Vamos a asumir que los costos de vivir por estudiante por 4 años de carrera son \$40,000 USD (\$10,000 anuales) y que inflación económica en USD es el 3% anual.

Vamos a asumir un crecimiento promedio **del 8% anual** y usa o la tabla adjunto (o abajo) o mejor la **calculadora de intereses compuestos como** <http://www.calcudora.com/regular-savings-calculator.php>

E.j.

Para un niños de 3 años de edad:

1. Proyectar costo de la universidad en 15 años:
2. Costo de una carrera de 4 años hoy en día: \$42,000 USD (esto es el costo promedio para una carrera en Mexico de 4 años). **Adjunto una hoja para imprimir para tu carpeta de los costos de algunas universidades en EEUU**
 $42,000 \times 2.95$ (el factor de inflación de 7.5% en la Tabla 1 de intereses compuestos) = \$123,900 USD
3. Proyectar costos de vivir:
 $\$10,000$ al año hoy $\times 4$ años = $\$40,000 \times 1.55$ (el factor de inflación económica del 3% en la misma Tabla 1) = \$62,000 USD
4. Un total de $\$123,900 + \$62,000 = \$185,900$ USD
5. Calcular el ahorro anual asumiendo un crecimiento del 8% con uno de los siguientes programas:
 - a. <http://www.calcudora.com/regular-savings-calculator.php>
 - b. <https://www.msn.com/es-mx/dinero/herramientas/calculadora-de-ahorros>
 - c. El Portal de Hansard su programa de Ilustraciones

Input information (fill out the white input boxes)

Initial Deposit:	<input type="text" value="0.00"/>	USD	<input type="radio"/> Solve for Initial Deposit
Regular Deposit:	<input type="text" value="510.98"/>	USD	<input checked="" type="radio"/> Solve for Regular Deposit
Regular Deposit Frequency:	<input type="text" value="monthly"/>	payment at beginning of period	
Interest Rate:	<input type="text" value="8.00"/>	% p.a.	
Compound Frequency:	<input type="text" value="annually"/>	credit at end of period	
Maturity:	<input type="text" value="16"/>	Years	<input type="radio"/> Solve for Maturity
Final Amount incl. Interest:	<input type="text" value="194,000.00"/>	USD	<input type="radio"/> Solve for Final Amount

Output information

The Regular Deposit is:

510.98 USD

- Calcular el ahorro total hasta que **termine la universidad y cuanto sería el costo total**: $\$4,153 \text{ USD} \times 19 \text{ años} = \$78,907 \text{ USD}$
- Calcular el porcentaje de la meta final que esta cubierto por los intereses (esto NO es una garantía solo una proyección):
 $185,900 - 78,907 = \$106,993 / 185,900 \times 100\% = 57.55\%$

EJERCICIOS OBLIGATORIOS:

	Niño de 1 año	Niños de 2 años	Niños de 3 años	Niños de 4 años	Niños de 5 años	Niños de 6 años	Niños de 7 años	Niños de 8 años	Niños de 9 años	Niños de 10 años
Honorarios de la universidad (USD)			\$123,900 USD							
Costos de vivir (USD)			\$62,000 USD							
Costos Totales (USD)			\$185,900 USD							
Ahorros Mensuales para cubrir total (USD) 1. Con el plazo hasta que inicie la universidad: 2. Con el plazo hasta que termine la universidad:			\$547 USD por 15 años \$358 USD por 19 años							
Inversión total durante el plazo cubriendo todo hasta que termine la universidad. (Ahorro anual x los años del plazo)			\$81,624 USD							
Porcentaje cubierto por los intereses compuestos. (costo total – inversión total /costo total x 100)			56%							