

CÓMO PAGAR LOS PRÉSTAMOS PARA ESTUDIANTES

No es algo inusual que una matrícula universitaria cueste \$30,000 o más al año. Algunos estudiantes pueden pagar estos costos con ahorros o mediante becas o subvenciones. No obstante, muchos tienen que conseguir préstamos para estudiantes para financiar al menos parte de sus gastos. Recurrir a estos préstamos puede ser beneficioso a largo plazo, ya que tener un título universitario por lo general facilita acceder a un trabajo bien pagado. No obstante, en el aquí y ahora, si pidió prestado una suma de dinero considerable, pagar sus préstamos puede parecer una tarea abrumadora. Los pagos de préstamos para estudiantes se pueden comparar con los de una hipoteca, y la mayoría de los graduados no consiguen un salario de \$300,000 al año en su primer empleo. No obstante, no hay necesidad de cambiarse el nombre y salir huyendo del país. Es perfectamente posible pagar estos préstamos y evitar el incumplimiento, incluso si pasa por momentos de dificultad financiera.

¿Qué tipos de préstamos tiene?

Saber los tipos de préstamos para estudiantes que tiene es muy útil, ya que esto puede afectar sus opciones de pago. Una distinción importante es si el préstamo es federal (o sea, si el gobierno es el prestamista o garante de los fondos) o privado. Hay tres programas de préstamos para estudiantes principales: el Programa Direct Loan, el Programa de Préstamos Federales para la Educación de la Familia (FFEL, sigla en inglés) y el Programa de Préstamos Perkins. Los Programas Direct Loan y FFEL ofrecen préstamos Stafford y PLUS.

El préstamo Stafford es el tipo más común de préstamo para estudiantes y puede incluir o no subsidio. Si su préstamo está subvencionado, el gobierno paga el interés mientras usted asiste a la escuela o durante un período de aplazamiento de pago. Si su préstamo no tiene subsidio, usted es responsable del interés a partir del momento en que se desembolsan los fondos. Mientras se encuentre en la escuela o durante el período de aplazamiento, puede elegir pagar el interés mientras se acumula o hacer que este se añada al saldo del préstamo (capitalizarlo). Los préstamos PLUS se otorgan a los padres y estudiantes graduados y nunca son subsidiados. Por su parte, los préstamos Perkins siempre están subvencionados.

Los préstamos privados se obtienen mediante los prestamistas sin la participación del gobierno. Por lo general, no cuentan con subsidio. Mientras que los titulares de préstamos para estudiantes

federales tienen muchas opciones disponibles por ley, tales como planes de pago alternativos y aplazamiento de pago (se trata más adelante), los prestamistas privados no están obligados a brindar estas opciones.

¿Qué pasa si no recuerda qué tipos de préstamos tiene? Busque los documentos del préstamo, usted o sus padres deben tenerlos en alguna parte. También, puede llamar a sus prestamistas y preguntar; y puede acceder a información acerca de los préstamos federales para estudiantes en la Base de Datos Nacional de Préstamos para Estudiantes (la información de contacto se encuentra en la página 4).

¿Cuándo debe comenzar a pagar sus préstamos?

En general, no tiene que pagar sus préstamos mientras asiste a la escuela (siempre y cuando esté matriculado al menos a medio tiempo). En el caso de los préstamos Stafford, el primer pago se debe realizar normalmente seis meses después de graduarse. Para los préstamos Perkins, tiene nueve meses para empezar a hacer los pagos. En el caso de los préstamos PLUS, el prestatario tiene la opción de comenzar los pagos dentro de los 60 días después de que los fondos se desembolsan o esperar seis meses después de haberse graduado o haber reducido su asistencia a clases por debajo del medio tiempo. (El período de gracia dura solo hasta 45 días después de salir de la escuela para los estudiantes graduados). Si tiene préstamos para estudiantes privados, debe hablar con su prestamista para saber cuándo tiene que empezar a pagarlos.

¿A quién debe pagar?

Los préstamos para estudiantes, al igual que las hipotecas, con frecuencia son vendidos por la entidad que origina el préstamo en el mercado secundario. Para confundir aún más las cosas, los prestamistas a veces contratan a un administrador de préstamo: un tercero que recoge los pagos. Si se atrasó en sus pagos, es posible que su préstamo se haya enviado a una agencia de cobranza o, en el caso de los préstamos para estudiantes federales, a la agencia de garantía de su estado o al Departamento de Educación.

Cada vez que un préstamo se vende o se transfieren sumas adeudadas a agencias de cobranza, usted debe recibir una notificación. Si no está seguro sobre a quién debe pagar, busque en su correo para ver si ha recibido un aviso. También

puede revisar su informe de crédito (ver página 3) o llamar al prestamista original. Como se mencionó anteriormente, si tiene préstamos para estudiantes federales, puede averiguar la información sobre ellos mediante la Base de Datos Nacional de Préstamos para Estudiantes (aunque debe tener en cuenta que la información solo se actualiza periódicamente).

Planes de pago

Hay varias opciones de pago disponibles para los préstamos FFEL y Direct Loan:

- **Plan de pago básico**
Este es el plan predeterminado que se le asigna cuándo empieza a hacer los pagos. En él paga una cantidad fija mensual durante 10 años (o menos si pidió prestada una suma pequeña). Este es el plan con el pago mensual más alto.
- **Plan de pago gradual**
En este plan los pagos pueden comenzar tan bajos como la mitad de lo que ofrece el plan estándar (pero nunca por debajo de la suma de interés) y por lo general se incrementan cada dos años. Si tiene una deuda lo suficientemente grande, puede combinar este plan con el plan de pago ampliado. Si no es así, el préstamo de todas formas se debe pagar en 10 años (para los préstamos que comenzaron a pagarse el 1.º de julio de 2006 o después), lo que significa

que los pagos posteriores serán más altos que los de un plan básico. Este plan puede ser adecuado para usted si sus ingresos son bajos en estos momentos, pero espera que aumenten significativamente en el futuro.

- **Plan de pago ampliado**
Este plan le permite extender la duración del período de pago hasta 25 años, lo cual disminuye sus pagos. Debe tener una deuda de al menos \$30,000 para usarlo.
- **Plan de pago definido por el ingreso** (solo para préstamos Direct Loan, sin incluir los préstamos PLUS para padres)
En este plan se tienen en cuenta los ingresos y el tamaño de la familia para determinar su pago mensual. Para los que cuentan con ingresos limitados, el pago mensual puede ser muy bajo, incluso menos de lo que se cobre en interés. El período de pago puede durar más de 10 años, y cualquier saldo que quede después de 25 años será cancelado.
- **Plan de pago sensible al ingreso** (solo para préstamos FFEL)
Al igual que como sucede con el plan de pago condicionado al ingreso, su pago mensual se basa en sus ingresos. No obstante, el pago debe cubrir al menos el interés y el período de pago se limita a 10 años, por lo que los pagos posteriores serán más altos.

El gráfico “Pago mensual e interés” que aparece a continuación ilustra los pagos mensuales y las tasas de interés en relación con cada plan de pago para un préstamo Direct Loan con subsidio, basado en un préstamo de \$50,000, con una tasa de interés del 6.8 %, y un prestatario con un ingreso bruto ajustado de \$35,000 y una familia de 1 miembro. (Estas cifras son solo estimaciones. Los pagos reales pueden variar. En los planes de pagos definidos por el ingreso y basados en el ingreso, se supone que hay un aumento del 3 % anual en los ingresos y la línea de pobreza).

Plan de pago	Plazo (meses)	Pago mensual	Interés abonados	Total abonado
Estándar	120	\$575	\$19,048	\$69,048
Gradual (estándar)	120	\$332 (inicial) \$996 (final)	\$24,300	\$74,300
Gradual (ampliado)	300	\$283 (inicial) \$496 (final)	\$62,770	\$112,770
Ampliado	300	\$347	\$54,111	\$104,111
Definido por los ingresos	183	\$387 (inicial) \$498 (final)	\$31,772	\$81,772
Basado en los ingresos	245	\$217 (inicial) \$575 (final)	\$53,680	\$103,680
PAYE y REPAYE	240	\$145 (inicial) \$508 (final)	\$67,855	\$71,446

- **Plan de pago basado en el ingreso** (no disponible para préstamos PLUS para padres) Para ser elegible para este plan, debe tener un cierto nivel de deuda de préstamo para estudiantes en relación con sus ingresos y el tamaño de su familia. Quizás pueda obtener un pago más bajo con este plan en comparación con el plan de pago condicionado al ingreso y el plan de pago sensible al ingreso. Su suma de pago mensual puede ser menor que lo que se cobra en interés, y cualquier saldo que quede después de 25 años se cancela (10 años para préstamos del Programa Direct Loan si tiene un empleo de servicio público que cumpla ciertos requisitos).
- **Plan PAYE** (no disponible para préstamos PLUS para padres) El Plan Pague a Medida que Gana (PAYE, por sus siglas en inglés) es un plan basado en los ingresos que limita la suma del pago de su préstamo estudiantil al 10 % de sus ingresos discretos. Debe ser un nuevo prestatario a partir de octubre de 2007 y demostrar una dificultad financiera parcial. Los pagos del plan no excederán los pagos del plan estándar y, si su pago no cubre el interés que se acumula en su préstamo Stafford subsidiado, el gobierno federal pagará el interés durante los tres primeros años del plan.
- **REPAYE** (no disponible para préstamos PLUS para padres) En octubre de 2015 se presentó el plan de pago Pague a Medida que Gana Revisado (REPAYE, por sus siglas en inglés) para permitir que más prestatarios sean elegibles para los pagos que no exceden el 10 % de sus ingresos discretos. El plan REPAYE no garantiza que su pago nunca será superior a su pago del plan estándar, pero sí amplía la subvención de la tasa de interés más allá de los tres primeros años. Además, el plan incluye los ingresos de su cónyuge si está casado, aunque se presenten por separado.

Con los préstamos FFEL, tiene derecho a cambiar su plan de pago una vez al año (los prestamistas pueden permitir cambios más frecuentes según su criterio). En el caso de los préstamos Direct Loan, puede cambiar de plan con la frecuencia que desee. Al igual que como sucede en los préstamos Direct Loan y FFEL, el período de pago estándar para los préstamos Perkins es de 10 años o menos. Este no incluye planes de pago alternativos, pero las escuelas pueden extender el período de pago para prestatarios de bajos ingresos y para los que enfrentan enfermedades prolongadas o desempleo. También, puede que los planes de pago alternativo

no se ofrezcan con respecto a los préstamos privados, pero si tiene dificultades económicas, puede hablar con el prestamista acerca de la posibilidad de reestructurar su préstamo.

Consolidación

La consolidación consiste en combinar varios préstamos existentes en uno solo. Puede consolidar todos, algunos, o solo uno de sus préstamos para estudiantes. (No obstante, por lo general no puede consolidar un préstamo de consolidación por sí solo). Quizás pueda conseguir un pago mensual más bajo si consolida sus préstamos. No tiene que tener todos sus pagos al día para consolidar; de hecho, muchos prestatarios con pagos atrasados usan la consolidación para estabilizar sus pagos. No puede combinar sus préstamos privados con los federales en un préstamo consolidado federal. No obstante, si puede consolidar sus préstamos federales y sus préstamos privados en un préstamo de consolidación privado; aunque esto no es aconsejable, ya que pierde así los derechos otorgados por los préstamos federales, tales como el aplazamiento y los planes de pago alternativos.

Cancelación/perdón de deuda

Las circunstancias en las que un préstamo para estudiantes federal se puede cancelar completamente incluyen la muerte o la discapacidad permanente del prestatario, o asistir a una escuela en la que recibió un certificado falso o que cerró antes de que pudiera terminar el programa de estudios (y no completa un programa similar en otra escuela). Algunos préstamos federales se pueden perdonar parcial o completamente si es miembro de un cuerpo de servicio uniformado, es maestro o brinda servicios a poblaciones necesitadas, trabaja en una profesión médica o como agente del orden público, o participa en un programa de voluntarios del gobierno. Comuníquese con su escuela, prestamista o empleador para obtener detalles acerca de la posibilidad de cancelación.

Los préstamos para estudiantes son extremadamente difíciles de liberar en una bancarrota del capítulo 7, ya que debe probar que pagar el préstamo le causaría una dificultad financiera excesiva. No obstante, sí puede incluir préstamos para estudiantes en un plan de pago de bancarrota del capítulo 13. Estos se deben pagar completamente, pero las acciones de cobranza, tales como embargos de salario, cesan en el momento que presenta la solicitud de bancarrota.

Perdón de deuda de préstamo por servicio público (PSLF, sigla en inglés)

El programa PSLF se estableció para estimular a las personas a que se incorporen y continúen en

posiciones de servicio público a tiempo completo, perdonando el saldo pendiente de sus préstamos Direct Loan, después de que hayan hecho 120 pagos con ciertos requisitos bajo planes de pago específicos mientras son empleados a tiempo completo por una organización de servicio público.

Perdón de deuda de préstamos para maestros

El Programa de Perdón de Préstamos para Maestros está destinado a alentar a las personas a entrar en la profesión docente, mediante la condonación de hasta un total combinado de \$17,500 en préstamos elegibles después de enseñar a tiempo completo durante cinco años académicos en escuelas primarias, secundarias o agencias de servicios educativos elegibles.

Si no puede pagar

Si ve que no puede pagar sus préstamos para estudiantes federales, quizás pueda obtener alivio mediante una suspensión temporal o un aplazamiento de los pagos. En la suspensión temporal, si sus préstamos son subsidiados, se suspenderá el interés; en caso contrario, el interés continúa acumulándose. La suspensión temporal solo se permite bajo ciertas circunstancias, entre ellas matricularse al menos como estudiante a medio tiempo, tener una discapacidad temporal total, entrar en un programa de becas de posgrado, quedar desempleado o atravesar por otras dificultades económicas, tener un puesto activo en el ejército o participar en un programa de rehabilitación para discapacitados.

El aplazamiento es similar a la suspensión temporal, con la diferencia de que el interés continúa acumulándose sin importar si sus préstamos están subsidiados. (El aplazamiento también puede incluir una aceptación temporal de pagos menores).

Los aplazamientos se otorgan por razones tales como tener un pago mensual alto en comparación con sus ingresos, tener altos gastos médicos u otros problemas inesperados. Si tiene préstamos subsidiados, obviamente es preferible usar una suspensión temporal, pero por lo general es más fácil obtener un aplazamiento. Algunos prestamistas privados pueden ofrecer aplazamientos, pero no están obligados a hacerlo.

Un préstamo se considera en incumplimiento si usted no obtiene una suspensión temporal o un aplazamiento y tiene un retraso en los pagos de más de 270 días. Las consecuencias del incumplimiento son graves y pueden incluir tácticas agresivas de cobro, interceptación de reembolso de impuesto,

demandas judiciales y embargo no judicial de hasta el 15 % de sus salarios netos. Además, no podrá recibir suspensiones temporales, planes de pago alternativos, subsidios o nuevos préstamos para estudiantes; y se agregarán cargos por cobranza que pueden ser considerables a su saldo. También, aparecerá una anotación de incumplimiento en su informe de crédito y como no hay ley de prescripción para los préstamos para estudiantes, el impacto negativo puede seguir indefinidamente si continúa incumpliendo con los pagos.

En los préstamos para estudiantes federales, tiene el derecho de una sola vez de salirse del incumplimiento con un “plan de pago razonable y asequible”. Si le exigen que pague una cantidad que cree que no es asequible, sea persistente y pida una suma que crea que pueda pagar. Quizás sea útil enviarles una copia de su presupuesto. Una vez que realice nueve pagos en tiempo (para los préstamos FFEL y Direct Loan le permiten atrasarse con un pago; en el caso de los préstamos Perkins no puede hacerlo) su préstamo se rehabilita (por ejemplo, se elimina el estatus de incumplimiento).

Recursos

- **La Base de Datos Nacional de Préstamos de Estudiantes**
Le permitirá buscar información relacionada con sus préstamos.
800.730.8913
www.nslsds.ed.gov
- **Oficina de Ayuda Federal para Estudiantes**
Ofrece información sobre devolución de préstamos, condonación de deuda, aplazamiento y dispensa.
800.433.3243
www.studentaid.ed.gov
- **Proyecto de Asistencia al Prestatario de Préstamos Estudiantiles del Centro Nacional de Leyes del Consumidor**
Muestra las opciones de devolución para los prestatarios.
www.studentloanborrowerassistance.org
- **Servicio de Solicitud de Informes de Crédito Anuales**
Ofrece copias gratuitas de sus informes de crédito, que le permitirán localizar sus préstamos.
877.322.8228
www.annualcreditreport.com



truliantfcu.balancepro.org

[Haga clic aquí](#) para agendar hoy mismo un Chequeo Financiero Personal, orientaciones de gran ayuda y más consejos!

O contáctanos directamente por email:
TruliantAtWorkTeam@Truliantfcu.org

truliantfcu.org/tawmembership