

Préstamos estudiantiles federales versus privados

Federal versus Privado Préstamos estudiantiles

Así que ha decidido solicitar un préstamo para financiar su educación, pero hay tantas opciones diferentes a considerar. ¿Cómo elige entre préstamos federales (préstamos financiados por el gobierno federal), préstamos privados (préstamos tomados de una institución financiera) o una combinación ¿de ambos? Consideraremos las diferencias entre las opciones para que pueda seleccionar los préstamos que mejor se adapten a sus circunstancias individuales.

Elegibilidad

Los préstamos estudiantiles federales ofrecen una variedad de beneficios en comparación con los préstamos privados, incluidas menos restricciones de elegibilidad, más opciones de pago y tasas de interés más bajas. Una gran característica de algunos programas de préstamos federales es que aún puede ser elegible incluso si tiene mal crédito. Por ejemplo, los puntajes crediticios no se consideran para los préstamos federales directos subsidiados y sin subsidio. Si bien algunos tipos de préstamos federales requieren que demuestre necesidad financiera, es probable que aún sea elegible para préstamos federales para estudiantes si no puede demostrar necesidad financiera.

La elegibilidad para préstamos estudiantiles federales depende solo de pocos factores. Los criterios básicos incluyen:

- Estar matriculado al menos medio tiempo en una carrera o programa de certificación en su escuela.
- Ser ciudadano estadounidense o no ciudadano elegible.
- Haberse inscrito en el servicio selectivo (hombres) entre los 18 y 25 años.
- Tener un número de Seguro Social válido.

Los préstamos privados los ofrecen muchas instituciones diferentes, incluidos bancos, cooperativas de crédito y, a veces, su escuela. Estos tipos de préstamos suelen ser similares a los préstamos bancarios típicos. Se considerará su puntaje crediticio, aunque algunos préstamos aceptan un puntaje crediticio más bajo que el de su banco. Debido a que estos préstamos se ofrecen a través de una variedad de proveedores, los requisitos de elegibilidad para préstamos privados pueden variar entre ellos. Por lo general, se

espera la inscripción en una escuela acreditada y un puntaje crediticio satisfactorio. Muchos préstamos privados también requieren un cosignatario con un puntaje crediticio aceptable. Si elige solicitar préstamos privados, su escuela puede proporcionarle una lista de posibles prestamistas.

Tasas de interés

Al comparar los programas de préstamos federales y privados, las tasas de interés son, por supuesto, una de las consideraciones. Los préstamos federales suelen tener tasas de interés más bajas que los préstamos privados. Para conocer las tasas de interés más actuales de los Préstamos Federales Directos, visite <https://studentaid.gov/understand-aid/types/loans/interest-rates>.

Las tasas de interés de los Préstamos Federales Directos se fijan durante la vigencia del préstamo, pero la tasa de interés de los préstamos nuevos puede cambiar cada año para los préstamos desembolsados en ese período. Algunos programas de préstamos federales no requerirán que pague ningún interés durante el tiempo en que esté inscrito en base a la necesidad financiera.

Las tasas de interés de los préstamos privados suelen ser más altas y variables. Entonces, incluso si pide prestado este año a una tasa de interés del 3.5%, la tasa podría cambiar en el futuro y aumentar sustancialmente, lo que aumentará sus pagos. Algunos préstamos privados ofrecen tasas fijas, pero a menudo son más altas que las tasas fijas federales. Su puntaje crediticio suele considerarse en la tasa de interés que se le ofrece: una puntaje crediticio más baja se traducirá en una tasa de interés más alta.

A diferencia de muchos préstamos federales, los intereses de los préstamos privados generalmente comienzan a acumularse el día en que se desembolsa el préstamo.

Los préstamos federales y los préstamos privados se comparan en la siguiente tabla. Las tasas de interés para los Préstamos Federales Directos se basan en el primer desembolso a partir del 1 de julio de 2016. Sallie Mae y Discover son dos de las muchas empresas que ofrecen préstamos privados. Analizaremos otros aspectos de los préstamos estudiantiles federales y privados en las próximas secciones.

Comparación de préstamos federales y privados

Tipo de préstamo	Tipo de prestatario	Tasa(s) de interés	Plazo del préstamo
<i>Federal: préstamos directos subsidiados</i>	<i>Licenciatura</i>	4,99%	10 años (estándar)
<i>Federal: préstamos directos sin subsidio</i>	<i>Licenciatura</i>	4,99%	10 años (estándar)
<i>Federal: préstamos directos sin subsidio</i>	<i>Graduado o profesional</i>	6,54%	10 años (estándar)
<i>Federal: préstamos PLUS directos</i>	<i>Padres y estudiantes de posgrado o profesionales</i>	7,54%	10 años (estándar)
<i>Privada: Sallie Mae</i>	<i>Licenciatura</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Fijado: De 4,50% a 14,83% • Variable: De 4,00% a 10,86% 	<i>De 5 a 15 años según el saldo del préstamo y el año en la escuela</i>
<i>Privada: Sallie Mae</i>	<i>Graduado</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Fijado: De 5,25% a 14,48% • Variable: De 6,12% a 15,72% 	<i>De 5 a 15 años según el saldo del préstamo y el año en la escuela.</i>
<i>Privado: préstamo para padres de Sallie Mae</i>	<i>Padre</i>	De 3,625% a 13,000%	<i>10 años de pagos de capital e intereses</i>

*Tasas de interés para préstamos desembolsados a partir del 1 de julio de 2022.

Comprender los préstamos estudiantiles federales

Tipos de préstamos

Es posible que le ofrezcan uno o más de varios préstamos federales diferentes con su paquete de ayuda financiera. Entendiendo cada uno de los diferentes préstamos lo ayudarán a elegir las mejores opciones para financiar su educación.

Préstamos estudiantiles directos subsidiados y sin subsidio

Los Préstamos directos subsidiados se ofrecen a estudiantes que han demostrado necesidad financiera. Si califica, los Préstamos Directos Subsidiados son una de las mejores opciones disponibles. El interés lo paga el Departamento de Educación de los Estados Unidos mientras esté inscrito en la escuela y sea responsable de los intereses cuando el préstamo está en proceso de pago.

Elegibilidad. Los préstamos sin subsidio están disponibles para todos los estudiantes elegibles sin importar la necesidad financiera. Los intereses de los préstamos sin subsidio comienzan a acumularse cuando se desembolsa el préstamo.

La cantidad de préstamos subsidiados y sin subsidio que se ofrecen depende de su necesidad financiera, estado de dependencia y año en la escuela. Cuanto mayor sea su necesidad financiera, mayor será la cantidad de préstamos subsidiados que se le ofrecerán. A medida que progresa en su educación, la cantidad que puede pedir prestada aumentará. Los montos de los préstamos para estudiantes dependientes son más bajos que los montos para estudiantes independientes. La dependencia se basa en las preguntas que responde cuando presenta su Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA, por sus siglas en inglés). Puede encontrar los montos límite de préstamo actuales para cada año de estudios y estado de dependencia en <https://studentaid.gov/help-center/answers/article/how-much-money-can-i-borrow-federal-student-loans>.

Solicitud. El primer paso en el proceso de solicitud es completar la FAFSA o FAFSA de renovación (para estudiantes que regresan) en FAFSA.ed.gov. Recibirá su carta de adjudicación de ayuda financiera por correo o correo electrónico de la oficina de ayuda financiera de su escuela, que resumirá su ayuda financiera disponible, incluidos los Préstamos Directos subsidiados (si son elegibles) y los Préstamos Directos sin subsidio. El próximo paso es hablar con su asesor financiero y decidir si acepta la ayuda financiera, incluidos los préstamos para estudiantes.

Por último, tendrá que firmar todos los documentos asociados, como el Pagaré Maestro (MPN, por sus siglas en inglés), que es un contrato legal vinculante que le obliga a devolver el préstamo de acuerdo con las condiciones.

Límites. Los Préstamos Federales Directos subsidiados y sin subsidio tienen límites de préstamos agregados. Es decir, no puede asistir a la escuela indefinidamente y continuar recibiendo ayuda financiera federal. La cantidad máxima que puede pedir prestada como estudiante dependiente será inferior a la de un estudiante independiente. Los límites de préstamo agregados actuales se pueden encontrar en <https://studentaid.gov/understand-aid/types/loans/subsidized-unsubsidized>.

Los Préstamos Directos subsidiados tienen un límite de tiempo, que es el 150% del tiempo requerido para completar su programa, conocido como el período máximo de elegibilidad. Por ejemplo, si está inscrito en un programa que requiere cuatro años (como un programa de licenciatura), será elegible para préstamos subsidiados por seis años, si mantiene sus otros requisitos de elegibilidad. Cambiar la duración de su programa de estudio (por ejemplo, de un programa de licenciatura de cuatro años a un programa asociado de dos años) puede afectar su elegibilidad para Préstamos Directos subsidiados. Puede encontrar más información sobre los límites de tiempo y los cambios de programa en <https://studentaid.gov/help-center/answers/article/how-long-can-i-receive-federal-student-loans>.

Tasas. Las tasas de interés para Préstamos Directos subsidiados o no desembolsados a partir del 1 de julio de 2022 y antes del 1 de julio de 2023 son del 4,99%, que es inferior a las tasas de interés de otros préstamos federales para estudiantes. Además, las tarifas del préstamo que son un porcentaje del monto total del préstamo se deducen de cada desembolso del préstamo que recibe. La tasa de comisión de préstamo para préstamos tomados del 1 de julio de 2022 al 1 de julio de 2023 es 1,057%.

Reembolso. Los préstamos directos no requieren pago mientras esté inscrito al menos medio tiempo (normalmente se define como seis horas de crédito). Los pagos se diferencian hasta que usted esté fuera de la escuela o asista menos de la mitad del tiempo. Si se da de baja de la escuela, se gradúa o se inscribe menos de medio tiempo, tiene un período de gracia de seis meses antes de que comiencen sus pagos. En ese momento, lo contactará el Departamento de Educación de los Estados Unidos para configurar sus pagos y considerar sus opciones de pago.

Préstamos directos PLUS

Además de los Préstamos directos subsidiados y sin subsidio, los estudiantes pueden solicitar Préstamos Federales Directos PLUS. Estos están disponibles para padres de estudiantes universitarios dependientes y para estudiantes graduados. El padre, no el estudiante, es responsable de pagar el préstamo de los padres.

Elegibilidad. El estudiante que recibe los beneficios del préstamo debe cumplir con los mismos requisitos de elegibilidad que para el programa de Préstamo Directo para estudiantes. El padre también debe cumplir con los requisitos básicos de elegibilidad, excepto para la inscripción escolar. Asimismo, el padre puede ser un padre biológico o adoptivo; los padrastros también pueden calificar.

Los Préstamos Federales PLUS también están disponibles para estudiantes graduados. El criterio del prestatario es el mismo: el estudiante debe aprobar una verificación de crédito y puede pedir prestado hasta el costo de la asistencia. El estudiante es responsable de pagar los préstamos PLUS para graduados. Los Préstamos PLUS no están disponibles para estudiantes universitarios, solo para los padres de estudiantes universitarios dependientes. La publicación del Departamento de Educación de los Estados Unidos sobre los Préstamos PLUS está disponible en <https://studentaid.ed.gov/sa/sites/default/files/direct-loan-basics-parents.pdf>.

Los Préstamos Directos PLUS requieren una verificación de crédito, una diferencia clave. Es posible que los prestatarios con un historial de crédito adverso no sean elegibles para un Préstamo PLUS Directo. Los prestatarios con puntaje crediticio bajos aún pueden pedir prestado con un cosignatario o si documentan circunstancias atenuantes para su historial de crédito.

Si un padre solicita un Préstamo PLUS Directo y se le niega, la elegibilidad del estudiante para un Préstamo Directo sin subsidio puede aumentar. Entonces, si un padre está dispuesto a solicitar un Préstamo PLUS Directo para

su estudiante, aún deben solicitarlo, incluso si no cree que pasará la verificación de crédito. Los requisitos no son tan estrictos como con muchos otros prestamistas e incluso si no se aprueban, el estudiante luego será elegible para más asistencia de préstamos federales a través del programa de Préstamo Directo sin subsidio.

Solicitud. Para solicitar un Préstamo PLUS Directo, consulte con la escuela para conocer sus procedimientos. Algunas escuelas requieren que el padre o el estudiante graduado presente la solicitud en línea en <https://studentaid.gov/plus-app/parent/landing>. Algunas escuelas tienen su propia solicitud que presentarán por usted. En cualquier caso, el primer paso es llenar la FAFSA en <https://fafsa.ed.gov/>. Luego, después de que el padre o el estudiante graduado haya aplicado, se enviará una notificación de elegibilidad al estudiante. Dependiendo del proceso de la escuela, esta notificación puede llegar de la escuela o del Departamento de Educación de los Estados Unidos. Luego, el padre o estudiante graduado deberá completar la asesoría de entrada al Préstamo Directo PLUS y un pagaré maestro en línea para que se desembolsen los fondos del préstamo. Tendrán que iniciar sesión en <https://studentloans.gov/myDirectLoan/index.action> con una identificación de FSA válida y un número de pin (vaya a <https://studentaid.gov/fsa-id/create-account/> para obtener una IDENTIFICACIÓN FSA).

Límites. Los Préstamos Federales PLUS no tienen límites agregados establecidos por prestatario. El monto máximo del préstamo se basa en el costo total de asistencia menos cualquier otra ayuda financiera que reciba el estudiante. Por ejemplo, si la institución educativa fijó el costo de asistencia en \$20.000 para el año y el estudiante pide prestados \$3.500 en Préstamos Directos sin subsidio y recibe una beca de \$5.000, entonces el Préstamo PLUS Directo máximo disponible será de \$11.500 ($\$20.000 - \$3.500 - \5.000). Recuerde, el costo de asistencia no es necesariamente el monto que le facturará la escuela. El costo de asistencia es una estimación de los gastos anuales basados en matrícula, cuotas, un estipendio de vivienda y otros gastos misceláneos establecidos por la escuela cada año. Si vive fuera del campus, su factura de la escuela solo incluirá la matrícula y otras tarifas.

Sus gastos de manutención pueden ser menores que la cantidad utilizada para calcular el costo de asistencia, por lo que es posible que no necesite pedir prestada la cantidad total. Solo debe pedir prestada la cantidad que necesita para el año.

Tasas. Las tasas de interés de los Préstamos Directos PLUS suelen ser más altas que las tasas de interés para los Préstamos Directos subsidiados y sin subsidio. Los Préstamos Directos PLUS también tienen una tarifa de préstamo. La tarifa del préstamo es un porcentaje del monto del préstamo y el porcentaje varía según el momento en que se distribuye el préstamo por primera vez. La tasa de interés actual y la tarifa del préstamo se pueden encontrar en <https://studentaid.gov/understand-aid/types/loans/interest-rates>.

Reembolso. Cuando se desembolsan los Préstamos Directos PLUS, estos fondos se aplicarán primero a cualquier saldo adeudado a la escuela. El exceso de fondos se desembolsará al padre o al estudiante, dependiendo de la opción seleccionada. La escuela debe brindar a los padres o al estudiante graduado la opción de elegir cómo se desembolsan los fondos en exceso. El prestatario recibirá un aviso de reembolso. El reembolso de los Préstamos Directos PLUS generalmente comienza después de que se desembolsan los préstamos, pero hay opciones de aplazamiento disponibles. El padre o estudiante graduado puede solicitar que se diferencien los pagos mientras el estudiante esté matriculado por lo menos medio tiempo en un programa de grado o certificado. El interés continuará acumularse mientras los préstamos están en aplazamiento.

Incluso después de que el estudiante se gradúe, los préstamos obtenidos por los padres bajo el programa de Préstamos Directos PLUS siguen siendo responsabilidad de los padres. El préstamo no se puede transferir al estudiante.

Comparación de préstamos

Las siguientes dos tablas resumen las diferencias de elegibilidad, acumulación de intereses y límites de préstamo para préstamos federales.

Elegibilidad para préstamos federales para estudiantes y acumulación de intereses

Programa de préstamos federales	Elegibilidad	Intereses acumulados
Préstamo directo subsidiado	La necesidad financiera debe demostrarse.	El gobierno puede pagar los intereses durante el aplazamiento.
Préstamo directo sin subsidio	No se requiere necesidad económica.	El individuo es responsable de los intereses devengados durante el aplazamiento.
Préstamo PLUS Directo	No se requiere necesidad económica; el prestatario no debe tener historial crediticio negativo.	El individuo es responsable de los intereses devengados durante el aplazamiento.

Los límites de préstamos agregados actuales se pueden encontrar en <https://studentaid.ed.gov/sa/types/loans/subsidized-unsubsidized#how-much>. Los límites agregados incluyen todos los préstamos recibidos para estudios de pregrado y posgrado. Los Préstamos Federales PLUS prestados por los padres no están sujetos a límites agregados.

Límites de préstamos agregados de préstamos federales para estudiantes

Año	Estudiantes dependientes (excepto estudiantes cuyos padres son incapaces de obtener Préstamos PLUS)	Estudiantes independientes (y estudiantes universitarios dependientes cuyos padres no pueden obtener Préstamos PLUS)
Límite de préstamo anual de primer año de pregrado	\$5.500: no más de \$3.500 de esta cantidad pueden ser préstamos subsidiados.	\$9.500: no más de \$3.500 de esta cantidad pueden ser préstamos subsidiados.
Límite de préstamo anual de segundo año de pregrado	\$6.500: no más de \$4.500 de esta cantidad pueden ser préstamos subsidiados.	\$10.500: no más de \$4.500 de esta cantidad pueden ser préstamos subsidiados.
Límite de préstamo anual para estudiantes de tercer año de pregrado y posteriores	\$7.500: no más de \$5.500 de esta cantidad pueden ser préstamos subsidiados.	\$12.500: no más de \$5.500 de esta cantidad pueden ser préstamos subsidiados.
Límite de préstamo anual para estudiantes graduados o profesionales (no aplica (todos los estudiantes graduados y profesionales se consideran independientes))		\$20.500 (solo sin subsidio)
Límite de préstamo agregado subsidiado y sin subsidio	\$31.000: no más de \$23.000 de esta cantidad pueden ser préstamos subsidiados.	\$57.500 para estudiantes universitarios: no más de \$23.000 de esta cantidad pueden ser préstamos subsidiados. \$138.500 para estudiantes graduados o profesionales: no más de \$65.500 de esta cantidad pueden ser préstamos subsidiados. El límite agregado para graduados incluye todos los préstamos federales recibidos para estudios de pregrado.

Selección de préstamos estudiantiles privados

Comprender los riesgos

Es posible que necesite pedir prestado fondos adicionales de un prestamista privado para cubrir sus costos mientras asiste a la escuela. Antes de obtener un préstamo privado para estudiantes, asegúrese de agotar todas sus opciones de préstamos federales debido a sus tasas de interés fijas relativamente bajas y opciones de pago más flexibles. Luego, solo pida prestado lo que necesite a un prestamista privado. Los préstamos privados no ofrecen los mismos beneficios que los préstamos federales y, a menudo, cuestan mucho más durante la vigencia del préstamo. Además, su puntaje crediticio será un factor en su capacidad para pedir prestado y en su tasa de interés. Los intereses de los préstamos privados generalmente comienzan a acumularse de inmediato y muchos prestamistas requerirán pagos mientras asiste a la escuela. Muchos estudiantes necesitan un cosignatario para obtener un préstamo estudiantil privado.

Antes de pedir un préstamo privado, asegúrese de hacer muchas preguntas y de elegir la institución crediticia que le ofrezca una combinación del costo más bajo y la mayor flexibilidad para sus circunstancias individuales.

Preguntas para hacer

Una vez que decida que necesita un préstamo estudiantil privado, asegúrese de hacer las preguntas correctas a los prestamistas para seleccionar las mejores opciones. Los préstamos privados pueden variar significativamente entre los prestamistas. Aquí hay algunas preguntas clave a considerar.

¿Se requerirán pagos mientras asiste a la escuela?

Algunos prestamistas permiten pagos diferidos mientras asiste a la escuela, ya sea a tiempo completo o parcial. Si el prestamista ofrece pagos diferidos, asegúrese de preguntar qué estado de inscripción se requiere para mantener el aplazamiento. Algunos prestamistas pueden exigir que esté matriculado a tiempo completo y pueden requerir pagos del préstamo incluso mientras está asistiendo a la escuela. Si hay un plan de aplazamiento disponible, pregunte cuánto durará el período de gracia después de dejar la escuela. Además, casi todos los préstamos acumularán intereses durante el aplazamiento (con la excepción de los préstamos subsidiados por el gobierno federal), por lo que es posible que desee considerar realizar pagos de intereses solamente mientras esté en la universidad. La siguiente tabla proporciona un ejemplo de la cantidad de dinero que puede ahorrar al pagar dinero durante el aplazamiento.

Ejemplo de monto ahorrado al realizar pagos de intereses durante el aplazamiento

Monto del préstamo	\$10.000	
Tasa de interés del préstamo	8,25%	
Plazo del préstamo	20	
Aplazamiento (meses)	36	
Frecuencia de capitalización	Mensual	

	Sin pagos durante el aplazamiento	Pagos de interés solamente Durante el aplazamiento
Pago mensual durante el aplazamiento	\$0,00	\$68,75
Total de intereses pagados durante el aplazamiento	\$0,00	\$2.475,00
Saldo del préstamo después del período de aplazamiento	\$12.797,35	\$10.000,00
Pagos mensuales después del aplazamiento	\$109,04	\$85,21
Pagos totales después del aplazamiento	\$26.169,60	\$20.450,40
Cantidad total pagada	\$26.169,60	\$22.925,40
Cantidad ahorrada		\$3.244,20

¿La tasa de interés es fija o variable?

Muchos prestamistas privados ofrecen tasas de interés variables y anuncian una variedad de tasas que pueden ser engañosas. La mayoría de las veces, la tarifa anunciada más baja solo estará disponible a los prestatarios con puntaje crediticio extremadamente altos. Si la tasa es variable, puede cambiar significativamente durante la vida del préstamo. Pregunte si el prestamista tiene una tasa de interés máxima que se puede cargar. A veces es mejor aceptar un préstamo de tasa fija ligeramente más alta que arriesgarse a que la tasa de interés variable alcance el 18% o más.

¿Qué opciones de pago están disponibles?

Querrá averiguar el cronograma para pagar sus préstamos. El reembolso puede durar solo unos pocos años o puede extenderse por 10 años o más. La duración del pago afectará significativamente el monto de su pago y el monto de interés que pagará durante la vigencia del préstamo. También querrá preguntar sobre el pago basado en los ingresos, el pago gradual o las opciones de pago de interés únicamente en caso de que no pueda pagar el monto total de su préstamo cuando termine la universidad. Muchos préstamos privados no ofrecerán estos beneficios. Alternativamente, si está pensando en pagar por adelantado sus préstamos, puede calcular cuánto interés ahorrará en <https://www.balancepro.org/resources/calculators/student-loan-consolidation-and-debt-payoff-calculator/>.

¿Hay opciones de aplazamiento en casos de dificultades?

La mayoría de los préstamos privados requerirán el pago incluso si tiene dificultades financieras o no puede encontrar trabajo después de dejar la escuela. Pregunte si el prestamista ofrece algún plan de aplazamiento basado en dificultades financieras.

¿El préstamo tiene cargos adicionales o multas por pago anticipado?

No olvide preguntarle al prestamista acerca de los cargos asociados con el préstamo además del interés. Algunos prestamistas han ocultado honorarios en letra pequeña. Asegúrese de averiguar si hay alguna multa o cargo por pagar su préstamo antes de tiempo. También puede preguntar cómo se aplicarán los pagos adicionales a su préstamo. ¿Se aplicarán al principal o a pagos futuros? Puede hacer un pago de suma global, por pensar que ha hecho sus pagos durante varios meses, solo para enterarse de que tiene un pago pendiente debido a las políticas del prestamista sobre pagos anticipados o pagos adicionales.

¿Hay opciones de perdón disponibles?

Aunque es poco probable que algún préstamo privado ofrezca opciones de perdón, ciertamente no estaría de más preguntar. Algunos prestamistas pueden tener una condonación parcial para ciertas áreas de estudio o circunstancias. Pregúntele a su prestamista si tales opciones están disponibles.

Conclusión

Financiar una educación en la economía actual no es fácil. Conocer sus opciones, aumentar sus habilidades de manejo de deudas y hacer algunos planes a largo plazo puede ayudar a facilitar el proceso y permitirle concentrarse en sus sueños en el campo de su elección.