



EMPOWERING THE NEXT GENERATION OF LAWYERS®

EL CAMINO AL CERO

Un Enfoque Estratégico para el Pago de los Préstamos Estudiantiles

Recursos de educación financiera de una organización sin fines de lucro en la que usted puede confiar

AccessLex.org



COMIENCE.	3
CONOZCA LO QUE DEBE.	4
CONOZCA SUS OPCIONES.	6
<ul style="list-style-type: none">• Planes de Pago Con Base en la Deuda• Planes de Pago Basados en el Ingreso• Consolidación de préstamos• Perdón de Préstamos por Servicio Público	
DEFINA SU ESTRATEGIA.	22
MANEJE SUS PAGOS.	24
<ul style="list-style-type: none">• Diferimiento• Indulgencia por morosidad• Pago anticipado de préstamos federales	
PREPÁRESE PARA EL ÉXITO.	30

La información en este folleto es correcta y se encuentra al día de marzo de 2018. Los planes de pago y sus requerimientos pueden cambiar. Siempre consulte con la entidad administradora de su préstamo para confirmar las reglas y los requerimientos del plan actual.

COMIENZE.

El prepararse para el éxito en el camino al cero – el camino que usted tomará para pagar sus préstamos estudiantiles hasta que queden en cero – requerirá de estrategia y planeación.

Crear una estrategia exitosa requerirá de una concientización de sus metas financieras, profesionales, personales y familiares – junto con un reconocimiento de su situación financiera actual.

► CONSIDERE

- La carrera que usted desea y así mismo el salario
- El estilo de vida que usted desea
- La planeación de su retiro

► SU SITUACION FINANCIERA, INCLUYENDO:

- Gastos inmediatos en los que usted espera incurrir
- Otras deudas que usted está pagando

► DECIDIR SU META ES:

- Minimizar el valor de los pagos mensuales para maximizar el efectivo disponible
- Pagar de manera agresiva para minimizar la cantidad total de intereses pagados
- Calificar para un Perdón de su Préstamo por Servicios Públicos, o
- Facilitar el manejo teniendo solo una entidad administradora de préstamos

En un mundo de muchas deudas (para algunos), cambios rápidos y múltiples opciones, usted debe ser estratégico en lo relacionado con el pago de los préstamos estudiantiles. Su situación actual, sus aspiraciones futuras y sus metas financieras son las que deben determinar su estrategia de pago.

CONOZCA LO QUE DEBE.

Visite el Sistema de Información Nacional de Préstamos Estudiantiles (National Student Loan Data System en inglés) (NSLDS por sus siglas en inglés) en la página nslds.ed.gov o llame al número **1-800-4FED-AID** para obtener una lista de todos sus préstamos federales – incluyendo el tipo, la cantidad y la información de la entidad administradora del préstamo.

Cuando revise su información de préstamos en el Sistema de Información Nacional de Préstamos Estudiantiles (NSLDS por sus siglas en inglés), asegúrese de recopilar la siguiente información en lo referente a sus préstamos:

- ✓ TIPO DE PRÉSTAMO
- ✓ PERÍODO DE GRACIA
- ✓ ESTATUS DEL PRÉSTAMO ACTUAL
- ✓ CAPITAL SIN SALDAR
- ✓ INTERESES POR PAGAR
- ✓ TASA DE INTERÉS
- ✓ LA ENTIDAD ADMINISTRADORA DEL PRÉSTAMO
- ✓ OPCIONES DE PERDÓN DE PRÉSTAMOS

Asegúrese de revisar la información de cada uno de sus préstamos. Usted también puede tener múltiples entidades administradoras de préstamos - que son las organizaciones que colectan los pagos de su préstamo estudiantil. Si este es el caso, usted necesitaría hacer pagos a cada entidad administradora de préstamos (o considerar una consolidación).

Ya que sus préstamos de educación privada (si usted los tiene) no están listados en el Sistema de Información Nacional de Préstamos Estudiantiles (NSLDS por sus siglas en inglés), usted debe revisar su reporte de crédito o solicitar ayuda a su oficina de ayuda financiera para identificar sus préstamos privados, así usted tendrá una idea completa de su deuda en general.

Nosotros recomendamos utilizar annualcreditreport.com para obtener un informe de crédito gratuito que no afecta su puntaje de crédito.

CONSEJO PRACTICO

Cree una cuenta en línea con su entidad administradora del préstamo para manejar sus pagos de manera rápida. Considere inscribirse en la opción de pago automático para asegurarse que su pago sea recibido a tiempo y tome ventaja de la reducción de la tasa de interés.



Usted también puede tener otras deudas de préstamos – bien sea una deuda de tarjeta de crédito, un acuerdo con uno de los padres acerca de un préstamo previo, el préstamo del carro, etc.

Es importante que considere esto al momento de tomar decisiones estratégicas acerca de su plan de pago.

CONOZCA LAS FECHAS

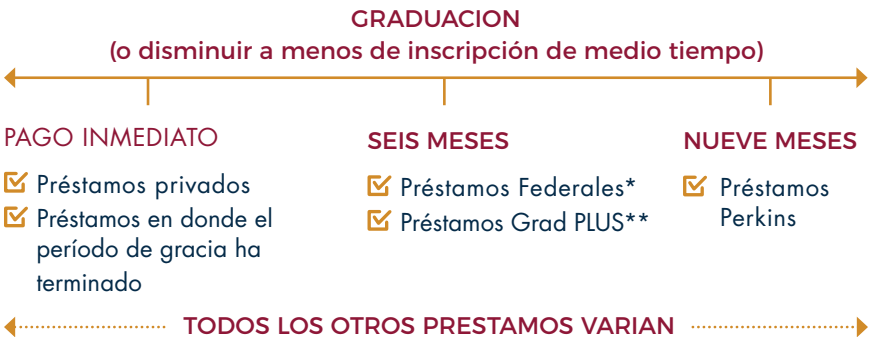
Confirme la fecha inicial de su pago con la entidad administradora de su préstamo.

Los periodos de gracia varían con base en el tipo de préstamo, por esa razón es muy importante planear.

▶ PERIODO DE GRACIA

Es un período de tiempo en el que a usted no se le requiere hacer pagos en el préstamo.

Cronograma de Pagos



**Subsidiados y no subsidiados

**Técnicamente no es un período de gracia sino una prórroga de seis meses

CONOZCA SUS OPCIONES.

EXISTE MÁS DE UNA FORMA DE PAGAR.

Cuando se trata de pagar sus préstamos estudiantiles federales, usted tiene opciones. A diferencia de un préstamo para un consumidor tradicional (tal como un préstamo de vehículo o una hipoteca), los préstamos estudiantiles le permiten **escoger el plan de pago que mejor se ajuste a sus necesidades.**

Escoger el plan de pago adecuado puede tener un efecto a largo plazo en su situación financiera y vale la pena tomarse el tiempo para comparar los planes. No existe una respuesta universal, pero es posible que exista una respuesta apropiada para usted.

Usted tiene dos opciones:

- PLANES DE PAGO CON BASE A LA DEUDA
- PLANES DE PAGO CON BASE EN EL INGRESO

CAPITALIZACION

Cuando ocurre capitalización, los intereses acumulados se suman a la deuda principal. Los detonantes de la capitalización incluyen: ingresar el pago, cambiar planes de pago, consolidar préstamos, aplazar, prorrogar o incumplir los pagos.

AMORTIZACION NEGATIVA

La amortización negativa ocurre cuando los pagos de un préstamo son menores que el interés que se acumula. Cuando esto sucede, la cantidad restante de interés adeudada es sumada a la deuda principal.

PLANES DE PAGO BASADOS EN LA DEUDA

En estos planes, su pago mensual no está determinado por su ingreso, está determinado por la cantidad de su deuda total, su tasa de interés y la duración del término del plan de pago que usted seleccione. Típicamente, estos planes son ideales para ingresos altos en relación a las deudas, o para aquellos con la meta financiera de liquidar las deudas tan pronto como les sea posible.

► PLAN DE PAGO ESTANDAR

A menos que usted seleccione un plan de pago específico cuando empiece a realizar los pagos de su préstamo estudiantil federal, la entidad administradora de su préstamo podría automáticamente colocarlo a usted en el Plan de Pago Estándar. Bajo el Plan de Pago Estándar, el término es de diez años o 120 pagos mensuales. La cantidad del pago será la misma cada mes y debe ser al menos \$50.

Sus pagos bajo el Plan de Pago Estándar serán más elevados que las otras opciones de los planes de pago, pero esto es porque usted está pagando su préstamo más rápido, y a lo largo del tiempo usted también pagará menos intereses. No hay una amortización negativa con el Plan de Pago Estándar.

Plan de Pago Estándar (Incumplimiento)

SI NO SE TOMAN ACCIONES

TIPOS DE PRESTAMOS ELEGIBLES

- Directo
- Programa Federal de Préstamos de Educación para la Familia (FFEL por sus siglas en inglés)

EL PAGO MENSUAL ESTA DETERMINADO POR

- La deuda total
- La tasa de interés
- La duración del término del plan de pagos

- No existe amortización negativa*
- Reduce el total del interés pagado*
- !** *¡Pago mensual más elevado!*

PAGOS CON EL PASO DEL TIEMPO

Estándar a 10 años



► PLAN DE PAGO GRADUAL

Si usted escoge el Plan de Pago Gradual, usted también tendrá un plan de pago de diez años. Sin embargo, sus pagos mensuales serán bajos al principio y se incrementarán por cantidades designadas en intervalos designados – típicamente cada dos años.

Los pagos iniciales nunca serán menores que la cantidad del interés que se acumule en su préstamo y los incrementos subsiguientes nunca serán más de tres veces mayores al pago anterior. Los pagos que son más bajos al principio tienen como resultado unos costos de plan de pago totales más altos al compararse con el Plan de Pago Estándar. No existe amortización negativa bajo el Plan de Pago Gradual.

Esta podría ser una buena opción si su ingreso es bajo ahora, pero si usted espera que se incremente de manera estable con el paso del tiempo.

Plan de Pago Gradual

TIPOS DE PRESTAMOS ELEGIBLES

- Directo
- Programa Federal de Préstamos de Educación para la Familia (FFEL por sus siglas en inglés)

EL PAGO MENSUAL ESTA DETERMINADO POR

- La deuda total
- La tasa de interés
- La duración del término del plan de pagos

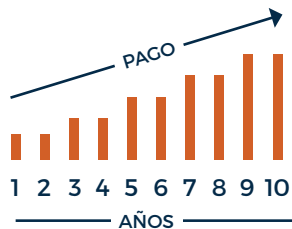
No existe amortización negativa

Bajos pagos al inicio

! *Los pagos se incrementan de manera estable con el paso del tiempo!*

PAGOS CON EL PASO DEL TIEMPO

Gradual a 10 años



CONSEJO: *Usted puede hacer pagos adicionales en su préstamo estudiantil federal en cualquier momento sin cargos o penalidades. Estos planes pueden proporcionarle a usted alguna flexibilidad en el presupuesto cuando empieza su pago, y usted puede pagar más tan pronto como esté en capacidad de hacerlo.*

▶ PLAN DE PAGO EXTENDIDO

Usted tiene dos opciones con el plan de Pago Extendido: fijo o gradual.

FIJO

Bajo esta opción, los prestatarios tienen un plan de pago hasta de 25 años o 300 pagos mensuales, y la cantidad del pago es la misma cada mes. Si usted está considerando esta opción, usted debe tener presente que los pagos más bajos, a lo largo de un marco de tiempo extendido, resultan en unos costos de plan de pago totales más altos al compararse con el Plan de Pago Estándar. No hay amortización negativa bajo el Plan de Pago Extendido (Fijo).

GRADUAL

La opción gradual también le concederá un término de plan de pago de hasta 25 años o 300 pagos mensuales. Sin embargo, las cantidades de los pagos variarán a través de este período. Bajo la opción gradual, los pagos mensuales serán más bajos al principio, luego se incrementarán por cantidades designadas en intervalos designados (típicamente cada dos años). Tenga en cuenta que los pagos más bajos a lo largo de un período de tiempo extendido pueden resultar en costos de plan de pago totales más altos. Bajo este plan no existe amortización negativa.

PLAN DE PAGO EXTENDIDO

TIPOS DE PRESTAMOS ELEGIBLES

- Directo
- Programa Federal de Préstamos de Educación para la Familia (FFEL por sus siglas en inglés)

EL PAGO MENSUAL ESTA DETERMINADO POR

- La deuda total
- La tasa de interés
- La duración del término del plan de pagos

No existe amortización negativa

! Mínimo \$30,000 de deuda

PAGOS CON EL PASO DEL TIEMPO

Fijo a 25 años



Gradual a 25 años





PLANES DE PAGO EN BASE AL INGRESO

Los Planes de Pago en Base al Ingreso (IDR por sus siglas en inglés) están diseñados para ayudarle a manejar la deuda de su préstamo estudiantil mediante la reducción de la cantidad de su pago mensual. El pago mensual para estos planes está basado principalmente en su ingreso, el tamaño de la familia y el estado de residencia, y usted podría calificar para un perdón del préstamo luego de 20 o 25 años de plan de pago (dependiendo del plan y del saldo de su préstamo). La mayoría de los préstamos federales son elegibles para al menos un Plan de Pago Basado en el Ingreso (IDR por sus siglas en inglés).

Los Planes de Pago en Base al Ingreso (IDR por sus siglas en inglés) incluyen:

- ▶ PLAN DE PAGO CONTINGENTE AL INGRESO (ICR POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)
- ▶ PLAN DE PAGO BASADO EN EL INGRESO (IBR POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)
- ▶ PAGUE DE ACUERDO CON LO QUE GANA (PAYE POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)
- ▶ PAGUE DE ACUERDO CON LO QUE GANA REVISADO (REPAYE POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)



APRENDA COMO APLICAR.

Para aplicar para un plan de Pago en Base al Ingreso (IDR por sus siglas en inglés), visite la página [StudentLoans.gov](https://www.studentloans.gov) o aplique directamente con la entidad administradora de su préstamo

¿El Plan de Pagos en Base al Ingreso (IDR por sus siglas en inglés) es el indicado para usted?

Si la deuda de su préstamo estudiantil es mayor que su ingreso discrecional, usted podría beneficiarse de la opción del Plan de Pagos en Base al Ingreso (IDR por sus siglas en inglés).

DIFICULTAD FINANCIERA

Para ser elegible para los planes de pago Basados en el Ingreso, usted debe demostrar dificultad financiera parcial: la cantidad anual adeudada en su plan de pago debe exceder el 10 o 15 por ciento (dependiendo de su plan) y 150 por ciento de las guías generales del nivel de pobreza para el tamaño de su hogar y su estado de residencia.

MANTENER ELEGIBILIDAD

Para mantener su elegibilidad para todos los planes de pago en Base al Ingreso (IDR por sus siglas en inglés), **usted necesitará certificar la aplicación anualmente**, de lo contrario usted incumplirá con el Plan de Pago Estándar y ocasionará una capitalización de intereses.

IMPLICACIONES DE IMPUESTOS

Cualquier cantidad perdonada está sujeta a impuestos durante el año del perdón, por lo tanto, quizás quiera consultar con un contador especializado en impuestos para obtener más información.

PLANES DE PAGO EN BASE AL INGRESO

Elegibles para Perdón de Préstamos por Servicio Público (PSLF por sus siglas en inglés)

Plan de Pago Contingente al Ingreso (ICR por sus siglas en inglés)

EL PAGO MENSUAL ESTA DETERMINADO POR: *El ingreso y el total de la deuda*

- Pagos iguales inferiores al 20 por ciento del ingreso discrecional o pagos fijos por 12 años (ingreso ajustado)
- Perdonar la deuda restante luego de 25 años de pagos calificados

No subsidio de intereses

Plan de Pago en Base al Ingreso (IBR por sus siglas en inglés)

DEBE DEMOSTRAR DIFICULTAD FINANCIERA

EL PAGO MENSUAL ESTA DETERMINADO POR: *El ingreso, el tamaño de la familia y la localización del Nuevo Plan en Base al Ingreso (Nuevo IBR por sus siglas en inglés)*

- Pagos iguales al 10 por ciento del ingreso discrecional
- Perdonar la deuda restante luego de 20 años de pagos calificados

Cualquier interés no pagado es capitalizado (subsidio disponible por los primeros tres años solamente en los préstamos subsidiados – siempre y cuando usted continúe siendo elegible y permanezca en el plan).

En Base al Ingreso (IBR por sus siglas en inglés)

- Pagos iguales al 15 por ciento del ingreso discrecional
- Perdonar la deuda restante luego de 25 años de pagos calificados

Cualquier interés no pagado es capitalizado (subsidio disponible por los primeros tres años solamente en los préstamos subsidiados – siempre y cuando usted continúe siendo elegible y permanezca en el plan).



Pague de Acuerdo con lo que Gana (PAYE por sus siglas en inglés)

DEBE DEMOSTRAR DIFICULTAD FINANCIERA

EL PAGO MENSUAL ESTA DETERMINADO POR:

El ingreso, el tamaño de la familia y la localización

- Pagos iguales al 10 por ciento del ingreso discrecional
- Perdonar la deuda restante luego de 20 años de pagos calificados

Cualquier interés no pagado es capitalizado (subsidio disponible por los primeros tres años solamente en los préstamos subsidiados – siempre y cuando usted continúe siendo elegible y permanezca en el plan).

BONO: Los intereses no pagados que pueden ser capitalizados están limitados al 10% del balance del préstamo original cuando usted acuerda un Pague de Acuerdo con lo que Gana (PAYE por sus siglas en inglés).

Pague de Acuerdo con lo que Gana Revisado
(REPAYE por sus siglas en inglés)

EL PAGO MENSUAL ESTA DETERMINADO POR:

El ingreso, el tamaño de la familia y la localización






- Pagos iguales al 10 por ciento del ingreso discrecional (no tope)
- Perdonar la deuda restante luego de 20 años (pregrado) o 25 años (posgrado) de pagos calificados.

BONO: 50 por ciento de cualquier interés no cubierto por su pago mensual es pagado por el gobierno (100% en préstamos subsidiados en los 3 primeros años).

PLANES DE PAGO DE PRESTAMOS FEDERALES A SIMPLE VISTA

PLAN	TIPOS DE PRESTAMO <i>*Ver nota</i>	PRESTATARIOS ELEGIBLES	PRESTATARIOS CASADOS
Contingente al Ingreso (ICR por sus siglas en inglés)	Préstamos Directos <i>Consolidación de préstamos pagados Parent Plus son elegibles</i>	Prestatarios de préstamos directos	Declaración de renta conjunta = Deuda combinada + ingreso combinado Declaración de renta separada = Su deuda + su ingreso (más la opción de plan de pago conjunta)
Nuevo en Base al Ingreso (Nuevo IBR por sus siglas en inglés)	Préstamos Directos	Nuevo prestatario en o después de 1/7/2014 (con saldos no pendientes en cualquier préstamo Directo o Programa Federal de Préstamos de Educación para la Familia (FFEL))	Declaración de renta conjunta = Deuda combinada + ingreso combinado Declaración de renta separada = Su deuda + su ingreso
En Base al Ingreso (IBR por sus siglas en inglés)	Préstamos Directos y Programa Federal de Préstamos de Educación para la Familia (FFEL por sus siglas en inglés)	Cualquier prestatario con préstamos estudiantiles elegibles	Declaración de renta conjunta = Deuda combinada + ingreso combinado Declaración de renta separada = Su deuda + su ingreso
Pague de Acuerdo con lo que Gana (PAYE por sus siglas en inglés)	Préstamos Directos	Nuevo prestatario a partir de 1/10/2007 y debe haber recibido un desembolso de un préstamo directo en o después de 1/10/2011	Declaración de renta conjunta = Deuda combinada + ingreso combinado Declaración de renta separada = Su deuda + su ingreso
Pague de Acuerdo con lo que Gana Revisado (REPAYE por sus siglas en inglés)	Préstamos Directos	Cualquier prestatario con préstamos federales estudiantiles elegibles	Deuda combinada + ingreso combinado

**Incluye préstamos Subsidiados, No Subsidiados, Grad PLUS, Consolidación, pero no Parent PLUS*

% DE INGRESO DISCRECIONAL	AÑOS DE PERDÓN (Después de X años de pagos calificados)
<p>El menor entre el 20% del ingreso discrecional o pagos fijos a 12 años (<i>ajustado de acuerdo al ingreso</i>)</p>	 <p>A horizontal timeline from 0 to 30 years. A dark blue bar labeled 'PSLF' spans from 0 to 10 years. An orange bar labeled 'ESTE PLAN' spans from 0 to 25 years. The x-axis is labeled 'AÑOS' with an arrow pointing right.</p>
<p>Generalmente 10% del ingreso discrecional NUNCA más de 10 años del Plan de Pago Estándar</p>	 <p>A horizontal timeline from 0 to 30 years. A dark blue bar labeled 'PSLF' spans from 0 to 10 years. An orange bar labeled 'ESTE PLAN' spans from 0 to 20 years. The x-axis is labeled 'AÑOS' with an arrow pointing right.</p>
<p>Generalmente 15% del ingreso discrecional NUNCA más de 10 años del Plan de Pago Estándar</p>	 <p>A horizontal timeline from 0 to 30 years. A dark blue bar labeled 'PSLF' spans from 0 to 10 years. An orange bar labeled 'ESTE PLAN' spans from 0 to 25 years. The x-axis is labeled 'AÑOS' with an arrow pointing right.</p>
<p>Generalmente 10% del ingreso discrecional NUNCA más de 10 años del Plan de Pago Estándar</p>	 <p>A horizontal timeline from 0 to 30 years. A dark blue bar labeled 'PSLF' spans from 0 to 10 years. An orange bar labeled 'ESTE PLAN' spans from 0 to 20 years. The x-axis is labeled 'AÑOS' with an arrow pointing right.</p>
<p>Generalmente 10% del ingreso discrecional No tope en la cantidad del pago mensual</p>	 <p>A horizontal timeline from 0 to 30 years. A dark blue bar labeled 'PSLF' spans from 0 to 10 years. Two orange bars labeled 'ESTE PLAN' are shown: one for 'pregrado' spanning from 0 to 20 years, and one for 'posgrado' spanning from 0 to 25 years. The x-axis is labeled 'AÑOS' with an arrow pointing right.</p>

Fuente: Departamento de Educación – Ayuda Estudiantil Federal, Planes de Pago, studentaid.ed.gov/repay-loans/understand/plans



CONSOLIDACIÓN DE PRESTAMOS

La consolidación de préstamos podría ser la opción correcta para usted, sin embargo, hay aspectos que debe considerar.

Primero, sepa que si usted tiene múltiples préstamos, pero todos son con la misma entidad administradora de préstamos, entonces usted solo tendrá una factura. ¡No necesita consolidar para que esto suceda! Pero si usted tiene múltiples préstamos con entidades administradoras de préstamo diferentes, y usted está buscando una forma de pagar una sola cuenta – o si usted tiene un Programa Federal de Préstamos de Educación para la Familia (FFEL por sus siglas en inglés) y usted está interesado en Perdón de Préstamos por Servicio Público (PSLF por sus siglas en inglés) – la consolidación federal podría ser lo que usted necesita.

EN GENERAL, LAS CONSOLIDACIONES DIRECTAS FEDERALES DE PRÉSTAMOS MÁS NUEVAS:

- Están hechas a través del Departamento de Educación de los Estados Unidos, el cual sirve de prestamista para todas las nuevas Consolidaciones Directas Federales de Préstamos
- Están disponibles después de que usted se gradúa, deja la escuela o cabe dentro de la categoría de registro de medio tiempo
- Le permite escoger la entidad administradora del préstamo
- Le permite escoger cuáles de los préstamos federales usted desea consolidar
- Le permite pagar por anticipado su préstamo en cualquier momento sin penalidad
- Lleva una tasa de interés basada en el promedio ponderado de las tasas de interés en los préstamos que están siendo consolidados, redondeada hacia un octavo del 1% más cercano
- Tiene términos de plan de pago de hasta 30 años
- No están disponibles a prestatarios que han incumplido
- Podrían no incluir préstamos Parent PLUS (los préstamos PLUS hechos a los padres no pueden ser transferidos a los estudiantes por la vía de consolidación)
- No puede incluir préstamos de educación privada

APRENDA MAS.

Comience el proceso de consolidación de préstamos federales y visite la página studentloans.gov/consolidation.

La consolidación podría simplificar su portafolio de préstamos, podría ayudarle con su elegibilidad para el Perdón de Préstamos por Servicio Público (PSLF por sus siglas en inglés) y podría ayudarle a reducir la cantidad de su pago mensual – pero esto también incrementará típicamente la cantidad total que usted pagará a lo largo de la vida del préstamo, así como también el período de tiempo en que su préstamo se encuentra en un plan de pago. Más tiempo para pagar significa más interés pagado.



CONSOLIDACIÓN

La combinación de múltiples préstamos federales en un solo préstamo con una sola entidad administradora de préstamos.

Preguntas Estratégicas

Considere cuidadosamente lo que una consolidación significaría para usted financieramente en el corto y largo plazo. Antes de consolidar considere las siguientes preguntas:

- ¿La consolidación resultará en una tasa de interés más alta de la que pago actualmente?
- ¿La consolidación resultará en la pérdida del periodo de gracia?
- ¿Perderé alguno de los beneficios a los prestatarios ofrecidos con los préstamos originales?
- ¿Cuánto más pagaré a lo largo de la vida de un préstamo de consolidación de lo que pagaría si no consolido?
- ¿Perderé el estatus de subsidio – o cualquier opción de perdón de préstamo – o cualquier préstamo Perkins que podría ser incluido en la consolidación?

Usted debe conocer los pros y los contras de la consolidación antes de acordar este tipo de préstamo. Adicionalmente, si usted decide que la consolidación se encuentra dentro de su mejor interés, mantenga registros y documentos financieros detallados durante todo el proceso de aplicación.



PERDÓN DE PRÉSTAMOS POR SERVICIO PÚBLICO (PSLF POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)

El Perdón de Préstamos por Servicio Público no es un plan de pago sino una opción bajo la que usted puede trabajar mientras esté utilizando un Plan de Pago en Base al Ingreso.

El programa de Perdón de Préstamos por Servicio Público (PSLF por sus siglas en inglés) fue establecido por La Ley de Acceso y Reducción de Costos Universitarios de 2007, para motivar a los individuos a tomar y continuar trabajando tiempo completo en trabajos de servicio público. Bajo este programa, los prestatarios podrían calificar para un perdón del balance restante de sus Préstamos Directos Federales luego de 120 pagos calificados para esos préstamos mientras se encuentren empleados de tiempo completo por ciertos empleadores del servicio público.

Los pagos bajo el Plan de Pago Estándar de 10 años – y cualquier otro plan de Pago en Base al Ingreso donde los pagos sean al menos iguales a la cantidad del pago mensual que habría sido requerido bajo el plan de Pago Estándar de 10 años – son considerados elegibles para pagos del Perdón de Préstamos por Servicio Público (PSLF por sus siglas en inglés). Tenga en cuenta que, bajo el plan de Pago Estándar, la obligación crediticia del prestatario típicamente será amortizada en su totalidad en el curso de un plan de pago de 10 años y, por lo tanto, generalmente no tendrá un saldo pendiente por perdonar. Se debe mantener un empleo con un empleador calificado al momento del perdón.

!AVISO!

Si usted está buscando un Préstamo para Servicio Público (PSLF por sus siglas en inglés), usted debe saber que la consolidación reinicia su programación de pagos de Perdón de Préstamos por Servicio Público (PSLF por sus siglas en inglés). Solamente por medio de la consolidación de algunos de sus préstamos, usted evitaría perder el “tiempo de crédito” del Perdón de Préstamos por Servicio Público (PSLF por sus siglas en inglés) para sus pagos previos.

☑ PRÉSTAMOS ELEGIBLES

Solamente los Préstamos Directos Federales que no se encuentren bajo incumplimiento son elegibles para el Perdón de Préstamos por Servicio Público (PSLF por sus siglas en inglés). Si usted tiene préstamos bajo el Programa Federal de Préstamos de Educación para la Familia (FFEL por sus siglas en inglés), usted debe consolidar esos préstamos en un Préstamo de Consolidación Directa Federal para que esos préstamos sean elegibles para este perdón. Una vez estén consolidados, estos préstamos deben estar en un plan de pagos elegible para acceder al Perdón de Préstamos por Servicio Público (PSLF por sus siglas en inglés).

☑ PAGOS ELEGIBLES

Realice 120 pagos mensuales programados en su totalidad bajo uno de los planes de pago elegibles enumerados abajo. Los pagos no necesitan ser consecutivos, pero solamente los pagos realizados después de octubre 1, 2007 califican.

☑ PLANES DE PAGO ELEGIBLES:

- Plan de Pago en Base al Ingreso (IBR por sus siglas en inglés)
- Plan de Pago Contingente al Ingreso (ICR por sus siglas en inglés)
- Page de Acuerdo con lo que Gana (PAYE por sus siglas en inglés)
- Pague de Acuerdo con lo que Gana Revisado (REPAYE por sus siglas en inglés)
- Plan de Pago Estándar de 10 años

☑ UN EMPLEO ELEGIBLE

Estar empleado de tiempo completo por organizaciones del gobierno (federal, estatal, local, tribal); bajo la Sección 501(c)(3) organizaciones sin fines de lucro exentas de impuestos; y algunas organizaciones sin fines de lucro que proporcionen servicios públicos específicos.

¿CALIFICA USTED PARA UN PERDÓN DE PRÉSTAMO POR SERVICIO PÚBLICO (PSLF POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)?

► ¿DÓNDE PUEDO APLICAR?

Monitoree su progreso hacia la calificación del perdón presentando un Formulario de Certificación de Empleo al Departamento de Educación de los Estados Unidos. Este formulario no es un requerimiento, sin embargo, se le aconseja someter esta forma ante el Departamento anualmente (y cuando cambie de sitio de empleo). Cuando haya realizado su pago calificado número 120, usted necesitará someter la aplicación del Perdón de Préstamos por Servicio Público (PSLF por sus siglas en inglés).

► ¿LA CANTIDAD PERDONADA ESTARÀ SUJETA A IMPUESTOS?

No, la cantidad perdonada no está sujeta a impuestos federales bajo la ley actual.

Información adicional acerca del Perdón de Préstamos por Servicio Público (PSLF por sus siglas en inglés) – incluyendo la información de empleadores calificados, pagos calificados y cualquier actualización del programa – puede ser hallada en la página studentaid.ed.gov/publicservice.



DEFINA SU ESTRATEGIA.

Ahora que usted conoce más acerca de los diferentes planes de pago y las opciones disponibles para los beneficiarios de préstamos estudiantiles federales, es tiempo de definir una estrategia de pago que funcione para usted.

Comience por hacerse las siguientes preguntas:

¿CUÁNDO LLEVÓ A CABO SUS PRÉSTAMOS?

La fecha del préstamo puede afectar la elegibilidad del plan de pagos.

¿QUÉ TIPOS DE PRÉSTAMOS TIENE? ¿PROGRAMA FEDERAL DE PRÉSTAMOS DE EDUCACIÓN PARA LA FAMILIA (FFEL POR SUS SIGLAS EN INGLÉS) O DIRECTO, O AMBOS?

El tipo de préstamo puede afectar la elegibilidad del plan de pagos.

¿ESTÁ USTED CASADO?

El estatus para presentar impuestos puede afectar el cálculo del pago.

¿QUÉ OTRAS DEUDAS TIENE?

¿CUÁL ES SU PLAN DE CARRERA?

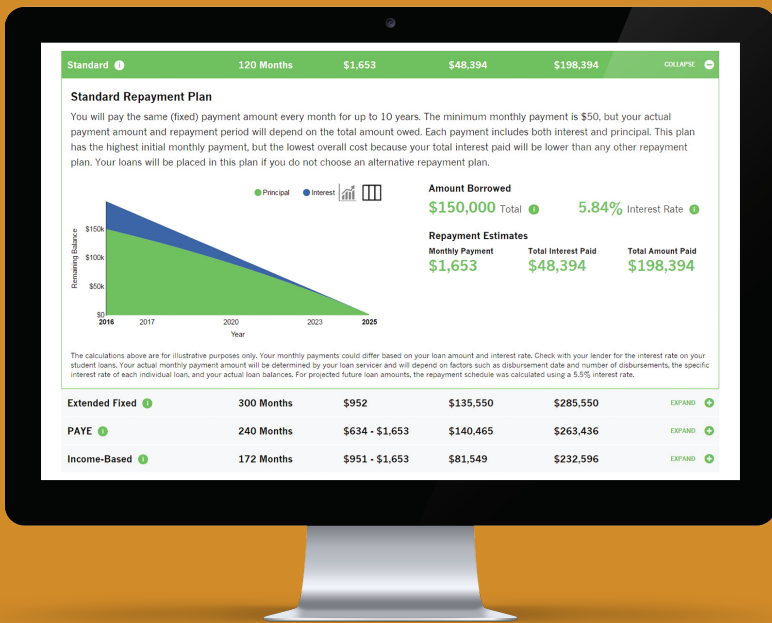
A medida que usted revise las diferentes opciones de planes de pago, también considere lo siguiente:

- Basado en la cantidad que usted ha prestado y el camino de su carrera proyectado, ¿Hay algo más acerca de su futuro que usted quiera considerar hoy?
Usted siempre puede cambiar los planes de pago
- ¿Usted quiere/necesita considerar la consolidación para ser elegible para un plan de pago diferente?
- ¿Cómo afectarían los cambios en su empleo, estado civil, tamaño de la familia y/ o estatus al declarar impuestos su estrategia de plan de pago?



► CALCULADORA DE PRÉSTAMOS ESTUDIANTILES ACCESSLEX

Con la ayuda de nuestra Calculadora de Préstamos Estudiantiles, usted puede explorar los pagos estimados bajo cada uno de los planes disponibles para usted y tomar una decisión que sea verdaderamente la mejor para su situación y sus metas.



¡Añádala a sus favoritos y visítenos en la página AccessLex.org/calculator a lo largo de su jornada!

MANEJE SUS PAGOS.

Sin importar cuál plan usted elija para alcanzar sus metas de pago, es importante manejarlos de manera proactiva.

La mejor forma de hacerlo es seleccionar el plan correcto para su éxito financiero. Sin embargo, si usted tiene dificultades realizando los pagos del préstamo estudiantil en el camino, recuerde que usted tiene opciones.

Dependiendo de su situación, usted podría ser elegible para un **diferimiento o una indulgencia por morosidad**.

El primer paso es contactar a la entidad administradora de su préstamo. La entidad que administra su préstamo manejará toda la facturación relacionada con su préstamo estudiantil, así que usted les hará los pagos a ellos directamente. Si usted necesita ayuda haciendo sus pagos, la entidad administradora de su préstamo puede trabajar con usted para encontrar una solución. Encuentre la entidad administradora de su préstamo, incluyendo la información de contacto, iniciando una sesión en la página **[NSLDS.ed.gov](https://www.nsls.ed.gov)**.





DIFERIMIENTO

Cuando su préstamo es diferido, se suspende temporalmente el pago del principal y los intereses de su préstamo. Si elige diferir su préstamo estudiantil, usted permanecerá al corriente en su obligación de préstamo – es decir, no se encontrará en mora o incumplimiento. Los diferimientos no son automáticos, así que usted necesitará solicitarlos a la entidad administradora de su préstamo.

Si usted está inscrito en una escuela al menos medio tiempo y le gustaría solicitar un diferimiento mientras está estudiando, contacte también a la oficina de asistencia financiera de su escuela.

Los formularios para aplicar para un diferimiento deberían estar disponibles en la página Web de la entidad administradora de su préstamo. Si usted no sabe cuál(es) es/son las entidades administradoras(s) de su(s) préstamo(s), visite el Sistema de Información Nacional de Préstamos Estudiantiles (National Student Loan Data System en inglés) en la página [NSLDS.ed.gov](https://www.nsls.ed.gov) para averiguarlo.

El gobierno federal podría pagar el interés de su préstamo durante un periodo de diferimiento si se trata de un préstamo Perkins Federal o subsidiado, pero no lo hará para los préstamos no subsidiados o PLUS. En estos casos, usted puede pagar el interés durante un diferimiento o puede permitir que el interés se acumule. Si usted decide no pagar el interés durante el diferimiento de su préstamo, este será capitalizado (añadido al balance principal), y la cantidad a pagar en el futuro será mayor.

¡RECUERDE!

Usted debe completar una certificación anual para los planes de Pago en Base al Ingreso (IDR por sus siglas en inglés).

INDULGENCIA POR MOROSIDAD

Si usted tiene dificultades realizando los pagos de su préstamo programados, pero no califica para un diferimiento, la entidad administradora de su préstamo podría estar dispuesta a otorgarle una indulgencia por mora. Usted podría dejar de realizar los pagos o reducir su pago mensual por hasta 12 meses. Antes de buscar una indulgencia por mora, podría tener más sentido financiero buscar planes de Pago en Base al Ingreso (IDR por sus siglas en inglés). Recuerde, sus pagos están basados en su ingreso y en el tamaño de la familia y un pago calificado podría ser \$0. Ese pago de cero dólares cuenta para los años de perdón para ese plan de pago otorgado. Y los planes de Pago en Base al Ingreso (IDR por sus siglas en inglés) podrían proporcionar algún subsidio para intereses.

LA PREGUNTA DEL DINERO EXTRA

Si usted se encuentra en una situación donde tiene un poco de dinero extra, considere lo siguiente junto con su situación personal y las metas financieras futuras. ¿Debería usted:

- Contribuir a su fondo de emergencia?
- Poner dinero en su retiro?
- Cancelar sus préstamos estudiantiles?
- Poner dinero en su hipoteca?
- Cancelar las deudas de las tarjetas de crédito?
- Ahorrar para el fondo educativo de sus hijos?

ENCUENTRE LA ENTIDAD ADMINISTRADORA DE SU PRESTAMO.

Visitando e iniciando una sesión en el Sistema de Información Nacional de Préstamos Estudiantiles (National Student Loan Data System en inglés) en la página [NSLDS.ed.gov](https://www.nsls.ed.gov).

PAGO ANTICIPADO DE PRÉSTAMOS FEDERALES

Si selecciona la opción de realizar pagos adicionales a sus préstamos estudiantiles, usted puede reducir el interés que se acumula en su saldo pendiente y reducir la cantidad total que usted pagará por su préstamo – sin penalidades.

Tal como en los pagos regulares, todos pagos anticipados son procesados a través de la entidad administradora de su préstamo. La entidad administradora de su préstamo aplicará sus pagos a cualquier cargo pendiente, gastos de cobro, cargos o intereses antes de aplicar los fondos al principal pendiente. Una vez que se han cubierto estos costos, usted puede escoger que su pago anticipado sea aplicado de manera uniforme a todos los préstamos (si tiene más de un préstamo), o que la cantidad total sea destinada a un préstamo.

► SEA ESTRATEGICO(A)

- Considere el beneficio de enviar pagos anticipados al principal de su préstamo más costoso primero (típicamente, aquellos con las tasas de interés más altas).
- A menos que usted proporcione una instrucción específica, su pago anticipado será aplicado a sus pagos mensuales futuros y no se abonarán de manera automática al principal.



Si a usted le gustaría pagar por anticipado sus préstamos, contacte a la entidad administradora de su préstamo y haga preguntas tales como:

☑ **¿Cuál es el saldo pendiente en mi préstamo?**

Esto es de particular importancia si usted está haciendo un pago anticipado del valor total adeudado

☑ **¿Puedo incluir un pago anticipado con mi pago mensual regular, o debo enviarlo como un pago separado?**

☑ **¿Cuál es la mejor forma para especificar cómo debe ser aplicado mi pago anticipado?**

Consulte de nuevo con la entidad administradora de su préstamo estudiantil federal en aproximadamente una semana para asegurarse de que el pago fue aplicado de manera correcta y para corregir cualquier problema con el mismo si es necesario. Mantenga registros de todas las comunicaciones con la entidad administradora de su préstamo y de cualquier pago anticipado que usted realice.

PREPÁRESE PARA EL ÉXITO.

Sin importar cuál sea la selección cuando usted acuerde un plan de pago, usted puede cambiarlo a uno diferente si se ajusta mejor a sus metas personales y financieras.

Recuerde, usted tiene opciones. Para asegurarse de que usted se está preparando para el éxito futuro, revise sus opciones de plan de pago en puntos estratégicos.

PUNTOS DE CHEQUEO DE ACONTECIMIENTOS EN LA VIDA

Su vida cambiará, entonces asegúrese de revisar sus opciones cuando cualquiera de los siguientes acontecimientos suceda:

- Cambio de trabajo
- Cambio en el tamaño de la familia
- Cambio de salario (aumento o rebaja)
- Ganancias inesperadas
- Cambio en el estado de su relación
- Emergencias financieras

PUNTOS DE CHEQUEO ANUALES

Aun si usted no experimenta cambios en su vida, es importante llevar a cabo un chequeo de bienestar financiero cada año para asegurarse de que usted está rumbo al logro de sus metas financieras.

PLANES DE PAGO EN BASE AL INGRESO

Complete y presente la documentación apropiada para verificar el tamaño de su familia, el estatus de la aplicación de impuestos y el ingreso cada año.

PERDÓN DE PRÉSTAMOS POR SERVICIO PÚBLICO

Complete y presente el formulario de Certificación de Empleo para cada año para asegurar que está en el camino correcto para recibir un Perdón de Préstamos por Servicio Público (PSLF por sus siglas en inglés).





EMPOWERING THE NEXT GENERATION OF LAWYERS®

El Instituto AccessLex en sociedad con cerca de 200 organizaciones sin fines de lucro y escuelas de derecho que son miembros aprobados por la Asociación Americana de Colegios de Abogados (ABA por sus siglas en inglés) afiliadas al estado, se ha comprometido a mejorar el acceso a la educación legal y a maximizar la accesibilidad y el valor del grado de derecho desde 1983. El Centro AccessLex para la Excelencia en la Educación Legal aboga por políticas que logren que la educación legal funcione mejor para los estudiantes e igualmente para la sociedad, y que lleve a cabo investigaciones con respecto a los asuntos más críticos que enfrenta la educación legal hoy en día. El Centro AccessLex para la Educación y la Capacidad Financiera ofrece programación de educación financiera en línea y en la sede y recursos para ayudar a los estudiantes a manejar sus finanzas con seguridad en su camino para alcanzar el éxito personal y profesional. El Instituto AccessLex es una organización sin fines de lucro con oficinas en West Chester, Pensilvania y Washington, DC, y sucursales a lo largo de los Estados Unidos.



Estamos aquí para
ayudarle a llegar **allí**.

AccessConnex by AccessLexSM

A FREE STUDENT LOAN HELPLINE

Consejería por pedido e individual de pago de préstamos y otra información financiera para estudiantes de posgrado y estudiantes profesionales.

 **1-844-755-HELP**

 [AccessLex.org/access-connex](https://www.accesslex.org/access-connex)

 AccessConnex@accesslex.org