

Cuando los costos de la educación superior exceden los recursos familiares y la asistencia económica, las familias pueden recurrir a los préstamos federales PLUS para completar la necesidad de fondos. Los padres de estudiantes no graduados dependientes, que asisten a una universidad, escuela profesional o a un centro universitario elegible pueden recibir un préstamo PLUS para financiar el costo total de la carrera de su hijo(a), menos otras formas de asistencia económica. Los padres pueden calificar para un préstamo PLUS sin importar sus ingresos o sus activos financieros.

Los estudiantes graduados y profesionales también pueden obtener préstamos federales PLUS para financiar sus propios costos de educación superior.

Los préstamos PLUS pueden ser utilizados para pagar gastos educativos autorizados, incluyendo gastos por matrícula, cuotas, pensión completa, materiales y equipos — con frecuencia incluyen computadores personales — al igual que los costos por transporte y desplazamiento.

USA Funds® es el principal garante de préstamos educativos de toda la nación. USA Funds es una empresa sin fines de lucro que se ocupa de complementar la preparación post-secundaria, y la forma de acceder a ella exitosamente, brindando apoyo financiero, así como otros servicios de importancia.



www.usafunds.org

PLUS — indicadores del préstamo —

Opciones de fondos para la educación superior para padres y estudiantes graduados y profesionales



Ventajas de los préstamos PLUS

Préstamos sin límites. Los padres y estudiantes graduados y profesionales pueden solicitar préstamos por montos de hasta el costo total de la carrera del estudiante, menos otras formas de asistencia económica. No existen límites de préstamos anuales o de por vida en los préstamos PLUS.

Tasas de interés razonables. Las tasas de interés de los préstamos PLUS son fijas al 8.5 por ciento. Para los préstamos PLUS desembolsados antes del 1° de julio de 2006, las tasas de interés son variables y se ajustan anualmente cada 1° de julio. A los prestatarios PLUS se les puede cargar hasta el 4 por ciento del monto del préstamo como comisiones pagaderas por adelantado.

Opciones flexibles para la amortización del préstamo. Los prestatarios PLUS tienen varias opciones para devolver el préstamo. Los términos estándar son cuotas mensuales iguales de mínimo \$50 al mes durante 10 años. Los prestatarios PLUS también pueden escoger la amortización escalonada en la que la cuota mensual aumentará gradualmente durante el período de pago, o bien, la amortización del pago basado en el ingreso, en la cual los pagos mensuales del préstamo se ajustan basados en los niveles de ingreso del prestatario. Los nuevos prestatarios de préstamos PLUS que acumulen más de \$30,000 en deuda pueden calificar para una opción de amortización extendida del pago que permite hasta un máximo de 25 años para saldar el mismo. Los prestatarios de préstamos Grad PLUS pueden reunir los requisitos para una nueva opción de pago basada en los ingresos del prestatario. Además, los préstamos PLUS pueden ser combinados en un préstamo federal consolidado que permite al prestatario de préstamos múltiples realizar un pago mensual único y en algunos casos, permitir pagos mensuales reducidos extendiendo el plazo de la amortización hasta 30 años.

Beneficios fiscales. El interés pagado sobre un préstamo PLUS puede calificar para una deducción de los impuestos federales sobre los ingresos. La deducción máxima sobre el interés de un préstamo educativo es de \$2,500, límites de ingreso y otras condiciones aplican. Solicite la publicación 970 del Servicio de Impuestos Internos, “Tax Benefits for Higher Education” (Beneficios de impuestos para la educación superior).

Fácil acceso. Información y solicitudes para préstamos PLUS están disponibles en las oficinas de asistencia económica de los centros universitarios, prestamistas privados y garantes de préstamos estudiantiles. Los prestatarios PLUS deben pasar una verificación de crédito negativo. La mayoría de los prestamistas ofrecen servicios precalificativos PLUS que determinan por adelantado si los posibles prestatarios pueden pasar la revisión de su crédito. Algunos proveedores de préstamos estudiantiles ofrecen solicitudes de préstamos en línea y servicios de préstamos por teléfono. El procedimiento de aprobación del préstamo, incluyendo la revisión del crédito, puede tomar muy pocos segundos.

Observaciones del préstamo PLUS

Los solicitantes de préstamos PLUS deben hacer las siguientes preguntas:

¿He agotado el resto de las fuentes de asistencia económica?

Antes de solicitar un préstamo PLUS, los padres, estudiantes graduados y profesionales deben asegurarse que han investigado todas las formas de asistencia económica, especialmente las subvenciones y becas. A fin de asegurar la mejor opción de asistencia económica las familias de estudiantes universitarios deben completar y presentar la solicitud Free Application for Federal Student Aid (Solicitud gratuita de ayuda federal para estudiantes). Para utilizar los préstamos PLUS, los estudiantes graduados y profesionales primero deberán presentar una solicitud FAFSA (Solicitud gratuita de ayuda federal para estudiantes) y también haber solicitado la cantidad máxima de préstamos federales Stafford para los cuales son elegibles. La oficina de asistencia

económica, las bibliotecas locales y los servicios de becas por Internet son buenas fuentes de información acerca de subvenciones y becas. El personal de asistencia económica de la institución educativa también puede ayudar a los prestatarios a determinar cuanto necesitan pedir prestado y responder preguntas sobre el procedimiento para la solicitud del préstamo.

¿Qué sucede si no apruebo la verificación crediticia? Para ser elegible a un préstamo PLUS, los padres, estudiantes graduados y profesionales deben aprobar una evaluación crediticia. A diferencia de las verificaciones crediticias realizadas para otros tipos de préstamos, la verificación de crédito PLUS sólo determina si el prestatario tiene un “historial de crédito desfavorable”. Algunos indicios de crédito desfavorable incluyen: el haber efectuado la amortización del pago de una deuda a 90 días o más después de su vencimiento, no haber cumplido con el pago de un préstamo, haber estado en mora, haber sufrido la ejecución de una hipoteca, haber obtenido por bancarrota o la cancelación de una deuda por un préstamo estudiantil federal en los últimos cinco años. Aquellas personas que no sean aprobadas en la verificación crediticia de préstamos PLUS tienen las siguientes opciones:

- ◇ Pueden obtener un préstamo PLUS si un amigo o familiar en condiciones de aprobar la verificación crediticia, acepta endosar la solicitud del préstamo y hacerse cargo de la deuda si el prestatario no amortiza el pago del mismo.
- ◇ Un prestamista podría aprobar un préstamo PLUS si los padres o el estudiante graduado o profesional demuestran circunstancias atenuantes, tales como información crediticia actualizada que indique que han puesto al día sus cuentas o han establecido acuerdos satisfactorios para amortizar el pago de sus deudas. Los prestamistas pueden aprobar a los prestatarios para un préstamo PLUS, independientemente del crédito adverso del prestatario, si los prestatarios están 180 días o menos atrasados en pagos médicos o de hipotecas y que de otros modo no tiene un historial de crédito desfavorable. Esta provisión temporal está en efecto hasta del 31 de diciembre de 2009.
- ◇ Si a los padres se les niega un préstamo PLUS como consecuencia de un historial crediticio desfavorable, el estudiante puede pedir prestadas cantidades adicionales bajo el programa de préstamos federales no subsidiados Stafford.

¿Cuándo comienzan mis pagos del préstamo PLUS, y cuándo se comienza a acumular el interés sobre mi préstamo? Para préstamos desembolsados por primera vez en o después del 1° de julio del 2008, los prestatarios de préstamos PLUS pueden optar por aplazar los pagos al principal de su préstamo PLUS hasta seis meses después de que el estudiante deje de estar matriculado por lo menos a medio tiempo. El interés comienza a acumularse en los préstamos PLUS tan pronto como los préstamos son desembolsados.

¿Quién paga: los padres o los hijos? Muchos padres prestatarios de préstamos PLUS establecen acuerdos con sus hijos para que éstos amorticen el pago del préstamo PLUS. Aunque, si los hijos no cumplen con el pago del préstamo, los padres prestatarios del préstamo PLUS tienen la obligación legal de amortizar el pago de la deuda.

¿Cómo puedo cumplir con los pagos del préstamo y pagar la matrícula al mismo tiempo?

Para padres que han adquirido los préstamos PLUS antes del 1° de julio de 2008, el pago del préstamo PLUS comienza dentro de los 60 días después del desembolso del mismo, de manera que algunos padres pueden enfrentar problemas de liquidez cuando tienen que amortizar los pagos del préstamo PLUS. Para los padres que enfrenten este tipo de problema, valdría la pena considerar las siguientes estrategias de amortización del pago:



- ◇ **Indulgencia.** Los prestamistas pueden otorgar la indulgencia de morosidad a los padres mientras sus hijos asisten a la institución de educación superior. Sin embargo, el interés se sigue acumulando durante el período de indulgencia.
- ◇ **Amortización escalonada del pago de la deuda.** La opción de amortización escalonada del pago de la deuda ofrece cuotas mensuales inicialmente más bajas.

Alternativas a los préstamos PLUS

Préstamos federales Stafford. Por lo general, estos préstamos estudiantiles constituyen la opción más económica. Dependiendo del año de estudios universitarios, los estudiantes dependientes no graduados pueden solicitar préstamos entre \$5,500 y \$7,500 por año, y los estudiantes graduados y profesionales pueden solicitar hasta \$20,500 por año para financiar sus estudios. Los préstamos Stafford desembolsados a partir del 1° de julio de 2006, tienen una tasa de interés fija del 6.8 por ciento. Las tasas fijas en nuevos préstamos Stafford subsidiados para estudiantes de no graduados son del 6 por ciento para préstamos desembolsados por primera vez, entre el 1° de julio de 2008 y el 30 de junio de 2009. Estas tasas de interés serán posteriormente reducidas a 3.4 por ciento en incrementos anuales a partir del 1° de julio de 2011. No se exige la amortización del pago de la deuda sino hasta seis meses después de que el estudiante deja la institución educativa o se inscribe en un régimen de estudio de menos de medio tiempo. Dependiendo de la elegibilidad de una familia para recibir asistencia económica, el estudiante puede calificar para obtener un préstamo Stafford subsidiado en el que el gobierno federal paga el interés mientras el alumno asiste a la institución de educación superior, durante el período de gracia de seis meses posterior a la finalización de los estudios, o durante los períodos de aplazamiento autorizado. Los préstamos no subsidiados Stafford están disponibles sin considerar las necesidades financieras de la familia, pero el gobierno federal no subsidia el interés. El interés pagado sobre un préstamo Stafford puede calificar para una deducción de impuestos federales sobre los préstamos educativos.

Préstamos para educación privada, institucional y estatal. Muchos prestamistas, algunas universidades y centros universitarios, al igual que ciertos estados ofrecen programas de préstamos para la educación que complementan los préstamos educativos federales. Las

tasas de interés, cuotas y términos de la amortización del pago de la deuda varían considerablemente. Para obtener más información, los padres, estudiantes graduados y profesionales deben consultar al personal de asistencia económica de la institución educativa. Los intereses pagados sobre estos préstamos pueden calificar para una deducción de impuestos federales sobre los préstamos educativos.

Préstamos hipotecarios sobre la vivienda. Los padres y estudiantes graduados y profesionales que sean propietarios de una vivienda pueden solicitar un préstamo garantizado por el valor neto de la vivienda para financiar los gastos de la educación superior. Las tasas de interés y los términos de la amortización del pago de la deuda varían. Los prestatarios que soliciten préstamos hipotecarios sobre la vivienda pueden incurrir en costos administrativos, tales como la cuota por el avalúo de la vivienda. El interés pagado sobre ciertos préstamos con segunda hipoteca puede ser deducible de impuestos, si los contribuyentes desglosan las deducciones en su declaración federal de impuestos. Por supuesto, los prestatarios que no cumplan con el pago del préstamo con segunda hipoteca corren el riesgo de perder su casa.

Acerca del pagaré maestro del préstamo MPN PLUS

Los padres, estudiantes graduados y profesionales pueden obtener varios préstamos PLUS al firmar un pagaré maestro PLUS. Los padres deberán utilizar un MPN PLUS por cada estudiante dependiente para quién han obtenido un préstamo PLUS.

El MPN PLUS es válido para los préstamos nuevos aún si el estudiante cambia de institución de educación superior o si el préstamo es obtenido con el apoyo de otro garante. Sin embargo, si el padre, el estudiante graduado o profesional cambia de prestamista, un nuevo pagaré deberá ser completado. En cualquier momento, la institución educativa, el prestatario o el prestamista pueden obtener un nuevo MPN PLUS.

Cuando se utiliza un MPN PLUS, si el prestatario obtiene la firma de un endosante para un préstamo PLUS, el endoso sólo se aplica a ese préstamo en particular. Si el prestatario obtiene nuevos préstamos posteriores al primer préstamo endosado, debe firmar un nuevo MPN y, si corresponde, obtener la firma del endosante para el subsiguiente préstamo.

Aplazamiento, indulgencia de morosidad y cancelación del préstamo

Los estudiantes graduados y profesionales califican para aplazar los pagos de préstamos PLUS desembolsados desde el 1° de julio del 2008 mientras están matriculados por lo menos a medio tiempo y por hasta seis meses después que terminen su matrícula de medio tiempo. Similarmente, los prestatarios de préstamos PLUS pueden solicitar el aplazamiento de pagos mientras ellos o sus estudiantes dependientes por cuales el préstamo fue obtenido están matriculados por lo menos a medio tiempo y seis meses después de que terminen su matrícula. Los prestatarios de préstamos PLUS califican para aplazar los pagos de sus préstamos si (los padres, en el caso de padres prestatarios) están asistiendo a un centro universitario, se encuentran desempleados, presentan dificultades económicas específicas, o se encuentran en estado activo de servicio militar.

Los prestatarios de los préstamos PLUS que no estén incluidos dentro de ninguna de estas categorías, pero que continúan teniendo dificultades para realizar sus pagos, pueden solicitar a sus prestamistas una indulgencia de morosidad para reducir o retrasar temporalmente los pagos de su préstamo. En cualquier caso, el interés continuará acumulándose durante el período de aplazamiento o de indulgencia de morosidad. La obligación de pago de los préstamos PLUS puede ser cancelada si el prestatario (y en el caso de los padres prestatarios, el estudiante dependiente) fallece, el prestatario cumple con los requisitos federales para obtener beneficios por incapacidad permanente, el prestatario demuestra dificultad excesiva ante un tribunal de bancarrotas y en otras circunstancias.