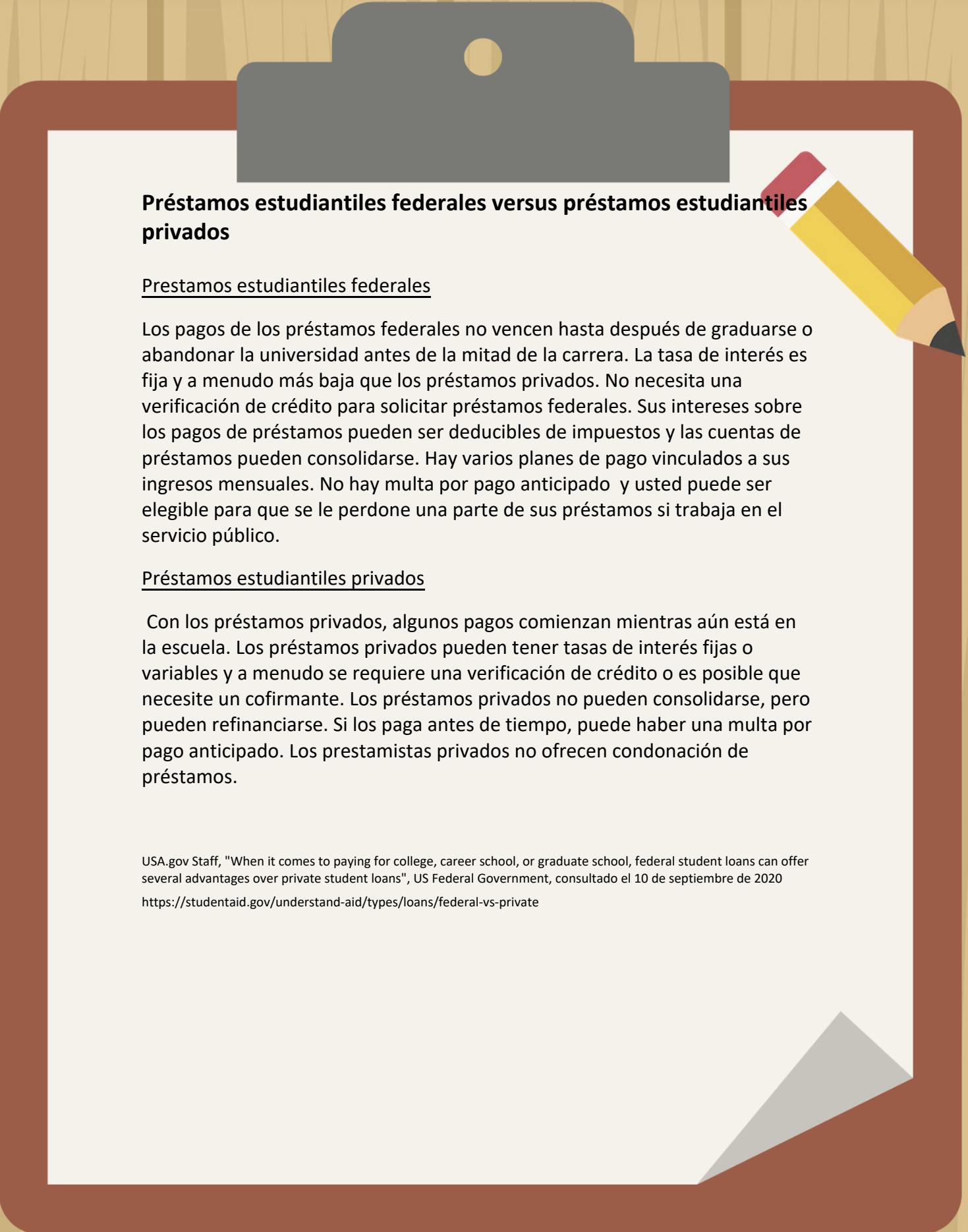




Préstamos estudiantiles federales versus préstamos estudiantiles privados

Préstamos estudiantiles federales

Los pagos de los préstamos federales no vencen hasta después de graduarse o abandonar la universidad antes de la mitad de la carrera. La tasa de interés es fija y a menudo más baja que los préstamos privados. No necesita una verificación de crédito para solicitar préstamos federales. Sus intereses sobre los pagos de préstamos pueden ser deducibles de impuestos y las cuentas de préstamos pueden consolidarse. Hay varios planes de pago vinculados a sus ingresos mensuales. No hay multa por pago anticipado y usted puede ser elegible para que se le perdone una parte de sus préstamos si trabaja en el servicio público.

Préstamos estudiantiles privados

Con los préstamos privados, algunos pagos comienzan mientras aún está en la escuela. Los préstamos privados pueden tener tasas de interés fijas o variables y a menudo se requiere una verificación de crédito o es posible que necesite un cofirmante. Los préstamos privados no pueden consolidarse, pero pueden refinanciarse. Si los paga antes de tiempo, puede haber una multa por pago anticipado. Los prestamistas privados no ofrecen condonación de préstamos.

USA.gov Staff, "When it comes to paying for college, career school, or graduate school, federal student loans can offer several advantages over private student loans", US Federal Government, consultado el 10 de septiembre de 2020

<https://studentaid.gov/understand-aid/types/loans/federal-vs-private>



Reembolsos y consolidación de préstamos estudiantiles

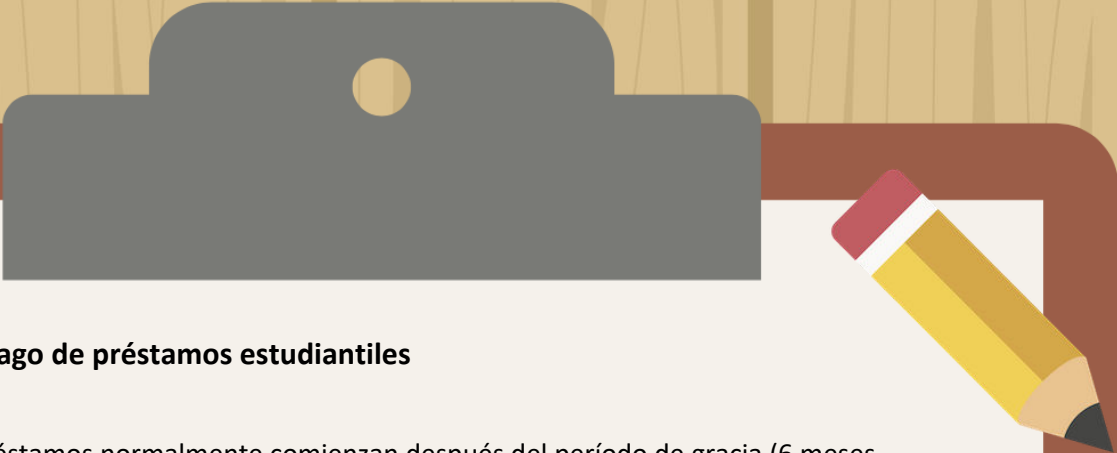
Pagos y consolidación de préstamos estudiantiles - Puntos clave

1. Debe saber cuánto debe.
2. Establezca un plan.
3. Agregue los préstamos estudiantiles en su presupuesto.
4. Considere trabajar en un campo que pueda calificar para una condonación de préstamo.
5. Comuníquese con el administrador del préstamo, anticipadamente y con frecuencia.
6. No ignore los pagos.
7. Haga preguntas hasta que entienda sus opciones.
8. No te atrases en los pagos.

Establezca su plan

- Sepa cuándo tiene que comenzar a hacer pagos
- Cree un presupuesto
 - Mantenga su presupuesto
 - Conozca la diferencia entre necesidades, deseos
 - Tome una clase / busque un entrenador
- Establezca una meta para el pago
- Seleccione un plan de pago asequible
- Considere una consolidación de préstamos

Debt.org Staff, "Should You Consolidated Federal Student Loans?", Debt.org, consultado el 10 de septiembre de 2020 <https://www.debt.org/students/pros-and-cons-of-student-loan-consolidation/>
Karla Reese, "Deuda de préstamos estudiantiles", Oak Cliff Bible Fellowship, 2017



Opciones de pago de préstamos estudiantiles

Los pagos de préstamos normalmente comienzan después del período de gracia (6 meses después de que su estudio caiga por debajo de la mitad de la carga académica, cuando deje la escuela o se gradúe) para préstamos federales, con la excepción del servicio militar activo o nuevamente tener más de la mitad de la carga académica al momento de continuar su educación o escuela de posgrado. El período de gracia para los préstamos federales Perkins es de 9 meses. Sin embargo, los reembolsos del préstamo PLUS comienzan inmediatamente después del último desembolso.

Los préstamos federales para estudiantes utilizan el plan de pago estándar, o 10 años de pagos mensuales iguales. Existe la opción de cambiar su calendario de pago a un plan de pago graduado con montos más bajos al principio, aumentando gradualmente a pagos más altos hacia el final. Si tiene problemas para hacer pagos de préstamos estudiantiles, comuníquese con su proveedor de servicios de préstamos para preguntar sobre las opciones de aplazamiento e indulgencia. Si tiene varios préstamos federales, considere consolidarlos en un solo préstamo. La consolidación reúne todos los préstamos federales en uno solo con un solo pago mensual.

StudentAid.gov es útil con las estrategias de pago y cómo manejar situaciones difíciles. Este sitio web de Ayuda Federal para Estudiantes también incluye un simulador de préstamos para ayudarlo a tomar decisiones sobre el pago, incluyendo la opción de la consolidación.

Studentloanhero.com aborda temas sobre pagos de préstamos estudiantiles privados. Las tasas y términos de los préstamos estudiantiles privados son establecidos por cada institución financiera y la condonación de préstamos generalmente no es una opción. Comuníquese directamente con su prestamista para discutir los cambios.

El Sistema Nacional de Datos de Préstamos Estudiantiles puede ayudarlo a encontrar los detalles de su préstamo. Hay muchas más opciones de pago y condonación de préstamos de las que tenemos espacio en este artículo. Comuníquese con su administrador de préstamos estudiantiles para obtener más información única para su situación.

USA.gov Staff, "Manage and Repay Student Loans", US Federal Government, consultado el 10 de septiembre de 2020 <https://www.usa.gov/student-loans>
Andrew Josuweit, "6 Best Lenders to Refinance and Consolidated Student Loans in 2020",
Student Loan Hero by Lending Tree, 1 de septiembre de 2020,
<https://studentloanhero.com/marketplace/private-student-loans/>

La deuda estudiantil puede descarrilar su vida después de la universidad

Lo que los milenials realmente están diciendo sobre la deuda estudiantil después de la universidad:

1. No podía permitirme comprar una casa debido a la deuda de préstamos estudiantiles.
2. Tuve que regresar con mis padres después de graduarme.
3. Redujo mi capacidad de ahorrar para la jubilación y construir patrimonio neto.
4. No pude tomar el trabajo de mis sueños después de graduarme debido a un salario más bajo.
5. Mis préstamos estudiantiles no desaparecieron al declararme bancarota.
6. Tomaron mis reembolsos de impuestos sobre la renta para pagar deudas de préstamos estudiantiles. 7. Me tomó 10 años pagar los préstamos estudiantiles que igualaban el salario de mi primer año.

¿Qué puedes hacer de manera diferente?

1. Trabaje durante la escuela secundaria para ahorrar para la universidad y ahorrar dinero.
2. Tome cursos que sean avalados por la universidad como créditos mientras está en la escuela secundaria.
3. Asista a la universidad comunitaria para obtener un título de asociado mientras vive en casa.
4. Solicite becas al principio de la escuela secundaria. ¿Qué puedes hacer para conseguirlos?
5. Considere los costos adicionales que se generan después del monto de la beca en lugar de solo considerar la cantidad de fondos de la becas ofrecidas: ¿cuánto le costará en realidad?
6. Si el objetivo es una academia militar, haga una pasantía para su congresista local durante la escuela secundaria y construya un amplio currículum de servicio comunitario y logros antes de presentar la solicitud. Por cierto, debe estar en gran forma física, tener un GPA alto y debe ser nominado por su congresista.
7. Ser Pasante en el campo donde espera trabajar y aprender de aquellos que sirven en esa industria. Esté atento a las becas para empleados y manténgase conectado con aquellos para quienes trabajó durante sus pasantías.
8. Analice las oportunidades de trabajo que quiere perseguir. ¿Su trabajo deseado está creciendo en demanda? ¿Habrá suficientes vacantes cuando te gradúes? ¿Su área de estudio cumplirá con los requisitos de trabajo que desea seguir? ¿Hay oportunidades de pasantías de verano en su campo deseado con futuros empleadores?
9. ¿El trabajo de tus sueños paga lo suficiente para que vivas? ¿Está dispuesto a mudarse a áreas de mayor costo lejos de amigos y familiares? Sea realista y busque el consejo de personas en ese campo de trabajo. ¿Qué esperaban cuando eran jóvenes y cómo les está funcionando ahora?