

# Indicadores de Préstamos para Padres

Utilizando préstamos PLUS para padres



**Cuando los costos de la educación universitaria exceden los recursos familiares y la asistencia económica, las familias pueden recurrir a los préstamos PLUS para completar la necesidad de fondos. Los padres de estudiantes universitarios dependientes, que asisten a una universidad, escuela de carreras o a un instituto 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 recibida. Los padres pueden calificar para un préstamo PLUS sin importar sus ingresos o sus activos financieros.**

**Los préstamos PLUS pueden ser utilizados para pagar gastos educativos autorizados, incluyendo gastos de matrícula, cuotas, alojamiento y comidas, suministros escolares y equipos — muchas veces incluyendo computadoras personales — al igual que los costos por transporte y desplazamiento.**

## Ventajas de los préstamos PLUS

### Préstamos sin límites

Los padres de estudiantes dependientes pueden solicitar préstamos por montos de hasta el costo total de la universidad, menos otras formas de asistencia económica recibida.

### Tasas de interés razonables

Las nuevas tasas de interés bajo el programa federal de préstamos directos PLUS son fijas al 7.9 por ciento. A los prestatarios PLUS se les cobrará hasta el 4 por ciento del monto total del préstamo como comisión inicial pagadera por adelantado. Esta comisión se utiliza para compensar una porción de los costos de los contribuyentes por la administración del programa de préstamo federal para estudiantes.

### Opciones flexibles para el pago del préstamo

Los prestatarios PLUS tienen varias opciones de pago. Los términos de pagos estándar, son cuotas mensuales iguales de un mínimo de \$50 al mes durante un período de hasta 10 años. Usted también puede elegir el pago gradual en el cual la cuota mensual aumentará gradualmente durante el período de pago. Los prestatarios de préstamos PLUS que deban más de \$30,000 en préstamos bajo el programa federal de préstamos para la educación de la familia o programa de préstamos directo pueden ser elegibles para un plan de pagos extendido de hasta 25 años. Adicionalmente, los préstamos PLUS pueden ser combinados en un préstamo directo consolidado que permite al prestatario de múltiples préstamos realizar un solo pago mensual y en algunos casos, permitir pagos mensuales reducidos extendiendo el plazo de pago de 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. Lea la publicación 970 del Servicio de Impuestos Internos, "Tax Benefits for Higher Education" (Beneficios de impuestos para la educación universitaria).



## Consideraciones para el préstamo PLUS

Los solicitantes de préstamos PLUS deben hacer las siguientes preguntas:

### ¿He agotado todas las fuentes de asistencia económica?

Antes de solicitar un préstamo PLUS, los padres deben asegurarse que han investigado todas las formas gratuitas de asistencia económica disponibles, especialmente las subvenciones y becas. Si usted necesita préstamos para cubrir los costos de la universidad, considere los préstamos Stafford antes de recurrir a los préstamos PLUS. Vea la sección de “Alternativas a los préstamos PLUS” para más detalles. A fin de asegurar la mejor opción de asistencia económica, las familias de estudiantes universitarios deben completar y presentar la solicitud gratuita de ayuda federal para estudiantes. La solicitud FAFSA es un requisito para solicitar un préstamo PLUS para padres.

La oficina de asistencia económica, bibliotecas locales y servicios de becas por Internet son buenas fuentes de información acerca de subvenciones y becas. El personal de asistencia económica de la universidad puede ayudar a los padres a determinar cuánto necesitan pedir prestado y responder preguntas sobre el proceso para la solicitud del préstamo.

### ¿Qué sucede si no apruebo la verificación crediticia?

Para ser elegible a un préstamo PLUS, los padres deben aprobar una verificación 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 el pago de una deuda 90 días o más después de su vencimiento, haber estado en mora o haber sufrido la ejecución de una hipoteca, haber obtenido una exención de pago por bancarrota por cualquier deuda o la cancelación de una deuda de un préstamo educativo 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 hace pagos del mismo.
- ♦ Pueden ser elegibles para obtener un préstamo PLUS si los padres demuestran circunstancias atenuantes, tales como información crediticia actualizada que indique que han puesto al día sus cuentas o han establecido acuerdos satisfactorios para realizar el pago de sus deudas.
- ♦ Si a los padres se les niega un préstamo PLUS como consecuencia de un historial crediticio desfavorable, el estudiante dependiente puede pedir prestadas cantidades adicionales bajo el programa de préstamos no subsidiados Stafford.

### ¿Cuándo comienzan mis pagos del préstamo PLUS y cuándo se comienza a acumular el interés sobre mi préstamo?

El primer pago del préstamo de PLUS es generalmente pagadero 60 días después de que el préstamo es desembolsado, pero los padres prestatarios pueden ser elegibles para diferir los pagos del préstamo mientras ellos o el estudiante dependiente están matriculados en la universidad por lo menos a medio tiempo y seis meses después de la matriculación. Para más información, vea la sección de “Aplazamiento, indulgencia de morosidad y cancelación del préstamo.” El interés en préstamos PLUS empieza a acumularse tan pronto como los préstamos son desembolsados.

### ¿Quién paga: los padres o los hijos?

Los padres prestatarios de préstamos PLUS a veces establecen acuerdos con sus hijos para que éstos paguen el préstamo PLUS. Sin embargo, si los hijos no cumplen con el pago del préstamo, los padres prestatarios del préstamo PLUS tienen la obligación legal de pagar la deuda.

## Alternativas a los préstamos PLUS

### Préstamos Stafford.

Por lo general, estos préstamos educativos constituyen la opción más económica. Dependiendo del año de estudios universitarios, los estudiantes dependientes pueden solicitar préstamos entre \$5,500 y \$7,500 al año para financiar sus estudios. Los préstamos Stafford tienen una tasa de interés fija del 6.8 por ciento. Los pagos no empiezan sino hasta seis meses después de que el estudiante deja la universidad o se inscribe en un régimen de estudio de menos de medio tiempo. Dependiendo de la elegibilidad de la 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 estudiante asiste a la universidad y durante los períodos de aplazamiento autorizados. Los préstamos no subsidiados Stafford están disponibles sin considerar las necesidades financieras, pero el gobierno federal no subsidia el interés. El interés pagado sobre un préstamo Stafford puede calificar para una deducción de impuestos federales por préstamos educativos.



### **Préstamos para educación privada, institucional y estatal.**

Muchos prestamistas, algunas universidades e institutos 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 pago varían considerablemente. Para obtener más información, los padres deben consultar al personal de asistencia económica de la universidad. Los intereses pagados sobre estos préstamos pueden calificar para una deducción de impuestos federales por préstamos educativos.

### **Préstamos hipotecarios sobre la vivienda.**

Los padres 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 universitaria. Las tasas de interés y los términos 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 propiedad. 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 de la segunda hipoteca corren el riesgo de perder su casa.

## Acerca del pagaré maestro del préstamo PLUS

Los padres pueden obtener varios préstamos PLUS al firmar una aplicación de préstamo PLUS y un pagaré maestro. Los padres deben utilizar un pagaré maestro PLUS por cada estudiante dependiente para quién han obtenido un préstamo PLUS.

El pagaré maestro PLUS es válido para los préstamos nuevos aún si el estudiante cambia de universidad. En cualquier momento el prestatario puede obtener un nuevo pagaré maestro PLUS completo.

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

## Aplazamiento, indulgencia de morosidad y cancelación del préstamo

Los padres prestatarios de préstamos PLUS pueden aplazar sus pagos mientras estén matriculados por lo menos a medio tiempo. En los nuevos préstamos PLUS, los padres prestatarios pueden solicitar diferir los pagos mientras el estudiante dependiente está matriculado por lo menos a medio tiempo, y por seis meses después de que el padre prestatario o el estudiante dependiente ya no estén matriculados por lo menos a medio tiempo. Un padre prestatario de préstamos PLUS es elegible para aplazar los pagos de su préstamo si el padre está asistiendo a la universidad por lo menos a medio tiempo, se encuentra desempleado, presenta dificultades económicas específicas, o se encuentra 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 una indulgencia de morosidad para reducir o retrasar temporalmente los pagos de su préstamo. En cualquiera de estos casos, 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 o 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 ciertas otras circunstancias.

[www.usafunds.org](http://www.usafunds.org)

USA Funds® es una empresa sin fines de lucro que se ocupa de complementar la preparación postsecundaria, y la forma de acceder a ella exitosamente, brindando apoyo financiero, así como otros servicios de importancia.

