



El costo de una buena educación

Es posible que ya le hayan dicho más de una vez que en esta vida para conseguir un buen empleo, necesita educación. Efectivamente, muchas personas consiguen un buen trabajo sin educación, pero hay muchas más que consiguen un buen empleo porque tienen una educación. Considere que el sueldo promedio de un trabajador de tiempo completo, de por lo menos 25 años de edad y que cuenta con una licenciatura o más, al final del año pasado fue de \$986 a la semana, en comparación con \$574 para aquellos que sólo cuentan con el bachillerato; esto según el más reciente cálculo del Buró de Estadísticas Obreras". (The Nueva York Times, 7 de octubre del 2005.) Un título universitario de cuatro años puede ser una inversión sólida, pero no hay ninguna garantía de que obtenga aquel trabajo tan bien pagado en cuanto se gradúe, por lo tanto; prepárese y sea paciente.

La educación cuesta dinero. Cuando usted está intentando salir de deudas, lo último que desea es adquirir una nueva e innecesaria, sin embargo; es muy difícil completar una educación sin



Continúa en la página 2

Es importante manejar bien la deuda de un préstamo estudiantil

Si usted obtuvo préstamos para financiar su educación, es igual de importante reembolsarlos apropiadamente tal como con cualquier otro préstamo.

Asegúrese de entender cuánto debe y a quien debe. En ocasiones, cuando usted está preocupado por las clases y las tareas, no puede pensar acerca de cómo va en aumento su deuda. Los préstamos federales pueden parecer fáciles de calificar, pero si usted no tiene cuidado, terminará con más deuda de la que pueda manejar. Conozca que institución financiera maneja su préstamo. Puede ser sólo una o pueden ser varias.

Haga sus pagos a tiempo. El hacer los pagos de sus préstamos estudiantiles a tiempo le ayudará a establecer un buen crédito y mejorará su tasación. También disminuirá la cantidad de interés que pagará. Los préstamos estudiantiles simplemente son como cualquier otro préstamo, el atrasarse o no hacer los pagos dañará su tasación de crédito. No sólo pasará esto si usted se atrasa en un préstamo estudiantil, sino también se remitirá su atraso al gobierno federal para su colección.

Haga que sus pagos sean accesibles. No acepte el primer préstamo con las condiciones que le ofrezcan. Usted tiene el derecho de negociar. Muchas instituciones financieras ofrecen programas de beneficio para incitar a los estudiantes a solicitar préstamos con ellos. Estos beneficios pueden incluir un interés más bajo; así como mejores opciones de reembolso. Un beneficio muy común es el ofrecer la reducción de la tasa de interés para aquellos pagos que se deduzcan automáticamente de una cuenta bancaria cada mes o para un cierto número de pagos que se hagan a tiempo. Encuentre el programa que mejor le convenga.

Continúa en la página 3

ARTÍCULOS

Una buena educación

Continúa de la página 1

algún tipo de ayuda financiera, esto a menos que usted o sus padres hayan hecho planes para la universidad con muchos años de anticipación. La típica estadística de deuda muestra que los estudiantes de último año, al graduarse, lo hacen con una deuda de más de \$19,000; esto en instituciones públicas y casi \$22,000 para universidades privadas. Algunos estudiantes universitarios solicitan prestado hasta \$35,000. Algunos otros que cursan sus maestrías o doctorados solicitan cantidades aun más altas, con una deuda adicional para licenciaturas que van desde los \$27,000 a los \$114,000 para títulos en medicina.

Hay muchas cosas que se deben considerar antes de asumir una deuda para educación. El financiar la educación puede tomar muchas formas. Un préstamo estudiantil es una forma de ayuda financiera la cual usted rembolsar con intereses. Las becas no tienen que ser reembolsadas. Existen tres tipos de préstamos para estudiantes: el préstamo estudiantil, ejemplo: Stafford y Préstamo Perkins; los préstamos para padres, ejemplo: préstamos PLUS y los préstamos privados ejemplo: préstamos estudiantiles alternativos. Las leyes Federales establecen las tasas de interés máximas y las cuotas que pueden cobrarse para los préstamos otorgados por el gobierno federal. Los prestamistas tienen la libertad de cobrar cuotas más bajas y muchos otros ofrecen algún tipo de descuento con el fin atraer a los prestatarios.

Las tasas de interés en los préstamos estudiantiles otorgados a través del gobierno federal son generalmente razonables, por ejemplo: Los Préstamos Stafford que se concedieron después del 1 de julio

del 2006, tienen una tasa de interés fija del 6.8%. Sin embargo; es importante recalcar que si usted recibió un Préstamo Stafford No-subsidiado, este interés también aplica mientras usted todavía está en la escuela. El interés incrementa aún cuando usted no esté reembolsando el préstamo todavía. Si usted puede conseguir un Préstamo Stafford Subsidiado, el interés no comenzará a aumentar sino hasta que usted se gradúe.

La tasa de interés fija en préstamos PLUS concedidos después del 1 de julio del 2006 es del 8.5%. Los préstamos PLUS fueron diseñados para padres que están pagando los gastos totales o parciales de la universidad de sus hijos. Los padres deberán tener un buen historial crediticio y podrán solicitar un préstamo hasta por el total del saldo remanente del costo de la educación de su hijo, una vez se haya deducido la ayuda financiera que recibió.

El reembolso del préstamo PLUS también difiere del reembolso para los préstamos Stafford. Los padres deberán comenzar a rembolsar un préstamo PLUS dentro de los primeros 60 días después de que el estudiante retiró el dinero del préstamo. Al contrario de un préstamo Stafford, el reembolso debe comenzar mientras el estudiante todavía esté inscrito. Los padres tienen hasta 10 años para rembolsar el préstamo con un pago mínimo mensual de \$50. ■

Posponiendo sus pagos de préstamos estudiantiles si tiene problemas financieros

Usted debe saber que los préstamos federales estudiantiles incluyen el derecho de diferir sus pagos si usted no puede hacerlos. Usted aún así tendrá que pagar el préstamo en un futuro; el interés puede continuar aumentando mientras usted no esté haciendo los pagos. Bajo algunas circunstancias usted puede recibir una prórroga o abstención que le permita detener los pagos. Por ejemplo: Usted podría calificar para una prórroga si usted regresara a la escuela como estudiante de medio tiempo, está desempleado o está experimentando dificultades económicas. Esto tal como lo definen las regulaciones federales. Si usted no califica para una prórroga pero no le es posible hacer los pagos del préstamo por razones tales como enfermedad o dificultades financieras, a usted todavía se le puede conceder una abstención.

La abstención significa que sus pagos están siendo reducidos o pospuestos usualmente en intervalos de tiempo de doce meses a tres años, esto porque usted está experimentando dificultades financieras. Es posible que se le conceda la abstención si no fue elegible para la

prórroga. Contrario a la prórroga, el interés aumenta sin tener en cuenta el tipo de préstamo que usted tiene, el mismo que usted tendrá que reembolsar. Usted tendrá que someter su solicitud a la institución financiera que maneja su préstamo para que le concedan la abstención.

También es posible que los padres soliciten prórrogas o abstenciones en los préstamos PLUS. A los padres se les cobrará el interés durante los períodos de prórroga o abstención. Si el interés no se paga tal como va creciendo, se agrega al saldo del préstamo, lo cual significa que la cantidad total de reembolso aumentará.

Usted deberá reembolsar su préstamo aún cuando no finalice sus estudios, si no le es posible encontrar un trabajo relacionado a su programa de estudios o si no está contento con la educación por la cual usted pagó con su préstamo. La única razón por la cual una persona se libera de reembolsar su préstamo estudiantil es si el o ella se vuelve total y permanentemente discapacitado (condiciones adicionales aplican) o si el o ella muere. ■

Posibilidades de ayuda financiera las cuales usted no conoce

A continuación se ofrecen opciones para buscar el dinero con el cual costear una educación universitaria. Asegúrese de investigar cualquiera de estos medios con el fin de saber que el plan será útil para usted.

Mi tío el rico: Una compañía innovadora llamada Iempower comenzó un programa llamado Mi tío el rico (My Rich Uncle). En este programa inversionistas privados proporcionan fondos para ayudar a estudiantes a pagar por su educación universitaria. A cambio los estudiantes devuelven un porcentaje pre-determinado de su ingreso anual a los inversionistas por un cierto número de años, esto después de su graduación. Por ejemplo: un estudiante podría recibir \$10,000 en fondos a cambio del 2% del ingreso del estudiante durante diez años después de su graduación. Este programa es mucho más apropiado para estudiantes que buscan graduarse en negocios, tecnología, finanzas o títulos profesionales. Usted puede averiguar más sobre este programa en www.MyRichUncle.com.

Becas: En contraste con los préstamos estudiantiles, las becas no tienen que ser reembolsadas. Las becas normalmente requieren que los estudiantes obtengan ciertos calificativos. El mejor tiempo para solicitar una beca a la comunidad es durante la primavera. Si usted sobresale en ciencias, habilidades atléticas o artísticas y tiene buenas calificaciones, usted tiene una gran oportunidad de obtener algún tipo de beca. Hay también becas de servicio a la comunidad y becas para estudiantes promedio, las cuales recompensan el rendimiento sin tomar en cuenta las calificaciones. Los estudiantes que son minoría también tienen varias oportunidades de becas disponibles para ellos. Usted sólo tiene que dedicarle tiempo a la búsqueda de becas por las cuales usted desea aplicar.

Asegúrese de investigar el programa de becas completamente antes de solicitarlas y no se confíe de servicios que le exigen que pague una cuota por encontrar becas que coincidan con sus condiciones. Si usted tiene que pagar dinero para conseguir dinero, probablemente es una estafa. Aquellas becas que parecen demasiado buenas para ser verdad, puede que no lo sean. Estudiantes que tienen la suerte de ganarse una beca, a menudo piensan que dicha beca evita que reciban otros tipos de ayuda financiera. Esto no es verdad. Muchas becas no cubren el costo de la universidad y usted aún puede solicitar ayuda financiera. Sin embargo; usted debe mencionar la beca en su solicitud de ayuda financiera. El recibir una beca no lo excluye de recibir ayuda financiera adicional.

Ayuda militar: Muchas personas se unen a las fuerzas armadas esperando que los beneficios de educación militar cubran el costo de su educación. Sin embargo; usted debe estar consciente que los beneficios de educación del GI Bill sólo pagan aproximadamente el 60% del promedio del costo

de una educación universitaria. El 30% aproximadamente para veteranos elegibles que nunca en su vida usaron sus beneficios cuando se reincorporaron a sus vida civil.

Mujeres profesionales y de negocios, www.bpwusa.org: Esta organización tiene becas disponibles para mujeres con desventajas y que desean llevar más allá su educación y avanzar en sus carreras. Se han otorgado más de \$6 millones en becas, subsidio monetario y préstamos a más de 8,000 mujeres.

Para ser elegible y poder solicitar una beca en el ciclo 2007-2008 usted debe:

- Ser mayor de 25 años de edad al 2 de mayo del 2007.
- Ser mujer.

Continúa de la página 4

Continúa de la página 1, préstamo estudiantil

Algunas opciones de reembolso incluyen:

- Opción estándar: Los pagos mensuales del préstamo son una cantidad fija y pueden pagarse hasta en 30 años, dependiendo de cuanto usted solicitó. El término de diez años es la forma de reembolso más común. El hacer cada pago a tiempo mientras dure el préstamo, significa que usted pagará la menor cantidad de interés entre todas sus opciones.
- Opción de pago graduado: Este plan le permite tener los más bajos pagos mensuales durante los primeros años y después de estos los pagos aumentan gradualmente durante la vida del préstamo.
- Opción de ingreso sensible: Mientras esta opción puede sonar como si estuviera apelando, puede ser riesgosa si usted no tiene cuidado. Con esta opción, la cantidad de pago mensual se ajusta anualmente basándose en su ingreso, pero si usted no tiene cuidado, es posible que su pago mensual ni siquiera sea lo suficiente como para cubrir el interés que aumentará en su préstamo y con el cual usted nunca podrá pagar el principal.
- Consolidando sus préstamos: Normalmente usted debe solicitar un nuevo préstamo escolar para cada año que esté en la universidad. Esto significa que cuando usted haya terminado, tendrá tres o más préstamos estudiantiles. En ese caso, es posible que usted quiera consolidar sus préstamos. Un préstamo de consolidación, de una forma muy simple significa que usted combinará todos sus préstamos y tendrá un sólo pago mensual con una tasa de interés fija. Porque el total ya combinado es más alto, esto también significa que usted tendrá un término de reembolso más largo. Para realmente beneficiarse de la opción de consolidación, sus préstamos deben sumar \$10,000 por lo menos y todos los préstamos deben estar bajo su número de seguro social. ■

Cuídese de las estafas

La Comisión Federal de Comercio (FTC) advierte a los estudiantes que hay muchas compañías poco escrupulosas quienes garantizan o prometen becas, subsidios monetarios o paquetes de ayuda financiera demasiado buenos para ser verdad. Es posible que usted ya haya asistido a uno de esos seminarios donde las personas de ventas de alta presión le dicen que usted debe pagar inmediatamente o corre el riesgo de perder "esa gran oportunidad."

Estas compañías garantizan a los estudiantes que ellos pueden conseguir becas a cambio de una cuota por adelantado. Muchos ofrecen "satisfacción garantizada o la devolución de su dinero" pero las condiciones que gobiernan el reembolso lo hacen casi imposible de conseguirse.

La FTC recomienda que usted tenga cuidado cuando le digan que:

- La beca está garantizada o le devolvemos su dinero.
- Usted no puede conseguir esta información en cualquier otra parte.
- Nosotros haremos todo el trabajo.
- La beca le costará un poco de dinero.
- "Usted ha sido seleccionado" por una "fundación nacional" para recibir una beca o "Usted es finalista" en un concurso al que nunca entró.

Si usted asiste a un seminario de ayuda financiera o becas, la FTC recomienda que siga los siguientes pasos:

- Tome su tiempo. No se apresure en pagar durante el seminario.
- Investigue a la organización a la cual usted está considerando pagar por la ayuda. Hable con un consejero de ayuda financiera que lo guíe y que no sea parte de dicha compañía, antes de que usted les pague algún dinero. Es posible que pueda conseguir la misma ayuda de forma gratuita.
- Solicite una lista de por lo menos tres familias locales que ya hayan usado sus servicios en el último año, después pregúntele a cada uno de ellos si están satisfechos con los productos y los servicios recibidos. Simplemente es lo mismo como cuando usted está solicitando referencias de trabajo.
- Pregunte cuánto dinero se cobra por el servicio, cuáles exactamente son los servicios que espera recibir y la

Recuerde: La compañías legítimas nunca garantizan o prometen becas o subsidios monetarios. ■

Continúa de la página 3, préstamo estudiantil

- Ser ciudadano americano o nacionalizado estadounidense.
- Demostrar una necesidad financiera severa.
- Contar con una Contribución Familiar Esperada (EFC) de \$2500 por lo menos.
- Estar oficialmente aceptada en un curso o programa acreditado en una de las universidades acreditadas, incluyendo aquellos en Samoa Americana, Puerto Rico y las Islas Vírgenes.
- Planear graduarse o recibir su certificación entre el 1 de diciembre del 2007 y el 31 de agosto del 2009.
- Demostrar claridad en los planes de su carrera.
- No estar adquiriendo un título a nivel doctorado tales como: PHD, MD, DDS, DVM, JD, etc.

Fondo de becas para mujeres Talbots: La Sociedad benéfica Talbots otorga aproximadamente \$100,000 anuales en becas a mujeres que intentan adquirir un título universitario. Cinco mujeres son premiadas con becas de \$10,000 y otras cincuenta mujeres son premiadas con becas de \$1,000. Las becas se otorgan principalmente de acuerdo a la necesidad financiera de la mujer y por sus logros anteriormente adquiridos y que hayan obtenido su diploma de bachillerato o GED por lo menos hace 10 años. Sólo se aceptan 1,000 aplicaciones anualmente, por lo tanto; asegúrese de remitir su solicitud de forma temprana si es que usted desea solicitar esta beca. Se espera que las solicitudes para el ciclo escolar 2008 estén disponibles en el otoño del 2007.

Hay muchas becas y subsidio monetario disponibles para casi cualquier tipo de estudiante que usted pueda imaginar. Si investiga, es posible pueda ahorrarse mucho dinero. ■

Family Financial Education Foundation

ACCESS EDUCATION SYSTEMS

Derechos de Autor 2006, todos los derechos reservados

724 Front Street, Suite 340

Evanston, WY 82930

(307) 789-2010, toll-free (888) 292-4333

www.accesseducation.org

