

Conocer los Diferentes Planes de Pagos de los Préstamos Estudiantiles Federal

PLAN DE PAGO ESTÁNDAR/ BÁSICO

- Está basado en una cantidad fija de pago mensuales.
- Tipos préstamos elegibles: Subsidiados y no subsidiados, Stafford subsidiados y no subsidiados, Plus y consolidación (Directos o FFEL)
- Los pagos serán por un período fijo hasta un máximo de 10 años. No obstante, préstamos consolidados dentro de 10 a 30 años.
- Este plan tiene pagos más altos, pero pagarás menos intereses a lo largo.

PLAN DE PAGO EXTENDIDO/ AMPLIADO

- Debe tener más de \$30,000 en Préstamos Directos o Prestamos FFEL.

Cualifican:

- *Préstamos Directos subsidiados y no subsidiado
- *Prestamos Federales Stafford subsidiados y no subsidiado
- *Todos PLUS y todos los consolidados

- Los pagos comienzan con un monto bajo y van aumentando cada dos años. (fijos o graduales)
- Esto te permite distribuir los pagos durante un período de 25 años.
- Con este plan, los pagos mensuales son más bajos, pero pagarás más intereses.

PLAN DE PAGO GRADUAL

- Los pagos comienzan con un monto bajo y van aumentando cada dos años.
- Los pagos serán por un período de más de 10 años o los préstamos consolidados puede tardar entre 10 a 30 años.
- Son elegibles:
 - Préstamos Directos/Stafford Subsidiados y No Subsidiados
 - Todos los préstamos PLUS y Préstamos Consolidados

PLAN DE PAGO BASADO EN LOS INGRESOS (IDR)

- Debido a que los pagos se basan en sus ingresos y el tamaño de la familia, debe proporcionar a la agencia información actualizada cada año.
- Es una buena opción para PSLF (Public Service Loan Forgiveness) o condonación por servicio público.
- Se ofrece cuatro planes IDR:
 - Plan Saving on a Valuable Education (SAVE), anteriormente Plan REPAYE
 - Plan de pago según lo que ganas (PAYE)
 - Plan de pago basado en ingresos (IBR)

PLAN SAVE

- Los siguientes préstamos Directos, reúnen los requisitos para participar en este plan.
 - Préstamos con subsidio y sin subsidio.
 - Plus para estudiantes de posgrado o profesionales.
 - Préstamo federal de consolidación.
- El monto de pago mensual; es un 10% de los ingresos discretionales.

PLAN DE PAGO SEGÚN SUS INGRESOS “PAY AS YOU EARN”

- Para ser elegible, debe ser un nuevo prestatario a partir del 1 de octubre de 2007 y debe haber recibido un desembolso de un Préstamo Directo a partir del 1 de octubre de 2011.
- Los siguientes préstamos Directos, reúnen los requisitos para participar en este plan.
 - Préstamos con subsidio y sin subsidio.
 - Plus para estudiantes de posgrado o profesionales.
 - Préstamo federal de consolidación.
- El monto del pago mensual es un 10% de los ingresos discrecionales.

PLAN DE PAGO BASADO EN LOS INGRESOS (IBR)

- **Estos tipos de préstamos son elegibles:**
 - **Préstamos directos con subsidio y sin subsidio.**
 - **Préstamos Federales Stafford subsidiados y no subsidiados.**
 - **Préstamo consolidados directos y FFEL**
 - **NO incluyen préstamos PLUS (Directos o FFEL) otorgados a los padres.**
- **El monto del pago mensual puede ser el 10% o el 15% de los ingresos discrecionales.**

**PLAN DE PAGO
SENSIBLE AL
INGRESO
(Sólo para
préstamos FFEL)**

- Según este plan de pago, el pago mensual se calcula a partir del ingreso anual del prestatario.
- A medida que aumenten o disminuyan los ingresos, así también cambiará el monto de la mensualidad.
- La duración máxima del período de pago es de 10 años.
- **Elegibles:**
 - Préstamos federal Stafford subsidiados y no subsidiado
 - Préstamos FFEL Plus
 - Consolidación FFEL

OPCIONES:

- Puedes pagar el préstamo parcial o completamente en cualquier momento sin penalidad alguna.
- Asegúrate de indicar a la agencia, quién administra tus prestamos cual de los planes de pagos te interesas. De no hacerlo, el Departamento de Educación Federal, aplicará el plan estándar.

AGENCIAS

- Para conocer quien administra tus préstamos deberá acceder a **studentaid.gov**.
- A continuación le proveo una lista de las agencias.

Agencias de Servicios de Préstamos Estudiantiles

Aidvantage	1-800-722-1300	https://aidvantage.com
Default Resolution Group	1-800-321-3115	https://myeddebt.ed.gov/borrower/#/home
ECSI	1-866-313-3797	https://www.ecmc.org/borrowers
Edfinancial	1-855-337-6884	https://edfinancial.com/home
MOHELA	1-888-866-4352	https://www.mohela.com
Nelnet	1-888-486-4722	https://www.nelnet.com/welcome

Otra alternativa de ayuda

ECMC



se ha asociado con la división
Solutions
at **ECMC**



Una organización sin fines de lucro que ayuda a estudiantes, como usted, a administrar sus préstamos estudiantiles federales.

¡Le brindamos este servicio GRATIS!



La división Solutions puede ayudarlo con los siguientes temas:

- ✓ Asesoramiento sobre el pago de préstamos estudiantiles
- ✓ Opciones de planes de pago reducidos
- ✓ Diferimiento
- ✓ Aplazamiento
- ✓ Asesoramiento personalizado sobre préstamos estudiantiles



¡Llame a la división Solutions hoy mismo!

1-844-ON-TRACK

Horario
Lunes-jueves: 7:30 a. m.-8 p. m., CT
Viernes: 8 a. m.-4:30 p. m., CT

ECMC

Solutions

¡Visite nuestro sitio web y síganos en Facebook y Twitter!

 www.ecmcsolutions.org



Tasas de interés

De 1 de julio, 2023 a 1 julio, 2024

The interest rates for Direct Subsidized Loans and Direct Unsubsidized Loans first disbursed on or after July 1, 2023, and before July 1, 2024, are shown in the chart below.

Undergraduate Borrowers	Graduate or Professional Borrowers
5.50%	7.05%
Direct Subsidized Loans and Direct Unsubsidized Loans	Direct Unsubsidized Loans
Direct Plus Loans	
8.05%	
Parents and Graduate or Professional Students	

Área de Prevención

Rachel Suárez Pedraza, MS
rsuarez@pucpr.edu

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE PUERTO RICO

OFICINA DE ASISTENCIA ECONÓMICA

2250 BOULEVARD LUIS A FERRE AGUAYO

SUITE 549

PONCE PR 00717-9997

TEL. (787) 841-2000 EXT. 1097

3/5/2024