

Planes de pago definido por los ingresos para préstamos federales para estudiantes

¿Qué es un plan de pago definido por los ingresos?

Un plan de pago definido por los ingresos es un plan de pago que establece el pago mensual de su préstamo estudiantil en un monto razonable en función de su ingreso y del tamaño de su familia. El Departamento de Educación de los EE. UU. ofrece tres planes de pago definido por los ingresos: Plan de Pago Basado en los Ingresos (IBR, por sus siglas en inglés), Plan de Pago Según Sus Ingresos y Plan de Pago Condicional al Ingreso (ICR, por sus siglas en inglés). La mayoría de los préstamos federales para estudiantes reúne los requisitos como para participar de al menos uno de dichos planes.

¿Cómo se determinan los montos de pago mensuales con los planes de pago definido por los ingresos?

El cuadro de abajo muestra cómo se determinan los montos de pago con el plan de pago definido por los ingresos. Según sus ingresos y el tamaño de su familia, es posible que no tenga que hacer pago mensual alguno. Puede hacer un cálculo aproximado de sus pagos con dichos planes con el Estimador de Pagos en StudentAid.gov/calculadora-pagos.

Plan de pago definido por los ingresos	Monto del pago
Plan IBR para quienes no son prestatarios nuevos* al 1º de julio de 2014, o después de dicha fecha	En general, el 15% de sus ingresos discrecionales, pero nunca más del monto del Plan de Pago Básico a 10 años
Plan IBR para quienes son prestatarios nuevos* al 1º de julio de 2014, o después de dicha fecha	En general, el 10% de sus ingresos discrecionales, pero nunca más del monto del Plan de Pago Básico a 10 años
Plan de Pago Según Sus Ingresos	En general, el 10% de sus ingresos discrecionales pero nunca más del monto del Plan de Pago Básico a 10 años
Plan de Pago Condicional al Ingreso	El menor de lo siguiente: 20% de sus ingresos discrecionales, o lo que pagaría con un plan de pago con monto fijo durante doce años, ajustado según sus ingresos

*Para el Plan IBR, usted es considerado prestatario nuevo si no tenía saldo pendiente de ningún préstamo del Programa federal de préstamos educativos William D. Ford Federal (Direct Loan Program) o del Programa federal de préstamos educativos Federal Family Education Loan Program (FFEL, por sus siglas en inglés) al recibir un préstamo del Direct Loan Program el 1º de julio de 2014, o después de dicha fecha.

Ejemplos de montos de pago

El cuadro a continuación brinda ejemplos de los montos de pago mensuales con el Plan IBR, el Plan de Pago Según Sus Ingresos y el Plan ICR para un prestatario que sea soltero y viva solo en su hogar; tenga un ingreso anual de \$40,000, y viva en uno de los 48 estados contiguos. Estas cifras son un cálculo aproximado basado en la tasa de interés de 8.25%, la tasa de interés actual máxima para prestatarios que son estudiantes de pregrado. Variados factores, incluidos su tasa de interés real, el monto de deuda de su préstamo, y si sus ingresos aumentan y con cuánta rapidez lo hacen, pueden hacer que el monto de su pago difiera de los montos de pago mostrados en estos cuadros. Estas cifras suponen que el ingreso aumenta un 5%

cada año y utilizan las Pautas de Pobreza de 2014 (publicadas por el Departamento de Salud y Servicios Humanos de los EE. UU.) y los Factores de Porcentaje de Ingresos (del Departamento de Educación de los EE. UU.).

Deuda	Plan IBR para quienes no son prestatarios nuevos al 1º de julio de 2014, o después de dicha fecha				Plan de Pago Según Sus Ingresos y Plan IBR para prestatarios nuevos al 1º de julio de 2014, o después de dicha fecha				Plan de Pago Condicional al Ingreso			
	Pago inicial	Pago final	Total del monto pagado	Meses de pago	Pago inicial	Pago final	Total del monto pagado	Meses de pago	Pago inicial	Pago final	Total del monto pagado	Meses de pago
\$20,000	No reúne los requisitos	N/C	N/C	N/C	\$188	\$245	\$31,380	135	\$191	\$219	\$33,738	163
\$40,000	\$281	\$491	\$73,192	175	\$1880	\$491	\$85,237	240	\$382	\$439	\$67,475	163
\$60,000	\$281	\$736	\$149,964	271	\$188	\$621	\$89,061	240	\$472	\$658	\$106,678	176
\$80,000	\$281	\$981	\$192,465	300	\$188	\$621	\$89,061	240	\$472	\$914	\$172,634	227
\$100,000	\$281	\$1,227	\$200,062	300	\$188	\$621	\$89,061	240	\$472	\$1,332	\$272,028	288

¿Cuánto tiempo estaré pagando con cada plan?

Los planes de pago definido por los ingresos tienen diferentes períodos de pago (consultar el cuadro a continuación). Con los tres planes, si sus préstamos federales para estudiantes no son pagados por completo al finalizar el período de pago, el saldo del préstamo remanente se condona. En el caso de cualquier plan de pago definido por los ingresos, el período de pago incluye períodos de aplazamiento de pago por dificultades económicas y períodos de pago con otros planes de pago. El que le quede en última instancia un saldo pendiente para condonación al final de su período de pago depende de una cierta cantidad de factores, como con cuánta rapidez aumenten sus ingresos y la proporción de sus ingresos con respecto a su deuda. Dados estos factores, puede pagar por completo su préstamo antes de finalizar el período de pago.

Plan de Pago	Período de pago
Plan IBR para quienes no son prestatarios nuevos al 1º de julio de 2014, o después de dicha fecha	25 años
Plan IBR para quienes son prestatarios nuevos* al 1º de julio de 2014, o después de dicha fecha	20 años
Plan de Pago Según Sus Ingresos	20 años
Plan de Pago Condicional al Ingreso	25 años

Nota: si está realizando pagos con un plan de pago definido por los ingresos y busca que se condone su deuda con el Programa de Condonación de préstamos por servicio público (PSLF, por sus siglas en inglés), es posible que cumpla con los requisitos para la condonación de cualquier saldo restante del Préstamo del Direct Loan Program después de haber hecho pagos calificados durante 10 años. Visite StudentAid.gov/serviciopublico para obtener mayor información.

¿Quién cumple con los requisitos de los planes de pago definido por los ingresos?

Plan IBR y Plan de Pago Según Sus Ingresos

Cada uno de estos planes tiene requisitos de otorgamiento que debe cumplir antes de ingresar al plan. Para cumplir con los requisitos, el pago que tendría la obligación de hacer con el Plan IBR o el Plan de Pago Según Sus Ingresos (en base a sus ingresos y al tamaño de su familia) debería ser menor al que haría con el Plan de Pago Básico a 10 años. En general, cumplirá con dicho requisito si la deuda de su préstamo federal para estudiantes es mayor que sus ingresos discrecionales anuales o representa una parte importante de sus ingresos discrecionales anuales.

El Plan de Pago Según Sus Ingresos tiene un requisito adicional para poder participar. Para el Plan de Pago Según Sus Ingresos, usted debe ser un prestatario nuevo al 1º de octubre de 2007, y debe haber recibido un desembolso de un préstamo del Direct Loan Program el 1º de octubre de 2011, o después de dicha fecha. Usted es prestatario nuevo si no tenía saldo pendiente de un préstamo del Direct Loan Program o un préstamo del Programa FFEL el 1º de octubre de 2007, o después de dicha fecha.

Plan de Pago Condicional al Ingreso

El Plan ICR no tiene un requisito de otorgamiento inicial en lo que respecta a los ingresos. Todo prestatario con préstamos federales para estudiantes autorizados puede hacer pagos con este plan.

¿Siempre pagaré el mismo monto mensual con un plan de pago definido por los ingresos?

Plan IBR y Plan de Pago Según Sus Ingresos

Cuando usted ingresa a un Plan IBR o Plan de Pago Según Sus Ingresos, su pago mensual estará basado en sus ingresos y el tamaño de su familia. Cada año debe proporcionar a la entidad que administra sus préstamos información actualizada sobre sus ingresos y el tamaño de su familia. El monto obligatorio de su pago mensual puede aumentar o disminuir si sus ingresos o el tamaño de su familia cambian de un año a otro.

Si el monto del pago basado en sus ingresos y el tamaño de su familia aumenta al punto de que sea mayor al monto que debería pagar con el Plan de Pago Básico a 10 años, su pago no se basará más en sus ingresos y el tamaño de su familia. En su lugar, su pago será el monto que debería haber pagado con el Plan de Pago Básico a 10 años. Este monto se establecerá en función del monto del préstamo que debía al momento de ingresar por primera vez en el Plan IBR o en el Plan de Pago Según Sus Ingresos.

Plan de Pago Condicional al Ingreso

En el Plan ICR, su pago siempre se basará en sus ingresos y en el tamaño de su familia, pero por lo general será superior a los pagos con el Plan IBR y el Plan de Pago Según Sus Ingresos, y, en algunos casos, podría ser superior al monto que pagaría con el Plan de Pago Básico a 10 años.

¿Qué tipos de préstamos federales para estudiantes puedo pagar con un plan de pago definido por los ingresos?

Tipo de préstamo	Plan IBR	Plan de Pago Según Sus Ingresos	Plan ICR
Préstamos con subsidio del Direct Loan Program	Reúne los requisitos	Reúne los requisitos	Reúne los requisitos
Préstamos sin subsidio del Direct Loan Program	Reúne los requisitos	Reúne los requisitos	Reúne los requisitos
Préstamos PLUS del Direct Loan Program otorgados a estudiantes de posgrado y profesionales	Reúne los requisitos	Reúne los requisitos	Reúne los requisitos
Préstamos PLUS del Direct Loan Program otorgados a padres	No reúne los requisitos	No reúne los requisitos	Reúne los requisitos si se lo consolidó*
Préstamos de Consolidación del Direct Loan Program no utilizados para pagar préstamos PLUS otorgados a padres	Reúne los requisitos	Reúne los requisitos	Reúne los requisitos
Préstamos de Consolidación del Direct Loan Program utilizados para pagar préstamos PLUS otorgados a padres	No reúne los requisitos	No reúne los requisitos	Reúne los requisitos
Préstamos Federales Stafford con subsidio (del Programa FFEL)	Reúne los requisitos	Reúne los requisitos si está consolidado*	Reúne los requisitos si está consolidado*
Préstamos Federales Stafford sin subsidio (del Programa FFEL)	Reúne los requisitos	Reúne los requisitos si está consolidado*	Reúne los requisitos si está consolidado*
Préstamos PLUS del Programa FFEL otorgados a estudiantes de posgrado y profesionales	Reúne los requisitos	Reúne los requisitos si está consolidado*	Reúne los requisitos si está consolidado*
Préstamos PLUS del Programa FFEL otorgados a padres	No reúne los requisitos	No reúne los requisitos	Reúne los requisitos si está consolidado*
Préstamos de Consolidación del Programa FFEL no utilizados para pagar préstamos PLUS otorgados a padres	Reúne los requisitos	Reúne los requisitos si está consolidado*	Reúne los requisitos si está consolidado*
Préstamos de Consolidación del Programa FFEL utilizados para pagar préstamos PLUS otorgados a padres	No reúne los requisitos	No reúne los requisitos	Reúne los requisitos si está consolidado*
Préstamos Federales Perkins	Reúne los requisitos si está consolidado*	Reúne los requisitos si está consolidado*	Reúne los requisitos si está consolidado*

*Si se enumera un tipo de préstamo como “reúne los requisitos si está consolidado”, eso significa que, si consolidó ese tipo de préstamo en un Préstamo de Consolidación del Direct Loan Program, puede pagar el préstamo de consolidación mediante el programa de pago definido por los ingresos.

Observe que sólo los préstamos federales para estudiantes pueden pagarse con los planes de pago definido por los ingresos. Los préstamos privados para estudiantes no cumplen con los requisitos.

¿Cuáles son las ventajas y las desventajas de pagar mi préstamo con un plan de pago definido por los ingresos?

Los planes de pago definido por los ingresos pueden disminuir los pagos de su préstamo federal para estudiantes. No obstante, cuando haga pagos menores o extienda su período de pago, es probable que pague más intereses con el tiempo - a veces el aumento será significativo. Además, según las reglas actuales del Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés), es posible que deba pagar impuestos sobre los ingresos por cualquier monto que se le condone si sigue teniendo un saldo restante al final de su período de pago con un plan de pago definido por los ingresos.

¿Cómo solicito un plan de pago definido por los ingresos?

Antes de presentar una solicitud de un plan de pago definido por los ingresos, en caso de tener alguna duda comuníquese con la entidad que administra sus préstamos. La entidad que administra sus préstamos le ayudará a decidir si le conviene alguno de estos planes.

Para solicitarlo, debe enviar un formulario llamado *Solicitud de plan de pago definido por los ingresos*. Puede presentar la solicitud por Internet en StudentLoans.gov o en copia impresa. La entidad que administra sus préstamos puede proporcionarle el formulario impreso. Junto con el formulario de solicitud, se le pedirá que brinde información sobre sus ingresos. Usted puede documentar sus ingresos mediante el uso de su Ingreso bruto ajustado (AGI, por sus siglas en inglés) si (1) ha presentado una declaración federal de impuestos sobre los ingresos dentro de los dos años anteriores, y (2) el ingreso en su declaración federal de impuestos sobre los ingresos más reciente no difiere en gran medida de sus ingresos actuales. Si no reúne estas condiciones para documentar sus ingresos mediante el uso de AGI, deberá proporcionar documentación alternativa sobre los ingresos.

Puede proporcionar su AGI de una de las siguientes formas:

- Enviar una *Solicitud de plan de pago definido por los ingresos* por Internet y utilizar la herramienta de consulta y traspaso de datos del IRS de la aplicación para transferir información sobre sus ingresos desde su declaración federal de impuestos sobre los ingresos.
- Utilizar la *Solicitud de plan de pago definido por los ingresos* impresa y proporcionar una copia en papel de su declaración federal de impuestos sobre los ingresos más reciente o una transcripción de su declaración de impuestos del IRS.

Puede proporcionar documentación alternativa de una de las siguientes maneras:

- Si en la actualidad percibe ingresos tributables, debe presentar una *Solicitud de plan de pago definido por los ingresos* en papel con documentación alternativa sobre sus ingresos (por ejemplo, un talón de pago).
- Si en la actualidad no percibe ingresos o si sólo percibe ingresos no gravados con impuestos, puede indicarlo en el formulario de solicitud electrónico o el impreso. No es necesario que proporcione más documentación sobre sus ingresos.

Esta información fue recopilada en el verano de 2014. Para obtener actualizaciones o información adicional sobre los planes de pago definido por los ingresos, visite StudentAid.gov/idr.