



GUÍA RÁPIDA: MANEJO DE PRÉSTAMOS ESTUDIANTILES FEDERALES AL GRADUARTE

Graduarse es un logro importante, pero también marca el comienzo de tu responsabilidad con los préstamos estudiantiles federales que hayas recibido. Para ayudarte a prepararte y evitar problemas futuros, te presentamos un checklist sencillo y actualizado con los pasos fundamentales que debes seguir para manejar adecuadamente tus préstamos y estar al día con tus obligaciones.

CRITERIOS DE DESEMPEÑO

- **Completa el Exit Counseling**
 - Obligatorio para todos los que recibieron préstamos federales.
 - Accede a: <https://studentaid.gov/exit-counseling/>
 - Te explicará tus derechos, deberes y las opciones de repago.
- **Revisa tu cuenta en StudentAid.gov**
 - Accede a tu perfil.
 - Verifica tu información de contacto.
 - Revisa tus préstamos y quién es tu administrador (**loan servicer**).
- **Conoce cuándo comienza tu repago**
 - Tienes un período de gracia de 6 meses luego de graduarte, darte de baja o reducir tu carga académica a menos de medio tiempo.
 - Marca la fecha en tu calendario y planifica.
- **Infórmate sobre tus opciones de pago**
 - Cada administrador (**loan servicer**) ofrece varios planes (estándar, graduado, basado en ingresos, etc.).
 - Usa el simulador de pagos: studentaid.gov/loan-simulator
- **Evita caer en incumplimiento (default)**
 - Si no haces pagos durante 270 días, tu préstamo entra en default.
 - Esto daña tu crédito y puede generar cobros forzosos.
 - Mantente en comunicación con tu servicer para evitarlo.
- **Solicita ayuda si no puedes pagar**
 - Deferment (Aplazamiento): Puedes calificar si estás en estudios de posgrado, desempleado, en servicio militar, entre otros.
 - Forbearance (Tolerancia): Permite pausar o reducir pagos temporalmente por dificultades económicas, médicas, etc.
- **Mantén tu información al día**
 - Notifica cualquier cambio de dirección, teléfono o email.
 - Hazlo directamente en studentaid.gov
- **Conoce si calificas para condonación**
 - Si trabajas en el servicio público, podrías calificar para la Public Service Loan Forgiveness (PSLF).
 - Más información en: <https://studentaid.gov/pslf/>
- **Mantente informado sobre cambios en políticas**
 - Los planes de pago de los préstamos pueden cambiar con el tiempo.
 - Revisa regularmente <https://studentaid.gov/announcements-events/idr-court-actions> para obtener las últimas actualizaciones.
- **Contacta a tu administrador de préstamos**
 - Si tienes preguntas o enfrentas dificultades financieras, comunícate con tu loan servicer para discutir opciones como aplazamientos o tolerancias.

CONSEJO PRÁCTICO: ORGANIZA TUS DOCUMENTOS

Guarda copias de:

- ✓ Exit counseling completado
- ✓ Confirmación de servicer
- ✓ Historial de préstamos
- ✓ Comunicaciones importantes (emails, cartas)

Evita estafas

Si alguien te cobra por “ayudarte con tu préstamo”, ¡cuidado! Todos los servicios de tu servicer son gratis. Siempre usa studentaid.gov como fuente oficial.

¿Qué puedes ver en StudentAid.gov?

- Tu historial de préstamos federales (como en NSLDS)
- Información sobre tu *loan servicer*
- Saldo actual y tipos de interés
- Planes de pago y elegibilidad para condonación
- Acceso al simulador de pagos
- Solicitudes de deferment, forbearance, consolidación, etc.

Dependiendo de tu administrador de préstamos (*loan servicer*), puedes contactarlos a través de los siguientes números:

- Aidvantage: 1-800-722-1300
- Nelnet: 1-888-486-4722
- MOHELA: 1-888-866-4352
- Edfinancial: 1-855-337-6884
- CRI: 1-833-355-4311
- Default Resolution Group: 1-800-621-3115

✦ **Esta guía no sustituye el asesoramiento oficial de tu *loan servicer* ni del Departamento de Educación. Para ayuda adicional, visita: studentaid.gov o comunícate a:**

Federal Student Aid Information Center
(FSAIC) at 1-800-433-3243.