

Referencias

¹Brandon, Emily. "How to Cope with Student Loan Debt in Retirement." *U.S. News and World Report*, Jan. 30, 2017, loans.usnews.com/how-to-cope-with-student-loan-debt-in-retirement.

^{2,3,4,5}Sullivan, Bob. "Student Loan Collateral Damage," March 27, 2018, blog.credit.com/2018/03/student-loan-collateral-damage-182144.

^{6,7}Brown, Mike. "Student Loan Debt Not Just a Bugaboo For Young Americans, But For Parents As Well / Cosigner Survey & Study," Feb. 6, 2018, lendedu.com/blog/student-loan-cosigner-survey-2018.

⁸Brown, Mike. "53% of Generation Z Student Debtors Believe They Will Be Aided By Student Loan Forgiveness," March 8, 2018, lendedu.com/blog/generation-z-student-debt-knowledge.

"no" o "no estoy seguro" a la pregunta: ¿Pagan interés las deudas estudiantiles no subsidiadas durante el periodo de aplazamiento? (¿ Pagan)

- Un 39 por ciento combinado de prestatarios de la Generación Z respondió "no" o "no estoy seguro" cuando se le preguntó si podía pagar completamente la deuda de su préstamo estudiantil.

- El 32 por ciento de los prestatarios de la Generación Z nunca habían examinado el portafolio de sus préstamos estudiantiles, y el 19 por ciento no estaban seguros si la deuda que tenían era privada.⁹

En resumidas cuentas, si usted se siente obligado a ser fiador en un préstamo, ya sea estudiantil o de cualquier otra clase, prepárese para obsequiar ese dinero al estudiante. La cantidad de ese préstamo, más el interés, algún día serán un regalo especial para su hijo o nieto. Como mi madre solía decir, "Estar prevenido es estar armado".

Piénselo Bien

Antes de considerar un préstamo escolar, averigüe realmente qué carrera profesional está decidido a seguir el estudiante (maestro, enfermera, administración de empresas, etc.). Muchos estudiantes tienen habilidades impresionantes en un oficio (por ejemplo, electricista, plomero, mecánico, etc.) y no necesitan educación universitaria ni un diploma que requiera cuatro años o más de estudio para obtenerlo. Si el estudiante quiere seguir una carrera académica, ánimo a tomar las materias básicas en un colegio de la comunidad durante su último año de secundaria, y mientras lo hace, debería trabajar y ahorrar para costearse los años restantes de su licenciatura. En resumen: los estudiantes y sus padres deben minimizar la cantidad de préstamos estudiantiles requeridos.

"Nunca consienta en ser fiador de un préstamo. Una vez que haya firmado aceptando el compromiso, no podrá salir de él, ni aun en su lecho de muerte."

SUZE ORMAN

Distribuido por:
Departamento de Mayordomía
de la Unión del Sur
Director: David A. Long Sr.

Publicadores:
Departamento de Mayordomía
de la Unión del Pacífico
Gordon Botting, Director

Menú del MAYORDOMO

COLECCIÓN DE IDEAS PRÁCTICAS para ser mejores mayordomos.

SEPTIEMBRE 2018 • VOLUMEN 23, ISSUE 9



CUIDADO CON LOS PRÉSTAMOS ESTUDIANTILES

POR GORDON BOTTING DRPH, CHES, CFC

¿Sabía usted que muchas personas llegan a la jubilación debiendo todavía préstamos escolares? "¡Eso no tiene sentido!", pensé cuando lo leí por primera vez. "¿Por qué alguien tendría que estar terminando una maestría o un doctorado tan tarde en la vida?" Pero entonces me di cuenta que su propia educación no era la razón de la deuda. La verdadera causa era que ellos, al igual que muchos padres y abuelos solícitos, habían firmado como fiadores de préstamos estudiantiles. Y ahora en sus últimos años, cuando deberían estar disfrutando la vida, esas deudas les afectan gravemente sus puntajes de crédito y sus planes de jubilación.¹ Conocer esta situación común da un nuevo giro a la noticia de los \$1,45 trillones que se deben por concepto de préstamos estudiantiles en los Estados Unidos.²

Fiadores

En su artículo "Daño colateral de los préstamos estudiantiles", el periodista Bob Sullivan advierte de los peligros que implican los préstamos conjuntos. El Sr. Sullivan explica que la mayoría de los préstamos privados para estudiantes (a diferencia de los préstamos estudiantiles federales), requieren un fiador porque los estudiantes jóvenes no tienen crédito establecido. En términos legales, la firma conjunta de un préstamo estudiantil es casi lo mismo que obtener un préstamo uno mismo. Se corre el riesgo que baje el puntaje

LA MAYORDOMIA es un estilo de vida total. Abarca la salud, el tiempo, los talentos, el ambiente, las relaciones, la espiritualidad y las finanzas.

“NUNCA ESPERE QUE UN AMIGO LE DEVUELVA UN PRÉSTAMO, SI QUIERE CONSERVAR A ESE AMIGO.”

BRYANT H. MCGILL

de crédito, que suban los costos de endeudamiento y que no podamos jubilarnos. Si su hija o hijo no hace un pago de su préstamo estudiantil, el puntaje de crédito que usted tiene disminuirá. Si su nieto no cumple con su préstamo, usted recibirá una factura, aun 10 años o más después de la graduación.³

Solo alrededor del 25 por ciento de los padres utilizan el programa federal “Parent PLUS” que es el préstamo más económico; de modo que muchos llevan grandes cargas financieras cuando se supone que debieran estar planificando y ahorrando para su jubilación. ¿Sabía usted que alrededor del 90 por ciento de los préstamos privados para estudiantes llevan la firma de un padre o madre? Dado que aproximadamente el 7.5 por ciento de los préstamos estudiantiles son préstamos privados, millones de padres y abuelos se arriesgan, porque a menudo los resultados son desastrosos.⁴ “Por eso existe el consejo financiero que dice que debemos evitar a toda costa ser fiadores de préstamos” —escribe el Sr. Sullivan.⁵ Por mi parte agregaría esto: “a menos que estemos preparados y nos hagamos la idea que nuestra fianza será un regalo financiero para el estudiante”.

Las siguientes estadísticas provienen de una encuesta reciente de LendEDU:

- El 62 por ciento de los padres fiadores declararon que “sus puntajes de crédito se habían visto negativamente afectados” por causa de la firma conjunta de préstamos privados para estudiantes.
- El 40 por ciento de los padres fiadores creen que el haberlo hecho les ha perjudicado su “capacidad de calificar para una hipoteca, préstamo de auto u otro tipo de financiamiento”.
- El 46 por ciento de los padres fiadores piensan que la deuda estudiantil de sus hijos pone en peligro su “jubilación”.
- El 43 por ciento de los fiadores dijeron que sus hijos “hicieron pagos atrasados que afectaron negativamente” su puntaje crediticio.

Si su nieto no cumple con su préstamo, usted recibirá una factura, aun 10 años o más después de la graduación.³

- El 65 por ciento dijo que sus hijos les han pedido que hagan algún pago.
- El 74 por ciento ha ayudado a los hijos a hacer pagos.

• El 43 por ciento de los fiadores dijeron que hubo retraso en el pago, que perjudicó su puntaje.⁶

Si usted está pensando ser fiador en algún préstamo, debe saber esto: el 31 por ciento de los fiadores encuestados dijeron que no entendían bien “los riesgos de la firma conjunta”, y el 36 por ciento dijo que lamentaban haberlo hecho.⁷

Solo hay una razón básica por la cual los bancos u organizaciones de crédito quieren un codeudor. No confían que la persona que planea obtener el

préstamo sea capaz de devolverlo. Y su falta de confianza está justificada, porque según las estadísticas, en el 74 por ciento de los casos, el fiador termina haciendo los pagos mensuales.⁸ Cuando eso ocurre, es probable que surjan resentimientos, enojo y traición, por lo que las relaciones pueden verse seriamente afectadas. En la mayoría de los casos, no vale la pena arriesgar la paz familiar por una firma conjunta.

Consejo de la Biblia

Cuando leo estas estadísticas, recuerdo que hace millares de años el rey Salomón advirtió acerca de este peligro: “El hombre falto de entendimiento estrecha la mano para salir fiador en presencia de su amigo” (Proverbios 17:18, NRV). “No seas de aquellos que se comprometen, de los que salen fiadores de deudas ajenas. Si luego no tienen con qué pagar, ¿por qué habrán de quitar tu cama de debajo de ti?” (Proverbios 22: 26-27, NRV). “La ansiedad aflige al que sale fiador de un extraño; el que aborrece las fianzas vive seguro” (Proverbios 11:15, NRV).

En otras palabras, la fianza califica a una persona como “falta de entendimiento”, que sin duda sufrirá ansiedad y aflicción” y podría perderlo todo (¡hasta su cama!). En ningún pasaje de las Escrituras dice que ser fiador sea pecado, pero se nos advierte que realmente no es buena idea. Tanto los expertos cristianos como los no cristianos están más o menos de acuerdo en sus advertencias contra la firma conjunta. Esta puede arruinar su salud financiera, su calificación crediticia y su capacidad de obtener un préstamo propio para el futuro.

Personalmente, solo fui fiador una vez. Una compañía de vehículos quería que mi hijo pagara \$300 al mes por el alquiler de un vehículo, pero si su padre lo respaldaba con su firma solo tendría que pagar \$120. Como educador financiero, no iba a permitir que mi hijo pagara un alquiler mensual exorbitante. En este caso, fui fiador, preparado para pagar, pero lo bueno es que mi hijo cumplió fielmente con los pagos mensuales.

Más evidencias

Sea realista al pensar en las probabilidades que el préstamo de su estudiante, en algún momento le ocasionará dificultades. A continuación mencionamos algunas investigaciones más instructivas que LendEDU hizo sobre cómo los estudiantes universitarios no están preparados para devolver sus préstamos:

• Casi el 53 por ciento de los prestatarios de la Generación Z (edades de 18 a 23 en esta encuesta) creen que hay programas federales que les pueden perdonar sus deudas estudiantiles. (“En realidad, un porcentaje muy pequeño de deudores de préstamos estudiantiles, quizás un 3 por ciento, alguna vez en la vida podrían recibir del gobierno federal el perdón de sus deudas estudiantiles”).

• El 60 por ciento de los prestatarios de la Generación Z pensaba que existía un programa de refinanciamiento para préstamos estudiantiles del gobierno federal. (No hay tal cosa)

• El 63 por ciento de los prestatarios de la Generación Z respondió



“En la mayoría de los casos, no vale la pena arriesgar la paz familiar por una firma conjunta.”

“ES FÁCIL OBTENER UN PRÉSTAMO. . . A MENOS QUE LO NECESITE.”

NORMAN RALPH AUGUSTINE

