

# LA REALIDAD FINANCIERA DE LOS GRADUADOS UNIVERSITARIOS



---

## La realidad financiera de los graduados universitarios

La alegría de graduarse puede desaparecer rápidamente cuando se da cuenta de que ahora debe valerse por sí mismo financieramente.

Desde conseguir un trabajo hasta crear un presupuesto, pasando por los préstamos estudiantiles y el seguro, la vida después de graduarse puede venir con realidades duras.

La buena noticia es que hay recursos para ayudar a los recién graduados a tener éxito, y no tiene que entrar en el mundo de las finanzas personales solo.

Aun así, hay algunos datos sobre la vida después de graduarse que debe tener en cuenta antes de emprender nuevas aventuras.

Según [CollegeBoard.org](https://collegeboard.org) (en inglés), la deuda promedio acumulada por un título de cuatro años de una institución pública es de \$29,000, y la deuda promedio acumulada por un título de cuatro años de una institución privada es de \$32,600.

Sallie Mae (el mayor proveedor de préstamos estudiantiles privados de Estados Unidos) revela que los graduados universitarios tienen un saldo promedio en sus tarjetas de crédito de \$2,351.

Además de la deuda, hay otros aspectos que deben tener en cuenta los recién graduados de la universidad. Conseguir un trabajo, crear un nuevo presupuesto, pagar los impuestos y otras cuestiones surgen después de terminar los estudios. A continuación, ofrecemos consejos para completar estos hitos y evitar los problemas financieros más comunes.

## Cómo conseguir trabajo

Conseguir un empleo puede ser difícil cuando recién sale

---

de la universidad, pero las prácticas y los trabajos a tiempo parcial pueden darle una ventaja competitiva en un mundo de contratación en constante cambio. La preparación y la práctica son fundamentales a la hora de solicitar cualquier puesto de trabajo tras la graduación.

## Dónde buscar

Las facultades y universidades suelen ofrecer a los graduados amplios recursos para el desarrollo y la promoción profesional. Desde evaluaciones de personalidad hasta simulacros de entrevistas y revisión de currículos, los **centros de orientación profesional** de las universidades deberían ser su primera parada en el camino hacia el empleo.

Además, la tecnología se ha vuelto esencial en la mayoría de los procesos de contratación. Según LinkedIn, el 75% de los empleadores utilizan LinkedIn para conocer el historial de un candidato.

Debería crear una cuenta en [LinkedIn](#) para mostrar sus habilidades y destrezas, y utilizar otros motores de búsqueda de empleo mientras busca trabajo. Los sitios web de búsqueda de empleo más populares son [Monster](#), [CareerBuilder](#), [Indeed](#) y [Glassdoor](#).

Tener su propia página web también puede causar una buena primera impresión a los responsables de la contratación. Si quiere mostrar su cartera y aumentar su visibilidad como candidato, considere invertir en un sitio web personal. Los creadores de sitios web como [Wix](#) y [WordPress](#) pueden ayudarle a crear un sitio web profesional sin necesidad de saber programación.

## Beneficios

A la hora de buscar un empleo, es mejor no olvidar lo que hace que un trabajo de ensueño sea realmente atractivo: los beneficios.

---

Los salarios competitivos de los puestos de trabajo dependen de la experiencia, la ubicación y el mercado laboral. Sitios como Glassdoor y LinkedIn Pro pueden darle información sobre los salarios del trabajo que desea

Pregunte a los posibles empleadores sobre los paquetes de beneficios y sobre aspectos específicos como el seguro médico, incluido el costo de las primas, los copagos, las franquicias y los gastos de bolsillo. Antes de aceptar cualquier oferta de trabajo, considere lo que puede permitirse teniendo en cuenta su salario previsto.



El seguro de invalidez, el seguro dental, las contribuciones al plan 401(k) y el reembolso de la matrícula para la educación y la formación continua, también deben tenerse en cuenta a la hora de buscar trabajo o de recibir ofertas.

## Facturas y presupuesto

Los recién graduados se ilusionan cuando ven las ofertas salariales y se olvidan de que probablemente deben mucho dinero y que harían bien en vivir frugalmente.

Los seguros y los impuestos consumen su salario antes de cobrarlo. Para crear una vida financieramente estable, tiene que trabajar con su sueldo neto, crear un presupuesto y ceñirse a él.

## Costo de vida

La vida después de graduarse puede parecerse mucho a la vida antes de la graduación. Es posible que utilice el transporte público, que tenga *roommates* o que la vida comunal vuelva a formar parte del diario vivir, al menos durante un tiempo.

Antes de aceptar un trabajo en una nueva ciudad, asegúrese de utilizar calculadoras en línea y las bases de datos del gobierno para calcular el costo de vida si piensa mudarse.

Los suministros y las empresas de mudanzas son caros. Para ahorrar dinero en los costos de mudanza, compare y obtenga presupuestos de varios servicios de mudanza. Utilice Craigslist y otros mercados online para conseguir suministros. Las cajas gratuitas son fáciles de conseguir en las tiendas minoristas y de comestibles, y a menudo son las mejores cajas de mudanza.

### Ejemplo de presupuesto

A continuación, un ejemplo de cómo puede organizar su presupuesto. Antes de establecer las cantidades presupuestadas, haga un seguimiento de sus gastos durante un mes para que pueda hacerse una mejor idea de lo que realmente gasta. De este modo, podrá fijarse unas expectativas más razonables y ver dónde gasta más de la cuenta.

Gastos	Presupuestado	Realidad
Alquiler	\$	\$
Servicios públicos	\$	\$
Alimentos (incluida la comida fuera de casa)	\$	\$
Transporte	\$	\$
Ropa y cuidado personal	\$	\$
Ocio	\$	\$
Servicios de streaming/cable	\$	\$
Pagos de préstamos estudiantiles	\$	\$
Ahorros	\$	\$
Otras deudas	\$	\$

Otros	\$	\$
-------	----	----

## Ahorre dinero

Aunque puede ser tentador gastar dinero en explorar una nueva ciudad o en comprar comodidades, los recién graduados deben tener en cuenta la importancia de ahorrar.

Busque una cuenta de ahorros que pague a sus nuevos clientes por abrir cuentas. Busque una cuenta de ahorros de alto rendimiento y **guarde alrededor del cinco por ciento de sus ingresos cada mes**. Empiece también a crear su fondo de ahorro para emergencias. Su primer objetivo debería ser ahorrar \$1,000. Después, trabaje para conseguir cantidades cada vez mayores hasta que tenga lo suficiente para cubrir de tres a seis meses de gastos.

## Cuentas del mercado monetario

Una buena forma de planificar para un próximo objetivo es abrir una cuenta del mercado monetario (MMA, por sus siglas en inglés)

u otra opción de inversión que pueda cobrarse en unos años, como un certificado de depósito (CD, por sus siglas en inglés). Los graduados que quieran avanzar en la vida, harían mejor en contribuir a este tipo de cuentas, ya que a menudo ofrecen un crecimiento más rápido que las cuentas de ahorro tradicionales.

Sólo asegúrese de entender estos productos antes de invertir, ya que suelen tener requisitos y limitaciones especiales que no tiene con una cuenta de ahorros básica.



## Préstamos estudiantiles

La mayoría de los graduados tienen un período de gracia de seis meses después de graduarse para empezar a pagar sus

---

préstamos estudiantiles federales. Durante este tiempo, los préstamos que han acumulado intereses seguirán haciéndolo a menos que se paguen. Si puede permitirse pagar estos intereses no capitalizados, debería hacerlo. Una vez finalizado este período de gracia, los intereses no capitalizados y no pagados se suman al monto total del préstamo, lo que significa que sus saldos serán más altos una vez que comience el período de reembolso.

Todos los graduados deben conocer su(s) tipo(s) de préstamo y su(s) importe(s) en el momento de su graduación.

[Studentaid.gov](http://Studentaid.gov) (en inglés) proporciona a los prestatarios de préstamos federales un estimador de pago para calcular el costo mensual (dependiendo del programa de pago), el saldo total y los intereses que se pagarán durante la vida del préstamo, y los saldos potenciales de préstamos perdonados, dependiendo del saldo real del préstamo.

## Planes de pago

Si tiene problemas para hacer los pagos mensuales de sus préstamos estudiantiles federales, hay planes de pago que pueden hacerlos más manejables. Estas son algunas opciones de alivio que puede considerar:

- **Pago basado en los ingresos:** Los recién graduados pagan 15% de sus ingresos anuales discretivos en 12 pagos mensuales durante un máximo de 25 años. Los graduados con menos de \$20,000 de ingresos generalmente pagan \$0 al mes mientras acumulan intereses.
- **Pago a medida que gana (PAYE, por sus siglas en inglés):** Los recién graduados pagan 10% de sus ingresos en 12 pagos mensuales durante un máximo de 20 años. Este plan sólo está disponible para los prestatarios que no tenían préstamos federales antes del 1 de octubre de 2007 y tuvieron un nuevo préstamo desembolsado después del 1 de octubre de 2010.

- 
- **Pago revisado a medida que gana (REPAYE, por sus siglas en inglés):** Los recién graduados pagan 10% de sus ingresos en 12 pagos mensuales.

**CONSEJO:** Después de 20 o 25 años, cualquier saldo restante en un plan PAYE (20 años) o un Plan de pago basado en los ingresos (25 años) son perdonados.

## Aplazamiento de pagos

Los prestatarios que vuelvan a estudiar, participen en Peace Corps o no puedan encontrar empleo pueden aplazar los pagos de su préstamo.



- Cuando están desempleados, los prestatarios pueden aplazar los pagos de sus préstamos estudiantiles hasta por tres años. Si un prestatario tiene préstamos subvencionados, el gobierno pagará los intereses durante este período.
- En caso de desempleo, los prestatarios con préstamos no subvencionados deben pagar los intereses durante el aplazamiento.

## Perdón de pagos

Los prestatarios que no reúnen los requisitos para el aplazamiento, pero siguen teniendo problemas para encontrar trabajo o para hacer los pagos mensuales pueden solicitar el perdón de pagos.

Este acuerdo generalmente no dura más de 12 meses, y los prestatarios siguen siendo responsables de los intereses que se acumulan.

## Condonación de préstamos

---

Dependiendo de su carrera y de su empleo después de graduarse, hay varios programas que pueden perdonar los saldos restantes de sus préstamos. Por lo general, debe cumplir ciertos requisitos para poder optar a ellos. Estos programas son comunes para los funcionarios públicos, como los profesores. Investigar estos programas puede ser muy beneficioso para salir más rápido de la deuda de los préstamos estudiantiles. Puede encontrar más información en [studentaid.gov](http://studentaid.gov).



## Préstamos privados

Los prestamistas privados tienden a ofrecer menos programas de apoyo en comparación con el programa de préstamos federales.

Los graduados que tienen dificultades para pagar sus préstamos estudiantiles privados deben ponerse en contacto con su prestamista y preguntar por los programas de perdón de pagos o planes de pago. Si tiene varios préstamos estudiantiles privados, es posible que pueda consolidarlos en un solo pago de préstamo con una tasa de interés más baja.

***¡Advertencia!*** Aunque también puede consolidar sus préstamos federales con los privados, tenga en cuenta que al hacerlo no podrá optar a ninguna opción de ayuda federal.

## Seguros

### Seguro médico

Los beneficios del seguro médico son parte de un verdadero "trabajo soñado". Pero si es una opción y le permite ahorrar dinero, debería quedarse en el plan de seguro médico de sus padres.

Cuando surja la oportunidad de recibir seguro de salud a través

---

de un empleador, examine cuidadosamente sus opciones de cobertura. Tenga en cuenta sus necesidades sanitarias a la hora de elegir un plan y póngase en contacto con alguien del departamento de beneficios si tiene alguna duda.

Si no puede encontrar un trabajo con beneficios, considere la posibilidad de solicitar Medicaid, si tiene derecho a ello.

Muchos graduados pueden encontrarse trabajando a tiempo parcial y sin ingresos suficientes, y un plan de seguro gratuito o de bajo costo del gobierno es mejor que no tener ninguna cobertura. Puede solicitar [Medicaid](#) (en inglés) en cualquier momento, y debería hacerlo incluso si cree que no va a cumplir con los requisitos.

Si no reúne los requisitos para Medicaid, busque un seguro médico a través de [Health Insurance Marketplace®](#) durante el Periodo de Inscripción Abierta. Los graduados universitarios que se mudan a nuevas ciudades o que abandonan los planes de seguro médico de sus padres pueden inscribirse en planes de seguro individual durante un [Período de Inscripción Especial](#). Lo que pague por su seguro dependerá de los ingresos anuales previstos de su hogar. Puede solicitarlo a través del Mercado en línea, por teléfono, a través de un agente o con una solicitud en papel. También puede visitar [HealthCare.gov/es](#) o llamar al centro de llamadas del Mercado al **1-800-318-2596** para obtener información sobre la cobertura sanitaria específica de su estado.

## Deuda médica

Los accidentes ocurren, y sin una cobertura médica adecuada, las deudas médicas pueden abrumar fácilmente a cualquiera. Si se encuentra con una deuda médica, primero debe llamar al hospital o a los proveedores para revisar lo que se le está facturando. Muchas veces, las facturas están mal calculadas y a las personas se les cobran servicios y medicamentos que no

---

han recibido. Llame al hospital o a la consulta del médico para revisar cada partida y asegurarse de que le están cobrando correctamente. Una vez que confirme que todos los cargos son correctos, establezca un plan de pagos.

Si una deuda médica en colección no puede ser pagada con el proveedor original, usted puede trabajar con un cobrador para pagar la deuda en su totalidad y podrían volver a recalificar la cuenta para eliminar los elementos negativos de un reporte de crédito.

Si las deudas médicas en colección han dañado gravemente su puntaje de crédito, considere la posibilidad de llegar a un acuerdo para pagar sólo una parte de la deuda que debe. Esto dejará una marca negativa en su reporte crediticio durante 7 años, pero se descargará el saldo de la deuda restante.

## **Seguro para inquilinos**

La mayoría de los graduados universitarios alquilan un apartamento o una casa, pero se olvidan de obtener un seguro de inquilino. El propietario puede tener un seguro, pero por lo general es para la estructura y no protege las pertenencias personales. Esto significa que su nuevo televisor, equipo de audio, ordenadores y muebles, sin mencionar todos los demás objetos, no serán sustituidos si sufren daños.

En algunos estados, si varias personas alquilan un apartamento, no pueden obtener una póliza conjunta, y algunos objetos, como los equipos electrónicos y ordenadores de alta gama, pueden ser difíciles de asegurar. Además, los universitarios deben saber que la mayoría de las pólizas de seguro de alquiler cubren lo que vale un artículo hoy, no el costo de reposición. La realidad es que, ¿qué valor tiene un ordenador de 3 o 4 años si se destruye? Los graduados deben investigar y ver si el seguro de alquiler es adecuado para ellos.

---

## Seguro de auto

Los días en que mamá y papá pagaban el seguro del auto son sólo un recuerdo para la mayoría de los graduados universitarios. Incluso si los estudiantes están pagando su propio seguro de auto mientras están en la universidad, pueden estar beneficiándose de los descuentos de la familia para varios autos y varias pólizas. Dado que muchos graduados se trasladan, las tarifas del seguro de auto pueden suponer un gran shock. Y tenga en cuenta que los autos caros son costosos de asegurar. El lugar en el que vive y la cantidad de deuda de préstamos estudiantiles que posee también pueden afectar a los importes de las primas.

La Internet es un buen lugar para encontrar un seguro de auto. Cuando busque un seguro de auto, consulte en el departamento de seguros de su estado y la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros para ver si hay quejas. Una vez que encuentre una compañía decente que ofrezca tarifas bajas, llame para pedir un presupuesto.

Aunque ahorrar dinero debería ser una prioridad, adquirir una cantidad considerable de seguro de responsabilidad civil es una buena idea. Además, asegúrese de que el límite de cobertura por persona es el mismo que el límite por incidente.

No olvide preguntar a las compañías de seguros sobre la posibilidad de agrupar los seguros de automóvil, de alquiler o de otro tipo para obtener descuentos.

## Impuestos

La mayoría de los estudiantes universitarios han completado antes un simple formulario de impuestos, pero ahora que se han incorporado al "mundo real", los formularios de impuestos se vuelven mucho más complicados. Los graduados universitarios que presentan su propia declaración de impuestos

---

pueden deducir los intereses que pagan por sus préstamos estudiantiles. Pueden deducirse hasta \$2,500 al año, en función de sus ingresos.

Algunas de las actividades que pueden considerarse como ahorro de impuestos para los recién graduados son los gastos de búsqueda de empleo, como los servicios de currículum, los gastos de correo, los viajes a las entrevistas (si conduce, lleve la cuenta del kilometraje), las cuotas de asociaciones profesionales, las suscripciones a revistas, los gastos de mudanza relacionados con el inicio de un nuevo trabajo, las contribuciones benéficas y la creación de una oficina en casa.

Si se traslada por motivos de trabajo, también puede deducir los gastos de mudanza.

## **Construya y utilice el crédito**

Los reportes de crédito son como un boletín de notas de la actividad financiera y suelen revisarse cuando se alquila un apartamento, se compra un automóvil, se solicita un préstamo/tarjeta de crédito y se pide un empleo. Las oportunidades profesionales pueden perderse si su puntaje de crédito es bajo. Los empleadores revisan los reportes de crédito para ver si una persona es, o fue, financieramente responsable. Muchos empleadores no contratarán a un recién graduado que muestre incapacidad para mostrar moderación y responsabilidad con las tarjetas de crédito y las finanzas.

Mucha gente puede querer comprar una casa, un apartamento o un auto, y estos artículos de gran valor requieren un buen crédito para obtener buenas tasas de interés (APR), pero un construir un buen crédito puede tardar. También es fácil dañar el buen crédito con malas decisiones financieras.

Las compañías de tarjetas de crédito quieren su patrocinio y realmente no les importa si usted gasta más de lo que debería.

Todos los días se envían solicitudes de tarjetas de crédito con ofertas atractivas. Mucha gente sabe muy poco sobre las tasas de interés, los cargos por demora, el incumplimiento de pagos y la perjudicial cadena de acontecimientos que pueden mantenerle endeudado cuando sólo paga la cantidad mínima cada mes. Es muy fácil meterse en problemas y afectar negativamente su puntaje de crédito.



Construir el crédito desde cero puede parecer desalentador, pero hay formas probadas y verdaderas de conseguir un buen crédito. Los préstamos para estudiantes aparecen en su reporte crediticio. Contribuyen a la combinación de crédito del reporte, y cuando se pagan a tiempo, dejan marcas positivas en los reportes de crédito por el historial de pagos.

El uso responsable de una tarjeta de crédito puede ayudarle aún más a crear crédito. Todos los días se enfrentará a una avalancha de solicitudes de tarjetas de crédito con atractivas ofertas para inscribirse, pero la verdad es que la mayoría de la gente sólo necesita una o dos tarjetas de crédito de una de las grandes compañías.

### **Consejos para tener éxito con el crédito**

- Busque una tarjeta de crédito que tenga las mejores tasas de interés y bajas comisiones.
- No solicite demasiadas tarjetas de crédito a la vez. Esto afecta negativamente a los reportes de crédito.
- Sea un buen prestatario. Pague las facturas de tarjetas de crédito a tiempo y en su totalidad cada mes.
- No sobrecargue las tarjetas de crédito. Esto dañará su puntaje

---

de crédito.

- No solicite tarjetas de tiendas o especializadas a menos que no pueda obtener una tarjeta de crédito principal. Tienen condiciones más estrictas y tasas de interés elevadas, pero pueden utilizarse para establecer un crédito si es necesario.
- El mal crédito puede perjudicar sus oportunidades de trabajo. Los empleadores suelen revisar su crédito durante el proceso de contratación.
- [Solicite un reporte de crédito](#) (en inglés) al menos una vez al año y revise si hay inexactitudes.

### **Cómo hacer frente a las deudas de las tarjetas de crédito:**

Las deudas de tarjetas de crédito pueden acabar rápidamente con sus esperanzas de establecer un futuro seguro.

Sabe que la deuda de tarjetas de crédito se ha convertido en un problema cuando no puede pagar las mensualidades o se está retrasando en las facturas.

Los recién graduados que se encuentran con deudas de tarjetas de crédito tienen varias opciones para aliviarlas:

- Una transferencia de saldo de tarjeta de crédito puede ayudar a los prestatarios a pagar la deuda sin intereses durante un cierto período de tiempo.
- Las deudas de tarjetas de crédito con intereses elevados

---

que superen los \$5,000 suelen consolidarse. Esto reduce las tasas de interés y los pagos mensuales utilizando un préstamo personal para pagar los saldos de las tarjetas de crédito.

- Una agencia de consejería de crédito puede ayudar a los prestatarios abrumados por las deudas de las tarjetas de crédito inscribiéndolos en un programa de manejo de deudas.

Los graduados que no puedan pagar las deudas de tarjetas de crédito con las opciones anteriores pueden considerar la liquidación de deudas o la bancarrota.

Cuando un prestatario liquida la deuda de tarjetas de crédito por menos de lo que debe, su puntaje de crédito se ve afectado. Cuando se declaran en bancarrota, ésta permanece en su reporte crediticio durante diez años (Capítulo 7) o siete años (Capítulo 13).

## **El futuro es ahora**

### **Retiro**

Los recién graduados de la universidad deben aprovechar lo que su empleador les ofrece para su retiro.

Si un empleador ofrece planes de retiro (como un 401(k)) y hace aportaciones paralelas a los empleados, los recién graduados deben aprovechar este dinero gratuito.

Si es posible, hay que contribuir al menos con la cantidad que se iguala. Una estructura común de igualación es que un empleador contribuirá con 50 centavos por cada dólar que el empleado aporte, hasta el seis por ciento de su salario anual.

Aquellos que no puedan permitirse contribuir con la cantidad máxima de la aportación, deberían contribuir de todos modos, aunque sólo sea el uno o el dos por ciento. Algunas empresas pueden inscribirle automáticamente en su programa 401(k), pero con otras puede que tenga que ponerse en contacto con

---

su departamento de Recursos Humanos para inscribirse.

Por supuesto, lo último en lo que piensan los recién graduados es en el retiro, pero este evento de la vida, como muchos, otros, llega rápidamente.

Los recién graduados deben recurrir a los departamentos de recursos humanos de su nueva empresa y ponerse en contacto con la línea de ayuda de los planes 401(k) que utiliza su empresa. Pueden concertar una consulta gratuita con el asesor del plan de su empresa para informarse sobre su plan y obtener recomendaciones sobre cómo invertir el dinero que ahorran.

Si aprovecha esta asistencia gratuita, se encaminará hacia un futuro más seguro desde el punto de vista financiero.