



Guía Familiar para Asistencia Financiera

Usted ha tomado la decisión de invertir en una educación independiente para su hijo.

El costo de una educación en una escuela independiente puede ser alto. ¿Pero sabía que decenas de miles de estudiantes de escuelas independientes en todo el país reciben más de mil millones de dólares para reducir sus pagos de matrícula y otros costos escolares?

Miles de escuelas brindan ayuda financiera para asegurar que los estudiantes que admitieron tengan la posibilidad real de inscribirse, independientemente de sus circunstancias financieras. Con la planificación e información adecuadas, las familias pueden identificar las opciones de ayuda económica a su disposición y tomar los pasos necesarios para que la educación independiente de sus hijos esté les sea más asequible.

Esta guía lo ayudará a familiarizarse con el proceso de ayuda económica. Ella define los términos que debe conocer y lo guía en el proceso de solicitud de ayuda económica. Asimismo, le ofrece ejemplos de cálculos de paquetes de ayuda económica. Y le indica qué preguntas formular a las escuelas. Contine toda la información que necesita para hacer las preguntas más adecuadas y poder tomar decisiones informadas sobre sus opciones de ayuda económica.

Su primera pregunta

¿Reune mi familia los requisitos necesarios para recibir ayuda financiera?

La ayuda económica es la asistencia monetaria que las escuelas brindan a las familias para reducir el costo de la de sus hijos. La mayor parte de la ayuda económica es provista directamente por las escuelas, y, por lo general, se adjudica sobre la base de las necesidades económicas de las familias. Esta necesidad se define como la diferencia entre los gastos educativos y la capacidad de la familia para pagarlos.

Muchas familias creen equivocadamente que no reúnen los requisitos necesarios para recibir ayuda económica. Sin embargo, no existe un nivel específico de ingresos a partir del cual una familia ya no califica para recibir ayuda. Los requisitos están determinados por muchos factores, así que siempre debe investigar la posibilidad de recibir ayuda económica si piensa que no podrá pagar todos los costos de su propio bolsillo.

Comience con las escuelas. Averigüe si las escuelas en las que usted está interesado ofrecen ayuda económica. Visite sus sitios web o llame a las oficinas de admisión o de ayuda económica. Cada escuela le podrá enviar formularios y cualquier otra información que necesite para solicitar ayuda económica. Luego, pregunte a cada escuela sobre los siguientes temas:

- **Plazos para admisión y ayuda económica** (éstos pueden ser distintos): Si deja pasar estos plazos, es posible que las escuelas ya no acepten su solicitud de ayuda económica o que reduzcan el monto de sus subsidios. Cada escuela fija sus propios plazos.
- **Filosofía de ayuda:** La mayoría de las escuelas considera que las familias deben asumir la responsabilidad principal del financiamiento de la educación de sus hijos en la medida de lo posible. Los *Principios de buena práctica para la administración de ayuda económica* de NAIS

respaldan esta filosofía. Algunas escuelas esperan que cada familia pague un monto mínimo, aún en el caso de que ellas concedan ayuda económica.

- **Costos:** Al conocer el costo real de la educación anual de su hijo, podrá planificar mejor sus finanzas. Además de la matrícula, pueden existir otros costos como uniformes, cuotas, comidas, libros, materiales, paseos, transporte, clubes y deportes.

Más preguntas

Durante el proceso de solicitud de ayuda económica, hable con el administrador de este tipo de ayuda en cada una de las escuelas a las que su hijo solicite admisión. Haga preguntas, explique su situación y plantee sus preocupaciones. Como cada escuela tiene distintas normas y presupuestos de ayuda económica, las respuestas variarán de una escuela a otra. Los administradores de ayuda económica pueden ayudarle a comprender cómo funciona el proceso y las posibles opciones para su familia.

- ¿Cuál es el **plazo para solicitar** ayuda económica?
- En esta escuela, ¿los procesos de admisión y de ayuda económica se realizan simultáneamente **o son independientes**?
- ¿Qué **tipos de ayuda económica** ofrece la escuela? ¿Ofrece la escuela planes de pago para la matrícula o programas de préstamos?
- ¿Tengo que presentar una **declaración de impuestos sobre los ingresos** u otros formularios como parte del proceso de ayuda económica?
- Si **soy dueño de una empresa o granja**, ¿tengo que presentar formularios adicionales?
- ¿Cómo se evaluará mi situación financiera y mi capacidad de pago si estoy **separado o divorciado**?
- ¿Cuáles son las normas de la escuela en cuanto a satisfacer **íntegramente mi necesidad económica**?
- ¿Exige la escuela una **contribución mínima** de las familias, o puede la ayuda económica cubrir todos los costos educativos?
- Si mi hijo recibe ayuda económica por un año, ¿cuáles son las normas de la escuela para otorgar ayuda en los **años subsiguientes**?
- ¿Qué otros **costos, más allá de la matrícula**, pueden esperar las familias?

Las opciones

¿Qué tipos de ayuda económica existen?

Existen básicamente cuatro maneras de solventar más fácilmente los costos de una escuela independiente: becas basadas en la necesidad económica, becas por mérito, planes de pago de matrículas y préstamos para pago de matrículas.

Becas basadas en la necesidad económica

La gran mayoría de la ayuda económica brindada por las escuelas es la denominada beca basada en la necesidad económica de la familia. En general, las escuelas exigen que las familias llenen una solicitud para determinar su capacidad para contribuir a los gastos de la educación de sus hijos. Las escuelas que están suscritas al programa de Servicios para Escuelas y Estudiantes de NAIS (*School and Student Services By NAIS, o SSS*) usan la Declaración financiera de los padres (*Parent's Financial Statement, o PFS*) para determinar esa capacidad de pago. Las familias que demuestran necesidades económicas pueden recibir un subsidio para reducir el monto que deben pagarle a la escuela. Estos subsidios se aplican al pago de la matrícula y a otros gastos y no los necesita reembolsar a la escuela. El dinero proviene directamente del presupuesto de ayuda económica de la escuela. Los montos de los subsidios pueden variar considerablemente, dependiendo del tamaño del presupuesto de ayuda económica de la escuela, los costos de la matrícula y su filosofía de cada institución para otorgar ayuda.

Becas por mérito

Algunas escuelas ofrecen subsidios o becas especiales basadas en criterios que no están vinculados con las circunstancias económicas de la familia. El ejemplo más común de un subsidio que no está basado en la necesidad económica es la beca por mérito. Las becas por mérito reconocen el talento extraordinario de su hijo en áreas tales como atletismo, arte, música y nivel académico. Los requisitos necesarios para la obtención y renovación de estas becas son distintos de los de las becas basadas en la necesidad económica. Además, el financiamiento es más limitado, por lo cual la competencia para recibir becas por mérito es más intensa. Si una escuela ofrece becas por mérito, averigüe cuáles son los detalles. No se sorprenda si alguna escuela no ofrece este tipo de becas.

Muchas familias requieren más ayuda de la que una escuela puede ofrecerles a través de becas basadas en la necesidad económica o de becas por mérito. Quizás tengan que recurrir a otras opciones de planeamiento financiero, como planes de pago de matrículas o préstamos para matrículas.

Planes de pago de matrículas

Las escuelas en general coordinan sus planes de pago con una compañía de servicios financieros. Con un plan de pagos podrá realizar pagos mensuales, que son más fáciles de manejar que los pagos únicos hechos una o dos veces al año que las escuelas exigen normalmente.

Planes de préstamo para matrículas

Los planes de préstamo en general se coordinan directamente entre la familia y un prestamista. Estos planes pueden permitir que las matrículas sean más asequibles al extender los pagos por un tiempo más prolongado que el permitido por los planes de pago de matrículas.

Para encontrar una lista de compañías que ofrecen planes de pago y préstamos para matrículas, visite sss.nais.org. Póngase en contacto con dichas compañías para obtener información adicional, incluyendo sus tarifas y tasas de interés. Hable también con las escuelas. Le pueden recomendar ciertos planes y compañías.

El proceso

Cómo solicitar ayuda económica usando el servicio SSS de NAIS.

El programa *School and Student Services* (SSS) es provisto por la Asociación Nacional de Escuelas Independientes (*National Association of Independent Schools*, o NAIS). SSS brinda a más de 2,400 escuelas un método objetivo y uniforme para determinar la capacidad de una familia para contribuir a sus gastos educativos.

Los servicios y recursos de SSS pueden facilitar el proceso de solicitud de ayuda económica de las familias. El elemento central del proceso de solicitud de ayuda económica es la Declaración financiera de los padres (*Parents' Financial Statement*, o PFS). Se puede llenar en línea o en forma impresa, y está diseñada para ser clara y fácil de comprender. Esta solicitud puede eliminar la duplicación de esfuerzos; ya que usted puede completar sólo una PFS para solicitar ayuda en múltiples escuelas para todos sus hijos.

Funciona de la siguiente manera:

1. Visite <http://sss.nais.org/parents> para completar su PFS en línea, o solicite a las escuelas donde quiere inscribir a su hijo que le envíen una copia de la Declaración financiera de los padres (PFS).
2. En la PFS, indique qué escuelas quiere que reciban su información. De esa manera sólo tendrá que llenar un solo formulario para solicitar ayuda en varias escuelas.
3. La PFS recopila información como el número de integrantes de la familia, ingresos totales, ahorros, inversiones, deudas, gastos médicos y dentales, gastos inesperados, y otros activos como el capital acumulado sobre el valor de su casa.
4. Complete su PFS en línea o envíe una copia completa por correo. ¡No se olvide de presentarla a tiempo para cumplir con los plazos de todas las escuelas!
5. Encontrará las instrucciones de cómo proceder paso a paso, y también podrá acceder a nuestra línea de asistencia gratuita llamando al (800) 344-8328 (o 952-967-9922). Puede obtener una hoja de trabajo para llenar la PFS en inglés o español visitando <http://sss.nais.org/parents>.
6. SSS analiza la información de su PFS para estimar la capacidad de su familia para solventar sus gastos educativos.
7. Las escuelas recibirán el resultado del análisis tan pronto como haya llenado la PFS en línea y en menos de una semana de haber recibido por correo su PFS impresa. También puede pedirle a SSS que le envíe la evaluación de su PFS.
8. La escuela usará los resultados y toda información adicional que requiera para tomar su decisión de otorgar ayuda económica. SSS no determina el monto de ayuda económica que usted reciba.

Información adicional Las escuelas pueden solicitar documentos adicionales, como por ejemplo una copia de su declaración de impuestos más reciente para verificar la información proporcionada en la PFS. Pregunte qué documentos necesita la escuela y cuáles son las fechas de vencimiento. Pregunte a cada escuela si prefiere que los documentos adicionales se envíen directamente a SSS o a la escuela.

Algunas alternativas

Paquetes de ayuda económica

Para compensar la diferencia entre los gastos educativos y la capacidad de su familia para solventarlos (según lo determine la PFS), una escuela le puede ofrecer un paquete de ayuda económica. Este paquete puede contener uno o más elementos para cubrir toda o parte de la necesidad económica demostrada. Considere este ejemplo:

Resumen de su necesidad económica

\$15,000 Matrícula y otros costos

-\$5,000 Monto que su familia puede contribuir (según lo determinen la escuela y SSS)

\$10,000 Necesidad económica/reúne las condiciones necesarias para solicitar ayuda económica

Alternativa A La escuela determinó que su familia puede solventar \$5,000 de la matrícula de \$15,000. El paquete de ayuda económica puede estar compuesto de una sola fuente de ayuda (un subsidio de \$10,000) o estar compuesto de una serie de fuentes. Por ejemplo:

\$7,000 Subsidio de la escuela

+ \$3,000 Beca por mérito

\$10,000

Alternativa B A veces el paquete de ayuda sigue sin satisfacer la necesidad económica total que usted ha demostrado. Usando el mismo ejemplo, en el que una familia mostró puede pagar \$5,000 de un total de \$15,000, una familia que solicita admisión a una escuela que tiene fondos de ayuda económica limitados puede recibir un paquete como el siguiente:

\$6,000 Subsidio de la escuela

+ \$1,000 Beca

\$7,000 Ayuda total (\$3,000 en necesidad no satisfecha)

La familia deberá conseguir \$3,000, además de los \$5,000 que la escuela determinó que la familia puede pagar. Además, recuerde que la familia tiene la responsabilidad primaria por el pago de la escuela privada, y tiene que planificar sus recursos de manera acorde con dicha responsabilidad. Muchas familias utilizan opciones como los planes de préstamos para matrículas para ayudarles a cubrir las brechas que las escuelas no pueden llenar.

Cómo completar su PFS

Ya sea que complete su PFS en línea o en forma impresa, tendrá a su disposición instrucciones claras para ayudarlo a realizar su tarea de manera rápida y exacta. Averigüe la modalidad de envío preferida por la escuela—en línea o en forma impresa— ¡y para qué fecha!

PFS en línea (<http://sss.nais.org/parents>)

Si llena su PFS en línea, tendrá las siguientes ventajas:

- Protección por una contraseña, asegurando así la confidencialidad de su información. Además, podrá volver en cualquier momento para seguir trabajando en su solicitud.
- Procesamiento de su solicitud en tiempo real que permitirá que la información llegue a su escuela más rápido.
- Ayuda en pantalla y un proceso de verificación de errores que le advierte sobre problemas potenciales
- Cuestionario a medida, que presenta sólo aquellas preguntas que tiene que contestar
- Hojas de trabajo fáciles de usar para ayudarlo a calcular los montos

La mayoría de las familias (casi el 90% el año pasado – 2010-11) llena la solicitud en línea. Además de ahorrar \$12, las familias que llenan la solicitud en línea pueden utilizar herramientas para asegurar su exactitud. La información de las solicitudes en línea también se entrega a las escuelas más rápidamente.

PFS impresa

Junto con la PFS impresa recibirá instrucciones fáciles de comprender que se alinean específicamente con la sección correspondiente de la PFS. Estas instrucciones también lo ayudarán a navegar sus formularios de impuestos.

Verificación del estado de los documentos para los padres

Ya sea que llene su PFS en línea o en forma impresa, puede abrir una cuenta en línea para verificar el estado de los documentos que tiene que presentar. Administre su proceso de solicitud de ayuda económica con facilidad.

El gran contexto

El rol que cumple SSS en la administración de ayuda económica de la escuela

Tenga en cuenta que SSS no adjudica la ayuda económica. Más bien, SSS es un servicio para las escuelas que permite calcular el monto de dinero que una familia puede contribuir para la educación de sus hijos de acuerdo con su propia metodología y la información provista por usted. La decisión final sobre la adjudicación de ayuda económica corre por cuenta de las escuelas y la ayuda provendrá directamente del presupuesto de las escuelas.

El hecho de *solicitar* ayuda económica no garantiza que usted cumple con los requisitos para recibirla. Y aunque cumpla con estos requisitos, no hay garantías de que haya ayuda económica disponible. El monto de ayuda ofrecido por la escuela dependerá de las circunstancias económicas de su familia, la disponibilidad de fondos de ayuda de las escuelas y su filosofía de ayuda económica.

Convirtiendo una educación independiente en realidad.

Un precio elevado no siempre quiere decir que una educación de alta calidad esté fuera de su alcance. Si **formula las preguntas adecuadas, conoce sus opciones y solicita ayuda a tiempo**, existe una buena posibilidad de obtener la ayuda que necesita para hacer realidad el sueño de una educación independiente.

Recursos

Encuentre éstos y otros recursos de ayuda económica en <http://sss.nais.org/parents>:

- Consejos y asesoramiento sobre cómo completar el proceso sin sobresaltos
- Listas de proveedores de becas y subsidios, de préstamos para matrículas y de planes de pagos de matrículas, para estudiantes desde jardín de infancia hasta el 12^o grado.
- Formularios de PFS que se pueden descargar en inglés y en español
- Declaración de dueño de empresa/granja que se puede descargar

Si tiene preguntas mientras está llenando su Declaración financiera de los padres, llame sin cargo a la línea de asistencia de SSS (800) 344-8328 (o 952-967-9922).