



Hola, soy 
Julián
y te voy a contar cómo
hice para cumplir mis
sueños.





¿Quién soy?..



Te hablaré un poco de mí:

Me gradúe del colegio y soy bachiller como tú; también presenté la prueba Saber 11, vivo con mis padres y estoy registrado en el Sisbén con los puntos de corte para crédito y para subsidio (los cuales puedes consultar en (www.icetex.gov.co), pero no importa si tú no lo estás.

Tuve que tomar una decisión muy importante: ¿qué estudiar? Yo quiero ser _____ al igual que tú, y por eso me inscribí en la universidad _____.

Creo que seremos compañeros de clase. ✚



★ *Vive con sus padres*

★ *Recién Graduado*

★ *Hizo la prueba saber 11*

★ *Registrado en el Sisben*





¿Qué es un crédito?



Hablando con mis papás, me dijeron que no les alcanzaba para pagar el semestre, ya que tienen muchos gastos. Por ello pensamos en pedir plata prestada para poder pagar mis estudios.



El ICETEX es una opción, y te contaré más adelante cómo funcionan sus créditos. Pero primero debes tener en cuenta que cuando nos prestan plata, después debemos devolverla.

Además debes saber que el dinero va perdiendo su valor a medida que pasa el tiempo. Por ejemplo, **¿recuerdas lo que podías comprar hace cinco años con 2.000 pesos? ¿Cierto que hoy esos 2.000 pesos no te alcanzan para comprar esas mismas cosas?** A este proceso se le conoce como la inflación. Es decir, cuando los precios de las cosas van subiendo a medida que pasa el tiempo.





Por esto las entidades que intermedian recursos como el ICETEX cobran una suma adicional al que te prestan. Esta suma son los intereses que por lo general son un porcentaje del valor de la deuda, y este porcentaje se conoce como la tasa de interés.

El valor de tu crédito no sólo es el monto que el ICETEX paga cada semestre a la universidad, a esto debes sumarle la pérdida del valor del dinero en el tiempo, esto se ve reflejado en los intereses. El porcentaje que pagas adicional a lo que el ICETEX giró, se llama tasa de interés.

La tasa de interés del ICETEX depende del Índice de Precios al Consumidor, conocido como IPC. Esta es una medida de la inflación anual. Es decir, es el valor del dinero a través del tiempo.



Por ejemplo:



El año pasado un esfero me costaba 1.000 pesos. Este año ese mismo esfero me cuesta \$1.100 pesos. Como ves, los precios subieron, y esto es lo que mide el IPC.



¿Y qué opciones tiene el ICETEX para mí?

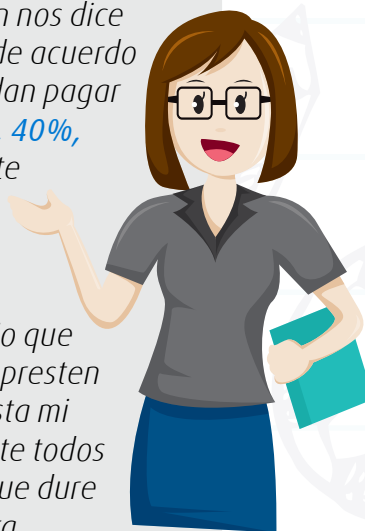


En mi familia yo soy el hijo menor, tengo una hermana que está estudiando y mis papás le pagan su carrera, entonces no les queda mucho dinero para pagar la mía; así que fuimos al ICETEX a preguntar qué opciones tienen allí.



Camila trabaja en el ICETEX y nos atendió muy amablemente, nos contó que existe una opción en la que **no pago nada mientras estoy estudiando, es decir el 0%**. También nos dice que existen otras seis posibilidades, de acuerdo al porcentaje que las personas puedan pagar mientras estudian: **10%, 25%, 30%, 40%, 60% o 100%**, y el porcentaje restante lo pagan después de graduarse.

Todas estas opciones se llaman **Tú Eliges**. Al final, Camila nos dijo que con el ICETEX me garantizan que me presten todo lo que cuesta mi matrícula y durante todos los semestres que dure mi carrera.



Te voy a mostrar los requisitos que Camila nos dijo de todas las opciones que tiene el ICETEX:





Tú pagas **0%** mientras estudias

Estratos
1, 2 o 3

Sisbén
En los puntos de corte para crédito y para subsidio.

Pruebas Saber 11
Puntaje mínimo 310

Promedio
(acumulado del semestre anterior)

- Para primer semestre tan solo 310 puntos o más en la prueba Saber 11.
- 3,6 para segundo semestre, o haber obtenido mínimo 310 puntos en la prueba Saber 11.
- 3,6 para tercer semestre o superior.

Tasa de interés

- Con Sisbén en los puntos de corte para subsidio y para subsidio IPC.
- Con Sisbén fuera de los puntos de corte para subsidio es IPC + 10.

Plazo para pagar

El doble del tiempo que dures estudiando.

También debes estar admitido en alguna de las instituciones de educación superior que tengan convenio con el ICETEX.



Tú pagas **10%** mientras estudias

Estratos
1, 2 o 3

Sisbén
En los puntos de corte para crédito y para subsidio.

Pruebas Saber 11
Puntaje mínimo 290

Promedio
(acumulado del semestre anterior)

- Para primer semestre tan solo 290 puntos o más en la prueba Saber 11.
- 3,6 para segundo semestre, o haber obtenido mínimo 290 puntos en la prueba Saber 11.
- 3,6 para tercer semestre o superior.

Tasa de interés

- Con Sisbén en los puntos de corte para subsidio y para subsidio IPC.
- Con Sisbén fuera de los puntos de corte para subsidio es IPC + 10.

Plazo para pagar

El doble del tiempo que dures estudiando.

También debes estar admitido en alguna de las instituciones de educación superior que tengan convenio con el ICETEX.



Tú pagas **25%** mientras estudias

Estratos

1, 2 o 3

Sisbén

No es necesario.

Pruebas Saber 11

Puntaje mínimo 270.

Promedio

(acumulado del semestre anterior)

- Para primer semestre tan solo 270 puntos o más en la prueba Saber 11.
- 3,6 para segundo semestre, o haber obtenido mínimo 270 puntos en la prueba Saber 11.
- 3,6 para tercer semestre o superior.

Tasa de interés

- Con Sisbén en los puntos de corte para subsidio es IPC.
- Con Sisbén fuera de los puntos de corte para subsidio o sin Sisbén es IPC + 10.

Plazo para pagar

El doble del tiempo que dures estudiando.

No olvides que debes estar admitido en alguna de las instituciones de educación superior que tienen convenio con el ICETEX.



Tú pagas **30%** mientras estudias

Estratos

Todos los estratos.

Sisbén

No es necesario.

Pruebas Saber 11

Puntaje mínimo 250

Promedio

(acumulado del semestre anterior)

- Para primer semestre tan solo 250 puntos o más en la prueba Saber 11.
- 3,6 para segundo semestre, o haber obtenido mínimo 250 puntos en la prueba Saber 11.
- 3,6 para tercer semestre o superior.

Tasa de interés

- Con Sisbén en puntos de corte para subsidio y estratos 1,2 o 3 es IPC.
- Con Sisbén fuera de los puntos de corte para subsidio o sin Sisbén es IPC +9.

Plazo para pagar

1.5 veces el tiempo que dures estudiando.

No olvides que debes estar admitido en alguna de las instituciones de educación superior que tienen convenio con el ICETEX.



Tú pagas **40%** mientras estudias

Estratos

Todos los estratos

Sisbén

No es necesario.

Pruebas Saber 11

Puntaje mínimo 250.

Promedio

(acumulado del semestre anterior)

- Para primer semestre tan solo 250 puntos o más en la prueba Saber 11.
- 3,6 para segundo semestre, o haber obtenido mínimo 250 puntos en la prueba Saber 11.
- 3,6 para tercer semestre o superior.

Tasa de interés

- Con Sisbén en puntos de corte para subsidio y estratos 1,2 ó 3 es IPC.
- Con Sisbén fuera de los puntos de corte para subsidio o sin Sisbén es IPC +9.

Plazo para pagar

El mismo tiempo que hayas durado estudiando.

No olvides que debes estar admitido en alguna de las instituciones de educación superior que tienen convenio con el ICETEX.



Tú pagas **60%** mientras estudias

Estratos

Todos los estratos.

Sisbén

No es necesario.

Pruebas Saber 11

Puntaje mínimo 250

Promedio

(acumulado del semestre anterior)

- Para primer semestre tan solo 250 puntos o más en la prueba Saber 11.
- 3,6 para segundo semestre, o haber obtenido mínimo 250 puntos en la prueba Saber 11.
- 3,6 para tercer semestre o superior.

Tasa de interés

- Con Sisbén en puntos de corte para subsidio y estratos 1,2 o 3 es IPC.
- Con Sisbén fuera de los puntos de corte para subsidio o sin Sisbén es IPC +9.

Plazo para pagar

El mismo tiempo que hayas durado estudiando.

No olvides que debes estar admitido en alguna de las instituciones de educación superior que tienen convenio con el ICETEX.



Tú pagas **100%** mientras estudias

Estratos

Todos los estratos.

Sisbén

No es necesario.

Pruebas Saber 11

Puntaje mínimo 250.

Promedio

(acumulado del semestre anterior)

- Para primer semestre tan solo 250 puntos o más en la prueba Saber 11.
- 3,6 para segundo semestre, o haber obtenido mínimo 250 puntos en la prueba Saber 11.
- 3,6 para tercer semestre o superior.

Tasa de interés

- Con Sisbén en puntos de corte para subsidio y estratos 1, 2 o 3 es IPC.
- Con Sisbén fuera de los puntos de corte para subsidio o sin Sisbén es IPC +9.

Plazo para pagar

El mismo tiempo que hayas durado estudiando

No olvides que debes estar admitido en alguna de las instituciones de educación superior que tienen convenio con el ICETEX.



¿Y cómo ayuda mi familia



Casi lo olvido:

Camila, del ICETEX, le explicó a mis papás que ellos juegan un papel muy importante en mi sueño de estudiar, y que deben ayudarme con su apoyo sirviendo como codeudores de este crédito. Les dice que los requisitos para mi codeudor son:

- Ser colombiano y vivir en Colombia.
- No ser deudor moroso del ICETEX.
- Contar con un historial crediticio y financiero positivo.



Recuerdo que una amiga del cole no necesitó un codeudor para su préstamo. Esto es porque el ICETEX tiene un fondo de garantías que cubre el papel que cumple el codeudor. A este fondo puedes acceder si:

- Pertenece a los estratos 1, 2 o 3.
- Escoges las opciones de 0%, 10% o 25%
- Tienes Sisbén con los puntos de corte de acceso a subsidios.
- Sacaste un puntaje mayor a 290 en la Prueba Saber 11.
- Eres hijo de padres desaparecidos, fallecidos o legalmente incapaces o insolventes Sisbén.



Tomé mi decisión ¿y ahora qué? ✚



*Luego de haber hablado con mi familia, decidimos que la mejor opción para mí es la de **pagar el 0%**. Es decir, no pagar nada mientras estoy estudiando. Es la que más me conviene por lo que te conté antes acerca de que mis papás le pagan la U a mi hermana mayor, y como estoy registrado en el Sisbén en los puntos de corte para subsidio (los puedes consultar en la página web del ICETEX), **la tasa de interés de mi crédito será igual al IPC**, por lo que pagaré el valor real del crédito de acuerdo al paso del tiempo.*





Lo que sigue es muy fácil:

Primero, hay que ingresar a **www.icetex.gov.co** y allí llenar el formulario de solicitud de crédito, donde también debo diligenciar los datos de mi codeudor que es mi papá.

Segundo, debo **pagar el valor por el estudio de mi crédito**, ya que en el ICETEX analizan mi información y la de mi codeudor. Este es el estudio de la Central de Información Financiera, o CIFIN.

Lo **tercero** es consultar si mi **crédito fue aprobado** en la página web del ICETEX. A mí me enviaron un correo electrónico informándome que había sido aprobado mi crédito.

Finalmente, tuve que **legalizar mi crédito en mi universidad** y listo, estoy muy feliz, tengo todas las ganas de comenzar a estudiar lo que quiero y en donde quiero.



¿Qué debo tener en cuenta ahora que comencé a estudiar?



El ICETEX le pagará a mi universidad cada semestre el valor de la matrícula. Y por mi parte yo debo **pagar un seguro para que en caso de invalidez o muerte, se cancele mi deuda. Si algo me pasara no quiero que mi familia termine pagando mi préstamo. Este seguro cuesta 15 mil pesos por cada millón que el ICETEX me preste.**

Te confieso que estoy muy emocionado de comenzar a construir mis sueños.





¿Para el próximo semestre qué hago?



Estoy muy contento porque pasé mi primer semestre con promedio mayor a 3.6, hice nuevos amigos y tengo muchas ganas de seguir. Quiero aprovechar para recordarte que al finalizar cada semestre debo renovar mi crédito educativo, y para esto debo estar al día con mis pagos. Es súper fácil, yo solo tuve que hacer lo siguiente:



1. Ingresar a **www.icetex.gov.co** y seleccionar la opción Renovación de Crédito - Módulo Actualización de Datos.
2. Actualizar los datos y **renovar el crédito** para el siguiente semestre.
3. **Enviar el formulario**, una vez diligenciado, por vía correo electrónico o en físico a la universidad.

Y ya, eso todo lo que debo hacer para renovar. Automáticamente el ICETEX le paga a mi universidad el siguiente semestre.



¿Cómo es mi crédito mientras estoy estudiando?

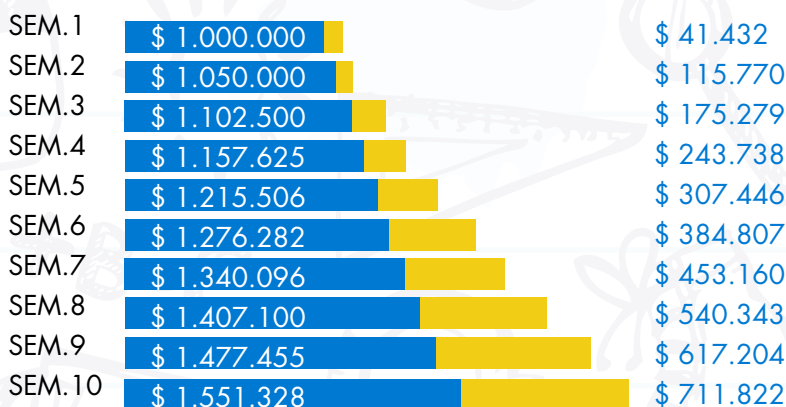
Ya estoy en quinto semestre y me he dado cuenta que mi universidad le sube cada año el 5% al valor de la matrícula, y quiero saber cuanto voy a deberle al ICETEX.

Supongamos que mi semestre vale 1.000.000 de pesos, y la tasa de interés de mi crédito es el IPC, el cual es de 6,57% Nominal Mes vencido (es decir 0,55% cada mes, o lo que equivaldría a 6,77% Efectiva Anual), porque estoy registrado en el Sisbén en los puntos de corte para subsidio (este puntaje lo puedes consultar en la página web del ICETEX, en www.icetex.gov.co). Recuerda que este interés es para compensar la pérdida del valor del dinero en el tiempo, ya que el ICETEX me paga los semestres mientras estoy estudiando, y yo le voy a devolver este dinero después de graduarme.

Dinero que te prestan

■ *Valor matrícula girado por semestre*

■ *Intereses por cada semestre*



En total, el ICETEX le **pagaría a mi universidad \$12.577.893**, que durante los 5 años que estoy estudiando generaron \$3.714.005,91 pesos de intereses. Entonces el valor de mi **préstamo cuando me gradúe será de \$16.291.901,91.**



Me gradué. ¿Cuándo tengo que empezar a pagar?



*Llegó el gran día. Por fin,
después de mucho esfuerzo
logré ser*

*¡Felicítame! Yo también lo haré
cuando tú te gradúes.*



Voy a tomar un año (que se puede ampliar a dos años) que me da el ICETEX para buscar trabajo, este tiempo es voluntario y opcional, **además los intereses siguen corriendo durante este año** (Si no deseo tomarlo, debo informar al ICETEX). Por ello, si **mi deuda es de \$12.577.893** pesos, a una tasa de interés de 6.57% Nominal Mes vencido, es decir 0,55% cada mes (que es el IPC), al final del año debo pagar \$1.641.387,48 pesos de intereses en el tiempo que busco empleo, que sumados a los intereses que traía mientras estaba estudiando, sería \$5.235.386,28 pesos de intereses totales.



Encontré un trabajo. ¿Cómo empiezo a devolverle al ICETEX lo que me prestó?



Estoy muy emocionado por mi primer trabajo, así que ya es hora de devolverle al ICETEX lo que me prestó. Teniendo en cuenta mi sueldo actual, acordé con el ICETEX pagar mi crédito en 120 cuotas mensuales, es decir 10 años.

Debo tener muy presente que la tasa de interés de mi crédito varía cada año, ya que el IPC que es una medida de inflación, también cambia de forma anual, lo que hace finalmente que mi cuota cambie año a año.



¿Qué es lo que debo pagar?

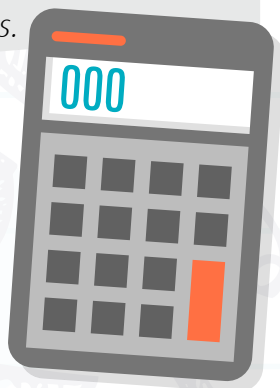


Estoy muy satisfecho, ahora que estudié y tengo un trabajo puedo devolverle al ICETEX lo que me prestó, y así más jóvenes podrán cumplir sus sueños así como se cumplieron los míos.

Pero te voy a contar qué debo:

El dinero que el ICETEX le pagó a mi universidad (\$12'577.893 de pesos)

Los intereses del tiempo que estuve estudiando y los intereses del año mientras buscaba trabajo (\$5.235.386,28 de pesos)



Sobre esta suma que es un nuevo capital (\$17.813.282,28), se realiza el plan de pagos en el cual se cobran intereses durante el tiempo que yo me demore en pagar el dinero que me prestaron. A esto se le conoce como capitalización de intereses. (La capitalización de intereses está avalada por el Consejo de Estado: Sentencia del Consejo de Estado del 27 de Mayo de 2010 en el Acto de Nulidad 2003-00085. - Sentencia del Consejo de Estado del 3 de Julio de 2010. <declara legalidad de la resolución 1195 de 1992>, la Corte Constitucional: Sentencia C-332 del 29 de Marzo de 2001 y la Superintendencia Financiera: Concepto No. 2003057598-1. Enero 30 de 2004. De la Superintendencia Financiera.)

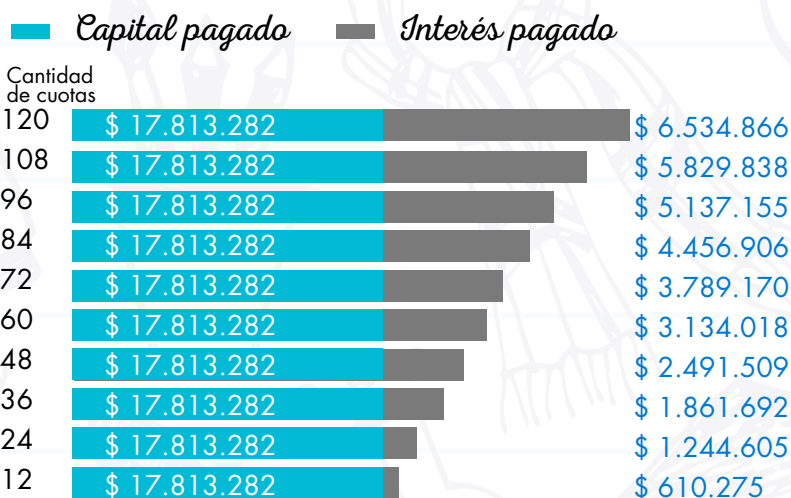
Para pagar solo debo **descargar de la página del ICETEX www.icetex.gov.co el recibo de pago de la cuota.** Es rápido y fácil, incluso a veces he pagado vía PSE, o Pago Seguro en Línea.



¿Y si decidiera pagar en menos tiempo? ✚



Mira en el gráfico lo que pagaría si devolviera el dinero al ICETEX en menos tiempo (12, 24, 36, 48, 60, 72, 84, 96, 108 o 120 cuotas), te das cuenta como entre menos cuotas escojas entonces menos intereses tendrías que pagar. Lo que está en azul es mi deuda con el ICETEX, y lo que está en gris son los intereses que tendrías que pagar una vez comience a responder con mis cuotas.



Entre más largo sea el plazo para pagar la deuda, mayor son los intereses que Julián debe pagar. **Si él quiere, puede abonar o hacer pagos anticipados.**



¿Cuánto sería el total que pago?



Este es el total de lo que pagarías según tú
escojas el número de cuotas (12, 24, 36, 48, 60,
72, 84, 96, 108 o 120).

Total Pagado

Cantidad
de cuotas

120		\$ 24.348.148
108		\$ 23.643.121
96		\$ 22.950.437
84		\$ 22.270.180
72		\$ 21.602.452
60		\$ 20.947.300
48		\$ 20.304.791
36		\$ 19.674.974
24		\$ 19.057.887
12		\$ 18.453.557

Nota: Las cifras que contiene este documento,
corresponden a valores estimados y varían de acuerdo con
las condiciones de cada estudiante.

Este simulador no genera compromiso respecto a la
disponibilidad de recursos para la asignación de un
crédito, el otorgamiento de un subsidio o sus beneficios.
Esto está limitado a la disponibilidad de los recursos



¿Qué beneficios me trae estudiar de la mano del ICETEX?



Te voy a contar algunos beneficios que tiene el ICETEX:

Uno muy importante es la posibilidad de tener tasa real de interés cero (la tasa de interés real es la tasa de interés sin contar la inflación), es decir que la tasa de interés de tu crédito sería igual al IPC.



Para esto debes reunir estas condiciones:



- *Pertenecer a los estratos 1, 2 ó 3.*
- *Estar en los puntos de corte para subsidio del Sisbén (los puedes consultar en www.icetex.gov.co).*
- *Prueba Saber 11 con el puntaje exigido acorde a cada línea de crédito.*

Otro beneficio muy bueno es el subsidio de sostenimiento. Consiste en que el ICETEX te da un salario mínimo legal vigente + subsidio de transporte para tus gastos mientras estudias. Este subsidio está sujeto a disponibilidad de los recursos. Debes reunir los siguientes requisitos:

- *Estar registrado en el Sisbén con los puntos de corte para subsidio (los puedes consultar en www.icetex.gov.co).*
- *Pertenecer a la población víctima del conflicto armado, indígenas, red unidos, o reintegrados.*



Y nunca olvides que el ICETEX te presta hasta el 100% del valor de tu matrícula y durante todos los semestres que dure el programa académico que tú escogiste en la universidad que tú elegiste.



¿Qué me recomienda el ICETEX?



- Revisa tu presupuesto y tu capacidad de pago. Los necesitarás para cuando comiences a devolverle al ICETEX lo que te prestó.
- Si por algún motivo no puedes pagar tu cuota, informa al ICETEX, ya que existen herramientas como la refinanciación, prórrogas y congelamientos para esos momentos difíciles. **Ten en cuenta que todas estas opciones incurren en intereses adicionales.**





Es bueno que, como Julián, pagues cumplidamente tu cuota. De lo contrario, correrán intereses moratorios (unos intereses adicionales a los que ya corren en tu deuda normalmente) y posibles reportes en las centrales de riesgo.



Si puedes, abona a tu deuda, o paga por adelantado. Esto te ahorrará intereses y hace más corto el tiempo en que pagas tu crédito.



Recuerda que entre más sea el tiempo que escojas para pagar tu deuda, más intereses tendrás que pagar.



Siempre mantén contacto con el ICETEX y a través de la página www.icetex.gov.co podrás conocer constantemente cómo va tu crédito.



Para mayor información: acércate a las oficinas del ICETEX en tu ciudad o municipio, o a través de la línea telefónica en Bogotá: 417-3535 y a nivel nacional: 01900-3313777 (con costo).



Glosario



Crédito: cuando te prestan dinero y la debes devolver.
Inflación: Cuando los precios suben.

IPC : Índice de Precios al Consumidor, una medida de la inflación.

Interés: dinero que se paga por una deuda (adicional al valor prestado), el costo de un crédito.

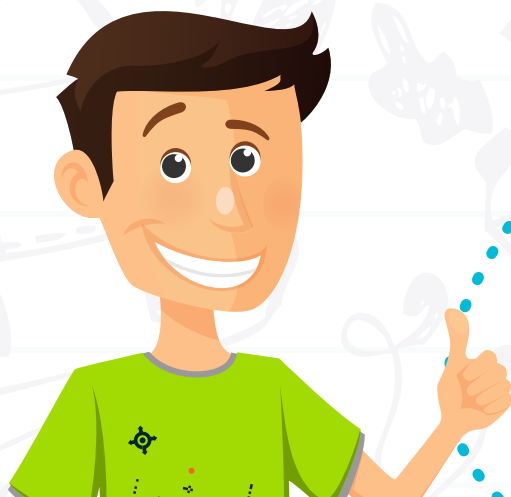
Tasa de interés: es un porcentaje del monto prestado que representa el costo del dinero.

Tasa de interés real: la tasa de interés sin tener en cuenta la inflación; es decir, restando el IPC.

Tasa de interés de mora: la tasa de interés adicional que se cobra por no pagar a tiempo una deuda.

Codeudor: persona que respalda una deuda, que pagará el crédito en caso de que el deudor incumpla.

CIFIN: es la unidad donde se consulta el comportamiento financiero de las personas. Es allí donde se aprueba el codeudor.



Nombres:

Apellidos:

Tipo documento:

TI

CC

No. Documento

Correo @:

Celular:

Confirmando haber recibido, leído y entendido la cartilla "Mi Crédito Icetex" la cual explica el proceso del crédito ofrecido por ICETEX

Firma

Muchas gracias por leer todo lo que te conté. Créeme que estudiar vale la pena, transformó mi vida, y estoy seguro de que también cambiará la tuya.

Estudiar es la mejor inversión.



www.icetex.gov.co