



COMUNIDAD
ICETEX

Cartilla de Bienestar Financiero

FINANZAS EN LA U: EXPLORANDO POSIBILIDADES DE BIENESTAR





ÍNDICE

- Conoce a Carlos
¿Sabes qué es la educación financiera?
- Lecciones de una compra
Ahorro y gasto para el entorno universitario.
- Laura en su laberinto
Financiación: la mejor aliada para tus metas
Mi plan para ir a la U
- Una llamada sospechosa
Seguridad financiera: protege tu dinero y cuida tu historial
Derechos y deberes del consumidor financiero
- ¡A rodar hacia el futuro!
Metas financieras: un aliado para tu futuro
Ayudando a Carlos a planear su futuro
- Agradecimiento y cierre



Aviso legal: El siguiente documento contiene la recopilación y análisis de dinámicas sobre Educación Financiera, producido por Clefi para el ICETEX. Esta cartilla es publicada con fines informativos y académicos para brindar herramientas importantes para obtener Bienestar Financiero. Por lo anterior, y teniendo en cuenta que es una interpretación que se realiza de la información mencionada. La información de Educación Financiera es propiedad única y exclusiva del ICETEX en términos del artículo 3 de la Ley 1915 de 2018 y subsiguientes, y podrá ser reproducido o distribuido para uso institucional exclusivamente, sin previa autorización del propietario siempre y cuando se realice sin alterar la integridad del documento. Cualquier otra utilización que se haga de su contenido, incluida su distribución, reproducción, modificación, divulgación o transmisión sin previo conocimiento por escrito de ICETEX, se encuentra expresamente prohibida por el artículo 76 de la Ley 23 de 1982 y la Decisión Andina 351 de 1993. Las modificaciones que se introduzcan a la información serán responsabilidad del usuario, siempre citando como fuente la información de los autores y aclarando los cambios realizados.

**20 AÑOS****ADMINISTRADOR
DE EMPRESAS****BENEFICIARIO
DEL ICETEX**

Estoy aquí para invitarte a una experiencia única llena de aprendizaje y crecimiento. En esta aventura universitaria enfrentaremos juntos distintos retos, pero con la ayuda de la educación financiera y la resiliencia que nos caracteriza estoy seguro de que saldremos adelante. **¡Seguro te sentirás identificado con estas historias!**

Te cuento que tengo 20 años, estudio Administración de Empresas, soy beneficiario del ICETEX y hago parte de Comunidad ICETEX. A lo largo de esta aventura exploraremos temas clave como los fundamentos de la educación financiera, el manejo y la seguridad en estos asuntos, las finanzas personales y cómo establecer y alcanzar las metas relacionadas.

El objetivo es que leas las historias y realices los ejercicios en cada uno de los temas para aprender a tomar decisiones financieras informadas y responsables, que te ayuden a mejorar tus finanzas en el corto, mediano y largo plazo. Así que, ¿estás listo para unirse a esta aventura?

¡Vamos a conquistar nuestras metas financieras juntos!

LECCIONES DE UNA COMPRA

Carlos tenía una mañana ocupada, tenía dos clases y una reunión con su grupo de trabajo. Justo después de esa reunión, iba a su casa a almorzar, cuando pasó frente a una tienda de tecnología donde, sobre el mostrador, estaban exhibidos los audífonos más preciosos que haya visto.

Sin pensarlo mucho, entró a la tienda y los compró, convencido de que los audífonos serían una gran compañía para sus horas de estudio. La diadema dorada le hacía brillar sus ojos, y estaba emocionado por lo que hasta el momento creía había sido una excelente compra.



SIN DINERO

Pero al llegar a casa y revisar su saldo bancario, se dio cuenta de que **por comprar los audífonos se había quedado sin el dinero de las onces** para el resto del mes.



SIN ONCES

Aquel día Carlos entendió que su compra impulsiva no solo había puesto en riesgo su economía personal, sino también su tranquilidad.



SIN TRANQUILIDAD

Desde ese día, antes de hacer una compra, Carlos revisa su cuenta y piensa en sus gastos básicos para no descuadrarse, y hasta contó su experiencia con los compañeros, aconsejándoles que es muy importante hacer compras responsables.

¿QUÉ ES LA EDUCACIÓN FINANCIERA?

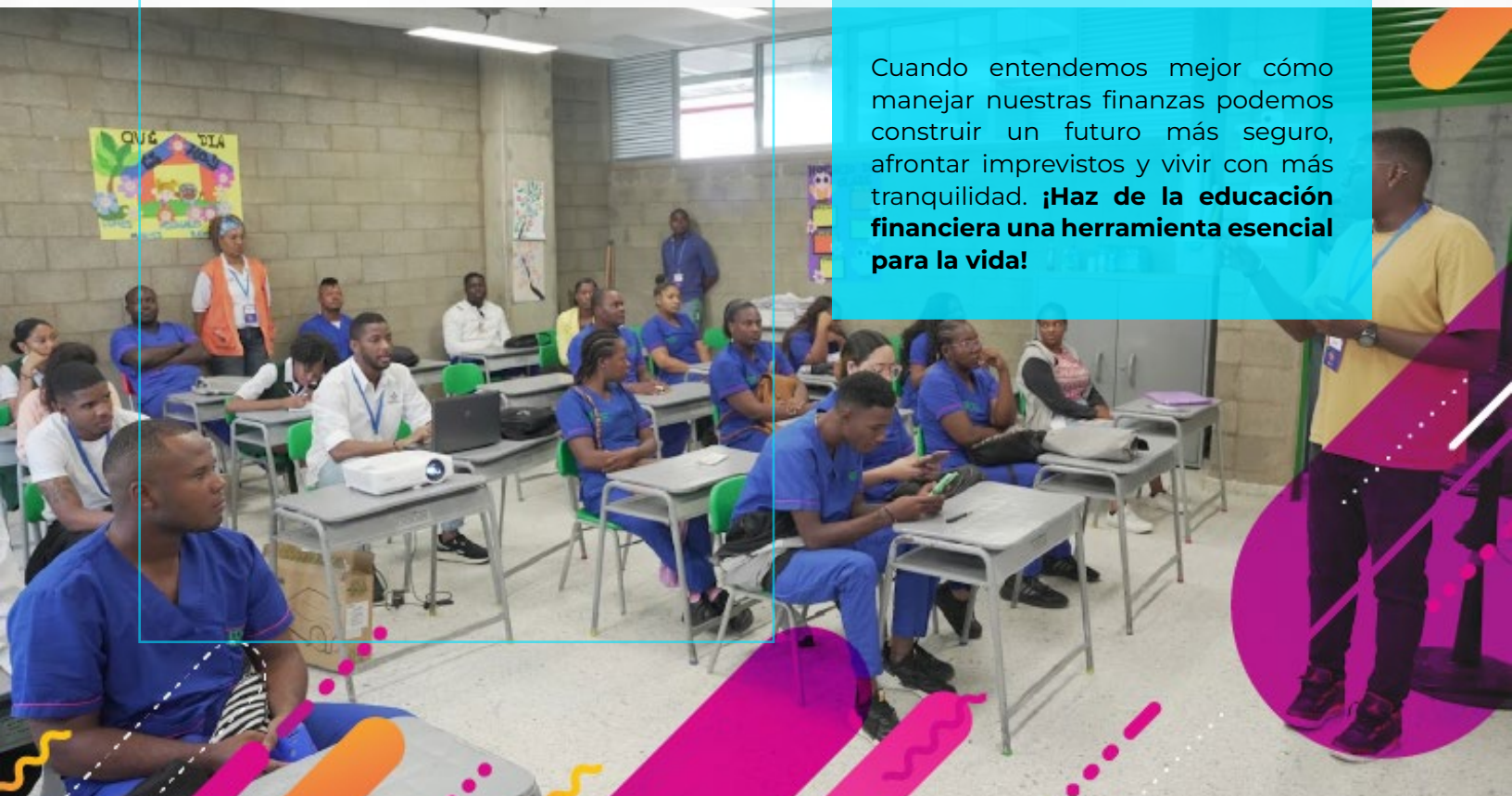
La educación financiera consiste en **informarnos de manera adecuada para tomar decisiones inteligentes sobre el manejo del dinero y así mejorar nuestra economía**. También nos enseña a entender productos y servicios financieros, reconocer oportunidades, evitar riesgos y saber dónde buscar ayuda cuando la necesitamos.

La educación financiera está presente en nuestra vida diaria más de lo que pensamos. Por ejemplo, cada vez que recibes el dinero para los gastos de la universidad y decides cómo usarlo estás aplicando conocimientos básicos sobre la administración de tus finanzas.



Aprender sobre este tema es clave para desarrollar hábitos como ahorrar, planificar y tomar decisiones inteligentes con el dinero. Estos no solo nos ayudan a cumplir metas a largo plazo, sino que también nos protegen de decisiones financieras no saludables que podríamos evitar.

Cuando entendemos mejor cómo manejar nuestras finanzas podemos construir un futuro más seguro, afrontar imprevistos y vivir con más tranquilidad. **¡Haz de la educación financiera una herramienta esencial para la vida!**



APRENDAMOS DEL AHORRO Y EL GASTO

Ejercicio 1

A Carlos le gusta salir y disfrutar de su tiempo libre, pero se ha dado cuenta de que necesita organizar mejor su dinero para ahorrar y no quedarse sin fondos a mitad de mes.

El presupuesto mensual de Carlos es de \$1.181.000. Debe distribuir este dinero en varias categorías:

- **Alimentación:** ¿Cuánto gasta Carlos en comida durante el mes?
- **Transporte:** ¿Cuánto necesita para ir a la universidad o moverse por la ciudad?
- **Materiales:** ¿Cuánto gasta en libros, cuadernos e impresiones para sus clases?
- **Entretenimiento y ocio:** ¿Cuánto dinero asigna para salidas y actividades de ocio?
- **Ahorro:** ¿Cuál es la cantidad de dinero que ahorra Carlos mensualmente?

DINERO ASIGNADO: \$1.181.000

CATEGORÍA	ASIGNACIÓN DE DINERO
Alimentación	
Transporte	
Materiales de estudio	
Entretenimiento	
Ahorro	
TOTAL	



Al construir un presupuesto es importante que reflexiones sobre a qué destinás la mayor parte de tu dinero; este es el comienzo para mejorar tus finanzas personales. Prioriza tus necesidades esenciales, como arriendo, servicios y transporte, y asigna un porcentaje fijo de tus ingresos al ahorro, (💡 **TIP**) idealmente el 10% o más.

Al entender la importancia del ahorro y tener claros los gastos fijos y variables, podrás tomar decisiones más conscientes, y ajustar tus hábitos financieros para hacerlos más saludables.

LAURA EN SU LABERINTO

En un taller práctico de su carrera, Carlos notó que su compañera Laura estaba preocupada y distraída. Durante un descanso, ella se sinceró y le contó que estaba endeudada por usar su tarjeta de crédito sin control. Había comprado ropa, accesorios y algunas cosas que realmente no necesitaba, y ahora no sabía cómo salir de esa situación.



REVISAR ESTADOS DE CUENTA



PLAN DE PAGOS



FINANZAS EN CONTROL

Carlos la escuchó con atención, mostrando empatía, y le compartió una idea que podría ayudarla: “Quizá podrías empezar revisando tus estados de cuenta y hacer un plan para pagar poco a poco. A veces organizarse da más claridad”, le comentó. También le recomendamos reflexionar antes de usar la tarjeta en el futuro para evitar compras innecesarias.

Inspirada por la conversación, Laura decidió tomar acción. Al llegar a casa, revisó sus estados de cuenta, marcó sus deudas y creó un plan de pagos. Poco a poco, comenzó a usar su tarjeta de forma más consciente, asegurándose de gastar solo lo que podía pagar. Entendió que las opciones de financiación pueden ser una herramienta útil si se manejan de forma adecuada.

Gracias a este cambio, Laura tomó el control de sus finanzas y se sintió más tranquila, valorando la importancia de reflexionar y planificar sus decisiones financieras.

FINANCIACIÓN: LA MEJOR ALIADA PARA TUS METAS

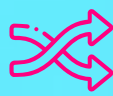
La financiación permite el acceso a recursos económicos para cubrir un gasto o inversión. En el ICETEX, significa acceder a una financiación educativa para pagar estudios superiores y devolverlo en un plazo acordado. Es una herramienta que permite a los jóvenes alcanzar sus metas académicas sin pagar todo de inmediato, pero requiere responsabilidad.

Por ejemplo, si financias el pago de un semestre con la universidad el banco o institución financiera cubre el costo inicial por ti. Luego, tú devuelves el dinero en cuotas según el plan establecido. Si realizas los pagos a tiempo, evitas cargos adicionales por intereses y mejoras tu historial crediticio, lo que puede facilitarte obtener futuros préstamos en mejores condiciones, como para estudios avanzados o proyectos personales.

El interés que pagas depende de cuatro cosas principales:



CUÁNTO DINERO TE PRESTAN.



DE LOS CAMBIOS EN EL MERCADO.



EL TIEMPO QUE TARDAS EN PAGAR.



TU CAPACIDAD DE PAGO.



Si la tasa de interés es **fija**, permanece igual durante todo el periodo de la **financiación**. Por otro lado, si es **variable**, puede cambiar dependiendo de **factores de referencia**, como el Índice de Precios al Consumidor (IPC), que mide la inflación o el cambio en los precios de bienes y servicios en el país. Este índice se usa como referencia en algunas financiaciones educativas, como las del ICETEX. Además, la tasa variable también puede ajustarse por otros factores relacionados con la inflación u otras condiciones económicas.

Antes de tomar una opción de financiación es fundamental que analices tu capacidad de endeudamiento. Pregúntate: **¿Cuánto puedo pagar mensualmente sin afectar mis finanzas?** Ten en cuenta que, dependiendo del tipo de financiamiento, podrías empezar a pagar desde el primer mes o en un plazo establecido, pero siempre será tu responsabilidad cumplir con esos pagos a tiempo.

La financiación no es dinero extra, sino un compromiso que requiere planificación y responsabilidad. Evalúa bien tus opciones y asegúrate de que se ajuste a tu situación actual.



Recuerda que mientras más tiempo tardes en pagar, más intereses acumularás. Por eso, elegir una opción de financiación que se ajuste a tus necesidades es clave para aprovechar sus beneficios sin gastar de más.

Un buen manejo de las opciones de financiación no solo te ahorra dinero, sino que mejora tu historial y te abre puertas a mejores oportunidades financieras en el futuro. ¡Usa la financiación como una inversión!

MI PLAN PARA IR A LA U

Ejercicio 2

En este ejercicio crearás un plan para estudiar tu carrera soñada, investigando el costo, número de semestres y respondiendo las preguntas clave con una opción de financiación educativa:

La universidad en la que quiero estudiar es:

La carrera que quiero estudiar es:

¿Cuántos semestres tiene mi carrera?:

El semestre de la carrera que quiero estudiar cuesta:

El total de mi carrera costará:

Para calcular el costo total de tu carrera realiza la siguiente operación:

X

=

**NÚMERO DE SEMESTRES
QUE TIENE LA CARRERA**

**COSTO DEL SEMESTRE
EN LA UNIVERSIDAD**

**COSTO TOTAL
DE LA CARRERA**

¿Quieres completar el pago de tu financiamiento más rápido?

Aquí te dejamos algunos tips:



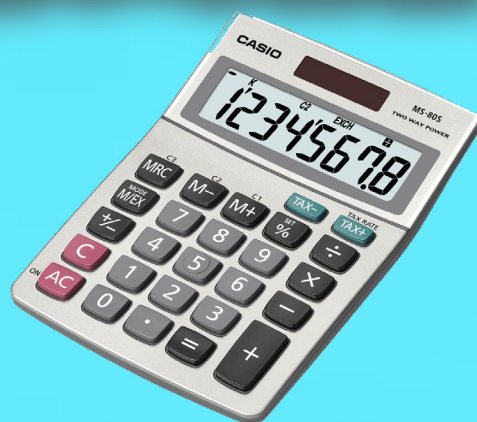
Intenta abonar más del pago mínimo cada mes.



Prioriza las deudas con intereses más altos.



Evita extender el plazo pactado, reducirá la cuota, pero aumentará los intereses.



Preguntas clave que te guiarán antes de pedir una financiación. Hazte estas preguntas al momento de investigar una financiación educativa y elige la que mejor se adapte a tu situación:

¿Cuánto debo pagar y cada cuánto?:

Cuánto:

Cada cuánto:

¿Estos pagos son posibles con mi situación económica actual?:

Sí

No

¿Cumpló con todos los requisitos indicados?:

Sí

No

¿Existe la posibilidad de acceder a un subsidio o beneficio que disminuya mis pagos?:

Sí

Cuál

No

¿Es necesario esperar un tiempo mientras se procesa la solicitud de financiación?:

Sí

Cuánto tiempo:

No

¿Debo cumplir con alguna condición posterior? Ej. graduarse en 10 semestres:

Sí

No

¿Cuál es el proceso que debo seguir para pagar cada semestre? Ej. Renovar el financiamiento o hacer un pago parcial.

Describe el proceso:

.....

.....

.....

¿Necesito algún adulto o deudor solidario para adquirir una financiación?:

Sí

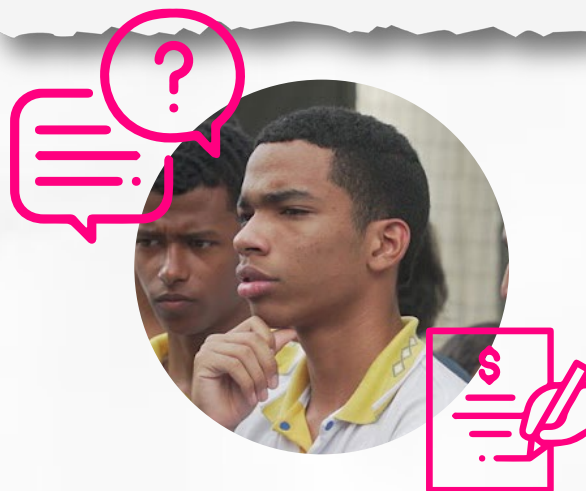
No

¿Cuáles son los canales donde podrían atender mis preguntas, quejas, reclamos o solicitudes?

Canales:

.....

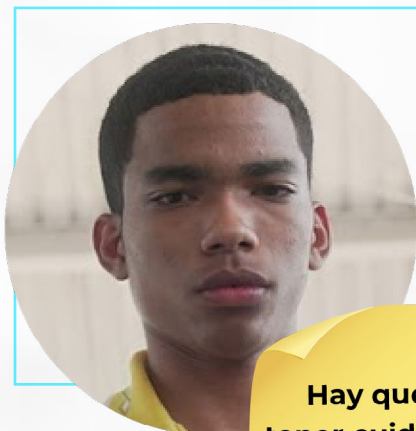
.....



UNA LLAMADA SOSPECHOSA

Una tarde, mientras estudiaba en la universidad, Carlos recibió una llamada de un número desconocido. Al contestar, le dijeron que eran del ICETEX, y que tenían para él una “oferta imperdible”: un financiamiento con condiciones que parecían demasiado buenas para ser verdad, y que debía dar algunos datos de su cuenta bancaria como su número y clave para hacer el “desembolso”. Aunque la oferta era tentadora, a Carlos algo no le cuadraba. Recordó las advertencias de su mamá sobre no confiar en este tipo de llamadas.

Con cautela, Carlos decidió colgar y llamar directamente al ICETEX para confirmar si la oferta era legítima. Como sospechaba, resultó ser un intento de fraude.



**Hay que
tener cuidado.**



Más tarde, Carlos comentó lo sucedido a con su amigo Daniel, quien le confesó que alguna vez cayó en una estafa similar y terminó reportado negativamente en las centrales de riesgo, pues habían usado sus datos para pedir cosas financiadas a su nombre que en el historial aparecían sin pagar. “Menos mal tú llamaste a verificar. Yo sí caí por ingenuo”, le dijo Daniel. “Hay que tener cuidado y nunca dar información personal”, le respondió Carlos.

Esa experiencia no solo hizo que Carlos fuera más cuidadoso, sino que también lo llevó a investigar cómo evitar ese tipo de engaños. Decidió compartir lo que aprendió con sus compañeros, ya que muchos no estaban al tanto de los riesgos. Gracias a su cuidado, no solo protegió su dinero, sino que también ayudó a otros a estar más prevenidos frente a posibles estafas.

SEGURIDAD FINANCIERA: PROTEGE TU DINERO Y CUIDA TU HISTORIAL



Cuidar tu seguridad financiera es esencial para proteger tu dinero y evitar problemas. Hoy en día, los fraudes, como el robo de identidad o las páginas falsas que piden información personal, son cada vez más comunes. Los delincuentes pueden usar tus datos para pedir financiamientos o hacer compras sin que lo sepas. Por eso, es importante tomar precauciones.



**PAGAR A
TIEMPO**



**MANEJO
DE DEUDAS**



**NIVEL DE
ENDEUDAMIENTO**



**HISTORIAL
CREDITICIO**

Una buena manera de protegerte es utilizando la información de las centrales de riesgo. Estas organizaciones registran cómo manejas tus deudas: si pagas a tiempo, cuántas opciones de financiación tienes activas, tu nivel de endeudamiento, tu historial crediticio, entre otros factores. Los bancos y otras entidades usan estos datos para decidir si te otorgan un algún tipo de financiación.

Es clave revisar tu historial crediticio regularmente. Así puedes detectar errores o actividades sospechosas, como intentos de robo de identidad, y actuar rápido para evitar daños a tu puntaje o finanzas. Además, te ayuda a mantener el control de tu situación financiera y estar listo para solicitar una opción de financiamiento cuando lo necesites.

CONOCIENDO MIS DERECHOS Y DEBERES

Ejercicio 3

Traza una línea que relacione cada derecho del consumidor financiero (columna izquierda) con el deber correspondiente (columna derecha). Verifica al final que todas las conexiones sean correctas.

Derecho a la protección de datos personales.

Es el derecho de los consumidores a que sus datos personales sean manejados de forma segura y confidencial por las entidades financieras. Esto implica que no pueden ser divulgados sin su consentimiento y deben ser protegidos contra el uso indebido.



Derecho a presentar PQRS (Peticiones, Quejas, Reclamos y Sugerencias).

Este derecho permite que el consumidor pueda expresar cualquier inquietud, queja o sugerencia respecto a los servicios financieros recibidos, y que la entidad financiera esté obligada a atender y resolver estas solicitudes en un plazo determinado.



Derecho a recibir información clara y veraz sobre productos financieros.

Es el derecho de los consumidores a recibir información comprensible sobre los productos financieros, incluyendo costos, términos, condiciones y riesgos.



Revisar los términos y condiciones de los productos antes de contratarlos.

Los consumidores tienen el deber de leer y entender los términos y condiciones de los productos financieros antes de firmar cualquier contrato, para evitar sorpresas o malentendidos en el futuro.



Mantener la confidencialidad de la información personal.

El consumidor tiene la responsabilidad de proteger su propia información personal, como números de cuentas, contraseñas y otros datos sensibles, para evitar que sea utilizada de manera fraudulenta.



Consultar los costos y tarifas antes de adquirir un producto financiero.

Los consumidores deben asegurarse de comprender todos los costos, tarifas, intereses y comisiones que podrían aplicar al contratar productos financieros, para tomar decisiones informadas.



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia (Ley 1328 del 2009). Superintendencia de Industria y Comercio (Sobre la protección de datos personales). Recuperado de: <https://www.sic.gov.co/content/sobre-la-proteccion-de-datos-personales>

¡A RODAR HACIA EL FUTURO!

Cuando cursaba cuarto semestre, Carlos tenía un objetivo claro: ahorrar para comprarse una moto. Estudiar y trabajar no era sencillo, y sabía que la moto le ayudaría a ganar tiempo y mejorar su calidad de vida. Durante sus largos trayectos en transporte público, imaginaba el día en que ya no tendría que correr tras los buses y podría llegar puntual, con más energía para sus clases y trabajo.

Para lograrlo, Carlos dividió su objetivo en pasos más pequeños:



**AHORRAR UNA CANTIDAD FIJA
CADA MES, REDUCIENDO GASTOS
INNECESARIOS**



**REUNIR EL DINERO SUFICIENTE
PARA LA MOTO**



**USAR LA MOTO PARA
OPTIMIZAR SU TIEMPO,**

permitiéndole aceptar trabajos
mejor pagados y continuar
ahorrando para futuros proyectos.



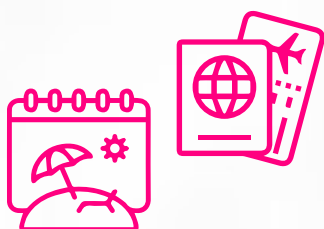
Trabajando en ese plan se concentraba en sus estudios sin preocuparse por cubrir todos los costos de la universidad, porque con su desempeño académico obtuvo la condonación de una parte del valor de su semestre y el financiamiento de toda la carrera. Le sacó el máximo provecho y era ejemplo de los demás estudiantes de la comunidad de donde provenía.

Después de meses de ahorro constante, Carlos finalmente logró comprarse la moto. Para él, no era solo un medio de transporte; representaba una prueba más de que podía alcanzar lo que se proponía. Con la moto, su vida dio un giro: ahorraba tiempo, llegaba puntual a sus compromisos y tenía más energía para enfocarse en nuevos retos.

Cumplir esa meta le dio confianza para soñar más grande. Ahora pensaba en viajar al extranjero y hacer un posgrado. Aprendió que cada paso, por pequeño que pareciera, lo acercaba a sus sueños. La moto no solo era un logro material, sino el comienzo de una mentalidad que lo impulsa a seguir planeando y alcanzando metas financieras con éxito.

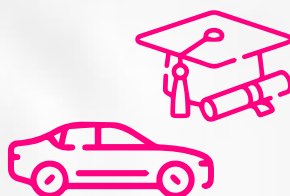
METAS FINANCIERAS: UN ALIADO PARA TU FUTURO

Las **metas financieras** son objetivos que te propones alcanzar con tu dinero. Son la clave para manejar tus finanzas de forma efectiva y tener un rumbo claro. Se dividen en tres tipos: **corto, mediano y largo plazo**. Cada una te ayuda a enfocarte en lo que quieres lograr con tu dinero, ya sea ahora o en el futuro.



METAS A CORTO PLAZO (menos de 1 año)

Son aquellas que planeas alcanzar en un periodo breve, como ahorrar para un viaje, un celular nuevo o unas vacaciones. Por ejemplo, si quieres viajar en unos meses, puedes empezar a ahorrar una cantidad pequeña cada mes para lograrlo.



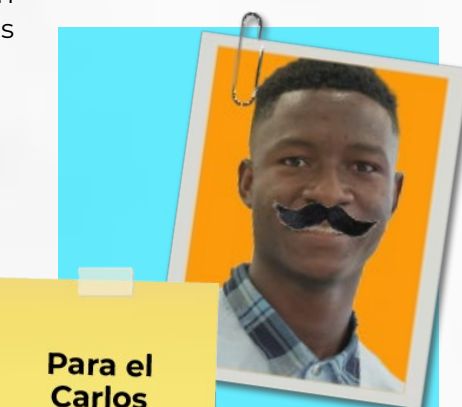
METAS A MEDIANO PLAZO (entre 1 y 5 años)

Suelen ser para el futuro cercano, cómo ahorrar para la universidad o cambiar de vehículo. Este tipo de metas pueden tomar unos pocos años, pero con una planificación adecuada, puedes alcanzarlas sin problemas.



METAS A LARGO PLAZO (más de 5 años)

Son las que más tiempo toman, como comprar una casa o ahorrar para la jubilación. Estas metas requieren más esfuerzo y tiempo, pero son fundamentales para asegurar un futuro financiero tranquilo.



Para el
Carlos
del futuro

AYUDANDO A CARLOS A PLANEAR SU FUTURO

Ejercicio 4

Ayuda a Carlos a establecer metas financieras a partir de sus ingresos mensuales que obtiene: la financiación educativa, el apoyo económico de sus padres y otras entradas de dinero ocasionales, como trabajos temporales.

Analiza cómo puede distribuir sus ingresos y ahorros para acercarse a sus metas y mantener un equilibrio en sus gastos diarios.

El dinero que Carlos ha decidido guardar para imprevistos o metas financieras es de **\$ 200.000** mensuales.

Establece las metas en tres categorías (corto, mediano y largo plazo)

El **monto estimado**, será la cantidad de dinero que Carlos desea ahorrar y el **plan de acción** serán las cuotas mensuales que debe ahorrar, y cómo planea obtener ese dinero (por ejemplo, leyendo en su celular (evitará pagar fotocopias).



Corto plazo (1 mes - 1 año):

Ej: Ahorrar cierto dinero para hacer un viaje ¿A dónde querría ir Carlos?



Mediano plazo (1 año - 5 años): Ej: Comprar un computador para sus estudios.



Largo plazo (más de 5 años): Ej: Tener un fondo de ahorro suficiente para pagar las cuotas del financiamiento que Carlos tiene.

CATEGORÍA	PLAZO (CORTO, MEDIANO, LARGO)	MONTO ESTIMADO (\$\$)	PLAN DE ACCIÓN
Ahorro para computador	Corto plazo: 1 año	\$ 2'000.000	Ahorrar \$ 170.000 cada mes. Reduciendo gastos en la cafetería.



¡FELICITACIONES!

Gracias por haber llegado hasta aquí. Cada paso que das hacia tu aprendizaje financiero es un logro que vale la pena celebrar, porque significa que estás comprometido con tu futuro y con tus metas.

Agradezco que te hayas tomado el tiempo de explorar este camino junto a mí. La educación financiera es una herramienta poderosa que te abrirá puertas, te ayudará a entender el mundo financiero y a tomar decisiones financieras.

Sigue aprendiendo, sigue soñando y, sobre todo, sigue avanzando. Cada historia, cada ejercicio y cada reflexión es una oportunidad para crecer y acercarte a ese futuro que imaginas. Recuerda: los grandes sueños comienzan con pequeños pasos bien planeados. ¡Conquista tu futuro financiero!

Consulta más materiales como este en



<https://web.icetex.gov.co/comunidad-icetex-landing-page>



Cartilla de
Bienestar
Financiero

FINANZAS EN LA U: EXPLORANDO POSIBILIDADES DE BIENESTAR

