

FINANZAS. CRÉDITOS DE ESTUDIO, LIBRANZAS, ICETEX Y FONDOS DE EMPLEADOS, ENTRE LAS OPCIONES DEL MERCADO

# Compare las alternativas para financiar

BOGOTÁ. Si uno de sus propósitos para este año es empezar estudios de pregrado o posgrado, tome lápiz y papel para que a la hora de endeudarse elija la opción que más se adapta a sus necesidades y a su bolsillo.

El mercado le ofrece un abanico amplio para financiar una carrera profesional, un diplomado, una especialización, una maestría, inclusive un doctorado: el crédito educativo, libranza, libre inversión, el *Icetex*, el financiamiento directo con las universidades, los préstamos de los fondos de empleados y por supuesto el ahorro.

LR le recomienda que se tome su tiempo para evaluar cuál de estas opciones es la que más le conviene.

## CRÉDITOS EDUCATIVOS

A la hora de acceder a este tipo de créditos, tenga en cuenta que dentro de los requisitos exigidos por los bancos sobresale la carta laboral, cámara de comercio, extractos bancarios y recomendaciones laborales.

Las tasas de interés, pueden ser tomadas con un efectivo anual o mes vencido. Por ejemplo, en los siguientes tres casos elegidos aleatoriamente, si usted toma un crédito estudiantil con **Helm Bank**, el cual tiene una tasa de interés del 18,6% de efectivo anual y le prestan \$10.000.000 quiere decir que usted tiene que pagar intereses semestrales de 8,9% o sea que debe ahorrar \$135.000 cada mes para poder pagar \$890.000 que usted le pagará al banco por hacerle el favor de prestarle el dinero.

Por otro lado, si usted desea tomar el crédito estudiantil con el banco **BBVA** el cual posee una tasa de interés de 27,50% efectivo anual, tendrá que pagar de

## Bancolombia otorga periodos de gracias para pagos

En caso de que no tenga empleo cuando se gradúe y por lo tanto no tenga el dinero para empezar a pagar su crédito, tenga en cuenta que los bancos ofrecen periodos de gracia. "En estos casos, ofrecemos un periodo de gracia de capital de hasta un año y darle tiempo al joven para que busque y consiga trabajo", aseguró **Jorge Isaza**, vicepresidente de *Sufi Bancolombia*. Agregó que "en caso de que pierda el empleo cuando todavía tiene su crédito vigente, ofrecemos un seguro de cuota que cubre al joven y que le permite retomar el pago una vez consiga trabajo".

## 1.400 CRÉDITOS

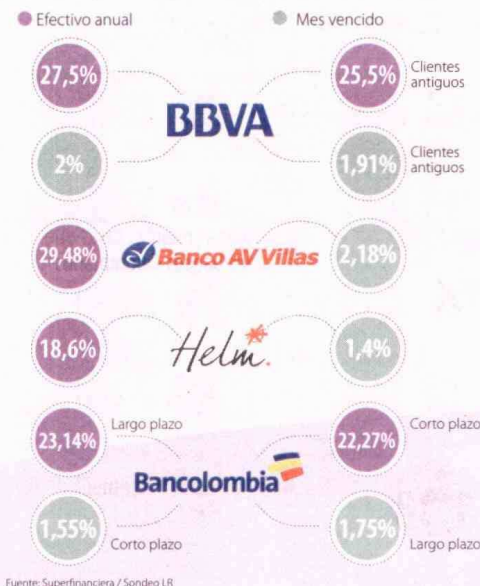
DE ESTUDIO HA APROBADO EL BANCO DE BOGOTÁ EN TODO EL PAÍS EN LO CORRIDO DEL AÑO.

interés cada seis meses 12,92%, es decir que debe ahorrar \$215.000 mensuales para pagar al final del semestre \$1.292.000 al banco por concepto de intereses.

Pero, si usted desea adquirir un crédito estudiantil con **AV Villas**, tiene que tener en cuenta que la tasa de interés con un efectivo anual de 29,48%, le representa un pago adicional de \$1.378.000.

Estas opciones de crédito estudiantil ofrecen financiación hasta del 100% del valor de la matrícula sin codeudor, tasa fija y preferencial.

## TASAS DE INTERÉS PARA CRÉDITO EDUCATIVO



## Menores tasas de Libranza

Cifras porcentuales / Efectivo anual



## CRÉDITO DE LIBRANZA

Es un crédito de libre destinación y su estilo de financiación va de acuerdo con las políticas del banco. Por lo general la banca sujeta la aprobación de este crédito al tipo de contrato que tenga con la empresa, ya sea un contrato a término indefinido, con plazos de pago desde 12 hasta 60 meses o contrato a término fijo con plazos desde 12 hasta 36 meses, siempre y cuando este haya sido renovado mínimo dos veces y maneja una tasa fija mensual, que debe ser pagada por cuotas.

Entre las tasas de crédito de libranza más bajas se encuentran las del **Banco de Bogotá** con 12,63%, **BBVA** con 12,87%, **Helm Bank** 11,70%, **Banco Agrario** 10,94% y el **Banco Finandina** con 12,76%. Debe tener en cuenta que toda esta oferta contempla un conjunto de términos que no puede desarticular; los plazos con las tasas y los pactos hechos con el banco prestador del servicio.

## ICETEX

Para financiar sus estudios con el *Icetex*, tenga en cuenta que esta entidad gubernamental le presta para estudios en el

exterior. Durante el transcurso de los estudios le puede financiar 100% de la matrícula en dos casos; el primero es que durante el transcurso de los estudios, la entidad le presta 20% y debe irlos pagando mensualmente junto con los intereses, o también puede pagar 80% de la matrícula después de terminar los estudios, y pagarlos en los 5 años siguientes como plazo, con los intereses.

Con el *Icetex*, también puede financiar los estudios universitarios en Colombia, con un plan llamado: pregrado país, el cual puede estarle financiando 100%

## ANÁLISIS

## Corresponsales, camino a la bancarización

Las transformaciones generadas por la tecnología han dinamizado el mercado de los medios de pago electrónicos, provocando cambios de comportamiento y actitudes en los consumidores, una tendencia que cada día se evidencia con mayor fuerza en Latinoamérica y en la que, si bien Colombia ha registrado avances, aún tiene mucho camino por recorrer.

El país ha dado grandes pasos en materia de bancarización y así lo muestran las cifras de la *Asobancaria*, que indican que hay 21,5 millones de adultos bancarizados, principalmente, por cuentas de ahorros, tarjetas de crédito, microcrédito y depósito electrónico.

Los datos a marzo revelaban que 69,2% de la población adulta tiene al menos un producto financiero y la cuenta de ahorros continúa siendo una de las principales formas de acceder al sistema.

Por su parte, el número de corresponsales bancarios ha tenido un crecimiento importante, lo que permitió realizar transacciones

**HÉCTOR JULIO MARTÍNEZ**  
DIRECTOR DE GLOBAL  
VERTICAL FINANCIERA Y  
SEGUROS, CARVAJAL  
TECNOLOGÍA Y SERVICIOS



por un monto superior a \$8,9 billones en el primer semestre de 2013.

A julio de 2013 se prestaban servicios financieros en 1.092 de los 1.102 municipios del país, así como en siete áreas no municipalizadas que cuentan con menos de 5.000 habitantes. La posibilidad de que cada día más colombianos hagan uso de otros canales para acceder a diferentes productos financieros también va al alza.

Algunas organizaciones empresariales se han dado a la tarea de diseñar y desarrollar plataformas y soluciones tendientes a facilitar la bancarización de un mayor número de ciudadanos. En el caso de *Carvajal Tecnología y Servicios* los usuarios cuentan con el *Ecosistema Conred*, una plataforma

que permite actuar como punto de retiro, pago, recaudo, entre otras transacciones, y que a futuro, abarcará operaciones bancarias no monetarias (origenación y mantenimiento de cuentas y productos), a microempresas como tiendas de barrio, farmacias, ferreterías, etc., atendiendo principalmente, al público de la base de la pirámide. Esta solución cuenta con un potencial de aproximadamente 3.000 comercios que podrían ofrecer servicios de corresponsalia bancaria.

Según estudios de la firma española *Tecnocom*, los pagos electrónicos son una alternativa para disminuir costos respecto a otros medios de pago como el dinero en efectivo o los cheques, por lo que este tipo de plataformas resulta de vital importancia para el crecimiento económico del país y la inclusión financiera.

Los corresponsales bancarios impactarán significativamente las tendencias que rigen a la banca y sus servicios, sea corresponsal privado o multi-banco, apoyarán el

proceso de fidelización de clientes, siendo un canal más versátil en el manejo del flujo de caja y su operación a partir de la recopilación y aprovechamiento de información y del negocio que se origina en el como punto de contacto.

El sistema financiero se va a potencializar a través de los corresponsales bancarios impulsando la inclusión financiera y el uso de otros medios de pago que ofrecerán otros medios de autenticación como el OTP (claves enviadas al celular) y las alternativas biométricas.

Los estudios realizados por la firma española indican que estamos ante una población todavía poco habituada al uso de tarjetas, posiblemente debido a limitaciones económicas de acceso al consumo, sumado a que los propios poseedores de medios de pago electrónicos son una minoría, lo que ratifica el potencial que se genera con el uso de plataformas diferentes para la ejecución de las transacciones.

En el país, al igual que en otros de la región como Brasil, México y Chile, las tarjetas de crédito y débito conviven con medios de pago como el efectivo, los depósitos bancarios o las transferencias, especialmente en mercados con baja bancarización.

Los datos de la encuesta de *Tecnocom* confirman que el desarrollo tecnológico y la mejora del equipamiento del que disponen los usuarios para la realización de transacciones generan nuevas oportunidades no solo para los consumidores, sino para las propias organizaciones empresariales.

Así mismo, el corresponsal se impulsará como plataforma de acceso a medios de pago fuera de los bancos, de bancarización y potenciará la razón de ser de micronegocio (tiendas de barrio, ferreterías, droguerías, etc.), integrándolo al sector financiero para ofrecer a clientes y usuarios una gama más amplia de productos y servicios.