

SEMINARIO INTERNACIONAL



**Crédito Educativo en la  
Educación Superior**

**EQUIDAD  
&  
MOVILIDAD SOCIAL**

Con el apoyo de:



## El crédito educativo en la financiación del acceso a la educación superior: *Percepciones de directivos de universidades de Colombia.*

Rafael Peralta Castro  
[rperalta@apice.org.co](mailto:rperalta@apice.org.co)  
ÁPICE

Javier Mora Rodríguez  
[javiermorar@gmail.com](mailto:javiermorar@gmail.com)  
ÁPICE

Jorge Téllez Fuentes  
[jtellez@apice.edu.co](mailto:jtellez@apice.edu.co)  
ÁPICE

Mesa 3. Crédito Educativo: Concepciones y percepciones sobre entidades de crédito educativo.



## Introducción

- El **crédito educativo -CE-** es un **mecanismo financiero** que facilita a los estudiantes el acceso y la permanencia en la Educación Superior – ES- y tiene efectos económicos y sociales.
  - Cuando el estudiante finaliza sus estudios, ingresa al mercado laboral y paga el crédito, se genera un mecanismo financiero de **carácter rotatorio**.
- 
- Este estudio está orientado a explorar la **importancia y utilidad del CE en la financiación del ingreso a la ES en Colombia**, con base en la percepción de rectores y directores de oficinas de apoyo financiero de las Instituciones de Educación Superior -IES.
  - Trata también de conocer y analizar la **percepción e imagen del CE**.



## Introducción

La ponencia contiene:

- ✓ **Introducción**, objetivos, metodología.
- ✓ **Primera parte**. Percepción del CE: Concepto e importancia, objetivos, imagen funcional, afectiva y reputación.
- ✓ **Segunda parte**. Fuentes de financiamiento y cobertura del CE.
- ✓ **Conclusiones y reflexiones**.



## Objetivo general

Determinar la **importancia y utilidad del CE en la financiación del acceso a la ES en Colombia, a partir de** sus objetivos, concepto e imagen, fuentes de financiación y cobertura, **con base en** la percepción de los rectores y directores de oficinas de apoyo financiero de las IES.



## Objetivos específicos

- ❖ Conocer la **percepción que tienen los rectores y directores** de oficinas de apoyo financiero **de las IES en Colombia sobre el CE**, su importancia, objetivos e imagen.
- ❖ Identificar las **fuentes de financiación de la matrícula** más utilizadas por las IES en Colombia.
- ❖ Establecer la **cobertura del CE en Colombia**, según carácter de la institución (pública o privada); calidad (acreditadas y no acreditadas); y tipo de institución (universidad, institución universitaria, tecnológicas y técnicas).



# Metodología



**Tipo de estudio:** Descriptivo, de corte cuantitativo.



**Población:** 316 Instituciones de Educación Superior de Colombia

(Fuente: ICETEX a la fecha de inicio del estudio)



**Muestra:** 99 instituciones.

**Encuestas válidas:** 90

**Criterios de selección:**

- Nivel de confianza: 95%
- Error de muestreo: 8%
- Proporción de éxito: 0,5



**Diseño muestral:** Probabilístico - Estratificado según carácter (público o privado), Calidad (acreditadas y no acreditadas), y Tipo.



## Metodología

**Recolección de la información:** Encuesta virtual, dirigida a Rectores y directores de oficinas de apoyo financiero de las IES de Colombia. (Preguntas abiertas y cerradas, uso de Escala Likert)

**Tabulación:** Tablas y gráficos mediante herramienta estadística SPSS y software R.

**Análisis de correlaciones:** Cruce de las variables: carácter, calidad, y tipo de institución; con las respuestas de la encuesta.

**Estadísticos utilizados:** ji-dos\_Chi cuadrado  $\chi^2$ , Contraste mediante la razón de verosimilitud  $G^2$ .

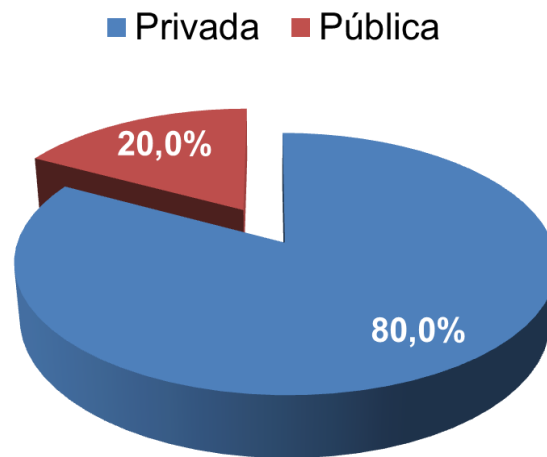




## Metodología

### Población y muestra, según carácter

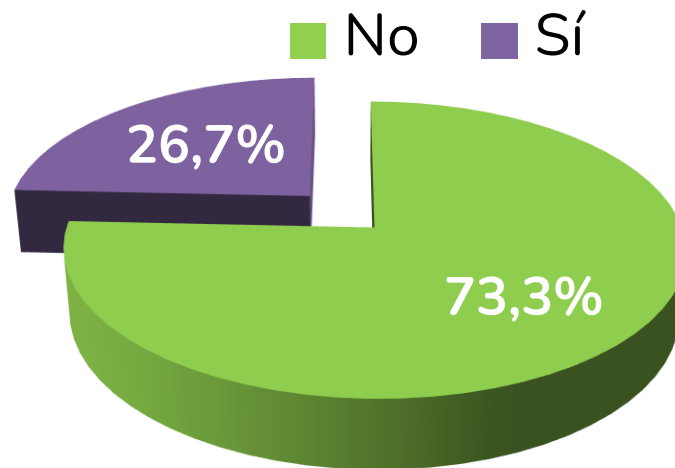
Población IES	Muestra	Respuestas
316	99	90





## Metodología

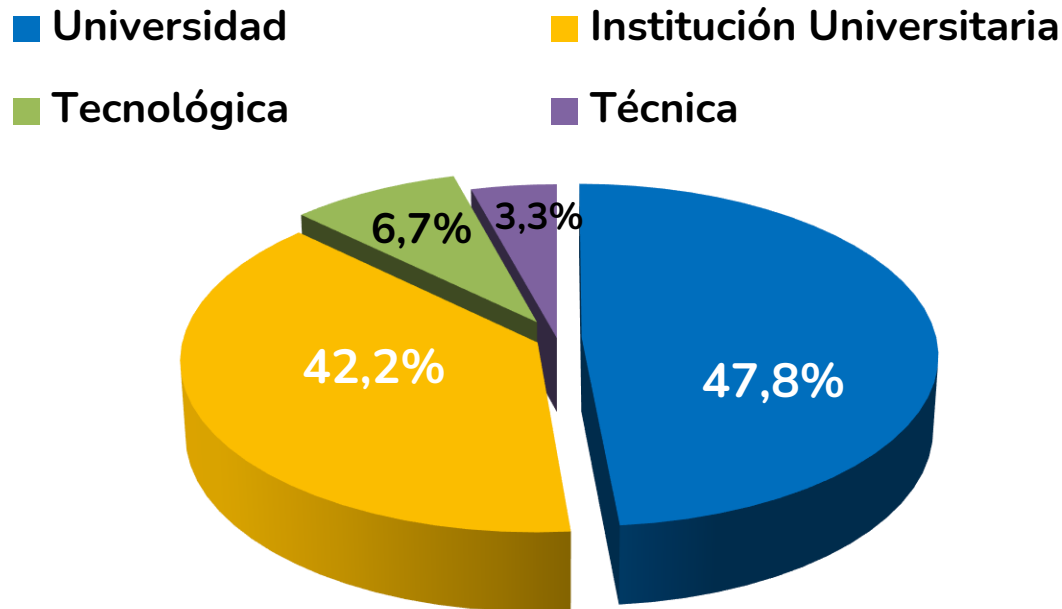
**Distribución muestral,  
según calidad  
(Acreditadas – No  
acreditadas)**





## Metodología

Distribución muestral,  
según Tipo de  
Institución.





## Resultados – Primera parte

**Concepto e importancia del crédito educativo, objetivos, imagen funcional, afectiva y reputación.**

Percepción de Rectores



## Concepto del CE

- El CE es considerado, principalmente, una **oportunidad y alternativa para la profesionalización**.
- Es, además, un **instrumento financiero** para acceder a la educación superior y para apoyar la formación profesional.

Respuestas	TOTAL
Oportunidad y alternativa para <b>profesionalización</b>	36,8%
Instrumento financiero para acceder a la ES	29,9%
Préstamo para apoyar la formación <b>profesional</b>	21,8%
Facilita la formación <b>profesional</b>	6,9%
NSNR	4,6%
<b>Total</b>	100,0%



El CE es considerado, por la mayoría de los encuestados, **muy importante en la financiación de la matrícula de sus estudiantes.**

## Importancia del CE

Respuestas	TOTAL
Muy importante	77,0%
Importante	18,4%
Medianamente importante	4,6%
<b>Total</b>	<b>100,%</b>



## Requisitos para acceder al CE

- La mayoría de encuestados (54%), considera **normales los requisitos para acceder al CE.**
- Un 35,6% que los considera **difíciles y muy difíciles.**
- Sólo un 6,8% dice que son **fáciles o muy fáciles.**

Respuestas	TOTAL
Muy fáciles	1,1%
Fáciles	5,7%
<b>Normales</b>	<b>54,0%</b>
Difíciles	29,9%
Muy difíciles	5,7%
NSNR	3,4%
<b>Total</b>	<b>100,%</b>



## Tasas de interés

- Un 62% de los directivos de las IES considera las **tasas de interés del CE altas y muy altas**.
- Menos del 35% dice que son **normales o bajas**.

Valoración <b>tasas de interés</b>	TOTAL
Muy alta	10,3%
Alta	51,7%
Normal	29,9%
Baja	4,6%
NSNR	3,4%
<b>Total</b>	100,0%





## Objetivos del Crédito Educativo

La mayoría de las IES están de acuerdo con estos objetivos:

- El CE es un **mecanismo financiero** efectivo para favorecer el acceso, permanencia y graduación de los estudiantes en la educación superior.
- El estudiante que se financia con CE asume **una responsabilidad personal** de cumplir con sus obligaciones financieras y, en la medida que cumple, permite que se financien otros estudiantes.
- El CE debe otorgarse para **priorizar la formación del recurso humano que requiere el país** para su desarrollo.



## Objetivos del Crédito Educativo

### La mayoría de las IES están de acuerdo con...:

- Si el CE es financiado por el Estado, debe contribuir a optimizar el uso de los recursos públicos dedicados a la financiación del acceso a la educación superior.
- El CE debe recuperarse para garantizar la sostenibilidad financiera y la continuidad de las instituciones que lo conceden; y para financiar otros estudiantes.
- Los estudiantes que se financian con crédito educativo son más conscientes de sus responsabilidades académicas.



## Objetivos del Crédito Educativo

No hay consenso, entre IES, sobre el siguiente objetivo:

“El CE **prioriza** la financiación de la **calidad**; en ese sentido, **debe orientarse** a programas e instituciones de educación superior acreditados”.

- El 55% de las IES acreditadas está totalmente de acuerdo.
- Un 30% de las universidades está de acuerdo.
- El 66% de las IES técnicas está indeciso, y, el resto, en desacuerdo.
- Las IES universitarias y las tecnológicas, en general, se mostraron en desacuerdo.
- Un 10% de las IES acreditadas están en desacuerdo, o totalmente en desacuerdo.



## Acciones de las IES

- Hay consenso en que el **acompañamiento académico**, a estudiantes con CE, debe ser labor de la IES para garantizar su permanencia y graduación oportuna.
- Las IES privadas mostraron más interés en **propiciar vinculación laboral y fomento al emprendimiento** de los estudiantes con CE, que las públicas.
- Para promover la empleabilidad de sus egresados, las IES privadas apuestan más a la **intermediación laboral**; las públicas apuntan más a **relaciones con el sector empresarial**.



## Imagen del Crédito Educativo

- Más del 65% de las universidades, las instituciones universitarias, y tecnológicas, califica la imagen del CE como buena y muy buena.
- El 66% de las IES técnicas la considera entre buena y normal.

Respuestas	Tipo de Institución			
	Institución Universitaria	Técnica	Tecnológica	Universidad
Muy buena	12.5%	0.0%	28.6%	14.6%
Buena	53.1%	33.3%	42.9%	46.3%
Normal	12.5%	33.3%	28.6%	26.8%
Regular	18.8%	0.0%	0.0%	12.2%
Mala	3.1%	33.3%	0.0%	0.0%



## Relaciones entre las ICE y las IES

- El 77% de las universidades considera que las relaciones son buenas o muy buenas.
- Para las instituciones universitarias y las tecnológicas, las relaciones están entre muy buenas, buenas y normales.
- La totalidad de las IES técnicas las considera normales o regulares.

Respuestas	Tipo de Institución			
	Institución Universitaria	Técnica	Tecnológica	Universidad
Muy buenas	12.5%	0.0%	25.0%	31.8%
Buenas	53.1%	0.0%	25.0%	45.5%
Normales	28.1%	66.7%	50.0%	9.1%
Regulares	3.1%	33.3%	0.0%	6.8%



## Acciones para mejorar las relaciones entre los estudiantes y las IES

- Todas las IES consideran que se deben mejorar las comunicaciones con los estudiantes.
- Las universidades, las IES universitarias y las técnicas, recomiendan flexibilizar políticas e incentivos.
- Para las universidades, es prioritario ofrecer: atención integral al estudiante y educación financiera.

Respuestas	Tipo de Institución			
	Institución Universitaria	Técnica	Tecnológica	Universidad
Mejorar comunicaciones	38.7%	33.3%	42.9%	15.0%
Flexibilidad en políticas e incentivos	32.3%	33.3%	0.0%	20.0%
Atención integral al estudiante	6.5%	0.0%	14.3%	27.5%
Educación financiera	9.7%	0.0%	14.3%	22.5%
Acompañamiento permanente	9.7%	33.3%	28.6%	10.0%
Responsabilidad social	3.2%	0.0%	0.0%	5.0%



## Resultados – Segunda parte

# Fuentes de financiación y cobertura del CE





## Instrumentos de financiación de matrícula más utilizados en Colombia

Son, en su orden, los siguientes:

1. Crédito directo con la universidad.
2. Crédito con ICETEX.
3. Créditos con otras entidades financieras.
4. Becas.
5. Convenios.
6. Cooperativas.
7. Recursos propios.
8. Fondos privados.
9. Subsidios.
10. Descuentos.
11. Cesantías.



Fuentes de recursos más utilizados para cubrir la matrícula

- Principal fuente: **Recursos propios y familiares.**
- Segunda fuente: **CE externo.**
- **El CE interno** (por la universidad) es cuatro veces mayor en **IES privadas que en las públicas**; y es más representativo en **universidades no acreditadas**, junto a becas y subsidios.

Fuentes de recursos utilizados para pagar la matrícula	Carácter		Acreditación	
	Privada	Pública	Si	No
Recursos propios o familiares	42.6%	47.2%	49.5%	41.5%
Crédito educativo externo (ICE, bancos y otras)	20.5%	14.7%	24.5%	17.7%
Descuentos	12.8%	20.6%	14.6%	14.2%
Crédito educativo interno (la misma IES)	12.3%	2.9%	3.1%	13.0%
Becas	7.7%	8.4%	6.4%	8.3%
Subsidios	2.2%	4.7%	1.3%	3.1%
Otros	1.9%	1.5%	0.7%	2.2%



Fuentes de recursos más utilizados para cubrir matrícula

- La principal fuente de financiación de la matrícula, en los cuatro tipos de IES (Universidades, Instituciones universitarias, tecnológicas y técnicas), son los **recursos propios o familiares**.

Fuentes de recursos utilizados para pagar la matrícula	Tipo de institución			
	Institución Universitaria	Técnica	Tecnológica	Universidad
Recursos propios o familiares	39.5%	31.2%	40.1%	49.2%
Crédito educativo externo (ICE, bancos y otras)	17.9%	10.6%	12.2%	22.7%
Descuentos	15.5%	14.9%	6.7%	14.0%
Crédito educativo interno.	13.7%	23.9%	14.5%	5.5%
Becas	7.9%	12.8%	20.5%	5.6%
Subsidios	3.2%	0.2%	3.1%	2.2%
Otros	2.3%	6.4%	2.9%	0.8%



## Principales fuentes de financiación de la matrícula

- El ICETEX es la **fuentes de financiación externa** más importante de la matrícula, para IES públicas y privadas, y en acreditadas y no acreditadas.
- El **CE interno** (por la misma universidad) es el doble, en las IES privadas, en relación con las públicas, y es la fuente principal de financiación en IES no acreditadas.
- Los bancos y las cooperativas tienen un rol importante.

Fuentes de financiación	Carácter		Acreditación	
	Privada	Pública	Si	No
ICETEX	37.4%	40.6%	60.4%	31.4%
La misma Universidad	28.8%	14.3%	9.6%	31.4%
Bancos	14.7%	13.4%	14.1%	14.6%
Cooperativas	12.0%	9.1%	6.9%	12.9%
Otras Instituciones	5.0%	19.9%	6.9%	7.5%
Cajas de Compensación	2.1%	2.8%	2.0%	2.3%



Principales  
fuentes de  
financiación  
de la  
matrícula

- Para las Universidades, **el ICETEX** es la principal fuente de financiación de la matrícula.
- Mientras que, en instituciones técnicas, tecnológicas y universitarias, **el CE interno** (por la universidad) es la fuente principal de financiación.

Fuentes de financiación	Carácter		Acreditación	
	Privada	Pública	Si	No
ICETEX	37.4%	40.6%	60.4%	31.4%
La misma Universidad	28.8%	14.3%	9.6%	31.4%
Bancos	14.7%	13.4%	14.1%	14.6%
Cooperativas	12.0%	9.1%	6.9%	12.9%
Otras Instituciones	5.0%	19.9%	6.9%	7.5%
Cajas de Compensación	2.1%	2.8%	2.0%	2.3%



## Diferencias entre otras fuentes de financiación y el ICETEX

- ❖ Los directivos de las IES consideran que la financiación del ICETEX tiene diferencias significativas en relación con otras entidades del mercado. El ICETEX ofrece:
  - Mayor flexibilidad.
  - Condiciones del crédito.
  - Plazos.
  - Tasas de interés más favorables.
  - Garantías.
  
- ❖ Sin embargo, en muchos casos, se recurre a créditos de otras entidades financieras, aunque sean más costosos, por la urgencia, la facilidad en los trámites y lo oportuno de los desembolsos.



**Distribución  
de los  
beneficiarios  
de CE, según  
estratos  
socioeconómi  
cos**

- El mayor número de estudiantes de educación superior, con CE, se concentra en los **estratos 1, 2 y 3**.
- El mayor número de estudiantes de los **estratos 1 y 2 pertenece a universidades públicas**. Del estrato 3 en adelante la mayoría son de IES privadas.

Estratos socioeconómicos	Carácter		Acreditación		Tipo de institución			
	Privada	Pública	No	Si	Inst. Universitaria	Técnica	Tecnológica	Universidad
Estrato 1	19.9%	28.9%	21.9%	19.6%	22.6%	7.7%	33.6%	19.4%
Estrato 2	32.7%	41.0%	34.2%	33.4%	36.3%	40.0%	30.0%	31.6%
Estrato 3	33.9%	26.2%	32.2%	34.2%	29.3%	42.7%	32.4%	35.3%
Estrato 4	9.6%	3.1%	8.2%	9.7%	7.5%	6.3%	3.6%	10.7%
Estrato 5	3.0%	0.7%	2.7%	2.4%	3.4%	2.7%	0.4%	2.2%
Estrato 6	0.9%	0.2%	0.8%	0.7%	0.9%	0.7%	0.0%	0.8%



## Distribución porcentual de la cartera de crédito educativo directo.

- La cartera vigente es mayor en las IES privadas que en las públicas, y en las acreditadas que en las no acreditadas.
- La cartera vencida, de más de 90 días, es más alta en las IES públicas que en las privadas.

Estado de la cartera	Carácter de la IES		Acreditación IES	
	Privada	Pública	Si	No
Cartera Vigente (Menos de 90 días)	62.0%	51.1%	67.8%	60.0%
Cartera vencida. (Más de 90 días)	28.9%	42.9%	23.7%	30.9%
Cartera perdida o castigada	9.1%	6.0%	8.5%	9.1%





## Conclusiones

- ❖ **Concepto del Crédito Educativo – CE.**
  - Las IES consideran al CE un instrumento financiero que facilita **el acceso a la ES**, y una oportunidad para la profesionalización.
  - Se valora el CE como un **mecanismo importante o muy importante** para la financiación de sus estudiantes.
- ❖ **Imagen del Crédito Educativo.**
  - En general la imagen del crédito educativo **es buena**.
  - Las relaciones entre las IES y las ICE son buenas, pero **pueden mejorar** en el caso de las instituciones técnicas y tecnológicas.



## Conclusiones

- ❖ Acciones relacionadas con el CE que deben desarrollar por las IES en función de los estudiantes:
  - Mejorar las **comunicaciones** con los estudiantes.
  - Mayor **flexibilidad** en políticas e incentivos.
  - Atención y acompañamiento **integral** al estudiante.
  - Ofrecer **Educación financiera**.
  - Realizar acompañamiento para **favorecer la permanencia** y graduación oportuna de los estudiantes.



## Conclusiones

- ❖ En general, la principal fuente de financiación de la matrícula son los **recursos propios o familiares**.
- ❖ El ICETEX es la fuente de financiación externa **más importante** en la matrícula de los estudiantes.
- ❖ El CE interno (por la misma universidad) es **cuatro veces mayor en las instituciones privadas que en las públicas**; es **más representativo en las universidades no acreditadas**, y cubre mayor porcentaje de estudiantes en las instituciones técnicas.
- ❖ La **cartera vigente es mayor en las IES privadas** que en las públicas, y en las instituciones acreditadas que en las no acreditadas. Pero, la **cartera vencida, de más de 90 días, es más alta en las IES públicas** que en las privadas.



## Conclusiones

- ❖ El mayor número de beneficiarios de CE, en las IES de Colombia, **se concentra en los estratos 1, 2 y 3.**
- ❖ La mayoría de estudiantes, con CE, de **estratos 1 y 2 pertenece a universidades públicas.** Del estrato 3 en adelante la mayor parte son de IES privadas.
- ❖ Las **IES no acreditadas reúnen más estudiantes con CE, en estratos 1 y 2,** que las acreditadas. En éstas la mayoría de beneficiarios son de estratos 3 y 4.
- ❖ El mayor número de estudiantes con CE, del **estrato 1, pertenece a instituciones tecnológicas e instituciones universitarias.** En las instituciones técnicas y la universidad este porcentaje es bastante menor.



## Reflexiones



De los resultados de este estudio se derivan algunas conclusiones que son Puntos en debate:

- Un grupo de IES considera que **los requisitos** para acceder a un CE son “difíciles” o “muy difíciles”.
- Si el CE es financiado por el Estado, debería contribuir a optimizar el uso de los **recursos públicos** dedicados a la **financiación del acceso a la educación superior**.
- El CE **debe recuperarse para garantizar la sostenibilidad financiera** y la continuidad de las instituciones que lo conceden; y para financiar a otros estudiantes.
- El CE **prioriza** la financiación de la **calidad**; en ese sentido, **debe orientarse** a programas e instituciones de educación superior acreditados.
- Las **tasas de interés** del CE son consideradas “Altas” o “Muy altas”.



## Reflexiones

- ❖ A raíz de la Pandemia ocasionada por el COVID 19, El ICETEX adoptó nuevas políticas sobre CE.
- **Plan de Auxilios Educativos Coronavirus COVID-19** que contempla, entre otras, las siguientes medidas:
  1. *Período de gracia en cuotas de créditos vigentes.*
  2. *Reducción transitoria de intereses al Índice de Precios al Consumidor.*
  3. *Ampliación de plazos en los planes de amortización.*

*Con esta medida se han beneficiado cerca de 132 mil estudiantes.*
- Con el objetivo de generar **mecanismos de acceso al Sistema Educativo** se asignaron recursos por más de COP\$24 mil millones para el otorgamiento de créditos a Beneficiarios con respaldo del Fondo de Garantía Codeudor.
- Hubo 4.172 adjudicaciones de créditos en el primer semestre de 2021 bajo **modelo de selección sin deudor solidario.**

## DIFUSIÓN

- ❖ El informe completo de este estudio **está publicado en la página web de ÁPICE**, en la sección de investigaciones, junto con otros estudios que ha desarrollado esta institución en diferentes temas. [www.apice.org.co](http://www.apice.org.co)
- ❖ En el marco del Plan Estratégico 2020 - 2023, **ÁPICE continuará desarrollando estudios de esta naturaleza en Colombia y en otros países de la Región**. Para ello, si bien cuenta con investigadores de experiencia y conocimiento sobre los temas y metodologías, **requiere el apoyo de instituciones interesadas**, principalmente afiliadas y aliadas estratégicas, sobre todo, para adelantar los procesos de recolección de información en cada uno de los países.



Crédito educativo y educación superior,  
al alcance de todos.

# ¡Muchas gracias!

**Dirección Ejecutiva de ÁPICE.**

*Carrera 11 No. 77-20 Interior 3, Bogotá D.C.,  
Colombia, C.P. 110221*

[www.apice.org.co](http://www.apice.org.co)

+57 310 850 5679

+57 310 850 5683

