

SEMINARIO INTERNACIONAL



**Crédito Educativo en la
Educación superior**

**EQUIDAD
&
MOVILIDAD SOCIAL**

Con el apoyo de:



LAS ACTITUDES DE DEUDORES SOLIDARIOS DE LOS CRÉDITOS EDUCATIVOS DEL ICETEX

DEICY VILLALBA REY

dei.villalba@mail.udes.edu.co

Universidad de Santander

DIANA MONSALVE MORALES

diana.monsalvem@udea.edu.co

Universidad de Antioquia

**MESA 3. CRÉDITO EDUCATIVO: CONCEPCIONES Y PERCEPCIONES SOBRE ENTIDADES DE
CRÉDITO EDUCATIVO**

CONTEXTOS DE LA INVESTIGACIÓN



Creencia popular que sostiene que en Colombia hay una disposición negativa frente al ICETEX y sus líneas de créditos educativos.



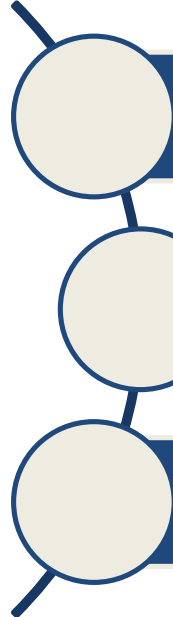
Contribuir a las discusiones alrededor del ICETEX y aportar elementos de análisis para la construcción de políticas en financiación de la educación superior en Colombia, desde los estudios de actitudes frente a los créditos educativos y pago de la deuda.



Un objeto de investigación interdisciplinario que exige múltiples miradas y que ha posibilitado la identificación de elementos que influyen —desde la perspectiva de estudiantes y sus familias— en el acceso al préstamo educativo y en la aversión al pago de la deuda, y con la que se busca que los responsables en materia de políticas públicas puedan adoptar medidas efectivas y pertinentes



CONCEPTO DE ACTITUD



Martin Fishbein (1963) la denominaba “acción razonada”, esto es, **la respuesta de un sujeto** ante un objeto, ante una circunstancia o evento a partir de juicios y estándares afectivos.

Baron y Byrne (1984): sistemas fijos, con una duración relativamente estable, de creencias, formas de comportamiento y sentimientos hacia objetos, ideas y grupos particulares.

Jung (1971): las actitudes responden a un entramado de pensamiento, sentimiento, sensación e intuición inmerso en un contexto propio. Es decir son una respuesta cimentada en cargas de sentido, representaciones, sentimientos y juicios.

ACTITUDES ANTE EL CRÉDITO EDUCATIVO

Año	Autor(s)	Tipo de Escala		Dimensiones de la actitud ante el crédito educativo
1995	Davies y Lea	Unidimensional	✓	Tolerancia hacia la deuda
2010	Haultain et al.	Bidimensional	✓	Miedo a la deuda (componente afectivo).
			✓	Utilidad de la deuda (componente cognitivo).
2012	Kaur y Singh	Multidimensional	✓	Opinión sobre la experiencia crediticia.
			✓	Los beneficios del préstamo educativo.
			✓	La vida después del préstamo.
			✓	La carga de tener un préstamo educativo.
2015	Harrison et al.	Multidimensional	✓	Positivo ante la deuda (crédito como una inversión a futuro que mejora las opciones de vida)
			✓	Conocedor de la deuda (estudiantes familiarizados con el funcionamiento del crédito)
			✓	Resignado con la deuda (estudiantes que ven la deuda como un mal)
			✓	Olvidadizo con la deuda (estudiantes que prefieren no pensar en ello)
			✓	Ansiosos por la deuda (estudiantes que expresan ansiedad, estrés y preocupación).
			✓	Enojados por la deuda (se consideran injusto el pago de matrícula para acceder a la U)
2015	Park et al.	Tridimensional	✓	Tolerancia hacia la deuda educativa.
			✓	Conocimiento de los créditos.
			✓	Miedo a la deuda.
2015	Harrison, Anew y Serido	Multidimensional	✓	Ansiedad (factor relacionado con la afectación de la salud mental del estudiante por la deuda).
			✓	Utilidad para el estilo de vida (endeudarse para poder disfrutar de todas las experiencias en la U)
			✓	Utilidad para la inversión (el crédito educativo como posibilitador de educación superior)
			✓	Conciencia del crédito (relacionada con el conocimiento autodeclarado sobre su crédito educativo).
2019	Kaur y Arora	Multidimensional	✓	Empoderamiento económico (crédito educativo como inversión futura que permitirá mejores ingresos).
			✓	Empoderamiento social (el crédito para disfrutar de una mejor calidad de vida estudiantil y futura).
			✓	Utilidad (los beneficios obtenidos con el crédito educativo superan sus desventajas).
			✓	Riesgo (estudiantes con aversión a la deuda).
			✓	Estrés (el crédito genera preocupación, ansiedad y angustia).
			✓	Conocimiento del crédito (información conocida sobre el funcionamiento y las condiciones del crédito).



OBJETIVO

Develar en padres, madres y deudores solidarios suposiciones, sentimientos y valoraciones ante el crédito educativo y el crédito educativo con el ICETEX



POBLACIÓN: PADRES, MADRES Y DEUDORES SOLIDARIOS

Elección de actores:

- Antecedentes Investigativos que demuestran el papel central de padres, madres e incluso otras personas cercanas a los y las estudiantes en el acceso a los créditos educativos por presiones (Williams, 2010; Livingstone, 2003; Ismail, 2011) por ser fuente de información (De La Rosa, 2006) y por sus mayores contribuciones en el pago de la deuda (Johnstone y Marcucci, 2010)
- En Colombia la mayoría las personas que asumen esa responsabilidad son los mismos padres y madres o personas que tienen una relación muy estrecha con el beneficiario.
- Se buscó la participaron personas de diferentes regiones del país, en correspondencia con la presencia nacional del ICETEX y que mayoritariamente habían finalizado con el pago de la deuda o decían desconocer el momento en el que se encontraba el crédito.



PARTICIPANTES

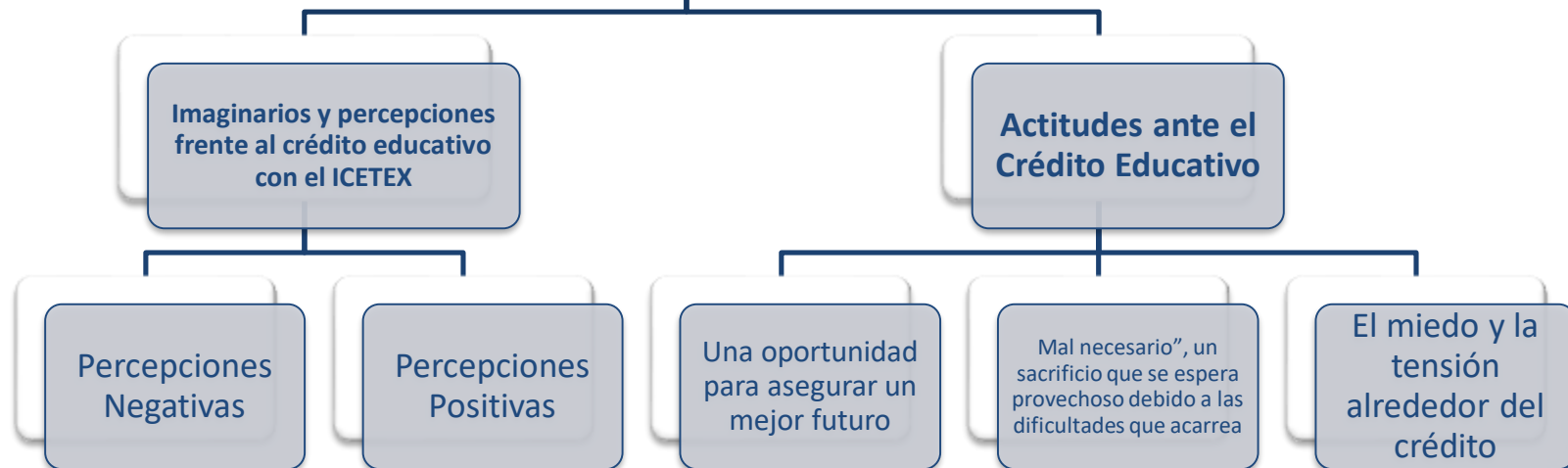
Estrategia de recolección de Información	No. Participantes
Entrevistas Estructuradas	10 deudores solidarios, algunos de ellos padres o madres.
Entrevistas semi estructuradas	2 deudores solidarios. 2 padres y/o madres de familia.
Grupo Focal - Taller 1	4 padres y/o madres de familia.
Grupo Focal - Taller 2	9 deudores solidarios.

ANÁLISIS

1. Transcripción de cada espacio.
2. Análisis preliminar centrado en identificar y comprender las experiencias, sentimientos y disposiciones frente al crédito educativo y el crédito educativo con el ICETEX.
3. Análisis Estructural: codificación a partir de categorías preestablecidas percepciones e imaginarios, experiencias y formas de proceder ante la entidad, que permitía identificar las dimensiones cognitivas, emocionales y procedimentales.
4. Esquematización teórica

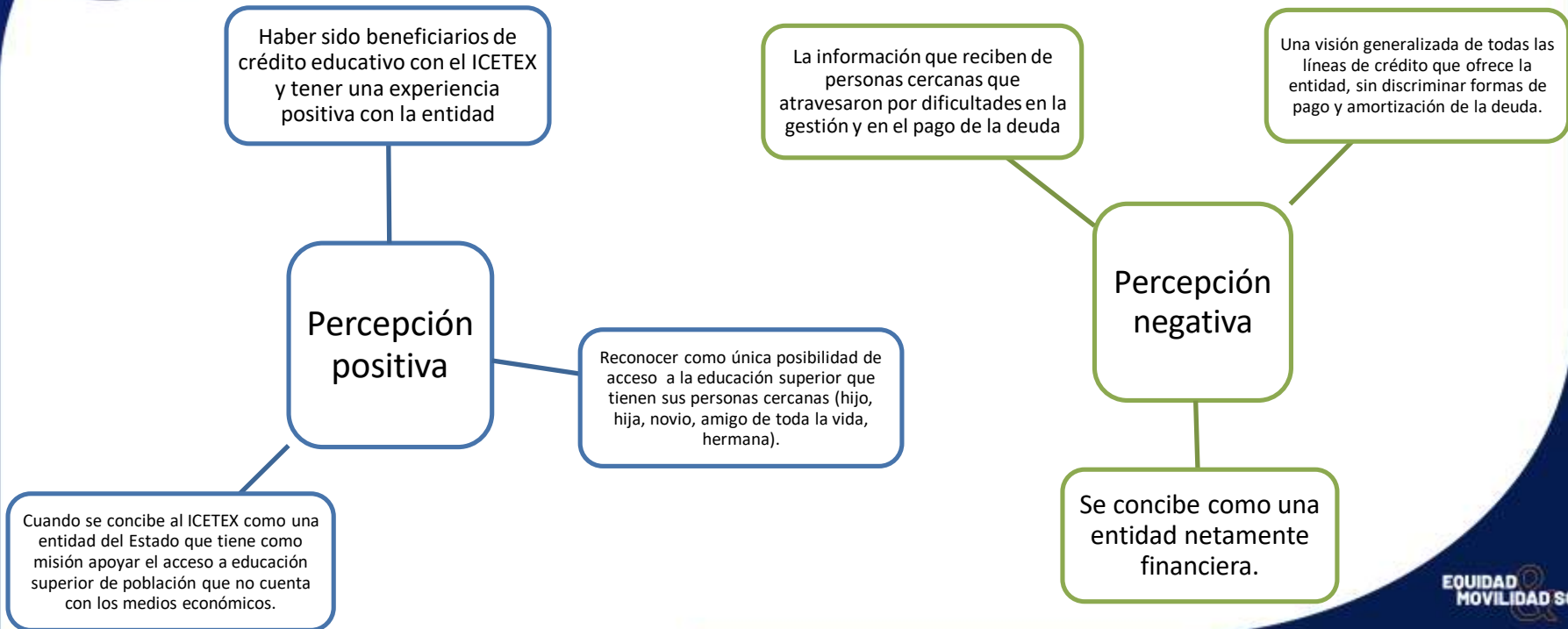


LO ENCONTRADO





IMAGINARIOS Y PERCEPCIONES FRENTE AL ICETEX





EL CRÉDITO COMO UNA OPORTUNIDAD PARA ASEGURAR UN FUTURO MEJOR



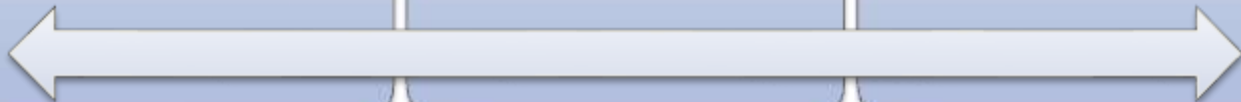
**Ser profesionales
y/o crecer
profesionalmente**



**Crear y visionar un
futuro mejor**



**Acceder a la
educación es una
suerte de privilegio**





Mis hijas aún están estudiando con el apoyo del ICETEX, ellos tienen un ancestro indígena y están censados como parte de la comunidad, por ello, están en la línea constitucional en el ICETEX, se paga el 100% al final, con posibilidad de ser condonables, con ciertos requisitos. [...] Sería imposible en este momento por condiciones económicas inestables pagar el estudio de mis hijas, ambas en [universidad] privada. (Taller padres de familia_L9)

Yo les digo a los jóvenes que no estudian que puede hacerlo a través de ICETEX, cuando estén trabajando hacen un plan de pagos y ganan una carrera, se convierten en profesionales (Taller codeudores_L28)

[...] el crédito con el ICETEX nos da el futuro que muchos queremos, los padres para los hijos, lo mejor para ellos. Significa una gran oportunidad para muchos, muchos le temen a esto de los créditos, pero en esta vida todo es de riesgos porque no arriesgarse a sacar a nuestros hijos adelante. (Taller padres de familia_L74)



EL CRÉDITO EDUCATIVO COMO “UN MAL NECESARIO” PARA UN FUTURO REALIZABLE

- Un **esfuerzo que se ejecuta ante el cierre de otras opciones y la imposibilidad de acceder a la educación superior por una vía más expedita** o, por lo menos, no tan costosa en términos económicos.
- En un contexto de desigualdad como el de Colombia, no se trata únicamente de ofrecer formas de pago, ajustes en las amortizaciones y tasas de interés accesibles, sino de **trazar las condiciones** para que esa posibilidad redunde, además, en una oferta educativa de calidad y en un desempeño sólido, integral y acorde con los deseos y las expectativas del estudiante.
- Algunos de los entrevistados no solo consideran al crédito educativo como “un mal necesario para acceder a la educación superior”, sino injusto, al tener que hacerlo a través de esos mecanismos.



Para mí la educación es un derecho, lo mismo que la alimentación, indiferente de que una persona tenga o no tenga dinero, el derecho a la educación debería hacer gratuito, porque para mí la educación es lo que hace avanzar un país. Entonces me parece que, más que ir en contra del crédito educativo, es lo injusto, es que no haya los suficientes cupos para acceder a la educación pública y la gente le toque ir a una universidad privada. (Entrevista 3_L98)

Sabes que en Colombia la educación es difícil, es complicado, para la universidad pública tiene que hacer una fila muy larga y para la universidad privada están los costos. Qué más que acceder a los créditos para nuestros hijos. (Taller padres de familia_L38)

Sin el ICETEX las personas no podrían acceder a educación superior, la educación superior es un privilegio. Como codeudor [el crédito educativo con el ICETEX] es una herramienta maravillosa, [...], y uno sabe que si saca un crédito hay que pagarlo, a no ser que seas muy brillante. (Taller Codeudores_L31)

IEDO Y TENSIÓN ANTE LA DEUDA

Mayor riesgo consiste en dejar de pagar una cuota o dos en los plazos correspondientes

Desconocimiento de la gestión de la deuda y falta de comunicación con la entidad

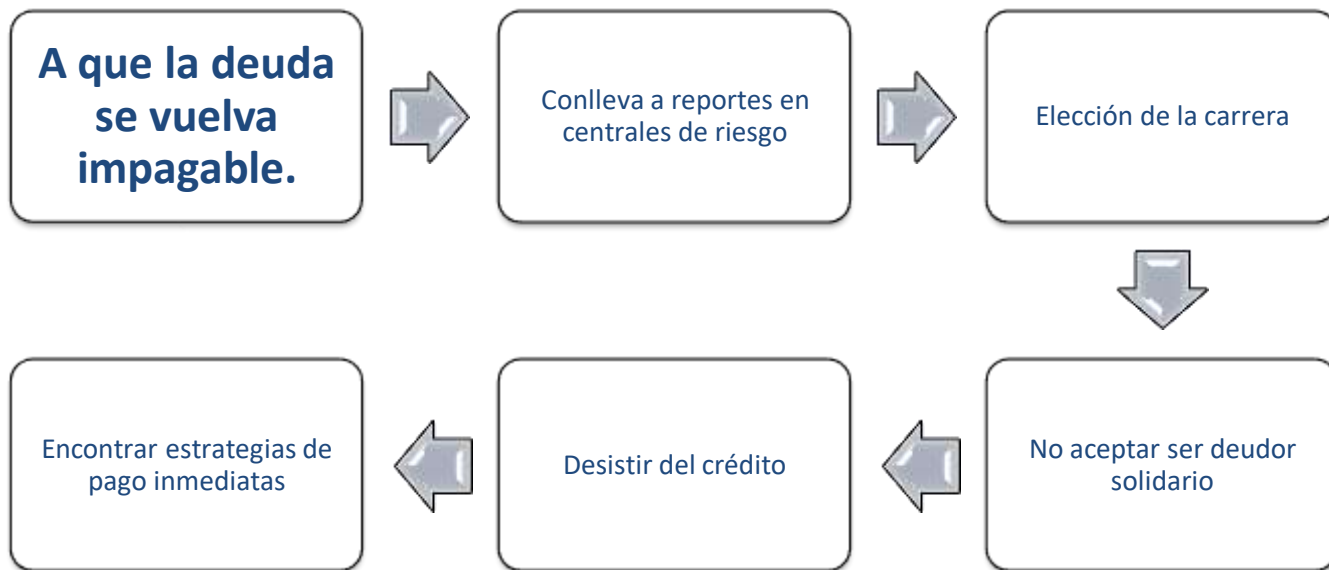
Falta de coordinación entre los desembolsos y los tiempos de inicio de semestre en cada universidad



IEDO Y TENSIÓN ANTE LA DEUDA

Padres, madres y deudores solidarios de beneficiarios de créditos educativos para estudiar en el extranjero mostraron actitudes negativas frente a la entidad y sus líneas de crédito, asociadas principalmente al elevado costo de la deuda educativa fomentada con la continua devaluación del peso colombiano frente al dólar (moneda en que se realizan los préstamos) y a que, desde sus perspectivas, los procedimientos del ICETEX no se encuentran adaptados a las condiciones de vida en el extranjero de las personas beneficiarias.

IEDO Y TENSION ANTE LA DEUDA





A MODO DE CONCLUSIONES

Las actitudes favorables aluden a experiencias positivas entre familiares y amigos, a la posibilidad de acceder a estudios superiores que de otra forma no se tendría, y al aporte a la movilidad social. Las negativas se derivan del temor al crecimiento de la deuda, la carencia de educación financiera de los beneficiarios y los deudores y la falta de comunicación de la entidad con estos. Unas y otras pueden ser pistas para una mejor interacción del ICETEX con los deudores solidarios y las personas que aspiren a asumir ese rol.

Cabe resaltar que, la decisión de ser deudor solidario o de acompañar como padre y madre el proceso para que sus hijos accedan a un crédito educativo se identificaron factores como el tiempo de amortización del crédito, los términos del crédito (según las líneas de la entidad), el monto del crédito y la facilidad en el manejo de la deuda. Llama la atención, sin embargo, que entre los deudores solidarios no familiares del beneficiario del crédito se desconocía la gestión de la deuda (daba tranquilidad el no haber sido contactado por la entidad) o incluso el momento en que se encontraban del préstamo

Es conveniente ampliar los estudios acerca de los deudores solidarios, importante sostén para que los estudiantes puedan acceder a créditos educativos y establecer un paralelismo entre las voces de deudores y beneficiarios.

SEMINARIO INTERNACIONAL



**Crédito Educativo en la
Educación superior**

**EQUIDAD
&
MOVILIDAD SOCIAL**

Con el apoyo de: