

SEMINARIO INTERNACIONAL



**Crédito Educativo en la  
Educación Superior**

**EQUIDAD & MOVILIDAD SOCIAL**

Con el apoyo de:



## **Discusión actual sobre el crédito educativo: Colombia y el mundo**

**Iván Morales Celis** – Jefe de la Oficina de Planeación ICETEX  
**Katherine Guerrero** – Asesora de Presidencia ICETEX



## Temas

Experiencias internacionales de crédito educativo

Educación superior y crédito educativo en Colombia


El ICETEX



## **Experiencias internacionales de crédito educativo**




## Discusión actual en Estados Unidos

 Herald-Standard

### \$1.6 trillion in student debt is monument to destructive ...

That college degrees have high returns on investment. (Forty percent of college graduates do not earn more than the average high school graduate...

 The Philadelphia Inquirer


### Clock ticks for Biden on college debt bomb | Will Bunch ...

But while there are 45 million Americans who still owe student debt, you are likely to hear almost as many arguments why massive loan...

 McKinsey

### The rising toll of student debt: More than graduates can sustain?

By Emma Dorn, Andre Dua, and Jonathan Law · Total student debt is now higher than credit card debt in the United States, and the numbers are growing quickly and...

 The New York Times


### Opinion | Who Do Americans Think Should Pay for College?

The rise of student loan debt upended everything. It is over \$1.7 trillion now, the largest debt class of any asset other than mortgages. And...

 The Hill

### Runaway higher ed spending gains little except endless student debt

The student debt crisis has been decades in the making because of steadily rising tuition, and the tipping point is inevitable. The average...

 CNBC

### The U.S. has a record-breaking \$1.73 trillion in student debt —borrowers from these states owe the most on average

The U.S. has a record-breaking \$1.73 trillion in student debt—borrowers from these states owe the most on average · College graduate starting...


 Brookings

### Responsibility for the funding of college: Where does the public stand?

Student-loan debt is top of mind for many Americans these days. ... be on their own in paying for higher education, or should the government...



# Discusión actual en Estados Unidos

 Business Insider

## Student-loan forgiveness 'is not a solution' to higher-ed costs: GOP

House Republicans slam broad student-loan forgiveness as 'reckless' and 'short-sighted,' telling Biden it's 'not a solution' to higher-education...

 CBS News

## Forgive all student loan debt? A former U.S. Education Secretary explains why it will help the economy

King, who served under President Barack Obama, told CBS News that the federal government paid roughly 80% of the cost of college for students...

 The Hill

## Former education secretary calls for cancellation of debt for all student loan holders

Federal loan payments are currently paused due to the coronavirus ... to debt-free college in the United States," King told the outlet.

 CNBC

## Obama's former Education secretary is calling on Biden to cancel student debt

It really comes down to this idea that debt-free college is a public good, and just as we think about K-12 education as serving the public...

 CNBC

## Higher-education expert proposes new way for Biden to cancel student debt without Congress

Higher-education expert proposes new way for Biden to cancel student debt without Congress. Published Wed, Mar 23 2022:47 PM EDT Updated Wed,...

 Forbes


## Former Education Secretary Says All Student Loans Should Be Cancelled, But These Are The 3 Major Issues

What are policymakers doing to address the cost of higher education? Americans are burdened with student loan debt because college and graduate...

 Forbes

## Biden's Ambitious Higher Ed Agenda Has Stalled Out

During his 2020 campaign, Biden offered a series of ambitious proposals including "free" college and ... [+] student loan forgiveness. Yet a...

 Carolina Coast Online

## EDITORIAL: Delayed loan payments hasten political failure ...

The unemployment rate for Americans with "some college" is three percent." If the President does pass an executive order to forgive student...

## Wall Street's failed student loan experiment must be ended

As politicians begin to confront America's student debt crisis, Charlie Eaton explains how public opinion turned so decisively against the financialisation of US higher education and why full loan cancellation is now on the cards



## Discusión sobre la condonación en Estados Unidos

### Ventajas


- Alivio a millones de usuarios (Miller y otros, 2019).
- Motiva la creación de empresas y el gasto de los consumidores (ProCon, 2022).
- Apoyo a deudores con mayores dificultades (Miller y otros, 2019).

### Desventajas

- Política regresiva: beneficia principalmente a mayores ingresos (Catherine & Yannelis 2020).
- Solución temporal: no evita que la próxima generación acumule una deuda similar (ProCon, 2022).
- Incentivos para abusar del sistema e incrementar los costos de matrícula (ProCon, 2022).




# Discusión actual en Australia

 Daily Mail


## Greens promise to SCRAP all student loan debt for Australians if the party holds balance of power

In 2020-21, the average student debt in Australia was \$23,685. The total value of HELP debt in 2020 was \$66.6billion.

 Glam Adelaide

## Student loans to be scrapped under new election promise ...

Student loan debts are promised to be scrapped if the Greens Party hold ... University was free in Australia from 1974, but with fees being...

 FE News

## What current research demonstrates about student mental ...

Despite BibliU finding 58% of UK higher-education students believe ... students also have to contend with course and student loans debts,...

 News.com.au

## Should Australia wipe HELP debt?

Instead of legislating the government's stage three tax cuts, the Greens will propose waiving 20 per cent of outstanding HELP student debt each...

 LADbible

## The Greens Will Clear All Student Loan Debt If They Win Balance Of Power In Federal Election

In 2020-21, the average student debt in Australia was \$23,685. The total value of HELP debt in 2020 was \$66.6billion.

 Mozo

## Does HECS-HELP debt affect your home loan application?

The Higher Education Contribution Scheme and Higher Education Loan Program (HECS-HELP, sometimes just...

 ABC

## What I wish I knew earlier about my student HELP debt

"The scheme in Australia is designed to be one of the most ... When you start university, paying for your student loan may seem like a...

 Sky News Australia

## Greens propose abolishing student loan debt

Student HELP debt loans totalled \$66.6 billion in the year 2020, with average debt per student at \$23,685. Greens leader Adam Bandt said the...





## Evidencias de Australia como caso de éxito

- Referencia para otros países: política de préstamos estudiantiles exitosa, variedad de opciones, aplicación clara del modelo, métodos de pago flexibles, razonables y según la proporción de ingresos (Yi Chen y Kexin Han, 2020).
- Según Barr et al. (2017), la Financiación Contingente al Ingreso es mejor que un préstamo convencional para financiar capital humano, puesto que ofrece completo aseguramiento.




## Discusión actual en Reino Unido

 The Guardian

Graduates to be hit with 'brutal' student loan interest rates of up to 12%

Interest rates on student loans are set to soar to as high as 12%, costing higher-earning graduates an extra £3,000 unless the government...

 Bloomberg.com


Student Loan Interest Rates UK: How Much Will They Increase ...

Interest rates are set to increase three to fourfold to as high as 12% a year for some squeezed U.K. graduates. Students cycling in Oxford,...

 The Guardian


Ministers' loan plans could stop poorer students in England going to university

On Thursday the government is to publish its long-awaited response to the Augar review of higher education funding, and the Guardian has...

 The Guardian


Largest debt amassed by student in England is £189,700

Those who graduated in 2020 took out an average of £45,060 in loans, according to a report from the Higher Education Policy Institute which...

 The Guardian

Student loan changes in England will cost middle earners £30k, analysis says

Students aiming for high-earning graduate jobs will save £20,000 in loan repayments if they delay university entry, while middle earners...

 GOV.UK

Fairer higher education system for students and taxpayers

This meets a key manifesto commitment to address student loan interest rates in this parliament. Combined with the continued tuition fee freeze...

## Una estrategia general de financiación

Según Barr (2004), una estrategia de préstamos bien diseñada debe tener tres características:

- 1 Tarifas variables, ayudando a la asignación eficiente de recursos dentro de la educación superior
- 2 Suaviza el consumo, implicando una asignación eficiente a lo largo del ciclo de vida de una persona
- 3 Promueve el acceso y mejora la equidad



## Financiación Contingente al Ingreso

### ¿Qué es?

Es un mecanismo de reembolso de deuda estudiantil de educación superior, caracterizado por el retorno de los recursos del préstamo en función de los ingresos, siempre que superen un tope anual (Chapman y Doan, 2019).

### Principales ventajas

1. Está diseñado explícitamente para reducir los riesgos que enfrentan los prestatarios (Barr, 2004), al vincular los montos del reembolso con los ingresos del prestatario (Chapman, 2016).
2. Libera recursos para promover el acceso (Barr, 2004).
3. Brinda suavización del consumo al reducir la carga sobre el ingreso disponible de la deuda estudiantil (Chapman, 2016).



## Financiación Contingente al Ingreso

¿Dónde se ha implementado?

**Australia** ofrece el registro histórico más largo, al introducir un sistema de préstamos condicionados a los ingresos en 1989 (Barr, 2004). También ha sido implementado en **Nueva Zelanda, Sudáfrica, Inglaterra, Hungría, Tailandia, Corea del Sur, Países Bajos y Malasia**. Sin embargo el diseño del esquema, la elegibilidad, las tasas de interés y los regímenes de condonación de la deuda difieren ampliamente y han cambiado con el tiempo (Chapman, 2016).



## Efectos en los países de implementación

# Financiación Contingente al Ingreso

- ✓ Cambios en la composición socioeconómica de los alumnos de educación superior (Chapman y Ryan, 2005).
- ✓ Mayor participación universitaria, especialmente de mujeres (Chapman y Ryan, 2005).
- ✓ La FCI Inglesa, ha dado como resultado un aumento de la financiación per cápita y un aumento de las inscripciones, sin una aparente ampliación de la brecha de participación entre los estudiantes favorecidos y desfavorecidos (Murphy y otros, 2019)
- ✓ Para UK, Britton y Gruber (2019) evidencian que no distorsiona la oferta laboral.
- ✓ No es regresiva. Los de ingresos más bajos no tienen que pagar más en términos reales que los de ingresos altos (Britton y Gruber, 2019).



## La situación actual de Latinoamérica

- Según Schendel y McCowan (2016), los países de bajos y medianos ingresos se enfrentan a problemas adicionales al financiar la educación superior debido a:
  - Restricciones presupuestarias (financiamiento público y de los hogares).
  - Los sistemas de educación superior tradicionalmente se restringen a población con altos ingresos (inequidad).
  - Capacidad limitada para expandirse (falta de profesores académicos calificados).
  - Existen desafíos de calidad en los niveles de educación básica y media.
  - Restricciones en la autonomía nacional (influencia de organizaciones supranacionales y donantes externos).

Así, las políticas educativas deben promover tanto el acceso equitativo al sistema, como su calidad. En Latinoamérica, muchas veces se ha tratado de atender uno de estos desafíos, desatendiendo o intensificando el otro.



## La situación actual de Latinoamérica

- Según Ferreyra et al. (2017), en los países de Latinoamérica:
  - Desde el 2000 se ha observado una expansión grande y rápida en la educación superior debido a la oferta y la demanda.
  - El acceso a la educación superior es mayor para quienes tienen más ingresos, aunque se ha aumentado el acceso para los hogares de ingresos más bajos.
  - El sector privado ha jugado un papel crucial en la expansión de la educación superior (IES privadas crean programas, las públicas los expanden).
  - Los nuevos estudiantes han logrado financiar la educación superior privada gracias a los préstamos educativos y las becas existentes.
  - Son preocupantes las altas tasas de deserción y la cantidad de tiempo que le toma al estudiante graduarse.





## Latinoamérica: la disyuntiva entre gratuidad y créditos educativos

Según Ferreyra et al. (2017), ambas opciones solucionan el problema de liquidez, aumentan las tasas de matrícula y el porcentaje de trabajadores calificados en la economía, pero tienen algunas diferencias:

### Gratuidad

- Suele atraer a muchos estudiantes con alta probabilidad de abandonar los estudios.
- Más costosa.
- Puede suponer un uso ineficiente de los recursos fiscales, al financiar a estudiantes que podrían y estarían dispuestos a costearse su educación superior.

### Créditos Educativos

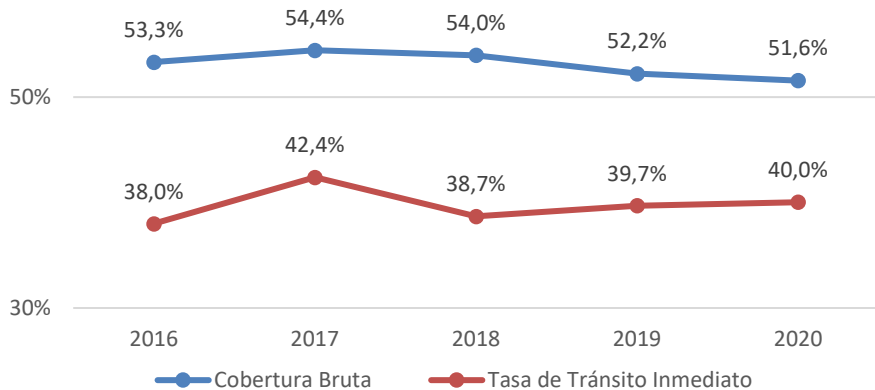
- Incentiva el esfuerzo académico (no graduarse es un riesgo) y la responsabilidad financiera de los estudiantes.
- Sólo los estudiantes con una probabilidad elevada de graduarse piden préstamos (menor impacto en tasas de matrícula).



# **Educación superior y crédito educativo en Colombia**

# COLOMBIA

## Cobertura y Tránsito Inmediato Nacional 2016-2020



En promedio entre 2016 y 2020, la matrícula en educación superior se caracteriza por:

- ✓ El 50,7% es IES públicas y el 49,3% en privadas.
- ✓ El 56,8% son mujeres y el 49,5% hombres.
- ✓ Concentrarse principalmente en el nivel de formación universitario (64,0%), seguido de TyT (28,8%) y Postrado (7,2%).
- ✓ Las áreas de conocimiento de mayor demanda fueron 1. Economía, administración, contaduría y afines (32,4%); Ingeniería, arquitectura, urbanismo y afines (27,5%); y Ciencias sociales y humanas (17,7%).

### Tasa de Deserción Anual:

	2015	2016	2017	2018
TyT	13,4%	14,9%	11,9%	11,7%
Universitario	9,0%	8,2%	9,1%	8,8%

### Graduación:

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
TyT	139.517	156.243	151.178	163.334	115.289	139.517
Universitario	194.823	208.917	226.508	234.815	225.515	194.823
Posgrado	88.842	97.207	104.436	109.189	109.119	88.842

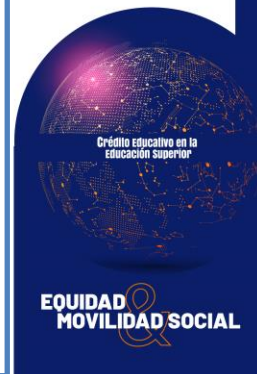
Según el Observatorio Laboral para la Educación-OLE, la tasa de cotizantes para los graduados de 2018 es:



77,6%



76,3%



# Colombia

**EU** El Universal

## Icetex definió sus nuevos retos para los créditos educativos en 2022

Luego de los cambios en su transformación institucional, el Icetex definió las que serán sus prioridades para este año.

**B** Bloomberg Línea

## Icetex: ¿es viable la propuesta de condonar créditos educativos en Colombia?

El director del Icetex dijo que se han planteado otras alternativas de fondeo como una financiación externa, mediante un acuerdo con alguna entidad,...

**i** Infobae

## Así podrá eliminar rápidamente los reportes negativos en centrales de riesgo por créditos con Icetex

La empresa de préstamos estudiantiles comunicó que, en consistencia con 'Borrón y cuenta nueva', se podrán retirar las alertas de vida crediticia de forma...

**S** Semana

## Icetex: nueva forma de cobro se ajustará a realidad de los usuarios | ¿De qué se trata?

En la Ley de Presupuesto General de la Nación para la vigencia de 2022 está incluida una nueva forma de crédito educativo otorgado por el Icetex.

**La FM**

## Icetex reveló las tasas de interés que regirán a partir del 2022

Cabe recordar que de los 900 mil usuarios del Icetex, cerca del 88%, tienen tasa de interés subsidiada.

**ET** El Tiempo

## Icetex: ¿Cómo funcionará el modelo de pago según su salario?

Pagar de acuerdo con sus ingresos: si gana más, paga más; si gana menos, paga menos, y si está desempleado, no debe pagar. Esta es la propuesta del Icetex...

**P** Proclama del Cauca

## ICETEX y Unicomfauca se unen por una educación con oportunidades

Manuel Acevedo presidente de ICETEX, llegó a la Corporación Universitaria Comfauca – Unicomfauca en Santander de Quilichao para iniciar el proceso de...

**W** W Radio

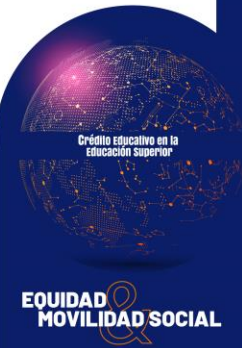
## Icetex: las fechas y requisitos para obtener la condonación o normalización de su crédito

Colombia. Tenga en cuenta que el Icetex anunció que hasta el próximo viernes 8 de abril se realizará la primera jornada de 'Soluciones 2022 para...



# Colombia

- Entre 2000 y 2013, la educación superior en Colombia se expandió sustancialmente en respuesta a cambios en la oferta, la política y los retornos de la educación superior (Carranza y Ferreyra, 2019).
- Los créditos educativos han sido el instrumento de financiación más importante para aumentar el acceso a la universidad (Barbosa et al., 2016).
- Los estudiantes de bajos ingresos y alto desempeño representaron gran parte del crecimiento de la matrícula. Además, las simulaciones muestran que los intentos a gran escala de ampliar el acceso a la educación superior a través de matrículas gratuitas o préstamos para estudiantes tienen diferentes efectos, algunos de ellos no deseados. Mientras que los préstamos crean incentivos para el esfuerzo de los estudiantes, la matrícula gratuita no lo hace. La matrícula gratuita atrae a estudiantes que probablemente no se graduarán, lo que aumenta las tasas de deserción (Ferreyra, 2017).





## **EI ICETEX**

*“Impulsamos proyectos de vida brindando las mejores alternativas para crear caminos incluyentes en la educación superior”*

## HISTORIA

- Nace en 1950 e inicia labores en 1952, por medio del decreto firmado por el entonces Presidente de la República de Colombia, Mariano Ospina Pérez.
- Surge de una iniciativa de Gabriel Betancur Mejía, quién solicitó ayuda a la Compañía Colombiana de Tabaco para poder realizar sus estudios en el exterior. La ayuda fue concedida con el compromiso de reembolsar los dineros a su regreso al país.
- En 2005 se transforma en entidad financiera de naturaleza especial con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio propio vinculado al Ministerio de Educación Nacional.
- El ICETEX es una entidad modelo para el mundo y anualmente misiones extranjeras llegan a Colombia para hacer sus pasantías y así conocer y adaptar el sistema en sus países de origen.



## ¿CÓMO FUNCIONA?

Créditos con Recursos Propios



Fondos en Administración

Programas internacionales

- **Créditos Tú Eliges**
  - Se elige el porcentaje del crédito a pagar durante los estudios.
- **Financiados con Recursos Propios:**
  - Créditos del Banco Mundial
  - Emisión de bonos sociales y ordinarios
  - Recuperación de cartera
  - Subsidios del PGN
- **Ofrece opciones adicionales dependiendo de la situación del estudiante:**
  - Tasa subsidiada
  - Subsidio de sostenimiento
  - Condonaciones





## ¿CÓMO FUNCIONA?

Créditos con Recursos Propios

Fondos en Administración

Programas internacionales

- Recursos de entidades públicas o privadas, entidades territoriales, Instituciones de Educación Superior, etc., administrados por el ICETEX.
- Promueven el acceso, permanencia y graduación de una población específica.
- Premian el mérito y conceden condonaciones de la totalidad o gran parte de los recursos aportados.
- Actualmente, el ICETEX cuenta con más de 500 fondos activos.



## ¿CÓMO FUNCIONA?

Créditos con Recursos Propios

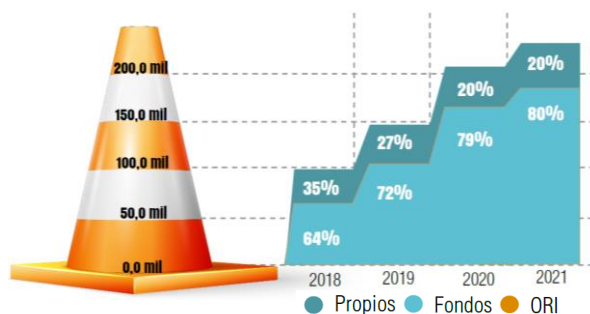
Fondos en Administración

Programas internacionales

- El ICETEX es la entidad del Gobierno Colombiano encargada de canalizar la oferta de becas de cooperación internacional que ofrecen al país los Gobiernos y Organismos Internacionales (Ley 30 - 1992).
- Programa de reciprocidad para extranjeros en Colombia: para los ciudadanos extranjeros que desean realizar estudios de especialización, maestría, doctorado o investigación en Colombia.

## Usuarios ICETEX

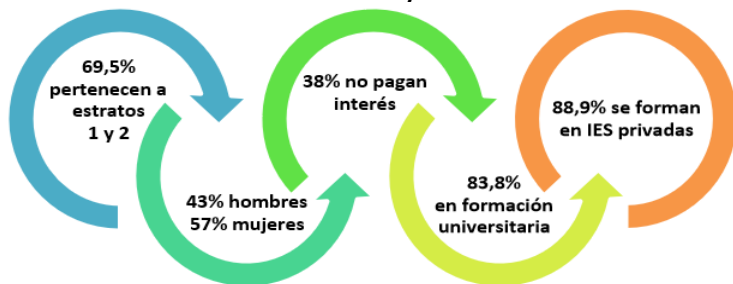
Desde 1950 ICETEX ha promovido el proyecto educativo de **5,3** Millones de estudiantes



- ✓ Para el año 2021 el 80 % de los beneficiarios nuevos fueron financiados a través de fondos en administración.
- ✓ El número de beneficiarios nuevos de fondos en administración se ha triplicado en los últimos 4 años.
- ✓ La Oficina de Relaciones Internacionales ha apoyado los proyectos de vida de 3,234 personas en el exterior durante estos 4 años.

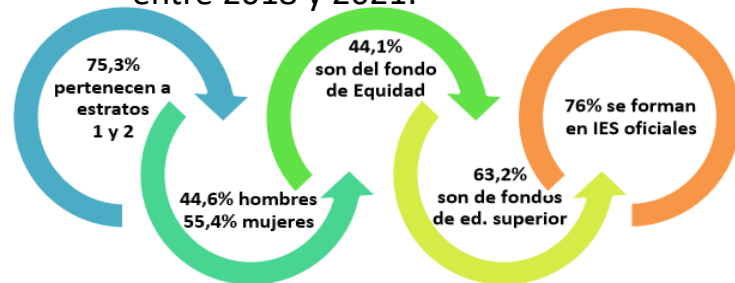
### Créditos Propios:

**1,08** Millones de beneficiarios entre 2018 y 2021:

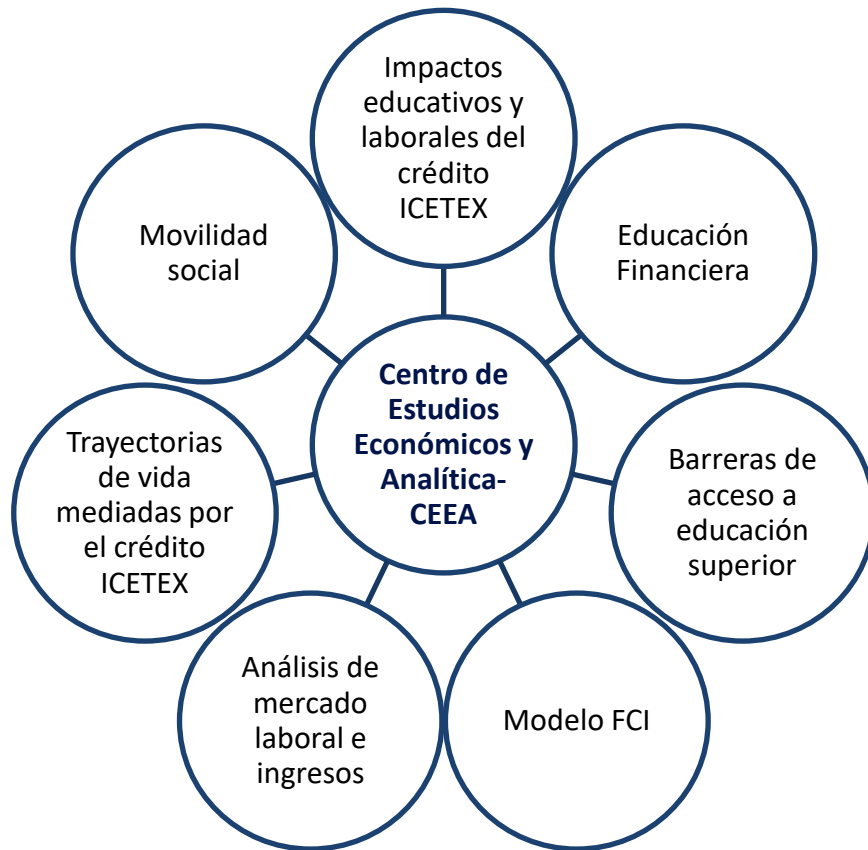


### Fondos en Administración:

**4,22** Millones de beneficiarios entre 2018 y 2021:



# Investigaciones ICETEX



Crédito Educativo en la Educación Superior

# TRANSFORMACIÓN DEL ICETEX

Más acompañamiento, más información, menos trabas y cuentas claras

Guía, apoyo, información y servicio al estudiante

Procesos y transformación digital

Mejores condiciones en tasas de interés y formas de pago

Financiación y características del portafolio de servicios

Alivios y estímulos cuando sean necesarios

Plan de alivios e incentivos

Gobernanza y estructura



## Más acompañamiento, más información, menos trabas y cuentas claras

Los usuarios pedían apoyo para tomar sus decisiones antes de ingresar a la educación superior, durante su periodo de estudio y después de su graduación.



Comunidad ICETEX  
Centros de Experiencia Presencial (CEP)  
Ferias de Información y Servicio  
Modernización y automatización de los canales de atención  
Disminución de tiempos de respuestas de PQRSD

El uso de múltiples y obsoletas plataformas dificultaba la comunicación con los usuarios.



Core Bancario  
Portal institucional  
Portal transaccional



## Mejores condiciones en tasas de interés y formas de pago

Los usuarios pedían más facilidades para pagar su crédito y menos rigidez para poder atender casos especiales.



Financiación Contingente al Ingreso (FCI)  
Ley de Borrón y Cuenta Nueva  
Nuevos mecanismos de normalización de cartera  
Modificación del Reglamento de Cobranza y Cartera  
Fondo de Garantías Codeudor

Los usuarios están interesados en tener cada vez menores tasas de interés para sus créditos.



Emisión de bonos sociales y ordinarios



## Alivios y estímulos cuando sean necesarios

Los usuarios pedían ayudas y alternativas para dar respuesta a casos especiales y situaciones de fuerza mayor.



### Auxilios COVID-19

Nuevas medidas para quienes no hayan terminado sus estudios en el tiempo establecido o los hayan abandonado y deseen retomarlos

Estímulos para los estudiantes con excelencia académica, buen comportamiento de pago o que realicen aportes a nuevo conocimiento





## Gobernanza y estructura

Los usuarios resaltaron la necesidad de adoptar mejores prácticas y ajustar la estructura organizacional para darle voz a los beneficiarios.



Cambio de paradigma: el usuario como centro de la entidad  
Modificación de procesos y cadena de valor  
Nueva estructura organizacional para dar respuesta a las necesidades de los usuarios



## RETOS

Consolidar y ampliar los programas de Comunidad ICETEX


Descentralizar el otorgamiento de los servicios de la entidad y llevarlos a los municipios intermedios o rurales dispersos

Diseñar, poner en práctica y mantener en el tiempo estrategias para aliviar las cargas financieras de los usuarios ante una situación de fuerza mayor

Optimización de procesos y canales de comunicación para divulgar clara y oportunamente los servicios ofrecidos y las ventajas asociadas




## RETOS




Continuar con la emisión de bonos sociales y ordinarios como una medida para alcanzar una reducción gradual y responsable de las tasas de interés

Continuar generando espacios de diálogo con los grupos de interés



Trabajar en conjunto con las demás entidades del sector educativo para responder de forma articulada a los nuevos retos que se presenten

Garantizar la continuidad de esta reforma integral y reforzar el sentimiento de apropiación sobre el proceso de transformación



SEMINARIO INTERNACIONAL



**Crédito Educativo en la  
Educación Superior**

**EQUIDAD & MOVILIDAD SOCIAL**

Con el apoyo de: