

El diseño y la implementación de sistemas de crédito educativo: Lecciones de la experiencia internacional

Jamil Salmi
Coordinador para la educación superior
Santiago de Chile, 24 de noviembre del 2009

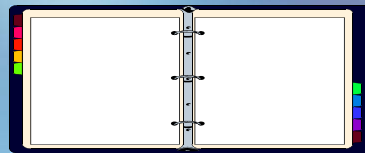


Prestar para el desarrollo del capital humano



3

Esquema de la presentación



- ¿Por qué el crédito educativo?
- Diseño de los sistemas de crédito educativo
- Problemas de implementación

4

¿Por qué el crédito educativo?

- Sostenibilidad financiera
- Equidad
- Desempeño académico
- Promoción de la calidad



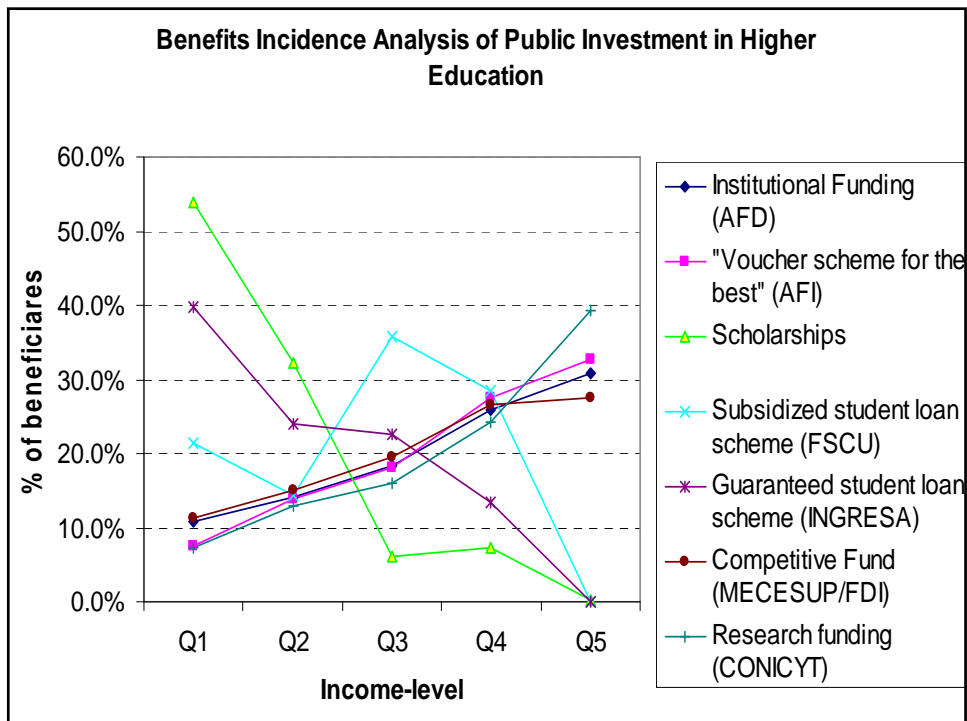
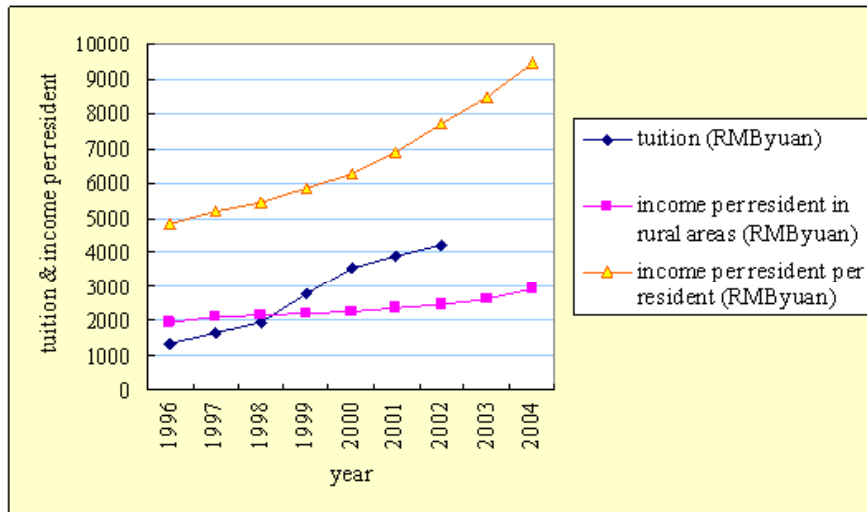
5

Sostenibilidad financiera

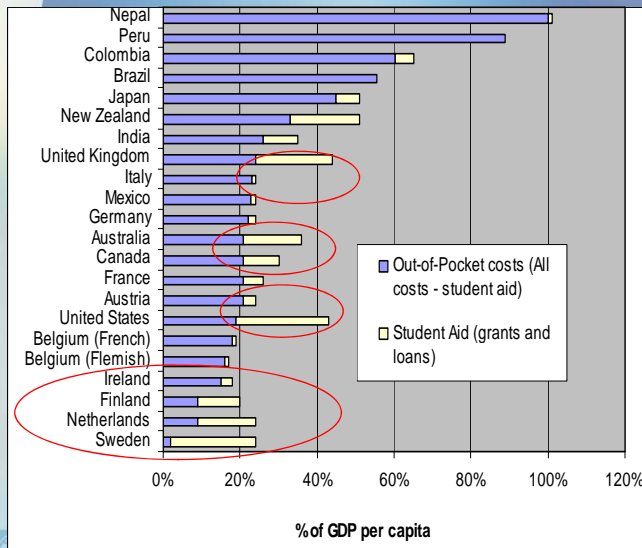
	1990 ¹	1995 ²	1998 ³	1999 ⁴	2000 ⁵	2001 ⁶	2002 ⁷
government budgetary funds ⁸		69.6 ⁹	60.5 ¹⁰	60 ¹¹	55.8 ¹²	52.9 ¹³	50.1 ¹⁴
education tax ¹⁵		0.3 ¹⁶	1.4 ¹⁷	1 ¹⁸	0.9 ¹⁹	0.6 ²⁰	0.6 ²¹
industry affiliated to higher education institutions ²²	10.2 ²³	9.7 ²⁴	2.1 ²⁵	1.8 ²⁶	1.8 ²⁷	1.4 ²⁸	1.1 ²⁹
tuition and fees ³⁰	0.5 ³¹	13.6 ³²	13.4 ³³	17.2 ³⁴	21.3 ³⁵	24.7 ³⁶	27 ³⁷
contracts ³⁸	2.3 ³⁹		13.2 ⁴⁰	12.7 ⁴¹	13.4 ⁴²	13.3 ⁴³	14.4 ⁴⁴
donations ⁴⁵		1.6 ⁴⁶	2.1 ⁴⁷	2.3 ⁴⁸	1.7 ⁴⁹	1.5 ⁵⁰	1.9 ⁵¹
others ⁵²	3.7 ⁵³	4.3 ⁵⁴	6.4 ⁵⁵	5 ⁵⁶	5.1 ⁵⁷	5.5 ⁵⁸	4.8 ⁵⁹

Equidad

Figure 6 The change of tuition & income per resident since the end of 1990s (yuan)



Reducir el costo de la educación



- Gastos privados en EEUU 42%, Francia: 25 %
- Con ayuda financiera EEUU 18% Francia: 19%

9

Necesidades financieras de los estudiantes palestinos

Students	75 to 100%	25 to 75%
West Bank	26	63
Gaza	46	31

10

Motivación de los estudiantes

- Mejores resultados académicos individuales
- Mayor eficiencia interna en la instituciones



11

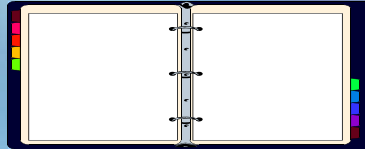
Promoción de la calidad

- Instituciones compitiendo por los estudiantes
- Vínculo entre elegibilidad y criterios de calidad / pertinencia
 - Acreditación
 - Resultados en el mercado laboral



12

Esquema de la presentación



- ¿Por qué el crédito educativo?
- Diseño de los sistemas de crédito educativo



13

Tipos de sistemas de crédito educativo

- Créditos hipotecarios directos, subsidiados
- Créditos con aval del Estado (riesgo compartido)
- Créditos vinculados a los ingresos



14

Créditos directos

- Recursos públicos para todos los créditos
- Subsidios
 - Tasa de interés
 - Pagos incumplidos



15

Créditos con aval del Estado

- Contrato del Gobierno con los bancos
- Riesgo compartido
- Tipo hipocaterio
- Interés subsidiado



16



Mirando hacia el futuro...

- Un solo sistema
- Movilización de recursos privados
- Recuperación
- Nivel de endeudamiento



Créditos contingentes al ingreso

- Proporción fija del ingreso
 - El 4% en Suecia, escala en Australia
 - protección en caso de ingresos muy bajos
- Se requiere un sistema confiable de recuperación
 - Impuestos (Suecia / Australia / NZ / Reino Unido)
 - Seguro social (Ghana, Namibia, Sur Africa)



19

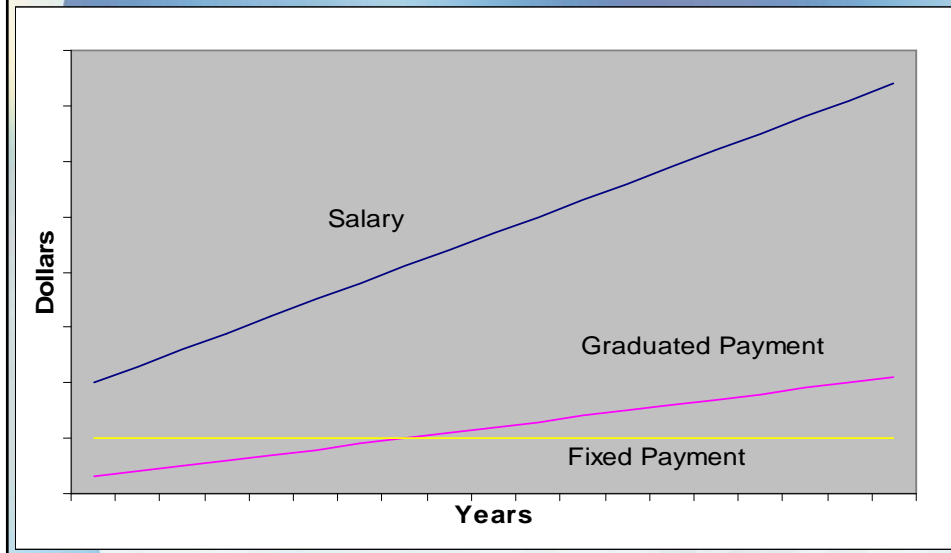
Modalidades de repago

- Montos fijos
- Montos crecientes



20

Pagos fijos vs. pagos crecientes



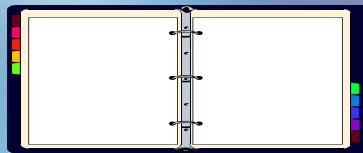
Alcance del programa y tipo de institución

	Pública	Mixta	Privada (de lucro)	Privada (sin fin de lucro)
Multi-Nacional		EBRD/ABN (Europa del Este)	Prodigy	
Alcance Nacional	ICETEX (Colombia) Fundayacucho (Venezuela) SLB (Jamaica)	Colfuturo (Colombia)	Agencias Intermediarias (EEUU) Bancos Comerciales (muchos Países)	FUNDAPEC (Dom. Rep.) Educredito (Venezuela) Colfuturo (Colombia)
Región/ Provincia/ Estado	ICEES (México) Quebec			Agencia en Massachusetts (EEUU) SACEV (Venez.)
Tipo Asociación				SOFES (México) Fundaplub (Brazil)
Nivel Institucional	Universidades en China			Universidades en EEUU, México

Matriz de Fuentes de Financiamiento

	Gobierno	Estudiantes y Familias y Servicios	Industria	Egresados	Cooperación Internacional
Aporte Presupuestario	X				
Recursos Dedicados					
Producto de Lotería	X	X			
Impuesto sobre Apuestas X		X			
Impuesto sobre Nóminas			X		
Impuesto Bancario			X		
Recursos Propios					
Planes de Ahorro	X				
Bonos Educativos	X	X			
Tarjetas de Crédito			X		
Consultoría		X			
Fideicomisos	X		X	X	X
Repagos		X		X	
Ingresos por Inversiones			X		
Préstamos	X		X		X

Esquema de la presentación



- ¿Por qué el crédito educativo?
- Diseño de los sistemas de crédito educativo
- **Problemas de implementación**

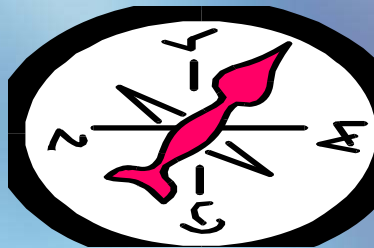
Dificultades de implementación

- Focalización
- Demanda
- Recursos financieros
- Sostenibilidad financiera
- Factores institucionales



25

Focalización



- Mala focalización por falta de selección de los candidatos
- Rechazo de estudiantes eligibles por garantías excesivas



26

Modalidades de focalización

- Información acerca de los impuestos sobre los ingresos
- Instrumento oficial de focalización (SISBEN en Colombia)
- Variables indirectas (colegio, casa, cuenta de electricidad)
- Auto-declaración (con auditoría)



27

Garantías

- Garantor moral
- Garantor(es) de verdad (CORFO)
- Estado
- Universidad (SOFES, CAE)



28

Problemas de demanda insuficiente

- ❑ Conocimiento
 - Información
 - Comprensión
- ❑ Atractividad
 - Cultura
 - Tasa de interés
 - Carreras prioritarias
 - Garantías
 - Periodo de repago



29

Recursos insuficientes

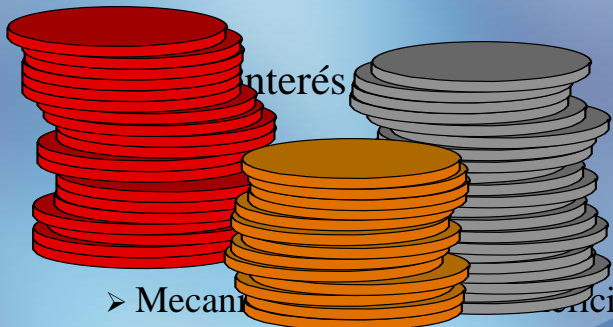


- ❑ Recursos del Estado
- ❑ Estabilidad en el tiempo



30

Sostenabilidad financiera

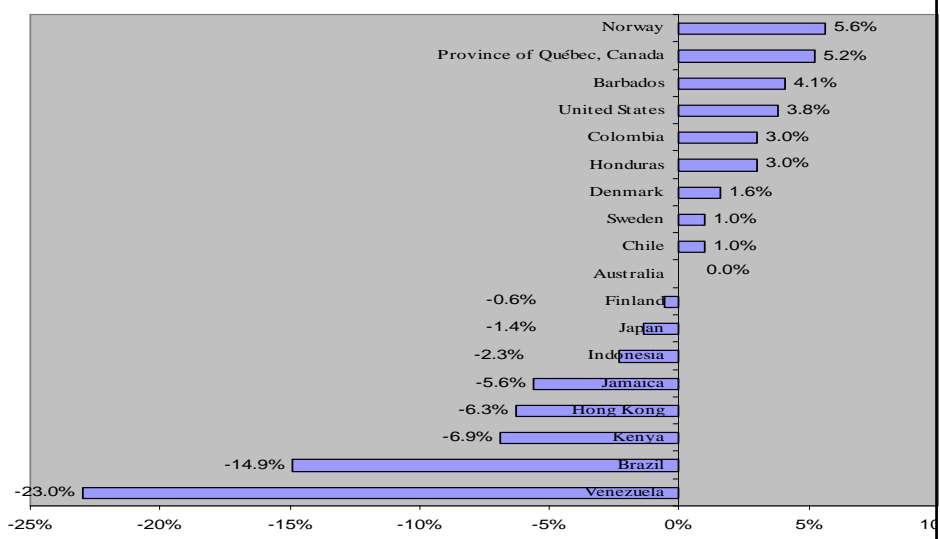


- Mecanismo de incentivos
- Exenciones
- Costo de administración



31

Tasas de interés reales



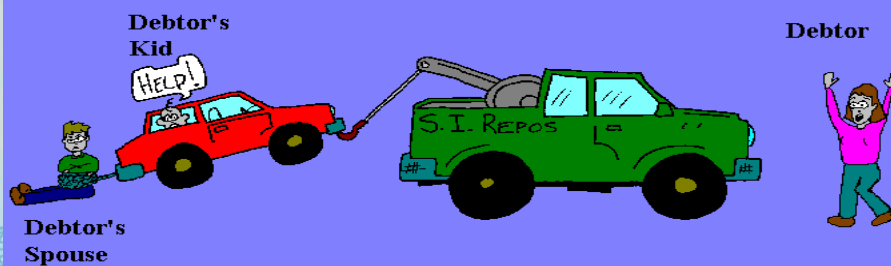
Exenciones

- Pagos por adelantado o a tiempo
- Trabajo con instituciones públicas prioritarias
- Resultados académicos excepcionales



33

Cobranza



Repago

- **Quienes son y donde están?**
- **Cuánto deben?**
- **Cuánto ganan?**
- **Sistema eficiente**



35

Factores institucionales

- **Liderazgo**
 - Competencia
 - Estabilidad
- **Estabilidad en el diseño**
 - Canadá, EEUU, NZ, Hungría, Kenia, Venezuela, Brasil



36

conclusión



37

Crédito educativo con garantía del Estado

- **Ventajas**
 - disponibilidad del crédito combinando recursos públicos y privados
- **Desafíos**
 - Tasa de interés subsidiada e incumplimiento de pago
 - Dificultad para repagar los créditos
 - Riesgo de incumplimiento de pago
 - Sistema de cobranza puede ser caro



38

Créditos educativos contingentes al ingreso

- Ventajas
 - No hay dificultad de repago
 - No hay incumplimiento de pago
- Desafío
 - Sistema sofisticado de cobranza
 - Emigrantes
 - Alta proporción de instituciones privadas



39

Factores de éxito

- Información clara y buen mercadeo
- Criterios de elegibilidad y procesos transparentes
- Cobranza eficiente
- Administración moderna
- Gestión financiera adecuada
- Monitoreo sistemático



40

El reto del crédito educativo

Si un ser humano transfiere toda su plata de su billetera a su cerebro, nadie se la puede quitar. La inversión en los conocimientos siempre trae los intereses más altos.

Benjamin Franklin

- Vocación social como instrumento de promoción de la equidad
- Necesidad de viabilidad financiera
 - No puede ser un mecanismo para distribuir subsidios
 - Mecanismo de solidaridad para compartir recursos de una generación a la siguiente



41



"En el Crédito Educativo vemos cómo lo económico se pone al servicio de lo social"

Gabriel Betancur Mejía

