

Diseño de estructura de crédito estudiantil



Diseño de una estructura de crédito estudiantil para la Cooperativa UNIMINUTO Sede Bello

Leidy Viviana Granados Soto

Sandra Milena Bedoya Cardona

Ángela María Salas Londoño

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Antioquia y Chocó

Sede / Centro Tutorial Bello (Antioquia)

Programa Administración Financiera

2020-1

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Diseño de una estructura de crédito estudiantil para la Cooperativa UNIMINUTO Sede Bello

Leidy Viviana Granados Soto
Sandra Milena Bedoya Cardona
Ángela María Salas Londoño

Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de Administrador Financiero

Asesor(a)
Uvenny Quirama Estrada
Economista con énfasis en finanzas corporativas - Magister en administración

Corporación Universitaria Minuto de Dios
Rectoría Antioquia y Chocó
Centro Tutorial Bello (Antioquia)
Programa Administración Financiera
2020-1

Agradecimientos

Agradecer principalmente a nuestras familias por el apoyo y la motivación para lograr el título de ser profesionales, igualmente a la Corporación Universitaria Minuto de Dios que permiten por medio de los profesionales brindar el conocimiento para formar personas competitivas, en especial para la asesora Uvenny Quirama por el compromiso, apoyo y esfuerzo con la educación.

Tabla de Contenido

AGRADECIMIENTOS.....	3
LISTA DE TABLAS.....	5
LISTA DE FIGURAS.....	6
LISTA DE ANEXOS	7
RESUMEN	8
ABSTRACT	9
INTRODUCCIÓN	10
CAPITULO I. CONTEXTO PROBLÈMICO	12
1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
1.2 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	13
1.3 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	14
1.4 OBJETIVOS	15
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO.....	16
2. MARCO PREFERENCIAL	16
CAPÍTULO III METODOLOGÍA	47
3. DISEÑO METODOLÓGICO.....	47
3.1 Enfoque y tipo de investigación	47
3.2 Población y muestra	48
3.3 Técnicas e instrumentos	49
3.4 Procedimiento	49
CAPÍTULO IV RESULTADOS.....	50
4. ANÁLISIS DE RESULTADOS	50
4.1 ANÁLISIS ENCUESTA CON RELACIÓN A LA INFORMACIÓN DE LA COOPERATIVA UNIMINUTO.....	54
CAPÍTULO V ANALISIS Y DISEÑO DE ESTRUCTURA	56
5. ANÁLISIS ENCUESTA	56
5.1 DISEÑO DE ESTRUCTURA DE CRÉDITO ESTUDIANTIL COOPERATIVA MINUTO DE DIOS.....	56
CAPÍTULO VI CONCLUSIONES.....	58
REFERENCIAS	61
ANEXOS	64
ENCUESTA 1	64

Lista de tablas

Tabla 1 Bancolombia.....	32
Tabla 2 ICETEX.....	33
Tabla 3 BBVA.....	33
Tabla 4 Cooperativa Universitaria Bolivariana.....	34
Tabla 5 líneas de crédito.....	38
Tabla 6 análisis encuesta.....	56
Tabla 7 diseño estructura de crédito.....	57
Tabla 8 garantías.....	58

Lista de figuras

Figura 1 fuentes de financiación.....	39
Figura 2 créditos educativos.....	40
Figura 3 participaciones y fuentes de financiación.....	41
Figura 4 coberturas de crédito anual.....	42
Figura 5 solicitudes procesadas.....	43
Figura 6 tiempos de respuesta.....	44
Figura 7 respuestas a solicitud.....	44
Figura 8 indicador calidad cartera.....	45
Figura 9 carteras.....	46
Figura 10 edades.....	50
Figura 11 solicitudes de crédito.....	51
Figura 12 créditos cooperativa UNIMINUTO.....	51
Figura 13 aceptado o rechazado.....	52
Figura 14 aceptado.....	52
Figura 15 tasas ideales.....	53

Lista de anexos

Anexo 1 encuesta..... Pág. 61

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Resumen

Al día de hoy la educación superior ha sido una de las necesidades más relevantes a nivel nacional para disminuir la brecha social, sin embargo, uno de los inconvenientes es la financiación del acceso a la misma la cual se requiere para mejorar calidad laboral y social los estudiantes. Teniendo en cuenta lo anterior se genera el proyecto donde se busca diseñar una estructura de crédito estudiantil que permita a los aspirantes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios sede Bello, acceder de forma fácil y rápida al crédito estudiantil que brinda la Cooperativa de la universidad.

Según recolección de datos de diferentes entidades financieras, cooperativas y la recolección de información primaria a partir del desarrollo de encuesta a los estudiantes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, se identificaron las dificultades en el acceso a los recursos solicitados en los créditos. Teniendo en cuenta lo anterior se estructuró un diseño de crédito para la Cooperativa UNIMINUTO que permita un fácil acceso a los estudiantiles y además un crecimiento en un 20% en la rotación de créditos para la educación.

Palabras claves: crédito estudiantil, tasa de interés, capital, Cooperativa, educación superior.

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Abstract

As of today, higher education has been one of the most relevant needs at the national level to reduce the social gap, however, one of the drawbacks is financing access to it, which is required to improve labor and social quality. students. Taking into account the above, the project is generated where the aim is to design a student credit structure that allows applicants from the Minuto de Dios University Corporation, headquarters in Bello, to easily and quickly access the student credit offered by the University Cooperative.

According to data collection from different financial entities, cooperatives and the gathering of the first information from the development of a survey of the students of the University Corporation of the Minuto de Dios, difficulties were found in accessing the resources requested in the credits. Taking into account the above, a credit design was structured for the UNIMINUTO Cooperative that allows easy access for students and also a 20% growth in the rotation of credits for education.

Key words: student credit, interest rate, capital, Cooperative, higher education.

Introducción

El último reporte del Sistema Nacional de Información de la Educación Superior indica que para 2018 se matricularon 2.408.041 estudiantes, 38.000 menos que el año anterior. Esto ha encendido las alarmas en las universidades que buscan explicaciones a esta tendencia que se viene registrando en los últimos años. (Semana, 2020)

Según este reporte y la dificultad económica que se presenta para ingresar a la educación superior, es de donde surgen la importancia de conocer o estudiar que tan efectivo es la estructura de crédito que brinda la Cooperativa UNIMINUTO sede Bello, teniendo en cuenta que en la actualidad se identifica que las personas que culminan sus estudios de básica secundaria no pueden continuar con su formación universitaria, o en caso contrario egresados no pueden finalizar su estudio por falta de economía.

La presente investigación busca analizar la línea de crédito estudiantil que brinda la Cooperativa UNIMINUTO y diseñar una estructura o recomendación de crédito estudiantil que pueda brindar a las personas interesadas mejores beneficios y a su vez que será una entidad más reconocida y recomendada para financiar la educación. Igualmente también se revisará la demanda, políticas, interés y condiciones de pago que brindan otras entidades financieras a los estudiantes que buscan ampliar sus conocimientos universitarios, fortalecer sus habilidades y estabilidad económica, de modo que se pueda evitar una balanza en las líneas de crédito estudiantil.

Diseño de estructura de crédito estudiantil

También se quiere dar a conocer el sistema de financiamiento para la educación que brindan otros países, quienes apoyan el crecimiento de los estudiantes y de toda la sociedad, ya que la educación permite mejores relacionamientos en la cultura, económica, política y sociedad.

Se busca brindar un diseño de estructura de crédito estudiantil para la Cooperativa Minuto de Dios, donde todos sean beneficiados, tanto los estudiantes que están en busca que un mejor futuro, como la Cooperativa que examina a diario sus movimientos financieros, comerciales y de crédito para satisfacer a los universitarios y mejorar sus objetivos y visión.

CAPITULO I. CONTEXTO PROBLÈMICO

1. Planteamiento del problema

En la actualidad son varios los jóvenes que desean y quieren culminar sus estudios profesionales, no importa que tan difícil sea llegar a su meta, lo que desean estas personas es poder ingresar a un Instituto que les permita desarrollar todas sus habilidades, y contar con conocimientos claros para desafiar un mundo laboral. Para que esto sea posible, los estudiantes se enfrentan a una problemática que es conseguir los recursos económicos para cumplir el sueño de ser profesionales, es ahí, donde recurren a las becas, al apoyo que pueda brindar el estado y por último, los créditos destinados para esta línea.

Los préstamos a estudiantes puedan concederse por medio del ICETEX, entidades privadas como lo son los bancos y cooperativas y beneficios del gobierno como son ser pilo paga y sapiencia.

Las modalidades de préstamos también son variadas, dependiendo de quién los conceda y de los modos de reembolso o garantía. Pueden ser simples préstamos personales o, lo que suele ser habitual, los llamados "con retorno contingente en renta". Es decir, aquellos que solo se devuelven en función de que se den determinadas condiciones relativas a la renta de los beneficiarios. Normalmente, estableciendo que solo se empiezan a devolver cuando los

Diseño de estructura de crédito estudiantil

beneficiarios encuentran empleo o cuando dispongan de un ingreso superior a un determinado umbral. Los intereses aplicados suelen ser fijos, como la cantidad a devolver mensualmente, y pueden tener cláusulas de suspensión en los pagos si se dan algunas condiciones como el desempleo o ingresos demasiado bajos. (Lopez, 2004).

Este proceso acompañado de toda una retórica académica conduce a mostrar que esta vía de financiación universitaria tiene ventajas sobre cualquier otra, argumentando que el sistema es menos costoso que el de las becas.

1.2 descripción del problema

Se ha evidenciado que no todos los estudiantes son beneficiados por una respuesta positiva a la hora de solicitar el crédito estudiantil, estas se pueden ver negadas, en primera instancia, porque el estudiante no tiene capacidad de endeudamiento, porque no cuenta con un historial crediticio activo, o simplemente no tiene un respaldo o un codeudor que le sirva para adquirir esta deuda, es ahí donde las personas ven frustrados sus sueños y ganas de convertirse en profesional.

La inversión económica para ingreso a la educación superior no solo se requiere para la matrícula o pago de semestre, también se presentan desafíos financieros que preocupan a los

Diseño de estructura de crédito estudiantil

estudiantes cuando el crédito es aprobado con altos intereses o condiciones de pago, por ende también se busca revisar las entidades más utilizadas en el momento de solicitar un crédito estudiantil, debido que en el semestre académico hay retos económicos como lo son las herramientas y materiales que facilitan el aprendizaje, gastos de transporte, uso de tecnologías que faciliten el aprendizaje y comunicación; lo ideal es buscar la mejor opción que se ajuste a financiar toda la carrera universitaria.

1.3 formulación del problema

Con el fin de incentivar el acceso a la educación superior es importante atender una de las principales problemáticas que es el recurso económico, ante esto se presenta la siguiente pregunta: ¿Cuál será el mejor modelo de crédito para financiar la educación de los estudiantes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios?

Diseño de estructura de crédito estudiantil

1.4 Objetivos

Objetivo general: Diseñar un modelo de crédito estudiantil para la Cooperativa UNIMINUTO que permita un mayor acceso a la educación y un crecimiento en los créditos que proveen actualmente a los estudiantes.

Objetivos específicos:

- Revisar todos los sistemas de crédito o forma de financiamiento para la educación a nivel mundial y nacional.
- Examinar las políticas de crédito de la Cooperativa UNIMINUTO, históricos, coberturas, gestión de créditos y tiempo de respuesta.
- Investigar qué entidad prefieren los estudiantes en el momento de solicitar crédito educativo, teniendo en cuenta las políticas comerciales, intereses y condiciones de pago, lo cual se hará por medio de una encuesta con muestreo aleatorio simple.
- Realizar un diseño de la estructura de crédito que se debería presentar en la Cooperativa UNIMINUTO.

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

2. Marco preferencial

Importancia de la educación

La educación es un factor que influye en el avance y progreso de personas y sociedades, además de administrar conocimientos, enriquece la cultura, el espíritu, los valores y todo aquello que caracteriza a los seres humanos.

La educación es de gran importancia porque permite alcanzar mejores niveles de bienestar social y de crecimiento económico, proporciona acceso a empleos, brinda mejor movilidad a las personas, eleva culturas en la población, amplía las oportunidades de los jóvenes en los campos investigativos, fortalece las relaciones familiares y en la comunidad, permite avance democrático y fortalecimiento del derecho de estado, impulsa el crecimiento de la ciencia, la tecnología y la innovación.

Las competencias, características y costumbres que se generan en la educación, crea en el individuo la necesidad de prepararse constantemente para obtener más conocimientos y aptitudes que produzcan un alto impacto al momento de integrarse con la sociedad y las tecnologías de la información.

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Condición en el mundo

Algunas experiencias de acceso a la educación superior como lo es la falta de recursos económicos, nos lleva a investigar cual será la mejor estructura de crédito estudiantil, teniendo en cuenta las condiciones o forma de financiamiento que se brindan a nivel nacional y mundial.

El acceso a la educación superior permite a las personas promover recursos para el crecimiento personal, de la sociedad y por ende del país, por lo anterior es necesario contar con un apoyo o una estructura de crédito que ayude a crecer los objetivos de las entidades y por ende facilite a los estudiantes el acceso a ella, además que permita una formación técnica y avanzada que brinde mayor utilidad y acceso a la tecnología como lo manifestó Ramírez: Los cambios tecnológicos pueden hacer que la formación impartida en una carrera no sea de mayor utilidad en el futuro” (Ramirez & Bardey, 2008)

Algunas prácticas de países donde se destacan la financiación de la educación superior son:

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Australia

La financiación de la educación superior en Australia ha sido apoyada por el sector público y privado, según (Karmel, 1999) en su libro Estudio de caso preparado para la conferencia internacional en 1999, cuenta que la financiación en este país ha variado de manera importante como consecuencia de distintos hechos, sin embargo el aumento en el número de estudiantes en este nivel educativo y las restricciones presupuestales del gobierno en la asignación de recursos para educación superior, han influenciado de manera importante en los mecanismos utilizados en este país. (P.99).

Estas consecuencias han afectado el ingreso a la educación superior en este país, dado a que en 1986 se instituyó el cobro de un pago único por adelantado por parte de los estudiantes, lo que generó una recaída en su totalidad sobre los contribuyentes.

Teniendo en cuenta esta novedad, se inició la práctica de los préstamos de ingreso contingente, según (Chapman, 2005) “Australia fue el primer país en establecer este tipo de préstamos como mecanismo de financiación de la educación superior” (P.24). Bajo esta modalidad los estudiantes reciben el título y asumen un pago teniendo en cuenta el ingreso económico recién graduado. Estos no fueron los únicos cambios realizados en el financiamiento de Australia, también se evidencia que en 2007 los países como Australia,

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Nueva Zelanda y el Reino Unido se aplicó el sistema de ICL (contingent income loan/Préstamo de ingreso contingente) el cual ha funcionado sin mayores inconvenientes.

Chile

Es uno de los países latinoamericanos que sirve de referencia para Colombia. Hasta 1981 en este país solo había 8 instituciones de las cuales seis eran privadas, el costo de la educación era asumido por los estudiantes según su capacidad de pago. En 1981 se modificó la reforma y fue inducido un nuevo sistema de financiamiento del presupuesto público cercano al 30% de la matrícula.

A partir de 1994 existe un sistema de fondos solidarios, con los que se busca ayudar a quienes no pueden solventar los pagos de aranceles de matrícula, esto funciona como un ICL también aplicado en otros países, solo que en Chile si pasados 12 años no se ha terminado de pagar la deuda esta se condona, dado que el préstamo cubre una parte de los costos de la matrícula (Gonzalez, 2000, pág. 74)

Diseño de estructura de crédito estudiantil

España

Las instituciones públicas de este país contaban con dos tipos de subvenciones públicas: una con fines de gastos corrientes y otra con fines de inversión, a partir del año 1985 las instituciones públicas comenzaron un fenómeno de descentralización para muchos sectores, incluido el sistema de educación, lo que llevaba a cabo era el funcionamiento de un modelo propio de financiación universitaria.

Según (Mora & J, 1995), Palafox, Pérez, en su documento la financiación de las universidades públicas españolas, en el año 1995 afirman que este esquema tiene varios componentes: cerca del 80% de la financiación de las universidades corresponde al estado y se asigna bajo criterios del número de estudiantes y el costo de la carrera, otro componente es un fondo competitivo asignar en función de proyectos de investigación, innovación educativa, entre otros. (P.389)

India

En la India cuentan con dos fuentes de financiación: las de origen gubernamental (ayudas del gobierno central y local) y las del sector no gubernamental (financiamiento

Diseño de estructura de crédito estudiantil

ofrecido por las familias, dotaciones, entre otros. Las fuentes de financiamiento han sido protagónicas en este país ya que la participación era cercana al 80% para las universidades públicas, por ende, las de origen privado han perdido importancia.

Tilak, identificó cuatro consecuencias de esta forma de financiación en este país:

(A) el hecho de que las tasas de retorno sociales de la educación superior sean menores a las respectivas del sector privado, sugiere que la participación de las fuentes de origen privado debería incrementarse. (B) En este país la mayoría de las personas que se han beneficiado de la educación superior son personas con condiciones socioeconómicas que le permite pagar por la educación más de lo que efectivamente reembolsan. (C) estos mecanismos de financiación pueden traer efectos negativos sobre la equidad Ricos-Pobres. (D) La expansión del gasto en educación superior sacrifica gastos en educación primaria. (J, 1993, págs. 43-67)

Reino Unido

En la década de los 80, en el país inglés el gobierno separaba la asignación de los recursos públicos entre los asignados a la enseñanza y a la investigación. Los fondos asignados a la enseñanza eran calculados en función del número de estudiantes inscritos en

Diseño de estructura de crédito estudiantil

cada universidad, y los de investigación en función de ranking establecido por un consejo de investigación. En 1992 el 90% de los fondos de investigación se basa en criterios cuantitativos según las producciones respectivas de las universidades, y a fin de no disminuir los esfuerzos en términos de enseñanza, se creó un consejo dedicado específicamente a la evaluación de las tareas de la enseñanza.

Cabe aclarar que el país también cuenta con una aplicación llamada White paper con el cual se busca reducir los problemas de accesos a la educación y mejorar la proporción de estudiantes en las universidades, adicional tiene las siguientes recomendaciones: permite fijar a las universidades el valor de sus matrículas, implementar un sistema de ICL que cubra desde el inicio hasta el final de los costos incluyendo la matrícula, un sistema de becas focalizado en los estudiantes pobres.

Según el análisis y condición de financiación para el ingreso a la educación superior de diferentes países, se busca revisar la estructura de financiación que se tiene en Colombia, con respecto a las cooperativas de las instituciones. Lo ideal en este artículo es analizar qué tipo de estructura tiene la Cooperativa UNIMINUTO para brindar crédito a sus estudiantes y qué tan efectivo es el proceso en comparación con un crédito educativo en otra entidad.

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Importancia de los apoyos financieros para la educación

La educación es un gran complemento para el crecimiento de la persona, de la sociedad y por ende de todo el país, es por esto que desde los hogares se cuenta con un apoyo tanto de motivación como económico para poder lograr una adecuada educación y crecimiento personal, igualmente el gobierno y de algunas entidades financieras brindan el acceso a créditos o la financiación estudiantil.

En Colombia se cuenta con un programa de financiación para la educación superior, ICETEX, quienes facilitan el método para realizar el pago total del estudio universitario, el cual es diferido en cuotas después de haber culminado los estudios y estar en la etapa productiva.

“Para el Ministerio de Educación se convierte en una prioridad dado que mejorar la calidad educativa no es sólo favorecer el ingreso, es imprescindible implementar acciones que fomenten la permanencia” (Gutierrez, Rubio, & Melendez, 2014). Teniendo en cuenta lo anterior, es claro que los apoyos financieros para la educación son importantes para el crecimiento del país, ya que desde la sociedad se genera el ingreso y la demanda de todos los bienes. Para el estado, también es importante brindar permanencia educativa en el país, de modo que pueda contar con personas capacitadas y expertas en dar solución a problemas económicos, sociales, culturales, entre otros.

Diseño de estructura de crédito estudiantil

El apoyo financiero se brinda desde el hogar de cada persona, es importante aclarar que no todos cuentan con un apoyo o sostenimiento para el acceso a la educación superior, igualmente las familias o personas allegadas a los aspirantes no cuentan con capacidad o historial crediticio para acceder a uno de los apoyos financieros que brindan las cooperativas, bancos, sociedades y gobierno. Desde este punto de vista es importante resaltar lo necesario que es poder brindar o tener condiciones accesibles para la educación superior a personas de bajos recursos.

Los apoyos financieros para la educación superior son de suma importancia para el crecimiento de una sociedad, no sólo aporta conocimientos a las personas, sino que también permite a todo el país el aumento en la parte económica, social y cultural. Según la constitución política “El Estado facilitará mecanismos financieros que hagan posible el acceso de todas las personas aptas a la educación superior” (Constitución política de Colombia, 1991, pág. 69) lo anterior es un apoyo que brinda el gobierno nacional para la educación y acceso a las universidades, lo que se busca es investigar qué tanto se cumple este artículo dentro de las políticas que tienen las cooperativas, bancos o instituciones de apoyo financiero para la educación, brindando un buen resultado y crecimiento al país.

La calidad de la educación es uno de los principales problemas que afectan el desarrollo de los países, por ende la deserción que afecta sustancialmente la calidad de la educación superior es muy alta en Colombia y tiene dos efectos negativos: la frustración de las personas que abandonan los estudios, para emplearse en labores poco productivas, y el desperdicio de recursos de las

Diseño de estructura de crédito estudiantil

instituciones al perder estudiantes (Galvis, 2017). A pesar de que se han realizado esfuerzos como sensibilización, asesorías, inversión del Gobierno en programas como Generación E, Presupuesto participativo, plan padrino entre otros, se puede evidenciar que aun según estudio del año 2017 la deserción es un factor que afecta la educación.

Una de las causas de la deserción son los problemas económicos, si bien es cierto que las becas y las ayudas del Gobierno cubren los gastos de estudio, las condiciones de vida de los estudiantes influye en gran parte, la mayoría de los estudiantes inician entusiasmados pero en el transcurso se dan cuenta de lo difícil que es sacar su carrera adelante, un ejemplo es el poco apoyo por parte de los empresarios con los recién graduados y lo difícil que es encontrar empleo sin experiencia. Esto mismo se puede evidenciar en el caso de María Camila Gómez economista de la universidad del Cauca, a sus 23 años tardó 10 meses en conseguir trabajo, quien dice: Debido a la falta de oportunidades y la necesidad de emplearse, muchos jóvenes llegan a emprender, desempeñarse en otras plazas y cargos que distan de la carrera que estudiaron y la proyección laboral con la que contaban inicialmente (Empleo, 2019).

El objetivo principal de las Cooperativas Universitarias es brindar créditos para acceso a la educación sea para realizar pagos bajo la economía de la persona o por medio de un tercero que permita la financiación, pero a esto se ve ligado la estabilidad laboral, según informe del Dane en el año 2019 indica: La situación de muchos de estos jóvenes se ve reflejada con las cifras que proporcionó el DANE para el trimestre abril-junio, con una tasa de desempleo juvenil del 17,2%.

Diseño de estructura de crédito estudiantil

De igual manera, los universitarios fueron quienes más buscaron trabajo en el segundo trimestre del 2019 según el Informe de tendencias laborales de empleo.com, con un total de 5.558.975 aplicaciones a las ofertas publicadas en el portal. (Galvis, 2017)

Es alarmante revisar los datos de deserción y desempleo juvenil teniendo en cuenta que esto afecta directamente a las cooperativas y Entidades financieras por la cantidad de créditos que no podrán pagar los estudiantes, lo ideal sería sacar más profesionales adelante para mejorar las cifras y el PIB del país frente a la tasa de empleo.

Según documentos de la revista *el tiempo* nos cuenta dos de cada tres estudiantes que ingresan a carreras técnicas y tecnológicas toman decisión de desertar, lo cual es una pérdida de talento considerable en un sistema de educación superior altamente ineficiente. Además, muchas personas incurren en obligaciones financieras para buscar un mejor futuro, y la deserción hace muy difícilmente cumplir con los compromisos (Galvis, 2017).

Como lo menciona Galvis, una pérdida de talento y de dinero ya que al desertar se pierden lo invertido en la carrera e incluso cuando esta ha sido financiada por el estado o por las Instituciones universitarias que brindan créditos, son muy pocos los casos de los estudiantes que retoman la carrera perdiendo lo cursado.

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Apoyo del estado

El apoyo del estado a los estudiantes en tema de educación, es un poco complejo y contradictorio, ya que para acceder a este tipo de apoyos deben de cumplir con varios requisitos, como vivir en estratos 1,2 y 3 demostrados por la copia de los servicios públicos, ser afiliados al sisben, no contar con altos ingresos económicos, entre otros. El financiamiento de la universidad pública en Colombia se da a través de mecanismos dirigidos a la oferta y de subsidios a la demanda (Ministerio de educación, 2002)

El beneficio que brinda el estado presenta varios elementos a los cuales los jóvenes se ven ligados, debido a que la demanda y la oferta muchas veces no juega a su favor, porque no financian para la carrera que desean aprender, los horarios o condiciones brindadas no permiten que la persona labore para cumplir con otros gastos económicos como transporte, alimentación, entre otras condiciones a las cuales se deben de afrontar para acceder a el apoyo de financiación del estado.

Para abordar el tema de la financiación de la universidad pública en Colombia y el apoyo del estado es necesario remitirse a la ley 30 de 1992 por medio de la cual se organizó el servicio público de la educación superior en el país, esta ley dice: El Estado, de conformidad con la Constitución Política de Colombia y con la presente Ley, garantiza la autonomía universitaria y

Diseño de estructura de crédito estudiantil

vela por la calidad del servicio educativo a través del ejercicio de la suprema inspección y vigilancia de la Educación Superior. (Constitucion politica de Colombia, 1991, pág. 23)

El artículo 86 establece que, Los presupuestos de las universidades nacionales, departamentales y municipales estarán constituidos por aportes del Presupuesto Nacional para funcionamiento e inversión, por los aportes de los entes territoriales y por los recursos y rentas propias de cada institución. Las universidades estatales u oficiales recibirán anualmente aportes de los presupuestos nacional y de las entidades territoriales, que signifiquen siempre un incremento en pesos constantes, tomando como base los presupuestos de rentas y gastos, vigentes a partir de 1993. (Constitucion politica de Colombia, 1991, pág. 27)

De acuerdo con lo anterior, los aportes de la nación a las universidades públicas, dependen del presupuesto asignado en 1993 y actualizado anualmente de acuerdo al incremento de la inflación.

Por otra parte, cabe anotar que, en su artículo 87 de la ley 30 establece que adicionalmente a los recursos del artículo 86 se tiene esto: A partir del sexto año de la vigencia de la presente Ley, el Gobierno Nacional incrementará sus aportes para las universidades estatales u oficiales en un porcentaje no inferior al 30% del incremento del Producto Interno Bruto. Este incremento se efectuará de conformidad con los objetivos previstos para el Sistema de Universidades Estatales u oficiales y en razón al mejoramiento de las instituciones que lo integran. (Constitucion politica de Colombia, 1991, pág. 28)

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Para la distribución de estos recursos, anualmente el ministerio de educación nacional en conjunto con el sistema de universidades, establece y elabora una propuesta de distribución basada en indicadores de desempeño para tal fin.

Se observa que el estado brinda medios de financiación para el acceso a la educación superior, además muestra las condiciones o beneficios que entrega a las universidades, pero más allá de todo esto, muchos jóvenes aun no cumplen el sueño de ser profesional porque en Colombia hay una gran población de aspirantes, quienes insisten en varias ocasiones para recibir este beneficio, el cual también es aleatorio por la alta demanda de acceso a educación.

Fallas en el sistema de crédito de entidades financieras

Los créditos estudiantiles permiten financiar completo o parcial el pago de la matrícula o semestre estudiantil requerido, pero así como al aprobar un crédito o beca del gobierno, también para aceptar un crédito se cuenta con una demanda y oferta, lo cual ha generado en las entidades bancarias demora en recibir pagos.

Inicialmente, las fallas en el sistema de crédito se evidencian por parte de la demanda, debido a que en ocasiones, la educación no brinda el retorno que la persona busca, se debe a que

Diseño de estructura de crédito estudiantil

cuando termina sus estudios, tiene un crédito el cual debe de cumplir, pero encontrar una labor estable en una empresa que le permita desarrollarse como su profesión, es complejo, por esto se presentan demoras en los pagos o cumplimiento de deberes. Así mismo para la oferta de los créditos estudiantiles se ven afectados porque debido a la demanda de empleo que está ligada a la del crédito, varias entidades financieras solicitan más respaldos o garantías para retornar del dinero que financian, cabe aclarar que la persona que accede a estos créditos, no solo deben tener esta responsabilidad, si no también gastos de transporte o acceso a tecnologías que faciliten el aprendizaje y conocimiento.

Estas fallas o novedades en los sistemas de crédito, a veces permiten que las personas con mayores recursos financieros tengan acceso a oportunidades más fáciles en el mercado, como lo manifiesta (Gonzalez, 2000) la financiación con gasto privado responde a otro tipo de situaciones; entre estas se encuentra el beneficio personal de una mayor educación al momento de ingresar al mercado laboral, la posibilidad de obtener mayores ingresos y de reducir la probabilidad de desempleo, entre otros (P.74) . Por lo anterior se busca que las entidades financieras brinden el mejor servicio y acceso al crédito educativo, igualmente se debe tener presente la solvencia o capacidad financiera que tiene para atender las obligaciones, también se puede decir que es un respaldo con el que se cuenta para cubrir necesidades.

Esta capacidad es esencial tanto para persona natural como en una entidad crediticia, más aun para brindar a los clientes un buen servicio. Según Rafaela, Ángela y Ana nos explican las dos

Diseño de estructura de crédito estudiantil

medidas protagonistas de la importancia de esta solvencia: por un lado se incrementaron las exigencias de transparencia a las entidades financieras –referidas a la cartera de activos inmobiliarios– y por otro, se elevaron los requerimientos de capital de las entidades (Rafaela Pizarro Barceló, 2015, pág. 7)

La solvencia muestra la disponibilidad con la que cuentan las entidades financieras y de crédito para enfrentar las deudas, para reinvertir el dinero, y para cumplir con obligaciones financieras. Una forma de reinvertir el dinero es con la aprobación de créditos estudiantiles los cuales son solicitados para el crecimiento personal, profesional, económico y por ende contribuir al progreso del país. Dichos créditos cuentan con condiciones de aprobación y políticas de pagos teniendo en cuenta la demanda y oferta de la educación.

Condiciones crédito educativo

En Colombia se cuentan con entidades que brinda crédito para acceder a la educación superior, pero el ingreso al campo laboral en la profesión es algo complejo por el aumento del desempleo y crecimiento de población, lo ideal es diferenciar cual es la mejor forma de acceder a un crédito para la educación, de modo que este permita el crecimiento profesional pero a su vez no se vea afectada la economía familiar y personal en el futuro, lo que se busca es un crecimiento continuo y apropiado con la economía del país.

Diseño de estructura de crédito estudiantil

A continuación se relacionan entidades financieras que ofrecen el crédito estudiantil con sus respectivas tasas, plazos y requisitos.

ENTIDAD	INTERESES	REQUISITOS
Bancolombia	La tasa de interés del crédito de estudio es del 2.08% mes vencido, que equivale a una tasa Efectiva Anual de 28.04%. Vigencia de las tasas: desde el 01 de abril 2020	*realiza pagos 6 o 12 meses de acuerdo con tu periodo académico *El estudiante debe pagar entre 40% y 80% de la matrícula, según el tipo de ayuda a la que acceda *Tu crédito educativo va acompañado de un seguro de vida integral *Si la persona tiene más de 30 años debe demostrar, que tiene unos ingresos superiores a un salario mínimo y medio *Si es menor de 16 años es necesario un deudor solidario o codeudor.

Tabla 1 Bancolombia

De: <https://www.grupobancolombia.com/personas/productos-servicios/creditos/estudio>
(Bancolombia, 2020)

Diseño de estructura de crédito estudiantil

ENTIDAD	INTERESES	REQUISITOS
ICETEX	LÍNEA A CORTO PLAZO Pagar el 100% del crédito, mientras estudias, a una tasa del (IPC+7%) Efectivo Anual	*Los pagos se realizan en cuotas durante el semestre o año académico. * Se permiten todos los estratos *Pruebas saber 11 con un puntaje igual o superior a 240 *Promedio de notas: 3,4 igual o superior.
	LÍNEAS A MEDIANO PLAZO Pagar el 30% con una tasa del (IPC+9%), 40% con una tasa del (IPC+8%) o 60% con una tasa del (IPC+7%) del crédito, mientras estudias Efectivo Anual	*Los pagos se realizan en cuotas durante el semestre o año académico. * Se permiten todos los estratos *Pruebas saber 11 con un puntaje igual o superior a 260 (línea del 30%) o 240 (líneas del 40% y 60%) *Promedio de notas: 3,4 igual o superior.
	LÍNEAS A LARGO PLAZO Pagar el 0% con una tasa del (IPC) o 25% con una tasa del (IPC+9%) del crédito, mientras estudias Efectivo Anual	*Los pagos se realizan en cuotas durante el semestre o año académico. * Se permiten los estratos 1, 2 o 3 *Puntaje Sisbén (línea del 0%) *Pruebas saber 11 con un puntaje igual o superior a 300 (línea 0%) o 270 (línea 25%) *Promedio de notas: 3,4 igual o superior.

Tabla 2 ICETEX

De: <https://portal.icetex.gov.co/Portal/Home/HomeEstudiante/creditos-tu-eliges> (Icetex, 2020)

ENTIDAD	INTERESES	REQUISITOS
BBVA	Tasa fija durante toda la vigencia del crédito del 27,75% Tasa máxima E.A.	*Realiza pagos 6 o 12 meses de acuerdo con tu periodo académico *Si la persona tiene más de 30 años debe demostrar, que tiene unos ingresos superiores a un salario mínimo y medio *Si es menor de 16 años es necesario un deudor solidario o codeudor

Tabla 3 BBVA

De: <https://www.bbva.com.co/personas/productos/prestamos/consumo/educacion.html> (BBVA, 2020)

Diseño de estructura de crédito estudiantil

ENTIDAD	INTERESES	REQUISITOS
Cooperativa Universitaria Bolivariana	Ofrece la mejor financiación y una excelente tasa de interés del 0.8% para que estudies y cumplas tus metas en la UPB.	*Crédito hasta por el 100% del valor de la matrícula *Hasta 6 meses de financiación *20% de descuento en cursos de idiomas ofrecidos por Formación Continua UPB (10% otorgado por la Cooperativa y el restante por la UPB) *Seguro sobre el crédito *Flexibilidad para elegir la fecha para el pago de las cuotas *Consultas en tiempo real del estado del crédito desde nuestra sucursal virtual

Tabla 4 Cooperativa Universitaria Bolivariana

De: <https://www.cooperativabolivariana.com/coopboli/vp1264/sp/credito-educativo-bajo-interes-medellin#ancla> (Bolivariana, 2020).

Según comparativo de entidades financieras que brinda crédito educativo, se puede evidenciar que la entidad que brinda mejores intereses y condiciones de pago es el ICETEX, seguido del banco BBVA y Bancolombia. Adicional también se evidenció las condiciones y requisitos que brinda una Cooperativa universitaria Bolivariana, la cual cuenta con grandes beneficios para estudiar en convenio con la Universidad Pontificia Bolivariana, además de brindar una tasa de interés muy baja, brinda un porcentaje adicional para elegir una carrera de idiomas.

Según esa relación podemos decir que las alianzas de las cooperativas en relación con las universidades son de gran importante y útiles para el crecimiento de los dos sectores, debido a que se permite el ingreso y reconocimiento de las instituciones y adicional se genera mayores oportunidades de acceso a la educación superior.

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Igualmente en las entidades bancarias se cuenta con el mismo plazo de pago del crédito estudiantil, lo que también conlleva a solicitar créditos en el ICETEX debido a las condiciones de pago y bajos interés.

Se puede decir que según el comparativo, dos entidades serían las indicadas para acceder a la educación, el ICETEX y la cooperativa de la universidad.

Condiciones del crédito universitario

En la actualidad es fácil acceder a los créditos estudiantiles teniendo en cuenta que varias entidades brindan la oportunidad de empezar a cumplir el sueño de ser profesional, dan amplias posibilidades de pago, otras ofrecen financiación realizando pago cuando empiecen a laborar (ICETEX). Entre otras. Según la encuesta de caracterización socioeconómica (CASEN) donde muestra que los jóvenes provenientes de menores ingresos se concentran principalmente en las universidades derivadas, debido a su menor selectividad, a que sus aranceles son claramente inferiores que los de universidades tradicionales y a que sus alumnos tienen acceso a diversas alternativas de ayuda económica” (Lemaitre, 2005, pág. 20).

Diseño de estructura de crédito estudiantil

También, algunos jóvenes optan por ingresar a una Institución de Educación Superior no universitaria primero por economía, segundo por tiempo y tercero porque es más fácil acceder a la financiación, ese tema también lo manifiesta Lemaitre en su documento de la equidad de la educación donde dice que: “la economía personal restringe el acceso de personas de bajos ingresos a las instituciones que no ofrecen becas o alternativas de crédito a sus estudiantes” (Lemaitre, 2005).

El crédito para acceso a instituciones universitarias no solo es elevado para cumplirlo, sino que también genera un gasto adicional en las demás obligaciones que este estudio requiere para ser efectivo, es por esto que en ocasiones, las personas de bajos recursos optan por un conocimiento técnico o tecnológico ya que este se nivela a los ingresos que genera.

Se busca estructurar un diseño de crédito para la cooperativa UNIMINUTO, donde sea de fácil acceso y beneficio tanto para las personas de bajos recursos como para los de alto, a su vez, revisar que otra entidad prefieren los estudiantes en el momento de solicitar crédito estudiantil.

Información primaria de la cooperativa UNIMINUTO

Misión

La Cooperativa UNIMINUTO, está inspirada en la Obra Minuto de Dios y los principios solidarios, que promueve el desarrollo integral de sus asociados, comunidades y regiones, a través de la prestación de servicios que facilitan el acceso y la permanencia en la educación, la búsqueda de oportunidades laborales, el desarrollo empresarial y el bienestar de todos los que la integran.

Visión

En el 2019 nos habremos transformado en una cooperativa con servicios de ahorro y crédito; líder a nivel nacional en el sector cooperativo en productos y servicios financieros educativos; consolidada como socia estratégica de nuestras entidades aliadas y de las organizaciones de la Obra Minuto de Dios; con nuestros grupos de interés fortalecidos en principios de la economía solidaria, beneficiados con la entrega de productos y servicios, que inciden en el buen vivir de los asociados, familias, colaboradores, comunidades y regiones.

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Línea de crédito:

PRODUCTOS	LINEA	CONDICIONES
Crédito educativo	<ul style="list-style-type: none">*Técnicos*Tecnologías*Pregrado*Diplomados, seminarios y cursos*Especializaciones y maestrías*Derechos de grados	<ul style="list-style-type: none">*Tener ganas de estudiar*Ser asociado a la cooperativa*Dirigirse a la sede más cercana*Copia de cedula al 150%*Copia del recibo de matrícula* Soportes de ingresos*Empleados públicos: certificado laboral vigente y desprendible de nómina de los dos últimos meses.*Pensionados: dos últimos desprendibles de pago de pensión. Independiente: certificado de ingresos por contador público con la copia de tarjeta profesional por ambas caras. Si no recibe ingresos presenta deudor solidario.
Crédito de consumo	<ul style="list-style-type: none">*Disponibilidad inmediata*Temporadas especiales*Crédito de consumo*Destinación especial	

Tabla 5. Líneas crédito

De: <https://coopuniminuto.com/> (Uniminuto, 2018)

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Fuentes de financiación estudiantes

Según los datos primarios de la Cooperativa, los estudiantes de UNIMINUTO, utilizan diferentes fuentes de recursos para el pago de su matrícula académica, siendo la más representativa el dinero propio de los estudiantes, provenientes de ahorros (30%) y prestaciones sociales (13%), con un peso del (43%),

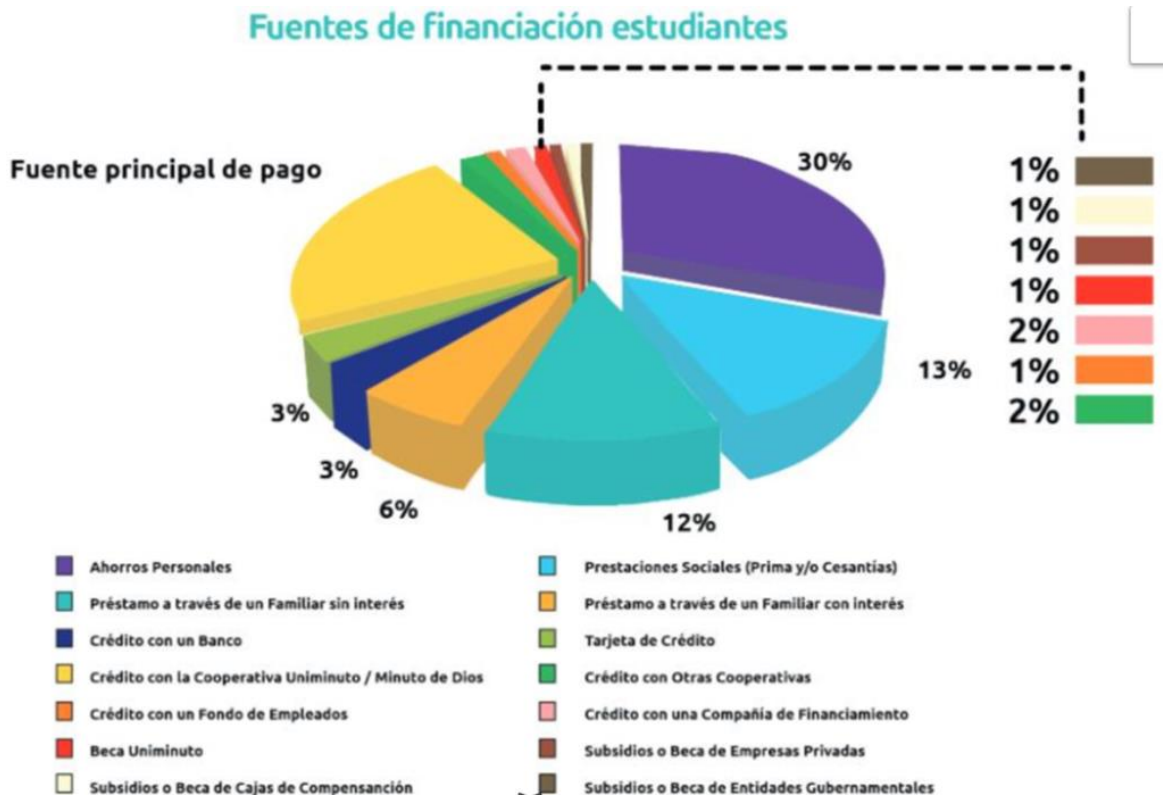


Figura 1. Fuentes de financiación

De: Dirección de mercadeo, encuesta mayo de 2018 sobre financiación periodo 2018-1 (Uniminuto, 2018)

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Créditos educativos brindados por la cooperativa

En términos generales el número de operaciones de crédito al cierre del 2018, se incrementó en un 0.6%, pasando de 93.390 en el 2017 a 93.939 en el 2018; el crédito educativo presentó una disminución del 1.92% en número de operaciones, frente al año inmediatamente anterior y un incremento en el valor otorgado equivalente al 6.30% pasando de \$131 mil millones en el 2017 a \$140 mil millones en el 2018.



Figura 2. Créditos educativos

De: Dirección comercial Nacional Cooperativa. Valores en millones de pesos (Uniminuto, 2018)

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Participación y fuentes de financiación según indicador de la cooperativa

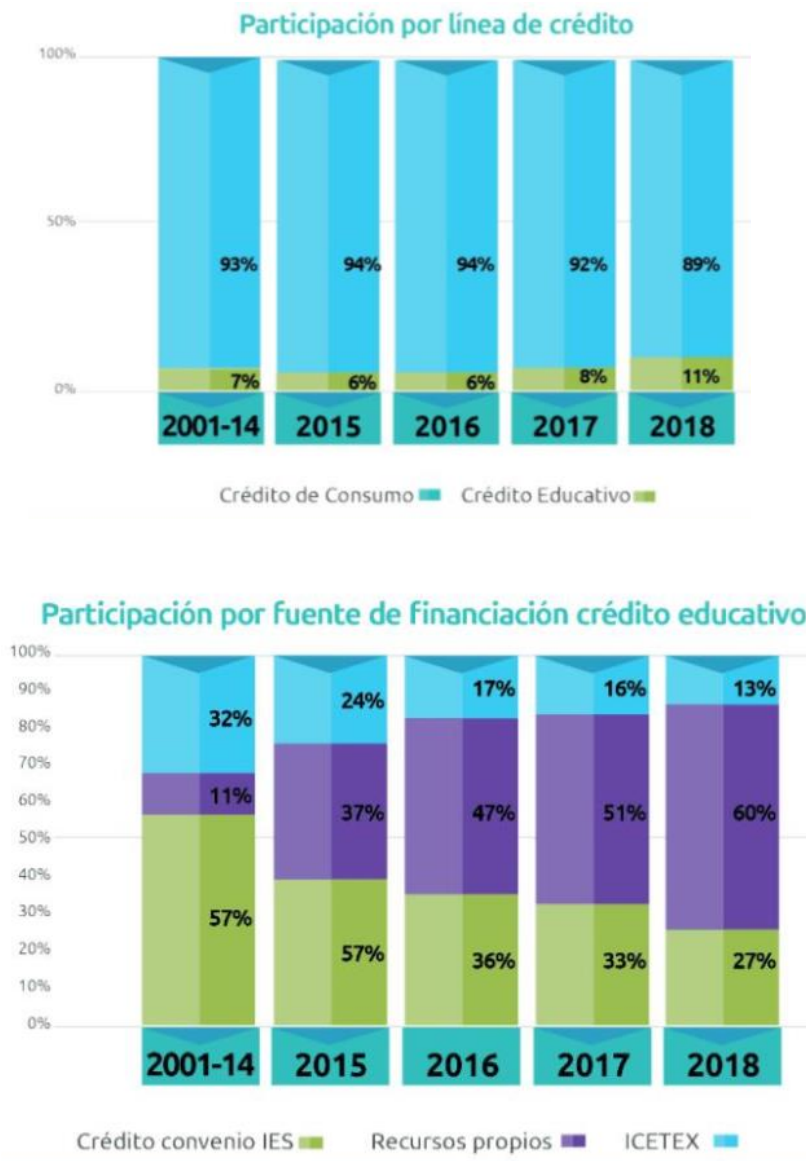


Figura 3. Participación- fuentes de financiación
De: Dirección comercial Nacional Cooperativa (Uniminuto, 2018)

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Cobertura crédito educativo anual según cooperativa

La cobertura de crédito educativo cerró en el 2018 en el 31.55%, con un incremento del 1.66% frente al año anterior, lo cual indica que un tercio de la población de estudiantes activos financia su matrícula con créditos otorgados o administrados por la Cooperativa Minuto de Dios.

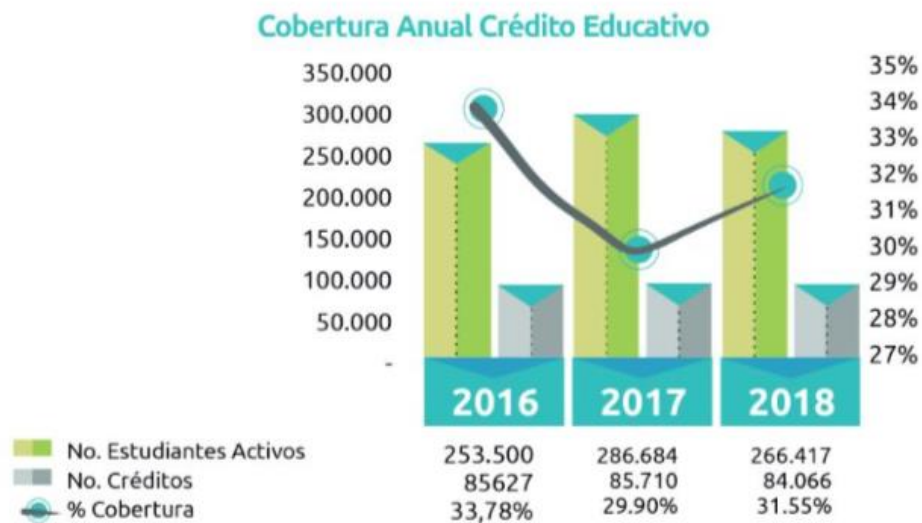


Figura 4. Cobertura crédito anual

El número de estudiantes corresponde a la suma de los dos periodos académicos

De: Dirección comercial Nacional Cooperativa (Uniminuto, 2018)

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Gestión del crédito

El proceso de gestión de crédito analiza todas las solicitudes de crédito a nivel nacional, en las diferentes modalidades, educativo, de consumo, bienes y servicios y demás afiliaciones. Se hace el registro en el aplicativo el cual permite el registro y trazabilidad del proceso, análisis, creación y desembolso.

Solicitudes procesadas

En la imagen se evidencia el incremento de solicitudes procesadas los últimos 3 años

Comparativo solicitudes procesadas

Período	1	2	3	4	5	6	Total período
	Diciembre Junio	Enero Julio	Febrero Agosto	Marzo Septiembre	Abril Octubre	Mayo Noviembre	
2016-1 / 2017-1 / 2018-1							
2016-2 / 2017-2 / 2018-2							
2016-1	7.796	24.100	8.123	1.564	3.548	1.589	46.720
2016-2	9.164	23.246	8.180	1.352	667	2.187	44.796
TOTAL AÑO 2016	16.960	47.346	16.303	2.916	4.215	3.776	91.516
2017-1	8.435	25.350	6.432	2.421	3.167	1.688	47.493
2017-2	11.405	28.503	9.516	1.669	1.611	2.509	55.213
TOTAL AÑO 2017	19.840	53.853	15.948	4.090	4.778	4.197	102.706
2018-1	13.142	28.118	7.621	1.560	4.383	2.600	57.424
2018-2	14.288	26.958	9.307	1.827	1.754	2.880	57.014
TOTAL AÑO 2018	27.430	55.076	16.928	3.387	6.137	5.480	114.438

Figura 5. Solicitudes procesadas
De: Coordinación de crédito (Uniminuto, 2018)

Tiempos de respuesta

Diseño de estructura de crédito estudiantil



Figura 6.
Tiempos de respuesta

De: Coordinación de crédito. (Uniminuto, 2018)

Respuesta a solicitud de crédito de la cooperativa



Figura 7. Respuesta a solicitud
De: Coordinación de crédito.

Indicador calidad cartera educativa según la cooperativa

Diseño de estructura de crédito estudiantil

A continuación se muestra el indicador de calidad de la cartera educativa, donde se hace un comparativo entre el año 2018 y 2019.

Indicador calidad de cartera educativa

	DIC 31 DE 2018		ENE. 31 DE 2019	
	No. de Créditos	por pagar Capital	No. de Créditos	por pagar Capital
Total cartera educativa	24.992	\$ 30.157.385	30.057	\$ 43.601.870
Total capital vencido más de 30 días	9.180	\$ 10.460.418	8.004	\$ 9.340.959
Indicador calidad de cartera= Capital vencido / capital total	35%		21%	

Figura 8. Indicador calidad cartera
Valores en miles de pesos
De: Gestión de cartera (Uniminuto, 2018)

Cartera castigada y recuperada

Diseño de estructura de crédito estudiantil

También se muestra la rotación de cartera castigada y recuperada, la cual muestra baja probabilidad de recuperación, igualmente el área de gestión continua con el proceso de recaudo.

Cartera castigada y recuperada

AÑO	Tipo de cartera	No. de créditos	Saldo a capital castigado	Saldo a capital al 31 de diciembre de 2017/ Fecha de castigo 2018	Recuperación 2018	Saldo a capital al 31 de diciembre de 2018
Año 2015	Consumo	49	\$ 55.485	\$ 53.061	\$ 1.263	\$ 51.798
	Educativo	123	\$ 88.211	\$ 74.643	\$ 2.627	\$ 72.016
	Total año 2015	172	\$ 143.696	\$ 127.704	\$ 3.891	\$123.814
Año 2016	Consumo	38	\$ 100.661	\$ 95.693	\$ 8.122	\$ 87.571
	Educativo	29	\$ 29.321	\$ 26.584	\$ 233	\$ 26.351
	Total año 2016	67	\$ 129.982	\$ 122.277	\$ 8.356	\$113.921
Año 2018	Consumo	43	\$ 60.997	\$ 60.997	\$ 3.781	\$ 57.216
	Educativo	400	\$ 355.401	\$ 355.401	\$ 13.800	\$341.601
	Total año 2018	443	\$ 416.398	\$ 416.398	\$ 17.581	\$398.817
Total general		682	\$ 690.076	\$ 666.380	\$ 29.827	\$636.552

Figura 9. Cartera
 Número de crédito en unidades y valores en miles de pesos.
 Durante el año 2017 no se realizó gestión de cartera.
 De: Gestión de cartera (Uniminuto, 2018)

El informe anterior fue tomado de los análisis anuales de la cooperativa donde se evidencia bajo crecimiento de créditos educación, igualmente un tiempo de respuesta moderado a la solicitud.

CAPÍTULO III METODOLOGÍA

3. Diseño metodológico

3.1 Enfoque y tipo de investigación

El diseño de la estructura de crédito estudiantil se realizó mediante una investigación exploratoria, la información sistemática mediante encuesta realizada a estudiantes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios sede Bello con muestreo aleatorio que brindo una medición de cada pregunta para demostrar su validez.

La estructura que se planteó pretende el fortalecimiento de la educación a partir de un diseño que permita llegar a todos los entes relacionados y que sea de fácil acomodación y formalización de la misma.

Investigación exploratoria: Se busca revisar el sistema de crédito de la Cooperativa UNIMINUTO con el fin de examinar las condiciones de servicio que brindan a los estudiantes, revisando desde un panorama más amplio y permitiendo determinar con claridad el proceso de crédito educativo.

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Enfoque mixto: Se integra el método cuantitativo donde se busca revisar el crédito educativo aprobado y no aprobado, adicional el método cualitativo permite estudiar el tiempo, el monto, las condiciones y las políticas brindadas.

Método inductivo: Este método permite analizar los resultados obtenidos de la Cooperativa UNIMINUTO relacionando con la observación y experimentación de los elementos formulados en la encuesta.

3.2 Población y muestra

Población Finita: Conjunto de estudiantes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios

Muestreo aleatorio simple: Se eligió una lista de estudiantes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios al azar, a los cuales se le envió solicitud información al correo institucional.

Diseño de estructura de crédito estudiantil

3.3 Técnicas e instrumentos

Técnica: Se realiza encuesta en Google la cual es compartida a los estudiantes por medio del correo institucional.

3.4 Procedimiento

La cantidad de estudiantes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios de la sede Bello corresponde a 110.119 para el año 2018, teniendo en cuenta esta información y el tipo de muestra que se desea realizar, se busca hacer 68 encuestas para alcanzar un nivel de confianza del 90% y un margen de error del 10%.

CAPÍTULO IV RESULTADOS

4. Análisis de resultados

Se recogió información a través de encuesta realizada a los estudiantes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, donde se tuvo una muestra de 69 estudiantes (100%) bajo un muestreo aleatorio simple con un nivel de confianza del 90% y un margen de error del 10%, que arrojaron la siguiente información.

Del 100% encuestado, el 21,7% están entre los 17 y 25 años, el 27,5% entre 26 y 34 años y el 50,7% restante entre 35 y 43 años.

Que edad tienes?

69 respuestas

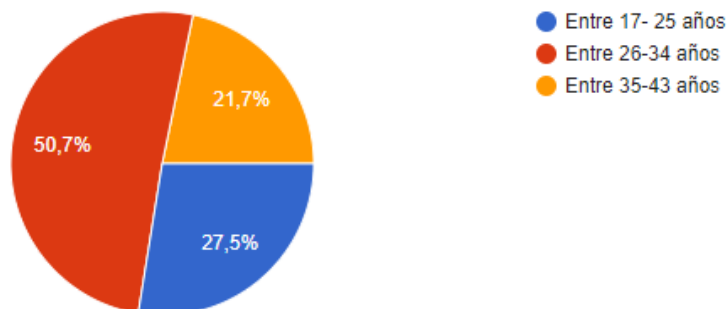


Figura 10. Edad

Diseño de estructura de crédito estudiantil

De los estudiantes encuestados el 66,7% respondió que alguna vez han solicitado un crédito estudiantil y el 33,3% nunca ha solicitado crédito estudiantil en ninguna entidad



Figura 11. Solicitud de crédito

Del 100% de encuestados de la Universidad UNIMINUTO, el 50,7% solicitaron crédito en la Cooperativa Minuto de Dios.



Figura 12. Crédito cooperativa UNIMINUTO

Diseño de estructura de crédito estudiantil

El 25% de la muestra indico que ha solicitado crédito con la Cooperativa UNIMINUTO y el estado fue 50% fue rechazado y 50% aceptado.

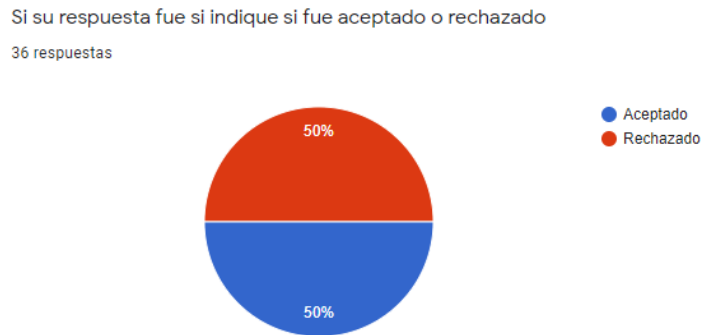


Figura 13. Aceptado o rechazado

Del 100% de la muestra, el 18% dio respuesta a este numeral donde indico que es difícil acceder a un crédito estudiantil con un 30,8% y un 23,1% es muy fácil.

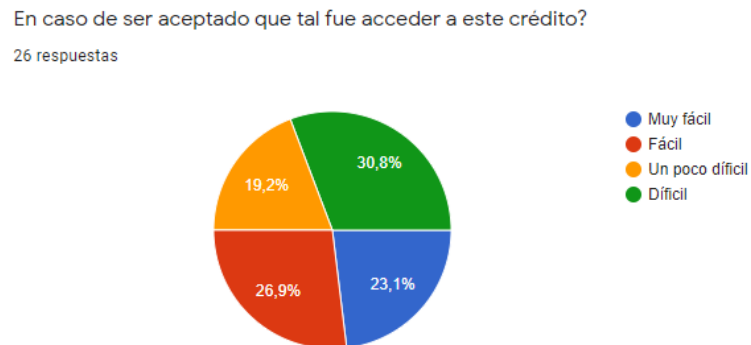


Figura 14. Aceptado

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Para evaluar las condiciones de crédito, el 30% de la muestra respondió que el 39.5% no tiene buenas condiciones, y un 14% cuenta con condiciones ideales.

Le parece que las condiciones del crédito en tiempo, monto y tasa son las ideales para un estudiante califique de 1 a 5, donde 1 es no le parece y 5 si le parece

43 respuestas

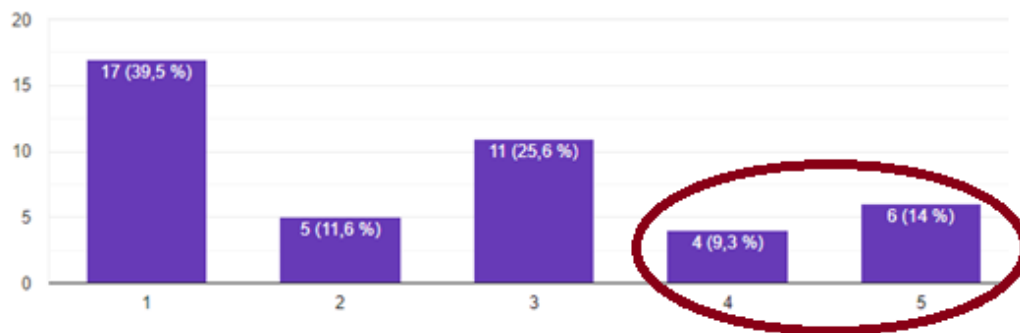


Figura 15. Tasas ideales

De los estudiantes rechazados, el 52,6% no cuenta con capacidad de endeudamiento, el 31,6% no demostraron ingresos mensuales, el 10,5% se encontraban reportados en centrales de riesgo y un 5,3% no recuerda el motivo de rechazo.

Si su crédito fue rechazado ¿cual fue el motivo?

19 respuestas

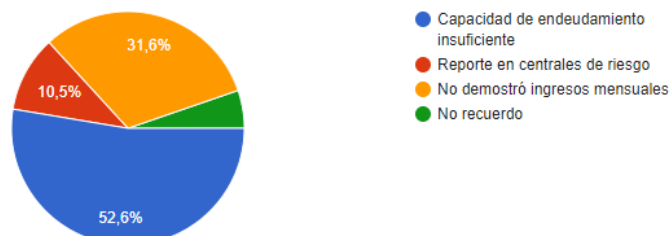


Figura 16. Motivo rechazo

4.1 Análisis encuesta con relación a la información de la Cooperativa UNIMINUTO

Según el muestreo aleatorio realizado el 31.7% han solicitado crédito en la Cooperativa UNIMINUTO, que equivale a un 50.7%. Igualmente revisando los indicadores de la Cooperativa se evidencia que las fuente principales de financiación de los estudiantes para ingreso a la Universidad está relacionada así: un 30% en ahorros personales, un 13% en prestaciones sociales (prima y cesantías), y un 12% en préstamos familiar sin generar interés, y un 15% en préstamos familiar con interés, todo lo anterior equivale a un 70% del tipo de financiación utilizado, lo que quiere decir que la cooperativa es una entidad recurrente pero no tan necesaria de primera mano, debido a que muchos estudiantes han optado por buscar otros medios de financiación donde sus ingresos con relación a los gastos tengan una mejor relación y a su vez queden tranquilos en el momento de ser profesionales.

Otro indicador revisado en relación a la encuesta y la información de la cooperativa, está basado en la cantidad de crédito que ellos autorizan, tanto para educación como para consumo (libre inversión, alivio financiero, entre otros), se puede evidenciar que la cooperativa tiene un alto índice de créditos aprobados en consumo, según el análisis realizado en 2018 el 89% fueron créditos de consumo y el 11% crédito educativo, lo que significa que la entidad tiene gran capacidad de crecer en los créditos educativos teniendo en cuenta condiciones y políticas que beneficien a los estudiantes.

Diseño de estructura de crédito estudiantil

También se puede ver en otro indicador, que la fuente de participación de financiación para crédito educativo más utilizado son los recursos propios con un 60%, después en un 27% está ubicado los crédito financieros con entidades privadas o cooperativas y un 13% equivale a los crédito aprobados por el ICETEX. Cada vez se puede ver que muchos estudiantes eligen financiar sus estudios con económica propias, donde buscan poder tener un título más libre y sin gastos adicionales, en información anterior también se puede observar que para acceder a la educación superior, no solo está el gasto del pago de matrícula o semestre, sino que también se debe de contar con una económica o un ingreso para pagar transporte, alimentación, acceso a tecnologías que permitan intercambiar y fortalecer conocimientos, compra de libros e insumos para la creatividad, entre otros.

CAPÍTULO V ANALISIS Y DISEÑO DE ESTRUCTURA

5. Análisis encuesta

ANALISIS ENCUESTA				
ANALISIS INTERNO COOPERATIVO MINUTO DE DIOS		ANALISIS EXTERNO TRABAJO DE GRADO COOPERATIVA MINUTO DE DIOS		OBSERVACIONES DIFERENCIA
Créditos aprobados en 2018	78.51%	Créditos aprobados encuesta 2020-1	50%	*Se debe tener en cuenta la población. *Rotación o demanda de estudiantes vigentes por semestre *El análisis publicado por la Cooperativa corresponde a 2018 y el muestreo fue aleatorio simple de un total de 69 estudiantes de la Universidad UNIMINUTO
Créditos denegados en 2018	21.48%	Créditos denegados encuesta 2020-1	50%	

Tabla 6. Análisis encuesta

5.1 Diseño de estructura de crédito estudiantil Cooperativa Minuto de Dios

DISEÑO O RECOMENDACIÓN DE ESTRUCTURA DE LOS CREDITOS ESTUDIANTILES DE LA COOPERATIVA MINUTO DE DIOS			
ESTRUCTURA ACTUAL CREDITO ESTUDIANTIL COOPERATIVA		PROPUESTA DISEÑO ESTRUCTURA DE CREDITO	
Plazo	6 meses	Plazo	8 meses porque permite al estudiante más posibilidades de reunir la cuota.
Monto	100% de la matricula máximo a financiar hasta un (01) SMMLV por año	Monto	100% de la matricula o semestre académico
Intereses	1.4%	Intereses	1.4%

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Requisitos	<ul style="list-style-type: none"> *Tener ganas de estudiar *Ser socio de la Cooperativa *Copia de la cedula al 150% *Copia del recibo de matrícula *Soportes de ingresos: -Certificado laboral vigente -Pensionados -Si no recibe ingresos presenta deudor solidario 	Requisitos	<ul style="list-style-type: none"> *Tener ganas de estudiar *Ser socio de la Cooperativa *Copia de la cedula al 150% *Copia del recibo de matrícula *Soportes de ingresos: -Certificado laboral vigente -Certificado de estar pensionado -Si no recibe ingresos presenta deudor solidario <p>*Otros soportes como:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Propiedad raíz o vehículo -Independiente -Comerciante -Rentista capital -Transportador
Garantías o beneficios	<ul style="list-style-type: none"> *Estar al día en créditos y aportes con la Cooperativa Minuto de Dios para solicitar un nuevo pago *Presentar la documentación requerida completa 	Garantías o beneficios	<ul style="list-style-type: none"> *Brindar auxilio o plazos en caso de no contar con recursos por fuerza mayor para realizar el pago semestral. *Sistema de renovación de crédito automático buscando fortalecer la administración del riesgo y el crecimiento de los crédito educativos *Ofrecer tasas de interés diferentes para las siguientes categorías: <ol style="list-style-type: none"> 1. Interés del 1.6% mensual a los aspirantes que tenga buen estudio de crédito 2. Interés del 1.2% para estudiantes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios que tenga buen manejo de su crédito y continúen con la educación en la institución 3. Según su manejo del crédito brindar mayor capacidad para estudiar maestría, posgrado, entre otros, 4. Ampliar los plazos de pago para los créditos diferentes a pregrado. <p>*Crédito rotativo según necesidad</p>

Tabla 7. Diseño estructura de crédito

CAPÍTULO VI CONCLUSIONES

La Cooperativa UNIMINUTO es una empresa que tiene mucha capacidad y experiencia para brindar a los estudiantes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios créditos estudiantiles con condiciones que beneficien el crecimiento de los dos.

Garantías dentro de la estructura de crédito estudiantil
<ul style="list-style-type: none">* Brindar auxilio o plazos en caso de no contar con recursos por fuerza mayor para realizar el pago semestral.* Sistema de renovación de crédito automático buscando fortalecer la administración del riesgo y el crecimiento de los crédito educativos* Crédito rotativo según necesidad * Ofrecer tasas de interés diferentes para las siguientes categorías:<ul style="list-style-type: none">- Interés del 1.6% mensual a los aspirantes que tenga buen estudio de crédito- Interés del 1.2% para estudiantes que tenga buen manejo de su crédito y continúen con la educación en la institución.- Según su manejo del crédito brindar mayor capacidad para estudiar maestría, posgrado, entre otros,- Ampliar los plazos de pago para los créditos diferentes a pregrado.

Tabla 8. Garantías

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Otra recomendación financiera y plan de desarrollo para la Cooperativa UNIMINUTO, teniendo en cuenta el historial, la forma de financiar la educación en otros países, las condiciones que brindan otras entidades financieras y la importancia de la educación y el acceso a ella son los siguientes:

- Brindar servicios de crédito educativo nivel nacional.
- Estructurar un modelo de servicio comercial más amplio para la educación.
- Garantizar o minimizar un tiempo de respuesta menor en la aprobación o negación de créditos.
- Crear un modelo de solicitud de crédito educativo 100% virtual.
- Informes financieros y cierres de año más próximos para brindar más indicadores y seguimiento de la cooperativa.
- Buscar nuevas fuentes de financiación o crecimiento de las estipuladas.
- Implementar un sistema de administración de riesgo crediticio SIAR.
- Implementar sistemas administrativos como SARLAFT (riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo).
- Actualizar la base de datos buscando dar rotación a la cartera castigada.

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Se realizó un análisis de las solicitudes de crédito educativo de la Cooperativa UNIMINUTO de los últimos tres años y se evidencia que se negaron 1900 solicitudes por no cumplir con los requisitos.

Con la nueva estructura se espera una captación de estudiantes nuevos y antiguos del 50% en relación con los créditos negados en los últimos 3 años, lo que demuestra un crecimiento para la Cooperativa del 4% en los créditos educativos.

Referencias

- Bancolombia. (2020). *Bancolombia*. Obtenido de <https://www.grupobancolombia.com/personas/productos-servicios/creditos/estudio>
- BBVA. (2020). *BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.com.co/personas/productos/prestamos/consumo/educacion.html>
- Bolivariana, C. (2020). *Cooperativa Bolivariana*. Obtenido de <https://www.cooperativabolivariana.com/coopboli/vp1264/sp/credito-educativo-bajo-interes-medellin#ancla>
- Chapman. (2005). Las implicaciones de acceso de los ingresos: cargos contingentes para la educación superior: lecciones de Australia. *Economía de Australia*, 24.
- Constitucion politica de Colombia*. (1991). Colombia: Constitución Política de Colombia.
- Duque, J. (16 de 2 de 2017). *Revista Dinero*. Obtenido de <https://www.dinero.com/edicion-impresia/educacion/articulo/creditos-educativos-para-pregrados-en-colombia/242001>
- Empleo. (2019). Obtenido de El empleo: Contenido@empleo.com
- Galvis. (2017). *Carlos Augusto Galvis*. Obtenido de El colombiano: <https://www.eltiempo.com/opinion/columnistas/carlos-angulo-galvis/efectos-de-la-desercion-desercion-escolar-138230>
- Galvis, C. A. (6 de Octubre de 2017). *El tiempo*. Obtenido de <https://www.eltiempo.com/opinion/columnistas/carlos-angulo-galvis/efectos-de-la-desercion-desercion-escolar-138230>
- Gonzalez, M. (2000). Financiamiento de la educación superior: una introducción. *Estudios gerenciales*, 74.

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Gutierrez, L. M., Rubio, U. M., & Melendez, D. R. (2014). Universidad Autónoma del Caribe . *Escenarios vol.12*, 131.

Icetex. (2020). *Icetex*. Obtenido de <https://portal.icetex.gov.co/Portal/Home/HomeEstudiante/creditos-tu-eliges>

J, T. (1993). Financiación de la educación superior en India. *Educacion grande*, 43-67.

Karmel, T. (1999). Estudio de caso preparado par ala conferencia internacional. *Occasional Paper Series*, 99.

Lemaitre, M. J. (2005). Equidad en la educación superior: un concepto complejo. *Revista electronica iberoamericana sobre calidad*, 20.

Lopez, J. T. (2004). *Juan Torres Lopez*. Obtenido de <http://www.juantorreslopez.com/wp-content/uploads/DEUDA-ESTUDIANTES.pdf>

Ministerio de educacion. (2002). Obtenido de https://www.mineduacion.gov.co/1759/w3-article-235797.html?_noredirect=1

Ministerio de educacion. (2015). Obtenido de https://www.mineduacion.gov.co/1759/w3-article-235797.html?_noredirect=1

Mora, J. G., & J, P. y. (1995). La financiación de las universidades públicas españolas. *Educación superior*, 389.

Rafaela Pizarro Barceló, A. G. (2015). Asimetría en las cooperativas de credito. *Asimetría en las cooperativas de credito*, 17. Obtenido de (Rafaela Pizarro Barceló, Angela Garcia Ortiz, Ana López Pérez, Asimetría en las cooperativas de crédito españolas, 2015, pag 7.

Diseño de estructura de crédito estudiantil

Ramirez, N. f., & Bardey, D. (2008). *Teorias y algunas experiencias internacionales en el financiamiento de la educion superior: lecciones para Colombia*. Universidad del Rosario, facultad de economica.

Semana. (16 de 1 de 2020). *Educacion*. Obtenido de <https://www.semana.com/educacion/articulo/por-que-caen-las-matriculas-en-las-universidades-en-colombia/648207>

Uniminuto, C. (2018). *Cooperativa Uniminuto*. Obtenido de <https://coopuniminuto.com/index.php/quienes-somos/como-vamos/hitos-historicos>

Anexos

Encuesta 1: ¿Qué tan fácil es solicitar un crédito para la Universidad?

- 1. Qué edad tienes?**
 - Entre 17- 25 años
 - Entre 26-34 años
 - Entre 35-43 años

- 2. Has solicitado alguna vez un crédito estudiantil?**
 - Si / no

- 3. En caso de que su respuesta sea positiva ¿con que entidad?**

- 4. Has solicitado crédito en la Cooperativa Minuto de Dios?**
 - Si / no

- 5. Si su respuesta fue si indique si fue aceptado o rechazado**
 - Aceptado / rechazado

- 6. En caso de ser aceptado que tal fue acceder a este crédito?**
 - Muy fácil
 - Fácil
 - Un poco difícil
 - Difícil
 - Otro:

- 7. Le parece que las condiciones del crédito en tiempo, monto y tasa son las ideal para un estudiante califique de 1 a 5, donde 1 es no le parece y 5 si le parece**

- 8. Si su crédito fue rechazado ¿cuál fue el motivo?**
 - Capacidad de endeudamiento insuficiente
 - Reporte en centrales de riesgo
 - No demostró ingresos mensuales
 - Otro