

La mejor opción a la hora de adquirir un crédito educativo. The best option when acquiring an educational credit.

VANEGAS CASTELLANOS, NORMA SUNILDE

*Programa Administración Financiera
Corporación Universitaria Minuto de Dios
Vicerrectoría Regional Orinoquia
nvanegasca1@uniminuto.edu.co*

SEPULVEDA ALARCON, LOREN TATIANA

*Programa Administración Financiera
Corporación Universitaria Minuto de Dios
Vicerrectoría Regional Orinoquia
lsepulveda4@uniminuto.edu.co*

Resumen

Ese proyecto busca identificar la entidad que ofrece las mejores condiciones en cuanto a eficiencia y economía, o la que más se acerque a ese crédito que para muchos sería el ideal.

Se realizó un análisis comparativo con el fin de conocer cuáles son las principales causas que generan demoras al momento de solicitar y adquirir un crédito educativo.

Para esto se tomaron nueve entidades que otorgan créditos en la ciudad de Villavicencio, recopilando las políticas y requisitos que maneja cada una de ellas.

Este trabajo está bajo la sub-línea de educación e inclusión financiera del programa de administración financiera, vinculado al semillero de investigación del programa Cash Flow.

Palabras clave: Eficiencia, economía, crédito educativo, entidades financieras.

Abstract

This project seeks to identify the entity that offers the best conditions in terms of efficiency and economy, or the one that is closest to that credit, which for many would be the ideal.

A comparative analysis was carried out in order to know what are the main causes that generate delays when requesting and acquiring an educational credit, for this nine entities that grant credits in the city of Villavicencio were taken, compiling the policies and requirements that it handles. each of them.

This work is under the financial education and inclusion sub-line of the financial management program, linked to the research hotbed of the Cash Flow program.

key words: Efficiency, economy, educational credit, financial entities.

Introducción

Con este proyecto de investigación se busca, realizar un análisis comparativo entre las principales entidades de crédito educativo de la ciudad de Villavicencio, con el fin de identificar cuáles son las características y requisitos que se deben tener en cuenta al momento de adquirir un crédito en dichas entidades, para que este sea aprobado en el menor tiempo posible y bajo las mejores condiciones en cuanto a eficiencia y economía se trata.

Se realizó una muestra, de nueve de las entidades más conocidas que otorgan créditos educativos en la ciudad de Villavicencio, a las cuales se les realizó una descripción y comparación de las diferentes tasas de interés manejadas, al igual que las diferentes políticas de crédito y requisitos que manejan cada una de las instituciones crediticias.

Finalmente, luego de realizar un análisis detallado de cada una de las entidades y teniendo en cuenta las características que más favorecen a los estudiantes, se elige la entidad que más se acerca al crédito ideal, esto con el fin de orientar a los estudiantes ante la necesidad de financiar sus estudios.

Metodología

El procedimiento para utilizar en este trabajo de investigación es mixto de tipo descriptivo, dado que se busca establecer cuál es la mejor opción para los estudiantes universitarios al momento de adquirir un crédito educativo. Teniendo en cuenta las principales características y requisitos de cada una de estas entidades y las necesidades de los estudiantes o sus familiares al momento de solicitarlo.

Se realizará un análisis comparativo entre la corporación universitaria minuto de Dios y algunas entidades elegidas, con el fin de brindar orientación a los jóvenes universitarios de cuáles son las entidades que actualmente brindan las mejores condiciones y de esta manera puedan escoger la que más se ajuste a sus necesidades.

Los instrumentos de recolección de información son los siguientes.

tabla 1. Instrumentos de recolección.

Fuentes	Tipo de investigación	Técnicas
<p>Primaria: la información se recolectará directamente de la realidad, teniendo en cuenta aspectos educativos, sociales y económicos.</p> <p>Fuentes secundaria: en las fuentes</p>	De campo	Encuestas.

<p>secundarias se hará uso de las fuentes públicas como lo son la información suministrada en los portales web de cada una de las entidades a las que vamos a caracterizar.</p> <p>También se utilizarán los recursos que brindan las instituciones educativas en los cuales podemos encontrar proyectos de investigación sobre temas similares</p>	<p>Publicaciones empresas privadas</p> <p>Libros</p> <p>Sitios web</p>
---	--

Fuente de elaboración propia

El estudio de población se realizará a las siguientes entidades.

- Cooperativa UNIMINUTO
- Banco pichincha
- Banco de Bogotá
- Banco Davivienda
- Banco BBVA

- Fondo de la gobernación del Meta
- Cooperativa Comuna
- ICETEX

La muestra de esta investigación son los estudiantes de la corporación universitaria minuto de Dios sede Villavicencio

Ecuacion Estadística para Proporciones poblacionales

$$n = \frac{z^2(p \cdot q)}{e^2 + \frac{z^2(p \cdot q)}{N}}$$

n= Tamaño de la muestra
 Z= Nivel de confianza deseado
 p= Proporción de la población con la característica deseada (éxito)
 q= Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso)
 e= Nivel de error dispuesto a cometer
 N= Tamaño de la población

Margen: **5%**

Nivel de confianza: **95%**

Población: **4700**

Tamaño de muestra: **229**

tabla 2. Tabla estadística para proporciones poblacionales.

n	212,21
N	4700
nivel de confianza	95%
z	1,96
e	5%
p	50%
q	50%

Fuente de elaboración propia

Esto nos indica que el mínimo personas encuestadas deben ser de 212 ya que la población universitaria es de 4.700 estudiantes.

Fundamentación Teórica

El crédito educativo subsidiado y focalizado a estudiantes de los estratos socioeconómicos más bajos ha sido propuesto como una política social de acceso con equidad a la educación superior (Programa ACCES). Para poder comprender el alcance y función social de esta política se hace necesario analizarla en el contexto de oferta y demanda de oportunidades de educación superior pública para jóvenes de estos estratos. Este análisis revela que, en lugar de invertir en la expansión de oportunidades de educación superior pública de calidad, para estos sectores socioeconómicos, a éstos se les traslada la financiación de su educación superior, principalmente en instituciones privadas, mediante el endeudamiento privado. Esto configura una situación de extrema inequidad: los jóvenes pobres, generalmente con formación previa de baja calidad, no pueden competir por los escasos cupos en las instituciones públicas, y se ven entonces obligados a endeudarse para poder comprar educación privada. Este análisis permite comprender si el crédito ACCES es un instrumento de promoción de equidad social o una modalidad de privatización del costo de la educación a cargo de los estudiantes más pobres. Por otra parte, se señala la importancia política de la “acción afirmativa” en el logro de mayor acceso a la educación superior de jóvenes de estratos pobres. A partir de un estudio realizado por la Universidad Nacional de Colombia, se tipifican y caracterizan las acciones afirmativas utilizadas en las Instituciones de Educación Superior (IES) en Colombia. (gomez campos victor manuel, febrero 25, 2009)

El documento expone el desarrollo del sistema de educación superior en Colombia, desde 1992 hasta el 2011 a partir del análisis del desarrollo de los créditos educativos y su incidencia en la equidad en el acceso a la educación superior, todo esto mediante el estudio de documentos oficiales del ICETEX y de algunas universidades colombianas, así como del estudio de documentos científicos sobre el desarrollo del sistema de educación superior en Colombia. Investiga específicamente el impulso que han recibido los créditos educativos, bajo el discurso de ser herramienta de democratización del sistema y cuestiona la eficiencia de dicho mecanismo para lograr mayores niveles de equidad para la sociedad colombiana. (Suarez, Publicado 2014-06-01)

El desarrollo integral de sus asociados solidarios a través de la prestación de servicios que facilitan el acceso La cooperativa UNIMINUTO está inspirada en la obra minuto de Dios y los principios solidario que promueven a la permanencia en la educación superior, la empleabilidad, el desarrollo empresarial y el bienestar de todos los que la integran. El crédito permite a los asociados financiar sus necesidades de educación programas de pregrado, diplomados y cursos libres. (corporacion univercitaria minuto de dios -UNIMINUTO-bogota presencial, 2013)

Análisis de los Resultados

Con base a toda la información analizada de las entidades que otorgan créditos educativos en la ciudad de Villavicencio estas son las principales ventajas y desventajas que estas presentan.

tabla 3. Ventajas y desventajas instituciones de crédito

Ventajas	Desventajas
Manejan una tasa fija de interés.	Tasas variables
El estudio de crédito es gratuito.	Pagos de seguro de vida.
Se realiza el desembolso directamente a la universidad.	Garantía con pagare.
Permiten solicitar el crédito por medio de un codeudor, de no cumplir con los requisitos.	Cobros y comisiones adicionales.
Exigen poca documentación.	Ingresos superiores a 1.5 salarios mínimos.
Ingresos de 1 SMLV.	Codeudor.
En el caso de los créditos rotativos se libera cupo a medida que se pagan las cuotas.	Solicitud del crédito por convocatoria.

Fuente de elaboración propia

También se pudo identificar que, las entidades financieras suelen realizar prestamos con un monto mínimo de trescientos mil pesos hasta el 100% del monto del valor de la carrera universitaria, los desembolsos suelen ser directamente a la universidad y de no tener convenio con la entidad el deposito del dinero lo realizan en una cuenta bancaria que este a nombre del solicitante o en algunas por medio de un cheque, los plazos de financiación van de seis, doce, treinta y dos y hasta setenta y dos meses según sea la duración del periodo estudiado o la modalidad de crédito escogido, con tasas de interés fijas o variables según el

plazo y el monto del préstamo. Estas entidades tienen convenio con la gran mayoría de universidades lo que hace que sea más sencillo y beneficioso a la hora de tomar el crédito y los rangos de edad en los que se puede hacer uso de este servicio están entre los 18 y 74 años.

Resultados

A continuación, encontraran la información de la entidad que consideramos puede ser la mejor opción si queremos solicitar un crédito educativo ya que cuenta con características favorables que pueden beneficiar tanto a estudiantes que cumplen con los requerimientos mínimos exigidos como a aquellos que no los cumplen.

Esta entidad reúne el mayor número de características positivas en cuanto a eficiencia y economía.

tabla 4. Crédito ideal

COOPERATIVA COMUNA	
Tasa	0.9%E.M
Requisitos	<p>Copia de cédula</p> <p>Recibo de matricula</p> <p>Formulario de solicitud de crédito debidamente diligenciado.</p> <p>Empleado</p> <p>Llevar como mínimo un año en la empresa</p> <p>Carta laboral no superior a 30 días de expedida</p> <p>2 últimas colillas de pago</p>

	Pensionado Ultima colilla de pago de la pensión
Vida crediticia	Tener vida crediticia estudiante o codeudor
Fiador	Si cumple con los requisitos, no necesita codeudor
Cobros adicionales	Se debe cancelar la afiliación, es un único aporte el cual será reembolsado cuando no se haga más uso del crédito.
Estudio de crédito	Tiene costo
Plazo	De 6 a 10 meses según el periodo académico
Monto	Hasta el 100% del valor del semestre

Fuente de elaboración propia

Conclusiones e implicaciones

A través de este trabajo de investigación se logró evaluar la percepción que tienen los estudiantes frente al crédito educativo y se evidencio la falta de conocimiento en cuanto a todo lo relacionado con estos créditos, esto se debe a que en algunas entidades los trámites y requisitos no son tan fáciles de cumplir, lo cual hace que obtener un crédito favorable, pase a estar en un segundo plano, pues los estudiantes acuden a la entidad que les apruebe su crédito para realizar sus estudios, sin importar si es la que más les beneficia.

Cabe resaltar la importancia de tener claras las características y requisitos que exigen estas entidades a la hora de solicitar un crédito

educativo, ya que la desinformación podría generarnos rechazos o demoras en la aprobación y altos costos en el pago de esta obligación.

La educación financiera se considera un tema de vital importancia en el cual los estudiantes deberían de tener un mayor conocimiento para dar un mejor manejo a su dinero y del mismo modo, aprender cuáles son las mejores decisiones a la hora de ahorrar o invertir su dinero, pues esto contribuirá a tener un mejor estilo de vida y estabilidad económica. Por estas razones es importante implementar en los programas de educación superior la educación financiera e incentivar a los estudiantes sobre la cultura del ahorro y el manejo de sus finanzas.

Bibliografía

Ascoop, n. c. (2022). *principales leyes y decretos sobre el sector cooperativo y solidario*. bogota. Recuperado el 12 de 05 de 2022, de ascoop.coop/normatividad-colombiana

BANCO DE BOGOTA . (2022). *bancodebogota.com*. Obtenido de <https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-de-bogota/bogota/productos/parati/creditos-y-financiacion/crediestudiantil>

BANCO PICHINCHA. (2022). *bancopichincha.com.co*. Obtenido de <https://www.bancopichincha.com.co/web/personas/credito-educativo->

BANCO PICHINCHA. (2022). *bancopichincha.com.co*. Obtenido de <https://www.bancopichincha.com.co/web/personas/credito-educativo->

- BBVA, BANCO. (2022). *bbva.com.co*. Obtenido de <https://www.bbva.com.co/personas/productos/prestamos/consumo/educacion.html#disfruta>
- COOPERATIVA COMUNA. (2022). *ucc.edu.co*. Obtenido de <https://www.ucc.edu.co/inscripciones/Paginas/cooperativa-comuna.aspx>
- COOPERATIVA MINUTO DE DIOS. (2022). *coopuniminuto.com*. Obtenido de <https://coopuniminuto.com/index.php/portafolio/credito-educativo/con-cuotas-fijas>
- COOPERATIVA MINUTO DE DIOS. (2022). *copuniminuto.com*. Obtenido de <https://coopuniminuto.com/index.php/portafolio/credito-educativo/a-una-cuota>
- corporacion univercitaria minuto de dios - UNIMINUTO-bogota presencial. (2013). *cooperativa minuto de dios*. BOGOTA, BOGOTA. Recuperado el 12 de 05 de 2022, de orientacion.universia.net.co
- DAVIVIENDA . (2022). *davivenda.com*. Obtenido de https://www.davivienda.com/wps/portal/personas/nuevo/personas/aqui_puedo/construir_mi_futuro/educacion/Cr%C3%A9dito%20Educativo%20Rotativo%20Para%20Toda%20la%20Carrera!/ut/p/z/0/fY29DoJAEIRf5Rr qw4B_JTGGSDSx lGvI5jjNKtzBsoc-vhst7OxmvpnZ1UZftPEw4w0Yg4dOfG1WTV
- DAVIVIENDA . (2022). *davivienda.com*. Obtenido de https://www.davivienda.com/wps/portal/personas/nuevo/personas/aqui_puedo/c
- onstruir_mi_futuro/educacion/credito_universitario/f5048652-0310-4fea-9254-c55a8e80368a!/ut/p/z1/pVTbTuMwEP2W_QDL42vsxxB6oW3oli6X-AXZSdyNlrYIoSL269etYAVh47RaP0RKPDM558ycwQbfYbOxu2Zl
- DAVIVIENDA, B. (11 de 10 de 2021). CREDITO EDUCATIVO. *EDUCACION*. Recuperado el 08 de OCTUBRE de 2021, de https://www.davivienda.com/wps/portal/personas/nuevo/personas/aqui_puedo/construir_mi_futuro/educacion!/ut/p/z1/hY5BC4IwHMU_iwePbX-3WFu3FXQQLMJDtkuorCmok2mNvn3rGBS-2-P9fvCwwgVWQ_IsTTm3dii70K-K3Sg_r4_pjmT5QVCQGeR7KU4JSIYvS4AKM_yJhOCrJSTFqq165OseARKEbQhPKGE
- financiero, c. b. (4 JULIO 2018). *aspectos clave para dar crédito a nuevos clientes*. Obtenido de <https://circulante.com/facturas/dar-credito-clientes/>
- GOBERNACION DEL META. (2022). *educacionsuperiormeta.co*. Obtenido de <http://www.educacionsuperiormeta.co/solicitud>
- gomez campos victor manuel, c. g. (febrero 25, 2009). *crédito educativo, acciones afirmativas y equidad social en la educación superior en Colombia*. *Revista de Estudios Sociales*, n.o 33 (2009): 106-117. Recuperado el 28 de 03 de 2022, de <https://revistas.uniandes.edu.co/doi/10.7440/res33.2009.09>

- ICETEX. (2022). *web.icetex.gov.co*. Obtenido de <https://web.icetex.gov.co/es/-/tu-pagas-el-100>
- ICETEX. (2022). *web.icetex.gov.co*. Obtenido de <https://web.icetex.gov.co/documents/20122/571373/st-11-paso-a-paso-pregrado.pdf>
- itau. (2022). *fondo itau*. bogota. Recuperado el 11 de 03 de 2022, de <https://www.itau.co/personal/financiamiento/universitario-largo-plazo>
- normativa, j. s. (2019). *ley 1955 de 2019*. Bogota. Recuperado el 12 de 05 de 2022, de suin-juriscol.gov.co
- PICHINCHA, B. (11 de 08 de 2021). CREDITOS EUCATIVOS. Recuperado el 11 de 10 de 2021, de <https://www.bancopichincha.com.co/web/personas/credito-educativo>
- publica, f. (2022). *ley 2195 de 2022*. gobierno de colombia, bogota, bogota. Recuperado el 12 de 05 de 2022, de funcionpublica.gov.co
- publico, m. d. (2006). *decreto numero 4090 de 2006*. Bogota. Recuperado el 12 de 05 de 2022, de colaboracion.dnp.gov.co
- ranquia. (20/08/2020). *que es y cómo funciona un crédito educativo?* bogota. Recuperado el 09 de marzo de 2022, de <https://www.rankia.co/blog/mejores-creditos-y-prestamos-colombia/4688132-que-como-funciona-credito-educativo#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20el%20cr%C3%A9dito%20educativo,tecnol%C3%B3gico%2C%20profesional%20o%20de%20posgrado>.
- Suarez, J. O. (Publicado 2014-06-01). *Educación superior, crédito educativo y equidad en Colombia 1992-2011*. Diálogos De Saberes, (40), 139–155. Recuperado el 28 de 03 de 2022, de <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/dialogos/article/view/214>
- sufi. (2021). *CRÉDITO A CORTO PLAZO*. Recuperado el 11 de 03 de 2022, de <https://sufi.grupobancolombia.com/sufi/creditos/campus-sufi/credito-educativo/corto-plazo>
- Téllez*, J. (© 2009, Universia Perú S.A.). *UNA VISIÓN PANORÁMICA DEL CRÉDITO EDUCATIVO*. Recuperado el 28 de 03 de 2022, de https://imagenes.universia.net/files/NET/Credito_Educativo_Libro_Conferencia_Panamericana.pdf#page=122
- FUENTES-RODRIGUEZ, G. & CAMARGO-FLECHAS, J.J -F. (junio, 2018 Vol.4 No.12, 49-59). Estudio de educación en finanzas personales en los estudiantes Universitarios Caso. Revista de Negocios & Pymes, Corporación Universitaria Minuto de Dios
- VAQUERO, E. L. (2015). Estudio de percepción de servicio de créditos educativos. Universidad cooperativa de Colombia. Cali: universidad cooperativa de Colombia. recuperado el 02 de 09 de 2021, (Proyecto de investigación como opción de grado presentado bajo la modalidad de monografía de grado para adquirir el título de Administración de Empresas) universidad cooperativa de Colombia ciudad de Cali
- ROMERO, L. J. (2019.). Educación Financiera en Zonas Rurales de Colombia.

PROYECTO DE GRADO,
UNIVERSIDAD NACIONAL
ABIERTA Y A DISTANCIA,
Cundinamarca, (Romero, 2019.)
Proyecto de grado para optar como
especialización en gestión de proyecto
universidad nacional abierta y a
distancia, Bogotá DC.

NOVOA HOYOS, A. (2006-05). Fuentes de
financiamiento y líneas de crédito en
Colombia en la banca de segundo piso.
Trabajo de grado - Pregrado,
Universidad Nacional, Manizales.
Recuperado el 08 de 09 de 2021, de
<https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/2730> (trabajo final de grado –
pregrado

CARO VAQUERO, E. L. (may-2015). Estudio
de percepción de servicio de créditos
educativos ofrecido por la Cooperativa
Comuna, a los estudiantes de la
Universidad Cooperativa de Colombia -
Cali. Trabajos de grado - Pregrado,
Universidad Cooperativa de Colombia,
Cali. Recuperado el 08 de 09 de 2021,
de
<https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/4117>