

**Plan de Crédito Educativo ideal para Estudiantes Universitarios en cuanto a Eficiencia y
Economía**

Norma Sunilde Vanegas Castellanos

Loren Tatiana Sepúlveda Alarcón

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Orinoquía

Sede Villavicencio (Meta)

Programa Administración Financiera

Septiembre de 2021

**Plan de Crédito Educativo ideal para Estudiantes Universitarios en cuanto a
Eficiencia y Economía**

Norma Sunilde Vanegas Castellanos

Loren Tatiana Sepúlveda Alarcón

Trabajo de Grado presentado como requisito para la asignatura de Investigación Formativa del
programa de Administrador Financiero

Línea de investigación del sistema

Gestión social, participación y desarrollo comunitario.

Sublineas de Investigación del programa de Administrador Financiero

Educación e Inclusión Financiera

Semillero de Investigación Cash Flow.

Asesor(a)

Fuentes Rodríguez, German

Magister en administración

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Rectoría Orinoquía

Sede Villavicencio (Meta)

Programa Administración Financiera

Septiembre de 2021

Dedicatoria

Este trabajo está dedicado primero que todo a Dios por poner en mi camino personas que me hacen sentir su bondad y amor infinito, y por permitirme vivir este momento tan especial en mi vida.

A mi abuela que aun que hace mucho no está conmigo, la tengo presente en todos los momentos de mi vida y sigo haciendo las cosas de la mejor manera para que se sienta muy orgullosa de mi.

A mi compañero de vida quien me animo para iniciar este camino y estuvo a mi lado en mis triunfos y fracasos, gracias por su amor incondicional y por sus consejos en esos momentos en los que sentí que me iba a rendir.

A mis hijas Sahina y Samanta que son el motor de mi vida, que me motivan y me hacen ser mejor persona cada día, gracias porque a pesar de su corta edad fueron pacientes cuando tuve que dedicar parte de su tiempo a lo largo de mi carrera.

A mi madre que es un gran ejemplo de que todo lo que nos proponemos en la vida con amor y dedicación puede lograrse.

A mi hermana por siempre estar conmigo, por su ayuda y apoyo con mis hijas para que pudiera sacar adelante este proyecto.

Finalmente quiero agradecer a toda mi familia por siempre motivarme a continuar con mis proyectos y metas, todos ustedes son parte fundamental de este triunfo y este logro también es suyo.

Loren Tatiana Sepúlveda Alarcón

Agradecimientos

Primero que todo quiero darle las gracias a Dios por todas las bendiciones recibidas, por estar a mi lado en los momentos difíciles y por darme las fuerzas para salir adelante.

A mi esposo Saúl y a mis hijas Sahian y Samantha por el apoyo incondicional y la paciencia que me tuvieron durante este proceso y a toda mi familia por sus palabras de aliento que me acompañan durante todas mis metas.

A mi amiga Johana a quien le agradezco sus conocimientos y apoyo incondicional, sin pedir nada a cambio y a todas aquellas personas que me asesoraron y acompañaron durante este proceso de investigación.

Quiero aprovechar la oportunidad para dar mis agradecimientos a mi asesor de proyecto Mg. Germán Fuentes Rodríguez quien con sus conocimientos y experiencia brindados me oriento en el desarrollo del proyecto de investigación.

Finalmente quiero agradecer a la Corporación Universitaria Minuto de Dios UNIMINUTO regional llanos sede Villavicencio y a los docentes por el acompañamiento y la formación como profesional durante estos diez semestres de carrera.

Loren Tatiana Sepúlveda Alarcón

Autora.

Tabla de Contenido

Tabla de Contenido	5
Resumen.....	10
Abstract	12
Introducción	14
Planteamiento Del Problema.....	16
Descripción Del Problema	16
Formulación Del Problema.....	17
Objetivos.....	18
Objetivo General.....	18
Objetivo Especifico.....	18
Justificación e Impacto	19
Marcos de Referencia	22
Antecedentes	22
Marco Conceptual.....	26
Aspectos de Crédito	26
Marco Teórico.....	33
Marco Legales.....	36
Microcréditos	36
Metodología	39
Tipo de Investigación.....	39
Instrumentos de Recolección de la Información.....	40
Muestra y Población	41

Procedimiento de la investigación	44
Resultados de la Investigación.....	46
Análisis de la Oferta de Créditos Educativos en la Ciudad de Villavicencio.....	46
Préstamos Bancarios	46
Análisis De La Demanda De Créditos Educativos En Villavicencio	78
Caracterización De Los Jóvenes Universitarios	79
Conocimientos Sobre Créditos Educativos De Los Estudiantes Universitarios De La Corporación Universitaria UNIMINUTO.....	83
A Continuación, Analizaremos Las Aptitudes Del Crédito Educativo En Los Estudiantes De La Corporación UNIMINUTO.....	89
A Continuación, Analizaremos La Percepción En Créditos Educativos De Los Estudiantes Encuestados De La Corporación UNIMINUTO Regional Llanos.....	97
Por último, analizaremos las necesidades de los créditos educativos en los estudiantes de la corporación universitaria UNIMINTO	104
Ventajas y Desventajas de las Entidades de Crédito Educativo	108
Análisis Comparativo Entre la Cooperativa Minuto de Dios de Villavicencio y Otras Entidades que Ofrecen Créditos Educativos en la Ciudad de Villavicencio	115
Bancolombia	116
Banco de Bogotá.....	118
Banco Davivienda.....	119
Davivienda	122
Crédito Educativo BBVA	122
Requisitos.....	123

Banco Pichincha.....	124
Cooperativa Minuto de Dios UNIMINUTO.....	126
Cooperativa Comuna	129
Fondo de la gobernación del Meta.....	130
ICETEX	132
Análisis Comparativo.....	139
Plan de Crédito Educativo Ideal para los Jóvenes Universitarios.....	141
¿Cómo Saber si Necesito el Crédito Educativo?	141
Valores Máximos y Mínimos de Financiación	142
Tasa de Interés	144
Elegir el Plazo.....	154
Conclusiones	162
Recomendaciones	164
Anexos	166
Sección 1.....	166
Sección 2.....	168
Sección 3.....	170
Sección 4.....	173
Sección 5.....	176
Bibliografía	178

Índice de Tablas

Tabla 1.....	41
Tabla 2.....	42
Tabla 3.....	43
Tabla 4.....	47
Tabla 5.....	49
Tabla 6.....	50
Tabla 7.....	52
Tabla 8.....	55
Tabla 9.....	57
Tabla 10.....	60
Tabla 11.....	62
Tabla 12.....	65
Tabla 13.....	67
Tabla 14.....	70
Tabla 15.....	71
Tabla 16.....	74
Tabla 17.....	78
Tabla 18.....	84
Tabla 19.....	107
Tabla 20.....	134
Tabla 21.....	143
Tabla 22.....	145
Tabla 23.....	147

Tabla 24.....	155
Tabla 25.....	156
Tabla 26.....	160

Lista de anexos

<i>Anexo1</i> Formato de encuesta análisis de créditos educativos para jóvenes universitarios...	166
--	-----

Resumen

Nuestro trabajo consistió en averiguar sobre los créditos a los estudiantes de la CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS sede Villavicencio, otorgados por la COOPERATIVA UNIMINUTO regional llanos y los créditos otorgados por otras entidades crediticias, y analizar en cuál de ellas se obtienen mejores resultados en cuanto a economía y eficiencia al momento de hacer uso de estos tipos de créditos para cubrir dicha necesidad de falta de dinero en efectivo al momento de llevar a cabo la inscripción del semestre académico.

El estudio de diferentes eventos pasados en el sistema financiero nos ha permitido analizar las desigualdades e incertidumbre que ocurren en el sistema bancario y micro financieros de las entidades prestadoras del servicio. Para realizar esta investigación y poder observar fue indispensable realizar una evaluación y comparación de las diferentes entidades financieras, para ello también se ha realizado una investigación entre las ventajas y desventajas que se tienen en cada una de ellas tanto en los procedimientos, tiempo, requisitos, economía, y eficiencia. Con lo cual se pretende obtener una medida general de rentabilidad y lograr mostrar unos resultados donde nos sea posible hacer una comparación de los efectos por cada variable, las cuales se usarán como muestra para el estudio de algunas principales entidades crediticias con presencia en el municipio de Villavicencio y las cuales representan al sistema micro financiero por su mayor participación en el mismo y fácil acceso para los jóvenes universitarios.

Frente a este escenario, cabe resaltar que se pretende obtener resultados sobre cuál de la entidad que serán tema de estudio tiene mayor grado de economía obtenida tanto por la cooperativa UNIMINUTO o las demás entidades que ofrecen créditos estudiantiles. En cuanto a eficiencia el objetivo es evaluar el desempeño financiero, la economía y eficiencia operacional entre la cooperativa UNIMINUTO y entidades de microcrédito estudiantil, esta investigación

abre el camino a estudiantes para que puedan tener más claridad sobre las mejores posibles opciones de crédito para continuar con sus estudios académicos.

Palabras clave: tasas de interés, economía, crédito educativo, jóvenes universitarios, cooperativa.

Abstract

Our work consisted of finding out about the credits to the students of the CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTE DE DIOS headquarters Villavicencio, granted by the regional UNIMINUTO COOPERATIVE llanos and the credits granted by other credit entities, and to analyze in which of them the best results are obtained in terms of economy and efficiency when making use of these types of credits to cover said need for lack of cash at the time of registering for the academic semester.

The study of different past events in the financial system has allowed us to analyze the inequalities and uncertainty that occur in the banking and microfinance system of the service providers. To carry out this investigation and to be able to observe, it was essential to carry out an evaluation and comparison of the different financial entities, for this an investigation has also been carried out between the advantages and disadvantages that each of them has in terms of procedures, time, requirements, economy, and efficiency. With which it is intended to obtain a general measure of profitability and to achieve results where it is possible to make a comparison of the effects for each variable, which will be used as a sample for the study of some main credit entities with a presence in the municipality of Villavicencio and which represent the micro financial system for their greater participation in it and easy access for university students.

Faced with this scenario, it should be noted that it is intended to obtain results on which of the entity that will be the subject of study has a greater degree of economy obtained both by the UNIMINUTO cooperative or the other entities that offer student loans. In terms of efficiency, the objective is to evaluate the financial performance, economy and operational efficiency between the UNIMINUTO cooperative and student microcredit entities, this research opens the way for

students so that they can have more clarity about the best possible credit options to continue with their academic studies.

Keywords: interest rates, economy, educational credit, university students, cooperative.

Introducción

En el presente trabajo de investigación realizado se muestra un acercamiento con datos obtenidos de la información que manejan las entidades para otorgar los créditos educativos en Colombia, los cuales facilitan el acceso a la educación superior y que son ofrecidas por las diferentes universidades. Tanto los bancos como las cooperativas disponen de préstamos favorables con plazos e intereses y el usuario tiene la posibilidad de escoger el más conveniente para su economía.

Se expone en este trabajo un marco metodológico de análisis y eficiencia a través de la realización de un estudio de conocimientos financieros de las entidades bancarias de crédito estudiantil y la COOPERATIVA UNIMINUTO. Esto nos permite identificar la posición referente de cada institución crediticia con relación a las variables de estudio de economía y eficiencia operacional.

En referencia al marco legal se enfatizan las leyes y los decretos regulados, por la autoridad colombiana aplicada para los entes financieros y la administración de créditos monetarios.

En esta investigación se realizó la caracterización de nueve las entidades más reconocidas en la ciudad de Villavicencio que otorgan créditos educativos, con el fin de identificar cuáles son las principales características y requisitos que se deben tener en cuenta al momento de solicitar este tipo de crédito.

Se realiza una descripción y comparación de los diferentes requisitos que se deben cumplir si se desea solicitar un crédito educativo, entre los que se encuentran las tasas de interés, los

tiempos de financiación, montos, pagos adicionales y documentación manejada, al igual que las diferentes políticas de crédito.

Luego de analizada esta información se procede a elegir la entidad que ofrece mejores beneficios, con el fin de identificar cuál de estas entidades se ajusta más al crédito ideal basado en la eficiencia de los procesos y la economía de los recursos, según sean las necesidades de los estudiantes.

Planteamiento Del Problema

Descripción Del Problema

El problema principal que existe en algunos estudiantes es la falta de disponibilidad de efectivo al momento de la cancelación del pago de la matrícula por lo cual recurren a la financiación del semestre de los servicios ofrecidos de la cooperativa UNIMINUTO o algunas otras entidades crediticias para el financiamiento de su semestre académico.

Se identifica que, en la cooperativa UNIMINUTO al igual que otras entidades presentan inconvenientes en la respuesta de crédito tales como tardanzas en la aprobación, estos inconvenientes perturban de forma directa a los estudiantes, solicitantes del crédito tema en el cual se centra esta investigación y se pretende hacer una balanza sobre los principales factores que causan la demora en los estudios de crédito.

Según algunas investigaciones realizadas, en algunas entidades financieras pueden presentar demoras en los estudios de crédito dando respuesta al solicitante en un tiempo estimado de cuatro hasta seis meses, siguientes a la solicitud. Motivo por el cual genera afectación al consumidor y esto conlleva a la pérdida de credibilidad en la entidad al igual que inconformidad de los servicios prestados.

Por temas como estos se pretende realizar una recopilación de los principales factores de equivocaciones que poseen las entidades que otorgan crédito estudiantil medio de una comparación sobre las principales ventaja y desventajas obtendremos un estudio de los métodos que manejan las diferentes entidades para aprobar o desaprobar el crédito y en cuál de ellas es más eficiente operacionalmente tomando menos tiempo en dar respuesta en la solicitud, esto se

considera una buena opción para los jóvenes universitarios al momento de solicitar crédito ya que le proporciona oportunidades de escoger la opción más favorable.

Se considera pertinente tener en cuenta las diferentes documentaciones requeridas por los entes prestamistas del servicio de crédito estudiantil realizando un paralelo en los diferentes requisitos los cuales solicitan estas entidades para ser partes del estudio crediticio y posteriormente pasar a ser parte de los beneficiarios de dicho crédito.

Formulación Del Problema

De acuerdo con el planteamiento del problema, el trabajo de investigación pretende dar solución a la siguiente pregunta:

¿cuál es la mejor opción de crédito educativo que se ajuste al plan de crédito ideal, cooperativa UNIMINUTO Villavicencio o sector bancario comercial en cuanto a eficiencia y economía?

Objetivos

Objetivo General

Diseñar un plan de crédito educativo de acuerdo con las características y beneficios de cada entidad.

Objetivo Especifico

- ✓ Caracterizar la demanda y oferta de créditos educativos en la ciudad de Villavicencio Identificando las ventajas y desventajas.
- ✓ Realizar un análisis comparativo entre la cooperativa UNIMINUTO Villavicencio y otras entidades que oferten créditos educativos en la Ciudad de Villavicencio.
- ✓ Elaborar un plan de crédito educativo ideal que permita la eficiencia y condiciones económicas para jóvenes universitarios.

Justificación e Impacto

Con la investigación que se ejecutará se procura facilitar el conocimiento de los posibles orígenes que causan los retrasos en estudios y aprobación de crédito a los jóvenes estudiantes, a partir de diferentes semblantes como, los económicos y de eficiencia, que actualmente dependen de un espacio administrativo.

Proporcionar conocimientos de investigación básico hacia como efectuar un estudio de crédito en una entidad financiera, las instrucciones para realizarlos y los datos consultados por los analistas de crédito. Proporcionar a los estudiantes información sobre cuál de estas entidades es la mejor opción para la solicitud de un crédito académico partiendo desde la eficiencia de los procesos y la economía de cada una de las entidades en cuanto a tasas de interés y demás cobros realizados al momento de otorgar los créditos estudiantiles, al igual que posibles opciones para proceso de un crédito de forma alígera, y con un estudio de documentaciones honesto para que las entidad prestamistas puedan proporcionar resultados sobre la aprobación o reprobación de dicho crédito en un tiempo oportuno.

Con este programa de investigación, se buscan identificar las principales causas según la experiencia que han tenido los alumnos de la CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS regional llanos, a la hora de solicitar un crédito educativo para el financiamiento de sus estudios universitarios en aspectos como: el estudio de crédito y la aprobación de crédito a los jóvenes estudiantes desde diferentes aspectos como la economía y la eficiencia. Con esta información se busca conocer los requisitos fundamentales con los que se debe contar al momento de solicitar un estudio de crédito en una entidad financiera o cooperativa, esto con el

objetivo de orientar a los estudiantes hacia la mejor opción o a la que más se ajuste a sus necesidades.

Para ello se tomaron las nueve entidades más acreditadas en el municipio de Villavicencio, y se realizó un estudio con cada una de ellas obteniendo información preliminar sobre los requisitos, tasa de interés, tipos de crédito ofertado, plazos, y demás información importante la cual se analiza y se compara con las demás entidades y de esta forma podremos ver cuál de estas entidades es la mejor opción para tener en cuenta a la hora de solicitar un crédito educativo, ya que esto es muy importante al momento en que los estudiantes piensen en financiar sus estudios universitarios.

Lo anterior se hace para proporcionar a los estudiantes, la información necesaria sobre cuál de estas entidades es la mejor opción para la solicitud de un crédito académico, partiendo desde la eficiencia de los procesos en lo que corresponde a diligenciamiento de documentos, aprobación del crédito y todo lo correspondiente a la parte económica de cada una de las entidades, en cuanto a tasas de interés y demás cobros realizados al momento de otorgar los créditos universitarios. De igual manera las posibles opciones para obtener un crédito de forma rápida y con un estudio de los documentos confiable por parte de la entidad financiera, todo esto con el fin que los estudiantes tengan claridad en los tiempos que manejan estas entidades para la aprobación o rechazo en los tiempos establecidos por estas entidades en un tiempo oportuno.

Este trabajo se realizará bajo las líneas de investigación manejadas por la universidad UNIMINUTO según la temática seleccionada de investigación siguiendo las pautas metodológicas propiamente dichas de la Gestión social, participación y desarrollo comunitario.

La gestión de los futuros posibles, la participación y el desarrollo comunitario son centrales dentro del proyecto educativo institucional de UNIMINUTO.

Temas como la coproducción de conocimiento con las comunidades, la participación de estas en la búsqueda y construcción de las soluciones a los problemas que confrontan, la gestión social del desarrollo, el empoderamiento de las comunidades de base, así como de la propia comunidad educativa son relevantes para esta línea. Este trabajo estará bajo la sub-línea de educación e inclusión financiera del programa de administración financiera, vinculado al semillero de investigación del programa Cash Flow.

Marcos de Referencia

Antecedentes

En la búsqueda realizada en las diferentes bases de datos de las diferentes instituciones, hemos situado los siguientes trabajos de investigación

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; el trabajo realizado de investigación se basa en el estudio de percepción que tienen los estudiantes de la universidad cooperativa de Colombia frente a los servicios estudiantiles ofrecido por la cooperativa comuna de la ciudad de Cali y cuál es la situación de la cooperativa al igual que las variables que tiene en cuenta los estudiantes al momento de elegir un crédito educativo con una entidad financiera.

El trabajo realizado de investigación concluyo que se observó una disminución en la colocación de los créditos esto generado al por el ingreso de nuevas entidades bancarias.

Se tiene una gran facilidad en la solicitud del crédito en cuanto a los documentos y requisitos al igual que la economía ya que esta cuenta con la tasa de interés más baja y el tiempo de respuesta es satisfactoria.

Se muestra resultados de satisfacción por parte de los estudiantes al igual que se manifiesta inconformidades por parte de los empleados en cuanto a capacitación y atención al cliente.

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. la anterior tesis de investigación busca determinar la afectación de la falta de conocimiento en la educación financiera en las zonas rurales de Colombia al igual que fomentar la educación a campesinos de las diferentes zonas rurales. Este trabajo concluyo que el ahorro es un tema principal y posee un impulso para mejorar la situación de pobreza y desigualdad, y es necesario implementar la educación financiera para evitar caer en quiebra. También se concluye que no es necesario el grado profesional que tengas, puesto que el tema de finanzas personales nos toca a todos por igual.

El manejo de las finanzas causa fractura al sistema económico por esta es importante el buen manejo y la información.

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, universidad nacional de Colombia Manizales Colombia el siguiente trabajo de investigación se trata sobre identificar y caracterizar las diferentes líneas de crédito y fuentes de créditos que ofrecen los diferentes bancos presentando herramientas necesarias para quien consulte el presente trabajo puedan elegir la opción que más adecuada según su perfil. Ya que hoy en día los servicios financieros han evolucionado de tal forma que ofrecen una gran variedad en las líneas de crédito.

El trabajo concluyo que las entidades de segundo piso en el país contribuyen al desarrollo de la mayoría de los sectores económicos por medio de los intermediarios. También se identificó que los principales aspectos de los bancos de segundo piso en Colombia se clasifican en las entidades de fomento, instituciones de crédito educativo, y los fondos de garantías.

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, Programa de Administración Financiera, META, Villavicencio. Recuperado el 08 de 09 de 2021, de https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Negocios_y_PyMES/vol4num12/Revista_de_Negocios_&_PYMES_V4_N12_6.pdf (trabajo de investigación sobre las finanzas personales en los estudiantes universitarios, Corporación universitaria minuto de Dios del programa de administración financiera de la facultad de ciencias económicas Villavicencio Colombia el presente trabajo de investigación concluyo que las finanzas personales son un componente de gran importancia en la economía de las personas. Se identificó que una gran mayoría de estudiantes tienen claro el concepto de finanzas personales al igual que esa gran mayoría tienen o han tenido experiencias con respecto a las finanzas lo cual es de gran apoyo para la toma de decisiones cooperativa de crédito.

También se encontró que la mayoría tienen disposición de ahorrar a través de la banca u otros medios convencionales al igual que están involucrados con la cultura del ahorro, pero manifiestan que cada día es aún más imposible ahorrar.

Se identificó que con las finanzas personales se puede obtener gran conocimiento para una buena toma de decisiones futuras, y pronosticar los posibles riesgos al igual que se puede identificar las posibles oportunidades financieras y de inversión que se pueden llegar a realizar.

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>

Estudio de percepción de servicio de créditos educativos ofrecido por la Cooperativa Comuna, a los estudiantes de la Universidad Cooperativa de Colombia - Cali (Tesis de pregrado). el presente trabajo de investigación trata sobre conocer que cantidad de conocimiento que tienen los alumnos de la corporación cooperativa de Colombia acerca del servicio de crédito que otorga la cooperativa comuna de Cali. Y establecer las causas que llevan a los estudiantes a solicitar el crédito al igual que medir el nivel de satisfacción de los estudiantes con el servicio ofrecido y establecer la situación actual de la cooperativa en cuanto a la colocación de los créditos.

En el trabajo de investigación anterior se concluyó que la sede debe plantear nuevas estrategias que permitan un mayor crecimiento al igual que realizar un plan de mejoramiento en el área comercial y de talento humano para mejorar los servicios de esta y evitar que los estudiantes continúen desertando de los créditos ofrecidos por la cooperativa en la ciudad de Cali.

Marco Conceptual

Para el desarrollo de este trabajo de investigación es importante entender varias terminologías que se utiliza con frecuencia en el mundo financiero y del cual será útil para la comprensión de este proyecto:

Aspectos de Crédito

Liquidez

Es la tesorería o efectivo disponible en caja y bancos, el realizable o activos que se pueden transformar fácilmente en efectivo, como son los créditos concedidos a los clientes y las existencias. Aunque los activos circulantes sean superiores a los pasivos exigibles a corto plazo, es necesario profundizar en análisis. Por ejemplo, el balance de un cliente puede tener existencias elevadas que, por sus características, tardarán en venderse o tiene cuentas de clientes de difícil cobro y efectos a cobrar pendientes de vencimiento. En este caso quizá no sea recomendable dar crédito a cliente. (Financiero, 4 JULIO 2018, pág. 12).

Solvencia

Es la capacidad del cliente de cubrir los pagos tanto a medio como a largo plazo y se puede obtener mediante ratios a partir del balance. No sería prudente dar crédito a una empresa con poca solvencia.” (Financiero, 4 JULIO 2018)

Resultados

La cuenta de pérdidas y ganancias de la empresa da información de sus beneficios y a partir de ellos se puede analizar su rentabilidad. También informa de su cash Flow o flujo de caja que indica la liquidez que la empresa es capaz de generar para cubrir sus pagos. Si la empresa del

cliente presenta pérdidas, es un motivo para no otorgarle crédito, aunque habría que analizar casos concretos, como por ejemplo que sea una empresa de reciente creación en la que interesa arriesgar. Es conveniente analizar en conjunto la rentabilidad, la solvencia y la liquidez de la empresa cliente. (Financiero, 4 JULIO 2018).

Endeudamiento

Los créditos te permiten el acceso a una cantidad de dinero mayor a la que tienes en ahorros, acceso rápido a dinero cuando lo necesitas para emergencias o para aprovechar oportunidades de negocio. Pero como este dinero es en calidad de préstamo, adquieres la responsabilidad de pagarlo a tiempo incluyendo los intereses. Sin embargo, no todos tenemos la misma capacidad de endeudamiento, por lo que conocerla es fundamental a la hora de pensar en adquirir una deuda y no poner en riesgo la capacidad de cumplimiento con tus pagos, puesto que su incumplimiento nos acarrearía futuros problemas crediticios. (Financiero, 4 JULIO 2018, pág. 5)

Políticas de Pago y Hábitos de Pago Reales

Es importante conocer este aspecto porque la empresa cliente puede retrasar sus pagos de facturas a pesar de tener liquidez o de ser solvente a largo plazo. Es decir, se debe conocer la reputación comercial de la empresa. Para realizar este análisis, la información necesaria se puede obtener por diferentes medios: acceso a la información mercantil pública, como son los depósitos de cuentas de las empresas o cualquier hecho inscrito en el registro mercantil, los cambios de administradores, ampliaciones y reducciones de capital... También se puede acceder a registros públicos de morosos, información sobre sentencias judiciales de las empresas, etc. De igual forma, se debe tomar contacto de primera mano **Políticas** con los comerciales, escuchar a otros

proveedores que hayan trabajado con los clientes en cuestión. (financiero, 4 JULIO 2018, pág. 22).

Cuota de un Crédito

Es el pago periódico que se compromete a realizar un deudor a su acreedor con el fin de devolver el financiamiento que éste le otorgó.

En la cuota se pueden distinguir dos componentes. El primero corresponde al reintegro de parte del capital prestado (llamado principal) mientras que el otro concierne a los intereses acumulados. Estos últimos se calculan multiplicando el tipo de interés del período por el saldo pendiente por cancelar. (financiero, 4 JULIO 2018, pág. 8)

Diferentes Tipos de Crédito Educativo

Corto plazo Este crédito rotativo podrá cubrir hasta el 100% del valor de tu matrícula en Colombia o en el país que elijas. Además, podrás reutilizarlo a medida que vayas liberando cupo con el pago de las cuotas para continuar con tu formación, es decir, con él podrías costear uno o varios periodos académicos hasta la totalidad del programa formativo que curses. 2021(sufi, 2021).

“Crédito educativo largo plazo: La financiación largo plazo, aplica para programas de Posgrado de instituciones educativas con plazo hasta 60 meses. Aplica también para financiaciones Pregrado con modalidad de Retranqueó” (itau, 2022)

Tasa interés anual. La tasa de interés es un cobro que realizan todas las entidades bancarias por prestar dinero. Ese costo corresponde al riesgo que corre la entidad al entregar el dinero y los gastos administrativos que implican realizar estos préstamos. La tasa de interés cambia de acuerdo con varios factores, uno de ellos es definido por el Banco de la República que mes a mes se reúne para establecer las tasas de interés máximas permitidas en el mercado, debido a esto, es importante saber que las tasas ofrecidas por los bancos se moverán de acuerdo con esa restricción. Recuerda consultar las tasas de interés al momento de adquirir tus productos. (DAVIVIENDA, 2021, pág. 15)

Crédito educativo. “Los créditos universitarios o también llamados créditos educativos, es un tipo de crédito especial de préstamos ofrecidos y otorgados por bancos y entidades financieras para que los estudiantes puedan financiar sus estudios sean de nivel técnico, tecnológico, profesional o de posgrado”. (Ranquia, 20/08/2020)

Tipos de Estudios que Puedes Financiar con Crédito Educativo

- Pregrado
- Posgrado
- Estudio de diplomados
- Especializaciones
- Máster
- Doctorados
- Otros cursos.

Así Funciona el Crédito Educativo

El crédito educativo es un servicio que prestan algunas entidades financieras para el pago de la carrera universitaria, cuando no se cuenta con el dinero suficiente en el momento de ingresar a la educación superior.

- Lo primero es revisar si tienes la capacidad de adquirir deuda y facilidad de pago
- Visitar las entidades financieras que ofertan esos servicios
- Cumplir con el perfil y requisitos que solicita la entidad financiera
- Si cumples con los demás requisitos acceder al crédito educativo
- Dar buen uso de este crédito pagando a la fecha las cuotas

Estos préstamos son una excelente opción y disponen de tasas muy cómodas a diferencia de otros tipos de créditos disponibles en el mercado. Su principal función es permitir a más jóvenes con deseos de iniciar una carrera educativa el fácil acceso a esta oportunidad no solo de estudiar la carrera de sus sueños también la posibilidad de tener vida crediticia y manejar sus finanzas.

Ventajas del Crédito Educativo

Entre las ventajas de acceder a un crédito educativo son algunas como:

Permite financiar hasta el 100% del valor de la matrícula.

El plan de pagos y el plazo permiten ajustarlos a cada necesidad y a la propia capacidad de pago del estudiante.

Existen bancos que permiten pagar recién al finalizar el periodo de estudios y cuyo periodo de tiempo puede ser el doble periodo financiado.

Los pagos pueden ser en cuotas fijas durante lo que dure el crédito.

Disponen de tasas de interés por debajo de las tasas de créditos de libre inversión.

(Ranquia, 20/08/2020).

Requisitos Para la Financiación Educativa

Estos son los principales requisitos para cumplir para el acceso al crédito educativo:

- Tener un buen historial crediticio sin reportes negativos
- Copias de documento de identidad sea del estudiante, acudiente o codeudor
- Carta de solicitud de crédito educativo
- Firma de pagare como garantía de la entidad financiera
- Comprobante de ingresos según actividad económica
- Copia del recibo de matrícula del estudiante
- Antigüedad laboral e ingresos de salario mínimo
- Otros posibles documentos dependiente de la entidad crediticia

Empleados

Carta o certificación laboral

Independientes

Declaraciones de renta del último periodo.

Pensionados

Desprendibles de pago de los últimos dos meses.

Responsabilidades

Estas son las responsabilidades que debes cumplir posteriormente de acceder al crédito educativo:

Cumplir con los pagos de las cuotas mensuales.

Se debe actualizar los datos al menos una vez al año.

Mantener actualizada la información de tu facturación de cada pago realizado.

Riesgo de Crédito

Es la pérdida ocasionada por algún hecho en que el deudor incumpla con sus obligaciones de acuerdo con los establecidos.

Monto

Es el valor que solicitas para cubrir los costos del valor educativo que puede ser desde el valor de la matrícula, hasta la totalidad del valor de la carrera universitaria.

Formas de Pago

Puedes pagar mientras realizas el estudio de tu carrera

Puedes pagar al terminar tu carrera

Puedes pagar un porcentaje mientras estudias y el resto al finalizar tu carrera y graduación.

Marco Teórico

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 solidarios 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. (Corporación Universitaria Minuto de Dios -UNIMINUTO-Bogotá presencial, 2013)

Nace por medio de la necesidad de dar cumplimiento a la filosofía de la corporación universitaria UNIMINUTO “educación de calidad al alcance de todos” la cooperativa minuta de Dios ofrece y entrega servicios financieros de calidad a sus asociados buscando superar sus expectativas a través del mejoramiento continuo entre sus servicios más destacados se encuentran los créditos de consumo, crédito educativos y créditos de servicio empresarial.

La Cooperativa, entonces nace como pre cooperativa en abril del año 2001, con el objetivo de brindar acceso y permanencia a los estudiantes en la Universidad Minuto de Dios a través del crédito educativo. Posteriormente en el año 2007 la Superintendencia de Economía Solidaria aprueba la transformación en Cooperativa.

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. (Gómez campos Víctor 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)

Con tal propósito, se estudia la manera como las universidades públicas y privadas han enfrentado las crecientes demandas por cupos, el papel que ha jugado la decreciente financiación estatal, así como el desarrollo de un sistema de créditos educativos que debilita a las universidades públicas y favorece a las universidades privadas, no necesariamente de mayor calidad y prestigio.

En 1944, el estudiante colombiano Gabriel Betancourt Mejía deseaba estudiar en el exterior. Como no disponía de recursos financieros para cubrir los costos de sus estudios, solicitó un préstamo a la Compañía Colombiana de Tabaco. Luego de muchas dificultades, el préstamo se aprobó y pudo viajar a los Estados Unidos, donde obtuvo el grado de magíster en Administración Pública. Su tesis de grado se concentró en la iniciativa de crear una institución dedicada a prestar dinero a los estudiantes de comprobado talento académico y escasos recursos financieros. Al regresar a Colombia impulsó dicha tesis y logró que el 3 de agosto de 1950 naciera el Instituto Colombiano de Estudios Técnicos en el Exterior (ICETEX). Posteriormente, varios países conocieron la idea y la adoptaron. (Téllez*, © 2009, Universidad Perú S.A.)

Así nacieron el Instituto Nacional de Cooperación Educativa (INCE) de Argentina, el Instituto de Crédito Educativo (EDUCRÉDITO) de Honduras, el Instituto para la Formación y Aprovechamiento de Recursos (IFARHU) de Panamá, el Instituto de Crédito Educativo (EDUCRÉDITO) de Nicaragua, el Instituto Peruano de Fomento Educativo (IPFE) de Perú, la Fundación APEC de Crédito Educativo (FUNDAPEC) de la República Dominicana y el Instituto de Crédito Educativo (EDUCRÉDITO) de Venezuela.

(Téllez*, © 2009, Universidad Perú S.A.)

Marco Legales

El trabajo de investigación está basado en el crédito financiero, es por ello es importante realizar un estudio de las principales normas, decretos, estatutos, resoluciones o leyes del sistema financiero colombiano, en primer lugar, se encuentra:

Ley 35 de 1993

El gobierno nacional autoriza a las corporaciones de ahorro y vivienda a otorgar créditos de ahorro y vivienda sin hipoteca hasta los límites que señale el gobierno.

Ley 141 de 1961

Certifica la ganancia de crédito estándar bajo la tasa de interés manejada que corresponden a las modalidades de crédito corrientes señaladas en el artículo siguiente

Microcréditos

Donde la principal fuente de pago de sus obligaciones provengas de sus ingresos

La Ley 1793 Del 07 De Julio De 2016

“del congreso de la república por medio de la cual se dictan normas en materia de costos de los servicios financieros y se dictan otras disposiciones”. (Publica, 2022)

Decreto 4090 2006

“Por el cual se determina las distintas modalidades de crédito cuyas tasas deben ser certificadas por la superintendencia financiera de Colombia y se expresan en términos anuales que regulan a partir de la fecha de publicación” (publico, 2006)

Decreto 1720 de 2001

“Por la cual se establece la relación mínima de solvencia de los establecimientos de crédito en Colombia”. (Publica, 2022)

Ley 79 de 1988

“La cual proporciona una normativa propia para el sector cooperativo, resaltando su importancia para el desarrollo de la Economía Nacional y facilita la aplicación y práctica de la doctrina y principios cooperativos”. (Ascoop, 2022)

Ley 454 de 1998

La cual determina el marco conceptual que regula la economía solidaria, se crea la Superintendencia de la Economía Solidaria, el Fondo de Garantías para las Cooperativas, se dictan normas sobre la actividad financiera de las entidades de naturaleza cooperativa creo la superintendencia de la economía solidaria el fondo de garantía para las cooperativas. (Publica, 2022)

Ley 1233 de 2008

“La cual determina los elementos de las contribuciones a la seguridad social en la Cooperativas y se crean las contribuciones especiales a cargo de las Cooperativas y Pre cooperativas de Trabajo Asociado con destino al servicio nacional de aprendizaje Sena”. (Ascoop, 2022)

Ley 1391 de 2010

“Modifica la normatividad de los Fondos de Empleados para adecuarla a las condiciones sociales, económicas, políticas y culturales que determinan el quehacer de estas empresas”.

(Publica, 2022)

Decreto 3553 de 2008

“Por medio del cual se da alcance al Decreto 1233 de 2008 al definir: Compensación ordinaria, Extraordinaria y la excepción al pago de contribuciones especiales” (publica, 2022)

Decreto 1333 de 1989

“Por el cual se establece el régimen de constitución, reconocimiento y funcionamiento de las pre cooperativas de trabajo asociado cuya facturación causada en el año inmediatamente anterior”. (Publica, 2022)

Decreto 1481 de 1989

“Por el cual se determinan la naturaleza, características, constitución, régimen interno, de responsabilidad y sanciones y se dictan medidas para el fomento de los Fondos de Empleados”.

(Publica, 2022)

Decreto 704 de 2019

“las organizaciones de economía solidaria que prestan servicios de ahorro y crédito esto es las cooperativas de ahorro y crédito las cooperativas multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito fondos de empleados y las asociaciones mutuales” (Publica, 2022).

Ley 1955 de 2019

“Por la cual se expide el plan nacional de desarrollo 2018-2022 pacto por Colombia pacto por la equidad este plan contiene tres pactos estructurales los cuales se basan en objetivos de política denominados legalidad emprendimiento y equidad” (Normativa, 2019).

Ley 1832 del 2017

“Tiene como objetivo la creación de un sistema nacional de información de becas y créditos educativos que permite ver y recopilar de manera detallada la información sobre becas y créditos”. (Normativa, 2019)

Ley 1547 del 2012

“Por la cual se otorgan beneficios a estudiantes de pregrado de estratos socioeconómicos 1, 2° 3 y se dictan las disposiciones.” (Publica, 2022)

Metodología**Tipo de Investigación**

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 características de cada una de estas entidades y las necesidades de los solicitantes al momento de realizar los trámites.

Se realizará un análisis comparativo entre la corporación UNIMINUTO y algunas entidades bancarias con el fin de brindar orientación a los jóvenes estudiantes para que tengan la debida información sobre la mejor opción del crédito educativo.

Se realizará un estudio comparativo con el objetivo de establecer cuál es la entidad que brinda mayores beneficios a los estudiantes universitarios según su perfil crediticio.

Instrumentos de Recolección de la Información

Fuentes Primarias

Para el desempeño del análisis comparativo de la cooperativa UNIMINUTO con otras entidades crediticias que otorgan créditos educativos, se utilizara las metodologías de recolección de información de las diferentes entidades de crédito en las cuales vamos a trabajar esto se realizara con el fin de obtener la información necesaria sobre los tiempos, procesos, documentos, y demás requisitos que requieren las entidades financieras para el estudio de crédito. Con toda la información posible recolectada nos permite elegir detalladamente la entidad financiera más económica y eficiente.

Fuente Secundaria

Como fuente de información secundaria se hará uso de las fuentes públicas como lo son la información suministrada en los portales web de cada una de la entidad de crédito que van a ser parte de la investigación, también se utilizarán los recursos brindados por las instituciones educativas en los cuales podemos encontrar proyectos de investigación realizados anteriormente por estudiante en temas similares que servirán de apoyo y guía para llevar a cabo la investigación que se pretende realizar.

Tabla 1

Fuentes de Investigación

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 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>	De campo	<p>Encuestas.</p> <p>Publicaciones empresas privadas.</p> <p>Libros.</p> <p>Sitios web</p>

Fuente: elaboración propia

Muestra y Población***Población***

Frente esta averiguación el estudio de población son las entidades COOPERATIVA UNIMINUTO, ICETEX, FONDO GOBERNACIÓN, BANCO PICHINCHA, COOPERATIVA COMUNA, DAVIVIENDA, BANCO DE BOGOTÁ, BBVA, Y BANCOLOMBIA las cuales ofrecen créditos educativos para estudiantes universitarios.

La caracterización de la demanda se tomará los estudiantes de la Universidad MINUTO DE DIOS.

Muestra

Se tomará un subconjunto de entidades financieras que cumplan con el perfil para a la investigación, estas entidades deben otorgar créditos educativos para estudiantes universitarios de la ciudad de Villavicencio esto con el fin que la muestra sea representativa y real.

El procedimiento que se realizará será al azar ya que las entidades encuestadas cuentan con características similares como: sector educativo objetivo, influencia social y cultural.

Tabla 2

Entidades de Análisis Comparativo

Cooperativa Uniminuto	Icetex	Fondo Gobernación	Bancolombia	Banco Pichincha
Cooperativa Comuna	Davivienda	Banco De Bogotá	BBVA	

Fuente: Elaboración propia

Muestra de Demanda

Para la caracterización de la demanda se tomará a los jóvenes estudiantes pertenecientes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios de la Vicerrectoría Regional Orinoquia de la sede Villavicencio.

Luego con las secciones identificadas, se pasará a obtener la Muestra utilizando la fórmula general, la cual se describe a continuación:

En la cual se describe de la siguiente forma:

n= Volumen de la muestra.

N = Volumen de la población.

Z = Tamaño de coeficiente de confianza sobre el que se va a basar el resultado de la investigación

P = Medida de población que participa en la investigación.

Q= Medida de población que no participa en la investigación.

E = Error de la muestra.

Cálculo Para la Muestra

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

Ecuacion Estadística para Proporciones poblacionales

- 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 3

Muestra

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

Fuente: elaboración propia

Se aplicarán 229 encuestas a jóvenes universitarios que pertenecen a la CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS, sede de Villavicencio.

Procedimiento de la investigación

Con el fin de analizar cuál es la mejor entidad financiera para solicitud de créditos educativos para los estudiantes universitarios en cuanto a eficiencia y economía, se muestra la metodología que se va a desarrollar para conocer la mejor entidad crediticia que prestan servicios de crédito educativo.

Para desarrollo de esta investigación se llevarán a cabo las siguientes actividades:

Primera fase se recopilará la información de la fuente de solicitudes de créditos en la Cooperativa UNIMINUTO, Cooperativa Comuna, ICETEX, Banco de Bogotá, Bancolombia. Banco pichincha, Banco Davivienda, Banco BBVA y fondo de la Gobernación del Meta, con el fin de identificar las diferentes variables al momento de adquirir el crédito respecto a las tasas de interés, plazo de pago y requisitos. Que exige cada una de estas entidades requisitos

indispensables para el estudio crediticio y de igual manera se caracterizara la demanda por parte de los jóvenes universitarios pertenecientes a la Corporación Universitaria Minuto de Dios de la Vicerrectoría Regional Orinoquia de la sede Villavicencio por medio de una encuesta que identifique la demanda y su percepción.

En la segunda fase se recopilará la información de los posibles solicitantes al crédito esta se realizará por medio de cuestionario electrónico (encuestas) y se tendrá en cuenta aspectos sociales, económicos y culturales.

Tercera fase se elaborará un análisis comparativo Por medio de un cuadro comparativo entre las ventajas y desventajas de cada una de las instituciones crediticias que se van a comparar para identificas las diferencias entre cada una de ellas y determinar la que más se destaca en cuanto a los términos manejados de investigación.

Cuarta fase se establecerán los perfiles financieros de los estudiantes con el fin de ser orientados a tomar la opción más conveniente según sus necesidades y capacidades de pago.

Por último, posteriormente de realizar una caracterización se identificarán los beneficios y las desventajas de cada entidad financiera y lo que ofrece a los jóvenes universitarios al otorgar el crédito de educativos y de esta forma tendremos resultados claros y contundentes que nos muestren la mejor opción para adquirir un crédito educativo con la entidad más eficiente y económica para el diseño de un plan de crédito educativo.

Resultados de la Investigación

Análisis de la Oferta de Créditos Educativos en la Ciudad de Villavicencio

Con el propósito de hacer un análisis sobre la demanda de los créditos educativos en las diferentes entidades crediticias que ofertan este tipo de créditos en la ciudad de Villavicencio, realizamos una caracterización de las entidades las cuales son las más sobresalientes y lograr obtener una perspectiva de los diferentes rasgos de cada una de ellas y de este modo lograr detectar cual será la posible mejor opción de crédito educativo para los jóvenes estudiantes en cuanto a eficiencia y economía. El objetivo es lograr recopilar toda la información sobre los créditos que otorgan las entidades presentes en la ciudad ver las diferentes necesidades de los estudiantes y lograr obtener las ventajas y desventajas de cada una de ellas para tener un concepto más claro sobre a qué entidades acudir al momento de solicitar el crédito que ofrezca las mejores condiciones para que los jóvenes universitarios tengan la posibilidad de continuar con sus estudios y cuenten con buenas condiciones de financiamiento.

Préstamos Bancarios

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 generalmente los plazos van de seis a doce meses con tasas de interés que varían según su plazo y monto del préstamo. La mayoría tienen convenio con algunas universidades lo que hace que sea más sencillo y beneficioso a la hora de tomar el crédito.

Crédito Bancolombia

Es una línea de crédito educativo la cual está diseñada especialmente para aquellas jóvenes deseen continuar con sus estudios académicos ya sea en posgrado o pregrado y estén en búsqueda de una alternativa para la financiación de sus estudios, este servicio de crédito les permite a todos aquellos jóvenes acceder al sistema de crédito ya sea a corto o largo plazo con muchos beneficios y ventajas para que los estudiante puedan realizar sus estudios en cualquiera de las instituciones educativas autorizados por el instituto de fomento de la educación colombiano.

Esta línea de financiación ofrece opciones de financiación tanto a corto como a largo plazo.

Tabla 4

Línea de crédito Bancolombia

Bancolombia sufi corto plazo	
	Maneja estudio de crédito gratuito.
	En cada periodo o semestre académico se maneja un nuevo desembolso.
	El préstamo se puede realizar iniciando el primer semestre académico.
Características	Requiere de soporte de ingresos superiores a salario mínimo.
	Requiere de la compra de seguro de vida.
	Este crédito requiere del pago de una garantía la cual

Bancolombia sufi paga el valor de esta garantía y difiere los pagos al plazo del crédito que será sumado a valor adicional de la cuota.

Si no cumple con los requisitos puede solicitar el crédito por medio de otra persona que quedara como titular.

El desembolso es directamente con la universidad.

Para solicitar el crédito la universidad debe tener convenio con la entidad

Línea de financiación	Corto plazo Pregrado, posgrados, diplomados
Periodos financiados	6 a 12 meses
Monto máximo	Desde 700 mil hasta 25.000.000
Tasa de interés	1.60% E.M
Tiempo de respuesta	En la oficina 24 horas y por 2 a 3 días hábiles
Renovación de crédito	Sujeta a políticas de crédito de la entidad
Edad	De 18 a 74 años
	Ingresos de un salario mínimo
Requisitos	No estar reportado Copia de cedula al 150 Certificado de matricula

Fuente: elaboración propia

Crédito estudiantil de Bancolombia a largo plazo. Este crédito educativo aplica para programas de educación superior y cuenta con la posibilidad de renovación cada seis meses, sin

necesidad de realizar nuevamente el estudio de crédito solo con la validación de los datos, tiene la característica de que cada vez que se usa este crédito se difiere a 84 cuotas las cuales se pagan mensualmente, de este modo el plazo total del crédito dependerá del total de veces que uses el crédito de este modo podrás financiara la totalidad de la carrera y con un plazo amplio de pago.

Tabla 5

Línea de Crédito Sufi

Bancolombia sufí largo plazo	
	Con estudio de crédito gratis no tiene costo.
	Te financiar la carrera desde el primer semestre.
	Debes tener ingresos desde 1.5 salarios mínimos.
Tipos de crédito	Requiere de codeudor el cual puede ser el estudiante o algún familiar y debe demostrar los ingresos mensuales. Se requiere que el solicitante del crédito tenga vida crediticia. Es necesario adquirir un seguro de vida para deudores. Para solicitar el crédito la universidad debe tener convenio con la entidad.
Línea de financiación	Largo plazo. Programas de educación superior.
Periodos financiados	Cada semestre deferido a 84 cuotas mensuales

Monto máximo	Desde 3.000.000 mil hasta 100% el valor de la carrera sin limite
Tasa de interés	1.70% E.M
Tiempo de respuesta	En la oficina 24 horas y por 2 a 3 días hábiles
Renovación de crédito	Validación de datos
Edad	De 18 a 74 años
Requisitos	Ingresos de 1.5 salarios mínimos
	No estar reportado
	Copia de cedula al 150 Certificado de matricula

Fuente: elaboración propia

Crédito educativo banco de Bogotá

En este banco su principal característica es que está ubicado en gran parte del territorio nacional para el fácil acceso y la información de sus servicios prestado se pueden consultar por vía electrónica ya que su amplio portafolio de servicios ofrecidos es bastante completo.

Crédito estudiantil es una línea de crédito que fomenta la financiación el valor de la universitaria bien sea de pregrado o posgrado en cualquiera de las universidades del país que este avaladas por el ministerio de educación.

Tabla 6

Línea de Crédito Banco de Bogotá

Crédito educativo Banco de Bogotá

(BANCO DE BOGOTA, 2022)

	No solicitan codeudor.
	La tasa de interés del crédito es fija.
	Requiere soporte de ingresos que sea
Banco Bogotá Crediestudiantil	Superiores a 1.5 salarios mínimos.
	Requiere del pago de seguro de vida.
	Requiere de garantías de crédito manejado
	por la firma de pagaré.
Línea de crédito	Técnicas, tecnológicas, pregrado, posgrados y diplomados.
Periodos financiados	6 meses pregrados semestrales, 12 meses programas anuales 36 meses diplomados
Monto máximo	Desde 700.000 hasta el 100% del valor del semestre.
Tasa mensual de interés	1.74% E.M
Tiempo de respuesta	menos de una hora estudio de crédito
Renovación de crédito	Sujeta a políticas de la empresa
Edad	De 18 a 70 años
	Firma de pagare
	Carta de solicitud para autorización del pagare
Requisitos	Carta de solicitud para adquirir los servicios de financiación
	Pago de seguro de vida
	Ingresos de 1.5 salarios mínimos
	No estar reportado

Persona natural
Independientes aportes parafiscales
Mínimo seis meses de antigüedad para asalariados
Copia de cedula
Certificado de matricula

Fuente: elaboración propia

Crédito educativo Davivienda

Modalidad crédito fijo. Este es un crédito cuya principal característica es que tiene plazos y tasa fijas en el cual te pueden financiar desde el primer semestre hasta el cien por ciento del valor de toda la carrera universitaria, no solo en pregrado también financian posgrados en cualquier universidad del país avalada por el ministerio de educación, este crédito puede ser solicitado en cualquiera de las oficinas del banco.

Tabla 7

Línea de Crédito Fijo Davivienda

Banco Davivienda crédito fijo	
(DAVIVIENDA, 2022)	
	Para acceder al crédito las personas deben vivir en alguna de las ciudades donde Davivienda tiene oficinas.
Características	Los estudiantes pueden aplicar a este crédito o de no cumplir con los requisitos lo pueden hacer por medio de un familiar.
	El desembolso del crédito se realiza con un

cheque este dirigido a la institución educativa.

Maneja estudio de crédito gratuito.

Para la solicitud del crédito no es necesario
codeudor.

Este crédito solo se realiza a estudiantes
inscritos en las instituciones de educación que estén
avaladas por Ministerio de Educación Nacional.

Crédito fijo

Técnica Profesional

Tecnológica

Línea de crédito

Universitaria

Especialización

Maestría

Doctorado

Tiempo de financiación

A partir de 1 mes hasta 72 meses

Valor máximo

Desde 1.000.000 hasta 100% el valor del
periodo académico

Tasa de interés

Hasta los 12 meses de 1.36% E.M

De 13 a 36 meses 1.42% E.M

De 37 a 60 meses 1.50% E.M

De 61 a 72 meses 1.60% E.M

Tiempo de respuesta

7 días hábiles

Renovación de crédito

Una vez al año

Edad	18 a 70 años
	Ingresos mínimos de 1 salario mínimo
	Fotocopia de la cedula al 150
	Copia de recibo de matricula
	Solicitud servicios financieros
	Declaración asegurabilidad
	Solicitud condiciones especiales Crédito
	Educativo.
	Carta de compromiso compra de Cartera/Crédito
	Educativo.
	Para Empleados
Requisitos	Carta laboral con vigencia máximo 30 días (original).
	Para independientes
	Declaración de renta último año o carta de no declarante.
	Extractos bancarios de los últimos 3 meses.
	Para Pensionados
	Desprendibles de pago del último mes.
	Independientes

Crédito educativo Davivienda

Modalidad crédito rotativo. “Con el Crédito Educativo para Toda la Carrera podrá financiar la totalidad de la carrera en cualquier universidad del país, realizando la solicitud una sola vez. A medida que se realizan los pagos se va liberando el cupo”. (DAVIVIENDA, 2021)

Tabla 8

Línea de Crédito rotativo Davivienda

Banco Davivienda crédito rotativo	
	(DAVIVIENDA, 2022)
	Estudio de crédito sin costo
	Es necesario demostrar ingresos desde
	\$1'000.000
	Además de las cuotas es necesario pagar un
	seguro de vida.
	Se trata de un crédito rotativo, por lo que se
	libera cupo a medida que se pagan las cuotas.
Características	Con ese cupo se pueden pagar los siguientes
	semestres.
	El producto es desembolsado por medio de
	un cheque a nombre de la universidad.
	Los estudiantes pueden aplicar a este
	crédito o de no cumplir con los requisitos lo
	pueden hacer por medio de un familiar.
	Crédito rotativo
Línea de crédito	Técnica Profesional

	Tecnológica
	Universitaria
	Especialización
	Maestría
	Doctorado
Periodos financiados	Desde 6 hasta 12 meses
Monto máximo	Desde 1.000.000 hasta 100% del valor de la matrícula
Tasa de interés	Hasta 6 meses de 1.22% E.M De 7 a 12 meses de 1.24% E.M
Tiempo de respuesta	7 días hábiles
Renovación de crédito	Una vez al año
Edad	18 a 70 años
	Ingresos mínimos de 1 salario mínimo
	Copia de la cedula al 150
	Copia del recibo de matricula
	Solicitud de servicios financieros (Persona Natural).
	Declaración de Asegurabilidad
Requisitos	Solicitud condiciones especiales Crédito Educativo
	Carta de compromiso compra de cartera/Crédito Educativo
	Para Empleados
	Carta laboral con vigencia máximo 30 días

(original).

Para Independientes

Declaración de renta último año o carta de no declarante.

Extractos bancarios de los últimos 3 meses.

Para Pensionados

Desprendibles de pago del último mes.

Sin sanción por pregrado

Fuente: elaboración propia

Crédito educativo BBVA

Crédito educativo. Es un crédito que puedes tener en cuenta al momento de pensar en un crédito Educativo para pagar la matrícula ordinaria o extraordinaria de carreras profesionales, tecnológas, técnicas o de posgrado. Garantiza tu Crédito Educativo con la firma del pagaré. son créditos con tasas bajas respecto a los créditos de libre inversión. Su finalidad es el permitir estudiar la carrera que desees. (BBVA, BANCO, 2022, pág. 3)

Tabla 9

Línea de Crédito BBVA

Banco BBVA

(BBVA, BANCO, 2022)

Maneja una tasa de crédito fija durante todo el tiempo de financiación.

Características

Tiene la opción de escoger el titular del crédito, ya sea el estudiante, un familiar o los padres.

	El crédito está respaldado por un pagare.
	Crédito rotativo
	Técnica Profesional
	Universitaria
Línea de financiación	Especialización
	Maestría
	Doctorado
	Tecnológica
Periodos financiados	Desde 6 hasta 12 meses
Monto máximo	Mínimo 1.000.000 hasta el 100% de la carrera
Tasa de interés	2.18% E.M
Tiempo de respuesta	2 días
Renovación de crédito	una vez se realizan los pagos se libera el cupo
Edad	23 a 74 años
	Fotocopia de la cedula al 150
	Fotocopia orden de matricula
	Solicitud de vinculación como persona natural.
Requisitos	EMPLEADO Certificado laboral original con vigencia máxima a 90 días, indicando cargo, salario, tiempo de servicio y tipo de contrato.

Fotocopia del último comprobante de pago de nómina o pensión. Si los ingresos son variables, adjuntar comprobante de los tres últimos meses.

Contratos, certificados o documentos que acrediten otros ingresos.

PENSIONADO

Fotocopia del último comprobante de pago de nómina o pensión.

Contratos, certificados o documentos que acrediten otros ingresos.

INDEPENDIENTE

Fotocopia del certificado de ingresos y retenciones y/o declaración de renta.

Contratos, certificados o documentos que acrediten otros ingresos.

Extractos bancarios de los últimos tres meses.

Certificado de Cámara y Comercio vigente.

Fuente: elaboración propia

Crédito educativo banco Pichincha

Modalidad a corto plazo. Dispone de forma permanente un cupo, sin necesidad de realizar nuevas solicitudes de crédito. En la medida en que se realizan los pagos, se libera el cupo de este para utilizations posteriores durante toda la carrera. Cupos aprobados desde \$300.000 Hasta \$30.000.000. Tasas fijas por utilización Viabilidad al instante de la solicitud el giro directo

a la institución educativa y puede ser utilizado en Pregrado, Especializaciones, Maestrías, Diplomados, Seminarios, Cursos de idiomas, y Carreras militares dentro de Colombia.

(PICHINCHA, 2021, pág. 8)

Tabla 10

Línea de Crédito Banco Pichincha

Banco Pichincha crédito educativo corto plazo	
(BANCO PICHINCHA, 2022)	
Tipos del crédito	<p>Maneja una tasa de interés fija durante toda la duración del crédito.</p> <p>Requiere de ingresos mensuales mínimos de 1.5 salarios mínimos.</p> <p>Permite para el estudio de crédito la suma de ingresos adicionales de un familiar.</p> <p>No cobra las condiciones de garantías.</p> <p>Los asesores del banco dan respuesta entre 5 a 10 minutos sobre el preaprobado.</p> <p>Puedes solicitar el crédito para un familiar o un amigo.</p> <p>El desembolso es directamente a la universidad.</p> <p>Se paga un seguro de vida</p>
Línea de crédito	<p>Pregrado</p> <p>Especializaciones</p> <p>Maestrías</p>

	Diplomados
	Seminarios
	Cursos de idiomas
	Carreras militares dentro de Colombia
Periodos financiados	De 3 a 24 meses
Monto máximo	Desde 300.000 hasta 30.000.000
Tasa de interés	1.49% E.M
Tiempo de respuesta	5 a 10 minutos estudio de crédito
Renovación de crédito	una vez se realizan los pagos se libera el cupo
Edad	De 21 a 74 años
	Solicitud del crédito diligenciada
	Fotocopia de la cedula al 150
	Recibo de matricula
	Un documento con la actividad económica
	EMPLEADOS
	Certificación Laboral, no mayor a 30 días
	Desprendibles de Nómina del Último Mes
Requisitos	Declaración de Renta (si declara)
	PENCIONADOS
	Ultima colilla de pago
	Declaración de renta (si declara)
	INDEPENDIENTES
	Declaración de renta
	Balances

Copia de contratos

Extractos bancarios (últimos 3 meses).

Fuente: elaboración propia

Crédito educativo largo plazo financiera Pichincha. “Tiene un plazo hasta de 60 meses y está destinado a financiar hasta el 100% del valor de la matrícula, en cursos de postgrado y programas de estudio a nivel nacional e internacional, Militares o de Aviación en Colombia”. (PICHINCHA, 2021).

Tabla 11

Línea de Crédito Banco Pichincha

Banco pichincha crédito largo plazo	
(BANCO PICHINCHA, 2022)	
características	<p>Maneja una tasa de interés fija durante toda la duración del crédito.</p> <p>Requiere de ingresos mensuales mínimos de 1.5 salarios mínimos.</p> <p>Permite para el estudio de crédito la suma de ingresos adicionales de un familiar.</p> <p>Los asesores del banco en tres minutos dan respuesta sobre el preaprobado.</p> <p>Puedes solicitar el crédito para un familiar o un amigo.</p> <p>La garantía es con un pagaré.</p> <p>Requiere del pago de seguro de vida y el pago</p>

	mensual de una comisión por un valor de 1.8% para el fondo regional de garantías.
	La entidad financiera cobra un porcentaje del 2% que se paga en la primera cuota por avalar el crédito con la universidad.
	Los desembolsos son directos con las instituciones dentro y fuera del país.
	Especializaciones
	Maestrías
	Doctorados
Línea de financiación	Cursos de idiomas en el exterior Carreras militares dentro de Colombia. Cursos de aviación en Colombia y en el exterior.
Periodos financiados	Se paga entre 12 a 60 meses
Valor máximo	Valor mínimo desde 5.000.000 valor máximo de préstamo 100% del valor total de la matrícula.
Tasa de interés	1.59% E.M
Tiempo de respuesta	De 3 a 5 días hábiles el desembolso
Renovación de crédito	Sin papeleo
Edad	De 21 a 74 años
	Solicitud del crédito diligenciada
	Fotocopia de la cedula al 150
Requisitos	Recibo de matricula Un documento con la actividad económica.

EMPLEADOS

Certificación Laboral, no mayor a 30 días.

Desprendibles de Nómina del Último Mes.

Declaración de Renta (si declara).

PENSIONADOS

Última colilla de pago.

Declaración de renta (si declara).

INDEPENDIENTES

Declaración de renta

Balances

Copia de contratos

Extractos bancarios (últimos 3 meses)

Certificado de cámara y comercio (no mayor a 30 días).

Fuente: elaboración propia

Cooperativa Uniminuto

Es una Cooperativa inspirada en la Obra Minuto de Dios y los principios solidarios que promueve el desarrollo integral de sus asociados solidarios, a través de la prestación de servicios que facilitan el acceso 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, posgrado, diplomados y cursos libres.

A Una Cuota. Línea de crédito diseñada para los asociados con excelente hábito de pago y perfil crédito, buscando mantener el flujo de la caja de los estudiantes, así mismo permite la renovación fácil y ágil.

Tabla 12

Línea de Crédito Premium Cooperativa Uniminuto

Cooperativa UNIMINUTO Línea de crédito PREMIUM	
(COOPERATIVA MINUTO DE DIOS, 2022)	
	Línea de crédito Premium.
	El pago se realiza a una cuota antes de finalizar el semestre.
	Se pueden realizar abonos durante el tiempo de pago pactado.
	El desembolso lo realizamos directamente con la universidad.
	La garantía es con pagaré.
Características	Se puede acceder al crédito por medio de: la página web o por las Oficinas de la Cooperativa Uniminuto.
	Si no cumple con los requisitos puede solicitar el crédito con un codeudor.
	Se debe cancelar un porte mensual por estar afiliado a la cooperativa el cual será reembolsado al finalizar el crédito.
Línea de crédito	Pregrado

	Posgrado
	Especializaciones
	Cursos
	Diplomados
Periodos financiados	A 1 cuota
Monto máximo	Financia hasta el 100% del valor de tu matrícula o diplomado durante el periodo de estudio.
Tasa de interés corriente	1.4% E.M
Tiempo de respuesta	El estudio tarda de 2 días hábiles
Renovación del crédito	Renovación del crédito anual según comportamiento de pago
Edad	18 a 67 años
	Formulario de afiliación y solicitud de crédito y servicios
	Fotocopia de la cedula al 150, con firma y huella, estudiante y deudor solidario -si aplica-.
	Copia del recibo de matrícula vigente
	Pagaré
Requisitos	Carta de Autorización para diligenciar el Pagaré
	Declaración de conocimiento del crédito
	EMPLEADOS EMPRESAS PUBLICAS
	Carta laboral con vigencia máxima de 30 días (original)
	EMPLEADOS EMPRESAS PRIVADAS
	Se solicitarán soportes de ingresos en caso tal de

no poder confirmar datos laborales.

INDEPENDIENTES

Certificado de ingresos expedidos por contador público con vigencia máximo 30 días.

Datos de contacto del contador.

Fotocopia de la tarjeta profesional del contador público.

PENSIONADOS

Desprendibles de pago dos últimos meses

Copia de la resolución de la pensión.

Fuente: Elaboración propia

Con cuotas fijas. Diferentes líneas de crédito diseñadas para personas que deseen financiar sus estudios con un plazo desde 2 hasta 36 meses, buscando mantener el flujo de caja de as estudiantes, así mismo permite la renovación de forma fácil y ágil.

Tabla 13

Línea de Crédito Rotativo Cooperativa Uniminuto

Cooperativa UNIMINUTO

(COOPERATIVA MINUTO DE DIOS, 2022)

Línea de Crédito Rotativo, CrediVirtual y

Avalado

Características

El desembolso lo realizamos directamente a la Universidad en convenio.

La tasa de interés es fija y desde el primer

momento podrás conocer el valor exacto de la cuota.

La garantía es con pagaré.

Se puede acceder al crédito por medio de:

Solicitud de crédito web, Oficinas de la Cooperativa Uniminuto.

Si no cumple con los requisitos puede solicitar el crédito con un codeudor.

Se debe cancelar un porte mensual por estar afiliado a la cooperativa el cual será reembolsado al finalizar el crédito.

Línea de crédito	Pregrado Posgrado Cursos Diplomados.
Periodos financiados	Desde 2 hasta 36 meses según el periodo de estudio.
Monto máximo	Financia hasta el 100% del valor de tu matrícula o diplomado durante el periodo de estudio.
Tasa de interés corriente	1.4% E.M
Tiempo de respuesta	2 días hábiles
Renovación del crédito	Renovación del crédito semestral o anual según comportamiento de pago.
Edad	18 a 67 años
Requisitos	Formulario de afiliación y solicitud de crédito

y servicios

Fotocopia de la cedula al 150, con firma y huella, estudiante y deudor solidario -si aplica-.

Copia del recibo de matrícula vigente

Pagaré

Carta de Autorización para diligenciar el

Pagaré

Declaración de conocimiento del crédito

Empleados de empresas públicas

Carta laboral con vigencia máximo 30 días (original) y/o copia de los dos (2) últimos desprendibles de nómina.

Empleados de empresas privadas

Se solicitarán soportes de ingresos en caso tal de no poder confirmar datos laborales.

Independientes

Certificado de ingresos expedidos por contador público con vigencia máximo 30 días

Datos de contacto del contador.

Fotocopia de la tarjeta profesional del contador público.

Para Pensionados

Desprendibles de pago de los dos (2) últimos meses y/o copia de la resolución de la pensión.

Línea de crédito cooperativa Comuna

La Cooperativa Multiactiva Universitaria Nacional COMUNA, aliada estratégica de la Universidad Cooperativa de Colombia, les ofrece crédito a los estudiantes, empleados, independientes y pensionados con bajas tasas de interés, en áreas de estudio, recreación y demás actividades y expectativas económicas.

La Cooperativa COMUNA tiene como objetivo servir de soporte económico a los asociados, a través de la prestación de servicios de aporte y crédito contribuyendo al mejoramiento de su calidad de vida.

Tabla 14

Línea de Crédito Cooperativa Comuna

COOPERATIVA COMUNA	
(COOPERATIVA COMUNA, 2022)	
	Mínima documentación exigida
	El desembolso lo realizamos directamente a la Universidad.
Características	Si no cumple con los requisitos puede solicitar el crédito con un codeudor. Se debe cancelar un único aporte el cual será reembolsado cuando no se use más el crédito.
Línea de crédito	Pregrado Posgrado
Periodos financiados	Desde 6 hasta 10 meses según el periodo de estudio.

Monto máximo	Financia hasta el 100% del valor de tu matrícula.
Tasa de interés corriente	0.9% E.M
Tiempo de respuesta	2 días hábiles
Edad	18 a 70 años
	Copia de cédula
	Recibo de matrícula
	Formulario de solicitud de crédito debidamente diligenciado.
	Empleado
Requisitos	Llevar como mínimo un año en la empresa
	Carta laboral no superior a 30 días de expedida.
	2 últimas colillas de pago.
	Pensionado
	Ultima colilla de pago de la pensión.

Fuente: Elaboración propia.

Línea de crédito fondo Gobernación del Meta

El Fondo Social para la Educación Superior de la Gobernación del Meta, otorga al estudiante seleccionado una cantidad de dinero para financiar estudios de educación superior (matrícula y en algunos casos, costos de sostenimiento en universidades públicas), y este se compromete a pagar el mismo mediante el pago de una o varias cuotas futuras compuestas por el capital inicial más los intereses a la tasa pactada.

Tabla 15

*Línea de Crédito Fondo Gobernación del Meta***Fondo Gobernación Del Meta**

(GOBERNACION DEL META, 2022)

	Financiamiento de programas académicos en Instituciones de Educación Superior aprobadas por el Ministerio de Educación Nacional y/o registro ICFES.
Características	<p>El crédito se debe respaldar por un codeudor.</p> <p>Los solicitantes o sus familias deben vivir en el departamento del Meta.</p> <p>El crédito se respalda con un pagaré.</p> <p>Se deben demostrar ingresos como mínimo de 1 salario mínimo.</p>
Línea de crédito	<p>Técnica Profesional</p> <p>Tecnológica</p> <p>Universitaria</p> <p>Posgrado</p>
Periodos financiados	6 a 12 meses
Monto máximo	<p>Los montos y los porcentajes máximos del crédito educativo se establecerán en cada convocatoria, de acuerdo con la fuente de financiación y la disponibilidad de recursos. Los montos serán definidos en Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes (SMMLV).</p>
Tasa de interés corriente	0.4% E.M

Tiempo de respuesta	11 días calendario
Edad	18 a 60 años
Requisitos	<p>Fotocopia cédula ampliada al 150%</p> <p>Fotocopia de servicio público domiciliario del lugar de residencia.</p> <p>Suscribir autorización a favor de la dirección del FSES o quién represente sus derechos para que desde el momento de recepción de la solicitud del crédito pueda consultar consolidar suministrar reportar procesar y divulgar toda la información crediticia financiera y comercial a las centrales de información o bases de datos debidamente constituidas y demás que estime la dirección de FSES.</p> <p>Requisitos del codeudor</p> <p>Ser persona natural</p> <p>Tener capacidad legal para contraer obligaciones</p> <p>Tener domicilio permanente en Colombia</p> <p>No ser deudor moroso del FSES</p> <p>No ser mayor de 60 años al momento de legalizar el crédito</p> <p>Tener un historial crediticio financiero y fiscal favorable (sujeto a verificación por parte</p>

del FSES).

No ser codeudor de más de dos (2)

obligaciones antes de FSES.

Acreditar capacidad económica proporcional al valor financiero que será demostrada a través del cumplimiento de uno de los requisitos específicos (sujeto a evaluación por parte del FSES).

Fuente: Elaboración propia

Crédito educativo ICETEX

Nuestras líneas Tú Eliges, están dirigidas a personas que se beneficiarán con créditos educativos, las cuales funcionan por medio de un préstamo que financia hasta el 100% de la matrícula con diferentes alternativas de pago.

Tabla 16

Línea de Crédito Icetex

ICETEX LINEA A CORTO PLAZO

(ICETEX, 2022)

	Los pagos se realizan en cuotas durante el semestre o año académico.
Características	Los desembolsos se realizan directamente a la universidad, si esta no tiene convenio con el ICETEX el dinero se enviará directamente a tu

cuenta bancaria.

La cuota del crédito es calculada
anualmente.

Está dirigido a estratos 1,2,3,4,5 y 6.

Se utiliza para estudios en Colombia

Ser colombiano.

Prueba Saber 11: Para primer semestre
puntaje igual o superior a 240, y haber
presentado la prueba a partir del año 2012.

Promedio de notas: Si ingresas a partir de
tercer semestre, debes contar con un promedio
igual o superior de 3,4 en el último período
cursado o acumulado.

Si ingresas a segundo semestre deberás
cumplir el requisito de puntaje Saber 11 o de
promedio de notas.

Tener un deudor solidario aceptado por El
ICETEX que avalará y firmará contigo los
documentos (Carta de Instrucciones y Pagaré)
que respaldan el crédito educativo.

Estar admitido en un programa que cuente
con reconocimiento oficial del Ministerio de
Educación.

Línea de crédito	Pregrados
Periodos financiados	Hasta 12 meses
Monto máximo	Financia hasta el 100% del valor de tu matrícula o diplomado durante el periodo de estudio.
Tasa de interés	IPC +7 que equivale al 1.25% E.M
Tiempo de respuesta	30 días calendario
Edad	<ul style="list-style-type: none"> ● Los créditos educativos que se otorgan para adelantar estudios de educación superior tienen una tasa de interés variable ajustada cada año. ● La base de dicha tasa de interés variable es el Índice de Precios al Consumidor (IPC) certificado por el DANE al cierre de diciembre de cada año. ● El IPC certificado por el DANE para el año 2020 fue de 1,61%. <p>La tasa de interés de la línea pregrado Tú Eliges 100% será IPC+7 que equivale al 0,70% mes vencido (8,72% efectivo anual).</p> <p>Formulario de solicitud o inscripción de crédito.</p>
Requisitos	Formato de condiciones de adjudicación del

crédito (Formato 413).

Imagen legible de tu documento de
identidad.

Imagen legible de la factura de servicio de
energía

Si estas aplicando a una Línea de
Reservistas de Honor deberás entregar:

Certificado de la autoridad competente
(Ministerio de Defensa Nacional - Comisión
del Escalafón de Reservistas de Honor) que
indique que has sido distinguido como
Reservista de Honor, de acuerdo con lo
establecido en la Ley 14 de 1990

Consulta en la página web de ICETEX, en
la sección de Estudiante, da clic en el botón
'IES con convenio ICETEX'. Si tu Institución
de Educación Superior no se encuentra en esta
base de datos que descargaste deberás adjuntar
en la plataforma de cargue documental: 1.

Recibo de matrícula del semestre a cursar. *

*El semestre debe coincidir con el registrado
en el formulario de solicitud. 2. Si ingresas a
partir de segundo semestre deberás entregar

certificado de notas emitido por la Institución de Educación Superior con firma o sello del área que contenga: *Nombre(s) del estudiante. *Número de documento. *Promedio del último semestre cursado o acumulado. (ICETEX, 2022)

Fuente: Elaboración propia

Análisis De La Demanda De Créditos Educativos En Villavicencio

Se hace necesario realizar un estudio para investigar y así mismo conocer la demanda de los créditos educativo en la ciudad de Villavicencio, al igual que las circunstancias o motivos por los cuales los estudiantes acceden al crédito para llevar a cabo sus estudios de educación superior, al igual que a qué plazo solicitan su crédito, nivel de satisfacción que tienen con dicho crédito y los conocimientos que manejan respecto a este. De este modo tener evidencia de cuáles son los aspectos que tienen en cuenta para la búsqueda del crédito educativo, identificar qué es lo que ellos requieren que se acomode a su perfil y cuál puede ser la mejor opción al momento de escoger la entidad la cual les otorgara su crédito educativo.

Tabla 17

Ficha Técnica de la Investigación

Investigación	Encuesta
Fuente	Primaria: estudiantes de pregrado de la universidad UNIMINUTO de la sede Villavicencio.
Tipo de muestreo	Estadístico

Instrumento de medición	Cuestionario dirigido al encuestado
Naturaleza de estudio	Entidades educativas de educación superior de Villavicencio
Método de contacto	Vía web
Alcance	Regional Orinoquia
Población	Estudiantes matriculados actualmente que manejan crédito educativo con alguna institución
Tamaño de muestra	N= 229

Fuente: elaboración propia

El tamaño de la población que se va a evaluar corresponde al número de 229 estudiantes de la universidad UNIMINUTO sede Villavicencio que pertenecen a una totalidad de los 5.800 que estudian en esta sede y manejan crédito educativo.

Instrumento

Para la elaboración de la encuesta se tienen en cuenta los siguientes aspectos.

- Población a la cual se le aplicara la encuesta
- Elaboración de preguntas sencillas y concretas
- Orden secuencial de acuerdo con el objetivo que se desea lograr.

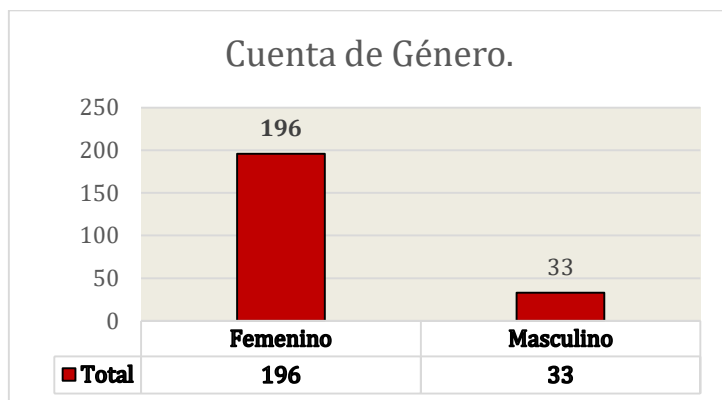
Caracterización De Los Jóvenes Universitarios

A continuación, se presentarán los datos por género y edad de la población objeto estudio.

Información General

A continuación, analizaremos la información general de los estudiantes de la CORPORACIÓN UNIVERSITARIA UNIMINUTO sobre créditos educativos

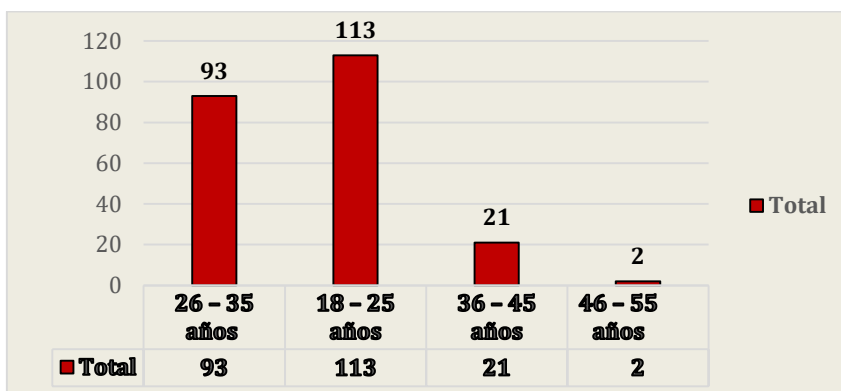
Grafica 3 Género de Los Estudiantes Universitarios.



Fuente: Elaboración Propia

De las 229 personas estudiantes de la universidad UNIMINUTO que fueron encuestadas el 86% de ellos son del género femenino y el 14% restante pertenecen al género masculino. Por lo cual la mayoría de las personas participantes de la encuesta son mujeres estudiantes de la universidad UNIMINUTO regional llanos.

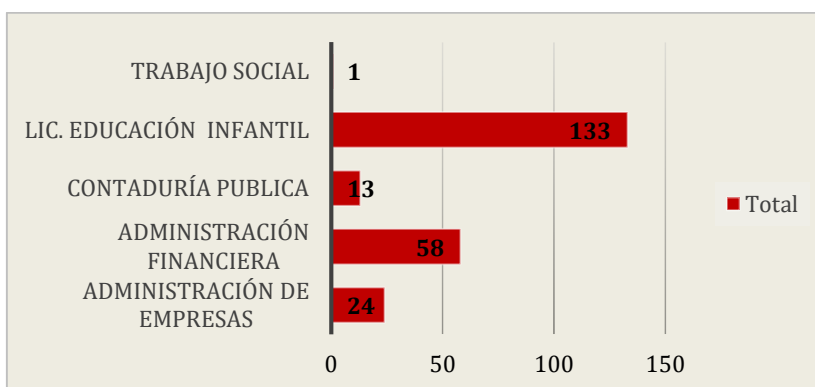
Grafica 4 Edad de Los Estudiantes Universitarios.



Fuente: Elaboración propia

En esta pregunta se encontró que de los estudiantes encuestados el 49% tiene entre 18 y 25 años, seguido por un 41% entre los 26 y 35 años, con un 9% entre 36 y 45 años y solo el 1% entre 46 y 55 años. La mayor parte de los estudiantes encuestados son jóvenes que se encuentran entre los 18 y los 25 años (49%) como se puede ver en la gráfica 2.

Grafica 5 A Qué Programa Académico Pertenecen Los Estudiantes.



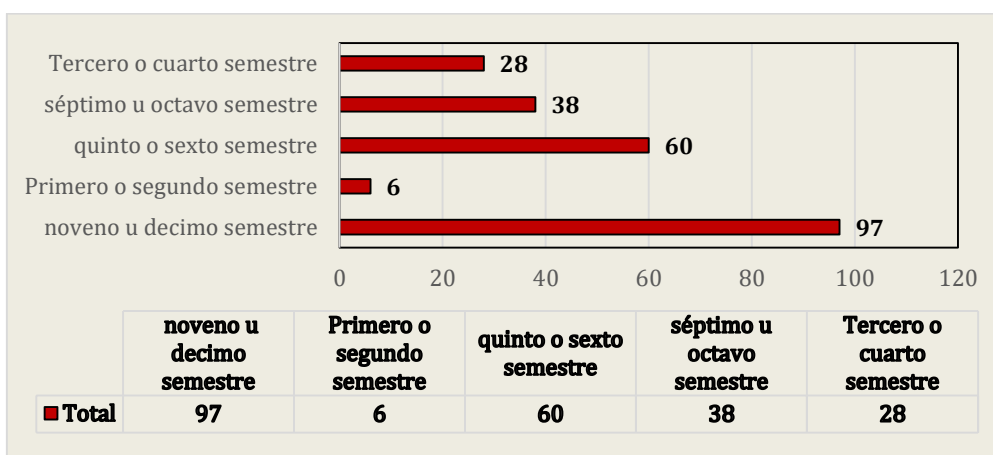
Fuente: Elaboración propia

Según la encuesta se encontró que el 58% de los estudiantes pertenecen al programa Lic. Educación infantil, seguida por un 25% del programa Administración Financiera, un 11% del

programa Administración de Empresas, un 6% del programa Contaduría Pública y solo el 0.4% del programa Trabajo Social.

De esta manera podemos observar que en su mayoría los estudiantes encuestados que adquieren créditos para financiar sus estudios pertenecen al programa Lic. Educación Infantil (58%).

Grafica 6 Semestre Educativo Que Se Encuentra Cursando Los Estudiantes.

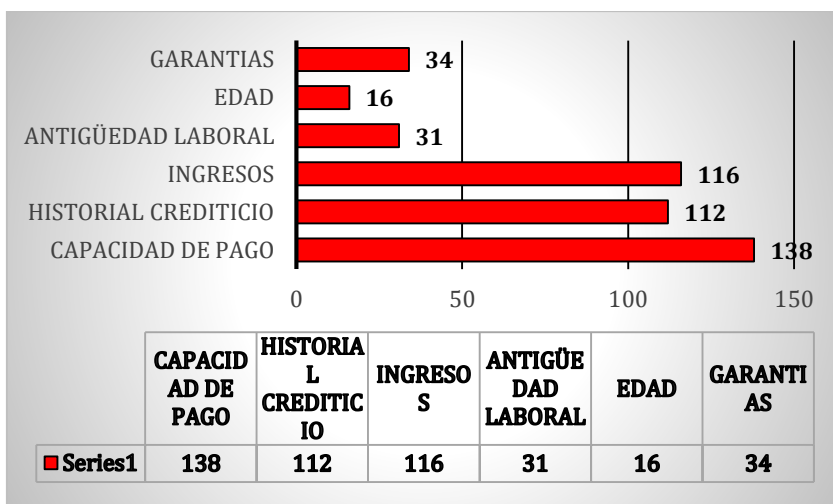


Fuente: Elaboración propia

En la pregunta a que semestre pertenece encontramos que solo el 3% de los estudiantes se encuentran en primero y segundo semestre, seguidos por un 12% de tercer y cuarto semestre, un 17% de quinto y sexto, un 26% de séptimo y octavo con un 42% los estudiantes de noveno y décimo semestre. Por lo cual la mayoría de los estudiantes que respondieron a la encuesta son estudiantes que ya están finalizando su carrera universitaria.

Conocimientos Sobre Créditos Educativos De Los Estudiantes Universitarios De La Corporación Universitaria UNIMINUTO

Gráfico 7 Elementos Clave Que Las Entidades Tienen En Cuenta Para El Análisis Y Aprobación Del Crédito Educativo



Fuente: elaboración propia

A la pregunta ¿Cuáles considera que es el elemento clave que las entidades tienen en cuenta para el análisis y aprobación del crédito educativo? 64% de los estudiantes respondieron que las entidades tienen en cuenta la capacidad de pago, 40% de los estudiantes opinan que el historial crediticio, 44% consideran que los ingresos, 31% la antigüedad laboral, 16% consideran que la edad de los solicitantes y 34% que las garantías. Son lo que tienen en cuenta las entidades, para ello podemos concluir que la mayoría de los estudiantes creen que lo más importante para las entidades de crédito educativo al momento de tomar la decisión si otorgan o no el crédito se debe a la capacidad de pago que tiene el solicitante.

Nivel de Conocimiento Tiene Sobre Crédito Educativo

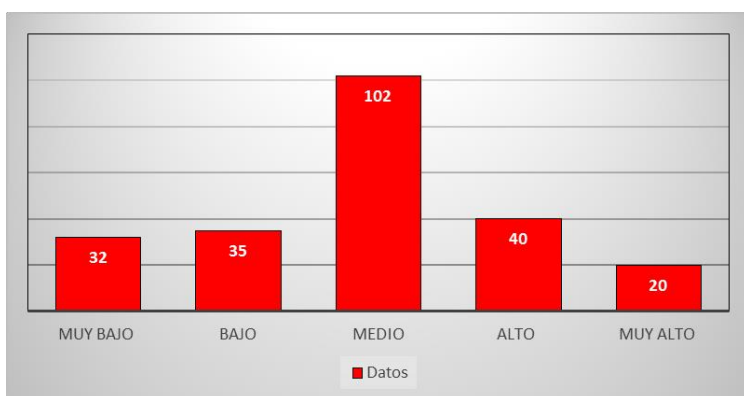
Tabla 18

Nivel de Conocimiento sobre Crédito Educativo

Datos	nivel de conocimiento	
20	5	9%
40	4	17%
102	3	45%
35	2	15%
32	1	14%
229		100%

Fuente: elaboración propia

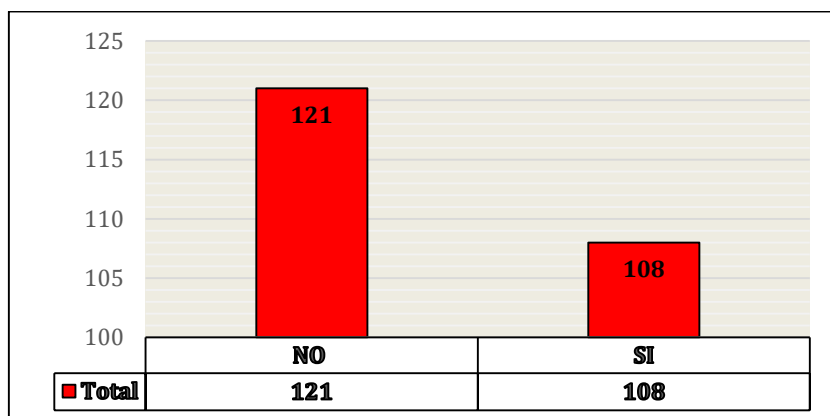
Grafica 8 Que Nivel De Conocimiento Tiene Sobre Crédito Educativo.



Fuente: elaboración propia

Ala pregunta. Qué nivel de conocimiento tiene sobre crédito educativo. Los encuestados contestaron 1 muy bajo 32% estudiantes, 2 bajo 35% estudiantes, 3 medio 102 % estudiantes siendo esta la respuesta con mayor porcentaje (45%), 4 alto 40% estudiantes y 5 muy alto 20% estudiantes. Con estos resultados podemos concluir que el nivel de conocimiento que tienes la mayoría de los estudiantes sobre el crédito educativo es medio.

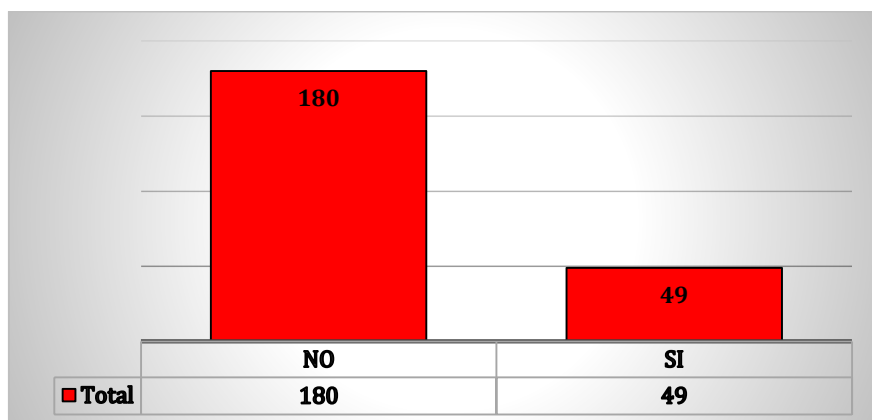
Gráfico 9 ¿ConoceCuál Es La Diferencia Entre La Tasa Fija Y La Tasa Variable?



Fuente: elaboración propia

Esta pregunta refleja que el 108% de las personas encuestadas tienen pleno conocimiento sobre la diferencia entre la tasa fija y la tasa variable, mientras el 121% manifiestan que no tienen claridad entre la diferencia de estos dos tipos de tasas de interés lo cual el mayor porcentaje de las personas encuestadas no conocen la diferencia que existe entre la tasa fija y la tasa variable. Este resultado obtenido nos demuestra que falta más conocimiento en los estudiantes ante todo lo referente a los créditos educativos, más aún con las tasas de interés que son un tema de gran importancia a la hora de elegir la entidad en la cual vamos a tomar el crédito educativo.

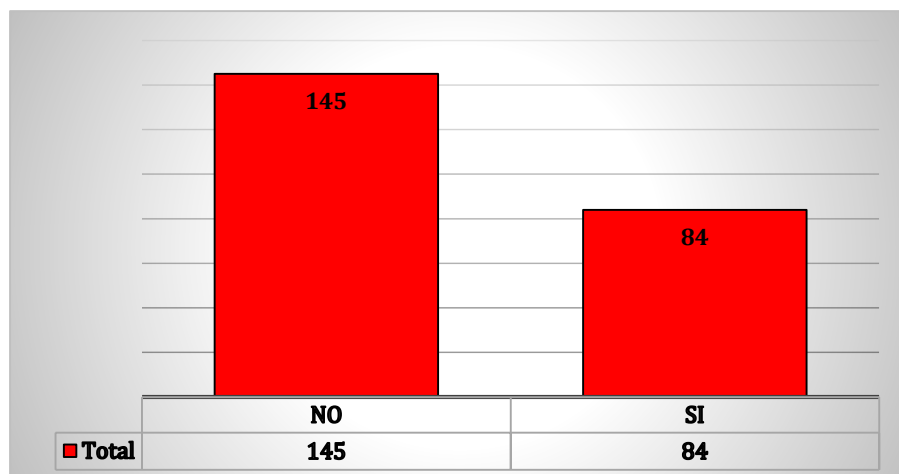
Gráfico 10 ¿Conoce Sobre Portafolios Personalizados De Financiamiento Educativo?



Fuente: elaboración propia

En esta tabla podemos ver que una gran mayoría de los estudiantes que fueron encuestados manifiestan no tener conocimiento sobre los portafolios de financiamiento educativo (79%) mientras que un (21%) manifiesta tener conocimiento de los beneficios que se obtienen con un portafolio de financiamiento personalizado con atención integral de los diferentes productos y servicios que ofrecen, de este modo podemos concluir que de los estudiantes encuestados la mayoría de ellos desconocen los beneficios de los portafolios de financiamiento educativo.

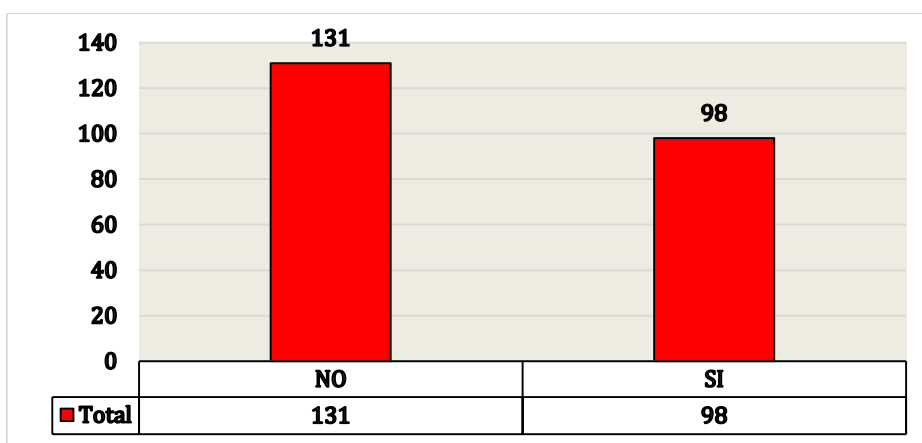
Gráfico 11 ¿Sabe Usted Cuales Son Los Tipos De Financiamiento A Los Que Puede Acceder Con El Crédito Educativo?



Fuente: elaboración propia

A la pregunta anterior sobre el conocimiento de los tipos de crédito educativo a los que los estudiantes tienen opción de acceder podemos analizar que la mayoría de las personas encuestadas no tienen conocimiento sobre los diferentes tipos de crédito en un (63%) mientras el (37%) manifiesta que tiene conocimiento sobre los tipos de crediticios que ofertan las diferentes instituciones crediticias que facilitan el acceso al crédito para que los estudiantes tengan la posibilidad de continuar con su carrera en el caso que no disponga de efectivo en el momento del pago esta es una opción muy utilizada

¿Tabla 12 Puede Identificar Que Significa Una Tasa Nominal Y Una Tasa Efectiva?

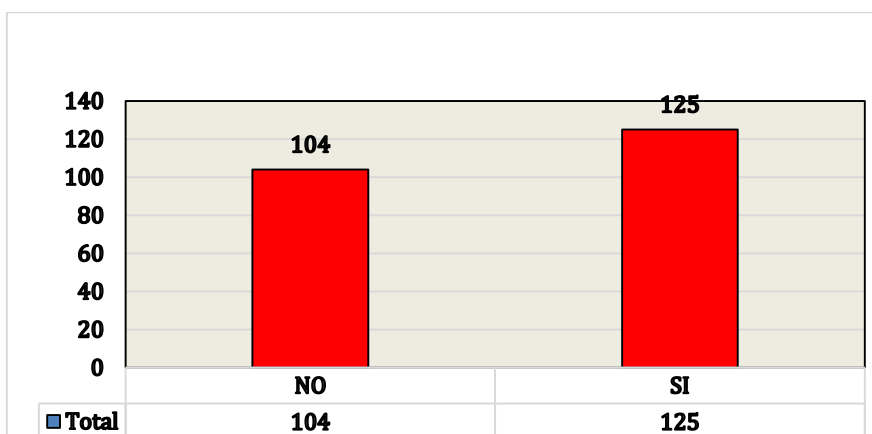


Fuente: elaboración propia

Para la anterior pregunta podemos analizar que los estudiantes que fueron encuestados en una gran mayoría dicen no tener el conocimiento básico sobre la diferencia entre una tasa nominal, con un porcentaje de (57%) mientras los estudiantes que manifiestan si conocer la diferencia está en (43%) podemos analizar que la mayoría no tienen claro esta diferencia de tasas, también poder determinar que la mayoría de los estudiantes son del programa de

licenciatura de educación infantil. Podemos concluir que falta mayor conocimiento en temas financieros.

Gráfico 13 *¿Sabe Cuáles Son Los Aspectos Más Importantes Que Debe Tener En Cuenta A La Hora De Tomar Un Crédito Educativo?*

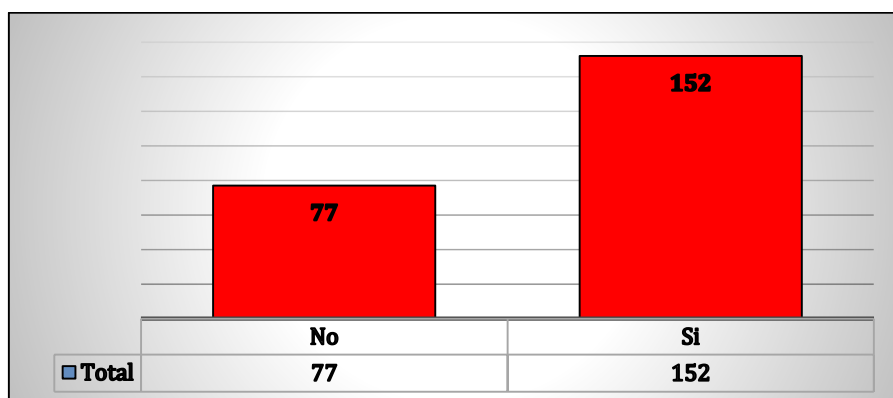


Fuente: elaboración propia

Sobre los aspectos más importantes que se deben tomar en cuenta para escoger el crédito educativo los estudiantes respondieron si tener claridad sobre lo que se debe tener en cuenta a la hora de escoger el crédito educativo el porcentaje de estudiantes fue del (55%) mientras el porcentaje restante del (45%) no saben cuáles son estos aspecto importantes cuando se va a solicitar un crédito en alguna entidad financiera para cubrir el costo del semestre académico, por tan motivo la mayoría de los estudiantes encuestados tienen conocimiento pero un alto porcentaje manifiesta no tenerlo.

A Continuación, Analizaremos Las Aptitudes Del Crédito Educativo En Los Estudiantes De La Corporación UNIMINUTO

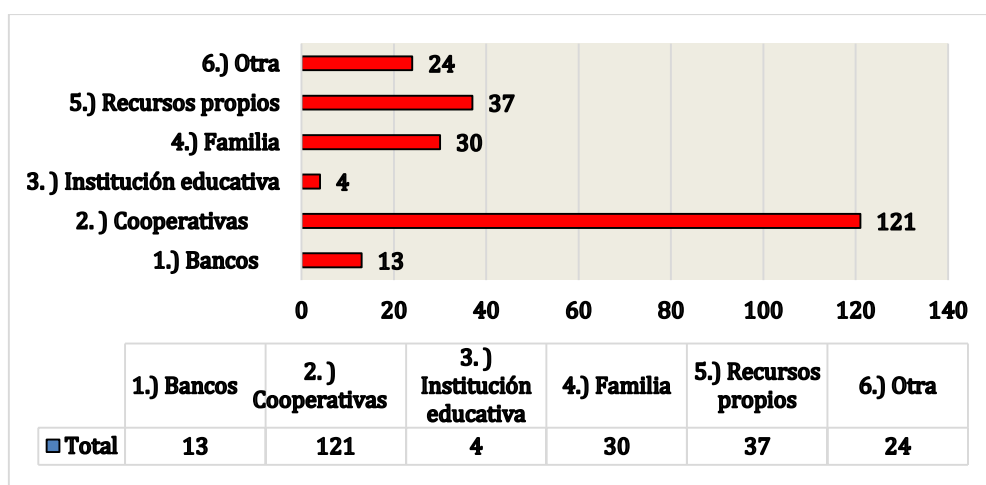
Gráfico 14 Usted ha financiado o está financiando sus estudios



Fuente: elaboración propia

En la pregunta anterior sobre si está o no financiando su semestre educativo, con alguna de las instituciones financieras que prestan los servicios a estudiantes tenemos un porcentaje del (57%) que indica está financiando en este momento su carrera universitaria, mientras un porcentaje del (43%) dice no estar financiando su semestre, bajo estos resultados vemos que la mayoría de los estudiantes pagan su semestre educativo utilizando financiamiento.

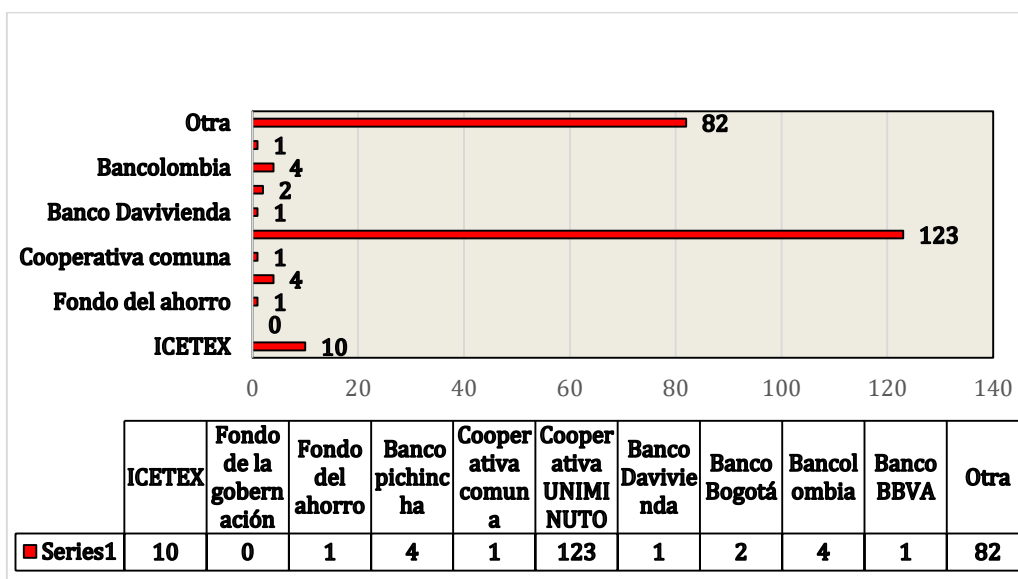
Grafica 15 Con Qué Tipo De Entidad Ha Financiado O Está Financiando Sus Estudios



Fuente: elaboración propia

Para la pregunta que se realizó a los estudiantes sobre con qué entidad está financiando sus estudios universitarios respondieron, (53%) con la cooperativa, un (16%) paga su semestre educativo con recursos propios mientras (13%) realizan los pagos la familia, por otra parte el (10%) manifiesta que no paga sus semestre educativo con ninguna de las opciones propuestas y por último tenemos un (6%) que financia sus estudios por medios de los bancos que prestan estos servicios y un porcentaje de (2%) que financia sus estudios por medio de las instituciones financieras. Por lo cual la mayoría de los estudiantes a quienes se les aplicó la encuesta están financiando sus estudios por medio de la cooperativa.

Grafico16 ¿Ha Solicitado Financiamiento Para Acceder a la Educación Universitaria en alguna de Estas Entidades Crediticias?



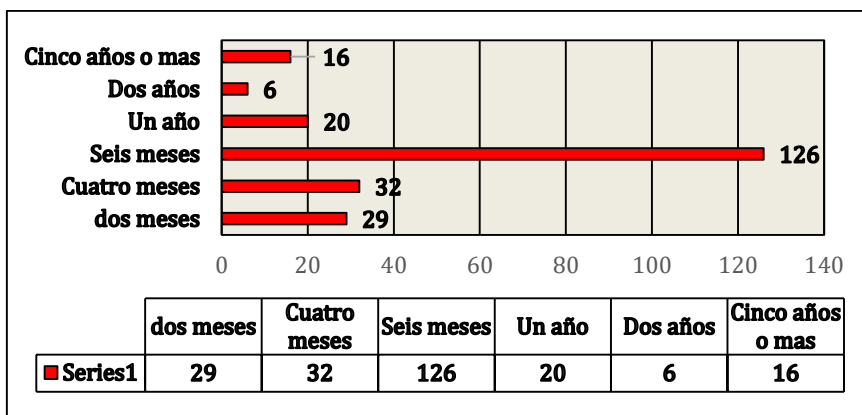
Fuente: elaboración propia

En la pregunta anterior si ha financiado sus estudios universitarios con alguna de estas entidades crediticias las cuales se mencionan los estudiantes encuestados respondieron (54%) lo

hace con la cooperativa UNIMINUTO, un porcentaje del (36%) lo hace por medio de otras entidades las cuales no están incluidas en las opciones, mientras un (4%) realiza su financiación por medio del ICETEX, un (2%) tiene crédito educativo con el banco pichincha, otro (2%) manifiesta maneja su crédito educativo con el banco Bancolombia y un (1%) lo maneja con la cooperativa comuna. Teniendo como resultado un mayor porcentaje de estudiante que maneja su crédito educativo con la cooperativa UNIMINUTO.

Grafica 17 ¿Cuánto Fue o es el Plazo de Financiamiento que Maneja con su Crédito

Educativo?

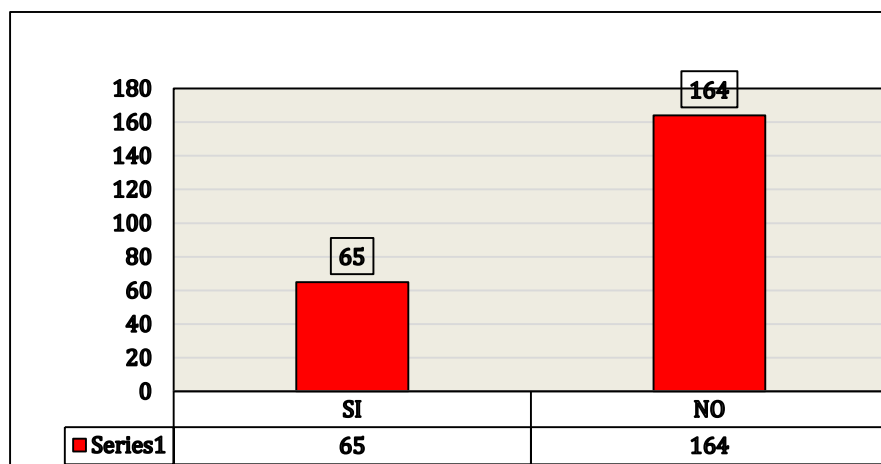


Fuente: elaboración propia

En la pregunta anterior sobre el plazo del crédito educativo podemos analizar que la mayoría de los estudiantes que fueron encuestados manejan un crédito rotativo (55%) el cual es de seis meses el tiempo del semestre académico, en el cual pagan su crédito en el tiempo que dura el semestre académico adquiriendo nuevo cupo en cada semestre seguido por 32% que manifiestan tener el crédito educativo a cuatro meses, mientras el 12% de los estudiantes maneja el pago del crédito a dos cuotas o a dos meses de financiación, por otra parte un 0.8% de los estudiantes prefieren realizar el pago de su semestre educativo a un año o doce cuotas

mensuales, y un 0.6% 0.2% deciden tomar el crédito a largo plazo con cuotas que van desde dos a cinco años de plazo tiempo en el que llevan a cabo su carrera universitaria y pagan un porcentaje de interés a largo plazo.

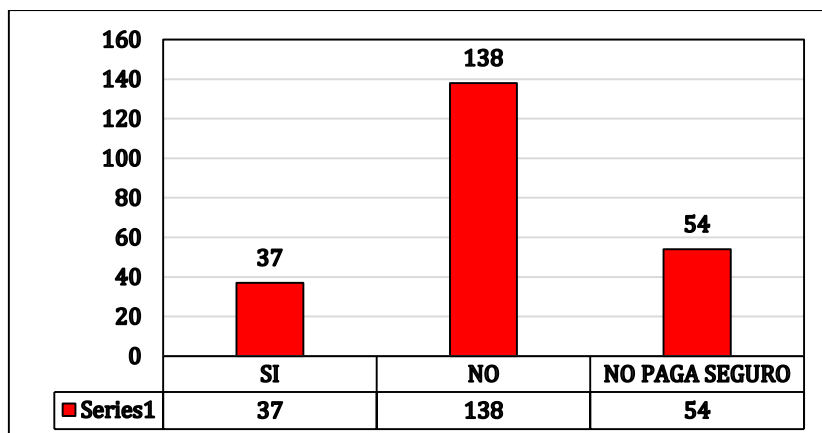
Grafica 18 ¿Recuerda la Tasa de Interés que le Ofreció la Entidad que le Otorgo el Crédito? educativo



Fuente: elaboración propia

Para la pregunta sobre la tasa de interés en que los estudiantes tomaron su crédito educativo al iniciar sus estudios podemos analizar que la gran mayoría de los estudiantes no recuerdan la tasa de interés inicial que les ofreció la entidad que les otorgo el crédito, por lo tanto, no tienen conocimiento claro sobre la tasa de interés que pagan mes a mes con el crédito educativo. En lo cual podemos analizar que al tomar el crédito educativo la mayoría de los estudiantes no tienen el conocimiento básico sobre los requisitos más importantes a tener en cuenta en el momento de escoger la entidad prestadora del crédito educativo al igual que no le brindan la suficiente importancia a la tasa de interés del mismo.

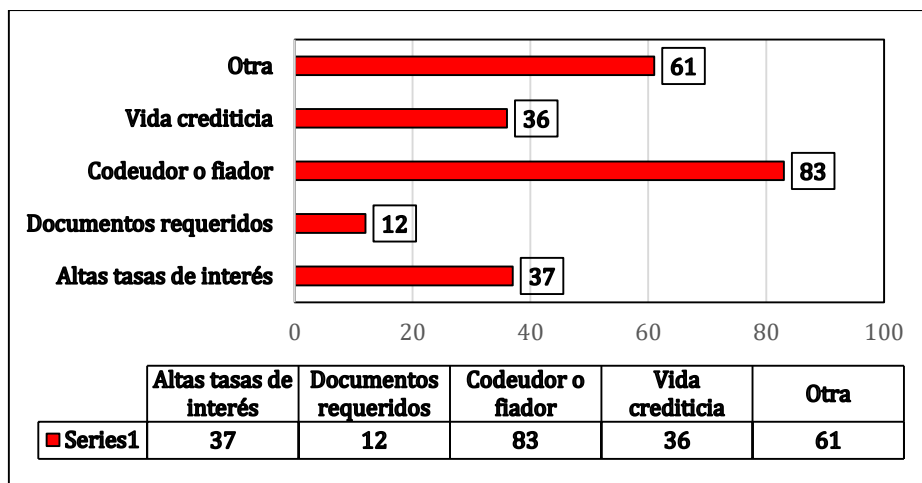
Grafica 19 ¿Tiene Conocimiento del Valor que le Cobra la Entidad Prestadora del Crédito Educativo por Seguro de Vida?



Fuente: elaboración propia

En esta grafica observamos que el (60%) de los estudiantes que fueron encuestados manifiestan no tener conocimientos sobre el valor que su entidad prestadora del crédito educativo les cobra por su seguro de vida más de la mitad de los estudiantes no tienen claridad de cuanto es el valor, si pagan o no seguro de vida que normalmente las entidades crediticias exigen en todas sus líneas de crédito para garantizar al deudor. Mientras un (16%) afirman que, si tienen pleno conocimiento sobre el seguro de vida que les cobra su entidad por otorgar el crédito educativo, por otra parte, el (24%) respondieron que pagan seguro de vida. Posiblemente este porcentaje de alumnos no manejan crédito educativo.

Grafica 20 Según su Experiencia Personal, ¿Cuál ha Sido la Mayor Dificultad que ha Encontrado para Acceder a un Crédito Educativo?

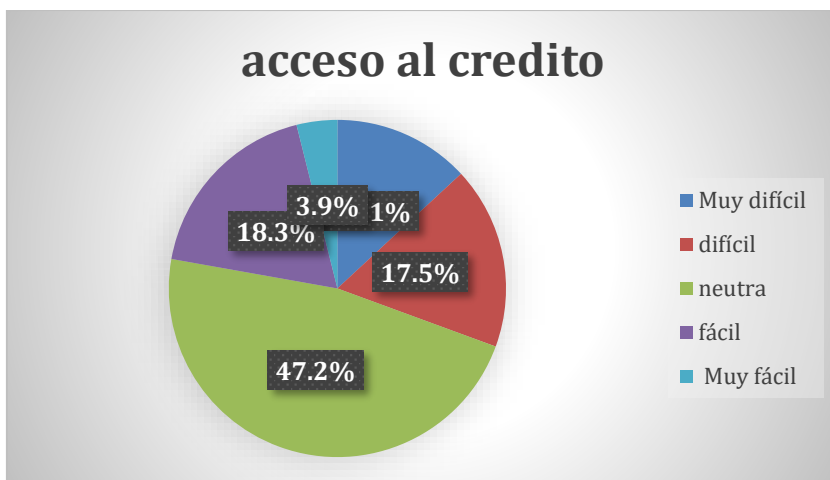


Fuente: elaboración propia

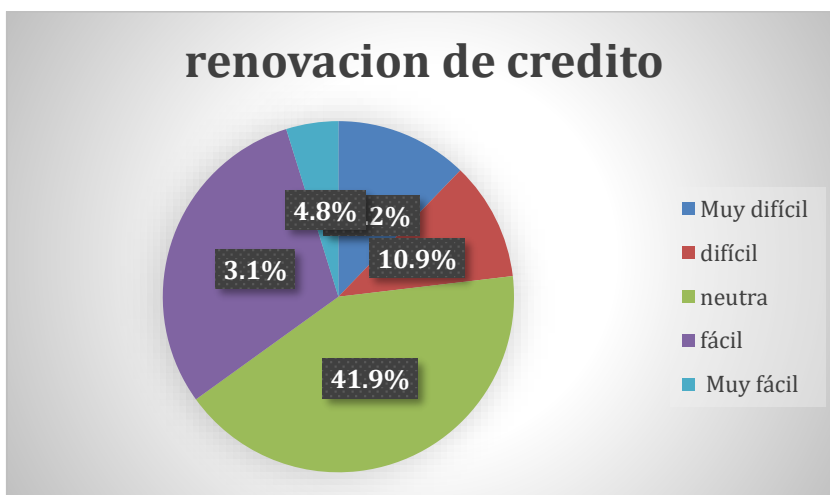
Podemos notar en la gráfica anterior que para los estudiantes que respondieron a la encuesta la mayor dificultad para acceder al crédito educativo es el fiador o codeudor, con un (36%) ya que es un requisito muy común de las entidades el cual cada vez es más complicado cumplir con esta obligación ya que en caso de incumplimiento el codeudor será quien se haga cargo de esta obligación, también tenemos las altas tasas de interés ofrecida por las entidades (16%) ya que las altas tasas de interés no favorecen al consumo de crédito educativo, seguido de un (16%) al cual no tener vida crediticia le dificulta la prestación del crédito ya que esto se usa como una carta de presentación ante las entidades de crédito. Por último, observamos que requisitos solicitados (5%) impiden el acceso al crédito educativo ya que muchas veces no contamos con todos los documentos que se solicitan dichas entidades por tal motivo se niega el acceso al crédito.

Grafica 21 Qué Tan Difícil fue para Usted las Siguietes Situaciones Frente un Crédito

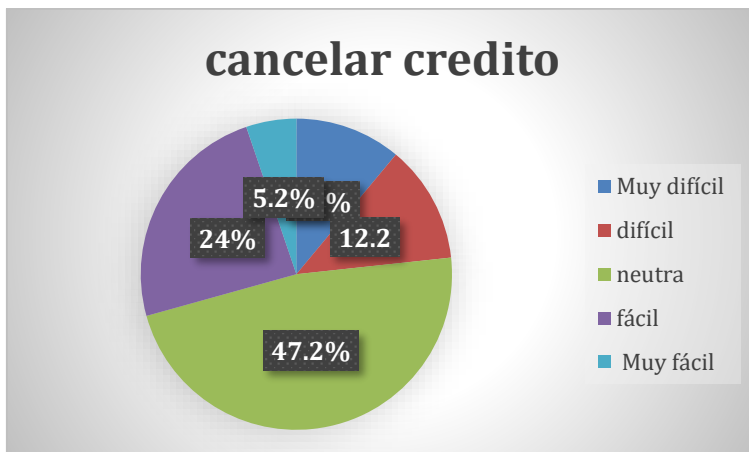
Educativo



Fuente: elaboración propia



Fuente: elaboración propia



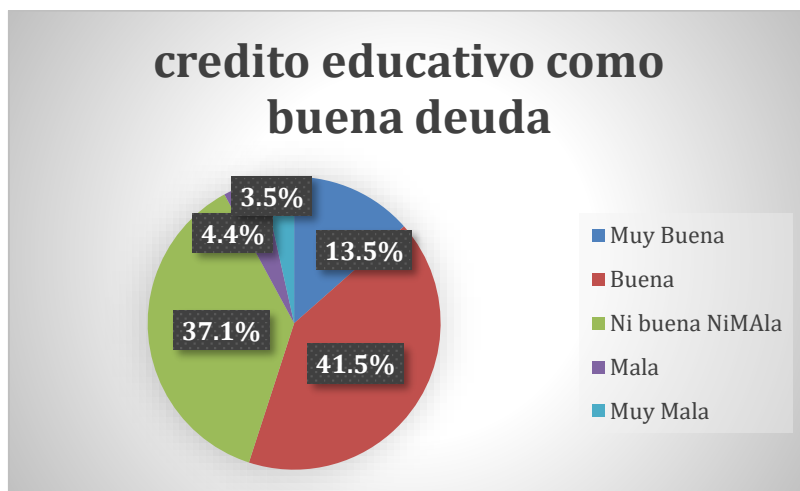
Fuente: elaboración propia

A tributo de mayor influencia en la decisión de tramites con el crédito educativo en cuanto a cancelación del crédito, renovación de crédito, y acceso al crédito en primer lugar vemos que el acceso al crédito fue neutral, lo que nos indica que no ni se está completamente satisfecho, ni en total desacuerdo del mismo modo la cancelación del crédito y la renovación del mismo, teniendo básicamente una misma respuesta en cuanto a la facilidad para acceder a este crédito la cancelación del mismo y la renovación con dicha entidad la ponderación de la frecuencia de cada una de las respuestas es muy similar con dicho resultado. Cancelación de crédito 47.2% acceso al crédito, 47.2% renovación del crédito 41.9%

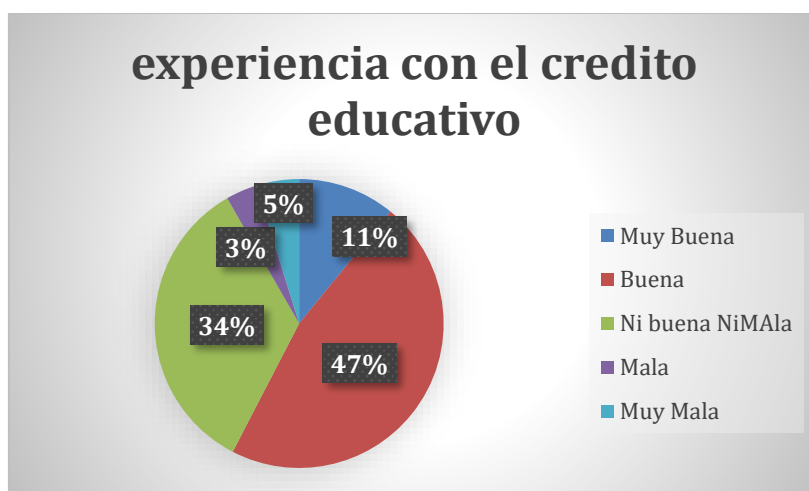
A Continuación, Analizaremos La Percepción En Créditos Educativos De Los Estudiantes

Encuestados De La Corporación UNIMINUTO Regional Llanos

Gráfico 22 De Acuerdo Con Las Sigüientes Variables Como Lo Considera



Fuente: elaboración propia

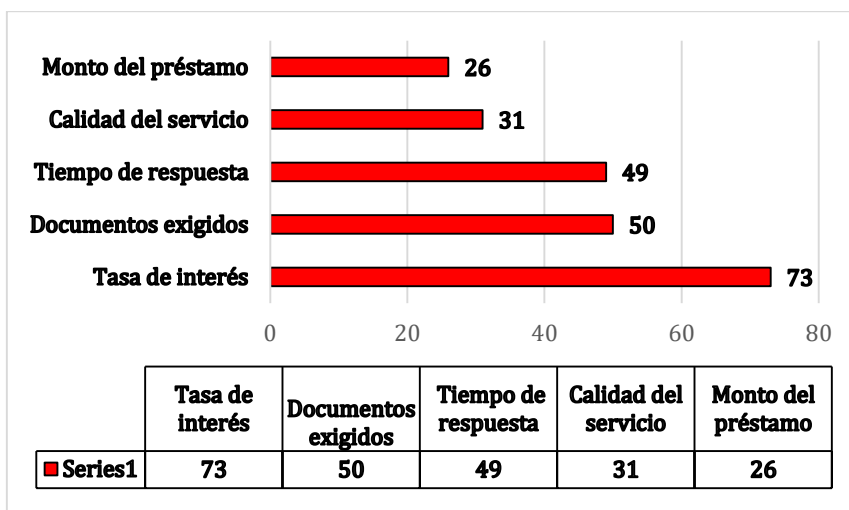


Fuente: elaboración propia

El factor de mayor influencia en la selección de crédito educativo como buena deuda, y experiencia con el crédito educativo se considera este como una buena deuda de la misma forma

que la experiencia que se ha tenido con este crédito se considera buena y de vital importancia para los jóvenes universitarios con una alta frecuencia de respuesta positiva, por lo cual es muy necesaria y con buena expectativa antes los solicitantes de dicha consideración teniendo una respuesta positiva con intervalos hasta del 47% como una buena experiencia con la toma del crédito, y un 41.5% considerándolo como una buena deuda.

Grafica 23 Al Momento De Aceptar Un Crédito Educativo Que Es Lo Menos Importante Que Tiene En Cuenta

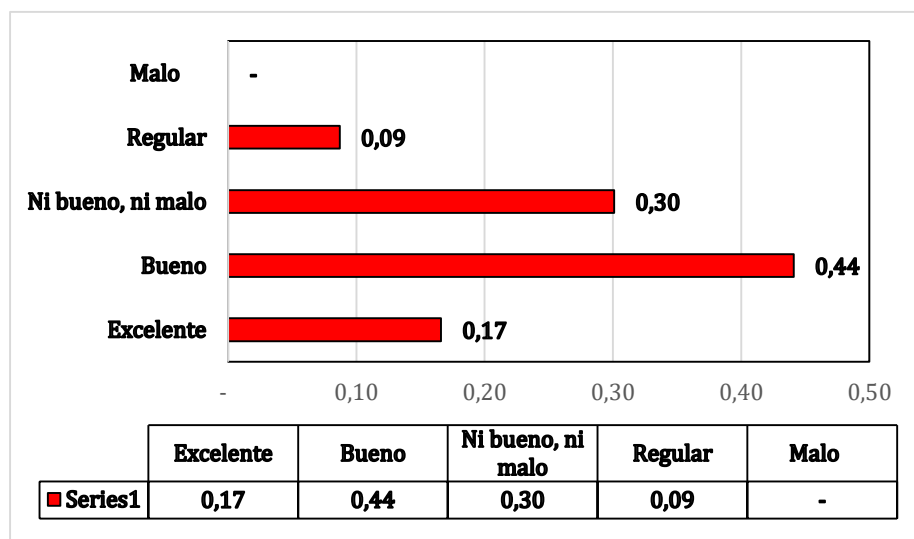


Fuente: elaboración propia

En esta grafica de resultados observamos que lo más importante para los estudiantes a la hora de aceptar el crédito educativo y en lo que más se fijan es en la tasa de interés ofrecida por la entidad, en general cuando se ofrecen un crédito las entidades financieras muestran la tasa de interés nominal mensual, pero poco se fijan en la tasa anual que en algunas ocasiones termina siendo más alta que la tasa de la tarjeta de crédito. también los documentos exigidos (22%) es lo que los estudiantes dicen tener en cuenta ya que en algunas entidades los documentos exigidos son requisitos indispensables que nos frenan el acceso al crédito si no se cumple a conformidad,

el tiempo de respuesta (21%) es otra variable que tienen en cuenta los estudiantes puestos a que en algunas entidades el tiempo de respuesta tarda mucho y esta afecta a la matrícula oportuna de los jóvenes universitarios. Al igual que la calidad del servicio y el monto del préstamo (14%) (11%) que de esto depende bastante el aceptar el crédito educativo con la entidad en la que mejor condición ofrece a los solicitantes.

Gráfico 24 Cómo Califica La Atención Y Eficacia De Servicio Que Le Brinda La Entidad Que Le Otorga Su Crédito Educativo

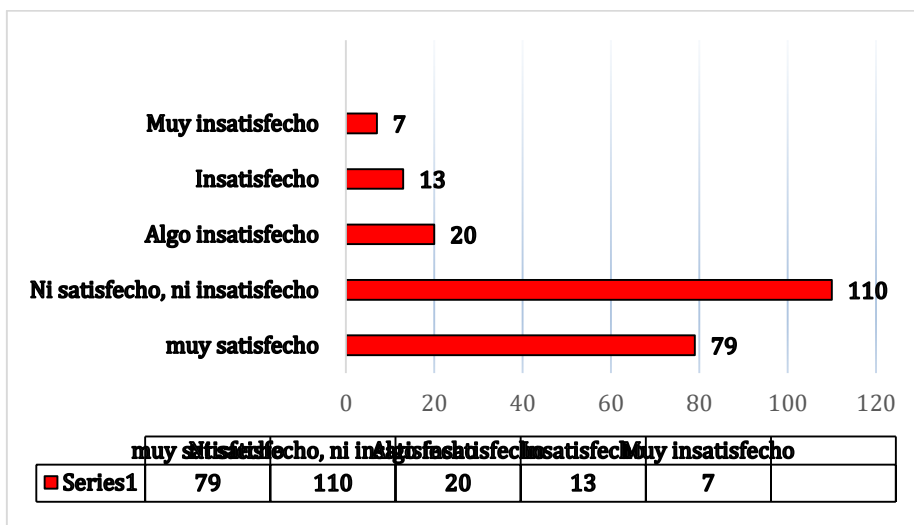


Fuente: elaboración propia

Sobre la atención y la eficacia de la entidad prestadora del servicio de crédito educativo los estudiantes en su gran mayoría (44%) manifiestan estar conformes con la asistencia que se les brinda seguido tenemos un (17%) el cual no considera ni bueno ni malo el servicio ofrecido por su entidad crediticia lo cual no genero un agrado absoluto por parte solicitantes del crédito. Un (13%) de los estudiantes afirman que el servicio prestado por su entidad de crédito es muy regular por lo cual se considera no están a gusto ni satisfechos con el servicio prestado en lo que las entidades no ofrecen las garantías necesarias para que dichos créditos cumplan con las

expectativas que se plantean los estudiantes antes este servicio, solo un (17%) dice estar conforme con el excelente servicio brindado por su entidad crediticia.

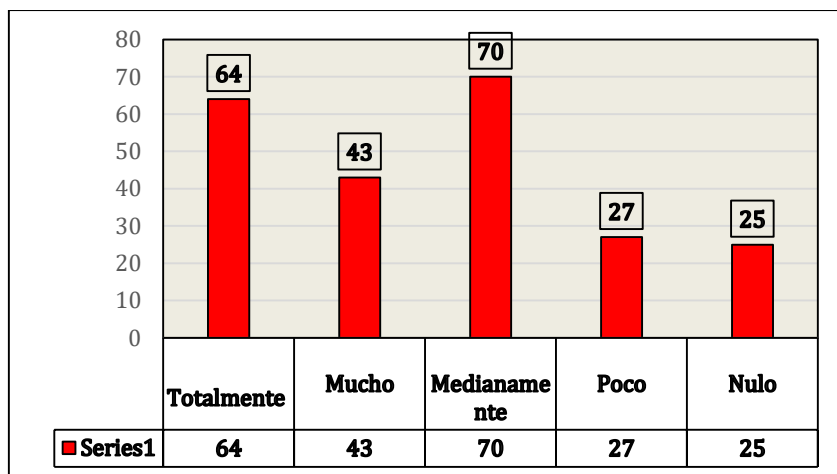
Grafica 25 Cuál Es Su Nivel De Satisfacción Con El Crédito Educativo Que Maneja



Fuente: elaboración propia

De la muestra tomada vemos que en su gran mayoría no están muy conformes ni en total descontento con el crédito educativo que están manejando en este momento por lo cual es tolerable mas no satisfactorio, sabemos que este medio de pago es rentable para los estudiantes, pero de igual manera vemos en los resultados que existen inconformidades con este tipo de financiación por lo cual se requieren mejoras para mayor satisfacción.

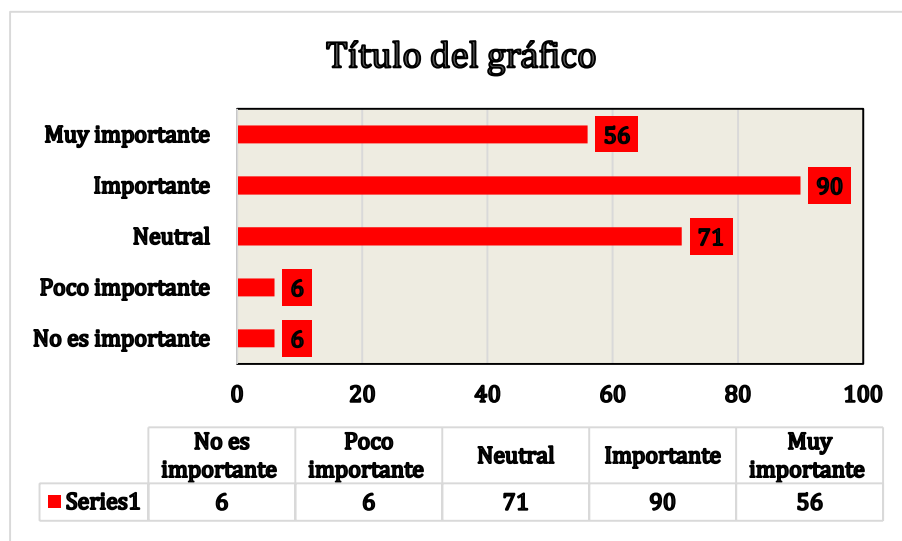
Grafica 26 Tiempo De Respuesta Para Obtener El Servicio De Crédito Educativo Cumplió Con Sus Expectativas



Fuente: elaboración propia

En cuanto al tiempo de respuesta de las entidades para la aprobación o desaprobación del crédito educativo (31%) expresa que el tiempo de respuesta fue medianamente oportuno siendo una gran mayoría de estudiantes los que no se encuentran conformes con el tiempo de respuesta pues no es lo suficientemente oportuno para los trámites requeridos en la entidad educativa y esto causa retrasos tanto en la financiación como en las fechas oportunas de matrícula y clases correspondientes, mientras (19%) y (28%) están conformes con los tiempos de respuestas ya que fueron satisfactorios y cumplieron con las expectativas necesarias de los estudiantes para los tramites y los papeleos en los tiempos establecidos.

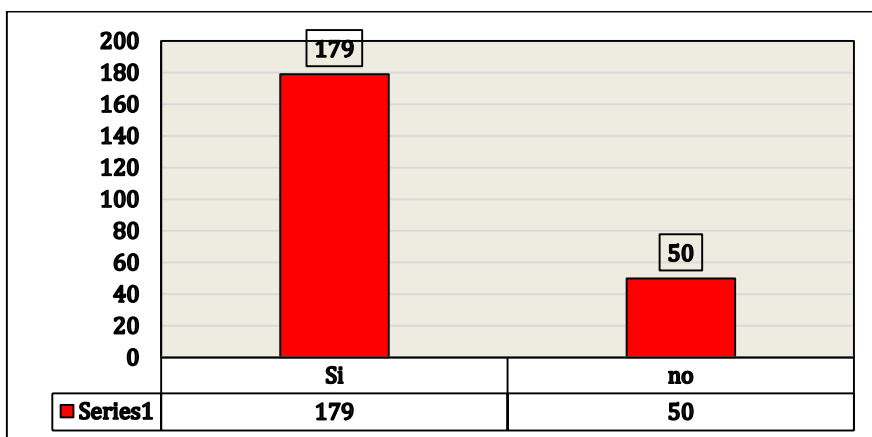
Grafica 27 Considera Importante Que Las Entidades Financieras Deben Reinventarse En Nuevos Modelos, Nuevas Competencias, Nuevas Normas Que Respondan A Las Necesidades Del Mundo De Hoy



Fuente: elaboración propia

A consideración de lo anterior es notoria la necesidad que tienen las entidades financieras que prestan servicios de crédito educativo en innovar y reinventarse implementando nuevos modelos de crédito para satisfacer las necesidades requeridas por los estudiantes como la facilidad de acceso al crédito educativo, nuevas propuestas para apoyar a los jóvenes estudiantes a continuar con su formación académica con nuevas líneas de crédito en búsqueda de mejores productos financieros los cuales se pueden aprovechar para brindar apoyo con los nuevas líneas de crédito ajustadas a las necesidades con plazos y tasas de interés más cómodas, ya que el mundo cambia constantemente y requiere de nueva y mejores propuestas de crédito.

Grafica 28 Recomendaría para un Crédito Educativo a la Entidad que le Prestó el Servicio

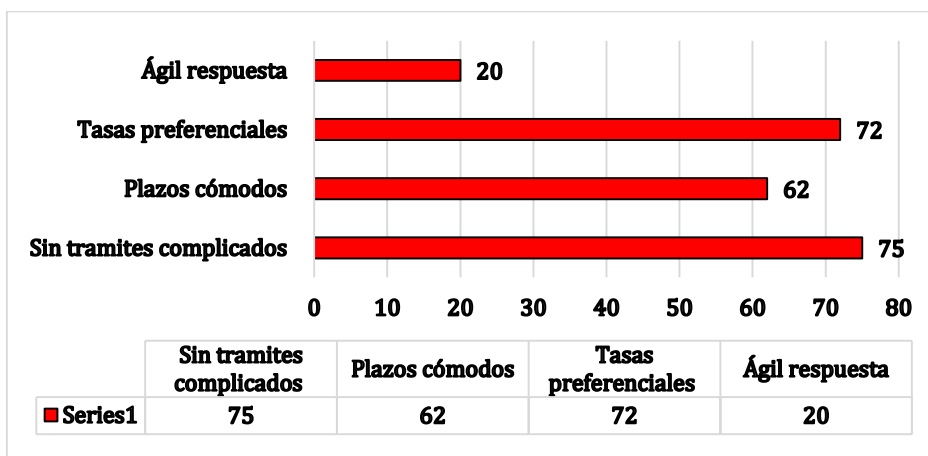


Fuente: elaboración propia

Para la pregunta anterior sobre recomendar o no a la entidad con la cual maneja su crédito educativo, el (78%) de los estudiantes dicen que evidentemente si recomendarían a su entidad prestadora de servicio de crédito a otras personas, mientras que un (22%) definitivamente no recomendaría a su entidad crediticia por lo cual no estas conformes con los servicios por algún motivo de esto la importancia de escoger detalladamente a la entidad en la cual se va a manejar dicho crédito para no tener inconformidades en el desempeño del mismo.

Por último, analizaremos las necesidades de los créditos educativos en los estudiantes de la corporación universitaria UNIMINTO

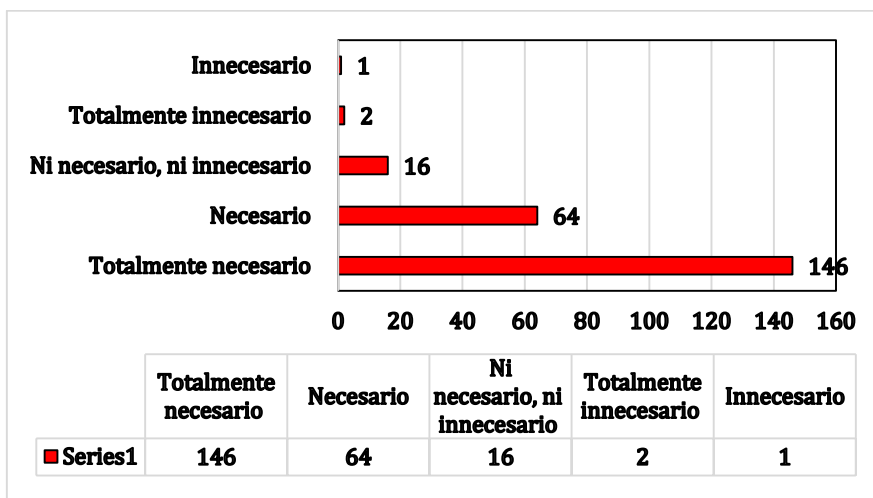
Grafica 29 Qué beneficio le gustaría que mejorara la entidad que le otorga el crédito educativo



Fuente: elaboración propia

Para la gráfica anterior analizamos que los beneficios que más demandan los estudiantes por mejoras (33%) es los trámites complicados con las entidades crediticias que alargan los procesos y dificultan el pronto acceso a dicho crédito con tecnologías largas e inútiles. El (31%) cree es más importante manejar tasas preferenciales fijas durante el periodo en el cual se maneja el crédito, el (27%) de los estudiantes consideran que los plazos deberían ser mejorados más cómodos para los pagos, pero a plazos más largos mayores intereses se deben cancelar.

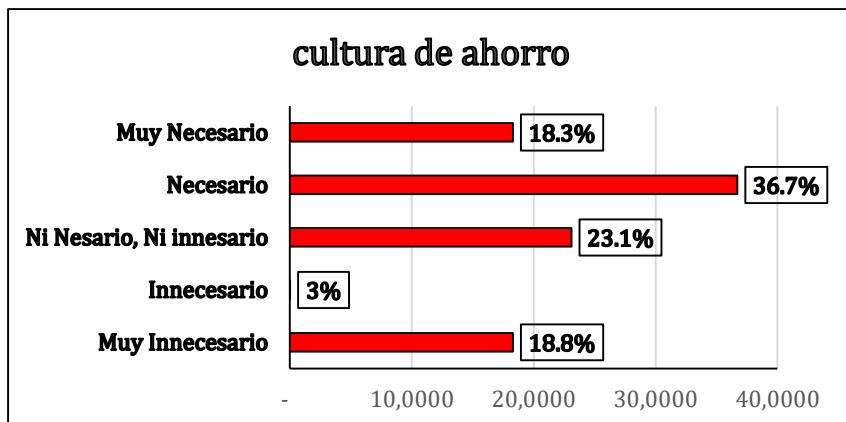
Grafica 30 Considera necesario que debido a la crisis provocada por el COVID -19, su entidad debería brindarle un paquete de ayudas adoptadas por el gobierno para aliviar a los deudores con el crédito educativo



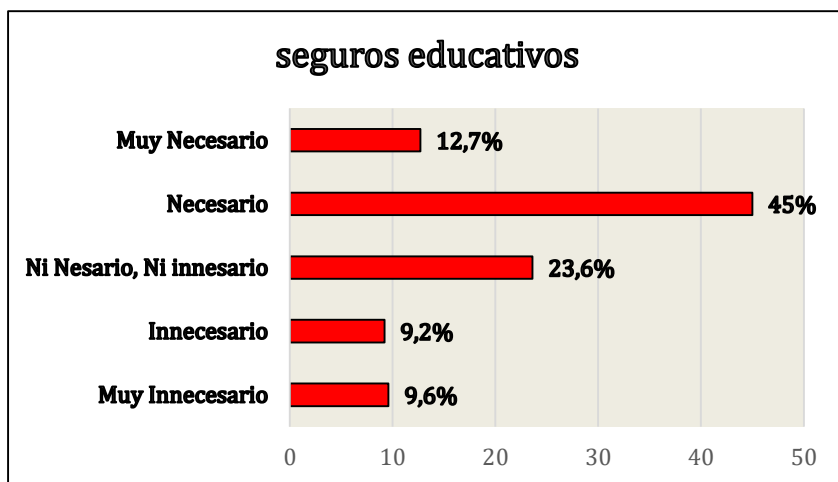
Fuente: elaboración propia

Esta pregunta refleja que nos estudiantes necesitan un alivio financiero debido a que la emergencia ocasionada por el COVID 19 muchos de los estudiantes se vieron afectados por este fenómeno el cual ocasiono perdida de solvencia económica y no tienen los recursos necesarios para solventar el pago de su crédito educativo teniendo en cuenta las circunstancias por la que atraviesa el país se considera necesario alivios en los créditos educativos para los jóvenes universitarios con ello se evitar el retiro, aplazamiento u deserción de los estudiantes por motivos económicos

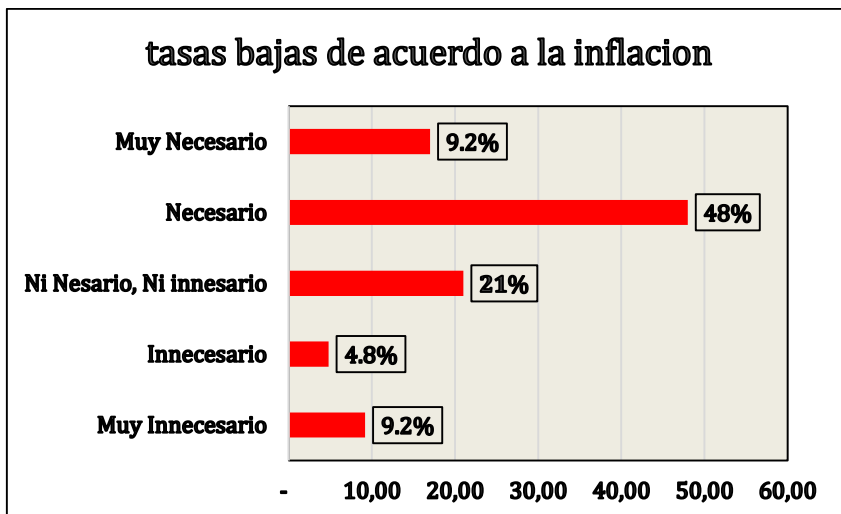
El 63% de los estudiantes que respondieron a la encuesta están de acuerdo en que es totalmente necesario que se implementen dichos alivios financieros para los créditos educativos.



Fuente: elaboración propia



Fuente: elaboración propia



Fuente: elaboración propia

esta pregunta refleja la necesidad de implementar tasas bajas de acuerdo a la inflación del país ya que permite a la población escasos recursos el acceso a créditos e oportunidades de estudiar con tasas de interés altas hace que el costo de los créditos sea mayor y de igual manera el incentivo por el uso de los créditos disminuye, en segundo lugar, tenemos los seguros educativos que permite asegurar desde hoy el pago de la formación académica en caso de algún evento drástico. Por último, tenemos la cultura de ahorro la cual muy pocos implementamos, pero es muy necesaria y beneficiosa podemos tener el hábito de ahorrar dinero para el pago del semestre académico no solo cuando se tenga dinero de más, si no que estés dispuesto a sacrificar algunos gustos o deseos en el momento para dicha disposición.

El factor de mayor influencia es las tasas bajas de acuerdo a la inflación con un 48% de respuestas positivas, seguido por los seguros educativos con un valor de 45% y por último la cultura del ahorro con un porcentaje de 36.7%

Ventajas y Desventajas de las Entidades de Crédito Educativo

A continuación, veremos en la siguiente tabla las principales ventajas y desventajas de las entidades que prestan servicio de crédito educativo, con esto podemos ver las diferencias que maneja cada una de ellas en tanto a las principales características en las cuales se pretende conocer cuál de estas entidades tipo de estudio son más eficientes y convenientes para la hora de tomar el crédito.

Es importante tener en cuenta varios aspectos a la hora de escoger el crédito educativo por lo cual veremos los aspectos más importantes como puede ser el monto, la tasa de intereses que se maneja, así como el tiempo de duración del crédito y otros aspectos que se deben tener en cuenta para no terminar con deudas innecesarias imposibles de pagar.

Tabla 19

Ventajas y Desventajas Instituciones de Crédito

INSTITUCIONES DE CREDITO EDUCATIVO						
BANCO DE BOGOTÁ						
Línea de crédito	Monto	Plazo	Tasa	Codeudor	Ventajas	Desventajas
					El estudio de crédito es gratuito	
	Corto plazo			No	Realizan el desembolso directo a la universidad	Para créditos a largo plazo los ingresos deben ser superiores a 1.5 salarios mínimos
Pregrado	\$700.000 hasta			requiere, pero en caso de no	Tasa de interés fija	
Posgrado	\$25.000.000	De 6 a 12 meses	1.60%	cumplir con los requisitos	En caso de no cumplir con los requisitos puede solicitar el crédito por medio de otra persona la cual quedara como titular	Costos adicionales por pago de garantías. Necesario paga seguro de vida
Diplomado	Largo plazo Desde \$700.000 hasta 100% del valor de la carrera			puede acceder al crédito por medio de uno	Poca documentación	

BANCO DE BOGOTA

Línea de crédito	Monto	Plazo	Tasa	Codeudor	Ventajas	Desventajas
		6 meses				
		pregrados			No requiere de codeudor	Ingresos superiores a 1.5 salarios mínimos
	Desde	semestrales, 12			Tasa fija de interés	Necesario pagar un seguro de vida
Pregrado y posgrado	\$700.000 hasta 100% del valor de la carrera	meses programas anuales 36 meses diplomados	1.74%	No requiere	Tiempo de aprobación del crédito	Pagare Mucha documentación Tasa de interés

BANCO DA VIVIENADA

Línea de crédito	monto	Plazo	tasa	codeudor	ventajas	desventajas
Técnica Profesional	Desde 1.000.000	Desde 6 hasta 12 meses	Corto plazo	No requiere	Ingresos de 1 salario mínimo	Pago seguro de vida El desembolso se realiza por medio de cheque
Tecnológica	hasta 100% del valor de la		1.22%		Cuota tasa fija	
			1.24%		No tiene cobro el estudio de	Mucha documentación

Universitaria Especialización Maestría Doctorado	carrera		Largo plazo			crédito	
						Libera cupo a medida que paga las cuotas	
			2.18%			De no cumplir con los requisitos puede solicitar el crédito por medio de un codeudor	
						Tasa baja de interés	
BANCO BBVA							
Línea de crédito Técnica profesional Tecnología Universitaria Especiali	monto	Plazo	tasa	codeudor	ventajas	desventajas	
	Desde \$1.000.000 hasta el 100% de la matrícula	De 6 a 12 meses	2.18%	No requiere	Tasa de crédito fija Permite solicitar el crédito por medio de un familiar a amigo Tiempo de respuesta	Alta tasa de interés Respaldo del crédito con pagare Cobro de seguro de vida Documentación	

zación
Maestría**Doctorad****os****BANCO PICHINCHA**

Línea de crédito	Monto	Plazo	tasa	codeudor	ventajas	desventajas
Pregrado	Corto				Tasa fija de interés	Ingresos mínimos de 1.5
Especializaciones	plazo				Permite para el estudio de crédito la suma de ingresos adicionales de un familiar.	salarios mínimos
Maestrías	Desde	3 a 24	1.49%			Debe pagar seguro de vida
Diplomados	30.000.000	meses		No requiere	Tiempo de respuesta de 5 a 10 minutos	Respaldo del crédito con Pagare
Seminarios	Largo				Si no cumple con los requisitos puede solicitar el crédito por medio de otra persona	Cobros y comisiones adicionales
Cursos de idiomas	Desde	meses				
	5.000.000					

Carreras militares dentro de Colombia	hasta el 100% del valor de la matricula	Poca documentación
Cursos de aviación en colombia y en el exterior		

COOPERATIVA MINUTO DE DIOS

Línea de crédito	monto	Plazo	tasa	codeudor	ventajas	desventajas
Pregrado	Financia hasta el 100% del valor de la matricula	Premium			Tasa fija de interés	Pago de seguro de vida
Posgrado		1 cuota			Realizan el desembolso directamente a la universidad	Garantía del crédito con pagare
Cursos Diplomados		Rotativo	1.4%	No requiere	Fácil renovación del crédito	Se debe cancelar un porte mensual por estar afiliado a la cooperativa el cual será reembolsado al finalizar el
		2 a 36 meses			En caso de no cumplir con los requisitos se puede solicitar con un codeudor	

crédito.

COOPERATIVA COMUNA

Línea de crédito	monto	Plazo	tasa	codeudor	ventajas	desventajas
Pregrado Posgrado	Financia el 100% del valor de la matricula	6 a 10 meses	0.9%	No requiere	<p>Una de las tasas más bajas de interés</p> <p>Tasa fija de interés</p> <p>Realizan el desembolso directamente a la universidad</p> <p>Fácil renovación del crédito</p> <p>En caso de no cumplir con los requisitos se puede solicitar con un codeudor</p> <p>Pago único de afiliación el cual será reembolsado al terminar o cuando no se haga más uso del crédito</p> <p>Poca documentación</p>	

FONDE DE LA GOBERNACION DEL META

Línea de crédito	Monto	Plazo	tasa	codeudor	ventajas	desventajas
Técnica Profesional Tecnológica Universitaria Posgrado	Son establecidos en cada convocatoria	Hasta 12 meses	0.4%	Si requiere	Una de las tasas masas baja de interés Ingresos de 1 salario mínimo	Debe contar con un codeudor que cumpla con una serie de los requisitos del fondo Mucha documentación Respaldo del crédito con un pagare La solicitud es por convocatoria
ICETEX						
Línea de crédito	monto	Plazo	tasa	codeudor	ventajas	desventajas
Pregrados	Financia el 100% del valor	12 meses	IPC+7	Si requiere	Los desembolsos son directamente con la	Requisitos de promedio de estudios

de la matricula	universidad, de no tener convenio depositan a una cuenta bancaria a nombre del solicitante	Es una tasa variable ajustable cada año Se debe contar con un codeudor Tiempo de respuesta en la aprobación del crédito Promedio de notas Documentación
-----------------	--	---

Fuente: Elaboración propia

Análisis Comparativo Entre la Cooperativa Minuto de Dios de Villavicencio y Otras Entidades que Ofrecen Créditos Educativos en la Ciudad de Villavicencio

En el documento presentado a continuación se realizó un análisis comparativo entre la COOPERATIVA MINUTO DE DIOS de Villavicencio y otras entidades que ofrecen créditos educativos en la Ciudad de Villavicencio. Esto con el fin de identificar los principales requerimientos que se deben cumplir para la aprobación de los créditos educativos según las políticas de cada entidad. Se explicarán detalladamente los requisitos que solicita cada una de ellas, según sus políticas tales como: Líneas de crédito, monto, tasa de interés, tiempo de respuesta, ingresos mínimos, seguro de vida, fiador y pagare. Este comparativo se realiza con la recopilación de datos de las diferentes entidades elegidas en el proyecto, con el fin de explicar los factores que las diferencian y que a la vez las hacen atractivas según las necesidades y posibilidades de cada uno de los estudiantes.

Las entidades elegidas para la elaboración del proyecto de investigación tienen presencia en la ciudad de Villavicencio y se mencionan a continuación BANCOLOMBIA, BANCO DE BOGOTÁ, BANCO DAVIVIENDA, BBVA, BANCO PICHINCHA, COOPERATIVA MINUTO DE DIOS, COOPERATIVA COMUNA, FONDO GOBERNACIÓN DEL META e ICETEX.

A continuación, se describen las entidades con el fin de especificar los requisitos y beneficios que cada entidad ofrece a los estudiantes universitarios según sean sus necesidades:

Bancolombia

Esta entidad financiera ofrece créditos educativos a todas aquellas personas que se encuentren entre 18 y 74 años, que deseen prepararse profesionalmente en programas de pregrado y posgrado en Colombia y en el exterior permitiendo a las estudiantes desde primer semestre hacer uso de este crédito.

Las líneas de crédito que ofrece Bancolombia en su financiación pueden ser a corto o largo plazo según sea la necesidad del deudor. Además, permite que el estudiante o deudor renueve su crédito semestralmente sin necesidad de nuevos estudios de crédito solo haciendo algunas variaciones siempre y cuando allá tenido un buen comportamiento de pago, todos los créditos deben estar respaldado por una garantía la cual es cancelada por la entidad y diferida en las cuotas mensuales del crédito.

Para el estudio del crédito los deudores deben presentar copia de la cedula y recibo de matrícula, también se someterán a un Estudio de crédito (el cual no tiene ningún costo), donde deben demostrar que tiene ingresos por lo menos de un salario mínimo en el caso de los créditos a corto plazo y de 1,5 salarios mínimos en los créditos a largo plazo, los deudores no pueden estar reportados, el tiempo de respuesta para la aprobación del crédito es de 5 a 10 días hábiles en caso de ser aprobado debe ser cancelado un seguro de vida.

Los Créditos a Corto Plazo

Los créditos a corto plazo aplican para pregrados, posgrados y diplomados, los tiempos de financiamiento que maneja son de seis a doce meses en valores que pueden ir Desde 700 mil hasta 25.000.000 con una tasa de interés 1.60%.

Tiempo de Respuesta. En la oficina 24 horas y por 2 a 3 días hábiles.

Requisitos.

- Ingresos de un salario mínimo
- No estar reportado
- Copia de cedula al 150
- Certificado de matricula

Los créditos a largo plazo

Los créditos a largo plazo aplican para programas de educación superior, para los tiempos de financiamiento se difiere cada semestre a 84 cuotas mensuales en valores que van desde 3.000.000 millones hasta 100% el valor de la carrera sin límite y manejan tasas de interés de 1.70%

Requisitos.

- Ingresos de 1.5 salarios mínimos
- No estar reportado
- Copia de cedula al 150
- Certificado de matricula

Banco de Bogotá

Esta entidad financiera ofrece un crédito llamado crédito estudiantil, al cual pueden acceder todas aquellas personas que se encuentren entre 18 y 70 años, que deseen prepararse profesionalmente en programas de pregrado, posgrado y diplomado permitiendo a los estudiantes desde primer semestre hacer uso de este crédito.

Para el estudio del crédito los deudores deben presentar copia de la cedula, recibo de matrícula, deben diligenciar un consentimiento para el pagare, Pagaré, deben demostrar que tiene ingresos por lo menos de 1,5 salarios mínimos; para empleados mínimo seis meses de antigüedad, Para persona natural e Independientes aportes parafiscales, los deudores no pueden estar reportados, el tiempo de respuesta para la aprobación del crédito es de máximo una hora y en caso de ser aprobado debe cancelar un seguro de vida.

Los tiempos de financiamiento que maneja el crédito es de 6 meses pregrados semestrales, 12 meses programas anuales 36 meses diplomados en valores que pueden ir Desde 700 mil hasta el total de la matrícula y el crédito maneja una tasa fija de 1.74%.

Requisitos

- Firma de pagare
- Carta de solicitud para autorización del pagare
- Carta de solicitud para adquirir los servicios de financiación
- Pago de seguro de vida

- Ingresos de 1.5 salarios mínimos
- No estar reportado
- Persona natural
- Independientes aportes parafiscales
- Mínimo seis meses de antigüedad para asalariados
- Copia de cedula
- Certificado de matricula

Banco Davivienda

Esta entidad financiera ofrece créditos educativos a todas aquellas personas que se encuentren entre 18 y 70 años, que deseen prepararse en programas como Técnica Profesional, Tecnológica, Universitaria, Especialización, Maestría y Doctorado. Las líneas de crédito que ofrece el Banco Davivienda son fijo y rotativo y deben ser elegidas por el deudor según su la necesidad.

Para el estudio del crédito los deudores deben presentar Fotocopia de la Cédula de Ciudadanía ampliada al 150%,

Copia del recibo de matrícula vigente correspondiente al período académico a cursar, Solicitud de servicios financieros para persona Natural Declaración de Asegurabilidad, Solicitud condiciones especiales Crédito Educativo, Carta de compromiso compra de cartera/Crédito Educativo, para Empleados Carta laboral con vigencia máximo 30 días (original), para

Independientes Declaración de renta último año o carta de no declarante, extractos bancarios de los últimos 3 meses, para Pensionados desprendibles de pago del último mes. El deudor deberá pasar por un Estudio de crédito (el cual no tiene ningún costo), el tiempo de respuesta para la aprobación del crédito es de 5 días hábiles de ser aprobado deberá cancelar un seguro de vida y el desembolso del crédito se realizará con un cheque de gerencia a nombre de la universidad o la institución educativa. Los créditos fijos manejan tiempos de financiamiento que van desde 1 hasta 72 meses en valores que pueden ir Desde \$1.000.000 hasta 100% el valor de sus estudios, con una tasa de interés de 1.24% mes vencido hasta 15.93% E.A. la renovación de crédito la realizara el deudor anualmente. El crédito rotativo maneja tiempos de financiación que van de 6 hasta 12 meses, en valores que pueden ir desde 1.000.000 hasta 100% el valor de la matrícula y una tasa de interés de 1.22% mes vencido 15.66% E. A. Es necesario que el deudor demuestre ingresos como mínimo de \$1'000.000, El crédito rotativo es para Toda la Carrera solo se realiza la solicitud una sola vez y a medida que se realizan los pagos se va liberando el cupo

Tasa de interés

Hasta los 12 meses de 1.36%

De 13 a 36 meses 1.42%

De 37 a 60 meses 1.50%

De 61 a 72 meses 1.60%

Requisitos

- Ingresos mínimos de 1 salario mínimo
- Fotocopia de la cedula al 150
- Copia de recibo de matricula
- Solicitud servicios financieros
- Declaración asegurabilidad
- Solicitud condiciones especiales Crédito Educativo.
- Carta de compromiso compra de Cartera/Crédito Educativo.

Para Empleados. Carta laboral con vigencia máximo 30 días (original).

Para Independientes.

- Declaración de renta último año o carta de no declarante.
- Extractos bancarios de los últimos 3 meses.

Para Pensionados.

- Desprendibles de pago del último mes.
- Independientes

Davivienda

Esta entidad financiera ofrece dos tipos de créditos educativos: fijo y rotativo, a los cuales pueden acceder todas aquellas personas que se encuentren entre 18 y 70 años, que deseen prepararse profesionalmente en programas como técnico profesional, tecnológico, universitarios, especializaciones, maestrías y doctorados.

Se realizará al deudor un estudio de crédito el cual no tendrá ningún costo, el tiempo de respuesta para la aprobación del crédito será de 5 días hábiles, si el crédito es aprobado deberá cancelar un seguro de vida y el desembolso del crédito se realizará por medio de un cheque.

Los créditos fijos manejan tiempos de financiamiento que van desde 1 hasta 72 meses en valores que pueden ir Desde \$1.000.000 hasta 100% el valor de sus estudios, con una tasa de interés de 1.22%.

El crédito rotativo maneja tiempos de financiación que van de 6 hasta 12 meses, en valores que pueden ir desde 1.000.000 hasta el total del semestre, manejan un interés de 1.22% M.V y 15.66% E. A. Es necesario que el deudor demuestre ingresos como mínimo de \$1'000.000, El crédito rotativo tiene una característica y es que el deudor solo debe hacer es tos tramites una sola vez, pues con cada abono que realice su cupo ira nuevamente en aumentando.

Crédito Educativo BBVA

Esta entidad maneja una línea de crédito rotativo dirigida a todas aquellas personas que se encuentren entre 23 y 74 años, que deseen prepararse profesionalmente en programas como Técnica Profesional, Tecnológica, Universitaria, Especialización, Maestría y Doctorado, permitiendo a los estudiantes desde primer semestre hacer uso de este crédito.

El crédito educativo del Banco BBVA tiene como finalidad permitir que el estudiante financie la carrera que desee ya que Garantiza su Crédito Educativo con la firma del pagaré y ofrece la posibilidad de que el titular del crédito sea el estudiante o los padres, los tiempos de financiamiento que maneja son de seis a doce meses en valores que pueden ir Desde 1.000.000 hasta el 100% de la carrera con una tasa de interés de 2.18 % mensual y 27,75% E.A. la cual es fija durante todo el crédito y el tiempo de respuesta para la aprobación del crédito es de 2 días hábiles.

Requisitos

- Fotocopia de la cedula al 150
- Fotocopia orden de matricula
- Solicitud de vinculación como persona natural.

Empleado

- Certificado laboral original con vigencia máxima a 90 días, indicando cargo, salario, tiempo de servicio y tipo de contrato.
- Fotocopia del último comprobante de pago de nómina o pensión. Si los ingresos son variables, adjuntar comprobante de los tres últimos meses.
- Contratos, certificados o documentos que acrediten otros ingresos.

Pensionado

- Fotocopia del último comprobante de pago de nómina o pensión. Contratos, certificados o documentos que acrediten otros ingresos.

Independiente

- Fotocopia del certificado de ingresos y retenciones y/o declaración de renta.
- Contratos, certificados o documentos que acrediten otros ingresos.
- Extractos bancarios de los últimos tres meses.
- Certificado de Cámara y Comercio vigente

Banco Pichincha

Esta entidad financiera ofrece créditos educativos a todas aquellas personas que se encuentren entre 21 y 74 años, las líneas de crédito que ofrece el Banco Pichincha en su financiación pueden ser a corto o largo plazo según sea la necesidad del deudor. Además, permite al solicitante que el crédito sea para sus estudios, los de un familiar o un amigo.

Los créditos a corto plazo

Los créditos a corto plazo aplican para pregrados, posgrados y estudios en el exterior, los tiempos de financiamiento que maneja son de tres a veinticuatro meses en valores que pueden ir Desde 300.000 mil hasta el 100% del valor del semestre y tienen un interés fijo de 1.49%N.M.V. durante todo el crédito.

Los créditos a largo plazo

Los créditos a largo plazo aplican para Pregrado, posgrados, estudios en el exterior, en este tipo de crédito la entidad permite al solicitante sumar ingresos familiares para el estudio del crédito, los tiempos de financiamiento que manejan están entre 12 y 60 meses en sumas que pueden ir desde 5.000.000 hasta el 100% del valor de la carrera, con una tasa fija de interés de 1.59% N.M. durante todo el crédito.

Manejan un tiempo de respuesta del Pre aprobado de 3 minutos a través de los asesores del Banco y una vez aprobado el crédito el desembolso tardará de 2 a 3 días hábiles, el deudor deberá asumir gastos como un seguro de vida y comisiones las cuales realizará mensualmente incluidas en la cuota.

Requisitos

- Solicitud del crédito diligenciada.
- Fotocopia de la cedula 150
- Recibo de matrícula.
- Un documento con la actividad económica.

Empleados.

- Certificado laboral, no mayor a 30 días.
- Desprendibles de nómina del último mes.

- Declaración de renta (si declara)

Pensionados.

- Última colilla de pago.
- Declaración de renta (si declara).

Independiente.

- Declaración de renta.
- Balances.
- Copia contratos.
- Extractos bancarios (últimos 3 meses)
- Certificado de cámara de comercio (no mayor a 30 días).

Cooperativa Minuto de Dios UNIMINUTO

La Cooperativa Minuto de Dios ofrece créditos educativos dirigidos a personas que deseen financiar sus estudios en programas de pregrado, posgrado, diplomados y cursos libres según sea la necesidad del deudor.

Maneja dos tipos de crédito, crédito Premium y crédito rotativo con un interés de 1.4% E.M, los tiempos de financiamiento van desde 1 hasta 36 cuotas mensuales según el programa y la modalidad de estudio del deudor, la cooperativa Minuto de Dios Financia hasta el 100% del valor del semestre, los deudores no pueden estar reportados de ser así la Cooperativa brinda la

opción de solicitar el crédito con un deudor solidario el cual si cumpla con los requerimientos exigidos, el tiempo de respuesta para la aprobación del crédito es de 2 días hábiles, después de este tiempo el desembolso se realizará directamente a la Universidad en convenio.

Además, permite que el estudiante o deudor renueve su crédito semestralmente sin necesidad de nuevos estudios de crédito solo haciendo algunas variaciones siempre y cuando allá tenido un buen comportamiento de pago, todos los créditos deben estar respaldado por una garantía la cual es con pagaré.

Requisitos

- Formulario de afiliación y solicitud de crédito y servicios.
- Fotocopia de la cedula al 150, con firma y huella, estudiante y deudor solidario -si aplica-.
- Copia del recibo de matrícula vigente Pagaré
- Carta de Autorización para diligenciar el Pagaré
- Declaración de conocimiento del crédito.

Empleados Empresas Públicas.

- Carta laboral con vigencia máxima de 30 días (original)

Empleados Empresas Privadas.

- Se solicitarán soportes de ingresos en caso tal de no poder confirmar datos laborales.

Independientes.

- Certificado de ingresos expedidos por contador público con vigencia máximo 30 días,
- Datos de contacto del contador.
- Fotocopia de la tarjeta profesional del contador público.

Pensionados.

- Desprendibles de pago dos últimos meses
- Copia de la resolución de la pensión.

Con cuotas fijas

Diferentes líneas de crédito diseñadas para personas que deseen financiar sus estudios con un plazo desde 2 hasta 36 meses, buscando mantener el flujo de caja de as estudiantes, así mismo permite la renovación de forma fácil y ágil.

Desde 2 hasta 36 meses según el periodo de estudio. Financia hasta el 100% del valor de tu matrícula o diplomado durante el periodo de estudio. Con una tasa de interés de 1.4%

Requisitos.

- Formulario de afiliación y solicitud de crédito y servicios
- Fotocopia de la cedula al 150, con firma y huella, estudiante y deudor solidario -si aplica-.
- Copia del recibo de matrícula vigente Pagaré
- Carta de Autorización para diligenciar el Pagaré
- Declaración de conocimiento del crédito los trámites para acceder al crédito educativo se pueden realizar por medio de la página web o las oficinas de la entidad.

Cooperativa Comuna

Esta entidad financiera ofrece créditos educativos a todas aquellas personas entre los 18 a 70 años, que deseen financiar sus estudios de manera Fácil, ágil y efectiva, en programas de pregrados y posgrados.

Los deudores deben tener ingresos superiores a \$1´000.000, no deben estar reportados en data crédito, y el tiempo de respuesta de aprobación es de 2 días hábiles y el desembolso lo realizan directamente con la Universidad, los tiempos de financiamiento que maneja son de seis hasta diez meses según el periodo de estudio, la entidad Financia hasta el 100% del valor del semestre y manejan una tasa de interés de 0,9% E.M.

Requisitos

- Copia de cédula
- Recibo de matricula
- Formulario de solicitud de crédito debidamente diligenciado.

Empleado.

- Llevar como mínimo un año en la empresa carta laboral no superior a 30 días de expedida 2 últimas colillas de pago.

Pensionados.

- Ultima colilla de pago de la pensión

si el deudor no cumple con algún requisito exigidos por la entidad puede solicitar el crédito con un avalista que, si los cumpla, este no necesariamente debe ser familiar.

Fondo de la gobernación del Meta

El Fondo de la gobernación del Meta es un fondo social que ayuda a estudiantes de bajos recursos que desean acceder a programas de educación superior, en pregrados y posgrados que estén aprobadas por el Ministerio de educación.

En caso del estudiante ser menor de edad, Otorga los créditos educativos por medio de sus padres o acudiente y al cumplir la mayoría de edad pasa ser el titular del crédito en ese caso el acudiente será el codeudor.

Uno requisitos principales para acceder al crédito es encontrarse viviendo en el departamento del meta o que su núcleo familiar este radicado en el departamento y el otro es tener un codeudor.

El tipo de crédito que maneja es reembolsable, la entidad presta hasta el 100% del valor del semestre para entidades públicas y hasta el 80% para entidades privadas esta entidad financia hasta el número total de períodos académicos que tenga aprobado el programa en el Ministerio de Educación Nacional, el crédito debe ser respaldado con un pagare, la tasa de interés que manejan es de 0.4% E.M. este interés será el mismo durante todo el crédito. El tiempo de respuesta para la aprobación del crédito es de 11 días calendario, los créditos son cancelados directamente a la entidad siempre y cuando tengan convenio, de lo contrario el estudiante debe tener una cuenta bancaria donde será depositado este dinero.

Requisitos

- Fotocopia cédula ampliada al 150%
- Fotocopia de servicio público domiciliario del lugar de residencia.
- Suscribir autorización a favor de la dirección del FSES o quién represente sus derechos para que desde el momento de recepción de la solicitud del crédito pueda consultar consolidar suministrar reportar procesar y divulgar toda la información crediticia financiera y comercial a las centrales de información o bases de datos debidamente constituidas y demás que estime la dirección de FSES.

Requisitos del Deudor.

Ser persona natural

Tener capacidad legal para contraer obligaciones

Tener domicilio permanente en Colombia

No ser deudor moroso del FSES

No ser mayor de 60 años al momento de legalizar el crédito

Tener un historial crediticio financiero y fiscal favorable (sujeto a verificación por parte del FSES).

No ser codeudor de más de dos (2) obligaciones antes de FSES.

Acreditar capacidad económica proporcional al valor financiero que será demostrada a través del cumplimiento de uno de los requisitos específicos (sujeto a evaluación por parte del FSES).

ICETEX

El crédito educativo de ICETEX está dirigido todas aquellas personas de escasos recursos económicos que tengan un buen desempeño académico que estén admitidos en un programa Técnico profesional, tecnológico o Universitario que esté avalados por el ministerio de educación.

El ICETEX financia hasta el 100% del semestre o carrera , ofrece varias opciones para el pago de la del crédito educativo, el periodo de respuesta a la aprobación es de 30 días calendario,

luego de ser aprobados son consignados directamente a la universidad si tiene convenio con el ICETEX de lo contrario se debe contar con una cuenta bancaria, los periodos de financiamiento pueden ir hasta los 56 meses, se debe pagar un seguro de vida, el interés que maneja es variable y se ajusta a diciembre de cada año, este interés se fija del (IPC)+7 que es igual al 0.70% M.V.

Se debe tener un deudor solidario que cumpla con una serie de requisitos que pide el ICETEX, ya que este firmará la Carta de Instrucciones y Pagaré, los cuales son la garantía que respaldan el crédito educativo. Estar admitido en un programa que cuente con reconocimiento oficial del Ministerio de Educación.

Línea de Crédito

Pregrados

Monto Máximo

Financia hasta el 100% del valor de tu matrícula o diplomado durante el periodo de estudio.

Tabla 20

Comparativo Cooperativa Uniminuto vs Otras Entidades

Entidad	Líneas de crédito	Monto	Períodos (meses)	Tasa de interés	Tiempo de respuesta	Ingresos mínimos	Seguro de vida	Fianza	Pagaré
Bancolombia	Corto plazo	\$700.000 hasta \$25.000.000	6 a 12	1.60%	24 horas si es en la oficina y de 2 a 3 días	1 salario mínimo	Si aplica	No aplica	Si aplica
	Largo plazo	Pregrado, posgrados, diplomados 3.000.000 mil hasta 100% el valor de la carrera sin limite	84	1.70%	hábiles si es por la página web	1.5 salarios mínimos	Si aplica	Si aplica	Si aplica
Banco de	Técnicas, tecnológicas,	\$700.000 hasta el	6, 12	1.74%	1 hora	1.5 salarios	Si	No	Si

Bogotá	pregrado, posgrados, diplomados	total de la matrícula.	y 36	mínimos	aplica	aplica	aplica
				Hasta los 12 meses de 1.36%			
				De 13 a 36 meses 1.42%			
Davivienda			1 a 72	De 37 a 60 meses 1.50%	No aplica	Si aplica	
	Técnica Profesional Tecnológica Universitaria Especialización	1.000.00 0 hasta el total de la matrícula.		De 61 a 72 meses 1.60%	1 salario mínimo		No aplica
					7 días hábiles		
Rotativo	Maestría Doctorado		6 a 12	Hasta 6 meses de 1.22%	Si aplica	No aplica	
				De 7 a 12 meses de 1.24%			

	Técnica								
	Profesional								
	Tecnológica								
BBVA	Universitaria	1.000.000							
	Especialización	0 hasta el total de la matrícula.	6 a 12	2.18%	2 días	1 salario mínimo	No aplica	No aplica	Si aplica
	Maestría								
	Doctorado								
				1.49%					
	Pregrado	300.000							
	Especialización	hasta 30.000.000	3 a 24						
Pichincha	es								
Corto plazo	Maestrías								
	Diplomados								
Largo plazo	Seminarios	5.000.000							
	Cursos de idiomas	0 hasta el 100% del valor de la carrera	12 a 60						
	Carreras			1.59%					

ICETEX	Pregrados	Financia hasta el 100% del valor de la matricula o diplomado durante el periodo de estudio.	Hasta 12	IPC+7	30 días calendario	1 salario mínimo	Si aplica	Si aplica	Si aplica
Corto plazo									

Fuente: Elaboración propia

Análisis Comparativo

Referente a los datos reunidos de las entidades crediticias, podemos evidenciar que para las personas de clase media que no cuentan con un trabajo estable la entidad que ofrece un interés más bajo sobre las demás entidades es la comuna debido al interés que maneja el cual es 0.9% E.M y al igual que las demás aplica para diferentes tipos de líneas de crédito, teniendo en cuenta también que el tiempo de respuesta es de 2 días, no exige pagare y presta hasta el 100% de la matrícula; de tal forma podemos evidenciar también que la gobernación del meta cuenta a su vez con un interés mucho más bajo que la anterior entidad, pero que sucede, que al ser este crédito por medio de postulación puede que salga o no a favor propio, debido a esto y por consiguiente no sería un método 100% fiable; ahora hablemos un poco sobre las otras entidades las cuales serían una buena opción también para aquellas personas cuyo ingreso mensual es igual o superior a un salario mínimo entre ellas podemos evidenciar que Davivienda, Bancolombia, corporación minuto de dios y pichincha son otras entidades donde los créditos tienen diferentes garantías para el usuario por ejemplo: Davivienda ofrece dos tipos de créditos uno fijo el cual maneja unas tasas de interés de 1.36% E.M hasta los 12 meses, 1.42% E.M de 13 a 36 meses, de 1.50% E.M de 37 a 30 meses y 1.60% E.M de 61 a 72 meses, no cuenta con seguro de vida, si necesita fiador y no se requiere pagare, pero a su vez también tiene un crédito rotativo el cual maneja un interés del 1.22% E.M de 6 meses y 1.24% E.M de 7 a 12 meses, este tipo de crédito si aplica para codeudor y si aplica el seguro de vida de esta forma tampoco requiere pagare, ambos manejan una amplia línea de crédito que va desde una técnica profesional hasta un doctorado; ahora bien Bancolombia a su vez maneja un interés de 1.60% E.M a corto plazo y 1.70% E.M largo plazo, cuenta con seguro de vida, no exige fiador pero si el pagare y a su vez la línea de crédito va desde pregrado hasta diplomados; la corporación minuto de dios maneja dos tipos de

créditos educativos ambos créditos tienen como beneficio el seguro de vida y como requisitos el fiador y el pagare, esta manejan la misma tasa de interés, el Premium tiene un interés de 1.4% E.M a su vez ambos créditos cubren desde el pregrado hasta el diplomado, de estas cuatro entidades tenemos por último a Pichincha que aunque su interés no es uno de los más bajos tiene beneficios como que no te exige fiador y tampoco el pagare si cuenta con seguro de vida las líneas de créditos son pregrado y posgrado pero también cubre estudios en el exterior, maneja a su vez créditos a corto y largo plazo teniendo en cuenta que ambos traen los mismos beneficios pero diferentes intereses el de corto plazo maneja una tasa de interés de 1.49% E.M y a largo plazo 1.59% E.M y tiene un tiempo de respuesta de un máximo de 10 minutos; concluyendo nos quedan tres entidades financieras las cuales son el Banco Bogotá, el BBVA, y el ICETEX; explicaremos un poco sobre lo que cada una de estas nos ofrece a la dirigencia de las demás empezamos con el Banco Bogotá maneja una tasa de interés de 1.74% EM solo nos cubre tres líneas de crédito como lo son pregrado, posgrado y diplomado tiene un tiempo de respuesta de una hora cuenta con seguro de vida, no exige fiador y si requiere del pagare, por otro lado el BBVA maneja un interés del 2.18% EM maneja una línea de crédito bastante amplia la cual va desde la técnica profesional hasta el doctorado cuenta con un tiempo de respuesta de 2 días, no cuenta con seguro de vida, tampoco requiere pagare, pero si estipula el fiador, y como última entidad tenemos al ICETEX esta última es una de las más conocidas en métodos crediticios debido a las garantías que brinda y lo accesible que es, nos ofrece un crédito a corto plazo el cual cubre hasta el 100% de la matrícula la tasa de interés es variable de acuerdo al IPC certificado por el DANE al cierre de diciembre de cada año, maneja seguro de vida y requiere de un fiador y también de un pagare.

Plan de Crédito Educativo Ideal para los Jóvenes Universitarios

El crédito educativo es una herramienta que es cada vez más utilizada por los estudiantes para el pago de la universidad más aun teniendo en cuenta el incremento que ha tenido el costo de la matrícula en los últimos años. Por este tema hemos preparado el diseño de un crédito ideal para entender un poquito más de cómo funciona el crédito educativo que ofrecen las diferentes entidades crediticias, al igual que las modalidades que existen, tasas de interés y demás variables que podemos revisar en el momento de elegir la entidad con la cual vamos a manejar el crédito en base a esto creamos un plan de crédito ideal que se ajuste a los perfiles del estudiante de este modo tener una idea de a dónde acudir para la solicitud del crédito.

¿Cómo Saber si Necesito el Crédito Educativo?







El crédito educativo es una opción a la hora de pensar en ingresar a la educación superior y no se cuenta con los dineros para el pago de contado la matrícula esta es la razón principal por la cual accedemos a un crédito educativo pero algo indispensable que debemos tomar en cuenta es si contamos con la capacidad de pago suficiente, para esto es preciso saber, cuáles son los ingresos fijos, descontarle los consumos fijos y en consecuencia multiplicarlo por un valor de cuatro por ciento si este valor de resultado está entre cero y treinta se considera que tienes posibilidad de endeudamiento puedes acceder a más créditos pues la capacidad de pago es buena, si por el contrario el resultado obtenido está sobre el treinta o cuarenta por ciento esto nos indica que la capacidad de crédito está al límite y no es recomendable obtener más créditos. por otra parte, si nos encontramos con un resultado mayor a sesenta por ciento nos indica que no hay cupo para más créditos ya que la capacidad de pago es nula y por ningún motivo debemos acceder a otro crédito pues no tendríamos más capacidad.

Valores Máximos y Mínimos de Financiación

Los entes que prestan los servicios financieros maneja diferentes escenarios de préstamo por lo cual es muy significativo conocer el valor máximo y mínimo del préstamo a financiar, el monto mínimo es de 300.000 y el máximo es el 100% del valor de la matrícula, como otras en las cuales prestan desde el 50% o el monto es establecido según el valor del salario mínimo vigente mensual, por esta razón debemos conocer de antemano el valor del préstamo que sea igual al valor del costo del semestre educativo.

Tabla 21

Montos del Crédito Educativo

Monto Mínimo y Máximo de Crédito Educativo Villavicencio								
Banco de Bogotá	Banco BBVA	Banco Davivienda	Bancolombia	Banco Pichincha	Cooperativa Uniminuto.	Cooperativa Comuna	Fondo gobernación del meta.	ICETEX
								
MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX	MAX
100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	4.3 SMLV	100%
MIN	MIN	MIN	MIN	MIN	MIN	MIN	MIN	MIN
700.000	1.000.000	1.000.000	700.000	300.000	100%	100%	Desde el 50% del valor de la matrícula.	100%

Fuente: elaboración propia

Tasa de Interés










Este es una de las características más importantes del crédito educativo, la cual es fundamental tenerla en cuenta es claro que los montos establecidos de interés deben ser las adecuadas para el crédito educativo estas tasas manejadas por las diferentes entidades crediticias deben ser más económicas a las que ofrecen los crédito de consumo pero realmente en algunas entidades la diferencia de las tasas de consumo a las tasas de crédito educativo no es muy significativa a la que se maneja de manera semestral, de esta manera si se toma un crédito a esta modalidad y la entidad ofrece una tasa de interés próxima a la que se maneja en las tarjetas de crédito es más conveniente ver otra posible opción de tasa más barata del mercado.

Si se va a tomar el crédito a largo plazo y la entidad ofrece una tasa de interés superior al 20% efectivo anual es muy alto y se estaría pagando mucho más de lo que realmente es necesario pagar, por lo cual debemos buscar una tasa mucho más baja para que las cuotas no sean tan altas. Esto es importante tener en cuenta ya que al tomar un crédito de largo plazo con tasa de interés alta el cual vas a pagar al terminar de estudiar ya que lo ideal sería que el incremento del salario obviamente sea mayor que el valor del crédito

Algo importante para tener en enumeración es comparar tasas de interés de las diferentes entidades crediticias y que estas tasas estén en términos anuales.

Tabla 22

Tasa de Crédito Educativo

Tasa de interés entidades de crédito educativo Villavicencio								
Banco de Bogotá	Banco BBVA	Banco Davivienda	Bancolombia	Banco pichincha	Cooperati va Uniminuto	Cooperati va Comuna	Fondo gobernación del meta	ICETEX
								
Crédito fijo								
		Hasta los 12 meses de	Corto plazo	Corto plazo				
1.60% E.M	1.74% E.M	1.36% E.M	1.60% E.M	1.49% E.M				
		De 13 a 36 meses	Largo plazo	Largo plazo	1.4% E.M	0.9% E.M	0.4% E.M	IPC+7
		1.42% E.M	plazo 1.70% E.M	1.59% E.M				
		De 37 a 60 meses						

1.50% E.M

De 61 a 72
meses
1.60% E.M

**Crédito
rotativo**

Hasta 6
meses de
1.22% E.M

De 7 a 12
meses de
1.24% E.M

Fuente elaboración propia

Tabla 23

Requisitos de las Entidades

Requisitos de las entidades crediticias de Villavicencio corto plazo								
Banco de Bogotá	Banco BBVA	Banco Davivienda	Bancolombia	Banco Pichincha	Cooperativa Uniminuto	Cooperativa Comuna	Fondo gubernación del meta	ICETEX
								
Firma de pagare Carta de solicitud para	Fotocopia de la cedula al 150 Fotocopia orden de	Ingresos mínimos de 1 salario mínimo Fotocopia	Ingresos de un salario mínimo No estar reportado	Solicitud del crédito diligenciada Fotocopia de la cedula al 150	Formulario de afiliación y solicitud de crédito y servicios	Copia de cédula Recibo de matricula Formulari	Fotocopia Cedula Fotocopia servicio publico	Formulari o de solicitud o inscripción de crédito Formato

autorización del pagare Carta de solicitud para adquirir los servicios de financiación Pago de seguro de vida Ingresos de 1.5 salarios mínimos No estar reportado Persona	matricula de la cedula al 150 Copia de vinculación como persona natural. EMPLEADO Certificación Laboral, no mayor a 30 días Desprendibles de Nómina del Último Mes Declaración de Renta (si declara). PENCIONADOS Ultima colilla	de la cedula al 150 Copia de recibo de matricula servicios financieros Declaración asegurabilidades Solicitudes especiales. Crédito Educativo. Carta de	Copia de cedula al 150 Certificación de matricula económica. EMPLEADOS Certificación Laboral, no mayor a 30 días Desprendibles de Nómina del Último Mes Declaración de Renta (si declara). PENCIONADOS Ultima colilla	Recibo de matricula Un documento con la actividad económica. EMPLEADOS Certificación Laboral, no mayor a 30 días Desprendibles de Nómina del Último Mes Declaración de Renta (si declara). PENCIONADOS Ultima colilla	Fotocopia o de solicitud de crédito debidamente diligenciado Empleado deudor solidario -si aplica-. Copia del recibo de matrícula vigente Pagaré Carta de Autorización para diligenciar el Pagaré	o de solicitud de crédito debidamente diligenciado Empleado deudor solidario -si aplica-. Copia del recibo de matrícula vigente Pagaré Carta de Autorización para diligenciar el Pagaré	Suscribir autorización a favor de la dirección del FSES. Requisitos del codeudor Ser persona natural Tener capacidad legal para contraer obligaciones	de condiciones de adjudicación del crédito (Formato 413) Imagen legible de tu documento de identidad. Imagen legible de la factura de servicio de energía
---	--	---	---	---	--	--	--	---

natural	de contrato.	compromiso	de pago	Declaración	pago	Tener	Si estas
Independientes	Fotocopia del último comprobante de pago de nómina o pensión. Si los ingresos son variables, adjuntar comprobante de los tres últimos meses.	compra de Cartera/Crédito Educativo.	Declaración de renta (si declara).	de conocimiento del crédito.	Pensionado	domicilio permanente en Colombia	aplicando a una Línea de Reservistas de Honor
aportes parafiscales	de pago de	Para Empleados	INDEPENDIENTES	EMPLEADOS	Ultima colilla de pago de la pensión	en Colombia	Reservistas de Honor
Mínimo seis meses de antigüedad para asalariados	nómina o pensión. Si los ingresos son variables, adjuntar comprobante de los tres últimos meses.	Para Empleados	Declaración de renta	DOS EMPRESAS PUBLICAS	colilla de pago de la pensión	No ser deudor moroso del FSES	deberás entregar:
Copia de cedula Certifica do de matricula	de los tres últimos meses. Contratos, certificados o documentos que acrediten	Carta laboral con vigencia máximo 30 días (original).	Balances Copia de contratos Extractos bancarios (últimos 3 meses)	EMPRESAS PUBLICAS	laboral con vigencia máxima de 30 días (original)	No ser mayor de 60 años al momento de legalizar el crédito Tener un historial crediticio	Certificado de la autoridad competente (Ministerio de Defensa Nacional Comisión del Escalafón de Reservistas

otros ingresos.	Declaración de renta	Se solicitarán	financiero y fiscal	de Honor) que indique
	último año o	soportes de	favorable	que has sido
PENSIONADO	carta de no declarante.	ingresos en caso tal de no poder	(sujeto a verificación por	distinguido como
Fotocopia del último comprobante de pago de nómina o pensión.	Extractos bancarios de los últimos 3 meses.	confirmar datos laborales.	parte del FSES). no ser codeudor	Reservista de Honor, de acuerdo con lo establecido en la Ley 14
Contratos, certificados o documentos que acrediten otros ingresos.	Para Pensionados	INDEPEN DIENTES	de más de dos (2)	de 1990
	Desprendibles de pago del último mes.	Certificado de ingresos expedidos por contador público con vigencia	obligaciones antes de FSES acreditar capacidad económica	Consulta en la página web de ICETEX, en la sección de Estudiante,

<p>INDEPE</p> <p>NDIENTE</p> <p>Fotocopia</p> <p>del</p> <p>certificado de</p> <p>ingresos y</p> <p>retenciones</p> <p>y/o</p> <p>declaración</p> <p>de renta.</p> <p>Contratos,</p> <p>certificados o</p> <p>documentos</p> <p>que acrediten</p> <p>otros</p> <p>ingresos.</p> <p>Extractos</p> <p>bancarios de</p>	<p>máximo 30</p> <p>días,</p> <p>Datos de</p> <p>contacto del</p> <p>contador.</p> <p>Fotocopia</p> <p>de la tarjeta</p> <p>profesional del</p> <p>contador</p> <p>público.</p> <p>PENSION</p> <p>ADOS</p> <p>Desprendib</p> <p>les de pago</p> <p>dos últimos</p> <p>meses</p> <p>Copia de la</p>	<p>proporcion</p> <p>al al valor</p> <p>financiero</p> <p>qué será</p> <p>demostrada</p> <p>a través del</p> <p>cumplimien</p> <p>to de uno</p> <p>de los</p> <p>requisitos</p> <p>específicos</p> <p>(sujeto a</p> <p>evaluación</p> <p>por parte</p> <p>del FSES).</p> <p>documental:</p> <p>1. Recibo de</p> <p>matrícula del</p>	<p>da clic en el</p> <p>botón 'IES</p> <p>con convenio</p> <p>ICETEX'. Si</p> <p>tu Institución</p> <p>de Educación</p> <p>Superior no</p> <p>se encuentra</p> <p>en esta base</p> <p>de datos que</p> <p>descargaste</p> <p>deberás</p> <p>adjuntar en la</p> <p>plataforma de</p> <p>cargue</p>
--	--	--	---

los últimos	resolución de	semestre a
tres meses.	la pensión.	cursar. * *El
Certificad		semestre
o de Cámara		debe
y Comercio		coincidir con
vigente.		el registrado
		en el
		formulario de
		solicitud. 2.
		Si ingresas a
		partir de
		segundo
		semestre
		deberás
		entregar
		certificado de
		notas emitido
		por la

Institución de Educación Superior con firma o sello del área que contenga:
*Nombre(s) del estudiante.
*Número de documento.
*Promedio del último semestre cursado o acumulado.
(ICETEX, 2022)

Fuente: elaboración propia

Elegir el Plazo

Existen dos modalidades en las que podemos acceder al crédito educativo las cuales son:

- Modalidad de crédito Corto plazo
- Modalidad de crédito Largo plazo

A si se maneja la modalidad crédito de corto plazo: este es un crédito en el cual las cuotas se pagan en el mismo semestre de estudio, la entidad financiera realiza el préstamo del valor del semestre y se dividen en seis cuotas mensuales que se cancelan a lo largo de dicho semestre educativo más el interés pactado.

Como se maneja l crédito de largo plazo: en este tipo de crédito la entidad nos presta el valor del semestre educativo o el valor de la matrícula de toda la carrera y se devuelve una parte mientras estudiamos y la otra parte cancela después que el estudiante se haya graduado. Este se realiza en un desembolso de total de todos los semestres de la carrera y tienes la opción de cancelar la mitad mientras estudias, o también existe la posibilidad de pagar los intereses mientras estudias y el capital luego de la graduación, o crédito educativo en el que se puede realizar abonos al capital en el transcurso de la carrera universitaria.

En los créditos educativos frecuentemente se manejan ya sea a corto o largo de plazo.

Tabla 24


En el crédito universitario a plazo semestral, el ente financiero prestadora del servicio del crédito estudiantil te ofrece una solvencia en el cual prestan el dinero del valor del semestre este se devuelve en el mismo periodo de estudio, de este modo cada vez que pagas las respectivas cuotas se librerá el nuevo cupo. Tiempo del crédito educativo

Tiempo o plazo de crédito educativo Villavicencio								
Banco de Bogotá	Banco BBVA	Banco Davivienda	Bancolombia	Banco Pichincha	Cooperativa Uniminuto	Cooperativa Comuna	Fondo gobernación del meta	ICETEX
								
6, 12 Y 36 mese	6 a 12 meses	1 a 72 meses	6 a 84 meses	3 a 24 mese	1 a 8 meses	6 a 10 meses	6 a 12 meses	Hasta 12 meses

Fuente: elaboración propia

Tabla 25

Entidad con Mejores Beneficios

Posible Mejor opción de crédito educativo									
	Banco BBVA	Banco Davivienda	Bancolombia Súff	Bancomichincha	Cooperativa UNIMINUTO	Cooperativa comuna	Fondo del ahorroorro	Fondo gubernación	Ice text
CLASIFICACION									
Monto						Presta el 100% del valor de la matrícula			
Tasa de interés						0.9% EM			
seguro de vida						No paga			
Estudio de crédito						seguro de vida. Paga estudio			

Comisiones	de crédito.
	Paga
	afiliación a la
	cooperativa
	(reembolsable).
Tiempo o	De 6 a 10
plazo	meses
	Copia de
	cédula
	Recibo de
	matricula
	Formulario
Requisitos	de solicitud de
	crédito
	debidamente
	diligenciado.
	Empleado
	Llevar como

mínimo

Pensionado

Última

colilla de pago

de la pensión

Fuente: elaboración propia

A continuación, veremos una posible opción a implementar con las características posiblemente más favorables según los resultados de la investigación, en la cual cubra las necesidades y satisfaga a los jóvenes universitarios, teniendo en cuenta que el crédito educativo es una herramienta cada vez más utilizada en los últimos tiempos y nos facilita el pago de los estudios académicos al igual que la facilidad de acceder a una carrera universitaria. No obstante, sabemos no es la única opción para el pago de los estudios pues existen diferentes opciones que se deben analizar antes de ir de lleno al crédito educativo.

Al escoger el plazo del crédito educativo siempre es importante verificar el plazo, este, aunque no parezca es algo importante para nuestras finanzas personales ya que a mayor plazo más intereses vamos a pagar por tal motivo lo más recomendable es un crédito rotativo a corto plazo en el cual se libera cupo con el pago de las cuotas y este se paga cada semestre, de este modo evitamos el pago de interés innecesarios. Deben conocer los montos máximos y mínimos que el valor mínimo cubra la totalidad del costo del semestre al igual que el máximo cubra el total de la carrera que se desea. Es importante que la tasa de crédito incluso a corto plazo no sea igual o cercana a otros tipos de crédito pues de este modo es mejor ver otro tipo de endeudamiento más económico.

Cuando pienses en crédito educativo es recomendable tomarlo con calma averiguar y ver las diferentes entidades documentos requeridos, y todos los diferentes procesos que requieren las entidades de crédito para estar seguros de escoger la mejor opción ya que esta es una decisión importante y significativa para las finanzas personales.

Tabla 26

Crédito Ideal

COOPERATIVA COMUNA	
Tasa	0.9%E.M
	Copia de cédula
	Recibo de matricula
	Formulario de solicitud de crédito debidamente diligenciado.
	Empleado
Requisitos	Llevar como mínimo un año en la empresa
	Carta laboral no superior a 30 días de expedida
	2 últimas colillas de pago.
	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 un único aporte el cual será reembolsado finalice o no se haga más el 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 elaboración propia

La anterior, es 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 aquellos que no los cumplen.

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

Conclusiones

A través de este trabajo de investigación se logró evaluar la percepción que tienen los estudiantes frente al crédito educativo y se evidencia que falta conocimiento en cuanto a todo lo relacionado con los créditos y entidades que ofertan los créditos educativos, como los requisitos y demás características de conocimiento que son importantes para tomar una decisión tan seria como lo es la toma del crédito educativo, o pues esto va afectar el bolsillo y la economía de los estudiantes y familias cuando se toma la decisión de ingresar a la universidad

Por otra parte, se puede evidenciar que en las entidades que ofrecen créditos educativos en el mercado existen algunas en las cuales los tramites son muy demorados y bastantes requisitos para los cuales son pocas las posibilidades que se tienes de aceptación al crédito y se termina eligiendo no la mejor opción si no la única en la que se nos facilita el servicio de este modo.

Por esta razón se considera importante que los trámites y requisitos exigidos por las entidades que otorgan los créditos educativos sean algo más flexible y menos trabas para el acceso al crédito siendo que muchas veces los requisitos para cumplir con las exigencias no son fáciles para desempeñar el perfil indicado y se nos niega la oportunidad de llevar a cabo un deseo tan necesario para lo que la sociedad hoy en día exige como es lograr una igualdad y aportar a la sociedad.

La educación financiera se considera un tema de vital importancia en la cual los estudiantes deberían de tener un mayor conocimiento para dar un mejor manejo a su dinero y del mismo modo aprender a ahorrar y tener más conocimiento sobre cuáles son las mejores opciones de inversión, así como en que gastar o no sus ingresos para tener una mejor impacto y estabilidad económica.

Por estas razones se concluye que es importante implementar en los programas de educación superior la educación financiera e incentivar a los estudiantes sobre la cultura del ahorro para que tengan el hábito de dar un buen manejo al dinero ya que no se trata de tener dinero de más, si no de saber administrarlo. considero esto es un tema importante puesto que para los jóvenes universitarios que muchas veces dependen aun de los ingresos de sus padres no tienen la suficiente madurez o experiencia para darle un buen uso al dinero, o por otra parte cuando ya depende de sus propios ingresos y no de dan un buen usos ni adquieren buenos comportamientos financieros causan desestabilización económica de ahí la importancia de tener los suficientes conocimientos financieros y manejo de los ingresos para lograr obtener un bienestar económico.

Como crédito ideal tenemos en los resultados de la investigación para las entidades de crédito educativo en cuanto a bancos la tasa de interés más favorable la tiene Bancolombia basados en este factor de crédito esta sería la entidad que sobresale ante las demás por el manejo de una tasa de interés ciudad de Villavicencio.

En materias de cooperativa tenemos como mejor opción a la cooperativa comuna la cual maneja características muy beneficiosas como lo son la tasa de interés el plazo y los requisitos que sobresalen ante las demás por su fácil acceso al crédito educativo. De igual manera se diseña un posible crédito ideal que cumpla con las características que según manifiestas los jóvenes universitarios son los más importantes para el acceso al crédito.

Recomendaciones

Se considera que el crédito educativo es una de las mejores opciones al momento de iniciar una carrera universitaria, y no contar con los suficientes recursos económicos para el respectivo pago de los semestres académicos, este es el motivo primordial por la cual la gran parte de los estudiantes deciden adquirir un crédito educativo.

Como principal recomendación si ya tomaste la decisión de adquirir el crédito educativo antes de elegir con qué entidad vas a manejar dicho crédito debes tomar en cuenta las siguientes recomendaciones para que luego tu crédito educativo no se convierta en un dolor de cabeza.

Principalmente tener en cuenta es escoger el plazo en el cual se va manejar el crédito, te recomendamos que esto sea a corto plazo teniendo en cuenta que a menos plazo menos interés se cancelan, escoger los montos de financiación que estos montos cubran el cien por ciento del valor de la matricula académico, se debe tener en cuenta la tasa de interés que esta sea la más baja posible del mercado de lo contrario es recomendable ver otra posible opción, no menos importante se deben tener en cuenta los cobros adicionales como pueden ser las comisiones, estudio de crédito, y algunos otros cobros que realizan las entidades y aparentemente no son muy significativos pero sumados puede que termines pagando un valor más alto.

Otras recomendaciones para tener en cuenta pueden ser otras posibles opciones para evitar endeudamiento como otras formas de pago.

Existe una posible opción del realizar el pago académico con las cesantías y primas, este dinero se puede usar para el pago de la educación y de este modo evitar el pago de intereses innecesarios con el uso del crédito educativo.

Los ahorros programados son otra muy buena herramienta la cual se alcanza a tener en cuenta en la que se va acumulando mes a mes una cierta cantidad de dinero el cual se dispone para el pago del semestre académico y al final se obtendrá el valor acumulado para dicho pago, esta alternativa resulta muy beneficiosa si se tiene un buen manejo de las finanzas personales y se sacrifican algunos gustos personales para cubrir con la cantidad de dinero necesario dispuesto al ahorro.

Por último, otra opción a tener en cuenta son las becas universitarias brindadas por parte de las instituciones educativas en las que se recibe apoyo financiero a los jóvenes estudiantes que no cuentan con el dinero suficiente al momento de iniciar su carrera académica y desean estudiar las becas universitarias pueden llegar a convertirse en la solución perfecta para cumplir el sueño de ser un profesional de calidad UNIMINUTO.

se diseña un plan de crédito ideal para mejoras de la cooperativa UNIMINUTO en el cual se tienen en cuenta las características que en este estudio realizado son importantes para los jóvenes universitarios y en los cuales ellos manifiestan mayor inconformismo, de este modo manejando los tiempos de respuesta adecuados para que los estudiantes no se vean afectados con las demoras de los trámites que se manejan en este momento, al igual que los plazos, tasas de interés los requisitos, montos y beneficios que se deben tener en cuenta para que los estudiantes estén completamente conformes con su crédito educativo.

Anexos

Formato de encuesta análisis de créditos educativos para jóvenes universitarios

Ilustración 1 Formato de encuesta análisis de créditos educativos para jóvenes universitarios

ANALISIS DE CREDITOS EDUCATIVOS PARA JOVENES UNIVERSITARIOS

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS

OBJETIVO: Recopilar y analizar la información necesaria para verificar las necesidades que prevén las personas al momento de acceder al crédito educativo y conocer que tal familiarizas están los estudiantes de la **CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS** de Villavicencio con la demanda de los créditos educativos, que por lo tanto no cuentan con los recursos económicos suficiente y por esta razón acuden a las entidades promotoras para el financiamiento de este.

Sección 1

1. Autorización de Datos Personales a la CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS Por favor lea la siguiente información antes de suministrarnos sus datos personales y de autorizar su tratamiento. En cumplimiento del artículo 12 de la ley 1581 de 2012, la CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS está comprometida con el tratamiento lícito y seguro de los datos personales de terceros, garantizando su confidencialidad. Consulte nuestra Política de Tratamiento de Información en: <http://www.uniminuto.edu/documentos-institucionales>. Los titulares en cualquier momento pueden ejercer sus derechos legalmente consagrados de conocimiento, actualización, rectificación y supresión de sus datos personales a través del portal web <http://www.uniminuto.edu/contacto> o a la siguiente dirección: Carrera 73A No. 81B-70 en la ciudad de Bogotá, y el teléfono 296520 en la ciudad de Bogotá, o a nivel nacional al 0180000936670.

- He leído, he sido informado (a) y autorizo a la Universidad XXXXIMINUTO el tratamiento de mis datos personales para los fines previamente comunicados.
- No autorizo a la UNIVERSIDAD XXXX el tratamiento de mis datos personales para los fines previamente comunicados.

Módulo 1. Información General

2.Nombre del estudiante

3.Género. Selecciona la respuesta que corresponda.

- Masculino
- Femenino

4. Edad. Marque el rango de edad en el que se encuentra actualmente

- 18 – 25 años
- 26 – 35 años
- 36 – 45 años
- 46 – 55 años

5.A que programa Académico pertenece

- Administración Financiera
- Administración de Empresas
- Contaduría Publica

- Administración en Seguridad y Salud en el Trabajo
- Ingeniería Agroecología
- Lic. Educación Infantil
- Trabajo Social
- Comunicación Visual
- Comunicación Social y Periodismo

6. Semestre educativo que se encuentra cursando

Marque la respuesta que corresponda

- Primero o segundo semestre
- Tercero o cuarto semestre
- quinto o sexto semestre
- séptimo u octavo semestre
- noveno u decimo semestre

Sección 2

Módulo 2. Conocimientos En Crédito Educativo

7. ¿Cuáles considera que es el elemento clave que las entidades tienen en cuenta para el análisis y aprobación del crédito educativo?

- Capacidades de pago
- Historial crediticio

- Ingresos
- Antigüedad laboral
- Edad
- Garantías

8. ¿Qué nivel de conocimientos tiene sobre créditos Educativos? Marque con una X la respuesta (1 Muy Bajo y 5 Muy Alto)

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5

9. Conoce cuál es la diferencia entre la tasa fija y la tasa variable? Marque la respuesta

- SI
- NO

10. ¿Conoce sobre portafolios personalizados de financiamiento educativo? (Marque con una X la respuesta que corresponda)

- SI
- NO

11. ¿sabe usted cuales son los tipos de financiamiento a los que puede acceder con el crédito educativo? marque su repuesta

- SI
- NO

12. ¿puede identificar que significa una tasa nominal y una tasa efectiva?

- SI
- NO

13. ¿sabe cuáles son los aspectos más importantes que debe tener en cuenta a la hora de tomar un crédito educativo? Marque la respuesta

- SI
- NO

Sección 3

Módulo 3. Aptitudes De Crédito Educativo

14. Usted ha financiado o está financiando sus estudios. Seleccione su respuesta.

- Si
- No

15. Con qué tipo de entidad ha financiado o está financiando sus estudios?

- 1.) Bancos
- 2.) Cooperativas

- 3.) Institución educativa
- 4.) Familia
- 5.) Recursos propios
- 6.) Otra

16. ¿Ha solicitado financiamiento para acceder a la educación universitaria en alguna de estas entidades crediticias?

- Icetex
- Fondo de la gobernación
- Fondo del ahorro
- Banco pichincha
- Cooperativa comuna
- Cooperativa UNIMINUTO
- Banco Davivienda
- Banco Bogotá
- Bancolombia
- Banco BBVA
- Otra

17. ¿Cuánto fue o es el plazo de financiamiento que maneja con su crédito educativo?

- Dos meses

- Cuatro meses
- Seis meses
- Un año
- Dos años
- Cinco años o mas

18. ¿Recuerda la tasa de interés que le ofreció la entidad que le otorgo el crédito educativo? Marque la respuesta correspondiente

- SI
- NO

19. ¿Tiene conocimiento del valor que le cobra la entidad prestadora del crédito educativo por el seguro de vida? (Marque la respuesta que corresponda

- SI
- NO
- NO PAGA SEGURO

20. ¿Según su experiencia personal cual ha sido la mayor dificultad que ha encontrado para acceder a un crédito educativo?

- Altas tasas de interés
- Documentos requeridos
- Codeudor o fiador

- Vida crediticia
- Otra

21. ¿Qué tan difícil fue para usted las siguientes situaciones frente un crédito educativo?

	Muy difícil	difícil	neutra	fácil	Muy fácil
Acceso al Crédito	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Renovación de Crédito	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Cancelar el Crédito	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Sección 4

Módulo 4. Percepción En Créditos Educativos

22. De acuerdo con las siguientes variables como lo considera

	Muy Buena	Buena	Ni buena Ni mala	Mala	Muy Mala
El crédito educativo como una buena deuda	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Muy Bu Ni buena Ni M Muy
Buena ena mala ala Mala

Su experiencia con su crédito
educativo fue

23. ¿Al momento de aceptar un crédito educativo que es lo menos importante que tiene en cuenta?

- Tasa de interés
- Documentos exigidos
- Tiempo de respuesta
- Calidad del servicio
- Monto del préstamo

24. ¿Cómo califica la atención y eficacia de servicio que le brinda la entidad que le otorga su crédito educativo

Buen
Excelente o Ni bueno, ni malo Regular Malo

Marque su
respuesta

25. ¿Cuál es su nivel de satisfacción con el crédito educativo que maneja?

Marque la casilla que correspondan

- Muy satisfecho
- Ni satisfecho, ni insatisfecho
- Algo insatisfecho
- Insatisfecho
- Muy insatisfecho

26. ¿El tiempo de respuesta para obtener el servicio de crédito educativo cumplió con sus expectativas?

- Totalmente
- Mucho
- Medianamente
- Poco
- Nulo

27. ¿Considera importante que las entidades financieras deben reinventarse en nuevos modelos, nuevas competencias, nuevas normas que respondan a las necesidades del mundo de hoy?

- No es importante
- Poco importante

- Neutral
- Importante
- Muy importante

28. Recomendaría para un crédito educativo a la entidad que le presto el servicio

- Si
- No

Sección 5

Módulo 5. Necesidades De Los Créditos Educativos

29. ¿Qué beneficio le gustaría que mejorara la entidad que le otorga el crédito educativo?

- Sin tramites complicados
- Plazos cómodos
- Tasas preferenciales
- Ágil respuesta

30. ¿Considera necesario que debido a la crisis provocada por el COVID -19, su entidad debería brindarle un paquete de ayudas adoptadas por el gobierno para aliviar a los deudores con el crédito educativo?

- Totalmente necesario
- Necesario
- Ni necesario, ni innecesario

Totalmente innecesario

Innecesario

31. Considera que es más beneficioso y necesario acceder a un crédito educativo, que un ahorro programado

Completamente de acuerdo

De acuerdo

Neutral

Completamente en desacuerdo

En desacuerdo

32. Considera necesario que se generó programa en:

	Ni				
	Muy Innecesario	Innecesario	Necesario, Ni innecesario	Necesario	Muy Necesario
Cultura en Ahorro	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Seguros Educativos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Tasas bajas de acuerdo a la Inflación	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

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/para-ti/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>

corporación universitaria 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%20a%20Carrera!/ut/p/z0/fY29DoJAEIRf5Rr qw4B_JTGGSDSxlGvI5jjNKtzBsoc-vhst7OxmvpnZ1UZftPEw4w0Yg4dOfG1WTV

DAVIVIENDA. (2022). *davivienda.com*. Obtenido de

https://www.davivienda.com/wps/portal/personas/nuevo/personas/aqui_puedo/construir_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_lsTTm3dii70K-K3Sg_r4_pjmT5QVCQGeR7KU4JSIYvS4AKM_yJhOCrJSTFqq165OseARKEbQhPKG
E

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/financiacion/universitario-largo-plazo>

normativa, j. s. (2019). *ley 1955 de 2019*. Bogota. Recuperado el 12 de 05 de 2022, de [suin-](http://suin-juriscol.gov.co)

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 número 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%20educativ
o,tecnol%C3%B3gico%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

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>

- 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.