

**COMPARATIVO DE LAS TASAS DE INTERÉS Y SUS RSPECTIVAS
CARACTERÍSTICAS EN CRÉDITOS EDUCATIVOS**



MARÍA CAMILA DÍAZ MONCADA

PILAR MONZÓN LANDAETA



UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
FACULTAD DE CONTADURÍA PÚBLICA
VILLAVICENCIO

2022

**COMPARATIVO DE LAS TASAS DE INTERÉS Y SUS RSPECTIVAS
CARACTERÍSTICAS EN CRÉDITOS EDUCATIVOS**

MARÍA CAMILA DÍAZ MONCADA
PILAR MONZÓN LANDAETA

Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de Contador Público

Director

Mg. LINDEY ANGELICA GÓMEZ SUÁREZ
Contadora Pública, Especialista en Finanzas y Magister en Auditoria y Gestión Empresarial

Codirector

Mg. DIEGO ALEXANDER QUINTANILLA ORTIZ
Contador Público Magister en Administración

UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
FACULTAD DE CONTADURÍA PÚBLICA
VILLAVICENCIO
2022

Autoridades Académicas

Fray Jose Gabriel Mesa Angulo, O.P.

Rector General

Fray Eduardo Gonzales Gil, O.P.

Vicerrector Académico General

Fray Jose Antonio Balaguera Cepeda, O.P.

Rector Sede Villavicencio

Fray Rodrigo García Jara, O.P.

Vicerrector Académico Sede Villavicencio

Julieth Andrea Sierra Tobón

Secretaria De División Sede Villavicencio

Javier Mauricio Alzate Tabares

Decano Facultad De Contaduría Pública

Agradecimientos

Agradecemos, en primer lugar, a Dios por permitirnos culminar nuestros estudios universitarios y compartirlos con nuestros seres queridos. A nuestros padres, por guiarnos y motivarnos a lograrlo, sin importar dónde estén. También a nuestros asesores de tesis Lindey Angélica Gómez, Diego Alexander Quintanilla, y al docente Milton Hernando Triana, por su voluntad, dedicación y motivación para realizar este proyecto.

También a la Universidad Santo Tomás, por darnos la oportunidad de aprender y convertirnos en profesionales.

Contenido

	Pág.
Resumen	11
Abstract	12
Introducción.....	13
1 Planteamiento del problema	14
1.1 Descripción del problema:.....	14
1.2 Pregunta de investigación:.....	16
2 Objetivos	17
2.1 Objetivo general.....	17
2.2 Objetivos específicos	17
3 Justificación.....	18
4 Alcance del proyecto.....	21
5 Antecedentes.....	23
6 Marco referencial.....	25
6.1 Marco Teórico	25
6.1.1 Tasa de interés	25
6.1.2 Sistema financiero.....	25
6.1.3 Crédito educativo.....	26
6.2 Marco conceptual.....	26
6.3 Marco Legal:.....	28
7 Metodología.....	30
7.1 Diseño	30
8 Resultados	32
8.1 Recolección de información sobre las características de un crédito educativo para los estudiantes en las diferentes entidades financieras presentes en Villavicencio.....	32
8.1.1 Generalidades del crédito educativo	32
8.1.2 Ventajas de los créditos educativos	33
8.1.3 Responsabilidades al adquirir un crédito educativo	33
8.1.4 Alternativas a los créditos educativos	34

8.2	Presentación de los requisitos y condiciones exigidos por las entidades financieras para acceder a un crédito educativo en la ciudad de Villavicencio.	34
8.2.1	Oferta de créditos educativos en establecimientos de crédito en Colombia	34
8.3	Análisis de las condiciones de acceso créditos educativos por parte de los estudiantes de la Universidad Santo Tomás con sede en Villavicencio (Meta)	39
8.3.1	Pregunta 0: Edad.....	40
8.3.2	Pregunta 1: Género	41
8.3.3	Pregunta 2: Semestre.....	42
8.3.4	Pregunta 3: ¿Qué medio de pago utiliza para pagar su semestre?	43
8.3.5	Pregunta 5: Con cuál de los siguientes bancos tiene usted el crédito educativo?	45
8.3.6	Pregunta 6: Si su respuesta fue ICETEX, en qué modalidad tiene su crédito.....	46
8.3.7	Pregunta 7: Al momento de adquirir el crédito que requisitos le solicitaron	47
8.3.8	Pregunta 8: A la hora de escoger una entidad para solicitar su crédito que es lo más importante que tiene en cuenta	48
8.3.9	Pregunta 9: El crédito que usted escogió, tiene un seguro mensual o semestral en promedio de	49
8.3.10	Pregunta 10:Cuál ha sido su experiencia con el crédito educativo *	50
9	Conclusiones.....	51
10	Referencias.....	52
11	Anexos	55

Lista de Tablas

	Pág.
Tabla 1. Entidades financieras que ofertan la línea de crédito educativo con tasas más favorables para el 2022	26
Tabla 2 Normatividad Colombiana para los créditos educativos	28
Tabla 3. Cuadro resumen de los estudiantes encuestados	40
Tabla 4. Respuestas a la pregunta 0 de la encuesta aplicada	41
Tabla 5. Respuestas a la pregunta 1 de la encuesta aplicada	42
Tabla 6. Respuestas a la pregunta 2 de la encuesta aplicada.....	43
Tabla 7. Respuestas a la pregunta 3 de la encuesta aplicada	44
Tabla 8. Respuestas a la pregunta 5 de la encuesta aplicada	45
Tabla 9. Respuestas a la pregunta 6 de la encuesta aplicada	46
Tabla 10 Respuestas a la pregunta 7 de la encuesta aplicada	47
Tabla 11 Respuestas a la pregunta 8 de la encuesta aplicada	48
Tabla 12. Respuestas a la pregunta 8 de la encuesta aplicada	49
Tabla 13 Respuestas a la pregunta 10 de la encuesta aplicada	50

Lista de Figuras

	Pág.
Figura 1. Índice de costos de la educación superior	14
Figura 2. Nivel Educativo en Colombia.....	18
Figura 3. Sede Aguas Claras de Universidad Santo Tomás Sede Villavicencio	21
Figura 4 Fases de la metodología	30
Figura 5. Respuestas a la pregunta 0 de la encuesta aplicada.....	41
Figura 6. Respuestas a la pregunta 1 de la encuesta aplicada.....	42
Figura 7. Respuestas a la pregunta 2 de la encuesta aplicada.....	43
Figura 8. Respuestas a la pregunta 3 de la encuesta aplicada	44
Figura 9 Respuestas a la pregunta 5 de la encuesta aplicada	45
Figura 10 Respuestas a la pregunta 6 de la encuesta aplicada.....	46
Figura 11. Respuestas a la pregunta 7 de la encuesta aplicada.....	47
Figura 12 Respuestas a la pregunta 8 de la encuesta aplicada.....	48
Figura 13. Respuestas a la pregunta 9 de la encuesta aplicada.....	49
Figura 14 Respuestas a la pregunta 10 de la encuesta aplicada.....	50

Lista de Anexos

	Pág.
Anexo 1 Encuesta 01	55

Resumen

El proyecto busca comprender el impacto de la adquisición de un crédito educativo por parte los estudiantes de las instituciones de educación superior en Villavicencio – Meta. Por tal motivo, en esta investigación se pretende dar a conocer las características de estos créditos, sus requisitos y la viabilidad en su adquisición; esto se hará mediante un comparativo de las diferentes entidades que los ofrecen y sus beneficios económicos en cuanto a tasas, tiempos y métodos de pago.

Posteriormente realizar una encuesta a una muestra de estudio, como lo es la facultad de Contaduría Pública de la Universidad Santo Tomás. Finalmente, se hará el análisis de sus resultados.

Palabras clave: (Adquisición, Crédito, Análisis, Tasas, Interés, Entidades Financieras)

Abstract

This project looks for an understanding of the potential impact that brings the acquisition of an educative credit for the students in the higher education institutes in Villavicencio – Meta. For that reason, this researching pretends to announce the features of these credits, its requirements and the feasibility of its acquisition; this will be done by a comparison of the financial entities that offer them, and also its economical benefits, like the rates, times and payment methods.

Subsequently, it will be made a survey to a study sample, as the public accounting faculty, in Santo Tomás University. Finally, there will be an analysis of its results.

Key Words: (Acquisition, Credit, Analysis, Rates, Interests, Financial Entities)

Introducción

Hay gran cantidad de jóvenes que, para poder llevar a cabo sus estudios superiores, necesitan usar mecanismos de financiamiento, conocidos como créditos educativos. En esos términos, puede llegar a ser muy útil que los estudiantes dispusieran de información como la que se presenta en este proyecto, la cual permite comparar entidades financieras, sus tasas de interés, términos de pago y cualquier otro factor que pueda hacer diferencia a la hora de tomar un crédito educativo.

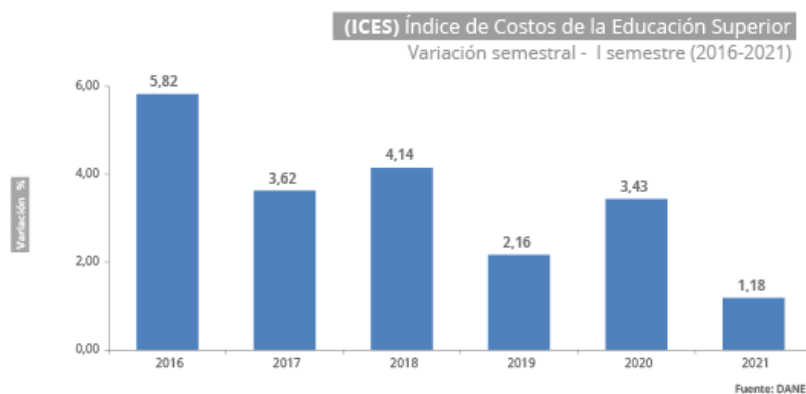
1 Planteamiento del problema

1.1 Descripción del problema:

El crédito educativo es una alternativa para todos los jóvenes que quieren realizar sus estudios universitarios, la cual no solamente la utilizan quienes no pueden hacer pagos de contado. Una razón para tomar el crédito es que cuando un hijo(a) entra a la universidad es un gasto adicional a los que ya se venían asumiendo, es decir, al pagar el semestre de universidad, la familia está dejando de hacer algo más con el dinero, por lo cual se debe tener en cuenta el costo del semestre en las universidades y si en ese valor influye cualquier otro factor como lo es estrato social; en el caso particular del pregrado de contaduría pública en la Universidad Santo Tomás sede Villavicencio el valor del semestre se encuentra alrededor de \$3.459.000 COP (3.8 SMMLV) y en la Universidad de los Llanos, institución de educación superior pública de referencia en la ciudad de Villavicencio (Meta), el valor del semestre académico se deriva de acuerdo a la declaración de renta o al certificado de ingresos y retenciones de la persona que asume los gastos del estudiante; el valor del semestre puede ir de \$700.000 COP (0.8 SMMLV) en adelante y este es un valor estimado, ya que la liquidación se realiza de acuerdo a los documentos mencionados, teniendo en cuenta lo anterior. Sin embargo, se poseen datos para evidenciar a nivel nacional la variación del costo de la matrícula en las universidades (Figura 1) para los programas de pregrado en los últimos cinco años.

Figura 1.

Índice de costos de la educación superior



Nota: Datos del Departamento administrativo nacional de estadística, DANE (2021)

Ahora bien, algunos de los escenarios presentes en la toma decisión de optar por un crédito educativo son:

- No contar con el dinero suficiente para solventar los gastos de matrícula de contado
- Se tiene el dinero suficiente para el pago de la obligación, pero se decide utilizarlo en otras necesidades. por lo tanto, se toma la decisión de pagarlo a plazos.
- Hay varios hijos en época universitaria y pagarlas al mismo puede llevar a problemas de liquidez familiar.
- Debido a los ingresos en el hogar, se prefiere diferir el pago en el semestre, es decir, mejor pagar mensualmente que dos veces por año.

Así pues, en el año 2021, el crecimiento de la economía, la producción de bienes y servicios rebasa la capacidad de consumo de la población, sin que esto quiera decir que no exista gente que padece escasez; por lo tanto, la distribución de la riqueza, “en cualquier sistema en el cual exista una capa minoritaria que vive a expensas de las mayorías, es cada vez más desigual, y en el capitalismo, a medida que avanza la globalización esto se acentúa” (Guerra Barcelona, 2016). La desigualdad que hay en cuanto al derecho a la educación es un tema muy sonado en los tiempos actuales, las estadísticas dadas por el Ministerio de Educación hasta el año 2019 (un año antes de la declaratoria de la pandemia del COVID 19) especifican cuántos estudiantes fueron admitidos y graduados en la Universidad Santo Tomás sede Villavicencio:

En el año 2018 en la Universidad Santo Tomás se admitieron 65 estudiantes entre hombres y mujeres para el programa de contaduría pública, en ese mismo año se evidencia una graduación de 30 estudiantes esta información va hasta el corte del mes de junio del 2019. Para efectos del año 2019 en la Universidad Santo Tomás se admitieron 75 estudiantes entre hombres y mujeres para el programa de contaduría pública, en ese mismo año se evidencia una graduación de 44 estudiantes esta información va hasta el corte del mes de agosto del año 2020. (Sistema Nacional de Información de Educación Superior, 2020)

Por lo anterior se puede evidenciar que el querer estudiar, pero no poder lograrlo debido a limitaciones económicas, es un tema que ha tocado a muchos niños y jóvenes en el país. Porque, aunque es un derecho consignado en artículo 67 de la Constitución Política de Colombia, es

complicado llenar todos los requisitos solicitados para obtener una beca, auxilio o cualquier otra bonificación por parte del gobierno.

1.2 Pregunta de investigación:

¿Qué impacto tiene la adquisición de un crédito educativo en los estudiantes de educación superior en Villavicencio?

2 Objetivos

2.1 Objetivo general

Determinar el impacto de la adquisición de créditos para educación superior en Villavicencio por parte de los estudiantes de la Universidad Santo Tomás

2.2 Objetivos específicos

Recolectar información sobre las características de un crédito educativo para los estudiantes en las diferentes entidades financieras presentes en Villavicencio.

Presentar los requisitos y condiciones exigidos por las entidades financieras para acceder a un crédito educativo en la ciudad de Villavicencio.

Analizar las condiciones de acceso créditos educativos por parte de los estudiantes de la Universidad Santo Tomás con sede en Villavicencio (Meta)

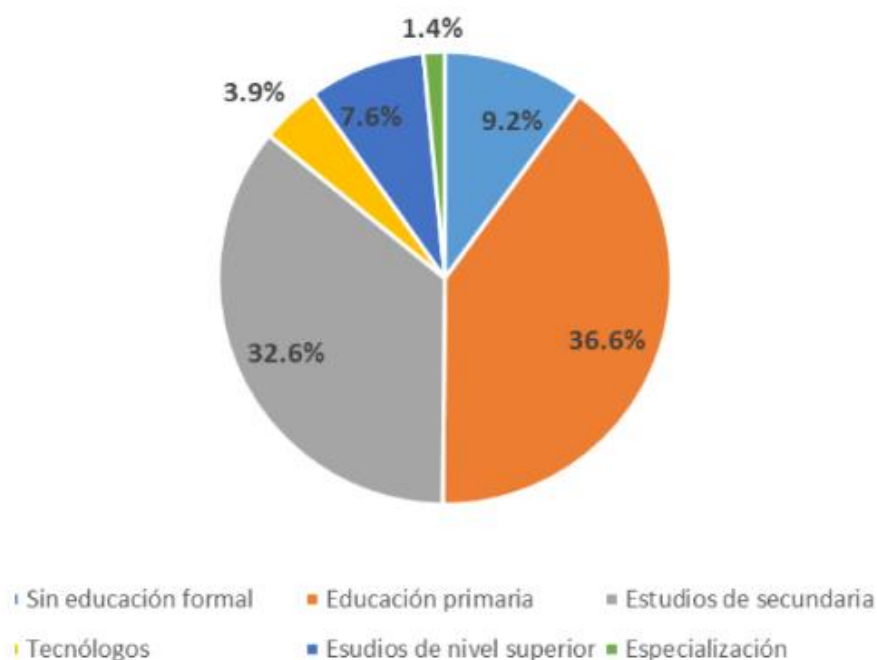
3 Justificación

Hace tres décadas atrás hablar de un profesional es solamente para quienes cuyos ingresos económicos eran altos, aquellos eran los que tenían esa oportunidad mientras que para otros jóvenes eran sueños inalcanzables e imposibles. Una realidad marcada en Colombia con las políticas económicas, es beneficiar al que tiene para darle más, afectar los ingresos de la clase media y a los menos favorecidos.

Ahora bien, “la ciudadanía colombiana apenas alcanza el nivel secundario y son muy pocos aquellos que culminan estudios profesionales o de posgrado” (Figura 2), pues “así lo indican los registros que muestran que la población colombiana en su mayoría solo cuenta con estudios de nivel básico, ya sean de primaria o secundaria.”(KOE, 2019)

Figura 2.

Nivel Educativo en Colombia



Nota: Elaboración con datos del Centro Virtual de Noticias.(KOE, 2019)

Y es que a pesar de las acciones implementadas a través del Decreto 464 de 2020, que garantiza un paquete mínimo vital de comunicaciones otorgado por los operadores de la industria móvil de Colombia, hay lugares sin acceso a la red donde no aplicarían. Más de un millón de personas en zonas rurales no cuenta con servicio de internet, según el último estimado realizado por el Ministerio de Educación en el marco de su Plan Especial de Educación Rural en 2018. (Economía, 2020)

“Asimismo, es preocupante observar que cerca del 33% de los jóvenes no trabaja ni estudia, 11 puntos porcentuales más que en el año 2019, es decir en Colombia hay más de 4 millones de jóvenes denominados “ninis” (ni estudian ni trabajan) en busca de oportunidades y quienes en su mayoría son mujeres, que tienen más barreras para acceder al mercado laboral y académico” (Gutiérrez Zuluaga, 2021)

Por una parte, el Estado presenta el puntaje en las pruebas de estado saber 11 como una opción para los estudiantes que obtengan los puntajes más altos y así obtener una serie de beneficios para continuar con sus estudios, otro medio de acceder a créditos educativos es por medio de entidades financieras, cooperativas y empresas privadas eso sí cumpliendo algunos requisitos.

Los que por diferentes situaciones buscan ser profesionales y no lo logran como los mencionados anteriormente, entonces son las entidades bancarias o cooperativas la puerta de ingreso a la educación superior. Cuando se utiliza este medio se debe pensar en las ventajas y en los contras, pero también se debe pensar en que cuando se quiere triunfar en la vida hay que superar diferentes retos.

Los créditos educativos son una de las mejores opciones para alcanzar la educación superior, como se mencionó anteriormente tiene sus ventajas, entre las cuales están:

- Estabilidad emocional y financiera hasta el final de su carrera.
- Buscar condiciones de pagos flexibles y bajos de interés.
- Oportunidad para que se genere un nuevo profesional en distintas áreas del conocimiento.

Por otro lado, también tiene sus desventajas, a saber:

- Terminar el pregrado o posgrado iniciado al momento de obtener el crédito.
- Buscar garantías laborales, ya que se ha adquirido una deuda financiera la cual hay que saldar y así como la entidad financiera cumplió con los desembolsos a la universidad, el estudiante también debe cumplir con el pago oportuno y la cancelación de la deuda.

- Al acceder a este tipo de créditos se debe ver cuidadosamente que las tasas de interés no sean muy altas y que estén bajo los índices establecidos.

Lo anteriormente mencionado hace alusión a que debemos ver la vida universitaria con objetividad y como una oportunidad para mejorar, pero también hay que estar atento a la responsabilidad en los créditos pues a las entidades financieras solo les importa ganar.

Cabe decir, los créditos o deudas son armas de doble filo, ya que en el momento que es otorgado, se asume la responsabilidad de ir realizando un pago mes a mes o como se haya acordado con la entidad. Y no se tienen en cuenta variables como la ocupabilidad de quienes aportan los recursos para el pago de estas obligaciones.

4 Alcance del proyecto

En la actualidad muchos jóvenes en Colombia que, terminados sus estudios secundarios, desean seguir adquiriendo conocimientos en el área de su mayor preferencia, para ello en la mayoría de los casos deben recurrir a préstamos con entidades financieras en la modalidad estudiantil para realizar sus estudios académicos en pregrado, posgrado, maestría o cualquier otra especialización.

La educación superior es una inversión a largo plazo, que traerá una retribución muy grande en la vida de los jóvenes y las finanzas de estos. Primero porque, en la mayoría de los casos el valor es relativamente elevado. Segundo porque como mínimo dura dos años en el caso de especializaciones, maestrías y demás. Tercero quizá más importante los gastos adicionales como transporte, materiales para trabajo y en algunos casos pago por hospedaje en estudiantes que residen en ciudades distintas a la donde se encuentra el centro educativo.

Como se ha mencionado anteriormente se procederá a comparar las tasas de interés de los créditos ofrecidos por las entidades financieras colombianas centrándose, por ejemplo, en los créditos ofrecidos por la cooperativa Coovizora. Por otro lado, pero con el mismo fin, entidades como fondos o cooperativas que también ofrecen estos servicios para los estudiantes de Villavicencio, esto con el fin de analizar cuántos estudiantes del programa de contaduría pública de la universidad Santo Tomás ubicada en el municipio de Villavicencio Meta (Figura 2), están realizando los estudios de pregrado con créditos educativos.

Figura 3.

Sede Aguas Claras de Universidad Santo Tomás Sede Villavicencio



Nota: Fotografía en página web de la Universidad Santo Tomás (2022)

Por lo anterior, no hay que olvidar que “los estudiantes de diferentes niveles socioeconómicos que acceden a educación pública de calidad en primaria y secundaria, deberían poder llegar a la educación superior pública y privada y de calidad, y recibir los mismos retornos a la educación según sus áreas de especialización y experiencia.” (Compartir & FEDESARROLLO, 2020)

5 Antecedentes

La temática planteada en este proyecto es de gran interés para el contexto social y económico actual; debido a que a la fecha los créditos educativos son muy solicitados, por este motivo se observa que las entidades financieras buscan tener un auge en la solicitud y otorgación de los mismos para así tener mayor porcentaje de rentabilidad.

Complementando lo anterior, se ha buscado y encontrado fuentes de investigación tanto nacionales como internacionales, en los cuales se puede encontrar información sobre el tema, tal como que, “Una de las razones por las que surgen modelos de financiación alternativos como los créditos educativos es que la demanda no alcanza a ser cubierta en su totalidad” (Granda Rodríguez, 2020)

Adicionalmente, según Pérez Enciso (2016):

En el campo de las políticas de educación superior existe consenso de manera casi generalizada en que el acceso inequitativo constituye un agudo problema social, no solo por su incidencia en el cierre de brechas de ingresos económicos y calidad de vida, sino por su aporte a la redistribución de capitales y el acceso a mejores oportunidades de empleo. (p.249)

También se encuentra que la falta de financiación y acceso a recursos es una de las causales de deserción académica en la etapa universitaria. Al respecto Barbosa Fontecha & Pinzón Plazas (2018) mencionaron que:

Hay una probabilidad de que el 40% de la población estudiantil se vea obligada a tomar la decisión de abandonar la IES, ya que no cuentan con los recursos económicos para poder financiar el costo de la matrícula y los gastos de sostenimiento durante el transcurso de la carrera. (p.29)

Apoyando esta posición, se puede tomar como apoyo el Último Resumen de Indicadores de Educación, emitido por el Ministerio de Educación de Colombia en Mayo de 2016, el cual dice que:

El número de graduados al año en el país se ha duplicado entre 2001 y 2014, pasando de niveles de 138 mil a 280 mil, sin contar SENA. No obstante, la tasa de graduación en formación universitaria es baja. En 2014, ésta se situó en 34.5%, en formación técnica profesional, 34.5% y

en formación tecnológica fue 24.0%. Los bajos porcentajes de graduación son consistentes con una elevada tasa de deserción. Cabe resaltar, sin embargo, que ésta se ha reducido en los últimos años.

También se encuentra que el reporte sobre la educación en Colombia de la OECD (2015) tiene información que ayuda a reforzar los argumentos anteriormente expuestos, la cual se puede sintetizar en lo siguiente:

La tasa de deserción es 33% al final del primer semestre y alcanza 71% en el décimo. Así mismo, el estudio destaca que la tasa de deserción es más alta en los programas de más bajo nivel de formación, a pesar de que sus ciclos son más cortos. Así, en promedio, la tasa de deserción en el período de estudio es 45% para el caso de programas universitarios, 54% para los tecnológicos y 62% en tecnológicas profesionales.

A su vez, los autores Meneses Cerón & Macuacé Otero (2011) expresan que:

La evaluación de la capacidad de pago esperada de un deudor o proyecto a financiar es fundamental para determinar la probabilidad de incumplimiento del respectivo crédito. Para estos efectos, debe entenderse que el mismo análisis debe realizarse a los codeudores, avalistas, deudores solidarios y, en general, a cualquier persona natural o jurídica, que resulte o pueda resultar directa o indirectamente obligada al pago de los créditos. (p.70)

6 Marco referencial

6.1 Marco Teórico

6.1.1 Tasa de interés

Triana Lozano (2020), citando a Buenaventura Vera (2018, p.2), expresa que la tasa de interés “se expresa en monto o en porcentaje del capital negociado por período” y que como “valor de alquiler que es, el interés debe referirse a períodos de tiempo y, según el capital comprometido, se puede establecer el monto periódico o el porcentaje correspondiente” (p.53)

Ahora bien, “las tasas de interés de colocación son aquellas que aplican para los diferentes tipos de créditos y productos que otorgan las diferentes entidades financieras a sus clientes” y el Banco de la República, que ejerce como banco central en Colombia, “calcula y publica los datos semanales y mensuales de tasas y montos de las diferentes modalidades de crédito de los establecimientos de crédito vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia.” (Banco de la República, 2022)

6.1.2 Sistema financiero

El sistema financiero está conformado por los Establecimientos de crédito (establecimientos bancarios, corporaciones financieras, compañías de financiamiento comercial y cooperativas financieras), Sociedades de servicios financieros (sociedades fiduciarias, almacenes generales de depósito y sociedades administradoras de pensiones y cesantías), Sociedades de capitalización, Entidades aseguradoras (compañías de seguros, compañías de reaseguros y cooperativas de seguros), Intermediarios de seguros y reaseguros (corredores de seguros, agentes de seguros, corredores de reaseguros), que son “instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia Financiera, cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorradores hacia quienes desean hacer inversiones productivas.” (Lahipotecaria.com, 2022)

6.1.3 Crédito educativo

Una primera aproximación a la definición la aporta el portal web Expertos del Ahorro y mencionan que “el crédito universitario o crédito educativo, son ofrecidos como una línea especial de préstamos que ofrecen entidades financieras como bancos y que permiten financiar estudios a nivel técnico, tecnológico, profesional o de posgrado.” (Jiménez, 2021)

El ranking de las entidades financieras (establecimientos de crédito) que ofrecieron créditos más favorables en cuanto a su tasa de financiación (tasa efectiva anual), para los usuarios en el primer semestre del año 2022 (Tabla 1), se explican más adelante.

Tabla 1.

Entidades financieras que ofertan la línea de crédito educativo con tasas más favorables para el 2022

Entidad	Plazo Máximo	Importe Mínimo	
Bancolombia	84 meses	700.000	14,03%
Serfinanza	12 meses	500.000	18,16%
BBVA	12 meses	1000.000	27,15%
Banco Pichincha	60 meses	0,4 SMMV	25,99%
Banco Davivienda	72 meses	1000.000	18,99%
Banco de Bogotá	36 meses	700.000	22,98%
Banco A Villas	60 meses	1'500.000	21,75%
ICETEX	Variable	Variable	IPC +9%

Nota: Tomado del portal de habla hispana Rankia.co (Restrepo, 2021)

6.2 Marco conceptual

Educación superior: Los programas educativos de nivel superior se apoyan o parten de los conocimientos adquiridos en la educación secundaria. Su propósito es que los estudiantes desarrollen habilidades complejas en un campo de estudio especializado. Contemplan la educación profesional, vocacional avanzada y académica. (UNESCO, 2019, p. 2).

Cooperativas financieras: Son las instituciones que tienen como función principal la captación de recursos del público, con el propósito de financiar la comercialización de bienes y

servicios y realizar operaciones de arrendamiento financiero o leasing. Estas instituciones están facultadas para realizar las siguientes operaciones:

- Captar ahorro a través de depósitos a término.
- Negociar títulos valores emitidos por terceros;
- Otorgar préstamos;
- Comprar y vender títulos representativos de obligaciones emitidas por entidades de derecho público;
- Otorgar financiación mediante la aceptación de letras de cambio;
- Efectuar operaciones de compra de cartera o sobre toda clase de títulos;
- Efectuar, como intermediario del mercado, operaciones de compra y venta de divisas;
- Realizar operaciones de leasing,
- Captar recursos a través de depósitos de ahorro a la vista o mediante la expedición de certificados de depósito a término. (Asociación Nacional de Empresarios de Colombia, 2017)

Establecimientos bancarios: Son instituciones financieras cuya principal actividad es la captación de recursos en cuentas corrientes, otros depósitos a la vista o a término, con el principal objetivo de efectuar operaciones activas de crédito. Las operaciones autorizadas para un establecimiento bancario, entre otras, son:

- Recibir depósitos en cuenta corriente, a término y de ahorros;
- Otorgar créditos;
- Emitir cartas de crédito;
- Tomar préstamos dentro y fuera del país; con las limitaciones establecidas en la ley;
- Descontar y negociar pagarés, giros, letras de cambio y otros títulos de deuda;
- Otorgar avales y garantías;
- Realizar operaciones de leasing habitacional;
- Realizar operaciones de leasing y arrendamiento sin opción de compra. (Asociación Nacional de Empresarios de Colombia, 2017)

Intereses: “En términos sencillos se define tasa de interés como: el índice manejado en la economía y finanzas para registrar la rentabilidad de un ahorro o el costo de un crédito, éste tiene una directa relación entre dinero y tiempo.” (Visa International Service Association, 2022).

Prima de seguro: La prima de seguro para cubrir los riesgos de invalidez y muerte del beneficiario de crédito educativo otorgado por el ICETEX, será el equivalente al 2% de cada desembolso y el beneficiario la pagará por una sola vez con la primera cuota posterior a cada desembolso, que lo amparará siempre y cuando se encuentre al día con el Instituto. (Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior, 2022)

Pregrado: La formación de pregrado es aquella que antecede a una carrera de grado. Se trata de estudios superiores que brindan un título y que pueden ser continuados con una formación de grado. Una vez concluida la carrera de grado, la persona interesada tendrá incluso la posibilidad de continuar su formación con estudios de posgrado. (Pérez Porto & Merino, 2013)

Posgrado: “El concepto de posgrado se emplea para aludir a los estudios que se cursan una vez obtenido un título de grado (como una licenciatura). Se trata de una formación especializada enmarcada en la educación superior.” (Pérez Porto, 2009)

Deudor: “Un deudor es la persona física o jurídica que debe cumplir con una obligación o con el pago de una deuda que se ha contraído voluntariamente con otra persona, denominada acreedor.” (Conceptosjuridicos.com, 2022)

Condonación de crédito: La condonación, remisión o perdón de la deuda es el acto jurídico por el que un acreedor expresa su voluntad de extinguir total o parcialmente su derecho de crédito, sin recibir nada a cambio. Supone la extinción de (todas o parte de) las obligaciones que tiene un deudor hacia su acreedor. (Sevilla Arias, 2016)

6.3 Marco Legal:

Tabla 2.

Normatividad Colombiana para los créditos educativos

LEY – NORMA	DESCRIPCIÓN
Artículo 67 de la Constitución nacional de Colombia	La educación es un derecho de la persona y un servicio público que tiene una función social; con ella se busca el acceso al conocimiento, a la ciencia, a la técnica, y a los demás bienes y valores de la cultura. La educación formará al colombiano en el respeto a los derechos humanos, a la paz y a la democracia; y en la práctica del trabajo y la recreación, para el mejoramiento cultural, científico, tecnológico y para la protección del ambiente.

Tabla 2 Continuación

Ley 30 de 1992	Por el cual se organiza el servicio público de la Educación Superior.
Decreto 0808 de 2002	Por el cual se establece el crédito académico como mecanismo de evaluación de calidad, transferencia estudiantil y cooperación interinstitucional.
Ley 1012 de 2006	Por medio de la cual se reforman los artículos 111 y 114 de la Ley 30 de 1992, sobre Créditos Departamentales y Municipales para la Educación Superior.
Proyecto ley 112 de 2011	Por la cual se organiza el sistema de educación superior y se regula la prestación del servicio público de la educación superior.
Ley 1911 de 2018	Por medio de la cual se crea la contribución solidaria a la educación superior y se dictan otras disposiciones sobre los mecanismos y las estrategias para lograr la financiación sostenible de la educación superior.
Decreto 1584 del 2019	Por el cual se modifican algunos artículos de la Sección 4, Capítulo 3, Título 3, Parte 5, Libro 2 del Decreto 1075 de 2015 - Único Reglamentario del Sector Educación.

7 Metodología

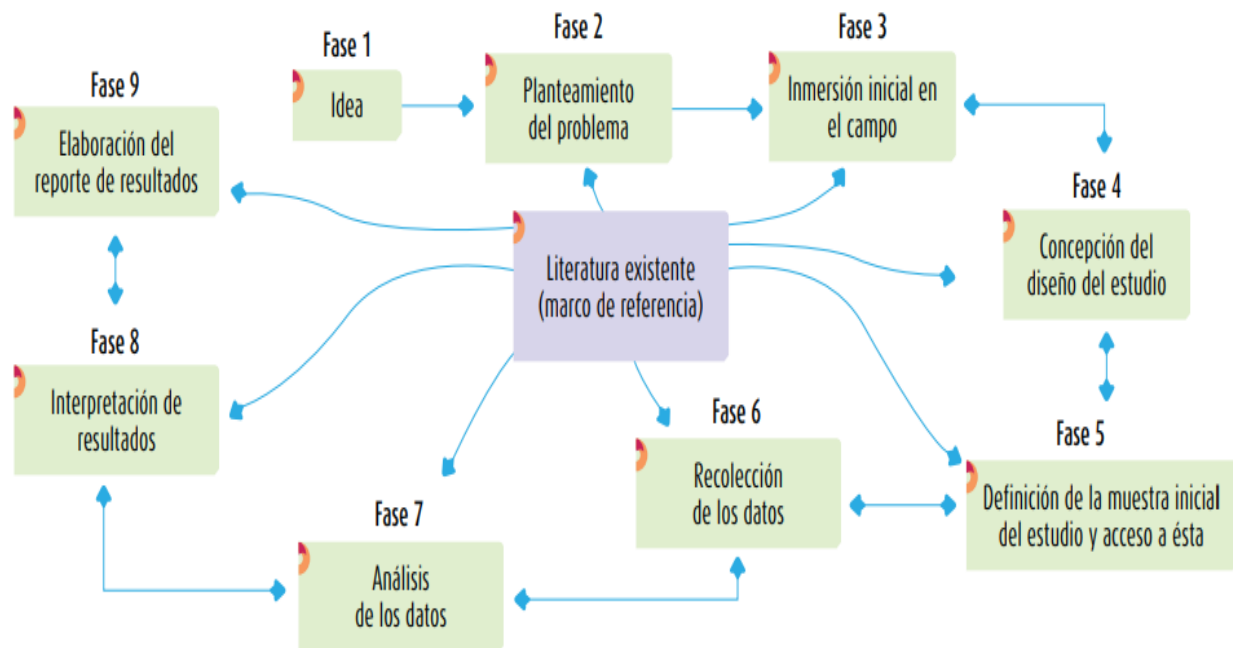
7.1 Diseño

El diseño implementado para esta investigación es descriptivo porque se busca identificar los requisitos necesarios para obtener un crédito educativo. Por ello, con los procedimientos que se sustentarán a continuación se pretende obtener estudios descriptivos que permitan identificar y conocer las propiedades, las características y los requisitos para ser beneficiario de un crédito, logrando así analizar no solo a los grupos o comunidades; sino también a los procesos, objetos o cualquier otro fenómeno ocasionado al momento de la solicitud del crédito.

Además de emplear el modelo de investigación mixto y al tener elementos de metodología al ser cualitativa tuvo en cuenta una serie de fases (Figura 3).

Figura 4

Fases de la metodología



Nota: Del texto de Fernández Collado, Baptista Lucio , & Hernández Sampieri (2014, p.40)

Así mismo, se optó por establecer algunos procedimientos que permitieron obtener y evaluar metódicamente el panorama en cuestión:

- **Entrevista:** Se realizó un acercamiento directo e indirecto con la comunidad para recopilar la percepción que tienen sobre las solicitudes de crédito y cómo esto ha impactado en la calidad de vida, como también en el aspecto social.
- **Observación:** Además de las entrevistas y encuestas, fue necesario abordar la situación desde un aspecto tercero o imparcial, con el fin de concluir que percepción se denota a causa de las actividades de créditos y sus impactos.
- **Materiales Audiovisuales (Físicos – Digitales):** Información que se obtiene pública y gratuitamente, como también de los informes de gestión publicados por la misma, al igual que los encontrados en páginas web especializadas (en distintos portales de carácter periodístico e informativo).

8 Resultados

8.1 Recolección de información sobre las características de un crédito educativo para los estudiantes en las diferentes entidades financieras presentes en Villavicencio.

8.1.1 Generalidades del crédito educativo

Inicialmente, es necesario mencionar qué significa y cuál es el contexto de los créditos educativos: en síntesis, un crédito educativo “consiste en un apoyo económico complementario que el alumno obtiene a través de una institución financiera para pagar en un plazo determinado una vez que ha concluido sus estudios” (Universidad Maristas Mérida, 2017)

Así mismo quien esté interesado en adquirir un crédito debe tener claro, si realmente es necesario buscar un crédito; esto haciendo alusión a que no se cuente con la liquidez suficiente, la cual se considera como la principal situación al momento de optar por un crédito.

Adicionalmente también se debe realizar en lo posible un análisis al momento de buscar financiación para realizar sus estudios de educación superior, es decir, se debe identificar si el crédito es para realizar un técnico, pregrado, una especialización o una maestría, esta diferenciación es buena dado que para cada uno de ellos hay una variación dinero y tiempo (corto y largo plazo), lo que influye en la solicitud del crédito educativo.

Algunas claves o pautas generales que se deben tener en cuenta para el acceso a los créditos educativos son las siguientes:

- Son créditos con tasas bajas respecto a los créditos de libre inversión.
- Las entidades que ofrecen este tipo de crédito educativo financian otros cursos educativos como diplomados, especializaciones, cursos de actualización profesional, doctorados, entre otros.
- En el crédito educativo se ofrecen dos tipos de plazos:
 - Crédito Estudiantil de Corto Plazo: La entidad financiera presta el dinero para que se pueda cancelar el semestre, y se tendrá que pagar durante el periodo de estudios. Al terminar el semestre, se podrá volver a solicitar nuevamente un crédito de corto plazo.

- Crédito estudiantil de Largo Plazo: La entidad financiera presta el dinero para pagar el semestre o toda la carrera, y se tendrá que cancelar el crédito en un plazo superior o igual al periodo de estudio en la universidad.
- Hay entidades que prestan cada semestre el dinero que se necesita y otra prestan en un solo desembolso el dinero que equivale a los años de estudio de la carrera. (Jiménez, 2021)

8.1.2 Ventajas de los créditos educativos

Según lo que se ha venido destacando, dentro las ventajas que tienen los créditos educativos se pueden destacar las siguientes

- Es posible financiar hasta el 100% del valor de la matrícula.
- Tanto el plan de pagos como el plazo pueden ajustarse a las necesidades y capacidad de pago del cliente.
- Algunas entidades ofrecen la posibilidad de pagar al finalizar el periodo de estudios y por un periodo de tiempo que podrá ser hasta del doble tiempo financiado.
- En muchos casos los pagos que se deben realizar son en cuotas fijas a lo largo de la vigencia del crédito.
- Por lo general cuentan con tasas de interés inferiores a las de los créditos de libre inversión. (Vélez, 2018)

8.1.3 Responsabilidades al adquirir un crédito educativo

Así como hay acceso a los recursos de un crédito educativo, estos conllevan unas responsabilidades y obligaciones, las cuales pueden ser.

- Realizar los pagos conforme a lo acordado.
- Actualizar, por lo menos una vez al año, la información suministrada.
- Si no recibes de forma oportuna el estado de tu cuenta, deberás reclamarlo o solicitar la información correspondiente a tu facturación, sin omitir el pago de tus obligaciones. (Vélez, 2018)

8.1.4 Alternativas a los créditos educativos

A pesar de las bondades que se dan para los créditos educativos existen otras alternativas, que el diario económico La República lo destaca así:

... hay otras formas de pagar la universidad, utilizadas por familias que hacen el esfuerzo previo. Los seguros educativos son un ahorro programado que busca garantizar en el largo plazo la educación a la cual se quiere acceder.

Las principales aseguradoras del país, y muchas del exterior, a través de sus redes de agentes, ofrecen diversas alternativas y no solo para el pago de estudio universitario, sino también para el colegio y los posgrados. Todo depende del objetivo y los recursos que se tengan. (Vélez Robledo, 2019)

8.2 Presentación de los requisitos y condiciones exigidos por las entidades financieras para acceder a un crédito educativo en la ciudad de Villavicencio.

8.2.1 Oferta de créditos educativos en establecimientos de crédito en Colombia

Ahora bien, se destacan a continuación las condiciones y requisitos para los créditos educativos de algunos establecimientos de crédito en Colombia según reporta la página web de la Comunidad de Rankia.co.

8.2.1.1 Créditos educativos de Bancolombia

Esta entidad ofrece los siguientes tipos de crédito educativo:

- Crédito Educativo Sufi a Corto Plazo: Financiamiento de programas universitarios de pregrado y posgrado; cursos y diplomados, plazo de pago: de 6 y 12 meses, tasa de endeudamiento desde 1.06% M.V equivalente a 13.49% E.A., y el capital que ofrece: desde 700 mil pesos hasta 25 S.M.M.L.V. (Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes).
- Crédito Libre Educativo Sufi: Carrera técnica o tecnológica, diplomado, estudios en el exterior o cursos de educación continua, plazo de pago: 24, 36 y 48 meses, tasa de endeudamiento: desde* 1.06% M.V., 13.49% E.A., y capital que ofrece: desde 700 mil pesos hasta 25 S.M.M.L.V. (Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes).

- Crédito Educativo Sufi a Largo Plazo: Con este crédito se puede pagar pregrado, estudios en el extranjero o un posgrado, plazo de pago: cada utilización se difiere a 84 meses, tasa de endeudamiento desde 1.10% M.V, 14.03% E.A., y capital que ofrece: desde \$3.000.000 hasta el valor total de tu programa académico, según tu capacidad de endeudamiento. (Restrepo, 2021)

8.2.1.2 Créditos educativos de Serfinanza

Características de los Créditos Educativos de Serfinanza: Valor mínimo del crédito es de \$500.000 con tasas de interés desde el 1,30% NMV., el estudiante no necesariamente debe ser el titular del crédito, pero si codeudor de la obligación, cuota fija y desembolso se realiza directamente a la institución educativa, rápida aprobación con modalidad financiera directa o con Aval, financia hasta el 100% del costo de la matrícula para pregrado y postgrado; dentro de los beneficios está que el trámite de aprobación es rápido, hay convenios con universidades y centros educativos para estudiantes que tomen crédito con el banco, financian hasta el 100% del costo de matrícula sea pregrado o postgrado.

Requisitos: Edad de 18 a 74 años, Ingresos: desde 1 SMMLV, Debes contar con estabilidad laboral de 1 año ya seas asalariado, pensionado o independiente, plazo: mínimo 3 y hasta 6 meses para pregrado y hasta 12 meses para postgrado, las tasas de interés para Crédito Educativo (Renovaciones) del 1,30% Nominal M.V., hasta 6 meses, y para Crédito Educativo (Nuevos) del 1,40% Nominal M.V., hasta 6 meses. (Restrepo, 2021)

8.2.1.3 Créditos educativos de Banco BBVA

Características de los Créditos Educativos de BBVA: Montos desde \$1 millón hasta tu capacidad de pago, tasa y cuota fijas durante toda la vigencia del crédito, garantía con la firma de pagaré, plan de amortización anual 12 cuotas, se puede escoger el titular del crédito: padre, acudiente o estudiante, se recibe el desembolso directamente en la entidad universitaria, se dispone de diferentes plazos de financiación desde seis (6) hasta 12 meses y la solicitud de vinculación se realiza como persona natural.

Requisitos: Fotocopia del documento de identidad, ampliado al 150%, fotocopia del Certificado de Ingresos y Retenciones y/o Declaración de renta y otros documentos dependiendo del perfil del cliente: asalariado, pensionado o independiente; tasa Efectiva Anual de 27,75% y M.V. 2,06%, plazo en meses 6 o 12 y 12 cuotas al año. (Restrepo, 2021)

8.2.1.4 Créditos educativos de Banco Pichincha

Características de los Créditos Educativos de Banco Pichincha: Crédito educativo hasta por el 100% del valor de la matrícula, desembolso del valor aprobado para crédito nuevo en 24 horas y para renovación 4 horas, el monto mínimo a financiar es de 0,4 SMMLV, el plazo es de 3 a 60 meses, se permite para gestionar el crédito o para pagarlo a través de la Banca Virtual, Banca Móvil o PSE, solo es necesario un trámite para la financiación que duran los estudios, puede ser para tus propios estudios, los de tu familia o un amigo, edad entre 18 y 74 años.

Requisitos: Solicitud de crédito diligenciada, fotocopia de la Cédula de Ciudadanía, ampliada al 150%, fotocopia de Recibo de Matricula o cotización de programa académico, al menos un documento de acuerdo con la actividad económica y las tasas de interés varían dependiendo del tipo de Crédito Educativo escogido y el plazo así: crédito Educativo Rotativo desde 19,40% E.A. hasta 25,99% E.A., crédito Educativo a Largo Plazo desde 20,81% E.A. hasta 25,99% E.A. y crédito Educativo Digital desde 13,22% E.A. hasta 25,99% E.A. (Restrepo, 2021)

8.2.1.5 Créditos educativos de Banco Davivienda

Banco Davivienda posee varios tipos de crédito educativo:

- Crédito Educativo Fijo: Financia en el país el 100% de cualquier estudio a nivel de grado y post grado.
- Crédito Educativo de Línea Preferencial: Pueden acceder a este crédito, quienes ya poseen un crédito hipotecario con el banco.
- Crédito Educativo con Garantía Hipotecaria: Financia programas de educación superior a largo plazo con una garantía hipotecaria.

- Crédito Rotativo Educativo: Se financia toda la carrera en cualquier universidad del país, y a medida que se realizan los pagos, se libera el cupo.

Características del Créditos Educativo fijo de Banco Davivienda: financiación de los estudios de pregrado y posgrado (Especialización, Maestría y Doctorado) propio o de familiares), financia hasta el 100% del valor de la matrícula, ofrece plazos desde 1 hasta 72 meses, el monto mínimo de financiación es de \$1.000.000, ingresos mínimos mensuales requeridos de \$1.000.000, el tipo de desembolso es en cheque a nombre de la universidad o institución educativa, la tasa es fija durante la vigencia del crédito, cuenta con seguro de deudores, cuenta con 3 opciones de financiación (Plan Tradicional, Periodos de Gracia y Cuotas Extraordinarias), no es necesario contar con vínculos previos con el Banco, no tiene cobro por el estudio de crédito, aplica para estudios de educación superior en instituciones avaladas por el Ministerio de Educación Nacional,

Requisitos: Solicitud de servicios financieros (Persona Natural), fotocopia de la Cédula de Ciudadanía, ampliada al 150%, declaración de Asegurabilidad, copia del recibo de matrícula vigente, correspondiente al período académico a cursar, solicitud condiciones especiales Crédito Educativo, carta de compromiso compra de cartera/Crédito Educativo, y la tasa de interés varía dependiendo el plazo seleccionado, ejemplo para el mayor plazo que es de 72 meses el interés 1.46% E.M.V. (18.99% E.A.V.) (Restrepo, 2021)

8.2.1.6 Créditos educativos de Banco de Bogotá

Características de los Créditos Educativos de Banco de Bogotá: ofrece plazos de pregrado de 6 meses para programas semestrales y de 12 meses para programas anuales, para posgrados o diplomados el plazo es de 12 a 36 meses, el cupo mínimo es de \$700.000, ofrece hasta el 100% del valor de la matrícula, la tasa de interés es fija, no es necesario codeudor, permite pagar en débito automático a la cuenta corriente del Cliente, Servilínea, Internet o en la oficina del Banco con Efectivo o Cheque, el crédito se desembolsa directamente a la universidad, se puede recibir un extracto mensual y realizar consultas a través de medios electrónicos, no tiene costos adicionales por fondos de garantías.

Requisitos: Tener entre 18 y 70 años, y que cuente con ingresos de por lo menos 1.5 SMMLV, se firma Pagaré y Carta de Autorización para Diligenciar el Pagaré, se diligencia la

Solicitud de Servicios Financieros Multiproducto y la tasa de interés para el crédito estudiantil es de 22,98% E.A.V. (Restrepo, 2021)

8.2.1.7 Créditos educativos de Banco AV Villas

Características de los Créditos Educativos de Banco AV Villas: Se conoce desde el principio el valor que se presta para toda tu carrera y los desembolsos que se realizarán de acuerdo al plan, financia matrículas de montos iguales o superiores a \$1.500.000, hasta el 100% el valor de la matrícula, se realiza un solo estudio de crédito, sin costo y la aprobación será por toda la carrera, se ofrece un servicio de aprobación de 3 horas, cuenta con un seguro de vida del deudor durante la vigencia del crédito, se recibe los desembolsos en cheque de gerencia girado a la universidad, el plazo del crédito corresponde a la duración del programa académico hasta 60 meses, más el plazo que el cliente solicite, 24, 36, 48 y 60 meses adicionales después del último desembolso

Requisitos: fotocopia del documento de identidad ampliado al 150%, fotocopia del recibo de matrícula expedida por la Universidad y otra documentación y certificados dependiendo del tipo de trabajador; la tasa de interés para el crédito educativo es de 21,75% E.A. (Restrepo, 2021)

8.2.1.8 Créditos educativos de ICETEX

Características de los Créditos Educativos de ICETEX: con la línea a corto plazo se paga el 100% del crédito mientras se estudia, con la línea a mediano plazo: pagas el 30%, 40% o 60% del crédito mientras se estudia y con la línea a largo plazo: pagas el 0% o el 25% del crédito mientras se estudia, es para todos los estratos.

Requisitos: Ser colombiano, pertenecer a los estratos 1, 2, 3, 4, 5 o 6, estar admitido en un programa que tenga reconocimiento oficial del Ministerio de Educación, aplica para nivel de formación técnico profesional, tecnológico o universitario, si es con financiación para el primer semestre académico, se debe haber presentado las pruebas Saber 11 a partir del año 2012 y haber obtenido un puntaje igual o superior a 240, si se ingresa a segundo semestre se deberá haber presentado las pruebas Saber 11 a partir del año 2012 y haber obtenido un puntaje igual o superior a 240 o acreditar un promedio de notas igual o mayor a 3,4 en el último periodo cursado, si se

ingresa a partir de tercer semestre en adelante, tienes que contar un promedio igual o superior a 3,4 en el último periodo cursado o acumulado, si se ha tenido o se tiene un crédito con El ICETEX, debes haber cancelado mínimo el 50% de la deuda, estar al día en los pagos y continuar amortizando la obligación de acuerdo con el plan de pagos establecido, 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; las tasas de Interés son las siguientes: línea a corto plazo: IPC + 7%, línea a mediano plazo: IPC+9%, IPC+ 8% o IPC+ 7%, línea a largo plazo: IPC o IPC+ 9%.

8.2.1.9 Las Fintech en Colombia

El ecosistema colombiano de las Fintech –empresas tecnológicas que prestan servicios financieros con una operación cien por ciento digital– es uno de los más fuertes de Latinoamérica, existen más de 300 plataformas de este tipo, la mayoría del segmento préstamos y en este contexto, las Fintech se han convertido en una alternativa para quienes desean acceder a créditos educativos para financiar sus estudios de posgrados y diplomados.(Aguirre Eastman, 2021)

“Hubo un desarrollo exponencial del sector Fintech en el país” y según datos de Colombia Fintech “entre 2020 y 2021 las instalaciones de Fintech y la descarga de apps crecieron en un 80%”; “en el 2021, el mercado colombiano se consolidó como el tercero más fuerte de la región, según Finnovista, y atrajo grandes capitales para darle el impulso que necesita en busca del siguiente nivel.” (Portafolio.co, 2022)

8.3 Análisis de las condiciones de acceso créditos educativos por parte de los estudiantes de la Universidad Santo Tomás con sede en Villavicencio (Meta)

Se aplicó la Encuesta 01 a 35 estudiantes de la Facultad de Contaduría pública de la Universidad Santo Tomás sede Villavicencio (Tabla 3) y el formato de este instrumento de recolección de información contiene 12 preguntas (Anexo 1) se desarrolló en Formularios de Google y se les compartió a los estudiantes representantes de curso.

Cabe anotar que hubo dificultades en la aplicación, puesto que el instrumento se quiso aplicar en todos los semestres, tanto en la jornada de la tarde como en la de la noche, pero hubo una intervención muy reducida y solo hubo una participación de cinco grupos, pese a la insistencia

reiterada por parte de las investigadoras y de algunos docentes que replicaron en sus grupos dicha Encuesta 01

Tabla 3.

Cuadro resumen de los estudiantes encuestados

Género	Edad	Semestre	Fr.absol.	Partic.
Femenino	17 años	7	1	2,86%
	18 años	3	4	11,43%
	19 años	3	2	5,71%
		7	4	11,43%
	20 años	6	1	2,86%
		7	3	8,57%
		9	2	5,71%
	21 años	7	1	2,86%
		9	1	2,86%
	22 años	7	1	2,86%
		10	1	2,86%
	25 años	7	1	2,86%
Masculino	17 años	3	1	2,86%
	18 años	3	2	5,71%
	19 años	7	1	2,86%
	21 años	6	1	2,86%
		7	2	5,71%
		8	1	2,86%
	22 años	6	1	2,86%
		7	1	2,86%
		10	1	2,86%
	23 años	3	1	2,86%
		7	1	2,86%
			35	100,00%

8.3.1 Pregunta 0: Edad

Del total de 35 estudiantes preguntados, 7 de ellos (el 20,00%) tienen 20 años, 6 más (el 17,14%) tienen 18 años, otros 6 (el 17,14%) tienen 20 años, otros 6 más (el 17,14%) tienen 21 años,

5 más (el 14,29%) tienen 22 años, 2 de ellos (el 5,71%) tienen 17 años, otros 2 de ellos (el 5,71%) tienen 23 años y solo 1 de ellos (2,86%) tiene 25 años. (Tabla 4 y Figura 5)

8.3.2 Pregunta 1: Género

Del total de 35 estudiantes encuestados, 22 de ellos (el 62,86%) fueron mujeres y los restantes 13 de ellos (37,14%) fueron hombres. (Tabla 5)

Tabla 4.
Respuestas a la pregunta 0 de la encuesta aplicada

Variable	Fr.absol.	Partic.
17 años	2	5,71%
18 años	6	17,14%
19 años	7	20,00%
20 años	6	17,14%
21 años	6	17,14%
22 años	5	14,29%
23 años	2	5,71%
24 años	0	0,00%
25 años	1	2,86%
	35	22,86%

Figura 5.
Respuestas a la pregunta 0 de la encuesta aplicada

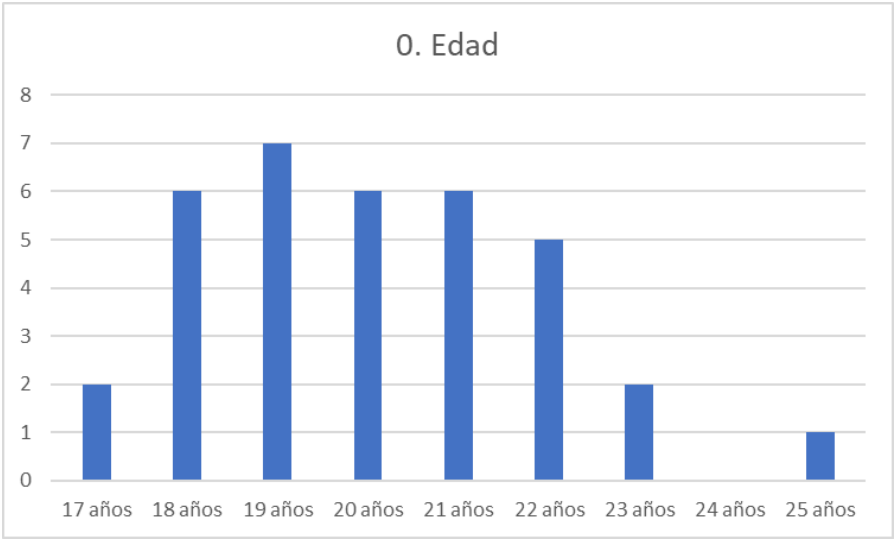
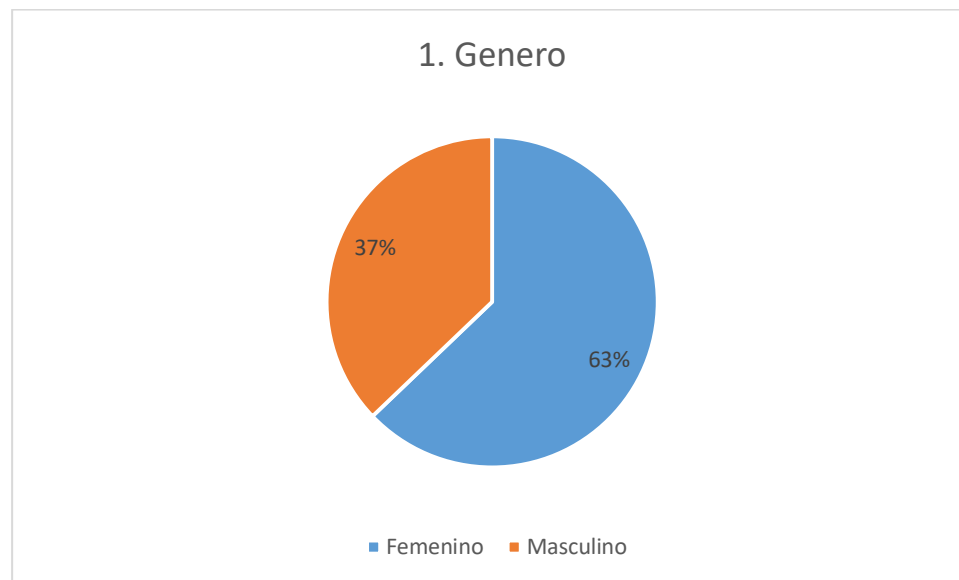


Tabla 5.*Respuestas a la pregunta 1 de la encuesta aplicada*

Variable	Fr.absol.	Partic.
Femenino	22	62,86%
Masculino	13	37,14%
	35	100,00%

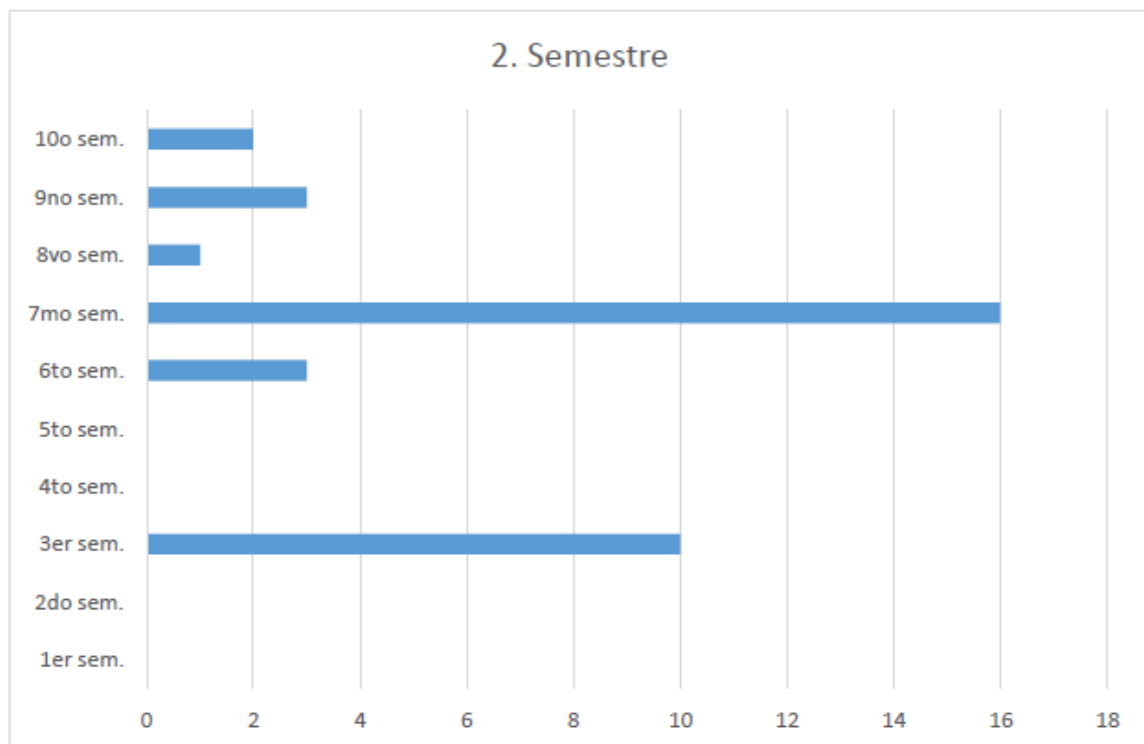
Figura 6.*Respuestas a la pregunta 1 de la encuesta aplicada*

8.3.3 Pregunta 2: Semestre

Del total de 35 estudiantes preguntados, 16 de ellos (el 45,71%) eran de séptimo semestre, 10 más (el 28,57%) eran de tercer semestre, 3 más (el 8,57%) eran de sexto semestre, otros 3 más (el 8,57%) eran de noveno semestre, 2 más (el 5,71%) eran de décimo semestre y solo 1 de ellos (2,86%) era de octavo semestre. (Tabla 6 y Figura 7)

Tabla 6.*Respuestas a la pregunta 2 de la encuesta aplicada*

Variable	Fr.absol.	Partic.
1er sem.	0	0,00%
2do sem.	0	0,00%
3er sem.	10	28,57%
4to sem.	0	0,00%
5to sem.	0	0,00%
6to sem.	3	8,57%
7mo sem.	16	45,71%
8vo sem.	1	2,86%
9no sem.	3	8,57%
10o sem.	2	5,71%
	35	100,00%

Figura 7.*Respuestas a la pregunta 2 de la encuesta aplicada***8.3.4 Pregunta 3: ¿Qué medio de pago utiliza para pagar su semestre?**

Del total de 35 estudiantes encuestados, 27 de ellos (el 77,14%) cancelaron en efectivo el costo del semestre, 4 más (el 11,43%) con crédito ICETEX, 3 más (el 8,57%) con crédito de la

Gobernación y solo 1 de ellos (2,86%) expresó que lo hacía por otro medio de pago, que en este caso fue por Beca de Ser Pilo paga. (Tabla 7 y Figura 8)

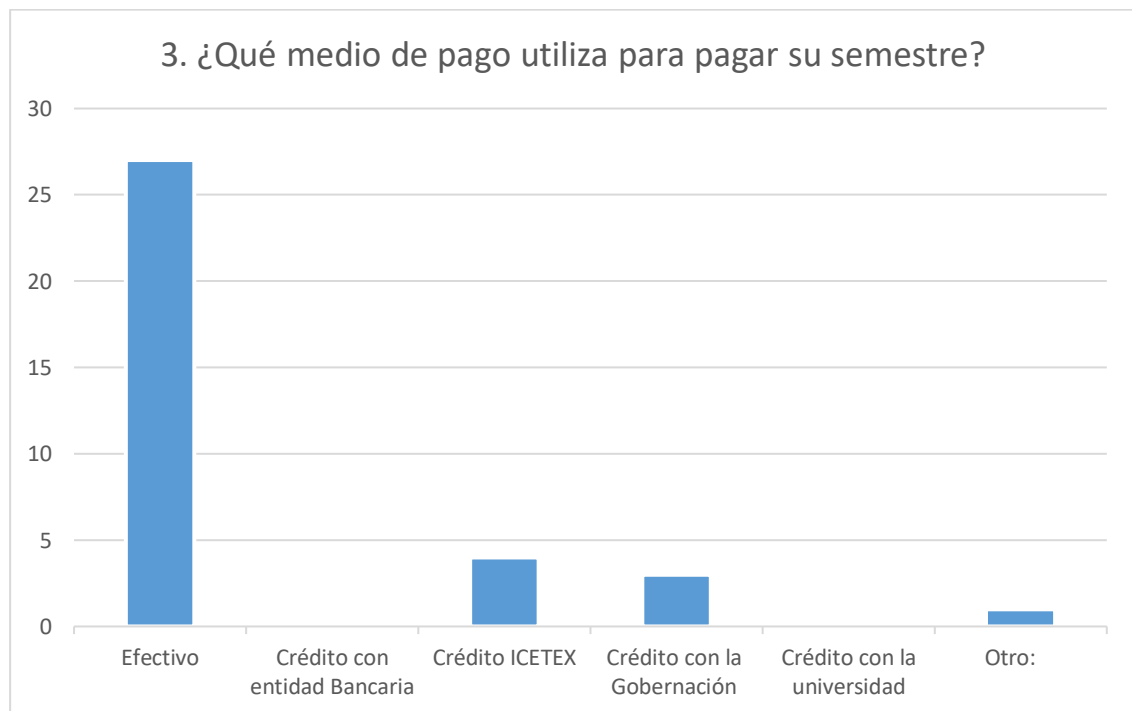
Tabla 7.

Respuestas a la pregunta 3 de la encuesta aplicada

Variable	Fr.absol.	Partic.
Efectivo	27	77,14%
Crédito con entidad Bancaria	0	0,00%
Crédito ICETEX	4	11,43%
Crédito con la Gobernación	3	8,57%
Crédito con la universidad	0	0,00%
Otro:	1	2,86%
	35	100,00%

Figura 8.

Respuestas a la pregunta 3 de la encuesta aplicada



8.3.5 Pregunta 5: Con cuál de los siguientes bancos tiene usted el crédito educativo?

Del total de 35 estudiantes preguntados, 4 de ellos (el 11,43%) manifestaron que su crédito educativo lo adquirieron con el Banco Davivienda y los restantes 31 de ellos (88,57%) no saben o no responden a la pregunta. (Tabla 8 y Figura 9)

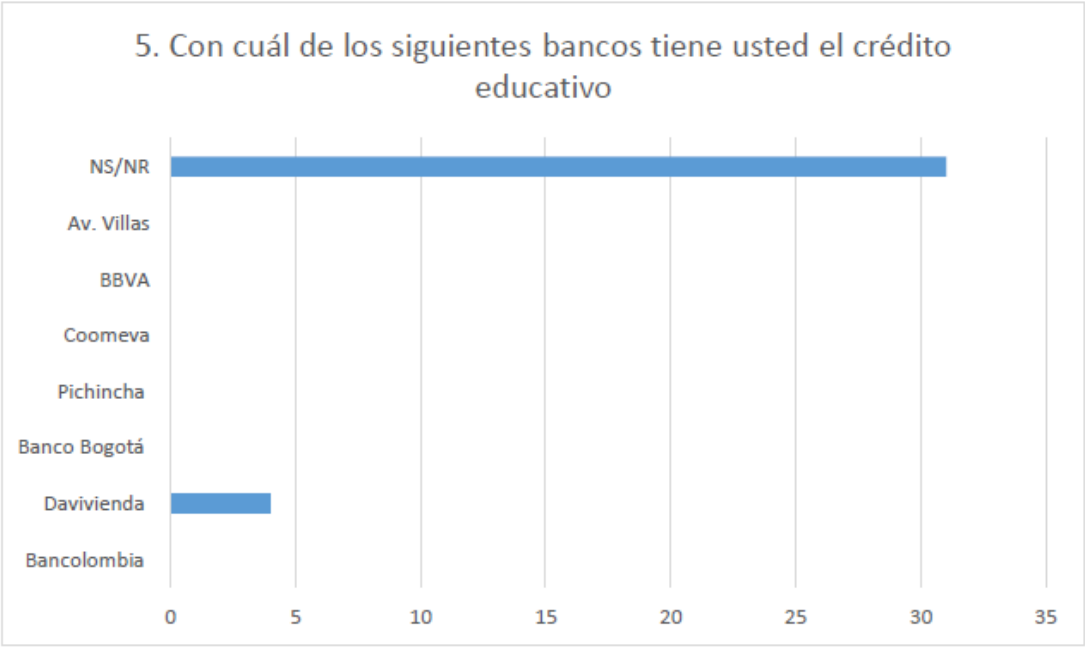
Tabla 8.

Respuestas a la pregunta 5 de la encuesta aplicada

Variable	Fr.absol.	Partic.
Bancolombia	0	0,00%
Davivienda	4	11,43%
Banco Bogotá	0	0,00%
Pichincha	0	0,00%
Coomeva	0	0,00%
BBVA	0	0,00%
Av. Villas	0	0,00%
NS/NR	31	88,57%
	35	100,00%

Figura 9

Respuestas a la pregunta 5 de la encuesta aplicada



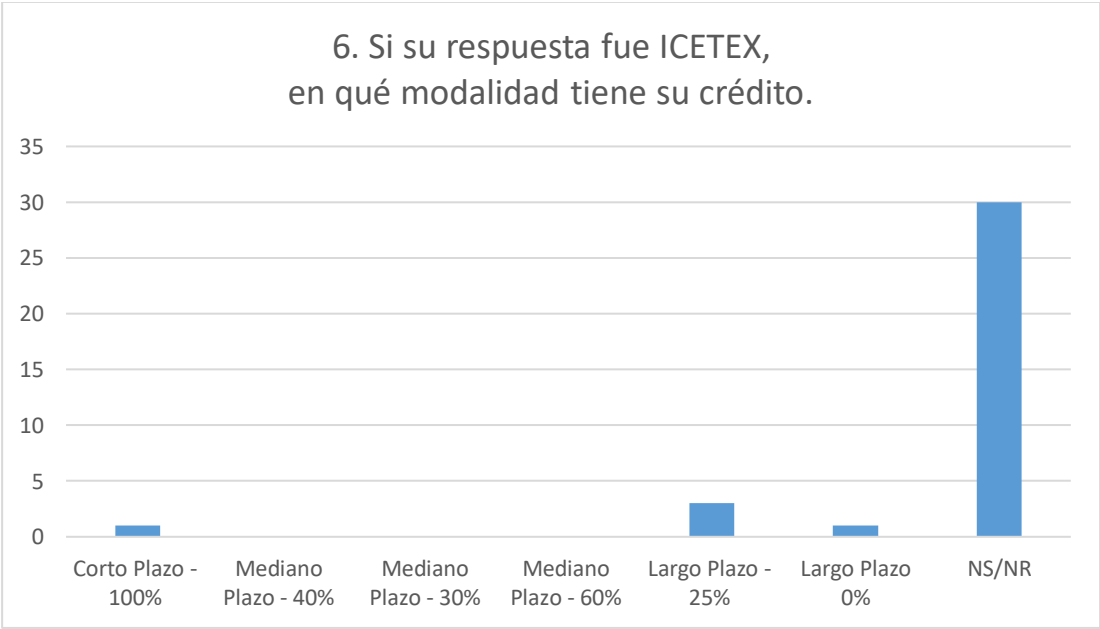
8.3.6 **Pregunta 6: Si su respuesta fue ICETEX, en qué modalidad tiene su crédito**

Del total de 35 estudiantes encuestados, 3 de ellos (el 8,57%) expresaron que la modalidad de crédito tomada con el ICETEX fue Largo plazo – 25%, 1 de ellos (el 2,86%) manifestó que fue de Corto plazo – 100%, 1 más mencionó que fue de Largo plazo – 0% y los restantes 30 de ellos (85,71%) no saben o no responden a la pregunta. (Tabla 9 y Figura 10)

Tabla 9.
Respuestas a la pregunta 6 de la encuesta aplicada

Variable	Fr.absol.	Partic.
Corto Plazo - 100%	1	2,86%
Mediano Plazo - 40%	0	0,00%
Mediano Plazo - 30%	0	0,00%
Mediano Plazo - 60%	0	0,00%
Largo Plazo - 25%	3	8,57%
Largo Plazo 0%	1	2,86%
NS/NR	30	85,71%
	35	100,00%

Figura 10.
Respuestas a la pregunta 6 de la encuesta aplicada



8.3.7 Pregunta 7: Al momento de adquirir el crédito que requisitos le solicitaron

Del total de 35 estudiantes preguntados, 6 de ellos (el 17,14%) mencionaron que al momento de adquirir el crédito le solicitaron Puntaje del ICFES, 1 de ellos (el 2,86%) manifestó le solicitaron Puntaje del SISBEN, 1 más (el 2,86%) le pidieron Deudor solidario y los restantes 26 de ellos (74,29%) no saben o no responden a la pregunta. (Tabla 10 y Figura 11).

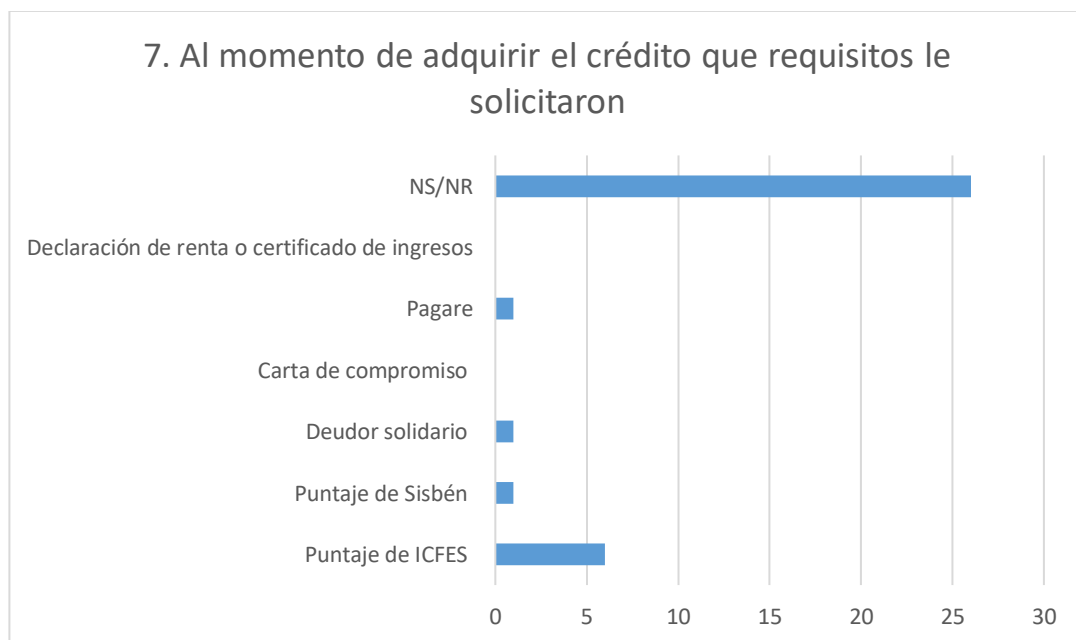
Tabla 10

Respuestas a la pregunta 7 de la encuesta aplicada

Variable	Fr.absol.	Partic.
Puntaje de ICFES	6	17,14%
Puntaje de Sisbén	1	2,86%
Deudor solidario	1	2,86%
Carta de compromiso	0	0,00%
Pagare	1	2,86%
Declaración de renta o certificado de ingresos	0	0,00%
NS/NR	26	74,29%
	35	100,00%

Figura 11.

Respuestas a la pregunta 7 de la encuesta aplicada



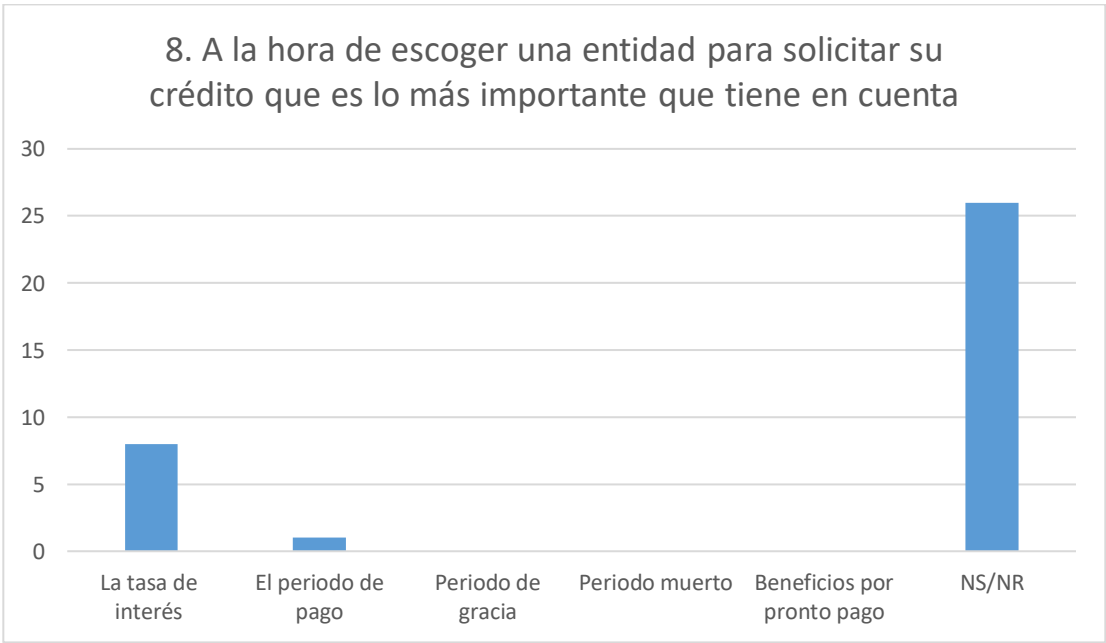
8.3.8 **Pregunta 8: A la hora de escoger una entidad para solicitar su crédito que es lo más importante que tiene en cuenta**

Del total de 35 estudiantes encuestados, 8 de ellos (el 22,86%) manifestaron que a la hora de escoger una entidad para solicitar su crédito lo más importante que tiene en cuenta era la tasa de interés, 1 de ellos (el 2,86%) expresó que era el periodo de pago y los restantes 26 de ellos (74,29%) no saben o no responden a la pregunta. (Tabla 11 y Figura 12).

Tabla 11
Respuestas a la pregunta 8 de la encuesta aplicada

Variable	Fr.absol.	Partic.
La tasa de interés	8	22,86%
El periodo de pago	1	2,86%
Periodo de gracia	0	0,00%
Periodo muerto	0	0,00%
Beneficios por pronto pago	0	0,00%
NS/NR	26	74,29%
	35	100,00%

Figura 12
Respuestas a la pregunta 8 de la encuesta aplicada



8.3.9 *Pregunta 9: El crédito que usted escogió, tiene un seguro mensual o semestral en promedio de*

Del total de 35 estudiantes preguntados, 4 de ellos (el 11,43%) mencionaron que cuando tomaron el crédito no tomaron ningún seguro mensual, 2 de ellos (el 5,71%) manifestaron que cuando tomaron el crédito escogieron un seguro mensual entre \$21.000 y \$40.000, 1 de ellos (el 2,86%) expresó que escogió un seguro mensual entre \$40.001 y \$60.000, 1 más (el 2,86%) escogió un seguro mensual de más de \$60.001 y los restantes 27 de ellos (77,14%) no saben o no responden a la pregunta. (Tabla 12 y Figura 13).

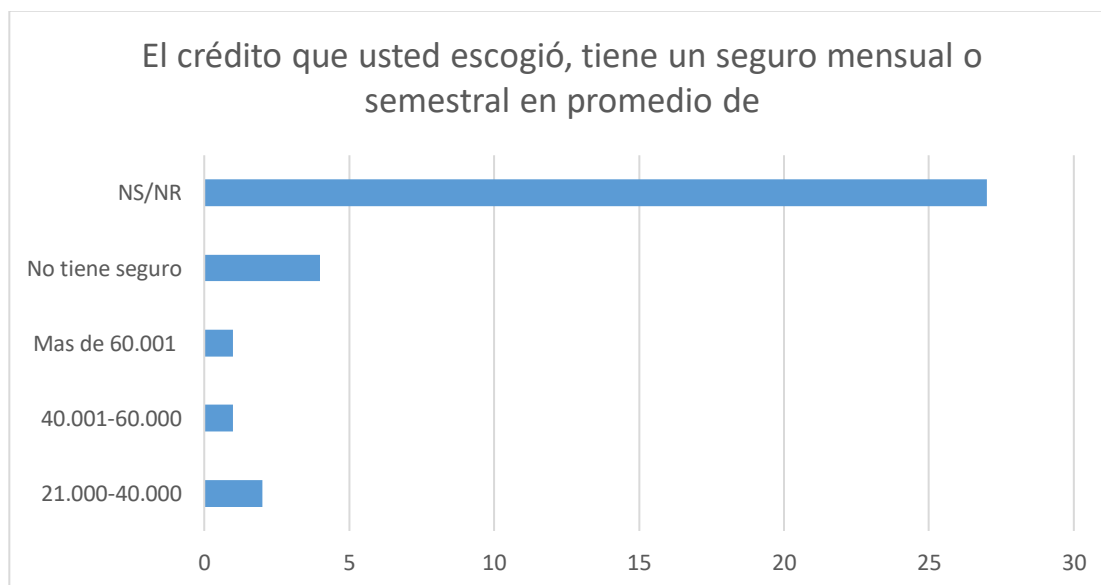
Tabla 12.

Respuestas a la pregunta 8 de la encuesta aplicada

Variable	Fr.absol.	Partic.
21.000-40.000	2	5,71%
40.001-60.000	1	2,86%
Mas de 60.001	1	2,86%
No tiene seguro	4	11,43%
NS/NR	27	77,14%
	35	100,00%

Figura 13.

Respuestas a la pregunta 9 de la encuesta aplicada



8.3.10 **Pregunta 10: Cuál ha sido su experiencia con el crédito educativo ***

Del total de 35 estudiantes preguntados, 16 de ellos (el 45,71%) expresaron que su experiencia con el crédito fue excelente, 11 de ellos (el 31,43%) mencionaron que su experiencia fue buena, 5 de ellos (el 2,86%) manifestaron que su experiencia fue mala y los restantes 3 de ellos (8,57%) agregó que su experiencia fue regular. (Tabla 12 y Figura 13).

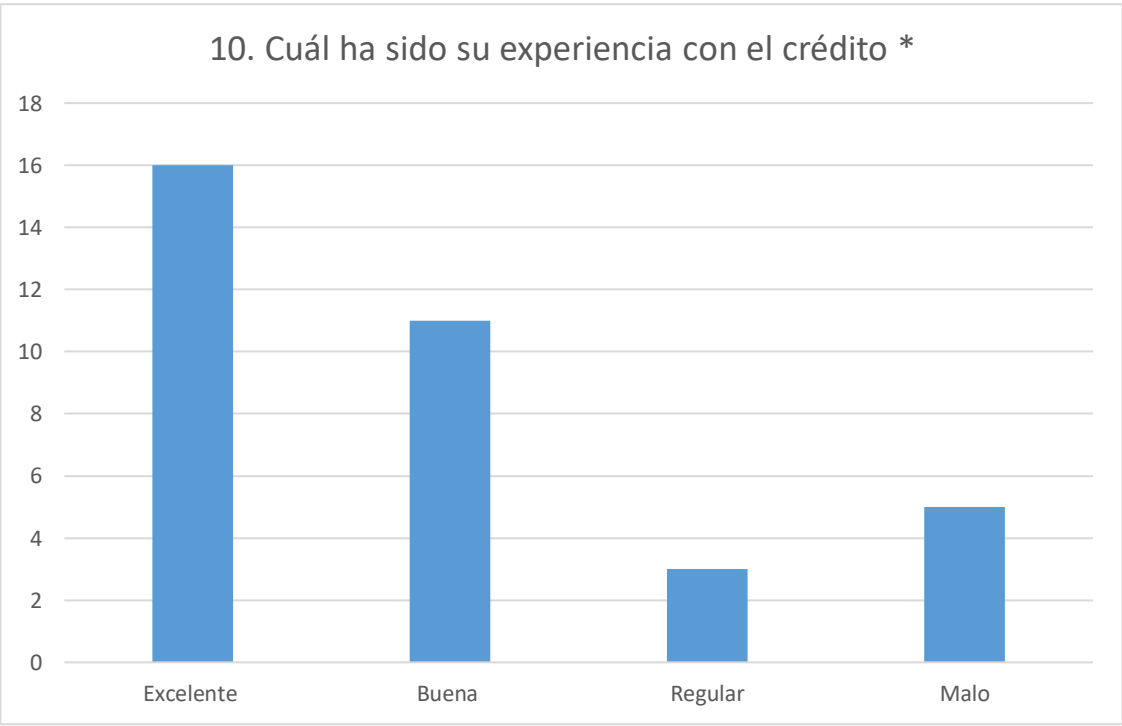
Tabla 13.

Respuestas a la pregunta 10 de la encuesta aplicada

Variable	Fr.absol.	Partic.
Excelente	16	45,71%
Buena	11	31,43%
Regular	3	8,57%
Malo	5	14,29%
	35	100,00%

Figura 14

Respuestas a la pregunta 10 de la encuesta aplicada



9 Conclusiones

Inicialmente se pudo recolectar información sobre las características de un crédito educativo para los estudiantes en las diferentes entidades financieras presentes en Villavicencio, planteando un conjunto de generalidades sobre los créditos educativos, las ventajas de los mismos para los estudiantes, las responsabilidades que se adquieren y, en contraste, las alternativas distintas de consecución de recursos para educación diferentes al crédito educativo.

Seguidamente, se pudo presentar los requisitos y condiciones exigidos por las entidades financieras para acceder a un crédito educativo en la ciudad de Villavicencio, en donde se pudo inferir que todas las entidades financieras consultadas tenían a disposición información clara y concisa sobre las características de los créditos educativos que ofrecen 8 establecimientos de crédito y la alternativa de los Fintech en Colombia.

Finalmente, se pudo analizar con una muestra muy pequeña sobre las condiciones de acceso créditos educativos por parte de los estudiantes de la Universidad Santo Tomás con sede en Villavicencio (Meta), pues hubo una reducida participación para contestar el instrumento de recolección de información; sin embargo, se logró determinar que la edad de quienes se abordaba estaba sobre los 20 años, la mayor parte de los preguntados fueron mujeres, siendo los estudiantes de séptimo semestre quienes más respondieron la Encuesta 01, aunque se observó que la mayoría pagaba en efectivo su costo de inversión educativa del semestre, solo unos cuantos tenían créditos con el ICETEX (créditos de largo plazo – 25%) y la Gobernación, fueron unos pocos los que acudieron al crédito educativo con establecimientos de crédito (Davivienda principalmente), siendo el requisito más solicitado el puntaje del ICFES; así mismo, se observó que a la hora de escoger una entidad para solicitar su crédito lo más importante que se tiene en cuenta es la tasa de interés, que casi no escogía un seguro sobre el crédito educativo y que su experiencia con el crédito educativa fue excelente.

Por todo lo planteado anteriormente se puede llegar a decir que el impacto para los usuarios de los créditos educativos es positivo, por lo muchos siguen empleando esta figura para solventar el costo del semestre. Sin, embargo, se recomienda a los actuales y futuros usuarios de esta modalidad de financiación para su financiación de la educación en establecimientos de crédito, para que hagan una revisión detallada de los mejores créditos educativos del mercado y elijan la opción que más se ajuste a tus necesidades y sobre todo a la capacidad económica.

10 Referencias

- Aguirre Eastman, S. (2021, October 3). *Fintech, una alternativa de crédito educativo*.
<https://www.elcolombiano.com/tendencias/fintech-una-alternativa-de-credito-educativo-GN15812114>
- Asociación Nacional de Empresarios de Colombia. (2017). *Guía del inversionista*.
<http://proyectos.andi.com.co/es/GAI/GuiInv/SisFin/RegBan/Paginas/InsFin.aspx>
- Banco de la República. (2022). *Tasas de Colocación*.
<https://www.banrep.gov.co/es/estadisticas/tasas-colocacion>
- Barbosa Fontecha, I. L., & Pinzón Plazas, D. M. (2018). Incidencia de la Financiación en la Deserción Universitaria en Bogotá [Trabajo de grado, Universidad Católica de Colombia]. Repositorio. [https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/22658/1/Trabajo de investigación Barbosa y Pinzon.pdf](https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/22658/1/Trabajo%20de%20investigaci%C3%B3n%20Barbosa%20y%20Pinzon.pdf)Compartir & FEDESARROLLO. (2020). *Una financiación de la educación superior en Colombia para la movilidad social*.
https://www.compartirpalabramaestra.org/documentos/fedesarrollo_compartir/financiacion-de-la-educacion-superior-en-colombia.pdf
- Conceptosjuridicos.com. (2022). *Deudor. Derecho civil*.
<https://www.conceptosjuridicos.com/co/deudor/>
- Diario El Portafolio. (2022, January 22). *Fintech: presente y futuro del mercado financiero*.
<https://www.portafolio.co/innovacion/fintech-presente-y-futuro-del-mercado-financiero559925>
- Granda Rodríguez, M. A. (2020). Determinantes del riesgo de incumplimiento en créditos educativos: un análisis para Colombia. [Trabajo de grado, Universidad EAFIT]. Repositorio. https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/24951/ManuelaAndrea_GrandaRodriguez_2020.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Guerra Barcelona, A. (2016, June 9). *Club Bilderberg o la conspiración más famosa del mundo*.
<https://www.lavanguardia.com/economia/20160608/402372925062/club-bilderberg-daniel-estulin.html>
- Gutiérrez Zuluaga, F. (2021, June 28). *Educación Superior: Por nuestros jóvenes*.
<https://www.elcolombiano.com/opinion/columnistas/educacion-superior-por-nuestros-jovenes-II14856583>

- Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior. (2022). *Mejores Saber PRO*. <https://portal.ictex.gov.co/Portal/Home/el-ictex/biblioteca/archivo-lineas-de-credito/estudios-de-posgrado-en-el-país/mejores-saber-pro/mejores-saber-pro---características#:~:text=La prima de seguro para cubrir los riesgos,cuando se encuentre al día con>
- Jiménez, J. (2021). *Adquirir el mejor crédito educativo en Colombia*. <https://expertosdelahorro.com.co/adquirir-credito-educativo-colombia/>
- KOE. (2019). *¿Es buena idea el crédito educativo?* <https://koe.com.co/v1/profesionales/credito-educativo/>
- Lahipotecaria.com. (2022). *Sistema Financiero*. <https://www.lahipotecaria.com/colombia/sistema-financiero/>
- Meneses Cerón, L. Á., & Macuacé Otero, R. A. (2011). Valoración y riesgo crediticio en Colombia. *Finanzas y Política Económica*, 3(2), 65–82. https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/647/1/FPE_3-2_A05_Meneses-Macuacé_valoracion-y-riesgo-crediticio-en-colombia.pdf
- Pérez Enciso, H. A. (2016). Problemas, actores y decisiones en las políticas públicas. Marco de análisis para el estudio de los programas de crédito educativo en Colombia. *Universitas Humanística*, 83, 247–243. <https://doi.org/doi:10.11144/Javeriana.uh83.padp>
- Pérez Porto, J. (2009). *Definición de postgrado*. Pérez Porto, Julian. <https://definicion.de/postgrado/>
- Pérez Porto, J., & Merino, M. (2013). *Definición de pregrado*. <https://definicion.de/pregrado/>
- Restrepo, M. (2021). *Mejores créditos educativos 2022*. <https://www.rankia.co/blog/mejores-creditos-y-prestamos-colombia/3875486-mejores-creditos-educativos>
- Sevilla Arias, A. (2016). *Condonación de la deuda*. <https://economipedia.com/definiciones/condonacion-de-la-deuda.html>
- Sistema Nacional de Información de Educación Superior. (2020). *Bases consolidadas*. <https://snies.mineducacion.gov.co/portal/ESTADISTICAS/Bases-consolidadas/>
- Triana Lozano, M. H. (2020). Novedosa herramienta didáctica para la conversión de tasas de interés financiero. *Revista GEON (Gestión, Organizaciones y Negocios)*, 7(1), 49–69. <https://doi.org/10.22579/23463910.188>
- Universidad Maristas Mérida. (2017). *¿Qué es y cómo funciona un crédito educativo?*

<https://info.marista.edu.mx/blog/que-es-como-funciona-credito-educativo>

Vélez, L. E. (2018). *¿Qué necesitas saber sobre los créditos educativos?*

<https://www.rankia.co/blog/mejores-creditos-y-prestamos-colombia/4022456-que-necesitas-saber-creditos-educativos>

Vélez Robledo, J. (2019, September 30). *Cuáles son las opciones de crédito educativo del mercado y cómo aplicar.* <https://www.larepublica.co/especiales/especial-educacion-septiembre-2019/cuales-son-las-opciones-de-credito-educativo-del-mercado-y-como-aplicar-2915324>

Visa International Service Association. (2022). *¿Qué es y cómo funcionan los intereses?* <https://www.visa.com.co/dirija-su-negocio/pequenas-medianas-empresas/notas-y-recursos/productividad/funcion-interes.html#:~:text=En términos sencillos se define,relación entre dinero y tiempo.>

11 Anexos

Anexo 1

Encuesta 01

Buen día, somos estudiantes de décimo grado de la Facultad de Contaduría Pública. Solicitamos muy amablemente nos colaboren realizando la siguiente encuesta, que tiene como fin recolectar información para el trabajo de grado que estamos realizando. Muchas gracias

1. Correo Electrónico *
2. Edad *
3. Genero *
 - Femenino
 - Masculino
4. Semestre *
 - 1
 - 2
 - 3
 - 4
 - 5
 - 6
 - 7
 - 8
 - 9
 - 10
5. ¿Qué medio de pago utiliza para pagar su semestre? *
 - Efectivo
 - Crédito con entidad Bancaria

- Crédito ICETEX
 - Crédito con la gobernación
 - Crédito con la universidad
 - Otro:
6. Si su respuesta fue otro, explique brevemente cual
7. Con cuál de los siguientes bancos tiene usted el crédito educativo
- Bancolombia
 - Davivienda
 - Banco Bogotá
 - Pichincha
 - Coomeva
 - BBVA
 - Av. Villas
8. Si su respuesta fue ICETEX, en qué modalidad tiene su crédito.
- Corto Plazo - 100%
 - Mediano Plazo - 40%
 - Mediano Plazo - 30%
 - Mediano Plazo - 60%
 - Largo Plazo - 25%
 - Largo Plazo 0%
9. Al momento de adquirir el crédito que requisitos le solicitaron
- Puntaje de ICFES
 - Puntaje de Sisbén
 - Deudor solidario
 - Carta de compromiso
 - Pagaré
 - Declaración de renta o certificado de ingresos

El enlace del Formulario de Google es el siguiente:

[https://docs.google.com/forms/d/1zLMpIQdet0j55DNUZHSEfUL3o4jRlSdMyhIXvR4uQdY/pre
fill](https://docs.google.com/forms/d/1zLMpIQdet0j55DNUZHSEfUL3o4jRlSdMyhIXvR4uQdY/prefill)