

**Comisión Nacional de Préstamos para Educación  
Secretaría Ejecutiva**



**INFORME LABORES XXIX CONGRESO  
INTERNACIONAL DE CRÉDITO EDUCATIVO:**

**“Innovación y Buenas Practicas en Crédito Educativo y  
Servicios para Estudiantes de Instituciones de Educación  
Superior”**

**BOGOTÁ, COLOMBIA DEL 18 AL 20 DE  
NOVIEMBRE 2019**

## **I. Asistentes**

Señor Steven Gonzáles Cortés, Presidente Consejo Directivo

Señor Efraín Miranda Carballo, Seretario Ejecutivo

Señor Hugo Rivera Póveda, Jefe Sección de Programación

## **II. Objetivos del Congreso**

El Congreso desarrolló tres grandes áreas agrupados en ejes temáticos: el primer día correspondió a Innovaciones en crédito educativo con una metodología de conferencias de especialistas y paneles sobre temas específicos con presentaciones de tres expositores, que luego un moderador profundizaba con los aportes de cada expositor.

El segundo día y bajo la misma metodología, se desarrolló el eje temático “Buenas prácticas en crédito educativo” y el tercer día se concluyó con el eje temático: “Servicios de apoyo a los estudiantes de educación superior”

En concordancia con lo anterior, el Congreso se planteó los siguientes objetivos.

### **Objetivo general**

Profundizar en las innovaciones y buenas prácticas como factores estratégicos para el fortalecimiento de las instituciones, programas y servicios de crédito educativo, y presentar instrumentos innovadores que contribuyen a optimizar la gestión de servicios, para los estudiantes, en instituciones de educación superior.

### **Objetivos específicos**

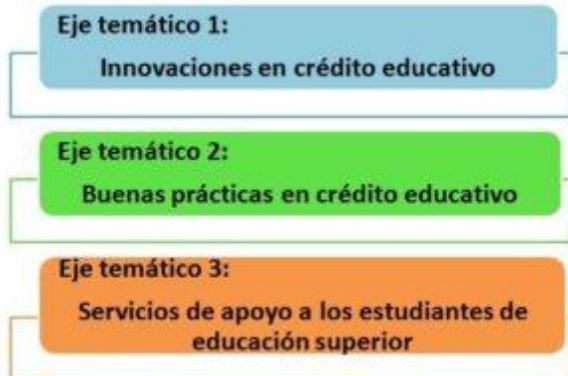
Ofrecer un marco de referencia conceptual sobre las innovaciones y buenas prácticas en crédito educativo y educación superior.

Socializar innovaciones y buenas prácticas de las instituciones, programas y servicios de crédito educativo.

Dar a conocer propuestas innovadoras que faciliten la prestación de servicios para los estudiantes en instituciones de educación superior.

Crear un espacio que facilite a los participantes el establecimiento de relaciones interinstitucionales.

### III. Ejes temáticos



Durante el Congreso hubo participación de representantes de 12 países de tres continentes, a saber: Australia, Finlandia, Reino Unido, México, Panamá, República Dominicana, Brasil, Venezuela, Ecuador, Bolivia, Colombia y Costa Rica.

Seguidamente, se presenta resumen de actividades por día.

### IV. Agenda

#### DIA 1

#### **Conferencia: La Innovación, herramienta estratégica para el desarrollo institucional**

Por: Francisco Manrique, Presidente de CONNECT. Colombia

Plantea que el mundo actual se caracteriza por lo que él enmarca en el modelo VICA: volátil, complejo, ambiguo e incierto. Todos los actores sociales se enfrentan día a día a estos paradigmas y el sistema educativo no escapa a esto.

Hoy se debe apostar por el Capital Intelectual para el desarrollo y las Universidades deberán desarrollar este aspecto. Detalla una serie de tendencias y desafíos de la Educación Superior de hoy:

- No garantiza empleo
- Relación costo/beneficio: microcertificaciones
- Costos de matrículas superan capacidad de ingreso familiar
- Ofertas internacionales a bajo costo y buena calidad
- Competencia fuera del sector tradicional: empresas, Corporaciones

Qué hacer? Se debe enmarcar el problema y el contexto en el que se presenta  
Qué debemos entender? Que hay nuevos juegos con nuevas reglas

## **Conferencia: La innovación social como elemento estratégico para el desarrollo de la educación superior y su financiación.**

Por Oscar Aparicio Gómez. Doctor en Educación y Sociedad, CEO Ed&TIC. Colombia

Planteamiento: debemos poner en práctica modelos mentales diferentes. Reconocer que hay una nueva cultura y unos valores acordes con la nueva realidad: confianza, inclusión y diversidad

Implicaciones para las organizaciones:

- Participación activa de clientes más sofisticados
- Competencia y cooperación
- Innovación como elemento diferenciador

## **EJE TEMÁTICO N. 1: Innovaciones en crédito educativo**

### **Conferencia: La Innovación en educación superior, y apoyos financieros para estudiantes en Finlandia.**

Por Iikka Meriläinen, Director TUUDO. Finlandia

Expone el renombrado e idealizado modelo educativo de Finlandia, donde la educación es un asunto de política de Estado con la constante promulgación y actualización de políticas públicas en esta área. La gran mayoría de la educación es gratuita y financiada en su totalidad con los impuestos que pagan los ciudadanos. En el nivel universitario existe un esquema de subsidios de acuerdo al ingreso familiar del estudiante, donde este puede ser becado en un 100% o en el peor de los casos pagar un monto muy bajo. En primaria y secundaria es un modelo muy exitoso, donde las matemáticas y las ciencias tienen una preminencia especial.

A nivel universitario las bondades del sistema no se manifiestan con igual claridad, y se debate actualmente el modelo de educación a desarrollar, donde las competencias y las habilidades deberán ser parte de malla curricular de los programas de estudio.

Pese a lo exitoso del modelo, no es una panacea que resuelva todos los dilemas, ya que el grado de deserción es alto, incluso el porcentaje de alfabetización del país está muy por debajo al de Costa Rica.

Se rescata que el modelo de financiamiento donde el Estado tiene un peso preponderante podría ser analizado para determinar que componentes podrían aplicarse al caso costarricense.

Lo que sí es digno de destacar es que hay una evaluación continua del grado de avance del estudiante y este al final del período de estudios y ya en su etapa laboral debe retribuir parte de lo que invirtió la sociedad en él, para que otros se vean beneficiados también

## **PANEL: INNOVACIONES EN INSTITUCIONES Y PROGRAMAS DE CREDITO EDUCATIVO EN AMERICA LATINA**

Posterior a las conferencias de especialistas en el campo de este eje temático, se desarrollaron dos paneles con la participación de instituciones educativas y financieras de diversa naturaleza, quienes expusieron sobre sus productos.

El primer panel tuvo la participación de las siguientes entidades: Fundación de Crédito Educativo, FUNDACRED. Brasil; Instituto de Financiamiento e Información para la Educación, EDUCAFIN. México y QUOTANDA. España y México

FUNDACRED basa su modelo de operación sobre la información que le proporciona la data (XXXXX) Mediante el uso de varias herramientas xxxxxxx mapean a los potenciales beneficiarios y los ubican en varios segmentos previamente parametrizados buscando características y necesidades afines, con el fin de ofrecer productos de crédito educativo lo más próximo al requerimiento y capacidad de pago del estudiante. Conociendo la oferta múltiple de opciones educativas y la gran demanda por esta, en un país con las características de Brasil, el análisis de datos juega un papel preponderante en este contexto.

EDUCAFIN es un ejemplo de la evolución y transformación de una entidad que ofrece servicios a las personas que deciden iniciar una carrera universitaria en sus diversos grados. Mediante estudios demográficos, de comportamiento y de mercado, tanto por necesidad como por oportunidad, decidieron dar un giro a la naturaleza del negocio, dejando paulatinamente el énfasis en el financiamiento, y enfocándose en el acompañamiento y búsqueda de oportunidades mediante alianzas con otros actores claves del sector. De esta forma, su nicho de mercado lo enfocaron en crear productos atractivos tanto para estudiantes, entidades de educación superior y/o de crédito, bajo la consigna ganar/ganar. Han logrado crear un atractivo esquema que es utilizado por una muy importante porción del mercado educativo mexicano.

QUOTANDA: esta sociedad hispano/ mexicana busca atraer a aquellos estudiantes con necesidades de financiamiento que fueron rechazados en los mercados formales de crédito, a saber: entidades financieras y las mismas universidades y sus esquemas de financiamiento. Mediante el desarrollo de una herramienta informática, a través de un software (lo que aquí conocemos como un score crediticio), y apostando al manejo de un mayor nivel de riesgo, ofrece a esta población un financiamiento propio (tipo financiera con tasas de interés que podrían hasta duplicar las de mercado) o se los vuelven a insertar al mercado formal, asumiendo ellos el riesgo financiero/ crediticio que fue lo originalmente llevó a las entidades formales negarles el crédito.

En un segundo panel desarrollado ese mismo primer día, y sobre el mismo eje temático de innovación, se contó con la participación de CREDITY, Colombia; Comisión Nacional de Préstamos para Educación, CONAPE. Costa Rica y Universidad EAFIT, Colombia.

CREDITY desarrolla un esquema igual al de QUOTANDA, adaptado en este caso a la realidad de la sociedad y sector educativo colombiano.

Universidad EAFIT expuso un esquema innovador de reinversión del modelo de negocio. Ante la realidad latente en todo el sector y que les estaba impactando directamente a ellos, como es la reducción en la matrícula, el Director Financiero propuso al Consejo Director, que para enfrentar esta coyuntura no era estratégico incrementar la matrícula y colegiatura, sino más bien al contrario, disminuirla, lo que iría acompañado de otras acciones tales como apostar fuerte al microcrédito, desarrollando una amplia portafolios de opciones académicas de certificaciones, cuya recuperación

era de muy corto plazo, lo que redundaría en una mejora significativa de liquidez. También ofrecieron a sus estudiantes que se habían financiado con ellos a largo plazo, un acompañamiento y asesoría ( educación financiera ) ; que considerara su situación y características propias, una modificación en el plan de pagos de forma que salieran de la deuda en un plazo menos al pactado originalmente, incentivando ese cambio a mejores condiciones crediticias. En un principio hubo mucha reticencia ante esta propuesta, que fue vista por algunos como un eventual “suicidio” financiero. La reducción de los costos de colegiatura fue compensada con un incremento sostenido en la matrícula de un 30%, además de que la diversificación de la oferta académica mediante las certificaciones.

CONAPE: nuestra institución tuvo la oportunidad de exponer el fondo de avales, como una modalidad innovadora y adicional de garantía de crédito, que permitió abarcar sectores de la sociedad, que son por excelencia nuestro mercado meta, pero que por restricciones legales no habían tenido acceso al crédito educativo, privándolos de una de las principales herramientas efectivas para la movilidad social y por ende para salir de la pobreza. Estos sectores son los que se encuentran en un nivel de vulnerabilidad o algún grado de pobreza, de acuerdo con parámetros y características condesadas en la Ficha de Inclusión Social, desarrolladas por el IMAS. Además de la población indígena. Anexo a este informe se adjunta ponencia preparada para la ocasión, así como la presentación utilizada en la exposición en el Congreso.

## DÍA DOS

### Desarrollo de eje temático 2: BUENAS PRÁCTICAS EN CRÉDITO EDUCATIVO

El segundo día de actividad hubo tres conferencias de altísimo nivel sobre un tema en común, conocido y aplicado en Europa, pero que está en ciernes y con alto grado de probabilidad se ser adoptado en algunos países de Latinoamérica. Se trata del modelo de FINANCIACIÓN CONTINGENTE AL INGRESO (FCI)

#### **Conferencia: Financiación Contingente al Ingreso, FCI: una buena práctica en un modelo de crédito educativo innovador**

Por Bruce Chapman, Fundador del FCI. Australia

Este conferencista, economista de profesión es considerado el fundador y pionero de este modelo

Se define Financiación contingente al ingreso como un mecanismo de financiación sostenible, que supone una ayuda para el acceso y la permanencia en la educación superior de los estudiantes, a cambio de una contribución exigible únicamente cuando el beneficiario perciba ingresos.

De forma que su recuperación o repago está basado e la capacidad de pago después de recibir la educación. Mientras no existan ingresos del beneficiario, no se cobra la deuda, por lo que no se debe ni puede registrar la morosidad.

El Dr. Chapman expuso sobre la implementación de este modelo en el sistema educativo australiano, el cual fue adoptado a partir del año 1989 y que está vigente actualmente: el Higher Education

Contribution Scheme (HECS), creado para acrecentar la equidad al diferir los pagos de estos cargos hasta el momento en que tengan los ingresos suficientes para pagarlos.

En este país desde 1974 hasta ese año, el Estado asumía todos los costos de la educación universitaria, en un país donde la mayoría de las universidades son públicas.

Para el desarrollo e implementación de este modelo es fundamental estar inscrito en el registro tributario, o sea se debe pertenecer al sector formal de la economía, porque hasta que el estudiante en su vida profesional obtenga un nivel de ingresos suficiente para ser contribuyentes del impuesto a la renta, deben pagar la formación que recibieron.

### **Conferencia: Financiación Contingente al Ingreso, FCI: una buena práctica de crédito educativo en Europa**

Por Lorraine Dearden, Inglaterra

Esta conferencista también se refirió al modelo implementado en Australia, además de exponer el caso de Rumanía, diferenciándose este último del australiano, porque el Estado no da un apoyo tan significativo para la educación superior. Una de las principales características de este modelo es que si han transcurrido 30 años y el estudiante no ha podido hacer frente a su deuda, esta se le condona.

Presentó en forma resumida parte de su trabajo como consultora contratada por ICETEX Colombia para la implementación de este modelo en este país. Dada las características particulares de este producto, es necesario incluso modificar la legislación vigente, a nivel tan alto como la Constitución Política, que para Colombia se terminó de hacer apenas en el año 2018, ya que se trata de recursos públicos con uso muy diferente a los esquemas tradicionales.

### **Conferencia: Financiación contingente al ingreso: Características clave, desarrollo y evolución alrededor del mundo**

Por Paulo Meyer Nascimento, Oficina Asesora del Viceministerio de Educación Superior de Brasil. Brasil

El último experto en exponer sobre este tema reiteró el concepto del FCI: pagar más tarde si puede y tanto como lo permitan sus ingresos. No hay mora si el ingreso está por debajo del umbral.

En resumen, la diferencia con el sistema de crédito convencional, es que en este se fija el plazo para pagar la deuda, y la tasa de interés determina el valor de la mensualidad. En la financiación contingente al ingreso, el deudor paga un porcentaje de su ingreso hasta que termina de cumplir con la obligación, así que el período de amortización es variable, y no existe una tasa de interés predeterminada. En el primero la variable más importante es la tasa de interés, mientras que el FIC es el ingreso.

Con este preámbulo se desarrollaron los paneles sobre este segundo eje temático.

El primer panel contó con la participación de: Institución Financiera de Desarrollo – CRECER IFD. Bolivia; Institución Peruano de Fomento Educativo – IPFE. Perú e Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior — ICETEX. Colombia

CRECER IFD: es una entidad financiera de crédito individual muy diversificada, en donde el crédito educativo es su su producto más nuevo y en el que tienen la menor participación de la cartera. Nace como necesidad para atender a un sector desprotegido tanto a nivel público como privado, ya que en Bolivia no existen modelos de financiación para este sector.

La principal característica del esquema de financiamiento es que cada estudiante forma parte de una cartera asignada a un Ejecutivo de Cuenta, quien le da un seguimiento casi que diario a la operación crediticia. Esto ha logrado que en tres años de existencia, la cartera de crédito educativo no ha presentado un solo caso de morosidad, explicado principalmente por lo pequeña y focalizada que es este segmento.

IPFE: institución sin fines de lucro que maneja desde hace 55 años un Fondo de Crédito Educativo con el lema de que la educación transforma vidas. Es una entidad en constante evolución y transformación. Actualmente tienen un modelo de operación basado en cuatro procesos transversales de valor, a saber: Gestión Institucional, Proceso de Selección, Proceso de Acompañamiento y medición de resultados.

Dan un apoyo continuo a los prestatarios durante el periodo de estudios (asesorías, seguimiento académico y apoyo socioemocional), lo que permite fortalecer sus competencias personales. Esto ha permitido que la deserción sea muy baja y que la gran mayoría se inserten al campo laboral profesional.

El porcentaje de deserción de su programa de financiación es de un 3% frente a un 27% del promedio de otros similares y que la morosidad es de un 2% muy inferior al promedio del sector.

ICETEX. Colombia.

Esta es la entidad homóloga de CONAPE en Colombia y pionera del crédito educativo en América Latina.

Entre los principales aspectos a resaltar es la gran diversidad de productos crediticios que ofrece, la gran variedad de fondos de que dispone, que dependiendo del origen de los mismos, pueden ser reembolsables o no.

Actualmente están implementando un modelo denominado de “Selección” compuesto por 12 variables de riesgo de crédito. Los indicadores más importantes presentan estos resultados: KS: 8,59% ; GINI: 11,27% y ROC: 55.64% ,para un promedio de 16.54%.

Las características más destacables de la cartera crediticia son: 62% presentan algún grado de subsidio; mientras que el 38% restante ninguno.

Al cierre del año 2018 el total de estudiantes beneficiados fue de 633.172 usuarios activos. De éstos, 393.978 corresponden a crédito educativo, 236.336 a Fondos en Administración y 2.858 a programas de Internacionalización.

De acuerdo con el modelo vigente se determinó que un 6.6% del total de los estudiantes presentan un alto riesgo de impago.

Esto ha llevado a integrar un esquema de Educación Financiera que se presenta como una innovación, mediante un sistema de alertas tempranas, que es posible gracias a modelos de análisis de la data de toda la información sobre crédito educativo de sus bases de datos.

El alto índice de morosidad que manejan varios de los programas de financiamiento ha llevado a la necesidad de adoptar el modelo de FIC desarrollado en líneas anteriores.

DÍA 3

### **Eje temático: SERVICIOS DE APOYO A LOS ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN SUPERIOR**

El último día del Congreso inició con tres conferencias como introducción al tema a desarrollar

#### **Conferencia: Innovación y calidad integral en la educación superior**

Por Gonzalo Arboleda Palacio. Presidente, Fundación Colombia Excelente EFQM.

El expositor hace un repaso de las distintas etapas y eras de la evolución de la humanidad para resaltar los eventos y hechos más relevantes que ha experimentado la humanidad. Pasa por todas épocas hasta llegar nuestro tiempo. Enfoca el aspecto ético que debe tener el habitante de hoy para convivir en esta sociedad actual donde cambia rápidamente, en un continuo. Resalta el papel de la Universidad de hoy de cara al desafío de la cuarta revolución industrial, y plantea un escenario muy negativo para esta.

#### **Conferencia: Nuevas opciones para el Fomento de la equidad y de la sostenibilidad de las instituciones de Crédito Educativo**

Por Felipe Lozano, Investigador, Banco Mundial

Este investigador radicado en Washington vuelve a desarrollar el tema de FIC expuesto anteriormente.

Conferencia: Universidad y cuarta revolución industrial

**Por Juan Guillermo Hoyos, Asesor Dirección Ejecutiva, Asociación Colombiana de Universidades, ASCUN.**

Ubica de manera clara el papel que debería jugar la Universidad ante los desafíos que presenta el avance exponencial de los sistemas de información en todas sus modalidades hasta la IA. Profundiza sobre la vigencia del modelo actual de Universidad ante una multidisciplinaria e interdisciplinaria, donde ramas como la ingeniería, la informática y la medicina dejan de verse como carreras

independientes y deben interrelacionarse de forma permanente. Esto cambiará necesariamente la malla curricular, la estructura orgánica, las habilidades y competencias no solo de los estudiantes, sino de los docentes.

## PANEL DEL TERCER DÍA

Fundación APEC de Crédito Educativo, FUNDAPEC, República Dominicana

Ha desarrollado un interesante modelo de educación financiera y orientación vocacional que permite a los prestatarios poder tener mayor certeza de finalizar sus estudios.

Logros: bajos índices de morosidad y pocas solicitudes de cambio de carrera, logrando que las universidades sean beneficiadas con muy poca deserción

Fundación Universidad del Norte, Colombia

Ha desarrollado el más exitoso programa de Educación Financiera de Colombia, lo que impactó positivamente en una disminución de la deserción y la reducción de niveles de morosidad a los históricos más bajos que hayan tenido

ÁPICE Programa de acompañamiento en Educación Financiera para beneficiarios del Fondo de Acceso y Permanencia en la Educación Superior: el equipo de profesionales de esta entidad desarrolló con el apoyo de ICETEX un programa de acompañamiento en este campo, que estaba a punto de ser concluido y puesto a disposición de todos sus asociados, entre los que se encuentra CONAPE.

## RESULTADOS DE LA PARTICIPACIÓN EN EL CONGRESO

Se conoció de primera mano las experiencias de los diversos actores que participan en el proceso del crédito educativo: universidades, entidades de financiamiento tanto públicas como privadas en sus diferentes modalidades, organizaciones privadas de apoyo a los estudiantes: educación financiera, becas, orientación vocacional, que se complementan con los programas propios de las universidades y de entidades gubernamentales. Fue de gran provecho para nuestra institución conocer los modelos de aplicación de test vocacional, que recién iniciamos a aplicar el PAGC 2020, así como de educación financiera, que estaremos próximos a incorporar en el próximo plan anual. Se pudo dimensionar el impacto positivo que estos productos generan en la disminución de la deserción, cambio de carrera, morosidad, que impactan directamente en el accionar de CONAPE.

La participación permitió conocer la gran variedad de modalidades de crédito que ofrecen entidades homólogas a CONAPE, tanto de ámbito privado como público, lo que amplía nuestro panorama y horizonte para poder desarrollar nuevos productos crediticios que se adapten a las necesidades actuales de nuestros clientes. En este mismo sentido, se conocieron modelos de medición de la morosidad muy diferentes a los conocidos en Costa Rica, lo que viene a enriquecer nuestra experiencia para si se presentan las circunstancias, puedan ser evaluadas estas alternativas, o la adaptación de las mismas, a la realidad de nuestra institución.

Se estrecharon las relaciones y se activaron los contactos con 16 entidades en sus diversas modalidades, todas directamente relacionadas con el crédito educativo, para compartir experiencias y futuros convenios de cooperación.

Un resultado inmediato y concreto es que tenemos a disposición el programa de Educación Financiera desarrollado y ya concluido por Ápice, para que en el momento que se requiera, se pueda acceder al mismo.

## **PARTICIPACIÓN EN LA ASAMBLEA GENERAL DE ÁPICE**

Como complemento al Congreso, se llevó a cabo el día 20 de noviembre de 2019, la Asamblea General de la Asociación Panamericana de Instrucciones de Crédito Educativo, en la que CONAPE como miembro de la misma, fue representada por el Secretario Ejecutivo y como invitado, el Jefe de la Sección de Programación.

En la misma se conoció y aprobó el Plan Estratégico del próximo quinquenio de la Asociación, así como el presupuesto de operación del ejercicio 2020. Asimismo, se coocieron y aprobaron los Estados Financieros auditados del año 2019.

De gran relevancia en la agenda, fue el punto en que se sometió a consideración y aprobación del pleno de la Asamblea, la solicitud de reincorporación de nuestra institución a la misma, dado que se por decisión propia, CONAPE había decidido retirarse temporalmente. La moción de reincorporación fue recibida con gran satisfacción por los delegados y aprobada de forma unánime.

Efraín Miranda Carballo  
Secretario Ejecutivo

