



QUINTO INFORME DEL ESTADO DE LA EDUCACIÓN

Informe Final

Perfiles de estudiantes de la cartera de CONAPE Tendencias 1997-2013 Perfiles comparados 2000, 2006, 2008, 2012

Marcela Román Forastelli
Cathalina García Santamaría



5 de diciembre del 2014

Contenido

Resumen Ejecutivo.....	3
Introducción.....	5
Estrategia metodológica	6
Resultados	8
Base de datos histórica 1997-2013.....	8
Describiendo a los beneficiarios en los años 2000, 2006, 2008 y 2012.....	16
Elaborando perfiles en los años 2000, 2006, 2008 y 2012	33
Poniendo los números en contexto.....	40
Conclusiones.....	44
Bibliografía	47

Resumen Ejecutivo

Se realizó un análisis de las bases de datos de CONAPE, tanto a nivel histórico de 1997 a 2013, como a profundidad de las bases de datos correspondientes a los créditos concedidos en los años 2000, 2006, 2008 y 2012. Se aplicó un análisis descriptivo identificando las diferencias significativas mediante prueba Chi-cuadrado, entre los años, en las características demográficas y económicas de los beneficiarios.

En esos cuatro años se identifican varias tendencias importantes:

1. Se aprecia una mayor proporción del grupo menor de 20 años a través del tiempo, mientras decrece el grupo de 20 a 22. Además el grupo de 27 años y más pasó de casi 28% en el 2000 a un porcentaje entre 20% y 23% en los años siguientes. Pareciera que los beneficiarios se están rejuveneciendo.
2. A través del tiempo ha ido aumentando la proporción de beneficiarios con un ingreso per cápita del hogar, constante mayor (basado en ingresos varios). El grupo con un per cápita de 292.467 o más, pasó de ser el 11,9% en el 2000 a ser el 26,8% en el 2012. Es decir que hay beneficiarios con mejores ingresos per-cápita en el 2012 que en el 2000.
3. Tiende a crecer el financiamiento para estudios en Ciencias de la Salud y, en menor grado en Educación Comercial y Administración y Derecho, mientras que hay otras áreas que decrecen como Ciencias de la Educación y Ciencias Sociales.
4. Al analizar a los beneficiarios de pre-grado en Costa Rica, según centro de estudios, dos aspectos que llaman la atención son, primero la presencia de instituciones con fuertes programas de becas como la UCR y el ITCR, y en segundo lugar, el porcentaje de beneficiarios que estudian en la Universidad Latina a lo largo del período, que alcanza el 32,5% en el 2012.

Se corrió un proceso de segmentación para los años 2000 y 2006 y posteriormente para los años 2008 y 2012, encontrándose una estructura muy similar. Se definen tres segmentos de beneficiarios que se distinguen por su edad al momento de tomar el crédito, por su nivel de compromiso familiar y el ingreso per cápita del hogar. Con esto en mente, el segmento 2 que contiene al 32% de los beneficiarios en el 2008-2012, tiene más casos de personas menores de 23 años al momento de tomar el crédito, solteros, con ingresos per cápita inferiores a los 100 mil colones constantes (base 2013), con casi 4 miembros en el hogar en promedio, con 4 años o menos de haber salido del colegio, con mayor proporción de residentes en distritos con menor IDS y mayor presencia de estudiantes de Ciencias de la Salud, Administración y Educación.

El segmento 3 contiene el 38% de los beneficiarios de pregrado (en el período 2008-2012), jóvenes de 20 a 22 años, solteros, con ingresos per cápita de 100 mil o más en colones constantes del 2013, con 5 o más miembros en el hogar, provenientes de colegios académicos, con 2 años o menos de haber salido del colegio, con mayor

proporción de residentes en distritos con mayor IDS, mayor presencia de estudiantes de Ciencias de la Salud, Arquitectura y Construcción, Artes, Servicios Personales.

Finalmente, el segmento 1 contiene al 30% de las personas (en el período 2008,2012), con mayor presencia de personas de 23 años o más al momento de tomar el crédito (promedio de 27,3 años), casados u otro (divorciados, separados o viudos), con 3 o menos miembros en el hogar, con ingresos per cápita de 100 mil colones constantes (del 2013) o más, con mayor proporción de personas con nota promedio de graduación menor a 80, con 5 años o más de haber salido del colegio (promedio de 7 años) y con mayor presencia de estudiantes de Administración, Educación y Derecho.

Poniendo los números en contexto, el 39% de los beneficiarios de CONAPE corresponden al quintil 1, donde se ubica solamente el 6% de la población que asiste a educación universitaria (según ENAHO 2012). Por cada 1.000 personas en este rango de ingreso, CONAPE beneficia a 96,4; mientras que en el quintil superior donde se encuentra el 39% de la población que asiste a educación universitaria, se beneficia a 1,6 de cada 1.000.

Si se analiza la penetración por provincia, CONAPE brinda más préstamos a beneficiarios residentes en las provincias de Cartago y San José y menos a residentes en Limón o Alajuela. Sin embargo, por quintil de ingreso per cápita, según los cortes de ENAHO 2012, estaría brindando préstamos a los grupos con más necesidad. El corte discriminante de 100 mil colones mencionado arriba alcanzaría apenas al Quintil 2 y el corte superior quedaría en el Quintil 4, definido por INEC para la población total.

Introducción¹

Entre el año 1997 y el 2013, CONAPE ha colocado 68.786 préstamos², para un promedio de 4.046 por año. En los años 2008 y 2012 un 89,5% de las operaciones fueron concedidas a beneficiarios que desean proseguir una carrera de pregrado³ en una universidad privada en Costa Rica. Los poco más de 16.681 millones de colones colocados en préstamos para el 2011 representan cerca del 6,6% del FEES efectivo total de ese mismo año.

Al analizar el comportamiento de esta relación en la década del 2000, puede verse que en promedio, las colocaciones de CONAPE representan un 9,8% del monto del FEES. Para el sub-período 2008-2010 ese porcentaje fue de 14,2%. Como se señaló en el Tercer Informe Estado de la Educación, el volumen total de las colocaciones constituye un significativo subsidio público a la demanda por educación universitaria en instituciones privadas, especialmente considerando la concentración de esas colocaciones en pocas universidades.

Algunos rasgos generales de la población beneficiaria del CONAPE son:

- Del total de créditos aprobados el 47,3% corresponden a estudiantes provenientes de zonas de medio desarrollo relativo, el 16,9% de zonas de bajo desarrollo relativo y el 12% de zonas de muy bajo desarrollo relativo y el restante 23,8% son estudiantes que provienen de zonas de mayor desarrollo relativo.
- El 93,4% de los préstamos y el 90,4% de los fondos se colocan para estudios de grado.
- Solo un 2,1% de los préstamos y un 4,8% de los fondos se utilizan para estudios en el exterior, mayoritariamente de posgrado.
- Para 2011 el 65,3% de los fondos se otorgaron a mujeres, cifra que viene en aumento (60% en 2000).
- Tres áreas del conocimiento acaparan el 86,2% de los fondos colocados. Solo en Ciencias de la Salud se concentra el 46,7% (Memoria CONAPE del 2013⁴).

Sin embargo, a pesar del importante aporte de recursos públicos que se movilizan a través del CONAPE, es poca la información para dar cuenta del impacto que esta inversión tiene en la población beneficiaria, y sobre la cobertura, pertinencia y calidad de la educación superior en Costa Rica.

¹ Tomado del documento Términos de Referencia para la investigación de perfiles de beneficiarios de CONAPE. 2014

² No se incluyen descolocaciones (créditos aprobados que no fueron utilizados por los beneficiarios). Se está usando la base de datos con corte al mes de mayo del 2014.

³ En CONAPE los créditos para bachillerato o licenciatura universitaria se denominan solicitudes de “pregrado”. Las de posgrado incluyen maestría, doctorado o especializaciones.

⁴ Tomado del documento “Memorias 2013” ubicado en <http://www.conape.go.cr/wp-content/uploads/2014/07/memorias2013.pdf>

Por este motivo, en el marco de un convenio de colaboración entre CONAPE y el Programa Estado de la Nación, se emprendió el desarrollo de dos investigaciones: i) construir perfiles de los beneficiarios de la cartera de CONAPE, ii) analizar en particular, los perfiles de los estudiantes beneficiarios del CONAPE que abandonan anticipadamente sus estudios.

Estos trabajos tienen un doble propósito. Por un lado mejorar el nivel de conocimiento sobre la cartera de beneficiarios para la Institución, tal que se facilite la producción de indicadores de resultados de la gestión. Por otro lado, generar información primaria para conocer el perfil de los estudiantes de universidades privadas, materia en la que existe una severa escasez de información.

Dos objetivos generales se persiguen con esta investigación. En primer lugar, establecer un perfil de los beneficiarios del CONAPE que permita comprender mejor la concordancia entre los objetivos del CONAPE y la población meta efectivamente cubierta. En segundo lugar, identificar factores asociados a los problemas de permanencia en estudiantes del nivel terciario que reciben apoyo financiero para sus estudios.

Estrategia metodológica

Las investigaciones partieron de una etapa exhaustiva de revisión de la cobertura y calidad de la información disponible, en las bases de datos del CONAPE y de registros administrativos. Como resultado de esta revisión, se seleccionaron una serie de variables que se encuentran automatizadas en las bases de datos propiedad de CONAPE y el Departamento de Informática preparó una extracción de información⁵. Con este insumo se construyó una base de datos con la serie histórica de algunas características de la cartera de beneficiarios del período 1997-2013, lo que permite hacer un resumen de la evolución histórica de los créditos concedidos.

La información que se utiliza para el Informe es la entregada por CONAPE el 26 mayo y el 20 de junio del 2014⁶. En las bases específicas de los años 2008 y 2012 no se incluyeron las solicitudes de ampliaciones, ni las operaciones constituidas en esos años con solicitudes de ampliación posteriores a esa fecha. En las bases de 2000 y 2006 la figura de ampliación como tal no existía, por lo que esta condición no tiene impacto en esos años.

⁵ Se trabajó sobre una base de datos histórica generada con corte al 26 de mayo del 2014.

⁶ Las bases entregadas en fecha posterior (noviembre y diciembre) se analizaron, se identificaron las diferencias y se buscaron las explicaciones. Luego de este proceso se tomó la decisión de no utilizarlas. Las principales diferencias en la información entre los dos momentos de extracción de datos corresponden a la forma en que se filtró la información de solicitudes de ampliación de operaciones. En el análisis de esas diferencias se concluyó que no afectan los resultados del perfil de beneficiarios.

La información expresada en colones se deflactó con el promedio anual del Índice de Precios al Consumidor (IPC), Base Julio 2013, construido a partir del índice de los meses de enero 1997 hasta diciembre 2013.

Una vez analizada la información preliminar suministrada por CONAPE se escogieron los años 2000, 2006, 2008 y 2012 para realizar un análisis en profundidad de los perfiles de beneficiarios⁷.

Para el análisis estadístico y la elaboración de los perfiles de beneficiarios se solicitaron a CONAPE un conjunto de 51 variables, para el total de la cartera de beneficiarios de los años 2000, 2006, 2008 y 2012. Algunas variables tienen problemas en la calidad de la información registrada, por lo que no todas ellas pudieron utilizarse para el análisis. Otro de los problemas identificados en las bases de datos, es que hay una variedad de campos de texto, que nos siguen un estándar de codificación y por lo tanto se debió hacer una labor de codificación sea para provincia, cantón y distrito, para universidades, para ocupación y para carreras.

Para todos los años la información recibida se complementó con la incorporación del Índice de Desarrollo Social. En el caso de las bases 2008 y 2012 se incorporan adicionalmente indicadores cantonales como: tasa de ocupación, tasa de desempleo abierto, porcentaje de población ocupada en sector primaria, porcentaje de población con secundaria y más y población con universidad, población que ha usado Internet o computadora en últimos 3 meses, según resultados generados por INEC a partir del Censo de Población y Vivienda 2011.

Se procedió a codificar la ocupación a 2 dígitos (subgrupo primario) según el manual del INEC, y la carrera de estudios usando códigos UNESCO, BADAGRA y CINE⁸, el centro de estudios (universidad)⁹ y la residencia reportada provincia-cantón y distrito (PROCANDI).

Mediante el análisis de conglomerados bi-etápico del SPSS se construyeron perfiles de beneficiarios¹⁰. Este procedimiento exploratorio tiene la posibilidad de generar los grupos a partir de variables categóricas y continuas, especialmente cuando se trabaja con conjuntos grandes de datos. Se incorporaron aquellas variables que describen al beneficiario cuando llega a solicitar el crédito: sexo, edad, provincia de residencia, estado conyugal, ingresos varios constantes del hogar, egresos varios constantes, ingresos constantes per cápita, número de miembros de la familia, número de miembros de la familia que son asalariados, tenencia de la vivienda, tipo de colegio, tiempo desde que salió del colegio, promedio de graduación y carrera

⁷ Se trabajó sobre bases de datos con cortes al 26 de mayo del 2014 (para los años 2000, 2006) y al 20 de junio del 2014 (para los años 2008 y 2012).

⁸ UNESCO 2011, CLASIFICACIÓN INTERNACIONAL NORMALIZADA DE LA EDUCACIÓN (CINE). Documento No. 36C

⁹ Para ello se utilizó la Lista de las Universidades aprobadas por CONESUP

¹⁰ Guevara, Marta & Cortés, Hector. 2006. SPSS orientado a la investigación de mercados http://www.fce.unal.edu.co/wiki/images/a/a0/Entrega_final_de_investigacion_SPSS_orientado_a_mercados_22.pdf

de estudios (clasificación CINE). Se consideraron únicamente los casos que solicitan crédito para pregrado en Costa Rica.

Para construir estos perfiles se codificaron las variables en formato texto y se usaron manuales estándar por ejemplo para ocupación, carreras o universidades, de tal manera que haya un estándar de comparación. Adicionalmente valores faltantes para ingresos y egresos reportados se sustituyeron por valores estimados a partir de interpolaciones lineales. Las variables cuantitativas se redujeron a rangos en cuartiles para disponer de un mayor poder de discriminación. Mientras que el ingreso per cápita del hogar, ingresos varios del hogar, egresos del hogar y monto del préstamo fueron convertidos primero a colones constantes del año 2013 (IPC Base Julio) y luego agregados en seis categorías de similar tamaño. La estrategia de categorías se cambió para estas últimas, dado que con el tiempo crecían y se acumulaban en el último cuartil.

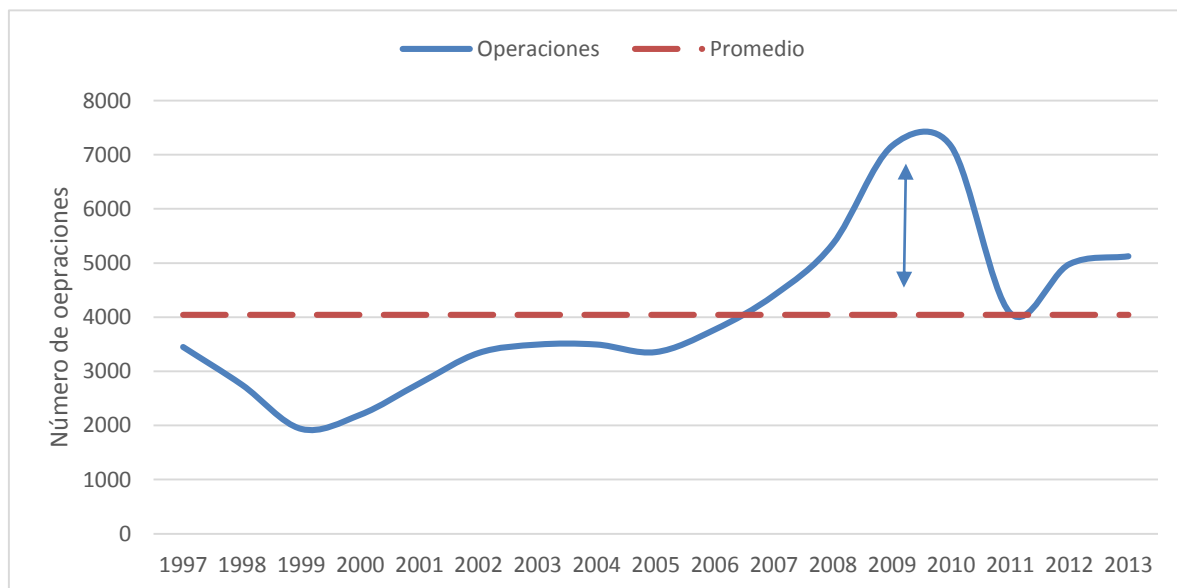
Resultados

Base de datos histórica 1997-2013

Desde enero 1997 y hasta el 13 de mayo del 2014 se habían constituido 68.786 operaciones, con un pico particular en los años 2009 y 2010, superior al promedio del período en poco más del 69%.

Gráfico No. 1

Número de operaciones de CONAPE período enero 1997- diciembre 2013

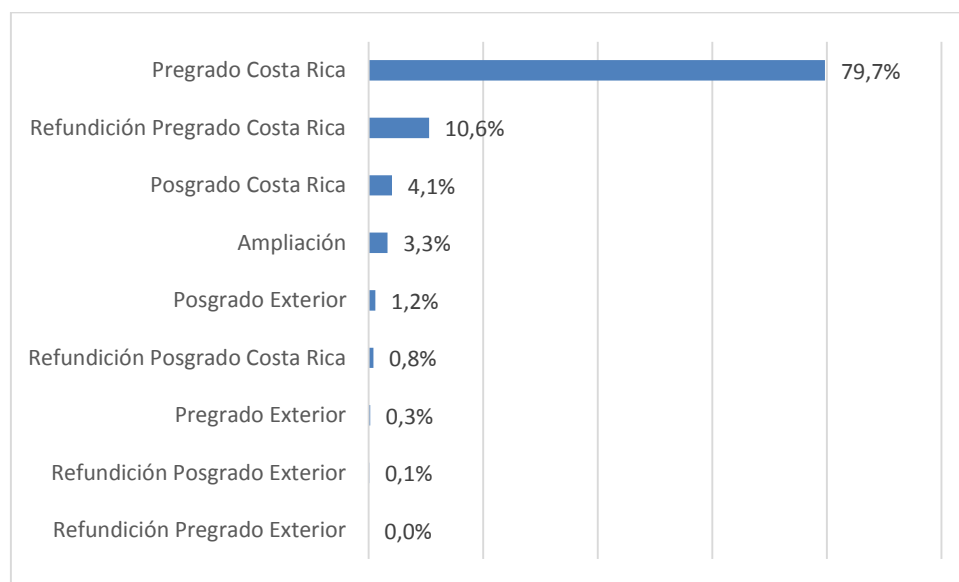


Fuente: Base de datos Histórica CONAPE 1997-diciembre 2013 del 26 de mayo del 2014

De esos créditos prácticamente el 89% se han concedido para estudios de pregrado ¹¹ en Costa Rica (ver Gráfico No. 2). Del total de solicitudes de financiamiento recibidas, el 98,5% son para realizar estudios dentro del país.

Gráfico No. 2

Distribución de las operaciones según tipo de solicitud 1997-diciembre 2013



Fuente: Base de datos Histórica CONAPE 1997-diciembre 2013 del 26 de mayo del 2014

Pero las categorías de solicitudes han variado a través del período, como se muestra en el Gráfico No.3. Considerando solamente las solicitudes con mayor frecuencia, acumulan en conjunto 94,1% de las operaciones, se aprecia que la figura de la refundición de créditos ¹² para pregrado en Costa Rica disminuyó significativamente, mientras que aparece la figura de la ampliación ¹³ a partir del 2010.

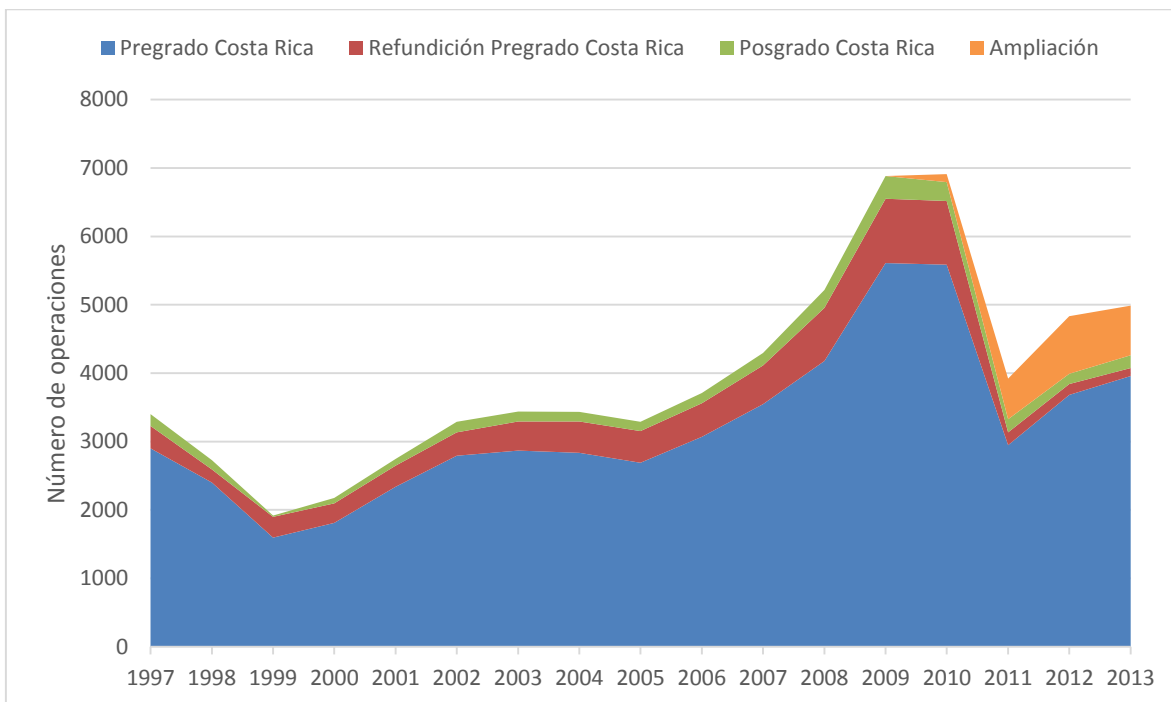
¹¹ En CONAPE los créditos para bachillerato o licenciatura universitaria se denominan solicitudes de “pregrado”. Las de posgrado incluyen maestría, doctorado o especializaciones.

¹² La refundición de créditos ocurre cuando el beneficiario debe integrar la deuda de proyecto previo con la deuda de un nuevo proyecto.

¹³ La ampliación se presenta cuando el crédito aprobado no es suficiente para cubrir los costos de la carrera por las fluctuaciones que ocurren en los costos de las universidades.

Gráfico No. 3

Evolución del número de operaciones según tipo de solicitud 1997-diciembre 2013

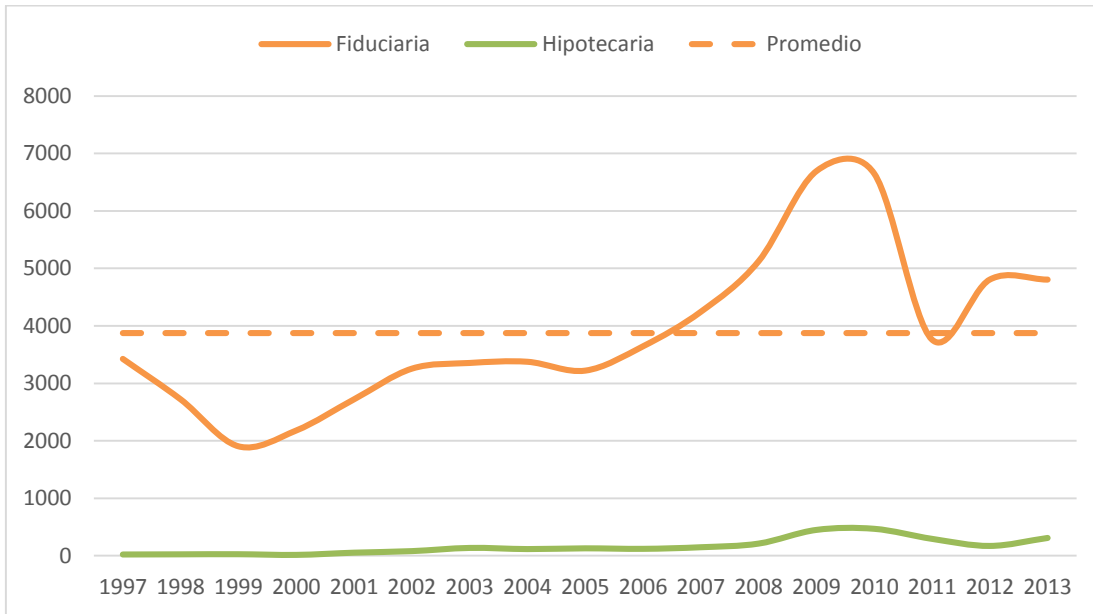


Fuente: Base de datos Histórica CONAPE 1997-diciembre 2013 del 26 de mayo del 2014

El 95,8% de las operaciones tiene una garantía fiduciaria y un 4,0% hipotecaria. En promedio se han concedido por año 3.876 créditos con modalidad de garantía fiduciaria.

Gráfico No. 4

Evolución del número de operaciones según tipo de garantía 1997-diciembre 2013

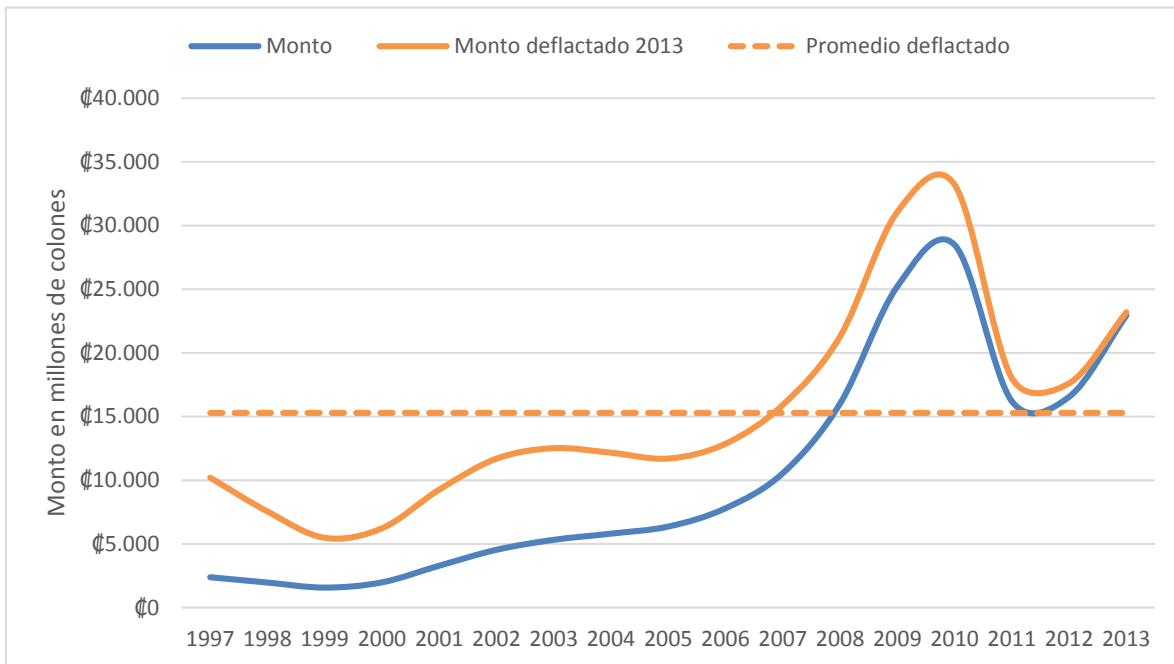


Fuente: Base de datos Histórica CONAPE 1997-diciembre 2013 del 26 de mayo del 2014

CONAPE ha concedido un promedio de 13.890 millones de colones por año, deflactados a Julio 2013, hasta diciembre del 2013. El monto deflactado creció hasta el año 2010, para luego a caer a niveles similares al 2007, siempre superior al promedio del período. Se aprecia sin embargo, una recuperación en el 2013.

Gráfico No. 5

Evolución del monto total concedido 1997- diciembre 2013

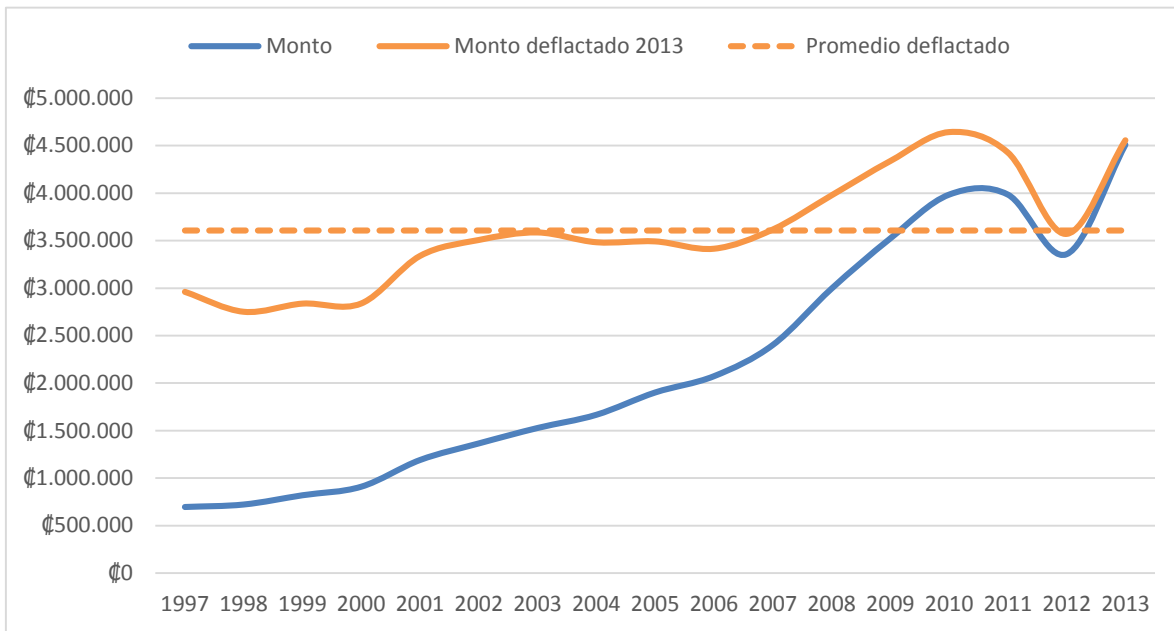


Fuente: Base de datos Histórica CONAPE 1997-diciembre 2013 del 26 de mayo del 2014

El monto promedio por operación (deflactado) está en 3,7 millones de colones constantes (del año 2013). Durante el período 2008 a 2011 el monto concedido deflactado fue superior a este promedio. Se aprecia además una disminución en el monto promedio durante 2011 y 2012 versus los años 2009 y 2010.

Gráfico No. 6

Evolución del monto promedio por operación 1997- diciembre 2013

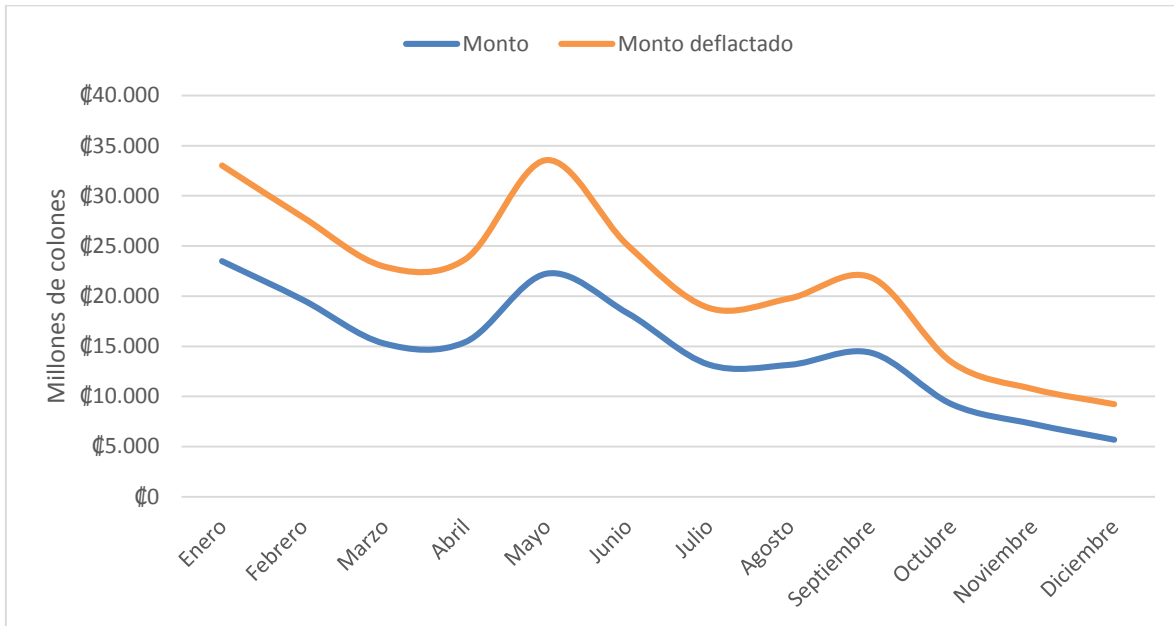


Fuente: Base de datos Histórica CONAPE 1997-diciembre 2013 del 26 de mayo del 2014

Los montos concedidos totales, muestran una estacionalidad, que corresponde con el inicio de períodos lectivos en las universidades privadas. En primer lugar, el total de monto es superior en los primeros meses del año y dentro de ellos particularmente altos en enero y mayo de cada año. Dentro del segundo semestre otro pico que aparece se ubica en el mes de setiembre. El promedio de colones constantes del 2013, es 21.667 millones de colones por mes, en todo el período.

Gráfico No. 7

Monto promedio mensual en colones corrientes y constantes 1997 – diciembre 2013

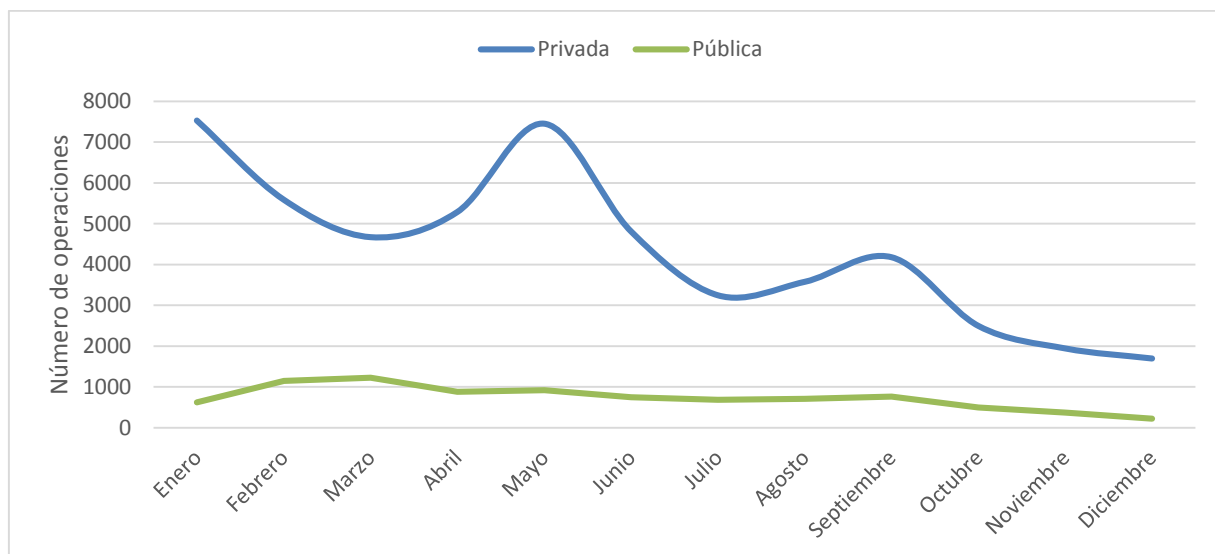


Fuente: Base de datos Histórica CONAPE 1997-diciembre 2013 del 26 de mayo del 2014

Esos puntos altos encontrados en la estacionalidad de los montos, se asocian particularmente a los ciclos en las universidades privadas, como se aprecia en el Gráfico 8, donde se muestra la cantidad de operaciones en cada mes.

Gráfico No. 8

Cantidad de operaciones según sector y por mes 1997- mayo 2014



Fuente: Base de datos Histórica CONAPE 1997-diciembre 2013 del 26 de mayo del 2014

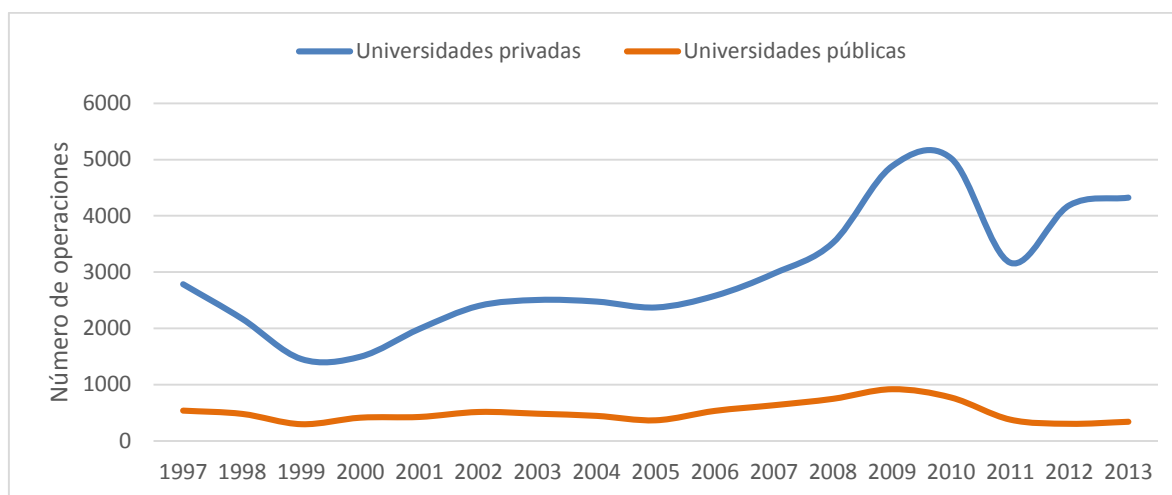
El monto deflactado promedio, muestra variaciones según el tipo de solicitud y la garantía.

El 62,1% de las operaciones tienen una mujer como beneficiaria (hasta diciembre 2013). El crédito promedio concedido para ellas es de 3,73 millones de colones deflactados (96,4% del monto promedio recibido por los varones).

Finalmente, desde el punto de vista del sector financiado, en el período analizado el 83,2% de los beneficiarios solicitaron el préstamo para estudiar en universidades privadas y solamente en un 13,9% en universidades públicas; además 2,8% solicitó un crédito para estudiar en el extranjero. Los beneficiarios de CONAPE requieren del acompañamiento financiero para realizar sus estudios sea para el pago de sus estudios en universidades privadas o el pago de un complemento para gastos adicionales, equipos y gastos de residencia entre quienes asisten a universidades públicas.

Gráfico No. 9

Cantidad de operaciones según sector de la universidad



Fuente: Base de datos Histórica CONAPE 1997-diciembre 2013 del 26 de mayo del 2014

Describiendo a los beneficiarios en los años 2000, 2006, 2008 y 2012

A partir de la información contenida en las bases de datos de CONAPE para este grupo de 4 años, se detallarán las características de los beneficiarios.

La información que se utiliza para el Informe es la del 26 mayo y el 20 de junio del 2014. Las bases entregadas en fecha posterior se analizaron, se identificaron las diferencias y se buscaron las explicaciones. Luego de este proceso se tomó la decisión de no utilizarlas. En las bases específicas de los años 2008 y 2012 no se incluyeron las solicitudes de ampliaciones, ni las operaciones constituidas en esos años con solicitudes de ampliación posteriores a esa fecha. En las bases de 2000 y 2006 la figura de ampliación como tal no existía, por lo que esta condición no tiene impacto en esos años.

Para construir estos perfiles se codificaron las variables en formato texto y se usaron manuales estándar por ejemplo para ocupación¹⁴, carreras o universidades, de tal manera que haya un estándar de comparación. Adicionalmente valores faltantes para ingresos y egresos reportados se sustituyeron por valores estimados a partir de interpolaciones lineales. Las variables cuantitativas se redujeron a rangos en cuartiles para provocar mayor poder de discriminación.

¹⁴ Ocupación a 2 dígitos (subgrupo primario) según el manual del INEC y la carrera de estudios usando códigos UNESCO, BADAGRA y CINE, el centro de estudios y la codificación de provincia-cantón-distrito (PROCANDI).

Usando la prueba de independencia (coeficiente de contingencia) se identificaron aquellas variables que tienen un comportamiento significativamente distinto en algunos de los años. Estas variables se detallan en la tabla siguiente que incluye todo tipo de solicitudes (pregrado o posgrado, en Costa Rica o en el extranjero). Se sombrearon en verde las que superan significativamente el año anterior y en rojo, las que quedan por debajo.

Cuadro 1

Características demográficas, académicas, económicas y crediticias de los beneficiarios de todo tipo de solicitud 2000 al 2012

	Año 2000	Año 2006	Año 2008	Año 2012
<u>Número de operaciones</u>	<u>2196</u>	<u>3769</u>	<u>5351</u>	<u>4101</u>
Sexo				
Femenino	60,7	62,3	60,4	63,1
Masculino	39,3	37,7	39,6	36,9
Edad al momento de tomar el crédito				
19 o menos	24,6	26,5	27,2	28,9
20 a 22	29,3	30,7	29,2	27,7
23 a 26	18,5	21,9	21,2	20,7
27 o más	27,6	20,9	22,3	22,7
Edad promedio al tomar el crédito	24,63	23,72	23,84	23,48
Estado conyugal				
Soltero	70,2	78,8	80,8	82,2
Casado o unido	25,9	18,3	16,9	15,5
Otros	3,9	2,9	2,3	2,2
Ocupación				
No tiene trabajo remunerado	40,2	54,3	59,7	72,0
Profesionales	38,8	22,9	16,3	7,6
Otros	21	22,8	24	20,5
Provincia de residencia				
San José / Alajuela / Cartago / Heredia	78,9	82,7	82,3	76,8
Guanacaste / Puntarenas / Limón	21,1	17,2	17,7	23,2
Tenencia de la casa				
Alquilada	15,5	16,2	15,4	16
Hipotecada	25,6	26,7	25,7	23,7

Propia Libre	50,5	49,9	52,6	53,7
Cedida	8,3	7,2	6,4	6,6
Ingresos varios del hogar (IPC 2013)				
<= 248.448	16,1	17,0	14,1	13,4
248.449 - 370.357	15,8	16,8	14,7	15,0
370.358 - 513.660	18,7	15,8	14,7	14,0
513.661 - 705.899	19,3	15,1	17,9	15,2
705.900 - 986.487	16,9	16,5	16,0	15,8
986.488+	13,1	18,8	22,6	26,6
Ingreso promedio del hogar (IPC)	586.066	637.703	708.239	745.721
Número de miembros en el hogar				
Menos de 4	33,7	40,7	45,2	43,1
4	25,4	24,9	24,2	27,6
5	22,1	20,5	19,2	18,6
6 o más	18,9	13,8	11,3	10,7
Tamaño promedio del hogar	4,14	3,81	3,61	3,74
Ingresos per cápita del hogar (IPC 2013)				
<= 65.584	17,5	16,2	13,0	14,4
65.585 - 99.851	18,9	15,4	13,2	13,4
99.852 - 141.088	17,9	16,0	14,5	13,8
141.089 - 198.229	17,9	16,0	16,3	14,4
198.230 - 292.466	16,1	17,0	16,0	17,2
292.467+	11,9	19,4	26,9	26,8
Ingreso per cápita promedio del hogar (IPC 2013)	169.449	208.519	254.563	241.937
Años desde que se graduó del colegio				
2 o menos	36,7	38,4	40,7	43,9
3 a 4	20,0	22,2	20,1	19,3
5 a 7	15,4	17,5	17,2	17,3
8 o más	28,0	21,9	22,0	19,5
Número de años promedio desde que se graduó del colegio	6,38	5,42	5,18	4,56
Nota promedio de graduación				
79 o menos	21,1	29,2	28,5	34,2
80 a 83	26,1	23,5	23,5	22,5
84 a 88	31,5	26,8	27,7	25,8
89 o más	21,3	20,5	20,3	17,5
Nota promedio de graduación	83,98	82,93	82,65	81,88
CINE (Carrera)				
Ciencias de la Salud	23,0	26,3	29,1	31,8

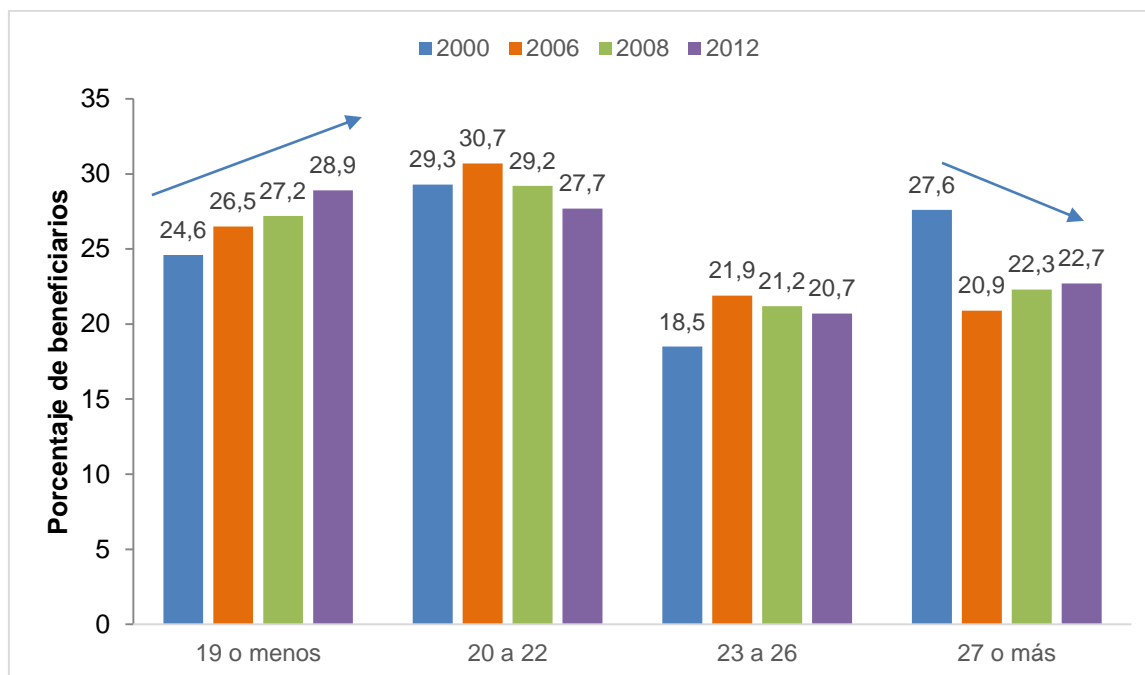
Ciencias de la Educación	24,5	19,7	12,2	11,5
Educación Comercial y Administración	12,2	11,6	12,5	13,9
Informática	9,6	6,3	7,3	5,4
Arquitectura y Construcción	6,2	4,6	5,4	5,7
Ciencias Sociales y del Comportamiento	5,7	4,8	4,1	2,9
Ingeniería y profesiones afines	3,8	4,4	4,0	3,7
Derecho	2,7	4,4	4,7	6,5
Periodismo e Información	2,1	3,5	3,2	2,4
Industria y Producción	3,0	2,8	3,1	4,5
Artes	1,0	2,8	4,2	2,3
Servicios personales	0,6	2,4	2,6	1,6
Monto crédito aprobado en colones (IPC 2013)				
<= 1.629.616	16,9	17,2	15,1	14,5
1.629.617 - 2.444.424	18,9	15,9	13,3	16,7
2.444.425 - 3.148.033	22,4	12,1	11,2	16,9
3.148.034 - 4.073.925	16,7	16,6	14,0	22,3
4.073.926 - 5.214.772	19,0	15,6	12,4	16,9
5.214.773+	6,1	22,6	34,1	12,7
Monto promedio aprobado (deflactado)	3.052.354	3.765.224	4.449.542	3.413.250
Tipo de solicitud				
Posgrado Costa Rica	3,7	4,0	4,9	3,7
Pregrado Costa Rica	82,5	81,5	78	89
Refundición Posgrado Costa Rica	0,5	0,9	0,9	1,2
Refundición Pregrado Costa Rica	12,9	12,9	14,5	3,8
Tipo de garantía				
Fiduciaria	99,3	96,7	95,7	96,4
Hipotecaria	0,6	3,2	3,9	3,6
Estado de la operación				
Cancelada	98,0	56,6	27,8	1,8
Cobro	2,0	43,3	69,8	26,0
Ejecución	0,0	0,0	2,1	67,3
Transición	0,0	0,0	0,3	4,9

Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos CONAPE 2000, 2006, 2008, 2012 entregadas 20 de mayo y 26 de junio 2014. No se incluyen ampliaciones.

En los gráficos 10, 11 y 13 se detallan cambios en tres variables claves identificadas anteriormente. Se aprecia una mayor proporción del grupo menor de 20 años a través del tiempo, mientras decrece el grupo de 20 a 22. Además el grupo de 27 años y más pasó de casi 28% en el 2000 a un porcentaje entre 20% y 23% en los años siguientes. Pareciera que los beneficiarios se están rejuveneciendo.

Gráfico 10

Evolución en las edades de los beneficiarios de todo tipo de solicitudes

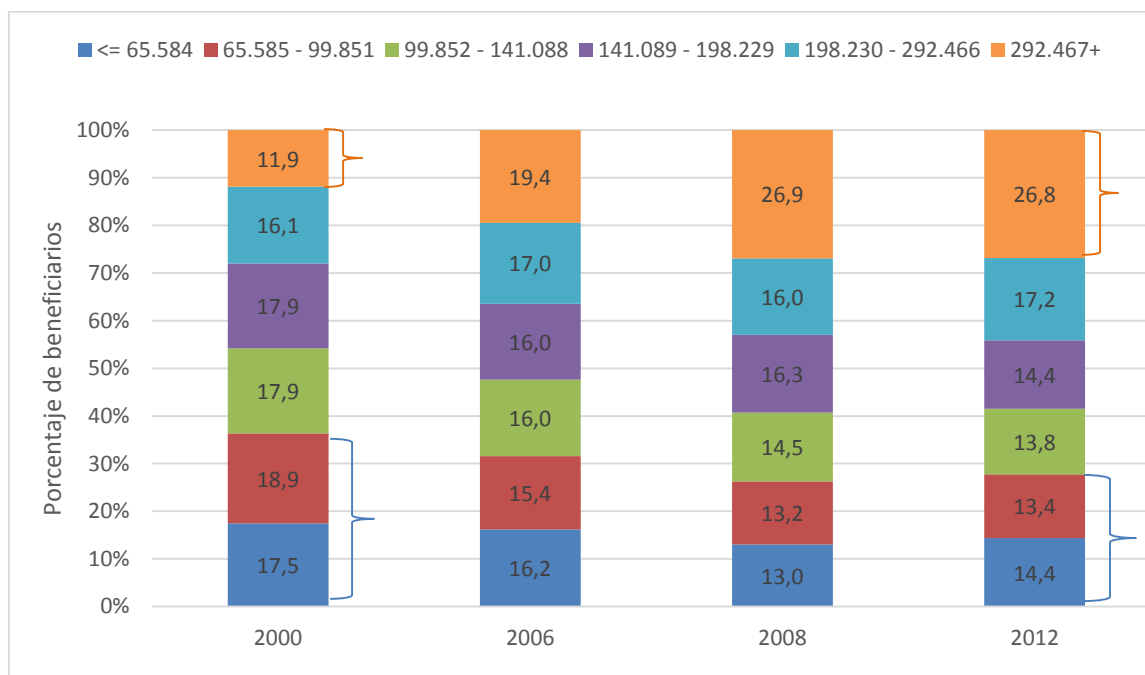


Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos CONAPE 2000, 2006, 2008, 2012 entregadas 20 de mayo y 26 de junio 2014. No se incluyen ampliaciones.

En el gráfico 11 se aprecia que a través del tiempo ha ido aumentando la proporción de beneficiarios con un ingreso per cápita del hogar, constante mayor (basado en ingresos varios). El grupo con un per cápita de 292.467 o más, pasó de ser el 11,9% en el 2000 a ser el 26,8% en el 2012. Es decir que hay beneficiarios con mejores ingresos per-cápita en el 2012 que en el 2000.

Gráfico 11

Evolución del ingreso del hogar per cápita constante de los beneficiarios de todo tipo de solicitudes

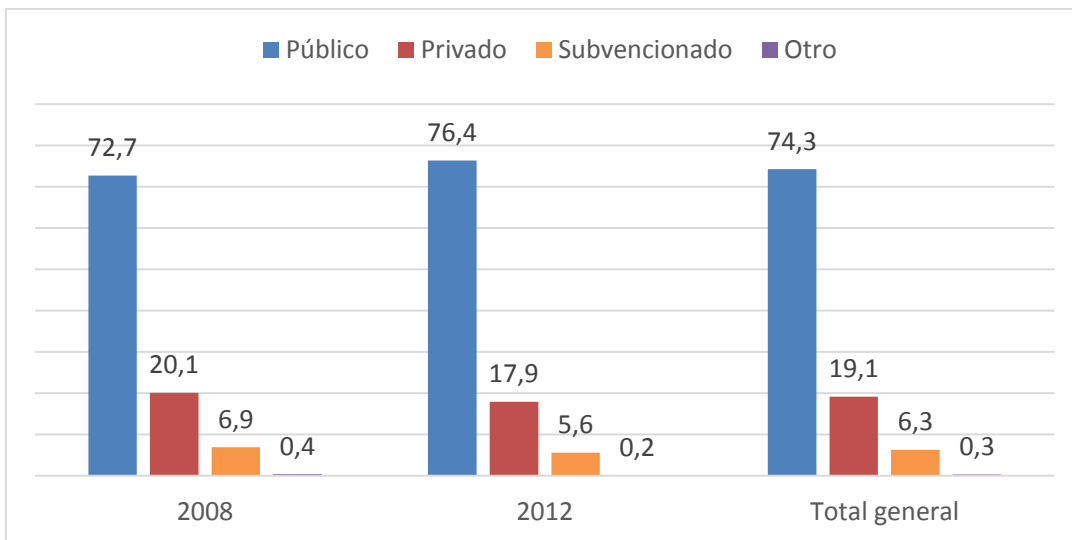


Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos CONAPE 2000, 2006, 2008, 2012 entregadas 20 de mayo y 26 de junio 2014. No se incluyen ampliaciones.

Se intentó realizar un ejercicio de clasificación de los colegios de procedencia en el 2008 y 2012 según sector y se encontraron alrededor de 3600 nombres diferentes de colegios. Esto se debe a diferentes estilos de ingresos de datos no estandarizado en el sistema, que dificulta el análisis. Una recomendación de estas investigaciones es la necesidad de estandarizar mediante menús desplegables, las listas de centros universitarios, listas de colegios y carreras o áreas de estudio, así como ocupaciones y provincia-cantón-distrito de residencia y de procedencia. En el gráfico 12 se muestra el resultado obtenido luego del ejercicio de codificación.

Gráfico 12

Proporción de beneficiarios según colegio de procedencia 2008, 2012

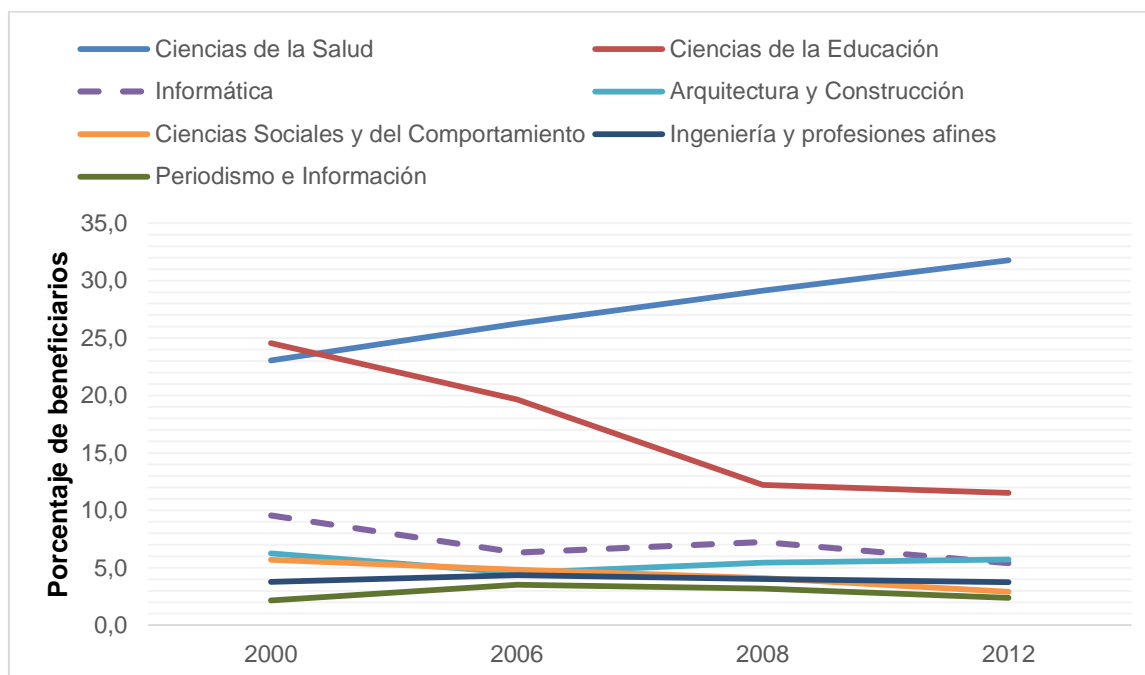


Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos CONAPE 2000, 2006, 2008, 2012 entregadas 20 de mayo y 26 de junio 2014. No se incluyen ampliaciones.

En el gráfico 13 se muestra el crecimiento importante de los financiamientos para estudios en Ciencias de la Salud y, en menor grado en Educación Comercial y Administración y Derecho, mientras que hay otras áreas que decrecen como Ciencias de la Educación y Ciencias Sociales.

Gráfico 13

Evolución de las carreras según código CINE de los beneficiarios de todo tipo de solicitudes



Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos CONAPE 2000, 2006, 2008, 2012 entregadas 20 de mayo y 26 de junio 2014. No se incluyen ampliaciones.

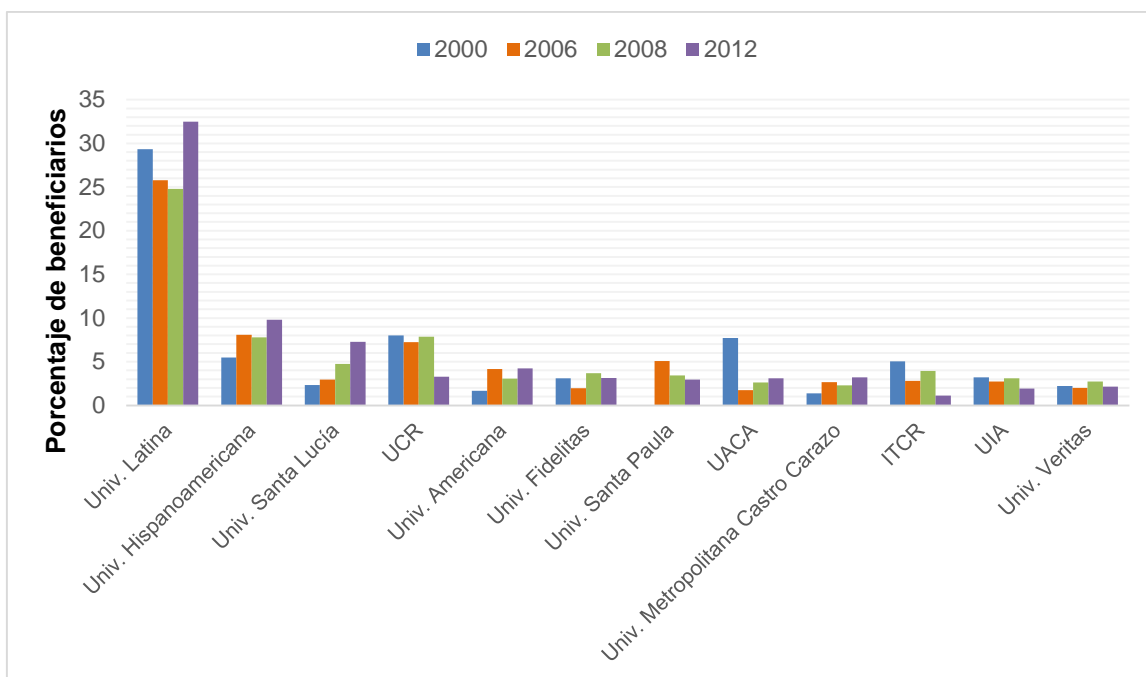
¿Qué cambios se identifican en los años 2008 y 2012 versus los anteriores? En primer lugar, en el registro de la profesión u ocupación (del beneficiario) disminuye la presencia de ocupados y continúa el crecimiento del grupo no remunerado. Se aprecia la tendencia creciente de mayores ingresos per cápita de los hogares. Aumentan las personas con 2 años o menos de haberse graduado del colegio y en el 2012, prácticamente un tercio reporta un promedio de graduación de 79 o menos (punto alto en esta serie). Se mantiene el crecimiento de los que desean estudiar Ciencias de la Salud mientras que disminuye Educación. Mientras que en el año 2008 disminuyeron los pre-gradados en Costa Rica, aumentó el monto de crédito constante concedido; esa situación se invierte en el 2012, más personas ingresan a pre-grado en Costa Rica y disminuyen los montos de crédito. Finalmente, aumentan los créditos en ejecución y no morosos.

Otro punto clave es el Centro o Universidad donde se realizan los estudios. En el gráfico 14 se muestra la evolución de esta característica en los beneficiarios de pregrado en Costa Rica. Se presentan las 14 principales instituciones que acumulan en el 2012 el 80% de los beneficiarios. Dos aspectos que llaman la atención son, primero la presencia de instituciones con fuertes programas de becas

como la UCR y el ITCR, y en segundo lugar, el porcentaje de beneficiarios que estudian en la Universidad Latina a lo largo del período, que alcanza el 32,5% en el 2012.

Gráfico 14

Evolución de los centros o universidades donde cursan los beneficios sus carreras. Solo beneficiarios de pre-grado Costa Rica



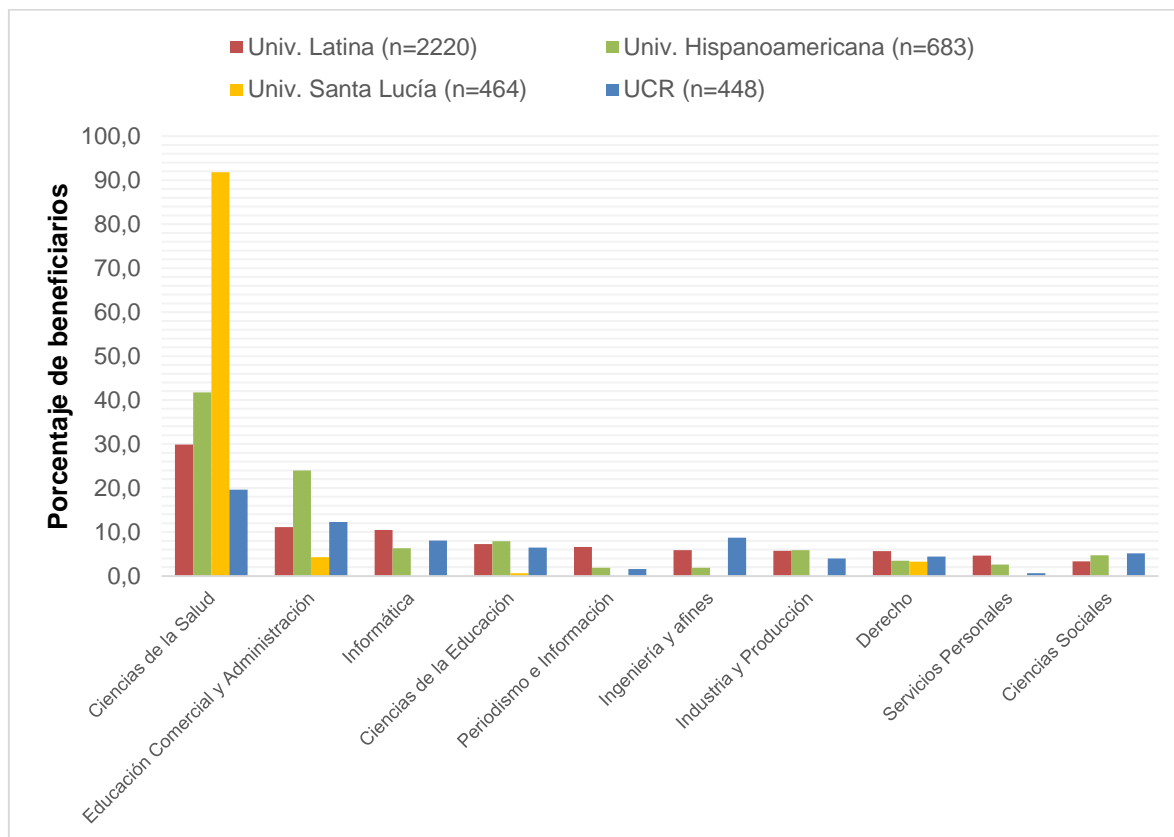
Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos CONAPE 2000, 2006, 2008, 2012 entregadas 20 de mayo y 26 de junio 2014. No se incluyen ampliaciones.

Al ver estos datos salta la pregunta acerca de qué carreras se están estudiando en esas universidades, al menos las primeras cuatro universidades. El área de Ciencias de la Salud es la que captura la mayor cantidad de beneficiarios en las universidades privadas que tienen más beneficiarios de CONAPE en esos años.

El 30% de los beneficiarios que solicitaron ingreso a la Universidad Latina, siguen una carrera de Ciencias de la Salud, frente a un 42% de la Universidad Hispanoamericana, un 92% de la Santa Lucía y un 20% en la UCR.

Gráfico 15

Carreras que se siguen en las universidades Latina, Hispanoamericana, Santa Lucía y UCR. Solo beneficiarios de pre-grado Costa Rica 2008, 2012

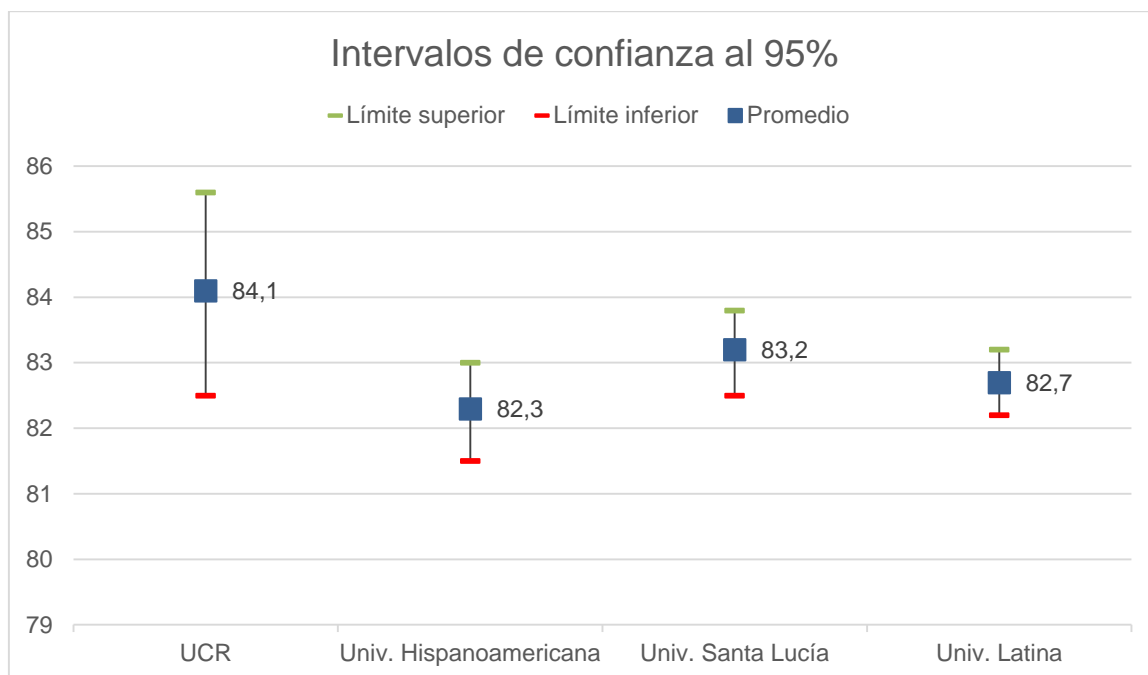


Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos CONAPE 2008, 2012 entregadas 26 de junio 2014. No se incluyen ampliaciones.

Se seleccionaron únicamente los beneficiarios del Área de Ciencias de la Salud en estas cuatro universidades para analizar sus notas promedio de graduación. Quienes ingresan a la Universidad Latina tienen un promedio de graduación de secundaria de 82,68, a la Hispanoamericana 82,25, a la Santa Lucía 83,17 y a la UCR 84,09. Únicamente la Universidad Hispanoamericana tiene una menor calificación, sin ser significativamente menor que las otras.

Gráfico 16

Intervalos de confianza para la media de nota de graduación con la que ingresan al Área de Ciencias de la Salud en las universidades Latina, Hispanoamericana, Santa Lucía y UCR. Solo beneficiarios de pre-grado Costa Rica 2008, 2012 (n=2416)

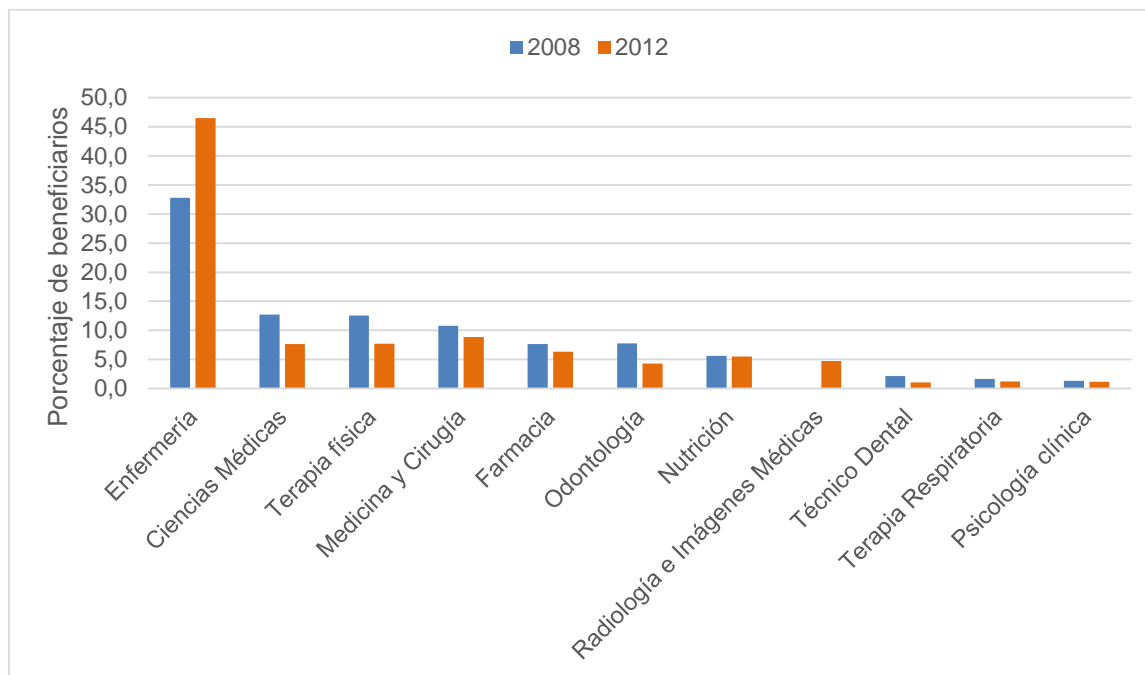


Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos CONAPE 2008, 2012 entregadas 26 de junio 2014. No se incluyen ampliaciones.

Cuando se habla de Ciencias de la Salud se consideran varias carreras. Usando el código BADAGRA se puede analizar la diversidad de carreras de Ciencias de la Salud. Enfermería es la carrera que crece más en el 2012 llegando a representar el 46% de los beneficiarios. Mientras que decrece la proporción que asiste a Ciencias Médicas y Terapia Física.

Gráfico 17

Distribución de beneficiarios del Área de Ciencias de la Salud según carrera (BADAGRA), 2008-2012

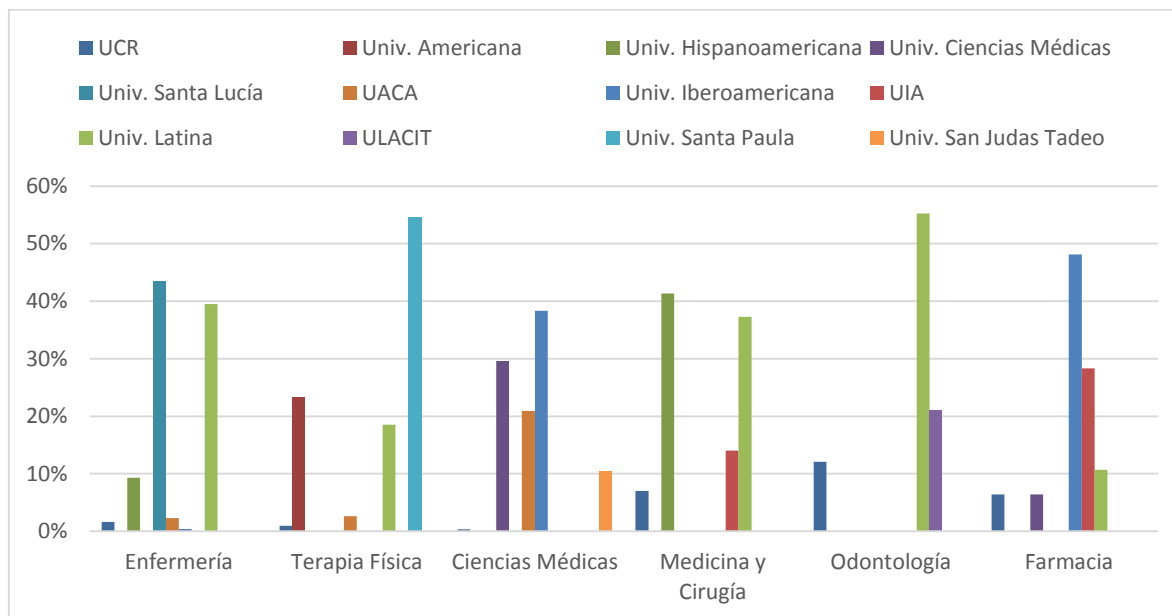


Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos CONAPE 2008, 2012 entregadas 26 de junio 2014. No se incluyen ampliaciones.

También resulta de interés comprender en qué universidades están cursando esas carreras de Ciencias de la Salud. Los porcentajes mostrados usan como base los beneficiarios que siguen esa carrera. Así por ejemplo un 36,5% sigue la carrera de Enfermería (entre quienes ingresaron al sistema CONAPE 2008 y 2012) y dentro de ellos, 43% lo hace en Santa Paula y 39,5% en la Latina.

Gráfico 18

Distribución de beneficiarios del Área de Ciencias de la Salud según carrera (BADAGRA) por universidad, 2008-2012



Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos CONAPE 2008, 2012 entregadas 26 de junio 2014. No se incluyen ampliaciones.

Otra duda que se plantea es por qué hay estudiantes de las universidades estatales solicitando préstamos para educación en CONAPE. Para tratar de responder a esta interrogante en el siguiente cuadro se describen las características de los beneficiarios de pregrado, que asisten a una universidad pública o privada.

En mayor proporción asisten a universidades públicas, los varones, personas de 20 a 26 años, solteros, residentes de San José, Alajuela, Cartago o Heredia, con ingresos varios del hogar menor o igual a 248 mil colones (constantes del 2013), con un ingreso per-cápita inferior a 65 mil colones constantes, con 3 a 7 años de haberse graduado del colegio, con una nota promedio de graduación de 89 o más. Siguen en mayor proporción la carrera de Ingeniería y afines en universidades públicas.

Y, por el contrario, se encuentran en universidades privadas, en mayor proporción que en públicas, más mujeres, personas menores de 20 años o mayores de 26 años (es decir, en los extremos), casados o unidos, con una ocupación no profesional, residentes de Guanacaste, Puntarenas o Limón, con casa propia libre, con ingresos varios del hogar de 986 mil colones (constantes del 2013) o más, con menos de 4 miembros en el hogar y un per cápita superior a 198 mil colones constantes, con dos o menos años de haberse graduado del colegio, estudiantes

de Ciencias de la Salud y un crédito aprobado por un monto de 2.4 millones de colones constantes o superior.

Cuadro 2: Características de las operaciones según si beneficiario cursa en universidad pública o privada, años 2008, 2012. Incluye solamente solicitudes de pre-grado en Costa Rica

	Universi dad privada	Universi dad pública	Total
<u>Número de operaciones</u>	7003	821	7824
Sexo			
Femenino	62,9	45,9	61,1
Masculino	37,1	54,1	38,9
Edad al momento de tomar el crédito			
19 o menos	34,1	24,0	33,0
20 a 22	29,6	37,6	30,4
23 a 26	18,2	26,3	19,0
27 o más	18,2	12,1	17,5
Edad promedio al tomar el crédito	22,79	22,56	22,77
Estado conyugal			
Soltero	83,0	91,0	83,8
Casado o unido	15,1	8,5	14,4
Otros	1,9	0,5	1,8
Ocupación			
No tiene trabajo remunerado	69,0	71,1	69,2
Profesionales	17,2	20,1	17,5
Otros	13,8	8,8	13,3
Provincia de residencia			
San José / Alajuela / Cartago / Heredia	78,2	85,6	78,9
Guanacaste / Puntarenas / Limón	21,8	14,4	21,0
Tenencia de la casa			
Alquilada	15,4	15,5	15,4
Hipotecada	23,9	26,8	24,2

Propia Libre	54,3	50,3	53,8
Cedida	6,5	7,4	6,6
Ingresos varios del hogar (IPC 2013)			
<= 248,448	13,4	20,3	14,1
248,449 - 370,357	15,2	18,3	15,5
370,358 - 513,660	14,8	11,9	14,5
513,661 - 705,899	16,8	16,4	16,7
705,900 - 986,487	15,5	14,1	15,3
986,488+	24,4	18,9	23,8
Ingreso promedio del hogar (IPC 2013)	721.843,95	629.561,71	712.159,21
Número de miembros en el hogar			
Menos de 4	41,7	37,5	41,2
4	26,9	27,3	27,0
5	19,8	22,4	20,0
6 o más	11,6	12,8	11,7
Tamaño promedio del hogar	3,78	3,80	3,78
Ingreso per cápita del hogar (IPC 2013)			
<= 65,584	14,1	19,6	14,7
65,585 - 99,851	14,1	16,1	14,3
99,852 - 141,088	14,7	15,0	14,7
141,089 - 198,229	15,4	17,3	15,6
198,230 - 292,466	16,7	13,4	16,4
292,467+	25,0	18,6	24,4
Ingreso per cápita del hogar promedio (IPC 2013)	233.188,21	201.179,11	229.828,95
Años desde que se graduó del colegio			
2 o menos	51,7	30,7	49,5
3 a 4	19,7	25,9	20,3
5 a 7	14,2	28,0	15,6

8 o más	14,5	15,3	14,6
Número de años promedio desde que se graduó del colegio	3,78	4,78	3,89
Nota promedio de graduación			
79 o menos	30,4	31,4	30,5
80 a 83	23,5	20,8	23,2
84 a 88	27,7	23,9	27,3
89 o más	18,3	23,9	18,9
Nota promedio de graduación	82,35	83,10	82,43
CINE (Carrera)			
Ciencias de la Salud	33,2	10,7	30,9
Educación comercial y Administración	12,2	12,4	12,3
Ciencias de la Educación	11,3	10,2	11,2
Informática	6,8	9,4	7,1
Arquitectura y Construcción	5,7	6,9	5,8
Derecho	5,4	2,4	5,1
Ingeniería y profesiones afines	3,3	12,1	4,2
Industria y producción	3,8	6,0	4,0
Artes	3,6	1,9	3,4
Ciencias Sociales y del Comportamiento	3,0	5,0	3,2
Periodismo e Información	3,1	1,2	2,9
Servicios Personales	2,6	0,5	2,4
Monto crédito aprobado en colones (IPC)			
<= 1,629,616	13,0	49,5	16,8
1,629,617 - 2,444,424	15,4	14,0	15,3
2,444,425 - 3,148,033	15,1	6,0	14,1
3,148,034 - 4,073,925	19,5	9,7	18,5
4,073,926 - 5,214,772	15,1	7,1	14,3
5,214,773+	21,9	13,8	21,1
Monto promedio aprobado	3.841.034,2	2.483.628,3	3.698.596,8
Tipo de garantía			

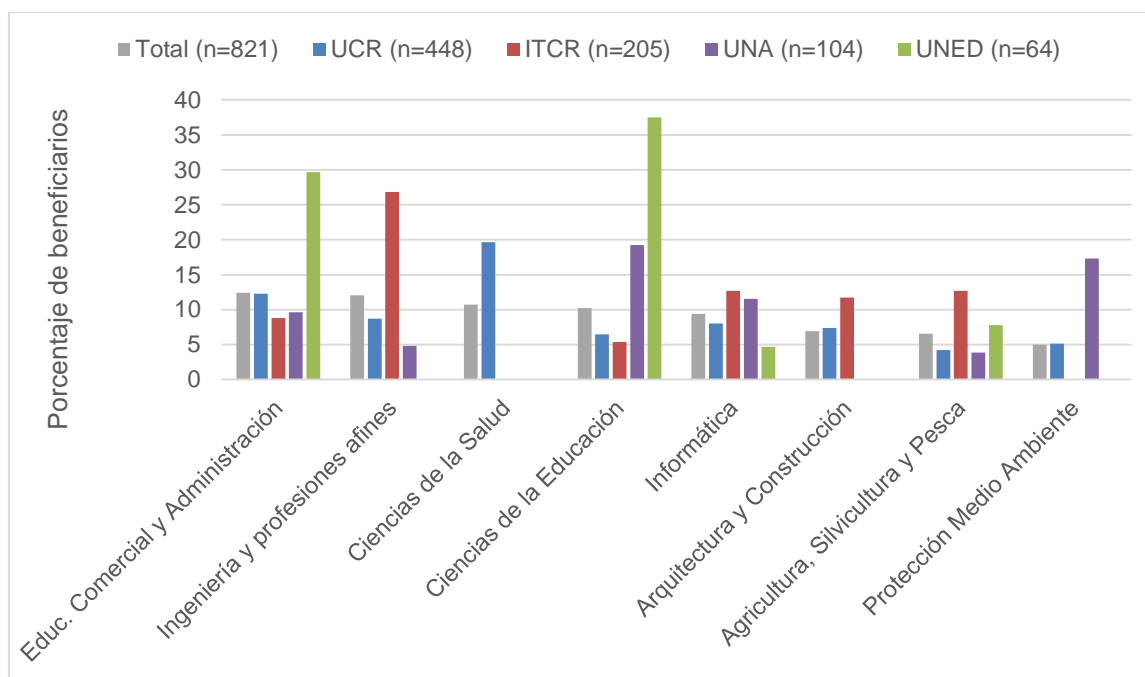
Fiduciaria	96,7	97,3	96,8
Hipotecaria	3,1	2,4	3,0

Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos CONAPE 2008, 2012 entregadas 26 de junio 2014. No se incluyen ampliaciones.

Siempre trabajando con los beneficiarios de pre-grado, en los años 2008 y 2012, se encuentra que un 10,5% de los beneficiarios en esos años sigue una carrera en una universidad estatal. Casi el 80% de ellos están siguiendo carreras en áreas como Administración, Educación, Ciencias de la Salud, Ingeniería, Informática, Arquitectura, Agricultura y Medio Ambiente.

Gráfico 19

Distribución de beneficiarios de universidades estatales según carrera (CINE), 2008-2012



Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos CONAPE 2008, 2012 entregadas 26 de junio 2014. No se incluyen ampliaciones.

Elaborando perfiles en los años 2000, 2006, 2008 y 2012

¿Es posible construir una tipología de beneficiarios en estos años? Para ello se usaron las variables en un modelo de conglomerados bi-etápico del SPSS, Se incorporaron aquellas variables que describen al beneficiario cuando llega a solicitar el crédito: sexo, edad, provincia de residencia, estado conyugal, ingresos varios del hogar, egresos varios, ingresos varios per cápita, número de miembros de la familia,

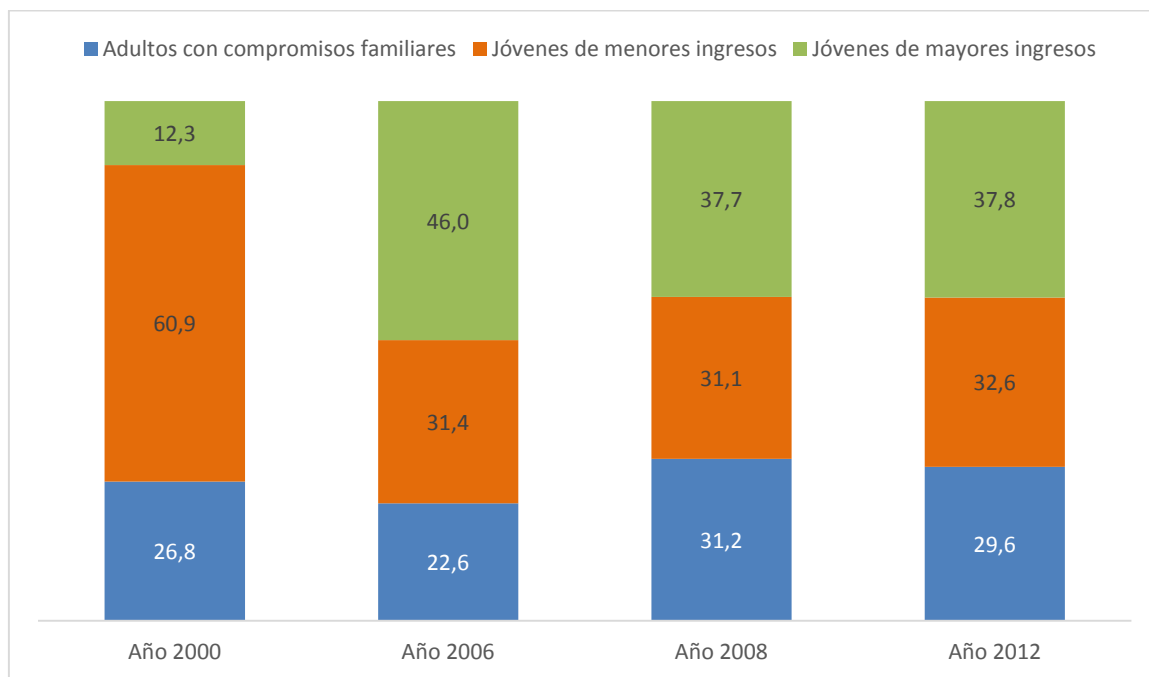
número de miembros de la familia que son asalariados, tenencia de la vivienda, tipo de colegio, tiempo desde que salió del colegio, promedio de graduación y carrera de estudios (clasificación CINE), Se consideraron únicamente los casos que solicitan crédito para pregrado en Costa Rica.

El proceso de segmentación se corrió inicialmente para los años 2000 y 2006 y posteriormente para los años 2008 y 2012, encontrándose una estructura muy similar. El modelo de conglomerados identifica 3 grupos.

Dado que la tipología demográfica y económica de los 4 años, a nivel de segmentos, se mantiene, podría intentarse la comparación de esos períodos, los resultados identifican un cambio en el tamaño de los grupos. Durante los últimos tres años analizados se incorporaron más jóvenes de mayores ingresos y adultos con compromisos familiares, mientras que se redujo la participación de los jóvenes con ingresos más bajos.

Gráfico 20

Distribución de segmentos entre los años 2000, 2006, 2008 y 2012



Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos CONAPE 2000, 2006, 2008, 2012 entregadas 20 de mayo y 26 de junio 2014. No se incluyen ampliaciones.

Las variables que impactan la clasificación en estos tres grupos son: los años transcurridos desde la graduación del colegio, edad al momento de adquirir el

crédito, cantidad de miembros en el hogar, estado conyugal del beneficiario, ingresos varios constantes e ingreso per cápita del hogar constante, tenencia de la casa y el área. Sin embargo, otras características también difieren entre los segmentos. En la tabla siguiente, se marcan en verde las celdas que difieren significativamente hacia arriba versus el total, al 95% de confianza; mientras que en rojo las diferencias significativas hacia abajo; lo que no se marca en rojo o verde, tiene un comportamiento similar a la base total y por lo tanto no muestra diferencias significativas.

Se definen tres segmentos de beneficiarios que se distinguen por su edad al momento de tomar el crédito, por su nivel de compromiso familiar y el ingreso per cápita del hogar. Con esto en mente, el segmento 2 que contiene al 32% de los beneficiarios en el 2008-2012, tiene más casos de personas menores de 23 años al momento de tomar el crédito, solteros, con ingresos per cápita inferiores a los 100 mil colones constantes (base 2013), con casi 4 miembros en el hogar en promedio, con 4 años o menos de haber salido del colegio, con mayor proporción de residentes en distritos con menor IDS y mayor presencia de estudiantes de Ciencias de la Salud, Administración y Educación.

El segmento 3 contiene el 38% de los beneficiarios de pregrado (en el período 2008-2012), jóvenes de 20 a 22 años, solteros, con ingresos per cápita de 100 mil o más en colones constantes del 2013, con 5 o más miembros en el hogar, provenientes de colegios académicos, con 2 años o menos de haber salido del colegio, con mayor proporción de residentes en distritos con mayor IDS, mayor presencia de estudiantes de Ciencias de la Salud, Arquitectura y Construcción, Artes, Servicios Personales.

Finalmente, el segmento 1 contiene al 30% de las personas (en el período 2008,2012), con mayor presencia de personas de 23 años o más al momento de tomar el crédito (promedio de 27,3 años), casados u otro (divorciados, separados o viudos), con 3 o menos miembros en el hogar, con ingresos per cápita de 100 mil colones constantes (del 2013) o más, con mayor proporción de personas con nota promedio de graduación menor a 80, con 5 años o más de haber salido del colegio (promedio de 7 años) y con mayor presencia de estudiantes de Administración, Educación y Derecho.

Cuadro 3

Características demográficas, académicas, económicas de los beneficiarios que desean seguir un programa de pregrado en Costa Rica, 2008,2012

	Segmento 1	Segmento 2	Segmento 3
	<u>Adultos con compromisos familiares</u>	<u>Jóvenes de menores ingresos</u>	<u>Jóvenes de mayores ingresos</u>
Base	2380	2487	2952
% del total	30,4%	31,8%	37,8%
Total			
	100%	100%	100%
Año 2008	54,6	52,2	53,3
Año 2012	45,4	47,8	46,7
Sexo			
Masculino	40,3	35,3	40,8
Femenino	59,7	64,7	59,2
Edad al momento de tomar crédito			
19 o menos	2,6	35,2	55,7
20 a 22	20,8	34,9	34,5
23 a 26	32,9	17,1	9,4
27 o más	43,7	12,7	0,5
Edad promedio al tomar el crédito	27,32	22,00	19,73
Estado conyugal			
Soltero	60,3	87,5	99,7
Casado o Unido	35,1	11,3	0,3
Otro	4,7	1,1	-
Ocupación			
No tiene trabajo remunerado	41,9	77,3	84,4
Profesionales	33,5	13,1	8,4
Otro	24,6	9,6	7,2
Provincia de residencia			

San José	44,6	33,4	36,8
Alajuela	13,3	18,2	18,2
Cartago	12,1	14,8	14,5
Heredia	9,8	8,3	12,4
Guanacaste	4,1	7,5	7,1
Puntarenas	8,6	9,7	6,0
Limón	7,5	8,1	4,9
Tenencia de la casa			
Alquilada	27,8	11,9	8,3
Cedida	6,4	10,4	3,5
Hipotecada	20,1	17,4	33,3
Propia Libre	45,7	60,3	55,0
Ingreso varios del hogar (IPC 2013)			
<= 248.448	3,0	41,5	0,0
248.449 – 370.357	11,8	37,6	0,0
370.358 – 513.660	21,3	16,5	7,4
513.661 – 705.899	25,3	4,4	20,2
705.900 – 986.487	18,2	0,0	25,9
986.488+	20,5	0,0	46,5
Ingresos varios del hogar promedio (IPC)	₡725.635,37	₡273.068,25	₡1.071.416,70
Número de miembros en el hogar			
Menos de 4			
4	78,1	33,1	18,4
5	15,2	25,9	37,4
6 o más	5,0	22,4	30,1
Número promedio de miembros de familia	2,60	4,18	4,39
Ingreso per cápita del hogar (IPC 2013)			

<= 65.584	0,0	46,1	0,0
65.585 – 99.851	1,1	43,5	0,3
99.852 – 141.088	16,3	7,5	19,5
141.089 – 198.229	19,6	2,6	23,3
198.230 – 292.466	21,1	0,2	26,2
292.467+	42,0	0,0	30,7
Ingresos per cápita promedio (IPC)	€356.976,33	€69.388,71	€262.449,45
Tipo de colegio			
Académico	85,3	85,7	90,0
Técnico	13,9	13,6	9,3
Agropecuario	0,4	0,1	0,1
Científico	0,4	0,7	0,6
Años de haber salido del colegio			
2 años o menos	18,8	55,6	69,0
3 a 4 años	18,4	21,6	20,8
5 a 7 años	24,0	14,3	10,0
8 años o más	38,7	8,5	0,2
Número promedio de años desde que salió del colegio	7,04	3,38	1,78
Nota de graduación			
79 o menos	37,1	27,7	27,6
80 a 83	23,7	22,5	23,6
84 a 88	24,1	28,9	28,6
89 o más	15,2	20,9	20,3
Notas promedio de graduación	81,20	82,95	82,99
Carrera (Código CINE)			

Ciencias de la Salud	23,9	32,2	35,4
Educación Comercial y Administración	18,6	12,7	6,8
Ciencias de la Educación	15,2	13,4	6,0
Informática	6,1	6,8	8,2
Arquitectura y Construcción	5,5	3,7	7,9
Derecho	9,2	3,9	2,9
Ingeniería y Profesiones afines	3,6	4,1	4,8
Industria y Producción	4,1	3,5	4,5
Artes	2,1	2,2	5,5
Ciencias Sociales y del Comportamiento	3,7	3,1	2,8
Periodismo e Información	1,7	2,5	4,2
Servicios Personales	0,8	2,3	3,7
Monto aprobado del crédito (IPC 2013)			
<= 1.629.616	24,2	19,4	8,7
1.629.617 – 2.444.424	20,5	15,6	10,9
2.444.425 - 3.148.033	12,9	17,2	12,5
3.148.034 – 4.073.925	16,4	20,9	18,1
4.073.926 – 5.214.772	12,1	12,3	17,6
5.214.773+	13,9	14,6	32,2
Monto promedio aprobado (IPC)	€3.137.098,62	€3.337.034,93	€4.457.510,03
Universidad			
Univ. Latina	21,7	28,5	33,6
Univ. Hispanoamericana	7,9	7,1	10,8
Univ. Santa Lucía	6,5	7,7	4,0
UCR	5,1	7,4	4,9
Univ. Americana	4,8	3,7	2,6

Univ. Fidélitas	4,0	2,8	3,5
Univ. Santa Paula	2,9	3,2	3,5
UACA	2,5	2,7	3,2
Univ. Metropolitana Castro Carazo	4,6	3,0	0,9
ITCR	2,0	3,2	2,7
UIA	2,8	1,8	3,0
Univ. Veritas	1,6	1,0	4,4
Univ. Libre de Costa Rica	2,5	2,9	2,0
IDS distrito			
64,8 o menos	27,3	41,7	25,6
64,9 a 70,4	24,5	25,5	24,8
70,5 a 78,3	23,8	17,5	24,5
78,4 y más	24,4	15,3	25,1

Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos CONAPE 2008, 2012 entregadas 26 de junio 2014. No se incluyen ampliaciones.

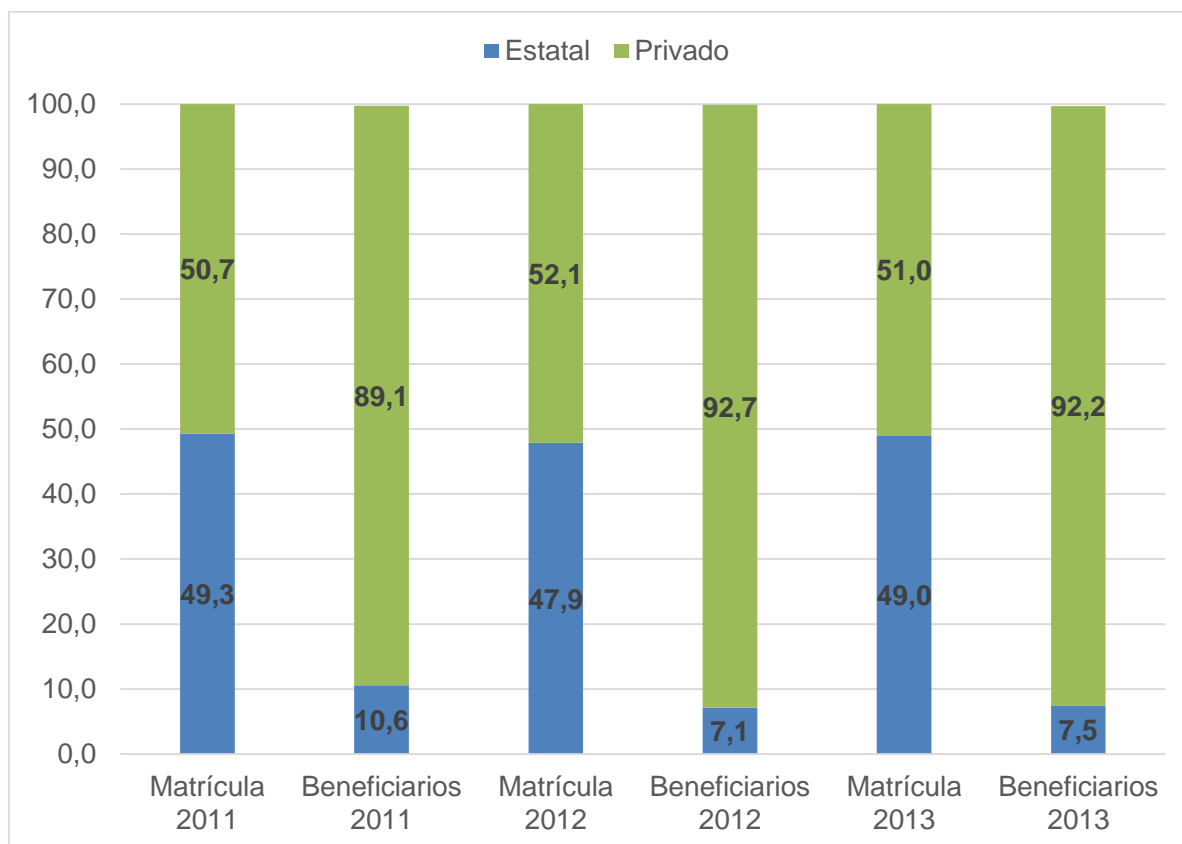
Poniendo los números en contexto

Cuando se analizan estos resultados es necesario ponerlos en el contexto de lo que ocurre en Costa Rica, en diferentes aspectos: cuánta matrícula hay en instituciones de educación universitaria, tengan o no el beneficio de un préstamo, cuánta población se ubica en los quintiles de ingreso medio o superior según las encuestas que realiza el INEC en población general, entre otras interrogantes.

En primer lugar, al revisar la composición de la matrícula en universidades, según sector estatal o privado, es claro que los beneficiarios de CONAPE provienen principalmente de universidades privadas. En el año 2013, los beneficiarios de CONAPE representaron el 5,1% de la matrícula reportada en el primer período lectivo de la educación superior, según CONARE; mientras que en el 2011, era un 4,2%. Con relación a la matrícula reportada por el sector de universidades privadas, la cartera de CONAPE representa un 10,1% en 2013, dos puntos porcentuales más que en 2011.

Gráfico 21

Composición de la matrícula por sectores en universidades versus beneficiarios de CONAPE 2011-2013



Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos histórica 1997-2014 entregada el 20 de mayo del 2014 y Conare-OPES. División de Sistemas. Con datos actualizados a julio, 2014.

En el cuadro 4 se muestra la relación que tienen los beneficiarios con la población que asiste a educación superior o parauniversitaria, según proyecciones de la Encuesta Nacional de Hogares realizada por el INEC en cada uno de esos años. En el 2010, por cada 1.000 adultos que asistían a estudios universitarios o parauniversitarios, 24,4 eran beneficiarios de un préstamos con CONAPE. En el 2013, esa tasa disminuyó a 15,7.

Cuadro 4

Proporción que representa la población beneficiaria* de CONAPE de la población que asiste a educación universitaria o parauniversitaria.

Año	Beneficiarios de CONAPE	Población asistiendo a educación universitaria o parauniversitaria	Tasa por cada 1.000
2010	6.908	283.388	24,4
2011	3.920	303.517	12,9
2012	4.831	305.297	15,8
2013	4.987	317.731	15,7
Total	20.646	1.209.933	17,1

*Se incluye pregrado, posgrado, refundición y ampliación en Costa Rica.

Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos histórica 1997-2014 entregada el 20 de mayo del 2014 / ENAHO – INEC, 2010-2013

Por otra parte si se analizan los datos de beneficiarios según provincia y cantón y, se comparan con la población total, se encuentra que en el año 2000, por cada 10.000 habitantes, CONAPE aprobaba el crédito a 5,67 personas, cifra que subió a 12,15 en el 2008 y bajó a 8,81 en el 2012.

Para analizar la penetración del beneficio según quintil de ingreso per-cápita, se compararon los datos de ingresos varios reportados en la solicitud del crédito CONAPE en el 2012, contra la estimación de ENAHO 2012. Para ello se usaron los cortes de los quintiles indicados por INEC para la ENAHO 2012.

El 39% de los beneficiarios de CONAPE corresponden al quintil 1, donde se ubica solamente el 6% de la población que asiste a educación universitaria (según ENAHO 2012). Por cada 1.000 personas en este rango de ingreso, CONAPE beneficia a 96,4; mientras que en el quintil superior donde se encuentra el 39% de la población que asiste a educación universitaria, se beneficia a 1,6 de cada 1.000.

En estos cálculos se está utilizando el campo de ingresos varios que aparece en la base de datos de CONAPE y no el de ingresos brutos.

Cuadro 5

Beneficiarios según quintil de ingreso per cápita del hogar. 2012

	Beneficiarios	%	Población que asiste a educación universitaria	%	Tasa por 1000 habitantes
Quintil 1	1.607	39%	16.671	6%	96,39
Quintil 2	986	24%	32.106	11%	30,71
Quintil 3	808	20%	47.901	16%	16,87
Quintil 4	508	12%	85.950	29%	5,91
Quintil 5	190	5%	115.995	39%	1,64
Total	4.099	100%	298.623	100%	13,73

Fuente: Elaboración propia a partir de base CONAPE 2012 entregada el 20 de mayo del 2014/ ENAHO – INEC, 2010-2013

Esta penetración varía según provincia de residencia de los beneficiarios. En el 2012, las provincias de San José y Cartago son las que muestran mayor tasa de beneficiados. Mientras que las provincias de Alajuela y Limón, son las que tienen la menor tasa de cobertura.

Cuadro 6

Beneficiarios por cada 10.000 habitantes en relación con estimaciones y proyecciones de población

	2000	2006	2008	2012
Costa Rica	5.67	8.80	12.15	8.81
San José	6.15	10.11	14.53	10.11
Alajuela	5.36	7.95	10.44	6.88
Cartago	5.73	10.93	15.99	10.47
Heredia	6.93	11.14	13.18	9.07
Guanacaste	10.17	7.38	10.45	7.00
Puntarenas	3.25	5.11	6.22	9.69
Limón	2.09	5.56	8.72	6.50

Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos histórica 1997-2014 entregada el 20 de mayo del 2014 / INEC Proyecciones y Estimaciones de Población

Finalmente, se construyó la penetración por cada 10.000 habitantes a nivel de cantón. Los cantones con más beneficiarios en el 2012 son los siguientes (de mayor a menor):

Cuadro 7

Cantones con mayor proporción de beneficiarios por cada 10000 habitantes en el 2012

Cantón	Año 2000	Año 2006	Año 2008	Año 2012
Flores - Heredia	7.2	12.5	17.6	32.1
Pérez Zeledón - San José	6.1	9.2	10.7	24.2
Montes de Oro - Puntarenas	6.2	6.5	9.6	18.3
Montes de Oca - San José	13.1	22.2	32.6	15.9
Puriscal - San José	5.7	10.2	13.5	14.0
Tilarán - Guanacaste	7.7	10.8	15.6	13.1
Buenos Aires - Puntarenas	0.5	2.9	4.8	12.9
Cartago - Cartago	6.3	12.1	17.9	12.9
Coto Brus - Puntarenas	2.9	5.7	6.1	12.4
Santo Domingo - Heredia	7.4	15.8	15.1	11.8
Turrialba - Cartago	7.9	15.2	18.9	11.7
Vázquez de Coronado - San José	6.2	14.9	21.1	11.6
Esparza - Puntarenas	7.0	8.2	8.1	11.6
San Ramón - Alajuela	12.6	11.7	13.3	11.4
Osa - Puntarenas	5.3	8.2	7.7	11.1
Moravia - San José	7.4	17.1	22.0	11.0
Tibás - San José	9.2	13.4	18.6	11.0
Hojancha - Guanacaste	7.5	5.6	8.3	10.6
Curridabat - San José	7.4	9.5	15.2	10.4
Tarrazú - San José	2.1	3.7	7.3	10.4

Fuente: Elaboración propia a partir de base de datos histórica 1997-2014 entregada 20 de mayo del 2014 / INEC Proyecciones y Estimaciones de Población

Conclusiones

Se realizó un análisis de las bases de datos de CONAPE, tanto a nivel histórico de 1997 a 2013, como a profundidad de las bases de datos correspondientes a los créditos concedidos en los años 2000, 2006, 2008 y 2012. Se aplicó un análisis descriptivo identificando las diferencias significativas mediante prueba Chi-cuadrado, entre los años, en las características demográficas y económicas de los beneficiarios.

En esos cuatro años se identifican varias tendencias importantes:

1. Se aprecia una mayor proporción del grupo menor de 20 años a través del tiempo, mientras decrece el grupo de 20 a 22. Además el grupo de 27 años

- y más pasó de casi 28% en el 2000 a un porcentaje entre 20% y 23% en los años siguientes. Pareciera que los beneficiarios se están rejuveneciendo.
2. A través del tiempo ha ido aumentando la proporción de beneficiarios con un ingreso per cápita del hogar, constante mayor (basado en ingresos varios). El grupo con un per cápita de 292.467 o más, pasó de ser el 11,9% en el 2000 a ser el 26,8% en el 2012. Es decir que hay beneficiarios con mejores ingresos per-cápita en el 2012 que en el 2000.
 3. Tiende a crecer el financiamiento para estudios en Ciencias de la Salud y, en menor grado en Educación Comercial y Administración y Derecho, mientras que hay otras áreas que decrecen como Ciencias de la Educación y Ciencias Sociales.
 4. Al analizar a los beneficiarios de pre-grado en Costa Rica, según centro de estudios, dos aspectos que llaman la atención son, primero la presencia de instituciones con fuertes programas de becas como la UCR y el ITCR, y en segundo lugar, el porcentaje de beneficiarios que estudian en la Universidad Latina a lo largo del período, que alcanza el 32,5% en el 2012.

Se corrió un proceso de segmentación para los años 2000 y 2006 y posteriormente para los años 2008 y 2012, encontrándose una estructura muy similar. Se definen tres segmentos de beneficiarios que se distinguen por su edad al momento de tomar el crédito, por su nivel de compromiso familiar y el ingreso per cápita del hogar. Con esto en mente, el segmento 2 que contiene al 32% de los beneficiarios en el 2008-2012, tiene más casos de personas menores de 23 años al momento de tomar el crédito, solteros, con ingresos per cápita inferiores a los 100 mil colones constantes (base 2013), con casi 4 miembros en el hogar en promedio, con 4 años o menos de haber salido del colegio, con mayor proporción de residentes en distritos con menor IDS y mayor presencia de estudiantes de Ciencias de la Salud, Administración y Educación.

El segmento 3 contiene el 38% de los beneficiarios de pregrado (en el período 2008-2012), jóvenes de 20 a 22 años, solteros, con ingresos per cápita de 100 mil o más en colones constantes del 2013, con 5 o más miembros en el hogar, provenientes de colegios académicos, con 2 años o menos de haber salido del colegio, con mayor proporción de residentes en distritos con mayor IDS, mayor presencia de estudiantes de Ciencias de la Salud, Arquitectura y Construcción, Artes, Servicios Personales.

Finalmente, el segmento 1 contiene al 30% de las personas (en el período 2008,2012), con mayor presencia de personas de 23 años o más al momento de tomar el crédito (promedio de 27,3 años), casados u otro (divorciados, separados o viudos), con 3 o menos miembros en el hogar, con ingresos per cápita de 100 mil colones constantes (del 2013) o más, con mayor proporción de personas con nota promedio de graduación menor a 80, con 5 años o más de haber salido del colegio (promedio de 7 años) y con mayor presencia de estudiantes de Administración, Educación y Derecho.

Poniendo los números en contexto, el 39% de los beneficiarios de CONAPE corresponden al quintil 1, donde se ubica solamente el 6% de la población que asiste a educación universitaria (según ENAHO 2012). Por cada 1.000 personas en este rango de ingreso, CONAPE beneficia a 96,4; mientras que en el quintil superior donde se encuentra el 39% de la población que asiste a educación universitaria, se beneficia a 1,6 de cada 1.000.

Si se analiza la penetración por provincia, CONAPE brinda más préstamos a beneficiarios residentes en las provincias de Cartago y San José y menos a residentes en Limón o Alajuela. Sin embargo, por quintil de ingreso per cápita, según los cortes de ENAHO 2012, estaría brindando préstamos a los grupos con más necesidad. El corte discriminante de 100 mil colones mencionado arriba alcanzaría apenas al Quintil 2 y el corte superior quedaría en el Quintil 4, definido por INEC para la población total.

Se recomienda incorporar dentro del seguimiento a los beneficiarios de CONAPE, este tipo de análisis según características familiares y de la zona de origen del beneficiario, con tal de que se pueda monitorear cualquier desviación del grupo de interés principal de la institución.

Esto a su vez conlleva la necesidad de que se revise la calidad de la información incluida en los campos correspondientes utilizando estandarización en la codificación y que se amplíe la recopilación de características de la familia de origen, de su rendimiento y desempeño durante el colegio y universidad (si hay información previa) así como del desempeño durante su carrera universitaria, que es financiada por CONAPE en ese momento.

Bibliografía

CONAPE. 2014. Memoria Anual 2013. Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE). San José.

Guevara, Marta & Cortés, Hector. 2006. SPSS orientado a la investigación de mercados

http://www.fce.unal.edu.co/wiki/images/a/a0/Entrega_final_de_investigacion_SPSS_orientado_a_mercados_22.pdf

UNESCO. Revisión de la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE). Conferencia General 36ª. Reunión París 2011

Programa Estado de la Nación. Tercer Informe Estado de la Educación.

Programa Estado de la Nación. Cuarto Informe Estado de la Educación.

Carvajal Olaya, Patricia et al. Sistema de Alertas Tempranas: una herramienta para la identificación de riesgo de deserción estudiantil, seguimiento académico y monitoreo a estrategias. III Conferencia Latinoamericana sobre el abandono en la Educación Superior. México: 2013

Goldenhersh, Hebe et al. Deserción Estudiantil: Desafíos de la Universidad Pública en un horizonte de inclusión. Revista Argentina de Educación Superior. Año 3. Número 3. Julio 2011

Ministerio de Educación Nacional. Ingreso, Permanencia y Graduación. República de Colombia. Educación Superior Boletín Informativo No. 14. Febrero 2010.

Ministerio de Educación Pública. Lista de universidades privadas aprobadas por CONESUP. Consejo Nacional de Educación Superior Universitaria Privada.

UNESCO. Revisión de la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación (CINE). Conferencia General 36ª. Reunión París 2011

Vargas Juan Rafael, Slon Pablo y Fundación Acción Joven. ¿Protegen los programas sociales de la deserción educativa en Costa Rica? IV Informe del Estado de la Educación. 2012