

Entidades financieras en Colombia: ICETEX

Financial institutions in Colombia: ICETEX

Jessica Paola Manga Fernández¹

Daymis Ariana Paredes Rodríguez²

Kelly Johana Oviedo Morales³

 Carlos Mario Uribe Urán⁴

UNIVERSIDAD SIMÓN BOLÍVAR, BARRANQUILLA, COLOMBIA

RESUMEN

Las Entidades financieras en Colombia son captadoras de recursos por medio de depósitos o de instrumentos de deudas de plazo. La problemática de la corporación financiera en Colombia como lo es ICETEX es como está incentiva a las personas de escasos recursos a adquirir un crédito de estudio, líneas a corto plazo, líneas a mediano plazo y líneas a largo plazo; y como es la facilidad de pago para este tipo de estratos. El fin de esta es obtener rentabilidades de estos créditos y hacer inversiones, el cual su objetivo primordial es de impulsar a la creación, reorganización o transformaciones y expansiones de empresas en los sectores que fijan las normas que regulan su actividad económica.

El tipo de estudio es documental y descriptivo, la población total son las personas de los estratos 1 y 2 del barrio Vista hermosa de Soledad que cuenta con 9.000 habitantes aproximadamente, se tomó una muestra a juicio de los investigadores de 10 personas. Como fuentes primarias tuvimos en cuenta libros, revistas e investigaciones de personas con relación a nuestras variables. Como consecuencia de lo expuesto vemos cual es la efectividad y la importancia de las entidades financieras en Colombia que ayudan a que la economía en el país crezca, ya que por medio de los créditos a los diferentes intereses que estos ofrecen a los ciudadanos, incentiva a hacer préstamos e invertir en sus estudios de tal forma aumenta el flujo de dinero en el país y hace que la economía crezca.

Palabras claves: Entidades, economía, recursos, financiación.

Ensayo resultado del Programa de Articulación Docencia, Investigación y Extensión (PADIE) en la asignatura Instituciones Financieras.

¹ Administradora de Empresas en Formación, Facultad de Administración y Negocios.

² Administradora de Empresas en Formación, Facultad de Administración y Negocios.

³ Administradora de Empresas en Formación, Facultad de Administración y Negocios.

⁴ Profesor de la Facultad de Administración y Negocios, Universidad Simón Bolívar. curibe5@unisimonbolivar.edu.co

Liderazgo Estratégico | Vol. 9 | Núm. 1 | Enero-Diciembre de 2019 | Universidad Simón Bolívar | 253-259
<http://revistas.unisimon.edu.co/index.php/liderazgo>

1. INTRODUCCIÓN

La formación profesional en los jóvenes de estrato 1 y 2 es una prioridad para su calificación profesional y personal dentro de su contexto laboral y social, debido a la competitividad del mercado a nivel nacional e internacional. En la ciudad de Barranquilla y en todos los países del continente americano, requieren personas que tengan habilidades, conocimientos y perfiles para ser líderes dentro de su formación superior en carreras técnicas, tecnológicas, profesionales, maestrías y doctorados que puedan construir negocios, ser emprendedores, trabajar en equipo y tener conocimientos en carreras a fines de su formación.

Por lo anterior, el crédito ICETEX cuenta con una estrategia de promover a los jóvenes de estrato 1 y 2 créditos educativos para la educación superior y con diferentes modos de pago de líneas a corto con una tasa de interés del 10,18%, mediano con una tasa de interés de diferentes modalidades 12,18%, 11,18% y 10,18 y largo plazo IPCEA y 12,18 %. Sobre el costo del valor de la matrícula (Portalicetex.gov.co).

De acuerdo con lo antes expuesto y en los diferentes tipos de créditos hemos establecido las siguientes preguntas ¿Cuáles son los tipos de créditos que ofrece la Compañía de Financiamiento ICETEX? ¿Cuál es su beneficio a futuro? Por lo anterior, el objetivo principal es construir un documento que permita conocer las características de la entidad de Financiamiento ICETEX. Este estudio de investigación puede ser de gran importancia a los jóvenes de la ciudad de barranquilla de estratos 1 y 2 con el objetivo de motivarlos a iniciar su forma su vida profesional y adquirir conocimientos para ponerlos en práctica en su vida cotidiana.

Las personas que habitan en los estratos 1 y 2 de la ciudad de Barranquilla cuando terminan su educación secundaria y quieren iniciar su educación superior, acuden a las universidades públicas con el objetivo de cualificarse a nivel profesional, pero no toda la población puede ser admitida; la cual, le toca acceder a las entidades financieras para poder continuar sus estudios profesionales y les toca cancelar una suma de dinero según el crédito otorgado. A partir de ello este documento se traza los siguientes objetivos de investigación:

- Construir un documento que permita conocer las características de las entidades de Financiamiento ICETEX y los factores que inciden su uso.
- Analizar la importancia de los créditos educativos para la cualificación de las personas a nivel profesional
- Dar a conocer los tipos de créditos educativos que ofrece la entidad de financiamiento ICETEX

2. FUNDAMENTO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

La persistencia y el deseo de superación del Doctor Betancur Mejía, lo llevaron a solicitar ayuda, para poder realizar sus estudios en el exterior, a una de las empresas de mayor empuje en aquel entonces, la compañía Colombiana de Tabaco. Ayuda que le fue concedida con el compromiso de reembolsar los dineros a su regreso al país. De esta manera surgió el modelo de financiación para estudiantes de escasos recursos y que funciona hoy en día.

En estos 62 años de servicio a la educación, nuestro propósito ha sido facilitar a los estudiantes al acceso a los mejores programas de formación en el país y a un número cada vez mayor de oportunidades de estudio exterior, en instituciones de reconocido prestigio internacional.

El ICETEX es una entidad para el mundo y anualmente misiones extranjeras llegan a Colombia para hacer sus pasantías y así conocer y adaptar el sistema en sus países de origen, El Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior (ICETEX), se transformó mediante la ley 1002 de 2005, en entidad financiera de naturaleza especial con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio propio vinculado al Ministerio de Educación Nacional. Los derechos y obligaciones que se encontraban en cabeza del ICETEX como establecimiento público del orden nacional continúan a favor o cargo del mismo con su nueva naturaleza jurídica.

2.2. Marco teórico

En los estudios de financiamiento de la ES, Cantón y De Jong (2005) investigaron el rol de los factores económicos en la decisión de entrar a la universidad. En ésta la educación es tomada como una inversión; es decir, los estudiantes potenciales toman en cuenta el retorno de la inversión de estudiar. Los resultados del ejercicio econométrico indicaron que los estudiantes no responden a los costos de matrícula. Sin embargo, variables como el apoyo financiero (préstamos, becas, entre otros), el premium de educación (el retorno a la educación medido como las ganancias en el mercado de trabajo) y el salario actual eran determinantes importantes para el acceso a la ES en el caso de Holanda. Bajo el análisis sobre las formas de ES, McPherson y Schapiro (2006) concluyen que las becas al mérito o subsidios no son necesarias porque suscitan fuertes presiones en los estudiantes y atentan contra el principio de que la educación debe cobrarse de acuerdo con la capacidad familiar para pagar.



Ionescu (2006), basada en el modelo del ciclo vital de Ben Porath –ganancias y capital humano–, mide el efecto y la decisión de invertir en educación universitaria de acuerdo con el valor presente 122 EDUCACIÓN SUPERIOR EN COLOMBIA (periodo 1990-2005) - Isabel Ruiz, Carlos Andrés Cano, Isabel Cristina Montes de los ingresos futuros. Los principales postulados son que el capital humano es productivo sólo hasta la graduación y que la inversión en educación es riesgosa porque la tasa de interés es incierta.

Siguiendo a Leyva y Cárdenas (2002), tanto el aspecto de consumo como el de inversión de la educación rinden utilidad en el presente y en el futuro, por lo que ambos contribuyen a la corriente descontada de utilidad disfrutada por el sujeto económico. En este sentido, la educación difiere poco de cualquier otro bien duradero. En cambio, en otros aspectos tienen características diferentes: • Los costos de la educación son prolongados. • Es relativamente fácil medir el rendimiento de la inversión en educación. Excluyendo el elemento de consumo, es de esperar que, *ceteris paribus*, el valor actual descontado de los ingresos de toda la vida de un individuo con un alto nivel de educación supere los de una persona con un nivel de educación menor. Este diferencial proporciona una medida del rendimiento entre niveles educativos. • Los beneficios de la educación son especialmente duraderos. Aun cuando la mayoría de los bienes se deprecian con el tiempo, los conocimientos y calificaciones no suelen hacerlo mientras se ejercitan regularmente.

Crecimiento de la educación privada: En los últimos 20 años la matrícula de la educación privada ha aumentado muy rápidamente, en algunos países se han ampliado las posibilidades de educación sin inversión de los Estados, es el caso de Filipinas donde la educación privada cubre el 86% de la matrícula; Corea el 75%; Bangladesh, Brasil e Indonesia el 60%; Colombia con el 49%. La educación privada de alta calidad sin recuperación de los costos en el sector público y sin subsidios o préstamos para los grupos de menores ingresos, puede producir una mayor inequidad y concentración del ingreso (Banco)

El índice de costos de educación superior privada (ICESP), calculado por el DANE muestra cómo en 2007 fue de 5.21%, en 2008 de 5.65% y en 2009 del 5,57%. Si analizamos este porcentaje frente al incremento de matrícula promedio registrado en el informe del Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior (ICETEX) para 2008, se encuentra que los incrementos promedios de matrícula para 2007 fueron de 5.72% y para 2008 de 6.58%. Esto muestra una diferencia de 51 puntos básicos en 2007 y de 93 puntos básicos en 2008. Estos puntos adicionales que surgen como diferencia entre el índice de costos y las tasas de incremento son el margen de financiación que tienen las IES privadas generado en los pagos de las matrículas.

En las universidades públicas u oficiales, la financiación estatal fue, sobre todo, mediante subsidios a la oferta; esto es, mediante la financiación directa de las universidades estatales. No obstante, el Estado colombiano es pionero en América Latina en la creación de una institucionalidad para la financiación de la demanda. Esto se verifica cuando vemos que el Estado colombiano creó el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior (ICETEX) en 1950 y, desde su creación hasta 1989, había contribuido al financiamiento de la formación de cerca de 60.000 estudiantes universitarios tanto en el país como en el exterior (Franco, 1991, p. 175). De este modo se contribuyó, antes de la redacción de la Ley 30 de 1992, a la constitución de un mercado de la educación superior, que beneficiaba con recursos estatales a las universidades privadas, fundamentalmente. En cuanto a la financiación de las universidades oficiales, la mayor parte de sus recursos (90%), provenía de aportes del Estado central, los departamentos o los municipios, de acuerdo al orden territorial de cada institución. Los demás recursos (10%), provenían de ingresos propios (Franco, 1991, p. 174; Ayala, 2010, p. 93). En el caso de las universidades privadas, las fuentes de financiamiento directo están constituidas por el pago de las matrículas por parte de estudiantes y padres de familia y por la venta de servicios. Aproximadamente el 87% de los recursos que acopian las universidades privadas provienen del pago de matrículas (Ayala, 2010, p. 95).

EL ICETEX es una entidad del Estado que promueve la Educación Superior a través del otorgamiento de créditos educativos y su recaudo, con recursos propios o de terceros, a la población con menores posibilidades económicas y buen desempeño académico. Igualmente, facilita el acceso a las oportunidades educativas que brinda la comunidad internacional para elevar la calidad de vida de los colombianos y así contribuir al desarrollo económico y social del país.

LÍNEAS ESPECIALES

 <p>Pagos: 0%</p>	<p style="text-align: center;">PROTECCIÓN CONSTITUCIONAL</p> <p>Dirigido a población:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Indígenas - Víctimas - Reintegrados - Con discapacidad 	 <p>TÚ PAGAS 10%</p>	<p style="text-align: center;">MÁS COLOMBIANO QUE NUNCA</p> <p>Dirigido a población:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Amazonas - Arauca - Caquetá - Chocó - Guainía - Guaviare - La Guajira - Putumayo - San Andrés y Providencia - Vaupés - Vichada
--	---	--	---

LÍNEA A CORTO PLAZO	LÍNEAS A MEDIANO PLAZO	LÍNEAS A LARGO PLAZO
TÚ PAGAS el 100% del crédito, mientras estudias.	TÚ PAGAS el 30%, 40% o 60% del crédito, mientras estudias.	TÚ PAGAS el 0% o 25% del crédito, mientras estudias.
<p>Tasa 10,18% EA* * Efectivo Anual</p>	<p>Tasa 12,18% EA* Tasa 11,18% EA* Tasa 10,18% EA* * Efectivo Anual</p>	<p>Tasa IPC EA* Tasa 12,18% EA* * Efectivo Anual</p>
Los pagos se realizan en cuotas durante el semestre o año académico.	Al finalizar tus estudios, TÚ PAGAS el resto (70%, 60% o 40%) hasta en un periodo igual al financiado.	Al finalizar tus estudios, TÚ PAGAS el resto (100% o 75%) hasta en el doble del tiempo financiado.
Requisitos: <ul style="list-style-type: none"> - Todos los estratos - Pruebas saber 11 con un puntaje igual o superior a 240 (línea del 100%) - Promedio de notas: 3,4 igual o superior. 	Requisitos: <ul style="list-style-type: none"> - Todos los estratos - Pruebas saber 11 con un puntaje igual o superior a 260 (línea del 30%) o 240 (líneas del 40% y 60%) - Promedio de notas: 3,4 igual o superior. 	Requisitos: <ul style="list-style-type: none"> - Estratos 1, 2 o 3. - Puntaje Sisbén (línea del 0%) - Pruebas saber 11 con un puntaje igual o superior a 300 (línea 0%) o 270 (línea 25%) - Promedio de notas: 3,4 igual o superior.
CORTO PLAZO	MEDIANO PLAZO	LARGO PLAZO

3. MATERIALES Y MÉTODOS

Este artículo de investigación está basado en las entidades financieras para identificar la problemática de los servicios que ICETEX ofrece a las personas de bajo recursos, y como cada línea de crédito que ICETEX presta ayuda o facilita a las personas de extractos bajos. Para conocer a fondo las estrategias que aplican esta entidad financiera. El tipo de estudio realizado es documental y descriptivo. La población total son las personas de los estratos 1 y 2 del barrio Vista hermosa de Soledad que cuenta con 9.000 habitantes aproximadamente, se tomó una muestra a juicio de los investigadores de 10 personas. Como fuentes primarias tuvimos en cuenta libros, revistas y artículos de otros trabajos e investigaciones con relación a nuestras variables. Como estudio en el trabajo investigativo se tomó la entidad financiera ICETEX desde el punto de vista cualitativo, y tomamos como problemática principal que las líneas de crédito que ICETEX ofrece ayudan a aumentar la productividad de los estudiantes de bajos recursos.

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En el presente artículo se presente dar a conocer los resultados obtenidos tras la realización de las encuestas a las personas del barrio Vista Hermosa (Soledad). Esta investigación tenía como principal objetivo conocer la facilidad de crédito o presupuesto existente en la entidad ICETEX. Teniendo en cuenta el principal objetivo del artículo, se estimó necesario el desarrollo de la investigación cualitativa; por lo cual se planteó el diseño y elaboración de un cuestionario que fue realizado por estudiantes de la Universidad Simón Bolívar del programa de administración de empresas VI.

La metodología utilizada en primer lugar se investigó todo lo referente a la variable de la cual fue analizada, luego las encuestas fueron realizadas por las estudiantes ya conocedoras del tema. Este equipo de estudiante tuvo como objetivo el diseño de una encuesta, para lo cual a través de reuniones; detallando las líneas de crédito más adecuadas para consecución del objetivo del artículo, se diseñó un cuestionario aproximado entre 8 a 10 preguntas. Tras ser diseñado el cuestionario y teniendo en cuenta el personal al que se le practicarán las encuestas, se pasa elaborar el cuestionario a las personas de los estratos 1 y 2 del barrio Vista Hermosa de Soledad la primera y segunda semana del mes de octubre.

5. CONCLUSIONES

Mediante este artículo podemos concluir, que la entidad financiera ICETEX brinda apoyo a los jóvenes de estrato 1 y 2, que no cuentan con recursos económicos para que empiecen a estudiar su carrera profesional en diferentes universidades y así puedan cualificar su vida profesional. No obstante, la persona que hace a estos créditos educativos de corto plazo, mediano plazo y largo plazo tiene un endeudamiento, pero es una inversión que tendrá para su cualificación personal y poder obtener mejor vida entre su contexto social y laboral a nivel nacional, departamental e internacional.

6. LISTA DE REFERENCIAS

<https://portal.icetex.gov.co/Portal/Home/HomeEstudiante/creditos-tu-eliges/>

<https://portal.icetex.gov.co/Portal/Home/el-icetex/quienes-somos/el-icetex-historia-y-naturaleza>

<https://www.semana.com/economia/articulo/las-mejores-entidades-financieras-de-colombia/52345-3>