

Comisión investigadora Crédito con Aval del Estado

10 de septiembre de 2018

¿Por qué un sistema de créditos para la educación superior?

¿Por qué un sistema de créditos para la educación superior?

- Tal y como **está mandatado en el artículo 122 de la Ley 21.091** (Ley de Educación Superior), un sistema de créditos no solo es pertinente, sino que además es totalmente necesario:
 - La gratuidad actualmente llega solo hasta los estudiantes pertenecientes al 60% más vulnerable en instituciones adscritas. Adicionalmente hay instituciones que han decidido no incorporarse.
 - En un escenario medianamente optimista y respondiendo a la realidad presupuestaria del país, con un crecimiento del PIB tendencial de 3%, la gratuidad avanzaría de la siguiente manera: 2031 (decil 7), 2042 (decil 8), 2060 (decil 9), 2084 (decil 10).
- De esta forma, **nuestro sistema debe contar con un conjunto robusto de becas y créditos para apoyar a aquellos estudiantes que no pueden acceder al beneficio de la gratuidad.**

¿Por qué un sistema de créditos para la educación superior?

- Según datos del informe *Education at a Glance 2017*, en Chile quienes asisten a la educación superior reciben en promedio sueldos que son más del doble si se comparan con los de aquellos que solo completaron la educación media, lo cual corresponde al premio salarial más alto de los países de la OCDE.
 - Así, sin desconocer el beneficio social que genera la educación superior, sus beneficios privados hacen que un sistema de créditos cumpla con los criterios de **equidad y de justicia**.
- **Diversos países de la OCDE cuentan con sistemas de créditos para cubrir los costos de su educación superior, ya sea en cuanto a aranceles o mantención.** El desarrollo de los créditos públicos se inició entre 1960 y 1980, y coincide con el crecimiento masivo de la matrícula de educación superior (no es una situación específica a Chile).
- Los sistemas de créditos están muy desarrollados en países como Australia, Noruega, Reino Unido y Estados Unidos, donde más del 70% de los estudiantes accede a un préstamo. También están presentes en países como Nueva Zelanda (64%), Islandia (63%) y Suecia (40%).

Una mirada crítica del CAE

Créditos para la educación superior en Chile

- Antes de la creación del CAE sólo existían dos alternativas para quienes necesitaran cubrir parcial o totalmente el arancel de sus carreras:
 - **Fondo Solidario de Crédito Universitario (FSCU):** Crédito blando y sin intermediación de los bancos. Exclusivo para los estudiantes de instituciones pertenecientes al Consejo de Rectores que se encontraran dentro del 80% más vulnerable.
 - **Créditos Corfo para estudiantes de pregrado:** Con intermediación bancaria, exigía aval personal y tenía una tasa de interés promedio de UF+8%.
- Así, la creación del **CAE** en 2006 –durante el gobierno del ex presidente Ricardo Lagos- representó una mejora en las condiciones del crédito al que podrían acceder los estudiantes que asistían a instituciones fuera del CRUCH.
 - En comparación con los créditos Corfo, el CAE ofrecía una disminución de la tasa de interés y la eliminación de la necesidad de contar con un aval.
- El programa de créditos Corfo para estudiantes de pregrado fue eliminado en 2011 por el Presidente Piñera, por lo que hasta la actualidad han convivido el CAE y el FSCU.

CAE: Aspectos negativos

- En su origen el CAE presentó **problemas de diseño** que fueron determinantes en el nivel de endeudamiento actual de algunos estudiantes:
 - Incapacidad de establecer una tasa de interés baja.
 - Cuotas que no tienen relación con el ingreso de los egresados.
 - Sin protección ante períodos de cesantía.
 - Plazo de pago de hasta 20 años, sin condonación alguna.
- La creación del CAE en sus condiciones originales reforzó además la idea de que existían **dos categorías de estudiantes**.
 - Aquellos que asistían a universidades del CRUCH tenían la oportunidad de tomar un crédito con menor tasa de interés, contingente al ingreso y con plazo de extinción de la deuda.
- Por la manera en que estaba diseñada la licitación de las nóminas, el CAE terminó siendo también muy caro para el Estado.

CAE: Aspectos negativos

- Desde 2006 hasta 2010 las condiciones del CAE se mantuvieron inalteradas, **siendo el Presidente Piñera el primero en introducir cambios y mejoras para los estudiantes:**
 - Rebaja de la tasa de interés al 2% (similar a la del FSCU).
 - Cuota que no podía exceder el 10% del ingreso.
 - Suspensión de pago por cesantía.
- Durante la administración anterior del Presidente Piñera, se trató de reemplazar el CAE por un proyecto de ley ingresado en 2012, el que no fue aprobado.
 - Se establecía un crédito estatal único sin intermediación de los bancos, contingente al ingreso y con plazo de extinción de la deuda.
- **Cerca de 500.000 jóvenes actualmente no estarían endeudados con los bancos si el CAE hubiese sido reemplazado mediante aquella iniciativa.**

Beneficiados

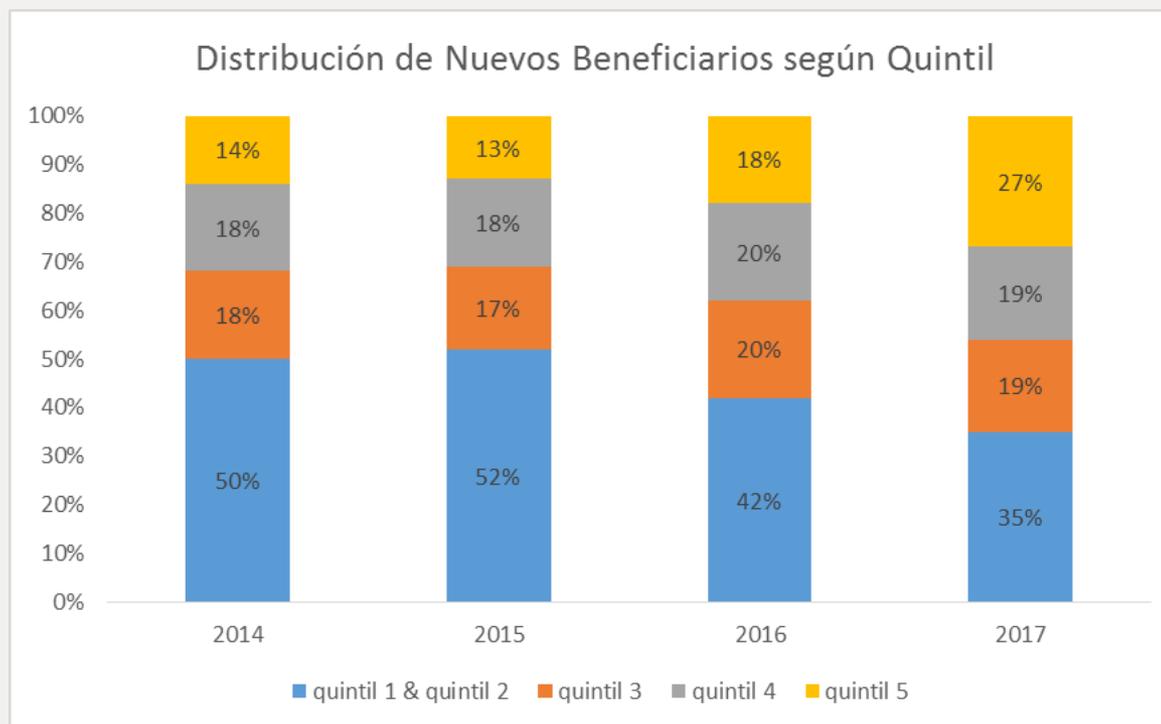
- Entre su creación, en 2006, y el 2018, el CAE ha apoyado el financiamiento de los estudios superiores de más de **930.000 jóvenes**.

NÚMERO Y MONTOS DE CRÉDITOS OTORGADOS A NUEVOS BENEFICIARIOS CAE POR AÑO		
AÑO	ARANCEL SOLICITADO (Millones de \$ corrientes)	NÚMERO DE BENEFICIARIOS NUEVOS
2006	26.333	21.263
2007	36.586	35.035
2008	50.189	42.726
2009	86.359	69.901
2010	120.735	91.231
2011	124.809	93.925
2012	123.207	89.368
2013	125.231	92.135
2014	124.786	88.243
2015	132.737	94.754
2016	129.861	89.785
2017	108.357	65.927
TOTAL	1.189.193	874.293

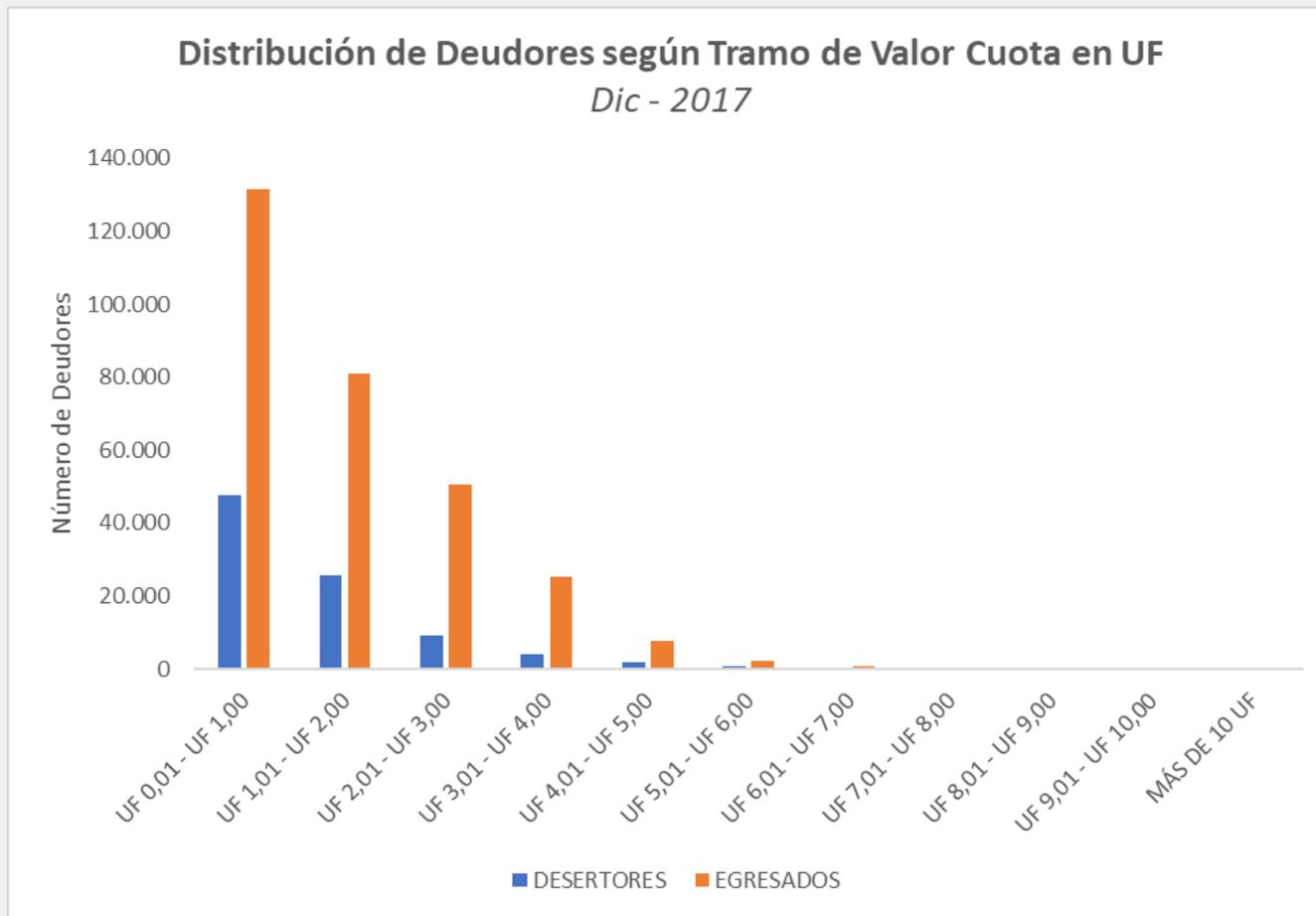
Fuente: Comisión Ingresos

Participación por quintiles

- El aumento progresivo del número de becas y la entrada en vigencia de la gratuidad, a partir de 2016, han significado una menor participación de los quintiles I y II en la asignación del Crédito CAE, y en cambio, una mayor importancia del quintil V, de mayores ingresos.



Cartera en etapa de pago



Situación general de pago

SITUACIÓN GENERAL DE PAGO

Dic - 2017

Estado de Pago	DESERTORES			EGRESADOS		
	Número		Saldos MM \$	Número		Saldos MM \$
Al día	23.524	26%	73.598	199.299	66%	1.312.610
1 - 2 Cuotas en Mora	2.738	3%	8.886	12.907	4%	65.926
3 - 12 Cuotas en Mora	7.388	8%	26.201	29.939	10%	170.352
13 y más Cuotas en Mora (*)	56.319	63%	232.446	58.106	19%	338.196
Total	89.969	100%	341.130	300.251	100%	1.887.084

Beneficios de pago

BENEFICIARIOS POR SUBSIDIO DE REBAJA DE TASA AL 2% ANUAL

31 de diciembre de 2017

Cifras en Millones de Pesos a Febrero 2018

AÑO DE PAGO	NÚMERO DE BENEFICIOS	SUBSIDIO POR REBAJA DE TASA AL 2% MM \$
2014	87.893	6.745
2015	123.667	11.643
2016	150.211	16.893
2017	165.968	21.185
TOTAL	527.739	56.466

BENEFICIARIOS DE SUSPENSIÓN DE PAGO

31 de diciembre de 2017

Cifras en Millones de Pesos a Febrero 2018

AÑO DE PAGO	NÚMERO DE BENEFICIOS	MONTO DEL BENEFICIO MM \$
2014	4.065	1.859
2015	8.508	4.794
2016	13.176	8.365
2017	16.591	11.704
TOTAL	42.340	26.722

BENEFICIARIOS POR CONTINGENCIA A LA RENTA

(31 de diciembre de 2017)

Cifras en Millones de Pesos a Feb 2018

AÑO DE PAGO	NÚMERO DE BENEFICIOS	SUBSIDIO POR CONTINGENCIA A LA RENTA MM US\$	SUBSIDIO POR REBAJA DE TASA AL 2% MM US\$
2014	5.779	678	472
2015	13.432	2.546	1.600
2016	20.402	5.086	2.956
2017	26.734	7.493	4.045
TOTAL	66.347	15.803	9.072

Solución al CAE: Sistema de Financiamiento Solidario

Solución al CAE: Sistema de Financiamiento Solidario

Problema detectado en el CAE	Solución propuesta en el Sistema de Financiamiento Solidario
Representa una discriminación hacia estudiantes de instituciones fuera del CRUCH	Crea un sistema único de préstamos
Otorgado y administrado por bancos	Otorgado y administrado por el Estado
Dura 20 años y podría prolongarse indefinidamente	Tiene un plazo máximo de pago de 15 años, luego del cual la deuda se extingue
Genera un círculo vicioso de morosidad (deudores atrasados en sus pagos no pueden acogerse a beneficios)	Permite que todos los deudores actuales del CAE y el FSCU se sumen al nuevo sistema y a sus beneficios
No contempla suficiente protección por contingencias en los ingresos laborales	Perpetúa la contingencia al ingreso y suspensión de pago por cesantía, y añade una nueva suspensión por tener ingresos mensuales inferiores al sueldo mínimo



**CHILE LO
HACEMOS
TODOS**