

Medio	El Mercurio
Fecha	11-11-2012
Mención	El 50% de los estudiantes con Crédito con Aval del Estado no pagan su deuda a tiempo. La UAH está 3a entre las 10 universidades con mayor morosidad.

CIFRAS CORRESPONDIENTES A SEPTIEMBRE DE 2012 INCLUYEN A EGRESADOS Y DESERTORES:

El 50% de los estudiantes con Crédito con Aval del Estado no pagan su deuda a tiempo

La morosidad del sistema se debe, en parte, a la alta deserción que se produce entre los alumnos que utilizan este sistema. De 33.313 créditos vigentes, más de 16 mil están en mora. • PABLO OBREGÓN CASTRO



Las diez universidades con mayor morosidad entre sus alumnos con CAE (año 2012)

Número de créditos otorgados*				
Universidad	Total vigentes	Sin mora	Con mora	% Mora
UNIACC	102	31	71	69,61%
Los Lagos	108	35	73	67,59%
Alberto Hurtado	248	84	164	66,13%
Viña del Mar	303	122	181	59,74%
Las Américas	389	159	230	59,13%
San Sebastián	339	140	199	58,70%
Autónoma de Chile	796	336	460	57,79%
Arturo Prat	7	3	4	57,14%
A. Humanismo Cristiano	339	155	184	54,28%
Finis Terrae	47	22	25	53,19%

*Créditos que deberían estar en proceso de pago.

Las diez universidades con menos morosidad entre sus alumnos con CAE (año 2012)

Número de créditos otorgados*				
Universidad	Total vigentes	Sin mora	Con mora	% Mora
Diego Portales	831	552	279	33,57%
de Antofagasta	41	28	13	31,71%
de Santiago de Chile	201	138	63	31,34%
de los Andes	24	17	7	29,17%
de Talca	262	190	72	27,48%
Bernardo O'Higgins	33	24	9	27,27%
Católica del Maule	379	281	98	25,86%
Católica de Chile	470	358	112	23,83%
Adolfo Ibáñez	65	54	11	16,92%
de La Frontera	19	16	3	15,79%

Fuente Comisión Ingresos *Créditos que deberían estar en proceso de pago. EL MERCURIO

Cinco de cada diez. Ése es el número de egresados y alumnos que no terminaron sus carreras que no están pagando sus Créditos con Aval del Estado (CAE) a tiempo, según cifras de la Comisión Ingres, el organismo encargado de administrar el sistema de financiamiento de estudios superiores.

El CAE comenzó a operar en 2006 y, desde entonces, más de 440 mil alumnos de instituciones tradicionales y privadas han optado por este mecanismo de financiamiento, basado en créditos otorgados por la banca privada, pero avalados por el Estado —en el caso de los deudores titulados— y por las propias universidades para los estudiantes que desertan antes de egresar.

Este año, 33.313 personas deberían estar pagando esos créditos, puesto que ya transcurrió el período de gracia de 18 meses que contempla el sistema para los alumnos egresados y de 24 meses para los que se consideran desertores (después de dos años sin matrícula, el sistema asume que esas personas no retomarán sus estudios). Sin embargo, sólo 16.805 de ellos pagan. Los restantes 16.508 están morosos.

Sin considerar la situación de

los estudiantes de institutos profesionales, las universidades con mayor tasa de morosidad entre los alumnos con CAE son la Uniacc (69,61% de los créditos); la de Los Lagos (67,59%); la Alberto Hurtado (66,13%), y la de Viña del Mar (59,74%). Las universidades de La Frontera y Adolfo Ibáñez, en tanto, son las instituciones de educación superior que exhiben las menores tasas de morosidad (15,79% y 16,92%, respectivamente).

En la Comisión Ingres reconocen que las cifras son altas, pero advierten que este fenómeno responde, en gran medida, a la alta tasa de deserción que se ha dado entre las primeras generaciones de los alumnos que decidieron estudiar con CAE.

Desertores con deuda vigente suman 23 mil

A la fecha, hay 41.697 egresados que estudiaron con CAE y 23.042 alumnos que abandona-

ron su carrera y mantienen deudas CAE. Las tasas de deserción —señalan los expertos— son de los factores que más inciden en la morosidad que exhibe el sistema, puesto que la mayoría de esos alumnos tienen menos posibilidades de insertarse laboralmente, y cuando lo hacen, acceden a rentas más bajas que los que sí lograron titularse.

Las universidades Andrés Bello, Santo Tomás, Las Américas, Autónoma de Chile y San Sebas-

tián son las cinco con mayor número absoluto de alumnos desertores con CAE, situación que no es extraña, si se considera que son los planteles con la mayor matrícula en el sistema.

En el polo opuesto, la Universidad de La Frontera y la de los Andes, prácticamente no tienen deserciones (ver infografía).

A partir del próximo año, señalan en la Comisión Ingres, las cifras podrían mejorar, porque se supone que en las nuevas ge-

neraciones las tasas de titulados es mayor en comparación con los que dejan inconclusos sus estudios: "En octubre-noviembre se inicia el cobro de otros 31.500 nuevos créditos, de los cuales casi el 72% corresponde a beneficiarios que sí egresaron de sus carreras", dicen en la comisión.

Salen los bancos y la tasa baja al 2%

Los créditos CAE son otorgados por los bancos y administrados por la Comisión Ingres. Desde su creación, operaron con tasas de interés que fluctuaron entre 5% y 6%.

A partir de este año, en cambio, esas tasas serán del 2% —iguales a las que se aplican para el Crédito con Fondo Solidario—, y en el futuro los bancos saldrán del sistema y el acreedor será el propio Estado. Además, el pago de esas deudas será en relación con los ingresos reales de los nuevos profesionales. Así, las cuotas que deberán pagar los beneficiarios del sistema no podrán ser superiores al 10% de sus ingresos anuales.

La salida de los bancos y la incorporación directa del Estado en esta materia fue una de las principales demandas de los estudiantes durante el proceso de movilización de 2011. En 2012,

no obstante, las exigencias escalaron hacia la gratuidad absoluta del modelo.

Todavía falta por definirse en el Congreso, en todo caso, cómo funcionará el sistema de créditos que unificaría al CAE con el antiguo Fondo Solidario.

Para la investigadora de Libertad y Desarrollo, Cecilia Cifuentes, la salida de los bancos es preocupante si lo que se pretende es bajar la morosidad: "El CAE tenía una tasa relativamente alta y eso incidió en que algunas personas no pudieran pagar. Además, los bancos no tenían muchos incentivos para cobrar, porque los créditos estaban garantizados. Pero ahora las cosas podrían empeorar, ya que el Estado nunca ha sido un buen cobrador. Además, existe la creencia de que las deudas que se asumen con el Estado tarde o temprano se perdonan", señala.

A su juicio, un elemento que sería positivo incorporar en el sistema de financiamiento universitario es la rentabilidad privada de las distintas carreras: "no es lo mismo en términos de retorno privado estudiar medicina que pedagogía en filosofía. Eso debería incorporarse a la hora de definir las condiciones de financiamiento a las que acceden

los alumnos".

Una opinión distinta tiene la directora ejecutiva de la Fundación Espacio Público, Valentina Quiroga: "Es positivo que salgan los bancos. Las tasas eran insólitamente altas si se considera que esos créditos estaban garantizados. El riesgo para los bancos era cero y no tenían ningún incentivo para perseguir a los deudores morosos".

Lo único positivo del CAE —agrega— es que los créditos no sólo son garantizados por el Estado, sino también por las propias universidades: "Cuando los alumnos con este crédito desertan y no pueden pagar, las universidades se hacen cargo. Ese incentivo resulta positivo, porque ayuda a mantener alguna responsabilidad de las instituciones respecto a sus alumnos; sobre todo, en aquellas universidades que han basado gran parte de su crecimiento en la incorporación de estudian-

tes de los sectores más pobres".

Las Universidad Andrés Bello es una de las que han debido pagar garantías. Cifras de Ingesa muestran que esta casa de estudios ha debido asumir 249 créditos morosos de sus alumnos desertores, por un total de \$570 millones. La Santo Tomás, en tanto, ha respaldado 178 créditos por \$351 millones.

El diputado Carlos Montes (PS) explica que uno de los temas que han generado debate en el Congreso es, precisamente, el rol que deberán jugar

las universidades una vez que comience a operar el sistema de créditos que, eventualmente, reemplazará al CAE y al Fondo Solidario: "Para las universidades, asumir los créditos de los alumnos que desertan implica acumular pasivos importantes, por eso piden que sea compartido. No está resuelto, pero yo estoy por avanzar hacia la gratuidad, al menos en los tres quintiles más pobres".

¿Cuánto le costó al fisco desde su creación?

Desde 2006, cuando el gobierno de Michelle Bachelet comenzó a implementar el Crédito

con Aval del Estado que diseñó, en 2005, el gobierno de Ricardo Lagos, el fisco ha desembolsado más de US\$ 702 millones para que este mecanismo funcione.

Cada año, el Estado licita entre los bancos de la plaza una cartera de alumnos que demandan financiamiento, algunos provenientes de universidades consolidadas y otros de planteles con menos renombre. Como entre estos últimos las posibilidades de pago son teóricamente menores (debido a las tasas de deserción y a las dificultades de inserción laboral), la cartera de clientes por sí sola no es todo lo atractiva que los bancos quisieran.

Para resolver este problema, el fisco no sólo garantiza el pago de los créditos eventualmente impagos, sino que también subsidia las tasas y compra al momento de licitar un porcentaje importante de la cartera de clientes. Es así como en 2009 (año de fuerte desaceleración económica) se licitaron 72 mil créditos, y el Estado compró inmediatamente 49 mil de ellos.

De no ser por esos subsidios, los expertos estiman que el Crédito con Aval del Estado habría tenido una tasa cercana al 10%, similar a la de cualquier crédito de consumo.

Universidades que han asumido más créditos por alumnos morosos

	Total créditos	Total en millones de pesos
Andrés Bello	249	570,7
Santo Tomás	178	351,2
Mayor	60	130,9
Alberto Hurtado	46	103,4
Central de Chile	41	91,3
Diego Portales	35	66,0
Católica C. R. Silva H.	34	62,5
Autónoma de Chile	33	60,9
del Pacífico	22	53,8
Iberoamericana de Ciencia y Tecnología	29	46,7

Universidades que han asumido menos créditos por alumnos morosos

	Total créditos	Total en millones de pesos
de Tarapacá	4	4,57
Católica del Norte	3	4,47
Católica del Maule	4	3,38
del Desarrollo	1	3,33
Finis Terrae	2	3,23
Adolfo Ibáñez	1	2,34
de los Andes	1	2,05
Bernardo Ohiggins	1	2,05
de Antofagasta	1	1,04
de Los Lagos	1	0,55

Fuente Comisión Ingresos Clasificación sólo incluye universidades. No contempla institutos.

TODAVÍA FALTA por definirse en el Congreso cómo funcionará el sistema de créditos que unificaría al CAE con el antiguo Fondo Solidario.

Las diez con más
alumnos desertores
con CAE

1 U. Andrés Bello 1.825

	Universidad	Total
2	Santo Tomás	1.481
3	Las Américas	706
4	Autónoma de Chile	632
5	San Sebastián	413
6	Mayor	395
7	de Chile	307
8	Alberto Hurtado	290
9	de Viña del Mar	284
10	Diego Portales	279

Las diez con
más egresados
CAE

1 U. Santo Tomás 2.228

	Universidad	Total
2	Andrés Bello	1.739
3	Diego Portales	995
4	Autónoma de Chile	922
5	de Concepción	848
6	Las Américas	837
7	San Sebastián	776
8	Católica de Chile	738
9	Católica C. R. Silva H.	685
10	de Valparaíso	664



JUAN FRANCISCO SOMALO

Cecilia Cifuentes, de Libertad y Desarrollo.



Valentina Quiroga, de Espacio Público.

