

EDUCACIÓN SUPERIOR

Percepciones sociales frente al crédito y el acceso a la educación superior en Colombia: Una aproximación polifónica

*Social perceptions about credit and access to higher education in Colombia:
A polyphonic approach*

*Percepções sociais ao crédito e ao acesso à educação superior na colômbia:
Uma aproximação polifônica*

Sandra Milena Serrano-Mora 

Universidad de Santander, Colombia

Cesar Augusto Bautista Hernández 

Universidad Antonio Nariño, Colombia

Julieth Andrea Zapata-Ortiz 

Universidad de la Amazonia, Colombia

Swamy Satyananda Rojas Cardozo 

Secretaria de Educación Distrital de Bogotá, Colombia

RESUMEN Este artículo es resultado de la investigación nacional liderada por la Universidad Cooperativa de Colombia en el año 2022, con la cual se exploró el impacto social del ICETEX en el país. Los resultados presentados se obtuvieron de forma cualitativa, mediante el estudio de las concepciones y percepciones que diferentes actores clave —estudiantes, docentes y codeudores— tenían con respecto a su interacción con la entidad y el apoyo financiero para el acceso a la educación superior que esta brinda. Para el análisis de los datos, triangulados con las entrevistas y talleres realizados, se consideraron dos categorías de análisis preestablecidas: el ICETEX como entidad de crédito y como apoyo para realizar proyectos de vida. Estas, además, se complementaron con dos categorías emergentes: el ICETEX como apoyo a las familias y como desarrollo de capacidades locales/regionales. Los principales resultados indican que los participantes

han construido percepciones antagónicas frente al crédito educativo que representa esta institución: por un lado, bajo una visión positiva y esperanzadora, el crédito es visto como un facilitador de proyectos de vida, pero, por otro, se concibe también como parte de una entidad que, en vez de ayudar, obstaculiza y complejiza el acceso a la educación superior.

PALABRAS CLAVE Educación superior, crédito educativo, capital social, representación social, ICETEX.

ABSTRACT This article is the result of national research led by the Universidad Cooperativa de Colombia (2022), which explored the social impact of the ICETEX in the country. The results presented were obtained qualitatively, through the study of the conceptions and perceptions that different key actors —students, teachers, codebtors— had regarding their interaction with the entity and its financial support for access to higher education. In the analysis of the data, triangulated with the interviews and conducted workshops, two pre-established categories of analysis were considered: ICETEX as a credit entity and as a support to life projects. These, in addition, were complemented with two emerging categories: ICETEX as a support to families and as development of local/regional capacities. The main results indicate that the different participants have constructed antagonistic perceptions regarding the educational credit that this entity represents: on the one hand, under a positive and hopeful vision, the credit is seen as a facilitator of life projects, but, on the other hand, is conceived as part of an entity that, instead of helping, hinders and complicates access to higher education.

KEYWORDS Higher education, educational credit, social capital, social representation, ICETEX.

RESUMO Este artigo é resultado de uma pesquisa nacional liderada pela Universidade Cooperativa de Colombia (2022), que explorou o impacto social do ICETEX em o país. Os resultados apresentados correspondem ao componente qualitativo, que investigou as concepções e percepções de diferentes atores chave —alunos, professores, codevedores— percebidas a partir de sua interação com a entidade e o apoio financeiro para o acesso ao ensino superior. Na análise dos dados triangulados com as entrevistas e workshops, foram levadas em conta duas categorias de análise pré-estabelecidas: ICETEX como instituição de crédito e como apoio a projetos de vida. Estas, além disso, foram complementadas com duas categorias emergentes: ICETEX como apoio às famílias e como desenvolvimento de capacidades locais/regionais. Os principais resultados mostram que os diferentes participantes construíram percepções antagônicas do crédito educacional que essa entidade representa: por um lado, sob uma visão positiva e esperançosa, o crédito é visto como facilitador de projetos de vida, mas, por outro, também é concebido como parte de uma entidade que, em vez de ajudar, dificulta e complica o acesso ao ensino superior.

PALAVRAS-CHAVE Educação superior, crédito educativo, capital social, representação social, ICETEX.

Introducción

Plantear el tema del acceso a la educación superior en Latinoamérica, en general, y en Colombia, en particular, supone considerar múltiples factores, entre los que se incluyen lo económico, lo político, lo social. Por supuesto, también implica examinar el sistema educativo en sí, el mismo que los gobiernos han intentado mejorar durante años a través del aumento de la oferta institucional, la creación de becas y la promoción de condiciones que favorezcan que miles de niños, adolescentes y jóvenes puedan acceder a los diferentes niveles educativos (Batista de Azevedo, 2016; Laajaj, Moya y Sánchez, 2022; Aguirre, Villota y Mera, 2023).

Aunque en Latinoamérica se han realizado esfuerzos significativos para ampliar la oferta de acceso a la educación superior, promoviendo la inclusión y equidad, los desafíos persisten, especialmente debido a las brechas socioculturales y económicas presentes en muchos países de la región (Fajardo, 2017; Aguayo Westwood, 2016). En este contexto, el crédito educativo surgió como una alternativa para acceder a la educación superior que se ha mantenido a lo largo de los años (Woodhall, 1988; Lourie, Nekrasov y Sun, 2023), de modo que muchos estudiantes recurren a los préstamos estudiantiles a pesar de las dificultades socioeconómicas (Suárez Zozaya, 2013; Espinoza Díaz y González, 2015; Saccaro, França y de Andrade Jacinto, 2020).

En Colombia, particularmente, la demanda de acceso a la educación superior ha aumentado en el último tiempo, aun a pesar de los niveles de pobreza, la deserción escolar y las dificultades para acceder directamente a esta (Galindo Bohórquez, 2020). Esto se debe, en parte, a distintas instituciones que han diseñado sistemas de becas, beneficios y créditos estudiantiles, los que han permitido que cientos de jóvenes de bajos recursos puedan realizar estudios superiores (Celis Giraldo y Gómez, 2009; Moreno Gamba, 2021; Melguizo, Sanchez y Velasco, 2016).

Entre estas entidades, se destaca el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior (ICETEX), fundado en 1950 por Gabriel Betancur Mejía con el apoyo de la presidencia de la República de Colombia.¹ El sistema crediticio de este instituto se propone varios objetivos relacionados con la educación superior, entre los que destacan facilitar el acceso para «la población con menores posibilidades económicas y buen desempeño académico», disminuir las tasas de deserción estudiantil al reducir los obstáculos financieros que llevan a abandonar la universidad y promover el acceso a oportunidades educativas brindadas por «la comunidad internacional para elevar la calidad de vida de los colombianos y así contribuir al desarrollo económico y social del país» (ICETEX, 2020).²

1. Así se dispone en el Decreto 2586 del 3 de agosto de 1950.

2. Para más información sobre los objetivos de la institución, también puede consultarse: «Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior –ICETEX–», disponible en <https://bit.ly/47W9oM2>.

Uno de los primeros sistemas de crédito del ICETEX fue el crédito Acces, reemplazado posteriormente por el programa «Ser Pilo Paga» que estuvo vigente desde el 2014 hasta el 2018. Actualmente, se aplica el sistema de crédito «Tú Eliges» y, además, en alianza con otras entidades gubernamentales o internacionales, el instituto ha desarrollado más líneas de apoyo, créditos y becas que se dirigen a jóvenes en distintas condiciones de vulnerabilidad (ICETEX, 2004; Pérez Enciso, 2018; Mackenzie, 2022). Como indica el informe de gestión 2020-1 del ICETEX (2020), en Colombia existen 916.937 usuarios activos que acceden a los programas o servicios de esta entidad, entre los que se encuentran el crédito educativo reembolsable, el crédito condonable a través de fondos administrados, los programas de movilidad o beca internacional y los distintos programas híbridos.

Ahora bien, alrededor del ICETEX (y en general de los préstamos educativos) se han suscitado distintas ideas, positivas y negativas, que se han instalado en los imaginarios colectivos de diferentes grupos y poblaciones (Muñoz Varón, 2009; Cox, Kreisman y Dynarski, 2020). Lo anterior cobra especial relevancia si se lo mira a través del concepto de «representaciones sociales», originalmente descrito por Moscovici (1961) y fundamentado en la idea de Durkheim (1898) de que la conciencia colectiva va más allá de los individuos y que, como estos enfrentan una misma realidad, comparten conocimientos dentro de su comunidad a partir de interacciones sociales (Pimentel, da Silva y Pichelli, 2022). A partir de allí, las representaciones sociales se definen como estructuras mentales que albergan información y organizan tanto el conocimiento que se tiene sobre los demás como la relación de los demás con uno mismo, de modo que implican interacciones dinámicas y transiciones entre rasgos, estados y acciones sociales (Bell y otros, 2017). Dicho en otras palabras, las representaciones sociales son los significados comunes que se construyen y circulan colectivamente. Al respecto, Jodelet (2018) explica que estas representaciones son la forma en la que los miembros de una comunidad interpretan a los demás, a su entorno o a un objeto en particular, a partir de un proceso cognitivo de apropiación de la realidad y construcción del conocimiento. En este sentido, las representaciones sociales aparecen ligadas a comunidades puntuales y a sus objetos de conocimiento (Rubira-García, Puebla-Martínez y Gelado-Marcos, 2018).

De este modo, las representaciones sociales se expresan en forma de ideas, imaginarios y sentires, los cuales, según Foglia (2014), expresarían las concepciones que se tienen sobre un tema específico o las ideas que se han construido en torno a una persona u objeto. Por ello, analizar las concepciones y representaciones sociales existentes alrededor de un objeto de investigación concreto, como es en este caso una entidad de crédito educativo, facilita el entendimiento global de este. Para ello, es importante también considerar el concepto de inteligencia social, el cual se entiende como las capacidades que se instalan en los grupos humanos para asumir comporta-

mientos adaptativos y reactivos a las diferentes situaciones que se van generando en la realidad (Boisier, 1994).

En este sentido, alrededor del crédito educativo surgen diferentes conceptos e ideas, tanto desde las bases teóricas de quienes lo crearon como desde las creencias de aquellos que lo han requerido para su formación académica. Es esta última concepción, precisamente, la que se crea a partir de los imaginarios o representaciones ya existentes sobre el ICETEX. Es por esto que se consideró pertinente indagar las representaciones sociales que se han construido en actores sociales clave —estudiantes, docentes y padres de familia— que de manera directa o indirecta han experimentado el proceso de acceso a la educación superior en Colombia.

Metodología

Para este trabajo, se optó por un enfoque metodológico cualitativo, con diseño fenomenológico-interpretativo (Howitt y Cramer, 2011). El muestreo fue de carácter intencionado (Silva-Corvalán y Arias, 2017), para el cual se identificaron actores clave que tenían algún tipo de relación con la entidad al cumplir variados roles en las distintas oficinas del ICETEX. De esta manera, se conformaron subgrupos de participantes de diferentes sectores o posiciones de interés, así como de las diversas regiones del país en las que la entidad tiene presencia desde sus cinco direcciones territoriales (Oriente, Norte, Noroccidente, Centro, Suroccidente). La conformación final del muestreo fue de noventa y siete participantes, distribuidos en catorce subgrupos de interés: expresidentes del ICETEX, exministros y exviceministros de educación, estudiantes de undécimo grado, estudiantes de pregrado, estudiantes de posgrado, codeudores, profesores, padres de familia, rectores de instituciones de educación superior, funcionarios de la entidad, egresados y becarios.

Como técnicas de recolección de información, se diseñaron y realizaron seis entrevistas semiestructuradas que permitieron generar un diálogo abierto sobre los temas abordados (Duque y Aristizábal, 2019). Junto con ellas, también se diseñaron y aplicaron once talleres investigativos, los cuales permitieron el intercambio de ideas, expresiones y aportes abiertos de los participantes (Sandoval Casilimas, 1997). En la **tabla 1** se especifican las estrategias de recolección según tipo de participantes.

Tabla 1. Número de participantes según tipo actor y estrategia de recolección de información.

| Participantes voluntarios | Estrategia de recolección | Número de participantes |
|--|-----------------------------|-------------------------|
| Expresidentes del ICETEX, exministros y exviceministros de educación | Entrevista semiestructurada | 6 |
| Estudiantes de undécimo grado | Taller | 9 |
| Estudiantes de pregrado o posgrado | Taller | 37 |
| Codeudores | Taller | 9 |
| Profesores beneficiarios, egresados y becarios | Taller | 4 |
| Padres de familia | Taller | 4 |
| Funcionarios/rectores | Taller | 28 |
| Total de participantes | | 97 |

Fuente: Equipo investigador componente cualitativo.

Como parte del proceso de análisis, se realizó la transcripción de cada una de las estrategias aplicadas. Posteriormente, la información fue ingresada al software Atlas ti, con el cual fue posible realizar procedimientos de codificación abierta y triangular las categorías de análisis preestablecidas: el ICETEX como entidad de crédito y como apoyo para realizar proyectos de vida. A partir del mismo análisis surgieron dos categorías adicionales que complementaron el estudio: el ICETEX como apoyo a las familias y como promotor de desarrollo local/regional. En la **figura 1** se pueden observar las categorías resultantes en el análisis estadístico.

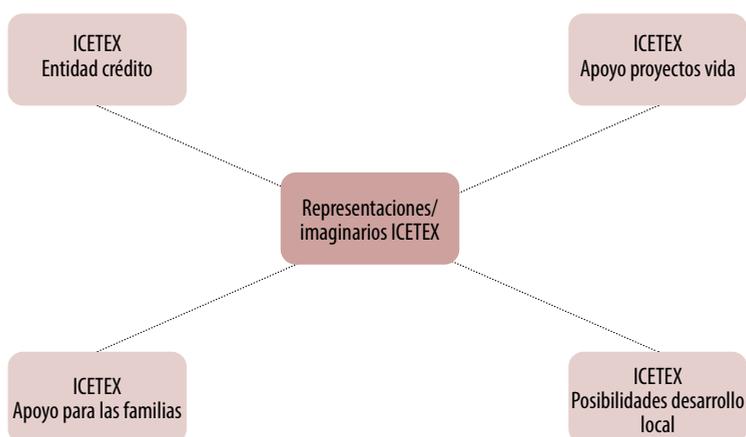


Figura 1. Categorías preestablecidas y emergentes del análisis.
 Fuente: Elaboración propia en Atlas ti.

Resultados

A continuación, se presentan algunas interpretaciones, análisis y reflexiones que las voces de los participantes permitieron construir a partir de los procedimientos de codificación abierta y triangulación de datos. Para ello, se alternará la voz de los investigadores a las ideas colectivas que se han ido instalando en la percepción social de quienes de manera directa o indirecta reconocen la palabra «ICETEX» con diferentes matices.

El ICETEX como una entidad de crédito

Bajo una mirada inicial, los participantes perciben al ICETEX como una entidad compleja y burocrática en la que no es tan sencillo realizar los procesos. Sin embargo, al mismo tiempo se le reconoce como una institución que, a través sus créditos, existe para facilitar que la población menos favorecida tenga oportunidad real de acceder a procesos educativos superiores. Así se expresa durante los talleres: «ICETEX es una entidad burocrática que está concebida obviamente para facilitarle los recursos a la población más necesitada, pero es burocrática» (Taller Estudiantes de posgrado L164).

Al respecto, es interesante recalcar que los mismos participantes reflejan esa polarización social frente a la entidad, entre quienes reconocen y defienden las condiciones que el ICETEX provee con sus créditos y aquellos que promueven una total descalificación de sus procedimientos:

Es curioso, porque dentro de esas anécdotas he ido del odio al amor y viceversa. Hace mucho tiempo mi percepción vaga era solo créditos. Uno lo asocia a bancos y en esa época había rechazo, y uno afortunadamente pudo entrar a la universidad pública y no necesitó de eso. Pensaba que era una entidad bancaria que se lucraba de ello (Taller Profesores L139).

De igual forma, el contraste de ideas fue reconocido por los estudiantes de posgrado, quienes, por las condiciones laborales y económicas generadas por la pandemia del covid-19 (2020-2021),³ tuvieron dificultades para cumplir los términos de sus créditos estudiantiles:

En pandemia quedé sin empleo. Estuvo un poco complicado el tema de los pagos, pero debo reconocer que fue muy fácil gestionar con la entidad una prórroga o

3. En Colombia, particularmente, el confinamiento generado por la pandemia del covid-19 tuvo amplias afectaciones en el sector productivo, económico y laboral del país. Esto produjo que miles de personas perdieran sus empleos o disminuyeran sus ingresos, por lo que también se vio afectada su capacidad de pagar los créditos adquiridos (CEPAL, 2020).

acuerdo de pago; y lo menciono porque va en contra de la narrativa que uno escucha acerca de la entidad (Taller Estudiantes de posgrado L132).

Algo similar expresan los estudiantes de undécimo grado, quienes percibieron las facilidades propias de los créditos del ICETEX como un elemento diferenciador con otras entidades crediticias: «En mi caso, yo pude acceder al crédito del 0% y esto me permite no tener que pagar el semestre mientras estudio y mi crédito queda a más tiempo, cosa que los demás bancos no me lo permitían» (Taller Estudiantes de undécimo grado L62).

Adicionalmente, los participantes de las entrevistas reconocen el rol esencial que la institución juega en el acceso a la educación superior, sobre todo para aquellos que, sin esta alternativa, no podrían encontrar otros caminos para formarse y continuar sus procesos educativos superiores (al menos no de forma sencilla):

El ICETEX es esencial para la educación superior del país, o sea, creo que tener una entidad que logre cumplir una función de dar estos créditos educativos (bueno, también a veces dan becas). Pero, sobre todo, en el tema de y en el rol de dar los créditos educativos para que, quienes en esencia no tienen cómo pagar la universidad de contado, lo puedan hacer (Entrevista 4 L24).

Un aspecto clave dentro de esta representación social del ICETEX como entidad crediticia son los temores que los posibles usuarios perciben frente a la adquisición de una deuda que parece ser impagable. Esta es una representación social muy instalada en el inconsciente colectivo de las personas, quienes, sin necesariamente conocer de primera mano el funcionamiento del crédito, ya tienen una idea preconcebida de las dificultades o de las características de una deuda que se asume será larga y muy difícil de abordar. Así lo reflejan las siguientes expresiones de los participantes de los talleres: «Se concibe como un monstruo que se come la gente a intereses y una cantidad de problemas» (Taller Estudiantes de posgrado L174); «Mito urbano: “crédito impagable”» (Taller Estudiantes de pregrado L192).

Esta idea de la imposibilidad del pago de la deuda, de los intereses que se cobran o de la magnitud de un crédito del que en realidad no se conocen sus posibilidades dio como resultado que los participantes expresaran que generalmente las decisiones se toman solo desde esta representación, sin elementos de juicio, sin información previa o sin intentar buscar datos en fuentes oficiales: «Tengo una amiga que me dice que no va a estudiar por medio del ICETEX, porque es una deuda muy larga» (Taller Estudiantes de pregrado L217).

Ahora bien, incluso los mismos participantes confiesan que es necesario transformar estas ideas: «Siento que el ICETEX debería hacer más charlas a los estudiantes de 11 para quitar ese miedo de que es una deuda super grande» (Taller Estudiantes de undécimo grado L169). En este sentido, es muy importante reconocer que, por ejemplo, los profesores son actores clave que podrían contribuir a mantener o cambiar

estas representaciones sociales ya instaladas, especialmente debido a la interacción y comunicación de primera mano que tienen con los estudiantes, beneficiarios directos del amplio portafolio de opciones —becas, créditos y condonaciones— que puede otorgar esta entidad crediticia con un claro interés de orden social:

Como docente he trabajado muchos años con estudiantes de 10 y 11 y unas de las opciones es inscribirse a una universidad con la opción de ICETEX. El comentario de ellos es que «se lo comen a uno los intereses». Es muy difícil vender la idea de ICETEX. Es también desconocimiento del mismo programa. A pesar de mis inconvenientes, yo sigo recomendando ICETEX a los muchachos, me parece una excelente opción. Veo que ya tienen más opciones los estudiantes y una facilidad para esos procesos (Taller Profesores L16o).

Otro aspecto vital para cambiar esta representación que concibe las deudas del ICETEX como impagables se encuentra en la necesidad de informar y concientizar a quienes acceden a los créditos educativos otorgados por esta entidad. Si bien es cierto que hay múltiples beneficios que suelen desconocerse, también lo es el hecho de que, una vez adquirido un crédito, las personas en el corto, mediano y/o largo plazo tendrán que realizar los pagos correspondientes. De ahí que educar e informar al respecto sea tan importante:

La gente va y toma el crédito educativo del ICETEX y no sabe qué significa el día de mañana pagar el crédito del ICETEX. El ICETEX falla en el tema de cómo llevar a la gente a que se informe muy bien sobre lo que están adquiriendo como responsabilidad cuando adquieren un crédito con el ICETEX (Entrevista 4 L34).

Lo anterior, además, se relaciona con que el ICETEX es percibido como una entidad que no responde a una sola lógica o función, sino que representa una alternativa que, siendo estatal, puede contar con otros recursos y posibilidades para lograr su fin educador:

El tema es que no se puede mirar ni como una institución financiera ni como una institución del Estado, porque no es ni una universidad pública ni es un banco. Ahí, ese es el tema de fondo, hay que darle una mirada distinta (Entrevista 3 L75).

Finalmente, uno de los participantes aporta un ingrediente fundamental a esta representación del ICETEX como una entidad crediticia que genera alternativas para el acceso a la educación superior. Bajo esta visión, los créditos no son individuales, sino que poseen un carácter generacional y suponen un ejercicio en cascada que multiplica las posibilidades de desarrollo personal y social de toda una sociedad: «Al fin y al cabo el concepto es: yo financio una generación para que esa generación me devuelva los recursos para que la siguiente generación pueda estudiar. Y tiene todo el sentido» (Entrevista 3 L79).

El ICETEX como apoyo para realizar de proyectos de vida

En esta categoría, las voces de los participantes conciben la posibilidad de acceder a la educación superior desde los créditos del ICETEX como puertas que se abren: «Permite abrir puertas en todos los ámbitos. Apoya todas las clases sociales» (Taller Padres de familia L10). A partir de esa idea, los participantes manifestaron que, al prestar el servicio de crédito educativo, esta institución influye en el proyecto de vida de cada persona, principalmente en lo que respecta a su formación profesional:

El ICETEX puede ser una parte del proyecto de vida de una persona, a quien le da los recursos a través del crédito educativo para que pueda desarrollar una parte fundamental de su proyecto de vida, que es su formación profesional (Entrevista 2 L).

Del mismo modo, los participantes vinculan al ICETEX directamente con una entidad gubernamental y lo perciben como un vehículo que el gobierno utiliza para generar alternativas de formación a través del financiamiento y la administración de créditos educativos: «Una entidad del gobierno que ayuda a los jóvenes de Colombia a estudiar y salir adelante por medio de un crédito» (Taller Estudiantes grado L1). En este sentido, los estudiantes identifican al instituto como un organismo con el poder de brindar oportunidades y, por tanto, ayudarles a progresar. Incluso contrastan esta imagen con comentarios negativos que han escuchado sobre la misma entidad: «El ICETEX es una entidad que tiene el poder de ayudar a los jóvenes a cumplir sus sueños, y ser profesionales» (Taller Estudiantes de undécimo grado); «Es un apoyo para poder salir adelante, a pesar de que muchos piensan que te metes en una deuda» (Taller Estudiantes de pregrado L15).

En este orden de ideas, el crédito educativo que ofrece el ICETEX se concibe como una deuda beneficiosa, pues de otra manera no se hubiera conseguido cumplir la parte del proyecto de vida que es estudiar, sobre todo niveles académicos como el posgrado: «Sin el ICETEX yo no hubiera tenido las oportunidades que he tenido, ¿no? Y, bueno, el ICETEX me han permitido desarrollar mi propio proyecto de vida» (Entrevista 1 L20). Se hace especial énfasis en la importancia que tiene la institución como un apoyo a las personas que no cuentan con los recursos suficientes para costear sus estudios de educación superior: «Permite a los jóvenes de escasos recursos entrar a buenas universidades, no solo pregrado sino posgrado (y fuera del país), e idiomas» (Taller Padres de familia L5).

Del mismo modo, las voces de los participantes también reflejan una percepción frente a los procesos de transformación que llegan a tener las personas en su vida gracias al crédito educativo. Así, se relaciona al ICETEX como aquel generador de cambio que, al permitir que se acceda a la formación profesional, transforma ampliamente los proyectos de vida de las personas: «Creo que el ICETEX [...], dentro del sistema que nosotros hemos configurado, cumple un papel muy importante. Ade-

más, considero que ha cambiado y ha sido un vehículo para cambiarle la vida a muchísimas personas» (Entrevista 3 L18). De manera similar, reconoce también la labor de la institución el siguiente participante de las entrevistas:

Hay muchas personas muy importantes hoy en el país que están cumpliendo un rol muy importante en el país porque tuvieron la posibilidad de acceder a un crédito educativo del ICETEX y pudieron estudiar en una universidad de alta calidad, muchas (Entrevista 2 L15).

En el mismo sentido, una de las entrevistadas utiliza la metáfora «dar la mano» para hacer referencia a la sensación de apoyo que pueden percibir los usuarios al ser beneficiados con los créditos estudiantiles, inclusive en aspectos de manutención. Como resultado de este apoyo, se genera una mejor preparación académica y un incremento de las habilidades de los usuarios: «El ICETEX por lo menos ha dado la mano yo creo que a muchos de los que han querido y de los que han tenido la habilidad y el talento para poder acceder, mantenerse y formarse en otros países» (Entrevista 3 L8).

En suma, en muchos proyectos de vida, la opción de ingresar a mejores universidades se concibe como una oportunidad para desarrollarse profesionalmente con competencias más amplias y poder optar a mayores posibilidades laborales: «Los jóvenes estudiantes que obtienen un crédito educativo en el ICETEX pueden ir estudiar a las mejores universidades y, por tanto, tendrán la oportunidad de desarrollar las mejores competencias para la vida y para el mercado laboral» (Entrevista 4 L22).

El ICETEX como apoyo a las familias

Durante los talleres, los participantes también expresaron una sensación de entusiasmo a nivel familiar como resultado de ver en la entidad crediticia un apoyo para progresar. Por ejemplo, un codeudor dice lo siguiente sobre el ICETEX: «Doy gracias por que mis hijos se encuentren actualmente estudiando por este sistema del gobierno. Sin este recurso yo no hubiera podido darles educación a los dos» (Taller Codeudores L27). Algunos padres, incluso, lo conciben como una herramienta que permite la formación profesional de sus hijos: «Es una gran herramienta que tenemos muchas familias en Colombia, algunos trabajamos, y otros no. Aun así, con algunos problemas que se me han presentado, estoy feliz con que ellos estén estudiando» (Taller Codeudores L40).

En este orden de ideas, aunque los padres también tienen presente que la entidad debe mejorar en algunos aspectos, no ponen en duda su utilidad como herramienta para la educación. Así lo expresa esta madre codeudora:

Si bien el ICETEX tiene muchos temas que mejorar, es una herramienta totalmente útil y necesaria para los estudiantes de Colombia. Debe permanecer y tener

muchos más recursos para que la cobertura impacte más en la necesidad de los jóvenes. No debe estar en duda su existencia y su necesidad y utilidad para las familias colombianas (Taller Codeudores L43).

Del mismo modo, al contar con los créditos provenientes del ICETEX, las madres y padres cabezas de hogar expresan optimismo y confianza de cumplir las metas educativas de sus familias:

No conocemos otros medios u otros servicios. Yo veía en el pasado algo muy lejano poder darle el estudio a mis hijos, pero con mi hija que fue la primera que empezó en la universidad, ya va para el séptimo semestre, me pareció muy fácil el acceso a los créditos (Taller Codeudores L45).

El ICETEX como promotor de desarrollo local/regional

Aunque no estaba preestablecida inicialmente, esta categoría permitió reconocer la representación del ICETEX como una entidad que aporta al fortalecimiento de las capacidades locales y regionales, especialmente porque permite que muchos jóvenes tengan la oportunidad de formarse dentro de sus territorios y puedan aportar en el mediano plazo al desarrollo y transformación de los mismos. De esta forma, el desarrollo implica un progreso o avance en la región, pero este avance no se vería reflejado en la comunidad si no fuera por la transformación inicial que ocurre tanto en la familia del beneficiario como en el estudiante. Es por esto que, para los participantes del estudio, el ICETEX se relaciona directamente con este cambio: «Significa progreso para las regiones» (Taller Codeudores L65).

En este sentido, las voces de los participantes permiten comprender la magnitud de los procesos de afianzamiento de capacidades que se ven reflejados en las personas y su contribución a las dinámicas de cambio y progreso en sus regiones, ya sea desde cargos públicos o privados. Muchas de estas contribuciones se llevarán a cabo, precisamente, porque los involucrados tuvieron la oportunidad de acceder a formarse mediante los créditos del instituto: «Les aseguro que, si ustedes exploran por todo el país, van a encontrar muchas personas destacadas en la vida del país que sin el ICETEX no hubieran podido llegar a ser lo que hoy son» (Entrevista 3 L70).

Es debido a ese desarrollo impulsado por el ICETEX que nuevamente los entrevistados ven a la institución como una herramienta promotora de estudios de nivel superior en diferentes estratos y comunidades, de modo que facilita el acceso incluso a quienes no cuentan con los recursos:

El ICETEX ha sido una herramienta muy importante. Por ejemplo, [...] con algunas de las medidas que tiene el ICETEX, pues entonces reemplaza el capital social que tú tienes o que no tienes o te ayuda con el capital social que no tienes (Entrevista 5 L55).

Los estudiantes, por su parte, comprenden al ICETEX desde el voz a voz, principalmente a partir de lo que han leído o escuchado. Para ellos, es una entidad que ayuda a jóvenes de diferentes regiones y en distintas condiciones sociales y económicas —como las víctimas del conflicto armado— para que puedan realizar su educación superior y luego ayudar su región: «Una entidad del gobierno que ayuda a los jóvenes de Colombia a estudiar y salir adelante por medio de un crédito» (Taller Estudiantes de undécimo grado L20); «He escuchado que el ICETEX le da muchos beneficios a las personas víctimas del conflicto» (Taller Estudiantes de undécimo grado L16).

Las minorías étnicas también forman parte de las poblaciones particulares que apoya el ICETEX. Como las condiciones socioeconómicas para muchas comunidades indígenas o afrodescendientes son precarias, pues presentan inestabilidad laboral y habitan generalmente en regiones golpeadas por la violencia, el acceso a la educación superior se ha visto perjudicado en muchos asentamientos ancestrales. Sin embargo, el apoyo a poblaciones particulares de la institución también ha permitido que jóvenes indígenas que pertenecen a un cabildo o grupos minoritarios puedan acceder a la educación superior. Una madre de familia comenta lo siguiente sobre la efectividad de este proyecto:

Mis hijas aún están estudiando con el apoyo del ICETEX. Ellas tienen un ancestro indígena y están censadas como parte de la comunidad, por ello, están en la línea constitucional en el ICETEX. Se paga el 100% al final, con posibilidad de ser condonables con ciertos requisitos. Hasta el momento ha sido una gran ayuda. Sería imposible en este momento, por condiciones económicas inestables, pagar el estudio de mis hijas. Ambas en privada, en la Santo Tomás y en Medellín en la Bolívariana (Taller Codeudores L25).

Tal percepción se vuelve especialmente relevante si se considera que Colombia es un país pluriétnico y pluricultural, con más de ochenta lenguas indígenas y una población de afrodescendientes distribuida en más de ocho departamentos. En relación con lo anterior, los participantes conciben que el ICETEX proporciona oportunidades a distintas poblaciones particulares, cobijando a una gran cantidad de etnias y culturas. No obstante, existe una sensación de desconfianza frente al manejo del dinero en estos casos. Así lo confesó un profesor que trabajó de cerca en este proyecto: «Resalto las diversas líneas que ofrecen: indígenas, raizales, población afro. Pero esos son dineros que se quedan en el aire o se pueden perder» (Taller Profesores L13)

Conclusiones

Como se pudo ver a lo largo de este trabajo, los participantes reflejaron representaciones sociales que sitúan al ICETEX como una entidad que facilita el acceso a la educación superior a través del crédito educativo. De este modo, está arraigado en el

imaginario colectivo que los posibles beneficios de la institución se dan a través de los créditos. Sin embargo, frente a estos existen posturas encontradas, que van desde los temores de adquirir una deuda hasta la idea de explotación a través de unos intereses que pueden ser impagables. Estas percepciones concuerdan con lo que plantean Bonilla-Mejía, Bottan y Ham (2019), quienes expresan que los estudiantes buscan y adquieren conocimientos acerca de la asistencia financiera antes de ingresar a la educación superior, pero no modifican sus ideas sobre los ingresos y el manejo crediticio en la universidad.

Dado lo anterior, se vuelve relevante examinar los modelos de créditos educativos que han surgido en Colombia, así como la manera en que estos se presentan a los estudiantes interesados y el respaldo que se les brinda a lo largo del proceso. Dicho análisis debería considerarse en relación con el desarrollo de modelos observados no solo en América Latina, sino en el mundo en general (Rodríguez Magaña y Olea Deserti, 2015; Findeisen y Sachs, 2016; Chapman y Doan, 2019).

En tal sentido, llama la atención que, al generarse estas representaciones sociales de temor, incertidumbre o duda sobre los procedimientos de crédito y las formas o medios para exigir el pago, esto lleve a que los jóvenes se abstengan de buscar en la entidad un posible apoyo para sus estudios superiores y, por lo tanto, se limiten las alternativas de acceso a la educación superior. Además, la representación instalada evita que los jóvenes y sus familias busquen fuentes objetivas de información frente a las alternativas de créditos, becas o beneficios que la entidad esté en capacidad de ofrecer (Aramburú y Núñez, 2019).

Al mismo tiempo, los estudios sobre el crédito educativo en Latinoamérica indican que las personas adquieren deudas que en su mayoría se pueden pagar, pero también se da un porcentaje de deudores que no pueden responder a los compromisos adquiridos, entre otras razones, debido al desempleo,⁴ la propia gestión interna y el manejo de las condiciones de los créditos educativos, la poca información o confusión que pueden tener los deudores y, por último, las condiciones macroeconómicas y socioeconómicas de las personas provenientes de contextos de escasos recursos (Téllez, 2008; Pérez-Roa, 2014).

No obstante, cabe recalcar que el foco de las percepciones no es el crédito como tal, sino que este es el medio que utiliza la entidad para proveer alternativas de acceso a la educación superior, sin las cuales un grueso de la población que recién egresa de la enseñanza media (undécimo grado en Colombia) no podría continuar su proceso educativo. Ahora bien, la responsabilidad del acceso a la educación superior no es solo del ICETEX y así lo ha entendido también el Estado: recientemente, en el año 2021, el Gobierno Nacional aprobó la política de gratuidad para el acceso a la edu-

4. Al respecto, debe tenerse presente que no todos los egresados logran incorporarse rápidamente al mundo laboral dadas las limitadas condiciones de algunos países en Latinoamérica.

cación superior, beneficiando con esta a jóvenes pertenecientes a los estratos 1, 2 y 3 que se matriculen en alguna de las sesenta y tres instituciones de educación superior públicas a lo largo territorio nacional.⁵

Otro aspecto recurrente en el rastreo de las representaciones sociales es que las familias que no poseen recursos suficientes para garantizar el acceso a la educación superior de sus hijos advierten el gran apoyo y soporte que les entrega el ICETEX. En este sentido, ha sido importante develar aquellas percepciones que las familias poseen frente a la entidad, pues estas influyen significativamente en la decisión de acceder al crédito e, incluso, en el pago del mismo para promover la educación superior de sus hijos (Christie y Munro, 2003; Morales, Guzmán y Baeza, 2019). Aunque el eje de esta investigación es el ICETEX, este aspecto se ha estudiado también en otras investigaciones, donde se ha rastreado las vivencias de familias que han sido copartícipes de procesos formativos con el claro apoyo de otras entidades de este tipo (Jiménez Escobar, 2017).

De manera similar, se ha estudiado cómo el acceso a créditos desde ICETEX facilita o dinamiza procesos sociales hacia un sector amplio de jóvenes para quienes de otra manera esto no sería posible, de modo que se abre la posibilidad de concretar o ampliar las posibilidades de proyección de vida, de realización de sueños y metas (Pérez Enciso, 2018). Al respecto, los participantes de esta investigación expresaron su percepción frente al apoyo que poblaciones particulares pueden recibir desde el acceso a créditos educativos.

Dado lo anterior, asegurar que los graduados de la educación media ingresen y se mantengan en la educación superior es esencial. Como se ha expresado, una opción para lograrlo es «el crédito educativo ofrecido por el ICETEX, en sus diferentes modalidades» (Ayazo y Merlano, 2018: 32), pues con este se respalda la permanencia de los estudiantes en el sistema educativo. Ahora bien, los sueños de acceso a la educación superior no son exclusivos de los jóvenes, sino que son sueños compartidos por sus familias y redes de apoyo, quienes conciben en esta alternativa la posibilidad de acceder a un desarrollo colectivo (Ardila Franco y Soto Arango, 2020).

De este modo, el concepto de crédito educativo se repite durante el proceso de análisis como un instrumento para facilitar el ingreso a la educación superior de un individuo o una comunidad, sobre todo si se considera que la población que logra acceder al préstamo es seleccionada acorde a los parámetros fijados por la entidad prestadora, dentro de los cuales puede estar la condición económica, social, entre otros (Moreno Gamba, 2021). Un pensamiento similar motivó a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico y al Banco Internacional de Reconstrucción

5. Para más información, véase: ICETEX, «Se aprobó la Ley de Inversión Social: estos son los beneficios que trae para los jóvenes y las familias», *Icetex.gov.co*, 9 de septiembre de 2021, disponible en <https://bit.ly/48ba28y>

y Fomento (OCDE-BIRF, 2012) a pensar en el crédito educativo como un vehículo que condujera a la igualdad social y la disminución de las brechas en el acceso a la educación superior (Ardila Franco y Soto Arango, 2020).

En suma, el ICETEX posee diversas representaciones sociales antagónicas que surgen desde las ideas y esquemas que se han construido alrededor de este. Debido al influjo de las nuevas tecnologías de la información y la comunicación, estos imaginarios circulan en tiempo real y motivan, incluso, la formación de concepciones desinformadas o que se alzan desde la emotividad. Esto genera tensiones y distancias entre dos grupos principales: por un lado, aquellos que perciben el crédito educativo como un instrumento valioso y necesario para el acceso a la educación superior de quienes no poseen los suficientes recursos sociales y económico para hacerlo, y, por otro, aquellos para quienes la entidad es un sinnúmero de procedimientos, deudas adquiridas para toda la vida e intereses impagables, y que no visionan las múltiples alternativas, excepcionalidades y beneficios que se han ido gestando desde este mismo sistema.

Ahora bien, surge la pregunta de cuáles podrían ser las alternativas de transformación de estas representaciones sociales. En este sentido, la teoría de las representaciones supone generar diferentes procesos que van desde la información objetiva y concreta hasta la exploración de las sensaciones emocionales que logran instalarse en torno a la entidad para ocasionar distintas posturas, ideas o imaginarios. Aunque la identidad institucional del ICETEX está instalada en una representación social crediticia que genera miedos, temores e incertidumbres en los posibles usuarios de estos créditos —es decir, en los estudiantes de undécimo grado, pregrado, postgrado y sus familias—, al mismo tiempo se percibe como una entidad que puede en algún momento representar una alternativa viable para el acceso a la educación superior. Este es, precisamente, el mensaje ancla que podría contribuir a transformar las representaciones sociales de desconfianza o duda frente a la idea de adquirir un crédito o no para estudiar.

A partir de allí, un último aspecto a trabajar es la necesidad de revisar las interconexiones que dentro del mismo sistema educativo tienen las distintas entidades que lo conforman y examinar las políticas públicas que definen los caminos a transitar y determinan los medios utilizados para aumentar la oferta estudiantil y facilitar el acceso equitativo a la educación superior en Colombia.

Referencias

- AGUAYO WESTWOOD, Pablo (2016). «Igualdad de oportunidades en educación superior: Una discusión sobre la implementación del Sistema de Ingreso Prioritario de Equidad Educativa en la Universidad de Chile». *Revista Pedagogía Universitaria y Didáctica del Derecho*, 3 (1): 61-72. DOI: [10.5354/0719-5885.2016.41914](https://doi.org/10.5354/0719-5885.2016.41914).

- AGUIRRE, Patricia, Fredy H. Villota y Silvia Mera (2023). «Sustainability in higher education in Ecuador - Universidad Técnica del Norte case study», *International Journal of Sustainability in Higher Education*, 24 (5): 1136-1160. DOI: [10.1108/IJSHE-07-2021-0268](https://doi.org/10.1108/IJSHE-07-2021-0268).
- ARDILA FRANCO, Yurani Stella y Diana E. Soto Arango (2020). «Una mirada al acceso a la universidad en el marco de la política educativa colombiana. 2010 a 2018». *Panorama*, 14 (26): 147-168. DOI: [10.15765/pnrm.v14i26.1487](https://doi.org/10.15765/pnrm.v14i26.1487).
- AYAZO, Helí y Rita M. S. Merlano (2018). «La formación de médicos en Colombia». *Educación Médica*, 19: 31-35. DOI: [10.1016/j.edumed.2018.03.006](https://doi.org/10.1016/j.edumed.2018.03.006).
- ARAMBURÚ, Carlos E. y Diego Núñez (2019). «Las razones del miedo: Deserción temprana de Beca 18». *Anthropologica*, 37 (43): 255-288. DOI: [10.18800/anthropologica.201902.011](https://doi.org/10.18800/anthropologica.201902.011).
- BONILLA-MEJÍA, Leonardo, Nicolás L. Botta y Andrés Ham (2019). «Information policies and higher education choices experimental evidence from Colombia». *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 83: 101468. DOI: [10.1016/j.socec.2019.101468](https://doi.org/10.1016/j.socec.2019.101468).
- BATISTA DE AZEVEDO, Joseane (2016). «Educación legal popular y derechos humanos: El caso de la Escuela de Derecho y los colonos de la reforma agraria». *Revista Pedagogía Universitaria y Didáctica del Derecho*, 3 (2): 30-54. Disponible en <http://bit.ly/3Tf6w8b>.
- BELL, Vaughan, Kathryn L. Mills, Gemma Modinos y Sam Wilkinson (2017). «Rethinking social cognition in light of psychosis: Reciprocal implications for cognition and psychopathology». *Clinical Psychological Science*, 5 (3): 537-550. DOI: doi.org/10.1177/2167702616677079.
- BOISIER, Sergio (1994). «Universidad, desarrollo regional e inteligencia social». Series Históricas. Comisión Económica para América Latina y el Caribe de las Naciones Unidas (CEPAL). Disponible en <https://bit.ly/3t6GJ7B>.
- CHAPMAN, Bruce y Dung Doan (2019). «Introduction to the Special Issue “Higher Education Financing Student Loans”». *Economics of Education Review*, 71: 1-6. DOI: [10.1016/j.econedurev.2019.04.001](https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2019.04.001).
- CELIS GIRALDO, Jorge Enrique y Víctor M. Gómez C. (2009). «Crédito educativo, acciones afirmativas y equidad social en la educación superior en Colombia». *Revista de Estudios Sociales*, 33: 106-117. Disponible en <https://bit.ly/41b5r3e>.
- CEPAL, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2020). *Informe Especial covid-19 de la Cepal*. Disponible en <https://bit.ly/3RyMyV1>.
- CHRISTIE, Hazel y Moira Munro (2003). «The Logic of Loans: Students’ Perceptions of the Costs and Benefits of the Student Loan». *British Journal of Sociology of Education*. 24 (5): 621-636. Disponible en <https://bit.ly/41bg8To>.

- COX, James, Daniel Kreisman y Susan Dynarski (2020). «Designed to fail: Effects of the default option and information complexity on student loan repayment». *Journal of Public Economics*, 192: 104-298. DOI: [10.1016/j.jpubeco.2020.104298](https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2020.104298).
- DUQUE, Hansel y Edith T. Aristizábal (2019). «Análisis fenomenológico interpretativo: Una guía metodológica para su uso en la investigación cualitativa en psicología». *Pensando Psicología*, 15 (25): 1-24. DOI: [10.16925/2382-3984.2019.01.03](https://doi.org/10.16925/2382-3984.2019.01.03).
- DURKHEIM, Émile (1898). «Représentations individuelles et représentations collectives» En Émile Durkheim, *Sociologie et philosophie* (pp. 1-48). Francia: Presses Universitaires de France.
- ESPINOZA DÍAZ, Óscar y Luis E. González F. (2015). «El movimiento estudiantil chileno: Contexto y demandas». *Revista Pedagogía Universitaria y Didáctica del Derecho*, 1 (2): 12-28. DOI: [10.5354/0719-5885.2014.35978](https://doi.org/10.5354/0719-5885.2014.35978).
- FAJARDO, Stella (2017). «La educación superior inclusiva en algunos países de Latinoamérica: Avances, obstáculos y retos». *Revista Latinoamericana de Educación Inclusiva*, 11 (1): 171-197. DOI: [10.4067/S0718-73782017000100011](https://doi.org/10.4067/S0718-73782017000100011).
- FINDEISEN, Sebastián y Dominik Sachs (2016). «Education and optimal dynamic taxation: The role of income-contingent student loans». *Journal of Public Economics*, 138: 1-21. DOI: [10.1016/j.jpubeco.2016.03.009](https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2016.03.009).
- FOGLIA, Ghina Elizabeth (2014). «Evaluación en educación física: Concepciones y prácticas docentes». *Voces y Silencios*, 5 (2): 99-117. DOI: [10.18175/vys5.2.2014.02](https://doi.org/10.18175/vys5.2.2014.02).
- GALINDO BOHÓRQUEZ, Javier F. (2020). «El futuro como esfuerzo: El acceso a la educación superior imaginado por los estudiantes en Bogotá». Tesis de maestría, Universidad Nacional de Colombia. Disponible en <https://bit.ly/3CJnY9L>.
- HOWITT, Dennis y Duncan Cramer (2011). *Introduction to research methods in psychology*. 3.^a ed. Harlow: Pearson Education Limited. Disponible en <https://bit.ly/3GFyXVx>.
- ICETEX, Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior (2004). *Medición del impacto del Crédito Educativo ACCES en la cobertura, la permanencia y el desempeño académico en la educación superior en Colombia*. Bogotá: ICETEX.
- . (2020). *Informe de gestión 2020-1*. Disponible en <https://bit.ly/3NmKYmx>.
- JIMÉNEZ ESCOBAR, Betulia (2017). «Trayectorias educativas de personas beneficiarias del Programa Crédito Beca para posgrados en el exterior de la Fundación para el Futuro de Colombia Colfuturo (2010-2014): Aproximación desde un enfoque de género». Tesis de maestría, Pontificia Universidad Javeriana. Disponible en <https://bit.ly/3NkObmw>.
- JODELET, Denise (2018). «Ciencias sociales y representaciones: Estudio de los fenómenos representativos y de los procesos sociales. De lo local a lo global». *Revista Latinoamericana de Metodología de las Ciencias Sociales*, 8 (2): e041. DOI: [10.24215/18537863e041](https://doi.org/10.24215/18537863e041).

- LAAJAJ, Rachid, Andrés Moya y Fabio Sánchez (2022). «Equality of opportunity and human capital accumulation: Motivational effect of a nationwide scholarship in Colombia». *Journal of Development Economics*, 154: 102-754. DOI: [10.1016/j.jdeveco.2021.102754](https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2021.102754).
- LOURIE, Ben, Alexander Nekrasov e Il Sun (2023). «The impact of debt forbearance on borrowers' financial behavior and labor outcomes: Evidence from student loans». *Finance Research Letters*, 57: 104-265. DOI: [10.1016/j.frl.2023.104265](https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.104265).
- MACKENZIE, Lee (2022). «A Case of Capability Expansion or Capability Reduction? An Exploration of Loan Recipients' Views of ICETEX: Colombia's Higher Education Student Loans Institute». *Journal of Hispanic Higher Education*, 21 (1): 1-30. DOI: [10.1177/1538192720920071](https://doi.org/10.1177/1538192720920071).
- MELGUIZO, Tatiana, Fabio Sanchez y Tatiana Velasco (2016). «Credit for low-income students and access to and academic performance in higher education in Colombia: A regression discontinuity approach». *World development*, 80: 61-77. DOI: [10.1016/j.worlddev.2015.11.018](https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2015.11.018).
- MORALES, Mario, Eduardo Guzmán y Carmen Baeza (2019). «Rasgos de personalidad, percepción de apoyo social y motivación de logro como predictores del rendimiento académico en estudiantes pertenecientes a programas de inclusión y permanencia en la educación universitaria (PACE)». *Revista Pedagogía Universitaria y Didáctica del Derecho*, 6 (2): 59-80. DOI: [10.5354/0719-5885.2019.54680](https://doi.org/10.5354/0719-5885.2019.54680).
- MORENO GAMBA, Aura María (2021). «Los programas de crédito educativo y subsidio a la demanda: Instrumentos para el mejoramiento o deterioro de la igualdad en la educación superior en Colombia». *Papel Político*, 25: 1-12. DOI: [10.11144/Javeriana.pap025.pces](https://doi.org/10.11144/Javeriana.pap025.pces).
- MOSCOVICI, Serge (1961). *La Psychanalyse, son image et son public*. Presses Universitaires de France.
- MUÑOZ VARÓN, Nancy (2009). «Percepciones y aspiraciones en torno a las políticas de financiación de la educación superior en Colombia». Tesis de maestría, Pontificia Universidad Javeriana. Disponible en <https://bit.ly/3R6uEao>.
- OCDE-BIRF, Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico y Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (2012). *Evaluaciones de Políticas Nacionales de Educación: La Educación Superior en Colombia*. DOI: [10.1787/9789264180710-es](https://doi.org/10.1787/9789264180710-es).
- PÉREZ ENCISO, Héctor A. (2018). «Del crédito Acces al crédito de largo plazo "Tú eliges"». Tesis de maestría, Universidad Externado de Colombia. Disponible en <https://bit.ly/3BKshG>.
- PÉREZ-ROA, Lorena (2014). «El peso real de la deuda de estudios: La problemática de los jóvenes deudores del sistema de financiamiento universitario de la Corfo pregrado en Santiago de Chile». *Archivos Analíticos de Políticas Educativas*, 22 (75): 1-43. DOI: [10.14507/epaa.v22n75.2014](https://doi.org/10.14507/epaa.v22n75.2014).

- PIMENTEL, Pollyana Ludmilla, Josevânia da Silva y Ana Alayde W. S. Pichelli (2022). «Social representations of users over 50 years about the internet and online social networks». *Research, Society and Development*, 11 (4): 1-11. DOI: [10.33448/rsd-v11i4.27071](https://doi.org/10.33448/rsd-v11i4.27071).
- RODRÍGUEZ MAGAÑA, Alejandro y Elia Olea Deserti (2015). «El programa nacional para el financiamiento a la educación superior México (PRONAFES México), una alternativa de alto valor agregado». *Punto de vista*, 5 (9): 25-58. DOI: [10.15765/pdv.v5i9.561](https://doi.org/10.15765/pdv.v5i9.561).
- RUBIRA-GARCÍA, Rainer, Belén Puebla-Martínez y Roberto Gelado-Marcos (2018). «Social Representations in Studying Information, Knowledge, and Mediations: A Critical Review». *Social Sciences*, 7 (12): 256. DOI: [10.3390/socsci7120256](https://doi.org/10.3390/socsci7120256).
- SACCARO, Alice, Marco T. França y Paulo de Andrade Jacinto (2020). «Dropout in tertiary education in Brazil: An analysis of the effects of the PNAES Bolsa Permanência». *Economía*, 21 (3): 407-421. DOI: [10.1016/j.econ.2020.08.001](https://doi.org/10.1016/j.econ.2020.08.001).
- SANDOVAL CASILIMAS, Carlos (1997). «Módulo de investigación cualitativa». *La sociología en sus escenarios*, 4. Disponible en <https://bit.ly/41eg4lU>.
- SILVA-CORVALÁN, Carmen y Andrés Arias (2017). *Sociolingüística y pragmática del español*. 2.ª ed. Washington D.C.: Georgetown University Press.
- SUÁREZ ZOZAYA, María H. (2013). «Los estudiantes como consumidores: Acercaamiento a la mercantilización de la educación superior a través de las respuestas a la Encuesta Nacional de Alumnos de Educación Superior (ENAES)». *Perfiles educativos*, 35 (139): 171-187. DOI: [10.1016/S0185-2698\(13\)71815-4](https://doi.org/10.1016/S0185-2698(13)71815-4).
- TÉLLEZ, Jorge (2008). «Una visión panorámica del crédito educativo en América Latina». En *Crédito educativo: Experiencias internacionales y desafíos futuros en América Latina* (pp. 121-150). Lima: Universia Perú.
- WOODHALL, Maureen (1988). «Designing a student loan programme for a developing country: The relevance of international experience». *Economics of education review*, 7 (1): 153-161. DOI: [10.1016/0272-7757\(88\)90079-9](https://doi.org/10.1016/0272-7757(88)90079-9).

Financiamiento

Este artículo es producto del componente cualitativo del proyecto de investigación «Efectos en la percepción ciudadana y en la construcción de capital social de las líneas de servicio y modelo operativo de ICETEX en sus 70 años», desarrollado en conjunto por el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior, la Universidad Cooperativa de Colombia y la Universidad de Santander durante el año 2022.

Sobre los autores

SANDRA MILENA SERRANO-MORA es psicóloga, magíster en Desarrollo Educativo y Social y doctora en Ciencias Sociales, Niñez y Juventud. Es especialista en Docencia Universitaria. Se desempeña como profesora investigadora en el Instituto de Investigaciones ATULAA de Universidad de Santander. Su correo es sserrano@udes.edu.co.  <https://orcid.org/0000-0002-5670-2699>.

CESAR AUGUSTO BAUTISTA HERNÁNDEZ es psicólogo y magíster en Neuropsicología y Educación. Docente y coordinador del programa de Psicología en Bucaramanga de la Universidad Antonio Nariño. Investigador en la línea Salud Mental y Neuropsicología del grupo Esperanza y Vida. Líder del grupo de investigación Gridesh. Su correo es psicologia.bucaramanga@uan.edu.co.  <https://orcid.org/0000-0002-0271-4926?lang=es>.

JULIETH ANDREA ZAPATA-ORTIZ es bióloga, especialista en Enseñanza de la Biología y magíster en Educación de la Universidad Cooperativa de Colombia. Docente de la Facultad de Ciencias Básicas en la Universidad de la Amazonia. Su correo es julzapataortiz@gmail.com.  <https://orcid.org/0000-0002-6598-3437>.

SWAMY SATYANANDA ROJAS CARDOZO es licenciada en Lengua Castellana y Literatura, magíster en Educación de la Universidad Cooperativa de Colombia. Docente de básica secundaria en el Colegio Paraíso Mirador IE de la Secretaría de Educación Distrital de Bogotá. Comisionada CUT Bogotá-Cundinamarca en el Departamento de DDHH y de la mujer. Su correo es swamysatyanandaliteratura@gmail.com.  <https://orcid.org/0000-0001-9786-3395>.

REVISTA DE PEDAGOGÍA UNIVERSITARIA Y DIDÁCTICA DEL DERECHO

La *Revista Pedagogía Universitaria y Didáctica del Derecho* (RPUDD) es una publicación científica semestral que contribuye a la reflexión multidisciplinaria sobre pedagogía universitaria y didáctica del derecho, para la formación y consolidación de esta área de investigación; así como a la difusión de prácticas innovadoras en la enseñanza-aprendizaje del derecho considerando el contexto nacional e internacional. Es una publicación electrónica internacional con una codirección entre Brasil y Chile.

DIRECTORA

María Francisca Elgueta Rosas
Universidad de Chile

DIRECTOR

Renato Duro Dias
Universidad Federal de Rio Grande, Brasil

SITIO WEB

pedagogiaderecho.uchile.cl

CORREO ELECTRÓNICO

rpedagogia@derecho.uchile.cl

LICENCIA DE ESTE ARTÍCULO

Creative Commons Atribución Compartir Igual 4.0 Internacional



La edición de textos, el diseño editorial
y la conversión a formatos electrónicos de este artículo
estuvieron a cargo de Tipografía
(www.tipografica.io)