Bogotá, 03 de Septiembre de 2019

Señor

**JORGE HUMBERTO MANTILLA**

Secretario General

Cámara de Representantes

Asunto: Radicación Proyecto de Ley No. de 2019 **“Por el cual se establece el no cobro de intereses de los créditos educativos otorgados por el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior (ICETEX) y se dictan otras disposiciones”**.

Respetado Señor Secretario:

En nuestra condición de congresista, nos disponemos a radicar ante la Cámara de Representantes el presente Proyecto de Ley, cuyo objeto es que no se realice el cobro de intereses a los créditos educativos otorgados por el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior (ICETEX), para SISBEN 1,2 y 3 y a las víctimas del Conflicto Armado Colombiano.

En vista de lo anterior, presentamos el presente proyecto a consideración de la Cámara de Representantes, para iniciar el trámite correspondiente y cumplir con las exigencias dictadas por la Ley. Por tal motivo, adjunto original y dos (2) copias del documento, así como una copia en medio magnético.

De las y los Congresistas,

# ANTONIO SANGUINO PÁEZ MARÍA JOSÉ PIZARRO RODRÍGUEZ

Senador de la República Representante a la Cámara

Alianza Verde Coalición Lista de la Decencia

**GUSTAVO BOLIVAR**

Senador de la República

Coalición Lista de la Decencia

# PROYECTO DE LEY No. DE 2019 CÁMARA DE REPRESENTANTES

**“POR EL CUAL SE ESTABLECE EL NO COBRO DE INTERESES DE LOS CRÉDITOS EDUCATIVOS OTORGADOS POR EL INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR (ICETEX) Y SE DICTAN OTRAS DISPOSICIONES”**.

**EL CONGRESO DE COLOMBIA**

**DECRETA:**

**CAPÍTULO 1**

**Finalidad**

**Artículo 1°. Objeto de la ley.** La presente ley tiene por objeto garantizar los mandatos constitucionales y legales sobre el derecho a la educación que tiene la ciudadanía frente al ICETEX como un establecimiento público del Estado; garantizándose el acceso a la educación con la eliminación de los intereses de los créditos otorgados por el ICETEX, para los beneficiarios de créditos educativos que se encuentren identificados, clasificados y seleccionados en los niveles 1, 2 y 3 del SISBEN y víctimas del conflicto armado colombiano.

**Artículo 2°. Ámbito de Aplicación.** La eliminación de los intereses aplica para los créditos otorgados por el ICETEX desde la promulgación de esta ley, para estudios de pregrado y posgrados en Colombia y el Exterior en cualquier institución de educación superior, autorizada y registrada ante el Ministerio de Educación Nacional.

**CAPÍTULO II**

**Disposiciones Generales**

**Artículo 3°. Requisitos para ser beneficiarios.** Serán objeto del beneficio de eliminación de los intereses de los créditos otorgados por el ICETEX, los solicitantes que se encuentren identificados, clasificados y seleccionados en los niveles 1, 2 y 3 del SISBEN y o sean víctima del conflicto armado.

**Parágrafo.** El solicitante de la eliminación de los intereses de los créditos otorgados por el ICETEX debe acreditar mediante el certificado de estar identificados, clasificados y seleccionados en los niveles 1, 2 y 3 del SISBEN o con la certificación de la Unidad para las Víctimas, que ha sido reconocida como víctima del conflicto armado colombiano, según el caso.

**Artículo 4°. Capitalización de intereses.** Para los créditos otorgados por el ICETEX, queda prohíbase la capitalización de los intereses, para aquellos estudiantes que por su situación económica y/o de vulnerabilidad acceden a financiamiento para programas de pregrado y posgrados.

**Parágrafo:** Se garantizará en los créditos educativos otorgados por el ICETEX, la existencia de un sistema de financiación, que permita al estudiante el pago del dinero prestado de tal forma que no afecte su patrimonio y se encuentre acorde a su capacidad de pago y su poder adquisitivo. El Gobierno Nacional reglamentara la materia, con la participación de la Superintendencia Financiera de Colombia.

**CAPÍTULO III**

**Condonación de Intereses del Crédito del ICETEX**

**Artículo 5º. Condonación de Intereses del Crédito del ICETEX.** Todos los estudiantes beneficiarios de créditos educativos del ICETEX que se encuentren identificados, clasificados y seleccionados en los niveles 1, 2 y 3 del SISBEN y que hayan adquirido créditos educativos con anterioridad a la fecha de vigencia de la presente ley, se les aplicará una reliquidación de la deuda actual, condonándoseles el 100% de los intereses.

**Parágrafo.** Los estudiantes que se encuentren en mora con el pago de las cuotas del crédito otorgado con el ICETEX, deberán realizar el pago del monto del capital adeudado hasta la fecha de entrada en vigencia de la presente ley, para ser beneficiarios de la condonación del 100% de intereses, descrita en el presente artículo.

**Artículo 6º. Requisitos para acceder a la condonación de intereses del crédito del ICETEX.** Los estudiantes que solicitan la condonación del 100% de intereses del crédito otorgado por el ICETEX, deberán cumplir los siguientes requisitos:

1. Estar identificado, clasificado y seleccionado en los niveles 1, 2 y 3 del SISBEN o ser víctima del conflicto armado colombiano.
2. Encontrarse al día en el pago del crédito por concepto de monto de capital.
3. Allegar el certificado de estar identificado, clasificado y seleccionado en los niveles 1, 2 y 3 del SISBEN o la certificación de la Unidad para las Víctimas, que ha sido reconocida como víctima del conflicto armado colombiano.

**Artículo 7°. Vigencia y Derogatoria.** La presente ley rige a partir de la fecha de su publicación y deroga las disposiciones que le sean contrarias.

De los Honorables Congresistas,

# ANTONIO SANGUINO PÁEZ MARÍA JOSÉ PIZARRO RODRÍGUEZ

Senador de la República Representante a la Cámara

Alianza Verde Coalición Lista de la Decencia

**GUSTAVO BOLIVAR**

Senador de la República

Coalición Lista de la Decencia

# EXPOSICIÓN DE MOTIVOS

**“POR EL CUAL SE ESTABLECE EL NO COBRO DE INTERESES DE LOS CRÉDITOS EDUCATIVOS OTORGADOS POR EL INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR (ICETEX) Y SE DICTAN OTRAS DISPOSICIONES”**.

1. **Objetivo del proyecto.**

El objetivo de la presente iniciativa es garantizar el acceso a la educación de las poblaciones vulnerables por su situación económica y víctimas del conflicto armado, mediante la eliminación de los intereses del crédito educativo para programas de pregrado y posgrado y la figura de la capitalización de los intereses; propendiendo que los créditos educativos dados por el ICETEX, tengan un carácter y una funciona social, garantizando el acceso a la educación de las comunidades más vulnerables de nuestro país.

Por lo cual, con el articulado propuesto se pretende proponer y estandarizar la definición y especificaciones de un “monto razonable”. Haciendo referencia al monto de dinero, que los estudiantes con créditos del ICETEX, deberán pagar a la institución por la prestación de servicios financieros y de créditos educativos. Buscando que aquella transacción no afecte el patrimonio del estudiante y se encuentre acorde a su capacidad de pago y poder adquisitivo. Además, asegurando que los cambios en el ICETEX sean financieramente sostenibles, y no generen un detrimento fiscal para el Estado.

# Justificación.

El Proyecto de Ley puesto a consideración del Congreso de la República, es una oportunidad para que las colombianas y colombianos que desean cursar programas de pregrado y posgrados, puedan acceder, mediante los créditos otorgados por el ICETEX; no obstante los intereses y la capitalización de los mismos, ha convertido los créditos educativos en préstamos demasiado onerosos, con un sistema de financiación que hace impagable los créditos y limita el crecimiento personal y profesional de los deudores. El Proyecto es elaborado por la Unidad de Apoyo Legislativo de Antonio Sanguino Páez, Senador del Partido Alianza Verde.

Los argumentos que justifican la presentación, trámite y aprobación de la presente propuesta para recuperar el objeto social del ICETEX, se justifica en los motivos que procederemos a explicar posteriormente, de la siguiente forma:

1. **INSTITUTO COLOMBIANO DE CRÉDITO EDUCATIVO Y ESTUDIOS TÉCNICOS EN EL EXTERIOR (ICETEX)**

El Instituto Colombiano de Crédito Educativo y de Estudios Técnicos en el Exterior (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 […]”[[1]](#footnote-1).*

Siendo entendido el ICETEX como una entidad que apoyaba a los colombianos que se encontraban en situaciones menos favorables, para que estos pudieran acceder a la educación superior y continuar su formación profesional; promoviendo la educación y el fomento social.

No obstante, en la actualidad el ICETEX ha perdido su función social, toda vez que, las tasas de interés vigentes son muy altas, la capitalización de intereses convierte los créditos en deudas impagables; evidenciando como una institución del Estado, se desvío de su objeto social, causando grandes perjuicios para sus beneficiarios, ya que no es una entidad que ayuda a los estudiantes de escasos recursos económicos, por el contrario, los condena a frustrar durante años sus proyectos de vida, para cancelar deudas, que aumentan de forma significativa cada día.

1. **INTERESES CRÉDITOS EDUCATIVOS DEL ICETEX**

No obstante, se evidencian en los créditos educativos otorgados por el ICETEX, tasas de interés vigentes desproporcionadas, las cuales son[[2]](#footnote-2):



En respuesta dada por el ICETEX, al radicado No. 2018267186, dicha entidad manifiesta que por intereses de créditos estudiantiles, ha recibido desde el año 2008 a lo que va del año 2018, la suma de $542.543.026.168, en total 563.673 créditos, girándose la suma de $2.111.802.000.000

Al realizar la simulación del crédito, para un estudiante que elige la línea “TU ELIGES 25%”, se evidencia una tasa de interés vigente que corresponde a un IPC +9. En el supuesto que se puso de ejemplo para realizar la simulación, se hizo uso de la siguiente información[[3]](#footnote-3):



Evidenciándose de esta forma, que un estudiante que desee realizar esta línea de crédito, deberá, según la tabla de amortización del crédito, para un pago de matrícula de diez semestres (10) por valor inicial de $3.000.000, estimándose desembolsos por valor de $35.024.556, realizar del mes uno (01) al mes sesenta (60) un pago de una cuota mensual que oscila entre 130.420 a 175.797. Posterior a ello, se evidencia un periodo de gracia que corresponde del mes sesenta y uno (61) al mes setenta y dos (72).

Adicional a ello, en el mes setenta y tres (73) al ciento noventa y dos (192) el estudiante cancela cuotas mensuales fijas por valor de $641.406; no obstante, es en este momento donde se observan pagos desproporcionados en relación al capital adeudado, evidenciando un aumento significativo en el pago de intereses, mientras que en el mes cincuenta y nueve (59) se realiza un pago de capital de $171.564 y en pago de intereses $4.234; una vez termina el periodo de gracias, el aumento en intereses es desproporcionado, cancelado el estudiante en el mes setenta y tres (73) por concepto de capital $148.567 y de intereses $492.839, para una cuota mensual de $641.406.

Al realizarse la sumatoria de las cuotas totales canceladas, se evidencia, que un estudiante que le prestaron aproximadamente $35.024.556 para estudiar, terminara cancelando $86.104.547, correspondiendo al pago de capital $48.944.841 y al pago de intereses $37.159.706. Siendo de esta forma, desproporcionado el pago de los intereses, toda vez que en el cálculo de las cuotas se evidencia un cobro adicional en el capital de $13.920.285; no informándole en debida forma al estudiante que adquiere el crédito el porqué de dicha diferencia en relación al capital prestado, adeudado y el cancelado.

1. **CAPITALIZACIÓN DE INTERESES**

La situación narrada anteriormente, tiene su origen en el concepto financiero utilizado por el ICETEX, conocido como “CAPITALIZACIÒN DE INTERESES”, el cual ha sido entendido como aquel mecanismo en el cual se acumula el capital y los intereses que se van causando, con el objetivo de que al realizar la sumatoria de ambos conceptos, se obtenga un nuevo capital.

Siendo la capitalización de intereses, implementada mediante la Resolución 1195 de 1992, expedida por el ICETEX y amparada por la Ley 45 de 1990 y el Decreto 663 de 1993, como medida para buscar la sostenibilidad del sistema de crédito, eliminando el costo de financiar al 0% los créditos, e interponiendo a los beneficiarios, es decir, a los estudiantes la obligación de cancelar el crédito otorgado. Evidenciándose desde ese momento, la perdida de la función social del ICETEX y su paso a una institución del Estado, que actuaba bajo intereses financiero y no de garantizar el acceso a los estudiantes que se encontraban en situaciones vulnerables a la educación.

Esta figura de capitalización de intereses, se encuentra en contravía del derecho a la educación que tienen todos los estudiantes colombianos, obligando a los estudiantes a pagar valores desproporcionados, que limitan su proyecto de vida y se observa la transgresión de postulados constitucionales que obligan al Estado a mantener condiciones justas y favorables a quienes acceden al financiamiento de la educación superior.

Para tener una dimensión del valor anual de recaudo del ICETEX por capitalización de intereses, es pertinente señalar que en los últimos diez (10) años, es decir entre 2008 a 2018, el ICETEX ha obtenido por concepto de capitalización de intereses la suma total de $297.588.702.838; en este sentido, es necesario señalar que los intereses de créditos estudiantiles en el mismo periodo de tiempo corresponden a $542.543.026.168, para un total entre intereses y capitalización de intereses la suma de $840.131.729.000.

De esta forma y ante el concepto dado por el Gremio de Usuarios del ICETEX, los cuales hacen parte del movimiento social denominado “EL ICETEX TE ARRUINA”, estos expresaron en relación a la capitalización que intereses que: *“[…] el cobro de intereses sobre intereses es tan grave que está prohibido por la legislación civil bajo la figura del anatocismo, hecho que lo asemeja a la usura. Sin embargo, el Consejo de Estado consideró que la capitalización es un cobro de intereses sobre intereses pero que no configuraba un anatocismo. La Corte Constitucional en la Sentencia C- 747 de 1999 consideró que la figura de capitalización de intereses no era per se inconstitucional, pero que violentaba el derecho fundamental a una vivienda digna cuando se aplicaba a los créditos para la adquisición de vivienda, dado que ponía a los deudores en una situación donde era prácticamente imposible el pago de la deuda. Este fallo es muy importante porque demuestra lo perjudicial que puede ser la capitalización de intereses para los deudores, hecho que se agrava cuando la figura se aplica en contra de los estudiantes y que le abre al capital financiero otro nicho con una tasa de ganancia atractiva […]”.*

Ejemplo anterior, que es análogo al caso de la capitalización de intereses que se evidencia en el ICETEX y el cual transgrede flagrantemente el derecho fundamental a la educación de los colombianos que se encuentran en situaciones menos favorables; causando la existencia de deudas impagables para los estudiantes que acceden al ICETEX, sin conocer los cobros adicionales que se van presentando cada día y el monto total de la obligación que terminaran pagando a una entidad del Estado, que ha perdido su objeto y enfoque social.

Por tal razón, eliminar la capitalización de intereses, es un paso fundamental que daría nuestro país, para lograr que la educación sea un derecho y no un privilegio.

1. **CONTEXTO GENERAL.**

El inconveniente que ha generado las altas tasas de intereses, ha generado la movilización ciudadana y el surgimiento de movimiento sociales como lo es el “ICETEX TE ARRUINA”, en el cual se da a conocer los altos intereses que los estudiantes que accedieron a un crédito del ICETEX tienen que pagar, después de terminar sus estudios; señalando la existencia de intereses impagables, que limitan sus proyectos de vida y los obliga a dejar a un lado sus sueños, para pagar el dinero que una institución del Estado, les presto para lograr tener acceso al derecho a la educación.

Hoy en día los altos índices del ICETEX se han convertido en cargos adicionales para la juventud colombiana, no en una ayuda, para que estos puedan acceder a la educación gratuita y de calidad. Para citar un ejemplo de los cobros excesivos de los cuales han sido víctimas los estudiantes que adquirieron créditos en el ICETEX para poder acceder a la educación superior o para continuar su formación académica accediendo a programas de posgrado, idiomas, entre otros; se han presentado denuncias como la de un estudiante llamado Mauricio, quien reporta en sus redes sociales la siguiente situación[[4]](#footnote-4):

Situación que evidencia, el pago de intereses sobre intereses, lo que es conocido en los préstamos del ICETEX como capitalización de intereses, regulados en la Ley 45 de 1990, el cual establece en el Artículo 64 del Parágrafo 1 que: *“[…] en operaciones de largo plazo los establecimientos de crédito podrán utilizar sistemas de pago que contemplen la capitalización de intereses, de conformidad con las reglamentaciones que para el efecto expida la Junta Monetaria […]”;* no obstante, dicha regulación normativa, es estipulada para el sistema financiero, no para un deber social que es cumplido por el ICETEX para garantizar el acceso al derecho a la educación que tienen los colombianos.

Lo anterior, puede ser comprobado por cualquier persona al realizar la simulación del crédito en la página del ICETEX; para colocar en contexto, el pago desmedido de intereses y la capitalización de intereses existentes para los créditos educativos, se realizó la simulación con el crédito “TU ELIGES 0%”, el cual tiene cual consiste en: *“[…] al terminar el periodo de estudios pagas el 100% de tu crédito hasta en el doble del tiempo financiado […]”.*

Para la simulación realizada, se utiliza los siguientes supuestos generales:

Bajo los supuestos anteriores, el simulador de crédito, disponible en la página web del ICETEX, señala las siguientes condiciones del crédito:

Evidenciando lo anterior, que por un valor aproximado de $6.000.000 más sus aumentos, durante los diez (10) semestres, que dura el programa académico de educación superior, el estudiante adeudaría de capital e intereses durante los cinco (05) años de su carrera académica, la suma de $107.169.873; adicional a ello, se deben pagar intereses, los cuales según el simulador del crédito corresponderían a un valor de $98.080.179, realizando el pago total con capital adeudado, intereses y capitalización de intereses, la suma de $205.250.052 aproximadamente.

Cabe recordar, que al estudiante le prestaron aproximadamente para su estudio la suma de $70.049.112 y termina pagando la suma total de $205.250.052; valor que resulta desproporcionado, ante la causa social que debería tener los créditos del ICETEX. Evidenciándose pagos desproporcionados, dado que el estudiante termina pagándole a la entidad, aproximadamente dos veces el crédito que adquirió[[5]](#footnote-5).

1. **PARAMETROS: PRESTACIÓN CRÉDITOS EDUCATIVOS DEL ICETEX.**
2. **Hipótesis**

A continuación se busca definir los parámetros para la prestación de créditos educativos a los estudiantes colombianos. Queda evidenciado que las tasas de interés manejadas por el ICETEX afectan negativamente el proceso formativo de los estudiantes, quienes frecuentemente son incapaces de cumplir con los pagos de intereses; las altas tasas de estos, no son necesarias para el funcionamiento eficiente del ICETEX y la eliminación de dichos intereses no genera un impacto fiscal significativo, por el contrario, contribuye a que la entidad cumpla con su objeto social y a aumentar la protección de diversos estudiantes en situación de vulnerabilidad.

1. **Justificación.**
	1. ***Comparación internacional:***

En comparación de los sistemas de financiación y créditos educativos de otros países, Colombia opera bajo unas tasas de interés muy por encima del promedio. En Colombia, instituciones como COLFUTURO, el FNA y el ICETEX manejan tasas de interés con promedios de 9-12% Efectivo Anual-EA-. Por otro lado, en países de la región como Chile, Costa Rica, Perú y Panamá se manejan tasas de interés mucho más bajas, que no exceden tasas de 6.5% EA y en algunos casos no tienen ningún interés.

Continuando con esto, en países como Corea del Sur y Singapur manejan tasas de interés del 2.9% e incluso del 2.5% EA respectivamente, y son manejadas a través de entidades públicas o público privadas. Así mismo, en algunos casos se hace posible incluso no cobrar intereses; un ejemplo es el gobierno Australiano, que administra un programa de créditos educativos que no cobra intereses, ya que indexa la deuda a la inflación del país; los anteriores ejemplos de entidades de financiación educativa demuestran que las altas tasas de interés no son totalmente necesarias para el mantenimiento y administración eficiente del ICETEX[[6]](#footnote-6).

Como Colombia, Estados Unidos atraviesa por la peor crisis de endeudamiento estudiantil debido a las altas tasas de interés que las entidades financieras manejan; las cifras alcanzan los 44 millones de estudiantes endeudados, quienes colectivamente deben $1.5 trillones de USD en créditos educativos. Debido a esta crisis, en las presentes carreras presidenciales, candidatos como el Senador Bernie Sanders de Vermont, la Senadora Elizabeth Warren de Massachusetts y el actual Presidente Donald Trump han hecho diversas propuestas para solucionar la crisis, pues entienden la importancia del acceso a la educación y la relevancia económica que representan las altas tasas de estudiantes inscritos.

Entre estas propuestas, la del Senador Sanders, -*College for All: Act of 2019*-, propone invertir $600 billones en la educación superior, reducir las tasas de interés en los créditos educativos hasta un 1.88% anual y condonar, no solo los intereses, sino también, el capital principal de gran parte de la deuda estudiantil[[7]](#footnote-7). Por otro lado, el Presidente Donald Trump propuso un programa que reduciría la deuda estudiantil y los costos de la educación superior mediante la condonación de créditos para los estudiantes de pregrado y posgrado que participen en un nuevo plan de pagos, basado en la situación económica de los estudiantes[[8]](#footnote-8). Los anteriores ejemplos demuestran la popularidad internacional de promover la educación mediante de créditos de bajo interés y la condonación de los mismos.

* 1. ***Financiación estatal del ICETEX:***

El ICETEX es una entidad financiera de naturaleza especial, con personería jurídica, autonomía administrativa y patrimonio propio vinculada al Ministerio de Educación Nacional. Entre sus objetivos esta, crear cupos para el otorgamiento de créditos educativos a favor de la población colombiana y fijar las tasas de interés que se cobrarán a los usuarios del crédito para que esta población colombiana acceda, permanezca o culmine programas de educación superior en sus diferentes ciclos.

Por su vinculación con el Ministerio de Educación Nacional el ICETEX recibe un monto por medio del Presupuesto General de la Nación, que para el año 2019, ascendió a los: 1,6 billones de pesos para el funcionamiento de la entidad[[9]](#footnote-9). Cabe resaltar que para el 2018 se asignaron 590 mil millones para la entidad[[10]](#footnote-10). Lo anterior evidencia, que el ICETEX es una entidad financiera dependiente del apoyo financiero nacional y no debería depender de los intereses crediticios para su funcionamiento. Esto significa que, para cumplir con los objetivos de la entidad de fijar tasas de intereses que permitan a la población acceder a la educación superior, el ICETEX está en la potestad de eliminar los intereses de los créditos, sin incurrir en riesgos financieros o impacto fiscal.

Ahora bien, de conformidad con lo presentado, pero específicamente con el Artículo 7 de la Ley 819 de 2003, los gastos que genere la presente iniciativa, de llegar a existir, se entenderán incluidos en los presupuestos y en el Plan Operativo Anual de Inversión a que haya lugar. No obstante, el presente Proyecto de Ley no crea gastos de funcionamiento o inversión específicos, por el contrario lo que hace es explicar el funcionamiento del ICETEX a pesar de sus altas tasas de interés.

1. ***Estados financieros del ICETEX:***

Al cierre de 2018, el ICETEX benefició a 633 mil colombianos. Utilizando el simulador de créditos del ICETEX, queda demostrado que en su gran mayoría los colombianos que hacen uso de algún servicio financiero del ICETEX terminan pagando más del 50% del capital acreditado. Por otro lado, los estados financieros y los presupuestos de la entidad demuestran la rentabilidad de la misma. Según los informes presentados por la entidad en el 2018, el presupuesto de ingresos fue de $3.176.309.818.893, y el presupuesto de gastos y de inversión fue $2.939.634.788.808, dejando así una disponibilidad final de $236.675.030.085.

Continuando con lo anterior, para el 2018 las publicaciones del balance financiero mostraron que los ingresos sobrepasaron los gastos por $361.072.300.000. En los informes del 2017 el presupuesto de ingresos fue de $ 2.779.480.479.576 y el presupuesto de gastos y de inversión fue $ 2.594.675.023.048 dejando así una disponibilidad final de $ 184.805.456.530. Para el 2017 las publicaciones del balance financiero mostraron que los ingresos sobrepasan los gastos por $ $211.175,900.000[[11]](#footnote-11). Los datos demuestran los amplios márgenes de utilidad que la entidad financiera genera anualmente, evidenciando que la entidad financiera no requiere de los intereses para su sostenibilidad económica.

1. ***Repercusiones económicas:***

Las tasas de interés que maneja el ICETEX son, en promedio, más altas que las manejadas por otras instituciones del mismo carácter. Esto puede contraer consecuencias negativas, no solo para los estudiantes y sus familias, pero también para la economía local y nacional. Como lo menciona el Doctor Michael Hudson, economista de Wall Street, estas tasas de interés dejan a las familias y a los negocios sin recursos para gastar en bienes y servicios, causando que los mercados y la economía se encoja, pues la inversión privada tiende a reducirse y la tasa de empleabilidad puede disminuir paralelamente[[12]](#footnote-12).

En la fórmula del crecimiento económico, el consumo y la inversión privada son un componente clave para el crecimiento del PIB nacional. Las altas tasas de interés afectan directamente estos dos componentes, pues los estudiantes y las familias redujeron su consumo diario en aras de pagar la deuda con el ICETEX, además todo tipo de ahorro no podrá ser invertido en emprendimientos productivos.

Finalmente, dichas tasas de interés sumadas a la capitalización de intereses manejada por el ICETEX están en contraposición con las iniciativas gubernamentales de la economía naranja. Esta iniciativa busca fomentar la innovación y el emprendimiento en los colombianos, especialmente aquellos que están recién graduados y desempleados. Es poco coherente esperar que los estudiantes endeudados por el ICETEX puedan invertir en sus propios emprendimientos cuando tienen deudas tan grandes con esta entidad. ***¿Cómo se espera que aquellos estudiantes emprendedores creen nuevas empresas sí deben esperar muchos años para poder pagar sus deudas y luego iniciar sus emprendimientos?***

1. ***Capitalización de intereses:***

La figura de capitalización de intereses se creó para eliminar el impacto que estaba asumiendo el ICETEX de financiar a costo cero, los créditos estudiantiles. A la fecha no se maneja ningún crédito estudiantil a costo cero, por esta razón la figura de capitalización de intereses deberá ser eliminada, pues no cumple con el objetivo por la cual fue implementada inicialmente.

Adicionalmente, la figura de capitalización de intereses o también conocida como interés compuesto está prohibida y muy regulada en la gran mayoría de los países. Países como Francia y Alemania [[13]](#footnote-13) permiten el uso del interés compuesto en ciertas circunstancias específicas, en general la regla número uno es que en el contrato debe estar estipulado que el deudor ha de pagar un interés compuesto. En Colombia, son muy pocos los estudiantes que asumen un crédito con el ICETEX sabiendo que estarán atados a intereses compuestos, pues en la información financiera que es otorgada a los estudiantes cuando solicitan un crédito estudiantil, no se especifica las tasas y la figura de capitalización de intereses.

La capitalización de interés es muy común en el marco del comercio internacional cuando se ejerce como método de castigo hacia el deudor moroso. Es decir, cuando una parte del contrato comercial incumple con su deber, una tasa de interés compuesto puede ser demandada hasta que se cumpla con los deberes de pago. El ICETEX, está cobrando un interés compuesto en todos los créditos estudiantiles, castigando a todos los estudiantes así no sean deudores morosos. Finalmente, países como Suiza, Australia, Taiwán, México, entre otros tiene prohibido la figura de interés compuesto.

1. ***Alternativas***

La iniciativa de eliminar las tasas de intereses de los servicios financieros ofrecidos por el ICETEX es financieramente viable. Primero, existen modelos de entidades financieras similares que no cobran intereses y funcionan de manera eficiente y sostenible. Segundo, anualmente el ICETEX recibe fondos del gobierno nacional para sus gastos administrativos y logísticos, por ende no depende de los intereses para su auto sostenimiento. Tercero, el ICETEX tiende a tener amplios márgenes de utilidad, los cuales pueden ser utilizados para la inversión y expansión del programa.

Como algunos de los diferentes sistemas de financiación educativa de la región, y como algunos de los programas “Tú Eliges” del ICETEX, la entidad podría cobrar la tasa de inflación o el IPC (Índice de Precios al Consumidor) anual, sobre todas las modalidades de créditos educativos y los servicios financieros. Esta no sería tasa de interés pasiva que afectaría la sostenibilidad del ICETEX, pero tampoco una tasa de interés activa que le permita al ICETEX continuar lucrándose a partir del pago de intereses. Al utilizar el IPC como la única tasa de interés, los estudiantes deberán pagar el mismo monte que se les fue otorgado, simplemente ajustando el monto a la inflación del periodo que se hizo uso del servicio financiero. Así, el ICETEX no recibiría ingresos de utilidad por la prestación de sus servicios financieros, y continuaría recibiendo el apoyo presupuestal del gobierno nacional para los gastos administrativos, logísticos y de inversión.

1. **CONCLUSIONES**

En los términos presentados hasta aquí, se presenta ante el Congreso de la República el Proyecto de Ley **“Por el cual se establece el no cobro de intereses de los créditos educativos otorgados por el Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior (ICETEX) y se dictan otras disposiciones”**, para que sea tramitado, y con el apoyo de las y los Parlamentarios sea discutido y aprobado para beneficio de los estudiantes colombianos, que acuden al ICETEX, al ser esta la única forma para acceder a la educación superior.

La educación en nuestro país, es un derecho, no un privilegio; no podemos permitir que una institución del Estado, limite el proyecto de vida de los jóvenes colombianos, al otorgarles créditos impagables. Está en nuestras manos acabar con la mercantilización de la educación en Colombia y propender porque el ICETEX otorgue créditos que cumplan una causa social y no se convierta este en una carga desproporcionada para los estudiantes.

De las y los Congresistas,

# ANTONIO SANGUINO PÁEZ MARÍA JOSÉ PIZARRO RODRÍGUEZ

Senador de la República Representante a la Cámara

Alianza Verde Coalición Lista de la Decencia

**GUSTAVO BOLIVAR**

Senador de la República

Coalición Lista de la Decencia

1. Recuperado de: https://www.icetex.gov.co/dnnpro5/en-us/elicetex/quienessomos.aspx [↑](#footnote-ref-1)
2. Información obtenida de la respuesta emitida al H.S. por el ICETEX, mediante Radicado No. 2018267186 [↑](#footnote-ref-2)
3. Anexo al presente documento, se encuentran las evidencias de la simulación realizada. Atendiendo al simulador que se puede descargar del sitio web: https://portal.icetex.gov.co/Portal/Home/HomeEstudiante/simuladores [↑](#footnote-ref-3)
4. Recuperado de: https://www.kienyke.com/historias/intereses-creditos-icetex [↑](#footnote-ref-4)
5. Anexo al presente documento, se encuentran las evidencias de la simulación realizada. Atendiendo al simulador que se puede descargar del sitio web: https://portal.icetex.gov.co/Portal/Home/HomeEstudiante/simuladores [↑](#footnote-ref-5)
6. PLAN ESTRATEGICO 2016 – 2020. ICETEX, Oficina Asesora de Planeación. Marzo 2016. <https://portal.icetex.gov.co/Portal/docs/default-source/documentos-el-icetex/plan-estrategico/plan_estrategico_2016-2020.pdf> [↑](#footnote-ref-6)
7. THE COLLEGE FOR ALL ACT. Senator Bernie Sanders. 2019. <https://www.sanders.senate.gov/download/the-college-for-all-act-fact-sheet?id=A2524A5A-CA3F-41F8-8D93-DD10813DC384&download=1&inline=file> [↑](#footnote-ref-7)
8. Here's What The 2020 Presidential Candidates Say About Your Student Loans. Zack Friedman, Frobes Magazine. Abril 15, 2019. <https://www.forbes.com/sites/zackfriedman/2019/04/15/student-loans-2020-president-candidates/#2bb140321e35> [↑](#footnote-ref-8)
9. Proyecto Presupuesto General de la Nación 2019. El Ministerio de Hacienda. 13 de noviembre de 2018. <http://www.minhacienda.gov.co/HomeMinhacienda/faces/GestionMisional/PresupuestoPublicoNacional/PresupuestoGralNacion/PGN/ProyectoPptpGralNacion2019?_adf.ctrl-state=dziguvvr3_4&_afrLoop=5543508997260812&_afrWindowMode=0&_afrWindowId=null#!%40%40%3F_afrWindowId%3Dnull%26_afrLoop%3D5543508997260812%26_afrWindowMode%3D0%26_adf.ctrl-state%3D6fjs02c0g_4> [↑](#footnote-ref-9)
10. PROYECTO DE LEY DE PRESUPUESTO GENERAL DE LA NACION 2018. <http://leyes.senado.gov.co/proyectos/images/documentos/Textos%20Radicados/proyectos%20de%20ley/2017%20-%202018/PL%20056-17%20Presupuesto%20General%202018.pdf> [↑](#footnote-ref-10)
11. Estados financieros y presupuesto. ICETEX. 2017, 2018, 2019. <https://portal.icetex.gov.co/Portal/docs/default-source/documentos-el-icetex/plan-estrategico/plan_estrategico_2016-2020.pdf> [↑](#footnote-ref-11)
12. Parsing Mr. Paulson’s Bailout Speech The Unprecedented Giveaway of Financial Wealth Story By Dr. Michael Hudson.

<https://www.alislam.org/library/articles/Compund-Interest-200903.pdf> [↑](#footnote-ref-12)
13. <https://ouclf.iuscomp.org/compound-interest-in-international-disputes/> [↑](#footnote-ref-13)