



**COMISIÓN ADMINISTRADORA DEL
SISTEMA DE CRÉDITO PARA ESTUDIOS SUPERIORES**

Cuenta Pública Año 2021

Contenido

I. RESUMEN EJECUTIVO	4
II. INTRODUCCIÓN.....	6
III. ACCESO AL CRÉDITO – NUEVOS ESTUDIANTES.....	8
a. Número y Aranceles de Nuevos Beneficiarios según Quintil	10
b. Número y Aranceles Financiados de Nuevos Beneficiarios según Tipo de Institución de Educación Superior.....	12
c. Número de Nuevos Beneficiarios según Género.....	15
d. Número de Nuevos Beneficiarios según Región.....	16
e. Número de Nuevos Beneficiarios según Nivel de Estudio	17
f. Carreras con mayor número de Nuevos Beneficiarios CAE según tipo de IES.....	18
IV. ETAPA DE ESTUDIO HASTA EL EGRESO O LA DESERCIÓN.....	21
a. Distribución de Renovantes según Quintil de Ingreso	22
b. Egreso y Deserción.....	24
V. ETAPA DE COBRO DEL CRÉDITO	27
a. Saldos Cartera en Etapa de Pago.....	28
b. Distribución de Deudores según Tipo de Institución de Educación Superior.....	29
c. Distribución de Deudores según Quintil de ingreso	30
d. Distribución de Deudores según Monto del Valor Cuota	31
e. Morosidad y Comportamiento de Pago según Egreso / Deserción, Tipo de IES y Quintil de Ingreso.	33
f. Ejecución de Garantías	43
VI. BENEFICIOS PARA EL PAGO	47
a. Suspensión de Pago por Cesantía y por Estudios de Postgrado en el Extranjero	47
b. Rebaja de Tasa	49
c. Pago Contingente a la Renta	51
d. Proceso de Reprogramación para Deudores Morosos.....	53
VII. FINANCIAMIENTO DE LA CARTERA TOTAL DE CRÉDITO	54
VIII. RESULTADO DEL PROCESO DE LICITACIÓN Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2021.....	60
a. Resultados del proceso de licitación.....	60
b. Ejecución Presupuestaria 2021.....	60
IX. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA OPERATIVA DE COMISIÓN INGRESA.....	62

I. RESUMEN EJECUTIVO

Desde su creación, en 2006, y hasta el año 2021, el Crédito con Garantía Estatal para Estudios Superiores (Crédito CAE) ha dado cobertura a 1 millón 110 mil beneficiarios. Los desembolsos que han solicitado para financiar sus carreras de pregrado, profesionales y técnicas, constituyen una cartera de créditos, cuyos saldos, al 31 de diciembre de 2021, alcanzan los UF 262 millones.

De ese monto, el 57% ha sido financiado por el Fisco y un 43% por la banca, situación que no cambió significativamente respecto al año 2020, en que la participación del Fisco era del 56% y la de los bancos del 44%. Este nivel de participación se debe principalmente al hecho de que los bancos han hecho uso de su opción de vender al Fisco aquellos créditos asociados a estudiantes que se cambian de carrera o desertan de ella.

El Crédito CAE ha ido disminuyendo paulatinamente, pasando de ser una de las ayudas más importantes en términos de número de beneficiarios y montos de aranceles financiados, a ser un mecanismo de financiamiento complementario a los restantes apoyos del Estado (Gratuidad, Becas y Crédito Fondo Solidario). De hecho, la Gratuidad -que se puso en marcha en 2016- ha sido el factor más importante en la caída del número de nuevos Créditos CAE otorgados anualmente: en 2015, eran cerca de 95 mil; en 2020, disminuyeron a 63 mil y el año 2021, los nuevos estudiantes que pidieron CAE fueron 46 mil.

En cuanto a la composición del universo de beneficiarios, el 32% está en etapa de estudio o de gracia, vale decir sin cobro del financiamiento solicitado. El grupo restante, lo conforman aproximadamente 752 mil deudores (68%), cuyo crédito está en etapa de pago, según lo establecido en la Ley 20.027, que rige a este sistema de financiamiento estudiantil. De este último grupo, el 77% egresó de una carrera, mientras que el 23% restante, abandonó sus estudios, sin finalizarlos.

Respecto del monto a pagar, el 76,8% de los egresados con obligación de pago tiene una cuota mensual no mayor a UF 2. En promedio, el monto que pagan mensualmente es de aproximadamente UF 0,874 (\$27.630 aprox.) y el saldo de su deuda, de UF 169 (\$5.370.000 aprox.).

En cuanto a los desertores, más del 77,6% tiene una cuota mensual que no supera UF 2. Enfrentan una cuota promedio mensual de UF 0,877 (\$27.850 aprox.) y un saldo de deuda promedio de UF 97 (\$3.080.300 aprox.). Cabe señalar que, por normativa, para aquellos beneficiarios que han dejado los estudios sin terminar, el plazo de pago se reduce a la mitad, razón por la cual su cuota tiene un valor más elevado.

Un 4,2% de los egresados y un 4,5% de los desertores en etapa de pago, presentan un elevado nivel de endeudamiento, lo que obedece, principalmente, al hecho de que, en su trayectoria académica, realizaron cambios de carrera que implicaron años de estudio adicionales a financiar y, por lo tanto, un mayor número de desembolsos del CAE.

Al día con el pago de su deuda se encuentra el 60% de los egresados; en el caso de los desertores, el 76% tiene sus cuotas impagas. Lo anterior implica que en 2021 y respecto del año anterior, aumentó la morosidad, un 3% para los egresados, y persiste el elevado nivel de incumplimiento de pago de los desertores.

Este deterioro se explica, principalmente, por los efectos económicos adversos que provocó la pandemia, además de la entrada en vigencia de la Ley 21.214, que prohíbe la publicación de las deudas asociadas a educación.

En virtud de la Ley 20.634, a partir de 2012, todos los créditos CAE se originan a una tasa de interés real anual del 2%. Esa misma ley estableció un conjunto de beneficios de pago, los que, durante el año 2021, significaron que:

- 157 mil beneficiarios -cuyos créditos, obtenidos entre 2006 y 2011, tenían una tasa de interés más elevada- accedieron, al pagar al día, a la rebaja de sus cuotas con tasa subsidiada por el Estado, de un 2% real anual.
- 27,5 mil deudores rebajaron su cuota al 10% de su renta, subsidiando el Estado la diferencia con la cuota original; y
- 35 mil beneficiarios pudieron suspender el cobro de su Crédito por encontrarse sin trabajo.

En este informe estadístico, Comisión Ingresada cuenta de la evolución y estado actual de los beneficiarios y deudores del Crédito CAE. Se describe quiénes son los estudiantes que han solicitado esta ayuda estudiantil; qué carreras decidieron cursar y en qué tipo de instituciones; cuántos años de financiamiento utilizaron; y cuál ha sido el nivel de deuda y comportamiento de pago de aquellos que han egresado o desertado de sus carreras.

II. INTRODUCCIÓN

Si bien en 2021 la pandemia siguió afectando a Chile, en muchas dimensiones, fue también un año en el que, como sociedad, logramos, no sin dificultades, cierta adaptación y aprendizaje respecto a cómo desenvolvemos y vivir en la realidad que ahora debe enfrentar la población mundial.

Varios establecimientos escolares e instituciones de educación superior pudieron continuar su labor formativa, de mejor manera que el año anterior, aplicando modalidades de educación a distancia. Y hacia finales de 2021, algunos planteles educativos lograron retomar actividades con un cierto grado de presencialidad, gracias a un exitoso programa de vacunación de la ciudadanía, que permitió además recuperar, en buena medida, la actividad económica y el empleo.

Como política pública de financiamiento para la educación superior, el Crédito con Garantía Estatal también fue consolidando una nueva forma de asegurar el funcionamiento de la organización y del objetivo institucional de otorgar financiamiento a los estudiantes que lo requieran. Desde esa perspectiva, se mantuvieron funcionando, de manera ininterrumpida, los sistemas remotos de atención de público; se reorganizaron los departamentos destinados al otorgamiento de los beneficios de pago del Crédito CAE y el de evaluación de solicitudes de ejecución de garantías, para lograr mayores grados de flexibilidad y respuesta a las distintas tareas; y se reeditó, para los nuevos solicitantes del Crédito 2021, el sistema de firma a domicilio de la documentación legal del Crédito, modalidad que debió implementarse el año anterior, en los meses más severos de la crisis sanitaria.

El año 2021 lo marcó también una asignación significativamente menor del CAE (25% menos) respecto del año anterior, pasando de 62 mil a 46 mil nuevos estudiantes con crédito.

Determinante en esa reducción es el carácter complementario que tiene el CAE en relación con el paquete de ayudas estudiantiles que otorga el Ministerio de Educación, constituido por la gratuidad, las becas y el Crédito Fondo Solidario. Al adscribir a la gratuidad, en 2021, instituciones de educación superior que tenían hasta entonces una alta matrícula de beneficiarios CAE, el efecto fue un menor número de nuevos beneficiarios y de alumnos renovantes del Crédito.

En 2021 también se evidenció un deterioro en el pago de las deudas. En el caso de quienes egresaron de sus carreras, a diciembre 2021, la morosidad aumentó 3 puntos porcentuales respecto al mismo mes del año anterior. En cuanto a los deudores que dejaron sus estudios sin terminar, la morosidad se mantuvo en niveles altos, cercanos al 76%.

Además de los persistentes efectos de la pandemia en la economía familiar, otro factor que también ha sido parte del análisis de las causas del aumento del incumplimiento de pago del CAE, es la entrada en vigencia, en agosto 2020, de la Ley N°21.214, que prohíbe informar deudas morosas contraídas para el financiamiento de educación en todos sus niveles. La normativa se tradujo, en la práctica, en una menor valoración del compromiso de pago del CAE en relación con otras obligaciones crediticias.

Como Dirección Ejecutiva, sabemos que Chile vive un proceso de definiciones políticas y sociales que hacen necesario reformular o mejorar los instrumentos públicos de ayuda a la ciudadanía, entre

los cuales se incluye la política de financiamiento de la educación superior. Para ello, se requiere apoyar el debate con datos confiables, a disposición de la ciudadanía, y, en particular, de los centros de estudios e investigadores. Con ese fin, en 2021 y al igual que en años anteriores, Comisión Ingresá facilitó las bases de datos administrativas del Crédito CAE a diversos solicitantes, resguardando la privacidad de los beneficiarios. Asimismo, en la sección Estadísticas de www.ingresa.cl, el sitio Web oficial, se dio libre acceso a bases de datos tipo panel sobre asignación y renovación del Crédito con Garantía Estatal, incluyendo antecedentes relativos al estado de pago de los deudores del CAE.

En la misma línea, la presente Cuenta Pública 2021 busca ser un aporte al análisis de la política pública, presentando las principales estadísticas del Crédito CAE de los últimos años, conservando para ello el mismo modelo de tablas, gráficos y contenidos de modo de facilitar la comparación y poder revisar la evolución general del sistema.

En las primeras secciones se encontrarán los antecedentes de los nuevos beneficiarios, se podrá verificar cómo la cobertura por quintil y tipo de institución, entre otras variables, ha ido cambiando, conforme avanza la cobertura de la gratuidad y aumenta el número de asignaciones de las demás ayudas estudiantiles, en particular las becas.

En la sección IV, se mostrarán cifras que permiten entender cómo ha evolucionado el universo de beneficiarios durante su etapa de estudio hasta el egreso o deserción, según sea el caso.

A continuación, en sección V, el análisis se centrará en el estado de la cartera en etapa de pago, y se revisará el comportamiento de pago y las tasas de morosidad, según tipo de deudor (egresado/desertor), institución y quintil, entre otras variables.

A esta mirada general a todas las etapas del crédito (Acceso, Estudio, Egreso/Deserción y Pago), seguirá, en la Sección VI, el análisis de la asignación y uso de los beneficios de pago del Crédito con Garantía del Estado.

En la Sección VII, nos referiremos a la estructura de financiamiento y valor actual de la cartera de créditos, y posteriormente, en la Sección VIII, reportaremos información sobre la ejecución del presupuesto fiscal del año 2021 destinado al Crédito CAE.

El análisis finaliza, en la Sección IX, con contenidos relacionados con el funcionamiento operacional de la Comisión Administradora del Sistema de Crédito para Estudios Superiores.

III. ACCESO AL CRÉDITO – NUEVOS ESTUDIANTES

El número de nuevos beneficiarios del Crédito CAE disminuyó un 25% en 2021 con respecto al año anterior, pasando de 62,3 mil a 46,3 mil los estudiantes que completaron el Proceso de Asignación 2021 con la firma de la documentación legal del CAE.

Esta caída se explica principalmente por dos motivos: primero, una disminución general de la matrícula en todo el sistema de educación superior, la que se observó a partir del inicio de la crisis sanitaria, persistiendo, aunque en menor medida, durante el año 2021; y segundo y más importante factor, es la adscripción a gratuidad de Instituciones de Educación Superior que hasta el año 2021 tenían un significativo número de estudiantes matriculados con CAE.

Considerando lo señalado, es posible inferir que en adelante los nuevos beneficiarios CAE, que sumaban del orden de 60 mil a 65 mil desde 2017 -inclusive ya entrada en vigencia la gratuidad-, ahora se situarán en torno a los 47 mil estudiantes al año.

Lo anterior se ilustra en el gráfico y tabla siguientes:

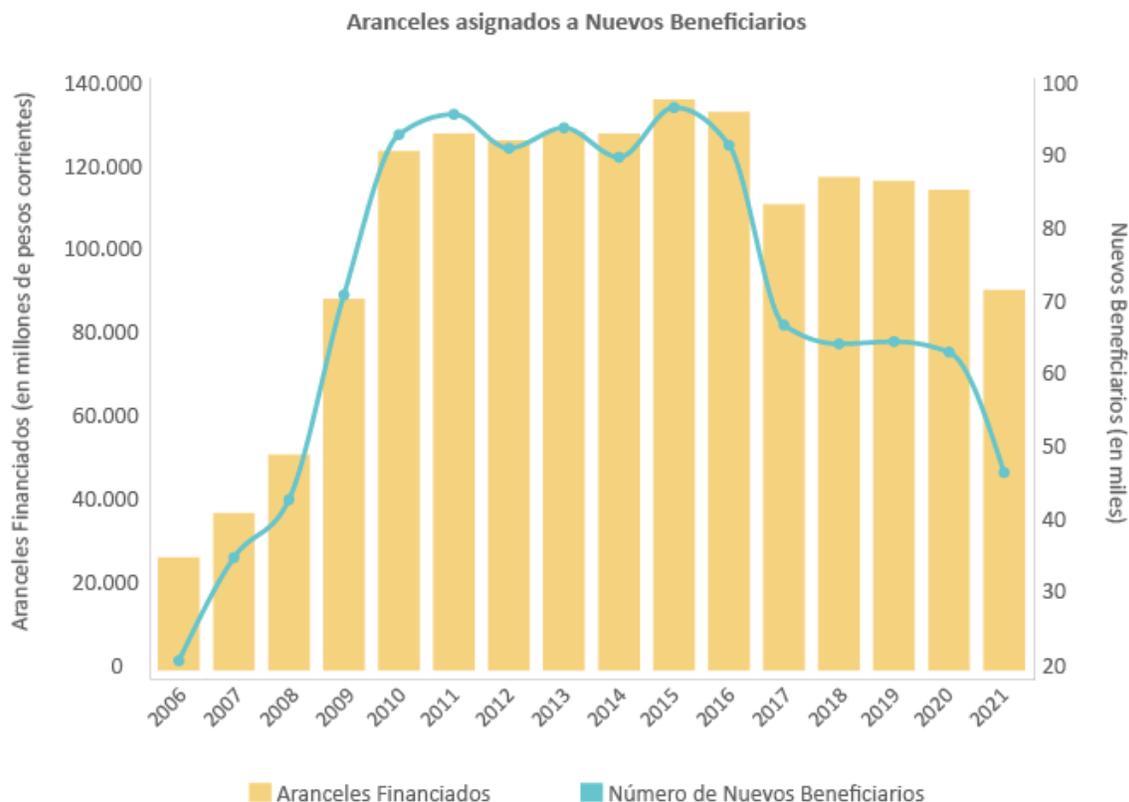
Tabla 1

NÚMERO Y MONTO DE CRÉDITOS OTORGADOS A NUEVOS BENEFICIARIOS CAE POR AÑO		
Año	Número de Beneficiarios Nuevos (Miles)	Aranceles Financiados (Millones de Pesos Corrientes)
2006	21,3	26.333
2007	35,0	36.587
2008	42,7	50.190
2009	69,9	86.361
2010	91,2	120.729
2011	93,9	124.809
2012	89,4	123.210
2013	92,1	125.230
2014	88,2	124.790
2015	94,8	132.743
2016	89,8	129.862
2017	65,9	108.358
2018	63,4	114.709
2019	63,7	113.801
2020	62,3	111.731
2021	46,3	88.455
TOTAL	1.110	1.617.899

(*) Las cifras pueden tener variaciones menores respecto al reporte del año anterior, lo que se produce por ajustes en el número y/o el monto de los beneficios otorgados.

Fuente: Comisión Ingresos

Gráfico 1



Fuente: Comisión Ingresos

En el gráfico 1, se puede apreciar el aumento progresivo de la cobertura del CAE desde su creación y hasta 2010, año en que el número de nuevos beneficiarios se estabilizó en aproximadamente 90 mil alumnos hasta 2016, cuando se puso en marcha la gratuidad en la educación superior.

En ese año 2016, el efecto de la gratuidad en el número de estudiantes que solicitaron CAE por primera vez, fue más bien nulo. Esto, debido a la focalización que tuvo la gratuidad en sus inicios, centrándose en universidades del Consejo de Rectores, cuyo principal instrumento de financiamiento, hasta entonces, lo constituían las Becas de Arancel y el Fondo Solidario de Crédito Universitario, y en mucho menor medida, el Crédito CAE.

En 2017, en cambio, se produjo una significativa baja tanto en el número de nuevos beneficiarios CAE como en el monto de aranceles financiados, como resultado de que ese año adscribieron a la gratuidad, instituciones de Educación Superior que, hasta entonces, tenían una alta participación en el Sistema del Crédito CAE.

A continuación, el informe dará cuenta de los nuevos beneficiarios, desde 2018 a 2021, según quintil; tipo de institución de educación superior; género; localidad geográfica y nivel de estudio al que ingresan.

Adicionalmente, se presentará información relativa a las carreras que concentran el mayor número de nuevos beneficiarios de este sistema de financiamiento.

a. Número y Aranceles de Nuevos Beneficiarios según Quintil

Como se puede observar en la Tabla 2 y en el Gráfico 2, al consolidarse la gratuidad, el CAE se fue perfilando como una ayuda complementaria, focalizada principalmente en estudiantes provenientes de quintiles de mayores ingresos.

Es posible anticipar, además, como se mencionó anteriormente, que el número de nuevos estudiantes matriculados con CAE tenderá a ser cada vez menor, en tanto aumente su cobertura la gratuidad o más Instituciones de Educación Superior adscriban a ella.

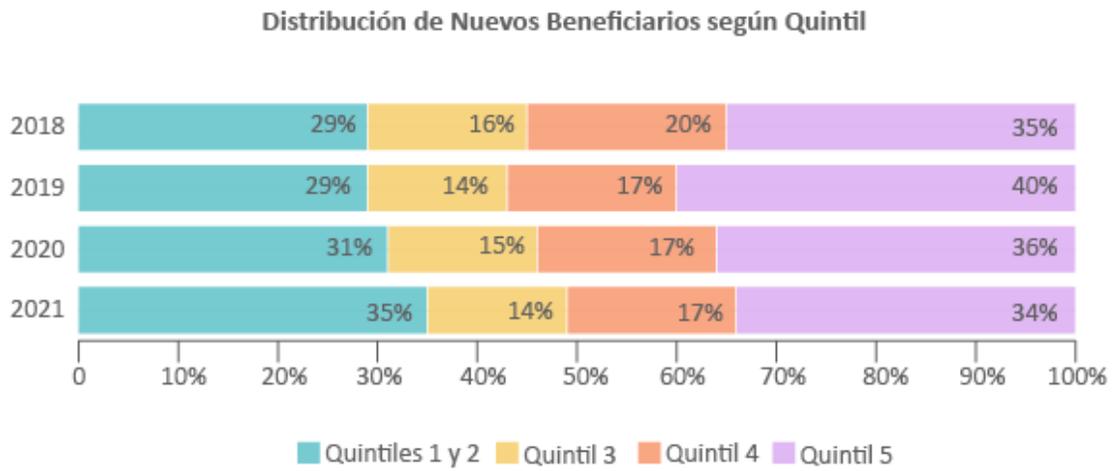
En suma, el Crédito CAE ha estado operando como un mecanismo complementario a la gratuidad, financiando los aranceles de aquellos estudiantes provenientes de familias de mayores ingresos, que aún no pueden acceder a educación superior gratuita, pero que requieren de apoyo financiero para pagar sus carreras.

Tabla 2

Distribución de Beneficiarios Nuevos según Quintil				
<i>(Miles de beneficiarios)</i>				
Quintil	2018	2019	2020	2021
quintil 1 y 2	18,5	18,8	19,6	16,2
quintil 3	10,2	8,6	9,5	6,5
quintil 4	12,5	10,5	11,0	7,9
quintil 5	22,1	25,8	22,3	15,7
Total	63,4	63,7	62,3	46,3

Fuente: Comisión Ingresos

Gráfico 2



Fuente: Comisión Ingresa

Lo señalado en párrafos anteriores también aplica para la distribución de los aranceles financiados con CAE, según el quintil de ingresos de los beneficiarios. Es lo que ilustran la Tabla 3 y el Gráfico 3.

Tabla 3

Distribución de Aranceles Financiados según Quintil

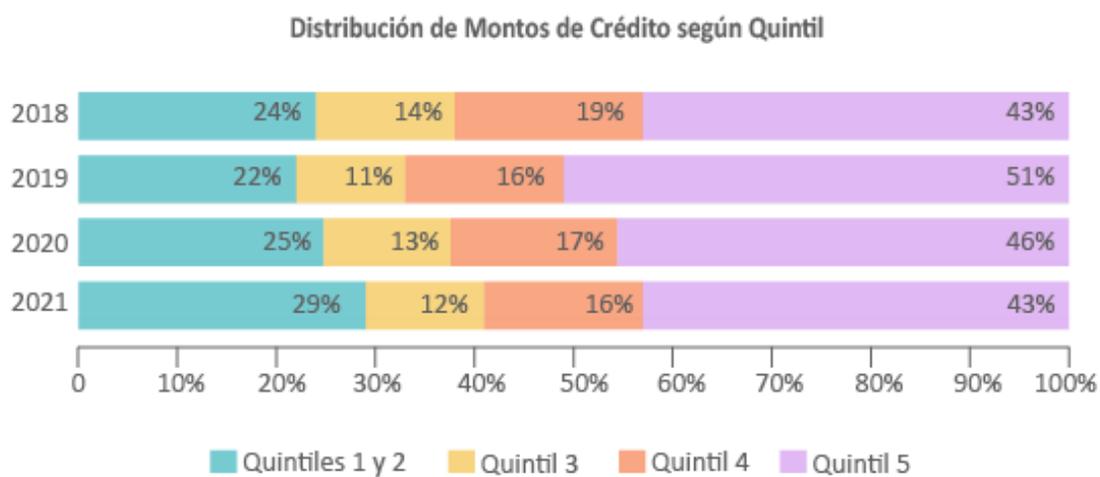
Nuevos Beneficiarios

Cifras en millones de pesos corrientes

Quintil	2018	2019	2020	2021
quintil 1 y 2	27.946	25.164	27.608	25.537
quintil 3	16.424	12.354	14.452	10.793
quintil 4	21.298	17.781	18.671	14.504
quintil 5	49.041	58.502	51.001	37.621
Total	114.709	113.801	111.731	88.455

Fuente: Comisión Ingresa

Gráfico 3



Fuente: Comisión Ingresos

La participación de los montos de crédito para estudiantes del quintil 5, sigue siendo alta (más de un 40%), como es posible constatar.

b. Número y Aranceles Financiados de Nuevos Beneficiarios según Tipo de Institución de Educación Superior.

En la Tabla 4 y en el Gráfico 4, observamos que el CAE ha beneficiado principalmente a estudiantes matriculados en Universidades Privadas, Institutos Profesionales y Centros de Formación Técnica.

La participación de estudiantes de las Universidades del Consejo de Rectores (CRUCH) ha sido menor, dado que los alumnos de dichas instituciones han contado, históricamente, con otras ayudas estudiantiles, principalmente Becas de Arancel y/o el Fondo Solidario de Crédito Universitario (FSCU). Por eso, los estudiantes cuyos aranceles son financiados con CAE, en las universidades del CRUCH, tienden a ser aquellos de mayores ingresos. Esto explica que, no obstante la puesta en marcha de la gratuidad, la participación relativa del CAE en dichas instituciones no haya disminuido.

Precisamente por eso y dado que la gratuidad estuvo centrada, en sus inicios, en los alumnos de menores ingresos pertenecientes, principalmente, a instituciones del CRUCH, en el año 2016 no hubo efectos significativos ni en el número ni en la distribución de beneficiarios CAE, según el tipo de institución.

Tabla 4

Distribución de Nuevos Beneficiarios según Tipo de IES
(Miles de beneficiarios)

Tipo de IES	2018	2019	2020	2021
CRUCH	13,2	12,5	12,7	9,9
U. PRIVADA NO CRUCH	28,1	28,3	26,4	19,7
IP	16,9	17,6	18,4	14,6
CFT	5,0	5,3	4,7	2,0
FF.AA.	0,1	0,1	0,1	0,1
Total	63,4	63,7	62,3	46,3

Nota: A partir de 2019, se unen al CRUCH la Universidad de Los Andes, la Universidad Diego Portales y la Universidad Alberto Hurtado.

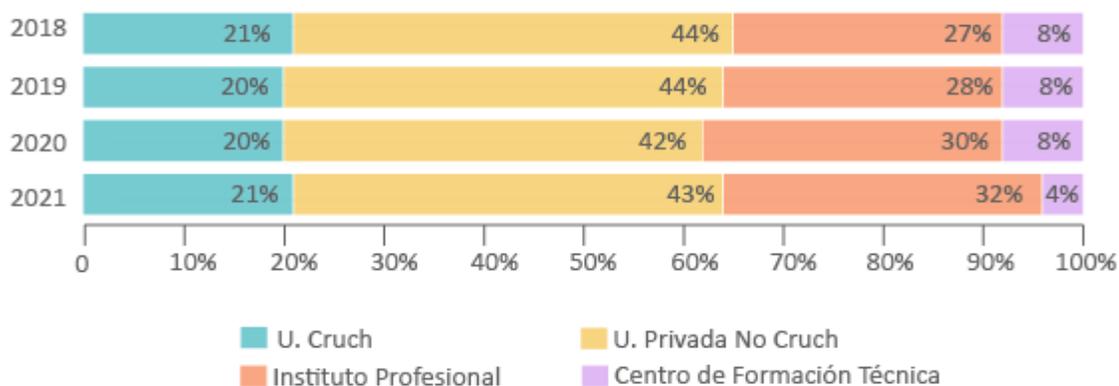
Fuente: Comisión Ingresas

Sin embargo, a partir de 2017, al adscribir al programa de gratuidad, instituciones de Educación Superior que hasta esa fecha tenían un importante número de estudiantes con CAE, sí hubo un cambio significativo en la participación de nuevos beneficiarios matriculados en los Institutos Profesionales (IP). De hecho, dicha participación se redujo desde un 38%, en 2016, pasando por su nivel más bajo en 2018, con un 27%, y recuperándose en el año 2021, con un 32%.

Lo mismo ocurrió con los nuevos beneficiarios de los Centros de Formación Técnica: disminuyó desde un 17%, en el año 2015, a un 8%, entre 2018 y 2020, y a un 4%, en 2021.

Gráfico 4

Distribución de Nuevos Beneficiarios, según Tipo de Institución de Educación Superior



Fuente: Comisión Ingresas

Cabe señalar que el número de estudiantes beneficiarios del CAE, matriculados en instituciones del CRUCH, aumenta, en 2020 y 2021, debido al ingreso de nuevas universidades a esa organización; puntualmente, la Universidad de los Andes, Universidad Diego Portales y Universidad Alberto Hurtado.

Lo mismo señalado en párrafo anterior, se observa respecto de la distribución de aranceles financiados con CAE, en el mismo período. Ver Tabla 5 y Gráfico 5.

Tabla 5

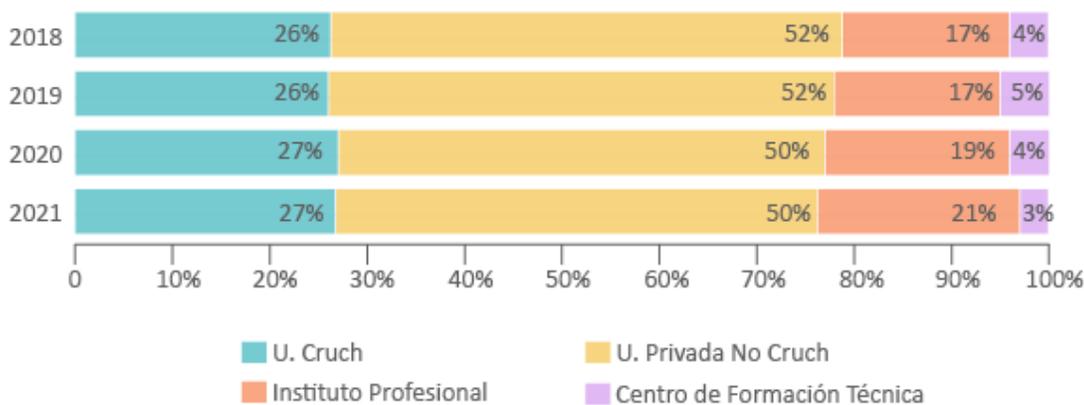
Distribución de Aranceles Financiados según Tipo de IES
Nuevos Beneficiarios
Cifras en millones de pesos corrientes

Tipo de IES	2018	2019	2020	2021
CRUCH	30.367	29.628	29.697	23.815
U. PRIVADA NO CRUCH	59.869	59.195	55.938	43.802
IP	19.205	19.612	20.950	18.147
CFT	5.047	5.185	4.905	2.535
FF.AA.	220	180	241	155
Total	114.709	113.801	111.731	88.455

Fuente: Comisión Ingresos

Gráfico 5

Distribución de Montos de Crédito, según Tipo de Institución de Educación Superior (Nuevos Beneficiarios)

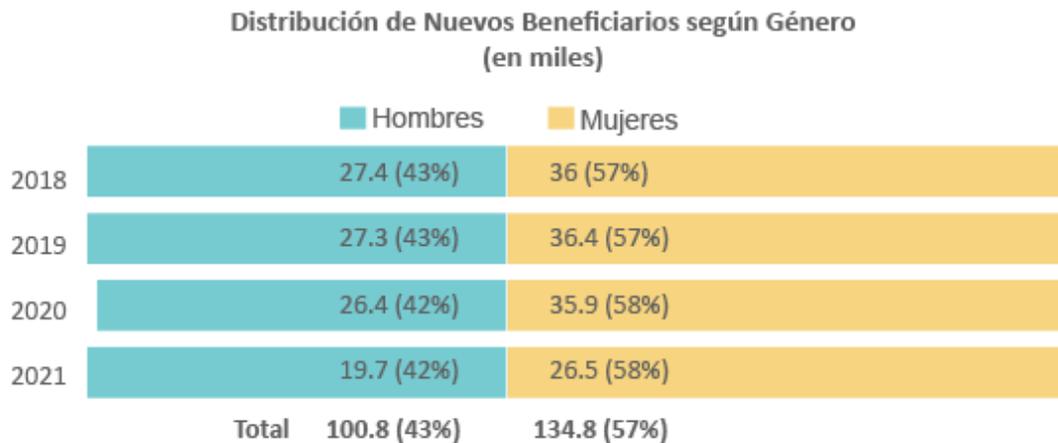


Fuente: Comisión Ingresos

c. Número de Nuevos Beneficiarios según Género.

La participación de hombres y mujeres en el Sistema del CAE, se ha mantenido estable. Entre 2018 y 2021, el 57% del total de nuevas asignaciones se otorgaron a mujeres y el 43% restante, a hombres.

Gráfico 6



Fuente: Comisión Ingresa

Lo mismo se refleja en relación a los aranceles financiados con CAE en el mismo período. Históricamente, del total de nuevos créditos asignados, el 55% de los montos se ha destinado a financiar aranceles solicitados por mujeres. En particular, en el año 2021, se financiaron casi \$49 mil millones de pesos en aranceles solicitados por mujeres y \$39 mil millones en aranceles solicitados por hombres. Ver Tabla 6.

Tabla 6

Monto de Aranceles Financiados por Nuevos Beneficiarios según Género

Cifras en millones de pesos corrientes

Género	2018		2019		2020		2021	
	Arancel Financiado	%	Arancel Financiado	%	Arancel Financiado	%	Arancel Financiado	%
Hombres	51.927	45%	51.305	45%	49.253	44%	39.450	45%
Mujeres	62.781	55%	62.496	55%	62.478	56%	49.005	55%
Total	114.709	100%	113.801	100%	111.731	100%	88.455	100%

Fuente: Comisión Ingresa

d. Número de Nuevos Beneficiarios según Región

En cuanto a la distribución regional de los nuevos beneficiarios del Crédito con Garantía del Estado, se ha mantenido estable entre 2018 y 2021. Las tres regiones con mayor participación son la Metropolitana (43%); del Biobío (14%); y de Valparaíso (12%). Se puede verificar en Tabla 7.

Con la creación de la Región de Ñuble, la participación de la Región del Biobío cayó 3 puntos porcentuales entre 2018 y 2019.

Tabla 7

Número de Nuevos Beneficiarios Según Región
(Miles de beneficiarios)

REGIÓN	2018		2019		2020		2021	
	N° de Beneficiarios	%						
REGIÓN DE ARICA Y PARINACOTA	0,7	1%	0,7	1%	0,7	1%	0,5	1%
REGIÓN DE TARAPACÁ	0,9	1%	0,9	1%	1,0	2%	0,6	1%
REGIÓN DE ANTOFAGASTA	1,7	3%	1,7	3%	1,7	3%	1,3	3%
REGIÓN DE ATACAMA	0,6	1%	0,7	1%	0,7	1%	0,4	1%
REGIÓN DE COQUIMBO	1,8	3%	2,3	4%	2,1	3%	1,6	4%
REGIÓN DE VALPARAÍSO	6,8	11%	6,7	11%	7,0	11%	5,3	12%
REGIÓN METROPOLITANA	26,7	42%	26,7	42%	26,7	43%	19,6	42%
REGIÓN DEL LIBERTADOR GENERAL BERNARDO O'HIGGINS	2,7	4%	2,9	4%	2,7	4%	2,0	4%
REGIÓN DEL MAULE	3,1	5%	3,0	5%	2,9	5%	2,0	4%
REGIÓN DE ÑUBLE	0,1	0%	1,7	3%	1,5	2%	1,1	2%
REGIÓN DEL BIOBÍO	9,9	16%	8,1	13%	7,6	12%	6,3	14%
REGIÓN DE LA ARAUCANÍA	2,7	4%	2,8	4%	2,8	4%	1,9	4%
REGIÓN DE LOS RÍOS	1,5	2%	1,6	2%	1,3	2%	1,1	2%
REGIÓN DE LOS LAGOS	3,5	6%	3,5	6%	3,0	5%	2,2	5%
REGIÓN DE AYSÉN DEL GENERAL CARLOS IBÁÑEZ DEL CAMPO	0,2	0%	0,2	0%	0,2	0%	0,2	0%
REGIÓN DE MAGALLANES Y ANTÁRTICA CHILENA	0,4	1%	0,3	1%	0,3	1%	0,2	0%
TOTAL	63,4	100%	63,7	100%	62,3	100%	46,3	100%

Fuente: Comisión Ingresos

Asimismo, la distribución regional de los montos de aranceles financiados con el Crédito CAE no ha tenido mayores variaciones durante los años 2017 a 2020.

Las regiones que tienen mayor participación en los montos de aranceles financiados son la Metropolitana (47%); del Biobío (13%); y de Valparaíso (12%). Como ya fue mencionado, al ser creada la región de Ñuble, la región del Biobío disminuyó su participación en los aranceles financiados en 3 puntos porcentuales entre los años 2018 y 2019. Se puede ver en Tabla 8.

Tabla 8

Monto de Aranceles Financiados por Nuevos Beneficiarios Según Región
Cifras en millones de pesos corrientes

REGIÓN	2018		2019		2020		2021	
	Montos de Aranceles Financiados	%						
REGIÓN DE ARICA Y PARINACOTA	927	1%	1.071	1%	1.127	1%	757	1%
REGIÓN DE TARAPACÁ	1.581	1%	1.426	1%	1.621	1%	1.031	1%
REGIÓN DE ANTOFAGASTA	2.735	2%	2.836	2%	2.703	2%	2.259	3%
REGIÓN DE ATACAMA	881	1%	933	1%	931	1%	664	1%
REGIÓN DE COQUIMBO	2.786	2%	3.289	3%	3.248	3%	2.629	3%
REGIÓN DE VALPARAÍSO	12.508	11%	12.588	11%	12.582	11%	10.338	12%
REGIÓN METROPOLITANA	54.604	48%	54.536	48%	54.121	48%	41.544	47%
REGIÓN DEL LIBERTADOR BERNARDO O'HIGGINS	4.471	4%	4.495	4%	4.287	4%	3.388	4%
REGIÓN DEL MAULE	4.832	4%	4.670	4%	4.553	4%	3.533	4%
REGIÓN DE ÑUBLE	53	0%	2.212	2%	2.228	2%	1.737	2%
REGIÓN DEL BÍO - BÍO	16.084	14%	12.842	11%	12.312	11%	11.312	13%
REGIÓN DE LA ARAUCANÍA	4.582	4%	4.237	4%	4.426	4%	3.070	3%
REGIÓN DE LOS RÍOS	2.447	2%	2.482	2%	2.103	2%	1.877	2%
REGIÓN DE LOS LAGOS	5.070	4%	5.134	5%	4.605	4%	3.631	4%
REGIÓN DE AYSÉN	403	0%	427	0%	335	0%	361	0%
REGIÓN DE MAGALLANES	745	1%	624	1%	551	0%	323	0%
TOTAL	114.709	100%	113.801	100%	111.731	100%	88.455	100%

Fuente: Comisión Ingresos

e. Número de Nuevos Beneficiarios según Nivel de Estudio

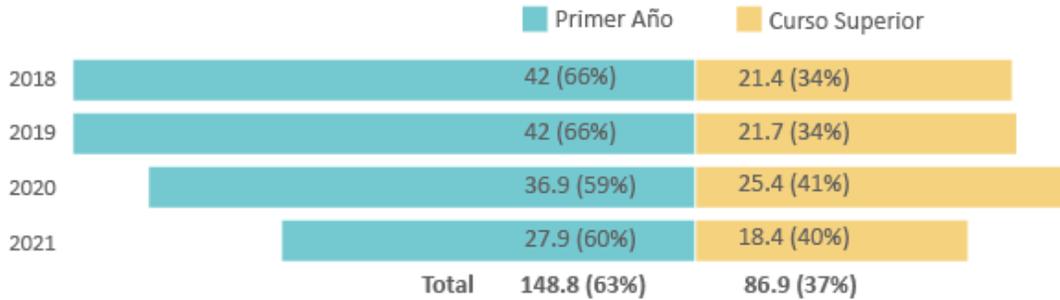
Hasta el año 2019, el 66% de los nuevos beneficiarios del CAE ingresaba a primer año de una carrera, concentrando el 68% de los recursos asignados. En 2020, sin embargo, hubo un cambio que se mantuvo en 2021: la proporción de nuevos beneficiarios de primer año de educación superior, se redujo a 60%, mientras que el porcentaje restante financió otro nivel más avanzado de la carrera.

Una hipótesis es que lo anterior podría obedecer a un efecto de la pandemia: un conjunto indeterminado de estudiantes podría haber decidido posponer el inicio de una carrera en la educación superior, hasta que la situación sanitaria se estabilizara y permitiera clases presenciales.

También es posible que estudiantes que ya se encontraban cursando una carrera sin necesidad de apoyo financiero, hayan visto mermada su situación económica, debiendo recurrir al CAE para continuar sus estudios.

Gráfico 7

**Distribución del Número de Beneficiarios,
según Nivel de Estudio al Ingreso (en miles)**



Fuente: Comisión Ingresos

Tabla 9

Monto de Aranceles Financiados por Nuevos Beneficiarios según Nivel de Estudio
Cifras en millones de pesos corrientes

Año	Primer Nivel		Curso Superior	
	Aranceles Financiados	%	Aranceles Financiados	%
2018	78.526	68%	36.183	32%
2019	76.952	68%	36.849	32%
2020	69.916	63%	41.815	37%
2021	56.378	64%	32.077	36%
Total	281.772	66%	146.924	34%

Fuente: Comisión Ingresos

f. Carreras con mayor número de Nuevos Beneficiarios CAE según tipo de IES

Las siguientes son las carreras con mayor número de nuevos beneficiarios CAE en 2021, según tipo de institución de educación superior.

Tabla 10

**NUEVOS ESTUDIANTES CAE SEGÚN CARRERA
CRUCH**

RANKING	CARRERA	2021	
		#	%
1	INGENIERÍAS	2.690	31%
2	INGENIERÍA COMERCIAL	559	6%
3	DERECHO	494	6%
4	PEDAGOGÍAS	480	6%
5	ARQUITECTURA	251	3%
6	MEDICINA	224	3%
7	PSICOLOGIA	206	2%
8	ENFERMERÍA	192	2%
9	QUÍMICA	183	2%
10	KINESIOLOGÍA	146	2%
Total en estas 10 carreras		5.425	63%
OTRAS		3.213	37%
TOTAL		8.638	100%

Fuente: Comisión Ingresas

Tabla 11

**NUEVOS ESTUDIANTES CAE SEGÚN CARRERA
U. PRIVADA NO CRUCH**

RANKING	CARRERA	2021	
		#	%
1	INGENIERÍAS	2.502	12%
2	PSICOLOGÍA	2.244	11%
3	ENFERMERÍA	1.974	9%
4	DERECHO	1.696	8%
5	INGENIERIA COMERCIAL	1.171	6%
6	MEDICINA VETERINARIA	1.000	5%
7	TECNOLOGÍA MÉDICA	836	4%
8	KINESIOLOGIA	827	4%
9	ODONTOLOGÍA	716	3%
10	OBSTETRICIA	614	3%
Total en estas 10 carreras		13.580	65%
OTRAS		7.402	35%
TOTAL		20.982	100%

Fuente: Comisión Ingresas

Tabla 12

**NUEVOS ESTUDIANTES CAE SEGÚN CARRERA
INSTITUTOS PROFESIONALES**

RANKING	CARRERA	2021	
		#	%
1	INGENIERÍAS	1.798	12%
2	TÉCNICO EN ENFERMERÍA	1.693	12%
3	SERVICIO SOCIAL Y TÉCNICO EN TRABAJO SOCIAL	1.557	11%
4	INGENIERÍA DE EJECUCIÓN (VARIAS MENCIONES)	730	5%
5	ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS	661	5%
6	PSICOPEDAGOGÍA	587	4%
7	INGENIERÍA EN ADMINISTRACIÓN (VARIAS MENCIONES)	522	4%
8	CONSTRUCCIÓN CIVIL	402	3%
9	DISEÑO (VARIAS ESPECIALIDADES)	297	2%
10	ASISTENTE DE PARVULO	279	2%
Total en estas 10 carreras		8.526	58%
OTRAS		6.078	42%
TOTAL		14.604	100%

Fuente: Comisión Ingresas

Tabla 13

**NUEVOS ESTUDIANTES CAE SEGÚN CARRERA
CENTROS DE FORMACIÓN TÉCNICA**

RANKING	CARRERA	2021	
		#	%
1	ADMINISTRACION DE EMPRESAS	254	13%
2	TECNICO EN ENFERMERIA	187	9%
3	GASTRONOMIA	147	7%
4	ANALISIS DE SISTEMAS	123	6%
5	ELECTRICIDAD	77	4%
6	TECNICO EN EDUCACION DE PARVULOS	70	3%
7	PREPARADOR FISICO	69	3%
8	MANTENCION INDUSTRIAL	49	2%
9	CONTABILIDAD GENERAL	46	2%
10	MECANICA AUTOMOTRIZ	45	2%
Total en estas 10 carreras		1.067	53%
OTRAS		935	47%
TOTAL		2.002	100%

Fuente: Comisión Ingresas

IV. ETAPA DE ESTUDIO HASTA EL EGRESO O LA DESERCIÓN.

Esta sección contiene antecedentes relacionados con los estudiantes que están cursando sus carreras con apoyo del Crédito con Garantía del Estado, renovándolo anualmente.

En términos generales, como se ve en la Tabla 14 y en el Gráfico 8, tanto el número de beneficiarios renovantes, como los montos de aranceles financiados con CAE, aumentaron de forma sostenida, aunque a tasas decrecientes, entre 2007 y 2015.

Al entrar en vigencia la gratuidad, en 2016, la cifra de beneficiarios renovantes comenzó a disminuir gradualmente: entre 2015 y 2016, pasaron de 274 mil a 265 mil (es decir, hubo una caída de 3,17%); en tanto, del 2016 al 2019, la cifra se redujo a 191 mil (disminución de 27,38% en tres años).

En 2020, la tendencia se mantuvo, decreciendo el número de renovantes a 182 mil estudiantes (caída de 4,71% respecto de 2019).

En 2021, la disminución fue aún mayor debido a que adscribieron a la gratuidad instituciones de Educación Superior que hasta el año 2020, tenían un importante nivel de matrícula CAE. Es así como ese año, el número de renovantes CAE fue un 6% menor a 2020, en tanto el monto de aranceles financiados con CAE disminuyó un 3,2%.

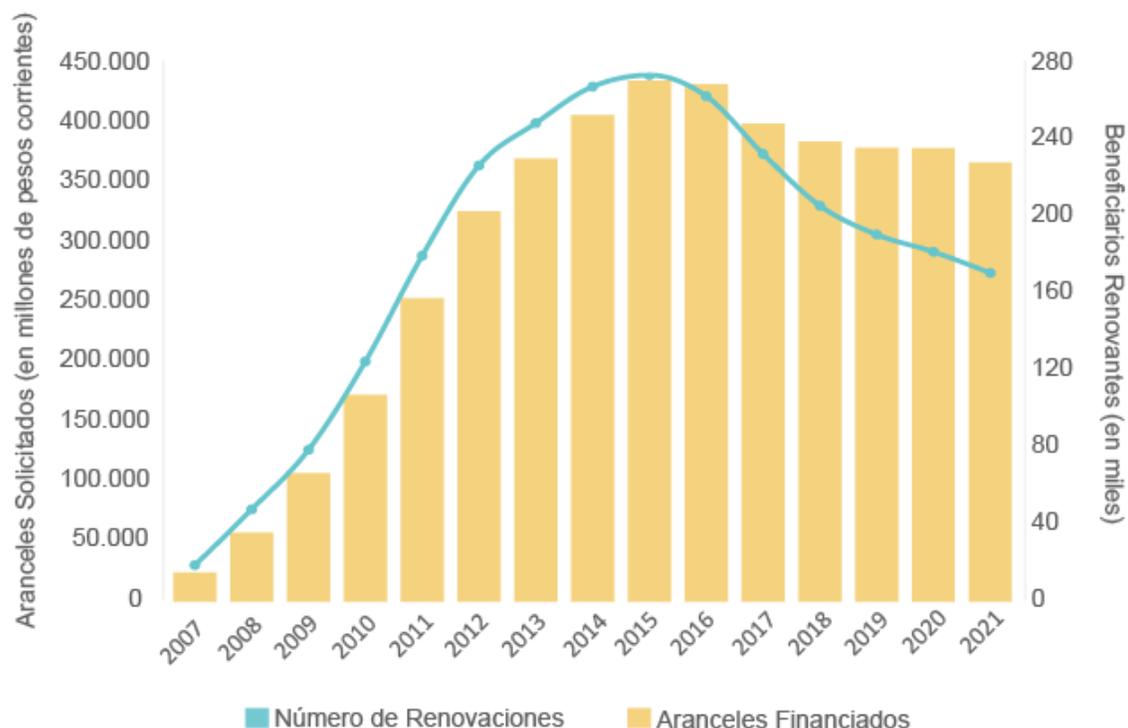
Tabla 14

NÚMERO Y MONTO DE ARANCELES FINANCIADOS A BENEFICIARIOS RENOVANTES CAE POR AÑO			
Año	Número de Renovaciones (Miles)	Aranceles Financiados (Millones de Pesos Corrientes)	
2007	19	24.126	
2008	48	57.548	
2009	79	107.516	
2010	125	172.812	
2011	180	253.681	
2012	227	326.462	
2013	249	370.571	
2014	268	407.017	
2015	274	435.745	
2016	263	432.619	
2017	233	399.838	
2018	206	384.923	
2019	191	379.522	
2020	182	379.135	
2021	171	367.131	
Total	2.716	4.498.646	

Fuente: Comisión Ingresos

Gráfico 8

Aranceles Financiados a Renovantes del Crédito CAE



Fuente: Comisión Ingresos

a. Distribución de Renovantes según Quintil de Ingreso

A contar del año 2020, los quintiles 1 y 2 dejaron de ser los de mayor participación en cuanto al número de estudiantes que renuevan su Crédito CAE, consolidándose el quintil 5 como el más relevante tanto en términos de número de alumnos como de aranceles solicitados y financiados con CAE.

Lo anterior ya se podía anticipar, puesto que -como fue mencionado en el capítulo III, referido a los nuevos beneficiarios CAE- el Crédito se ha vuelto una ayuda financiera, en particular para el conjunto de estudiantes que, por motivos socioeconómicos, no pueden acceder aún a la gratuidad.

En cambio, los estudiantes de quintiles de menores ingresos renuevan el CAE en menor medida, puesto que ahora financian con gratuidad los años que restan para su egreso. Ver esto en Tabla 15.

Tabla 15

2021
RENOVANTES SEGÚN QUINTIL
Aranceles en millones de pesos corrientes

QUINTIL	Número de Renovantes (Miles)	%	Aranceles Financiados	%
quintil 1 y 2	50	29%	95.217	26%
quintil 3	25	15%	49.399	13%
quintil 4	31	18%	63.674	17%
quintil 5	64	38%	158.842	43%
Total	171	100%	367.131	100%

Fuente: Comisión Ingresos

Al comparar la participación de los dos primeros quintiles en 2020 respecto de 2021, se advierte una diferencia de 5 puntos porcentuales en el número de estudiantes y de 4 puntos porcentuales en el monto de aranceles financiados, lo que confirma lo señalado. Ver Tabla 16.

Tabla 16

2020
RENOVANTES SEGÚN QUINTIL
Aranceles en millones de pesos corrientes

QUINTIL	Número de Renovantes (Miles)	%	Aranceles Financiados	%
quintil 1 y 2	58	32%	108.288	29%
quintil 3	29	16%	54.955	14%
quintil 4	34	19%	69.552	18%
quintil 5	60	33%	146.340	39%
Total	182	100%	379.135	100%

Fuente: Comisión Ingresos

b. Egreso y Deserción.

A continuación, presentamos información tanto respecto de aquellos estudiantes que han egresado de sus carreras, como de quienes dejaron sus estudios sin terminar.

A este respecto, es importante consignar que, para efectos del Crédito CAE, se considera que un estudiante ha abandonado la educación superior (desertor académico), cuando no registra matrícula durante dos años consecutivos en alguna institución de estudios del Sistema CAE. Certificada dicha circunstancia, cesa su derecho a solicitar nuevos desembolsos del crédito que había solicitado.

La Tabla 17 ha cuenta de que, a diciembre de 2021, habían egresado de carreras profesionales o técnicas, financiadas con CAE, 631 mil beneficiarios.

A esa misma fecha, habían dejado sus estudios sin concluir, 183 mil beneficiarios.

Tabla 17

Total de Beneficiarios con Estado de Egreso o Deserción
31 de diciembre de 2021

Tipo de Deudor	Número (miles)	Subconjunto Con Obligación de Pago (miles)
EGRESADOS	631	581
DESERTORES	183	171
Total	814	752

Fuente: Comisión Ingresos

Del total de beneficiarios CAE que egresaron o bien que desertaron de sus carreras, 752 mil se encontraban, al 31 de diciembre de 2021, con obligación de pago. El resto estaba aún en período de gracia¹.

¹Para efectos de la medición del comportamiento de pago, se excluye del análisis a aquellos estudiantes que, a diciembre de 2021, contaban con menos de 3 cuotas vencidas. Este criterio es más conservador, puesto que incluir a dichos deudores que acaban de iniciar su etapa de servicio de la deuda, sin contar con historial previo de pago, mejoraría artificialmente el indicador de morosidad. Por esta razón, se consideran estudiantes con más de 3 cuotas vencidas con el fin de observar una mayor dispersión en su comportamiento de pago.

Analizaremos a continuación los antecedentes relativos a la duración promedio formal de las carreras y el número promedio de años financiados con CAE, según tipo de Institución de Educación Superior y quintil de ingresos.

Egreso según tipo de título

Como se verifica en la Tabla 18, las carreras conducentes a un título técnico o profesional sin licenciatura son las que agrupan a un mayor número de egresados y de desertores, respecto del total de beneficiarios históricos. Lo anterior se explica por la duración de dichos planes de estudio (más cortos que los conducentes a un título profesional con licenciatura).

En el caso de las carreras técnicas, el 60% de los beneficiarios ya ha egresado y el 22% desertó. En las carreras profesionales sin licenciatura, el 73% ha egresado y el 24% dejó los estudios sin terminar.

Lo anterior se explica principalmente porque las carreras técnicas y profesionales sin licenciatura tienen una menor duración formal.

Un caso especial es el título de Bachiller, cuyo egreso y deserción son muy bajos puesto que la mayoría de los beneficiarios que ingresa a ese plan de estudio, luego continúa en otra carrera profesional.

Tabla 18

Egreso y Deserción según Tipo de Título

31 de diciembre de 2021

Miles de Beneficiarios

Tipo de Título	Número de Beneficiarios Totales	Egresados		Desertores	
		Número	%	Número	%
Técnico	318	190	60%	70	22%
Profesional	222	162	73%	52	24%
Profesional con Licenciatura	549	279	51%	59	11%
Bachiller	21	No aplica Continúan otra carrera		0,8	4%
Total	1.110	631	57%	183	16%

Fuente: Comisión Ingresos

Duración Formal de Carreras y años de Financiamiento Promedio, según Tipo de IES y Quintil de Ingreso.

Para el siguiente análisis, asociado a la duración de las carreras y los años financiados, se consideró únicamente a los estudiantes egresados durante el año 2021, que financiaron con CAE una única carrera (no fueron considerados, en consecuencia, los beneficiarios que se trasladaron de carrera y/o de institución de educación superior).

Este conjunto de alumnos que terminaron su única carrera financiada con CAE durante el año 2021, representa la mitad del total de egresados de ese mismo año (27,3 mil de un total de 54,1 mil).

En la Tabla 19, se puede advertir que, de ellos, 7,3 mil (vale decir, un 27%) utilizaron un número de desembolsos del CAE mayor a la duración formal de la carrera. En promedio, utilizaron 1 año de financiamiento adicional.

Revisando el tipo de institución de educación superior al que asistió este mismo grupo, se observa que aquellos que cursaron una carrera universitaria tienden a financiar con CAE, 2 años adicionales a la duración formal de la carrera; mientras que quienes no asistieron a Universidades, financiaron con CAE, en promedio, 1 año adicional.

Tabla 19

EGRESADOS 2021				
Número de Financiamientos según Tipo de IES				
<i>Egresados que sólo estudiaron una carrera y entraron a primer nivel de estudio</i>				
¿Número de Financiamientos Excede Duración Formal?	TIPO DE IES	NÚMERO DE EGRESADOS 2021 <i>(miles)</i>	DURACIÓN FORMAL PROMEDIO AÑOS	NÚMERO DE AÑOS FINANCIADOS PROMEDIO
SÍ EXCEDE	CRUCH	1,1	5	7
	U. PRIVADA - NO CRUCH	4,8	5	7
	IP	1,1	4	5
	CFT	0,3	3	4
	FF.AA.	0,0	4	5
	<i>Total</i>	<i>7,3</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
NO EXCEDE	CRUCH	3,5	5	3
	U. PRIVADA - NO CRUCH	6,8	5	4
	IP	7,6	4	2
	CFT	2,0	3	2
	FF.AA.	0,0	4	3
	<i>Total</i>	<i>20,0</i>	<i>4</i>	<i>3</i>
Total		27,3	4	4

Fuente: Comisión Ingresos

Si se centra la atención en el subconjunto de 7,3 mil estudiantes que utilizó un número de financiamientos CAE mayor a la duración formal de la carrera, se puede observar que son más numerosos en ese grupo los estudiantes con menores ingresos declarados al momento de postular a las ayudas estudiantiles. En concreto, 44 de cada 100 egresados que requirieron desembolsos adicionales del CAE para egresar, pertenecen a familias de los quintiles 1 y 2.

Tabla 20

EGRESADOS 2021				
Número de Financiamientos Excede la Duración Formal de la Carrera				
<i>Egresados que sólo estudiaron una carrera y entraron a primer nivel de estudio</i>				
QUINTIL	NÚMERO DE EGRESADOS 2021	%	DURACIÓN FORMAL PROMEDIO AÑOS	NÚMERO DE AÑOS FINANCIADOS PROMEDIO
quintil 1 y 2	3,2	44%	5	6
quintil 3	1,3	18%	5	6
quintil 4	1,6	22%	5	6
quintil 5	1,2	17%	5	6
Total	7,3	100%	5	6

Fuente: Comisión Ingresos

V. ETAPA DE COBRO DEL CRÉDITO

A continuación, presentamos información acerca del universo de deudores que está en etapa de pago, lo que incluye tanto a quienes tienen cuadro de pago activo, como a aquellos con deuda acelerada y con garantía ejecutada debido a una prolongada morosidad.

En términos generales, al 31 de diciembre de 2021, son aproximadamente 752 mil los deudores del Crédito CAE en período de pago. De ellos, 581 mil egresaron de la educación superior (77%) y 171 mil son personas que dejaron los estudios sin terminar (23%).

Esta relación entre número de egresados y de desertores en etapa de pago, se ha mantenido estable desde 2017 a la fecha, como se puede verificar en el Gráfico 9.

Gráfico 9

Distribución de Cuadros de Pago, según tipo de deudor (en miles)
al 31 de diciembre de cada año



Fuente: Comisión Ingresa

a. Saldos Cartera en Etapa de Pago

Al 31 de diciembre de 2021, el total de saldos que corresponden a deudores con obligación de pago suma aproximadamente UF 168,8 millones, de los cuales UF 141,7 millones son de personas egresadas (84%) y UF 27,1 millones de personas desertoras (16%). Ver Tabla 21.

Tabla 21

Saldos Cartera con Obligación de Pago

Saldos al 31 de diciembre de 2021

Estado	N	Saldo UF
Egresado	581	141.704.337
Desertor	171	27.080.477
Total	752	168.784.814

Fuente: Comisión Ingresa

En las siguientes tablas, presentamos una desagregación de los deudores con obligación de pago, según el tipo de institución y el quintil de ingreso.

b. Distribución de Deudores según Tipo de Institución de Educación Superior

Históricamente, la composición de la cartera de créditos con obligación de pago, según el tipo de institución de Educación Superior, se ha mantenido relativamente estable, tanto para egresados como para desertores.

En 2021, quienes egresaron de una carrera cursada en universidades del Consejo de Rectores (CRUCH) representan un 11,4% del total de egresados en etapa de pago de su Crédito CAE. Quienes egresaron de universidades privadas no pertenecientes al CRUCH, son el 35,9% de ese total. Los egresados de Institutos Profesionales, son un 38,2%; y los de Centros de Formación Técnica, un 14,4%. La participación de las Escuelas Matrices de las FF.AA. no es significativa para estos efectos. Estos resultados se pueden ver en la Tabla 22.

En el caso de los desertores en etapa de pago, quienes dejaron la carrera sin terminar en una universidad del CRUCH, representan un 7,5%; quienes cursaron la carrera sin concluirla en una universidad privada no perteneciente al CRUCH, son un 29,1%; los desertores de Institutos Profesionales, son un 46,3%; y los que estudiaron en un Centro de Formación Técnica, representan un 17,2%. Al igual que en el caso de los egresados, la participación de las Escuelas Matrices de FF.AA. es poco significativa.

Tabla 22

Distribución de Cuadros de Pago según Tipo de Institución de Educación Superior									
Miles de deudores									
31 de diciembre de cada año									
Tipo de Deudor	Tipo de IES	2018		2019		2020		2021	
		Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Egresados	CRUCH	42	11,2%	50	11,2%	58	11,3%	66	11,4%
	U. PRIVADA NO CRUCH	128	34,5%	155	34,6%	181	35,1%	208	35,9%
	IP	142	38,2%	173	38,6%	200	38,7%	222	38,2%
	CFT	60	16,0%	69	15,5%	77	14,9%	83	14,4%
	FF.AA.	0,4	0,1%	0,5	0,1%	0,6	0,1%	0,7	0,1%
	Total		373	100%	448	100%	517	100%	581
Desertores	CRUCH	8	7,1%	9	7,0%	11	7,2%	13	7,5%
	U. PRIVADA NO CRUCH	33	29,3%	38	28,8%	44	28,7%	50	29,1%
	IP	50	45,2%	61	46,1%	70	46,3%	79	46,3%
	CFT	20	18,4%	24	18,2%	27	17,8%	29	17,2%
	FF.AA.	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
	Total		111	100%	132	100%	152	100%	171
Total		484		580		669		752	

Fuente: Comisión Ingresos

c. Distribución de Deudores según Quintil de ingreso

En cuanto a la distribución de los deudores en etapa de pago según su nivel de ingresos declarados al momento de postular a las ayudas estudiantiles, también se puede verificar, en general, que se ha mantenido estable en el tiempo, aunque es posible observar una disminución moderada de la participación de los dos primeros quintiles de ingresos, tanto para egresados como para desertores, desde 2018 a 2021.

Puntualmente, para el año 2021, la Tabla 23 muestra que, en el caso de los egresados, los quintiles 1 y 2 representan un 56,4% del total de profesionales y técnicos que estudiaron con CAE y están en etapa de pago. El quintil 3, agrupa a un 18,8%; el quintil 4, a un 17,5%; y el quintil 5, a un 7,3%.

En el caso de los desertores, los quintiles 1 y 2 representan un 62,6% el total de deudores CAE en etapa de pago que no terminaron sus carreras. El quintil 3, reúne al 17,3% de ellos; el quintil 4, al 14,2%; y el quintil 5, a un 5,9%.

Es importante destacar que esta distribución de beneficiarios con obligación de pago según quintil de ingresos, está cambiando, puesto que han comenzado a ser exigibles para el pago, aquellos créditos otorgados a partir de 2016, vale decir, desde que se puso en marcha la gratuidad. Y como ya se ha señalado anteriormente (Tabla 3 y Gráfico 3), a partir de ese año, disminuye la participación de nuevos beneficiarios CAE de los quintiles 1 y 2, principales destinatarios de la gratuidad.

Tabla 23

Distribución de Cuadros de Pago según Quintil										
Miles de deudores										
31 de diciembre de cada año										
Tipo Deudor	Quintil	2018		2019		2020		2021		
		Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	
Egresados	quintil 1 y 2	225	60,4%	265	59,2%	299	57,8%	328	56,4%	
	quintil 3	70	18,7%	84	18,8%	97	18,8%	109	18,8%	
	quintil 4	62	16,6%	76	16,9%	89	17,2%	101	17,5%	
	quintil 5	16	4,3%	23	5,1%	32	6,2%	42	7,3%	
	Total		373	100%	448	100%	517	100%	581	100%
Desertores	quintil 1 y 2	75	67,4%	87	66,1%	98	64,4%	107	62,6%	
	quintil 3	19	16,9%	22	17,0%	26	17,2%	30	17,3%	
	quintil 4	14	12,7%	17	13,2%	21	13,8%	24	14,2%	
	quintil 5	3	3,0%	5	3,6%	7	4,7%	10	5,9%	
	Total		111	100%	132	100%	152	100%	171	100%
Total		484		580		669		752		

Fuente: Comisión Ingresos

d. Distribución de Deudores según Monto del Valor Cuota

En esta sección, revisaremos cómo se distribuyen los deudores según el monto de la cuota CAE que deben enfrentar hasta la fecha de vencimiento mensual y previo a la aplicación del beneficio del Pago Contingente a la Renta (rebaja de la cuota al 10% de la renta del deudor), en el caso de aquellos deudores que solicitaron este subsidio.

Para el análisis, consideraremos únicamente a aquellos estudiantes que mantienen su cuadro de pago activo. En consecuencia, no están incluidos en la revisión los deudores que, por mantener cuotas impagas, tienen sus créditos acelerados y tampoco aquellos deudores a quienes se les ejecutó el cobro de la garantía por parte del Fisco y/o de la Institución de Educación Superior, debido a una morosidad prolongada.

También están excluidos del análisis los beneficiarios que no registran saldo adeudado al 31 de diciembre de 2021.

Como se observa en la Tabla 24, el 76,8% de los egresados con cuadro de pago activo (380,6 mil deudores), tiene una cuota mensual no mayor a 2 UF (\$ 63.500 aprox.). En promedio, el valor mensual que pagan es 0,87 UF (\$ 27.630 aprox.). El saldo promedio que mantienen es cercano a 169 UF (\$5.370.000).

Al conjunto mayoritario de deudores ya señalado, se suman cerca de 72 mil egresados que tienen una cuota de entre UF 2 y hasta UF 4, con un promedio mensual de 2,74 UF (\$87.010 aprox.). Son deudores cuyo saldo promedio es de 474 UF (\$15.052.000).

En estos cuatro primeros tramos de cuota (valores no superiores a UF 4), se concentra el 95,8% de los egresados (364,6 mil deudores).

Respecto del 4,2% restante, son 16 mil egresados que enfrentan cuotas superiores a 4 UF, originadas en los elevados saldos que mantienen debido a tres razones principales:

- 1) Excedieron la duración formal de su carrera, haciendo uso del máximo número de créditos permitidos por ley;
- 2) Se cambiaron de carrera/institución, aumentando así el número de años financiados; y
- 3) Cursaron carreras con elevados aranceles reales y de referencia.

Tabla 24

EGRESADOS						
DISTRIBUCIÓN DE DEUDORES SEGÚN TRAMO DE VALOR CUOTA						
Cuadros de Pago Activos						
(Excluye Créditos con Garantía Ejecutada, Créditos acelerados por mora y Créditos ya Pagados)						
Cifras en UF						
Tramo Valor Cuota	Número	%	% Acumulado	Valor Cuota Mensual Promedio	Desviación Estándar Valor Cuota	Saldo Promedio
0 - 1,00 UF	183,8	48,3%	48,3%	0,54	0,24	102
1,01 - 2,00 UF	108,3	28,5%	76,8%	1,44	0,29	283
2,01 - 3,00 UF	49,4	13,0%	89,7%	2,41	0,28	430
3,01 - 4,00 UF	23,1	6,1%	95,8%	3,44	0,29	569
4,01 - 5,00 UF	9,3	2,5%	98,3%	4,43	0,28	746
5,01 - 6,00 UF	3,9	1,0%	99,3%	5,43	0,27	942
6,01 - 7,00 UF	1,6	0,4%	99,7%	6,45	0,27	1.096
7,01 - 8,00 UF	0,7	0,2%	99,9%	7,48	0,28	1.274
8,01 - 9,00 UF	0,3	0,1%	100%	8,49	0,29	1.433
9,01 - 10,00 UF	0,1	0,0%	100%	9,36	0,28	1.550
MÁS DE 10,00 UF	0,1	0,0%	100%	11,25	1,16	1.682
Total	380,6	100%	100%	1,41	1,21	257

*Excluye créditos Créditos con Garantía Ejecutada, Créditos acelerados por mora y Créditos ya Pagados.

Fuente: Comisión Ingresos

La distribución de los deudores que desertaron y que tienen cuadro de pago activo es similar a la de los egresados en igual situación.

En efecto, como se puede apreciar en la Tabla 25, el 77,6% de los desertores con obligación de pago (38,6 mil deudores), tiene cuotas menores a 2 UF (\$ 63.500 aprox.). El monto promedio mensual de la cuota que enfrentan es de 0,88 UF (\$ 27.850 aprox.) con un saldo promedio de 97 UF (\$3.080.300 aprox.).

Otros 9 mil desertores en etapa de pago tienen cuotas de entre 2 UF y 4 UF. Ente los anteriores y ellos, agrupan al 95,5% del total de deudores que no terminaron sus carreras y que están con pago activo.

También en el caso de los desertores, se repite que hay un 4,5% de ellos (2,2 mil personas) con cuotas mayores a 4 UF, originadas en un endeudamiento promedio de 555 UF (\$ 17.625.000 aprox.), debido a que:

- 1) Financiaron con el Crédito CAE una carrera que no terminaron, cambiándose a otra que también pagaron con CAE y tampoco terminaron, todo lo cual implica un alto número de desembolsos.
- 2) La/s carrera/s cursada/s tenía/n elevados aranceles reales y de referencia.
- 3) Por normativa, el plazo de pago de los deudores que no terminan la carrera, se reduce a la mitad, lo que eleva el valor de su cuota mensual².

Tabla 25

DESERTORES						
DISTRIBUCIÓN DE DEUDORES SEGÚN TRAMO DE VALOR CUOTA						
Cuadros de Pago Activos						
(Excluye Créditos con Garantía Ejecutada, Créditos acelerados por mora y Créditos ya Pagados)						
<i>Cifras en UF</i>						
Tramo Valor Cuota	Número	%	% Acumulado	Valor Cuota Promedio	Desviación Estándar Valor Cuota	Saldo Promedio
0 - 1,00 UF	23,9	48,2%	48,2%	0,54	0,26	69
1,01 - 2,00 UF	14,6	29,4%	77,6%	1,43	0,29	143
2,01 - 3,00 UF	6,5	13,0%	90,6%	2,43	0,29	236
3,01 - 4,00 UF	2,5	5,0%	95,5%	3,43	0,29	333
4,01 - 5,00 UF	1,1	2,1%	97,6%	4,44	0,29	427
5,01 - 6,00 UF	0,5	1,1%	98,7%	5,46	0,3	552
6,01 - 7,00 UF	0,3	0,6%	99,3%	6,45	0,29	655
7,01 - 8,00 UF	0,2	0,3%	99,6%	7,48	0,28	732
8,01 - 9,00 UF	0,1	0,2%	99,8%	8,48	0,26	809
9,01 - 10,00 UF	0,1	0,1%	99,9%	9,44	0,28	986
MÁS DE 10,00 UF	0,1	0,1%	100%	11,16	1,2	1.159
Total	49,7	100%	100%	1,42	1,29	147

*Excluye créditos Créditos con Garantía Ejecutada, Créditos acelerados por mora y Créditos ya Pagados.

Fuente: Comisión Ingresos

e. Morosidad y Comportamiento de Pago según Egreso / Deserción, Tipo de IES y Quintil de Ingreso.

² Los beneficiarios que obtuvieron el CAE desde el año 2009 en adelante y dejaron sus estudios sin terminar, deben pagar la deuda en la mitad del plazo inicial del crédito. Actualmente, cerca de 43,5 mil desertores académicos del CAE se encuentran en esa situación.

Durante 2021, aumentó la morosidad de los deudores egresados en 3 puntos porcentuales, en tanto la de quienes abandonaron sus estudios se mantuvo en 76%.

Lo anterior se explicaría, principalmente, por el impacto económico de la pandemia y la menor disposición al pago que origina la posibilidad de que las deudas de educación sean condonadas. Asimismo, ha influido en el incremento de la morosidad, la entrada en vigencia de la ley que eliminó a quienes mantienen cuotas impagas de deudas de educación del registro comercial de deudores morosos (Ley Chao DICOM).

Para analizar la morosidad del CAE, abarcaremos el período que se inicia en 2012, pues a partir de ese año comenzó a regir, para los Créditos CAE, una tasa de interés subsidiada por el Estado de un 2% real anual, según lo estableció la Ley 20.634, del 4 de octubre de ese año.

Dicha normativa también determinó que aquellos deudores de créditos anteriores al año 2012 (es decir, con tasas de interés más elevadas) podrán obtener una rebaja automática de la tasa al 2%, en la medida que paguen sus cuotas antes de la fecha de vencimiento mensual. En tal caso, el Estado subsidia la diferencia.

La Ley 20.634 ofreció además al deudor la posibilidad de rebajar sus cuotas al 10% de su renta, en el caso de pagar un monto mensual mayor, subsidiando el Estado la diferencia.

Adicionalmente, se otorgó al beneficiario cesante o desempleado, la posibilidad de solicitar la postergación del cobro de su Crédito por 6 meses renovables.

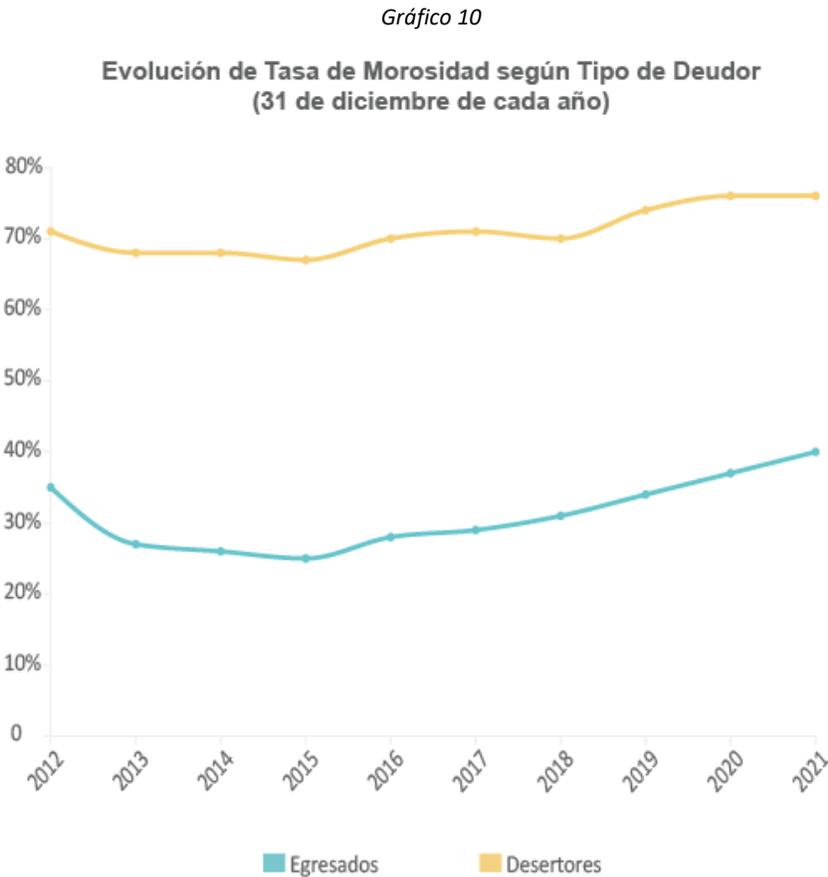
La Tabla 26 evidencia cómo ha ido aumentando el número de deudores, egresados y desertores, en etapa de pago. Mientras en 2012, sólo había 33 mil beneficiarios en esa situación, al 31 de diciembre de 2021, esa cifra se elevó a 752 mil personas, lo que implica una tasa compuesta de crecimiento promedio anual de 41,53%.

Tabla 26

EVOLUCIÓN DE LA SITUACIÓN DE PAGO SEGÚN TIPO DE DEUDOR											
Miles de Deudores											
<i>(31 de diciembre de cada año)</i>											
Tipo	Situación de Pago	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Egresados	AL DÍA	12	31	88	128	168	212	259	297	324	348
	EN MORA	7	11	31	42	65	88	114	151	193	233
	Total	19	42	119	170	234	300	373	448	517	581
Desertores	AL DÍA	4	7	12	17	21	26	33	35	37	40
	EN MORA	10	16	25	35	49	64	78	97	115	131
	Total	14	23	37	52	71	90	111	132	152	171
Total		33	65	155	222	304	390	484	580	669	752

Fuente: Comisión Ingresos

El Gráfico 10, a su vez, ilustra claramente que aquellos deudores que desertaron tienen una mayor tasa de morosidad en el pago de sus cuotas. Durante el período analizado, es en promedio del 71%. En el caso de los egresados, en cambio, la morosidad promedio, en igual período, es de 31%³.



Fuente: Comisión Ingres

El gráfico también permite observar que, entre 2012 y 2013, cuando comenzaron a operar los beneficios de la Ley 20.634 para los deudores de Créditos CAE, se redujo la tasa de morosidad, tanto de desertores como de egresados. Tratándose de los desertores, esta disminución fue de sólo 3 puntos porcentuales, llegando a una tasa del 68%, mientras que, en el caso de los egresados, la baja llegó a 8 puntos porcentuales, registrándose una tasa de morosidad del 27%.

³ Para efectos de este informe, se consideran como morosos aquellos deudores que tienen 3 o más cuotas impagas. Los deudores con hasta dos cuotas impagas (25.840 personas) no fueron incluidos en las estadísticas de morosidad, ya que pueden acceder al beneficio de suspensión de pago por cesantía/desempleo, el que cubrirá las cuotas en mora y al menos los siguientes cuatro vencimientos.

En adelante, la morosidad se mantuvo bastante estable: en torno a 70%, en el caso de los desertores, y 28%, para los egresados. Sin embargo, a partir de 2016, año en que entró en vigencia la gratuidad, se produce un aumento sostenido, aunque leve, de la morosidad, tanto de egresados como de desertores. Lo anterior, como fue mencionado, puede explicarse, principalmente, por un cambio en la disposición al pago de créditos educacionales al quedar legalmente establecido el derecho a la gratuidad; percepción que ha sido reforzada desde el año 2019, como un efecto del estallido social y de la ley que eliminó las deudas educativas de DICOM.

En las siguientes tablas y gráficos, observaremos la morosidad según el tipo de institución de Educación Superior del cual egresaron o desertaron los deudores del CAE.

En la Tabla 27, aparece detallada la evolución de la cartera de deudores egresados.

Tabla 27

EGRESADOS											
EVOLUCIÓN DE LA SITUACIÓN DE PAGO SEGÚN TIPO DE IES											
Miles de deudores											
<i>Datos al 31 de diciembre de 2021</i>											
Tipo de IES	Situación de Pago	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
CRUCH	AL DÍA	2	5	13	18	23	28	33	38	43	47
	EN MORA	1	1	3	4	6	7	9	12	16	19
	<i>Total</i>	<i>3</i>	<i>6</i>	<i>17</i>	<i>22</i>	<i>29</i>	<i>35</i>	<i>42</i>	<i>50</i>	<i>58</i>	<i>66</i>
U. PRIVADA NO CRUCH	AL DÍA	4	9	29	45	62	79	98	114	125	136
	EN MORA	2	3	7	10	17	23	30	41	56	72
	<i>Total</i>	<i>6</i>	<i>12</i>	<i>36</i>	<i>55</i>	<i>79</i>	<i>102</i>	<i>128</i>	<i>155</i>	<i>181</i>	<i>208</i>
IP	AL DÍA	3	9	29	43	57	73	91	104	113	120
	EN MORA	2	4	12	18	28	39	52	69	87	102
	<i>Total</i>	<i>6</i>	<i>14</i>	<i>41</i>	<i>60</i>	<i>86</i>	<i>113</i>	<i>142</i>	<i>173</i>	<i>200</i>	<i>222</i>
CFT	AL DÍA	3	7	17	22	26	31	37	40	42	44
	EN MORA	2	3	8	10	14	18	23	29	35	39
	<i>Total</i>	<i>5</i>	<i>10</i>	<i>25</i>	<i>32</i>	<i>41</i>	<i>50</i>	<i>60</i>	<i>69</i>	<i>77</i>	<i>83</i>
FF.AA.	AL DÍA	0,0	0,0	0,1	0,2	0,2	0,3	0,4	0,4	0,5	0,5
	EN MORA	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
	<i>Total</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>1</i>						
Total		19	42	119	170	234	300	373	448	517	581

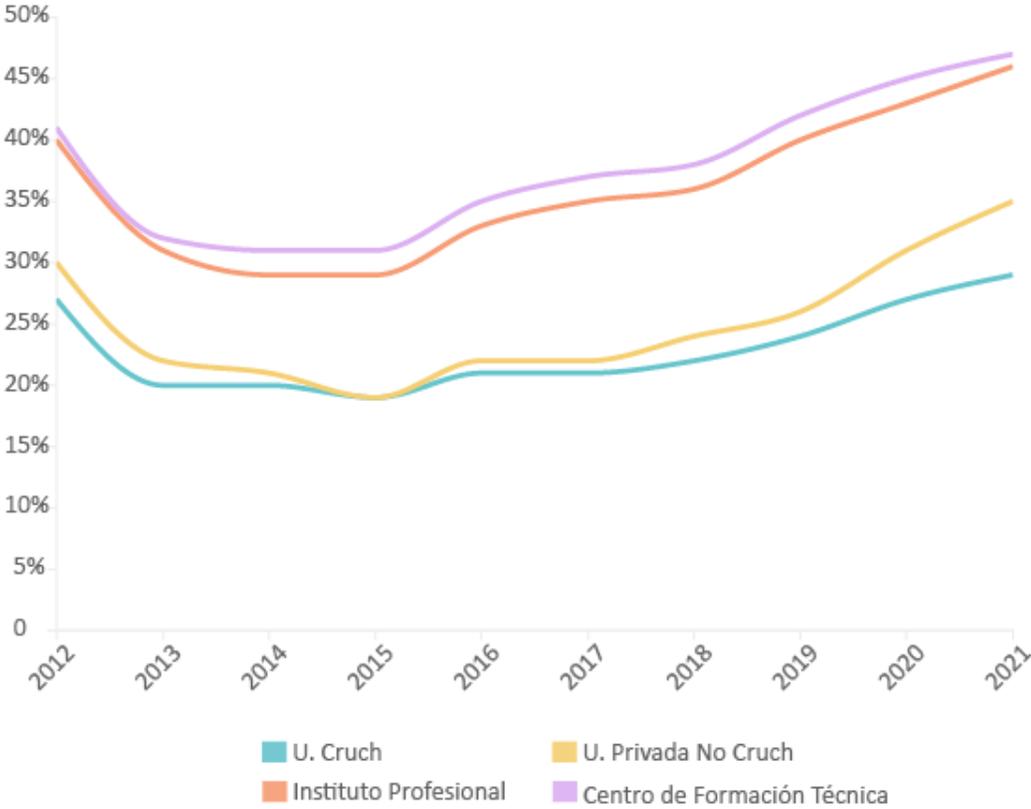
Fuente: Comisión Ingresos

A continuación, en el Gráfico 11, se puede ver que el grupo de deudores egresados de las Universidades (CRUCH y No CRUCH) tiene una morosidad menor que la de quienes cursaron sus carreras en Institutos Profesionales y Centros de Formación Técnica.

Entre 2012 y 2021, los egresados de universidades han mantenido tasas de morosidad de entre un 20% y un 35%. Quienes egresaron de Institutos Profesionales y Centros de Formación Técnica, en tanto, tienen una morosidad que fluctúa entre 29% y 47%, en igual período.

Gráfico 11

Evolución de la Tasa de Morosidad de los Egresados, según tipo de institución de educación superior (al 31 de diciembre de cada año)



Fuente: Comisión Ingresos

A continuación, en la Tabla 28, se observa cómo evoluciona el número de deudores desertores del CAE, en el período 2012-2021, según el tipo de institución de Educación Superior en que estaban cursando la carrera que dejaron sin terminar.

Tabla 28

DESERTORES											
EVOLUCIÓN DE LA SITUACIÓN DE PAGO SEGÚN TIPO DE IES											
Miles de deudores											
Datos al 31 de diciembre de 2021											
Tipo de IES	Situación de Pago	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
CRUCH	AL DÍA	1	1	1	2	2	3	3	4	4	5
	EN MORA	1	1	2	2	3	4	5	6	7	8
	<i>Total</i>	2	2	3	4	5	6	8	9	11	13
U. PRIVADA NO CRUCH	AL DÍA	1	2	4	5	7	8	10	10	11	12
	EN MORA	4	5	8	11	15	19	23	28	33	38
	<i>Total</i>	5	8	11	16	22	27	33	38	44	50
IP	AL DÍA	1	3	5	7	9	11	14	15	16	17
	EN MORA	4	7	11	16	22	29	37	46	55	62
	<i>Total</i>	5	9	16	22	31	40	50	61	70	79
CFT	AL DÍA	1	1	2	3	4	5	6	6	6	7
	EN MORA	2	3	5	7	9	12	14	18	21	23
	<i>Total</i>	2	4	7	10	13	17	20	24	27	29
FF.AA.	AL DÍA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	EN MORA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	<i>Total</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total		14	23	37	52	71	90	111	132	152	171

Fuente: Comisión Ingresos

Como es posible verificar en el Gráfico 12, la morosidad de los deudores desertores según tipo de institución de educación superior, difiere del comportamiento de los deudores egresados.

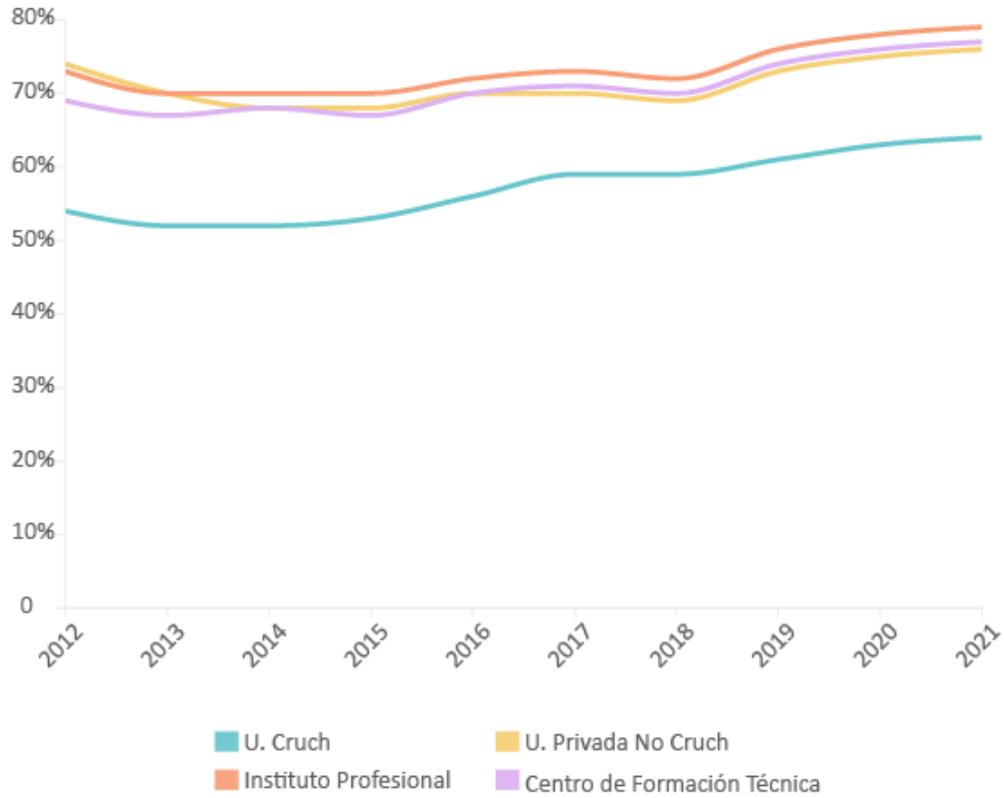
Primero, como ya ha sido mencionado, las tasas de morosidad de los desertores son más elevadas que las de egresados.

Segundo, el grupo de menor morosidad, durante el período de análisis, es el de quienes desertaron de carreras cursadas en las Universidades del CRUCH, los que tienen una tasa de morosidad del orden del 64%, en diciembre de 2021.

Quienes dejaron carreras sin terminar en universidades privadas no pertenecientes al CRUCH; Institutos Profesionales y Centros de Formación Técnica, tienen tasas de morosidad en torno al 77%, a diciembre de 2021.

Gráfico 12

**Evolución de la Tasa de Morosidad de los Desertores,
según tipo de institución de educación superior
(al 31 de diciembre de cada año)**



Fuente: Comisión Ingres

Las siguientes tablas y gráficos contienen información referente al comportamiento de pago de los deudores, según el quintil de ingreso reportado al momento de postular a las ayudas estudiantiles del Estado.

La Tabla 29 resume la evolución de la situación de pago de los deudores egresados, según quintil de ingreso.

Tabla 29

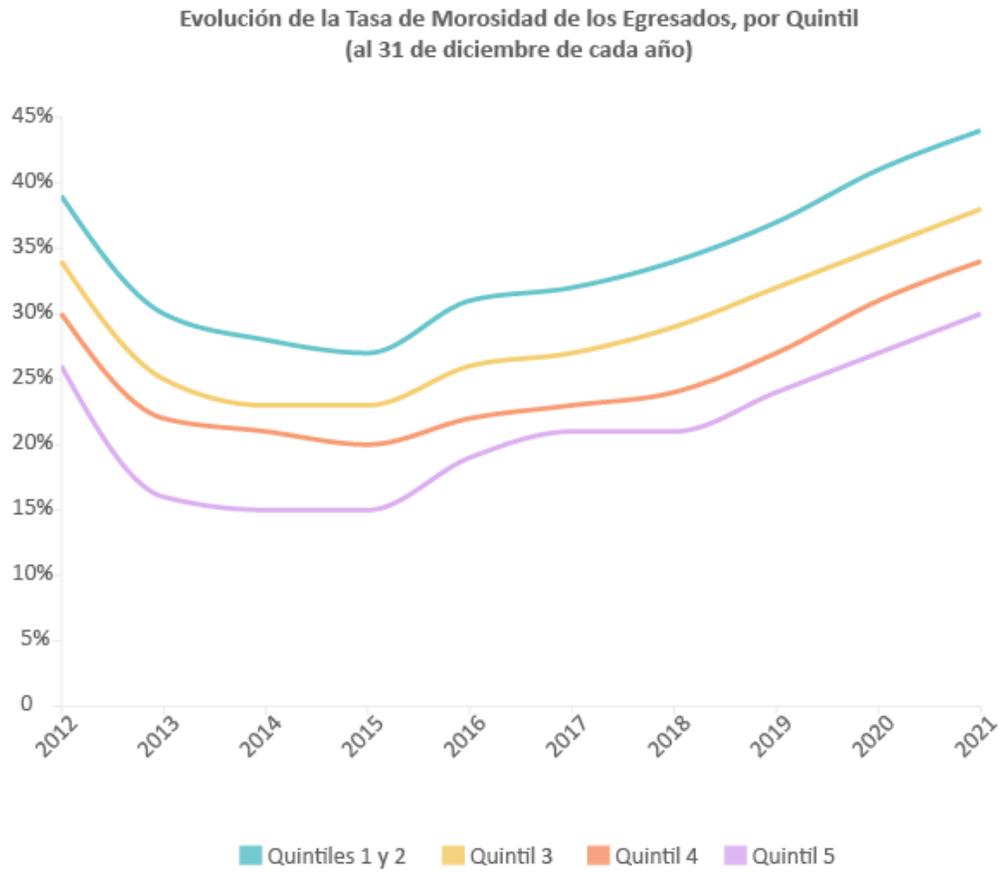
EGRESADOS											
EVOLUCIÓN DE LA SITUACIÓN DE PAGO SEGÚN QUINTIL											
Miles de deudores											
Datos al 31 de diciembre de 2021											
Quintil	Situación de Pago	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
quintil 1 y 2	AL DÍA	6	17	52	77	101	125	149	167	176	184
	EN MORA	4	7	21	29	44	59	76	98	123	144
	<i>Total</i>	<i>11</i>	<i>24</i>	<i>73</i>	<i>106</i>	<i>145</i>	<i>184</i>	<i>225</i>	<i>265</i>	<i>299</i>	<i>328</i>
quintil 3	AL DÍA	3	6	17	25	33	41	50	57	63	67
	EN MORA	1	2	5	7	11	15	20	27	34	42
	<i>Total</i>	<i>4</i>	<i>9</i>	<i>23</i>	<i>32</i>	<i>44</i>	<i>56</i>	<i>70</i>	<i>84</i>	<i>97</i>	<i>109</i>
quintil 4	AL DÍA	2	6	15	21	29	38	47	55	61	67
	EN MORA	1	2	4	5	8	11	15	21	28	35
	<i>Total</i>	<i>3</i>	<i>7</i>	<i>19</i>	<i>27</i>	<i>38</i>	<i>49</i>	<i>62</i>	<i>76</i>	<i>89</i>	<i>101</i>
quintil 5	AL DÍA	1	2	3	4	6	9	13	17	23	30
	EN MORA	0	0	1	1	1	2	3	6	9	13
	<i>Total</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>7</i>	<i>11</i>	<i>16</i>	<i>23</i>	<i>32</i>	<i>42</i>
Total		19	42	119	170	234	300	373	448	517	581

Fuente: Comisión Ingresos

Tal como se aprecia en el Gráfico 13, hay una correlación evidente entre el quintil de ingreso y la tasa de morosidad, lo que ocurre en cada uno de los años: a mayor nivel de ingresos, menor es la tasa de morosidad de los egresados.

Se puede verificar además que la tasa de morosidad de todos los quintiles sigue una evolución similar, aunque difiere en magnitud, según el quintil. En diciembre de 2021, los egresados de los quintiles 1 y 2 presentan una tasa de morosidad de 44%; para los del quintil 3, dicha tasa llega a 38%; y de un 34%, en el caso del quintil 4. Los egresados del quintil 5 tienen una tasa de morosidad del orden del 30%.

Gráfico 13



Fuente: Comisión Ingresa

En el caso de los deudores que desertaron de la educación superior, existe la misma correlación entre nivel de ingresos y morosidad, observada para los deudores egresados, como se comprueba en la siguiente tabla.

Tabla 30

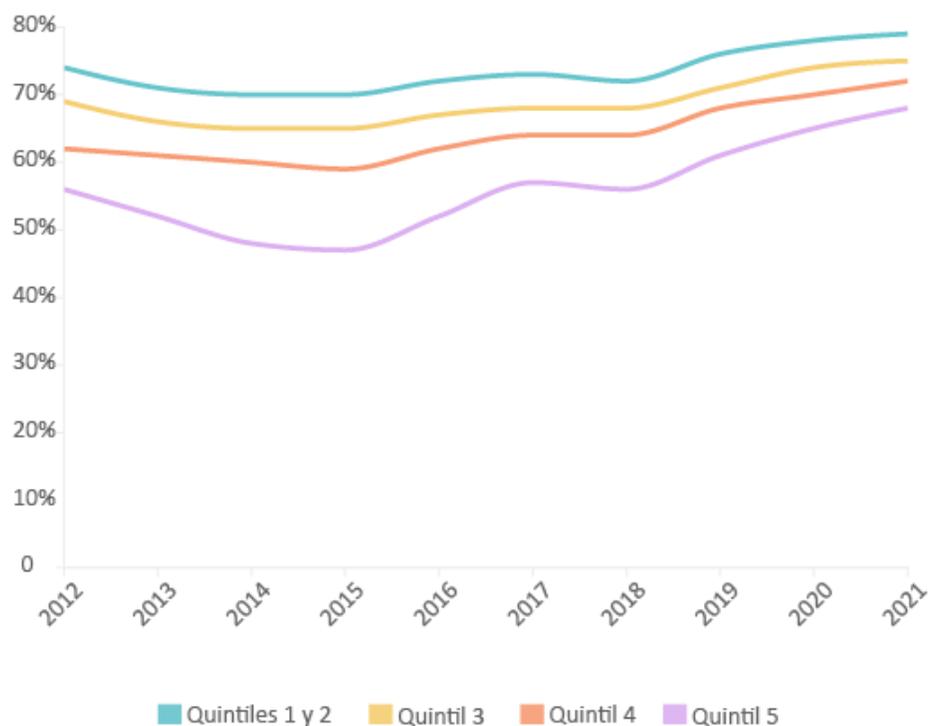
DESERTORES											
EVOLUCIÓN DE LA SITUACIÓN DE PAGO SEGÚN QUINTIL											
Miles de deudores											
Datos al 31 de diciembre de 2021											
Quintil	Situación de Pago	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
quintil 1 y 2	AL DÍA	2	5	8	11	14	17	21	21	22	23
	EN MORA	7	11	18	26	35	45	54	67	76	84
	<i>Total</i>	9	16	26	37	49	62	75	87	98	107
quintil 3	AL DÍA	1	1	2	3	4	5	6	6	7	7
	EN MORA	2	3	4	6	8	10	13	16	19	22
	<i>Total</i>	2	4	6	9	12	15	19	22	26	30
quintil 4	AL DÍA	1	1	2	2	3	4	5	6	6	7
	EN MORA	1	2	3	4	5	7	9	12	15	17
	<i>Total</i>	2	3	4	6	8	11	14	17	21	24
quintil 5	AL DÍA	0	0	0	1	1	1	1	2	2	3
	EN MORA	0	0	0	0	1	1	2	3	5	7
	<i>Total</i>	1	1	1	1	1	2	3	5	7	10
Total		14	23	37	52	71	90	111	132	152	171

Fuente: Comisión Ingresos

Los deudores desertores del CAE provenientes de familias del quintil 5 tienen, a diciembre de 2021, una tasa de morosidad de 68% versus quienes pertenecen a familias de los quintiles 1 y 2, cuya morosidad escala al 79%.

Gráfico 14

**Evolución de la Tasa de Morosidad de los Desertores, por Quintil
(al 31 de diciembre de cada año)**



Fuente: Comisión Ingresos

f. Ejecución de Garantías

El contenido de esta sección se refiere a la ejecución de las garantías de los créditos de aquellos deudores -egresados y desertores- que incumplieron el pago de su deuda.

En la Tabla 31 aparece el detalle de garantías ejecutadas y el total de deudores en mora, según tipo de deudor.

Tabla 31

EVOLUCIÓN DE MOROSIDAD Y COBRO DE GARANTÍAS											
Miles de deudores											
31 de diciembre de cada año											
Tipo	Situación de Pago	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Egresados	EN MORA SIN GARANTÍA EJECUTADA	6	9	26	28	34	43	53	69	74	70
	GARANTÍA EJECUTADA	1	2	5	15	31	45	62	82	119	163
	<i>Total</i>	7	11	31	42	65	88	114	151	193	233
Desertores	EN MORA SIN GARANTÍA EJECUTADA	7	11	17	17	17	24	29	34	32	28
	GARANTÍA EJECUTADA	3	5	8	18	32	40	50	63	83	103
	<i>Total</i>	10	16	25	35	49	64	78	97	115	131
Total		17	27	55	78	115	152	192	249	308	364

Fuente: Comisión Ingresa

Sobre la base de la información presentada en la tabla anterior, definiremos la tasa de cobro de garantías, como el cociente entre el número de garantías ejecutadas y el número de deudores en mora.

Esa tasa es importante por una razón más bien operativa: ayuda a analizar con qué velocidad los bancos comienzan a ejecutar las garantías de la cartera morosa.

Como se aprecia en el Gráfico 15, en el caso de los deudores egresados, la tasa de cobro de garantías de deudores pertenecientes a los distintos tipos de instituciones, ha tenido una evolución similar.

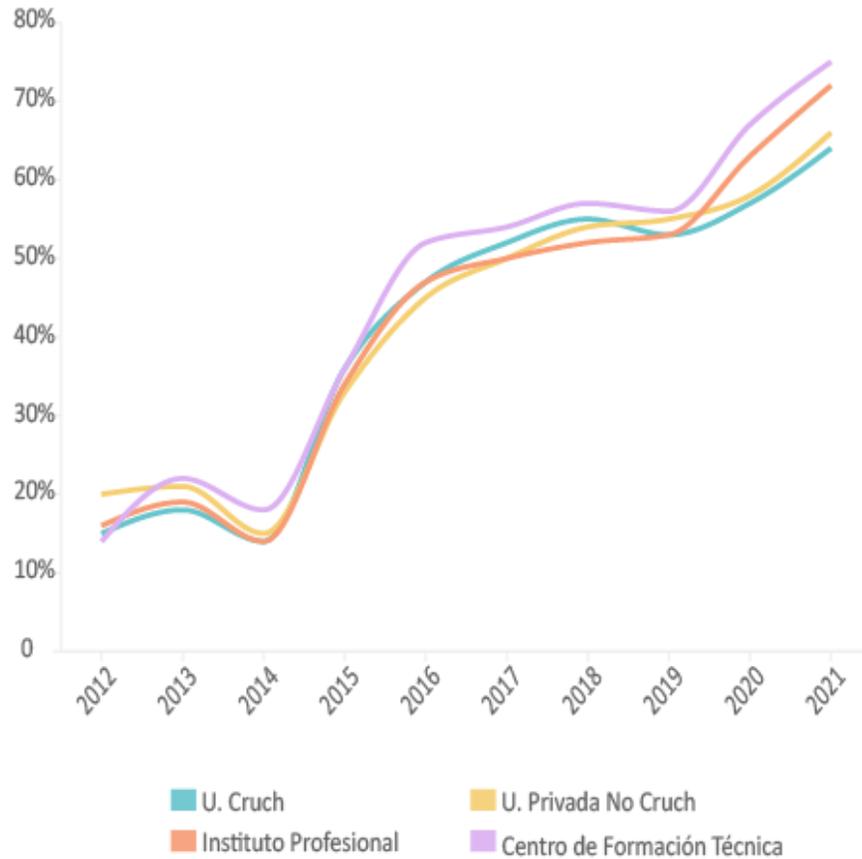
Entre 2012 y 2014, la tasa de cobro de garantías de la cartera morosa bordeó, en promedio, el 17% del total de deudores con cuotas impagas. A partir de entonces, se produce un quiebre en la tendencia, aumentando dicha tasa a 34%, en 2015; 47%, en 2016; 51%, en 2017; 54%, en 2018; 54%, en 2019; y 62%, en 2020. En 2021, dicha tasa se elevó a 70% de cobro de garantías respecto del total de créditos morosos de egresados.

El aumento observado a partir del año 2015 se produce, principalmente, por dos motivos: el primero, es que, a partir de 2011, se dejó estipulado, en las bases de licitación para la administración y el financiamiento de los Crédito CAE, un plazo máximo de 8 meses, a contar del primer vencimiento impago, para presentar la demanda y cobrar la garantía; el segundo motivo es que los bancos, en respuesta a ese plazo límite, realizaron mejoras operativas que les permitieron aumentar considerablemente su capacidad de cobro de garantías.

En los años 2020 y 2021, se produjo un nuevo aumento en la ejecución de garantías, el que podría estar relacionado al deterioro en el pago de los créditos que siguió al estallido social y al negativo efecto económico de la pandemia.

Gráfico 15

Evolución de la Tasa de Cobro de Garantías sobre la cartera morosa de los Egresados, según tipo de Institución de Educación Superior (31 de diciembre de cada año)

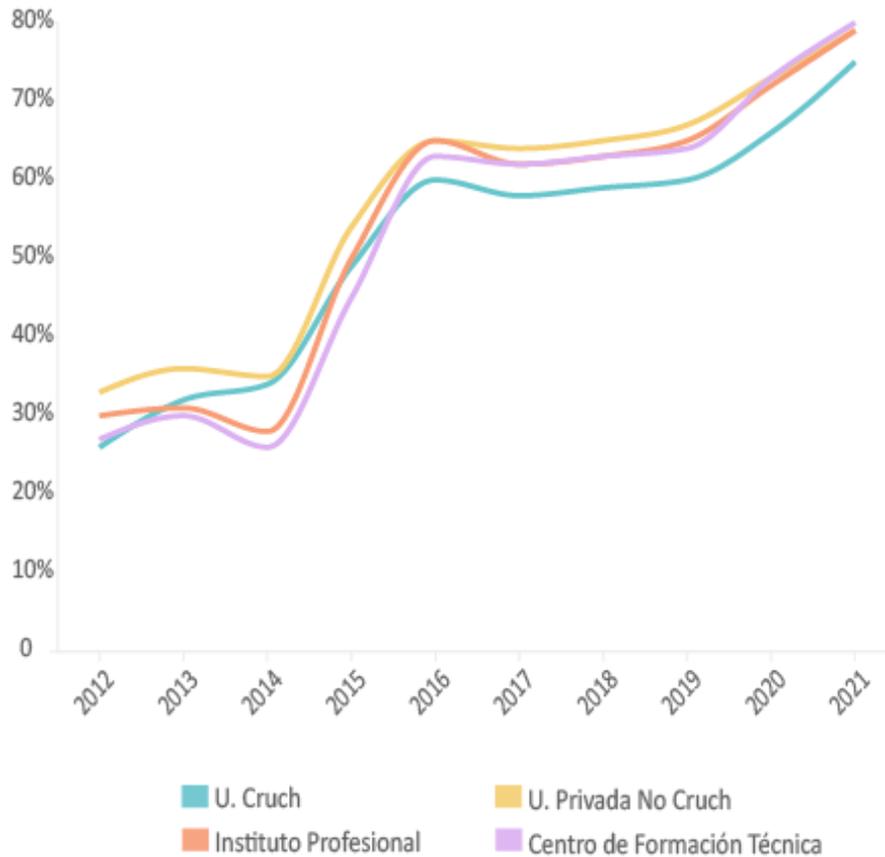


Fuente: Comisión Ingresos

Una situación similar a la ocurrida en el caso de los deudores egresados, fue observada respecto de la tasa de cobro de garantías de los deudores desertores. Ver Gráfico 16.

Gráfico 16

Evolución de la Tasa de Cobro de Garantías sobre la cartera morosa de los Morosos, según tipo de Institución de Educación Superior (31 de diciembre de cada año)



Fuente: Comisión Ingresa

El costo que tanto el Fisco como las instituciones de educación superior han debido asumir por concepto de pago de las garantías, aumentó en 2021 respecto del año anterior.

En 2021, el monto total de garantías pagadas fue cercano a UF 7,7 millones, un 25% más que en 2020 (Gráfico 17). Ese resultado es consistente con lo mencionado anteriormente en cuanto al deterioro del pago de la cartera CAE, producto de los efectos económicos negativos de la pandemia y la eliminación de las deudas de educación de DICOM.

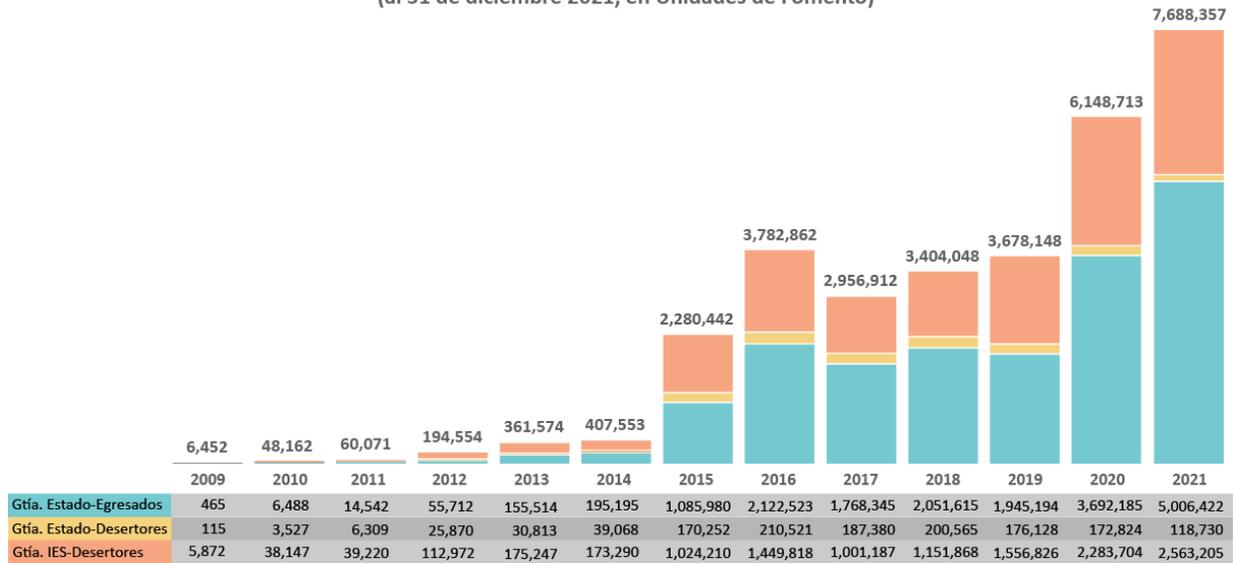
Puntualmente, para el Fisco, el pago de garantías por incumplimiento de deudores egresados aumentó un 36% en 2021. En el caso de los desertores, disminuyó un 31%.

En lo que respecta a las instituciones de educación superior, el monto pagado en 2021 por concepto de garantías por incumplimiento de pago de deudores que desertaron de sus estudios, fue un 12% superior al año anterior.

En total, las garantías ejecutadas tanto para el Fisco como para las instituciones de educación superior, sumaron UF 31 millones, aproximadamente⁴.

Gráfico 17

Montos de Garantías requeridas de pago al Fisco y a las instituciones de educación superior (al 31 de diciembre 2021, en Unidades de Fomento)



Fuente: Comisión Ingresos

VI. BENEFICIOS PARA EL PAGO

a. Suspensión de Pago por Cesantía y por Estudios de Postgrado en el Extranjero

⁴ En el caso del Fisco, la cifra corresponde sólo al egreso de caja efectivo desembolsado para pagar las garantías. No incluye la menor recaudación por no pago de estudiantes egresados cuyos créditos fueron financiados por el Fisco.

La información relativa al uso de los beneficios de suspensión de pago por cesantía/desempleo y de suspensión de pago por estudios de postgrado en el extranjero, se presentarán de manera conjunta, puesto que es poco significativo el número de beneficiarios que utiliza el derecho a postergar el pago de su Crédito CAE por cursar un Magíster o un Doctorado fuera del país. Concretamente, en 2021, solamente 165 profesionales que financiaron sus estudios con CAE obtuvieron suspensión de pago de su deuda, debido a que cursaban un postgrado en otro país; es decir, un 0,5% del total de solicitantes que fueron favorecidos con la postergación de pago (35 mil beneficiarios).

Tanto el beneficio de suspensión de pago por cesantía/desempleo, como la suspensión de pago por estudios de postgrado en el extranjero, consisten en la posibilidad de solicitar que se posponga el pago del Crédito hasta recuperar la capacidad de responder al compromiso con la deuda. Las cuotas suspendidas se cobrarán al final del cuadro de pago del deudor, al mismo valor en UF, sin que se generen intereses por la postergación del pago.

En 2021, 35 mil deudores del CAE solicitaron la suspensión del cobro de sus cuotas, un 6% menos que el año anterior. El monto total otorgado por este concepto, en el año, fue de UF 426 mil (Tabla 32).

La disminución en el uso de este beneficio durante 2021 se explica principalmente por la recuperación progresiva del empleo, que estuvo severamente afectado en el primer año de pandemia (2020).

Tabla 32

SUSPENSIÓN DE PAGO (CESANTÍA Y ESTUDIOS EN EXTRANJERO) (31 de Diciembre de 2021) <i>Cifras en Unidades de Fomento</i>			
AÑO DE APROBACIÓN	NÚMERO DE BENEFICIARIOS POR AÑO (miles)	EGRESO FISCAL POR BENEFICIO OTORGADO UF	
2018	23	601.570	
2019	27	726.658	
2020(*)	37	736.956	
2021	35	426.166	
TOTAL		2.491.350	⁵

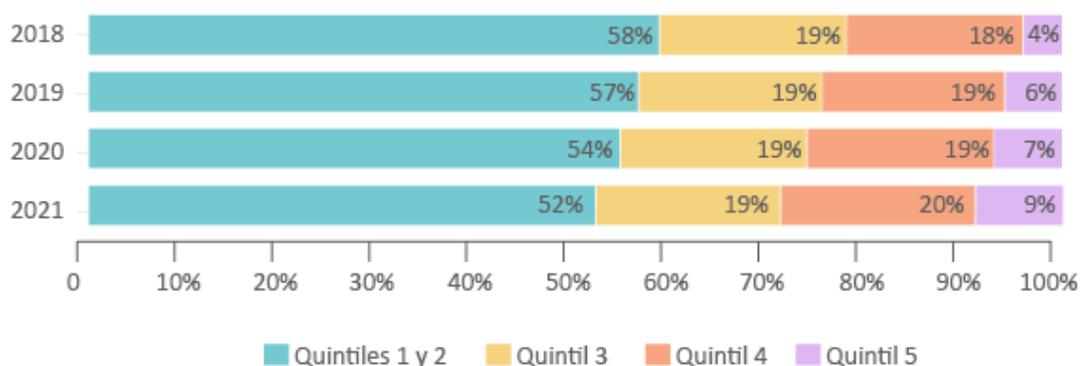
Fuente: Comisión Ingresos

⁵ (*) A partir del año 2020, en el caso de aquellos deudores cuyos créditos fueron financiados por el Fisco, el beneficio de suspensión de pago no se imputa como un egreso fiscal con cargo a la Ley de Presupuestos, sino que se informa a la TGR una menor recaudación por las cuotas cubiertas por el beneficio. Dichas cuotas serán cobradas al finalizar el plazo inicial del crédito y no devengarán intereses para el deudor.

En cuanto a la distribución de los beneficiados con suspensión de pago, según quintil de ingreso reportado al postular a las ayudas estudiantiles (FUAS), se puede observar que, en 2021, hubo una leve disminución de la participación de los quintiles 1 y 2. Esto es consistente con el hecho de que están entrando en etapa de pago los deudores que obtuvieron el CAE a partir del año 2016 (es decir desde que se puso en marcha la gratuidad), los que en su mayoría pertenecen a segmentos de mayores ingresos.

Gráfico 18

**Distribución de Beneficiarios de la Suspensión de Pago
(Cesantía y Estudios de Postgrado en el Extranjero)
31 de diciembre 2021**



Fuente: Comisión Ingresa

Como muestra el Gráfico 18, la suspensión de pago del Crédito CAE lo utilizan, mayoritariamente, deudores que, al momento de postular a las ayudas estudiantiles, pertenecían a familias de menores ingresos.

b. Rebaja de Tasa

La siguiente información se refiere al beneficio de rebaja de la tasa de interés al 2% real anual, establecido en la Ley 20.634.

En 2021, 157 mil estudiantes fueron beneficiados con este subsidio, un 5,4% menos que el año anterior. En su conjunto, el subsidio que recibieron sumó UF 962 mil, un 1% menos respecto de 2020 (ver Tabla 33).

Esta disminución en el número de beneficiarios de la rebaja de tasa al 2% se explicaría por el efecto negativo que tuvo la pandemia en la situación económica de los deudores afectados a esa rebaja,

quienes podrían haber visto dificultado el pago al día de sus cuotas, y, en consecuencia, no lograron acceder al subsidio de la tasa de interés del CAE.

Un factor adicional sería el aumento del incumplimiento de pago de cuotas que acompañó -como ya ha sido mencionado- la entrada en vigencia de la ley que prohíbe informar las deudas morosas de educación.

Ahora bien, desde que se comenzó a aplicar la rebaja de la tasa de interés del CAE al 2%, en 2013, se han otorgado UF 6 millones en subsidio por este beneficio. Entre 2018 y 2021, el monto por ese concepto fue de UF 3,8 millones.

Tabla 33

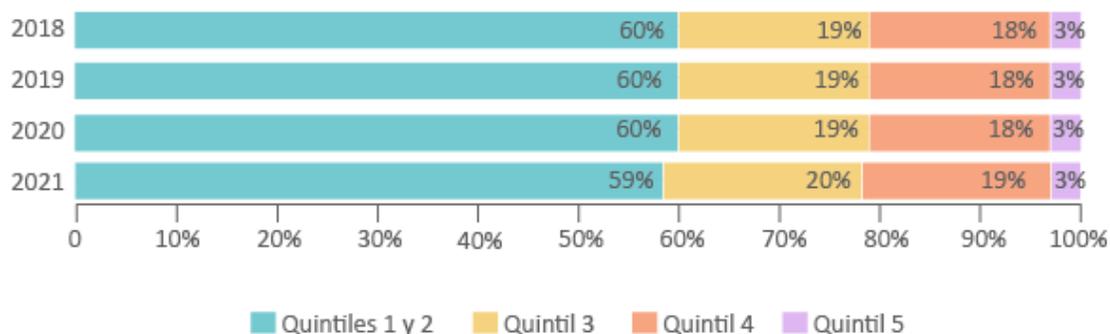
BENEFICIARIOS POR SUBSIDIO DE REBAJA DE TASA AL 2% REAL ANUAL <i>(31 de diciembre de 2021)</i> <i>Cifras en Unidades de Fomento</i>		
AÑO DE PAGO	NÚMERO DE BENEFICIARIOS <i>(miles)</i>	SUBSIDIO POR REBAJA DE TASA AL 2% UF
2018	173	911.017
2019	174	999.966
2020	166	971.921
2021	157	962.661
TOTAL		3.845.565

Fuente: Comisión Ingresos

Se ha mantenido relativamente estable la distribución de los beneficiarios de la rebaja de tasa, según el quintil de ingreso reportado al asignarles el CAE (ver Gráfico 19). El grupo que ha recibido mayormente el beneficio es aquel que pertenecía a los quintiles de menores ingresos (59%) al momento de postular a las ayudas estudiantiles del Estado.

Gráfico 19

**Distribución del Número de Beneficiarios de la Rebaja de Tasa al 2%
31 de diciembre 2020**



Fuente: Comisión Ingresos

c. Pago Contingente a la Renta

Durante 2021, el beneficio del Pago Contingente al 10% de la Renta se otorgó a 28,4 mil deudores.

Según lo establecido en la Ley 20.634, el descuento se hace efectivo sólo si los deudores pagan las cuotas con derecho al subsidio, hasta su fecha de vencimiento mensual. Esto explica que del total de beneficiarios a los que les fue aprobado el beneficio, en la práctica, efectivamente lo utilizó el 97%, es decir 27.5 mil deudores que pagaron sus cuotas al día.

Con todo, la cantidad de beneficiarios a los que aplicó el descuento es un 10% menor que en 2020. Nuevamente, esto podría obedecer a los efectos negativos de la pandemia en los ingresos de los deudores CAE, que podrían haber significado dificultades para pagar las cuotas antes de su vencimiento (exigencia legal para obtener el descuento). Asimismo, pudo influir la prohibición de informar deudas morosas relativas a educación.

En total, durante 2021, se otorgaron UF 484 mil por concepto de copago del Fisco por este beneficio; un 0,75% más de recursos que en 2020.

Importante es consignar que aquellos deudores que obtuvieron derecho a pagar cuotas contingentes al 10% de su renta y que pertenecen a las cohortes que solicitaron el CAE antes del 2012, también accedieron al subsidio por rebaja de tasa al 2% real anual. Este subsidio adicional implicó en 2021, un desembolso de UF 207 mil, un 4,8% menos que el año anterior.

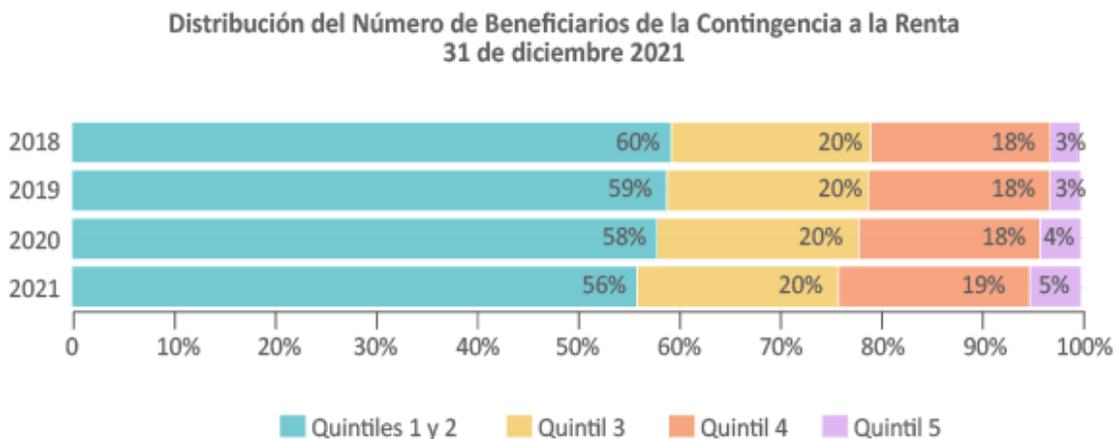
Tabla 34

BENEFICIARIOS SUBSIDIO DE CONTINGENCIA A LA RENTA (31 de diciembre de 2021) <i>Cifras en Unidades de Fomento</i>			
AÑO DE PAGO	NÚMERO DE BENEFICIARIOS <i>(miles)</i>	SUBSIDIO POR CONTINGENCIA A LA RENTA UF	SUBSIDIO POR REBAJA DE TASA AL 2% UF
2018	32,7	433.203	215.569
2019	32,8	507.050	238.147
2020	30,4	481.057	218.159
2021	27,5	484.672	207.607
TOTAL		1.905.982	879.482

Fuente: Comisión Ingresos

Los quintiles 1 y 2 son los que tienen una mayor participación como beneficiarios del Pago Contingente al 10% de la Renta (Gráfico 20). Sin embargo, se puede observar que dicha participación ha ido disminuyendo progresivamente. Esto es consistente con el hecho, mencionado anteriormente, de que están entrando en etapa de pago los deudores de las cohortes del año 2016 en adelante, en las que hubo una menor participación de personas pertenecientes a familias de menores ingresos, atendida la puesta en marcha de la gratuidad.

Gráfico 20



Fuente: Comisión Ingresos

d. Proceso de Reprogramación para Deudores Morosos

Desde el lunes 24 de febrero y hasta el último día del año 2020, Comisión Ingres puso a disposición de los deudores morosos del Crédito con Garantía Estatal (CAE), tanto egresados como personas que desertaron de los estudios, un proceso excepcional de reprogramación, que fue establecido durante la tramitación parlamentaria de la Ley de Presupuesto para el Sector Público del Año 2020.

La reprogramación consistió en la posibilidad, para todos los deudores atrasados en el pago del Crédito CAE, de quedar al día, acreditando el pago de una cuota, sin cobro de intereses moratorios ni gastos de cobranza. Al hacerlo, recuperarían el pago regular del Crédito, quedando eliminados de todos los registros de deudores morosos y en condiciones de acceder a los beneficios propios de los deudores del CAE que pagan al día (rebaja automática de la tasa de interés al 2% anual; cuotas no mayores al 10% de la renta; suspensión del cobro en caso de no tener trabajo).

Esta opción de normalizar el pago del Crédito estuvo disponible inclusive para deudores en etapa de cobranza judicial y para aquellos cuya deuda debió ser pagada -ante una morosidad prolongada- por los garantes o avales, ya sea el Fisco, la Institución de Educación Superior (en el caso de quienes no terminaron sus estudios), o bien, los dos anteriores.

En total, casi 23,4 mil deudores morosos regularizaron su situación con el Crédito CAE en este proceso extraordinario de reprogramación dispuesto por la Ley de Presupuestos 2020.

A continuación, se muestra la situación de pago de ese conjunto de deudores, a Diciembre 2021, luego de haber reprogramado su deuda.

REPROGRAMACIONES CAE							
Situación de Pago a Diciembre 2021							
<i>Número de deudores que reprogramaron deuda en 2020</i>							
Tipo de Reprogramación	Situación de Pago	Egresados		Desertores		Total	
		Número Miles	%	Número Miles	%	Número Miles	%
Crédito en Mora Sin Garantía Ejecutada	Al día	7,0	60%	1,9	52%	8,9	58%
	1 - 2 Cuotas en Mora	1,2	10%	0,4	11%	1,6	10%
	3 y más Cuotas en Mora	3,2	27%	1,3	35%	4,4	29%
	Garantía Ejecutada o Créditos Acelerados	0,3	2%	0,1	3%	0,4	3%
	Total	11,6	100%	3,7	100%	15,3	100%
Con garantía Ejecutada	Al día	3,1	53%	1,1	48%	4,1	51%
	1 - 2 Cuotas en Mora	0,9	15%	0,3	14%	1,2	15%
	3 y más Cuotas en Mora	1,8	31%	0,7	32%	2,5	31%
	Convenio Caducado por Mora	0,1	2%	0,1	6%	0,2	3%
	Total	5,8	100%	2,2	100%	8,1	100%
Total		17,5		5,9		23,4	

Fuente: Comisión Ingres

VII. FINANCIAMIENTO DE LA CARTERA TOTAL DE CRÉDITO

En esta sección, presentaremos la situación global de la cartera, al 31 de diciembre de 2021, en términos de los saldos, diferenciando aquella parte que es financiada por los bancos de la que es financiada por el Fisco.

Como se aprecia en la Tabla 35, el valor de la cartera CAE es de aproximadamente UF 262 millones, de los cuales el Fisco financia el 57% y los bancos, el 43% restante.

Tabla 35

SALDOS CARTERA TOTAL CAE SEGÚN ACREEDOR (Información y Saldos al 31 de diciembre de 2021)					
Quintil	Bancos		Fisco		Total UF
	UF	%	UF	%	
Quintil 1 y 2	54.858.869	45,11%	66.762.632	54,89%	121.621.502
Quintil 3	20.416.768	44,19%	25.782.654	55,81%	46.199.422
Quintil 4	21.188.463	42,29%	28.916.141	57,71%	50.104.604
Quintil 5	15.807.942	35,90%	28.226.001	64,10%	44.033.944
Total	112.272.043	42,86%	149.687.429	57,14%	261.959.472

Fuente: Comisión Ingresos

Estos UF 262 millones, financiados con recursos públicos y privados, han permitido costear, de manera total o parcial, las carreras de 1 millón 110 mil estudiantes. El Fisco ha financiado los aranceles de 545 mil de ellos, es decir, al 49% de los beneficiarios totales del CAE.

Tabla 36

NÚMERO DE BENEFICIARIOS SEGÚN ACREEDOR (Información al 31 de diciembre de 2021)					
Quintil	Bancos		Fisco		Total Miles
	Número miles	%	Número miles	%	
Quintil 1 y 2	295	53,4%	258	46,6%	553
Quintil 3	100	51,5%	95	48,5%	195
Quintil 4	96	49,5%	98	50,5%	194
Quintil 5	73	43,7%	94	56,3%	167
Total	565	50,9%	545	49,1%	1.110

Fuente: Comisión Ingresos

Como muestra la Tabla, un 36% de los saldos (UF 93,2 millones) corresponde a beneficiarios que aún permanecen en etapa de estudio o en período de gracia.

Del total de saldos, UF 105 millones están asociados a beneficiarios que tienen su cuadro de pago activo (un 40% del valor de la cartera).

Tabla 37

SITUACIÓN DE SALDOS CARTERA TOTAL CAE (Saldos al 31 de diciembre de 2021) Unidades de Fomento				
QUINTIL	SALDOS EN ETAPA DE ESTUDIO O GRACIA (1)	SALDOS CUADRO DE PAGO ACTIVO (2)	SALDOS GARANTÍA EJECUTADA O CRÉDITO ACCELERADO (3)	SALDO TOTAL INCLUIDO LAS GARANTÍAS PAGADAS (1)+(2)+(3)
quintil 1 y 2	30.093.870	51.762.896	39.764.736	121.621.502
quintil 3	14.169.896	20.411.886	11.617.640	46.199.422
quintil 4	17.986.638	22.527.122	9.590.844	50.104.604
quintil 5	30.924.254	10.492.856	2.616.834	44.033.944
TOTAL	93.174.658	105.194.760	63.590.054	261.959.472
%	36%	40%	24%	100%

Fuente: Comisión Ingresos

En la tabla anterior, también se puede ver que los saldos de deuda de aquellos estudiantes respecto de los cuales se ha ejecutado la garantía -sea garantía fiscal o garantía de las Instituciones de Educación Superior-, representan un 24% del valor total de la cartera.

Al analizar lo anterior, desde el punto de vista del número de beneficiarios según su situación con la deuda, vemos que el 32% aún se encuentra en etapa de estudio o en período de gracia, lo que corresponde a unos 358 mil beneficiarios.

A su vez, de los aproximadamente 752 mil beneficiarios que están con obligación de pago, 465 mil mantienen su cuadro de pago activo, mientras que 287 mil dejaron de pagar su crédito y, por lo tanto, se ejecutó la garantía. Ver Tabla 38.

Tabla 38

SITUACIÓN CARTERA TOTAL CAE				
<i>(Saldo al 31 de diciembre de 2021)</i>				
<i>Miles de Beneficiarios</i>				
QUINTIL	EN ETAPA DE ESTUDIO O GRACIA (1)	CON CUADRO DE PAGO ACTIVO (2)	CON GARANTÍA EJECUTADA O CRÉDITO ACCELERADO (3)	TOTAL DE BENEFICIARIOS (1)+(2)+(3)
quintil 1 y 2	117	250	186	553
quintil 3	56	89	50	195
quintil 4	69	87	39	194
quintil 5	116	39	12	167
TOTAL	358	465	287	1.110
%	32%	42%	26%	100%

Fuente: Comisión Ingresos

Cabe destacar que, de la cartera fiscal, la Tesorería General de la República (TGR) recaudó aproximadamente UF 4,9 millones, en el año 2021.

En las Tablas 39, 40 y 41, se puede revisar mayor detalle sobre las cifras correspondientes a la cartera del Fisco y de los bancos.

Tabla 39

SITUACIÓN DE PAGO CAE
Según quintil de ingreso al momento de la postulación el CAE
(Información y Saldos al 31 de diciembre de 2021)

QUINTIL	TOTAL DE BENEFICIARIOS (miles) (*) (1)+(2)+(3)	NÚMERO DE ESTUDIANTES EN ETAPA DE ESTUDIO O GRACIA			NÚMERO DE ESTUDIANTES CON CUADROS DE PAGO		SALDOS TOTALES Unidades de Fomento			
		EN ETAPA DE ESTUDIO O GRACIA (miles) (1)	CON CUADRO DE PAGO ACTIVO (miles) (2)	CON GARANTÍA EJECUTADA O CRÉDITO ACELERADO (miles) (3)	EN ETAPA DE ESTUDIO O GRACIA (4)	CON CUADRO DE PAGO ACTIVO (5)	CON GARANTÍA EJECUTADA O CRÉDITO ACELERADO (6)	SALDO TOTAL INCLUIDO LAS GARANTÍAS PAGADAS (4)+(5)+(6)		
quintil 1 y 2	553	117	250	186	30.093.870	51.762.896	39.764.736	121.621.502		
quintil 3	195	56	89	50	14.169.896	20.411.886	11.617.640	46.199.422		
quintil 4	194	69	87	39	17.986.638	22.527.122	9.590.844	50.104.604		
quintil 5	167	116	39	12	30.924.254	10.492.856	2.616.834	44.033.944		
TOTAL	1.110	358	465	287	93.174.658	105.194.760	63.590.054	261.959.472		
% DE CARTERA TOTAL	100%	32%	42%	26%	36%	40%	24%	100%		

(*) Los beneficiarios que han postulado y obtenido el CAE en más de una ocasión son contados como beneficiarios distintos. El total de rut a la fecha corresponde a 1.083.052.

Fuente: Comisión Ingresos

Tabla 40

BANCOS
SITUACIÓN DE PAGO CAE
Según quintil de ingreso al momento de la postulación el CAE
(Información y Saldos al 31 de diciembre de 2021)

QUINTIL	TOTAL DE BENEFICIARIOS (miles) (*) (1)+(2)+(3)	NÚMERO DE ESTUDIANTES EN ETAPA DE ESTUDIO O GRACIA		NÚMERO DE ESTUDIANTES CON CUADROS DE PAGO		SALDOS TOTALES Unidades de Fomento			
		EN ETAPA DE ESTUDIO O GRACIA (miles) (1)	CON CUADRO DE PAGO ACTIVO (miles) (2)	CON GARANTÍA EJECUTADA O CRÉDITO ACCELERADO (miles) (3)	EN ETAPA DE ESTUDIO O GRACIA (4)	CON CUADRO DE PAGO ACTIVO (5)	CON GARANTÍA EJECUTADA O CRÉDITO * (6)	SALDO TOTAL INCLUIDO LAS GARANTÍAS PAGADAS (4)+(5)+(6)	
									(1)
quintil 1 y 2	295	58	140	97	11.067.379	25.127.682	18.663.808	54.858.869	
quintil 3	100	28	48	24	5.289.585	9.776.580	5.350.603	20.416.768	
quintil 4	96	33	45	18	6.510.930	10.511.457	4.166.076	21.188.463	
quintil 5	73	48	20	5	9.566.106	5.097.752	1.144.085	15.807.942	
TOTAL	565	167	254	145	32.434.000	50.513.471	29.324.572	112.272.043	
% DE CARTERA TOTAL	100%	29%	45%	26%	29%	45%	26%	100%	

*Corresponde al Total de Saldos de Créditos financiados por los Bancos. Una vez Ejecutada la Garantía, el 10% de dichos saldos es acreencia de los Bancos y el 90% restante es acreencia de los garantes: Fisco y/o IES según corresponda.

Fuente: Comisión Ingresos

Tabla 41

TGR
SITUACIÓN DE PAGO CAE

Según quintil de ingreso al momento de la postulación el CAE

QUINTIL	TOTAL DE BENEFICIARIOS (miles) (*) (1)+(2)+(3)	NÚMERO DE ESTUDIANTES EN ETAPA DE ESTUDIO O GRACIA		NÚMERO DE ESTUDIANTES CON CUADROS DE PAGO		SALDOS TOTALES Unidades de Fomento			
		EN ETAPA DE ESTUDIO O GRACIA (miles) (1)	CON CUADRO DE PAGO ACTIVO (miles) (2)	CON GARANTÍA EJECUTADA O CRÉDITO ACCELERADO (miles) (3)	EN ETAPA DE ESTUDIO O GRACIA (4)	CON CUADRO DE PAGO ACTIVO (5)	CON GARANTÍA EJECUTADA O CRÉDITO ACCELERADO (6)	SALDO TOTAL INCLUIDO LAS GARANTÍAS PAGADAS (4)+(5)+(6)	
quintil 1 y 2	258	59	110	89	19.026.491	26.635.214	21.100.927	66.762.632	
quintil 3	95	28	41	26	8.880.311	10.635.305	6.267.038	25.782.654	
quintil 4	98	36	42	21	11.475.708	12.015.665	5.424.768	28.916.141	
quintil 5	94	68	19	7	21.358.148	5.395.104	1.472.749	28.226.001	
TOTAL	545	192	211	142	60.740.658	54.681.289	34.265.482	149.687.429	
% DE CARTERA TOTAL	100%	35%	39%	26%	41%	37%	23%	100%	

Fuente: Comisión Ingresos

VIII. RESULTADO DEL PROCESO DE LICITACIÓN Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2021

a. Resultados del proceso de licitación.

En 2021 se realizó una licitación pública para el financiamiento y administración de los Créditos CAE asignados ese año, participando del proceso Banco Estado y Banco Internacional.

Conforme a lo establecido en el numeral 4.2 de las respectivas Bases Administrativas, las nóminas números 1 y 2 fueron adjudicadas al Banco Internacional, con la opción de vender al Fisco el 45% de los saldos de la cartera de créditos, con un recargo de 42,48%.

La nómina número 3 -de acuerdo a las mismas indicaciones de las Bases Administrativas- fue adjudicada al Banco Estado, con la opción de vender al Fisco el 45% de los saldos de la cartera de créditos, con un recargo de 45,99%.

Tabla 42

Nómina	Bancos Participantes	¿Adjudicación?	% Venta al Fisco	% Recargo
1	BANCO INTERNACIONAL	SÍ	45,0000%	42,4800%
2	BANCO INTERNACIONAL	SÍ	45,0000%	42,4800%
3	BANCO DEL ESTADO DE CHILE	SÍ	45,0000%	45,9900%

b. Ejecución Presupuestaria 2021

La siguiente información se refiere al presupuesto ejecutado por el Fisco en 2021 para financiar créditos (a través de compra de cartera); el pago de los beneficios contenidos en la Ley 20.634; la suspensión del cobro del CAE; y para el pago de garantías fiscales por incumplimiento de los deudores.

La Tabla 44 da cuenta de que el presupuesto total ejecutado por el Fisco durante 2021 es un 6% mayor que el del año anterior, alcanzando una cifra aproximada de 618 mil millones de pesos.

Tabla 44

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA			
ITEM	2020	2021	Variación %
COMPRA DE TÍTULOS Y VALORES	429.927.611	427.222.870	-0,6%
APLICACIÓN DE LEY 20.634	19.585.965	20.900.211	7%
BENEFICIO DE SUSPENSIÓN DE PAGO	21.075.967	12.689.115	-40%
GARANTÍAS PAGADAS	114.756.043	157.532.203	37%
DESERTORES	5.194.146	3.696.392	-29%
EGRESADOS	109.561.897	153.835.811	40%
TOTAL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	585.345.586	618.344.399	6%

Fuente: Comisión Ingresos

El aumento mencionado se explica por el mayor número de garantías asociadas a los créditos de estudiantes que egresaron de sus carreras. El incremento obedecería a tres razones principales:

- deterioro del pago como efecto de la situación económica poco favorable, producto de la crisis sanitaria,
- menor disposición a pagar el crédito, atendida la prohibición de informar las deudas morosas de educación,
- la expectativa generada por anuncios de eventuales condonaciones de las deudas del CAE.

IX. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA OPERATIVA DE COMISIÓN INGRESA

En 2021, la ejecución presupuestaria de la Comisión Ingresas alcanzó un 100% respecto de los ingresos y gastos totales considerados para el período, tal como lo muestra el cuadro adjunto. Aparecen en él, desglosados, los ingresos y gastos reales, en comparación con el presupuesto aprobado para cada uno de los títulos.

Tabla 45

Título			PRESUPUESTO 2021		Diferencias Netas	Porcentaje Ejecución
			EJECUTADO	APROBADO		
5	03	INGRESOS TOTALES	2.901.973	2.901.973	0	100,0%
		TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2.356.955	2.353.762	3.193	100,1%
		APORTE MINEDUC	362.340	362.340	0	100,0%
		RECUPERACION 2020	15.734	18.927	(3.193)	83,1%
		SALDO INICIAL DE CAJA	166.944	166.944	0	100,0%
		GASTOS TOTALES	2.901.973	2.901.973	0	100,0%
21		GASTOS EN PERSONAL	1.869.152	1.833.891	35.261	101,9%
22		BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	978.704	970.441	8.263	100,9%
22	01	0 0 1 ALIMENTACIÓN DE PERSONAL	84.672	88.661	(3.989)	95,5%
22	02	0 0 2 TEXTILES VESTUARIO Y CALZADO	500	640	(140)	78,1%
22	04	MATERIALES DE USO Y CONSUMO	2.063	6.928	(4.865)	29,8%
22	05	SERVICIOS BÁSICOS	35.440	42.087	(6.647)	84,2%
22	06	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3.849	3.561	288	108,1%
22	07	PUBLICIDAD Y DIFUSIÓN	12.773	18.106	(5.333)	70,5%
22	08	SERVICIOS GENERALES	21.349	23.743	(2.394)	89,9%
22	09	ARRIENDOS	97.372	99.582	(2.210)	97,8%
22	10	SERVICIOS FINANCIEROS y SEGUROS	36.481	37.779	(1.298)	96,6%
22	11	SERVICIOS TÉCNICOS Y PROFESIONALES	681.423	647.642	33.781	105,2%
22	12	OTROS GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	2.782	1.712	1.070	162,5%
29		ADQUISICIÓN ACTIVOS NO FINANCIEROS	5.489	12.484	(6.995)	44,0%
	04	MOBILIARIOS Y OTROS	1.151	2.000	(849)	57,6%
	06	EQUIPOS INFORMÁTICOS	0	5.484	(5.484)	0,0%
	07	PROGRAMAS INFORMÁTICOS	4.338	5.000	(662)	86,8%
35		Saldo Final de Caja	48.628	85.157		

Fuente: Comisión Ingresas

INGRESOS

Para el año 2021, los ingresos de operación institucionales tuvieron el siguiente origen:

- Aportes Instituciones de Educación Superior participantes del Sistema de Créditos: 86,68%.
- Ministerio de Educación vía transferencia de recursos (provenientes de Ley de Presupuestos 2021): 13,32%.

Tabla 46

RESUMEN DE INGRESOS DE OPERACIÓN DE COMISIÓN INGRESA (miles de \$)

	2018	2019	2020	2021
Aporte Fiscal M\$	263.798	270.387	354.367	362.340
Aporte IES M\$	2.225.471	2.328.115	2.433.157	2.356.955
Ingresos reales anuales	2.489.269	2.598.502	2.787.524	2.719.295
Porcentaje de Incremento respecto año anterior	-4,2%	4,4%	7,3%	-2,4%
% Aportes IES / Ingreso real Anual	89,40%	89,59%	87,29%	86,68%

Fuente: Comisión Ingresas

GASTOS

Los gastos operativos totales aumentaron un 0,6% en comparación al año anterior, debido a lo siguiente (Tabla 47):

- Los gastos en personal aumentaron un 3,1% respecto de 2020.
- En bienes y servicios, la ejecución aumentó un 6,89% respecto del año anterior, por efectos derivados de la pandemia y aumentos del IPC (impactando este último, de manera directa, en los contratos de servicios en UF).
- La inversión cayó fuertemente respecto de lo proyectado para el año, tanto en equipamiento como en desarrollo de sistemas/aplicaciones, privilegiándose la mantención de los sistemas existentes.
- Por último, la diferencia entre ingresos y gastos, fue financiada con el saldo inicial de caja.

Tabla 47

**RESUMEN GASTOS DE OPERACIÓN DE COMISIÓN INGRESA
(MILES DE \$)**

	2018	2019	2020	2021
Gastos en Personal	1.729.685	1.823.872	1.812.191	1.869.152
Bienes y Servicios	895.481	951.766	915.561	978.704
Inversiones	84.080	52.219	65.468	5.489
Gasto total anual	2.709.246	2.827.857	2.793.220	2.853.345
Porcentaje de Incremento respecto año anterior	-2,5%	4,4%	-1,2%	2,2%

Fuente: Comisión Ingresas

PROCESOS DE LICITACIÓN FINALIZADOS EXITOSAMENTE POR M\$784.201

Los procesos de licitación que se realizaron en 2021 implicaron recursos por cerca de M\$784.201. Los servicios contratados por intermedio de éstos estuvieron orientados a mejorar la gestión, así como la información y asistencia a los beneficiarios y postulantes al Sistema de Créditos administrado por Comisión Ingresas.

Algunos de los procesos de Licitación realizados en 2021, fueron:

- Servicio de Datacenter
- Call Center
- Datacenter Secundario
- Revisión de Cartera de Créditos 2021
- Administración y mantención de los portales WEB de Comisión Ingresas

En 2021, se emitieron además 25 órdenes de compra a través de la plataforma Compra Ágil por un monto total de M\$13.399. Otras 33 órdenes de compra fueron generadas, utilizando el catálogo electrónico de convenio marco o micro compra, por un monto total aproximado de M\$108.377.

Finalmente, 36 fueron las órdenes de compra generadas a través de la modalidad de trato directo, por un monto de M\$193.938. De ese total, M\$120.414 tuvieron relación directa con servicios contratados para la recaudación y para gestionar el seguimiento y término del proceso

de reprogramación del CAE, que estuvo abierto para los deudores del Crédito hasta el 31 de diciembre 2020.

La diferencia de monto está asociada a un convenio con Servicios de Administración Previsional (PREVIREDA) para el traspaso a Comisión Ingres, de información necesaria para la evaluación, de manera más expedita, de los antecedentes registrados por los deudores solicitantes de beneficios de pago del Crédito CAE.

PROYECTOS REALIZADOS 2021

- Se continuó con el proceso excepcional de reprogramación de créditos CAE, beneficio que permitió hasta el 31 de diciembre 2020, que 23,4 mil deudores morosos pudieran retomar sus pagos, ingresando a una plataforma digital especialmente habilitada para esos efectos.
- Gobierno Digital entregó un reconocimiento a Comisión Ingres por haber cumplido exitosamente con la agenda de Transformación Digital. La distinción consiste en 3 sellos, visibles para los visitantes del portal www.ingresa.cl, que corresponden a igual número de metas alcanzadas:
 - **Identidad Digital Única:** utilización de la ClaveÚnica como instrumento de identificación digital de los usuarios.
 - **Cero Filas:** eliminación de trámites innecesarios y digitalización de, al menos, el 80% de los trámites que aún no lo estén.
 - **Cero Papel:** eliminar gradualmente el uso de papel; en particular, las comunicaciones oficiales de los servicios públicos del Estado deben ser 100% digitales y gestionarse a través de la plataforma del Estado DocDigital.

ACCIONES REALIZADAS POR EFECTO DE LA PANDEMIA POR COVID 19

A propósito de la emergencia sanitaria, Comisión Ingres continuó con un plan de contingencia que contempló, entre otras, las siguientes medidas:

- Turnos presenciales de funcionarios habilitados de acuerdo a la normativa vigente. Han sido excluidos de la presencialidad, los trabajadores imposibilitados por enfermedades de base u otros motivos indicados en la misma normativa.
- Evaluación de los puestos de trabajo de los funcionarios con contrato de teletrabajo.