

RINCE - Revista de Investigaciones del Departamento de Ciencias Económicas de La  
Universidad Nacional de la Matanza

Trabajo Final

### **Mutual de Crédito Universitario**

*Adducchio, Silvana Paola; Escobar, Pedro Martín;  
Larrosa, Juan Manuel; Salvio, María Jimena*

#### **Resumen**

La educación universitaria en Argentina está transitando una problemática que se acentúa con el pasar de los años: la deserción.

"Mutual de Crédito Universitario" es un proyecto de carácter social, sin fines de lucro, a través del cual se busca generar inclusión social reduciendo el porcentaje de deserción universitaria por problemas económicos. Este sistema otorgaría al estudiante una suma de dinero que, a diferencia de una beca, el beneficiario deberá devolver.

No se cobrarían intereses ya que los mismos serían compensados con trabajo comunitario. De esta manera se generará un efecto multiplicador, ya que los estudiantes incluidos dentro del sistema educativo, a su vez, generarán inclusión a través de su trabajo social.

Se analizaron aspectos relevantes de la educación superior, la deserción estudiantil, el marco legal para el funcionamiento de la organización y los beneficios del trabajo comunitario.

Por último, se realizó la cuantificación del proyecto llegando a la conclusión de que la implementación del mismo generará un compromiso social por parte de los beneficiarios y su permanencia en el sistema educativo.

#### **Palabras claves**

Deserción Universitaria – Créditos Universitarios – Inclusión Social - Trabajo Social  
– Permanencia

## **Abstract**

The university education in Argentina is going through an increasing problem: desertion.

"The University Mutual Credit" is a non-profit social project which purpose is to generate social inclusion through reducing university students' desertion caused by economic problems. This system would lend money to student by taking loans. It's different than a scholarship because they must return it.

There is no interest; it would compensate by social work. In that way, the community work has a multiplier effect on society, the including students would generate more social inclusion.

The relevant issues of university system, university desertion, legal terms to conform the organization and community work benefits were analyzed on this project.

Finally, the project was quantified and the conclusion was that its implementation would generate a social commitment by the beneficiaries and their retention in the education system.

## **Key words**

University desertion – University Credits - Social Inclusion - Community Work - Permanence

## **Cuerpo del trabajo**

### **Elección del Tema**

Es sumamente importante que una sociedad tenga la mayor cantidad de graduados universitarios posibles. Basándose en la teoría de Amartya Sen, Premio Nóbel de economía, quien sostiene la idea de que la libertad de un pueblo es una medida para su desarrollo; un pueblo está más desarrollado cuanto más libre es. Bajo esta perspectiva, se sostiene que mientras más graduados universitarios existan, más libertad habrá en la sociedad.

Es por esto que se consideró la creación de un organismo con el objetivo de disminuir la deserción universitaria a través de la financiación de los costos de estudio de jóvenes excluidos.

## **Definición del Problema**

El presente proyecto plantea la problemática que tienen los estudiantes de universidades públicas que no cuentan con los medios económicos necesarios para solventar sus estudios y no han sido beneficiados con una beca. Ante ésta situación, la deserción es inminente, debido a que en la Argentina no se cuenta con otra alternativa de financiación.

"En la actualidad la deserción universitaria alcanza el 60%, las causas que provocan la deserción según los estudios realizados, revelan que un alto porcentaje de abandono de los estudiantes corresponden a motivos personales en un 47%. Los motivos económicos ocupan un segundo lugar con un 20%. Los motivos de índole académica mantienen un tercer lugar con un 14%, y un 12% corresponde a problemas originados en la vocación.

Entre las causas de origen económico se destacan la iniciación en la actividad laboral con un 39%, problemas por disminución en los ingresos para el 27% y los efectos producidos por el costo de la carrera en el presupuesto familiar el 20%" <sup>1</sup>

## **Justificación del Estudio**

La deserción universitaria y la falta de financiación para los estudiantes, la generación de inclusión social y el fomento del trabajo comunitario son las principales causas y acciones que motivaron la realización de esta investigación.

"Los niveles de educación son estratégicos para los países, para las familias y para las personas. Ayuda a conformar capital social, es la vía de movilización y de realización de algunos de los potenciales más ricos del ser humano" <sup>2</sup>

La educación es un marco de inclusión social, es la puerta a un mundo de grandes oportunidades para las generaciones futuras ya que: "Entre los jóvenes cuyos padres no terminaron la primaria, sólo completan la secundaria 3 de cada 10. Entre los que vienen de padres que terminaron la Universidad, son 9 de cada 10" <sup>2</sup>

Disminuir la deserción universitaria trae beneficios sociales, una sociedad que piensa es una sociedad capaz de crecer y desarrollarse.

## **Limitaciones**

Fuente de Financiación para la inversión inicial.

Marco Legal para la constitución de la organización que otorgue los créditos.

### **Alcances del trabajo**

La creación de la mutual y el otorgamiento de los créditos podrían disminuir el número de estudiantes que abandonan sus estudios por razones económicas quedando excluidos del sistema.

Los posibles beneficiarios deberían cumplir con los siguientes requisitos: ser argentino nativo o por opción; ser estudiante de Universidades Públicas, estar cursando los primeros años de las distintas carreras; demostrar mérito académico; no contar con empleo, y que las condiciones socioeconómicas de su familia lo ameriten.

### **Objetivos**

#### **Objetivos Generales**

- Disminuir la deserción universitaria por causas económicas.
- Crear una organización para la entrega de créditos universitarios.
- Generar accesibilidad a la educación universitaria
- Percibir fondos del Estado y del sector privado con el fin de asignarlos en forma de créditos a los estudiantes.
- Crear una alternativa complementaria al sistema de becas tradicional.
- Generar un efecto multiplicador de inclusión a través del trabajo comunitario realizado por los beneficiarios del crédito.

#### **Objetivos Específicos**

- Comenzar a recuperar cuotas de capital a partir del año y medio de su puesta en funcionamiento.
- Generar el autofinanciamiento de la mutual antes de terminar el horizonte de planeamiento estimado en la cuantificación (6 años).

## **Hipótesis**

Una organización financiera con principios mutualistas permitiría, mediante créditos universitarios a los alumnos de escasos recursos, generar accesibilidad a una educación universitaria.

## **Antecedentes (Marco Teórico o Conceptual)**

### **Educación Superior Universitaria**

Según el Ministerio de Educación de la Nación<sup>3</sup> el sistema universitario argentino constituye un conglomerado institucional complejo y heterogéneo conformado por más de 100 instituciones universitarias, y que en su conjunto recibe a poco más de 1.500.000 estudiantes según datos oficiales, asistiendo a las instituciones de gestión pública, 1.285.000 y a las de gestión privada, 250.000, aproximadamente.

La proporción de jóvenes de 18 a 24 años que se encuentran desarrollando carreras universitarias alcanza un 33,8%, la más alta de América Latina y próxima a países como España o Italia.

Las instituciones universitarias desarrollan sus actividades en el marco de la ley N° 24.521 de Educación Superior y tienen por finalidad proporcionar formación científica, profesional, humanística y técnica en el más alto nivel, contribuir a la preservación de la cultura nacional, promover la generación y desarrollo del conocimiento en todas sus formas, y desarrollar las actitudes y valores que requiere la formación de personas responsables, con conciencia ética y solidaria, reflexivas, críticas, capaces de mejorar la calidad de vida, consolidar el respeto al medio ambiente, a las instituciones de la República y a la vigencia del orden democrático.

Las instituciones universitarias oficialmente reconocidas son: 40 universidades nacionales, 45 universidades privadas, 7 institutos universitarios nacionales y 12 institutos universitarios privados. Además de 1 universidad provincial, 1 extranjera y 1 internacional.

### **La inequidad del sistema**

En el documento de trabajo producido por la Oficina del Banco Mundial para Argentina, Chile, Paraguay y Uruguay, el equipo de Marcelo Becerra investigó el gasto público universitario en la Argentina, del cual destacamos los siguientes párrafos<sup>4</sup>:

PREMIO AMARTYA SEN 2010 "100 Jóvenes por la Ética para el Desarrollo"

"El sistema universitario público argentino se ha caracterizado históricamente por dos rasgos salientes: gratuidad y libre acceso. Existe un financiamiento predominantemente público de las carreras de grado sin mecanismo alguno que restrinja el ingreso de nuevos alumnos y la continua expansión de la matrícula total, no habiendo logrado construir un sistema equitativo. Sólo un estudiante del quintil más bajo logra acceder a la educación universitaria de cada ocho del quintil más alto. Esta situación se agrava aún más cuando se observan los datos de los graduados, pues los estudiantes más ricos son los que sobreviven hasta la graduación, mientras los pobres muy difícilmente logran finalizar los estudios universitarios. Si bien es cierto que una parte de los graduados actuales de los niveles altos de ingresos provienen de estratos bajos y los estudiantes pobres que logren graduarse escalarán rápidamente en la escala de ingresos, una porción significativa de la población de los sectores pobres queda excluida en la posibilidad de ascender en la escala de ingresos. Por lo tanto, la existencia de libre acceso no resuelve las restricciones provenientes del proceso de selección desarrollado a lo largo de la educación elemental y secundaria y, por supuesto, de la propia situación socioeconómica, dramáticamente agravada durante los últimos años."

"El sistema es altamente ineficiente, característica que se manifiesta en los elevados índices de abandono, en el alargamiento en la duración media de las carreras y en las bajísimas tasas de graduación: sólo el 18% de los que ingresan se gradúan, generando altos costos por graduado. Mientras en Chile se gradúan 39,000 estudiantes universitarios por año y en Colombia unos 78,000, en Argentina lo hacen 45.000 estudiantes, aunque su matrícula duplica la de Colombia y triplica a la de Chile."

"La universidad pública debe promover la igualdad de oportunidades y la equidad en el acceso y en la graduación universitaria."

### **Costos asociados al desarrollo de una carrera de grado en Argentina**

Cuando se habla de los costos asociados al desarrollo de una carrera de grado, se hace referencia principalmente a aquellos que deberán afrontar los aspirantes a entrar a universidades públicas mientras se encuentran estudiando.<sup>5</sup>

### **Alternativas para financiar los costos**

- 1) A través de las becas. Las universidades se hacen cargo de todos los gastos del estudiante.
- 2) Tener algún tipo de soporte ya sea este familiar ó ajeno, que soporte los costos.
- 3) Que el propio estudiante se haga cargo de sus costos, es decir hacer la combinación de trabajo y estudio y así soportar los mismos. Es común que los estudiantes tengan un trabajo de medio tiempo, de esta manera, no solo pueden ocuparse de su carrera sino que también, pueden contar con algún dinero extra que necesiten en algún momento.

### **Las becas como fuente de financiamiento en Argentina**

Hoy en día las becas son el único camino que tiene un estudiante con problemas económicos para hacer frente a sus gastos y evitar de esta manera abandonar sus estudios.

El Ministerio de Educación, a través de la Secretaria de Políticas Universitarias <sup>6</sup>, pone a disposición de los estudiantes toda la información acerca de las clases de becas que se ofrecen, los requisitos para acceder a las mismas, los montos ofrecidos, y la posibilidad de inscribirse online desde la web de la misma.

- El Programa de Becas Bicentenario para Carreras Científicas y Técnicas otorga becas de estudio a alumnos de bajos recursos que ingresen al sistema educativo superior en la rama de las carreras vinculadas a las ciencias aplicadas, ciencias naturales, ciencias exactas y a las ciencias básicas (carreras de grado y tecnicaturas universitarias y no universitarias).

- El Programa Nacional de Becas para Carreras de grado en Área TICS (PNBTICS) tiene como objetivo implementar un sistema de becas que fortalezca los recursos humanos en el sector de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones, promueva el incremento de la matrícula de estudiantes de grado a las carreras TICs, y favorezca la retención y graduación de estos estudiantes en el sistema universitario.

- El Programa Nacional de Becas Universitarias (PNBU) está dirigido a promover la igualdad de oportunidades en el ámbito de la educación superior a través de la implementación de un sistema de becas que facilita el acceso y/o la permanencia de alumnos de escasos recursos económicos y buen desempeño académico en los estudios de grado en Universidades Nacionales o Institutos.

### Comparación con otros países

Es importante observar a otros países de la región, ya que toda Latinoamérica presenta índices similares en términos de desigualdad.

Del análisis realizado se destacó el caso de Colombia, que implementó una estrategia similar a la propuesta en este proyecto de investigación para contrarrestar la deserción.

### América Latina

Con el objetivo de disponer de una mirada común sobre la deserción estudiantil, el Instituto para la Educación Superior en América Latina y el Caribe, IESALC, realizó en septiembre de 2005, en la Universidad de Talca, Chile, el "Seminario Internacional: Rezago y Deserción en la Educación Superior". El evento sirvió de escenario para intercambiar experiencias, enriquecer el concepto y fijar parámetros de referencia sobre cómo entender y contrarrestar el fenómeno, sobre el cual cada país maneja criterios diferentes.<sup>7</sup>

| <b>DESERCION</b>   |   |
|--|---|
| <b>Causas de Deserción</b>   | <b>Estrategias para disminuir la deserción</b>  |
| <b>CHILE 53,7 %</b>  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Falta de actitud y compromiso de los alumnos.</li> <li>- Falta de financiación,</li> <li>- Bajas expectativas de encontrar trabajo al finalizar los estudios.</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mayor articulación entre la educación media y superior</li> <li>- Orientación vocacional</li> <li>- Capacitación de docentes</li> <li>- Incremento de subsidios, becas y créditos para estudiantes de escasos recursos.</li> </ul> |
| <b>ARGENTINA 40%</b>   |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- El lugar de residencia.</li> <li>- Las aspiraciones y dedicación de los estudiantes,</li> <li>- Las características socioeconómicas</li> <li>- El exceso de programas académicos ofrecidos</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Articulación de la educación media con la educación superior</li> <li>- Identificación de grupos de riesgo</li> <li>- Orientación vocacional</li> <li>- Implementación de programas de becas y créditos educativos</li> </ul>      |
| <b>BRASIL 59%</b>  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Deficiencia en la preparación previa de los estudiantes</li> <li>- Selección inadecuada de la carrera</li> <li>- Cambio de lugar de residencia</li> <li>- Los problemas financieros, familiares.</li> <li>- Falta de recursos económicos</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- La creación de currículos flexibles</li> <li>- La oferta de programas de becas parciales o integrales</li> <li>- La implementación de opciones de financiamiento para estudiantes de escasos recursos</li> </ul>                   |

|   |   |
|---|---|
| <b>BOLIVIA 73.3%</b>  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Abandono del estudio para dedicarse al trabajo</li> <li>- Los cambios de carrera</li> <li>- Los motivos familiares</li> <li>- Los cambios en el estado civil de los estudiantes</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Aumentar los niveles de eficiencia en las universidades</li> <li>- Capacitación de docentes</li> <li>- Fortalecimiento de los programas de becas y financiamiento para estudiantes de escasos recursos e implementación de créditos de estudio en las universidades</li> </ul> |
| <b>URUGUAY 72%</b>  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Falta de motivación</li> <li>- Falta de orientación vocacional</li> <li>- Desempleo,</li> <li>- La larga duración de los estudios</li> <li>- La escasa vinculación con el mercado laboral.</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Flexibilizar los horarios académicos;</li> <li>- Ayudar a estudiantes de escasos recursos</li> <li>- Incrementar la financiación</li> <li>- Revisar los currículos</li> <li>- Capacitar docentes</li> <li>- Fomentar la orientación vocacional</li> </ul>                      |
| <b>COSTA RICA 54%</b>   |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- La metodología de estudio</li> <li>- la larga duración de las carreras,</li> <li>- La formación del personal docente</li> <li>- El abandono de los estudios para trabajar</li> <li>- La carencia de financiamiento y recursos</li> <li>- El cambio de estado civil de los estudiantes</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Capacitar a los docentes</li> <li>- Revisar los currículos académicos</li> <li>- Orientación vocacional,</li> <li>- Implementar nuevas formas de graduación y nuevas tecnologías en la enseñanza y realizar tutorías.</li> </ul>   |
| <b>GUATEMALA 82%.</b>   |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- La falta de financiamiento y de programas de becas para los estudiantes</li> <li>- Las altas tasas de desempleo</li> <li>- La carencia de orientación vocacional</li> <li>- La débil preparación previa en los colegios</li> <li>- Falta de actualización pedagógica de los docentes.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Revisión de los programas y planes académicos ofrecidos</li> <li>- Mejoramiento de la calidad de la educación media, implementación de programas para suplir las deficiencias.</li> <li>- Capacitación de docentes</li> </ul>  |
| <b>HONDURAS 38%</b>   |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- La necesidad de trabajar,</li> <li>- La incapacidad de asumir los costos de matrícula</li> <li>- El bajo rendimiento académico</li> <li>- La falta de orientación vocacional.</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Campañas de motivación y orientación profesional</li> <li>- Revisión de los modelos educativos</li> <li>- Flexibilización de los horarios de estudio</li> <li>- Fortalecimiento del crédito educativo flexible y con bajos</li> </ul>  |

|  |   |
|--|---|
|  | intereses.  |
| <b>PANAMA 42%</b>  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Falta de unidad en los criterios de evaluación por parte de los profesores</li> <li>- Ausencia de servicios de orientación a los estudiantes</li> <li>- Bajo rendimiento académico</li> <li>- Debilidades en la calidad de la educación media</li> <li>- La necesidad de trabajar</li> <li>- Las limitaciones económicas para costear los estudios y la falta de financiación.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mayor articulación entre todos los niveles educativos;</li> <li>- Mejorar la evaluación</li> <li>- Minimizar los trámites burocráticos para el regreso</li> <li>- Intensificar las actividades extracurriculares, académicas, culturales y deportivas</li> <li>- Revisar los planes de estudios</li> </ul> |
| <b>MEXICO 53%</b>  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- El bajo rendimiento académico</li> <li>- La mala elección de la carrera</li> <li>- La discriminación en el entorno de estudio.</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fortalecer los planes de becas para estudios superiores</li> <li>- Consolidar la planeación curricular</li> <li>- Orientación vocacional.</li> </ul>   |
| <b>COLOMBIA 49%</b>  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Limitaciones económicas y financieras</li> <li>- Bajo rendimiento académico</li> <li>- Desorientación vocacional</li> <li>- Dificultades para adaptarse al ambiente universitario.</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Consolidación del crédito educativo</li> <li>- Promoción de la formación técnica y tecnológica.</li> </ul>   |

De esta manera se demuestra que la deserción universitaria y la realidad socioeconómica de un país están íntimamente relacionadas, cuanto más desigualdad sufre un país, mas deserción universitaria presenta.

Es claro que los países de América Latina enfrentan desafíos similares en la educación superior.

### **Caso Colombia**

El proyecto ACCES <sup>7</sup> es una iniciativa del Gobierno Nacional Colombiano cofinanciada con recursos de crédito externo, provenientes del Banco Mundial. El proyecto consta de tres componentes: fortalecimiento institucional, formación doctoral y crédito educativo para lograr equidad en el acceso a la educación superior.

Las estadísticas han mostrado que el 79% de estudiantes solicitan el crédito para los tres primeros semestres, mientras que el 17.1% para los semestres cuarto al séptimo, y tan sólo el 3.9% para semestres superiores. Particularmente, el estudio permitió identificar que de 100 estudiantes de educación superior que tienen crédito

ACCES deserta el 11.1%, mientras que los que no tienen crédito, abandonan sus estudios en un 35.7%; es decir que sin crédito la probabilidad de desertar es tres veces mayor. Esto equivale a que, gracias a este crédito, 17.421 estudiantes no abandonarían sus estudios. Por consiguiente, el proyecto ACCES ha permitido que exista una mejor distribución, en términos de equidad social, en el acceso, la permanencia y la composición de la matrícula total, al facilitar que más jóvenes de escasos recursos ingresen al sistema mediante la financiación de la matrícula, y a la vez, ha ampliado las probabilidades de que se mantengan estudiando.

### **Forma de organización**

Para comprender el alcance de la figura de una mutual, es conveniente definir los conceptos y principios del mutualismo, los cuales se detallan a continuación:

#### **¿Qué es una mutual? <sup>8</sup>**

Las Mutuales son entidades sin fines de lucro, prestadoras de servicios, sostenidas por el aporte de sus asociados, actuando con seriedad y eficiencia de empresas, donde un grupo de personas asociadas libremente, bajo una forma legal específica, se reúne para solucionar problemas comunes, teniendo por guía la solidaridad y por finalidad contribuir al logro del bienestar material y espiritual de sus miembros.

Los siete principios sobre los que se basa el mutualismo son:

- 1.- Adhesión Voluntaria
- 2.- Organización Democrática
- 3.- Neutralidad Institucional
- 4.- Contribución acorde a los beneficios a recibir
- 5.- Capitalización Social de Excedentes
- 6.- Educación y Capacitación Mutual
- 7.- Integración para el Desarrollo

En la Argentina, las mutuales se rigen por la ley N° 20.321 y por diversas resoluciones que dicta el órgano competente en la materia: el Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social, (INAES).

Tienen gran importancia en el campo de la Salud, los Servicios Sociales, así como también constituyen una red de apoyo económico para las pequeñas y medianas empresas. En este sentido, concurren también a equilibrar las desigualdades provocadas por el sistema económico del libre mercado.

Las mutuales son "empresas sociales", con cerca de 4.200 entidades registradas y alrededor de 5 millones de asociados. Constituyen uno de los pilares de la Economía Social. Están en condiciones de competir con las empresas privadas en cuanto a eficiencia y seriedad, así como también son capaces de proporcionar servicios donde el Capital considera poco rentable hacerlo.

### **Creación de la Mutual**

El motivo de la presente sección, responde a un intento de establecer los pasos a seguir para la creación de la misma.

Sería utópico, plantear operativamente la siguiente sección como un proyecto de inversión, ya que debido a como dictamina La Ley Orgánica de Mutualidades Nro. 20.321 en su Art. 2º "Son Asociaciones Mutuales las constituidas libremente sin fines de lucro por personas inspiradas en la solidaridad, con el objeto de brindarse ayuda recíproca frente a riesgos eventuales o de concurrir a su bienestar material y espiritual, mediante una contribución periódica".

Por lo tanto al tratarse de una organización sin fines de lucro, el análisis de rentabilidad (determinación del VAN) sería imposible, aunque si se puede determinando una tasa social de corte, demostrar un análisis sobre esta alternativa social de inversión y sobre sus beneficios comunitarios, como así también decretar a través del análisis de los flujos de fondos la sustentabilidad y la estabilidad del proyecto.

Como toda evaluación de proyectos, se debe dividir en 3 grandes partes:

- 1. Gran visión/ perfil**
- 2. Estudio de factibilidad**
- 3. Proyecto definitivo**

- **Gran visión/ perfil**

Se deben responder 2 grandes preguntas:

¿QUÉ HACER?: Propuesta general.

¿PARA QUÉ? : Planteamiento del contexto y del problema.

Existe un fuerte compromiso en la Argentina para la garantía del acceso a la educación, en todos los niveles, para todos. Si bien el compromiso se cumple al ser la educación gratuita y de libre acceso, problemas de calidad y la escasez de apoyo

- **Estudio de Factibilidad**

Aquí comienza la etapa más formal del proyecto, donde cobra mayor relevancia el estudio de mercado, técnico y económico.

En esta parte de la investigación las preguntas a contestar son las siguientes:

Estudio de mercado.

¿A QUIÉNES?: personas implicadas como destinatarios.

Estudio técnico.

¿CON QUIÉNES?: personas implicadas como responsables.

¿DÓNDE? : Lugares y espacios en donde se realizan las actividades.

¿CUÁNDO? : Cuadro temporal en el que se realizará.

¿CUÁNTO? : Etapas previstas y cantidad de actividades específicas a llevar a cabo.

¿CÓMO? : Técnicas a usar.

Estudio económico.

¿CON QUÉ? : Medios e instrumentos con los que se cuentan.

- **Proyecto definitivo**

En esta sección, es de vital importancia, el monitoreo, evaluación parcial y evaluación final de la mutual en su accionar.

El seguimiento operacional de la mutual, deberá ser medido mediante auditorías externas, donde se determinará si los fondos están correctamente asignados, a fin de evitar fraudes en cuanto su administración, a su vez, se deberá realizar estadísticas anuales, a través de encuestas a los beneficiarios y el correspondiente análisis de su legajo universitario, donde se conseguirá saber cuál es su desempeño académico, como así también su regularidad en la institución, todo esto servirá de base para realizar evaluaciones parciales, que dictaminen conclusiones de índole operacional.

### **Desarrollo comunitario**

La originalidad que tiene la creación de la mutual de crédito universitario radica en el tratamiento que tendrían los intereses correspondientes al préstamo. El mismo sería compensado con horas de trabajo comunitario, con el objetivo de generar inclusión social.

A continuación se detalla la importancia que tiene el trabajo social en la sociedad.

Se define al desarrollo comunitario<sup>9</sup> como el conjunto de actividades locales que vinculan recursos, promueven la calidad de vida y fomentan el sentido de unidad entre los ciudadanos.

Existen muchos ejemplos de programas en la región que se dedican a organizar, movilizar y asesorar a las comunidades, uno de ellos es el "Proyecto de Servicio Civil de Brasil". Es un programa de colaboración entre las universidades y el gobierno, que opera por medio del Ministerio de Justicia. Los jóvenes prestan servicio en un periodo de nueve a doce meses, ayudando a comunidades de bajos recursos y cultivando su propio sentido de ciudadanía y respeto por los derechos humanos. Los resultados indican que las organizaciones de comunidades locales mejoraron sus habilidades y conocimientos y que el desarrollo fue sustentable debido a que las organizaciones pudieron continuar con el trabajo iniciado por los jóvenes voluntarios.

Asimismo, se evidenciaron cambios positivos entre los miembros de la comunidad en sus comportamientos y actitudes con respecto a uso de drogas, sexualidad, violencia, educación, familia y trabajo.

### **Material y Métodos**

Se ha recurrido tanto a fuentes primarias como a fuentes secundarias para la elaboración de este documento.

Inicialmente se realizaron tres entrevistas:

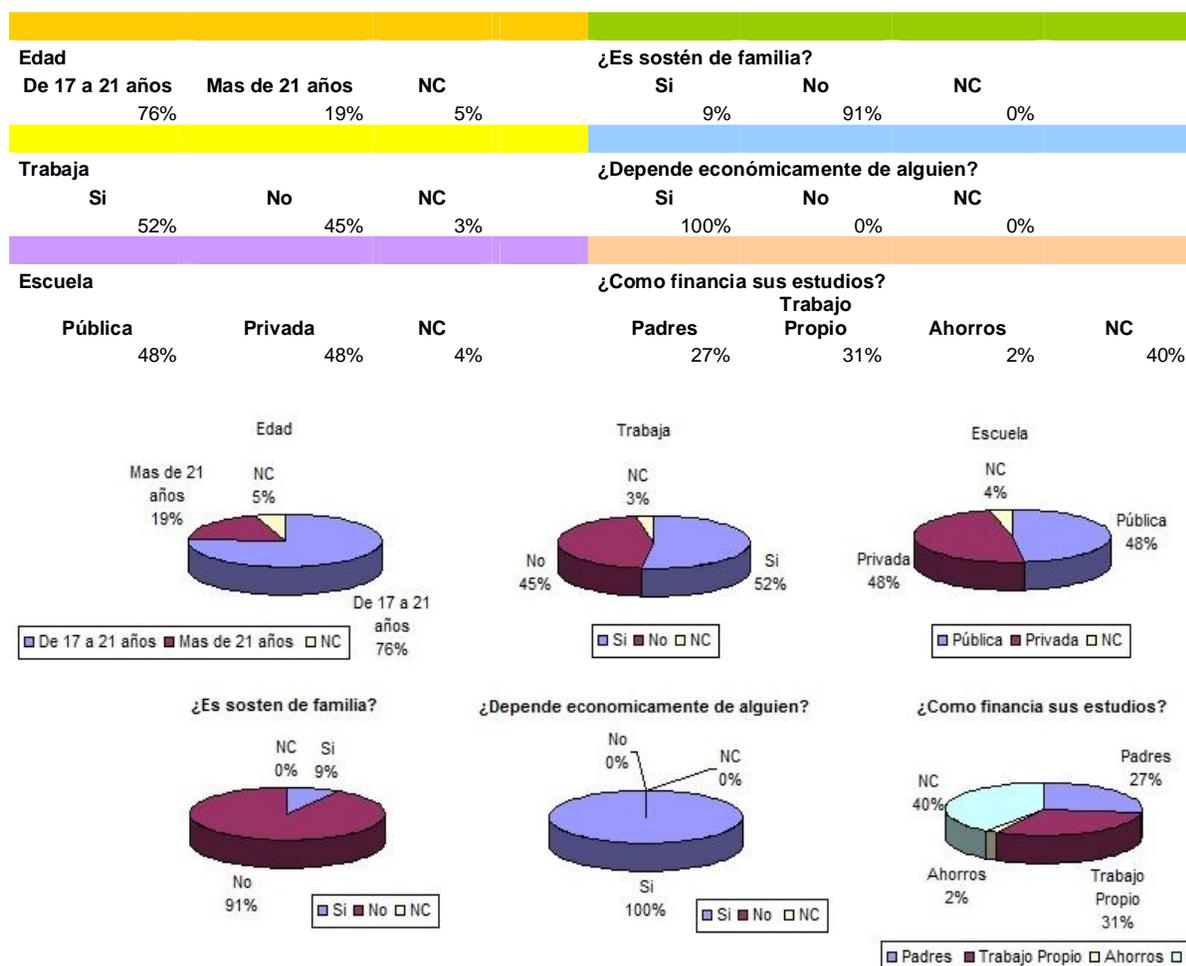
- Al Dr. Eduardo Motta, Profesor de Impuestos II de la UNLaM con respecto al encuadre legal que debe llevar la organización. Docente que posee una trayectoria de 25 años en el Banco Credicoop. De la misma se concluyó que la forma más adecuada para llevar adelante el proyecto es a través de una mutual de créditos, figura legal que mejor encuadra con el propósito de la organización en cuanto al tratamiento de los intereses.

PREMIO AMARTYA SEN 2010 "100 Jóvenes por la Ética para el Desarrollo"

- A la Lic. Miriam Obregón; Profesora de Evaluación de Proyectos de la UNLaM con respecto a la factibilidad, y cuantificación del mismo.
- A la Dra. Irma de Filippis, Vice Decana del Departamento de Humanidades y Cs. Sociales. En esta entrevista se abordó la problemática de la deserción universitaria, se obtuvo información relevante sobre dicha problemática y fue una gran guía para el desarrollo metodológico del proyecto. Brindó las herramientas necesarias para la confección de las encuestas y el análisis de los resultados.

Además se realizaron 100 encuestas a alumnos del curso de ingreso 2011 en el periodo Julio/Noviembre 2010 de la UNLaM, del Departamento de Económicas en su gran mayoría, por lo tanto la metodología empleada es cuantitativa y cualitativa.

**Resultados obtenidos de las encuestas realizadas:**



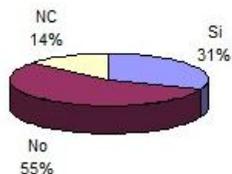
¿Tomaría un Crédito Universitario?

Si 31% No 55% NC 14%

¿Qué opina de un Crédito Universitario para financiar sus estudios?

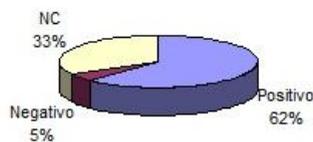
Positivo 62% Negativo 5% NC 33%

¿Tomaría un Crédito Universitario?



■ Si ■ No □ NC

¿Que opina de un Crédito Iniversitario para financiar sus estudios?

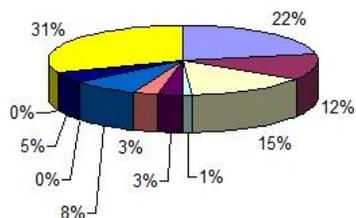


■ Positivo ■ Negativo □ NC

¿Cuál considera la primera causa de deserción económica?

|   |     |
|---|-----|
| Problemas Económicos                      | 22% |
| Falta de Motivación                       | 12% |
| Priorizar el Trabajo sobre el Estudio     | 15% |
| Problemas Familiares                      | 1%  |
| Falta de Tiempo                           | 3%  |
| Bajo Rendimiento Académico                | 3%  |
| Bajo Nivel en la Escuela Media            | 8%  |
| Falta de Conocimientos en Métodos de Est. | 0%  |
| Elección Vocacional Equivocada            | 5%  |
| OTRO                                      | 0%  |
| NC  | 31% |

¿Cual considera la primera causa de desercion economica?



## Resultados

Los resultados que alcanzaría la creación de la mutual son:

- **Inclusión Social:** En dos aspectos, incluir a personas al sistema universitarios que tienen problemas económicos, sumado a la inclusión que realizan estos a través del trabajo comunitario.
- **Voluntariado Universitario:** El Departamento de extensión Universitaria a través del área de graduados formaría talleres administrativos contables, en este caso para el departamento de ciencias económicas.
- **Ahorro en las arcas estatales,** como consecuencia de la autofinanciación del proyecto.
- **Generar mayor compromiso y responsabilidad de los beneficiarios.**
- **Disminución de la deserción universitaria.**
- **Concientización sobre la Responsabilidad Social Empresarial en empresas del ámbito privado**

## Discusión

En esta sección explicaremos los resultados:

La inclusión social que se generaría por partida doble es lo que llamamos efecto multiplicador. En principio la mutual incluiría socialmente a los beneficiarios al sistema universitario y estos en contraprestación al capital prestado para solventar sus gastos, realizarían tareas de carácter comunitario, las que provocarían mayor inclusión en la sociedad.

Con respecto al voluntariado, los beneficiarios de la mutual deberían en forma obligatoria cursar los talleres con el propósito de capacitarse e insertarse en el ámbito laboral. Un alumno con trabajo y educación se encuentra doblemente incluido.

Si los alumnos devuelven el capital prestado para que otras personas puedan recibir el mismo beneficio, al Estado le provoca un ahorro. Con el sistema de becas este impacto no se logra, ya que la contraprestación es unilateral.

El hecho de cargar con una deuda, aunque sea a tasa cero provocará que los beneficiarios de la mutual asuman un mayor compromiso y responsabilidad, que no existe en el sistema de becas actual, provocándoles una necesidad de encontrar trabajo para no incrementar su pasivo personal.

La deserción universitaria disminuiría siempre y cuando la mutual logre solventar los gastos del estudiante de bajos recursos que de otra manera por no poder afrontarlos abandonaría la institución educativa.

La mutual difundirá los beneficios de la implementación de programas de Responsabilidad Social Empresarial, con el fin de atraer fondos privados para mejorar las condiciones de vida de la población del área donde la empresa se desenvuelve.

### **Conclusiones**

Como conclusión del presente proyecto es importante mencionar la necesidad de una fuente de ingresos que, como se ha observado en el cuerpo del mismo, es necesaria para poder acceder a una educación universitaria.

Los costos del material bibliográfico, didáctico, transporte y viáticos varios no significan un costo menor ni mucho menos, por lo que el estudiante debe contar con una fuente de financiación para solventarlos. En el caso de no contar con un ingreso, su permanencia en el sistema educativo se ve en riesgo, lo cual puede llevar a una deserción temporal y en algunos casos, puede llevar al estudiante a una deserción definitiva. Esta afirmación se ve reflejada y sustentada en la encuesta realizada en la UNLaM, donde ante la pregunta: ¿Cuáles considera que son las principales causas de deserción universitaria?, los resultados obtenidos ponen en primer lugar a las respuestas "Problemas económicos" y "Priorizar el trabajo sobre el estudio". La misma también demostró que el 45 % de los encuestados no trabaja, el 91% no es sostén de familia y depende económicamente de algún familiar y que, si bien el 55% de los encuestados no tomaría un crédito universitario, por no necesitarlo actualmente, el 62% consideró positivo la existencia del mismo.

Al observar la magnitud de este problema y luego de analizar la situación en otros países, es importante instrumentar formas efectivas de contrarrestar la falencia económica de los estudiantes con menores recursos. Si bien hoy en día existen sistemas de becas para ayudar a estos estudiantes, las mismas son una transferencia unilateral y sus beneficiarios no tienen que realizar una contraprestación a cambio. Esto se observó como negativo al tener en cuenta que los fondos no vuelven a formar parte del sistema y por la falta de compromiso que se obtiene por parte de los beneficiarios.

El hecho de que los beneficiarios de los créditos compensen los intereses por medio de su compromiso con trabajos comunitarios se ha destacado como un gran hallazgo, tanto por los autores como por los docentes entrevistados, debido al efecto multiplicador inclusivo que el mismo implicaría a la sociedad, y porque demuestra claramente que el proyecto no propone obtener excedentes financieros.

En la búsqueda por garantizar la accesibilidad a la educación superior se ha tomado el camino de buscar la creación de una organización financiera, que luego de analizar el marco legal se transforma en mutual. Ésta búsqueda de crear una organización se plantea desde el principio cómo un medio para lograr el objetivo, sin tener en cuenta las connotaciones negativas que vienen a la memoria de la población argentina ante la idea de un banco, hecho que no se puede dejar de mencionar. En este caso, el banco simboliza un cambio de paradigma, un punto de inflexión o de quiebre, desde el llamado corralito financiero a un nuevo orden económico social.

Se determina como el mejor ejemplo para demostrar que teniendo buenas intenciones se puede lograr beneficios sociales, el banco se transformó en una mutual de crédito, por no reunir los requisitos de la ley de entidades financieras, pero mantiene la idea que no importa si un organismo es pura y exclusivamente económico, sino que principalmente son las buenas intenciones y el bien común lo que realmente importa para que un organismo pueda socialmente conducirnos al éxito.

## Notas bibliográficas

---

1 PARRINO, MARIA DEL CARMEN. V Coloquio Internacional sobre Gestión Universitaria en América del Sur. Poder, Gobierno y Estrategias en las Universidades de América del Sur. "Aristas de la Problemática de la Deserción Universitaria". Mar del Plata, Argentina del 8 al 10 de diciembre de 2005.

2 SEN, AMARTYA. KLIKSBERG, BERNARDO. Primero la Gente. Una mirada desde la ética del desarrollo a los principales problemas del mundo globalizado. Pag. 195 y 197.

3 Ministerio de Educación de la Nación

<http://estudiarenargentina.siu.edu.ar/StudyinArgentina.htm>

4 BECERRA, MARCELO. CENTRÁNGOLO, OSCAR. CURCIO, JAVIER. JIMÉNEZ, JUAN PABLO. "El Gasto Público Universitario en la Argentina". Documento de Trabajo N.8/03. Producido por la Oficina del Banco Mundial para Argentina, Chile, Paraguay y Uruguay, julio de 2003.

5 <http://www.estudiarenargentina.org/donde/cuanto-cuesta-estudiar-en-argentina.html>

6 Secretaria de Políticas Universitarias. Ministerio de Educación. Presidencia de la Nación. [http://www.mcy.gov.ar/spu/guia\\_tematica/guia\\_tematica.html](http://www.mcy.gov.ar/spu/guia_tematica/guia_tematica.html).  
<http://200.51.197.59/becas.php>

7 Educación Superior. Boletín Informativo N° 7 Diciembre 2006. Impacto del Crédito ACCES en la deserción. Publicación del Ministerio de Educación Nacional. República de Colombia, Oficina Asesora de Comunicaciones. Jefe oficina asesora de comunicaciones, Yirama Castaño Guiza. Ministra de Educación, Cecilia Maria Velez White.

[http://menweb.mineducacion.gov.co/educacion\\_superior/numero\\_07/media/ES7\\_web.pdf](http://menweb.mineducacion.gov.co/educacion_superior/numero_07/media/ES7_web.pdf)

8 INAES - Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social

<http://www.inaes.gov.ar/es/articulo.asp?id=39>

9 Voluntariado juvenil y servicio cívico en América Latina y el Caribe: Una posible estrategia del desarrollo económico y social Antecedentes para una agenda de investigación. Marzo 2004. Instituto de Servicio Global Centro para el Desarrollo Social Universidad de Washington en St. Louis.

[http://csd.wustl.edu/Publications/Documents/Finalpaper-SPN\\_TB-20040308500.pdf](http://csd.wustl.edu/Publications/Documents/Finalpaper-SPN_TB-20040308500.pdf)

## **Bibliografía**

APAZ, Andrea. Deserción universitaria y su relación con la elección vocacional. Informe final de tesis de licenciatura en Psicopedagogía, Universidad Católica Argentina, Paraná, 2003.

ARANA, Marta; BIANCULLI, Karina. VI Coloquio Internacional sobre Gestión Universitaria de América del Sur. Estrategias para la retención de la Matrícula Universitaria. La UNMDP y la UTN como análisis del caso. Brasil, Blumenau, SC 15 a 17 de noviembre de 2006.

ARANA, Marta Beatriz. BIANCULLI, Karina Beatriz. VII Coloquio Internacional sobre Gestión Universitaria de América del Sur. La Gestión Universitaria y la Garantía de la Educación Superior como Derecho Humano y Bien Público Social. Área temática: Investigación y Extensión. Ponencia: Dinámica de la Matrícula

Universitaria Publica: El programa Piloto de Tutores Iniciales en la FCEyS de la UNMDP. 29 y 30 de Noviembre 1 de Diciembre de 2007. Mar del Plata, Argentina.

BECERRA, Marcelo. CENTRÁNGOLO, Oscar. CURCIO, Javier. JIMÉNEZ, Juan Pablo. El gasto Público Universitario en la Argentina. Documento de Trabajo N.8/03. Producido por la Oficina del Banco Mundial para Argentina, Chile, Paraguay y Uruguay, julio de 2003.

CORDERO, Mariela; MAY, Lilia. MANSUTTI, Mariana. FISSOLO, Aldana. GANDINI, Mariangeles. La decisión de dejar de estudiar. Notas para pensar la Deserción Universitaria y la Orientación Vocacional. Universidad Católica de Santa Fe.

ELBAUM, J. "La escuela desde afuera. Culturas juveniles y abandono escolar".

GARCÍA DE FANELL, Ana M. El abandono y el rendimiento académico como fenómenos complejos, ponencia para su presentación en el Taller del CRUP, Universidad de Champagnat, Mendoza, 29 de agosto de 2003.

GOMEZ CAMPO, Victor. "Equidad social y política de educación superior".

JEWSBURY, Alejandra. HAEFELI, Ines. Este trabajo fue presentado en el V Congreso Internacional del CLAD de Santo Domingo. Año 2000. El mismo es el resultado de las investigaciones realizadas en el Grupo de Investigación Universidad 2000, dependiente de la Secretaría de Ciencia y Tecnología de la Universidad Tecnológica Nacional con sede en la Facultad Regional Córdoba.

KLIKSBERG, Bernardo. Siete Tesis sobre el Voluntariado en América Latina.

<http://www.redivu.org/docs/publicaciones/sietetesis.pdf>

LORCA, Javier. Cuánto gastan los alumnos universitarios, El equipamiento es lo más caro a la hora de estudiar en la UBA. Las carreras con más gastos son Odontología, Medicina y las de Arquitectura. Martes 9 de diciembre de 1997. Publicado en edición impresa. Diario La Nación.

PALLAVIVINI, M. en "Estrategias para aumentar la retención".

PARRINO, María del Carmen. V Coloquio Internacional sobre Gestión Universitaria en América del Sur. Poder, Gobierno y Estrategias en las Universidades de América del Sur. Aristas de la Problemática de la Deserción Universitaria. Mar del Plata, Argentina del 8 al 10 de diciembre de 2005.

PETRIELLA, Ángel. Libro COOPERATIVISMO – Ayer, hoy y siempre. Editorial Idelcoop. Pág. 195.

RUBINZAL, Diego. Página 12, "Renacen las Cajas de Crédito" publicación edición digital del día 17 de Diciembre de 2006.

<http://www.pagina12.com.ar/diario/suplementos/cash/17-2752-2006-12-21.html>

SEN, Amartya. KLIKSBERG, Bernardo. Primero la Gente. Una mirada desde la ética del desarrollo a los principales problemas del mundo globalizado. Pág. 195 y 197.

Banco Credicoop Cooperativo Ldo. <http://www.bancocredicoop.coop/nuestrobanco/>  
Cuanto cuesta estudiar en Argentina. <http://www.estudiarenargentina.org/donde/cuanto-cuesta-estudiar-en-argentina.html>

Diario Clarín "Difunden métodos para poder potabilizar el agua a bajo costo"

<http://edant.clarin.com/diario/2007/03/22/sociedad/s-03801.htm>

Diario Cuestión Entrerriana, "Paraná recupera la caja de crédito como herramienta de desarrollo" publicado en edición digital del día 8 de Junio de 2010.

<http://cuestionentrerriana.com.ar/parana-recupera-la-caja-de-credito-como-herramienta-de-desarrollo/>

Diario La Nación, "Estudian y trabajan cuatro de cada diez universitarios"

[www.lanacion.com.ar/nota.asp?nota\\_id=3487704](http://www.lanacion.com.ar/nota.asp?nota_id=3487704)

Diario Nogoyá, "Se presentó oficialmente la Caja de Crédito Paraná" publicado en edición digital del día 4 de Junio de 2010.

<http://www.diarionogoya.com.ar/wp/2010/06/04/se-present-oficialmente-la-caja-de-credito-paran/>

Educación Superior. Boletín Informativo N° 7 Diciembre 2006. Impacto del Crédito ACCES en la deserción. Publicación del Ministerio de Educación Nacional. Republica de Colombia, oficina Asesora de

Comunicaciones. Jefe oficina asesora de comunicaciones, Yirama Castaño Guiza. Ministra de Educación, Cecilia María Velez White.

[http://menweb.mineducacion.gov.co/educacion\\_superior/numero\\_07/media/ES7\\_web.pdf](http://menweb.mineducacion.gov.co/educacion_superior/numero_07/media/ES7_web.pdf)

IMFC - Instituto Movilizador de Fondos Cooperativos

[www.imfc.coop/](http://www.imfc.coop/)

INAES - Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social

<http://www.inaes.gob.ar/es/articulo.asp?id=39>

Ministerio de Educación de la Nación

<http://estudiarenargentina.siu.edu.ar/StudyinArgentina.htm>

Secretaria de Políticas Universitarias. Anuario 2008

[http://www.mcy.gov.ar/spu/documentos/Anuario\\_2008.pdf](http://www.mcy.gov.ar/spu/documentos/Anuario_2008.pdf)

Secretaria de Políticas Universitarias. Ministerio de Educación. Presidencia de la Nación.

[http://www.mcy.gov.ar/spu/guia\\_tematica/guia\\_tematica.html](http://www.mcy.gov.ar/spu/guia_tematica/guia_tematica.html).

<http://200.51.197.59/becas.php>

- Coeficiente de Variación Salarial para el período Octubre 2008- Julio 2009. Salario por decil de los trabajadores en relación de dependencia. Sector Público y Privado. Dirección Nacional de Programación Económica y Normativa (DNPEyN), de la

Secretaría de Seguridad Social (SSS) del Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social (MTEySS), sobre la base de datos del SIJP. Julio 2008.

- Salario Mínimo Vital y Móvil (SMVM), Ministerio de Trabajo Empleo y Seguridad Social (MTEySS). Valores determinados para Diciembre 2008.
- Ingreso per capita familiar. Encuesta Permanente de Hogares (EPH), INDEC. Septiembre 2008.
- Valor Canasta Básica Total, Encuesta Permanente de Hogares (EPH), INDEC. Julio 2009.

UNESCO. Proyecto de declaración mundial sobre la educación superior en el siglo 21: visión y acción.

#### UNIVERSIA

[http://www.universia.com.ar/portada/actualidad/noticia\\_actualidad.jsp?noticia=8199](http://www.universia.com.ar/portada/actualidad/noticia_actualidad.jsp?noticia=8199)  
Publicado el 28/08/2003

Universidades ofrecen empleo para alumnos a cambio de beneficios económicos

Fuente: El Tiempo. (Publicado el 31 de agosto de 2009).

<http://www.tusalario.org/colombia/Portada/informes-laborales/universidades-ofrecen-empleo-para-alumnos-a-cambio-de-beneficios-economicos>

Voluntariado juvenil y servicio cívico en América Latina y el Caribe: Una posible estrategia del desarrollo económico y social Antecedentes para una agenda de investigación. Marzo 2004. Instituto de Servicio

Global Centro para el Desarrollo Social Universidad de Washington en St. Louis.  
[http://csd.wustl.edu/Publications/Documents/Finalpaper-SPN\\_TB-20040308500.pdf](http://csd.wustl.edu/Publications/Documents/Finalpaper-SPN_TB-20040308500.pdf)