

# Créditos para el financiamiento de estudios de educación superior. Los casos de Alemania y Australia\*

Dos países, con sistemas de financiamiento de la educación superior muy diferentes, presentan ciertas regularidades en lo que a créditos estudiantiles se refiere. En efecto, en Australia hay cobro de aranceles, mientras que en Alemania no; y en el primer caso se dirigen (principalmente) a cubrir el pago de **aranceles**, mientras que en el segundo a financiar el **costo de vida** (gastos de manutención necesarios para el diario vivir mientras se estudia).

Así, los créditos en ambos países poseen ciertas regularidades, observadas en casi todos los tipos de créditos estudiados, a saber:

- **Estatales**, es de decir, proporcionados por órganos del estado.
- **Contingentes al ingreso**. Su reembolso depende del ingreso futuro de los estudiantes.

Y se caracterizan por:

- **Aplazamiento**. Los beneficiarios del crédito pueden solicitar el aplazamiento del pago de la deuda.
- **Reducción**. El monto total a pagar se puede reducir dependiendo de

criterios académicos o de pago anticipado.

No obstante estas similitudes, la **condonación** de la deuda solo es posible en los créditos australianos.

Respecto de la **tasa de interés**, los créditos australianos no acumulan tasas de interés prefijadas, sin embargo, se reajustan según la variación del índice de precios al consumidor; mientras que en los créditos alemanes, la tasa de interés en dos de los tres créditos estudiados es muy baja (0,72% en 2018).

Finalmente, cabe subrayar que los créditos australianos son asignados principalmente en función del tipo de IES en la que se matricula el estudiante, mientras que en el caso alemán se asigna por **necesidades** del estudiante. No obstante ello, dos de los tres créditos alemanes no consultan al estudiante sus necesidades para solicitarlo, ni es un criterio para la asignación del crédito la comprobación de las necesidades materiales del estudiante.

\* Elaborado para la Comisión de Educación y Cultura del Senado, en el marco de la discusión del Boletín N°11.822-04.

Está enfocada en apoyar preferentemente el trabajo de las Comisiones Legislativas de ambas Cámaras, con especial atención al seguimiento de los proyectos de ley, contribuyendo a la certeza legislativa y a disminuir la brecha de disponibilidad de información y análisis entre Legislativo y Ejecutivo.

#### Contacto

E-mail: [atencionparlamentarios@bcn.cl](mailto:atencionparlamentarios@bcn.cl)  
Tel.: (56)32-226 3168 (Valpo.)

El presente documento ha sido elaborado para una Comisión Legislativa del Congreso Nacional, en el marco de la discusión de un proyecto de ley. Tanto la temática abordada como sus contenidos están determinados por la naturaleza de la deliberación legislativa, y sus particulares requerimientos y plazos. Su objeto fundamental no es el debate académico, si bien su elaboración observó los criterios de validez, confiabilidad, neutralidad y oportunidad.

**Mauricio Holz**

Es Economista y  
Magíster en Políticas Públicas.  
E-mail: [mholz@bcn.cl](mailto:mholz@bcn.cl)

**Mario Poblete**

Es sociólogo, Magíster en Sociología y  
Doctor en Ciencias Políticas.  
E-mail: [mpoblete@bcn.cl](mailto:mpoblete@bcn.cl)

## Tabla de Contenido

Introducción.....	2
<b>I. Australia</b> .....	2
1. Cuatro tipos de créditos.....	3
1.1. HECS-HELP.....	3
1.2. FEE- HELP.....	3
1.3. OS-HELP.....	3
1.4. SA-HELP.....	4
2. Características esenciales de los créditos estudiantiles australianos .....	4
<b>II. Alemania</b> .....	5
1. Tres tipos de créditos.....	5
1.1. BaföG.....	5
1.2. Bildungskredit.....	6
1.3. KfW-Studienkredit.....	6
2. Características esenciales de los créditos estudiantiles alemanes.....	6
<b>A modo de conclusión:</b> generalidades de los créditos bajo diferentes modelos de financiamiento de la educación superior....	7
Referencias.....	8
Sitios Web consultados .....	8

## Introducción

Los créditos para financiar la educación superior están presente en países con diferentes sistemas de financiamiento, como son los casos de Australia y Alemania. No obstante ello, lo que estos créditos financian, y bajo qué criterio se asignan, difieren en ambos casos. En Australia, por el hecho de que en su sistema de financiamiento está considerado el **cobro de aranceles**, los créditos estudiantiles vienen a cubrir estos gastos principalmente, y también el **costo de vida** del estudiante mientras estudia. En cambio en Alemania, los créditos estudiantiles financian solo el costo de vida, ya que el cobro de aranceles está ausente en el sistema de financiamiento de la educación superior en dicho país.

Otra diferencia entre los créditos australianos y alemanes, es que el criterio de asignación del crédito, para los primeros, es principalmente el tipo de Institución de Educación Superior (en adelante IES) y, eventualmente en áreas y carreras definidas como prioritarias en la que se matricula, mientras que en el caso alemán está esencialmente basado en las **necesidades** del estudiante. Así y todo, en cuanto a sus semejanzas, los créditos australianos y alemanes son **estatales**.

A continuación, este informe, basándose en información disponible para ambos países, describe los tipos de créditos existentes para estudiantes de la educación superior. Esta información fue obtenida de organismos internacionales, fuentes de los gobiernos de ambos países, y de otros sitios que proporcionan información a estudiantes. Para más detalle al

respecto, se recomienda ver el apartado 'Referencias'.

## I. Australia

El sistema de créditos para el financiamiento de estudios de educación superior en Australia se encuentra centralizado en el programa denominado **Higher Education Loan Programm (HELP)**. Los recursos del programa son aportados por los Estados Federales, y la administración del cobro de los créditos depende de la Oficina de Impuestos Australiana (Australian Taxation Office o ATO).

Este programa ofrece 4 tipos de créditos, diferenciados en función de los requerimientos de financiamiento del estudiante, así como del tipo de IES en la que se encuentre matriculado el estudiante.

En este orden, existen dos categorías de IES pertinentes al sistema de créditos universitarios australiano:

- IES que ofrecen vacantes subsidiadas por el Estado (*Commonwealth Supported Places*). El alumno que obtiene una vacante subsidiada paga una parte del arancel (contribución del estudiante), y el Estado paga la otra parte (subsidio del Estado). Para que un alumno sea seleccionado para ocupar una vacante subsidiada debe demostrar mérito académico. Las IES que ofrecen vacantes subsidiadas son las universidades públicas, y algunas IES privadas en áreas como la educación y el cuidado de personas.

- IES que no ofrecen vacantes subsidiadas por el Estado, lo que implica que el alumno paga el arancel completo. Las IES que cobran arancel completo son aquellas que imparten educación técnico profesional y, en general, las IES privadas.

Lo anterior es relevante debido a que, como veremos a continuación, entre los requisitos que se estipulan para acceder a los 4 tipos de créditos, se considera la condición del alumno en cuanto ocupa (o no) una vacante subsidiada por el Estado.

## 1. Cuatro tipos de créditos

### 1.1. HECS-HELP

En primer lugar se encuentra el HECS-Higher Education Loan Programm, el cual está destinado a los alumnos australianos o neozelandeses con visa de residente permanente, que ocupan una vacante subsidiada o *commonwealth supported place* en universidades públicas o en alguna IES privada en un área prioritaria (enfermería, educación, entre otras).

Así, el HECS-Higher Education Loan Programm, tiene como finalidad prestar recursos al estudiante para el financiamiento de la contribución que debe pagar a la universidad.

**Tabla N°1. Monto máximo de la contribución al estudiante**

Área de estudio	Monto máximo de la contribución del alumno (dólares australianos)
Derecho, odontología, medicina, veterinaria, contabilidad, administración, economía, comercio	10.754
Computación, construcción, salud, ingeniería, agrimensura, agricultura, matemáticas, estadística, ciencia	9.158
Humanidades, ciencias del comportamiento, estudios sociales, psicología clínica, idiomas extranjeros, artes visuales y escénicas	6.444
Educación, Enfermería	5.157

Fuente: Ministerio de Educación, Australia.

Los montos máximos anuales por contribución del alumno al financiamiento de aranceles, depende el área de estudio en la que se encuentre matriculado.

### 1.2. FEE- HELP

En segundo lugar se encuentra el Fee-Higher Education Loan Programm, el cual está destinado a los alumnos australianos o neozelandeses con visa de residencia permanente, que no obtienen una vacante subsidiada, y que se encuentran matriculados en IES facultadas para recibir este financiamiento<sup>1</sup>.

Así el Fee-Higher Education Loan Programm, tiene como finalidad prestar recursos para el financiamiento del arancel completo. El monto máximo que puede pedir prestado un alumno bajo esta modalidad de crédito es de \$102.392 dólares australianos (poco más de 48 millones de pesos chilenos).

### 1.3. OS-HELP

En tercer lugar se encuentra el OS-Higher Education Loan Programm, el cual está destinado a alumnos que cuentan con una vacante subsidiada en universidades públicas, y que hayan sido aceptados para cursar parte de sus estudios en el extranjero (de un semestre a un año de estudio; y pasantías) .

El OS-Higher Education Loan Programm, tiene como finalidad prestar recursos para el financiamiento de estudios en el exterior. El monto máximo del crédito para un periodo de seis meses es:

- 6.665<sup>2</sup> dólares australianos para estudios en el exterior que no sea Asia.
- 7.998<sup>3</sup> dólares australianos para estudios en Asia.
- 1.065<sup>4</sup> dólares australianos adicionales si es necesario tomar un curso de lenguaje antes de cursar estudios en algún país Asiático.

<sup>1</sup> <https://www.studyassist.gov.au/while-youre-studying/providers-offer-commonwealth-assistance#tabs-4>

<sup>2</sup> Corresponde a un monto de 3.128.884 pesos, a un dólar australiano de 469,45

<sup>3</sup> Corresponde a un monto de 3.754.661 pesos, a un dólar australiano de 469,45

## 1.4. SA-HELP

En cuarto lugar está el SA-Higher Education Loan Programm, que está destinado a australianos o neozelandeses con visa de residente permanente, que se encuentren matriculados en una IES.

El SA-Higher Education Loan Programm tiene como finalidad prestar recursos para el financiamiento del costo de vida de los estudiantes. El monto máximo que puede pedir prestado un alumno en esta modalidad de crédito son \$298<sup>5</sup> dólares australianos.

## 2. Características esenciales de los créditos estudiantiles australianos

Los créditos estudiantiles australianos presentan cinco características esenciales: a) reajustabilidad anual, conforme a la tasa de aumento de los precios al consumidor, b) pago contingente al ingreso, c) posibilidad de aplazamiento del pago, d) reducción del monto para determinados graduados, y e) condonación para un rango inferior de ingresos.

### a. Reajustabilidad anual

Los cuatro tipos de créditos tienen las mismas características en cuanto a sus mecanismos de pago. En primer lugar, se debe mencionar que el monto adeudado se ajusta año a año por el índice de precios al consumidor. A su vez, cabe destacar que **el monto de la deuda no acumula una tasa de interés.**

### b. Pago contingente al ingreso

Por otra parte, los créditos HELP son del tipo 'contingentes al ingreso', lo que quiere decir que el deudor comienza a pagar el crédito una vez que alcanza un cierto nivel de ingreso, y por un porcentaje proporcional al rango de su ingreso. A medida que aumenta su nivel de ingresos, aumenta también el porcentaje del ingreso que debe destinar al financiamiento del crédito anualmente. La gradualidad en el porcentaje de

ingreso que se destina al pago del crédito se puede observar en la Tabla n°2.

**Tabla N°2. Rangos de ingreso y porcentajes destinados al servicio de la deuda**

<b>2017-2018 Rangos de ingreso para el pago de la deuda</b>	<b>% del ingreso destinado al pago de la deuda</b>
Bajo \$55,874 <sup>6</sup>	Exento de pago
\$55,874 - \$62,238	4.0%
\$62,239 - \$68,602	4.5%
\$68,603 - \$72,207	5.0%
\$72,208 - \$77,618	5.5%
\$77,619 - \$84,062	6.0%
\$84,063 - \$88,486	6.5%
\$88,487 - \$97,377	7.0%
\$97,378 - \$103,765	7.5%
\$103,766 <sup>7</sup> y más	8.0%

Fuente: Ministerio de Educación Australiano

### c. Posibilidad de aplazamiento

En los casos en que el alumno percibe que el pago de la deuda afecta significativamente su condición financiera, puede solicitar al Australian Tax Office, el aplazamiento del pago de la deuda. El solicitante debe presentar un detallado estado de sus ingresos y gastos para justificar el aplazamiento. Se estipulan plazos de apelación en los casos en que se le niegue el aplazamiento al solicitante.

### d. Reducción del monto para determinados graduados

A su vez, los graduados de carreras de las Ciencias (Naturales o Físicas), de la Enfermería, de la Educación, y de la Educación Parvularia que se desempeñen como profesores o directores de escuela, podrán reducir el monto a pagar que deben destinar al pago de la deuda. El monto de la rebaja se estima en función de las semanas trabajadas durante el año, como

<sup>4</sup> Corresponde a un monto de 499.964 pesos, a un dólar australiano de 469,45

<sup>5</sup> Corresponde a un monto de 138.896 pesos, a un dólar australiano de 469,45 pesos.

<sup>6</sup> Corresponde a un ingreso de 26.235.077 pesos al año. A un dólar australiano de 469,45 pesos.

<sup>7</sup> Corresponde a un ingreso de 48.712.949 pesos al año. A un dólar australiano de 469,45 pesos.

profesor o director de escuela, hasta un máximo de 1.825,46<sup>8</sup> dólares australianos al año.

### e. Condonación para un rango inferior de ingresos

Por último, el programa de créditos para el financiamiento de la educación superior no establece un período tras el cual se produce la condonación de la deuda restante. Es decir, el deudor está obligado a destinar un porcentaje de su ingreso al servicio de la deuda, mientras reciba un ingreso superior a los 55.874<sup>9</sup> dólares australianos. Solo en el caso de que el deudor fallezca, el saldo de la deuda que no ha sido pagada, se cancela.

## II. Alemania

En Alemania existen tres tipos de créditos para la educación superior. El primero es proporcionado por una institución formada bajo la *Bundesausbildungsförderungsgesetz* (en adelante BAföG) o Ley Federal para el apoyo a la formación.

Dentro del presupuesto de la BAföG, la mitad lo destina a créditos para estudiantes de la educación superior. Quienes no acceden a los créditos de la BAföG, pueden optar al *Bildungskredit*, que es un crédito gestionado por el *Bundesregierung* (gobierno federal) con el apoyo del *Kreditanstalt für Wiederaufbau* (Banco de Crédito para la Reconstrucción, fundado en 1948), y al *KfW-Studienkredit*, proporcionado de forma autónoma por el mismo banco mencionado anteriormente. En relación a todos estos créditos estudiantiles, se puede sostener que son estatales, estando todos destinados a solventar el costo de vida estudiantil.

## 1. Tres tipos de créditos

### 1.1. BAföG

El BAföG ([www.bafög.de](http://www.bafög.de)) aporta créditos, en cantidades mensuales que van de 10 a 732 euros. Pueden optar a estos fondos estudiantes, a tiempo completo, del primer y segundo ciclo de la educación superior; asimismo, está disponible para otros estudios de igual nivel, como son los *Staatsexam* en leyes y medicina (Eurydice 2017, p. 30).

La elegibilidad se determina mediante una evaluación que considere factores tales como: el ingreso, la situación familiar, la situación de vivienda y si padece discapacidades. De este modo, se trata de un crédito estatal que está focalizado en las carencias de los estudiantes, y no en el mérito. Además, para poder ser elegible se debe tener menos de 30 años, en caso de estudios de pregrado, y para estudios de máster la edad límite son 35 años (Eurydice 2017, p. 30).

Un máximo de 10.000 euros es lo que entrega los créditos BAföG a los estudiantes. Así, para 2016, la cantidad promedio que fue entregada a los alumnos fue de 5.568 euros por año, es decir, 464 euros por mes. Asimismo, cerca del 25% de los estudiantes recibe apoyo estatal del BAföG (Eurydice 2017, p. 30).

El reembolso del crédito BAföG comienza 5 años después del final del plazo máximo en que se extiende este apoyo financiero. Cerca de los 4 años y medio posteriores al final del apoyo financiero BAföG, la oficina federal que los administra, envía una notificación de reembolso. Es en este momento cuando el período de reembolso y el monto de las cuotas es definido. La cuota de reembolso mensual alcanza un monto de 105 euros, el que por regla es realizado de forma trimestral, alcanzando los 315 euros. La suma máxima a devolver por el total de crédito son 10 mil euros. Hay también una reducción si el crédito es pagado parcial o completamente antes de la fecha de vencimiento de la primera cuota trimestral<sup>10</sup>.

<sup>8</sup> Corresponde a un monto de 856.962 pesos. A un dólar australiano de 469,45 pesos.

<sup>9</sup> Corresponde a un monto de 26.230.049 pesos. A un dólar australiana de 469,45

<sup>10</sup> Sitio Web consultado: <http://www.stw-on.de/en/lueneburg/beratung/sozialberatung/finanzierungsmoglichkeiten/bafog>

## 1.2. Bildungskredit<sup>11</sup>

El *Bildungskredit* es un crédito complementario al aportado por el BAföG, que puede llegar a cubrir cuestiones como materiales de estudios, salidas de investigación, etc. A este crédito pueden optar estudiantes avanzados de la educación superior, que ya tienen alguna calificación profesional, se encuentran en sus últimos años de formación o han aprobado el examen intermedio de alguna carrera, por ejemplo. También sirve para financiar estudios de posgrado, como maestrías.

Los fondos disponibles para el *Bildungskredit* son otorgados anualmente por el Ministro Federal de Educación e Investigación conjuntamente con el *Kreditanstalt für Wiederaufbau* (Banco de Crédito para la Reconstrucción). Para su concesión no tiene relevancia el nivel de ingresos propios, de padres o de la pareja del beneficiario o beneficiara. Así también, la edad límite para recibir este crédito son los 36 años.

El monto del crédito puede ser de hasta 300 euros mensuales, por un máximo de 24 meses, alcanzando un total de 7.200 euros posibles de ser prestados. El reembolso del crédito comienza después de un período de 4 años, desde la fecha de la primera entrega de dinero al beneficiario. Este reembolso se realiza al Banco de Crédito para la Reconstrucción mensualmente, en pagos de 120 euros. También se puede pagar por adelantado la totalidad del crédito o una parte de este.

## 1.3. KfW-Studienkredit<sup>12</sup>

Este crédito se ofrece sin que se consideren los propios ingresos del estudiante ni el de sus progenitores. Para acceder a este crédito, se debe tener entre 18 y 44 años de edad, ser alemán o ciudadano comunitario, y estudiar en una universidad alemana reconocida por los

*Länder*, para estudios a tiempo completo o parcial. Los créditos financian el costo de vida de estudiantes matriculados en, básicamente, estudios de pregrado o iniciales, como los *Bachelor*, *Magister* o *Staatsexamen*; cursos de posgrado, como son los *Master*; programas de doctorado; y otros estudios a tiempo parcial.

El monto entregado por este crédito es 100 a 650 euros por mes. Al menos en el sexto semestre, un registro del desempeño académico es exigido al estudiante, si no es presentado, los pagos al estudiante cesan. Asimismo, la duración del financiamiento depende de la edad del estudiante al momento del comienzo del financiamiento, por ejemplo, entre los 18 y 34 años se financia hasta 14 semestres, mientras que entre los 40 y 44 años se financia solo hasta 6 semestres.

El crédito debe ser reembolsado no más allá de los 25 años posteriores al término de la entrega de este. A diferencia del BAföG, el estudiante no puede eximirse del crédito si es que lo adquirió o ser disminuido por tiempos de estudio menores, buenos resultados o por reembolsarlo anticipadamente. En otras palabras, si una estudiante recibe 400 euros al mes por 10 semestres, su deuda será de 24.000 euros más intereses. Al presente, la tasa de interés variable es de 3,49%. Para el periodo del reembolso, los estudiantes pueden elegir una tasa de interés fija por lo que queda por pagar. Esta opción, sin embargo, es válida durante solo 10 años, incluso si el remanente del pago se extiende por más de ese plazo.

## 2. Características esenciales de los créditos estudiantiles alemanes<sup>13</sup>

Estos tres créditos para el sistema de la educación superior alemana no tienen las

<sup>11</sup> Sitios Web consultados: 1) [https://www.bva.bund.de/DE/Organisation/Abteilungen/Abteilung\\_BT/Bildungskredit/010\\_Vergabe\\_von\\_Bildungskrediten/01\\_Foerderbestimmungen/foerderbestimmungen\\_Inhalt.html?nn=4503950#Anker1](https://www.bva.bund.de/DE/Organisation/Abteilungen/Abteilung_BT/Bildungskredit/010_Vergabe_von_Bildungskrediten/01_Foerderbestimmungen/foerderbestimmungen_Inhalt.html?nn=4503950#Anker1) y 2) [http://studentenwerk.essenduisburg.de/fileadmin/upload/beratung/infoblaetter\\_englisch/2017\\_Education\\_loan.pdf](http://studentenwerk.essenduisburg.de/fileadmin/upload/beratung/infoblaetter_englisch/2017_Education_loan.pdf)

<sup>12</sup> Sitio Web consultado: <https://www.studentenwerk-hannover.de/en/en-international/en-vor/en-vor-finanz/en-kfw-kredit/>

<sup>13</sup> Sitios Web consultados: 1) [https://www.bva.bund.de/DE/Organisation/Abteilungen/Abteilung\\_BT/Bafoeg/04\\_Rueckzahlung/Frage\\_keine\\_Zahlung\\_u\\_Freistellung/keine\\_zahlung\\_u\\_freistellung\\_node.html](https://www.bva.bund.de/DE/Organisation/Abteilungen/Abteilung_BT/Bafoeg/04_Rueckzahlung/Frage_keine_Zahlung_u_Freistellung/keine_zahlung_u_freistellung_node.html) ; 2) [https://www.bva.bund.de/DE/Organisation/Abteilungen/Abteilung\\_BT/Bafoeg/04\\_Rueckzahlung/Frage\\_Vorzeitige\\_Rueckzahlung/vorzeitige\\_rueckzahlung\\_node.html](https://www.bva.bund.de/DE/Organisation/Abteilungen/Abteilung_BT/Bafoeg/04_Rueckzahlung/Frage_Vorzeitige_Rueckzahlung/vorzeitige_rueckzahlung_node.html) ; 3) <https://karrierebibel.de/studienkredit/#Studienkredite> ; 4) <https://www.studis-online.de/StudInfo/Studienfinanzierung/studiendarlehen.php#fmln3> ; y 5) <https://www.kredit.de/wiki/bildungskredit>

mismas características. No obstante, cabe destacar que los créditos alemanes tienen un origen estatal, ya sea porque lo proporciona una entidad perteneciente al aparato del estado o bien por un banco estatal. Además, todos estos créditos se focalizan en financiar el costo de vida. Por otro lado, su asignación está basada principalmente en las necesidades del estudiante para su manutención, pese a que las necesidades objetivas de este no siempre es el criterio de asignación del crédito. En particular, basta la propia voluntad del estudiante para solicitar algunos de estos créditos —como el *Bildungskredit* o el *KfW-Studienkredit*. Así y todo, estos créditos poseen algunas diferencias entre unos y otros.

- a. Así, el BAFöG y el *Bildungskredit* contemplan la **contingencia del ingreso**, mientras que el *KfW-Studienkredit* no lo hace.
- b. Todos los créditos **no tienen condonación** de la deuda, sin embargo, puede haber exención de parte del pago, por reembolso anticipado en el caso del BAFöG. No así para el *Bildungskredit*, ni para el *KfW-Studienkredit* que debe ser reembolsado en su totalidad.
- c. La deuda **se puede aplazar** en el caso del BAFöG y el *Bildungskredit*. Pero cabe agregar que los costos aplazados sólo pueden diferirse. En el caso del *KfW-Studienkredit* no hay aplazamiento.

### **A modo de conclusión: generalidades de los créditos bajo dos modelos diferentes de financiamiento de la educación superior**

Los sistemas de crédito estudiantil responden a las características de los sistemas de financiamiento de la educación superior. Es por este motivo que, como en el caso de Australia, por contar con un mecanismo de aranceles para el financiamiento de las carreras de educación superior, los créditos se focalizan, en gran medida, en cubrir este aspecto. Mientras que en Alemania, por no existir el cobro de aranceles, los créditos existentes cubren el costo de vida mientras se estudia. Lo anterior da cuenta de modelos opuestos de financiamiento de la educación, es decir, uno focalizado en el financiamiento a través del estudiante, aunque con importantes aportes a la IES (Australia);

mientras que, por otro lado, se observa un financiamiento focalizado en las IES sin cobro de aranceles, y en este caso los créditos se consumen en el propio estudiante, sin llegar a las instituciones, toda vez que lo que financian es el costo de vida.

A pesar de esta diferencia fundamental en los sistemas de financiamiento de la educación superior, se pueden encontrar ciertas regularidades en los créditos estudiantiles, las cuales se enuncian a continuación.

- a. **Estatales.** Todos los créditos son proporcionados por entidades estatales, y el *KfW-Studienkredit* otorgado por un banco de propiedad estatal.
- b. **Reembolso contingente al ingreso.** Todos los créditos estudiados son ingreso-contingentes, a excepción del *KfW-Studienkredit*.
- c. **Aplazamiento.** Para todos los créditos estudiados, las y los estudiantes pueden solicitar el aplazamiento de la deuda. La excepción es también el *KfW-Studienkredit* alemán.
- d. **Reducción.** Hay diferentes formas para reducir la deuda, como en el caso australiano que es a través de ciertos criterios académicos, o como en el caso alemán del BAFöG que es a través del pago anticipado de la deuda. Sin embargo, para el *Bildungskredit* y el *KfW-Studienkredit* no es posible tal reducción.

Finalmente, en materia de diferencias, cabe mencionar que:

- a. La **condonación** de la deuda solo se observa en los créditos australianos, y solamente en el caso de ingresos muy inferiores a lo esperado.
- b. Asimismo, en el caso de Australia, los créditos no acumulan **tasa de interés**, a diferencia de Alemania, donde los créditos BAFöG y *Bildungskredit* tuvieron una tasa de interés comparativamente muy baja del 0,72% para este año, lo cual los hace mucho más competitivos que el *KfW-Studienkredit* que, como se señaló, posee una tasa de interés variable del 3,49%.

## Referencias

EUROPEAN COMMISSION/EACEA/EURYDICE (2017). *National Student Fee and Support Systems in European Higher Education - 2017/18. Eurydice Facts and Figures*. Luxembourg: Publications Office of the European Union.

## Sitios Web consultados

### Australia

GOBIERNO DE AUSTRALIA. *Department of Education and Training* ([www.education.gov.au](http://www.education.gov.au)).

\_\_\_\_\_ *Federal Register of Legislation* ([www.legislation.gov.au](http://www.legislation.gov.au)).

\_\_\_\_\_ *Study Assist* (<https://www.studyassist.gov.au/while-youre-studying/providers-offer-commonwealth-assistance#tabs-4>)

### Alemania

BUNDESMINISTERIUM FÜR BILDUNG UND FORSCHUNG.  
*Bundesausbildungsförderungsgesetz* (<http://www.bafög.de>).

BUNDESVERWALTUNGSAMT. *Förderbestimmungen*  
([https://www.bva.bund.de/DE/Organisation/Abteilungen/Abteilung\\_BT/Bildungskredit/010\\_Vergabe\\_von\\_Bildungskrediten/001\\_Foerderbestimmungen/foerderbestimmungen\\_Inhalt.html?nn=4503950#Anker1](https://www.bva.bund.de/DE/Organisation/Abteilungen/Abteilung_BT/Bildungskredit/010_Vergabe_von_Bildungskrediten/001_Foerderbestimmungen/foerderbestimmungen_Inhalt.html?nn=4503950#Anker1)).

\_\_\_\_\_ *Rückzahlungsphase*  
([https://www.bva.bund.de/DE/Organisation/Abteilungen/Abteilung\\_BT/Bafog/04\\_Rueckzahlung/Frage\\_keine\\_Zahlung\\_u\\_Freistellung/keine\\_zahlung\\_u\\_freistellung\\_node.html](https://www.bva.bund.de/DE/Organisation/Abteilungen/Abteilung_BT/Bafog/04_Rueckzahlung/Frage_keine_Zahlung_u_Freistellung/keine_zahlung_u_freistellung_node.html) y [https://www.bva.bund.de/DE/Organisation/Abteilungen/Abteilung\\_BT/Bafog/04\\_Rueckzahlung/Frage\\_Vorzeitige\\_Rueckzahlung/vorzeitige\\_rueckzahlung\\_node.html](https://www.bva.bund.de/DE/Organisation/Abteilungen/Abteilung_BT/Bafog/04_Rueckzahlung/Frage_Vorzeitige_Rueckzahlung/vorzeitige_rueckzahlung_node.html)).

KARRIERE BIBEL. *Studienkredit* (<https://karrierebibel.de/studienkredit/#Studienkredite>)

KREDIT.DE. *Bildungskredit* (<https://www.kredit.de/wiki/bildungskredit>)

STUDENTENWERK OSTNIEDERSACHSEN. *BAföG* (<http://www.stw-on.de/en/lueneburg/beratung/sozialberatung/finanzierungsmoeglichkeiten/bafog>)

STUDIS ONLINE. *Studienfinanzierung* (<https://www.studis-online.de/StudInfo/Studienfinanzierung/studiendarlehen.php#fnln3>)

UNIVERSITÄT DUISBURG-ESSEN. *Studentenwerk* ([http://studentenwerk.essen-duisburg.de/fileadmin/upload/beratung/infoblaetter\\_englisch/2017\\_Education\\_loan.pdf](http://studentenwerk.essen-duisburg.de/fileadmin/upload/beratung/infoblaetter_englisch/2017_Education_loan.pdf))

UNIVERSITÄT HANNOVER. *Studentenwerk* (<https://www.studentenwerk-hannover.de/en/en-international/en-vor/en-vor-finanz/en-kfw-kredit/>)