



CARRERA DE
PSICOLOGÍA

**Acercamiento a las significaciones y lógicas de endeudamiento:
*Voces desde la Universidad Academia de Humanismo Cristiano -
Facultad de Ciencias Sociales.***

Autora: Natasha Silva

Profesores guías: Pinto Venegas, Juan Pablo

Artículo para optar al grado de Licenciada en Psicología y al título de Psicóloga.

Santiago, noviembre de 2025.

RESUMEN

Este trabajo de investigación se centra en conocer las significaciones que le atribuyen estudiantes de la UAHC de la FACSO a las lógicas de endeudamiento con respecto al crédito aval del estado (CAE), el propósito es comprender cómo los estudiantes desde significan su experiencia con este financiamiento. Para esto, se utilizará una metodología cualitativa que aborde las interpretaciones de los participantes y permite una comprensión profunda del problema a partir de sus experiencias personales. En este caso, se busca utilizar esta metodología para la realización de un análisis sobre los significados que los estudiantes le asocian al CAE como fuente de financiamiento, puesto que, el CAE se ha convertido en una alternativa importante para los estudiantes que desean cursar estudios universitarios. Este programa financia hasta el 100% del arancel de referencia de la carrera en instituciones acreditadas, En 2022, más de un millón de personas se beneficiaron del Crédito CAE. Esto demuestra la relevancia de este programa como una fuente de financiamiento para la educación superior en Chile, por consiguiente, se busca como fin darle respuesta a la pregunta de investigación o bien revelar nuevas interrogantes en función del proceso interpretativo.

Palabras Clave: Crédito aval del estado (CAE), Educación Superior, Desigualdad, Educación en Chile, Endeudamiento.

Approaching the Meanings and Logics of Indebtedness: Voices from the University Academy of Christian Humanism - Faculty of Social Sciences.

ABSTRACT

This research focuses on understanding the meanings attributed by students from the Faculty of Social Sciences (FACSO) at the University of Arts and Social Sciences (UAHC) to the logic of indebtedness in relation to the State-Guaranteed Credit (CAE). The objective is to comprehend how students interpret their experiences with this form of financing. A qualitative methodology will be employed to explore participants' interpretations, allowing for an in-depth understanding of the issue through their personal experiences. The study aims to analyze the significance students assign to the CAE as a funding mechanism, considering its role as a key alternative for those pursuing higher education. The CAE covers up to 100% of the reference tuition fee at accredited institutions. In 2022, over one million individuals

benefited from the CAE, highlighting its importance as a source of higher education financing in Chile. Ultimately, this study seeks to answer the central research question or potentially uncover new questions through the interpretive process.

Keywords: State-Guaranteed Credit (CAE), Higher Education, Inequality, Education in Chile, Indebtedness.

INTRODUCCIÓN

El derecho a la educación en Chile arrastra décadas de exclusión solapada, con avances y retrocesos en permanente tensión hasta la actualidad. Esta realidad se ve enrarecida por la pobreza estructural, desigualdad y marginalidad sistémica del país, lo que convierte la equidad educativa en un desafío casi utópico. En este escenario, el Crédito con Aval del Estado (CAE) emerge como una propuesta ambivalente, pero con muchos matices, aunque ha facilitado a miles de jóvenes vulnerables el ingreso tanto a universidades públicas como privadas, rompiendo barreras socioeconómicas. Paradójicamente, mientras mecanismos de financiamiento como becas y créditos prometen acceso universal, su implementación concreta ha incubado un monstruo de deudas familiares, lo que debiese ser un derecho humano termina convertido en una transacción financiera con tasas variables y cláusulas abusivas, que han generado múltiples críticas y movimientos sociales, en contra de la mercantilización educacional.

El Crédito con Aval del Estado, ofrece financiamiento a estudiantes de pregrado para las instituciones acreditadas. A pesar de representar una alternativa para quienes no pueden optar a otros beneficios estudiantiles, este sistema ha generado un escenario donde la deuda morosa se acumula generando efectos duraderos en la vida económica y emocional de los jóvenes estudiantes. Esto se ha agravado en un contexto de creciente dependencia de los hogares Chilenos, acentuando esta distinción y limitando el acceso a otros recursos que pueden tener un impacto mayoritario en un futuro. En este contexto, el presente trabajo busca explorar ¿Cómo los estudiantes de la FACSU-UAHC significan sus experiencias de endeudamiento en relación con el Crédito con Aval del Estado (CAE)?

En este marco, se utilizarán las teorías de la significación de Alfred Schutz y la teoría de la construcción social de la realidad de Peter Berger y Thomas Luckmann, permitiendo

examinar cómo se configuran los significados compartidos en torno al endeudamiento estudiantil y el impacto en la salud mental de los sujetos. Alfred Schutz, introduce la intencionalidad de la conciencia, concepto que sugiere que la conciencia humana siempre está dirigida hacia: un objeto, un evento o una idea. Esta característica de la conciencia permite a los individuos asignar significados a sus percepciones y vivencias. Schutz (1967), el endeudamiento estudiantil se convierte en este “objeto” donde los estudiantes dirigen su conciencia, estos mismos no perciben la realidad de manera neutra, sino que construyen su significado desde su biografía, experiencias previas y contexto cultural, por lo tanto, los estudiantes no solo “tienen deudas” sino que interpretan su experiencia de endeudamiento de forma particular: como oportunidad, carga, injusticia o inversión, dependiendo de sus trayectorias de vida, sin embargo, el concepto de intersubjetividad vincula que los significados no son individuales ni aislados, sino que son contextos sociales compartidos, los estudiantes interpretan su deuda no solo desde su “biografía”, sino a través de relaciones familiares, experiencias con pares, discursos institucionales y medios sociales. En este sentido el Crédito con Aval del Estado no es meramente personal, sino que está atravesado por sentidos compartidos, como el relato de que “es la única forma de estudiar” o “es una trampa del sistema”. Berger y Luckmann complementan a Schutz al postular que las significaciones se institucionalizan, se vuelven parte de la realidad objetiva mediante roles, rutinas y legitimaciones. La “deuda” se naturaliza como parte del proceso educativo, legitimada por políticas públicas, así, los estudiantes internalizan estructuras que significan la “deuda” viéndola como “un mal necesario” o “una inversión justificada”, entendiendo el Crédito con Aval del Estado como un fenómeno social. Esto significa que, a través de sus interacciones cotidianas, construyen un entendimiento común sobre los eventos y las circunstancias que enfrentan, es por esto, que, diversos estudios han encontrado una fuerte correlación entre el sobreendeudamiento y la presencia de síntomas depresivos (Maldonado et al., 2022). En la fase previa a la graduación, los estudiantes universitarios experimentan una intensificación crítica de la preocupación financiera asociada al endeudamiento educativo, fenómeno documentado en estudios comparados sobre estrés crediticio. La ansiedad persistente generada por las obligaciones económicas conduce a patrones disfuncionales de afrontamiento, entre los que destaca la adopción de jornadas laborales extensas y la reducción sistemática de periodos de descanso, como constata el análisis

longitudinal de Turunen & Hilamo (2014) en contextos educativos esta exposición prolongada a factores estresantes incrementa significativamente la prevalencia de trastornos depresivos y ansiosos, aunque la investigación neurocognitiva demuestra que la resignificación subjetiva de la deuda opera como variable moderadora decisiva. Según el modelo de Dwyer et al. (2011) validado por Sun & Houle (2018) se atenúan los efectos psicofisiológicos adversos. Sin embargo, predomina la percepción catastrófica que desencadena respuestas de desesperanza aprendida, comprometiendo progresivamente indicadores clave de bienestar psicoemocional, tal como lo cuantifica el estudio de regresión logística de Hojman et al. (2016) Socialmente, la deuda perpetúa las oportunidades profesionales en Chile.

METODOLOGÍA

La investigación parte desde la premisa que la intersubjetividad construye todas las relaciones sociales, sin esta comprensión compartida, la interacción social no sería posible. Los significados del endeudamiento estudiantil en base al Crédito con Aval del Estado, varía según los contextos sociales y culturales, lo cual, se ve reflejado en el bienestar emocional y en la salud mental de los estudiantes universitarios. Estudios recientes han evidenciado que independientemente del monto de la deuda, se presentan síntomas depresivos, trastornos ansiosos, entre otros. Es por esto que, el presente artículo utilizará una metodología cualitativa, puesto que, en la investigación cualitativa los datos recopilados surgen desde la propia expresión de la muestra. Según, Hernández, Fernández, & Baptista (2016) “La entrevista tiene como objetivo la obtención de respuestas en el lenguaje y perspectiva del entrevistado (“en sus propias palabras”)”. (p.405). Por tal razón, en este caso se optó por aplicar una entrevista semiestructurada, a fin de mantener un ambiente natural gracias a la flexibilidad que esta posee, no infiriendo con el relato de la muestra y permitiendo ajustar las preguntas, manteniendo igualmente una base de preguntas que dirigirán el estudio a su objetivo. La muestra es no probabilística e intencional, compuesta por cinco estudiantes de la Facultad de Ciencias Sociales (FACSO) de la UAHC, tanto de jornada diurna como vespertina, que lleven al menos dos años cursando la carrera y un año utilizando el CAE. Se buscará incluir diversidad etaria y de género, considerando rangos entre 21 y 33 años. Las entrevistas se realizarán de forma presencial u online, con previa entrega de consentimiento

informado, donde se asegure el resguardo de información privada y anonimato, considerando las experiencias como medio que nos permita comprender los significados y percepciones que le dan los estudiantes de la UAHC de la FACSO que estudian actualmente con Crédito Aval del Estado (CAE). Es por esto, que en este artículo se expondrá la perspectiva metodológica "bola de nieve". El diseño metodológico implementará un protocolo de muestreo en cadena (snowball sampling) mediante el cual los participantes iniciales identificarán y recomendarán a pares académicos que cumplan rigurosamente con los criterios de inclusión establecidos específicamente: condición de deudor activo del CAE, disposición para compartir experiencias vitales sobre gestión crediticia. Este enfoque operacional permite capturar heterogeneidad discursiva en fenómenos socio financieros sensibles donde la confianza interpersonal constituye un prerrequisito epistemológico para la revelación de narrativas no mediadas, sobre investigaciones en contextos de vulnerabilidad económica. La técnica resulta metodológicamente coherente con el enfoque fenomenológico-cualitativo adoptado, pues facilita la emergencia de relatos densos mediante un mecanismo de validación cruzada entre participantes, respetando la confidencialidad y la comodidad de los participantes al ser referidos.

Se usará un plan de análisis de contenido que se basará en el enfoque interpretativo que incluye:

- Transcripción y organización de los datos.
- Codificación en categorías y subcategorías.
- Triangulación de datos para validar hallazgos y explorar perspectivas comunes.(Implica la recopilación de datos de diversas fuentes, como entrevistas, observaciones, documentos, entre otros).
- Vinculación de resultados con la literatura existente y el problema de investigación.

Se establecen consideraciones éticas, garantizando la confidencialidad, la voluntariedad de participación y el uso exclusivo académico, los relatos contemplan la significación, la cual, es un proceso importante en la construcción de la experiencia humana, atribuyendo valores a sus experiencias y al mundo que los rodea, esto es fundamental para entender cómo

interpretan y reaccionan frente a las situaciones de su vida cotidiana, lo cual, está profundamente influenciado por el contexto social y cultural en el que se desarrollan.

RESULTADOS

Sentido del proyecto personal y profesional.

Los estudiantes se movilizan en su sentido de proyecto personal y profesional a partir de motivaciones internas ligadas a su historia de vida y valores impuestos como: la vocación, el deseo de superación familiar y la percepción de un mejor futuro, se convierte en una carga mental e impulsora para avanzar a pesar de las dificultades. Existe una profunda satisfacción en conectar con las propias pasiones, lo cual, genera un propósito de estar en el camino correcto, sin opciones como el Crédito con Aval del Estado, esta realización personal es una promesa de futuro, sin embargo se cierne como una cadena que incluso en los momentos de mayor logro académico, genera la sensación de que el propio esfuerzo es “interminable como la deuda”

“El CAE me ha permitido estar aquí, estudiando lo que amo, pero es una espada de doble filo”

En esencia, la sombra del CAE se siente como una esperanza, pero también es un recordatorio constante de la carga que significa. Es la lucha diaria de miles de estudiantes que anhelan un mejor futuro, contra un sistema que lo encadena financieramente, generando una profunda tensión entre la aspiración individual y la cruda realidad del endeudamiento. El significado que establece el “Sentido de proyecto personal y profesional” establece un punto de partida vital para comprender las demás categorías, ya que define que la experiencia inicial de muchos estudiantes de Chile, es en base a la influencia que reciben de su entorno, para ampliar sus aspiraciones personales y buscar una vocación, incluso si esto requiere de un “sacrificio” visto este sacrificio desde la necesidad económica, esta situación crea una tensión constante del que “yo quiero” y el “que querrán los demás de mí” poniendo en juego lo que debiese ser un espacio de libertad y crecimiento propio, a un crecimiento condicionado por varios factores que luego se ven en la ineludible obligación de pagar una deuda que “condiciona el propio futuro”, sin embargo, la resiliencia y el deseo de muchos por el sentido

de proyecto personal y profesional, los envuelve en una poderosa fuerza, que mantiene a los jóvenes perseverando frente a las “barreras económicas” incluso en el sentimiento de injusticia frente a la comparación de quienes tienen mayores recursos. Este profundo propósito, les permite seguir adelante, incluso cuando el sistema les exige endeudarse por lo que tendría que ser un derecho, transformando su aspiración en un acto de resistencia frente a un modelo mercantilista de la educación, en última instancia, la categoría no solo destaca la motivación individual de cada estudiante, sino que también muestra la vulnerabilidad de esos sueños ante un sistema que convierte el camino hacia la realización personal en una lucha contra el “endeudamiento”.

Impacto sobre la salud mental.

La experiencia académica, vivida desde la perspectiva de los estudiantes endeudados con el Crédito con Aval del Estado, se ha visto frente a obstáculos ligados a una obligación financiera, que eventualmente genera altos niveles de ansiedad, estrés y presión académica.

"El CAE me genera ansiedad por el futuro y cómo pagaré la deuda."

Existe una tensión emocional cuando hay una promesa implícita de un futuro mejor de un “título profesional” que abre puertas, pero para muchos estudiantes se vuelve una carga pesada y se siente una profunda frustración al darse cuenta que la educación conlleva un costo emocional muy alto, la ansiedad por un futuro incierto, la preocupación no solo se limita al presente, sino al hecho de pensar en cómo pagar la deuda, es decir, decisiones futuras condicionadas por la carga financiera, la vocación versus la necesidad económica, una carga mental que drena la energía y el bienestar emocional de los estudiantes.

“La deuda del CAE crece con el tiempo, y siento que va a afectar mis decisiones futuras.”

El impacto sobre la salud mental, se ve marcado principalmente por la ansiedad crónica, el estrés y la frustración, la mente se sobrecarga a través de tantas obligaciones, no solo educacionales o laborales, sino que se combina con el poco tiempo que le entrega a la persona para poder disfrutar de sus procesos y de su vida personal, la autoestima puede verse mermada al percibir que la propia vida y libertad están condicionadas, además, el aislamiento, la falta de actividades saludables de ocio o sociales, pueden generar sentimientos

de soledad y de exclusión. La salud mental comienza cuando existen espacios de descanso de desconexión, de disfrute y de interacción humana más allá de lo laboral, sin estos espacios, la salud mental estará en juego y en modo supervivencia al punto que puede conllevar a trastornos mucho más severos. La vida de estos alumnos está marcada por un asedio psicológico constante.

Tensiones económicas cotidianas.

El CAE refuerza las desigualdades sociales al ser la opción más frecuente para estudiantes de sectores más vulnerables. Mientras ellos cargan con el peso financiero y emocional del crédito, quienes tienen mayores recursos pueden prescindir de él, así, el sistema perpetúa la idea de que solo los más vulnerables deben endeudarse para ejercer un derecho básico

"Los estudiantes con menos recursos ven el CAE como una necesidad y una carga muy grande."

Las condiciones económicas de origen determinan la significación del estudiante al respecto del Crédito con Aval del Estado, ya que, quienes presentan mayores recursos prescinden de las principales preocupaciones de quienes vienen de contextos más vulnerables, perpetuando aún más las brechas educacionales de un derecho básico para el sustento de la vida profesional.

“Trabajar y estudiar al mismo tiempo es una obligación para costear lo que el CAE no cubre”.

Para los estudiantes de clase media o baja, el CAE no es una elección, sino una necesidad imperativa, evidenciando la mercantilización de la educación, si bien, este contexto conlleva a muchos alumnos responsabilidades de sostener un derecho sin garantías reales, ya que, el CAE no cubre todos los costos, forzando a muchos estudiantes trabajar, generando una sobrecarga que afecta su rendimiento, lo que puede significar alargar más la carrera y más la deuda, por lo cual, es una presión financiera y emocional. Esta situación revela como el endeudamiento interfiere en las decisiones, comprometiendo la autorrealización personal como también la vocación. Las tensiones en la práctica refuerza brutalmente las divisiones sociales chilenas, convirtiéndose en la única salida para estudiantes de sectores vulnerables que cargan no sólo con el peso financiero, sino también con una mochila emocional que incluye ansiedad constante y culpa, mientras que los más privilegiados no lo consideran

porque sus familias pagan la universidad al contado o con becas completas, perpetuando así un modelo injusto donde solo los pobres deben empeñar su futuro para ejercer un derecho humano básico como es la educación superior. Las condiciones económicas de origen terminan determinando cómo vives y sufres el crédito; es decir, mientras los ricos evitan estas angustias, los de abajo se ahogan en preocupaciones diarias sobre cómo pagarán el transporte mañana o si alcanzará para los materiales, la alimentación o netamente para el día a día, profundizando las brechas educacionales en un país que dice querer igualdad pero sigue tratando la educación como un producto de lujo. Para miles de jóvenes de clase media y baja, el CAE no es una opción libre, sino una trampa obligatoria del sistema, lo que demuestra hasta qué punto hemos mercantilizado algo tan sagrado como el conocimiento, forzándolos a asumir responsabilidades económicas desquiciadas que nadie debería cargar a los 21 años, sobre todo porque solo cubre el arancel académico y nisiquiera completo, lo que empuja a casi la mayoría de estos estudiantes a trabajar en lo que sea, generando una sobrecarga física y mental insostenible que termina pasando factura en sus notas, porque ¿cómo rendir en las materias si saliste de un turno de 8 horas en un retail? Entonces el semestre se alarga, la carrera dura un año más de lo planeado, y la deuda crece como bola de nieve con esos intereses que nadie les explicó bien, creando una presión financiera y emocional que no da tregua ni en vacaciones. Esta realidad cruda muestra cómo el endeudamiento estudiantil no solo condiciona las decisiones académicas, sino que secuestra la vida entera de los jóvenes, afectando su salud mental incluso cuando descubren su vocación real, porque el CAE no perdona desvíos.

Acceso limitado a oportunidades

En Chile, ser estudiante con menos recursos, significa estar en una posición de desventaja, ya que, la educación superior es vista como un sueño, el cual, debería ser un derecho, la propia experiencia universitaria es una batalla constante contra la escasez de recursos.

“Al final terminar endeudado en un crédito, que hay tantos años que pagar, como que es eterno. Y es como que discriminan o no sabría cómo decirlo exactamente entre una clase y otra.”

Esta frase encapsula una dualidad dolorosa, y es que el acceso a la educación no es un derecho inalienable, sino que es lucro con personas que buscan mayores oportunidades, el deseo de

superación está de la mano con una deuda que genera ansiedad y no solo por el rendimiento académico, sino por la supervivencia, cada gasto, por mínimo que sea, se convierte en un recordatorio de las “limitaciones”.

“La única opción es con el CAE, es endeudarse para poder tener una carrera, tener un cartón que diga que eres un profesional.”

Esta presión puede conllevar a sacrificar bienestar personal, descanso y oportunidades de desarrollo (Participación en actividades extracurriculares o redes de contacto), simplemente para poder sacar un título profesional, donde las “barreras económicas” no abren puertas con la misma facilidad que para aquellos con más recursos, los trabajos de tiempo parcial, muchas veces mal pagados y no relacionados con los estudios, se convierten en una necesidad para subsistir, restando tiempo valioso al estudio y al descanso, se vive con la preocupación de no poder permitirse los mismos materiales, el tiempo o incluso cosas tan básicas como la alimentación adecuada, lo que impacta directamente con el rendimiento y la salud. Ser estudiante de menos recursos endeudado con el Crédito con Aval del Estado en Chile, es marcar la precariedad y la desigualdad de muchos alumnos y familias, es una experiencia de perseguir un sueño hacia la realización personal, el cual, es una lucha constante que se libra en el presente, con el corazón apretado por la preocupación que viven estos jóvenes.

El CAE como factor Condicionante del futuro y la desigualdad estructural.

El Crédito con Aval del Estado, no solo impacta en la vida presente de los estudiantes, sino que proyecta estos efectos en un futuro incierto, limitando decisiones laborales, personales y familiares, retrasando proyectos de vida, ya que no existe una libertad en las metas personales, creando un conformismo laboral priorizando trabajos mejor remunerados.

“El CAE condicionarán mi futuro, desde mis expectativas laborales hasta mis planes personales”

Aunque el presente pueda ser de estudio y esfuerzo, el mañana ya tiene una sombra proyectada sobre él.

"Sé que al terminar la carrera voy a tener una deuda que me acompañará por años"

Encapsula la resignación de que esa carga no es temporal, sino una constante en el camino, generando una profunda frustración al ver que, aunque el crédito permitió el acceso a la educación superior, se ha convertido en una carga que impide soñar y planificar sin la constante preocupación por el pago de la deuda morosa. Es la experiencia de que la libertad y la autonomía del mañana están siendo consumidas por las obligaciones financieras que responden al sueño de un futuro mejor. “El CAE como factor Condicionante del futuro y la desigualdad estructural” captura una de las dimensiones con más incertidumbre de la experiencia estudiantil en Chile: la certeza de que una decisión estudiantil pueda tener tal poder de hipotecar la libertad y las oportunidades del mañana, esto significa que la vocación, el deseo de formar una familia, de adquirir una vivienda o incluso de buscar un trabajo alineado con sus enfoques, queda a la necesidad de generar ingresos para saldar la deuda, revelando cómo un instrumento diseñado para la “inclusión” termina por perpetuar y profundizar las fracturas sociales en Chile. Las narrativas de los estudiantes, demuestran que el CAE es mucho más que un mecanismo de financiamiento; es un dispositivo que profundiza injusticia al observar cómo sus pares, sin la carga de la deuda, pueden dedicarse a sus estudios y proyectar su futuro con mayor tranquilidad, lo cual, redefine el significado de ser profesional en Chile.

Financiamiento educativo y sus efectos subjetivos.

El Crédito con Aval del Estado, impone barreras que perpetúan la desigualdad, una gran parte de los estudiantes se somete a una doble carga: esfuerzo académico y angustia financiera. Mientras algunos acceden a la educación con gratuidad, otros deben sobrevivir endeudados, normalizando la precariedad. La deuda condiciona el futuro, limita decisiones y convierte un derecho en mercancía, revelando que el CAE se constituye como un mecanismo político que externaliza en los individuos el costo de un sistema educativo desigual.

"Los recursos para estudiar en Chile son limitados para quienes no tienen gratuidad...".

La comparación con la gratuidad exagera la percepción y significación de la desigualdad y el malestar de los estudiantes con respecto al CAE. Mientras la gratuidad es vista como una oportunidad vital que valida el esfuerzo y permite sostener el proyecto académico con tranquilidad, los estudiantes endeudados perciben que su esfuerzo no es validado y que su lucha es "interminable como la deuda". Esta disparidad genera un sentimiento de injusticia

profunda, ya que evidencia cómo el sistema educativo crea dos realidades paralelas: una libre de preocupaciones económicas y otra cargada de angustia financiera, normalizando la precariedad para un sector de la población.

"El CAE ha sido la única puerta de acceso para muchos que quieren salir adelante."

La experiencia y significación con respecto al CAE evidencia una crisis del sistema educativo chileno, donde la educación se ha convertido en un bien de consumo y no en un derecho. Este modelo mercantilizado refuerza desigualdades, limita oportunidades y transforma a los estudiantes más vulnerables en deudores crónicos. La deuda condiciona sus vidas presentes y futuras, anulando la promesa de movilidad social. Se plantea la urgencia de reformar el sistema y reconocer la educación como un derecho fundamental. La experiencia del CAE genera una sobrecarga psicológica y afecta el bienestar general, siendo una problemática visible a nivel nacional, pero sin signos de mejora sustancial, lo que exacerba los problemas de salud mental y anula la promesa de movilidad social a través de la educación.

Las categorías analizadas en este estudio revelan una compleja red de sentidos, tensiones y efectos subjetivos atribuidos al Crédito con Aval del Estado (CAE) por parte de los estudiantes. Los principales sentidos atribuidos al CAE: que es visto de forma ambivalente. Por un lado, se reconoce como la única vía posible para acceder a la educación superior, ligado a pasiones, valores y el deseo de superación. Para muchos, es una "salvación" que abre la puerta a un futuro que de otra manera sería inalcanzable, Sin embargo, esta "salvación" se transforma rápidamente en una "espada de doble filo", esta percepción positiva se transforma en una "preocupación constante" y una "carga muy pesada".

Aunque el CAE amplía el acceso, los estudiantes lo resignifican como un factor que "refuerza las desigualdades sociales" y transforma la educación en un "bien de consumo". Es visto como una "necesidad, más que una elección" para las clases media y baja, creando una "ciudadanía educativa de segunda clase". La principal tensión reside en que el CAE, si bien facilita la inclusión formal al sistema educativo, al mismo tiempo genera mecanismos de exclusión y precarización, al ser una "necesidad, más que una elección" esta disparidad no solo afecta el presente académico, sino que proyecta sus consecuencias en el futuro, limitando decisiones y generando una profunda ansiedad sobre cómo la deuda "condicionará mi vida" y afectará la autorrealización. Los estudiantes experimentan altos niveles de estrés, ansiedad

y frustración. La obligación de trabajar y estudiar simultáneamente, sumada a la falta de apoyo institucional y de oportunidades laborales adecuadas, genera una sobrecarga psicológica que afecta el bienestar general y la salud mental.

En conjunto, estas categorías muestran que el CAE resignifica la experiencia universitaria de los estudiantes chilenos de sectores medios y bajos, transformando la aspiración a la movilidad social en una "cadena perpetua" de endeudamiento. A pesar del profundo malestar y la precarización que genera, los estudiantes demuestran una actitud resiliente al seguir adelante con sus proyectos, motivados por propósitos personales y familiares, aunque con el costo de vivir con una constante incertidumbre sobre su futuro económico y profesional.

DISCUSIONES

El análisis de los testimonios de los estudiantes endeudados por el Crédito con Aval del Estado ha reflejado una “paradoja del acceso educativo y el endeudamiento”, a primera vista, el Crédito con Aval del Estado (CAE) puede ser percibido como una herramienta para la “inclusión” educativa, puesto que, ha abierto las puertas a muchos estudiantes que desean ingresar a la universidad, especialmente para aquellos jóvenes de estratos socioeconómicos más vulnerables, sin embargo, en una mirada más profunda se revela que esta "inclusión" se logra a expensas de una profunda precarización y endeudamiento, transformando un derecho fundamental en una carga de por vida para muchos, si bien este beneficio ha “eliminado la frontera de exclusión” y ha sido la única opción para muchos estudiantes, es en esencia, una inclusión condicionada, como señalan uno de los relatos, el CAE es “una necesidad, más que una elección” la promesa de acceso a la educación superior no se brinda bajo condiciones de equidad, sino de inequidad ligada a una hipoteca personal. La paradoja se agudiza en vista a la mercantilización y ganancia bancaria de la educación chilena. Diversos análisis críticos, como los de Fundación SOL, han señalado que el CAE logró aumentar el acceso, pero también benefició enormemente a las entidades bancarias, transformando la educación en una "industria financiada por bancos" y en una "mercancía" (La deuda universitaria en Chile que asfixia a los estudiantes y beneficia a los bancos, 2018, Fundación SOL) Esto contraviene la noción de la educación como un derecho y la posiciona como un bien de consumo, el Estado es la entidad que avala esta deuda y legitima un modelo que genera "nuevas formas

de desigualdad" y un problema de "costo insostenible" vulnerando los derechos humanos: "en primera instancia, por no estar garantizada su realización, y que la misma dependa de la toma de deuda; y en segunda instancia, porque la propia dinámica de la deuda pone en jaque la realización esos mismos derechos en el futuro. En tal sentido, la financiarización actúa en sentido inverso al respeto de los derechos humanos" (Impactos del endeudamiento en la realización del derecho humano a la educación, 2022, Fundación SOL). La discusión sobre esta paradoja no puede ignorar sus profundas ramificaciones en la salud mental de los estudiantes. Estudios como "Efecto del Endeudamiento Estudiantil en Salud Mental y Bienestar Subjetivo de Estudiantes de Educación Superior de Chile" (Psicogente, 2022) confirman que la deuda genera "altos intereses" y lleva a los estudiantes a estar "endeudados por décadas, lo que repercute negativamente su bienestar emocional y psicológico" La preocupación constante por la "deuda millonaria a pagar en años" y la "falta de control percibido sobre el futuro financiero" generan un "malestar psicológico" que puede ser devastador. Los sueños de un futuro profesional se ven ensombrecidos por la angustia de las cuotas, el miedo a la cesantía y la limitación de decisiones de vida básicas, como formar una familia o adquirir una vivienda; la educación, que debería ser un factor de liberación, se convierte en una fuente de nuevas opresiones psicológicas.

CONCLUSIONES Y LIMITACIONES

En conclusión, es innegable que el CAE ha cumplido un rol en la expansión del acceso a la educación, para muchos es el puente que les permite perseguir su sentido de proyecto personal y profesional, sin embargo, este acceso e inclusión tiene un costo humano y social devastador para la salud mental, condicionando su futuro, lo cual, no es una abstracción sino una realidad que afecta las decisiones de los estudiantes, viéndose forzados a priorizar la necesidad económica sobre la vocación, esta imposición refuerza las desigualdades y la mercantilización de la educación, transfiriendo el costo de un derecho social al ámbito individual, generando un "malestar psicosocial por endeudamiento educativo" conllevando a consecuencias profundas y duraderas en la vida de los jóvenes estudiantes Chilenos. Es por esto, que la "Paradoja del acceso educativo y el endeudamiento" es un reflejo de un sistema que, si bien amplió la cobertura, lo hizo sin resolver las inequidades de fondo, los estudiantes, especialmente los de menos recursos, encarnan esta paradoja: son los beneficiarios del acceso

y, al mismo tiempo, las víctimas de un endeudamiento que hipoteca su futuro y compromete su bienestar. La discusión es crucial para entender que el "éxito" del acceso sin la garantía de un derecho pleno a la educación se convierte en una "bomba de tiempo" social y personal, exigiendo una reevaluación profunda del modelo de financiamiento educativo en Chile.

Por consiguiente, revelamos algunas dificultades y limitaciones con respecto a la investigación, como primera instancia, se vio una fatiga emocional hacia los entrevistados, ya que el proceso de entrevista es largo y las preguntas pueden revivir estados de malestar o ansiedad, además, el hablar de un tema tan delicado como el endeudamiento, algunos de los participantes se mostraban un poco interferidos emocionalmente al hablar del tema, además, se dio particularmente difícil contactar y obtener los consentimientos informados de los estudiantes, ya que no todos quisieron participar, a pesar que la población estudiada con CAE en la Universidad Academia de Humanismo Cristiano es vasta, fue imposible constatar con más de 5, por lo cual se tuvo que utilizar el método "bola de nieve" y por recomendaciones de otros alumnos o incluso compañeros más íntimos, se logró obtener a los 5 participantes, otro factor limitante fue el tiempo, la mayoría de los alumnos con CAE llevan un ritmo de estudios y trabajo, por lo que costó coordinar horas para entrevistas e incluso algunas entrevistas tuvieron que ser vía online en sus horarios de descanso, dentro de estas limitaciones de tiempo y la recolección de datos, fue muy acotado, el hecho de que sea una investigación con un objetivo académico ligado a tiempos de evaluación del entrevistador, se sintió la necesidad de que con mapas tiempo para ampliar, quizás el número de entrevistas o la inmersión en el campo con cada estudiante, se podría lograr una mayor profundidad al tiempo y evitar también una saturación de los hallazgos o simplemente no haber afectado el descanso de los alumnos que ya presentan bastantes dificultades en su propio tiempo. También se observa una limitante en el alcance de la investigación, investigar una sola universidad (como la UAHC mencionada anteriormente) significa que los hallazgos son más de un contexto en específico de la universidad y no son directamente generalizables a la totalidad de la población de estudiantes, por lo que, se busca ampliar la gama de centros de educación superior, para que en un futuro se realice una investigación con más entidades profesionalizantes y una población más amplia de estudiantes a los cuales hacer partícipes de esta investigación; la experiencia y significación del Crédito con Aval del Estado, puede variar significativamente entre tipos de universidades tales como: Estatales, privadas,

tradicionales o IP) incluso puede haber una diferenciación entre facultades debido a las expectativas laborales y de ingresos, como lo puede ser la facultad de Derecho y la facultad de Ciencias Sociales, cada una cuenta con una expectativa de ingresos totalmente diferente, es por esto, que se considera importante buscar una mayor variedad de experiencias, por último, como observación final, este tipo de investigaciones se ven limitadas, ya que es difícil de lograr en periodos cortos, puesto que la significación y la experiencia requiere de trayectorias de observación, lo cual es difícil de lograr y podría existir una variante de conclusiones que representen una variedad de experiencias incluso bajo la misma institución. Considerar estas limitaciones es crucial para establecer mayores alcances en un futuro y las posibles interpretaciones de los resultados, ofreciendo una visión más transparente y más rigurosa de la investigación cualitativa.

Bibliografía

Dwyer, R. E., McCloud, R., y Hodson, J. (2011). *Deuda y graduación en universidades estadounidenses*.

Efecto del endeudamiento estudiantil en salud mental y bienestar subjetivo de estudiantes de educación superior de Chile, 2022, PSICOGENTE.

<https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/psicogente/article/view/5182/5756>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. P. (2016). *Metodología de la investigación* (6ta ed.)

Impactos del endeudamiento en la realización del derecho humano a la educación, 2022, Fundación SOL, Campaña Latinoamericana por el Derecho a la Educación (CLADE).

https://redclade.org/wp-content/uploads/Impactos_endeudamiento_LATAM_completo.pdf

La deuda universitaria en Chile que asfixia a los estudiantes y beneficia a los bancos, 2018, Fundación SOL.

https://fundacionsol.cl/blog/actualidad-13/post/la-deuda-universitaria-en-chile-que-asfixia-a-los-estudiantes-y-beneficia-a-los-bancos-3845#o_wblog_post_main

Schutz, A. (1967). *La fenomenología del mundo social*.

Sepúlveda Maldonado, J. A., Denegri Coria, M. del C., Echeverría Gatica, P. A., Jurghen Reumay, E. A., & Paillao Jiménez, H. R. (2022). *Efecto del Endeudamiento Estudiantil en Salud Mental y Bienestar Subjetivo de Estudiantes de Educación Superior de Chile*. *Psicogente*, 177-203.

Sun, K., y Houle, J. N. (2018). *Asociación entre la deuda estudiantil, el estatus socioeconómico percibido, el consumo problemático de alcohol y los síntomas de salud mental: Una investigación preliminar*. *Ciencias Sociales y Medicina*.

Turunen, E., y Hiilamo, H. (2014). *Efectos del endeudamiento en la salud: una revisión sistemática*.