

## Fintech y deuda estudiantil en los Estados Unidos\*

El mercado de préstamos para cursar estudios ha crecido en todo el mundo, aunque es particularmente relevante en Estados Unidos. Algunas empresas FinTech se han posicionado en este mercado para ofrecer soluciones específicas. Para darnos cuenta de su trascendencia cuantitativa, el volumen de préstamos a estudiantes en Estados Unidos excede el del PIB de España. En septiembre de 2018, la deuda estudiantil alcanzó los 1,56 billones de dólares.



El origen de esta oportunidad de negocio para el sector FinTech reside en el alto coste de la universidad estadounidense. En el año académico 2017/2018 las matrículas públicas de grado costaban, en promedio, entre 9.980 y 25.670 dólares. La cantidad varía en función de si se estudia en el mismo estado de origen o no. Las universidades privadas aún son más caras, con un promedio de 34.700 dólares anuales. Estos datos contrastan

con los 1.061 euros de matrícula media anual en España, según el Ministerio de Ciencia, Innovación y Universidades.

Para financiar la educación universitaria, 3 de cada 4 estudiantes estadounidenses reciben una beca o subvención.<sup>1</sup> Sin embargo, estas becas no son suficientes para la mayoría. Más del 65% de los graduados en 2017 contaban con una deuda promedio de 28.650 dólares al término de sus estudios.<sup>2</sup>



Aunque la mayoría de estos préstamos son contraídos a través de programas del gobierno federal, todavía hay más que 119.000 millones de dólares en préstamos con bancos privados.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> College Board Average Published Undergraduate Charges by Sector and by Carnegie Classification, 2018-19

<sup>2</sup> The Institute for College Access & Success (TICAS) Student Debt and the Class of 2017

<sup>3</sup> MeasureOne Private Student Loan Report



El papel de las FinTech en este mercado atiende a diferentes necesidades, que van desde las de carácter informativo hasta las de refinanciación de la deuda. Estos son algunos de los ejemplos más conocidos:

- *Achieve Lending* es una app que compara los tipos de interés de las diferentes entidades de crédito para ver cuáles se ajustan mejor al perfil de cada estudiante. En esta app no es preciso aportar información personal, se puede acceder desde el anonimato.

- Student Loan Hero es una plataforma a la que los estudiantes pueden subir su información financiera personal y obtienen asesoramiento para sus préstamos, inversiones y medios de pago.

- Social Finance (Sofi) es una de las apps más populares. Ofrece reunificación y refinanciación de deuda estudiantil a tipos de interés reducidos.

Hay que tener en cuenta que el 11% de los préstamos a estudiantes son morosos y que, lejos de reducirse, la tasa de dudosa está aumentando, convirtiéndose en un problema financiero y social de primer orden en Estados Unidos.

---

\* Esta nota ha sido elaborada en una colaboración especial con Timothy Cobau, Fullbright Fellow, durante su estancia en Funcas durante 2018/2019.