



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
DEPARTAMENTO DE GESTIÓN EMPRESARIAL

MEMORIA PARA OPTAR AL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

**“ANÁLISIS DEL TIPO DE DEUDA DE LOS ESTUDIANTES DE
LA UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO, SEDE CHILLÁN, SEGÚN AÑO
DE INGRESO”.**

Autores

Flores Salinas, Bárbara Alejandra.
Gutiérrez Montecino, Gleidy Annelett.

Profesor Guía

Medina Giacomozzi, Alex Iván.

Chillán, Noviembre 2014.

Índice

1. PROBLEMATIZACIÓN	- 4 -
1.1 Antecedentes del problema.....	- 4 -
1.2 El problema y su importancia.....	- 6 -
1.3 Pregunta.....	- 6 -
1.4 Objetivos.....	- 6 -
1.4.1 Generales.....	- 6 -
1.4.2 Específicos.....	- 7 -
1.5 Hipótesis.....	- 7 -
1.6 Variables.....	- 7 -
1.6.1 Definiciones conceptuales.....	- 7 -
1.6.2 Definiciones operacionales.....	- 8 -
2. MARCO TEÓRICO	- 12 -
2.1. Endeudamiento en el mundo.....	- 12 -
2.2 Endeudamiento en Chile.....	- 13 -
2.3 Historia de la tarjeta de crédito.....	- 14 -
2.4 Endeudamiento de las familias chilenas.....	- 16 -
2.5 Endeudamiento de los estudiantes.....	- 17 -
3. DISEÑO METODOLÓGICO	- 19 -
3.1. Diseño de la investigación.....	- 19 -
3.2. Sujetos de la investigación.....	- 20 -
3.2.1. Población.....	- 20 -
3.2.2. Muestra.....	- 22 -
3.3. Instrumentos.....	- 24 -
3.4 Prueba piloto.....	- 35 -
3.5. Mecanismos de recolección de la información.....	- 36 -
3.6. Procesamiento de los datos.....	- 36 -
4. RESULTADOS	- 37 -
4.1. Presentación de resultados según fuentes de ingreso.....	- 37 -
4.2 Presentación de Resultados según Disponibilidad de Financiamiento.....	- 40 -
4.3 Presentación de Resultados según Endeudamiento.....	- 41 -

4.4 Presentación de Resultados según Crédito Universitario	- 46 -
4.5 Presentación de Resultados según Motivo de Endeudamiento.....	- 52 -
4.6 Presentación de resultados según tipo de deudas y sus combinaciones con variables independientes	- 58 -
4.7 Presentación de resultados según nivel de endeudamiento y sus combinaciones con variables independientes.....	- 63 -
5. CONCLUSIÓN	- 69 -
6. BIBLIOGRAFÍA	- 72 -
7. WEBGRAFÍA	- 73 -

1. PROBLEMATIZACIÓN

1.1 Antecedentes del problema

Existen innumerables estudios enfocados a investigar el nivel de endeudamiento de los jóvenes universitarios en la actualidad, pero esta investigación se realizó con respecto a un solo estudio, el cual fue realizado en junio del 2012 y se titula “Endeudamiento de los estudiantes de pre-grado de la Universidad del Bío-Bío y Universidad de Concepción, sedes Chillán” que fue realizado por los estudiantes de la carrera Contador Público y Auditor de la Universidad del Bío-Bío, Exequiel Ortiz Vergara y Alfredo Hernández Arias.

Esta investigación consistió en analizar el endeudamiento de los estudiantes clasificándolos en cuatro categorías según la relación porcentual deuda-ingreso mensual percibida por los encuestados, donde los porcentajes se dividen según las siguientes categorías:

Tabla N°1: Tabla de las Categorías del Nivel de Endeudamiento.

Nivel de Endeudamiento	Porcentaje
Nivel bajo	16% a 19%
Nivel medio	20% a 24%
Nivel alto	25% a 49%
Nivel excesivo	50% y más

Fuente: Elaboración propia

Bajo esta clasificación se obtuvo como resultado de la investigación que un 47% de la muestra total se encuentra con un bajo nivel de endeudamiento, un 44% posee un alto nivel de endeudamiento y un 9% con un excesivo nivel de endeudamiento quedando el nivel medio de endeudamiento sin sujetos en esta categoría.

A continuación, se presenta la Tabla de Contingencia en la cual se asocian las variables Endeudamiento y Universidad:

Tabla N°2: Tabla de Contingencia Endeudamiento-Universidad

UNIVERSIDAD	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
	Bajo	Alto	Excesivo	
UBB	42%	55%	75%	51%
UDEC	58%	45%	25%	49%
TOTAL	100%	100%	100%	100%
V Cramer: 0,198 ; p=0,013				

(Fuente: Endeudamiento de los estudiantes de pre-grado de la Universidad del Bío-Bío y Universidad de Concepción, sedes Chillán)

Si comparamos el endeudamiento de los jóvenes según la Casa de Estudio a la cual pertenecen, la Universidad del Bío-Bío sede Chillán fue la institución que obtuvo el mayor nivel de endeudamiento obteniendo un 51% respecto de la Universidad de Concepción, por otra parte si se considera que del total de alumnos encuestados en la Universidad del Bío-Bío, el 55% poseen un nivel de endeudamiento alto y un 75% un nivel excesivo, lo cual contrasta con el 45% correspondiente al nivel alto y el 25% al nivel excesivo obtenido por la Universidad de Concepción. Y debido a que la Universidad del Bío-Bío obtuvo un mayor porcentaje en el endeudamiento es que hemos decidido realizar una investigación sobre cuál es el tipo de deuda que poseen los estudiantes de esta Universidad.

1.2 El problema y su importancia

Tomando como base la investigación mencionada en el punto anterior en la cual se refleja un porcentaje mayor de endeudamiento de los estudiantes de la Universidad del Bío-Bío, es que consideramos importante profundizar en dicha investigación con el fin de detectar el tipo de consumo en los cuales los estudiantes se endeudan y los porcentajes de sus ingresos destinados a cancelar las deudas de dichas áreas.

Por otro lado, si tenemos en cuenta que los bancos en general consideran que una persona debiese tener una relación deuda-ingreso como máximo de un 40% y los jóvenes estudiantes poseen un nivel de endeudamiento alto y excesivo de un 44% y 9% respectivamente, lo cual claramente indica que los jóvenes si se encuentran endeudados y por tanto es necesario conocer cuál es el motivo por el cual se endeudan y las fuentes de endeudamiento a las cuales acceden.

Para resolver esta problemática es que hemos decidido investigar la naturaleza de las deudas obtenidas por los estudiantes con el fin de entregar información a la población estudiada respecto de la importancia y los efectos o consecuencias de adquirir deudas excesivas.

1.3 Pregunta

¿Qué servicios o bienes de consumo adquieren por medio de deuda los estudiantes de la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán?

1.4 Objetivos

1.4.1 Generales

Analizar el endeudamiento de los estudiantes de la Universidad del Bío-Bío sede Chillán, de las cohortes 2009 a la 2014.

1.4.2 Específicos

1. Determinar los tipos de deuda de los estudiantes.
2. Determinar a través de qué fuentes se endeudan los estudiantes y a qué plazos.
3. Comparar el tipo de deuda de los estudiantes según la carrera a la cual pertenecen.
4. Comparar el tipo de deuda según el sexo y la cohorte.

1.5 Hipótesis

1. El principal tipo de deuda que tienen los estudiantes de la universidad del Bío-Bío es el crédito universitario.
2. Las mujeres tienen un mayor nivel de endeudamiento que los hombres.
3. Los estudiantes de la cohorte 2009 tienen un mayor nivel de endeudamiento que los estudiantes de la cohorte 2014.
4. La principal fuente de endeudamiento de los jóvenes universitarios es la tarjeta de crédito de casas comerciales.
5. La mayoría de las deudas adquiridas por los estudiantes de la Universidad del Bío-Bío vencen en el corto plazo.

1.6 Variables

1.6.1 Definiciones conceptuales

1.6.1.1 Nivel de endeudamiento: Permite establecer la relación entre los ingresos y deudas que posee una persona, para medir cuánta solvencia económica tiene en un determinado lapso de tiempo. (Adaptación propia desde <http://www.circulodeinversionistas.com/abc-de-la-inversion/apoyo-al-inversionista/item/129-conozca-su-nivel-de-endeudamiento-antes-de-hacer-una-inversion>).

1.6.1.2 Fuente de endeudamiento: Forma en que un estudiante puede obtener recursos para adquirir bienes y/o servicios (Definición propia).

1.6.1.3 Tipo de deuda: Se entenderá para efectos de este estudio como todas aquellas necesidades a satisfacer por los estudiantes, tanto materiales como inmateriales y que han sido satisfechas por medio de deudas con terceros (Definición propia).

1.6.1.4 Carrera: Estudios universitarios repartidos en una serie de años con los que se obtiene un título profesional. (<http://www.wordreference.com/definicion/carrera>).

1.6.1.5 Cohorte: Corresponde al grupo de estudiantes que inician sus estudios en el mismo año y que, por lo tanto, deberían concluirlos juntos. Definición adaptada desde la página (<http://definicion.de/cohorte/>).

1.6.1.6 Sexo: Es una variable biológica y genética que divide a los seres humanos en dos posibilidades solamente: mujer u hombre. (<http://contrapeso.info/2012/sexo-y-genero-definiciones/>).

1.6.2 Definiciones operacionales

1.6.2.1 Nivel de endeudamiento: En lo que respecta a esta variable se observará si los estudiantes reconocen encontrarse endeudados con alguna institución formal y/o informal o con un particular. Esto se observará a través de la encuesta donde los estudiantes se clasificarán en una de las siguientes categorías:

- Nivel Bajo
- Nivel Medio
- Nivel Alto
- Nivel Excesivo

Teniendo en consideración que esta investigación se basa en un estudio realizado anteriormente, utilizaremos los parámetros establecidos en dicha

investigación previa. Por tanto se entenderá como Bajo Nivel de endeudamiento cuando la relación porcentual deuda-ingreso mensual sea menor al 19%, Nivel Medio de endeudamiento cuando dicha relación fluctúe entre 20% y 24%, Nivel Alto de endeudamiento cuando la relación porcentual deuda-ingreso mensual sea entre 25% y 49% y un Nivel Excesivo de endeudamiento cuando esta relación sea superior a un 50%.

1.6.2.2 Fuente de endeudamiento: En cuanto a esta variable se considerarán todas aquellas formas o medios de préstamo a los cuales los estudiantes en cuestión acceden al momento de necesitar dinero para obtener bienes y/o servicios. Esta variable se observará por medio de la encuesta que se aplicará a los estudiantes, donde ellos se clasificarán en una o más de las categorías indicadas.

Entre las fuentes de endeudamiento podemos encontrar:

- Bancos
- Casas Comerciales
- Préstamos de conocidos

1.6.2.3 Tipo de deuda: Esta variable se observará a través de la encuesta realizada a los estudiantes de la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán, en la cual dichos estudiantes señalarán el tipo de consumo en el que poseen deudas al momento de realizar la encuesta, pudiendo señalar más de una opción y considerando las alternativas que a continuación se mencionan:

- Bienes de Consumo Básico
- Bienes de Consumo Superfluo
- Bienes de Capital
- Educación
- Salud
- Recreación

1.6.2.4 Carrera: Para efectos de esta investigación se tomarán todas las carreras impartidas por la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán y se agrupará a los sujetos de estudio según la carrera que se encuentren cursando la cual será seccionada al momento de realizada la encuesta por el estudiante, con el fin de poder comparar si existe alguna diferencia de endeudamiento en el tipo de consumo. La información correspondiente a las carreras impartidas fue tomada desde la página oficial de la Universidad del Bío-Bío (<http://www.ubiobio.cl/w/#Facultades>). Para una mayor comprensión se le asigna a cada carrera un código que va desde el número 1.1 al 5.10, quedando ordenados como a continuación se muestra:

- 1.1. Bachillerato en Ciencias
- 1.2. Ingeniería en Recursos Naturales
- 2.1. Diseño Gráfico
- 3.1. Contador Público y Auditor
- 3.2. Ingeniería Civil en Informática
- 3.3. Ingeniería Comercial
- 4.1. Enfermería
- 4.2. Fonoaudiología
- 4.3. Ingeniería en Alimentos
- 4.5. Nutrición y Dietética
- 5.1. Pedagogía en Educación Física
- 5.2. Pedagogía en Castellano y Comunicación
- 5.3. Pedagogía en Ciencias Naturales
- 5.4. Pedagogía en Educación General Básica
- 5.5. Pedagogía en Educación Matemática
- 5.6. Pedagogía en Educación Parvulario
- 5.7. Pedagogía en Historia y Geografía
- 5.8. Pedagogía en Inglés
- 5.9. Psicología
- 5.10. Trabajo Social

1.6.2.5 Cohorte: El objetivo de esta variable consiste en agrupar a los sujetos de estudio de acuerdo a su año de ingreso a la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán. Los estudiantes elegidos como sujeto de investigación son los que corresponden a las cohortes 2009 a 2014 y se pueden observar en la base de datos de Registro Académico de la Universidad del Bío-Bío. Para esto los mismos estudiantes encuestados se clasificarán en el año de ingreso a la Universidad al cual correspondan.

- 2009
- 2010
- 2011
- 2012
- 2013
- 2014

1.6.2.6 Sexo: Se observarán a los sujetos de estudio mediante la encuesta que se aplicará a los estudiantes, donde ellos se clasificarán según su sexo correspondiente:

- Hombre
- Mujer

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Endeudamiento en el mundo

Al observar la crisis de la deuda a nivel global desde 1820 es posible distinguir un patrón que se repite cíclicamente, Suter argumenta que la crisis en la periferia – los países subdesarrollados- son resultado directo de los ciclos económicos en el centro – los países desarrollados- (Suter, 1992:41). Para él, “las crisis de deuda a nivel global han surgido repetidamente en secuencias pronunciadas al inicio de largas etapas de estancamiento de la economía mundial” (Suter, 1992:41). En cada ciclo se pueden distinguir tres etapas: la fase de endeudamiento, la coyuntura de la crisis y la suspensión del pago y etapa de renegociación.

Si pensamos en deudas en el mundo es imposible no pensar en el endeudamiento externo de los países latinoamericanos a principios del siglo XX. Los países pertenecientes a este territorio no siempre fueron importadores de capitales, es más, desde la independencia han existido períodos de tiempo, algunos más largos que otros, con abundantes flujos de inversión financiera y otros en los que dichos recursos han sido limitados. Entre 1822 y 1825 se produjo una primera fase de endeudamiento y de inversiones extranjeras, pero luego entre 1826 y la década de 1850 se produjo una baja importante en los flujos de capitales externos.

Los períodos en los cuales se identificó una fuerte expansión del endeudamiento externo y de las inversiones directas, son los períodos de 1822-1825, 1860-1873, 1880-1890 y 1900-1914. En los períodos intermedios se registraron flujos muy bajos y esto coincide con las mayores crisis clásicas de la deuda producidas como consecuencia de crisis económicas internacionales en los años 1825, 1873, 1890 y 1929.

A principios del siglo XX, luego de las graves crisis financieras que azotaron a las más grandes economías de Latinoamérica en la década de 1890 (Argentina, Brasil, Chile, México) se logró articular un proceso de reorganización de las finanzas públicas que permitió dar paso a un período de crecimiento económico sorprendente.

“Para 1914 los gobiernos latinoamericanos habían acumulado deudas externas por valor de más de 2.000 millones de dólares” (Rojas, 2008:191) pero al comenzar la

Primera Guerra Mundial las corrientes de capitales europeas suspendieron abruptamente dichos flujos. Como consecuencia de esta guerra, América Latina no tuvo efectos tan negativos como los sufridos en crisis económicas internacionales pasadas, ya que solo México llegó al extremo de suspender sus pagos sobre deudas externas, mientras que el resto de los países siguió cumpliendo con sus obligaciones. Durante el año 1915 y 1920 se generó un breve período de expansión de las exportaciones lo que trajo como consecuencia que los gobiernos no negociarán deudas con otros países e incluso en algunos casos estos gobiernos lograron reducir en parte sus deudas externas ya existentes.

2.2 Endeudamiento en Chile

“Fue a lo largo de los últimos 25 años, que se instaló y consolidó en amplios sectores sociales medios y populares una mentalidad individualista y consumista” (Hidalgo, 2011). Fue en la segunda mitad de los 80 cuando se produjo un quiebre en los lazos de sociabilidad que permitió entre otras cosas un mayor grado de incorporación de la mujer a la fuerza de trabajo, una rebaja salarial debido a un alto desempleo y precariedad del trabajo. Dado que el ingreso de los hombres no era suficiente para sostener los hogares, un número importante de mujeres comenzaron a trabajar también.

Entre los años 1990 y 1997 al “profundizarse la desestructuración del movimiento popular, la desmovilización y vaciamiento de las organizaciones sociales, se crean y proyectan diversos mecanismos de captación e integración de los sectores subordinados al sistema” (Hidalgo, 2011), convirtiendo así a la población en una sociedad de consumo en la cual el objetivo ya no era la satisfacción de las necesidades básicas sino más bien la satisfacción de sus deseos los que a su vez venían incitados por las ofertas de los proveedores, quienes no buscaban que los usuarios actuaran racional sino más bien emocionalmente.

Otros factores que incitaron el ingreso de la sociedad al consumismo fueron el abaratamiento y ampliación de los productos de consumo masivo importados, derivados del proceso de apertura de la economía chilena, lo mismo que la devaluación del dólar.

A partir del año 1999 en adelante la banca chilena restringió el acceso a los créditos de consumo debido a un alza de las tasas de interés con la cual se buscó enfrentar el impacto de la crisis asiática. Pero luego en el 2004 la banca volvió a expandir su número de créditos debido a una renovada liquidez internacional.

Hoy en día 7 de cada 10 chilenos posee una tarjeta de crédito, una de las cifras, más altas de América Latina hecho que explica el endeudamiento y que constituye un serio riesgo económico para la población del país.

2.3 Historia de la tarjeta de crédito

La tarjeta de crédito es una de las principales fuentes de endeudamiento existentes hoy en día, es por esto que es importante entender su procedencia e historia. Existen dos teorías respecto a la creación de la tarjeta de crédito, una de ellas afirma que su origen se remonta a comienzos del siglo XX cuando la empresa Western Union en el año 1914 crea una tarjeta para sus clientes preferenciales, la cual permitía reconocerlos como tal, ser atendidos rápida y amablemente y además acceder a una línea de créditos sin cargo. Mientras que Santiago J. Bullrich sostiene que "nació como un destello de talento de un millonario americano que accidentalmente asomó a la angustia que nos acomete cuando en el momento de tener que pagar algo, nos damos cuenta que se nos ha perdido la billetera", esto referido a lo que le sucedió a Ralph Schneider y Frank Mac Namara mientras cenaban en un restaurant de Nueva York en el año 1949, quienes crearon la tarjeta Diners` Club la cual es considerada la primera tarjeta de crédito de iguales características a las actuales.

En el año 1924 la compañía petrolera General Petroleum Corporation se convierte en la primera compañía en emitir tarjetas de crédito para la provisión de gasolina. Luego en 1929 la American Telephone & Telegraph emite la tarjeta de crédito Bell. Mientras se desarrolla la segunda guerra mundial se restringe el uso de las tarjetas hasta la finalización del conflicto.

El Franklin National Bank de la ciudad de Long Island, New York en el año 1951 comenzó a emitir la primera tarjeta bancaria que podría ser utilizada en establecimientos comerciales locales.

Más tarde en 1958 aparece en el mercado la tarjeta American Express con el fin de dar respaldo a los clientes del área de turismo, rubro al que se dedicaba la empresa con el mismo nombre. Luego siguió ampliándose a otros rubros convirtiendo a la empresa en una de las más importantes.

Posterior a esto, en marzo del 1977 se llevó a cabo el cambio de nombre de las tarjetas BANKAMERICARD en VISA y MASTER CHARGE en MASTERCARD convirtiéndose así en las tarjetas más populares del mundo.

En Chile no fue sino hasta fines de la década de los 70 que aparecieron las tarjetas de crédito, con la introducción de la tarjeta Diners, a principios de 1979. En abril de ese año se autorizó a la empresa Bancard para actuar como emisora y administradora de tarjetas de crédito. Alrededor de la misma fecha, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras autorizó a los bancos para participar en el sistema de las tarjetas de crédito. Es así como comenzó en Chile la emisión de las tan conocidas tarjetas Visa, Mastercard y Magna.

En el 2002 estas tarjetas desarrollan nuevos esquemas de validación y seguridad destinados a proteger de posibles fraudes a sus usuarios.

En agosto de 1989 ingresó al mercado la empresa Transbank, la cual es la encargada de la administración de las tarjetas de crédito y débito, donde se unieron 7 bancos para formar la Sociedad Interbancaria Administradora de Tarjetas de Crédito S.A., con el objetivo de llegar a ser la administradora de la tarjeta de crédito Visa.

Transbank alcanzó un acuerdo con la empresa Tarjetas de Chile S.A., la cual había adquirido la licencia para operar la tarjeta Diners` en Chile. Producto de este acuerdo, y de otro acuerdo suscrito en 1991 con Bancard en virtud del cual se autorizaba a Transbank para operar de forma exclusiva las tarjetas Mastercard y Magna, Transbank se convirtió en la única empresa en el país en administrar y operar tarjetas de crédito.

Pero hoy en día no solo existen las tarjetas asociadas a Transbank, también se encuentran las tarjetas de crédito de las casas comerciales y las tarjetas bancarias a las cuales pueden acceder los estudiantes.

2.4 Endeudamiento de las familias chilenas

En cuanto al endeudamiento de las familias chilenas podemos señalar que el 68% de los hogares poseen algún tipo de deuda, de las cuales las principales son del tipo educación, salud y vivienda, esto según la Encuesta Financiera de Hogares (EFH) realizada en el período 2011-2012, lo cual refleja un aumento de 3,2 puntos en relación al sondeo realizado en el año 2007.

Según este estudio, del total de encuestados el 44,9% posee obligaciones con casas comerciales, siendo aquellos que poseen ingresos medios quienes más recurren a estas fuentes de endeudamiento.

La mediana del monto adeudado es de \$195.000 por hogar, las deudas por tarjetas de crédito y líneas de crédito es de alrededor de \$501.000 donde el porcentaje de hogares que poseen este tipo de deuda es de un 13,8% y un 13,5% posee préstamos de consumo bancario por \$1.432.000.

El monto de las deudas representó en promedio el 74,6% de los ingresos anuales en el caso de los hogares con deuda liderados por hombres y un 76,1% de los hogares liderados por mujeres.

Además, el 14,3% de los hogares posee deuda vigente por la adquisición de su vivienda, pasando de un 7,4% de los hogares con menores ingresos a un 29,1% para los hogares de estratos sociales altos, donde la deuda promedio por compra de una vivienda es de \$12.383.927.

Otro dato importante a tener en cuenta es que al año 2008, existían 6 millones de cuentas corrientes y en el año 2010 este número aumentó a 8 millones.

Desde el punto de vista del Servicio Nacional del Consumidor las deudas no deberían superar más del 40% del presupuesto mensual, por lo tanto la situación de endeudamiento promedio que la sociedad chilena presenta es significativamente alta, posicionándose como un elemento de suma relevancia en las estrategias de consumo que ha adquirido la población chilena.

2.5 Endeudamiento de los estudiantes

El ingreso a la Universidad es el primer encuentro cercano con la independencia económica, aunque, no para todos, esto se debe a que muchos universitarios no poseen ingresos propios y, aun así, deciden obtener tarjetas de créditos de tiendas comerciales o cuentas bancarias, lo que provoca un endeudamiento que para muchos puede durar años.

En noviembre de 2012 se realizó un estudio por la institución Formadores de Organizaciones Juveniles de Consumidores y Consumidoras (FOJUCC) sobre el nivel de endeudamiento y sobreendeudamiento de los jóvenes de la educación superior en Concepción, donde los resultados arrojaron que el 61% de los universitarios dicen sentirse endeudados.

La encuesta realizada se aplicó a 884 personas de entre 18 y 29 años, las cuales debieron ser alumnos regulares de las casas de estudio de Universidades del Cruch; Universidades Privadas e Instituciones Técnico-Profesionales.

En cuanto a los tipos de créditos, se obtuvo que un 81% cuenta con “crédito Universitario”, 55% cuenta con deudas en “tarjeta de créditos de retail” y 1 de cada 4 personas cuenta con deudas en “avances de dinero”. Además, un 54% cuenta con 2 créditos, y un 28% cuenta con 3 créditos o más. La deuda promedio de los jóvenes es de \$4 millones aproximadamente.

En cobertura, un 63% de los universitarios cuenta con tarjetas en casas comerciales o retail y tienen en promedio 1,5 tarjetas cada uno.

Se puede afirmar que el origen del endeudamiento está relacionado con la baja liquidez financiera de los jóvenes. Pero aun así las instituciones bancarias y del retail no rechazan el acceso al crédito de los estudiantes, debido a que es una alternativa de financiamiento inmediato; más aún, apoya el fortalecimiento de la regulación, para evitar aprovechamiento; apoya la disminución de los intereses; y la entrega de más becas. Todas soluciones que complementa el uso eficiente de dinero y disminuir la escasez de ingresos.

Otro estudio realizado por el Instituto Nacional de la Juventud (INJUV) en septiembre de 2013 reveló que el 37% de los chilenos entre 18 y 25 años están endeudados, porcentaje que aumenta a un 47% entre los chilenos de 25 a 29 años. A través de este estudio también se pudieron obtener los tipos de créditos a los que acceden los estudiantes, donde el 43% de estas deudas corresponden al Crédito Universitario, el 39% a tarjetas de crédito de casas comerciales, el 30% a créditos de consumo, el 11% a líneas de crédito de cuenta corriente, el 10% a avances en dinero, el 3% a créditos hipotecarios y el 2% a créditos automotrices.

A este respecto, el 29% de los jóvenes endeudados no están al día con el pago de las cuotas de sus créditos y el 20% ya ha estado en DICOM.

3. DISEÑO METODOLÓGICO

3.1. Diseño de la investigación

Esta es una investigación con un **enfoque cuantitativo**, porque “usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías” (Hernández, Fernández y Baptista, 2010; p 4). Y en esta investigación se busca medir cuál y cuánto es el tipo de consumo de los estudiantes de la Universidad del Bío-Bío.

Corresponde a una investigación **no experimental**. Y este tipo de estudio “podría definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios donde no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para posteriormente analizarlos” (Hernández et al, 2010; p 149). Los datos serán obtenidos sin manipular las variables, ya que sólo se observará la realidad vivida por los estudiantes en cuanto al tipo de deuda que poseen los estudiantes sin modificar su realidad.

Y a la vez es una investigación **transversal**, es decir, se “recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado” (Hernández et al, 2010; p 151). La información se obtendrá de un conjunto de estudiantes que cursan carreras impartidas en la Universidad del Bío-Bío en un año determinado.

Esta es una investigación de alcance **descriptivo** porque este tipo de estudios “tienen como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de una o más variables en una población. El procedimiento consiste en ubicar en una o diversas variables a un grupo de personas u otros seres vivos, objetos, situaciones, contextos, fenómenos, comunidades; y así proporcionar su descripción. Son, por tanto, estudios puramente descriptivos y cuando establecen hipótesis, éstas son también descriptivas (de pronóstico de una cifra o valores)” (Hernández et al, 2010; p 152). Y en relación con ésta investigación se aceptarán o rechazarán las hipótesis establecidas entregando

definiciones descriptivas de la situación dependiendo de los resultados obtenidos a partir de la investigación.

3.2. Sujetos de la investigación

3.2.1. Población

En la primera etapa el tipo de la muestra a utilizar será **estratificada**, puesto que es un “muestreo en el que la población se divide en segmentos y se selecciona una muestra para cada segmento” (Hernández et al, 2010; p 180). Y que en este caso se estratificará por carrera.

Luego, se realizará un muestreo **probabilístico**, donde “todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos y se obtienen definiendo las características de la población y el tamaño de la muestra, y por medio de una selección aleatoria o mecánica de las unidades de análisis” (Hernández et al, 2010; p 176) y además.

Los sujetos de esta investigación son los alumnos regulares de pregrado de la Universidad del Bío-Bío sede Chillán, es decir, Campus Fernando May y Campus la Castilla, matriculados durante el primer semestre del año académico 2014, existiendo un total de 4.414 alumnos regulares de las diferentes carreras de pregrado.

Tabla N°3: Distribución de Alumnos Regulares por Carrera, Universidad del Bío-Bío, Sede Chillán

CARRERA	TOTAL
Bachillerato en Ciencias	63
Ingeniería en Recursos Naturales	59
Diseño Gráfico	165
Contador Público y Auditor	236
Ingeniería Civil en Informática	313
Ingeniería Comercial	303
Enfermería	369
Fonoaudiología	310
Ingeniería en Alimentos	159
Nutrición y Dietética	313
Pedagogía en Educación Física	292
Pedagogía en Castellano y Comunicación	183
Pedagogía en Ciencias Naturales	153
Pedagogía en Educación General Básica	166
Pedagogía en Educación Básica con especialidad ¹	92
Pedagogía en Educación Matemática	175
Pedagogía en Educación Parvulario	127
Pedagogía en Historia y Geografía	191
Pedagogía en Inglés	250
Psicología	258
Trabajo Social	237
TOTAL	4.414

Fuente: Elaboración propia

¹ Pedagogía en Educación Básica con especialidad no tiene cohorte 2014

3.2.2. Muestra

La muestra fue determinada considerando un nivel de confianza del 95%, un error muestral (máximo admitido) del 8,3% y un nivel de endeudamiento del 37%². Datos que serán expresados en la siguiente fórmula:

1.

$$n = \frac{N * z^2 * p(1 - p)}{d^2 * (N - 1) + z^2 * p(1 - p)}$$

Dónde: n = tamaño de la muestra;

N = población total;

z = nivel de confianza

p = proporción esperada en la población; y

d = error muestral

Por lo que reemplazando se obtiene:

2.

$$n = \frac{4414 * 1,96^2 * 0,37(1 - 0,37)}{0,08^2 * (4414 - 1) + 1,96^2 * 0,37(1 - 0,37)}$$

3.

$$n = 135,6491$$

4.

$$n \approx 136$$

Una vez obtenido el tamaño de la muestra es necesario conocer la proporción de alumnos a encuestar por carrera, ya que es necesario obtener información de todas las carreras impartidas en la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán. Es por esto que se calculó la frecuencia relativa porcentual.

Una vez obtenida la frecuencia relativa porcentual corresponde calcular la cantidad de alumnos por carrera a encuestar, por lo que a través de la aplicación de la regla tres simple sobre la información obtenida de la tabla anterior y además considerando que el tamaño de la muestra es 136 alumnos se obtuvo como resultado la siguiente tabla:

² Según estudio realizado por el INJUV en septiembre del año 2013

Tabla Nº4: Cantidad de Alumnos por Carrera a encuestar

CARRERA	TOTAL
Bachillerato en Ciencias	2
Ingeniería en Recursos Naturales	2
Diseño Gráfico	5
Contador Público y Auditor	7
Ingeniería Civil en Informática	10
Ingeniería Comercial	9
Enfermería	10
Fonoaudiología	10
Ingeniería en Alimentos	5
Nutrición y Dietética	10
Pedagogía en Educación Física	9
Pedagogía en Castellano y Comunicación	6
Pedagogía en Ciencias Naturales	5
Pedagogía en Educación General Básica	5
Pedagogía en Educación Básica con especialidad	3
Pedagogía en Educación Matemática	5
Pedagogía en Educación Parvulario	4
Pedagogía en Historia y Geografía	6
Pedagogía en Inglés	8
Psicología	8
Trabajo Social	7
TOTAL	136

Fuente: Elaboración propia

3.3. Instrumentos

Se utilizó la encuesta (Anexo1) como instrumento para realizar la investigación, puesto que la información a extraer de los sujetos de estudio fue proporcionada por ellos mismos por medio de preguntas que se distribuyeron en 6 ítems, los cuales se mencionan a continuación:

- Información Personal
- Fuentes de Ingreso
- Disponibilidad de Financiamiento
- Endeudamiento
- Crédito Universitario
- Motivos de Endeudamiento

El Ítem de Información Personal consta de 7 preguntas, tanto abiertas como cerradas, es decir, politómicas y dicotómicas, el cual recolecta la siguiente información: sexo, edad, carrera, año de ingreso, cantidad de integrantes del grupo familiar, cantidad de hermanos y dónde vive.

El ítem de Fuentes de Ingreso consta de 5 preguntas politómicas y dicotómicas y recolecta información relacionada a: fuente de ingreso constante, fuente de ingreso esporádica e ingreso mensual total.

El ítem de Disponibilidad de Financiamiento consta de 5 preguntas politómicas y dicotómicas, las cuales recogen la siguiente información: acceso a fuentes de financiamiento, cupo de las tarjetas.

El ítem de Endeudamiento contiene 10 preguntas politómicas y dicotómicas, dicho ítem recolecta la siguiente información: deuda atrasada, deuda al día, deuda con bancos, deuda con casas comerciales, deuda con familiares y/o conocidos y montos adeudados.

El ítem de Crédito Universitario consta de 10 preguntas politómicas y dicotómicas, las cuales recolectan la siguiente información: deuda de corto plazo, deuda de largo plazo, crédito de arancel y crédito universitario de otras carreras.

El ítem de Motivo de endeudamiento contiene 5 preguntas politómicas, de las cuales se obtiene la siguiente información: motivo por el que adquiere un tipo de crédito, bienes y/o servicios adquiridos, bienes y/o servicios en los que posee mayor deuda, plazo de vencimiento de las deudas y nivel de endeudamiento.

Esta encuesta fue elaborada por el grupo investigador y luego enviada a dos expertos para validarla, de los cuales uno de ellos pertenecía al área lingüística con el fin de corregir ortografía, redacción y tabla de especificaciones, y el otro experto correspondiente al área financiera quien proporcionó herramientas que sirvieron para darle una estructura y coherencia a la encuesta.

En los cuadros siguientes se muestra el trabajo realizado en conjunto con el Profesor Miguel Hernández, en el cual se presentan los Diagramas de Flujo de Preguntas correspondientes a cada ítem de la encuesta:

CUADRO 1: FUENTES DE INGRESO

Criterios de Clasificación: Estudiante sin ingresos

Pregunta	Respuesta
P1	No

Criterios de Clasificación: Trabajador habitual

Pregunta	Respuesta
P1	Si
P2	Constante
P3	Trabajo propio

Criterios de Clasificación: Estudiante con ingresos ajenos habituales

Pregunta	Respuesta
P1	Si
P2	Constante
P3	Trabajo ajeno

Criterios de Clasificación: Estudiante con ingresos mixto habituales

Pregunta	Respuesta
P1	Si
P2	Constante
P3	Mixto

Criterios de Clasificación: Trabajador no habitual

Pregunta	Respuesta
P1	Si
P2	Esporádico
P3	Trabajo propio

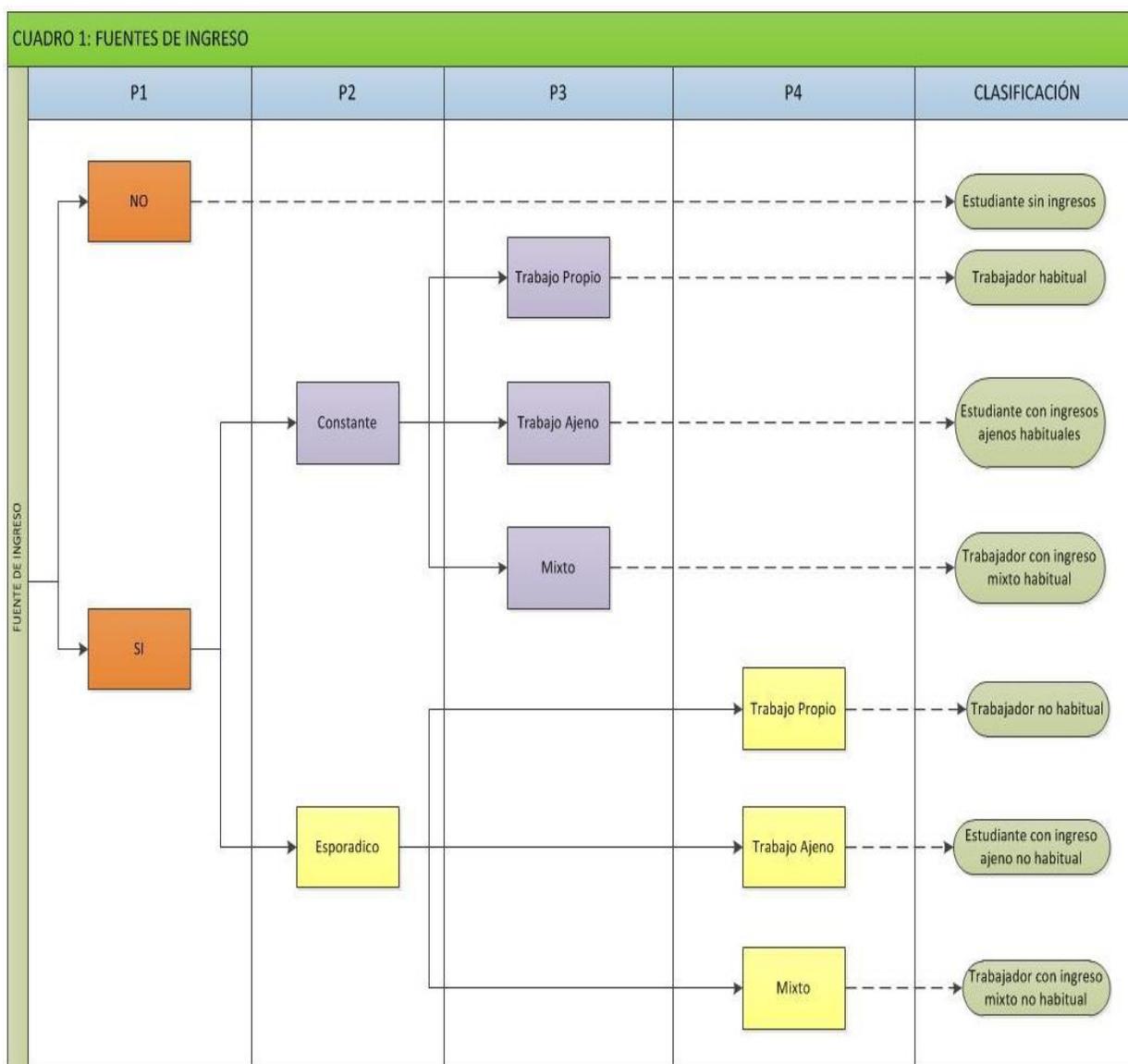
Criterios de Clasificación: Estudiante con ingresos ajenos no habituales

Pregunta	Respuesta
P1	Si
P2	Esporádico
P3	Trabajo ajeno

Criterios de Clasificación: Estudiante con ingresos mixto no habituales

Pregunta	Respuesta
P1	Si
P2	Esporádico
P3	Mixto

Diagrama de Flujo N°1: Fuentes de Ingreso



Fuente: Elaboración propia

CUADRO 2: DISPONIBILIDAD DE FINANCIAMIENTO

Criterios de Clasificación: Estudiante con Acceso a Financiamiento de Bancos

Pregunta	Respuesta
P6	Si
P7	Bancos

Criterios de Clasificación: Estudiante con Acceso a Financiamiento de Casas Comerciales

Pregunta	Respuesta
P6	Si
P7	Casas Comerciales

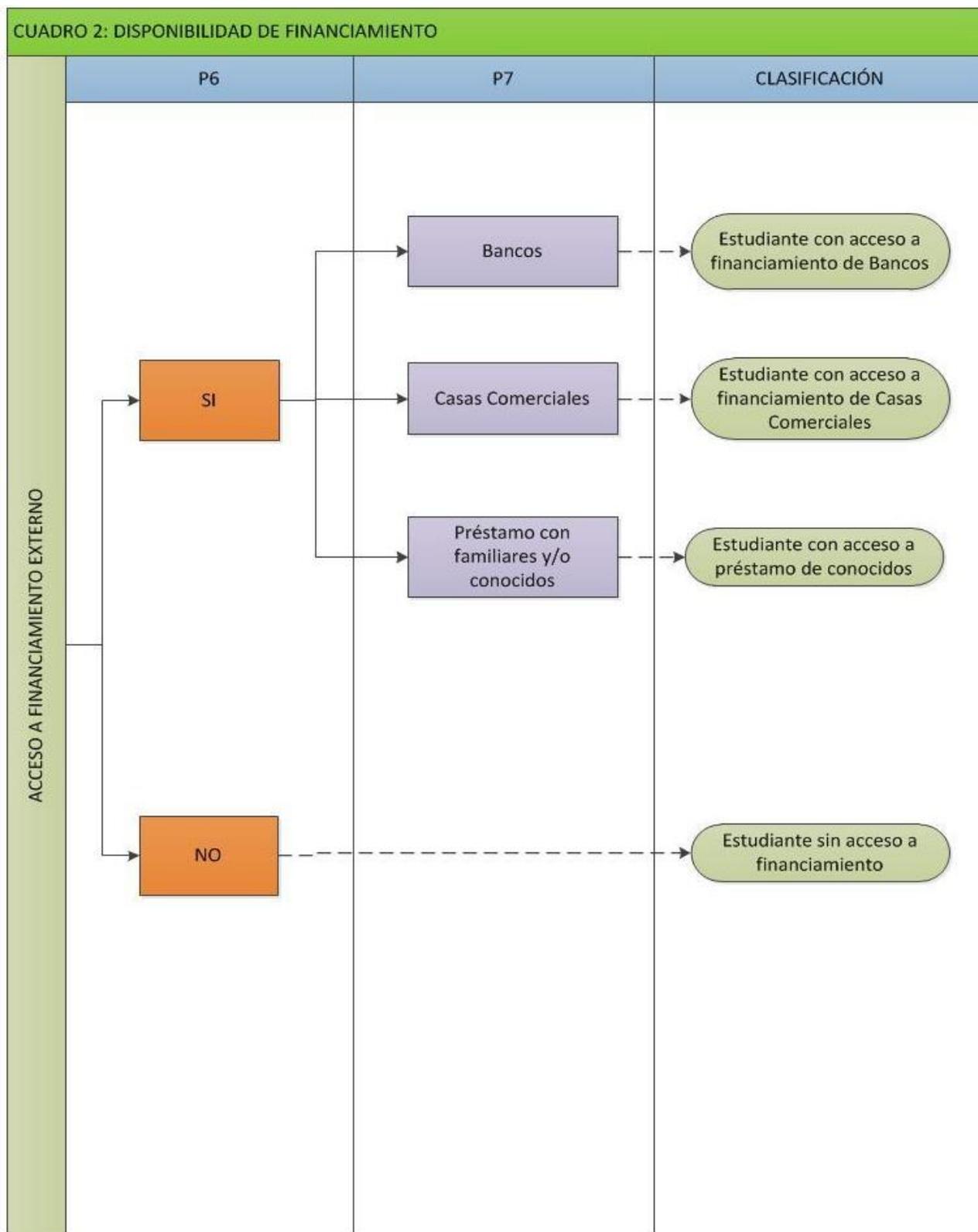
Criterios de Clasificación: Estudiante con Acceso a Préstamos de Conocidos

Pregunta	Respuesta
P6	Si
P7	Préstamo con Familiares y/o Conocidos

Criterios de Clasificación: Estudiante sin Acceso a Financiamiento

Pregunta	Respuesta
P6	No

Diagrama de Flujo N°2: Disponibilidad de Financiamiento



Fuente: Elaboración propia

CUADRO 3: ENDEUDAMIENTO

Criterios de Clasificación: Estudiante con deuda atrasada con Bancos

Pregunta	Respuesta
P11	SI
P12	Cuotas atrasadas
P13	Bancos

Criterios de Clasificación: Estudiante con deuda atrasada con Casas Comerciales

Pregunta	Respuesta
P11	SI
P12	Cuotas atrasadas
P13	Casas Comerciales

Criterios de Clasificación: Estudiante con deuda atrasada con Familiares y/o Conocidos

Pregunta	Respuesta
P11	SI
P12	Cuotas atrasadas
P13	Préstamos de familiares y/o conocidos

Criterios de Clasificación: Estudiante con deuda al día con Bancos

Pregunta	Respuesta
P11	SI
P12	Cuotas al día
P13	Bancos

Criterios de Clasificación: Estudiante con deuda al día con Casas Comerciales

Pregunta	Respuesta
P11	SI
P12	Cuotas al día
P13	Casas Comerciales

Criterios de Clasificación: Estudiante con deuda al día con Familiares y/o conocidos

Pregunta	Respuesta
P11	SI
P12	Cuotas al día
P13	Préstamos de familiares y/o conocidos

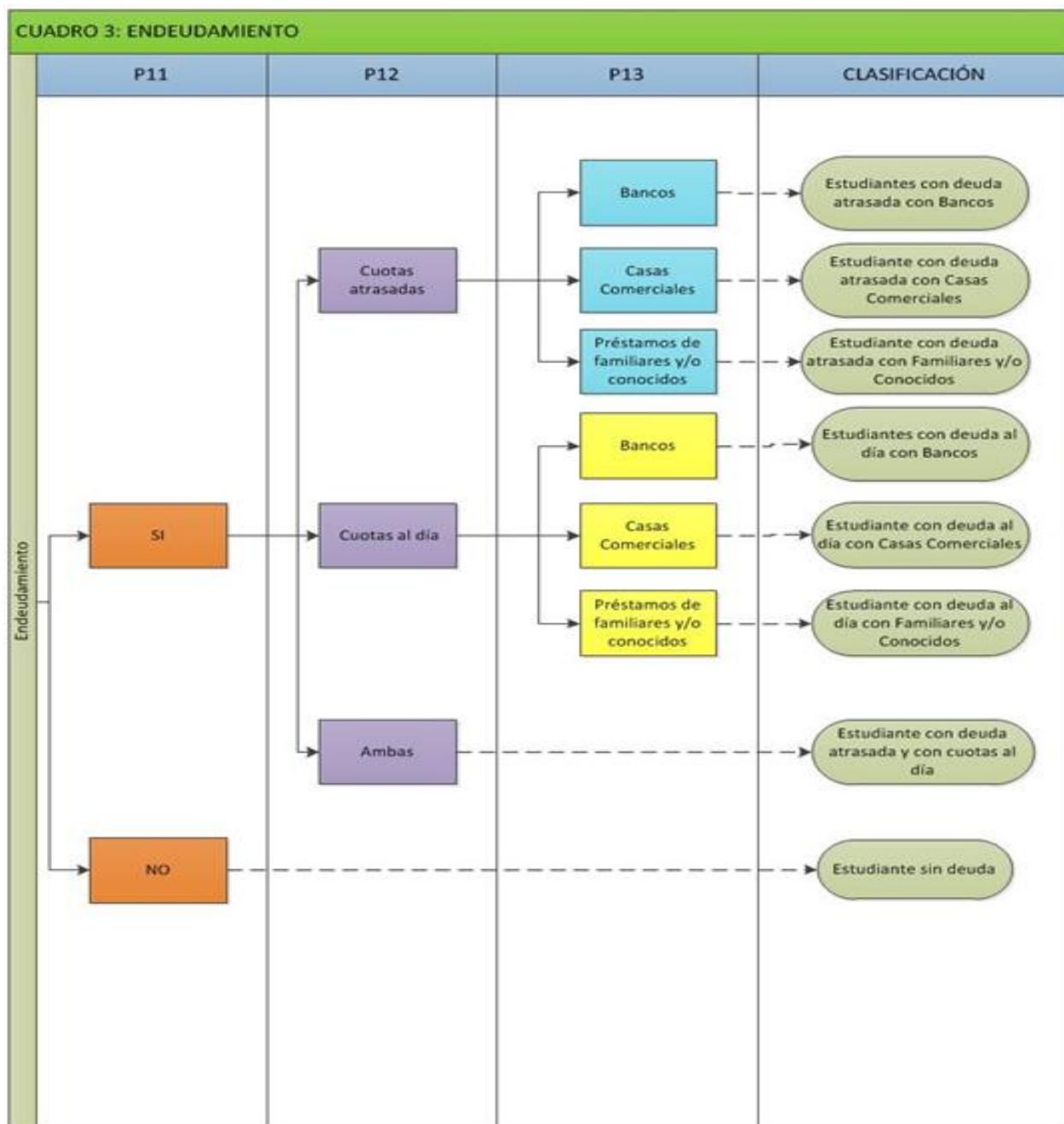
Criterios de Clasificación: Estudiante con deuda atrasada y con cuotas al día

Pregunta	Respuesta
P11	SI
P12	Ambas

Criterios de Clasificación: Estudiante sin deuda

Pregunta	Respuesta
P11	NO

Diagrama de Flujo N°3: Endeudamiento



Fuente: Elaboración propia

CUADRO 4: CRÉDITO UNIVERSITARIO

Criterios de Clasificación: Estudiante sin deuda universitaria

Pregunta	Respuesta
P21	No

Criterios de Clasificación: Estudiante con deuda de corto plazo

Pregunta	Respuesta
P21	SI
P22	Corto plazo

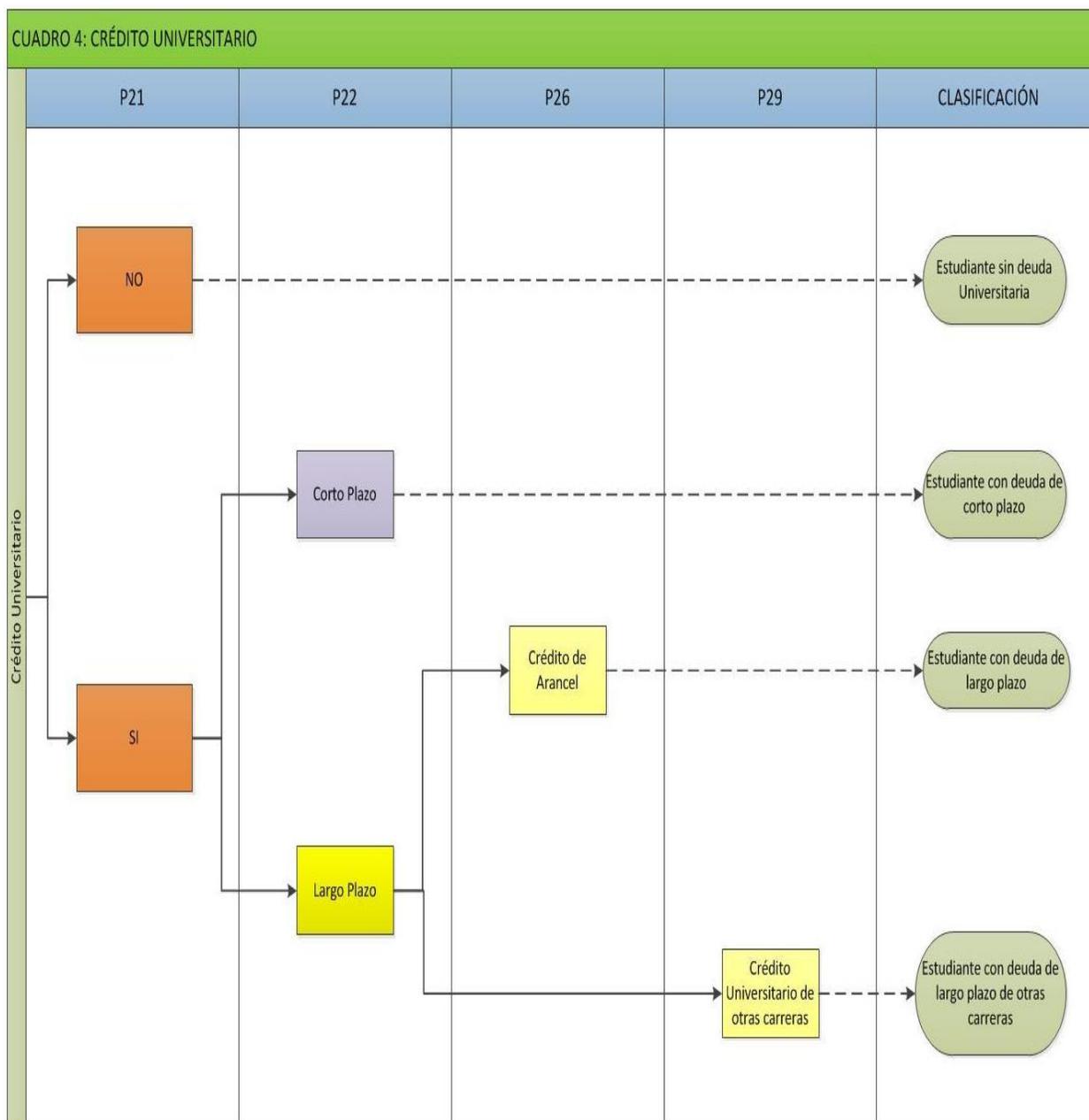
Criterios de Clasificación: Estudiante con deuda de largo plazo

Pregunta	Respuesta
P21	SI
P22	Largo Plazo
P26	Crédito de Arancel

Criterios de Clasificación: Estudiante con deuda de largo plazo de otras carreras

Pregunta	Respuesta
P21	SI
P22	Largo Plazo
P29	Crédito universitario de otras carreras

Diagrama de Flujo N°4: Crédito Universitario



Fuente: Elaboración propia

De acuerdo a lo señalado por la Profesora Ana Carolina Maldonado fue necesario construir una tabla de especificaciones que es presentada a continuación:

Tabla N°5: Tabla de Especificaciones

	Tenencia	Procedencia	Periodicidad	Monto	Tipología
Fuente de Ingreso	P1	P3;P4	P2	P5	
Fuente de Financiamiento	P6	P7;		P9; P10	P8
Endeudamiento	P11	P13; P15		P14; P17; P19; P20	P12; P16; P18
Crédito Universitario	P21; P24; P27; P29		P22	P25; P28; P30	P23; P26
Motivo de Endeudamiento		P31	P34	P33; P35	P32

Fuente: Elaboración propia

Esta tabla permite establecer por una parte los parámetros que se desean medir en cada uno de los ítems de la encuesta y por otro lado establecer la pertinencia de cada pregunta al parámetro evaluado.

3.4 Prueba piloto

La prueba piloto fue aplicada a un total de 7 alumnos regulares de la Universidad del Bío-Bío, los cuales fueron escogidos al azar, dicha prueba fue realizada presencialmente, con el fin de realizarle ajustes a la encuesta, para esto fue necesario registrar todas aquellas recomendaciones hechas por los alumnos, lo cual contribuyó a modificar la encuesta para lograr un mayor entendimiento por parte de los encuestados. Además sirvió para manejar y conocer el tiempo de aplicación de la encuesta, la cual se desarrollaba en un promedio de 6 minutos.

Algunas de las modificaciones realizadas a la encuesta para llegar a la versión final fueron relacionadas a:

- Incluir una breve descripción del objetivo de la encuesta al inicio e indicaciones de cómo responder.
- Descripción más específica y/o ejemplos de términos tales como ingreso constante, esporádico, propio y ajeno; financiamiento externo; prestaciones de salud; deuda con conocidos.
- Modificaciones de redacción, tales como evitar hacer referencia a preguntas anteriores, si no que explicar en la misma lo que se desea consultar, para una mejor comprensión por los encuestados.

3.5. Mecanismos de recolección de la información

Para la recolección de la información se solicitó el listado de alumnos vigentes de la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán, con el fin de aplicar esta encuesta vía online.

Una vez obtenido el listado de los alumnos se procedió a seleccionar aleatoriamente a los estudiantes específicos a encuestar, para esto se utilizó la fórmula ALEATORIO.ENTRE de Microsoft Excel, la cual se realizó para cada carrera, ya que según la muestra se debía obtener una cantidad determinada de alumnos por carrera.

Estas encuestas fueron enviadas a través de los correos electrónicos de los estudiantes, los que al contestar y enviar dicha encuesta, estas se almacenaron automáticamente en una planilla de Excel habilitada por Google Drive.

3.6. Procesamiento de los datos

La planilla de Excel creada por Google Drive fue descargada e ingresada al programa IBM SPSS Statistics versión 18, en el cual se calculó la frecuencia observada, relativa y porcentual de las variables en estudio. Posteriormente se asociaron las variables independientes con las variables dependientes, para lo cual se utilizó la prueba V de Cramer.

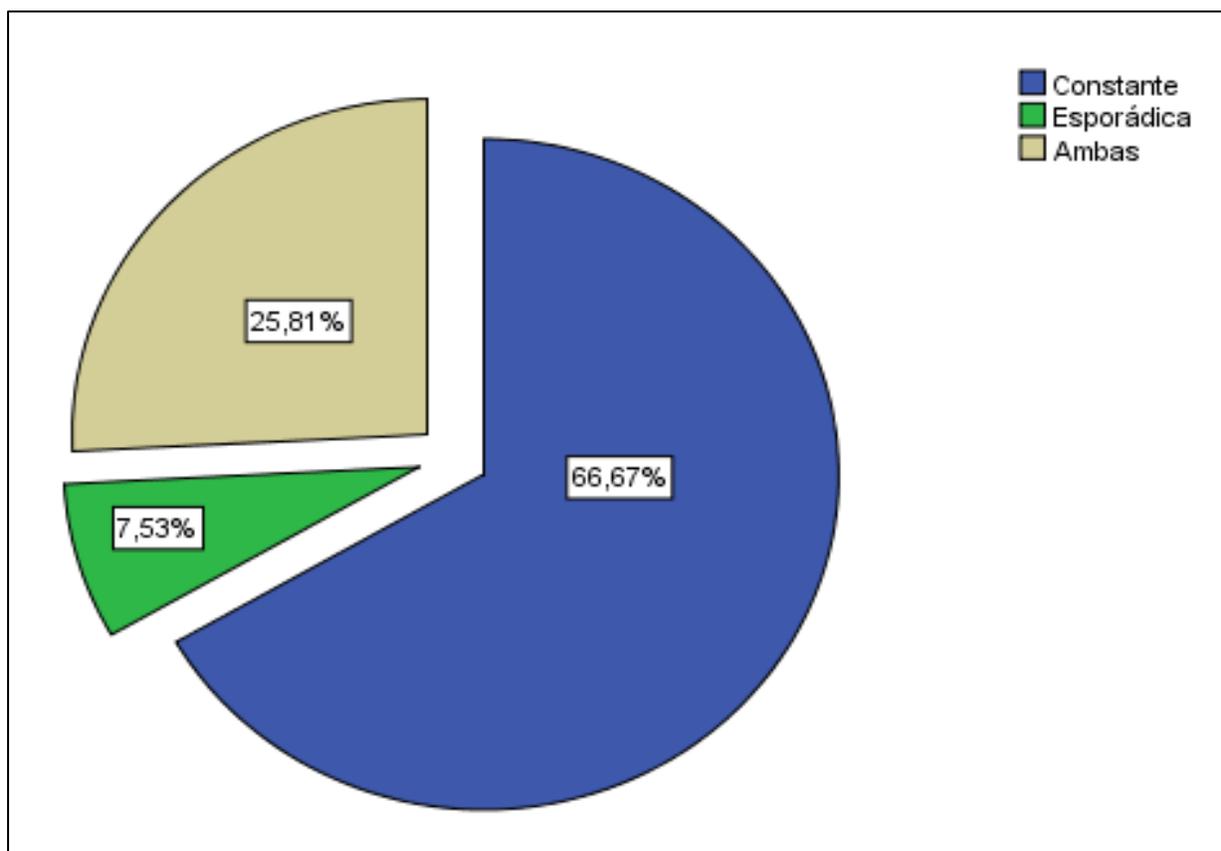
4. RESULTADOS

4.1. Presentación de resultados según fuentes de ingreso

Como resultado de la investigación realizada a través de la aplicación de 136 encuestas, luego de la tabulación y posterior análisis de dichos datos podemos mencionar que del total de alumnos encuestados el 67,65% de ellos dicen tener una o más fuentes de ingreso mientras que el 32,35% aseguran no tenerla.

Al clasificar esta fuente de ingreso según la permanencia de esta, es decir, si esta fuente es constante, esporádica o ambas, se obtuvieron los siguientes resultados:

Gráfico N°1: Tipo de Ingreso



Fuente: Elaboración propia

De los estudiantes que dijeron tener una o más fuentes de ingresos, 62 de ellos dicen tener fuentes de ingreso constante, 7 alumnos fuentes de ingreso esporádicas y 24 de ellos tienen ambas fuentes de ingreso, es decir, esporádica y constante.

Tabla N°6: Fuentes de Ingreso Constante y Esporádicos

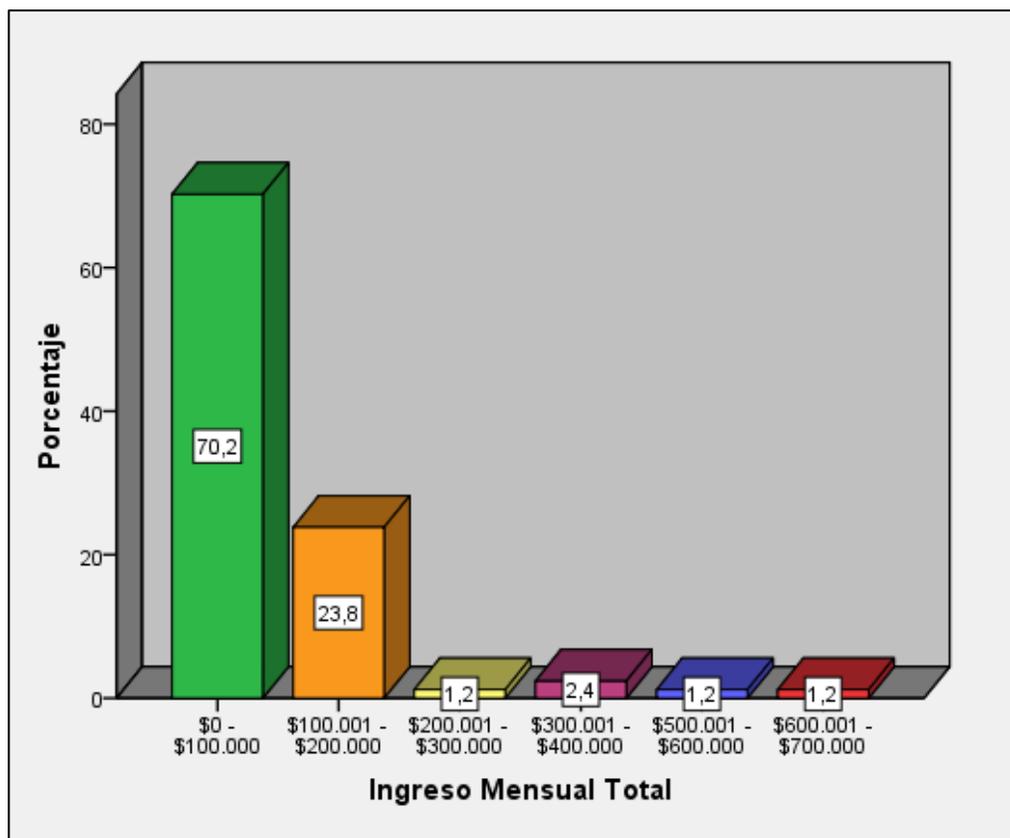
	FI Constante	FI Esporádica
Trabajo Propio	20	21
Ajeno	68	23
Total	88	44

Fuente: Elaboración Propia

De aquellos que dicen tener fuentes de ingresos constantes solo el 22,73% de ellos provienen de trabajos propios por lo que son estudiantes con trabajos habituales, y el restante 77,27% posee ingresos ajenos constantes, donde destacan principalmente las becas.

En cuanto a los alumnos que dicen tener fuentes de ingreso esporádicas, el 47,73% corresponde a ingresos provenientes del trabajo propio por tanto serían trabajadores esporádicos, y el sobrante 52,27% procede de ingresos ajenos provenientes principalmente de los padres y luego en menor magnitud de las becas.

Gráfico N°2: Ingreso Mensual Total



Fuente: Elaboración propia

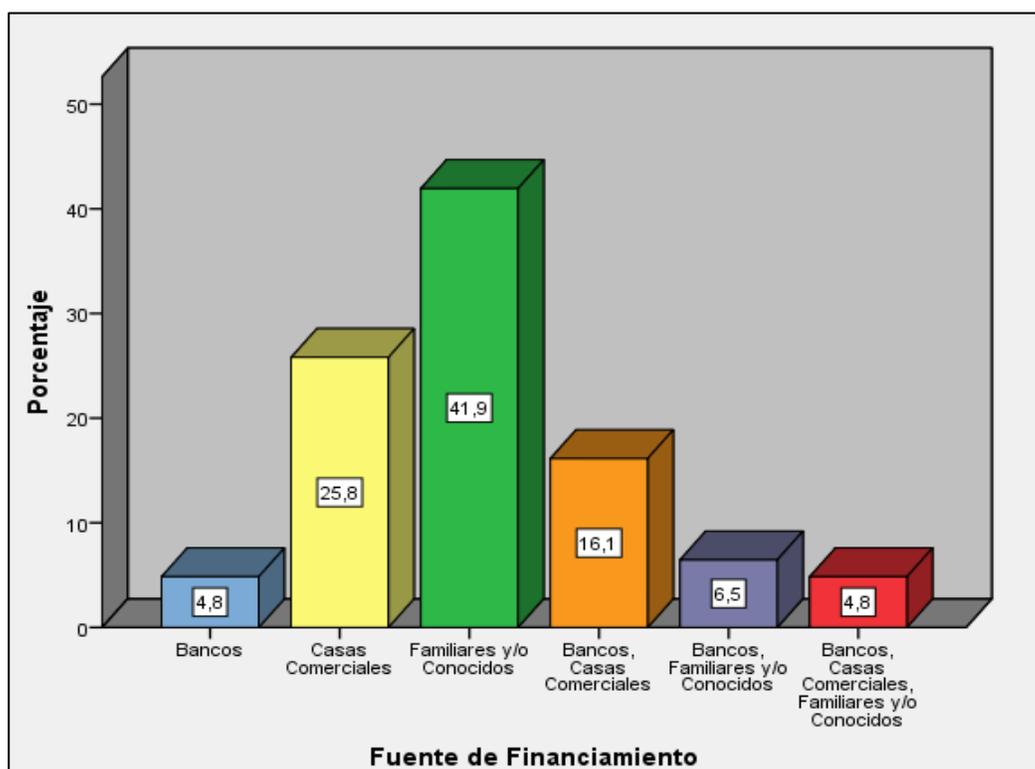
Por otra parte se descubrió que el rango de ingreso mensual total de los estudiantes de la Universidad del Bio-Bío con la mayor frecuencia es el que contempla montos de entre \$0 y \$100.000, ya que 59 alumnos se encuentran con este nivel de ingreso. Luego le sigue el rango de montos entre \$100.001 y \$200.000 con una frecuencia de 20 estudiantes y posterior a éste se encuentra el rango de ingresos entre \$300.001 y \$400.000 con una frecuencia de sólo 2 alumnos.

En conclusión podemos resumir que más de la mitad de los estudiantes poseen fuentes de ingreso, estos ingresos son principalmente constantes y provienen de fuentes ajenas donde destacan principalmente las becas y que 94,1% de los estudiantes posee un monto de ingreso mensual total inferior o igual \$200.000.

4.2 Presentación de Resultados según Disponibilidad de Financiamiento

En cuanto a la disponibilidad o acceso a financiamiento externo, del total de alumnos encuestados, el 67,6% de ellos dice no tener acceso a financiamiento externo, mientras que sólo el 32,4% de ellos asevera tener una o más fuentes de financiamiento.

Gráfico N°3: Fuente de Financiamiento



Fuente: Elaboración propia

Entre los estudiantes que aseguran tener fuentes de financiamiento, 26 de ellos dicen tener acceso a préstamos de familiares y/o conocidos, 16 alumnos tienen acceso a casas comerciales y 3 de ellos acceso a bancos. Asimismo, 10 estudiantes aseguran tener acceso a bancos y casas comerciales, 4 alumnos dicen tener acceso a préstamos de bancos y familiares y/o conocidos, y por último 3 estudiantes tienen acceso a obtener deudas con bancos, casas comerciales y con familiares y/o conocidos al instante.

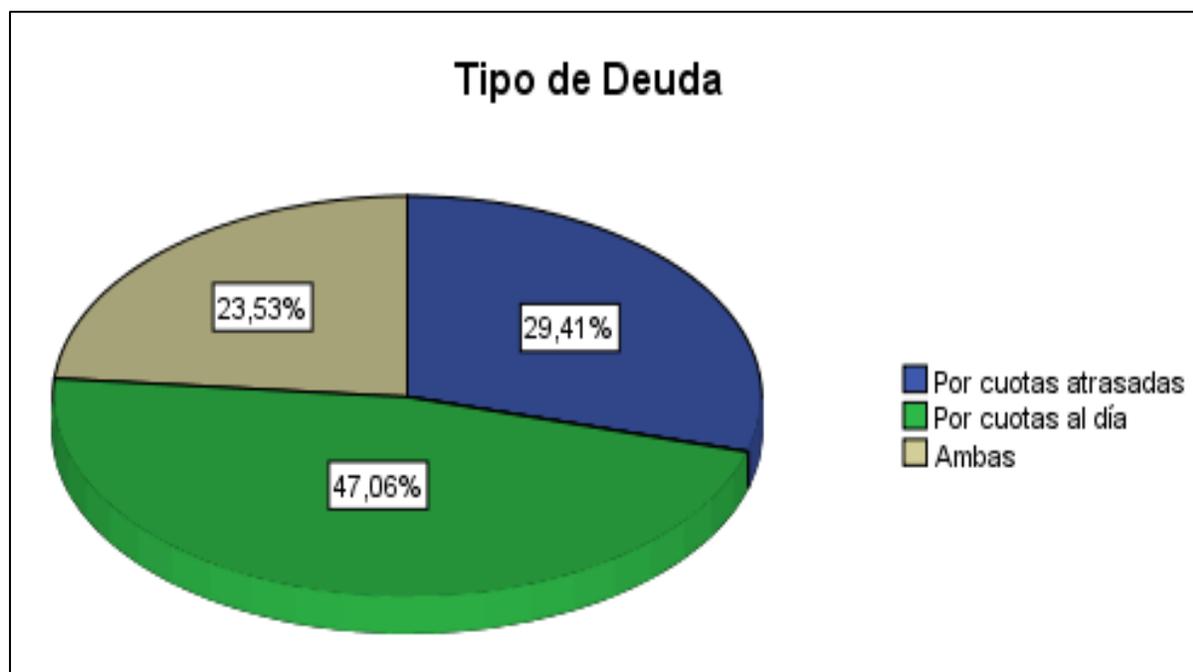
En resumen, menos de la tercera parte de los estudiantes encuestados asegura tener una o más fuentes de financiamiento externo, siendo estos mayoritariamente préstamos con familiares y/o conocidos.

4.3 Presentación de Resultados según Endeudamiento

Al analizar el endeudamiento de los estudiantes nos encontramos con que el 56,62% de ellos reconoce no tener deudas y al mismo tiempo el 43,38% dice tener deudas.

Para analizar las fuentes de endeudamiento de los jóvenes se realizó una distinción entre deudas atrasadas y deudas al día, es decir aquellas entidades y fuentes con las cuales el estudiante tiene deudas morosas de aquellas en las que el estudiante tiene algún nivel de deuda pero éstas estaban siendo canceladas en los plazos estipulados.

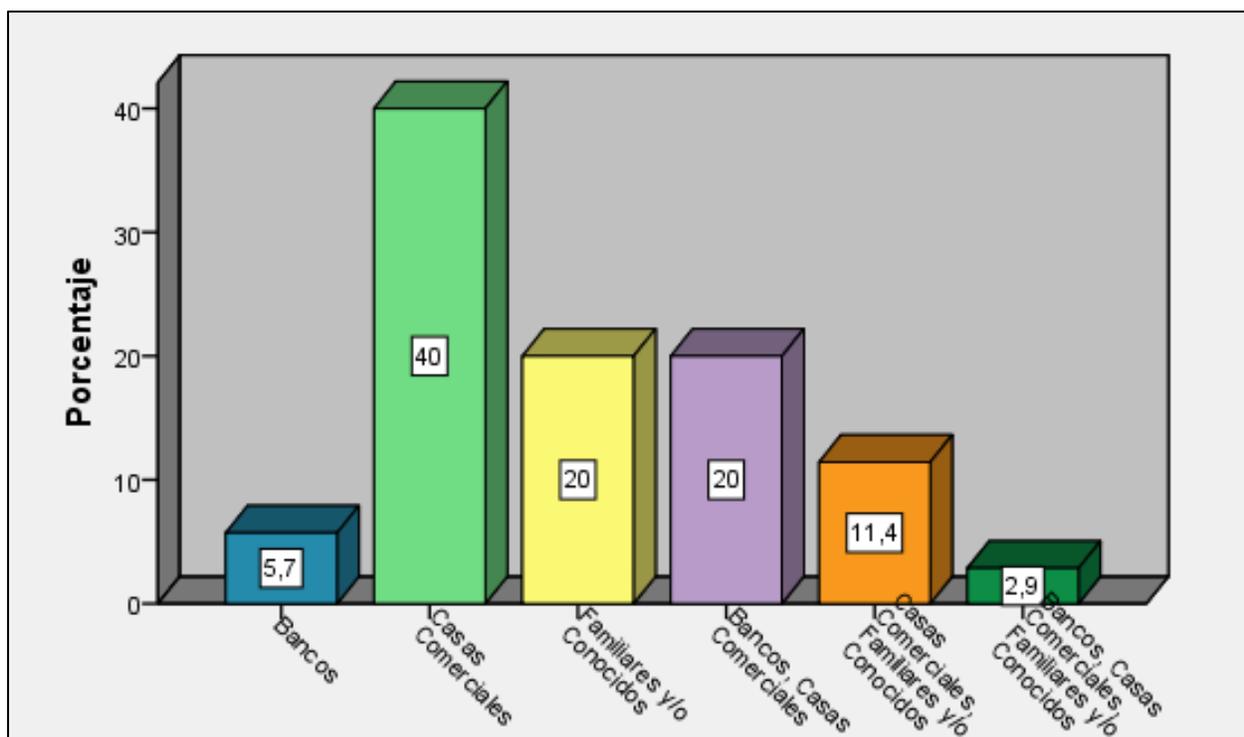
Gráfico N°4: Tipo de Deuda



Fuente: Elaboración propia

Como resultado de la distinción anterior se descubrió que 20 de los estudiantes aseguran tener deudas atrasadas o morosas, 32 de ellos por cuotas al día o no morosas y 16 dicen tener deudas de ambos tipos, por lo tanto se puede deducir que casi el 53% de los alumnos tienen deudas atrasadas.

Gráfico N°5: Deuda Atrasada



Fuente: Elaboración propia

En cuanto a las deudas atrasadas que poseen los estudiantes podemos indicar que:

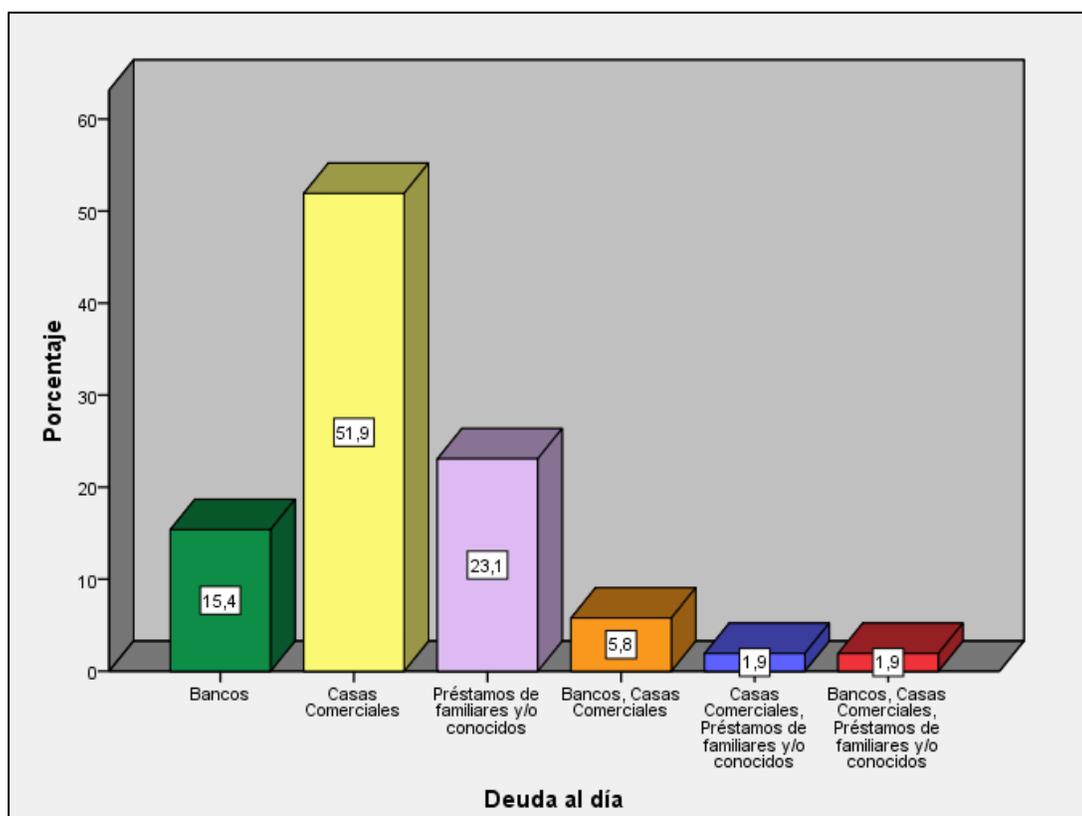
De los 35 estudiantes que poseen deudas atrasadas (los cuales representan el 26% de los encuestados), el 40% de ellos la tiene con casas comerciales, el 20% reconoce haber pedido préstamos de dinero a familiares y/o conocidos y solo un 5,7% asume tener deuda atrasada con bancos.

También es importante mencionar que el 20% de los alumnos poseen deudas atrasadas tanto con bancos como con casas comerciales. El 11,4% de los estudiantes

tienen deudas con casas comerciales y familiares y/o conocidos a la vez. Y el 2,9% de los alumnos posee deudas con las tres fuentes de endeudamiento al mismo tiempo, es decir, poseen deudas con bancos, casas comerciales y familiares y/o conocidos.

Por otra parte cabe señalar que 101 estudiantes del total de la muestra dicen no tener deudas atrasadas con ninguna entidad.

Gráfico N°6: Deuda al Día



Fuente: Elaboración propia

En cuanto a las deudas al día o no morosas que poseen los estudiantes podemos señalar que:

De los 52 alumnos que poseen deuda al día se puede señalar que el 51,9% posee este tipo de deuda con casas comerciales. El 23,1% reconoce tener deudas al día contraídas con familiares y/o conocidos y el 15,4% poseen deudas de este tipo con Bancos.

Además el 5,8% de los estudiantes poseen deudas al día con bancos y casas comerciales al mismo tiempo, el 1,9% de los estudiantes dice tener deudas no morosas con casas comerciales y familiares y/o conocidos a través de préstamos informales. Y también 1,9% de los estudiantes posee deuda con las tres fuentes de endeudamiento antes mencionadas.

Por otra parte cabe señalar que 84 estudiantes del total de la muestra dicen no tener deudas al día con ninguna entidad.

Tabla N°7: Montos por deudas atrasadas y al día

Monto	Categoría	Deuda Atrasada	Deuda al Día		
			Bancos	Casas Comerciales	Familiares y/o Conocidos
\$0 - \$100.000		24	8	28	18
\$100.001 - \$200.000		5	3	2	2
\$200.001 - \$300.000		1	2	1	1
\$300.001 - \$400.000		4		2	
\$400.001 - \$500.000		1	1	2	1
\$500.001 - \$600.000		1		1	
\$600.001 - \$700.000				1	
\$1.000.001 y más			1		1
Total		36	15	37	23

Fuente: Elaboración propia

Al analizar la Tabla N°7 se puede apreciar los montos por deudas atrasadas varían desde \$0 a \$600.000, donde el rango con mayor porcentaje de deuda es el de \$0 a \$100.000 con un 66,7%, le sigue el tramo \$100.001 a \$200.000 con un índice del 13,9%, posterior a éste se encuentra el tramo \$300.001 a \$400.000 con un 11,1% y con un 2,8% el resto de los rangos.

Asimismo, podemos mencionar que los montos de deudas al día con bancos superan en algunos casos el millón de pesos, donde el rango de \$0 a \$100.000 llega a alcanzar el 53,3%, seguido por el rango \$100.001 a \$200.000 con un porcentaje del 20%, luego el rango \$200.001 a \$300.000 con un 13,3%, prosigue el rango de \$400.001 a \$500.000 con un 6,7% y con igual porcentaje el rango de \$1.000.001 y más.

En cuanto al monto de las deudas con casas comerciales, se observa que al igual que las deudas con familiares y/o conocidos el monto de deuda es mayor en el rango de \$0 a \$100.000 con un porcentaje de 75,7% y en gran inferioridad se encuentran los rangos \$100.001 - \$200.000, \$300.001 - \$400.000 y \$400.001 - \$500.000 con un 5,4%.

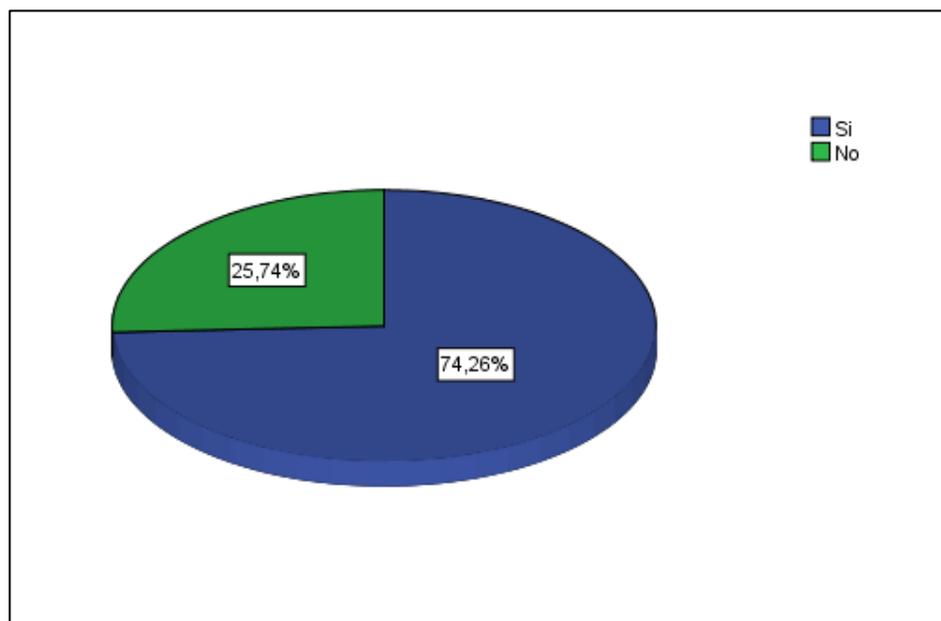
Finalmente, los alumnos que poseen deuda al día con familiares y/o conocidos se concentran mayoritariamente en el rango entre \$0 a \$100.000 alcanzando un porcentaje de 78,3% y siendo este el rango más bajo en cuanto a montos de deudas dentro de las demás categorías. El rango que le sigue en cuanto a frecuencia es el de deudas entre \$100.001 y \$200.000 con un porcentaje de 8,7% y los restantes tres rangos en los cuales los estudiantes aseguran tener deudas al día llegan a un porcentaje de 4,3% cada uno.

En definitiva, más de la mitad de los estudiantes dicen no tener deudas, y el restante asegura tener deudas principalmente por cuotas al día por un monto que en su mayoría varía entre \$0 a \$100.000, donde la principal fuente de financiamiento son las Casas Comerciales.

4.4 Presentación de Resultados según Crédito Universitario

Para analizar el endeudamiento de los estudiantes según este ítem, se realizó un estudio respecto al porcentaje de alumnos que cuentan o no con dicho crédito universitario, separándolo entre deudas de corto y largo plazo, además de la distinción entre deudas por el pago de carreras actualmente cursadas o de otras carreras anteriores con sus respectivos montos de deuda.

Gráfico N°7: Crédito Universitario



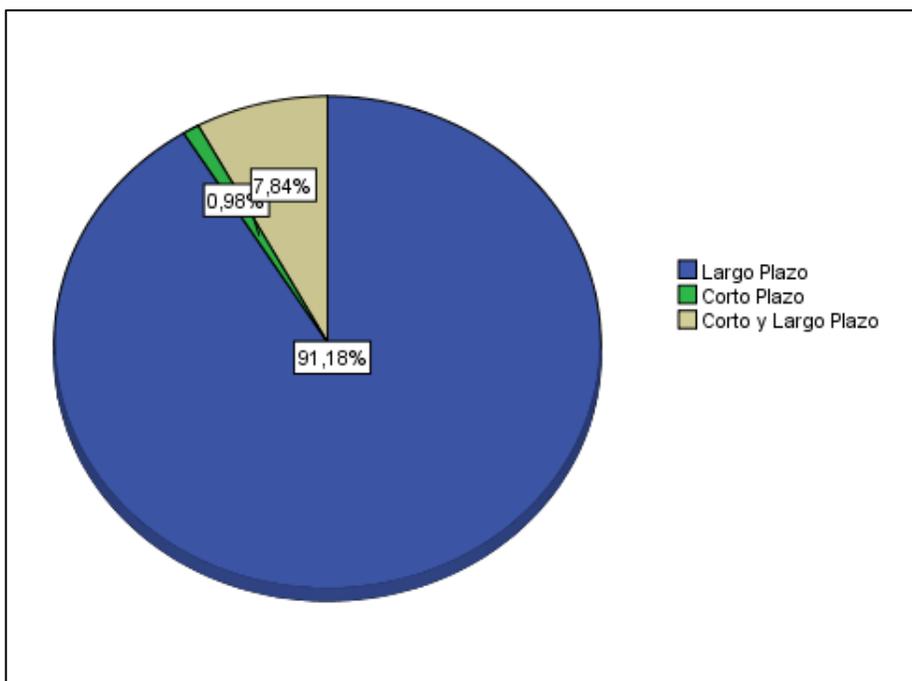
Fuente: Elaboración propia

La mayoría de los estudiantes de la Universidad del Bío-Bío posee en este momento o tuvo anteriormente crédito universitario, cuyo porcentaje de la muestra equivale a 101 alumnos y los restantes 35 dicen no tener o haber tenido dicho crédito.

Además de este estudio también se puede desprender que de los estudiantes que tienen Crédito Universitario, el 17,17% tuvieron dicho crédito en carreras anteriores.

Del 74,26% de alumnos que dice tener deudas por créditos universitarios, se presentan a continuación en el Gráfico N°8 los porcentajes de alumnos con deudas tanto de corto como de largo plazo.

Gráfico N°8: Tipo de plazo de los créditos

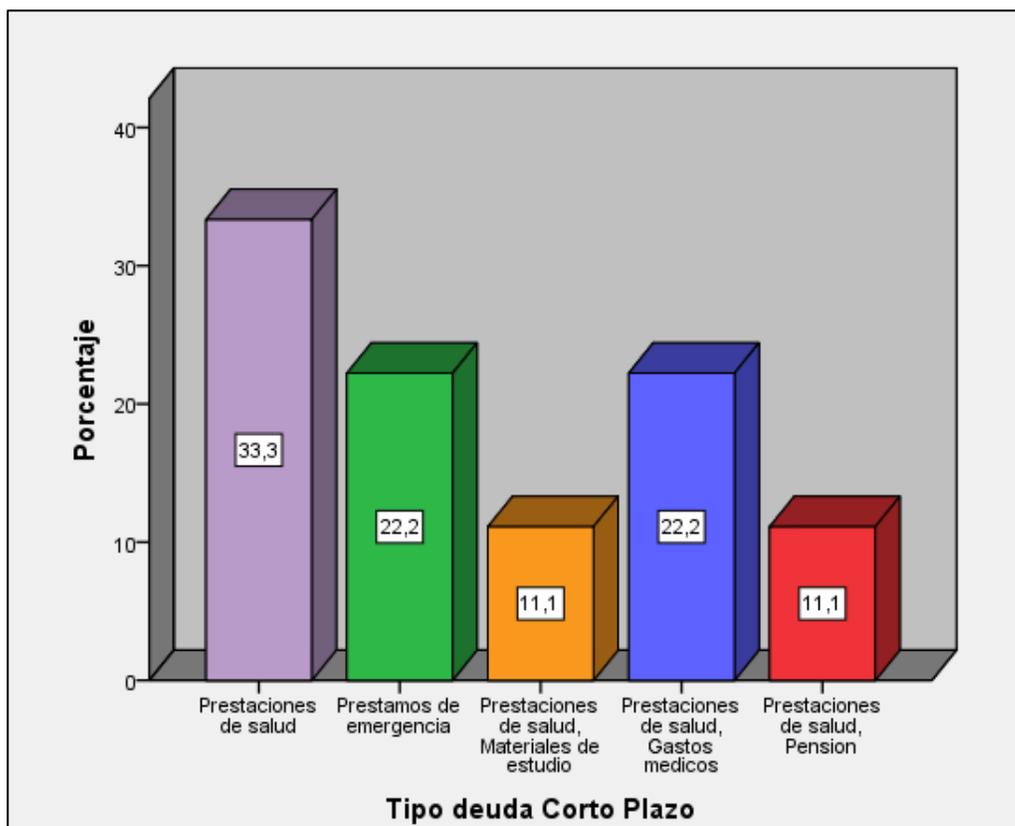


Fuente: Elaboración propia

Los plazos se dividen en corto y largo, de los cuales solamente 1 alumno encuestado asegura tener deudas solo de corto plazo con la Universidad, 93 de ellos tienen deudas de largo plazo y 8 de ellos dice tener deudas de largo y corto plazo con la Universidad del Bío-Bío a la vez.

Es importante mencionar que las deudas de corto plazo corresponden a deudas menores a un semestre y las de largo plazo a un período superior a un semestre e incluso años.

Gráfico N°9: Tipos de deudas de corto plazo



Fuente: Elaboración propia

El Gráfico N°9 muestra que del total de sujetos encuestados y que respondieron tener deudas de corto plazo 3 de ellos aseguran que esta deuda con la Universidad la adquirieron al acceder a prestaciones de salud, en atención médica general, dental, psicológica, salud sexual, nutricional y/o de enfermería. También, prestaciones tales como: préstamos de emergencia, prestaciones de salud y gastos médicos tienen una frecuencia de 2 alumnos por cada una de ellas. Y finalmente 1 alumno dice tener deudas por adquirir prestaciones de salud y materiales de estudio e igual número dice tener prestaciones de salud y pensión.

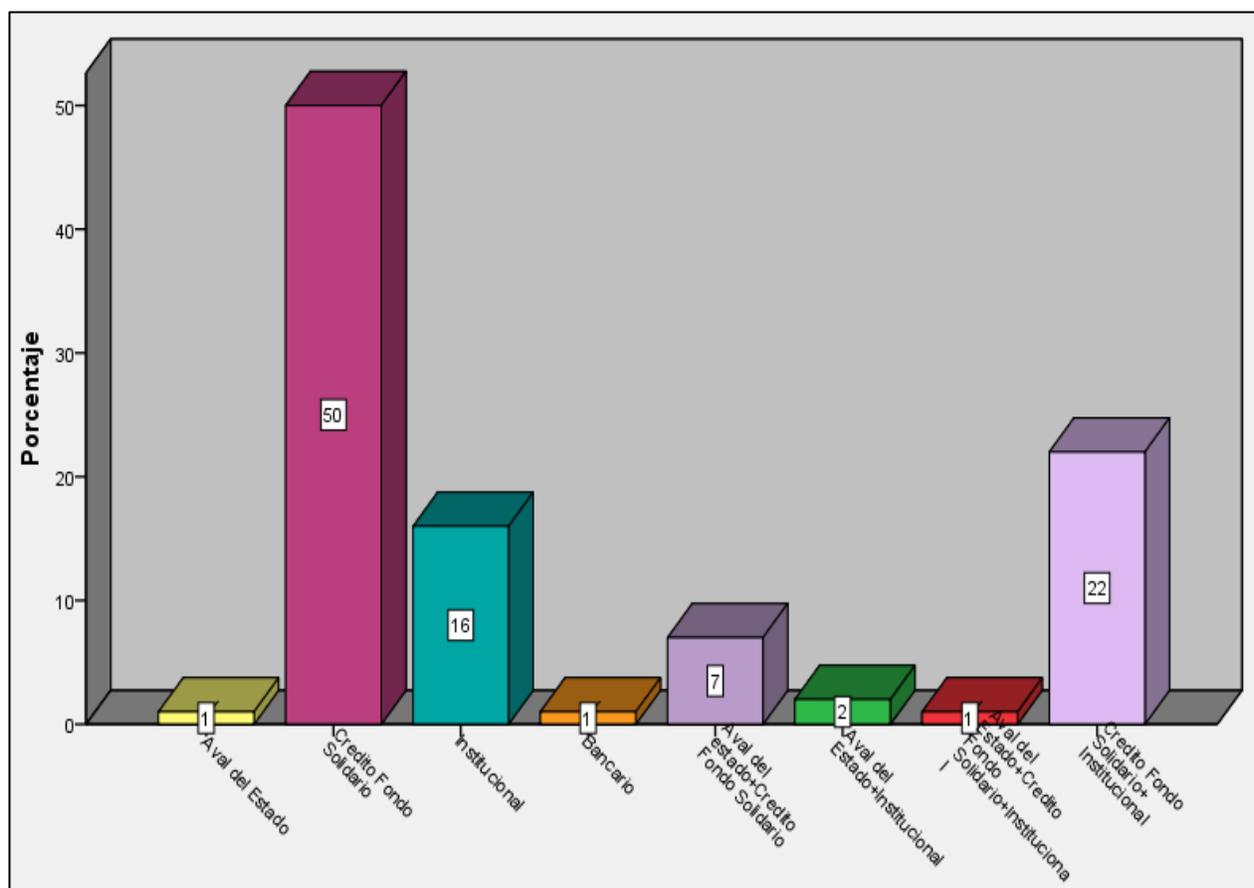
Tabla N°8: Monto de Deudas de Corto Plazo

Monto \ Tipo	Deuda Corto Plazo
\$0 - \$100.000	7
\$100.001 - \$200.000	1
Total	8

Fuente: Elaboración propia

Al observar la Tabla N°8 se deduce que el 87,5% de los encuestados que aseveran tener deudas de corto plazo y que conocen el monto de dicha deuda, tienen obligaciones iguales o inferiores a \$100.000 y el 12,50% de ellos tiene deudas de entre \$100.001 y \$200.000.

Gráfico N°10: Tipos de deudas de largo plazo



Fuente: Elaboración propia

En el Gráfico N°10 se puede observar que la categoría que más se destaca corresponde al Crédito Fondo Solidario, cuya frecuencia es de 50 estudiantes con este tipo de crédito, seguido del Crédito Institucional en el cual 16 alumnos encuestados aseguran tenerlo y finalmente se encuentra el Crédito con Aval del Estado y Créditos Bancarios a los que solo 1 alumno en cada categoría del total de los encuestados que respondieron tener crédito universitario de largo plazo ha accedido a estos créditos para financiar sus estudios.

Además, podemos señalar que 7 alumnos poseen Crédito con Aval de Estado y Crédito Fondo Solidario, 2 de ellos tienen Crédito con Aval de Estado y Crédito Institucional, solo 1 dice tener Crédito con Aval del Estado, Crédito Fondo Solidario y Crédito Institucional al mismo tiempo y por último 22 estudiantes cuentan con Crédito Fondo Solidario y Crédito Institucional.

Tabla N°9: Monto de Deuda de Largo Plazo

Monto	Tipo	Deuda Largo Plazo	Otras Carreras
\$0 - \$500.000		6	4
\$500.001 - \$1.000.000		4	1
\$1.000.001 - \$2.000.000		12	5
\$2.000.001 - \$3.000.000		5	3
\$3.000.001 - \$4.000.000		6	2
\$4.000.001 - \$5.000.000		2	1
\$5.000.001 - \$10.000.000		3	
\$10.000.001 - \$15.000.000		2	1
Total		40	17

Fuente: Elaboración propia

De los 40 estudiantes que dicen conocer el monto aproximado de su crédito universitario de largo plazo, el 30% de ellos poseen una deuda de entre \$1.000.000 a \$2.000.000, el 15% dice tener deudas de entre \$0 a \$500.000 e igual porcentaje deudas de entre \$3.000.001 a \$4.000.000, un 12,5% asegura que debe entre \$2.000.001 y \$3.000.000, el 10% entre \$500.001 y \$1.000.000, 7,5% posee deudas de entre

\$5.000.001 y \$10.000.000 y finalmente el 5% dice deber entre \$4.000.001 y \$5.000.000 y entre \$10.000.001 y \$15.000.000.

En cuanto a la adquisición de deudas por estudiar otras carreras anteriores a la cual cursan actualmente, 17 estudiantes aseguran tener obligaciones de este tipo, de los cuales el 29,4% debe entre \$1.000.001 y \$2.000.000, y la segunda categoría con mayor frecuencia de deudores es la comprende el rango de \$0 a \$500.000 el cual cuenta por un 23,5% y por último, el tercer rango con mayor frecuencia es el que comprende montos de deuda de entre \$2.000.001 y \$3.000.000 con 17,6%.

En conclusión, los estudiantes que poseen crédito universitario superan el 74%, de los cuales casi el 100% poseen deudas de largo plazo, donde el crédito más frecuente es el Crédito Fondo Solidario quien contiene al 50% de los estudiantes de la Universidad del Bio-Bío y cuyos montos más abundante en cuanto a frecuencia de deuda es el que se encuentra entre \$1.000.001 y \$2.000.000.

4.5 Presentación de Resultados según Motivo de Endeudamiento

En cuanto al motivo de endeudamiento, nos encontramos con que el 84,56% poseen algún tipo de deuda, ya sea con casas comerciales, bancos, familiares y conocidos o crédito universitario, y el porcentaje restante (15,44%) corresponde a alumnos que no poseen deudas de ningún tipo. A continuación se muestran los motivos por lo cual los estudiantes accedieron a endeudarse:

Tabla N°10: Motivo de endeudamiento

Motivo de Endeudamiento	Frecuencia
Porque se lo ofrecieron	30
Por las ofertas que se relacionan solo a compras con tarjeta	1
Porque necesita comprar un articulo determinado	15
Permite tener un mayor poder adquisitivo	2
Problemas económicos	29
Oportunidad de acceder a un bien o servicio	9
Inversion para futuro	4
Cumplir un sueño	1
Libertad financiera de padres	6
Poder estudiar	15
Porque antes de estudiar tenia un trabajo	1
Poder acceder a la compra de un titulo universitario	1
No podia pagar	1
Total	115

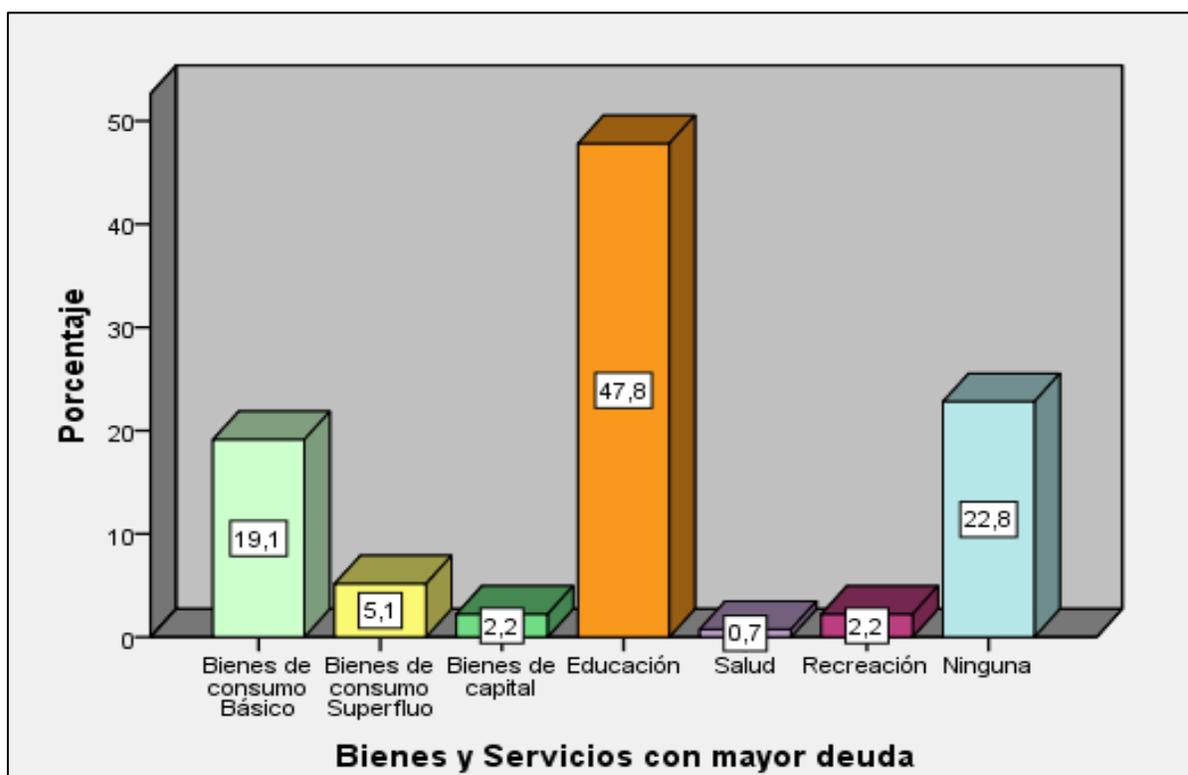
Fuente: Elaboración propia

Al analizar la Tabla N°10 se observa que los motivos de endeudamiento más importantes que tienen los alumnos de la Universidad del Bío-Bío corresponden a problemas económicos con un 25,2% y que les ofrecieron una tarjeta de crédito con un porcentaje del 26,1%, siendo esta última la razón principal por la que los estudiantes acceden a endeudarse, esto debido a que las mayorías de las casas comerciales ofrecen sus tarjetas de créditos a estudiantes desde los 21 años, lo cual lo demuestra el Gráfico N°5 y Gráfico N°6: Fuentes de Financiamiento externo, en los cuales las casas comerciales representan el 46% en promedio entre deudas atrasadas y deudas al día, además de los Bancos que ofrecen cuenta corriente a estudiantes desde cuarto año.

El 13% de los encuestados asegura que accedió a endeudarse porque necesitaba comprar un artículo determinado y para poder estudiar, y el 7,8% porque el endeudamiento le daba la oportunidad de acceder a un bien o servicio.

A continuación se muestran los tipos de deuda en los cuales se endeudan los estudiantes de la Universidad del Bío-Bío, siendo este el tema principal de la investigación.

Gráfico N°11: Tipos de deudas de los estudiantes



Fuente: Elaboración propia

En cuanto a los bienes y servicios que los estudiantes adquieren con deuda podemos señalar que:

- **Educación:** Esta categoría está compuesta con un número de 65 participantes, por lo que estos estudiantes reconocen tener deudas correspondientes a cuotas de arancel, arriendo, materiales de estudio, alimentación, entre otros.

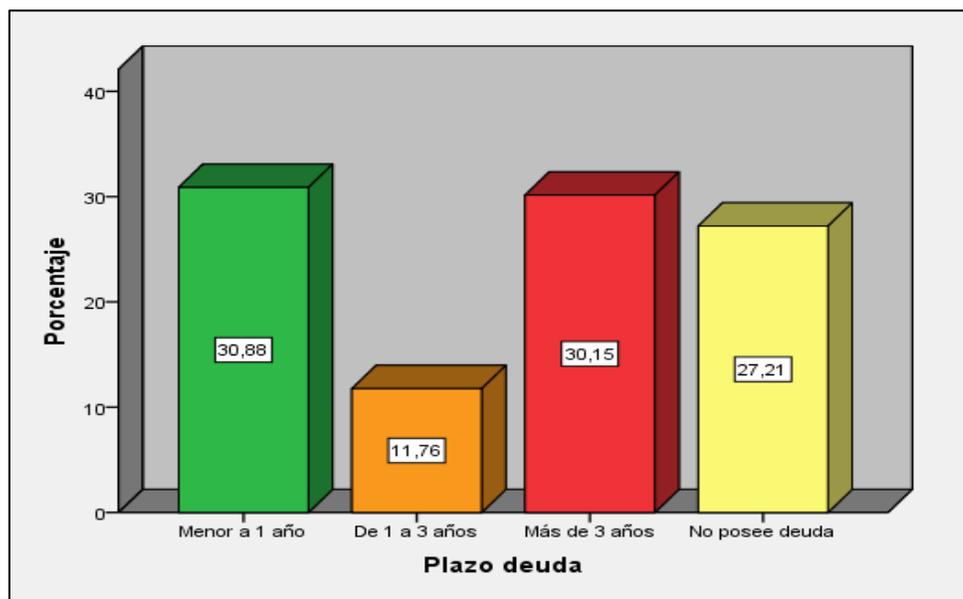
- **Bienes de Consumo Básico:** Los estudiantes encuestados que admiten tener deudas por la adquisición de este tipo de bienes, tales como: vestuario, calzado, alimentación, artículos personales, transporte, entre otros, son 26.
- **Bienes de Consumo Superfluo:** La frecuencia en esta categoría es de 7 estudiantes y corresponde a bienes como artículos de marca y electrónica.
- **Bienes de Capital:** Representada por sólo 3 personas, esta categoría está compuesta por bienes tales como electrodomésticos, vivienda, autos, entre otros.
- **Recreación:** Este bien y/o servicio arrojó una frecuencia de 3 alumnos.
- **Salud:** Sólo 1 estudiante encuestado afirma tener deudas por este concepto.

Además es importante mencionar que 31 estudiantes encuestados reconocen no poseer deuda de ningún tipo.

Como conclusión se deduce que el tipo de deuda en el que principalmente se desembolsa dinero y por tanto se adquieren deudas es en Educación, esto debido a que los sujetos de la investigación son estudiantes, por lo que notoriamente será su deuda mayor.

A continuación se presentan los resultados en cuanto a los plazos para cancelar las deudas, los cuales están divididos en 4 alternativas que se mencionan a continuación:

Gráfico N°12: Plazos de Deuda



Fuente: Elaboración propia

En esta investigación, los resultados obtenidos de las encuestas en cuanto al plazo de vencimiento de las deudas fueron clasificados en tres categorías que son las que se mencionan a continuación:

- **Corto Plazo:** 42 estudiantes aseguran tener deudas de corto plazo, es decir, estas deudas vencen en un período menor a 1 año.
- **Mediano Plazo:** 16 alumnos dicen tener deudas que vencen en un período de 1 a 3 años, por tanto poseen deudas de mediano plazo.
- **Largo Plazo:** 41 estudiantes poseen deudas de largo plazo, o sea obligaciones que vencen en un plazo mayor a 3 años.

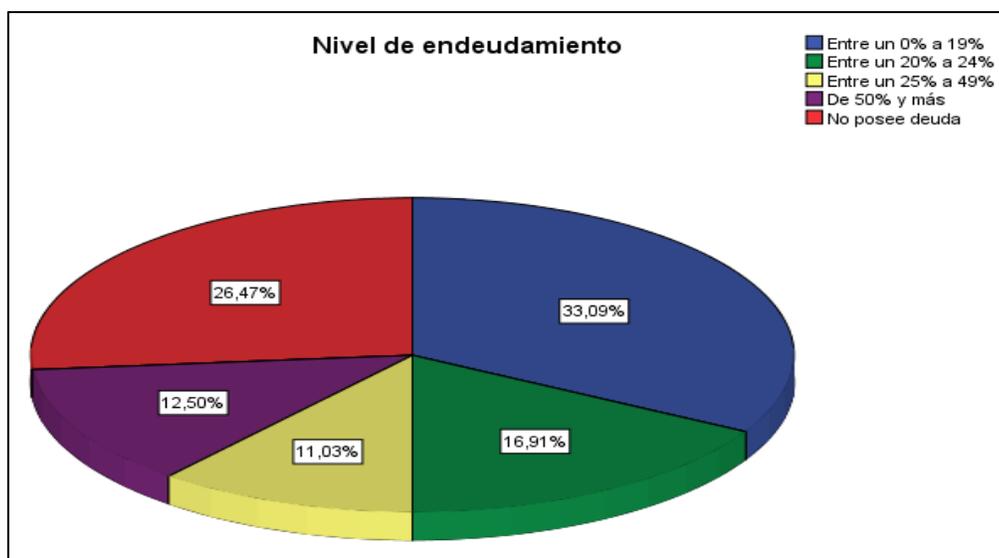
Mientras que 37 sujetos de estudio del total de encuestados reconocen no poseer deudas bajo estas clasificaciones.

En definitiva podemos decir que las deudas de corto y largo plazo se encuentran con condiciones casi similares, teniendo 30,88% el corto plazo y 30,15% el largo plazo, con una frecuencia de 42 y 41 alumnos respectivamente.

Para el nivel de endeudamiento previamente fue necesario clasificar cada nivel en relación a sus ingresos, para así poder distribuir a los sujetos de estudio en las diferentes categorías, las cuales se mencionan a continuación:

Se considera un nivel de endeudamiento bajo cuando se tiene una deuda en relación a los ingresos de entre 0% a 19%. Un nivel de endeudamiento medio se refiere a la relación deuda/ingreso mensual que fluctúa entre 20% a 24%. Se entenderá por nivel de endeudamiento alto la situación en que los individuos gasten entre un 25% a 49%. Y por último un nivel de endeudamiento excesivo, donde los sujetos gastan más del 50% de sus ingresos de acuerdo a la relación deuda/ingresos mensual.

Gráfico N°13: Nivel de Endeudamiento



Fuente: Elaboración propia

Para analizar el Nivel de Endeudamiento, los individuos debieron ser distribuidos en las 4 categorías, siendo estas:

- **Nivel Bajo:** De los 136 alumnos encuestados 45 se encuentran con un bajo nivel de endeudamiento, considerándose bajo aquel rango entre 0% a 19%.
- **Nivel Medio:** 23 son los estudiantes que representan el nivel medio de endeudamiento, es decir un endeudamiento de entre 20% a 24%.

- **Nivel Alto:** Los sujetos de estudio que forman este nivel de endeudamiento son 15, los cuales se encuentran entre un 25% a 49%.
- **Nivel Excesivo:** 17 estudiantes son los que representan el nivel mayor de endeudamiento, el cual supera el 50% de la deuda.

Además es importante mencionar que el 26,47% restante corresponde a alumnos que no poseen ningún tipo de deuda.

En conclusión se puede deducir que dentro de las 4 categorías del nivel de endeudamiento alrededor de la tercera parte de los estudiantes poseen un nivel bajo de endeudamiento.

4.6 Presentación de resultados según tipo de deudas y sus combinaciones con variables independientes

Luego de analizados todos los ítems por separados se realizó un estudio de como algunas variables independientes interfieren o afectan los resultados obtenidos en el ítem de Tipos de Bienes y/o servicios adquiridas con deudas, ya que es éste el principal foco de nuestra investigación, lo cual arrojó los siguientes resultados.

Tabla N°11: Tipo de deuda de los estudiantes según la carrera

Carrera	Bien y Servicio	Bienes de consumo Básico	Bienes de consumo Superfluo	Bienes de capital	Educación	Salud	Recreación	Ninguna	Total
Bachillerato en Ciencias		0	0	0	1	0	0	1	2
Ingeniería en recursos naturales		1	0	0	1	0	0	0	2
Diseño Gráfico		0	0	0	4	0	0	1	5
Contador Público y Auditor		1	3	0	3	0	0	0	7
Ingeniería Civil en Informática		1	0	0	5	0	0	4	10
Ingeniería Comercial		2	0	1	4	0	1	1	9
Enfermería		1	1	0	6	1	0	1	10
Fonoaudiología		1	0	0	6	0	0	3	10
Ingeniería en Alimentos		0	0	0	3	0	1	1	5
Nutrición y Dietética		3	0	0	6	0	0	1	10
Pedagogía en Educación Física		2	1	0	3	0	0	3	9
Pedagogía en Castellano y Comunicación		2	0	0	3	0	0	1	6
Pedagogía en Ciencias Naturales		0	0	0	4	0	0	1	5
Pedagogía en Educación General Básica		3	0	1	1	0	0	0	5
Pedagogía en Educación Básica con especialidad		1	0	0	1	0	0	1	3
Pedagogía en Educación Matemática		0	0	0	2	0	1	2	5
Pedagogía en Educación Parvulario		0	0	0	4	0	0	0	4
Pedagogía en Historia y Geografía		0	0	1	1	0	0	4	6
Pedagogía en Inglés		1	0	0	3	0	0	4	8
Psicología		5	1	0	1	0	0	1	8
Trabajo Social		2	1	0	3	0	0	1	7
Total		26	7	3	65	1	3	31	136

Fuente: Elaboración Propia

Al analizar los tipos de deudas que tienen los estudiantes según la carrera a la cual pertenecen podemos destacar resultados tales como:

- Las carreras que poseen un mayor nivel de endeudamiento por la adquisición de bienes y servicios tales como la educación son Enfermería, Fonoaudiología y Nutrición y Dietética con un 4,41%, luego le sigue Ingeniería Civil en Informática con un 3,68% y posterior a estas, Diseño Gráfico, Ingeniería Comercial, Pedagogía en Ciencia Naturales y Pedagogía en Educación Parvulario con un 2,94%. Por otro lado, las carreras con menores índices de endeudamiento en esta categoría son Bachillerato en Ciencias, Ingeniería en Recursos Naturales, Pedagogía en Educación General Básica, Pedagogía en Educación General Básica con especialidad, Pedagogía en Historia y Geografía, y Psicología quienes solo alcanzan un nivel de endeudamiento de alrededor del 0,74%.
- En cuanto a los niveles de endeudamiento por la adquisición de bienes de consumo básico podemos señalar que las carreras con mayores índices son Psicología con un 3,62%, luego le siguen Nutrición y Dietética y Pedagogía en Educación General Básica con un 2,17% y finalmente Trabajo social, Pedagogía en Castellano y Comunicación, Pedagogía en Educación Física e Ingeniería comercial con un 1,45%.
- En relación a la adquisición de bienes de consumo superfluo, es importante señalar que la carrera con mayor nivel de endeudamiento es Contador Público y Auditor con un nivel de 2,21%.
- Al observar los niveles de endeudamiento por la adquisición de bienes y servicios tales como Bienes de Capital, Recreación y Salud podemos indicar que estos son muy bajos en todas las carreras y el máximo índice que éstos llegan a alcanzar son de alrededor del 0,74%.

Además, es conveniente mencionar que el 22,79% de los alumnos asegura no adquirir bienes y/o servicios con deudas.

Como conclusión podemos indicar que las carreras con mayores índices de endeudamiento son Nutrición y Dietética, Pedagogía en educación General Básica, Enfermería y Fonoaudiología. Las carreras con menores índices de endeudamiento son Bachillerato en Ciencias e Ingeniería en Recursos Naturales.

Por otra parte, los bienes y servicios adquiridos principalmente con deuda son Educación y Bienes de Consumo Básico.

También es necesario determinar el tipo de deuda de los estudiantes según el sexo de éstos, para observar las principales preferencias de cada uno. Por lo que el estudio arrojó la siguiente tabla:

Tabla Nº12: Tipo de deuda según el sexo

Sexo \ ByS	Bienes de consumo Básico	Bienes de consumo Superfluo	Bienes de capital	Educación	Salud	Recreación	Ninguna	Total
Mujer	19	3	2	43	0	1	16	84
Hombre	7	4	1	22	1	2	15	52
Total	26	7	3	65	1	3	31	136

Fuente: Elaboración Propia

Al comparar los niveles de deuda de los estudiantes diferenciándolos entre sí por el sexo, podemos indicar que:

- Las mujeres poseen un mayor nivel de endeudamiento con respecto a los hombres en la adquisición de bienes y/o servicios tales como Educación (31,62% versus un 16,18% de los hombres), Bienes de Consumo Básico (13,97% Versus 5,15%) y Bienes de Capital (1,47% versus 0,74% de los hombres).
- Por su parte, los hombres poseen un mayor nivel de endeudamiento que las mujeres con respecto a la adquisición de bienes tales como Bienes de consumo superfluo (2,94% de los hombres versus un 2,21% de las mujeres), Recreación (un 1,47% versus un 0,74% de las mujeres) y en salud ya que los hombres tienen un 0,74% de endeudamiento mientras que las mujeres no tiene deudas por este concepto.

En definitiva el sexo con mayor nivel de endeudamiento es el femenino y el bien o servicio que mayoritariamente adquieren con deuda es la Educación.

Por otra parte, es importante examinar las preferencias de los estudiantes de acuerdo a la cohorte a la cual pertenecen con el fin de caracterizarla de una forma determinada, por lo cual se muestra la siguiente tabla:

Tabla N°13: Tipo de deuda según la cohorte

Cohorte \ ByS	Bienes de consumo Básico	Bienes de consumo Superfluo	Bienes de capital	Educación	Salud	Recreación	Ninguna	Total
2009	1	1	1	8	0	0	1	12
2010	8	2	0	9	0	1	6	26
2011	10	1	0	12	0	0	4	27
2012	3	2	0	15	0	2	5	27
2013	4	0	0	7	1	0	8	20
2014	0	1	2	14	0	0	7	24
Total	26	7	3	65	1	3	31	136

Fuente: Elaboración Propia

Al analizar el tipo de deuda según la cohorte a la cual pertenecen podemos indicar que:

- La cohorte con mayor nivel de endeudamiento en la categoría de Educación es la cohorte 2012 con un nivel de endeudamiento del 11,03%, luego le sigue la cohorte 2014 con un 10,29%, posterior a ésta se encuentra la cohorte 2011 con un 8,82%, más atrás se encuentra la cohorte 2010 con un 6,62%, al instante sigue la cohorte 2009 con un 5,88% y finalmente se encuentra la cohorte 2013 con un 5,15% de endeudamiento.
- La segunda categoría con mayores índices de endeudamiento es la adquisición de Bienes de Consumo Básico en la cual la cohorte 2011 posee un 7,35% de endeudamiento, luego se encuentra la cohorte 2010 con un 5,88% de endeudamiento y posterior a esta la cohorte 2013 con un 2,94% de deuda por

este concepto. En cuanto a esta categoría podemos señalar que la cohorte 2014 no posee deudas por este concepto.

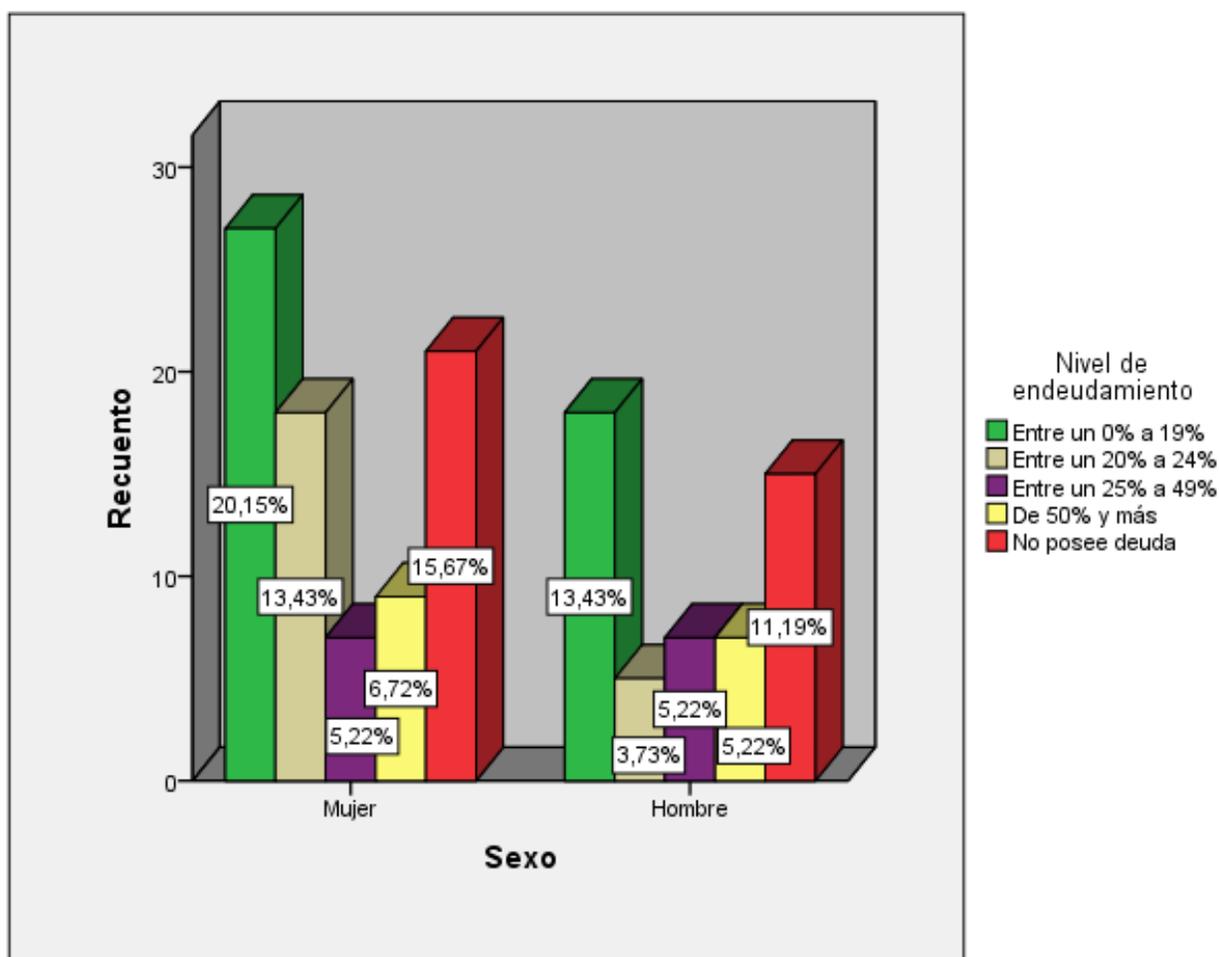
- En cuanto a las deudas por recreación la cohorte con un mayor nivel de endeudamiento es la 2012 con un 1,47% y posterior a esta la cohorte 2010 con un 0,74% de deuda.
- Si nos referimos a los bienes de consumo superfluo podemos comunicar que las cohortes con un mayor nivel de endeudamiento son la cohorte 2010 y 2012 con un nivel deuda de 1,47% para ambas, y le sigue la cohorte 2009, 2011 y 2014 con un 0,74%.
- Finalmente podemos señalar que los alumnos de las cohortes 2013 y 2014 son quienes reconocen tener mayores índices de alumnos sin deuda, llegando a alcanzar ambas un porcentaje del 5,88% y 5,15% respectivamente.

Por consecuencia de lo anterior se puede asegurar que las cohortes con mayores índices de endeudamiento son 2010, 2011 y 2012 y que las mayores deudas se obtienen de la adquisición de bienes y servicios tales como la Educación y los Bienes de Consumo Básico.

4.7 Presentación de resultados según nivel de endeudamiento y sus combinaciones con variables independientes.

En cuanto al análisis de la combinación de la variable nivel de endeudamiento con las otras variables independientes, tales como: sexo, cohorte y carrera se obtuvieron los siguientes resultados:

Gráfico N°14: Nivel de Endeudamiento según sexo



Fuente: Elaboración Propia

Si observamos el nivel de endeudamiento de acuerdo al sexo de los encuestados podemos afirmar que, teniendo en consideración que el total de mujeres encuestadas es superior al número total de hombres (84 y 52 respectivamente) las mujeres poseen un

mayor nivel de endeudamiento en comparación a los hombres, en el nivel bajo (27 mujeres contra 18 hombres), nivel medio (18 mujeres frente a 5 hombres), excesivo (9 mujeres versus 7 hombres) y en la categoría de “no posee deuda” (21 mujeres contra 15 hombres), y solo en el nivel de endeudamiento alto los hombres están en igual condición que las mujeres dado que son 7 estudiantes de cada sexo.

Al estudiar el nivel de endeudamiento según la cohorte a la cual pertenecen se extrajo la siguiente información:

Tabla N°14: Nivel de Endeudamiento según la cohorte

Cohorte \ Niv. End.	Entre un 0% a 19%	Entre un 20% a 24%	Entre un 25% a 49%	De 50% y más	No posee deuda	Total
2009	4	3	1	3	1	12
2010	10	6	1	3	6	26
2011	12	3	2	3	7	27
2012	8	3	3	6	7	27
2013	5	1	5	1	8	20
2014	6	7	3	1	7	24
Total	45	23	15	17	36	136

Fuente: Elaboración Propia

En cuanto al Nivel Bajo de endeudamiento podemos aseverar que la cohorte 2011 posee un mayor porcentaje el cual alcanza el 8,96%, luego le sigue la cohorte 2010 con un porcentaje del 7,46%, posterior a éste está la cohorte 2012 con un 5,97%, después la 2014 con un 4,48% y finalmente las cohortes 2013 y 2009 con un 3,73% y un 2,99% respectivamente.

Sin nos enfocamos en el Nivel Medio de endeudamiento es posible afirmar que la cohorte con menor nivel de endeudamiento corresponde a la 2013 con un 0,75%, superior a esta se encuentra la cohorte 2009, 2011 y 2012 que poseen un 2,24% cada una, luego le sigue la cohorte 2010 con un 4,48% y en la cima la cohorte 2014 con un 5,22%.

En relación al Nivel Alto de endeudamiento nos encontramos con que la cohorte 2013 es la que posee mayor frecuencia llegando a tener al 3,73% de la muestra, le siguen las cohortes 2012 y 2014 con un 2,24% cada una, luego se encuentra la cohorte

2011 con un 1,49% y por último la cohorte 2010 con un 0,75%. Cabe destacar que la cohorte 2009 no posee endeudamiento en este nivel.

En lo referente al Nivel de Endeudamiento Excesivo se extrajo que la cohorte 2012 es la que posee una mayor frecuencia ya que alcanza al 4,48%, siguiente a ésta se encuentran las cohortes 2010 y 2011 con un 2,24%, luego la cohorte 2009 con un 1,49% y finalmente las cohortes 2013 y 2014 con un 0,75%.

Por otro lado, es importante mencionar que los mayores porcentajes de alumnos sin deudas corresponden a las cohortes 2013, 2011, 2012 y 2014 ya que la primera alcanza un porcentaje del 5,97%, mientras que las restantes llegan al 5,22% cada una.

Al analizar el nivel de endeudamiento según la carrera a la que pertenecen los estudiantes se obtuvo la siguiente información:

Tabla N°15: Nivel de Endeudamiento según carrera

Carrera \ Nivel de Endeud.	Entre un 0% a 19%	Entre un 20% a 24%	Entre un 25% a 49%	De 50% y más	No posee deuda	Total
Bachillerato en Ciencias	0	0	1	0	1	2
Ingeniería en Recursos Naturales	1	1	0	0	0	2
Diseño Gráfico	1	0	0	1	3	5
Contador Público y Auditor	1	2	1	2	1	7
Ingeniería Civil en Informática	4	0	1	2	3	10
Ingeniería Comercial	4	1	1	1	2	9
Enfermería	5	3	1	1	0	10
Fonoaudiología	2	1	2	1	4	10
Ingeniería en Alimentos	0	1	0	3	1	5
Nutrición y Dietética	5	2	1	0	2	10
Pedagogía en Educación Física	2	0	3	1	3	9
Pedagogía en Castellano y Comunicación	3	2	0	0	1	6
Pedagogía en Ciencias Naturales	1	0	1	1	2	5
Pedagogía en Educación General Básica	3	1	1	0	0	5
Pedagogía en Educación Básica con especialidad	2	1	0	0	0	3
Pedagogía en Educación Matemática	2	1	0	0	2	5
Pedagogía en Educación Parvulario	0	3	0	1	0	4
Pedagogía en Historia y Geografía	1	1	0	0	4	6
Pedagogía en Inglés	3	1	1	0	3	8
Psicología	2	2	1	0	3	8
Trabajo Social	3	0	0	3	1	7
Total	45	23	15	17	36	136

Fuente: Elaboración Propia

Teniendo en consideración que el nivel bajo de endeudamiento corresponde a las deudas de entre un 0% a 19%, se puede afirmar que las carreras que poseen un mayor índice en este nivel son, Enfermería y Nutrición y Dietética con un porcentaje de 3,68% cada una, seguido de Ingeniería Civil en Informática e Ingeniería Comercial con un 2,94% en cada carrera, luego Pedagogía en Castellano y Comunicación, Pedagogía en

Educación General Básica y Pedagogía en Inglés, las cuales poseen un índice de 2,21%, posteriormente Fonoaudiología, Pedagogía en Educación Física, Pedagogía en Educación Básica con Especialidad, Pedagogía en Educación Matemática y Psicología con un 1,47% y finalmente Ingeniería en Recursos Naturales, Diseño Gráfico, Contador Público y Auditor, Pedagogía en Ciencias Naturales y Pedagogía en Historia y Geografía con un 0,74%.

De acuerdo al nivel medio de endeudamiento se puede aseverar que las carreras de Enfermería y Pedagogía en Educación Parvulario tienen el porcentaje mayor, el cual alcanza un 2,21%, luego le sigue Contador Público y Auditor, Nutrición y Dietética, Pedagogía en Castellano y Comunicación y Psicología con un 1,47% cada una y por último las carreras que poseen un 0,74% son Ingeniería en Recursos Naturales, Ingeniería Comercial, Fonoaudiología, Ingeniería en Alimentos, Pedagogía en Educación General Básica, Pedagogía en Educación Básica con especialidad, Pedagogía en Educación Matemática, Pedagogía en Historia y Geografía y Pedagogía en Inglés.

En cuanto al nivel alto de endeudamiento, el cual oscila entre el 25% y 49% de deuda en relación a los ingresos se afirma que, sólo una carrera posee el 2,21%, la cual corresponde a Pedagogía en Educación Física, seguido de Fonoaudiología que representa el 1,47%, y por último se encuentran las carreras de Bachillerato en Ciencias, Contador Público y Auditor, Ingeniería Civil en Informática, Ingeniería Comercial, Enfermería, Nutrición y Dietética, Pedagogía en Ciencias Naturales, Pedagogía en Educación General Básica, Pedagogía en Inglés y Psicología con un 0,74% cada una.

En relación al nivel excesivo de endeudamiento, el cual supera el 50% de deudas se asevera que, las carreras de Ingeniería en Alimentos y Trabajo Social poseen el 2,21% cada una, posteriormente le sigue Contador Público y Auditor e Ingeniería Civil en Informática con un 1,47% cada carrera y finalmente se encuentran Diseño Gráfico, Ingeniería Comercial, Enfermería, Fonoaudiología, Pedagogía en Educación Física, Pedagogía en Ciencias Naturales y Pedagogía en Educación Parvulario con un 0,74% cada una.

Además, es importante mencionar que el 26,47% de los alumnos asegura no tener ningún tipo de deudas.

A modo de conclusión, el nivel de endeudamiento que se destaca es el Nivel Bajo de Endeudamiento, el cual corresponde a deudas de entre 0% a 19% en relación a los ingresos de los estudiantes, donde el sexo que tiene una mayor frecuencia en este nivel lo poseen las mujeres. Además mencionar que la cohorte 2011 es la que predomina en este mismo nivel de endeudamiento. También es necesario referirnos a las carreras, en la cuales Enfermería y Nutrición y Dietética son las que tienen el mayor porcentaje en este mismo nivel de endeudamiento.

5. CONCLUSIÓN

Se puede concluir que la Hipótesis H1 planteada si se cumple, dado que al analizar el Gráfico N°11 del total de sujetos de estudio (n=136) el 47,8% corresponde a tipos de deudas por conceptos de Educación, por lo tanto el principal tipo de deuda que tienen los estudiantes de la Universidad del Bío-Bío es el crédito universitario.

En cuanto a la Hipótesis H2 planteada se cumple, ya que como lo indica el Gráfico N°14 las mujeres poseen un mayor nivel de endeudamiento que los hombres en tres de los 4 niveles y las principales diferencias se encuentran en los niveles bajo y medio, cuyos porcentajes de diferenciación son de 6,72% y 9,7% respectivamente.

Haciendo referencia a la Hipótesis H3 planteada, podemos afirmar que es rechazada debido a que como lo indica la Tabla N°14, los estudiantes de la cohorte 2009 tienen un menor nivel de endeudamiento que los estudiantes de la cohorte 2014, puesto que en la primera 11 alumnos poseen deuda, independiente del nivel, mientras que en la cohorte 2014, 17 de ellos poseen deuda lo cual corresponde a un 12,5% del total de la muestra versus un 8,09% de la cohorte 2009. Dado este análisis es preciso destacar que las cohortes con mayores índices de endeudamiento son las correspondientes a los años 2011 y 2012 quienes poseen el 14,71% de la población encuestada cada una.

En lo que concierne a la Hipótesis H4, se afirma que ésta es aceptada ya que como se demuestra en el Gráfico N°5 y Gráfico N°6 correspondientes a Deuda Atrasada y Deuda al Día respectivamente la principal fuente de endeudamiento de los jóvenes universitarios es la tarjeta de crédito de casas comerciales, la cual alcanza un porcentaje de utilización de un 40% en deuda atrasada y un 51,9% en deuda al día.

En relación al Hipótesis H5 planteada, ésta es aceptada ya que como se muestra en el Gráfico N°12, 42 encuestados dicen tener deudas de corto plazo versus un 30,15% de deudas de largo plazo que equivalen a 41 alumnos, siendo ésta la categoría que más se le acerca, por tanto, la mayoría de las deudas adquiridas por los estudiantes de la Universidad del Bío-Bío vencen en el corto plazo.

En lo que concierne a los objetivos específicos planteados podemos concluir que:

1. Al determinar los tipos de deuda de los estudiantes nos encontramos con que la categoría con mayores índices de frecuencia es la que corresponde a Educación (47,8%), le sigue la adquisición de bienes de consumo básico con un 19,1%, luego bienes de consumo superfluo (5,1%), después bienes de capital y Recreación con un 2,2% cada una y finalmente Salud con un 0,7%.
2. Al determinar las fuentes de endeudamiento de los estudiantes y los plazos de vencimiento de dichas deudas, descubrimos que tanto en las deudas morosas como en las deudas al día la principal fuente de endeudamiento son las casas comerciales con un porcentaje promedio del 45,95%, seguido de préstamos de familiares y/o conocidos con un 21,55% y en último lugar los bancos con 10,55% de porcentaje promedio. En cuanto a los plazos de vencimiento de las deudas podemos afirmar que en el corto plazo se encuentra el mayor porcentaje de las deudas de los encuestados quienes alcanzan el 30,88%, luego le sigue el largo plazo con un 30,15% y por último el mediano plazo con un índice de 11,76%.
3. Al comparar el tipo de deuda de los estudiantes según la carrera a la cual pertenecen nos encontramos con que en la adquisición de bienes de consumo básico la carrera con mayor índice de endeudamiento es Psicología. En cuanto a la deuda por bienes de consumo superfluo la carrera con mayor frecuencia es Contador Público y Auditor. En cuanto a la adquisición de bienes de capital las Carreras con mayores frecuencias son Ingeniería Comercial, Pedagogía en Educación General Básica y Pedagogía en Historia y Geografía. En lo que respecta a Educación, las carreras que tienen mayor endeudamiento por este concepto corresponden a Enfermería, Fonoaudiología y Nutrición y Dietética. En referencia a las deudas por conceptos de salud, solo un estudiante de una carrera posee deudas siendo esta Enfermería. Y Finalmente las carreras que más se endeudan en Recreación son Ingeniería Comercial, Ingeniería en Alimentos y Pedagogía en Educación Matemática.

4. Al comparar el tipo de deuda según el sexo y la cohorte se extrajo que el sexo con mayor nivel de endeudamiento es el femenino y el bien o servicio que mayoritariamente adquieren con deuda es la Educación y que las cohortes con mayores índices de endeudamiento son 2010, 2011 y 2012 y que las mayores deudas se obtienen de la adquisición de bienes y servicios tales como la Educación y los Bienes de Consumo Básico.

6. BIBLIOGRAFÍA

Escalera C. (2007) *El impacto de las características organizacionales e individuales de los dueños o administradores de las pequeñas y medianas empresas en la toma de decisiones financieras que influyen en la maximización del valor de la empresa*. Tesis de doctor en administración. Universidad Autónoma de San Luís Potosí. San Luís Potosí, S.L.P.

Guajardo S. (2005) *Ni éxito, ni fracaso Ideas, recursos y actores en las políticas económicas latinoamericanas del siglo XX*. México: Editorial Plaza y Valdés. (Suter 1992).

Hernández, S., Fernández, C., Baptista, L. (2010). *Metodología de investigación*. México: Editorial McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES.

Ortiz V., Hernández A. (2012) *Endeudamiento de los estudiantes de pre – grado de la universidad del Bio-Bío y universidad de Concepción, sedes chillan* Tesis de Contador Público y Auditor, Universidad del Bío-Bío, Chillán, Chile.

Peña N., Alonso C. (2013) *Banco Central: hogares suben deuda y bajan sus activos en los últimos cinco años: Según el informe para el período 2011-2012, el ingreso promedio total de los hogares ascendió a \$ 810.077*. La Tercera [en línea], Disponible en: <http://www.latercera.com/noticia/negocios/2013/05/655-525810-9-banco-central-hogares-suben-deuda-y-bajan-sus-activos-en-los-ultimos-cinco-anos.shtml>. [2014, 18 de junio].

Rojas T. (2008) *Historia general de América Latina*. Madrid: Editorial Trotta.

Verona M., Lourdes J., Maroto O., Cáceres R., García Y. (2003). *Factores explicativos del nivel de endeudamiento de las empresas españolas: un análisis con datos de panel*. México. Editorial Nueva Época.

7. WEBGRAFÍA

Anónimo. *Conozca su nivel de endeudamiento antes de hacer una inversión [en línea]* <<http://www.circulodeinversionistas.com/abc-de-la-inversion/apoyo-al-inversionista/item/129-conozca-su-nivel-de-endeudamiento-antes-de-hacer-una-inversion>> [consulta: 20 mayo 2014].

Anónimo. *Definición de carrera [en línea]* <<http://www.wordreference.com/es/en/frames.aspx?es=carrera>> [consulta: 20 mayo 2014].

Anónimo. *Definición de cohorte [en línea]* <<http://definicion.de/cohorte/>> [consulta: 20 mayo 2014].

Bancard. *Historia de las Tarjetas [en línea]* <<https://www.bancard.com.py/institucional/jsp/pages2.jsp?pagid=3>> [Consulta: 18 de junio de 2014].

En Naranja. *Origen e historia de las tarjetas de crédito*. Recuperado el día 22 de junio de 2014, de <http://www.ennaranja.com/economia-facil/origen-e-historia-de-las-tarjetas-de-credito/>.

Formadores de Organizaciones Juveniles de Consumidores y Consumidoras (FOJUCC) (2013) *Estudio Endeudamiento y Sobreendeudamiento Estudiantes Universitarios de Concepción*. Recuperado el día 22 de Junio de 2014, de <http://www.fojucc.cl/?p=335>.

Girondella Mora L. *Sexo y Género: Definiciones* [en línea] <<http://contrapeso.info/2012/sexo-y-genero-definiciones/>> [consulta: 20 mayo 2014].

Hidalgo M. *Las cadenas del endeudamiento* por Manuel Hidalgo V. [en línea] <<http://www.lemondediplomatique.cl/Las-cadenas-del-endeudamiento-por.html>> [consulta: 20 mayo 2014].

Instituto Nacional de la Juventud (INJUV). *37% de los jóvenes entre 18 y 29 años declara tener una deuda a su nombre.* [en línea] <<http://www.injuv.gob.cl/portal/noticias/37-de-los-jovenes-entre-18-y-29-anos-declara-tener-una-deuda-a-su-nombre-2/>> [consulta: 22 mayo 2014].

Jamarne C. *Endeudamiento Juvenil: 47% de los chilenos entre 25 y 29 años tiene deudas a su nombre* [en línea] <<http://www.chileb.cl/noticias/endeudamiento-juvenil-47-de-los-chilenos-entre-25-y-29-anos-tiene-deudas-a-su-nombre/>> [consulta: 20 mayo 2014].

Universidad del Bío Bío. *Facultades* [en línea] <<http://www.ubiobio.cl/w/#Facultades>> [consulta: 20 mayo 2014].

Banco Central. *Encuesta Financiera de Hogares: Metodología y Principales Resultados EFH 2011-12* [en línea] <http://www.bcentral.cl/estadisticas-economicas/financiera-hogares/pdf/Resultados_EFH_2011-12.pdf> [consulta: 19 mayo 2014].

Anexo 1:

ENCUESTA SOBRE ENDEUDAMIENTO

La presente encuesta tiene por objetivo analizar el endeudamiento de los estudiantes de la Universidad del Bío-Bío sede Chillán, de las cohortes 2009 a la 2014

1. Esta encuesta consta de 40 preguntas.
2. Revise todas las opciones, y elija la alternativa que más lo(a) identifique con una X.

I. INFORMACIÓN PERSONAL

- Sexo: Hombre Mujer
- Edad: años
- Carrera:
- Año de ingreso: 20
- ¿Cuántas personas integran su grupo familiar?
- ¿Cuántos hermanos tiene?
- Durante su estudio en la Universidad, ¿Usted vive con sus padres?
 Sí
 No

II. FUENTES DE INGRESOS

P1. ¿Posee usted una fuente de ingreso? (por ej. trabajo, becas, etc.):

- Sí (Pasar a P2)
 No (Pasar a P6)

P2. Esta fuente de ingreso es: *(Entiéndase por constante aquellos ingresos que recibe mensualmente y por esporádico aquellos que recibe solo en ocasiones)*

- Constante (Pasar a P3)
 Esporádica (Pasar a P4)
 Ambos (Pasar a P3)

P3. La fuente de ingreso constante proviene de:

- Trabajo Propio
 Ajeno: Padres
 Otros familiares
 Persona que no es familiar
 Beca
 Otro,

III. DISPONIBILIDAD DE FINANCIAMIENTO

P6. ¿Tiene usted acceso a financiamiento externo? (por ej. tarjetas de crédito):

- Sí (Pasar a P7)
 No (Pasar a P11)

P7. ¿Cuál es su fuente de financiamiento?: (Marque más de una alternativa si es necesario)

- Bancos (Pasar a P8)
 Casas Comerciales (Ej. multitiendas, casas de empeño, fiados) (Pasar a P10)
 Familiares y/o conocidos (Pasar a P11)

P8. En caso de acceder a Bancos, ¿a qué tipo de servicio tiene acceso?

- Crédito hipotecario
 Crédito de consumo
 Crédito automotriz
 Cuenta corriente
 Línea de crédito
 Tarjeta de Crédito
 Otro, _____

P9. En caso de acceder a Bancos, ¿a cuánto asciende el cupo de su(s) tarjeta(s)?:

- \$0 - \$100.000
 \$100.001 - \$200.000
 \$200.001 - \$300.000
 \$300.001 - \$400.000
 \$400.001 - \$500.000
 \$500.001 - \$600.000
 \$600.001 - \$700.000
 \$700.001 - \$800.000
 \$800.001 - \$900.000
 \$900.001 - \$1.000.000
 \$1.000.001 y más

P10. En caso de acceder a Casas Comerciales, ¿a cuánto asciende el cupo de su(s) tarjeta(s?):

- \$0 - \$100.000
- \$100.001 - \$200.000
- \$200.001 - \$300.000
- \$300.001 - \$400.000
- \$400.001 - \$500.000
- \$500.001 - \$600.000
- \$600.001 - \$700.000
- \$700.001 - \$800.000
- \$800.001 - \$900.000
- \$900.001 - \$1.000.000
- \$1.000.001 y más

IV. ENDEUDAMIENTO

P11. ¿Actualmente usted posee alguna deuda?:

- Sí (Pasar a P12)
- No (Pasar a P21)

P12. ¿La deuda que usted posee es?

- Por cuotas atrasadas (Pasar a P13)
- Por cuotas al día (Pasar a P15)
- Ambas (Pasar a P13)

P13. ¿En qué fuente de financiamiento usted posee la deuda atrasada? *(Marque más de una alternativa si es necesario)*

- Bancos
- Casas Comerciales
- Familiares y/o conocidos
- Otro, especifique: _____

P14. ¿A cuánto asciende el monto de la deuda atrasada?:

- \$0 - \$100.000
- \$100.001 - \$200.000
- \$200.001 - \$300.000
- \$300.001 - \$400.000
- \$400.001 - \$500.000
- \$500.001 - \$600.000
- \$600.001 - \$700.000
- \$700.001 - \$800.000
- \$800.001 - \$900.000
- \$900.001 - \$1.000.000
- \$1.000.001 y más

P15. ¿En qué fuente de financiamiento usted posee la deuda al día? (*Marque más de una alternativa si es necesario*)

- Bancos (Pasar a P16)
- Casas Comerciales (Pasar a P18)
- Familiares y/o conocidos (Pasar a P20)
- Otro, especifique: _____.

P16. En caso de tener deuda con Bancos, ¿En qué tipo de servicios usted posee deuda?

- Crédito hipotecario
- Crédito de consumo
- Crédito automotriz
- Cuenta corriente
- Línea de crédito
- Tarjeta de Crédito
- Otro, especifique: _____

P17. ¿A cuánto asciende el monto total de su deuda con bancos?:

- \$0 - \$100.000
- \$100.001 - \$200.000
- \$200.001 - \$300.000
- \$300.001 - \$400.000
- \$400.001 - \$500.000
- \$500.001 - \$600.000
- \$600.001 - \$700.000
- \$700.001 - \$800.000
- \$800.001 - \$900.000
- \$900.001 - \$1.000.000
- 1.000.001 y más

P18. En caso de tener deudas de Casas Comerciales, ¿qué tipo de deuda posee?
(Marque más de una alternativa si es necesario).

- Créditos con tarjeta de casas comerciales
- Créditos directos (fiado)
- Créditos con garantía (empeño de artículos)

P19. ¿A cuánto asciende el monto adeudado de casas comerciales?:

- \$0 - \$100.000
- \$100.001 - \$200.000
- \$200.001 - \$300.000
- \$300.001 - \$400.000
- \$400.001 - \$500.000
- \$500.001 - \$600.000
- \$600.001 - \$700.000
- \$700.001 - \$800.000
- \$800.001 - \$900.000
- \$900.001 - \$1.000.000
- 1.000.001 y más

P20. ¿A cuánto asciende el monto adeudado con familiares y/o conocidos?:

- \$0 - \$100.000
- \$100.001 - \$200.000
- \$200.001 - \$300.000
- \$300.001 - \$400.000
- \$400.001 - \$500.000
- \$500.001 - \$600.000
- \$600.001 - \$700.000
- \$700.001 - \$800.000
- \$800.001 - \$900.000
- \$900.001 - \$1.000.000
- \$1.000.001 y más

V. CRÉDITO UNIVERSITARIO

P21. ¿Posee en este momento o tuvo anteriormente crédito universitario?:

- Sí (Pasar a P22)
- No (Pasar a P31)

P22. Este crédito universitario fue o es de: *(Marque más de una alternativa si es necesario)*

- Corto Plazo *(ej.: prestaciones de salud)* (Pasar a P23)
- Largo Plazo *(ej.: créditos universitarios)* (Pasar a P26)

P23. ¿De qué tipo es la deuda de corto plazo? *(Marque más de una alternativa si es necesario):*

- Prestaciones de salud (Atención Médica General, Dental, Psicológica, etc.)
- Préstamo de emergencia
- Materiales de estudio
- Pensión
- Gastos Médicos
- Otros, _____

P24. ¿Conoce usted el monto adeudado por este concepto?:

- Sí (Pasar a 25)
- No (Pasar a 26)

P25. Si conoce el monto adeudado, ¿a cuánto asciende actualmente?

- \$0 - \$100.000
- \$100.001 - \$200.000
- \$200.001 - \$300.000
- \$300.001 - \$400.000
- \$400.001 - \$500.000
- \$500.001 - \$600.000
- \$600.001 - \$700.000
- \$700.001 - \$800.000
- \$800.001 - \$900.000
- \$900.001 - \$1.000.000
- \$1.000.001 y más

P26. Su Crédito Universitario ¿a cuál crédito corresponde?: *(Marque más de una alternativa si es necesario)*

- Aval del Estado
- Crédito Fondo Solidario
- Institucional.
- Otro, _____

P27. ¿Conoce el monto de su crédito universitario adeudado a la fecha?:

- Sí (Pasar a P28)
- No (Pasar a P29)

P28. ¿A cuánto asciende el monto del Crédito Universitario actualmente?

- \$0 - \$500.000
- \$500.001 - \$1.000.000
- \$1.000.001 - \$2.000.000
- \$2.000.001 - \$3.000.000
- \$3.000.001 - \$4.000.000
- \$4.000.001 - \$5.000.000
- \$5.000.001 - \$10.000.000
- \$10.000.001 - \$15.000.000
- \$15.000.001 - \$20.000.000
- 20.000.001 y más

P29. ¿Posee crédito universitario de carreras anteriores?:

- Sí (Pasar a P30)
- No (Pasar a P31)

P30. ¿Cuál es el monto adeudado por el crédito universitario de carreras anteriores?

- \$0 - \$500.000
- \$500.001 - \$1.000.000
- \$1.000.001 - \$2.000.000
- \$2.000.001 - \$3.000.000
- \$3.000.001 - \$4.000.000
- \$4.000.001 - \$5.000.000
- \$5.000.001 - \$10.000.000
- \$10.000.001 - \$15.000.000
- \$15.000.001 - \$20.000.000
- \$20.000.001 y más

VI. MOTIVO DE ENDEUDAMIENTO

P31. ¿Cuál es el motivo por el cual obtuvo algún tipo de crédito? (*Marque más de una alternativa si es necesario*).

- Porque se la ofrecieron (tarjeta de crédito, cuenta corriente, etc.)
- Por las ofertas que se relacionan sólo a compras con tarjeta.
- Porque necesita comprar un artículo determinado.
- Permite tener un mayor poder adquisitivo.
- Problemas económicos.
- Oportunidad de acceder a un bien o servicio
- Inversión para futuro
- Acceso inmediato a dinero
- Cumplir un sueño
- Libertad financiera de padres
- Otros: _____

P32. ¿Cuál/es de los bienes y/o servicios de consumo que a continuación se mencionan ha adquirido actualmente con deuda? (*Marque más de una alternativa si es necesario*).

- Bienes de consumo Básico (Vestuario, Calzado, Alimentación, artículos personales, transporte, etc.)
- Bienes de consumo Superfluo (artículos de marca, electrónica, etc.)
- Bienes de capital (Electrodomésticos, vivienda, auto, etc.)
- Educación (cuota arancel, arriendo, materiales de estudio, alimentación, etc.)
- Salud
- Recreación
- Ninguna

P33. Según lo contestado anteriormente seleccione la alternativa en la cual usted posee una mayor deuda por la adquisición de bienes y/o servicios.

- Bienes de consumo Básico (Vestuario, Calzado, Alimentación, artículos personales, transporte, etc.)
- Bienes de consumo Superfluo (artículos de marca, electrónica, etc.)
- Bienes de capital (Electrodomésticos, vivienda, auto, etc.)
- Educación (cuota arancel, arriendo, materiales de estudio, alimentación, etc.)
- Salud
- Recreación
- Ninguna

P34. Sus principales deudas vencen en un plazo:

- Menor a 1 año
- De 1 a 3 años
- Mayor a 3 años
- No posee deuda

P35. ¿Cómo calificaría su nivel de endeudamiento mensual?: *(Calcule porcentaje dividiendo la deuda total por el total de ingresos percibidos)*

- Entre un 0% a 19%
- Entre un 20% a 24%
- Entre un 25% a 49%
- De 50% y más
- No posee deuda