

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Departamento de Administración y Auditoría



MEMORIA PARA OPTAR AL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

“ENDEUDAMIENTO DE LOS ESTUDIANTES DE PRE – GRADO DE LA  
UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO Y UNIVERSIDAD DE CONCEPCÓN, SEDES  
CHILLAN”.

AUTORES : Hernández Arias, Alfredo.  
Ortiz Vergara, Exequiel.

PROFESOR GUÍA : Medina Giacomozzi, Alex.

Chillán, junio 2012.

## TABLA DE CONTENIDOS.

<b>1. INTRODUCCIÓN.</b>	<b>4</b>
1.1. PRESENTACIÓN Y FUNDAMENTACIÓN DEL PROBLEMA.	4
1.2. PROPÓSITO DE LA INVESTIGACIÓN.	5
1.3. MARCO TEÓRICO	5
1.3.1. Universidad de Concepción:	5
1.3.2. Universidad del Bío-Bío:	8
1.4. OBJETIVOS GENERALES Y ESPECÍFICOS.	11
1.4.1. Objetivo General:	11
1.4.2. Objetivos Específicos:	11
1.5. HIPÓTESIS.	12
1.5.1. HIPÓTESIS H0:	12
1.5.2. HIPÓTESIS NULA:	12
1.6. VARIABLES.	12
1.6.1. DEPENDIENTE:	12
1.6.1.1. Endeudamiento:	12
1.6.2. INDEPENDIENTES:	14
1.6.2.1. Género:	14
1.6.2.2. Edad:	14
1.6.2.3. Facultad/Escuela:	14
1.6.2.4. Ingresos:	15
1.6.2.5. Nivel Educativo de los Padres:	15
1.6.2.6. Trabajo:	16
1.6.2.7. Crédito Universitario:	16
1.6.2.8. Universidad:	16
<b>2. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.</b>	<b>18</b>
2.1. TIPO DE DISEÑO.	18
2.2. UNIVERSO Y MUESTRA.	18
2.2.1. UNIVERSO:	18
2.2.2. MUESTRA:	18
2.3. DESCRIPCIÓN DE LA ENCUESTA.	26
2.4. PRUEBA PILOTO.	27
2.5. PROCESAMIENTO DE LOS DATOS.	28
<b>3. RESULTADOS.</b>	<b>29</b>
3.1. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS.	29
3.2. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS POR UNIVERSIDAD.	29
3.3. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS POR ÁREA DE ESTUDIOS.	40
3.4. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS POR EDAD.	62
3.5. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS POR SEXO.	75
<b>4. CONCLUSIÓN.</b>	<b>83</b>

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

<b>5. BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>86</b>
<b>6. ANEXOS.</b>	<b>88</b>
6.1. ENCUESTA SOBRE ENDEUDAMIENTO.	88

# 1. INTRODUCCIÓN.

## 1.1. Presentación y Fundamentación del problema.

En Chile la atractiva y amplia gama de ofertas para financiamiento de todo tipo otorgado por entidades financieras y/o casas comerciales ha llevado a que los jóvenes chilenos tengan un preocupante nivel de endeudamiento.

La VI encuesta de la Juventud (2009), llevada a cabo por el “Instituto de la Juventud”, dejó al descubierto la preocupante situación de los jóvenes chilenos, cuyas edades fluctúan entre los 15 y 29 años, con relación al elevado nivel de endeudamiento que ellos poseen. Endeudamiento que alcanza un 57,3% con casas comerciales y 33,7% con tarjetas de crédito.

El preocupante nivel de endeudamiento no es solo una situación que afecte a los chilenos, sino que viene siendo una problemática que afecta a varias sociedades, como por ejemplo España, país en el que al año 2008 40% de los jóvenes menores de 24 años de edad poseían deudas, entiéndase a estas como crédito o préstamos, según lo reflejan Javier Garcés Prieto y Alejandro Salcedo Aznal en su estudio “Aspectos económicos, sociales y psicológicos del endeudamiento en consumidores españoles”.

Se sabe que no existe algún estudio o análisis concerniente al endeudamiento existente entre los estudiantes de pre-grado de las Universidades del Bío-Bío y Concepción, sede Chillán. Motivo por el cual se desarrollará la presente investigación para descubrir cuál es el escenario actual dentro de estas casas de estudio en relación al tema en cuestión. Conocer qué tan endeudados se encuentran los alumnos de pregrado de las universidades anteriormente mencionadas. Saber cuántos de ellos trabajan. Averiguar cuál es el nivel

educacional de los padres. Todo esto, con el objeto de analizar en profundidad el endeudamiento de los sujetos de estudio.

## **1.2. Propósito de la investigación.**

Consiste en poder asociar el endeudamiento de los estudiantes de pregrado de las Universidades de Concepción y Bío-Bío, ambas sedes Chillán, con los distintos factores que constituyen parte de cada alumno. Tales como, género, edad, ingresos mensuales, área de estudio, entre otros. Para así, poder cumplir con los objetivos propuestos para esta investigación.

## **1.3. Marco Teórico**

Los sujetos de estudio son alumnos regulares de las Universidades de Concepción y Bío-Bío, ambas sedes Chillán. Motivo por el cual, a continuación, se darán a conocer las características de los estudiantes de pregrado de ambas casas de estudio, así como también información de las 2 Universidades. Debido a que es de gran importancia para poder conocer de manera más detallada la realidad de ambas sedes universitarias, lo que facilitará y ayudará a la comprensión de los resultados que serán obtenidos en el presente estudio.

### **1.3.1. Universidad de Concepción:**

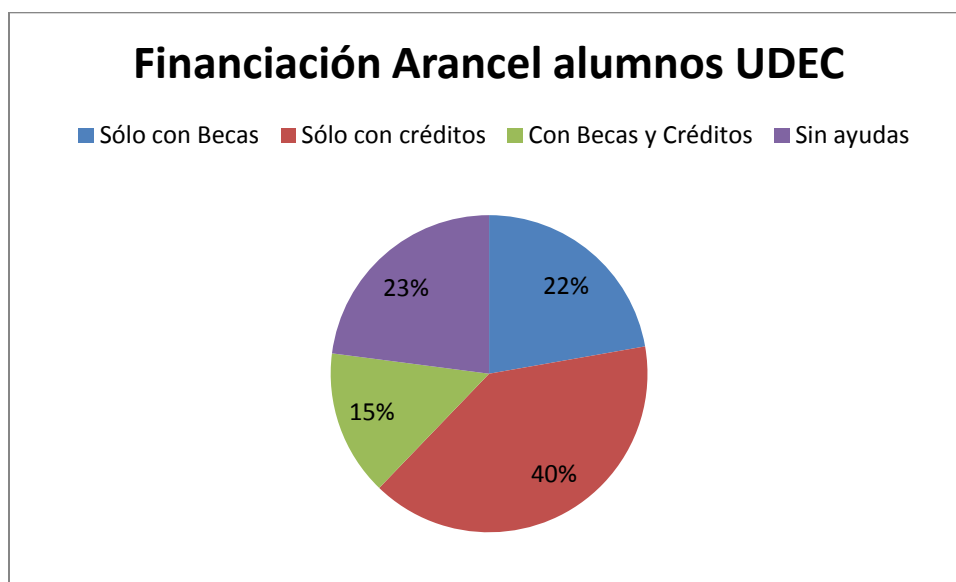
La Universidad de Concepción (UDEC) es una corporación privada sin fines de lucro, laica y autónoma, la cual fue fundada el 14 de mayo de 1912. Posee tres sedes, distribuidas en la Región del Bío-Bío. Las distintas sedes se encuentran en las ciudades de: Los Ángeles, Chillán y Concepción en la cual se ubica la sede principal.

El puntaje de corte promedio de los postulantes seleccionados en la Universidad de Concepción para el año 2010 fue un promedio de 577 puntos en la

Prueba de Selección Universitaria (PSU), según cifras proporcionadas por la propia Universidad en su Memoria Anual (2010).

La forma que en los estudiantes de UDEC financian sus aranceles según la División de Asistencia Financiera al Estudiante (DAFE) (2011), es mediante becas, créditos o una combinación de ambas. Siendo un total de 18.279 beneficios. Dicho valor representa un 77,2% de los alumnos, según se presenta en la tabla 1.

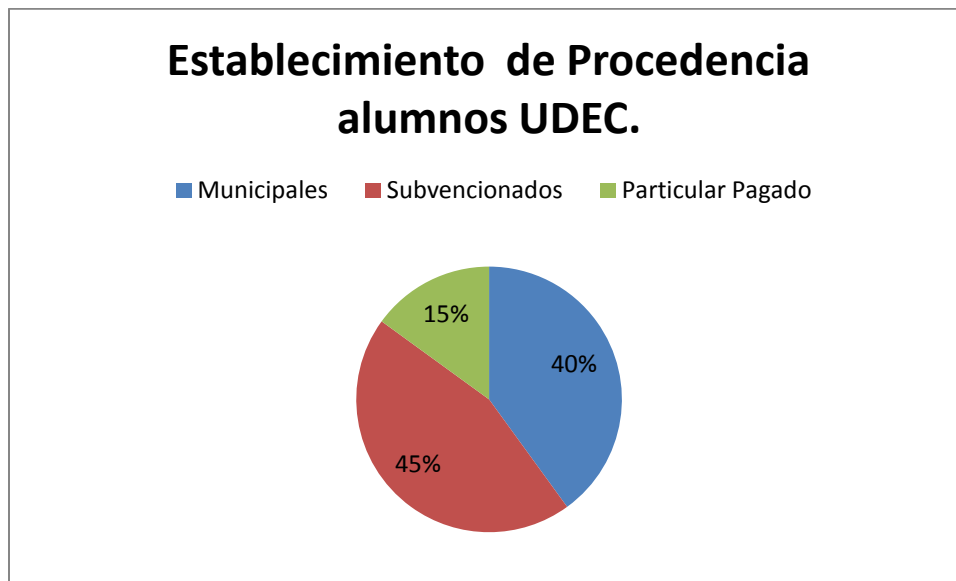
Gráfico 1.



**Fuente: Elaboración propia.** La información fue extraída del documento: Universidad de Concepción en el sistema de Educación Superior (Julio 2011).

Los establecimientos de enseñanza media de origen de los alumnos de la Universidad de Concepción, correspondiente al año 2010, se presenta de manera detallada en el gráfico 2 que se expone a continuación:

Gráfico 2.

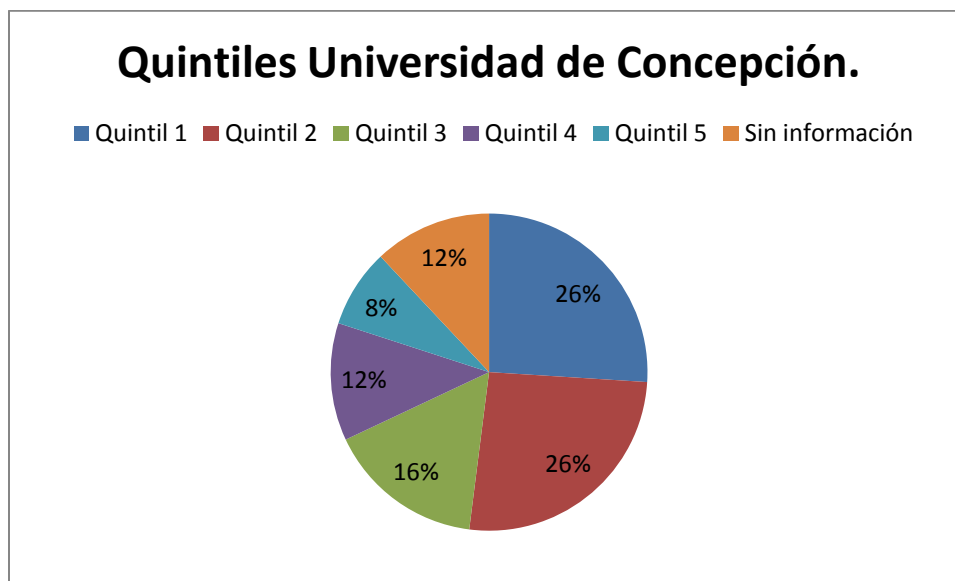


**Fuente: Elaboración Propia.** La información se obtuvo del documento La Universidad de Concepción en el Sistema de Educación Superior (Julio 2011).

En el gráfico 2 se evidencia que la procedencia de los alumnos de la Universidad de Concepción durante el año 2010 corresponde a un 40% de establecimientos municipales, un 45% de establecimientos subvencionados y un 15% de establecimientos particulares pagados.

La distribución por quintil de ingreso de alumnos de primer año, durante el año 2011, es el que se presenta en la Gráfico 3.

Gráfico 3.



**Fuente: Elaboración propia.** La información fue extraída del documento: Universidad de Concepción en el sistema de Educación Superior (Julio 2011)

En el Gráfico 3, se logra apreciar que el 68% de los alumnos de la Universidad de Concepción de primer año durante el 2011 pertenecen a los 3 primeros quintiles.

### 1.3.2. Universidad del Bío-Bío

La Universidad del Bío-Bío (UBB) es una corporación de derecho público, autónoma, con responsabilidad jurídica y patrimonio propio. Cuyos orígenes se remontan al año 1947. Posee tres sedes, distribuidas en la Región del Bío-Bío. Las distintas sedes se encuentran Los Ángeles, Chillán y la sede principal que se encuentra ubicada en la ciudad de Concepción.

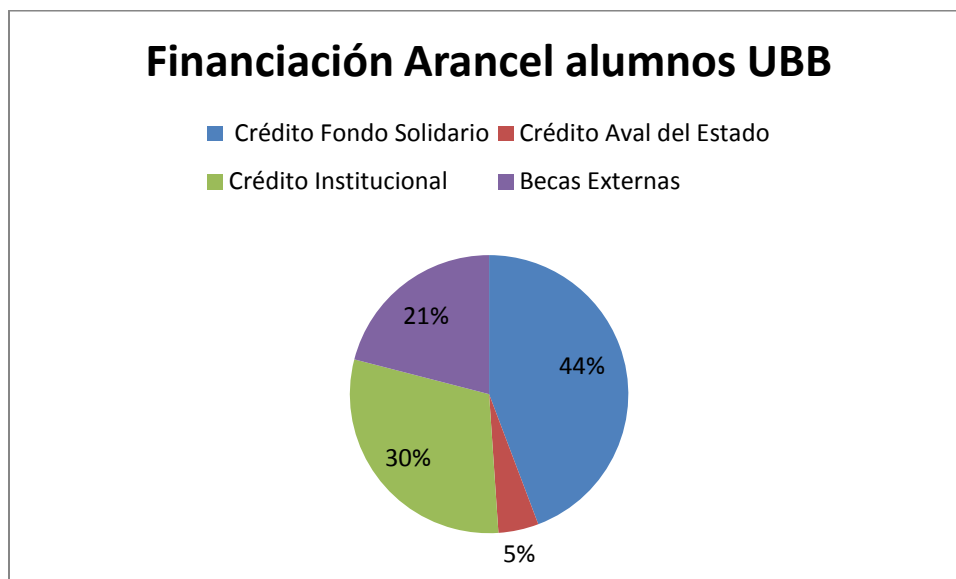
El puntaje de corte promedio de los postulantes que ingresaron en la UBB durante el período de admisión 2010 fue de 500 puntos en la Prueba de Selección



Universitaria (PSU), según información proporcionada por la propia universidad en su Anuario Estadístico Institucional (2010).

La cantidad de beneficios, entiéndase a estos como: Crédito y becas, ya sean de carácter interno o externo, que utilizaron los alumnos regulares de la UBB para poder financiar el arancel para el año 2010 es igual a 15.748, según información proporcionada por la Universidad del Bío-Bío en su Anuario Estadístico Institucional (2010). Mencionada cantidad de beneficios se expone de manera detallada en el gráfico 4.

Gráfico 4.



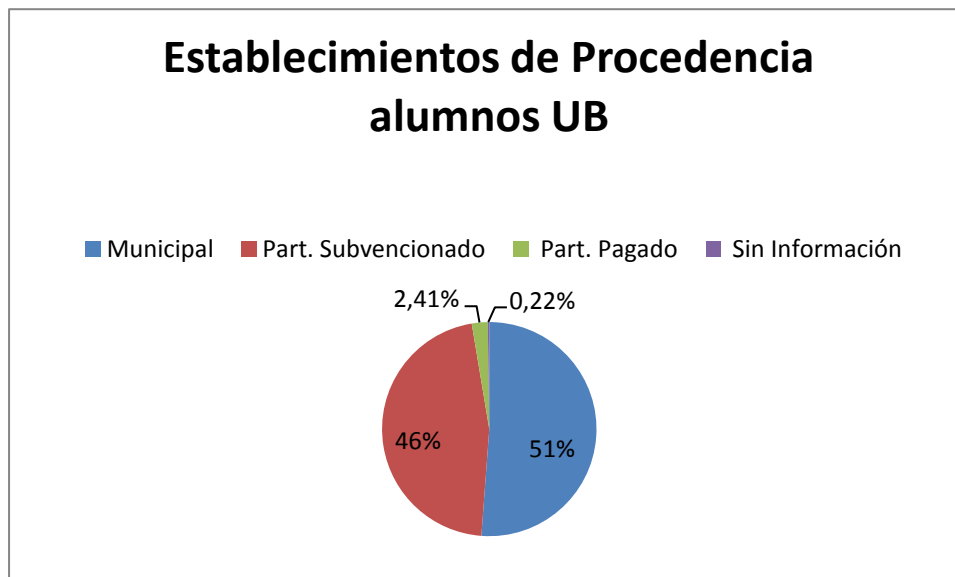
**Fuente: Elaboración Propia.** La información fue obtenida del Anuario Estadístico Institucional (2010).

En el gráfico 4 se puede apreciar que el 44% de los alumnos que utilizaron algún beneficio para financiar el arancel correspondiente al año 2010 lo hicieron con ayuda del Crédito Fondo Solidario.

Los establecimientos educacionales de enseñanza media de la que provienen los alumnos de la UBB, matriculados durante el proceso de admisión

correspondiente al año 2010 fue en su mayoría de instituciones municipales, según información proporcionada por la universidad en su Anuario Estadístico Institucional (2010). La mencionada información, queda detallada en el gráfico 5.

Gráfico 5.

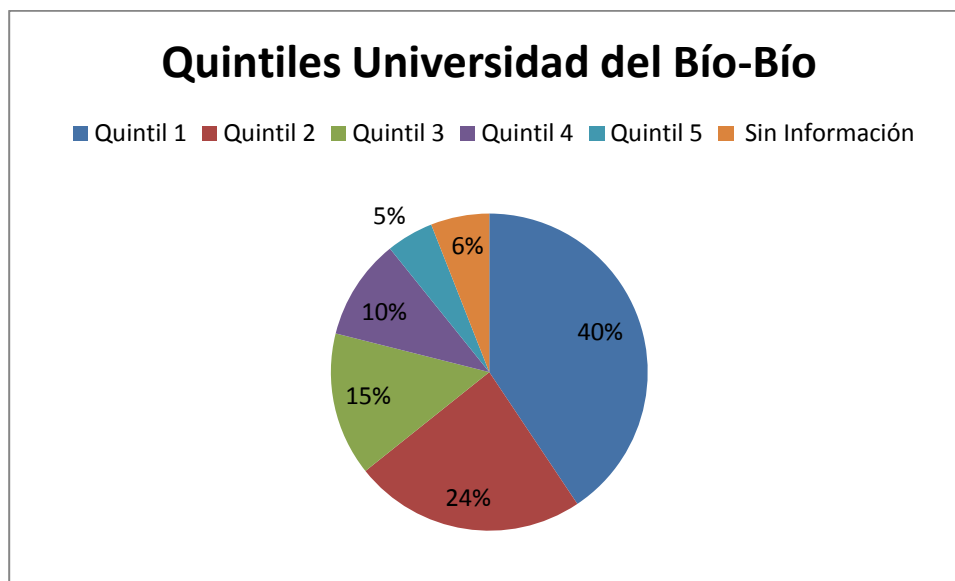


**Fuente: Elaboración Propia.** La información para crear el gráfico 5, fue obtenida del Anuario Estadístico Institucional (2010) de la Universidad del Bío-Bío.

En el gráfico 5 se logra apreciar que el 51% de los alumnos matriculados durante el año 2010 en la UBB, provienen de establecimientos municipales. Y en contraposición, el 2,41% proviene de establecimientos particulares pagados.

La caracterización socioeconómica de los alumnos de la Universidad del Bío-Bío, matriculados el año 2010, según información proporcionada por la propia universidad en su Anuario Estadístico Institucional (2010) es la que se presenta en el gráfico 6:

Gráfico 6.



**Fuente: Elaboración Propia.** La información fue obtenida del Anuario Estadístico Institucional (2010), de la Universidad del Bío-Bío.

Por lo tanto, de los matriculados durante el año 2010 en la Universidad del Bío-Bío el 78,92% de ellos pertenecen a los 3 primeros quintiles.

#### **1.4. Objetivos Generales y Específicos.**

##### **1.4.1. Objetivo General:**

- Analizar el endeudamiento de los estudiantes de pre-grado de la Universidad del Bío-Bío y Universidad de Concepción, sedes Chillán.

##### **1.4.2. Objetivos Específicos:**

- Determinar la cantidad de carreras, niveles y alumnos que forman parte de cada Universidad.
- Comparar los endeudamientos, ya sea por edad, género, institución y área de estudios.

- Analizar los distintos factores que generan el endeudamiento en los estudiantes.

## **1.5. Hipótesis.**

### **1.5.1. Hipótesis H0:**

Los estudiantes de pregrado de la Universidad de Concepción y Universidad del Bío-Bío, ambas sedes Chillán, se encuentran endeudados.

### **1.5.2. Hipótesis Nula:**

Los estudiantes de pregrado de la Universidad de Concepción y Universidad del Bío-Bío, ambas sedes Chillan, no se encuentran endeudados.

## **1.6. Variables.**

### **1.6.1. Dependiente:**

- 1.6.1.1. Endeudamiento:** Es definida por la Real Academia de la lengua Española (2011) como Conjunto de obligaciones de pago contraídas por una nación, empresa o persona.

Esta Variable se clasifica en bajo nivel de endeudamiento, nivel medio de endeudamiento, alto nivel de endeudamiento y excesivo nivel de endeudamiento. En la relación Deuda/Ingresos mensual.

Por nivel bajo de endeudamiento se considera a la relación deuda/ingreso mensual que fluctúa entre 16% y 19%, según lo dispone InCharge® Debt Solutions<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> InCharge® Debt Solutions [En Línea] <http://betacms.incharge.org/es/finanzas-personales/alivio-de-las-deudas/Cómo-Calcular-Su-Relación-Deuda-Ingreso> [Consulta: 04 enero 2012]

Se entenderá por alto nivel de endeudamiento la situación en que los individuos gasten más del 25% de sus ingresos mensuales brutos en reembolsos de deuda, según lo establece el estudio ¿Cuánto influyen las tarjetas de crédito y los créditos hipotecarios en el sobre-endeudamiento de los hogares en Chile?, realizado por el Banco Central (2010).

No obstante, es necesario tener en conocimiento que el Banco Central considera, además, como sobre-endeudamiento la situación en que los individuos gastan más del 50% de su ingreso bruto mensual en reembolso de deudas, (incluyendo deuda hipotecaria). Lo anterior, según el estudio ¿Cuánto influyen las tarjetas de crédito y los créditos hipotecarios en el sobre-endeudamiento de los hogares en Chile?, del Banco Central (2010)

Cabe mencionar, que el Banco Central considera como una “situación financiera vulnerable”, si más del 75% de los ingresos del hogar se destinan a cumplir compromisos financieros de manera mensual. Y como “margen financiero negativo” a aquellos individuos cuyos gastos mensuales superan el 20% de sus ingresos. Todo esto, según el Informe de Estabilidad Financiera (2010), del Banco Central.

Por último, y en concordancia con todo lo expuesto anteriormente, para el presente estudio se considerará un nivel medio de endeudamiento en base a la relación Deuda/Ingreso mensual, la situación de aquellos sujetos que gasten entre 20% y 24% de sus ingresos mensuales brutos en pagar deudas.

## 1.6.2. Independientes:

1.6.2.1. **Género:** La RAE (2011) lo define como la condición orgánica, masculina o femenina, de los animales y las plantas.

Se agrupa a los sujetos de estudio en:

- Masculino.
- Femenino

1.6.2.2. **Edad:** Real Academia de la Lengua Española (2011) la define como el tiempo que ha vivido una persona o ciertos animales o vegetales.

Se agrupara a los sujetos de estudio según edad. Las cuales se agruparon en los siguientes intervalos: [18-19]; [20-21]; [22-23]; [24-25]; [26 años y más [.

1.6.2.3. **Facultad/Escuela:** La Real Academia de la Lengua Española (2011) la define como cada una de las grandes divisiones de una universidad, correspondiente a una rama del saber, y en la que se dan las enseñanzas de una carrera determinada o de varias carreras afines.

En el presente estudio se agrupa a los sujetos de estudio según la Facultad o Escuela a la cual pertenecen, cada una posee un código el cual va del número 1 al 10, presentándose en el siguiente orden:

1. Agronomía.
2. Ciencias Jurídicas y Sociales.
3. Ciencias Económicas y Administrativas.
4. Ingeniería Agrícola.

5. Ciencias Veterinarias.
6. Ciencias de la Salud y los Alimentos.
7. Ciencias Empresariales.
8. Arquitectura, Construcción y Diseño.
9. Ciencias.
10. Educación y Humanidades.

**1.6.2.4. Ingresos:** En sentido económico, los ingresos son los caudales que entran en poder de una persona o de una organización.

En el presente estudio se agrupan los ingresos en 5 tramos, tal como se presentan en la tabla 1 a continuación:

Tabla 1. **Tramo de Ingresos.**

DESDE	-	HASTA
\$ -	-	\$ 100.000
\$ 100.001	-	\$ 200.000
\$ 200.001	-	\$ 300.000
\$ 300.001	-	\$ 400.000
\$ 400.001	y	más

**Fuente: Elaboración Propia.**

**1.6.2.5. Nivel Educativo de los Padres:** El objetivo de esta variable es observar si existe relación en la educación que poseen los padres y el nivel de endeudamiento que poseen los sujetos de estudio.

Como Nivel Educativo de los Padres se consideró a la selección realizada por el encuestado que dice relación con cuál era la educación que poseían sus padres, siendo considerada para éste estudio aquella que fuese la más elevada de ambos.

- Básica Incompleta.
- Básica Completa.
- Media Incompleta.
- Media Completa
- Superior Incompleta.
- Superior Completa.

**1.6.2.6. Trabajo:** La Real Academia de la Lengua Española (2011) lo define como tener una ocupación remunerada en una empresa o institución. En el presente estudio se consultó a los alumnos regulares de ambas universidades que contestaron el instrumento dentro de la Dimensión III, Ítem 1 si es que poseían o no trabajo. Todo esto con el objeto de obtener más antecedentes para poder realizar un análisis más completo del endeudamiento que poseen los estudiantes de la UBB y UDEC, ambas sedes Chillán.

**1.6.2.7. Crédito Universitario:** Mi Futuro (2012) define a Crédito Universitario como un beneficio otorgado a los estudiantes universitarios para financiar parte o el total del arancel anual de la carrera. La presente variable tiene la función de otorgar mayor información para poder realizar un análisis más profundo del nivel de endeudamiento que poseen los sujetos de estudio.

**1.6.2.8. Universidad:** La Real Academia de la Lengua Española (2011) define a Universidad como una institución de enseñanza superior que comprende diversas facultades, y que confiere los grados académicos correspondientes. Según las épocas y países puede comprender colegios, institutos, departamentos, centros de investigación, escuelas profesionales, etc.



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Forman parte del presente estudio las universidades de Concepción y del Bío-Bío, ambas sedes Chillan.

## 2. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.

### 2.1. Tipo de diseño.

Consiste en un estudio cuantitativo de tipo asociativo.

### 2.2. Universo y Muestra.

#### 2.2.1. Universo:

El universo está formado por los alumnos regulares de pregrado de las Universidades de Concepción y Bío-Bío, ambas de sede Chillán, matriculados durante el primer semestre del año académico 2011. Siendo estos en total 6.617 alumnos, de los cuales 1.922 corresponden a la Universidad de Concepción y 4.695 a la Universidad del Bío-Bío. Dicha información fue recolectada en la Universidad de Concepción por medio de las secretarías de las respectivas carreras y en la Universidad del Bío-Bío en registro académico.

#### 2.2.2. Muestra:

La muestra determinada para la Universidad del Bío-Bío corresponde a 113 alumnos, considerando un 95% de confianza, un error muestra del 9% y un nivel de endeudamiento del 57,3<sup>2</sup>%. La muestra total se determinó aplicando la siguiente fórmula:

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

---

<sup>2</sup> Según La VI encuesta de la Juventud (2009), llevada a cabo por el “Instituto de la Juventud”.

Reemplazando, se obtiene:

$$n \geq \frac{1,96^2 \cdot 4695 \cdot 0,573(1-0,573)}{0,09^2 \cdot (4695-1) + 1,96^2 \cdot 0,573(1-0,573)} = 113,26 \approx 113$$

La muestra fue, en primera instancia estratificada por carrera, para luego hacerlo por facultad. Se optó por esta forma de muestreo debido a que se han determinado grupos claramente definidos y distintivos dentro de la población total, por ende, de esta manera se pretende dar una visión representativa de los sujetos en estudio. Dicha estratificación se determinó mediante la determinación de la frecuencia relativa porcentual, tal como se muestra en la Tabla 2.

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Tabla 2. Frecuencia Relativa Porcentual Universidad del Bío-Bío, sede Chillán.

CARRERA	Total Alumnos	Frec. Relativa Porcentual
Ingeniería en Alimentos	196	4,17%
Enfermería	359	7,65%
Nutrición y Dietética	301	6,41%
Fonoaudiología	270	5,75%
Ingeniería Civil en Informática	255	5,43%
Ingeniería Comercial	283	6,03%
Contador Público y Auditor	234	4,98%
Diseño Gráfico	219	4,66%
Trabajo Social	242	5,15%
Psicología	220	4,69%
Bachillerato en Ciencias Naturales y Exactas	60	1,28%
Ingeniería en Recursos Naturales	23	0,49%
Pedagogía en Educación Física	241	5,13%
Pedagogía en Castellano y Comunicación	232	4,94%
Pedagogía en Ciencias Naturales	284	6,05%
Pedagogía en Inglés	228	4,86%
Pedagogía en Historia y Geografía	250	5,32%
Pedagogía en Educación Parvularia	168	3,58%
Pedagogía en Educación General Básica	307	6,54%
Pedagogía en Educación Básica con Especialidades	111	2,36%
Pedagogía en Educación Matemática	212	4,52%
<b>SUMATORIA TOTAL</b>	<b>4.695</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia.

Ahora bien, una vez obtenida la frecuencia relativa porcentual, se procedió a determinar la cantidad de alumnos por carrera necesarios para encuestar. Teniendo en cuenta que la muestra representativa determinada para la Universidad del Bío-Bío fue de 113 alumnos, se aplicó regla de 3 simples. A modo de ejemplo:

Ejemplo 1.

Frecuencia Relativa Porcentual de la Carrera de Enfermería: 7,65%

Muestra Representativa Universidad del Bío-Bío : 113 alumnos

$$X = (7,65 \cdot 113) / 100$$

$$X = 8,6 \approx 9 \text{ alumnos a encuestar.}$$

Es así que se obtuvo la muestra por cada carrera y que se expone en la Tabla 3.

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Tabla 3. **Muestra Representativa Universidad del Bío-Bío, sede Chillán.**

<b>CARRERA</b>	<b>Muestra</b>
Ingeniería en Alimentos	5
Enfermería	9
Nutrición y Dietética	7
Fonoaudiología	6
Ingeniería Civil en Informática	6
Ingeniería Comercial	7
Contador Público y Auditor	6
Diseño Gráfico	5
Trabajo Social	6
Psicología	5
Bachillerato en Ciencias Naturales y Exactas	1
Ingeniería en Recursos Naturales	1
Pedagogía en Educación Física	6
Pedagogía en Castellano y Comunicación	6
Pedagogía en Ciencias Naturales	7
Pedagogía en Inglés	5
Pedagogía en Historia y Geografía	6
Pedagogía en Educación Parvularia	4
Pedagogía en Educación General Básica	7
Pedagogía en Educación Básica con Especialidades	3
Pedagogía en Educación Matemática	5
<b>TOTAL MUESTRA</b>	<b>113</b>

**Fuente: Elaboración propia.**

Y por último, se estratifico por Facultades, obteniéndose los resultados expuestos en la Tabla 4.

Tabla 4. **Muestra Representativa por Facultades Universidad del Bío-Bío, sede Chillán.**

FACULTAD	Muestra
Arquitectura, construcción y diseño	5
Ciencias	2
Ciencias Empresariales	19
Ciencia de la Salud y de los Alimentos	27
Educación y Humanidades	60
<b>TOTAL MUESTRA</b>	<b>113</b>

**Fuente: Elaboración propia.**

Por otro lado, la muestra determinada para la Universidad de Concepción corresponde a 110 alumnos, considerando un 95% de confianza, un error muestral del 9% y un nivel de endeudamiento del 57,3%. La muestra total se determinó aplicando la siguiente fórmula para cálculo de población:

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

Reemplazando, se obtiene el total de alumnos necesarios a encuestar en la Universidad de Concepción, como se demuestra a continuación:

$$n \geq \frac{1,96^2 \cdot 1922 \cdot 0,573(1-0,573)}{0,09^2 \cdot (1922-1) + 1,96^2 \cdot 0,573(1-0,573)} = 109,48 \approx 110$$

Para la Universidad de Concepción, al igual que para la Universidad del Bío-Bío, la muestra fue estratificada por carreras y luego por facultad, en base a los argumentos expuestos anteriormente. Obteniéndose, en primera instancia, la Frecuencia Relativa Porcentual tal como se expone en la Tabla 5.

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Tabla 5. **Frecuencia Relativa Porcentual Universidad de Concepción, sede Chillán.**

<b>CARRERA</b>	<b>Total Alumnos</b>	<b>Frec. Relativa Porcentual</b>
Ingeniería Comercial	266	14%
Medicina Veterinaria	540	28%
Ingeniería Civil Agrícola	131	7%
Ingeniería Ambiental	51	3%
Ingeniería en Alimentos	142	7%
Derecho	282	15%
Agronomía	510	27%
<b>SUMATORIA TOTAL</b>	<b>1.922</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración propia.**

Luego de haber obtenido la Frecuencia Relativa Porcentual, se procedió a calcular la cantidad de alumnos necesarios a encuestar por carrera, utilizando regla de 3 simples, como se demostró en el ejemplo 1, obteniéndose la muestra representativa para la Universidad de Concepción, sede Chillán, tal como se presenta en la Tabla 6.



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Tabla 6. **Muestra Representativa Universidad de Concepción, sede Chillán.**

<b>CARRERA</b>	<b>MUESTRA</b>
Ingeniería Comercial	15
Medicina Veterinaria	31
Ingeniería Civil Agrícola	7
Ingeniería Ambiental	3
Ingeniería en Alimentos	8
Derecho	16
Agronomía	29
<b>TOTAL MUESTRA</b>	<b>110</b>

**Fuente: Elaboración propia.**

A continuación, se procedió a agruparlos por Facultad/Escuela, obteniéndose así, la Tabla 7:

Tabla 7. **Muestra Representativa por Facultades/Escuelas Universidad de Concepción, sede Chillán.**

<b>FACULTAD/ ESCUELA</b>	<b>Muestra</b>
Escuela de Administración y negocios	15
Agronomía	29
Ciencias Veterinarias	31
Escuela de Ciencias Jurídicas y Sociales	16
Ingeniería Agrícola	19
<b>TOTAL MUESTRA</b>	<b>110</b>

**Fuente: Elaboración propia.**

El procedimiento para la recolección de datos de las 223 encuestas consistió en asistir a cada una de las sedes en la ciudad de Chillan de las Universidades en estudio, para aplicar el instrumento recolector a todos los

alumnos de pregrado que se encontraran en dichas instituciones y que aceptaran responder de forma voluntaria dicho instrumento, hasta completar el total necesario por carrera. Siendo de esta manera, una toma de muestra aleatoria y al azar. Sin embargo, se utilizaron ciertos criterios de inclusión, los cuales son:

- El encuestado debía ser mayor de edad.
- Debía estar representado, a lo menos, el 50% de niveles por carrera. Evitando de esta manera que la cantidad de encuestados por cada carrera, pertenecieran todos al mismo año de ingreso.

### **2.3. Descripción de la Encuesta.**

La encuesta posee 51 Ítems, los cuales fueron agrupados en 5 dimensiones, denominadas Información Personal, Nivel Educativo de los Padres, Autonomía Económica, Participación en el Mercado y Destino del Gasto.

Las 5 dimensiones se basaron, en esencia, en la VI encuesta de la Juventud (2009), llevada a cabo por el “Instituto de la Juventud”. En dicho estudio, en su Parte II, Capítulo 5, se utilizaron 3 dimensiones, las que se exponen a continuación:

1. Autonomía Económica.
2. Participación en el Mercado.
3. Destinación de los Recursos.

La dimensión Información Personal consta de 8 ítems de respuestas abiertas y cerradas (politómicas y dicotómicas), la cual recolecta la siguiente información: sexo, edad, universidad, carrera, año de ingreso, ciudad de origen, ciudad actual y con quien vive.

La dimensión Nivel Educativo de los padres consta con 2 ítems de respuesta cerrada politómicas. Dicha dimensión recolecta la siguiente información: nivel educativo del padre y nivel educativo de la madre.

La dimensión Autonomía Económica consta de 6 ítems de respuestas abiertas y cerradas (politómicas y dicotómicas) de las cuales se recolecta información relacionada con: trabajo, fuente de ingresos, cantidad de ingreso mensual y la clasificación que le dan los encuestados a su nivel de endeudamiento.

La dimensión Participación en el Mercado consta de 22 ítems de respuestas abiertas y cerradas (politómicas y dicotómicas), de las cuales se recolecta información relacionada con: cuenta corriente, tarjeta de crédito comercial, tarjeta de crédito bancaria, motivación de poseer o no tarjeta de crédito, crédito de consumo, deuda total, crédito universitario y deudas de algún tipo con la universidad.

La dimensión Destino del Gasto consta de 13 ítems de respuestas abiertas, de las cuales se recolecta información relacionada con: transporte y locomoción, alimentación, vestuario, fiestas, entretenimiento, educación, etc.

#### **2.4. Prueba Piloto.**

La prueba piloto fue realizada a un total de 15 alumnos regulares de la Universidad del Bío-Bío en 3 instancias distintas. Motivo por el cual el instrumento se modificó en 3 ocasiones aceptando las sugerencias proporcionadas por los encuestados, llegando así a la versión final que se encuentra en el ANEXO 1.

Las modificaciones realizadas dicen relación con:

1. Mejorar la redacción de las preguntas para una mejor comprensión de los encuestados.
2. Cambiar palabras, como por ejemplo: total en vez de consolidado.
3. Disminuir los rangos de sueldos mensuales propuestos por los autores.
4. Disminuir los rangos que dicen relación con la deuda total en relación a los ingresos.
5. Se agregaron preguntas adicionales como por ejemplo: el monto de crédito universitario de arrastre.
6. Se disminuyó la cantidad de ítems que dicen relación con el destino del gasto, entre otros.

Dicha prueba, además, fue útil para poder medir el tiempo promedio destinado a responder la encuesta en su totalidad. Siendo éste, un promedio de 7 minutos.

## **2.5. Procesamiento de los datos.**

Luego de realizadas las encuestas, éstas fueron tabuladas en una planilla de Microsoft Excel, creando de esta manera una base de datos. Dicha base de datos fue exportada e ingresada al programa SPSS versión 20.0 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. En dicha asociación se utilizó la prueba V de Cramer.

### 3. RESULTADOS.

#### 3.1. Presentación de Resultados.

Los individuos (n=223) se distribuyeron dentro de los Niveles de Endeudamiento en 3 de las 4 categorías, siendo el Nivel Medio de Endeudamiento aquél que no presenta sujetos. Mientras que las 3 categorías restantes se componen de la siguiente manera:

- **Nivel Bajo:** Éste Nivel de Endeudamiento presenta 105 individuos, los que corresponden al 47% de la muestra total.
- **Nivel Alto:** Son 98 los alumnos que forman parte del presente Nivel de Endeudamiento, representando un 44% del total de la muestra.
- **Nivel Excesivo:** Los sujetos de estudio que forman parte de éste Nivel de Endeudamiento son 20, correspondiente al 9% de la totalidad de alumnos que formaron parte del estudio.

En base a los resultados se puede observar que el Nivel Bajo de Endeudamiento agrupa, por si solo, la mayor cantidad de sujetos. Sin embargo, es preciso señalar que los niveles Alto y Excesivo de Endeudamiento comprenden el 53% de la muestra total.

Ahora bien, dicha descripción es necesaria para poder comprender de mejor manera los resultados obtenidos y que son presentados a partir del título 3.2. siguiente.

#### 3.2. Presentación de Resultados por Universidad.

A continuación, se presenta la Tabla de Contingencia en la cual se asocian las variables Endeudamiento y Universidad. En la mencionada tabla se aplicó la prueba estadística V de Cramer como se muestra a continuación:

Tabla 8. **Tabla de Contingencia Endeudamiento - Universidad.**

UNIVERSIDAD	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
	Bajo	Alto	Excesivo	
UBB	42%	55%	75%	<b>51%</b>
UDEC	58%	45%	25%	<b>49%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

V Cramer: 0,198 ; p=0,013

**Fuente: Elaboración Propia.**

Al aplicar la prueba estadística, es posible identificar una asociación entre el nivel de endeudamiento y universidad a la que pertenecen los sujetos de estudio. Debido a que el nivel de significancia es inferior a 0,05.

Al observar las frecuencias relativas porcentuales correspondientes a la Universidad del Bío-Bío, se puede apreciar que en ella se concentra la mayor cantidad de individuos en las categorías Alto y Excesivo de Endeudamiento. En base a esto, se puede determinar que existe asociación entre pertenecer a dicha Universidad y tener un alto nivel de endeudamiento.

A continuación, en la Tabla 9 se presentan los resultados obtenidos de cruzar las variables independientes Edad y Universidad junto a la variable dependiente Endeudamiento. Es necesario destacar que al aplicar la prueba estadística V de Cramer se concluyó que sí existe relación entre el nivel de endeudamiento y la universidad a la que pertenecen los sujetos de estudio. Es así, que se presenta la siguiente tabla:

Tabla 9. **Tabla de Contingencia Edad – Universidad – Endeudamiento.**

EDAD	UNIVERSIDAD	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
		Bajo	Alto	Excesivo	
18 - 19 Años	UBB	31%	47%	50%	<b>38%</b>
	UDEC	69%	53%	50%	<b>62%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
20 -21 Años	UBB	52%	56%	100%	<b>58%</b>
	UDEC	48%	44%		<b>42%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
22 -23 Años	UBB	39%	60%	75%	<b>52%</b>
	UDEC	62%	40%	25%	<b>48%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
24 -25 Años	UBB	44%	65%	100%	<b>56%</b>
	UDEC	56%	35%		<b>44%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
26 Años y más	UBB	50%	47%	50%	<b>48%</b>
	UDEC	50%	53%	50%	<b>52%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración Propia.**

Al analizar la Tabla 9 se puede apreciar que los alumnos de la Universidad de Concepción pertenecientes al primer tramo de edad (18 a 19 años) son quienes poseen el nivel de endeudamiento más bajo. En cambio, dicha situación varía en el nivel alto de endeudamiento, ya que son dichos alumnos quienes poseen un mayor endeudamiento. Y por último, se puede apreciar que el nivel de endeudamiento excesivo es igual para los estudiantes regulares de ambas universidades.

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Continuando con el análisis, dentro del segundo tramo de edad, es posible apreciar que el nivel bajo de endeudamiento se mantiene relativamente parejo, ya que solo muestra una diferencia de 4 puntos porcentuales, siendo la proporción más baja la de los alumnos de la UBB. Ahora bien, dentro del nivel alto de endeudamiento es posible apreciar que los alumnos de la Universidad de Concepción poseen un nivel inferior de endeudamiento. Pero, lo más relevante es apreciar lo que ocurre con el nivel excesivo de endeudamiento, ya que la totalidad pertenece a los alumnos de la Universidad del Bío-Bío.

Para el tercer tramo de edad es posible identificar que los alumnos de la Universidad de Concepción son quienes poseen, dentro de las 3 categorías, los niveles inferiores de endeudamiento existiendo, nuevamente, una gran diferencia dentro del nivel excesivo entre los alumnos de la UBB y los de la UDEC.

En el cuarto tramo de edad se puede apreciar que ocurre lo mismo que en el tramo 2, en el cual los alumnos de la Universidad del Bío-Bío son quienes poseen el 100% de sujetos con nivel excesivo de endeudamiento. Además, se repite la tendencia en la cual los alumnos de la UDEC poseen menor cantidad de alumnos dentro del nivel bajo de endeudamiento, y una menor cantidad dentro del nivel alto de endeudamiento.

Por último, dentro de los sujetos de estudios que poseen entre 26 y más años, se ve un drástico cambio dentro de lo que ocurría en los 4 tramos anteriores, ya que los alumnos de mayor edad pertenecientes a ambas universidades se ven equiparados en los niveles bajo y excesivo de endeudamiento, además, no existe gran diferencia dentro del nivel alto de endeudamiento, en el cual se distancian solo por 6 puntos porcentuales.



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Ahora bien, continuando con el cruce de variables, se presenta la Tabla 10 en la cual se asocian las variables independientes, Género y Universidad, junto a la variable dependiente Endeudamiento. Obteniéndose lo siguiente:

Tabla 10. **Tabla de Contingencia Género – Universidad – Endeudamiento.**

GENERO	UNIVERSIDAD	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
		Bajo	Alto	Excesivo	
Femenino	UBB	48%	57%	56%	<b>53%</b>
	UDEC	52%	43%	44%	<b>47%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Masculino	UBB	34%	53%	91%	<b>49%</b>
	UDEC	66%	47%	9%	<b>51%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración Propia.**

En la Tabla 10 se puede observar que la diferencia dentro de los niveles alto y excesivo entre las mujeres se mantiene relativamente constante, siendo mayor para ambos casos el de las alumnas de la Universidad del Bío-Bío. Sin embargo, la diferencia mencionada disminuye dentro del nivel bajo de endeudamiento sin que esto cambie la situación de que las alumnas de la UDEC mantengan un nivel de endeudamiento superior al de las pertenecientes a la UBB.

Ahora bien, al ver lo que ocurre con los hombres de ambas universidades se puede apreciar que, nuevamente, los alumnos de la Universidad de Concepción son quienes mantienen niveles de endeudamiento inferior, expresándose más notoriamente en los niveles extremos de endeudamiento, presentándose en el nivel excesivo, una diferencia notoriamente marcada en la cual los sujetos varones de la Universidad de Concepción que forman parte de éste nivel no alcanzan a completar el 10%.

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Otro cruce de variables de importancia para poder analizar el nivel de endeudamiento de los alumnos de la Universidad del Bío-Bío y Concepción, es el que dice relación con las variables independientes Nivel Educativo de los Padres y Universidad, en relación a la variable dependiente endeudamiento, tal como se presenta Tabla 11 a continuación:

**Tabla 11. Tabla de Contingencia Nivel Educativo de los Padres – Universidad – Endeudamiento.**

NIVEL EDUCACIONAL DE LOS PADRES		UNIVERSIDAD	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
			Bajo	Alto	Excesivo	
Básica Completa	UBB		50%	100%	100%	<b>67%</b>
	UDEC		50%			<b>33%</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Básica Incompleta	UBB			100%		<b>100%</b>
	<b>TOTAL</b>			<b>100%</b>		<b>100%</b>
Media Completa	UBB		49%	57%	71%	<b>54%</b>
	UDEC		51%	43%	29%	<b>46%</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Media Incompleta	UBB		40%	86%	67%	<b>67%</b>
	UDEC		60%	14%	33%	<b>33%</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Superior Completa	UBB		28%	53%	78%	<b>47%</b>
	UDEC		72%	47%	22%	<b>53%</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Superior Incompleta	UBB		39%	17%		<b>30%</b>
	UDEC		61%	83%		<b>70%</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>		<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia.

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

De los alumnos cuyos padres poseen como estudios más elevados la Básica Completa se puede apreciar que los pertenecientes a la UBB poseen la totalidad de sujetos con niveles alto y excesivo. Pero, dentro de los que poseen bajo nivel de endeudamiento se aprecia que la mitad corresponde a cada una de las universidades.

Continuando con el análisis, se puede apreciar que los alumnos que poseen a sus padres con nivel educacional más elevado como Básica Incompleta son en su totalidad de la Universidad del Bío-Bío y se encuentran en el nivel alto de endeudamiento.

Entre los sujetos de estudio que poseen a sus padres con niveles más altos de educación entre Media Completa y Superior Completa se puede observar que en todos los casos los pertenecientes a la Universidad de Concepción mantienen los niveles más bajos de endeudamiento. Sin embargo, al ver lo que ocurre con aquellos sujetos cuyos padres poseen como nivel más alto la educación superior Incompleta se puede observar que los alumnos de la Universidad de Concepción son quienes poseen un nivel alto de endeudamiento superior, en contraposición a lo que sucede entre los mismos sujetos, pero en aquellos que tienen nivel de endeudamiento bajo, ya que son los pertenecientes a la UDEC los que poseen más cantidad de alumnos en dicha situación.

Por otro lado, a continuación se presenta la Tabla 12, en la cual se cruzan las variables independientes Universidad y Crédito Universitario junto a la variable dependiente Endeudamiento.

Tabla 12. **Tabla de Contingencia Crédito Universitario – Universidad – Endeudamiento.**

CREDITO UNIVERSITARIO	UNIVERSIDAD	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
		Bajo	Alto	Excesivo	
Si	UBB	48%	58%	74%	<b>56%</b>
	UDEC	52%	42%	26%	<b>45%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
No	UBB	32%	48%	100%	<b>40%</b>
	UDEC	68%	52%		<b>60%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración Propia.**

Primero que todo cabe destacar que los alumnos de la Universidad del Bío-Bío son quienes poseen mayor cantidad de crédito universitario y a su vez son ellos quienes poseen niveles más elevados de endeudamiento, existiendo una diferencia considerable dentro del nivel excesivo. Sin embargo, en el nivel bajo de endeudamiento, la situación disminuye considerablemente, ya que la diferencia es de solo 4 puntos porcentuales.

Ahora bien, entre los sujetos que no poseen crédito universitario se puede mencionar que los que se encuentran dentro del nivel alto de endeudamiento no demuestran una diferencia tan abultada, en contraposición a lo que sucede entre los alumnos que se encuentran dentro del nivel bajo de endeudamiento. Además es importante mencionar lo que ocurre entre los alumnos de la UBB, ya que son ellos quienes poseen la totalidad de alumnos con excesivo nivel de endeudamiento, entre los estudiantes sin crédito universitario.

A continuación, se presenta la Tabla 13, en la cual se cruzan las variables independientes Trabajo y Universidad con la variable dependiente Endeudamiento, dicho cruce muestra el nivel de endeudamiento que poseen los

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

alumnos de ambas universidades en estudio, clasificados entre los que poseen trabajo y los que no, tal como se presenta en la siguiente tabla:

Tabla 13. **Tabla de Contingencia Trabajo – Universidad – Endeudamiento.**

TRABAJO	UNIVERSIDAD	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
		Bajo	Alto	Excesivo	
Si	UBB	54%	53%	63%	<b>55%</b>
	UDEC	46%	47%	38%	<b>45%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
No	UBB	38%	56%	83%	<b>49%</b>
	UDEC	62%	44%	17%	<b>51%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración Propia.**

Primero que todo, se puede apreciar que los alumnos con mayor cantidad de trabajo son los pertenecientes a la Universidad del Bío-Bío. Y a su vez, son ellos, nuevamente quienes poseen mayor nivel de endeudamiento, tanto en alto como excesivo. Ya sea, entre quienes poseen trabajo y los que no.

Ahora bien, los alumnos de la Universidad de Concepción, poseen un nivel bajo de endeudamiento mayor entre los que poseen trabajo. Asimismo, los sujetos que no poseen trabajo y son alumnos regulares de la UDEC poseen un nivel bajo de endeudamiento inferior a los alumnos de la UBB.

Otro cruce de importancia es el que dice relación con los ingresos mensuales que poseen los sujetos de estudio y su relación en el nivel de endeudamiento. Motivo por el cual, se presenta la Tabla 14 en la que se analiza el nivel de endeudamiento en relación a los ingresos y universidad a la que pertenecen los sujetos de estudio, tal como se presenta a continuación:

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Tabla 14. **Tabla de Contingencia Ingresos – Universidad - Endeudamiento.**

INGRESOS	UNIVERSIDAD	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
		Bajo	Alto	Excesivo	
\$0 - \$100.000	UBB	54%	64%	85%	<b>61%</b>
	UDEC	47%	36%	15%	<b>40%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
\$100.001 - \$200.000	UBB	20%	51%	67%	<b>40%</b>
	UDEC	80%	49%	33%	<b>61%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
\$200.001 - \$300.000	UBB		13%	100%	<b>23%</b>
	UDEC	100%	88%		<b>77%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
\$300.001 - \$400.000	UBB		100%		<b>50%</b>
	UDEC			100%	<b>50%</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
\$400.001 y más	UBB		100%		<b>33%</b>
	UDEC	100%		100%	<b>67%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración Propia.**

Entre los sujetos que ganan hasta \$100.000 mensuales se puede apreciar que pertenecen en su mayoría a la Universidad del Bío-Bío. Y a su vez, son ellos quienes presentan los niveles más elevados de endeudamiento en las 2 categorías que corresponden a alto y excesivo. Mientras que en la categoría de bajo endeudamiento, son los alumnos de la Universidad de Concepción quienes poseen la menor frecuencia relativa porcentual.

Continuando con el análisis, se puede apreciar que en el tramo 2 (\$100.001 - \$200.000) es superior la cantidad de alumnos de la Universidad de Concepción que poseen ingresos correspondientes al mencionado tramo, además de ser ellos

quienes poseen un nivel de endeudamiento notoriamente más bajo. Sin embargo, dicha situación cambia drásticamente al revisar lo que ocurre en el mismo tramo de ingresos, pero ahora, al ver el nivel alto de endeudamiento en el que la diferencia entre ambas universidades es muy mínima, existiendo solo una diferencia de dos puntos porcentuales, en el que los alumnos de la Universidad del Bío-Bío poseen un nivel alto de endeudamiento mayor al de los alumnos de la UDEC. Y por último, al revisar lo ocurrido en el mismo tramo de ingresos, pero dentro del nivel excesivo de endeudamiento, se logra apreciar que la Universidad del Bío-Bío, nuevamente, vuelve a tener una diferencia considerable en el mencionado nivel.

En el tercer tramo de ingresos se puede apreciar que existe una gran diferencia entre los niveles de endeudamiento de los sujetos de estudio, ya que por un lado los pertenecientes a la UDEC poseen un nivel alto mayor al de los alumnos de la UBB, sin embargo, no poseen alumnos dentro del nivel excesivo de endeudamiento, ya que la totalidad pertenece a la UBB. Ahora bien, la Universidad del Bío-Bío no posee alumnos dentro del nivel bajo de endeudamiento para el mencionado tramo de ingresos.

Otro punto importante es ver lo que ocurre en el cuarto tramo de ingresos, en el cual ninguna de las 2 universidades posee alumnos dentro del nivel bajo de endeudamiento, ya que se distribuyen entre los niveles alto y excesivo. Perteneciendo al nivel excesivo, solo los alumnos de la Universidad de Concepción, y al nivel alto de endeudamiento solo alumnos de la UBB.

Por último, cabe destacar que la mayor cantidad de alumnos que recibe ingresos mensuales superiores a \$400.000 son de la Universidad de Concepción. Y en cuanto a la distribución de los sujetos de estudio dentro de los niveles de endeudamiento, se logra apreciar que la Universidad de Concepción mantiene

alumnos en los niveles bajo y excesivo, en cambio, la Universidad del Bío-Bío solo posee alumnos dentro del nivel alto de endeudamiento.

### 3.3. Presentación de Resultados por área de estudios.

A continuación, se procede a realizar un análisis del nivel de endeudamiento de los estudiantes de las Universidades del Bío-Bío y Concepción, sedes Chillán, relacionando las variables independientes Facultad/Escuela y la variable dependiente Endeudamiento. Tal como se muestra en la Tabla 15 a continuación:

Tabla 15. **Tabla de Contingencia Facultad / Escuela – Endeudamiento.**

UNIVERSIDAD	FACULTAD / ESCUELA	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
		Bajo	Alto	Excesivo	
UDEC	Agronomía	8%	18%	15%	<b>13%</b>
	Ciencias Jurídicas y Sociales	8%	8%	0%	<b>7%</b>
	Ciencias Económicas y Administrativas	10%	5%	0%	<b>7%</b>
	Ingeniería Agrícola	10%	8%	0%	<b>9%</b>
	Ciencias Veterinarias	23%	5%	10%	<b>14%</b>
UBB	Ciencias de la Salud y los Alimentos	10%	14%	10%	<b>12%</b>
	Ciencias Empresariales	7%	11%	5%	<b>9%</b>
	Arquitectura, Construcción y diseño	2%	2%	5%	<b>2%</b>
	Ciencias	2%	0%	0%	<b>1%</b>
	Educación y Humanidades	21%	28%	55%	<b>27%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

V Cramer: 0,282 ;  $p=0.008$

**Fuente: Elaboración Propia.**



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Al aplicar la prueba estadística  $V$  de Cramer, es posible identificar una asociación entre el nivel de endeudamiento y facultad a la que pertenecen los sujetos de estudio, ya que se presenta una significancia menor a 0,05.

Al analizar el nivel bajo de endeudamiento, se puede apreciar que la Facultad de Ciencias Veterinarias es la que concentra la mayor cantidad de alumnos en dicho nivel, siendo seguida por la Facultad de Educación y Humanidades. En contraposición se encuentran las Facultades de Arquitectura, Construcción y Diseño junto a la de Ciencias, las cuales concentran la menor cantidad de alumnos en bajo nivel de endeudamiento.

Observando lo que ocurre entre la Facultad/Escuela y el nivel alto de endeudamiento, se puede apreciar que la Facultad de Educación y Humanidades es la que presenta mayor cantidad de alumnos en dicho nivel de endeudamiento, siendo seguida por una diferencia de diez puntos porcentuales por la Facultad de Agronomía. Además, se puede observar que la Facultad de Ciencias no posee sujetos en el mencionado nivel de endeudamiento, quedando de este modo la Facultad de Arquitectura, Construcción y diseño como la segunda Facultad con menor cantidad de alumnos en el nivel alto de endeudamiento.

Por último, dentro de la Facultad/Escuela que posee mayor cantidad de alumnos con nivel excesivo de endeudamiento se encuentra la Facultad de Educación y Humanidades con más de la mitad de los sujetos pertenecientes a dicho nivel de endeudamiento, siendo seguida por la Facultad de Agronomía por una diferencia de treinta puntos porcentuales. Además, es de importancia destacar que las Facultades/Escuelas de Ciencias Jurídicas y Sociales, Ciencias Económicas y Administrativas, Ingeniería Agrícola y la Facultad de Ciencias, no poseen alumnos en el nivel de endeudamiento excesivo.

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

En conclusión, teniendo en cuenta que el nivel de significancia entre Facultad/Escuela y Endeudamiento es de 0,008, lo que señala que si existe relación entre la facultad y el nivel de endeudamiento que poseen los estudiantes, se puede concluir que las Facultades/Escuelas con el mayor nivel de endeudamiento son: Educación y Humanidades, Agronomía y Ciencias de la Salud y los Alimentos. Ahora bien, las Facultades/Escuelas con la mayor cantidad de sujetos que se encuentra en el nivel de endeudamiento bajo son: Ciencias Veterinarias, Educación y Humanidades, Ciencias Económicas y Administrativas, Ingeniería Agrícola y Ciencias de la Salud y los Alimentos.

Por otro lado, a continuación se presenta la Tabla 16 la cual dice relación con el cruce de las variables independientes Edad y Facultad junto a la variable dependiente endeudamiento:

Tabla 16. **Tabla de Contingencia Edad – Facultad – Endeudamiento.**

EDAD	UNIVERSIDAD	FACULTAD / ESCUELA	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
			Bajo	Alto	Excesivo	
18-19 Años	UDEC	Agronomía	12%	35%	0%	<b>19%</b>
		Ciencias Jurídicas y Sociales	15%	0%	0%	<b>9%</b>
		Ciencias Económicas y Administrativas	19%	6%	0%	<b>13%</b>
		Ingeniería Agrícola	4%	12%	0%	<b>6%</b>
		Ciencias Veterinarias	19%	0%	50%	<b>15%</b>
	UBB	Ciencias de la Salud y los Alimentos	12%	24%	0%	<b>15%</b>
		Ciencias Empresariales	8%	6%	0%	<b>6%</b>
		Arquitectura, Construcción y Diseño	0%	0%	25%	<b>2%</b>
		Educación y Humanidades	12%	18%	25%	<b>15%</b>
		<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

20-21 Años	UDEC	Agronomía	4%	22%	0%	<b>12%</b>
		Ciencias Jurídicas y Sociales	0%	11%	0%	<b>5%</b>
		Ciencias Económicas y Administrativas	4%	4%	0%	<b>3%</b>
		Ingeniería Agrícola	22%	4%	0%	<b>12%</b>
		Ciencias Veterinarias	19%	4%	0%	<b>10%</b>
	UBB	Ciencias de la Salud y los Alimentos	7%	15%	0%	<b>10%</b>
		Ciencias Empresariales	15%	15%	20%	<b>15%</b>
		Arquitectura, Construcción y Diseño	7%	0%	0%	<b>3%</b>
		Educación y Humanidades	22%	26%	80%	<b>29%</b>
		<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
22-23 Años	UDEC	Agronomía	12%	15%	25%	<b>15%</b>
		Ciencias Jurídicas y Sociales	8%	15%	0%	<b>9%</b>
		Ciencias Económicas y Administrativas	4%	5%	0%	<b>4%</b>
		Ingeniería Agrícola	12%	0%	0%	<b>6%</b>
		Ciencias Veterinarias	27%	5%	0%	<b>15%</b>
	UBB	Ciencias de la Salud y los Alimentos	15%	25%	25%	<b>20%</b>
		Ciencias Empresariales	4%	10%	0%	<b>6%</b>
		Ciencias	4%	0%	0%	<b>2%</b>
		Educación y Humanidades	15%	25%	50%	<b>24%</b>
		<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
24-25 Años	UDEC	Agronomía	6%	0%	0%	<b>3%</b>
		Ciencias Jurídicas y Sociales	13%	6%	0%	<b>9%</b>
		Ciencias Económicas y Administrativas	6%	6%	0%	<b>6%</b>
		Ingeniería Agrícola	6%	6%	0%	<b>6%</b>
		Ciencias Veterinarias	25%	18%	0%	<b>21%</b>

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

		Ciencias Empresariales	0%	12%	0%	<b>6%</b>
	UBB	Arquitectura, Construcción y Diseño	0%	12%	0%	<b>6%</b>
		Ciencias Educación y Humanidades	6%	0%	0%	<b>3%</b>
			38%	41%	100%	<b>41%</b>
		<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
		Agronomía	0%	18%	50%	<b>14%</b>
		Ciencias Jurídicas y Sociales	0%	6%	0%	<b>3%</b>
	UDEC	Ciencias Económicas y Administrativas	20%	6%	0%	<b>10%</b>
		Ingeniería Agrícola	0%	24%	0%	<b>14%</b>
26 Años y más		Ciencias Veterinarias	30%	0%	0%	<b>10%</b>
		Ciencias de la Salud y los Alimentos	20%	6%	0%	<b>10%</b>
	UBB	Ciencias Empresariales	0%	12%	0%	<b>7%</b>
		Educación y Humanidades	30%	29%	50%	<b>31%</b>
		<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración Propia.**

Al ver la situación de los sujetos de estudio del primer tramo de edad se puede apreciar que los pertenecientes a la Facultad de Ciencias Veterinarias junto a los de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas son las que poseen mayor cantidad de alumnos dentro del nivel bajo de endeudamiento, en contraposición a lo que ocurre en la Facultad de Arquitectura, Construcción y Diseño en la cual no existen sujetos con nivel bajo de endeudamiento. Dentro del tramo alto de endeudamiento, la Facultad de Agronomía es la que posee mayor cantidad de alumnos en dicho tramo, siendo seguida por una diferencia de 9 puntos porcentuales por la facultad de Ciencias de la Salud y los Alimentos, quedando de este modo las Facultades de Ciencias Jurídicas y Sociales, Ciencias Veterinarias y la de Arquitectura, Construcción y Diseño sin alumnos dentro del

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

mencionado nivel. Por otro lado, lo que ocurre en el primer tramo de edad y el nivel excesivo de endeudamiento es muy distinto a lo presentado en los otros dos niveles, ya que en dicho tramo, solo existen tres facultades que presentan sujetos con excesivo endeudamiento, siendo la Facultad de Ciencias Veterinarias la que concentra la mitad de los individuos y el resto se divide entre la Facultad de Arquitectura, Construcción y Diseño y la Facultad de Educación y Humanidades.

Al analizar lo que ocurre con el segundo tramo de edad se puede apreciar que las facultades que poseen mayor cantidad de individuos con bajo nivel de endeudamiento corresponden a Ingeniería Agrícola y la de Educación y Humanidades, y por el contrario, la Facultad de Ciencias Jurídicas y Sociales no presenta alumnos en el mencionado nivel de endeudamiento. Ahora bien, al analizar el nivel alto de endeudamiento del tramo de edad en cuestión, se puede apreciar que la Facultad de Arquitectura, Construcción y Diseño no concentra alumnos, ocurriendo lo contrario con la Facultad de Educación y Humanidades, la cual posee la mayor cantidad de sujetos en dicho nivel de endeudamiento, siendo seguida por la Facultad de Agronomía. Además, se puede observar que las demás facultades se encuentran un tanto parejas. Por último, en del segundo tramo de edad cabe destacar que dentro del nivel excesivo de endeudamiento solo dos facultades presentan alumnos, las cuales son Ciencias Empresariales con solo un 20% y Educación y Humanidades que abarca toda la diferencia.

Entre los alumnos de las distintas facultades que se encuentran en el tercer tramo de edad se puede observar que los pertenecientes a Ciencias Veterinarias poseen la mayor cantidad de sujetos con bajo nivel de endeudamiento, mientras que la diferencia se distribuye, prácticamente, en dos grupos de Facultades. Ahora bien, dentro del alto nivel de endeudamiento se puede apreciar que las facultades que poseen mayor cantidad de alumnos son Ciencias de la Salud y los Alimentos y la de Educación y Humanidades, siendo por el contrario, las Facultades de Ingeniería Agrícola y la de Ciencias las que no poseen alumnos con alto

endeudamiento. Por otro lado, la Facultad de Educación y Humanidades concentra la mitad de alumnos dentro del excesivo nivel de endeudamiento, distribuyéndose la mitad restante entre las facultades de Agronomía y Ciencias de la Salud y los Alimentos en iguales proporciones.

A continuación, en las edades que van desde los 24 a 25 años se puede apreciar que la Facultad que posee mayor cantidad de sujetos dentro del nivel bajo de endeudamiento se encuentra la de Educación y Humanidades, siendo las facultades de Ciencias Empresariales y Arquitectura, Construcción y Diseño las que no poseen sujetos dentro de dicho nivel. Por otro lado, dentro del nivel alto de endeudamiento se puede identificar que la Facultad de Educación y Humanidades es la que posee mayor cantidad de alumnos formando parte de él, siendo la Facultad de Ciencias la que no posee individuos con alto endeudamiento. Ahora bien, el caso del excesivo nivel de endeudamiento da a conocer que solo la Facultad de Educación y Humanidades posee alumnos que cumplen con los criterios para ser agrupados en el mencionado nivel.

Por último, entre los sujetos de mayor edad se logra apreciar que los que tienen bajo nivel de endeudamiento pertenecen a las Facultades de Ciencias Veterinarias y Educación y Humanidades, siendo seguidas por las facultades de Ciencias Económicas y Administrativas y la de Ciencias de la Salud y los Alimentos. Por otro lado, dentro del nivel medio de endeudamiento se puede identificar que la Facultad de Educación y Humanidades es la que posee más sujetos que cumplen con los requisitos para ser agrupados en dicho nivel, siendo seguida por la Facultad de Ingeniería Agrícola. Por último, la Facultad de Agronomía y la de Educación y Humanidades son las que se dividen en partes iguales la cantidad de alumnos dentro del nivel excesivo de endeudamiento.

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

A continuación, se presenta la Tabla 17 en la cual se relacionan las variables independientes Género y Facultad junto a la variable dependiente Endeudamiento.

Tabla 17. **Tabla de Contingencia Género – Facultad – Endeudamiento.**

GENERO	UNIVERSIDAD	FACULTAD / ESCUELA	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
			Bajo	Alto	Excesivo	
Femenino	UDEC	Agronomía	7%	18%	22%	<b>13%</b>
		Ciencias Jurídicas y Sociales	7%	12%	0%	<b>9%</b>
		Ciencias Económicas y Administrativas	5%	6%	0%	<b>5%</b>
		Ingeniería Agrícola	12%	2%	0%	<b>7%</b>
		Ciencias Veterinarias	21%	4%	22%	<b>14%</b>
	UBB	Ciencias de la Salud y los Alimentos	16%	20%	11%	<b>17%</b>
		Ciencias Empresariales	9%	8%	0%	<b>8%</b>
		Arquitectura, Construcción y Diseño	2%	0%	0%	<b>1%</b>
		Ciencias Educación y Humanidades	3%	0%	0%	<b>2%</b>
			19%	29%	44%	<b>25%</b>
<b>TOTAL</b>			<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Masculino	UDEC	Agronomía	9%	18%	9%	<b>13%</b>
		Ciencias Jurídicas y Sociales	9%	4%	0%	<b>6%</b>
		Ciencias Económicas y Administrativas	15%	4%	0%	<b>8%</b>
		Ingeniería Agrícola	9%	14%	0%	<b>10%</b>
		Ciencias Veterinarias	26%	6%	0%	<b>14%</b>
	UBB	Ciencias de la Salud y los Alimentos	4%	8%	9%	<b>7%</b>

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Ciencias Empresariales	4%	14%	9%	<b>9%</b>
Arquitectura, Construcción y Diseño	2%	4%	9%	<b>4%</b>
Educación y Humanidades	23%	27%	64%	<b>29%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración Propia.**

Al analizar la Tabla 17 se puede apreciar que las mujeres que forman parte del bajo nivel de endeudamiento corresponden en su mayoría a la Facultad de Ciencias Veterinarias, siendo la Facultad de Arquitectura, Construcción y Diseño la que posee menos cantidad de mujeres dentro del nivel en cuestión. Ahora bien, la situación del género femenino dentro del alto nivel de endeudamiento logra evidenciar que la Facultad de Educación y Humanidades es la que posee mayor cantidad de alumnas, siendo seguida por la Facultad de Ciencias de la Salud y los Alimentos. Por otro lado, dentro del nivel excesivo de endeudamiento la Facultad de Educación y Humanidades es, nuevamente, la que posee mayor cantidad de individuos en el citado nivel doblando a la cantidad compuesta por las facultades de Agronomía y Ciencias Veterinarias.

Continuando con el análisis de género, se puede observar que dentro de los hombres la Facultad que posee menor cantidad de alumnos con bajo nivel de endeudamiento corresponde a la de Ciencias Veterinarias la cual es seguida solo por una diferencia de tres puntos porcentuales por la Facultad de Educación y Humanidades, siendo la Facultad de Arquitectura, Construcción y Diseño la que posee menor cantidad de sujetos dentro del mencionado nivel. El nivel alto de endeudamiento, se mantiene relativamente constante, no existiendo diferencias considerables entre el porcentaje de individuos por facultad que forman parte del citado nivel. Por último, la Facultad de Educación y Humanidades posee más de la mitad de los sujetos dentro del nivel excesivo de endeudamiento.



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

A continuación, se presenta la Tabla 18, la cual dice relación con el cruce de las variables independientes Nivel Educativo de los Padres y Facultad junto a la variable dependiente Endeudamiento, tal como se presenta:

Tabla 18. **Tabla de Contingencia Nivel Educativo de los Padres – Facultad – Endeudamiento.**

NIVEL EDUC. DE LOS PADRES	UNIVERSIDAD	FACULTAD / ESCUELA	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
			Bajo	Alto	Excesivo	
Básica Completa	UDEC	Agronomía	17%	0%	0%	11%
		Ciencias Jurídicas y Sociales	17%	0%	0%	11%
		Ciencias Veterinarias	17%	0%	0%	11%
	UBB	Ciencias Empresariales	50%	50%	0%	44%
		Educación y Humanidades	0%	50%	100%	22%
	<b>TOTAL</b>			<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Básica Incompleta	UBB	Ciencias de la Salud y los Alimentos		67%		67%
		Educación y Humanidades		33%		33%
	<b>TOTAL</b>			<b>100%</b>		<b>100%</b>
Media Completa	UDEC	Agronomía	6%	17%	29%	12%
		Ciencias Jurídicas y Sociales	8%	7%	0%	7%
		Ciencias Económicas y Administrativas	12%	2%	0%	7%
		Ingeniería Agrícola	8%	12%	0%	9%
		Ciencias Veterinarias	18%	5%	0%	11%

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

		Ciencias de la Salud y los Alimentos	12%	12%	14%	<b>12%</b>	
	UBB	Ciencias Empresariales	4%	17%	0%	<b>9%</b>	
		Arquitectura, Construcción y Diseño	4%	2%	14%	<b>4%</b>	
		Ciencias Educación y Humanidades	2%	0%	0%	<b>1%</b>	
			27%	26%	43%	<b>28%</b>	
	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	
Media incompleta	UDEC	Agronomía	0%	14%	33%	<b>13%</b>	
		Ingeniería Agrícola	20%	0%	0%	<b>7%</b>	
		Ciencias Veterinarias	40%	0%	0%	<b>13%</b>	
	UBB	Ciencias de la Salud y los Alimentos	20%	14%	33%	<b>20%</b>	
		Ciencias Empresariales	0%	43%	0%	<b>20%</b>	
		Educación y Humanidades	20%	29%	33%	<b>27%</b>	
		<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	
	Superior Completa	UDEC	Agronomía	16%	22%	0%	<b>17%</b>
			Ciencias Jurídicas y Sociales	4%	3%	0%	<b>3%</b>
			Ciencias Económicas y Administrativas	4%	9%	0%	<b>6%</b>
Ingeniería Agrícola			16%	3%	0%	<b>8%</b>	
Ciencias Veterinarias			32%	9%	22%	<b>20%</b>	
UBB		Ciencias de la Salud y los Alimentos	12%	19%	0%	<b>14%</b>	
		Ciencias Empresariales	4%	0%	11%	<b>3%</b>	

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

		Arquitectura, Construcción y Diseño	0%	3%	0%	<b>2%</b>
		Educación y Humanidades	12%	31%	67%	<b>29%</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Superior Incompleta	UDEC	Agronomía	0%	25%		<b>10%</b>
		Ciencias Jurídicas y Sociales	11%	33%		<b>20%</b>
		Ciencias Económicas y Administrativas	17%	8%		<b>13%</b>
		Ingeniería Agrícola	11%	17%		<b>13%</b>
		Ciencias Veterinarias	22%	0%		<b>13%</b>
	UBB	Ciencias de la Salud y los Alimentos	6%	0%		<b>3%</b>
		Ciencias Empresariales	6%	0%		<b>3%</b>
		Ciencias	6%	0%		<b>3%</b>
		Educación y Humanidades	22%	17%		<b>20%</b>
		<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración Propia.**

Dentro de los alumnos que manifestaron tener a sus padres con nivel educacional mayor como Básica Completa, se puede apreciar que con bajo nivel de endeudamiento los alumnos de Ciencias Empresariales poseen la mitad de sujetos, siendo la Facultad de Educación y Humanidades la que no presenta individuos en dicho nivel. Por otro lado, dentro del mismo nivel educacional, se puede apreciar que con endeudamiento alto solo existen individuos pertenecientes a las facultades de Ciencias Empresariales y Educación y Humanidades. Por último, entre los individuos del primer tramo de nivel educacional y excesivo nivel de endeudamiento, se aprecia que solo los pertenecientes a la Facultad de

Educación y Humanidades presentan alumnos que cumplen con los requisitos para ser clasificados en él.

Ahora bien, dentro del segundo tramo de nivel educacional es posible apreciar que solo se concentran en el nivel alto, y a su vez, esto ocurre con dos facultades, siendo la de Ciencias de la Salud y los Alimentos la que concentra la mayor cantidad de alumnos.

En el tercer tramo de nivel educacional la Facultad que presenta la mayor cantidad de individuos que cumplen con los requisitos para ser clasificados en bajo nivel de endeudamiento se encuentran las pertenecientes a la Facultad de Educación y Humanidades, siendo la Facultad de Ciencias la que posee menor cantidad de alumnos en dicho nivel. Con alto nivel de endeudamiento se puede apreciar que la Facultad de Educación y Humanidades es la que concentra la mayor cantidad de alumnos en el mencionado tramo, siendo la Facultad de Ciencias aquella que no presenta sujetos en dicho nivel. Y dentro del excesivo de endeudamiento, la Facultad de Educación y Humanidades concentra la mayor cantidad de sujetos siendo seguida por la Facultad de Agronomía.

Dentro del nivel educacional más elevado como media incompleta se puede apreciar que la Facultad de Ciencias veterinarias presenta la mayor cantidad de individuos con bajo nivel de endeudamiento, siendo distribuida la diferencia en iguales proporciones por las facultades de Ingeniería Agrícola, Ciencias de la Salud y los Alimentos y Educación y Humanidades. Ahora bien, la Facultad de Ciencias Empresariales presenta la mayor cantidad de individuos que cumplen con los requisitos para ser agrupados en alto nivel de endeudamiento, siendo seguida por una diferencia de catorce puntos porcentuales por la Facultad de Ciencias Empresariales. Continuando con el análisis, en el cuarto tramo de nivel educacional de los padres se puede observar que dentro del nivel excesivo de endeudamiento son tres las facultades que presentan alumnos que clasifican para

estar dentro de él, siendo éstas la de Agronomía, Ciencias de la Salud y los Alimentos y la de Educación y Humanidades.

Al revisar la Tabla 18 dentro de la categoría Superior Completa es posible identificar que la Facultad de Ciencias Veterinarias presenta la mayor cantidad de alumnos con bajo nivel de endeudamiento mientras que Arquitectura, Construcción y Diseño no presentan sujetos en el mencionado nivel. Siguiendo con el mismo tramo de nivel educacional, pero para un endeudamiento alto, se muestra que la Facultad de Educación y Humanidades es la que mantiene mayor cantidad de alumnos, siendo seguida por la Facultad de Agronomía mientras que la Facultad de Ciencias Empresariales no mantiene individuos en el mencionado nivel de endeudamiento. Ahora bien, con un nivel excesivo de endeudamiento se puede apreciar que la Facultad de Educación y Humanidades presenta más del 60% de sujetos en el citado nivel, siendo seguida por la Facultad de Ciencias Veterinarias.

Por último, en el sexto tramo de Nivel Educacional de los Padres se puede apreciar que las facultades con mayor cantidad de alumnos dentro del nivel bajo de endeudamiento corresponden a Ciencias Veterinarias y Educación y Humanidades, mientras que la Facultad de Agronomía no presenta individuos dentro del citado nivel. Por otro lado, cabe destacar que la Facultad con individuos agrupados en alto endeudamiento corresponden en su mayoría a la de Ciencias Jurídicas y Sociales. Mientras tanto, se puede apreciar que no existen facultades con alumnos que cumplan con los requisitos para agruparse en excesivo nivel de endeudamiento.

A continuación, se presenta la Tabla 19 la que dice relación con el cruce de las variables independientes Crédito Universitario y Facultad junto a la variable dependiente Endeudamiento, tal como se presenta:

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Tabla 19. **Tabla de Contingencia Crédito Universitario – Facultad – Endeudamiento.**

CRÉDITO UNIVERSITARIO	UNIVERSIDAD	FACULTAD / ESCUELA	ENDEUDAMIENTO			TOTAL	
			Bajo	Alto	Excesivo		
SI	UDEC	Agronomía	3%	14%	16%	<b>10%</b>	
		Ciencias Jurídicas y Sociales	12%	10%	0%	<b>10%</b>	
		Ciencias Económicas y Administrativas	1%	4%	0%	<b>3%</b>	
		Ingeniería Agrícola	10%	7%	0%	<b>8%</b>	
		Ciencias Veterinarias	25%	6%	11%	<b>15%</b>	
		Ciencias de la Salud y los Alimentos	10%	14%	11%	<b>12%</b>	
		Ciencias Empresariales	10%	16%	5%	<b>12%</b>	
	UBB	Arquitectura, Construcción y Diseño	3%	3%	5%	<b>3%</b>	
		Ciencias Educación y Humanidades	3%	0%	0%	<b>1%</b>	
		<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	
	No	UDEC	Agronomía	16%	28%	0%	<b>21%</b>
			Ciencias Jurídicas y Sociales	0%	3%	0%	<b>1%</b>
			Ciencias Económicas y Administrativas	24%	7%	0%	<b>16%</b>
Ingeniería Agrícola			11%	10%	0%	<b>10%</b>	
Ciencias Veterinarias		18%	3%	0%	<b>12%</b>		
UBB		Ciencias de la Salud y los Alimentos	11%	14%	0%	<b>12%</b>	

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

	Educación y Humanidades	21%	34%	100%	<b>28%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración Propia.**

En la Tabla 19 se puede observar que dentro de los sujetos de estudio que poseen crédito universitario y cumplen con los requisitos para ser agrupados en bajo nivel de endeudamiento, las facultades de Ciencias Veterinarias y Educación y Humanidades agrupan entre ambas al 48% de los individuos, siendo la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas la que agrupa la menor cantidad de individuos en el citado nivel de endeudamiento. Continuando con el análisis, pero ahora entre los que poseen un alto nivel de endeudamiento se puede apreciar que la Facultad de Educación y Humanidades presenta la mayor cantidad de alumnos en dicho nivel, siendo seguida por una diferencia de 9 puntos porcentuales por la Facultad de Ciencias Empresariales, siendo la Facultad de Ciencias la que no posee sujetos en el mencionado nivel. Por último, siguiendo con los sujetos que poseen crédito universitario, se puede observar que la Facultad de Educación y Humanidades posee más de la mitad de los sujetos agrupados en excesivo endeudamiento, en contraposición a lo que sucede con las facultades de Ciencias Jurídicas y Sociales, Económicas y Administrativas, Ingeniería Agrícola y de Ciencias, las que no poseen alumnos que cumplan con los requisitos para encontrarse dentro de la clasificación de excesivo endeudamiento.

Al analizar la situación por facultades de los individuos que no poseen crédito universitario se puede observar que entre los que forman parte del grupo bajo nivel de endeudamiento la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas agrupa la mayor cantidad de alumnos en dicho nivel, mientras que la Facultad de Ciencias Jurídicas no presenta sujetos en él. Dentro del nivel alto de endeudamiento la Facultad de Educación y Humanidades presenta la mayor cantidad de individuos, siendo seguida por la Facultad de Agronomía. Por último, en el nivel excesivo de endeudamiento solo la Facultad de Educación y

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Humanidades mantiene alumnos que cumplen con los requisitos para ser agrupados en el citado nivel.

En la Tabla 20, siguiente, se presenta la relación existente entre las variables independientes Trabajo y Facultad en relación a la variable Independiente Endeudamiento, tal como se muestra a continuación:

Tabla 20. **Tabla de Contingencia Trabajo – Facultad – Endeudamiento.**

TRABAJO	UNIVERSIDAD	FACULTAD / ESCUELA	ENDEUDAMIENTO			TOTAL	
			Bajo	Alto	Excesivo		
Si	UDEC	Agronomía	8%	25%	38%	<b>20%</b>	
		Ciencias Jurídicas y Sociales	4%	6%	0%	<b>5%</b>	
		Ciencias Económicas y Administrativas	0%	3%	0%	<b>2%</b>	
		Ingeniería Agrícola	13%	3%	0%	<b>6%</b>	
		Ciencias Veterinarias	21%	9%	0%	<b>13%</b>	
		Ciencias de la Salud y los Alimentos	17%	16%	0%	<b>14%</b>	
	UBB	Ciencias Empresariales	13%	9%	13%	<b>11%</b>	
		Arquitectura, Construcción y Diseño	8%	3%	13%	<b>6%</b>	
		Ciencias Educación y Humanidades	4%	0%	0%	<b>2%</b>	
			13%	25%	38%	<b>22%</b>	
		<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	
	NO	UDEC	Agronomía	7%	15%	0%	<b>10%</b>
			Ciencias Jurídicas y Sociales	9%	9%	0%	<b>8%</b>
Ciencias Económicas y Administrativas			12%	6%	0%	<b>9%</b>	



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

	Ingeniería Agrícola	10%	11%	0%	<b>9%</b>
	Ciencias Veterinarias	23%	3%	17%	<b>14%</b>
	Ciencias de la Salud y los Alimentos	9%	14%	17%	<b>11%</b>
	Ciencias Empresariales	5%	12%	0%	<b>8%</b>
UBB	Arquitectura, Construcción y Diseño	0%	2%	0%	<b>1%</b>
	Ciencias Educación y Humanidades	1%	0%	0%	<b>1%</b>
		23%	29%	67%	<b>29%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración Propia.**

Entre aquellos alumnos que sí poseen trabajo y se encuentran agrupado dentro del nivel bajo de endeudamiento, se puede identificar que la mayor parte pertenece a la Facultad de Ciencias Veterinarias, mientras que la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas no presenta individuos en el nivel de endeudamiento en cuestión. Dentro del nivel alto de endeudamiento, se puede observar que la Facultad de Educación y Humanidades junto a la Facultad de Agronomía concentran, entre ambas, la mitad de sujetos que cumplen con los requisitos para ser agrupados en él. Además, nuevamente las facultades de Agronomía y de Educación y Humanidades mantienen la mayor cantidad de individuos con el mayor nivel de endeudamiento.

Entre los sujetos que no poseen trabajo se puede observar que las facultades que poseen más alumnos con bajo nivel de endeudamiento son las de Ciencias Veterinarias y la de Educación y Humanidades, tendiendo la misma cantidad de sujetos. Por otro lado, entre los que se encuentran agrupados en el nivel alto de endeudamiento se puede apreciar que la Facultad de Educación y Humanidades es la que posee la mayor cantidad, siendo seguida muy de lejos por

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

la Facultad de Agronomía, mientras que la Facultad de Ciencias no posee alumnos en dicho tramo de endeudamiento. Por último, se puede apreciar que dentro del nivel excesivo de endeudamiento la Facultad de Educación y Humanidades es la que posee la mayor frecuencia relativa porcentual.

En la Tabla 21 se presentan los resultados obtenidos del cruce entre las variables independientes Ingreso y Facultad junto a la variable dependiente Endeudamiento, tal como se presenta a continuación:

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Tabla 21. Tabla de Contingencia Ingresos – Facultad - Endeudamiento.

INGRESOS	UNIVERSIDAD	FACULTAD / ESCUELA	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
			Bajo	Alto	Excesivo	
\$0 - \$100.000	UDEC	Agronomía	6%	9%	0%	<b>6%</b>
		Ciencias Jurídicas y Sociales	8%	4%	0%	<b>6%</b>
		Ciencias Económicas y Administrativas	4%	4%	0%	<b>4%</b>
		Ingeniería Agrícola	7%	9%	0%	<b>7%</b>
		Ciencias Veterinarias	21%	9%	15%	<b>16%</b>
		Ciencias de la Salud y los Alimentos	14%	20%	8%	<b>16%</b>
	UBB	Ciencias Empresariales	8%	13%	8%	<b>10%</b>
		Arquitectura, Construcción y Diseño	3%	4%	8%	<b>4%</b>
		Ciencias Educación y Humanidades	3%	0%	0%	<b>2%</b>
		<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
\$100.001 - \$200.000	UDEC	Agronomía	13%	21%	33%	<b>18%</b>
		Ciencias Jurídicas y Sociales	7%	14%	0%	<b>11%</b>
		Ciencias Económicas y Administrativas	20%	7%	0%	<b>12%</b>
		Ingeniería Agrícola	17%	5%	0%	<b>9%</b>
	Ciencias Veterinarias	23%	2%	0%	<b>11%</b>	
	UBB	Ciencias de la Salud y los Alimentos	3%	9%	0%	<b>7%</b>
		Ciencias Empresariales	3%	12%	0%	<b>8%</b>

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

		Educación y Humanidades	13%	30%	67%	<b>25%</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
\$200.001 - \$300.000	UDEC	Agronomía	0%	63%	0%	<b>38%</b>
		Ciencias Económicas y Administrativas	33%	0%	0%	<b>8%</b>
		Ingeniería Agrícola	33%	25%	0%	<b>23%</b>
		Ciencias Veterinarias	33%	0%	0%	<b>8%</b>
	UBB	Ciencias de la Salud y los Alimentos	0%	0%	50%	<b>8%</b>
		Educación y Humanidades	0%	13%	50%	<b>15%</b>
	<b>TOTAL</b>			<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
\$300.001 - \$400.000	UDEC	Agronomía		0%	100%	<b>50%</b>
	UBB	Educación y Humanidades		100%	0%	<b>50%</b>
	<b>TOTAL</b>			<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
\$400.001 y más	UDEC	Agronomía	0%	0%	100%	<b>33%</b>
		Ciencias Veterinarias	100%	0%	0%	<b>33%</b>
	UBB	Ciencias de la Salud y los Alimentos	0%	100%	0%	<b>33%</b>
	<b>TOTAL</b>			<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración Propia.**

En el primer tramo de ingresos se puede observar que la Facultad de Educación y Humanidades es la que presenta mayor cantidad de alumnos con un bajo nivel de endeudamiento, siendo seguida por la Facultad de Ciencias Veterinarias por una diferencia de cuatro puntos porcentuales, luego la situación se ve un tanto equiparada entre el resto de las facultades. Por otro lado, dentro del nivel alto de endeudamiento se puede apreciar que la Facultad de Educación y Humanidades es la que presenta la mayor cantidad de alumnos con alto nivel de

endeudamiento, quedando en segundo lugar la Facultad de Ciencias de la Salud y los Alimentos, mientras que el resto de las facultades se ven un tanto equiparadas en el mencionado nivel, siendo la Facultad de Ciencias aquella que no presenta sujetos en con alto endeudamiento. Ahora bien, en el tramo excesivo de endeudamiento la Facultad de Educación y Humanidades es nuevamente la que presenta la mayor cantidad de alumnos.

Para el segundo tramo de ingresos, cabe destacar que en la clasificación de bajo endeudamiento se encuentra la Facultad de Ciencias Veterinarias con la mayor cantidad de individuos, mientras que las Facultades de Ciencias de la Salud y los Alimentos junto a Ciencias Empresariales poseen menos alumnos en dicho nivel. Por otro lado, la Facultad de Educación y Humanidades presenta la mayor frecuencia relativa porcentual con alto endeudamiento, mientras que la Facultad de Ciencias Veterinarias mantiene la menor cantidad de sujetos con dicho nivel de endeudamiento. Por último, se puede apreciar que solo dos facultades presentan individuos con excesivo nivel de endeudamiento, siendo la de Educación y Humanidades la que concentra más de la mitad de ellos.

En el tercer tramo de ingresos se puede apreciar que en el nivel bajo de endeudamiento solo 3 facultades poseen individuos agrupados en él con las mismas frecuencias relativas porcentuales las cuales son Ciencias Económicas y Administrativas, Ingeniería Agrícola y Ciencias Veterinarias. Para el nivel alto de endeudamiento, también se puede apreciar que solo existen tres facultades con alumnos que cumplen con los requisitos para ser agrupados en el presente nivel de endeudamiento, siendo la facultad de agronomía la que posee mayor cantidad de alumnos en dicho nivel. Por último, con excesivo nivel de endeudamiento solo se presentan dos facultades siendo éstas Ciencias de la Salud y los Alimentos y la de Educación y Humanidades.

En el cuarto tramo de ingresos se aprecia que no existen sujetos con bajo nivel de endeudamiento, sino que solo se agrupan en alto y excesivo, formando parte del primero la Facultad de Educación y Humanidades y en el segundo la Facultad de Agronomía.

Por último, entre los mayores ingresos, 3 facultades agrupan individuos en los distintos niveles de endeudamiento. Perteneciendo Ciencias Veterinarias al nivel bajo de endeudamiento, Ciencias de la Salud y los Alimentos al nivel alto de endeudamiento mientras que con excesivo endeudamiento se presenta la Facultad de Agronomía.

### 3.4. Presentación de Resultados por Edad.

A continuación se presenta la Tabla 22, la cual dice relación con el cruce la variable independiente Edad y la dependiente Endeudamiento, tal como se presenta:

Tabla 22. **Tabla de Contingencia Edad – Endeudamiento.**

EDAD	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
	Bajo	Alto	Excesivo	
18 -19 Años	25%	17%	20%	<b>21%</b>
20 - 21 Años	26%	28%	25%	<b>26%</b>
22 - 23 Años	25%	20%	40%	<b>24%</b>
24 - 25 Años	15%	17%	5%	<b>15%</b>
26 y más años	10%	17%	10%	<b>13%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

V Cramer: 0,136 ;  $p=0,407$

**Fuente: Elaboración Propia.**

Al aplicar la prueba estadística V de Cramer, es posible identificar que no existe asociación entre el nivel de endeudamiento y la edad de los sujetos de

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

estudio. Debido a que el nivel de significancia es superior a 0,05. Ahora bien, en la Tabla 22 se puede apreciar que más del 75% de los sujetos con bajo nivel de endeudamiento corresponden a las edades entre 18 y 23 años. Por el contrario, se manifiesta que con alta frecuencia relativa porcentual dentro del nivel alto de endeudamiento se presentan las edades que van desde los 20 a 23 años, sin embargo, el 51% se agrupa en los tramos de edades 1, 3 y 4. Ahora bien, al observar lo que ocurre con el nivel excesivo de endeudamiento se puede apreciar que los individuos pertenecientes al tercer tramo acumulan la mayor frecuencia relativa porcentual, mientras que los pertenecientes al cuarto tramo etario poseen la menor cantidad de alumnos en dicho nivel de endeudamiento.

En la Tabla 23 se cruzan las variables independientes Género y Edad junto a la Dependiente Endeudamiento, tal como se muestra a continuación.

Tabla 23. **Tabla de Contingencia Género – Edad – Endeudamiento.**

GENERO	EDAD	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
		Bajo	Alto	Excesivo	
Femenino	18 -19 Años	28%	18%	22%	<b>23%</b>
	20 - 21 Años	29%	35%	22%	<b>31%</b>
	22 - 23 Años	26%	25%	44%	<b>27%</b>
	24 - 25 Años	10%	10%	11%	<b>10%</b>
	26 y más años	7%	12%		<b>9%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Masculino	18 -19 Años	21%	16%	18%	<b>19%</b>
	20 - 21 Años	21%	20%	27%	<b>22%</b>
	22 - 23 Años	23%	16%	36%	<b>22%</b>
	24 - 25 Años	21%	25%		<b>21%</b>
	26 y más años	13%	22%	18%	<b>18%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia.

Al analizar los resultados obtenidos por el Género Femenino se puede observar que las edades que presentan la mayor cantidad de ellas con bajo endeudamiento corresponden a las que van desde los 18 a 23 años, mientras que en las de 26 y más años ocurre lo contrario. Por otro lado, al observar lo que ocurre entre las que forman parte del nivel alto de endeudamiento se aprecia que la mayoría se concentra entre las de 20 a 23 años. Por último, aquellas alumnas que pertenecen al tercer tramo etario son clasificadas con un endeudamiento excesivo.

Ahora bien, al observar lo que ocurre entre los hombres que se encuentran agrupados dentro del nivel bajo de endeudamiento, se aprecia que aquellos que van desde los 18 a 25 años de edad mantienen frecuencias relativas porcentuales casi iguales, siendo la excepción aquellos que poseen 26 y más años, ya que poseen la frecuencia más baja. Mientras tanto, entre los que se agrupan en alto endeudamiento se observa que la mayoría corresponde a quienes poseen entre 24 y 25 años, aunque la diferencia con los demás tramos etarios no varía en grandes proporciones. Por último, entre aquellos que se concentran con excesivo endeudamiento, cabe destacar que los correspondientes al tercer tramo etario concentran la mayoría, mientras que los que tienen entre 24 y 25 años no concentran alumnos.

A continuación, se presenta la Tabla 24 la que relaciona las variables independientes Nivel Educativo de los Padres y Edad junto a la variable dependiente Endeudamiento, tal como se presenta:



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Tabla 24. **Tabla de Contingencia Nivel Educativo de los Padres – Edad – Endeudamiento.**

NIVEL EDUCACIONAL DE LOS PADRES	EDAD	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
		Bajo	Alto	Excesivo	
Básica Completa	18 – 19 Años	50%	50%		<b>44%</b>
	20 – 21 Años	33%			<b>22%</b>
	22 – 23 Años		50%	100%	<b>22%</b>
	24 – 25 Años	17%			<b>11%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Básica Incompleta	18 -19 Años		33%		<b>33%</b>
	22 – 23 Años		33%		<b>33%</b>
	24 – 25 Años		33%		<b>33%</b>
<b>TOTAL</b>			<b>100%</b>		<b>100%</b>
Media Completa	18 -19 Años	16%	19%	14%	<b>17%</b>
	20 – 21 Años	26%	17%	14%	<b>21%</b>
	22 – 23 Años	31%	29%	29%	<b>30%</b>
	24 – 25 Años	12%	17%	14%	<b>14%</b>
	26 Años y mas	16%	19%	29%	<b>18%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Media Incompleta	18 -19 Años	20%	14%		<b>13%</b>
	20 – 21 Años	40%	57%	33%	<b>47%</b>
	22 – 23 Años	20%	14%	67%	<b>27%</b>
	24 – 25 Años	20%	14%		<b>13%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Superior Completa	18 -19 Años	24%	13%	33%	<b>20%</b>
	20 – 21 Años	28%	34%	33%	<b>32%</b>
	22 – 23 Años	20%	13%	33%	<b>18%</b>

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

	24 – 25 Años	20%	22%	<b>18%</b>
	26 Años y mas	8%	19%	<b>12%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<hr/>				
	18 -19 Años	44%	17%	<b>33%</b>
	20 – 21 Años	17%	42%	<b>27%</b>
Superior	22 – 23 Años	22%	8%	<b>17%</b>
Incompleta	24 – 25 Años	17%	8%	<b>13%</b>
	26 Años y más		25%	<b>10%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración Propia.**

Al observar la Tabla 24 en el primer tramo de nivel educacional se puede observar que aquellos sujetos que presentan la mayor cantidad de bajo endeudamiento pertenecen al primer tramo etario concentrando la mitad de los individuos, mientras que los que tienen entre 24 y 25 años presentan la menor cantidad de sujetos con bajo endeudamiento. Por otro lado, dentro del alto endeudamiento se puede apreciar que solo dos grupos de edades concentran individuos en dicho nivel, siendo estos los de 18 a 19 y 22 a 23 años de edad. En cambio, dentro del excesivo endeudamiento solo se puede apreciar que aquellos que tienen entre 22 y 23 años acumulan la totalidad de sujetos en el mencionado nivel.

Para aquellos que poseen padres con nivel educacional mayor como básica completa se puede apreciar que la totalidad se encuentra agrupado dentro del nivel alto de endeudamiento, siendo formado por aquellos sujetos que poseen edades que van desde los 18 a 19, 22 a 23 y 24 a 25 años.

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Entre los estudiantes que manifestaron tener a sus padres con nivel educacional mayor como educación media completa se puede apreciar que dentro del nivel bajo de endeudamiento aquellos que poseen entre 22 a 23 años mantienen la mayor frecuencia relativa porcentual, sin embargo, no se encuentran tan alejados de los demás tramos etarios, ya que las diferencias no son tan dispares como en otros casos. Dentro de los que poseen un nivel alto de endeudamiento se puede apreciar que al igual que con aquellos que poseen un endeudamiento bajo se mantienen frecuencias relativas porcentuales más o menos parejas, siendo la más elevada la correspondiente al tercer tramo etario. Por último, para aquellos que poseen un excesivo nivel de endeudamiento, se puede apreciar que los tramos etarios 3 y 4 concentran más de la mitad de individuos con el presente endeudamiento, mientras que los 3 restantes poseen las mismas frecuencias relativas porcentuales.

En el nivel educacional media incompleta, se observa entre aquellos que se agrupan dentro del nivel bajo de endeudamiento que los estudiantes, cuyas edades van desde los 20 a 21 años de edad son quienes concentran la mayor cantidad de individuos, mientras que entre los demás se distribuye la diferencia, sin dejar de mencionar que en el presente nivel educacional no existen individuos que posean entre 26 y más años de edad. Por otro lado, entre los que se agrupan en el nivel alto de endeudamiento se puede apreciar que aquellos individuos que tienen entre 20 y 21 años concentran más de la mitad de los sujetos, mientras que la diferencia se distribuye entre los otros 3 tramos etarios. Ahora bien, entre aquellos sujetos que poseen los requisitos para ser agrupados en el nivel excesivo de endeudamiento, se puede observar que solo se presentan entre las edades que van desde los 20 a 23 años.

Entre los sujetos que manifestaron que el nivel educacional mayor de sus padres es la educación superior completa se puede apreciar que entre aquellos que se agrupan en bajo endeudamiento pertenecientes al último tramo etario

poseen la frecuencia relativa porcentual más baja, mientras que entre las demás se presentan frecuencias similares siendo separadas por una diferencia de ocho puntos porcentuales entre la menor y mayor. Por otro lado, se observa que aquellos que se agrupan con alto endeudamiento son en su mayoría los que poseen entre 20 y 21 años. Ahora bien, entre los que se agrupan dentro del nivel de endeudamiento excesivo se aprecia que las edades comprendidas entre 18 y 23 años concentran a la totalidad de los alumnos.

Por último, entre aquellos que poseen a sus padres con educación superior incompleta se aprecia que dentro del bajo endeudamiento los pertenecientes al primer tramo etario concentran la mayoría de sujetos en dicha situación, mientras que los pertenecientes a la edad más alta no poseen individuos con dicho nivel de endeudamiento. Por último, entre los que se mantienen dentro del alto endeudamiento son los que tienen entre 20 y 21 años los que concentran la mayor cantidad de sujetos, mientras que los comprendidos entre 22 y 25 años mantienen las frecuencias relativas porcentuales inferiores. Además, cabe destacar que no existen sujetos con excesivo endeudamiento.

A continuación se presenta la Tabla 25 en la que se cruzan las variables independientes Crédito Universitario y Edad junto a la variable dependiente endeudamiento:

Tabla 25. **Tabla de Contingencia Crédito Universitario – Edad – Endeudamiento.**

CRÉDITO UNIVERSITARIO	EDAD	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
		Bajo	Alto	Excesivo	
SI	18 -19 Años	22%	19%	21%	<b>21%</b>
	20 - 21 Años	30%	23%	21%	<b>26%</b>
	22 - 23 Años	22%	22%	42%	<b>25%</b>
	24 - 25 Años	16%	17%	5%	<b>16%</b>
	26 Años y mas	9%	19%	11%	<b>14%</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
NO	18 -19 Años	29%	14%		<b>22%</b>
	20 - 21 Años	18%	38%	100%	<b>28%</b>
	22 - 23 Años	29%	17%		<b>24%</b>
	24 - 25 Años	13%	17%		<b>15%</b>
	26 Años y mas	11%	14%		<b>12%</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración Propia.**

Entre aquellos individuos que si poseen crédito universitario para pagar sus estudios se puede observar que la frecuencia relativa porcentual mayor se concentra dentro del bajo endeudamiento entre aquellos cuyas edad van desde los 20 a 21 años, mientras que los que poseen entre 26 y más años concentran la menor frecuencia relativa porcentual. Por otro lado, los clasificados con un alto nivel de endeudamiento no presentan mayores diferencias en las frecuencias relativas porcentuales, ya que entre los que poseen la menor (24 a 25 años) solo se alejan de los que poseen la mayor por cinco puntos porcentuales. Sin embargo, al observar lo que ocurre entre los sujetos que poseen un nivel excesivo de endeudamiento se puede apreciar que los que agrupan la mayor cantidad de

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

sujetos en dicho tramo etario (22 a 23 años) se distinguen de los demás por una abultada diferencia.

Ahora bien, al analizar lo que ocurre entre aquellos sujetos que no poseen crédito universitario y se encuentran clasificados dentro del nivel bajo de endeudamiento, se logra apreciar que las mayores frecuencias relativas porcentuales se agrupan (en igual porcentaje) entre los tramos etarios 1 y 5, mientras que los 3 restantes se mantienen un tanto parejos. Por otro lado, dentro de los que poseen un nivel alto de endeudamiento se puede apreciar que la mayor cantidad se concentra entre aquellos alumnos que cuyas edades van desde los 20 a 21 años. Por último, entre los individuos que no poseen crédito universitario y se encuentra agrupados entre aquellos que poseen un nivel excesivo de endeudamiento se observa que la totalidad se concentra en aquellos que poseen entre 20 y 21 años de edad.

En la Tabla 26 se presentan los resultados de relacionar las variables independientes Trabajo y Edad junto a la variable dependiente Endeudamiento, tal como se presenta a continuación:

Tabla 26. **Tabla de Contingencia Trabajo – Edad – Endeudamiento.**

TRABAJO	EDAD	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
		Bajo	Alto	Excesivo	
Si	18 -19 Años	8%	9%	13%	<b>9%</b>
	20 - 21 Años	29%	44%	25%	<b>36%</b>
	22 - 23 Años	42%	22%	50%	<b>33%</b>
	24 - 25 Años	13%	16%		<b>13%</b>
	26 Años y mas	8%	9%	13%	<b>9%</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
No	18 -19 Años	30%	21%	25%	<b>26%</b>
	20 - 21 Años	25%	20%	25%	<b>23%</b>
	22 - 23 Años	20%	20%	33%	<b>21%</b>
	24 - 25 Años	16%	18%	8%	<b>16%</b>
	26 Años y mas	10%	21%	8%	<b>15%</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración Propia.**

Entre aquellos alumnos que sí poseen trabajo se puede apreciar que los que cumplen con los requisitos para ser agrupados dentro del nivel bajo de endeudamiento son en su mayoría los que tienen entre 22 y 23 años de edad, mientras que aquellos que poseen 18 a 19 y entre 26 y más años son los que poseen las frecuencias relativas porcentuales menores. Ahora bien, entre los sujetos que se agrupan dentro del nivel alto de endeudamiento se puede observar que los pertenecientes al segundo tramo etario son los que tienen mayor cantidad de sujetos en dicho nivel de endeudamiento, mientras que los pertenecientes a los tramos etarios 1 y 5 concentran la menor cantidad de sujetos clasificados con un alto endeudamiento. Por último, entre aquellos que poseen un excesivo endeudamiento, puede apreciarse que los comprendidos en las edades que van desde los 22 a 23 años concentran la mitad de sujetos con excesivo

endeudamiento, siendo los de las edades siguientes (24 a 25 años) los que no poseen individuos con el mencionado nivel de endeudamiento.

Ahora bien, entre aquellos alumnos que no poseen trabajo se puede observar que con un nivel bajo de endeudamiento se agrupan en su mayoría las edades que van desde los 18 a 21 años, mientras que los que tienen entre 26 y más años concentran la menor cantidad de alumnos en el citado nivel de endeudamiento. Por otra parte, se puede observar que todas las edades se mantienen relativamente parejas entre los sujetos que se agrupan con un alto endeudamiento, ya que las diferencias no varían considerablemente entre los que concentran la mayor y menor cantidad de alumnos con el presente nivel de endeudamiento, siendo estas diferencias solo de tres puntos porcentuales entre los tramos etarios que poseen la mayor y menor frecuencia relativa porcentual. Por último, se aprecia que dentro del nivel excesivo de endeudamiento los dos primeros tramos etarios concentran la mitad de sujetos con el mencionado nivel de endeudamiento, mientras que las edades comprendidas entre los 24 y más años agrupan la menor cantidad de sujetos con el más elevado nivel de endeudamiento.

En la Tabla 27 a continuación se cruzan las variables independientes Ingresos y Edad junto a la variable dependiente Endeudamiento, tal como se presenta:



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Tabla 27. Tabla de Contingencia Ingresos – Edad – Endeudamiento.

INGESOS	EDAD	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
		Bajo	Alto	Excesivo	
\$0 - \$100.000	18 -19 Años	21%	13%	31%	<b>19%</b>
	20 - 21 Años	30%	29%	31%	<b>30%</b>
	22 - 23 Años	27%	24%	23%	<b>26%</b>
	24 - 25 Años	13%	22%	8%	<b>16%</b>
	26 Años y más	10%	11%	8%	<b>10%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
\$100.001 - \$200.000	18 -19 Años	33%	16%		<b>22%</b>
	20 - 21 Años	20%	30%	33%	<b>26%</b>
	22 - 23 Años	13%	19%	67%	<b>18%</b>
	24 - 25 Años	23%	16%		<b>18%</b>
	26 Años y mas	10%	19%		<b>15%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
\$200.001 - \$300.000	18 -19 Años	33%	38%		<b>31%</b>
	22 - 23 Años	67%	13%	100%	<b>39%</b>
	26 Años y mas		50%		<b>31%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
\$300.001 - \$400.000	20 - 21 Años		100%		<b>50%</b>
	22 - 23 Años			100%	<b>50%</b>
<b>TOTAL</b>			<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
\$400.001 y más	18 -19 Años		100%		<b>33%</b>
	22 - 23 Años	100%			<b>33%</b>
	26 Años y más			100%	<b>33%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia.

Se observa que entre los sujetos pertenecientes al primer de tramo de ingresos los que tienen edades desde los 26 años concentran las frecuencias relativas porcentuales inferiores, mientras que entre aquellas edades que fluctúan entre los 18 y 23 años se concentran la mayor cantidad de alumnos con bajo nivel de endeudamiento. Por otro lado, entre los individuos que cumplen con los requisitos para ser agrupados en la categoría de alto nivel de endeudamiento se aprecia que la mayoría de ellos se concentran entre los 20 y 25 años. Mientras que entre los sujetos agrupados en el nivel excesivo de endeudamiento las frecuencias relativas porcentuales se agrupan en su mayoría en los primeros tres tramos etarios.

Los sujetos de estudio que manifestaron poseer ingresos que van desde los \$100.001 hasta \$200.000 mensuales permiten evidenciar que dentro de los agrupados con bajo nivel de endeudamiento se agrupan la mayor cantidad de individuos entre los tramos etarios 1,2 y 3. Ahora bien, al observar lo que ocurre en el nivel alto de endeudamiento, se puede apreciar que a excepción de lo que ocurre en las edades comprendidas entre 20 y 21 años, las demás se mantienen relativamente constantes variando entre sí solo por tres puntos porcentuales. Por último, dentro de los agrupados en el nivel excesivo de endeudamiento, se puede observar que solo los tramos 2 y 3 concentran a individuos para el presente nivel de endeudamiento, siendo mayor aquel en que las edades van desde los 22 a 23 años de edad.

Por otro lado, al observar lo que se presenta en el tercer tramo de ingresos se puede apreciar que solo los sujetos pertenecientes a 3 edades presentan individuos dentro de los 3 niveles de endeudamiento. Siendo parte del nivel bajo de endeudamiento las edades que van desde los 18 a 19 y 22 a 23 años. Por otro lado, dentro del nivel alto de endeudamiento, se aprecia que los estudiantes mayores de 26 años concentran la mitad de sujetos que pertenecen a dicho nivel. Por último, para el nivel excesivo de endeudamiento se observa que solo los

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

sujetos que poseen entre 22 y 23 años concentran la totalidad de individuos que poseen los requisitos para ser agrupados en el más elevado nivel de endeudamiento.

Por otro lado, entre aquellos sujetos que reciben entre \$300.001 y \$400.000 mensuales se puede observar que solo concentran individuos dentro de los niveles alto y excesivo de endeudamiento, siendo éstos, los que tienen edades que van desde los 20 a 21 y 22 a 23 años respectivamente.

Por último, entre aquellos sujetos que poseen rentas mensuales mayores a \$400.000 se puede observar que dentro del nivel de endeudamiento bajo solo los alumnos que tienen entre 22 y 23 años cumplen con los requisitos para ser agrupados en él, mientras que aquellos sujetos que poseen 18 y 19 años se agrupan dentro del nivel alto de endeudamiento, quedando así aquellos mayores de 26 años clasificados dentro del excesivo nivel de endeudamiento.

### 3.5. Presentación de Resultados por Sexo.

A continuación se presenta la Tabla 28 en la cual se relacionan las variables independientes Género y la variable dependiente Endeudamiento, tal como se muestra a continuación:

Tabla 28. **Tabla de Contingencia Género – Endeudamiento.**

GENERO	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
	Bajo	Alto	Excesivo	
Femenino	55%	50%	45%	<b>52%</b>
Masculino	45%	50%	55%	<b>48%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

V Cramer: 0,067 ; p=0,609

**Fuente: Elaboración Propia.**

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Al aplicar la prueba estadística  $V$  de Cramer, no se observa asociación entre las variables Endeudamiento y Género al que pertenecen los sujetos de estudio. Debido a que el nivel de significancia es superior a 0,05. En la tabla de contingencia se observa que no existe gran diferencia entre el nivel de endeudamiento de hombres y mujeres. Sin embargo, cabe destacar que se aprecia que los hombres poseen mayor nivel de endeudamiento que las mujeres, ya que poseen menor cantidad de sujetos dentro del nivel bajo de endeudamiento y una cantidad mayor de ellos dentro del nivel excesivo de endeudamiento. Mientras que para el nivel alto, ambos géneros poseen la misma frecuencia relativa porcentual.

En la siguiente Tabla se presentan los resultados obtenidos del cruce entre las variables independientes Nivel Educativo de los Padres y Género en relación a las variables dependientes Endeudamiento, tal como se muestra a continuación:

Tabla 29. **Tabla de Contingencia Nivel Educativo de los Padres – Género – Endeudamiento.**

NIVEL EDUCACIONAL DE LOS PADRES	GENERO	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
		Bajo	Alto	Excesivo	
Básica Completa	Femenino	67%	50%		<b>56%</b>
	Masculino	33%	50%	100%	<b>44%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Básica Incompleta	Femenino		100%		<b>100%</b>
	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>		<b>100%</b>
Media Completa	Femenino	55%	52%	43%	<b>53%</b>
	Masculino	45%	48%	57%	<b>47%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Media Incompleta	Femenino	40%	43%	67%	<b>47%</b>
	Masculino	60%	57%	33%	<b>53%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Superior Completa	Femenino	60%	50%	44%	<b>53%</b>
	Masculino	40%	50%	56%	<b>47%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Superior Incompleta	Femenino	50%	33%		<b>43%</b>
	Masculino	50%	67%		<b>57%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>		<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia.

Al observar lo que ocurre en la Tabla 29 con los individuos que poseen a sus padres con educación Básica Completa se puede apreciar que entre los que forman parte del nivel bajo de endeudamiento los hombres poseen menor cantidad de sujetos en dicho nivel. Mientras que la situación se equipara entre los que

poseen alto nivel de endeudamiento. Por último, se observa que en el nivel excesivo de endeudamiento no existen mujeres.

Por otro lado, para el nivel educacional Básica Incompleta se observa que solo existen mujeres, las cuales se concentran en el nivel alto de endeudamiento.

Ahora bien, para el tramo que pertenece a Educación Media Completa se puede evidenciar que los hombres concentran la menor cantidad de individuos con bajo endeudamiento. Por otro lado, se observa que dentro del nivel alto de endeudamiento son las mujeres quienes presentan la mayor frecuencia relativa porcentual. Por último, los hombres concentran la mayor cantidad de sujetos dentro del nivel excesivo de endeudamiento.

Para los sujetos que manifestaron que sus padres poseen como educación más elevada la educación Medica Incompleta, se puede apreciar que los hombres concentran la frecuencia relativa porcentual más alta. Por otro lado, dentro del nivel alto de endeudamiento son los hombres quienes poseen mayor cantidad de sujetos que cumplen con los requisitos para ser agrupados en el nivel en cuestión. Por último, en el nivel excesivo de endeudamiento son las mujeres quienes poseen mayor cantidad de personas agrupadas en él.

En cuanto a lo que sucede con el tramo perteneciente a educación Superior Completa, se puede observar que las mujeres poseen mayor frecuencia relativa porcentual en el bajo endeudamiento. Mientras que para el nivel alto de endeudamiento, las frecuencias relativas porcentuales entre hombre y mujeres son iguales. Por último, son los hombres quienes poseen mayor cantidad de sujetos dentro del nivel excesivo de endeudamiento.

En cuanto a lo que sucede con el tramo que dice relación con la educación de los padres correspondiente a educación Superior Incompleta, se puede

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

observar que dentro del nivel bajo de endeudamiento no existe diferencia entre hombres y mujeres. Mientras tanto, en el nivel alto de endeudamiento son los hombres quienes presentan la mayor frecuencia relativa porcentual. Sin embargo, dentro del nivel excesivo de endeudamiento no se presentan individuos.

En la siguiente Tabla se cruzan las variables independientes Crédito Universitario y Género junto a la variable dependiente Endeudamiento, tal como se muestra a continuación:

Tabla 30. **Tabla de Contingencia Crédito Universitario – Género – Endeudamiento.**

CRÉDITO UNIVERSITARIO	GENERO	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
		Bajo	Alto	Excesivo	
Sí	Femenino	60%	51%	42%	<b>54%</b>
	Masculino	40%	49%	58%	<b>47%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
No	Femenino	47%	48%	100%	<b>49%</b>
	Masculino	53%	52%		<b>52%</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración Propia.**

Dentro de los sujetos que sí poseen crédito universitarios, se puede observar que son los hombres quienes poseen menos cantidad de individuos agrupados dentro del nivel bajo de endeudamiento. Mientras que dentro del nivel alto, son las mujeres quienes poseen la mayor cantidad de sujetos, aunque solo son 3 puntos porcentuales mayores a los hombres. Por último, se observa que dentro del nivel excesivo de endeudamiento son los hombres quienes concentran la mayor cantidad de alumnos.

Ahora bien, entre aquellos que no poseen crédito universitario se observa que son los hombres quienes poseen la frecuencia relativa porcentual mayor en relación a los que poseen bajo nivel de endeudamiento. Y a su vez son, también, los hombres quienes concentran la mayor cantidad de individuos pertenecientes al nivel alto de endeudamiento. Por último, cabe mencionar que solo las mujeres concentran alumnas dentro del nivel excesivo de endeudamiento.

En la Tabla 31 se relacionan las variables independientes Trabajo y Género junto a la variable dependiente Endeudamiento, tal como se muestra a continuación:

Tabla 31. **Tabla de Contingencia Trabajo – Género – Endeudamiento.**

TRABAJO	GENERO	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
		Bajo	Alto	Excesivo	
Si	Femenino	38%	41%	38%	<b>39%</b>
	Masculino	63%	59%	63%	<b>61%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
No	Femenino	61%	55%	50%	<b>57%</b>
	Masculino	40%	46%	50%	<b>43%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Elaboración Propia.**

Se observa que los estudiantes que poseen trabajo y se encuentran agrupados dentro del nivel bajo de endeudamiento son en su mayoría del género masculino. A su vez, son también los hombres quienes poseen mayor frecuencia relativa porcentual entre los estudiantes que se encuentran agrupados dentro del nivel alto de endeudamiento. Por último, se aprecia que los hombres son a su vez quienes poseen el nivel excesivo de endeudamiento.



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
 FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
 CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Ahora bien, entre aquellos alumnos que no poseen trabajo se logra apreciar que son las mujeres quienes presentan la mayor cantidad de individuos con bajo nivel de endeudamiento. En cambio, son ellas quienes presentan la mayor frecuencia relativa porcentual dentro del alto de endeudamiento. Por último, se observa que para el nivel excesivo de endeudamiento no se manifiesta una diferencia entre ambos géneros.

En la Tabla 32 se presentan los resultados obtenidos de relacionar las variables independientes Ingresos y Género junto a la variable dependiente Endeudamiento, tal como se presenta a continuación:

Tabla 32. **Tabla de Contingencia Ingresos – Género – Endeudamiento.**

INGRESOS	GENERO	ENDEUDAMIENTO			TOTAL
		Bajo	Alto	Excesivo	
\$0 - \$100.000	Femenino	58%	53%	31%	<b>54%</b>
	Masculino	42%	47%	69%	<b>47%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
\$100.001 - \$200.000	Femenino	53%	56%	67%	<b>55%</b>
	Masculino	47%	44%	33%	<b>45%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
\$200.001 - \$300.000	Femenino	33%		100%	<b>23%</b>
	Masculino	67%	100%		<b>77%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
\$300.001 - \$400.000	Femenino			100%	<b>50%</b>
	Masculino		100%		<b>50%</b>
<b>TOTAL</b>			<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
\$400.001 y más	Femenino		100%		<b>33%</b>
	Masculino	100%		100%	<b>67%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia.

Es posible apreciar que para el primer tramo de ingresos y dentro del nivel bajo de endeudamiento son las mujeres quienes poseen la mayor frecuencia relativa porcentual. Es así, como también son ellas quienes presentan la mayor cantidad de alumnas dentro del nivel alto de endeudamiento. Por el contrario, al observar el nivel excesivo de endeudamiento se puede apreciar que son los hombres quienes mantienen la mayor cantidad de sujetos en dicho nivel.

El bajo nivel de endeudamiento en el segundo tramos de ingresos es mayor para las estudiantes. Ahora bien, dentro del alto nivel de endeudamiento se puede observar que son los hombres quienes poseen la menor cantidad de sujetos en dicha situación. Por último, se logra observar que en el endeudamiento excesivo, son las mujeres quienes, por una diferencia considerable, poseen mayor cantidad de alumnas en el mencionado nivel de endeudamiento.

En el tercer tramo de ingresos son los hombres quienes poseen mayor cantidad de sujetos formando parte del nivel bajo de endeudamiento. Ahora bien, se puede apreciar que en el presente tramo de ingresos los niveles de endeudamiento alto y excesivo se encuentran compuestos cada uno solamente por los hombres y mujeres, respectivamente. A su vez, es lo mismo que se logra apreciar en el tramo de ingresos que va desde los \$300.001 a \$400.000 mensuales, tramo en el que los hombres forman parte del nivel alto de endeudamiento, mientras que las mujeres lo hacen en el nivel excesivo.

Por último, lo que se observa en el tramo de ingresos superior \$400.000 mensuales consiste en que los niveles bajo, alto y excesivo de endeudamientos se encuentran compuestos en su totalidad, por cada uno de los dos géneros. El nivel bajo y excesivo se encuentra integrado solo por los hombres, mientras que el nivel alto de endeudamiento se encuentra formado solo por mujeres.

## 4. CONCLUSIÓN.

Del estudio “Endeudamiento de los estudiantes de pre-grado de la Universidad del Bío-Bío y Universidad de Concepcion, sedes Chillán”, se puede concluir, primero que todo, que la Hipótesis H0 planteada sí se cumple, ya que tal como se presentó el Título 3.1., del total de sujetos de estudio (n=223), los agrupados en los niveles Altos y Excesivos de Endeudamiento corresponden al 53%, lo cual demuestra que los alumnos de las Universidades de Concepción y del Bío-Bío, ambas sedes Chillán si se encuentran endeudados. Además, es preciso destacar que no existen alumnos agrupados dentro del nivel medio de endeudamiento.

En el caso de los objetivos, cabe concluir que para poder determinar los factores que influyen en los distintos Niveles de Endeudamiento se utilizaron las siguientes variables: Nivel Educativo de los Padres, Crédito Universitario, Trabajo e Ingresos Mensuales. Obteniendo como resultado lo siguiente:

1. **Nivel Educativo de los Padres:** Se concluye que la presente variable solo muestra variaciones significativas dentro de la categoría Básica Incompleta y Superior Incompleta. Ya que en la primera, solo se presentan sujetos con Alto Nivel de Endeudamiento, mientras que en la segunda categoría se observa que no existen alumnos con un Nivel Excesivo de Endeudamiento.
2. **Crédito Universitario:** Ésta variable no presentó grandes variaciones entre aquellos individuos que poseen o no crédito universitario. Debido a que no se presentan diferencias significativas entre los distintos Niveles de Endeudamiento.

3. **Trabajo:** Es posible observar que la variable en cuestión no manifestó variaciones de importancia entre los sujetos de estudio que poseen o no trabajo. Debido a que no se presentaron diferencias significativas entre los Niveles de Endeudamiento.
4. **Ingresos Mensuales:** Los distintos Niveles de Endeudamiento se vieron influenciados por la cantidad de ingresos que poseen los sujetos de estudio solo en el tramo de ingresos que va desde los \$300.001 hasta \$400.000, ya que en dicho rango solo existen sujetos con Niveles Alto y Excesivo de Endeudamiento.

Ahora bien, en cuanto a la utilización de la prueba estadística V de Cramer, para lograr determinar la existencia o no, de asociación entre el Nivel de Endeudamiento y la Universidad, Área de Estudios, Género y Edad se puede concluir que:

1. Se determinó que existe asociación entre el nivel de endeudamiento y la Universidad a la que pertenecen los estudiantes, siendo los pertenecientes a la Universidad del Bío-Bío los que presentan los niveles más elevados de endeudamiento.
2. En concordancia a la relación existente entre el nivel de endeudamiento y universidad a la que pertenecen los sujetos de estudio, se logró determinar según lo presentado en la Tabla 15, que existe relación entre el Nivel de Endeudamiento y la Facultad/Escuela a la que pertenecen los alumnos. En este caso los niveles de endeudamiento más elevados pertenecen a Educación y Humanidades (UBB), mientras que los pertenecientes a la Facultad de Ciencias (UBB) no poseen alumnos dentro de los niveles Alto y Excesivo de endeudamiento. Siendo los pertenecientes a Ciencias Veterinarias (UDEDEC) quienes presentan el nivel de endeudamiento más bajo de todas las Facultades/Escuelas que formaron parte del presente estudio.

3. Se logró determinar que no existe asociación entre la Edad y el Nivel de Endeudamiento que presentan los sujetos de estudio, sin embargo, se determinó que los niveles más elevados de endeudamiento se presentan en aquellos sujetos cuyas edades van desde los 20 a 23 años, con un 48% de Nivel Alto y un 65% de Excesivo Endeudamiento. Mientras que dentro del Nivel Bajo de Endeudamiento el 76% se presenta entre aquellos sujetos cuyas edades van desde los 18 a 23 años de edad.
  
4. No existe asociación entre el Género y el Nivel de Endeudamiento que poseen los sujetos de estudio. Además, se determinó que son las mujeres quienes poseen un Nivel de Endeudamiento más Bajo. Mientras que son los hombres quienes poseen un Nivel de Endeudamiento más elevado dentro de la categoría Excesivo, no existiendo diferencia en el nivel Alto de Endeudamiento, ya que ambos géneros poseen un 50%.

Es así que de las 4 pruebas estadísticas llevadas a cabo, se determinó que solo existe asociación con la variable dependiente en dos casos, siendo éstos aquellos que dicen relación con las variables independientes Universidad y Área de Estudio.

## 5. BIBLIOGRAFÍA

1. INSTITUTO NACIONAL DE LA JUVENTUD. Sexta Encuesta Nacional de la Juventud (2009). [en línea] <<http://extranet.injuv.gob.cl/cedoc/encuestasnacionalesdejuventud/SextaEncuestaNacionaldeJuventud.pdf>>. [consulta: 8 noviembre 2011].
2. GARCÉS PRIETO JAVIER, SALCEDO AZNAL ALEJANDRO. Aspectos económicos, sociales y psicológicos del endeudamiento en consumidores españoles (2008). [en línea] <<http://www.diba.es/documents/479938/480051/hua-descarrega-e6garcesaspectoseconomicos-pdf.pdf>>. [consulta: 13 noviembre 2011]
3. UNIVERSIDAD DE CONCEPCIÓN. La Universidad de Concepción en el Sistema de Educación Superior (Julio 2011). [en línea] <<http://www.udec.cl/intranet/190711InformeUdeC.pdf>> [consulta: 2 diciembre 2011].
4. DIRECCIÓN GENERAL DE ANÁLISIS INSTITUCIONAL UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO. Anuario Estadístico Institucional (2010).
5. INCHARGE ® DEBT SOLUTIONS. [en línea] <<http://betacms.incharge.org/es/finanzas-personales/alivio-de-las-deudas/Cómo-Calculer-Su-Relación-Deuda-Ingreso>> [consulta: 04 enero 2012].
6. CHOVAR ALEJANDRA, ELGUETA KAREN, SALGADO HUGO. ¿Cuánto influyen las tarjetas de crédito y los créditos hipotecarios en el sobre – endeudamiento de los hogares en Chile? (2010). [en línea] <<http://www.bcentral.cl/conferencias-seminarios/otras->

conferencias/pdf/Workshop09092010/Alejandra\_Chovarv2.pdf>

[consulta: 15 Enero 2012].

7. BANCO CENTRAL DE CHILE. Endeudamiento de los hogares en Chile: Análisis e Implicancias para la estabilidad financiera (2010). [en línea] <[http://www.bcentral.cl/publicaciones/recuadros/pdf/ief/2010/ief2010\\_1endeudamiento.pdf](http://www.bcentral.cl/publicaciones/recuadros/pdf/ief/2010/ief2010_1endeudamiento.pdf)>. [consulta: 8 Enero 2012].
8. BANCO CENTRAL DE CHILE. Informe de Estabilidad Financiera (2010). [en línea] <[http://www.bcentral.cl/publicaciones/politicas/pdf/ief2010\\_1.pdf](http://www.bcentral.cl/publicaciones/politicas/pdf/ief2010_1.pdf)>
9. [consulta: 8 Enero 2012].
10. REAL ACADEMIA ESPAÑOLA. [en línea] <<http://www.rae.es/rae.html>>. [consulta: 25 Enero 2012].
11. BECAS Y CRÉDITOS EDUCACIÓN SUPERIOR. [en línea] <<http://mifuturo.cl/>>. [consulta: 3 marzo 2012].

## 6. ANEXOS.

### 6.1. Encuesta sobre Endeudamiento.

#### I. Información Personal.

1. Sexo:  Femenino  Masculino
2. Edad:  años
3. Universidad:  UDEC  UBB
4. Carrera: \_\_\_\_\_
5. Año Ingreso: 20\_\_
6. Ciudad de Origen: \_\_\_\_\_
7. Ciudad Actual: \_\_\_\_\_
8. Vive Con:  Padres.  Familiar.  Pensión.  Arrienda casa o departamento.  
 Otro, especifique: \_\_\_\_\_

#### II. Nivel Educativo de los padres.

1. Nivel educativo del padre:  
Enseñanza Básica:  Completa.  Incompleta.  
  
Enseñanza Media:  Completa.  Incompleta.  
  
Educación Superior:  Completa.  Incompleta.
2. Nivel educativo de la madre.  
Enseñanza Básica:  Completa.  Incompleta.  
  
Enseñanza Media:  Completa.  Incompleta.



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

Educación Superior: \_\_\_\_\_ Completa. \_\_\_\_\_ Incompleta.

III. Autonomía Económica.

1. Posee trabajo: \_\_\_\_\_ SI \_\_\_\_\_ NO

a. En caso de que la respuesta haya sido "SI":

i. \_\_\_\_\_ Regular \_\_\_\_\_ Esporádico.

2. Recibe otros Ingresos, como por ejemplo, mesada:

\_\_\_\_\_ SI \_\_\_\_\_ NO

b. En caso de que la respuesta haya sido "SI"

i. Proviene de:

\_\_\_\_\_ Padres \_\_\_\_\_ Otros familiares.

\_\_\_\_\_ Persona que no es familiar. \_\_\_\_\_ Beca

\_\_\_\_\_ Otro, Especifique:

\_\_\_\_\_

3. Teniendo en cuenta las preguntas 1 y 2 anteriores.Cuál es su ingreso mensual total.

\_\_\_\_\_ \$0 - \$50.000 \_\_\_\_\_ \$50.001 - \$100.000

\_\_\_\_\_ \$100.001 - \$150.000 \_\_\_\_\_ \$150.001 - \$200.000

\_\_\_\_\_ \$200.001 - \$250.000 \_\_\_\_\_ \$250.001 - \$300.000

\_\_\_\_\_ \$300.001 - \$350.000 \_\_\_\_\_ \$350.001 - \$400.000

\_\_\_\_\_ \$450.001 - \$500.000 \_\_\_\_\_ \$500.001 y más.

4. Cómo calificaría su nivel de endeudamiento:

\_\_\_\_\_ Bajo \_\_\_\_\_ Adecuado \_\_\_\_\_ Alto \_\_\_\_\_ Excesivo.

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

IV. Participación en el mercado:

5. ¿Posee Cuenta Corriente?       SI                       NO

1. En caso de que la respuesta haya sido "SI":

5.1.1 Especifique la(s) institución(es):

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

5.1.2 Tiene línea de sobregiro.

SI                       NO

5.1.3 En caso de que la respuesta anterior haya sido "SI". ¿A cuánto asciende la línea de sobregiro?

- \$0 - \$50.000                       \$50.001 - \$100.000
- \$100.001 - \$150.000                       \$150.001 - \$200.000
- \$200.001 - \$250.000                       \$250.001 - \$300.000
- \$300.001 - \$350.000                       \$350.001 - \$400.000
- \$400.001 y más.

6. Posee tarjeta(s) de crédito comercial:       SI                       NO

1. En caso de que la respuesta anterior haya sido "SI"

6.1.1 Seleccione la(s) institución(es) en la cual posee tarjeta(s) de crédito.

- Falabella                       Paris                       Ripley
- Hites                       La Polar                       Johnsons
- Otro,      especifique

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

6.1.2 A cuánto asciende el cupo de su tarjeta:

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> \$0 - \$50.000        | <input type="checkbox"/> \$50.000 - \$100.000  |
| <input type="checkbox"/> \$100.000 - \$150.000 | <input type="checkbox"/> \$150.000 - \$200.000 |
| <input type="checkbox"/> \$200.000 - \$250.000 | <input type="checkbox"/> \$250.000 - \$300.000 |
| <input type="checkbox"/> \$300.000 - \$350.000 | <input type="checkbox"/> \$350.000 y más.      |

7. Posee tarjeta(s) de crédito bancaria:

SI  NO

1. En caso de que la respuesta anterior haya sido "SI"

7.1.1 Seleccione la(s) institución(es) en la cual posee tarjeta(s) de crédito.

- |                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Banco Estado | <input type="checkbox"/> Banco de Chile   |
| <input type="checkbox"/> BCI          | <input type="checkbox"/> Banco Desarrollo |
| <input type="checkbox"/> BBVA         | <input type="checkbox"/> Itaú             |
| <input type="checkbox"/> Otro,        | Especifique                               |
- 
- 

7.1.2 7.1.2 A cuánto asciende el cupo de su tarjeta:

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> \$0 - \$50.000        | <input type="checkbox"/> \$50.000 - \$100.000  |
| <input type="checkbox"/> \$100.000 - \$150.000 | <input type="checkbox"/> \$150.000 - \$200.000 |
| <input type="checkbox"/> \$200.000 - \$250.000 | <input type="checkbox"/> \$250.000 - \$300.000 |
| <input type="checkbox"/> \$300.000 - \$350.000 | <input type="checkbox"/> \$350.000 y más.      |

8. En caso de que las respuestas a las preguntas 6 y/o 7 hayan sido "SI". ¿Qué lo motivó a obtener tarjeta de crédito?

- Se la ofrecieron
- Tenía problemas económicos.
- Permite mejor administración de los recursos.
- Permite tener un mayor poder adquisitivo.

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

\_\_\_\_ Por las ofertas que se relacionan solo a compras con tarjeta.

\_\_\_\_ Otros, especifique:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

9. Posee crédito de consumo: \_\_\_\_ SI \_\_\_\_ NO

1. En caso de que la respuesta a la pregunta haya sido "SI"

9.1.1 A cuánto asciende su de deuda:

____ \$0 - \$50.000	____ \$50.000 - \$100.000
____ \$100.000 - \$150.000	____ \$150.000 - \$200.000
____ \$200.000 - \$250.000	____ \$250.000 - \$300.000
____ \$300.000 - \$350.000	____ \$350.000 y más

10. A cuánto asciende su deuda total en relación a sus ingresos (los indicados en la dimensión III, ítem N° 3), excluyendo el crédito universitario.

____ 0% - 10%	____ 11% - 20%	____ 21% - 30%
____ 31% - 40%	____ 41% - 50%	____ 51% - 60%
____ 61% - 70%	____ 71% - 80%	____ 81% - 90%
____ 91% - 100%	____ 101% - 110%	____ 111% - 120%
____ 121% - 130%	____ 131% - 140%	____ 141% y más.

11. Posee crédito universitario. \_\_\_\_ SI \_\_\_\_ NO

1. En caso de que la respuesta a la pregunta anterior haya sido "SI", especifique que crédito es:

____ Aval del Estado	____ Crédito Fondo Solidario
____ Institucional.	____ Otro, especifique

\_\_\_\_\_

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

11.1.1 Conoce el monto de su crédito universitario adeudado a la fecha:

\_\_\_\_\_ SI \_\_\_\_\_ NO

11.1.1.1 En caso de que la respuesta anterior haya sido "SI", a cuánto asciende actualmente:  
\$ \_\_\_\_\_

11.1.2 Posee crédito universitario de arrastre:

\_\_\_\_\_ SI \_\_\_\_\_ NO

10.1.2.1 En caso de que la respuesta anterior haya sido "SI", a cuánto asciende actualmente:  
\$ \_\_\_\_\_

2. Posee alguna deuda de otro tipo con la universidad, como por ejemplo: deuda de salud.

\_\_\_\_\_ SI \_\_\_\_\_ NO

11.2.1 En caso de que la respuesta anterior haya sido "SI", especifique que tipo de deuda es:

\_\_\_\_\_ Prestaciones de salud

\_\_\_\_\_ Préstamo de emergencia

\_\_\_\_\_ Materiales de estudio

\_\_\_\_\_ Pensión.

\_\_\_\_\_ Gastos Médicos

\_\_\_\_\_ Otros, especifique:

\_\_\_\_\_

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

V. DESTINO DEL GASTO:

1. A continuación exprese el porcentaje promedio de dinero que ha destinado a cada uno del siguiente ítem en los últimos 3 meses, en relación, a sus ingresos promedios durante la misma cantidad de tiempo.

- b. Transporte y locomoción. \_\_\_\_\_%
- c. Alimentación. \_\_\_\_\_%
- d. Vestuario, Artículos de Perfumería, belleza, higiene, etc. \_\_\_\_\_%
- e. Fiestas (“carretes”). \_\_\_\_\_%
- f. Entretenimiento (deporte, actividades culturales, conciertos, cine, etc.) \_\_\_\_\_%
- g. Educación (matrícula, arancel, créditos, materiales de estudio). \_\_\_\_\_%
- h. Vivienda: arriendo, pensión, luz, agua, gas, internet, teléfono, etc. \_\_\_\_\_%
- i. Pago de Deudas. \_\_\_\_\_%
- j. Salud. \_\_\_\_\_%

UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR

k. Ahorro o inversión. \_\_\_\_\_%

l. Vivienda. \_\_\_\_\_%

m. Gastos o transferencias a familiares. \_\_\_\_\_%

n. Otros, especifique: \_\_\_\_\_%

---