

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de
sector salud de una ciudad de la región Puno**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Guadalupe Ccallomamani Ccallomamani
Edith Mamani Coaquira

Asesor:

Mtra. Yolanda Alvaro Quispe

Juliaca, marzo de 2026

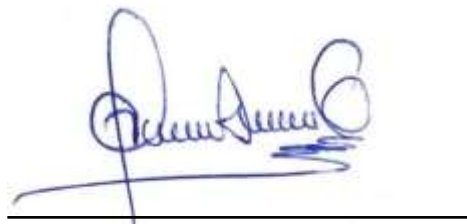
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, Mtra. Yolanda Alvaro Quispe, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “**CULTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO EN LOS TRABAJADORES DE SECTOR SALUD DE UNA CIUDAD DE LA REGIÓN PUNO**” de los autores **Guadalupe Ccallomamani Ccallomamani** y **Edith Mamani Coaquira** tiene un índice de similitud de 17% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 24 días del mes de abril del año 2026



Mtra. Yolanda Alvaro Quispe
Asesor



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 06 día(s) del mes de marzo del año 2026 siendo las 9:30 am horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente (a) Mtra. Judith Hilda Sumari Sucasaca, el (la) secretario(a): Mg. David Oswaldo Moha Ticona Sances y los demás miembros: Mtro. Rodolfo Agustín Calli y el (la) asesor(a) Mtra. Yolanda Alvaro Quispe con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado Cultura Financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de sector salud de una ciudad de la región Puno.

- del(los) bachiller(es):
- a) Edith Mamani Coaquira
 - b) Guadalupe Callomamani Callomamani
 - c)

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Públicos

(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Edith Mamani Coaquira

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

Bachiller (b): Guadalupe Callomamani Callomamani

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

Bachiller (c):

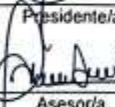
CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

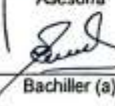
Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.



Presidente/a



Asesor/a



Bachiller (a)



Miembro



Bachiller (b)



Secretario/a

Miembro

Bachiller (c)

Contenido

Resumen	V
Abstract	VI
1. Introducción	7
1.1.Revisión de la literatura	11
1.1.1 Capacidad Financiera	11
1.1.2 Capacidad de Ahorro	12
2. Metodología.....	13
2.1.Materiales y Métodos.....	13
2.2.Muestra y procedimiento	13
3. Resultados	14
3.1.Análisis de la normalidad de los datos.....	14
3.2.Resultados descriptivos.....	15
3.3.Prueba de hipótesis	17
3.4.Prueba de hipótesis específicas	18
4. Conclusiones	24
5. Recomendaciones	26
6. Referencias Bibliográficas.....	27
Anexos	30
Anexo 1: Sumisión.....	30
Anexo 2: Resolución.....	31
Anexo 3: Resolución de Sustetacion	32
Anexos 4: Instrumento de recolección de datos	33
Anexo 5: Gráficos anexos de las pruebas de normalidad.....	34

Cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de sector salud de una ciudad de la región Puno

Financial literacy and savings capacity among health sector workers in a city in the Puno región

Resumen

El estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro en los trabajadores de sector salud de una ciudad de la región Puno. Se aplicó un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, transversal y correlacional. Participaron 125 trabajadores, encuestados mediante cuestionario con escala de Likert del autor Becerra (2023). El análisis y procesamiento de datos se realizó en SPSS v.26, empleando estadística descriptiva y Rho de Spearman, se evidenció una relación estadísticamente significativa; correlación positiva moderada entre cultura financiera y capacidad de ahorro ($r_s = 0.625$; $p < 0.001$). Por dimensiones, se hallaron correlaciones: planeación y presupuesto ($r_s = 0.420$; $p < 0.001$), uso de productos financieros ($r_s = 0.264$; $p = 0.003$), cultura de previsión ($r_s = 0.259$; $p < 0.001$), consumo y ahorro ($r_s = 0.593$; $p < 0.001$) y cultura y dinero ($r_s = 0.686$; $p < 0.001$). Se concluye que fortalecer la cultura financiera incide directamente en la capacidad de ahorro del personal de salud.

En el ámbito internacional, la educación financiera constituye una competencia esencial dentro de la cultura financiera para alcanzar estabilidad económica y bienestar social. No obstante, diversos estudios evidencian que incluso entre profesionales con alta formación académica, como los trabajadores del sector salud, persisten vacíos significativos en conocimientos y comportamientos financieros. Los trabajadores que planifican sus ingresos, ejercen control presupuestal, emplean productos financieros formales y mantienen actitudes racionales frente al dinero presentan una mayor capacidad de ahorro y bienestar económico.

Palabras clave: cultura financiera, dinero, ahorro.

Abstract

The study aimed to determine the relationship between financial literacy and savings capacity among healthcare workers in a city in the Puno region. A quantitative approach was used, with a non-experimental, cross-sectional, and correlational design. One hundred and twenty-five workers participated, surveyed using a Likert-scale questionnaire developed by Becerra (2023). Data analysis and processing were performed using SPSS v.26, employing descriptive statistics and Spearman's rho. A statistically significant relationship was found; a moderate positive correlation between financial literacy and savings capacity ($r_s = 0.625$; $p < 0.001$). Correlations were found across dimensions: planning and budgeting ($r_s = 0.420$; $p < 0.001$), use of financial products ($r_s = 0.264$; $p = 0.003$), a culture of planning for the future ($r_s = 0.259$; $p < 0.001$), consumption and savings ($r_s = 0.593$; $p < 0.001$), and culture and money ($r_s = 0.686$; $p < 0.001$). It is concluded that strengthening financial literacy directly impacts the savings capacity of healthcare personnel.

Internationally, financial literacy is an essential competency within financial culture for achieving economic stability and social well-being. However, various studies show that even among highly educated professionals, such as healthcare workers, significant gaps in financial knowledge and behavior persist. Workers who plan their income, exercise budget control, use formal financial products, and maintain rational attitudes toward money demonstrate a greater capacity for saving and economic well-being.

Key words: *Financial literacy, money, savings.*

1. Introducción

En el ámbito internacional, Özyeşil, Tembelo y Sur (2024) encontraron que trabajadores sanitarios de una dirección provincial en Turquía evidencian deficiencias en planificación financiera, gestión del riesgo y uso de productos financieros, siendo la edad, el género y el nivel educativo factores determinantes. De manera complementaria, la revisión sistemática de Pakos y Mpogiatzidis (2025) confirma que la alfabetización financiera entre proveedores de salud es generalmente subóptima, afectando la capacidad de ahorro y el bienestar económico de largo plazo.

En América Latina, la situación refleja retos estructurales vinculados a desigualdad social, baja inclusión financiera y limitado acceso a programas de educación financiera. Méndez Prado et al. (2022), en una revisión sistemática, reportan que la mayoría de estudios en la región muestran bajos niveles de literacidad financiera, especialmente en jóvenes, mujeres y poblaciones rurales. Estos vacíos generan decisiones poco acertadas en ahorro, consumo y endeudamiento, lo cual limita el desarrollo económico sostenible. En esta misma línea, Estrada-Mejía, Mejía y Córdoba (2023), al comparar datos de Perú y Uruguay, encontraron que una gran parte de la población adulta carece de conocimientos financieros básicos, lo que disminuye sus posibilidades de planificar el retiro y enfrentar emergencias económicas.

Uno de los principales problemas es la manera en que se distribuyen los ingresos, ya que no se realiza una planificación adecuada para asignarlos de forma organizada en función de los gastos. Además, es poco común que las personas cuenten con un plan de vida o un programa de inversiones, debido a la limitada o inexistente cultura financiera.

El Banco Mundial (2022) sostiene que la inclusión económica es esencial para disminuir la pobreza extrema y fomentar la prosperidad compartida. de acuerdo con la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (2023), el 46% de los peruanos posee un nivel medio de educación financiera, mientras que un 13% alcanza un nivel adecuado; sin embargo, todavía un 41% de la población carece de habilidades financieras.

Según Herrera y Raccanello (2017), en la actualidad es crucial que las personas comprendan conceptos clave relacionados con el dinero, como la planificación y la elaboración de presupuestos. Por ello, es fundamental que los ciudadanos desarrollen conocimientos, habilidades y aptitudes financieras para gestionar sus recursos de manera más eficiente. Se ha observado que muchas personas carecen de conocimientos financieros básicos, lo que las lleva a tomar decisiones erróneas en temas como ahorro, endeudamiento, consumo e inversiones, afectando negativamente su bienestar familiar tanto en el presente como en el futuro. El presente estudio tiene la intención de describir el comportamiento de la educación financiera y la capacidad

de ahorro de las personas, la comunidad se beneficiará desde el punto de vista de conocer la realidad de los niveles de educación con el que cuentan los trabajadores del sector salud de la región Puno.

En el caso peruano, investigaciones recientes han demostrado que el bienestar financiero no depende únicamente del nivel de ingresos, sino también de la percepción de control sobre las finanzas. Estela-Delgado (2023) halló que las amenazas económicas percibidas y la baja autoconfianza financiera median negativamente el bienestar económico de los adultos peruanos, aun en aquellos con empleo formal. A su vez, Gallegos et al. (2024) identificaron que las actitudes financieras, el acceso a productos bancarios y la inclusión financiera están directamente asociados con la alfabetización financiera en jóvenes universitarias, lo que evidencia la necesidad de fortalecer competencias desde etapas tempranas de la vida laboral. Complementariamente, Sabastizagal-Vela, Astete-Cornejo y Benavides (2020) mostraron que las condiciones laborales en áreas urbanas del Perú son heterogéneas y, en muchos casos, precarias, lo que impacta en la capacidad de generar excedentes económicos y destinarlos al ahorro.

En la Región Puno, los desafíos son más acentuados: más del 40 % de su población vive en pobreza monetaria, lo que restringe la posibilidad de ahorro y previsión financiera. En este contexto, los trabajadores del Sector Salud conforman un grupo relevante para estudiar. Si bien cuentan con empleo formal y acceso a beneficios institucionales, se desenvuelven en un entorno regional caracterizado por altos niveles de pobreza, dispersión geográfica y menor densidad de servicios financieros, factores que pueden limitar su capacidad real de ahorro. Analizar su cultura financiera resulta clave no solo para describir la situación actual, sino también para identificar las brechas que dificultan la consolidación de prácticas de previsión económica en este sector.

La región de Puno se presenta actualmente como uno de los entornos más desafiantes para el desarrollo humano y la estabilidad financiera en el Perú. Consolidada como la tercera región con mayor pobreza monetaria del país (41.6%), la zona atraviesa una crisis estructural que se ha visto agudizada en el periodo post-pandemia. Esta realidad no solo se manifiesta en la carencia de recursos, sino en una exclusión financiera sistémica donde factores como el bajo nivel de ingresos y la identidad étnica particularmente en la población aymara actúan como barreras críticas de acceso al sistema formal. Ticona, et. (2024)

En síntesis, este estudio busca llenar un vacío en la literatura científica peruana al enfocarse en un grupo laboral estratégico, pero poco explorado: Los trabajadores de sector salud de una ciudad de la región Puno. A diferencia de investigaciones previas que han analizado la población general o universitarios en contextos urbanos, esta investigación aporta evidencia

empírica original en una región de alta vulnerabilidad socioeconómica. De este modo, se pretende contribuir al diseño de programas de educación financiera adaptados a contextos regionales y al fortalecimiento del bienestar económico del personal de salud.

En cuanto a las bases teóricas se describe muchos hallazgos académicos, entre ellos destaca una encuesta realizada por la CAF (2021) sobre la evaluación de las capacidades financieras (conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos) en países de América Latina, se descubrió que, en promedio, el 61% de las personas en cuatro países, incluyendo Perú, no ahorra. Aquellos que sí lo hacen tienden a ahorrar de manera informal, almacenando dinero en efectivo en sus hogares, como debajo del colchón o en alcancías. En cuanto a la posesión de productos financieros en Perú, el 36% de la población cuenta con una cuenta de ahorros y solo el 16% tiene una tarjeta de crédito. Respecto a la resiliencia financiera, el 57% de los peruanos no puede cubrir un gasto imprevisto que sea equivalente a su ingreso mensual.

La relación entre cultura financiera y capacidad de ahorro ha sido objeto de estudio en diversos contextos, mostrando consistentemente asociaciones positivas. A nivel internacional, Agarwal et al. (2022) evaluaron a más de 500 profesionales de la salud en India, encontrando que, si bien un 68,3 % de ellos era considerado financieramente alfabetizado, los niveles de conocimiento sobre ahorro (63,7 %) e inversión (58,0 %) eran bajos. Además, demostraron que los profesionales con mayores niveles de alfabetización financiera destinaban una proporción más significativa de sus ingresos al ahorro, lo cual estaba correlacionado con edad, nivel educativo e ingreso económico. Estos resultados sugieren que el conocimiento financiero no solo facilita la toma de decisiones, sino que también condiciona la posibilidad real de generar excedentes.

En Turquía, Özyeşil, Tembelo y Sur (2024) llevaron a cabo una investigación con profesionales de una dirección provincial de salud. Los resultados mostraron que el nivel de cultura financiera tenía una influencia directa en las prácticas de ahorro y en el uso de productos financieros vinculados a la previsión. Además, identificaron diferencias según el género y la especialización profesional, observando que quienes poseían una mejor alfabetización financiera lograban responder con mayor eficacia ante imprevistos económicos y planificar de manera más ordenada su futuro financiero. En la misma línea, Melemezoğlu y Yaman (2025) analizaron a trabajadores de hospitales públicos en Turquía y confirmaron que la alfabetización financiera y la actitud hacia el dinero estaban asociadas significativamente tanto con el comportamiento de ahorro como con los niveles de estrés psicológico, lo que refuerza la idea de que la cultura financiera impacta no solo en el ámbito económico sino también en el bienestar personal.

Pakos y Mpogiatzidis (2025) efectuaron una revisión sistemática en la que recopilaron investigaciones sobre proveedores de salud y estudiantes de medicina en diferentes países. Los autores determinaron que el nivel de alfabetización financiera en este grupo profesional continúa siendo bajo, situación que repercute de forma negativa en su seguridad económica y en su capacidad para mantener un ahorro constante. De forma complementaria, Jardaly et al. (2024) observaron que la alfabetización financiera y la confianza personal al tomar decisiones económicas se relacionan significativamente con el bienestar financiero. En ese sentido, los futuros y actuales profesionales de la salud que poseen mayor dominio de conocimientos financieros tienden a planificar mejor sus recursos y a generar hábitos de ahorro más sostenibles.

Méndez Prado et al. (2022) desarrollaron una revisión sistemática enfocada en los estudios sobre alfabetización financiera en América Latina y el Caribe. Sus resultados revelaron que la mayoría de los países de la región presentan niveles reducidos de cultura financiera, especialmente entre mujeres, jóvenes y comunidades rurales. Esta carencia repercute en menores tasas de ahorro formal y en una mayor dependencia de mecanismos informales de financiamiento. En una línea similar, Estrada-Mejía, Mejía y Córdoba (2023) sostienen que estas limitaciones en el conocimiento financiero influyen directamente en el bienestar económico de las personas y refuerzan la necesidad de fortalecer la educación financiera en contextos latinoamericanos.

De manera más específica, Estrada-Mejía, Mejía y Córdoba (2023), al analizar datos de Perú y Uruguay, confirmaron que la alfabetización financiera está positivamente correlacionada con el comportamiento de ahorro, la planificación del retiro y la resiliencia económica frente a emergencias. Estos resultados evidencian que una mayor cultura financiera se traduce en una mejor capacidad de ahorro en contextos latinoamericanos.

En el caso peruano, Burga-Morales y Córdoba-Buiza (2025) exploraron la relación entre educación financiera y manejo de las finanzas personales en residentes de Lima, concluyendo que la dimensión de inversión y ahorro se asociaba de manera significativa con la estabilidad financiera individual. Asimismo, Sabastizagal-Vela, Astete-Cornejo y Benavides (2020) documentaron que la heterogeneidad de las condiciones laborales en el país limita la capacidad de generar excedentes económicos, reduciendo la posibilidad de ahorro, incluso entre trabajadores con empleo formal. Estos antecedentes permiten señalar que, aunque existen evidencias de la relación entre cultura financiera y capacidad de ahorro en poblaciones generales y en profesionales de la salud en distintos países, aún no se han realizado estudios específicos en trabajadores del sector salud en regiones del Perú, como Puno, lo que constituye el vacío que busca atender la presente investigación.

Para el caso particular de la región Puno, no se ha encontrado una gran cantidad de estudios sobre educación financiera específica para trabajadores del sector salud, bajo este contexto se plantea como objetivo general describir las variables educación financiera y capacidad de ahorro en cuanto a sus niveles y relación entre las mismas.

La falta de una adecuada educación financiera en la mayoría de las personas es una de las principales razones por las que no consideran ahorrar o invertir su dinero; en ocasiones, gastan más de lo que ganan, lo que no les asegura una estabilidad económica en el futuro. Según Dwiastanti (2015), una persona con buena educación financiera será más hábil en la gestión y administración de sus finanzas, lo que le permitirá alcanzar la prosperidad. El conocimiento financiero es esencial, ya que sirve como base para influir en el comportamiento financiero adecuado.

La conducta financiera inadecuada se debe a la falta de conocimiento y desinformación sobre conceptos básicos de economía y finanzas, lo que resulta en la ausencia de buenos hábitos de consumo y ahorro. Esta situación surge principalmente de una gestión deficiente de los ingresos.

En ese mismo sentido, el Banco Mundial (2022) destaca que la inclusión económica es fundamental para disminuir la pobreza extrema y fomentar la prosperidad compartida. De acuerdo con la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (2023), el 46% de los peruanos posee un nivel intermedio de educación financiera, mientras que un 13% alcanza un nivel adecuado; sin embargo, todavía un 41% de la población carece de competencias financieras.

1.1. Revisión de la literatura

1.1.1 Capacidad Financiera

Conocimiento útil para tomar decisiones financieras y administración de las finanzas personales, haciendo una adecuada distribución del dinero en el presente y planificar parte del mismo para el futuro (Aibar, 2018).

Dimensiones de Capacidad Financiera son:

Planeación y Presupuesto: Según (Becerra 2022), la planeación dice que hacer, el control de gastos verifica que se hizo y establecer prioridad de gastos decide qué es lo más importante.

Uso de productos financieros: Según (Becerra 2022), el uso de productos financieros es el resultado de una eficiente inversión y ejecución disciplinada donde la cultura financiera transforma la información bruta de decisiones de inversión inteligente,

utilizando las cuentas de inversión como la infraestructura necesaria para el crecimiento del patrimonio.

Cultura de previsión: Según (Becerra 2022), la cultura de previsión es el hábito de prepararse hoy para los imprevistos y realidades inevitables del mañana (cuentas de seguro). Se basa en dejar de ver el gasto en protección como un sacrificio y empezar a verlo como una inversión en tranquilidad (ahorro para el retiro)

Consumo y Ahorro: Según Becerra 2022, es la base de la estabilidad financiera y familiar. El consumo satisface necesidades de forma inteligente, solventar contingencias es cumplir las obligaciones financieras deudas y gastos fijos y tener solvencia de gasto creando así un entorno familiar seguro.

Cultura y Dinero: Según Becerra 2022, la verdadera libertad se alcanza cuando cuentas con Cuentas de ahorro y manejo del dinero se vuelve un hábito cultural y el traspaso de conocimiento es la misma prioridad que el capital.

1.1.2 Capacidad de Ahorro

Capacidad para separar parte de nuestro ingreso per cápita con el propósito de guardarlo y utilizarlo en un futuro (Crowdlending, 2017).

Dimensiones de Capacidad de Ahorro

Nivel de ingresos: Según (Becerra 2022), el nivel de ingreso es híbrido, esto significa que tienes una seguridad como por ejemplo sueldo, salario y apoyo familiar, ya que el riesgo de quedar en cero es menor que el que alguien que depende solo de un salario

Capacidad de endeudamiento: Según (Becerra 2022), se define como el límite máximo de recursos que un individuo puede asignar al cumplimiento de obligaciones financieras como pago de créditos, pago tarjetas y pago de deudas de usuras. Sin comprometer su integridad económica básica.

Nivel de depósito de ahorro: Desde el punto de vista de Becerra 2022, se consolida como una dimensión de capacidad de ahorro es la mera acumulación de capital, este se articula a través de la costumbre, la frecuencia y la sostenibilidad. En conjunto

estos elementos determinan si el ahorro es un evento aislado o una estructura de capitalización solidaria frente a futuras obligaciones o inversiones

2. Metodología

2.1. Materiales y Métodos

Dado que el presente estudio se fundamenta en marcos teóricos desarrollados previamente en relación con las variables de cultura financiera y capacidad de ahorro, en lugar de implicar la manipulación de estas, se clasifica como básica o pura. (Vizcaíno et al., 2023).

Asimismo, el estudio adopta una metodología de tipo cuantitativa y no experimental, dado que su objetivo principal consistió en examinar la relación existente entre las variables de cultura financiera y capacidad de ahorro, sin intervenir ni modificar ninguna de ellas. Además, presenta un carácter transversal, ya que se trabajó con datos correspondiente a un determinado periodo de años (Sánchez Flores, 2019).

En cuanto al diseño metodológico, el estudio se fundamenta en un enfoque cuantitativo. A nivel de alcance, se consideró un diseño correlacional, lo que permitió establecer el grado de asociación entre las dimensiones de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los participantes (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018; Estrada-Mejía, Mejía & Córdoba, 2023). (Hadi et al., 2023).

2.2. Muestra y procedimiento

El conjunto objeto de estudio está compuesta por 184 trabajadores del sector salud de una ciudad de la región puno. Se consideró una muestra estadísticamente determinada de 125 trabajadores que cumplen con tres criterios: laborar activamente durante el periodo de estudio año 2025, tener vínculo contractual vigente como médico especialista con el sector salud y aceptar participar de forma voluntaria en la investigación. Este procedimiento se emplea con frecuencia en estudios aplicados en contextos laborales específicos y ha mostrado resultados confiables cuando se busca explorar relaciones entre variables sociales y económicas (Méndez Prado et al., 2022). se optó por un muestreo no probabilístico por conveniencia

El análisis y procesamiento de la data estadística fue realizado con el apoyo de la herramienta ofimática Excel de Microsoft y el programa estadístico SPSS 26. Microsoft

Excel fue empleado para calcular los indicadores cultura financiera correspondientes a las dimensiones de las variables estudiadas, mientras que la SPSS 26 se utilizó para examinar el vínculo existente entre las escalas de capacidad financiera y capacidad de ahorro de los trabajadores del sector salud, con el objetivo de aceptar o rechazar la hipótesis planteada. (Coila, 2019)

Asimismo, se realizó un análisis de correlación empleando la métrica Rho de Spearman con el propósito de identificar el nivel de asociación entre las dos variables mencionadas, considerando que previamente se verificaron los supuestos estadísticos requeridos para la ampliación adecuada de dicha prueba. (Alberto, 2023).

3. Resultados

3.1. Análisis de la normalidad de los datos.

Tabla 1

Pruebas de normalidad de Kolmogorov – Smirnov para las variables.

	Estadístico	GI	Sig.
Cultura Financiera	0.085	125	0.027
Capacidad de ahorro	0.097	125	0.006

Nota. Resultados de pruebas de normalidad.

Considerando lo descrito en la Tabla 1 se puede observar que se usó la prueba de normalidad de Kolmogorov – Smirnov porque la cantidad de sujetos encuestados en más de 50 personas, específicamente se contó con la participación de 125 profesionales de la salud. En ese sentido en la misma tabla se observa un p-valor de 0.027 y 0.006 para las variables cultura financiera y capacidad de ahorro respectivamente; se observa valores menores a 0.05, para tal caso la teoría estadística concluye que se cuenta con una distribución de datos no normal, por lo cual se deberá utilizar la aplicación de estadística no paramétrica, por lo cual la prueba de correlación se usó el coeficiente de Rho de Spearman la que es adecuada para el caso de la presente investigación.

3.2. Resultados descriptivos.

Tabla 2

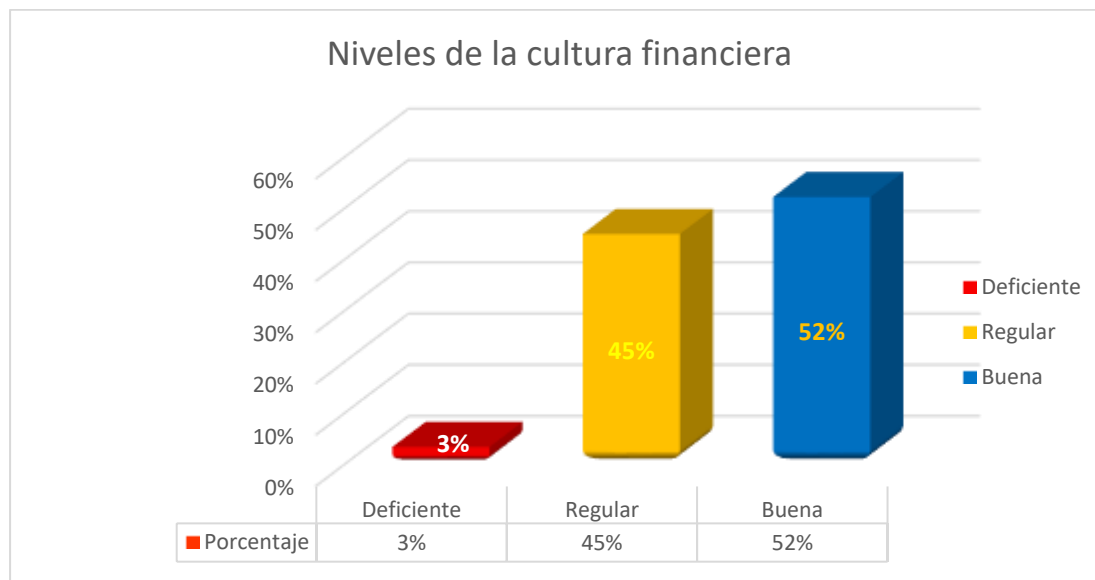
Niveles de calificación de la variable Cultura Financiera.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Deficiente	4	3.2	3.2	3.2
Regular	56	44.8	44.8	55.2
Buena	65	52.0	52.0	100.0
	125	100.0	100.0	

Nota. Resultados del cuestionario para la variable Cultura Financiera.

Figura 1

Ilustración de los niveles de Cultura Financiera de los trabajadores de la salud.



Nota. Diagrama de barras de niveles de la variable Cultura Financiera.

En la tabla 2 y figura 1, se observa los resultados de la variable Cultura Financiera, donde se evidencia que apenas un 52% de los colaboradores profesionales de la salud de una ciudad de la región Puno se ubican en un nivel bueno de Cultura Financiera, asimismo un 45 % evidencia un nivel de Cultura Financiera regular y solo un 3% se ubican en un nivel bajo de cultura financiera.

Tabla 3

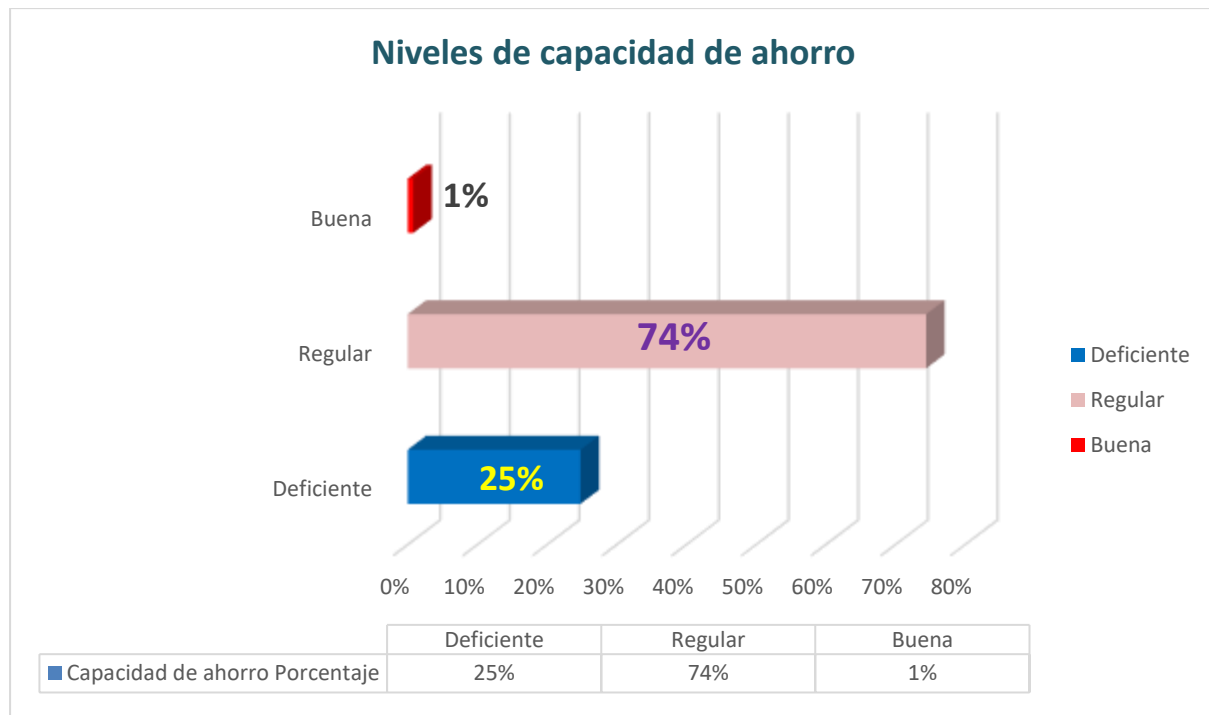
Niveles de calificación de la variable Capacidad de ahorro.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Deficiente	31	24.8	24.8	24.8
Regular	93	74.4	74.4	99.2
Buena	1	0.8	0.8	100.0
	125	100.0	100.0	

Nota. Resultados del cuestionario para la variable Capacidad de ahorro.

Figura 2.

Ilustración de los niveles de capacidad de ahorro en los trabajadores de la salud.



Nota. Diagrama de barras de niveles de la variable Cultura Financiera.

En la tabla 3 y figura 2, se observa los resultados para definir los niveles de la variable capacidad de ahorro en los trabajadores de salud de la población estudiada, donde se evidencia que apenas un 25% de los colaboradores profesionales de la salud de una ciudad de la región Puno se ubican en un nivel bueno de capacidad de ahorro, asimismo un 74 % evidencia un nivel

de capacidad de ahorro regular y se muestra un mínimo de 1% de quienes se ubican en un nivel bajo de capacidad de ahorro.

3.3. Prueba de hipótesis

Prueba de hipótesis general

Hipótesis General

Ho No existe una relación significativa entre cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

Ha Existe una relación significativa relación entre cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

Parámetros estadísticos de decisión:

Si el valor $p > 0.05$, se acepta la (Ho)

Si el valor $p < 0.05$, se rechaza la (Ho) y se acepta la Ha.

Tabla 4

Correlación entre cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

				Cultura Financiera	Capacidad de ahorro
Rho	de Cultura	Coefficiente	de	1,000	,625**
Spearman	Financiera	correlación			
		Sig. (bilateral)		.	,000
		N		125	125
	Capacidad	Coefficiente	de	,625	1,000
	de ahorro	correlación			
		Sig. (bilateral)		,000	.
		N		125	125

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

En ese mismo sentido, el Banco Mundial (2022) destaca que la inclusión económica es fundamental para disminuir la pobreza extrema y fomentar la prosperidad compartida. De

acuerdo con la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (2023), el 46% de los peruanos posee un nivel intermedio de educación financiera, mientras que un 13% alcanza un nivel adecuado; sin embargo, todavía un 41% de la población carece de competencias financieras. En la Tabla 4 se observa el resultado de la prueba de hipótesis general mediante el coeficiente de correlación de Spearman ($r_s = 0.625$, $p < 0.001$). Este valor indica una relación positiva moderada y estadísticamente significativa entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los trabajadores del sector salud de la región Puno. Dicho resultado evidencia que, a medida que los trabajadores presentan un mayor conocimiento y manejo de conceptos financieros como la planificación de ingresos, control de gastos y uso adecuado de productos financieros, tienden también a desarrollar una mayor disposición y habilidad para ahorrar de forma constante.

El nivel de significancia inferior a 0.05 confirma la existencia de una asociación real entre ambas variables, por lo que se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_a), o sea existe una relación significativa relación entre cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

3.4. Prueba de hipótesis específicas

Hipótesis específica 1

H_0 No existe una relación significativa entre la planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

H_a Existe una relación significativa entre la planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

Parámetros estadísticos de decisión:

Si el valor $p > 0.05$, se acepta la (H_0)

Si el valor $p < 0.05$, se rechaza la (H_0) y se acepta la H_a .

Tabla 5

Correlación entre la planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

		Planeación y presupuest o		Capacida d de ahorro	
Rho	de Planeación y	Coefficiente	de	1,000	,420**
Spearman	presupuesto	correlación			
		Sig. (bilateral)		.	,000
		N		125	125
	Capacidad de	Coefficiente	de	,420**	1,000
	ahorro	correlación			
		Sig. (bilateral)		,000	.
		N		125	125

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

En la Tabla 5 se observa que la dimensión planeación y presupuesto presenta una correlación positiva y significativa con la capacidad de ahorro ($r_s = 0.420$, $p < 0.001$). Este resultado indica que, a medida que los trabajadores del sector salud demuestran mejores prácticas de planeación financiera como registrar ingresos y egresos, organizar gastos y establecer presupuestos familiares, aumenta también su posibilidad de destinar parte de sus recursos al ahorro regular. La magnitud del coeficiente refleja una relación de nivel moderado, lo que sugiere que el control presupuestal no garantiza por sí mismo la generación de ahorro, pero constituye un factor importante que la facilita.

Hipótesis específica 2

Ho No existe una relación significativa entre el uso de productos financieros con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

Ha Existe una relación significativa entre el uso de productos financieros con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

Parámetros estadísticos de decisión:

Si el valor $p > 0.05$, se acepta la (Ho)

Si el valor $p < 0.05$, se rechaza la (Ho) y se acepta la Ha.

Tabla 6

Correlación entre el uso de productos financieros con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

				Uso de productos financieros	Capacidad de ahorro
Rho	de	Uso de	Coefficiente	de	1,000
Spearman	de	productos financieros	coeficiente de correlación		,264**
			Sig. (bilateral)	.	,003
			N	125	125
		Capacidad de ahorro	Coefficiente de correlación	de	,264**
			Sig. (bilateral)	,003	.
			N	125	125

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

De manera similar al objetivo anterior, en la tabla 6 se muestra el coeficiente $r_s = 0.264$ indica una correlación positiva baja pero significativa entre el uso de productos financieros y la capacidad de ahorro. Esto significa que existe una relación directa, aunque débil; los trabajadores que utilizan productos financieros formales (cuentas de ahorro, créditos o seguros) tienden a mostrar una mayor predisposición al ahorro que quienes no los emplean.

Dado que el valor $p = 0.003$ es menor que 0.05, se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alterna (Ha), confirmando que el uso de productos financieros sí guarda relación con la capacidad de ahorro.

Hipótesis específica 3

Ho No existe una relación significativa entre la cultura de previsión con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

Ha Existe una relación significativa entre la cultura de previsión con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

Parámetros estadísticos de decisión:

Si el valor $p > 0.05$, se acepta la (Ho)

Si el valor $p < 0.05$, se rechaza la (Ho) y se acepta la Ha.

Tabla 7

Correlación entre la cultura de previsión con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

				Cultura de previsión	Capacidad de ahorro
Rho	de	Cultura de	Coeficiente	de	1,000
Spearman		previsión	correlación		,259**
			Sig. (bilateral)		. ,000
			N	125	125
		Capacidad de	Coeficiente	de	,259**
		ahorro	correlación		1,000
			Sig. (bilateral)		,000 .
			N	125	125

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

En la tabla 7, el análisis de correlación de Spearman evidenció un coeficiente $r_s = 0.259$ ($p = 0.004$), lo que refleja una relación positiva baja, pero estadísticamente significativa, entre la cultura de la previsión y la capacidad de ahorro. Este resultado sugiere que, aunque la magnitud de la relación no es alta, existe una asociación clara: los trabajadores que demuestran comportamientos preventivos como anticipar gastos, planificar emergencias, prever inversiones o destinar una parte de sus ingresos para contingencias tienden a mantener una mayor

constancia en el ahorro. En otras palabras, la previsión económica contribuye a generar seguridad financiera, aunque su impacto directo en la cantidad ahorrada sea limitado.

Hipótesis específica 4

Ho No existe una relación significativa entre el consumo con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

Ha Existe una relación significativa entre el consumo con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

Parámetros estadísticos de decisión:

Si el valor $p > 0.05$, se acepta la (Ho)

Si el valor $p < 0.05$, se rechaza la (Ho) y se acepta la Ha.

Tabla 8

Correlación entre el consumo con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

			Consumo	Capacidad de ahorro
Rho	de Consumo	Coefficiente de correlación	1,000	,593**
Spearman		Sig. (bilateral)	.	<,001
		N	125	125
	Capacidad de ahorro	Coefficiente de correlación	,593**	1,000
		Sig. (bilateral)	<,001	.
		N	125	125

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

En la Tabla 8 de correlaciones se observa que la dimensión consumo mantiene una relación positiva y significativa de nivel moderado ($r_s = 0.593$; $p < 0.001$) con la capacidad de ahorro. Este resultado indica que los trabajadores del sector salud que adoptan comportamientos de consumo responsable como priorizar necesidades, evitar gastos innecesarios y planificar compras según su presupuesto muestran una mayor capacidad para generar ahorro constante.

Dicho de otro modo, la forma en que los trabajadores gestionan sus decisiones de consumo influye de manera directa en su posibilidad de reservar parte de sus ingresos, demostrando que el control del gasto es una condición necesaria para alcanzar estabilidad económica.

En el contexto de trabajadores del sector salud de la región Puno, la correlación observada permite interpretar que la mayoría de trabajadores mantienen una conducta de consumo relativamente controlada, aunque todavía existen segmentos que no logran equilibrar adecuadamente sus gastos con su ingreso disponible. Esta situación refleja la necesidad de fortalecer las competencias financieras prácticas, particularmente aquellas relacionadas con el presupuesto familiar, la evaluación de precios, la comparación de alternativas de consumo y la priorización de necesidades.

En síntesis, la relación encontrada entre el consumo y la capacidad de ahorro evidencia que la administración consciente del gasto constituye una herramienta fundamental para la estabilidad financiera del trabajador. El desarrollo de una cultura de consumo responsable no solo fomenta el ahorro formal, sino que también impulsa una mejora en el bienestar personal y familiar, convirtiéndose en un componente estratégico de la cultura financiera dentro de las instituciones públicas de salud.

Hipótesis específica 5

Ho No existe una relación significativa entre la cultura y dinero con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

Ha Existe una relación significativa entre la cultura y dinero con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

Parámetros estadísticos de decisión:

Si el valor $p > 0.05$, se acepta la (Ho)

Si el valor $p < 0.05$, se rechaza la (Ho) y se acepta la Ha.

Tabla 9

Correlación entre la cultura y dinero con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.

				Cultura y dinero	Capacidad de ahorro
Rho de Spearman	Cultura y dinero	Coefficiente correlación	de	1,000	,686**

	Sig. (bilateral)	.	<,001
	N	125	125
Capacidad de ahorro	Coeficiente de correlación	de ,686**	1,000
	Sig. (bilateral)	<,001	.
	N	125	125

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Los resultados muestran un coeficiente de correlación de Spearman $r_s = 0.686$ ($p < 0.001$), lo que indica una relación positiva alta y estadísticamente significativa entre la cultura y dinero y la capacidad de ahorro. Este valor evidencia que las percepciones, creencias y actitudes que los trabajadores mantienen frente al dinero influyen de manera sustancial en su comportamiento de ahorro. En otras palabras, quienes muestran una visión racional y equilibrada del dinero como herramienta de planificación y bienestar, y no solo de consumo tienden a presentar una mayor estabilidad financiera y una práctica constante de ahorro formal.

El resultado sugiere que el componente psicológico y cultural asociado al dinero cumple un rol determinante dentro de la cultura financiera. Aquellos trabajadores que perciben el dinero como un recurso que debe gestionarse con responsabilidad, previsión y propósito presentan una conducta más organizada frente al gasto y una tendencia más firme a planificar sus finanzas personales. Por el contrario, las actitudes impulsivas o consumistas reducen la capacidad de ahorro y elevan la vulnerabilidad económica.

4. Conclusiones

1. Respecto al objetivo general, el estudio confirmó que existe una relación positiva y significativa entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro en los trabajadores de sector salud de una ciudad de la región Puno. Los resultados muestran que, a medida que los trabajadores desarrollan conocimientos financieros, adoptan actitudes responsables y aplican prácticas de planificación, su habilidad para generar ahorro mejora notablemente.
2. En relación con el objetivo específico 1, los resultados evidencian una correlación positiva moderada ($r_s = 0.420$; $p < 0.001$) entre la planeación y presupuesto y la capacidad de ahorro. Este hallazgo indica que los trabajadores que organizan sus ingresos, controlan sus gastos

y elaboran presupuestos mensuales muestran una tendencia a mantener niveles de ahorro más favorables. La planificación financiera personal se consolida, así como una práctica clave para la estabilidad económica, pues permite anticipar gastos, evitar el endeudamiento innecesario y destinar una parte de los recursos a mecanismos de ahorro formal.

3. En cuanto al objetivo específico 2, los resultados muestran una relación positiva baja pero estadísticamente significativa ($r_s = 0.264$; $p = 0.003$) entre el uso de productos financieros y la capacidad de ahorro. Este hallazgo evidencia que el acceso y la utilización responsable de instrumentos financieros como cuentas de ahorro, créditos o seguros contribuyen, aunque de manera limitada, al fortalecimiento de los hábitos de ahorro del personal de salud. No obstante, la baja magnitud de la correlación refleja que aún persisten brechas en materia de inclusión y educación financiera, lo que pone de manifiesto la necesidad de una mayor orientación y acompañamiento institucional en este ámbito.
4. La presente investigación, en lo referente al objetivo específico 3, se halló una correlación positiva baja ($r_s = 0.259$; $p < 0.001$) entre la cultura de previsión y la capacidad de ahorro. Este resultado muestra que los trabajadores que adoptan conductas de previsión como anticipar gastos, planificar emergencias o establecer fondos para imprevistos logran una mejor administración de sus ingresos y desarrollan disciplina financiera. Aunque su influencia es moderada, la previsión sigue siendo un elemento clave que contribuye a la seguridad económica y al bienestar financiero personal.
5. En relación con la dimensión consumo, el estudio evidenció una correlación positiva moderada ($r_s = 0.593$; $p < 0.001$) entre el consumo y la capacidad de ahorro. Este resultado demuestra que un consumo responsable, sustentado en la planificación de los gastos y la jerarquización de necesidades, influye directamente en la posibilidad de generar ahorro. Los trabajadores que ejercen control sobre sus decisiones financieras y evitan compras impulsivas logran mantener un equilibrio más saludable entre ingresos y egresos, consolidando así hábitos de ahorro sostenibles a lo largo del tiempo.
6. Por otro lado, respecto al objetivo específico 5, se identificó una relación positiva alta y estadísticamente significativa ($r_s = 0.686$; $p < 0.001$) entre la cultura y el dinero y la capacidad de ahorro. Este hallazgo pone de relieve que las actitudes, creencias y valores que los individuos adoptan frente al dinero influyen de manera determinante en su comportamiento financiero. En ese sentido, los trabajadores que perciben el dinero no solo como un medio de consumo, sino como una herramienta para alcanzar metas personales y bienestar económico, tienden a actuar con mayor responsabilidad y constancia en sus prácticas de ahorro.

5. Recomendaciones

Considerando los resultados de la presente investigación, se recomienda:

A partir de los resultados alcanzados, se recomienda a los sectores de salud de la región Puno implemente un programa integral de educación financiera orientado a sus trabajadores, con el propósito de fortalecer sus conocimientos, actitudes y comportamientos frente al uso y administración del dinero. Este programa debería incluir temas como la elaboración de presupuestos personales, la planificación económica familiar y la toma de decisiones financieras responsables, promoviendo una cultura de ahorro formal, constante y sostenible. Una formación de este tipo no solo reforzaría la estabilidad económica del personal, sino que también contribuiría a su bienestar emocional y a un mejor desempeño en el ámbito laboral.

Asimismo, se sugiere potenciar las competencias en planeación y control presupuestal, mediante talleres prácticos que enseñen a registrar ingresos y egresos, proyectar gastos y establecer prioridades. Con estas herramientas, los trabajadores podrían desarrollar hábitos financieros más ordenados y disciplina en la gestión de sus recursos. De igual forma, se plantea la necesidad de difundir el conocimiento sobre productos financieros formales, a través de charlas y asesorías conjuntas con entidades bancarias, donde se oriente acerca del uso adecuado de cuentas de ahorro, créditos, seguros y fondos de inversión. Esto ayudaría a reducir la desconfianza hacia el sistema financiero y fomentaría la inclusión económica.

En relación con la cultura de previsión, se propone implementar estrategias que sensibilicen al personal sobre la importancia de planificar para el futuro, anticipar emergencias y crear fondos de reserva. Tales acciones permitirían fortalecer la seguridad económica y consolidar una gestión financiera más preventiva. Del mismo modo, se recomienda promover el consumo responsable, a través de campañas institucionales que incentiven la moderación en el gasto, la comparación de precios y la priorización de necesidades básicas, buscando evitar el sobreendeudamiento y mejorar la capacidad de ahorro.

Finalmente, resulta fundamental reforzar las actitudes positivas hacia el dinero, promoviendo una visión equilibrada que lo conciba como un medio para alcanzar metas personales y familiares, y no como un fin en sí mismo.

La formación en valores y creencias financieras saludables contribuirá a que los trabajadores adopten una relación más racional con el dinero, tomen decisiones conscientes y fortalezcan su autonomía económica. En conjunto, estas acciones permitirán consolidar una cultura financiera sólida en el sector salud de la región Puno, orientada al bienestar integral del personal de salud y al fortalecimiento de su capacidad de ahorro.

6. Referencias Bibliográficas

- Agarwal, N., Biswas, B., Singh, A., & Kumar, A. (2022). Financial literacy and its correlates among healthcare professionals of India: An ignored educational need. *Journal of Education and Health Promotion*, 11, 246. https://doi.org/10.4103/jehp.jehp_1129_21
- Aprea, C., Wuttke, E., Breuer, K., Keng, K., Davies, P., Fuhrmann, B., & Lopus, J. S. (2016). *International handbook of financial literacy*. Springer. <https://doi.org/10.1007/978-981-10-0360-8>
- Banco Mundial. (2022, septiembre). Inclusión financiera. <https://www.worldbank.org/en/topic/financialeconomicinclusion/overview>
- Becerra, K. L. (2023). *Cultura financiera y capacidad de ahorro de los socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]*. Repositorio UCV.
- Bhattacharya, S., Ghosh, S., & Saha, A. (2023). Financial literacy among health-care professionals in India. *Journal of Public Health and Primary Care*, 4(2), 59–62. https://doi.org/10.4103/jphpc.jphpc_26_23
- CAF. (2021). *Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina*. Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- Estrada-Mejía, C., Mejía, D., & Córdoba, P. (2023). Financial literacy and financial wellbeing: Evidence from Peru and Uruguay. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(2), 403–429. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.15>
- Estela-Delgado, B. (2023). Personal well-being and financial threats in Peruvian adults: Mediating role of financial well-being. *Frontiers in Psychology*, 14, Article 1087310. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2023.1087310>
- Gallegos, A., Rodríguez-Correa, P. A., Rodríguez Zavala, L. A., Valencia-Arias, A., Agudelo-Ceballos, E., & Castañeda Rodríguez, L. D. R. (2024). Analysis of financial literacy and inclusion factors in Peruvian university women. *Education Sciences*, 14(5), 456. <https://doi.org/10.3390/educsci14050456>
- Garay Anaya, G. (2015). *Las finanzas conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en*

la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad. Sistema de Información Científica Redalyc, 34.

- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta (6.^a ed.). McGraw-Hill.
- Jardaly, M. A., Akel, M., Dagher, C., & Kdouh, O. (2024). Financial literacy and wellbeing among medical students and healthcare professionals: Predictors and associations. *Public Health Reports*, 139(5), 933–942. <https://doi.org/10.1177/00333549241294135>
- López-Lapo, J., Paredes-Malla, M., & Hernández-Ocampo, S. (2021). Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(4), 102–110. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.4.633>
- Melemezoğlu, Y., & Yaman, K. (2025). Examining the relationship between financial literacy, attitude and behavior levels and psychological distress levels of healthcare professionals. *International Review of Management and Marketing*, 15(5), 235–245. <https://doi.org/10.32479/irmm.20885>
- Méndez Prado, S. M., Zambrano Franco, M. J., Zambrano Zapata, S. G., Chiluzza García, K. M., Everaert, P., & Valcke, M. (2022). A systematic review of financial literacy research in Latin America and the Caribbean. *Sustainability*, 14(7), 3814. <https://doi.org/10.3390/su14073814>
- Özyeşil, M., Tembelo, H., & Sur, H. (2024). Examining the financial literacy of healthcare professionals: A research on a provincial health directorate. *Florence Nightingale Journal of Nursing*, 32(3), 244–253. <https://doi.org/10.5152/FNJJN.2024.24031>
- Pakos, G., & Mpogiatzidis, P. (2025a). Financial literacy among healthcare providers: A systematic review. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(1), 29. <https://doi.org/10.3390/jrfm18010029>
- Pakos, G., & Mpogiatzidis, P. (2025b). Financial literacy and leadership skills among healthcare professionals in Greece. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(4), 219. <https://doi.org/10.3390/jrfm18040219>
- Riveros Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción a las finanzas personales: Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Sabastizagal-Vela, I., Astete-Cornejo, J., & Benavides, F. G. (2020). Condiciones de trabajo,

seguridad y salud en la población económicamente activa y ocupada en áreas urbanas del Perú. *Revista Peruana de Medicina Experimental y Salud Pública*, 37(2), 311–318. <https://doi.org/10.17843/rpmesp.2020.372.5401>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú. (2023, marzo). <https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658>

Talavera, A., Maehara, R., Benites, L., Arriaga, B., & Aybar-Flores, A. (2024). Evaluating financial inclusion in Peru: A cluster analysis using self-organizing maps. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(12), 549. <https://doi.org/10.3390/jrfm17120549>

Ticona Machaca, A., Gutiérrez Castillo, F. H., Turpo Aliaga, B., Cano Ccoa, D. M., Yucra Quispe, R., Cahuana Sánchez, J. H., Duran Ttito, C. N., Malaga Yllpa, Y., Silva Flores, L. J., & Callupe Cueva, P. C. (2024). Peru's national policy on financial inclusion and its alignment with Sustainable Development Goal I. *Sustainability*, 16(10), 4151. <https://doi.org/10.3390/su16104151>

Anexos


Anexo 1: Sumisión

294 / alvaro quispe et al. / Cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de sector salud de una ciudad de Biblioteca de envío

Flujo de trabajo **Publicación**

Envío **Revisión** Editorial Producción

Archivos de envío Q Buscar

▶	 1566	Cultura Financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de sector salud de una ciudad de la región puno.pdf	enero 27, 2026	Resultados de la investigación
---	--	--	----------------	--------------------------------

[Descargar todos los archivos](#)

Discusiones previas a la revisión Añadir discusión

Nombre	De	Última respuesta	Respuestas	Cerrado
▶ Comentarios para el editor/a	yolandaalvaro	- 2026-01-27 07:06	0	<input type="checkbox"/>
Información: Por favor enviar el archivo en formato word	masteradmin	- 2026-02-05 11:18	0	<input type="checkbox"/>

Anexo 2: Resolución



"AÑO DE LA RECUPERACIÓN Y CONSOLIDACIÓN DE LA ECONOMÍA PERUANA"

RESOLUCIÓN Nº 652-C-2025/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 21 de octubre de 2025

VISTO:

El expediente, de (del) la (las, los) bachiller(es): **Guadalupe Ccallomamani Ccallomamani**, identificado(a) con código Universitario Nº 201912927 y **Edith Mamani Coaquira**, identificado(a) con código Universitario Nº 201811622, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria Nº 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la designación del Comité Dictaminador del trabajo de investigación para el título profesional;

Que **Guadalupe Ccallomamani Ccallomamani** y **Edith Mamani Coaquira**, ha(n) concluido el desarrollo de la tesis en formato artículo y con la opinión favorable de su asesor, solicita la designación del Comité Dictaminador respectivo;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 30 de setiembre de 2025, y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Designar el Comité Dictaminador (Art. 56), responsable de analizar, observar y aprobar el trabajo de investigación presentada por los(las)/el(la) bachilleres, mediante la emisión de un dictamen, se les otorga un plazo máximo de diez (10) días hábiles (Art. 56.3), posterior a la fecha de recepción de la presente resolución, para emitir el dictamen respectivo a través de la plataforma oficial.

Estudiantes	Código	CP	Título	Aesor	Dictaminadores
Guadalupe Ccallomamani Ccallomamani	201912927	Contabilidad y Gestión	Cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de sector salud de una ciudad de la región Puno.	Mtra. Yolanda Alvares Quirope	Dictaminador 1: M.a. David Oswaldo Nolas Ticona Dictaminador 2: Mtro. Rodolfo Agustín Calfi Somoza
Edith Mamani Coaquira	201811622	Tránsito.			

Regístrese, comuníquese y archívese.



D^r. Mario Manuel Siles Nates
DECANO (e)



D^{ra}. Karina Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARIA ACADÉMICA

Anexo 3: Resolución de Sustetacion



"AÑO DE LA RECUPERACIÓN Y CONSOLIDACIÓN DE LA ECONOMÍA PERUANA"

RESOLUCIÓN N° 652-C-2025/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 21 de octubre de 2025

VISTO:

El expediente, de (del) la (las, los) bachiller(es): **Guadalupe Ccallomamani Ccallomamani**, identificado(a) con código Universitario N° 201912927 y **Edith Mamani Coaquira**, identificado(a) con código Universitario N° 201811622, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la designación del Comité Dictaminador del trabajo de investigación para el título profesional;

Que **Guadalupe Ccallomamani Ccallomamani** y **Edith Mamani Coaquira**, ha(n) concluido el desarrollo de la tesis en formato artículo y con la opinión favorable de su asesor, solicita la designación del Comité Dictaminador respectivo;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 30 de setiembre de 2025, y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Designar el Comité Dictaminador (Art. 56), responsable de analizar, observar y aprobar el trabajo de investigación presentada por los(las)/el(la) bachiller(es), mediante la emisión de un dictamen, se les otorga un plazo máximo de diez (10) días hábiles (Art. 56.3), posterior a la fecha de recepción de la presente resolución, para emitir el dictamen respectivo a través de la plataforma oficial.

Estudiante	Código	CP	Título	Aesor	Dictaminadores
Guadalupe Ccallomamani Ccallomamani	201912927	Contabilidad y Gestión Tributaria	Cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de sector salud de una ciudad de la región Puno.	Mra. Yolanda Alvaro Quipe	Dictaminador 1: Mg. David Oswaldo Nola Ticona Dictaminador 2: Mtro. Rodolfo Agustín Call Somo

Regístrese, comuníquese y archívese.



D. Mario Manuel Siles Nates
DECANO (e)



Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARIA ACADÉMICA

Anexos 4: Instrumento de recolección de datos

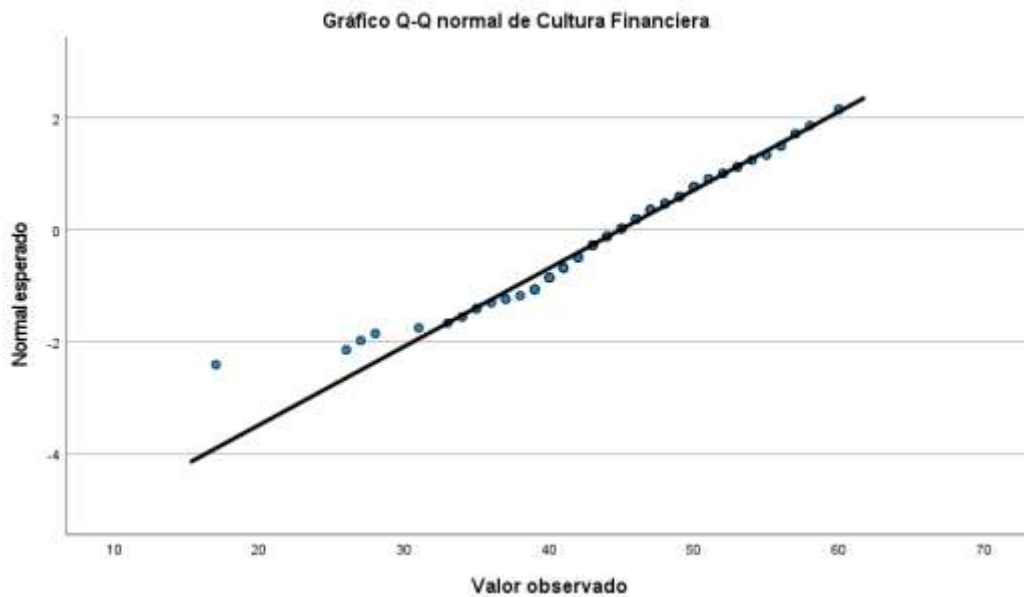
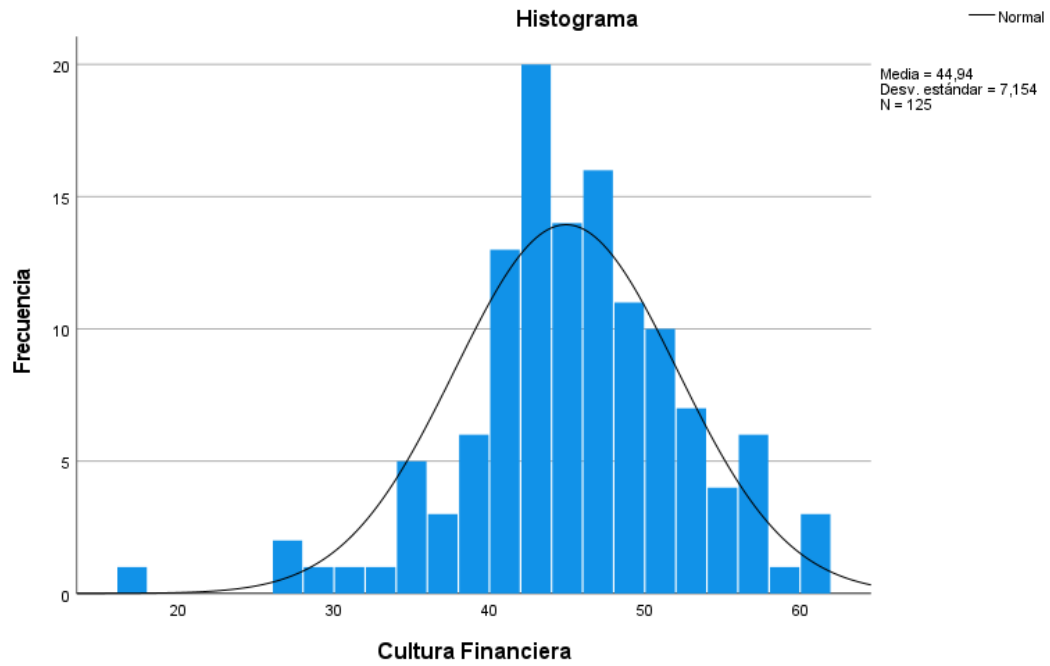
presente cuestionario tiene por objetivo recabar información sobre la cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de sector salud de una ciudad de la región Puno, y medir su relación en las mismas. Marque con un “X”, según su criterio.

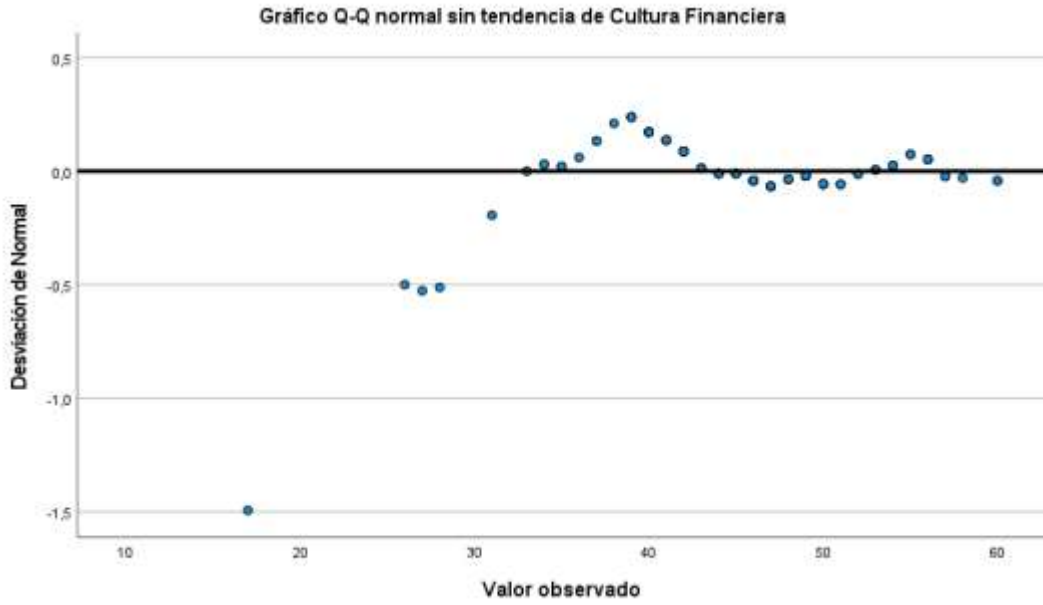
1: Totalmente de en desacuerdo 2: en desacuerdo 3: Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4: De acuerdo 5: Totalmente de acuerdo

Variables/ Dimensiones / Ítems	Valoración				
	1	2	3	4	5
Variable X: Cultura financiera					
Dimensión: Planeación y presupuesto					
1. Lleva usted un control de sus gastos					
2. Tiene usted prioridades al hacer sus gastos					
Dimensión: Uso de productos financieros					
3. Se informa bien antes de adquirir productos o servicios financieros					
4. Usa usted cuentas de inversión					
Dimensión: Cultura de la previsión					
5. Contrata algún tipo de seguro para proteger sus cuentas de ahorro					
6. Realiza usted ahorros para su retiro laboral					
Dimensión: Consumo y ahorro					
7. El uso que le da a su dinero satisface sus necesidades					
8. Realiza ahorros para solventar alguna contingencia					
9. Sus ingresos le permite tener una suficiente solvencia de pago					
Dimensión: Cultura y dinero					
10. Maneja usted cuentas de ahorro					
11. Usa usted adecuadamente su dinero					
12. Enseña usted a su familia a utilizar adecuadamente su dinero					
Variable Y: Capacidad de ahorro					
Dimensión: Nivel de ingresos					
13. Sus ingresos personales provienen de un sueldo					
14. Sus ingresos provienen de un salario					
15. Sus ingresos son provenientes de apoyo familiar					
Dimensión: Capacidad de endeudamiento					
16. Paga usted sus créditos en las fechas programadas					
17. Realiza usted compras con tarjetas de crédito					
18. Tiene usted deudas de usura					
Dimensión: Nivel de depósitos de ahorro					
19. Sus ahorros los realiza por costumbre					
20. Realiza ahorros con frecuencia					
21. Realiza ahorros para tener sostenibilidad en el futuro					

Anexo 5: Gráficos anexos de las pruebas de normalidad.

Cultura Financiera





Capacidad de ahorro

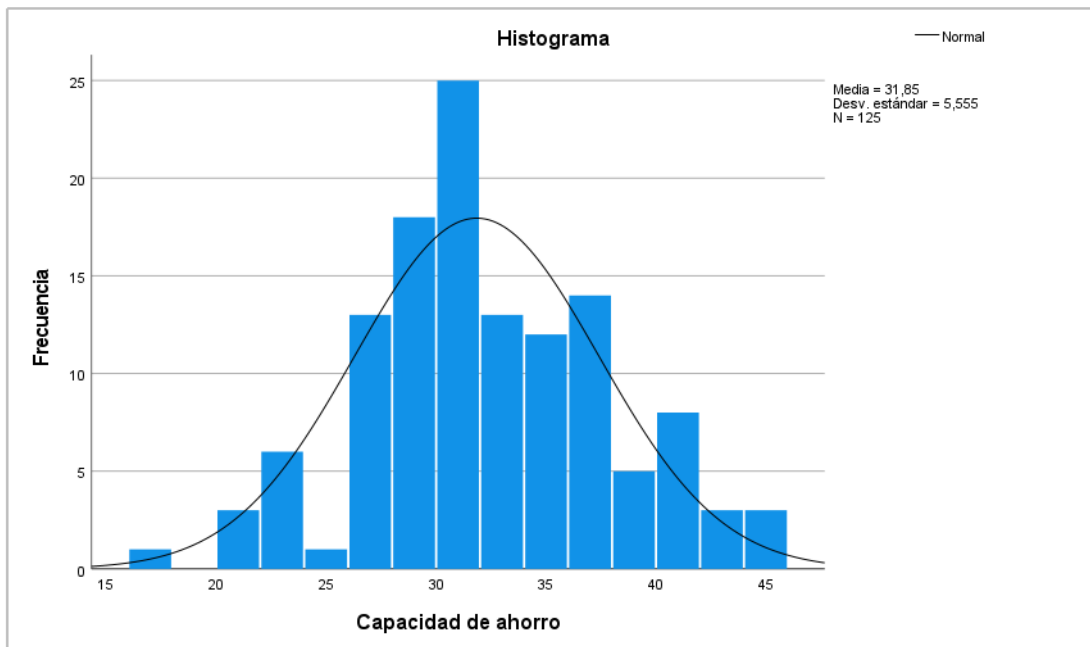


Gráfico Q-Q normal de Capacidad de ahorro

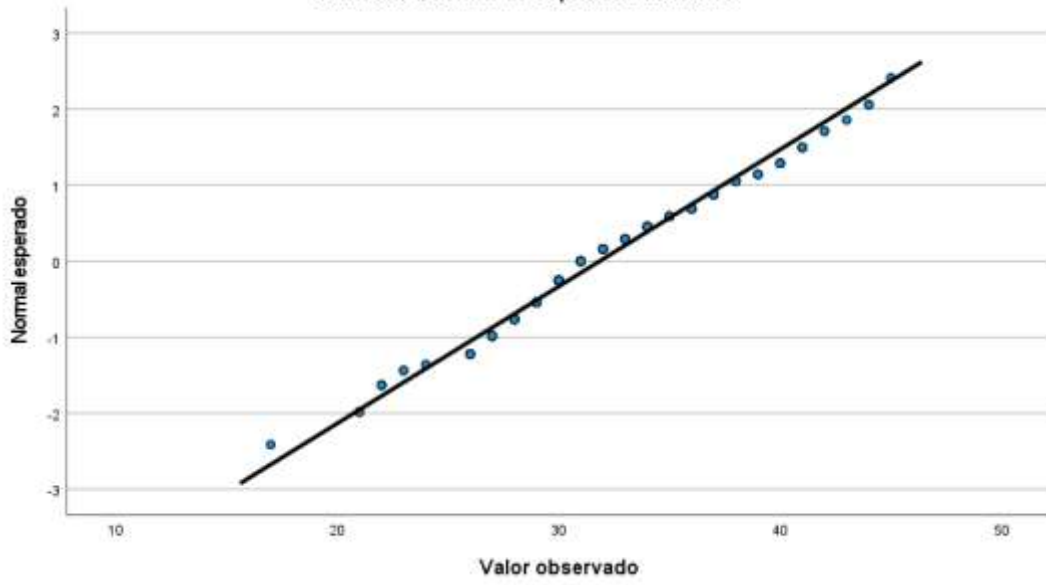
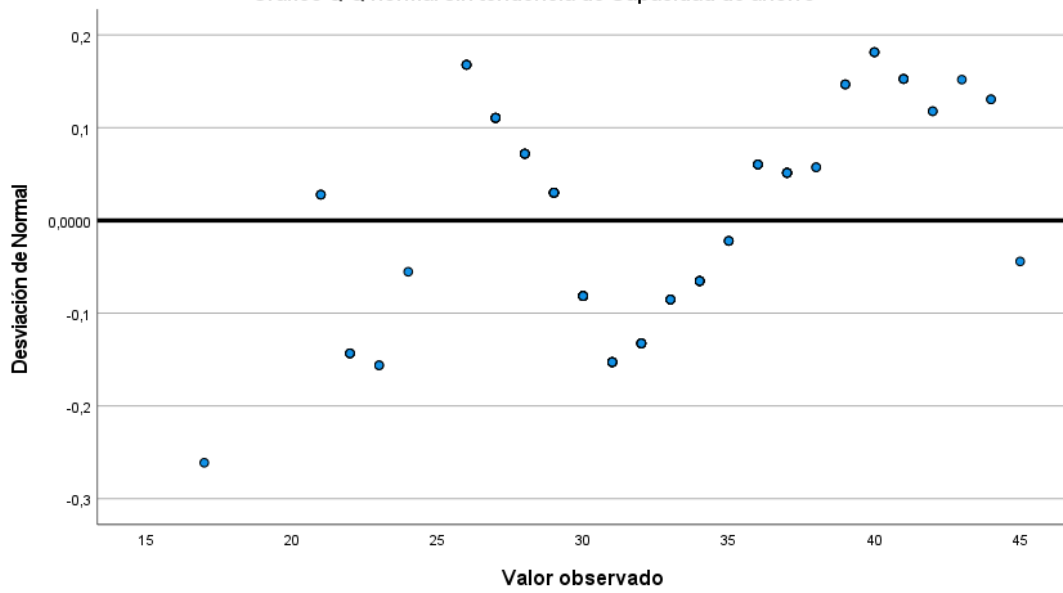


Gráfico Q-Q normal sin tendencia de Capacidad de ahorro



TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: “Cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de sector salud de una ciudad de la región Puno”

INVESTIGADORES: Edith Mamani Coaquira y Guadalupe Ccallomamani Ccallomamani

Matriz de Consistencia

TÍTULO: “Cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de sector salud de una ciudad de la región Puno”						
PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES, DIMENSIONES Y OTROS			
			VARIABLE 1: Cultura Financiera.			
			DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	Escala de medición
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	1. Planeación y presupuesto.	<ul style="list-style-type: none"> Llevar Control de gastos. 	1 al 2	Ordinal
¿Cuál es la relación entre cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno?	Determinar la relación entre cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.	<ul style="list-style-type: none"> Ha: Existe una relación significativa relación entre cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno. Ho: No Existe una 	2. Uso de productos financieros.	<ul style="list-style-type: none"> Establecer prioridad de gastos. Información adecuada 	3 al 4	
			3. Cultura de la previsión.	<ul style="list-style-type: none"> Cuentas de inversión. Cuentas de seguro. 	5 al 6	
			4. Consumo y ahorro.	<ul style="list-style-type: none"> Ahorro para el retiro Satisfacción de necesidades. 	7 al 9	
			5. Cultura dinero.	<ul style="list-style-type: none"> Solventar Contingencias. Solvencia de pago Cuentas de ahorro. 	10 al 12	

		relación significativa relación entre cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.		<ul style="list-style-type: none"> • Manejo de dinero. • Traspaso de conocimientos. 		
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPOTESIS ESPECÍFICAS	VARIABLE 2: Capacidad de ahorro			
¿Cuál es la relación entre la planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno?	Determinar la relación entre la planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.	Existe una relación significativa entre la planeación y presupuesto con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	Escala de medición
¿Cuál es la relación	Determinar la relación		1. Nivel de ingresos.	<ul style="list-style-type: none"> • Sueldo • Salario • Apoyo familiar. 	13 a la 15	
			2. Capacidad de endeudamiento.	<ul style="list-style-type: none"> • Pago de créditos • Pago de tarjetas 	16 a la 18	

<p>entre el uso de productos financieros con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno?</p>	<p>entre el uso de productos financieros con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.</p>	<p>Existe una relación significativa entre el uso de productos financieros con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.</p>	<p>3. Nivel de depósitos de ahorro.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Pago de deudas de usura. 	<p>19 a la 21</p>	<p>Ordinal</p>
<p>¿Cuál es la relación entre la cultura de previsión con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno?</p>	<p>Determinar la relación entre la cultura de previsión con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.</p>	<p>Existe una relación significativa entre la cultura de previsión con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.</p>		<ul style="list-style-type: none"> • Costumbre • Frecuencia • Sostenibilidad 	<p>18 al 21</p>	
<p>¿Cuál es la relación entre el consumo con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno?</p>	<p>Determinar la relación entre el consumo con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno.</p>	<p>Existe una relación significativa entre el consumo con la capacidad</p>				
<p>¿Cuál es la relación entre la cultura y dinero con</p>	<p>Determinar la relación entre la cultura y dinero con</p>	<p>Existe una relación significativa entre el consumo con la capacidad</p>				

la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno?	la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno	de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno. Existe una relación significativa entre la cultura y dinero con la capacidad de ahorro en los trabajadores del sector salud de una ciudad de la región Puno				
--	---	--	--	--	--	--

TIPO, DISEÑO Y MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN Y MUESTRA	TÉCNICA E INSTRUMENTOS	ESTADÍSTICA A UTILIZAR
<p>TIPO: Básica</p> <p>DISEÑO:</p> <ul style="list-style-type: none"> No experimental Transversal <p>ENFOQUE:</p> <ul style="list-style-type: none"> Cuantitativo <p>NIVEL:</p> <ul style="list-style-type: none"> Correlacional asociativa. <p>MÉTODO:</p> <p>Hipotético – deductivo.</p>	<p>La población y muestra están definidas de acuerdo a la conveniencia de los investigadores de acuerdo al alcance de sus posibilidades de obtención de datos.</p>	<p>Encuesta</p> <p>Cuestionario</p>	<p>DESCRIPTIVA: Después de la recolección los datos mediante el instrumento, se analizarán los datos estadísticamente mediante el software estadístico SPSS v.25 para exponer los resultados en TABLAS CRUZADAS DE PORCENTAJES.</p> <p>INFERENCIAL: Para la prueba de hipótesis y a fin de determinar la correlación entre las variables, se empleará EL COEFICIENTE DE Rho de Spearman</p>

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: “Cultura financiera y capacidad de ahorro en los trabajadores de sector salud de una ciudad de la región Puno”

INVESTIGADORES: Edith Mamani Coaquira y Guadalupe Ccallomamani Ccallomamani

Variable 1: Cultura Financiera

Definición conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Items	Escala de Medición
Conocimiento útil para tomar decisiones financieras y administración de las finanzas personales, haciendo una adecuada distribución del dinero en el presente y planificar parte del mismo para el futuro (Aibar, 2018).	La medición de la cultura financiera fueron evaluados mediante el instrumento para cuantificar su cultura financiera.	Planeación y presupuesto	Llevar control de gastos	1. Lleva usted un control de sus gastos	Nominal: 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre
			Establecer prioridad de gastos	2. Tiene usted prioridades al hacer sus gastos.	
		Uso de productos financieros	Información adecuada	3. Se informa bien antes de adquirir productos o servicios financieros	
			Cuentas de inversión	4. Usa usted cuentas de inversión	
		Cultura de la previsión	Cuenta con seguro	5. Contrata algún tipo de seguro para proteger sus cuentas de ahorro	
			Ahorro para el retiro	6. Realiza usted ahorros para su retiro laboral	
		Consumo y ahorro	Satisfacción de necesidades	7. El uso que le da a su dinero satisface sus necesidades	
			Solventar contingencias	8. Realiza ahorros para solventar alguna contingencia	
			Solvencia de pago	9. Sus ingresos le permite tener una suficiente solvencia de pago	
		Cultura y dinero	Cuentas de ahorro	10. Maneja usted cuentas de ahorro	
			Manejo de dinero	11. Usa usted adecuadamente su dinero	
			Traspaso de conocimientos	12. Enseña usted a su familia a utilizar adecuadamente su dinero.	

Variable 2: Capacidad de ahorro.

Definición conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Items	Escala de Medición
Capacidad para separar parte de nuestro ingreso per cápita con el propósito de guardarlo y utilizarlo en un futuro (Crowdlending, 2017).	La capacidad de ahorro se evaluó según el nivel de ingresos, capacidad de endeudamiento y nivel de depósitos de ahorro.	Nivel de ingresos	Sueldo	13. Sus ingresos personales provienen de un sueldo	Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario Ordinal tipo Likert 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre
			Salario	14. Sus ingresos provienen de un salario	
			Apoyo familiar	15. Sus ingresos son provenientes de apoyo familiar	
		Capacidad de endeudamiento	Pago de créditos	16. Paga usted sus créditos en las fechas programadas	
			Pago de tarjetas	17. Realiza usted compras con tarjetas de crédito	
			Pago de deudas de usura	18. Tiene usted deudas de usura.	
		Nivel de depósitos de ahorro	Costumbre Frecuencia Sostenibilidad	19. Sus ahorros los realiza por costumbre	
				20. Realiza ahorros con frecuencia	
				21. Realiza ahorros para tener sostenibilidad en el futuro	

Fuente: Basado en Becerra 2024