

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS



TESIS

**LA CULTURA FINANCIERA Y BIENESTAR FINANCIERO EN
LOS COLABORADORES DE LA RED DE SALUD LEONCIO
PRADO, TINGO MARÍA, HUÁNUCO**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADA EN
ADMINISTRACIÓN**

**ELABORADO POR:
ANDREA ALICIA ELIZABETH VARGAS TELLO**

TINGO MARÍA, PERÚ

2026



"Año de la Esperanza y el Fortalecimiento de la Democracia"

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N° 003/2026-EPA-FCEA-UNAS

En la ciudad universitaria, a los 8 días del mes de mayo de 2026, siendo las 10:30 a.m., reunidos en el auditorio del Centro de Simulación de Negocios y Asesoría Empresarial de la Escuela Profesional de Administración, se instaló el jurado evaluador nombrado mediante Resolución Nro.459/2023-D-FCEA, de fecha 03 de octubre de 2023, a fin de dar inicio a la sustentación de la tesis para optar el título de Licenciado en Administración denominado: **LA CULTURA FINANCIERA Y BIENESTAR FINANCIERO EN LOS COLABORADORES DE LA RED DE SALUD LEONCIO PRADO, TINGO MARIA, HUÁNUCO**, presentado por la Bachiller en Ciencias Administrativas **ANDREA ALICIA ELIZABETH VARGAS TELLO**.

Luego de la sustentación y absueltas las preguntas de rigor, se procedió a la respectiva calificación de conformidad con el Art. 53° del Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, cuyo resultado se indica a continuación:

APROBADO POR : UNANIMIDAD

CALIFICATIVO : MUY BUENO

Siendo las 11:40 a.m., se dio por culminado el acto público de sustentación de tesis, firmando a continuación los miembros del honorable jurado y su asesor, en señal de conformidad.

Tingo María, 8 de mayo de 2026


Dr. JUAN DIONICIO PAZ SOLDAN CHAVEZ
Presidente




Dr. MISAEL ALBINO ALVARADO PAUCAR
Miembro


Dr. WALTER EDUARDO MUCHA HUAMAN
Miembro


Mag. CARLOS ALBERTO SILVA RIOS
Asesor

Nota:

(Excelente = 19-20)
(Muy Bueno = 16, 17, y 18)
(Bueno = 13, 14, y 15)
(Regular = 11, 12,)
(Malo = 0, a 10)



UNAS

VICERRECTORADO DE
INVESTIGACIÓNINSTITUTO DE
INVESTIGACIÓNUNIDAD DE SOPORTE
CIENTÍFICO
REPOSITORIO INSTITUCIONAL

"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para Mujeres y Hombres"
"Año de la Esperanza y el Fortalecimiento de la Democracia"

CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N 166 - 2026 - CS-RIDUNAS

El Jefe de la Unidad de Soporte Científico de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, quien suscribe,

CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Investigación; aprobó el proceso de revisión a través del software TURNITIN, evidenciándose en el informe de originalidad un índice de similitud no mayor del 25% y contenido generado por Inteligencia Artificial menor o igual al 20%. Según establece el Art. 29° y 30° del Acuerdo Nro.017-2025-CIUNAS-VRI-UNAS.

Programa de Estudio:

Administración

Tipo de documento:

Tesis	X	Trabajo de Suficiencia Profesional	
-------	---	------------------------------------	--

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE	
		SIMILITUD	CONTENIDO GENERADO POR INTELIGENCIA ARTIFICIAL
CULTURA FINANCIERA Y BIENESTAR FINANCIERO EN LOS COLABORADORES DE LA RED DE SALUD LEONCIO PRADO, TINGO MARÍA, HUÁNUCO	ANDREA ALICIA ELIZABETH VARGAS TELLO	23 % Veintitrés	Menor a 20 %

Tingo María, 09 de junio de 2026.

 UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
UNIDAD DE SOPORTE CIENTÍFICO

ING. EINSTEIN A. ORTIZ MORALES
JEFE

C.C. Archivo

REGISTRO DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
UNIVERSITARIO

(Resolución N°.461-2023-R-UNAS – Resolución N°.295-2023-CU-R-UNAS)

Universidad	:	Universidad Nacional Agraria de la Selva
Facultad	:	Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
Escuela profesional	:	Administración
Plan de tesis	:	Cultura financiera y bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado, Tingo María, Huánuco.
Objetivo General	:	Determinar la relación que existe entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado. 1. Determinar la relación que existe entre los conocimientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.
Objetivo Específico	:	2. Determinar la relación que existe entre los comportamientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado. 3. Determinar la relación que existe entre las actitudes financieras y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.
Autor	:	Vargas Tello, Andrea Alicia Elizabeth
DNI	:	74627409
Teléfono (WhatsApp)	:	968345684
Correo electrónico	:	alivarte15@gmail.com / Andrea.vargas@unas.edu.pe
Asesor	:	Mag. Carlos Alberto Silva Ríos
Área de Investigación	:	Finanzas y operaciones
Grupo de Investigación	:	Desarrollo de Instituciones Públicas y Sociales
Línea de Investigación	:	Desarrollo de Instituciones Públicas y Sociales
Lugar de ejecución	:	Red de Salud Leoncio Prado.
Entidad	:	Unidad Ejecutora 403 Salud Leoncio Prado
Duración	:	Inicio : 05/01/2026 Termino : 31/03/2026
Financiamiento	:	Propio (X) FIF () Eterno ()
Presupuesto	:	S/. 2,376.00

Vargas Tello, Andrea Alicia Elizabeth
TESISTA

Mag. Silva Ríos, Carlos Alberto
ASESOR

DEDICATORIA

A Dios, por darme la vida, la fortaleza y la sabiduría para seguir adelante y permitirme culminar esta importante etapa de mi formación profesional.

A mis padres y, en especial, a mi mamá, Rosibel Tello Villanueva, por su amor, esfuerzo y apoyo incondicional en cada momento de mi vida, por ser el pilar fundamental que me impulsa a seguir creciendo y alcanzar mis metas.

A mis queridos abuelitos y, especialmente, a mi mami, Eudovilia Villanueva Campos, por su crianza, su amor infinito y sus enseñanzas, que han sido guía y motivación constante en mi camino. Gracias por rezar siempre por mí, por cuidarme con sus oraciones y por encomendar mi vida a Dios en todo momento.

AGRADECIMIENTOS

- A Dios, por guiar cada paso de mi vida, por darme la fortaleza en los momentos difíciles y por permitirme cumplir una de las metas más importantes de mi formación profesional.
- A mis padres y familia, por su apoyo moral, comprensión y confianza en todo momento, por acompañarme en cada esfuerzo realizado para alcanzar este logro.
- A mi asesor, Mag. Carlos Alberto Silva Ríos, por su paciencia, constancia y orientación durante el desarrollo de la presente investigación, así como por sus valiosos conocimientos y recomendaciones que hicieron posible la culminación de este trabajo.
- A los docentes, por compartir sus enseñanzas y experiencias a lo largo de mi formación profesional, contribuyendo a mi crecimiento académico y personal.
- A mis amigas y amigos, por su apoyo sincero, por sostenerme cuando más lo necesitaba, por celebrar conmigo cada logro y por demostrarme que la verdadera amistad permanece en cada etapa de la vida.

ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTOS	iv
ÍNDICE DE CONTENIDO	v
INDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	ix
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	5
MARCO TEÓRICO.....	5
1.1 Antecedentes de la Investigación	5
1.1.1. Antecedentes Nacionales	5
1.1.2. Antecedentes Locales	8
1.2 Bases Teóricas	9
1.2.1. Cultura Financiera.....	9
1.2.2. Bienestar Financiero.....	14
1.3 Definición de Términos Básicos	17
CAPÍTULO II	19
HIPÓTESIS Y VARIABLES	19
2.1 Hipótesis General.....	19
2.2 Hipótesis Específicas.....	19
2.3 Matriz de Consistencia	20
2.4 Operacionalización de Variables	21
CAPÍTULO III	22
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	22
3.1 Tipo y Nivel de Investigación.....	22
3.2 Diseño de la Investigación	22
3.3 Población y Muestra.....	24
3.3.1. Población	24
3.3.2. Muestra	24
3.4 Técnicas de Recolección de Datos	25
3.5 Técnicas Estadísticas Para el Procesamiento de la Información.....	26
3.5.1. Estadísticas Descriptivas.....	26
3.5.2. Estadística Inferencial	26
3.5.3. Confidencialidad.....	27
3.5.4. Validez del Instrumento	28
CAPÍTULO IV	31
RESULTADOS	31
4.1 Características de la Muestra.....	31
4.2 Análisis de las Variables en Estudio	32
4.3 Análisis de la Variable Cultura Financiera	33
4.4 Nivel de Indicadores de la Variable Cultura Financiera	34
4.4.1. Conocimientos Financieros	34
4.4.2. Comportamientos Financieros	36
4.4.3. Actitudes Financieras	38
4.5 Análisis de la variable Bienestar Financiero.....	40
4.6 Nivel de Indicadores de la variable Bienestar Financiero.....	41
4.6.1. Seguridad.....	41

4.6.2.	Libertad de Elección	43
4.7	Comprobación de la Hipótesis.....	45
4.7.1.	Coeficiente de Correlación de Rho Spearman	45
4.7.2.	Prueba de Hipótesis General	46
4.7.3.	Prueba de Hipótesis Específica 1	49
4.7.4.	Prueba de Hipótesis Específica 2	51
4.7.5.	Prueba de Hipótesis Específica 3	54
CAPÍTULO V		57
DISCUSIÓN		57
CONCLUSIONES.....		61
RECOMENDACIONES		64
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....		65
ANEXO.....		70

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Confiabilidad del instrumento.....	28
Tabla 2 Validación del instrumento	30
Tabla 3 Análisis de los datos demográficos de la muestra	32
Tabla 4 Nivel de percepción sobre las variables estudiadas.....	33
Tabla 5. Frecuencia porcentual de la dimensión Conocimientos Financieros	36
Tabla 6. Frecuencia porcentual de la dimensión Comportamientos Financieros	38
Tabla 7. Frecuencia porcentual de la dimensión Actitudes Financieras.....	40
Tabla 8. Frecuencia porcentual de la dimensión Seguridad	43
Tabla 9. Frecuencia porcentual de la dimensión Libertad de Elección.....	45
Tabla 10. Análisis del coeficiente de correlación de Rho de Spearman.....	46
Tabla 11. Resultados del análisis de correlación entre cultura financiera y bienestar financiero.....	47
Tabla 12. Resultados del análisis de correlación entre conocimientos financieros y bienestar financiero	49
Tabla 13. Resultados del análisis de correlación entre comportamientos financieros y bienestar financiero	52
Tabla 14. Resultados del análisis de correlación entre actitudes financieras y bienestar financiero.....	54

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Matriz de Consistencia Interna	20
Figura 2. Matriz de operacionalización de variables	21
Figura 3. Esquema del diseño de investigación	23
Figura 4. Porcentaje de la variable Cultura Financiera	34
Figura 5. Porcentaje de la dimensión Conocimientos financieros	35
Figura 6. Porcentaje de la dimensión Comportamientos Financieros.....	37
Figura 7. Porcentaje de la dimensión Actitudes financieras.....	39
Figura 8. Porcentaje de la variable Bienestar Financiero	41
Figura 9. Porcentaje de la dimensión Seguridad	42
Figura 10. Porcentaje de la dimensión Libertad de Elección	44
Figura 11. Diagrama de dispersión de puntos entre la cultura financiera y bienestar financiero.....	48
Figura 12. Diagrama de dispersión de puntos entre conocimientos financieros y bienestar financiero.	50
Figura 13. Diagrama de dispersión de puntos entre comportamientos financieros y bienestar financiero.	53
Figura 14. Diagrama de dispersión de puntos entre actitudes financieras y bienestar financiero.	56

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo conformada por 112 colaboradores, de los cuales se seleccionó una muestra de 88 participantes. Para la recolección de datos se utilizó la técnica de encuesta mediante un cuestionario estructurado con escala Likert, el cual permitió evaluar la cultura financiera a través de sus dimensiones: conocimientos, comportamientos y actitudes financieras; y el bienestar financiero mediante las dimensiones de seguridad y libertad de elección. Asimismo, el análisis de correlación mediante el coeficiente Rho de Spearman mostró una relación positiva moderada y significativa entre ambas variables ($Rho = 0.593$; $p = 0.000$). De igual manera, se encontraron relaciones significativas entre las dimensiones de la cultura financiera y el bienestar financiero: conocimientos financieros ($Rho = 0.463$), comportamientos financieros ($Rho = 0.518$) y actitudes financieras ($Rho = 0.596$), siendo esta última la de mayor nivel de correlación. Se concluye que existe una relación significativa entre la cultura financiera y el bienestar financiero, evidenciando que, a mayor nivel de cultura financiera, mayor es el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

Palabras claves: cultura financiera, bienestar financiero, conocimientos financieros, comportamientos financieros, actitudes financieras, seguridad, libertad de elección.

ABSTRACT

The objective of the present research was to determine the relationship between the financial culture and the financial wellbeing of the employees of the Red de Salud Leoncio Prado. The study was carried out under a quantitative focus, of a basic type, at a descriptive-correlational level, and a non-experimental design of a cross-sectional cut. The population was made up of 112 employees, of whom, eighty eight participants were selected as the sample. For the data collection, the survey technique was used through a structured questionnaire with a Likert scale which allowed for the evaluation of the financial culture through the dimensions: financial knowledge, behavior and attitudes, and the financial wellbeing [was] evaluated using the dimensions of security and free choice. At the same time, the correlation analysis was done using Spearman's Rho coefficient, [which] showed a moderately positive and significant relationship between both variables ($Rho = 0.593$; $p = 0.000$). In the same manner, significant relationships were found between the financial culture and the financial wellbeing dimensions: financial knowledge ($Rho = 0.463$), financial behavior ($Rho = 0.518$) and attitudes towards finances ($Rho = 0.596$), with the latter having the greatest level of correlation. It was concluded that a significant relationship existed between the financial culture and the financial wellbeing, evidencing that the greater the level of the financial culture, the greater the financial wellbeing of the employees of the Red de Salud Leoncio Prado.

Keywords: financial culture, financial wellbeing, financial knowledge, financial behavior, attitude towards finances, security, free choice

INTRODUCCIÓN

La cultura financiera comprende el conjunto de conocimientos, comportamientos y actitudes que permiten gestionar los recursos financieros personales y entender conceptos económicos y financieros clave. Implica la capacidad de tomar decisiones informadas y responsables en áreas como el ahorro, la inversión, la elaboración de presupuestos, el manejo de deudas y la planificación para el futuro (Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico [OCDE], 2023).

En la Encuesta Internacional de alfabetización financiera de adultos de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) realizado a un total de 30 países con el objetivo de evaluar los niveles de alfabetización financiera de los adultos, enfocándose en la educación financiera, revela que el 63% de los adultos tienen un conocimiento financiero mínimos. De los países participantes se destacan: China (94), Alemania (85) y Estonia (78) siendo estos los puntajes más altos en la prueba de conocimientos financieros; mientras que los países con más baja puntuación son: Indonesia (9), Cambodia (14) y Yemen (22). La edad y el nivel de educación de las personas tienen un papel muy importante y están correlacionados al conocimiento financiero. Por otro lado, los adultos con mayor conocimiento financiero cuentan con una mayor confianza en su capacidad para tomar decisiones y también mayor participación en actividades financieras, como la inversión y la planificación financiera.

En Perú, según la encuesta de Capacidades Financieras de la SBS (2022), el 41% de los peruanos no tiene un adecuado comportamiento financiero, es decir no tienen una meta de ahorro a comparación del año 2019 donde esta cifra aumentaba a un 45% donde los encuestados ahorran regularmente. Además, según el mismo informe, el uso de aplicativos móviles como las billeteras virtuales se han tomado como mecanismos para el ahorro, se indica que el 54% de las personas que ahorran suelen dejar dinero en los

monederos virtuales, alguno de ellos son Yape, Plin y Bim. Para la encuesta mencionada se incluyó a la población peruana a partir de los 18 años de zonas rurales y urbanas.

En el reporte de la situación de la educación financiera en el Perú, muestran que el 41.3% de peruanos cuenta con un nivel de ahorro formal; es decir, se encuentran dentro del sistema financiero, por otro lado, el 12.4% tienen un ahorro informal, no cuentan con una cuenta bancaria. (INEI, 2019, como se citó en Asociación de bancos del Perú, s.f.)

Según el informe oficial del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2025), la pobreza monetaria a nivel nacional afectaba al 27.6% de la población en el año 2024, lo que representa a 9 millones 395 mil peruanos. El departamento de Huánuco se encuentra entre las regiones con mayor incidencia de pobreza del país. Con una tasa estimada del 39.0% para el 2024, integra el grupo de departamentos con los niveles más altos de pobreza monetaria total, junto a Cajamarca, Loreto, Pasco y Puno, cuyas tasas oscilan entre 39.5% y 44.0%. Asimismo, en pobreza extrema, Huánuco forma parte del grupo con tasas entre 9.8% y 12.8% (INEI, 2025, p. 77). Estos datos evidencian que la recuperación económica postpandemia ha sido desigual en el territorio, y que Huánuco, al igual que otros departamentos de la Sierra, continúa enfrentando desafíos estructurales profundos que lo mantienen en una situación de alta vulnerabilidad.

En la actualidad, la educación financiera ha cobrado gran relevancia, debido a que las personas enfrentan constantemente diversas decisiones económicas en su vida cotidiana. La falta de conocimientos financieros adecuados puede generar consecuencias negativas, como el sobreendeudamiento, la escasa capacidad de ahorro y la limitada planificación para el futuro.

En el contexto peruano, los colaboradores del sector salud, específicamente de la Red de Salud Leoncio Prado, afrontan responsabilidades económicas relacionadas con la administración de ingresos, el cumplimiento de obligaciones financieras y la

planificación de su bienestar personal y familiar. Sin embargo, en muchos casos, estas decisiones no siempre se sustentan en una adecuada cultura financiera, afectando su nivel de bienestar financiero.

En ese sentido, surge el siguiente problema general: ¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado? Del mismo modo se plantean los siguientes problemas específicos: ¿Cuál es la relación entre los conocimientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado?, ¿Cuál es la relación entre los comportamientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado?, ¿Cuál es la relación entre las actitudes financieras y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado?

Por lo tanto, como justificación, esta investigación permite comprender la importancia de la cultura financiera en el bienestar de los colaboradores, aportando información relevante que puede ser utilizada para el diseño de estrategias y programas de educación financiera, orientados a mejorar la toma de decisiones económicas y la estabilidad financiera de los trabajadores.

El objetivo general de la investigación fue determinar la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado. En ese sentido, los objetivos específicos fueron: Determinar la relación entre los conocimientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado, Determinar la relación entre los comportamientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado, Determinar la relación entre las actitudes financieras y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

Por último, se planteó la siguiente hipótesis general: Existe relación significativa entre la cultura financiera y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado. Asimismo, las hipótesis específicas: Existe relación significativa entre los conocimientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado, Existe relación significativa entre los comportamientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado, Existe relación significativa entre las actitudes financieras y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

En síntesis, la investigación se orientó a analizar la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero, considerando las dimensiones de conocimientos, comportamientos y actitudes, con la finalidad de aportar evidencia que contribuya a mejorar la educación financiera y la toma de decisiones económicas en los colaboradores.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1 Antecedentes de la Investigación

1.1.1. Antecedentes Nacionales

Delgadillo (2019), desarrolló la investigación titulada “La cultura financiera y su relación con el bienestar financiero de los millennials de la provincia de Arequipa, 2019”. El estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero en la población millennial de la provincia de Arequipa. La investigación se enmarcó en un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental y correlacional. La población de estudio correspondió a los millennials nacidos entre 1980 y 2000, y la muestra estuvo compuesta por 384 individuos seleccionados para la aplicación de encuestas estructuradas. Para el análisis de datos se utilizaron técnicas estadísticas de correlación, lo que permitió medir la relación entre las variables. Los resultados revelaron la existencia de una correlación positiva fuerte entre la cultura financiera y el bienestar financiero ($r = 0.840$), así como correlaciones significativas entre diversas dimensiones de la cultura financiera (previsión, consumo y ahorro, uso de productos, planeación y presupuesto) y el bienestar financiero. Esto indica que a mayores niveles de cultura financiera se asocia un mayor bienestar económico en los millennials estudiados.

Bohórquez (2020), realizó la investigación titulada “Análisis del alfabetismo financiero: una revisión sistemática de los últimos cinco años”. El objetivo del

estudio fue analizar el estado del conocimiento científico sobre el alfabetismo financiero a partir de investigaciones publicadas en los últimos cinco años. La metodología empleada fue de enfoque cualitativo, con un diseño de revisión sistemática de la literatura. La muestra estuvo conformada por artículos científicos y trabajos académicos seleccionados mediante criterios de inclusión y exclusión, obtenidos de bases de datos académicas especializadas. Los resultados evidenciaron que el alfabetismo financiero influye de manera significativa en la toma de decisiones económicas, el manejo adecuado de los recursos financieros y el bienestar económico de las personas. Asimismo, se identificó una limitada presencia de programas formales de educación financiera, lo que resalta la necesidad de fortalecer iniciativas orientadas al desarrollo de conocimientos y habilidades financieras en la población.

Saavedra y Villalobos (2021), realizaron la tesis titulada “Bienestar financiero y su relación con la calidad de vida en los pobladores del distrito de Lambayeque”. El estudio tuvo como objetivo determinar el vínculo entre el bienestar financiero y la calidad de vida de los pobladores del distrito de Lambayeque. La investigación se desarrolló bajo un diseño no experimental, transversal y correlacional, con un enfoque cuantitativo. La muestra estuvo compuesta por 384 personas seleccionadas para aplicar encuestas. Los resultados mostraron que existe una relación directa de 45.8 % entre la calidad de vida y el bienestar financiero de los pobladores estudiados, indicando que una mejor situación financiera se asocia con mayores niveles de calidad de vida. Asimismo, se concluyó que factores como la seguridad económica, suficiencia de ingresos y control de deudas contribuyen a mejorar las condiciones básicas de vida de los individuos.

Tuesta (2023), desarrolló la tesis titulada “Cultura financiera de los trabajadores de la clínica Sersalud EIRL, Iquitos – periodo 2022”. El objetivo de la investigación fue determinar el nivel de cultura financiera de los trabajadores de la clínica Sersalud EIRL durante el periodo 2022. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, de tipo descriptivo y de corte transversal. La población y muestra estuvieron conformadas por los trabajadores de la clínica Sersalud EIRL, orientado a evaluar dimensiones como conocimientos financieros, ahorro, presupuesto y uso de productos financieros. Los resultados evidenciaron que los trabajadores presentan predominantemente un nivel medio de cultura financiera, identificándose deficiencias principalmente en la planificación financiera y en los hábitos de ahorro, lo que refleja la necesidad de fortalecer acciones de capacitación financiera dentro de la institución.

La investigación de Flores y Chunca (2024), titulada “Cultura Financiera y su influencia en el Bienestar Financiero de estudiantes – Escuela de Contabilidad y Finanzas – UNAMAD, 2021-I”, tuvo como objetivo determinar de qué manera la cultura financiera influye en el bienestar financiero de los estudiantes de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios. El estudio se realizó con enfoque cuantitativo, utilizando un diseño no experimental, transversal y de nivel relacional. La población total consistió en 403 estudiantes, de los cuales se seleccionó una muestra de 196 mediante procedimientos de muestreo definidos en la metodología. Para la recolección de datos se administró una encuesta estructurada de 28 ítems, validada por expertos y con una confiabilidad alta (alfa de Cronbach = 0.908). Los resultados revelaron la existencia de una relación moderada y significativa entre la cultura financiera y el bienestar financiero, evidenciada por un coeficiente de

correlación rho de Spearman de 0.696 ($p < 0.05$), lo que indica que a mayor cultura financiera se asocia un mayor bienestar financiero entre los estudiantes estudiados.

1.1.2. Antecedentes Locales

Villaizan et al. (2017), publicaron el artículo “La cultura financiera en la ciudad de Tingo María”. El estudio tuvo como objetivo describir las condiciones de la cultura financiera en la población adulta de Tingo María. La investigación empleó un diseño descriptivo de corte transversal y enfoque cuantitativo. La muestra estuvo compuesta por 273 pobladores mayores de 18 años seleccionados aleatoriamente, y los datos se obtuvieron mediante encuestas presenciales. Los resultados indicaron que el nivel de cultura financiera en la población es deficiente, evaluado según la escala vigesimal, con una correlación significativa positiva entre la cultura financiera y los niveles de ingreso y educativo. Además, se determinó que alrededor de cinco de cada diez pobladores no aprobó el test de cultura financiera, y solo uno de cada diez presentó un muy buen nivel de cultura financiera.

López (2022), realizó una investigación titulada “El bienestar financiero y su asociación con la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María, 2021”. El estudio tuvo como objetivo determinar la relación existente entre el bienestar financiero y la cultura financiera de los clientes de una institución financiera local. Se empleó un enfoque cuantitativo con diseño transversal y se aplicaron encuestas a los clientes para medir ambas variables. Los resultados mostraron que existe una relación positiva y significativa entre el bienestar financiero y la cultura financiera en la población estudiada, lo que evidencia la importancia de promover prácticas y capacidades financieras para

mejorar la situación económica de los usuarios de servicios financieros en el contexto urbano de Tingo María. Este estudio aporta información relevante en el ámbito de las finanzas personales y pone en evidencia la necesidad de implementar estrategias orientadas al fortalecimiento de la educación y la cultura financiera en la población adulta.

1.2 Bases Teóricas

1.2.1. *Cultura Financiera*

La cultura financiera, para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2023), es la combinación de conciencia, conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos financieros necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, así, poder alcanzar el bienestar financiero. Es la capacidad de comprender y utilizar conceptos financieros de manera efectiva para tomar decisiones informadas sobre el manejo del dinero y los recursos financieros.

Se refiere a la conducta reflexiva de los individuos que les permite involucrarse en su contexto económico, mejorando su bienestar y protegiéndolos de la ignorancia en cuanto a los productos financieros, lo que asegura su estabilidad económica y les ofrece la posibilidad de inversiones a largo plazo (Lembert y García, 2015). Mientras que para Aibar (2012), hace referencia a la posesión de conocimientos prácticos que permiten a las personas tomar decisiones financieras adecuadas y administrar sus finanzas personales y familiares a lo largo del tiempo. Esta capacidad permite una distribución efectiva del dinero actual y la planificación de un presupuesto realizable en el futuro.

Para Gallo (2022), comprende un conjunto de conocimientos y actitudes que facilitan a las personas administrar de manera eficiente sus finanzas personales,

permitiéndoles tomar decisiones adecuadas sobre el uso de los recursos individuales y familiares.

Según BBVA (2025a), la educación financiera constituye un elemento clave que permite a las personas administrar de manera eficiente sus recursos económicos, facilitando la toma de decisiones financieras informadas. Las personas con una adecuada formación financiera están mejor preparadas para gestionar sus gastos, planificar para el futuro y mejorar su bienestar económico.

1.2.1.1. Dimensiones de la Cultura Financiera. Según los estudios realizados por la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE, 2023) sobre cultura financiera, esta se puede medir a través de tres componentes claves:

- **Conocimientos Financieros:** Según el informe del OECD-INFE (2023), los conocimientos financieros pueden considerarse como poseer un conocimiento básico de conceptos financieros y la capacidad de aplicar habilidades numéricas en contextos financieros. Los conocimientos financieros permiten a las personas gestionar sus asuntos económicos, comparar productos y servicios financieros para tomar decisiones financieras apropiadas y bien informadas, y reaccionar ante eventos que podrían afectar su bienestar financiero.

Se refieren a la comprensión básica de conceptos y principios económicos, así como a la capacidad de aplicar habilidades numéricas en contextos financieros. Este pilar evalúa si los individuos poseen el "alfabetismo" mínimo necesario para interpretar información financiera. Según el marco de la OCDE, engloba la comprensión de conceptos fundamentales como: 1) la **inflación** y su impacto en el costo de vida y el valor del dinero a lo largo del tiempo; 2) el **interés** (simple y compuesto) y su aplicación en ahorros y deudas; 3) la relación básica entre **riesgo**

y **rentabilidad**; y 4) el principio de **diversificación** como estrategia para mitigar riesgos en las inversiones (OCDE, 2023).

- **Comportamientos Financieros:** Se refieren a las acciones y hábitos concretos que los individuos adoptan en la gestión de sus recursos económicos y que tienen un impacto directo en su salud financiera a corto y largo plazo (OCDE, 2023). Un comportamiento financieramente prudente no se deduce automáticamente de tener conocimientos; requiere disciplina y habituación. El marco de la OCDE identifica conductas clave, como: 1) Hacer un seguimiento activo de las finanzas (presupuestar, anotar gastos); 2) Ahorrar de manera regular y activa; 3) Pagar las facturas a tiempo para evitar cargos por mora; 4) Comparar productos (como créditos o cuentas de ahorro) entre diferentes proveedores antes de contratar; 5) Buscar asesoramiento informado e independiente; y 6) Evitar el uso de deuda para cubrir gastos ordinarios. Estos comportamientos incluyen la capacidad de realizar tareas financieras básicas, como la gestión del presupuesto, el ahorro y la planificación financiera a largo plazo, así como la capacidad de tomar decisiones financieras efectivas. (OCDE, 2023)
- **Actitudes Financieras:** Se refieren a las predisposiciones, preferencias y perspectivas subyacentes que un individuo tiene hacia el dinero, el ahorro, el gasto y la planificación del futuro. Estas actitudes, a menudo profundamente arraigadas, filtran la información y moderan la transición entre el conocimiento y la acción. El instrumento de la OCDE mide principalmente la orientación temporal, es decir, el equilibrio entre la preferencia por la gratificación inmediata ("vivir el presente") y la orientación al futuro y la planificación a largo plazo (OECD-INFE, 2023).

Son las creencias, valores y comportamientos relacionados con el dinero y la gestión financiera. Estas actitudes pueden afectar la capacidad de un individuo para tomar decisiones financieras efectivas.

1.2.1.2. Importancia de la Educación Financiera. Según BBVA (2025), la educación financiera es un proceso de aprendizaje mediante el cual las personas comprenden los conceptos básicos de las finanzas, conocen el uso de los productos y servicios del sistema bancario y fortalecen las habilidades y la seguridad necesarias para identificar los riesgos y oportunidades existentes. Gracias a ello, es posible tomar decisiones financieras adecuadas y aplicar acciones que contribuyan a mejorar el bienestar económico.

La educación financiera comprende los conocimientos y capacidades que permiten a las personas gestionar adecuadamente su dinero y tomar decisiones conscientes y responsables sobre su uso, con un enfoque práctico orientado a organizar las finanzas personales, prevenir el sobreendeudamiento, fomentar el ahorro eficiente y reducir el riesgo de ser víctima de fraudes (Silupú, 2024).

1.2.1.3. Teorías con Relación a la Cultura Financiera. Se presentan las siguientes teorías:

a) Teoría General de la Ocupación, el Interés y el Dinero

Según Keynes (1936), la Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero se define como un estudio de las fuerzas que determinan los cambios en la escala de producción y de ocupación como un todo. Asimismo, el autor explica la conducta financiera a través de lo que denomina "factores subjetivos", que son las características psicológicas de la naturaleza humana y las prácticas sociales. Existen ocho motivos que impulsan a las personas a abstenerse de gastar su ingreso (ahorrar): Precaución, previsión, calculo, mejoramiento, independencia,

empresa, orgullo, y avaricia. En este sentido, Keynes sostiene que las personas no toman decisiones financieras únicamente de manera racional, sino que también intervienen emociones, hábitos y creencias que condicionan la forma en que administran su dinero.

b) Teoría de la Jerarquía de las Necesidades

La teoría de la jerarquía de las necesidades, propuesta por Abraham Maslow (1991), propone una teoría integral de la motivación humana basada en una jerarquía de necesidades que asciende desde lo biológico hacia la autorrealización. Las categorías de dicha jerarquía son las siguientes:

1. Necesidades fisiológicas: Son las más potentes y urgentes (hambre, sed, sueño, aire, sexo). Si una persona carece de todo en la vida, su mayor motivación será satisfacer estas necesidades antes que cualquier otra; su filosofía del futuro cambiará y tenderá a pensar que solo garantizando la comida será plenamente feliz.
2. Necesidades de seguridad: Una vez gratificadas las necesidades físicas, surgen deseos de estabilidad, protección, orden, ley y ausencia de miedo o caos. En la vida cotidiana, esto se manifiesta en la preferencia por trabajos estables, el ahorro y los seguros médicos.

Es esta etapa la que funciona como un mecanismo de defensa que permite a las personas sentirse a salvo y protegido frente a las incertidumbres del entorno.

3. Necesidades de amor, afecto y pertenencia: Con los niveles anteriores cubiertos, la persona sentirá intensamente la ausencia de amigos, pareja o hijos. Maslow recalca que estas necesidades implican tanto dar como recibir

amor y que no deben confundirse con el sexo, el cual puede estudiarse como una necesidad puramente fisiológica.

4. Necesidades de estima: Se dividen en dos conjuntos: el deseo de fuerza, logro, competencia y libertad (autorrespeto), y el deseo de reputación, prestigio, estatus y reconocimiento (estima de los demás). Su satisfacción genera sentimientos de autoconfianza y valía.
5. Necesidad de autorrealización: Es el nivel más alto y se refiere al deseo de la persona de hacer realidad lo que es en potencia: "lo que los humanos pueden ser, deben ser". Es la tendencia a ser auténtico con la propia naturaleza y alcanzar el desarrollo máximo de las capacidades individuales.

1.2.2. Bienestar Financiero

El Consumer Financial Protection Bureau (CFPB, 2015) menciona que el bienestar financiero implica tener la capacidad de satisfacer todas las responsabilidades financieras, tener confianza en las perspectivas financieras a largo plazo y tener la libertad de elegir opciones que brinden alegría y satisfacción en la vida.

Según Duarte y Jiménez (2007), el bienestar financiero se refiere al estado de las finanzas basado en las características finales y evaluadas de la situación financiera. En otras palabras, el bienestar financiero se define por la dirección en la que se encuentran las finanzas y cómo se evalúa esa situación financiera.

Para García (2011), es un indicador que evalúa el bienestar de una persona. Este indicador se puede definir como una respuesta mental o física que se ve influenciada por la certeza o incertidumbre financiera de pagar las deudas previamente adquiridas. Esta certeza se basa en la habilidad del individuo para

generar ingresos suficientes para cubrir sus necesidades y en la percepción que tenga sobre su capacidad para manejar sus asuntos financieros.

El bienestar financiero se logra al ejecutar adecuadamente planes y presupuestos que aseguren la correcta administración de los ingresos, así como una actitud apropiada en la adquisición de deudas que se ajusten a los ingresos percibidos. En resumen, para alcanzar el bienestar financiero es necesario tener un buen manejo de los ingresos, cumplir con los presupuestos establecidos y adoptar una actitud responsable al adquirir deudas con relación a los ingresos percibidos. Ramírez (2007).

1.2.2.1. Dimensiones del Bienestar Financiero. En el estudio realizado por Consumer Financial Protection Bureau (CFPB, 2015), el bienestar financiero cuenta con cuatro elementos que se relacionan en la situación actual de la persona y como aseguran su futuro. Estos elementos se dividen en dos:

- a) Seguridad
- Control de sus finanzas

Las personas que experimentan un nivel considerable de bienestar financiero se sienten empoderadas en el manejo de sus finanzas diarias. Estos individuos son capaces de gestionar sus recursos económicos de manera efectiva, evitando que sus finanzas los controlen a ellos. Son capaces de cubrir sus gastos y pagar sus facturas puntualmente, sin preocuparse por la falta de dinero para cubrir sus necesidades básicas. (CFPB, 2015)

- Capacidad de absorber un choque financiero

Las personas que disfrutan de un nivel elevado de bienestar financiero también poseen la capacidad de afrontar situaciones financieras imprevistas. Con el apoyo de sus familias y amigos, ahorros personales y una variedad de seguros, su vida

no se vería afectada en caso de que surgieran gastos imprevistos, como reparaciones de emergencia en el automóvil o la vivienda, o incluso una pérdida temporal del empleo. Estas personas son capaces de enfrentar los desafíos financieros que pueden surgir debido a eventos inesperados en la vida. (CFPB, 2015).

b) Libertad de Elección

- Libertad en toma de decisiones.

Finalmente, aquellos que experimentan bienestar financiero tienen la percepción de poder tomar decisiones que les brindan alegría en la vida. Tienen la capacidad de darse algunos caprichos de vez en cuando y permitirse "deseos" adicionales, como salir a cenar o tomar unas vacaciones, además de satisfacer sus necesidades básicas. Además, son capaces de tomar decisiones que les permiten ser generosos con sus amigos, familia y comunidad. Estas personas tienen la libertad de disfrutar de la vida y hacer elecciones que les brinden satisfacción y felicidad. (CFPB, 2015).

- Cumplir metas financieras

Las personas que gozan de bienestar financiero también afirman estar progresando en el logro de sus metas financieras. Estas metas pueden incluir tanto planes formales como informales, y se esfuerzan activamente por alcanzarlas. Pueden estar ahorrando para adquirir un automóvil o una vivienda, pagar préstamos estudiantiles o ahorrar para la jubilación. Estas personas tienen un enfoque claro en sus objetivos financieros y trabajan diligentemente para alcanzarlos. (CFPB, 2015).

1.2.2.2. Teorías con relación al Bienestar Financiero. Se presenta la siguiente teoría:

a) Teoría de las Finanzas Conductuales

Hernández (2009) señala que las finanzas conductuales reconocen que los seres humanos cometemos errores sistemáticos, nos dejamos llevar por emociones, creencias, experiencias pasadas y por el entorno social, Combinan finanzas, psicología y sociología para entender cómo realmente toman decisiones financieras las personas y cómo esto afecta su bienestar financiero y a los mercados.

Las finanzas conductuales se relacionan directamente con el bienestar financiero, ya que explican cómo las decisiones económicas de las personas, influenciadas por factores psicológicos y emocionales, pueden afectar positiva o negativamente su estabilidad, seguridad y tranquilidad financiera, más allá del nivel de ingresos que perciban. En este sentido, permiten comprender que el bienestar financiero no depende únicamente de cuánto dinero se gana, sino de la capacidad de tomar decisiones financieras adecuadas, afrontar imprevistos y reducir el estrés asociado al manejo del dinero.

1.3 Definición de Términos Básicos

Ahorro: Es una práctica financiera que implica reservar una parte de los ingresos con el propósito de alcanzar objetivos económicos y hacer frente a posibles imprevistos en el futuro. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, s.f.)

Deudas: Es un compromiso financiero mediante el cual un individuo, organización o gobierno recibe dinero de un prestamista y acuerda reembolsarlo en un periodo determinado, generalmente incluyendo el pago de intereses. (Scotiabank Mexico, 2025)

Educación financiera: Es un proceso en el que las personas comprenden el funcionamiento de los productos y servicios financieros, y fortalezcan

capacidades que les permitan tomar decisiones responsables, gestionar adecuadamente sus recursos y planificar su futuro. (Scotiabank, s. f.)

Egresos: Corresponden a las sumas de dinero que salen del patrimonio de una persona y que pueden representar tanto una inversión como una disminución de sus recursos económicos, en forma de gastos. (BBVA, 2025a)

Finanzas personales: Se refiere a la gestión eficiente del dinero de una persona, considerando el ahorro, el gasto responsable y la prevención de riesgos financieros. (CEUPE, s. f.)

Ingresos: Son cualquier monto de dinero que una persona recibe y que pasa a formar parte de sus recursos económicos. (BBVA, 2025b)

Presupuesto: Es una herramienta de planificación financiera que facilita la organización de los gastos personales y familiares, al permitir identificar los ingresos, establecer prioridades de gasto y asignar una parte de los recursos al ahorro. (BCP, s. f.).

Seguridad financiera: Es un estado de estabilidad económica que permite a una persona cubrir sus necesidades actuales y futuras, con la confianza de estar preparada ante eventuales situaciones inesperadas. (Payoneer, 2025)

CAPÍTULO II

HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Hipótesis General

Existe relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

2.2 Hipótesis Específicas

- (a) Existe relación entre los conocimientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.
- (b) Existe relación entre los comportamientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.
- (c) Existe relación entre las actitudes financieras y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

2.3 Matriz de Consistencia

Figura 1

Matriz de Consistencia Interna

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
General: ¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado? Específicos: P1: ¿Cómo se relacionan los conocimientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado? P2: ¿Cómo se relacionan los comportamientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado? P3: ¿Cómo se relacionan las actitudes financieras y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado?	General: Determinar la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado. Específicos: O1: Determinar la relación entre los conocimientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado. O2: Determinar la relación entre los comportamientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado. O3: Determinar la relación entre las actitudes financieras y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.	General: Ha: Existe relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado. Específicas: H1: Existe relación entre los conocimientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado. H2: Existe relación entre los comportamientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado. H3: Existe relación entre las actitudes financieras y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.	Variable Asociada: Cultura Financiera Variable Relacionada: Bienestar Financiero	Tipo de investigación: Pura o básica. Diseño de investigación: La investigación es de diseño no experimental de corte transversal. Nivel de investigación: Relacional de tipo descriptivo. Área de investigación: Colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado. Población: La población del estudio está conformada por 112 colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado. Muestra: La muestra estará conformada por 88 colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado. Técnica de recolección de datos: Cuestionario – Encuesta.

2.4 Operacionalización de Variables

Figura 2

Matriz de operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	ITEMS
CULTURA FINANCIERA	La cultura financiera es una habilidad esencial para la vida que integra conocimientos, comportamientos y actitudes financieras para permitir a las personas tomar decisiones informadas y alcanzar su bienestar económico (OCDE, 2023)	Para medir la cultura financiera se va a realizar en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado van a ser evaluados mediante el instrumento cuestionario para cuantificar su cultura financiera.	Conocimientos Financieros	Comprensión de conceptos financieros.	Cuestionario	1 - 2
				Conocimientos de responsabilidades en las finanzas		3 - 4
			Comportamientos Financieros	Uso eficiente de conocimientos financieros		5 - 6
				Buen uso de la administración de finanzas personales		7 – 8
			Actitudes Financieras	Motivación para la toma de decisiones para planificar el futuro		9 – 10
				Confianza para la toma de decisiones financieras		11 – 12
BIENESTAR FINANCIERO	Se refiere al adecuado manejo de los ingresos y egresos, permitiendo hacer frente a situaciones inesperadas y lograr los objetivos importantes en la vida. (Fundación MAPFRE)	La medición del bienestar financiero se va a realizar los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado van a ser evaluados mediante el instrumento cuestionario para cuantificar su bienestar financiero.	Seguridad	Control sobre las finanzas	Cuestionario	13 – 14
				Capacidad de absorber un choque financiero		15 – 16
			Libertad de elección	Libertad en toma de decisiones		17 – 18
				Cumplir metas financieras		19 – 20

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Tipo y Nivel de Investigación

De acuerdo con Hernández et al. (2014), los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, características y perfiles de personas, grupos o fenómenos que se someten a análisis, mientras que los estudios correlacionales tienen como finalidad conocer la relación o grado de asociación que existe entre dos o más variables en un contexto determinado.

En ese sentido, la investigación es de tipo pura o básica, esta busca encontrar una relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

Asimismo, el nivel de investigación es relacional, ya que, el objetivo principal es identificar si existe una relación entre la variable independiente y la variable dependiente, sin manipular ninguna de las variables de estudio.

3.2 Diseño de la Investigación

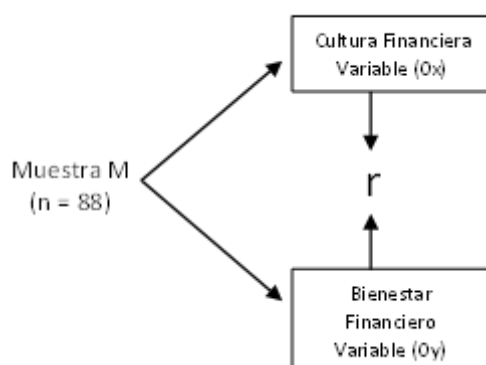
Según Hernández et al. (2014), la investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente las variables, observando los fenómenos tal como se presentan en su contexto natural para posteriormente analizarlos. Asimismo, los diseños transeccionales o transversales se caracterizan por recolectar los datos en un solo momento, con el propósito de describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un tiempo determinado.

Dentro de este tipo de diseño, el estudio corresponde al diseño transeccional correlacional, que tiene como finalidad describir la relación existente entre dos o más variables en un momento específico, sin establecer necesariamente una relación de causa-efecto.

En ese sentido, el diseño de la presente investigación es no experimental, de corte transversal y de tipo correlacional, debido a que no se manipulan las variables de estudio y la recolección de datos se realizó en un solo momento, con el propósito de determinar la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

Figura 3

Esquema del diseño de investigación



Leyenda:

M = Muestra

OX = Variable 01. Cultura financiera

OY = Variable 02. Bienestar financiero

r = Factor de correlación

3.3 Población y Muestra

3.3.1. Población

Según Hernández et al. (2014), la población o universo es el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones y sobre los cuales se pretende realizar inferencias en una investigación.

En el estudio, la población estuvo conformada por los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado. De acuerdo con la información proporcionada por la Unidad de Recursos Humanos de la entidad, al cierre del año 2025 se cuenta con un total de 112 colaboradores en la sede administrativa de la Red de Salud Leoncio Prado.

3.3.2. Muestra

De acuerdo con Hernández et al. (2014), en las muestras probabilísticas todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos, ya que se seleccionan mediante procedimientos aleatorios, definiendo previamente las características de la población y el tamaño de la muestra.

Para determinar el tamaño de la muestra de los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado, se aplicó la fórmula para poblaciones finitas:

$$n = \frac{Z^2 p * q * N}{[E^2 * (N - 1)] + Z^2 p * q}$$

Donde:

N: Tamaño de la población = 112

Z: Nivel de confianza (95%): 1.96

P: Probabilidad de éxito = 50%

Q: Probabilidad de fracaso = 50%

E: Margen de error = 0.05

$$n = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 112}{[0.05^2 * (112 - 1)] + 1.96^2 * 0.5 * 0.5} = 88$$

Por lo tanto, el tamaño de la muestra para la investigación estuvo conformado por 88 colaboradores de las distintas unidades de la Sede Administrativa de la Red de Salud Leoncio Prado, quienes participaron en la aplicación del cuestionario.

3.4 Técnicas de Recolección de Datos

Para llevar a cabo el presente estudio sobre la relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero, se empleó la técnica de la encuesta, esta permitió recopilar información directamente de los colaboradores de la sede administrativa de la Red de Salud Leoncio Prado.

Según Hernández et al. (2014), la encuesta es una técnica que permite obtener datos mediante la aplicación de instrumentos estructurados a una muestra de la población, con la finalidad de medir una o más variables de estudio.

La encuesta fue aplicada de manera personal a los colaboradores seleccionados en la muestra, con el propósito de obtener información relacionada con las variables cultura financiera y bienestar financiero.

El instrumento utilizado fue el cuestionario, el cual estuvo conformado por un conjunto de preguntas relacionadas con las variables de estudio.

Hernández et al. (2014) señalan que el cuestionario es un conjunto de preguntas respecto de una o más variables que se van a medir, y constituye uno de los instrumentos más utilizados en la investigación cuantitativa.

a) Cuestionario:

Estuvo compuesta por 20 ítems, divididos entre las dos variables de estudio.

- **Variable independiente: Cultura Financiera**

Dimensión 1: Conocimientos Financieros. Ítems (1 – 4)

Dimensión 2: Comportamientos Financieros. Ítems (5 – 8)

Dimensión 3: Actitudes Financieras. Ítems (9 – 12)

- **Variable de dependiente: Bienestar Financiero**

Dimensión 1: Seguridad. Ítems (13 – 16)

Dimensión 2: Libertad de elección. Ítems (17 – 20)

El cuestionario diseñado con un enfoque ordinal fue cuantitativo considerando la siguiente escala de Likert:

- **Totalmente en desacuerdo (TD)**
- **En desacuerdo (D)**
- **Ni de acuerdo ni en desacuerdo (NAND)**
- **De acuerdo (A)**
- **Totalmente de acuerdo (TA).**

3.5 Técnicas Estadísticas Para el Procesamiento de la Información

3.5.1. Estadísticas Descriptivas

Según Hernández et al. (2014), la estadística descriptiva comprende un conjunto de procedimientos que permiten organizar, resumir y presentar los datos obtenidos en una investigación mediante tablas, gráficos y medidas numéricas, con la finalidad de describir las características principales de las variables analizadas.

Por ello, los datos recolectados en la investigación fueron procesados utilizando la estadística descriptiva, mediante tablas y figuras estadísticas, como gráficos de barras y diagramas de dispersión, lo cual permitió presentar la información de manera ordenada y facilitar su análisis e interpretación.

3.5.2. Estadística Inferencial

Con frecuencia, el propósito de la investigación no solo es describir las distribuciones de las variables, sino también probar hipótesis y generalizar los

resultados obtenidos en la muestra hacia la población o universo. Hernández et al. (2014) señalan que los datos generalmente se recolectan de una muestra, cuyos resultados estadísticos se denominan estadígrafos, mientras que los valores correspondientes a la población se denominan parámetros. Estos últimos no se calculan directamente, sino que se infieren a partir de los estadígrafos, lo que da origen al uso de la estadística inferencial.

En la presente investigación se empleó la estadística inferencial con la finalidad de comprobar las hipótesis planteadas y determinar la relación entre las variables de estudio. Para ello, se utilizó la prueba no paramétrica Rho de Spearman, debido a que los datos fueron obtenidos mediante una escala de tipo Likert, considerada de nivel ordinal, y no cumplieron el supuesto de normalidad, por lo que este coeficiente resulta adecuado para medir el grado de correlación entre la cultura financiera y el bienestar financiero.

3.5.3. *Confidencialidad*

Según Hernández et al. (2014), la confiabilidad es el grado en que un instrumento produce resultados consistentes y coherentes. Es decir, un instrumento es confiable cuando al ser aplicado en condiciones similares produce resultados semejantes. La confiabilidad de un instrumento de medición puede determinarse mediante diferentes técnicas estadísticas, siendo una de las más utilizadas el coeficiente Alfa de Cronbach.

En la investigación, la confiabilidad del cuestionario se determinó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, utilizando el programa estadístico SPSS, a partir de una prueba piloto aplicada a los participantes del estudio.

Tabla 1*Confiabilidad del instrumento*

Variables	Alfa de Cronbach	Nº de elementos
Cultura Financiera	0,864	12
Bienestar Financiero	0,924	8
General	0,921	20

Nota. Prueba piloto realizada en el programa SPSS.

De acuerdo con los resultados obtenidos, el coeficiente Alfa de Cronbach para la variable cultura financiera fue de 0.864, para la variable bienestar financiero fue de 0.924 y el coeficiente general del instrumento fue de 0.921. Según los criterios de interpretación del Alfa de Cronbach, valores superiores a 0.80 indican un nivel de confiabilidad alto, por lo que se concluye que el instrumento presenta alta confiabilidad, siendo adecuado para su aplicación en la presente investigación.

3.5.4. Validez del Instrumento

Según Hernández et al. (2014), la validez, en términos generales, se refiere al grado en que un instrumento mide realmente la variable que pretende medir.

Para validar el instrumento, se diseñó un cuestionario compuesto por 20 preguntas. De estos, 12 ítems correspondieron a la variable independiente cultura financiera, estructurada en tres dimensiones: conocimientos financieros, comportamientos financieros y actitudes financieras. Los 8 ítems restantes se asociaron a la variable dependiente bienestar financiero, organizada en dos dimensiones: seguridad y libertad de elección.

La validez del instrumento se determinó mediante validez de contenido por juicio de expertos, la cual consiste en evaluar el grado en que los ítems representan

adecuadamente la variable de estudio, de acuerdo con la opinión de especialistas en el tema (Hernández et al., 2014).

Para ello, el cuestionario fue sometido a la evaluación de tres expertos, quienes revisaron cada ítem considerando criterios de claridad, coherencia, pertinencia y relación con los objetivos de la investigación.

Mientras más cercano sea el porcentaje de aprobación al 100 %, mayor será el grado de validez del instrumento, ya que un mayor nivel de concordancia entre los expertos indica que las preguntas cumplen de manera adecuada con los criterios establecidos. Este alto nivel de acuerdo respalda la calidad del contenido y la capacidad del cuestionario para medir correctamente las variables estudiadas.

Como resultado de la evaluación realizada por los expertos, se obtuvo un promedio total de 90.48 %, lo que indica que el instrumento presenta alta validez de contenido, por lo que es adecuado para su aplicación en la presente investigación, tal como se muestra en la siguiente tabla.

Tabla 2*Validación del instrumento*

ITEM	CRITERIO	PUNTAJE EXPERTO 1	PUNTAJE EXPERTO 2	PUNTAJE EXPERTO 3
1	Los ítems son claros y está redactados en lenguaje apropiado al grupo de estudio.	85	95	95
2	Los ítems ayudan a describir la cultura financiera y bienestar financiero en los colaboradores de la red de salud Leoncio Prado.	85	95	100
3	Los ítems presentan consistencia con el marco teórico.	75	95	95
4	Los ítems tienen coherencia con la estructura de dimensiones e indicadores.	75	95	100
5	La cantidad de ítems es suficiente para cada indicador.	80	95	90
6	La organización de los ítems tiene una secuencia lógica.	80	95	100
7	El instrumento es útil para a la investigación propuesta.	80	95	95
PROMEDIO PARCIAL		80	95	96.43
PROMEDIO TOTAL			90.48	

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Características de la Muestra

Según la Tabla 5, del análisis de la muestra se determina que, en la variable sexo, se observa predominio del sexo masculino, el cual representa el 51.14% de los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado, constituyéndose como el grupo mayoritario dentro de la muestra.

En la variable edad, los mayores porcentajes se concentran en los rangos de 35 a 44 años y de 45 a 54 años, ambos con 28.41%, lo que evidencia que la mayor proporción de participantes se encuentra en la etapa de adultez media.

En cuanto al régimen laboral, se identifica un claro predominio del régimen regulado por el Decreto Legislativo N° 276, con el 75.00% del total de encuestados, siendo el régimen con mayor representatividad en la muestra de estudio.

Respecto al grupo ocupacional, el mayor porcentaje corresponde al grupo de profesionales, con 60.23%, lo que indica que la mayoría de los encuestados desempeña funciones profesionales dentro de la entidad.

En síntesis, la muestra de estudio se caracteriza por presentar una mayor proporción de colaboradores de sexo masculino, en edades comprendidas entre 35 y 54 años, pertenecientes principalmente al régimen laboral del Decreto Legislativo N° 276 y con predominio del grupo ocupacional profesional.

Tabla 3*Análisis de los datos demográficos de la muestra*

Variable	Indicador	Frecuencia	Porcentaje
Sexo	Masculino	45	51.14%
	Femenino	43	48.86%
Edad	Menor de 25 años	0	0.00%
	25 - 34 años	22	25.00%
	35 - 44 años	25	28.41%
	45 - 54 años	25	28.41%
	55 años a más	16	18.18%
Régimen Laboral	D.L. N° 276	66	75.00%
	D.L. N° 1057 (CAS)	22	25.00%
	Otro	0	0.00%
	Funcionarios y Directivos	3	3.41%
Grupo Ocupacional	Profesionales	53	60.23%
	Técnicos	29	32.95%
	Auxiliares	3	3.41%

4.2 Análisis de las Variables en Estudio

Del análisis de las variables planteadas, Tabla 6, se determinó que ambas presentan un nivel alto. En el caso de la cultura financiera, se observa que el 69.32% de los colaboradores presenta un nivel alto, lo que indica que la mayoría posee adecuados conocimientos, comportamientos y actitudes relacionados con la administración de sus recursos económicos.

De igual manera, en la variable bienestar financiero, se evidencia que el 71.59% de los encuestados presenta un nivel alto, lo que refleja que la mayor parte de los colaboradores percibe estabilidad en su situación económica y capacidad para afrontar sus compromisos financieros.

En consecuencia, los resultados muestran que tanto la cultura financiera como el bienestar financiero presentan niveles altos en la muestra estudiada, lo cual evidencia que los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado, en su mayoría,

cuentan con conocimientos financieros adecuados y perciben una condición favorable respecto a su bienestar económico.

Tabla 4

Nivel de percepción sobre las variables estudiadas

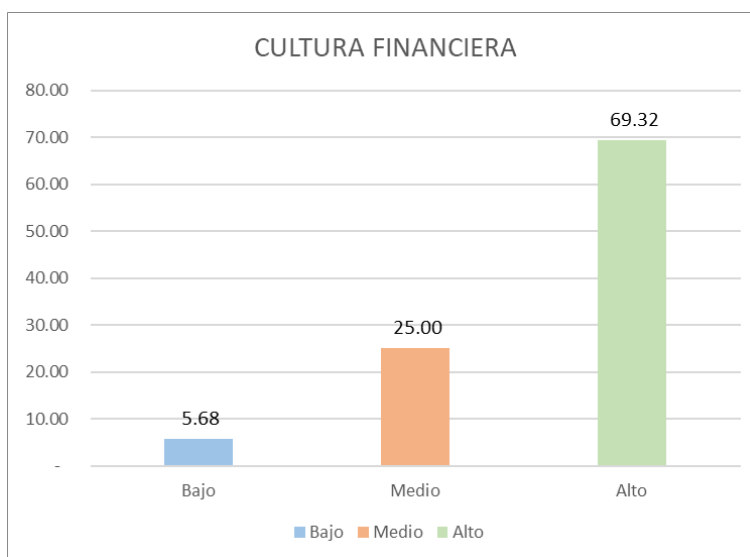
		Nivel de Cultura Financiera			Nivel de Bienestar Financiero		
		Rango	Frecuencia	Porcentaje	Rango	Frecuencia	Porcentaje
NIVEL	BAJO	12 - 28	5	5.68%	8 - 18	3	3.41%
	MEDIO	29 - 45	22	25.00%	19 - 29	22	25.00%
	ALTO	46 - 60	61	69.32%	30 - 40	63	71.59%
TOTAL			88	100,0		88	100,0

4.3 Análisis de la Variable Cultura Financiera

En la Figura 4 correspondiente al nivel de cultura financiera, se observa que, de un total de 88 colaboradores encuestados de la Red de Salud Leoncio Prado, el 69.32% presenta un nivel alto, el 25.00% un nivel medio y el 5.68% un nivel bajo.

Estos resultados evidencian que la mayoría de los colaboradores posee un nivel alto de cultura financiera, lo que indica que cuentan con adecuados conocimientos, comportamientos y actitudes relacionados con la administración de sus recursos económicos. Sin embargo, existe un grupo menor que presenta niveles medio y bajo, lo que sugiere que aún se requiere fortalecer aspectos relacionados con la educación financiera en algunos trabajadores.

En general, se puede afirmar que predomina el nivel alto de cultura financiera en la muestra estudiada, lo cual refleja una tendencia favorable en el manejo de las finanzas personales por parte de los colaboradores.

Figura 4*Porcentaje de la variable Cultura Financiera*

4.4 Nivel de Indicadores de la Variable Cultura Financiera

Luego de analizar el nivel general de la variable cultura financiera, se procede a evaluar cada una de sus dimensiones: conocimientos financieros, comportamientos financieros y actitudes financieras, con el propósito de identificar de manera más detallada el nivel que presentan los colaboradores en cada uno de los componentes que integran la variable.

4.4.1. Conocimientos Financieros

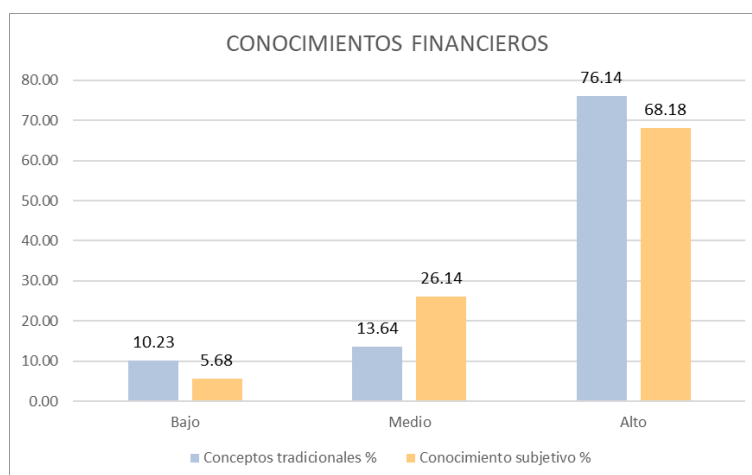
En la Figura 5 correspondiente a la dimensión conocimientos financieros, de la variable cultura financiera, se observa que, de los 88 colaboradores encuestados de la Red de Salud Leoncio Prado, predomina el nivel alto tanto en conocimientos tradicionales como en conocimiento subjetivo.

En cuanto a los conceptos tradicionales, el 76.14% de los encuestados presenta un nivel alto, el 13.64% un nivel medio y el 10.23% un nivel bajo. Asimismo, respecto al conocimiento subjetivo, el 68.18% se ubica en nivel alto, el 26.14% en nivel medio y el 5.68% en nivel bajo.

Estos resultados evidencian que la mayoría de los colaboradores posee adecuados conocimientos financieros, lo que indica que cuentan con comprensión suficiente sobre conceptos económicos básicos y percepción favorable sobre su propio manejo de información financiera.

Figura 5

Porcentaje de la dimensión Conocimientos financieros



Según la Tabla 5, en la dimensión conocimientos financieros, se observa que los mayores porcentajes se concentran en las alternativas “De acuerdo” y “Totalmente de acuerdo”. Destaca que el 46.59% está totalmente de acuerdo en que comprende que la inflación afecta su poder adquisitivo, mientras que el 34.09% está de acuerdo con dicha afirmación. Asimismo, el 43.18% está de acuerdo en que es importante invertir los excedentes de sus ingresos y el 35.23% totalmente de acuerdo.

De igual manera, el 51.14% manifestó estar de acuerdo en que entiende los conceptos básicos de finanzas personales, y el 54.55% indicó estar de acuerdo en que se siente cómodo analizando términos financieros.

No obstante, se observan porcentajes menores en las categorías “En desacuerdo” y “Totalmente en desacuerdo”, los cuales no superan el 7.95%, lo que

indica que solo una pequeña proporción de colaboradores presenta limitaciones en sus conocimientos financieros.

En general, los resultados evidencian predominio de un nivel favorable de conocimientos financieros en la muestra estudiada.

Tabla 5

Frecuencia porcentual de la dimensión Conocimientos Financieros

Nº	AFIRMACIONES	TD	D	NAND	A	TA
1	Comprendo claramente que el aumento de la inflación afecta mi poder adquisitivo y el valor de mi dinero en el tiempo.	5.68%	7.95%	5.68%	34.09%	46.59%
2	Soy consciente que es importante invertir los excedentes que me genera mis ingresos.	5.68%	4.55%	11.36%	43.18%	35.23%
3	Entiendo los conceptos básicos de finanzas personales.	5.68%	5.68%	9.09%	51.14%	28.41%
4	Me siento cómodo(a) analizando términos y conceptos financieros.	3.41%	1.14%	21.59%	54.55%	19.32%

4.4.2. *Comportamientos Financieros*

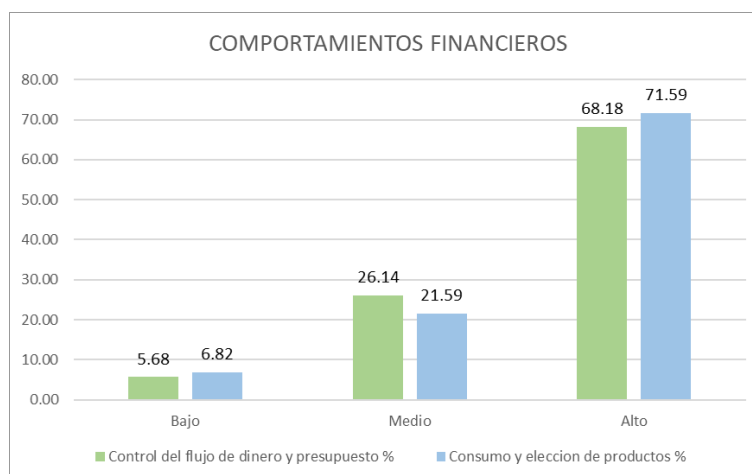
En la dimensión comportamientos financieros, según la Figura 6, se observa que el nivel predominante es el nivel alto en ambos indicadores evaluados. En el indicador control del flujo de dinero y presupuesto, el 68.18% de los encuestados presenta nivel alto, el 26.14% nivel medio y el 5.68% nivel bajo.

De igual manera, en el indicador consumo y elección de productos, el 71.59% presenta nivel alto, el 21.59% nivel medio y el 6.82% nivel bajo.

Los resultados muestran que la mayor parte de los colaboradores realiza prácticas financieras adecuadas, evidenciando control en el manejo de sus ingresos, planificación de gastos y toma de decisiones responsables en el consumo.

Figura 6

Porcentaje de la dimensión Comportamientos Financieros



En la Tabla 6, correspondiente a la dimensión comportamientos financieros, se observa que los mayores porcentajes se concentran en las opciones “De acuerdo” y “Totalmente de acuerdo”. El 55.68% está de acuerdo en que mantiene vigilancia constante de sus asuntos financieros.

Asimismo, el 51.14% está de acuerdo en que lleva un registro de sus ingresos y gastos, mientras que el 45.45% está de acuerdo y el 37.50% totalmente de acuerdo en que analiza si puede permitirse un gasto antes de realizar una compra. También destaca que el 42.05% está totalmente de acuerdo en que compara ofertas de distintos bancos antes de elegir un producto financiero.

Sin embargo, se presentan porcentajes menores en las alternativas de desacuerdo, los cuales no superan el 9.09%, lo que indica que son pocos los colaboradores que no mantienen hábitos financieros adecuados.

En conjunto, los resultados reflejan predominio de comportamientos financieros responsables en la muestra.

Tabla 6*Frecuencia porcentual de la dimensión Comportamientos Financieros*

N°	AFIRMACIONES	TD	D	NAND	A	TA
5	Mantengo una vigilancia estrecha y constante de mis asuntos financieros personales.	5.68%	1.14%	11.36%	55.68%	26.14%
6	Llevo un registro de mis ingresos y gastos de manera regular.	5.68%	4.55%	17.05%	51.14%	21.59%
7	Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si puedo permitirme ese gasto.	4.55%	3.41%	9.09%	45.45%	37.50%
8	Comparo ofertas de distintos bancos antes de elegir un producto financiero.	6.82%	9.09%	10.23%	31.82%	42.05%

4.4.3. Actitudes Financieras

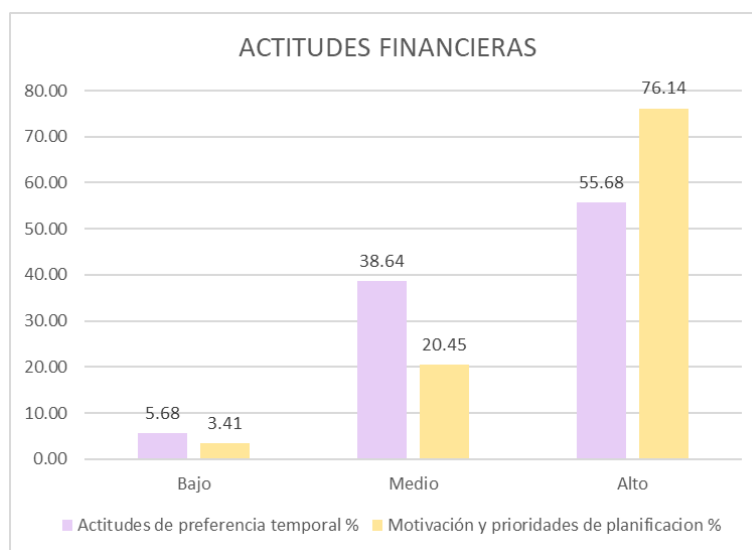
En la Figura 7, dimensión actitudes financieras, se observa predominio del nivel alto en los indicadores evaluados. En el indicador actitudes de preferencia temporal, el 55.68% presenta nivel alto, el 38.64% nivel medio y el 5.68% nivel bajo.

Asimismo, en el indicador motivación y prioridades de planificación, el 76.14% se ubica en nivel alto, el 20.45% en nivel medio y el 3.41% en nivel bajo.

Estos resultados indican que la mayoría de los colaboradores presenta actitudes favorables hacia la planificación financiera, mostrando disposición para priorizar metas económicas y tomar decisiones pensando en el futuro.

Figura 7

Porcentaje de la dimensión Actitudes financieras



Según la Tabla 7, en la dimensión actitudes financieras, se observa predominio de las respuestas en las categorías “De acuerdo” y “Totalmente de acuerdo”. El 36.36% está de acuerdo en que prefiere ahorrar a largo plazo antes que gastar en el presente.

Asimismo, el 39.77% está de acuerdo en que considera la planificación financiera como una prioridad, mientras que el 43.18% está totalmente de acuerdo en que es más importante prepararse para el futuro que disfrutar solo del presente. Del mismo modo, el 47.73% está de acuerdo en que se siente motivado para tomar decisiones de inversión que beneficien su futuro.

Por otro lado, se observan porcentajes menores en las alternativas de desacuerdo, los cuales no superan el 9.09%, lo que indica que solo una minoría presenta actitudes poco favorables hacia la planificación financiera.

Estos resultados evidencian predominio de actitudes positivas orientadas al ahorro y a la previsión económica.

Tabla 7*Frecuencia porcentual de la dimensión Actitudes Financieras*

Nº	AFIRMACIONES	TD	D	NAND	A	TA
9	Prefiero la seguridad de tener ahorros a largo plazo que la satisfacción de gastar dinero hoy.	1.14%	5.68%	27.27%	36.36%	29.55%
10	Considero la planificación financiera a largo plazo como una prioridad.	3.41%	9.09%	23.86%	39.77%	23.86%
11	Considero que es más importante prepararse para el mañana que disfrutar solo del presente.	3.41%	3.41%	14.77%	35.23%	43.18%
12	Me siento motivado(a) para tomar decisiones de inversión que beneficien mi futuro.	3.41%	0.00%	11.36%	47.73%	37.50%

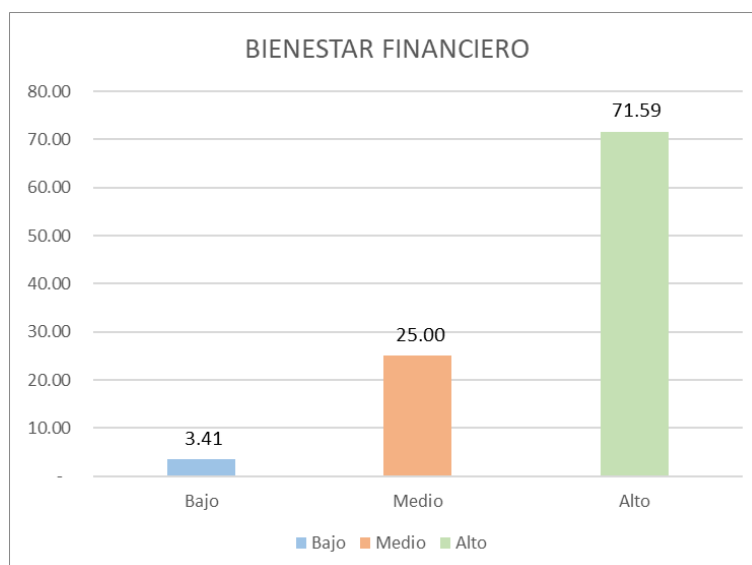
4.5 Análisis de la variable Bienestar Financiero

En la Figura 8, correspondiente al nivel de la variable bienestar financiero, se observa que, de los 88 colaboradores encuestados de la Red de Salud Leoncio Prado, el 71.59% presenta un nivel alto, el 25.00% un nivel medio y el 3.41% un nivel bajo.

Estos resultados evidencian que la mayoría de los colaboradores presenta un nivel alto de bienestar financiero, lo que indica que perciben estabilidad en su situación económica, capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras y seguridad para afrontar gastos imprevistos.

Asimismo, un porcentaje menor se ubica en el nivel medio y bajo, lo que sugiere que aún existen algunos colaboradores que no perciben completamente una situación financiera favorable.

En general, se puede afirmar que predomina el nivel alto de bienestar financiero en la muestra estudiada, lo cual refleja una percepción positiva respecto a la seguridad económica y la capacidad de tomar decisiones financieras por parte de los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

Figura 8*Porcentaje de la variable Bienestar Financiero*

4.6 Nivel de Indicadores de la variable Bienestar Financiero

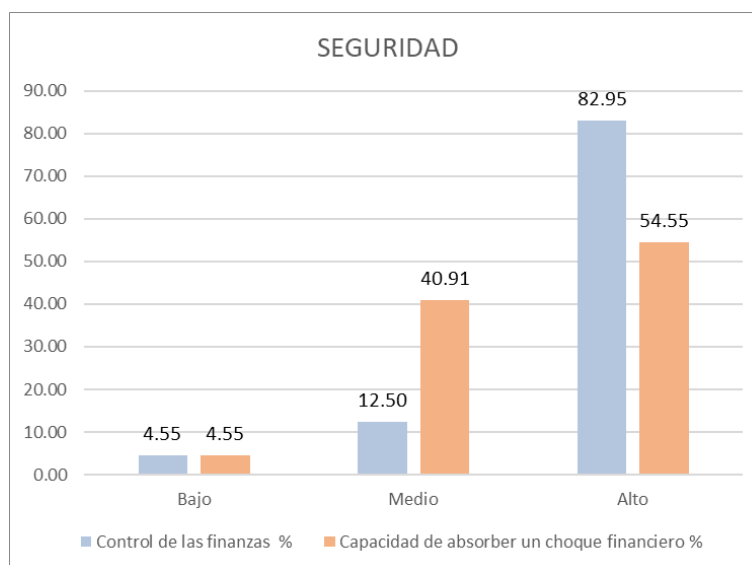
Luego de analizar el nivel general de la variable bienestar financiero, se procede a evaluar cada una de sus dimensiones: seguridad y libertad de elección, con la finalidad de conocer de manera más específica el nivel que presentan los colaboradores en cada uno de los aspectos que conforman el bienestar financiero.

4.6.1. Seguridad

En la dimensión seguridad, según la Figura 9, correspondiente a la variable bienestar financiero, se observa predominio del nivel alto en ambos indicadores evaluados. En el indicador control de las finanzas, el 82.95% presenta nivel alto, el 12.50% nivel medio y el 4.55% nivel bajo.

En el indicador capacidad de absorber un choque financiero, el 54.55% se ubica en nivel alto, el 40.91% en nivel medio y el 4.55% en nivel bajo.

Estos resultados evidencian que la mayoría de los colaboradores percibe estabilidad en su situación económica y considera que tiene capacidad para afrontar gastos imprevistos.

Figura 9*Porcentaje de la dimensión Seguridad*

En la Tabla 8, correspondiente a la dimensión Seguridad, se observa que los mayores porcentajes se concentran en las alternativas “De acuerdo” y “Totalmente de acuerdo”. Se observa que el 44.32% está de acuerdo y el 42.05% totalmente de acuerdo en que puede cubrir sus gastos y pagar sus obligaciones a tiempo.

Asimismo, el 48.86% está de acuerdo en que tiene control sobre su dinero, y el 50.00% está de acuerdo en que podría enfrentar un gasto imprevisto importante. De igual manera, el 42.05% está de acuerdo en que cuenta con recursos suficientes para afrontar una posible pérdida temporal de empleo.

Sin embargo, se identifican porcentajes menores en las categorías de desacuerdo, que no superan el 5.68%, lo que indica que solo un reducido grupo de colaboradores presenta dificultades en su estabilidad financiera.

En general, los resultados muestran que la mayoría percibe seguridad en su situación económica.

Tabla 8*Frecuencia porcentual de la dimensión Seguridad*

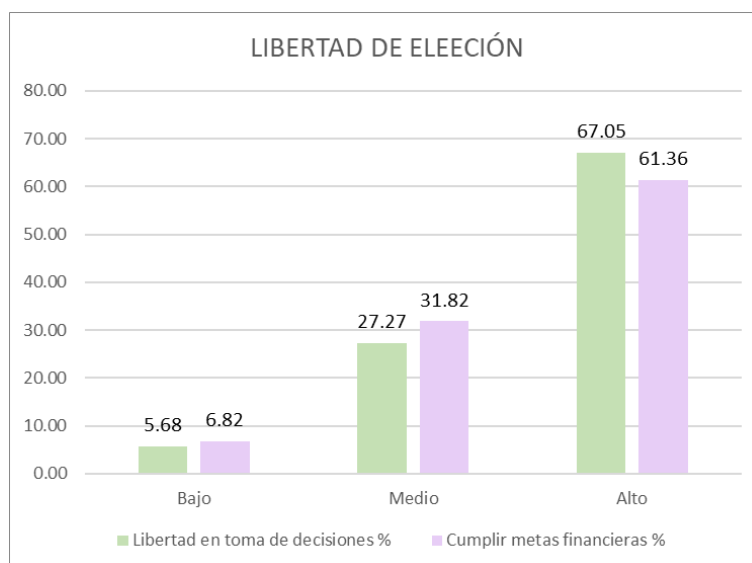
N°	AFIRMACIONES	TD	D	NAND	A	TA
13	Soy capaz de cubrir todos mis gastos necesarios y pagar mis facturas a tiempo cada mes.	4.55%	2.27%	6.82%	44.32%	42.05%
14	Siento que yo tengo el mando de mi dinero, en lugar de sentir que mis finanzas controlan mi vida.	3.41%	2.27%	10.23%	48.86%	35.23%
15	Tengo la seguridad de que podría enfrentar un gasto imprevisto importante.	3.41%	3.41%	23.86%	50.00%	19.32%
16	Cuento con recursos suficientes para que mi vida no se vea totalmente alterada si perdiera mi empleo temporalmente.	3.41%	5.68%	28.41%	42.05%	20.45%

4.6.2. Libertad de Elección

En la Figura 10, dimensión libertad de elección, se observa que el nivel predominante es el nivel alto en ambos indicadores. En el indicador libertad en la toma de decisiones, el 67.05% presenta nivel alto, el 27.27% nivel medio y el 5.68% nivel bajo.

Asimismo, en el indicador cumplimiento de metas financieras, el 61.36% se ubica en nivel alto, el 31.82% en nivel medio y el 6.82% en nivel bajo.

Estos resultados indican que la mayoría de los colaboradores percibe que tiene capacidad para tomar decisiones financieras de manera autónoma y cumplir con sus objetivos económicos.

Figura 10*Porcentaje de la dimensión Libertad de Elección*

De la información presentada en la Tabla 9, en la dimensión libertad de elección, se observa que predominan las respuestas en la categoría “De acuerdo”. El 52.27% está de acuerdo en que su situación económica le permite cubrir sus necesidades y darse algunos gustos, mientras que el 54.55% está de acuerdo en que tiene autonomía financiera para tomar decisiones importantes.

Asimismo, el 63.64% está de acuerdo en que progresa hacia sus objetivos económicos y el 45.45% está de acuerdo en que cuenta con un plan financiero que orienta sus decisiones actuales.

No obstante, se observan porcentajes menores en las alternativas de desacuerdo, que no superan el 9.09%, lo que indica que una minoría de colaboradores percibe limitaciones en su libertad para tomar decisiones financieras.

Estos resultados evidencian que la mayoría de los colaboradores percibe que tiene libertad para tomar decisiones financieras y avanzar hacia sus metas económicas, lo que refleja un nivel favorable de bienestar financiero.

Tabla 9*Frecuencia porcentual de la dimensión Libertad de Elección*

N°	AFIRMACIONES	TD	D	NAND	A	TA
17	Mi situación económica actual me da la libertad de permitirme gustos o 'deseos', además de cubrir mis necesidades básicas.	2.27%	9.09%	17.05%	52.27%	19.32%
18	Siento que tengo la autonomía financiera para tomar decisiones importantes que mejoren mi calidad de vida.	1.14%	5.68%	15.91%	54.55%	22.73%
19	Siento que estoy progresando de manera constante hacia mis objetivos económicos a largo plazo.	2.27%	3.41%	12.50%	63.64%	18.18%
20	Cuento con un plan financiero que guíe mis decisiones actuales para asegurar mis metas del futuro	1.14%	6.82%	28.41%	45.45%	18.18%

4.7 Comprobación de la Hipótesis

4.7.1. Coeficiente de Correlación de Rho Spearman

Según Hernández et al. (2014), el coeficiente rho de Spearman, simbolizado como ρ , es una medida de correlación no paramétrica utilizada para variables en nivel de medición ordinal, de tal modo que los individuos, casos o unidades de análisis pueden ordenarse por rangos o jerarquías. Este coeficiente es empleado para relacionar estadísticamente variables medidas mediante escalas tipo Likert, cuando estas son consideradas de naturaleza ordinal.

El coeficiente de correlación de Spearman varía entre -1.0 y $+1.0$, donde -1.0 indica una correlación negativa perfecta, $+1.0$ indica una correlación positiva perfecta y el valor 0 representa ausencia de correlación entre las variables analizadas.

En el presente estudio se procedió a calcular el coeficiente de correlación de Rho de Spearman y determinar su nivel de significancia estadística, con la finalidad de establecer el grado de relación entre las variables cultura financiera y bienestar

financiero. El valor del coeficiente se obtiene mediante la aplicación de la siguiente fórmula:

$$\rho = 1 - \frac{6 \sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$

Donde:

ρ = correlación de rangos de Spearman;

d_i = diferencia entre los rangos de las variables correspondientes;

n = número de observaciones.

Para la interpretación de los resultados se consideraron niveles de correlación estandarizados, los cuales permiten clasificar la intensidad de la relación en muy baja, baja, moderada, alta y muy alta, tal como se muestra en la Tabla 10.

Tabla 10

Análisis del coeficiente de correlación de Rho de Spearman

Valor de Rho	Nivel de correlación
0.00 – 0.19	Correlación muy baja
0.20 – 0.39	Correlación baja
0.40 - 0.59	Correlación moderada
0.60 – 0.79	Correlación alta
0.80 – 1.00	Correlación muy alta

4.7.2. Prueba de Hipótesis General

- H1:** Existe una relación significativa entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.
- H0:** No existe una relación significativa entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

Tabla 11

Resultados del análisis de correlación entre cultura financiera y bienestar financiero

			V1: Cultura Financiera	V2: Bienestar Financiero
Rho de Spearman	V1: Cultura Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,593**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	88	88
	V2: Bienestar Financiero	Coefficiente de correlación	,593**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	88	88

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

Según la Tabla 11, se observa el resultado del análisis de correlación mediante el coeficiente Rho de Spearman entre la variable cultura financiera y la variable bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

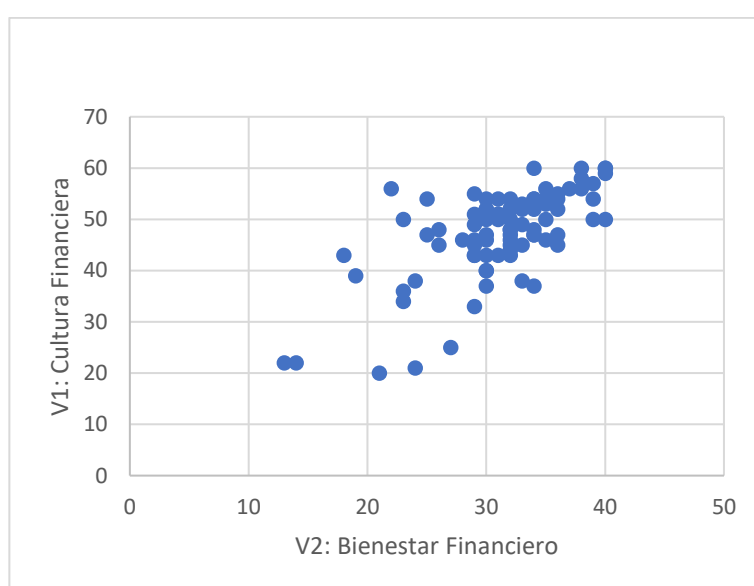
El coeficiente de correlación obtenido fue de 0.593, indicando una relación positiva moderada entre ambas variables. Asimismo, el nivel de significancia bilateral es 0.000, valor que es menor que 0.05 ($p < 0.05$), evidenciando que la relación encontrada es estadísticamente significativa.

Estos resultados evidencian que, a medida que se incrementa el nivel de cultura financiera, también tiende a incrementarse el nivel de bienestar financiero en los colaboradores, esto sugiere que el conocimiento, comportamiento y actitudes financieras se relacionan con la seguridad económica y la libertad para tomar decisiones financieras.

En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis de investigación (H_1), concluyendo que existe una relación significativa entre la cultura financiera y el bienestar financiero de los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

Figura 11

Diagrama de dispersión de puntos entre la cultura financiera y bienestar financiero.



Según la Figura 11, en el diagrama de dispersión se observa la relación entre la variable cultura financiera y bienestar financiero. Los puntos presentan una tendencia ascendente, lo que indica una relación positiva, es decir, a mayores niveles de cultura financiera, mayores niveles de bienestar financiero.

Asimismo, los datos se distribuyen de manera relativamente cercana a una línea imaginaria ascendente, lo que evidencia una relación moderada, resultado que coincide con el coeficiente de correlación de Spearman obtenido previamente.

Por lo tanto, el gráfico confirma visualmente que existe una relación directa entre ambas variables en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

4.7.3. Prueba de Hipótesis Específica 1

a) Planteamiento de Hipótesis

H0: No existe una relación significativa entre los conocimientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

H1: Existe una relación significativa entre los conocimientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

Tabla 12

Resultados del análisis de correlación entre conocimientos financieros y bienestar financiero

			D1: Conocimientos Financieros	V2: Bienestar Financiero
Rho de Spearman	D1: Conocimientos Financieros	Coefficiente de correlación	1,000	,463**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	88	88
	V2: Bienestar Financiero	Coefficiente de correlación	,463**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	88	88

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

Según la Tabla 12, se observa el resultado del análisis de correlación mediante el coeficiente Rho de Spearman entre la dimensión conocimientos financieros y la variable bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

El coeficiente de correlación obtenido fue de 0.463, el resultado demuestra una relación positiva moderada entre ambas variables. Asimismo, el nivel de

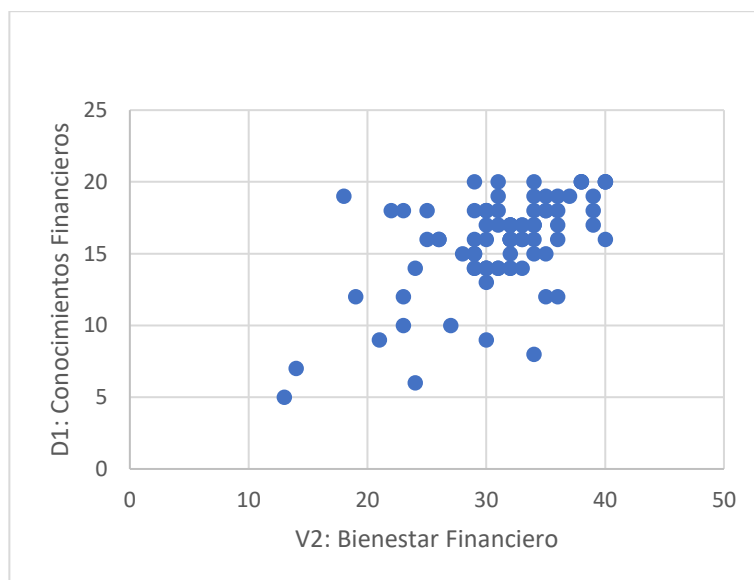
significancia bilateral es 0.000, valor menor que 0.05 ($p < 0.05$), demostrando que la relación encontrada es estadísticamente significativa.

Estos resultados evidencian que, a medida que se incrementa el nivel de conocimientos financieros, también tiende a incrementarse el nivel de bienestar financiero en los colaboradores, esto sugiere que una mayor comprensión de conceptos financieros contribuye a una mejor percepción de estabilidad económica y capacidad para tomar decisiones financieras.

En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis de investigación (H_1), concluyendo que existe una relación significativa entre los conocimientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

Figura 12

Diagrama de dispersión de puntos entre conocimientos financieros y bienestar financiero.



Según la Figura 12, en el diagrama de dispersión se observa la relación entre la dimensión conocimientos financieros y la variable bienestar financiero. Los puntos presentan una tendencia ascendente, lo que indica una relación positiva, es

decir, a mayor nivel de conocimientos financieros, mayor nivel de bienestar financiero en los colaboradores.

Asimismo, los datos se distribuyen con cierta dispersión alrededor de una línea ascendente, lo que evidencia una relación moderada, resultado que coincide con el coeficiente de correlación de Spearman obtenido en el análisis estadístico, confirmando que existe asociación entre los conocimientos financieros y el bienestar financiero.

4.7.4. Prueba de Hipótesis Específica 2

a) Planteamiento de Hipótesis

H0: No existe una relación significativa entre los comportamientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

H1: Existe una relación significativa entre los comportamientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

Tabla 13

Resultados del análisis de correlación entre comportamientos financieros y bienestar financiero

			D2: Comportamientos Financieros	V2: Bienestar Financiero
Rho de Spearman	D2: Comportamientos Financieros	Coefficiente de correlación	1,000	,518**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	88	88
	V2: Bienestar Financiero	Coefficiente de correlación	,518**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	88	88

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

Según la Tabla 13, se presenta el resultado del análisis de correlación mediante el coeficiente Rho de Spearman entre la dimensión comportamientos financieros y la variable bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

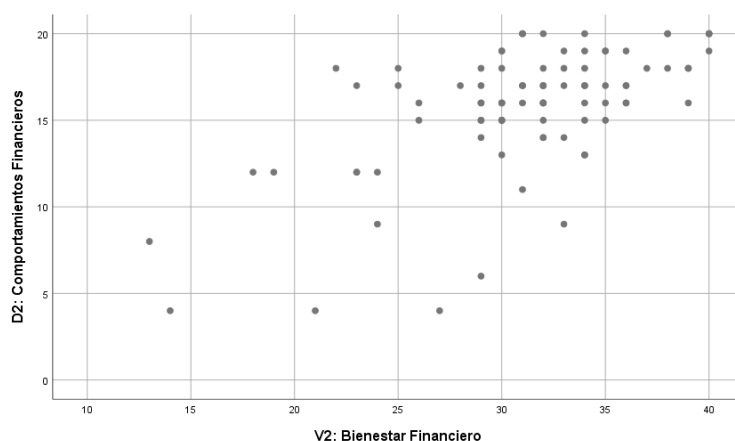
El coeficiente de correlación obtenido fue de 0.518, el cual evidencia una relación positiva moderada entre ambas variables. Asimismo, el nivel de significancia bilateral es 0.000, valor menor que 0.05 ($p < 0.05$), demostrando que la relación encontrada es estadísticamente significativa.

Estos resultados evidencian que, a medida que se fortalecen los comportamientos financieros adecuados, como el control de gastos, la planificación y la toma responsable de decisiones económicas, también tiende a incrementarse el nivel de bienestar financiero en los colaboradores, reflejándose en mayor estabilidad económica y mejor capacidad para afrontar sus obligaciones financieras.

En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis de investigación (H_1), concluyendo que existe una relación significativa entre los comportamientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

Figura 13

Diagrama de dispersión de puntos entre comportamientos financieros y bienestar financiero.



Según la Figura 13, en el diagrama de dispersión se observa la relación entre la dimensión comportamientos financieros y la variable bienestar financiero. Los puntos muestran una tendencia ascendente, indicando una relación positiva, es decir, a mejores comportamientos financieros, mayor nivel de bienestar financiero en los colaboradores.

Se aprecia además que los datos siguen una tendencia creciente con una dispersión moderada, evidenciando una relación positiva moderada, resultado que

coincide con el coeficiente de correlación de Spearman obtenido previamente, confirmando la existencia de asociación entre comportamientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

4.7.5. Prueba de Hipótesis Específica 3

a) Planteamiento de Hipótesis

H0: No existe una relación significativa entre las actitudes financieras y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

H1: Existe una relación significativa entre las actitudes financieras y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

Tabla 14

Resultados del análisis de correlación entre actitudes financieras y bienestar financiero

			D3: Actitudes Financieras	V2: Bienestar Financiero
Rho de Spearman	D3: Actitudes Financieras	Coeficiente de correlación	1,000	,596**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	88	88
	V2: Bienestar Financiero	Coeficiente de correlación	,596**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	88	88

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

Según la Tabla 14, se presenta el resultado del análisis de correlación mediante el coeficiente Rho de Spearman entre la dimensión actitudes financieras y la variable bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

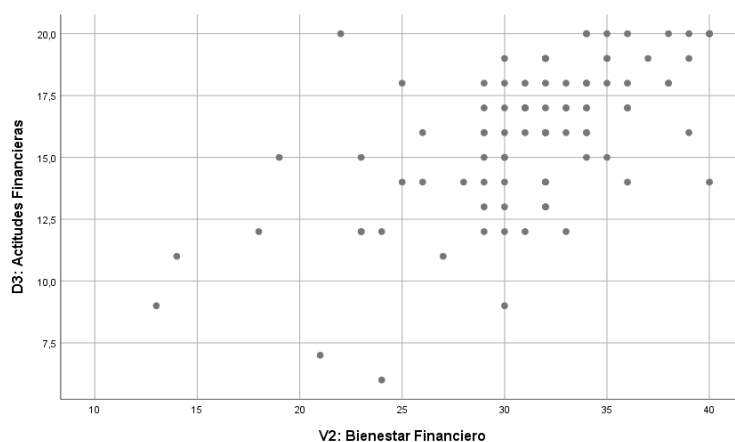
El coeficiente de correlación obtenido fue de 0.596, resultado que indica una relación positiva moderada entre ambas variables. Asimismo, el nivel de significancia bilateral es 0.000, valor menor que 0.05 ($p < 0.05$), demostrando que la relación encontrada es estadísticamente significativa.

Estos resultados evidencian que, a medida que los colaboradores presentan actitudes financieras más responsables, orientadas al ahorro, la planificación y la toma de decisiones pensando en el futuro, también tiende a incrementarse su nivel de bienestar financiero, reflejándose en mayor seguridad económica y mejor capacidad para tomar decisiones que mejoren su calidad de vida.

En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis de investigación (H_1), concluyendo que existe una relación significativa entre las actitudes financieras y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

Figura 14

Diagrama de dispersión de puntos entre actitudes financieras y bienestar financiero.



Según la Figura 14, en el diagrama de dispersión se observa la relación entre la dimensión actitudes financieras y la variable bienestar financiero. Los puntos presentan una tendencia ascendente, lo que indica una relación positiva, lo que significa que, a mejores actitudes financieras, mayor nivel de bienestar financiero en los colaboradores.

Asimismo, los puntos se distribuyen alrededor de una línea creciente con una dispersión moderada, lo que evidencia una relación positiva moderada, resultado que coincide con el coeficiente de correlación de Spearman obtenido en el análisis estadístico, confirmando que existe relación entre las actitudes financieras y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN

El objetivo de la investigación fue determinar el grado de relación entre la cultura financiera y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado. Para ello, se realizó un análisis cuantitativo que permitió evaluar la manera en que la cultura financiera se relaciona con el bienestar financiero en los colaboradores.

Los resultados obtenidos evidencian que existe una relación significativa entre la cultura financiera y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado, encontrándose un coeficiente de correlación positiva moderada ($Rho = 0.593$). Esto significa que, a mayor nivel de cultura financiera, mayor es el nivel de bienestar financiero en los colaboradores. Asimismo, se obtuvo un nivel de significancia estadística ($Sig = 0.000 < 0.05$), lo que indica que la relación entre ambas variables es estadísticamente significativa.

Estos resultados coinciden con lo señalado por diversos estudios previos, los cuales sostienen que el conocimiento, las actitudes y los comportamientos financieros influyen directamente en la estabilidad económica y en la capacidad de las personas para tomar decisiones adecuadas sobre el manejo de su dinero. En este sentido, una adecuada cultura financiera permite a los individuos planificar mejor sus gastos, ahorrar, invertir y afrontar situaciones imprevistas, lo que se refleja en un mayor bienestar financiero.

Asimismo, los resultados pueden explicarse debido a que los colaboradores que poseen mayor educación financiera tienden a administrar de manera más eficiente sus recursos económicos, lo que les brinda mayor seguridad y libertad para tomar decisiones

relacionadas con su vida personal y familiar, contribuyendo de esta manera a mejorar su bienestar financiero.

Los resultados obtenidos coinciden con lo encontrado por Delgadillo (2019), quien determinó la existencia de una correlación positiva fuerte entre la cultura financiera y el bienestar financiero en los millennials de la provincia de Arequipa ($r = 0.840$), concluyendo que un mayor nivel de cultura financiera se asocia con un mayor bienestar económico. Esta similitud en los resultados confirma que la cultura financiera constituye un factor importante en la estabilidad económica de las personas, independientemente del contexto poblacional, ya que tanto en jóvenes como en trabajadores se observa que el conocimiento y la adecuada gestión de los recursos económicos contribuyen a mejorar la calidad de vida.

Asimismo, Flores y Chunca (2024) encontraron una relación positiva y significativa entre la cultura financiera y el bienestar financiero en estudiantes universitarios, obteniendo un coeficiente rho de Spearman de 0.696 ($p < 0.05$), lo cual evidencia una correlación moderada-alta entre las variables. Este resultado es similar al obtenido en la presente investigación ($Rho = 0.593$), donde también se encontró una correlación moderada, lo que sugiere que el desarrollo de conocimientos, comportamientos y actitudes financieras favorece la toma de decisiones responsables respecto al uso del dinero, permitiendo alcanzar mayores niveles de seguridad y libertad financiera.

De igual manera, López (2022) concluyó que existe una relación significativa entre la cultura financiera y el bienestar financiero en los clientes de una entidad financiera en la ciudad de Tingo María, resaltando la importancia de fortalecer la educación financiera para mejorar la situación económica de la población. Estos resultados guardan relación con lo encontrado en el presente estudio, ya que en ambos

casos se evidencia que las personas que poseen mayores habilidades para administrar sus recursos económicos presentan mejores condiciones financieras y mayor capacidad para enfrentar sus obligaciones, lo cual contribuye a su bienestar.

Estos resultados pueden explicarse considerando lo señalado por Villaizan et al. (2017), quienes estudiaron la cultura financiera en la ciudad de Tingo María y determinaron que el nivel de cultura financiera en la población adulta es deficiente, encontrando además que una gran parte de los pobladores no logró aprobar la evaluación aplicada. Este contexto permite comprender por qué en la presente investigación la relación encontrada es moderada y no alta, ya que un bajo nivel de conocimientos y prácticas financieras puede limitar la capacidad de las personas para alcanzar un mayor bienestar financiero, aun cuando exista relación entre ambas variables.

El resultado obtenido demuestra que existe una relación positiva moderada entre los conocimientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado ($Rho = 0.463$; $Sig. = 0.000$), lo que indica que, a mayor nivel de conocimientos financieros, mayor es el bienestar financiero. Sin embargo, la intensidad de la relación no es alta, lo cual puede explicarse por el nivel de cultura financiera presente en los trabajadores.

En este sentido, Tuesta (2023), en su investigación realizada en trabajadores de la clínica Sersalud EIRL en Iquitos, encontró que el nivel de cultura financiera es predominantemente medio, evidenciándose deficiencias en la planificación financiera y en los hábitos de ahorro. Estos resultados permiten comprender que, aun cuando los trabajadores poseen ciertos conocimientos financieros, estos no siempre se traducen en una adecuada gestión de los recursos económicos, lo que puede limitar el logro de un mayor bienestar financiero.

De manera similar, en la presente investigación se observa que los colaboradores presentan una relación moderada entre conocimientos financieros y bienestar financiero, lo que sugiere la necesidad de fortalecer la educación financiera dentro de las instituciones, a fin de mejorar la toma de decisiones económicas y contribuir a una mayor estabilidad financiera.

En el contexto de la Red de Salud Leoncio Prado, estos resultados pueden explicarse debido a que los colaboradores que poseen mayor cultura financiera tienden a tomar decisiones más responsables respecto al uso de sus recursos, lo que les permite mantener un mejor control de sus gastos, reducir el endeudamiento y lograr mayor tranquilidad económica, contribuyendo así a su bienestar financiero.

CONCLUSIONES

1. Existe una relación positiva moderada y estadísticamente significativa entre la cultura financiera y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado, siendo este un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0.593 a un nivel de significancia de 0.000 ($p < 0.05$), aceptándose la hipótesis general de investigación. **Esto indica que, a mayor nivel de cultura financiera, es decir, a mayor dominio de conocimientos financieros, práctica de comportamientos responsables en el manejo del dinero y mantenimiento de actitudes orientadas al ahorro y la planificación, mayor es el nivel de bienestar financiero que alcanzan los colaboradores, expresado en una mayor seguridad económica y libertad para tomar decisiones financieras de forma autónoma.**
2. Que, existe una relación positiva moderada y significativa entre los conocimientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado, obteniéndose un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0.463 y un nivel de significancia de 0.000 ($p < 0.05$). Explicándose que, a mayores conocimientos financieros, como la comprensión del efecto de la inflación, la importancia de invertir excedentes y el manejo de conceptos básicos de finanzas personales, mayor es el bienestar financiero de los colaboradores.
3. Se determinó que existe una relación positiva moderada y significativa entre los comportamientos financieros y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado, obteniéndose un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0.518 y un nivel de significancia de 0.000 ($p < 0.05$). En ese sentido, se puede afirmar que, a mayores comportamientos financieros responsables, como el control del flujo de dinero, el registro de ingresos y gastos, la planificación antes de

gastar y la comparación de productos financieros, mayor es el bienestar financiero de los colaboradores.

4. Existe una relación positiva moderada y significativa entre las actitudes financieras y el bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado, obteniéndose un coeficiente de correlación de Rho de Spearman de 0.596 y un nivel de significancia de 0.000 ($p < 0.05$), constituyéndose como la dimensión con el mayor nivel de correlación de las tres analizadas, lo que indica que la disposición interna hacia el dinero, el ahorro y la planificación es el factor más determinante para alcanzar el bienestar financiero. Esto refleja que, a mayores actitudes financieras favorables, como la preferencia por el ahorro a largo plazo, la priorización de la planificación financiera y la motivación para tomar decisiones de inversión, mayor es el bienestar financiero de los colaboradores, lo que evidencia que la disposición interna hacia el dinero y la previsión es el factor más determinante para alcanzar la estabilidad económica.
5. Respecto a la dimensión seguridad, el 68.18% de los colaboradores presenta un nivel alto, con predominancia en el indicador control de las finanzas (82.95% en nivel alto). Esto refleja que la mayoría de los colaboradores es capaz de cubrir sus gastos y pagar sus obligaciones a tiempo, siente que tiene el control de su dinero y cuenta con cierta capacidad de respuesta ante gastos imprevistos. No obstante, la solidez financiera ante escenarios de mayor impacto económico, como una pérdida temporal de empleo, aún representa un aspecto perfectible en un segmento de los colaboradores.
6. Respecto a la dimensión libertad de elección, el 68.18% presenta un nivel alto, con mayor predominancia en el indicador libertad en la toma de decisiones (67.05%). Esto indica que la mayoría de los colaboradores siente autonomía para tomar decisiones financieras importantes y percibe que avanza hacia sus objetivos económicos a largo

plazo. Sin embargo, contar con un plan financiero formal estructurado sigue siendo el aspecto con menor prevalencia en esta dimensión, evidenciando una oportunidad de mejora en la formalización de la planificación financiera personal.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a la Red de Salud Leoncio Prado, a través del área de Recursos Humanos, en coordinación con las entidades financieras con las que mantiene convenios, implementar un programa estructurado de educación financiera dirigido a los colaboradores, que incluya temas de presupuesto, ahorro, endeudamiento y uso de productos financieros, con el fin de fortalecer sus capacidades para la toma de decisiones económicas.
2. Se sugiere desarrollar talleres prácticos y periódicos de gestión financiera personal, enfocados en la planificación del gasto, control de deudas y cultura del ahorro, incorporando ejercicios aplicados a la realidad de los trabajadores.
3. Se recomienda promover hábitos financieros saludables dentro de la institución, mediante campañas internas y estrategias que incentiven el ahorro, la planificación de gastos y el uso responsable del dinero, integrándolos a la cultura organizacional.
4. Se sugiere establecer y fortalecer alianzas con entidades financieras para brindar charlas, asesorías básicas y orientación a los colaboradores, aprovechando su experiencia técnica como apoyo a las iniciativas institucionales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aibar, M. J. (2012). *Finanzas personales: planificación, control y gestión. Finanzas personales*, (pp. 1-231).
- Asociación de Bancos de Perú. (s.f.). *Reporte de la situación financiera en el Perú*.
<https://www.asbanc.com.pe/estadistica-del-sector/reporte-de-la-situacion-de-la-educacion-financiera-en-el-peru>
- Banco de Crédito del Perú. (s.f.). *Presupuesto exitoso*.
<https://www.viabcp.com/abcdelbcp/presupuesto/presupuesto-exitoso>
- BBVA. (2025a). *Educación financiera: qué es, para qué sirve y por qué es clave para tu futuro*. <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera/>
- BBVA. (2025b). *¿Qué son los egresos e ingresos y qué tipos existen?*.
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-los-egresos-e-ingresos-y-que-tipos-existen/>
- Bohorquez, V. D. (2020). *Análisis del alfabetismo financiero: una revisión sistemática de los últimos cinco años* [Trabajo de investigación, Universidad Privada del Norte].
 Repositorio Institucional UPN.
<https://repositorio.upn.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/a24b1305-4b67-46ef-9428-a43e815fde54/content>
- CEUPE. (s.f.). *¿Qué son las finanzas personales? Concepto y objetivos*.
<https://www.ceupe.com/blog/finanzas-personales.html>
- Consumer Financial Protection Bureau. (2015). *Measuring financial well-being: A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale*.

https://files.consumerfinance.gov/f/201501_cfpb_report_financial-well-being.pdf

Delgadillo, V. B. (2019). *La cultura financiera y su relación con el bienestar financiero de los millennials de la provincia de Arequipa, 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional San Agustín de Arequipa]. Repositorio Institucional UNSA. <https://repositorio.unsa.edu.pe/items/ce396b31-ba8e-44f4-9b05-418424d9c069>

Duarte, T., & Jiménez, R. E. (2007). *Aproximación a la teoría del bienestar*. Scientia et Technica, XIII(37), 305-310.

Flores, M. & Chunca, A. (2024). *Cultura financiera y su influencia en el bienestar financiero de estudiantes – Escuela de Contabilidad y Finanzas – UNAMAD, 2021-I* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios]. Repositorio institucional UNAMAD. <https://repositorio.unamad.edu.pe/handle/20.500.14070/1146>

Gallo, J. (2022). *Cultura financiera*. UDEP Hoy. <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>

García, J. (2011). *Hacia un nuevo sistema de indicadores de bienestar. Realidad, datos y espacio. Revista Internacional de Estadística y Geografía*. <https://ru.dgb.unam.mx/items/c0505375-a32c-4602-9e5b-ce4eece9b520>

Hernández, M. (2009). *Finanzas Conductuales*. TEC Empresarial (3).

Hernández, et al. (2014). *Metodología de la investigación* (6.^a ed.). McGraw-Hill Education. https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf

- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2025). *Perú: Evolución de la Pobreza Monetaria, 2015-2024*. <https://www.gob.pe/institucion/inei/informes-publicaciones/6763186-peru-evolucion-de-la-pobreza-monetaria-2015-2024>
- Keynes, J. M. (1936). *The General Theory of Employment, Interest and Money*. Harcourt.
- Lembert, M., & García, I. (2015). 1, 2, 3 *Educación financiera para niños y jóvenes*. LID Editorial.
- López, J. (2022). *El bienestar financiero y su asociación con la cultura financiera en los clientes de la Financiera Proempresa, Tingo María, 2021*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Agraria de la Selva]. Repositorio Institucional UNAS. <https://repositorio.unas.edu.pe/items/abbe05db-a4fb-4d93-ada3-0d8a9f1be479>
- Fundación MAPFRE. (s.f.). *Bienestar financiero*. Centro de Documentación y Conocimiento de Fundación MAPFRE. https://documentacion.fundacionmapfre.org/documentacion/publico/es/cms/elemento.do?id=novedades/noticias/Cursos__.html
- Maslow, A., (1991) *Motivación y personalidad*. Ediciones Díaz de Santos.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2023). “OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy”, *OECD Business and Finance Policy Papers*, No. 39, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/56003a32-en>.
- Payoneer Team. (2025). *Seguridad financiera: significado, concepto y más*. <https://www.payoneer.com/es/resources/general-payments/seguridad-financiera/>

Ramírez, E. (2007). *Moneda, banca y mercados financieros: instituciones e instrumentos en países en desarrollo*. Pearson Educación.

Saavedra, L. A., & Villalobos, Y. W. (2021). *Bienestar financiero y su relación con la calidad de vida en los pobladores del distrito de Lambayeque*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo]. Repositorio Institucional UNPRG.
<https://repositorio.unprg.edu.pe/handle/20.500.12893/9381>

Scotiabank México. (2025). *Deuda*. Glosario Financiero.
<https://www.scotiabank.com.mx/glosario-financiero/deuda.aspx>

Scotiabank Perú. (s.f.). *¿Qué es la educación financiera y por qué es tan importante?*
 Scotiabank Blog. <https://www.scotiabank.com.pe/blog/educacion-financiera-importancia-y-beneficios>

Silupú, B. (2024). *Educación financiera para todos*. UDEP Hoy. <https://www.udep.edu.pe/hoy/2024/12/educacion-financiera-para-todos/>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2022). *Encuesta de medición de capacidades financieras PERÚ 2022*.
https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/CIFRAS-ENCUESTA/2022/Brochure_ENCUESTA_CAPACIDADES%20FINANACIERAS%202022_vr.pdf

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (s.f.). *Aprende sobre ahorros*.
<https://www.sbs.gob.pe/usuarios/aprende-con-la-sbs/aprende-sobre-ahorros>

Tuesta, N. (2023). *Cultura financiera de los trabajadores de la clínica Sersalud EIRL, Iquitos – periodo 2022* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de la Amazonía Peruana]. Repositorio institucional UNAP.

<https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/items/c96be3e4-a236-4c58-bed2-7ac7f59aecf1>

Villaizan, J., et al. (2017) *La cultura financiera en la ciudad de Tingo María. RevIA – Revista de Investigación Agraria, 1(1)*
<https://revistas.unas.edu.pe/index.php/revia/article/view/47>

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICA Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



Cuestionario de Encuesta

Escala de evaluación de la cultura financiera y el bienestar financiero (EECFBF)

Estimado encuestado(a), agradecemos su participación para el desarrollo de la tesis "Cultura financiera y Bienestar Financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado, Tingo María, Huánuco". Se le suplica que lea detenidamente cada una de las premisas y elija la respuesta que mejor concuerde con su percepción.

Declaración de confidencialidad: La información será tratada de manera anónima y confidencial. Los resultados obtenidos serán utilizados exclusivamente con fines académicos.

Tiempo estimado de respuesta: Aproximadamente 8 minutos.

Consentimiento informado: Sus respuestas son anónimas y confidenciales, y se utilizarán únicamente con fines académicos.

Encuestador: Andrea Alicia Elizabeth Vargas Tello.

Instrucciones: Marque con un aspa (x) la opción que mejor refleja su perspectiva (Totalmente en Desacuerdo, En Desacuerdo, Indiferente, De acuerdo, Totalmente de acuerdo), respecto a cada una de las afirmaciones que se presentan a continuación:

TOTALMENTE EN DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO
TD	D	NAND	A	TA

N°	ÍTEMS	TD	D	NAND	A	TA
VARIABLE: CULTURA FINANCIERA						
DIMENSIÓN: CONOCIMIENTOS FINANCIEROS						
1	Comprendo claramente que el aumento de la inflación afecta mi poder adquisitivo y el valor de mi dinero en el tiempo.	TD	D	NAND	A	TA
2	Soy consciente que es importante invertir los excedentes que me genera mis ingresos.	TD	D	NAND	A	TA
3	Entiendo los conceptos básicos de finanzas personales.	TD	D	NAND	A	TA
4	Me siento cómodo(a) analizando términos y conceptos financieros.	TD	D	NAND	A	TA
DIMENSIÓN: COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS						
5	Mantengo una vigilancia estrecha y constante de mis asuntos financieros personales.	TD	D	NAND	A	TA
6	Llevo un registro de mis ingresos y gastos de manera regular.	TD	D	NAND	A	TA

7	Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si puedo permitirme ese gasto.	TD	D	NAND	A	TA
8	Comparo ofertas de distintos bancos antes de elegir un producto financiero.	TD	D	NAND	A	TA
DIMENSIÓN: ACTITUDES FINANCIERAS						
9	Prefiero la seguridad de tener ahorros a largo plazo que la satisfacción de gastar dinero hoy.	TD	D	NAND	A	TA
10	Considero la planificación financiera a largo plazo como una prioridad.	TD	D	NAND	A	TA
11	Considero que es más importante prepararse para el mañana que disfrutar solo del presente.	TD	D	NAND	A	TA
12	Me siento motivado(a) para tomar decisiones de inversión que beneficien mi futuro.	TD	D	NAND	A	TA
VARIABLE: BIENESTAR FINANCIERO						
DIMENSIÓN: SEGURIDAD						
13	Soy capaz de cubrir todos mis gastos necesarios y pagar mis facturas a tiempo cada mes.	TD	D	NAND	A	TA
14	Siento que yo tengo el mando de mi dinero, en lugar de sentir que mis finanzas controlan mi vida.	TD	D	NAND	A	TA
15	Tengo la seguridad de que podría enfrentar un gasto imprevisto importante.	TD	D	NAND	A	TA
16	Cuento con recursos suficientes para que mi vida no se vea totalmente alterada si perdiera mi empleo temporalmente.	TD	D	NAND	A	TA
DIMENSIÓN: LIBERTAD DE ELECCIÓN						
17	Mi situación económica actual me da la libertad de permitirme gustos o 'deseos', además de cubrir mis necesidades básicas.	TD	D	NAND	A	TA
18	Siento que tengo la autonomía financiera para tomar decisiones importantes que mejoren mi calidad de vida.	TD	D	NAND	A	TA
19	Siento que estoy progresando de manera constante hacia mis objetivos económicos a largo plazo.	TD	D	NAND	A	TA
20	Cuento con un plan financiero que guíe mis decisiones actuales para asegurar mis metas del futuro	TD	D	NAND	A	TA

Datos demográficos:

Sexo : Femenino () Masculino ()

Edad : Menor de 25 años () 25 – 34 años () 35 – 44 años () 45 – 54 años () 55 años a más ()

Régimen Laboral : D. L. N° 276 () D. L. N° 1057 (CAS) () Otro ()

Grupo Ocupacional : Funcionarios y Directivos () Profesionales () Técnicos () Auxiliares ()

Gracias por su participación.

Anexo 02: Ficha Técnica

FICHA TÉCNICA

NOMBRE	:	Cuestionario sobre cultura financiera y bienestar financiero.
AUTOR	:	Vargas Tello, Andrea Alicia Elizabeth
OBJETIVO	:	Recoger información sobre la cultura financiera y bienestar financiero.
UNIDADES DE ANALISIS	:	Personas naturales mayores de 20 años que trabajan en la Red de Salud Leoncio Prado.
FORMA DE APLICACION	:	Personal / directa con interceptación en las residencias universitarias.
LUGAR DE APLICACION	:	Tingo María, Unidad Ejecutora 403 – Salud Leoncio Prado.

Descripción del instrumento.

El instrumento es una escala de intervalos de 5 puntos y consta de 20 afirmaciones, distribuidas en las 05 dimensiones para recoger percepciones sobre la cultura financiera y bienestar financiero en los colaboradores de la Red de Salud Leoncio Prado.

Los elementos de la muestra otorgarán sus valoraciones en una escala de 5 puntos (donde 1= Totalmente en Desacuerdo y 5= Totalmente de Acuerdo) a cada una de las afirmaciones.

Confiabilidad.

El instrumento ha sido analizado previamente con Alfa de Cronbach, para determinar su validez se establecerá mediante el juicio de expertos y la confiabilidad de dicho instrumento, mediante una prueba piloto.

Anexo 03: Juicio de experto del instrumento



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

Anexo 1.

**FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DOCUMENTAL
(JUICIO DE EXPERTO)**

NOMBRE DEL INSTRUMENTO : Escala de evaluación de la cultura financiera y el bienestar financiero
NOMBRE DEL EXPERTO : Mag. Morty Abelardo Díaz Seljas
ESPECIALIDAD DEL EXPERTO : Finanzas y Gestión de Entidades Microfinancieras

TABLA DE EVALUACIÓN DE INSTRUMENTO

N°	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	DEFICIENTE				BAJO				REGULAR				BUENO				MUY BUENO				PTJE
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1	Los ítems son claros y está redactados en lenguaje apropiado al grupo de estudio																	X				85.0
2	Los ítems ayudan a describir la cultura financiera y bienestar financiero en los colaboradores de la red de salud Leoncio Prado																	X				85.0
3	Los ítems presentan consistencia con el marco teórico															X						75.0
4	Los ítems tienen coherencia con la estructura de dimensiones e indicadores															X						75.0
5	La cantidad de ítems es suficiente para cada indicador																X					80.0
6	La organización de los ítems tiene una secuencia lógica																X					80.0
7	El instrumento es útil para a la investigación propuesta																X					80.0
PUNTAJE PROMEDIO																						80.0

OPINION GLOBAL:

Instrumento válido para el estudio.

Universidad Nacional Agraria de la Selva
Escuela Profesional de Administración

Mag. Morty Abelardo Díaz Seljas
Docente

FIRMA DEL EXPERTO

DNI	TELEFONO	E-MAIL
40382372	942 436 353	morty.diaz@unas.edu.pe



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

Anexo 1.

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DOCUMENTAL (JUICIO DE EXPERTO)

NOMBRE DEL INSTRUMENTO : Escala de evaluación de la cultura financiera y el bienestar financiero
NOMBRE DEL EXPERTO : Juan Alfredo Tuesta Panduro
ESPECIALIDAD DEL EXPERTO : Investigación cuantitativa y cualitativa

TABLA DE EVALUACIÓN DE INSTRUMENTO

Nº	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	DEFICIENTE				BAJO				REGULAR				BUENO				MUY BUENO				PTJE.
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1	Los ítems son claros y está redactados en lenguaje apropiado al grupo de estudio																			x		
2	Los ítems ayudan a describir la cultura financiera y bienestar financiero en los colaboradores de la red de salud Leoncio Prado																			x		
3	Los ítems presentan consistencia con el marco teórico																			x		
4	Los ítems tienen coherencia con la estructura de dimensiones e indicadores																			x		
5	La cantidad de ítems es suficiente para cada indicador																			x		
6	La organización de los ítems tiene una secuencia lógica																			x		
7	El instrumento es útil para a la investigación propuesta																			x		
PUNTAJE PROMEDIO																					95	

OPINION GLOBAL:



Firmado digitalmente por TUESTA
PANDEUR Juan Alfredo PAU
2017.12.05 10:00 AM
Módulo de Firma de Documentos

DEL EXPERTO

DNI	TELEFONO	E-MAIL
43993939	941799193	alfredo.tuesta@unas.edu.pe



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

Anexo 1.

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DOCUMENTAL
(JUICIO DE EXPERTO)

NOMBRE DEL INSTRUMENTO : Escala de evaluación de la cultura financiera y el bienestar financiero
NOMBRE DEL EXPERTO : Oscar Augusto Fernandez Ramirez
ESPECIALIDAD DEL EXPERTO : Lic. Administración

TABLA DE EVALUACIÓN DE INSTRUMENTO

N°	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	DEFICIENTE				BAJO				REGULAR				BUENO				MUY BUENO				PTJE.
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1	Los items son claros y está redactados en lenguaje apropiado al grupo de estudio																			X		95
2	Los items ayudan a describir la cultura financiera y el bienestar en los trabajadores del Red salud LP																				X	100
3	Los items presentan consistencia con el marco teórico																			X		95
4	Los items tienen coherencia con la estructura de dimensiones e indicadores																				X	100
5	La cantidad de items es suficiente para cada indicador																		X			90
6	La organización de los items tiene una secuencia lógica																			X		100
7	El instrumento es útil para a la investigación propuesta																			X		95
PUNTAJE PROMEDIO																						

OPINION GLOBAL:

Requiere hacer pequeñas adecuaciones al instrumento.

FIRMA DEL EXPERTO

DNI	TELEFONO	E-MAIL
22963672	945387093	oah10108@gmail.com

Anexo 04: Base de datos

	VARIABLE: CULTURA FINANCIERA												VARIABLE: BIENESTAR FINANCIERO								Datos Demográficos			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	Sexo	Edad	Regimen Laboral	Grupo Ocupacional
1	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	F	3	D.L. N° 276	TECNICOS
2	4	4	4	3	3	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	F	2	CAS	TECNICOS
3	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	5	M	2	D.L. N° 276	PROFESIONALES
4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	M	3	CAS	TECNICOS
5	2	2	2	4	4	2	4	2	2	2	4	4	3	2	3	4	4	2	3	2	M	2	D.L. N° 276	FUNCIONARIO
6	1	1	3	4	1	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	4	2	4	4	4	F	4	D.L. N° 276	PROFESIONALES
7	5	5	5	4	3	4	4	1	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	1	F	4	D.L. N° 276	AUXILIARES
8	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	2	3	4	4	F	2	CAS	PROFESIONALES
9	2	3	4	3	4	1	5	2	4	4	4	3	3	3	3	2	2	2	2	2	F	3	D.L. N° 276	TECNICOS
10	2	5	4	3	4	4	4	2	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	M	3	D.L. N° 276	PROFESIONALES
11	5	4	4	4	4	4	4	5	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	F	4	CAS	PROFESIONALES
12	2	4	4	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	F	4	D.L. N° 276	PROFESIONALES
13	5	4	4	3	4	5	4	4	3	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	3	M	5	D.L. N° 276	TECNICOS
14	5	5	5	5	5	4	4	5	3	5	4	5	4	4	3	3	3	4	4	4	M	3	CAS	TECNICOS
15	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	M	4	D.L. N° 276	AUXILIARES
16	3	4	4	4	4	4	4	3	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	M	4	D.L. N° 276	PROFESIONALES
17	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	M	3	CAS	TECNICOS
18	5	5	3	4	4	3	4	5	3	4	3	4	5	4	4	5	4	5	4	5	M	4	D.L. N° 276	PROFESIONALES
19	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	M	5	D.L. N° 276	TECNICOS
20	4	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	M	2	D.L. N° 276	PROFESIONALES
21	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	2	4	4	4	5	4	4	M	4	D.L. N° 276	PROFESIONALES
22	5	4	5	4	4	4	5	3	4	4	4	4	4	5	4	4	3	3	4	4	M	4	D.L. N° 276	PROFESIONALES
23	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	M	2	D.L. N° 276	PROFESIONALES
24	4	4	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	M	4	D.L. N° 276	PROFESIONALES
25	1	1	2	3	1	1	1	1	3	3	2	3	1	1	1	3	2	2	2	2	M	2	CAS	TECNICOS
26	4	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	M	2	D.L. N° 276	TECNICOS
27	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	5	5	5	4	3	4	4	M	3	CAS	PROFESIONALES
28	5	4	4	4	3	3	4	3	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	F	5	D.L. N° 276	PROFESIONALES
29	5	4	4	3	4	4	4	5	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	3	M	3	D.L. N° 276	FUNCIONARIO
30	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	4	3	M	2	CAS	PROFESIONALES

31	5	5	5	4	4	2	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4		F	4	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
32	4	3	4	4	4	3	4	4	3	3	5	5	4	4	4	4	3	3	3	4		F	5	D.L. N° 27(TECNICOS	
33	5	4	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5		M	5	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
34	4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4		M	4	D.L. N° 27(TECNICOS	
35	1	2	1	1	1	2	4	1	3	2	3	1	1	1	3	2	1	1	1	3		F	3	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
36	5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	3	3	4	4	4	3		F	2	CAS PROFESIONALE	
37	5	5	3	3	4	4	4	4	5	2	5	4	4	4	4	2	2	4	4	2		F	5	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
38	5	5	5	5	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	5	4	4	4	3	3		F	3	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
39	5	4	4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	4	3	4	3	4	3		F	3	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
40	1	1	5	5	4	3	4	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	3		M	2	CAS PROFESIONALE	
41	5	4	1	3	4	5	5	1	3	1	2	3	4	4	4	3	2	5	4	4		M	3	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
42	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4		M	3	CAS TECNICOS	
43	4	5	4	5	4	4	4	4	4	2	2	4	4	4	3	3	3	4	4	5		F	3	D.L. N° 27(TECNICOS	
44	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	3	4	4	4	4		M	5	D.L. N° 27(FUNCIONARIO	
45	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	3	4	4	5		M	3	CAS PROFESIONALE
46	4	4	1	1	1	1	1	1	3	3	1	4	4	4	3	4	4	4	1	3		M	2	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
47	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	2	1	3	3	2	2		M	3	CAS TECNICOS	
48	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4		F	4	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
49	5	5	4	5	4	3	5	5	3	5	5	4	5	5	3	4	5	4	4	4		F	2	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
50	5	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5		F	2	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
51	4	5	4	4	4	4	3	5	4	5	5	5	5	4	4	3	4	4	4	4		F	2	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
52	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4		F	4	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
53	5	5	4	4	4	4	4	3	3	3	5	5	4	4	4	3	3	3	4	4		M	3	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
54	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3		F	4	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
55	2	1	2	1	2	3	2	2	2	2	1	1	1	3	2	3	4	3	4	4		F	4	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
56	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5		F	4	CAS PROFESIONALE	
57	5	4	4	3	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	5	3	4	4	4	4		F	4	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
58	4	4	4	4	5	5	5	5	2	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5		F	5	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
59	3	1	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	3	3	4	5	5	5		F	2	D.L. N° 27(PROFESIONALE	
60	5	5	4	4	4	4	4	5	3	4	4	4	2	4	4	1	1	3	4	4		M	5	D.L. N° 27(PROFESIONALE	

61	4	5	1	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3		M	4	D.L. N° 27(	TECNICOS	
62	1	5	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5	4	3	3	4	4	4	4		F	3	D.L. N° 27(	AUXILIARES	
63	5	3	3	3	5	5	5	5	4	2	5	5	5	3	3	5	4	5	5	2		F	4	D.L. N° 27(	TECNICOS
64	4	4	5	4	5	3	3	4	4	3	3	5	4	5	4	5	5	3	4	4		M	5	D.L. N° 27(	TECNICOS
65	4	5	1	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3		M	3	D.L. N° 27(	TECNICOS
66	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	5		F	4	D.L. N° 27(	TECNICOS
67	5	4	5	4	3	4	4	5	3	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5		F	2	D.L. N° 27(	PROFESIONALES
68	5	3	3	3	1	1	2	2	3	1	5	4	5	5	1	1	4	4	5	4		F	3	CAS	TECNICOS
69	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4		M	5	D.L. N° 27(	TECNICOS
70	2	2	2	2	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4		M	2	CAS	PROFESIONALES
71	4	3	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		F	3	D.L. N° 27(	PROFESIONALES
72	4	4	4	4	4	3	5	5	5	4	5	5	4	5	4	3	4	5	4	3		M	2	D.L. N° 27(	PROFESIONALES
73	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		M	3	D.L. N° 27(	TECNICOS
74	3	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	4	4		M	2	D.L. N° 27(	TECNICOS
75	5	3	5	4	3	3	1	2	2	3	3	4	5	5	3	4	5	5	3	3		F	3	D.L. N° 27(	PROFESIONALES
76	4	4	4	3	4	4	4	5	4	3	3	4	4	4	4	3	2	4	4	3		F	2	CAS	TECNICOS
77	4	3	4	3	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3		F	4	D.L. N° 27(	PROFESIONALES
78	4	4	4	3	4	4	4	4	2	3	4	3	4	4	3	4	4	4	3	3		F	4	D.L. N° 27(	PROFESIONALES
79	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	3	3	3	3	3	3	3		M	3	CAS	TECNICOS
80	5	4	5	3	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	3	4		M	5	D.L. N° 27(	TECNICOS
81	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4		F	4	CAS	PROFESIONALES
82	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5		F	5	D.L. N° 27(	PROFESIONALES
83	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5		M	3	CAS	TECNICOS
84	5	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	3	5	5	4	4	4	4	3	3		F	5	D.L. N° 27(	PROFESIONALES
85	5	4	5	4	4	4	5	5	5	5	3	5	5	5	3	3	5	4	4	5		F	5	D.L. N° 27(	TECNICOS
86	2	2	2	3	5	2	4	5	3	3	5	4	5	4	3	3	4	4	4	3		F	5	D.L. N° 27(	PROFESIONALES
87	5	4	5	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	4	3	3	3	4	3		M	4	D.L. N° 27(	PROFESIONALES
88	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3		M	2	CAS	PROFESIONALES