

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**CULTURA FINANCIERA EN PROFESIONALES ODONTÓLOGOS QUE
EJERCEN EN EL CENTRO HISTÓRICO DE LA CIUDAD DE PUNO, 2025.**

PRESENTADA POR:

KATERINNE GIANELLA FRANCO FERNANDEZ

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO – PERÚ

2026



Repositorio Institucional ALCIRA by [Universidad Privada San Carlos](https://www.upsc.edu.pe/) is licensed under a [Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/)



7.56%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 17 AUG 2026, 11:31 PM

Originality & Authorship Report

Your text is highlighted according to the matched content in the results above.

IDENTICAL
0.79%

CHANGED TEXT
6.76%

Report #34579461

KATERINNE GIANELLA FRANCO FERNANDEZ // CULTURA FINANCIERA EN PROFESIONAL
ES ODONTÓLOGOS QUE EJERCEN EN EL CENTRO HISTÓRICO DE LA CIUDAD DE

PUNO, 2025 RESUMEN La presente investigación tuvo como objetivo

determinar el nivel de cultura financiera de los profesionales

odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de

Puno, periodo 2025, considerando las dimensiones de planificación

financiera, inversión y ahorro. 1 4 5 7 10 La investigación se desarrolló bajo

un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo, con diseño no

experimental y corte transversal. 1 5 La población estuvo conformada por

80 profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la

ciudad de Puno, mientras que la muestra estuvo integrada por 48

participantes, seleccionados mediante muestreo no probabilístico por conveniencia.

1 Para la recolección de información se aplicó la técnica de la
encuesta y como instrumento un cuestionario estructurado de 15 ítems

con escala tipo Likert, orientado a medir la variable cultura

financiera y sus dimensiones. Los resultados evidenciaron que 40

profesionales odontólogos (83.3 %) presentaron un nivel regular de

cultura financiera y 8 (16.7 %) un nivel alto, sin registrarse

participantes en el nivel bajo. Respecto a las dimensiones, en

planificación financiera 24 profesionales (50.0 %) presentaron un nivel

regular y 24 (50.0 %) un nivel alto; en inversión predominó el

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
FACULTAD DE CIENCIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

**CULTURA FINANCIERA EN PROFESIONALES ODONTÓLOGOS QUE
EJERCEN EN EL CENTRO HISTÓRICO DE LA CIUDAD DE PUNO, 2025**

PRESENTADA POR:

KATERINNE GIANELLA FRANCO FERNANDEZ

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE

:


Dra. MARLENE CUSI MONTESINOS

PRIMER MIEMBRO

:


M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ

SEGUNDO MIEMBRO

:


Mtra. NATALY SILVIA GARCIA VILCA

ASESOR DE TESIS

:


Mg. LUIS ALBERTH ROSSEL BERNEDO

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub Área: Contabilidad y Finanzas

Línea de investigación: Economía

Puno, 20 de agosto del 2026.

DEDICATORIA

- A mi familia, por ser mi refugio y mi fuerza en los momentos de duda.
- Y a todos los que, de alguna manera, me enseñaron que los sueños se construyen con paciencia, esfuerzo y amor.

AGRADECIMIENTO

- Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a todas las personas que hicieron posible la realización de esta tesis.
- A mis docentes y asesores, por su orientación, paciencia y valiosos conocimientos que me guiaron a lo largo de este trabajo.
- A mi familia, por su amor, apoyo incondicional y motivación constante; sin ustedes, nada de esto habría sido posible.
- Y, finalmente, a los Doctores odontólogos que me apoyaron voluntariamente y que contribuyeron a mi aprendizaje y desarrollo académico. Gracias por formar parte de este logro y acompañarme en este camino.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTO	2
ÍNDICE GENERAL	3
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
ÍNDICE DE ANEXOS	8
RESUMEN	9
ABSTRACT	10
INTRODUCCIÓN	11

CAPÍTULO II

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	13
1.1.1 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	14
Problema general.	14
Problemas específicos.	14
1.2. ANTECEDENTES	15
1.2.1. INTERNACIONALES	15
1.2.2. NACIONALES	16
1.2.3. REGIONALES	19
1.3. OBJETIVOS	21
1.3.1. Objetivo general	21
1.3.2. Objetivos específicos	21

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICAS	22
2.1.1 La cultura financiera.	22
2.1.2. La planificación.	23
2.1.3. Presupuesto.	23
2.1.4. Financiamiento.	23
2.1.5. La inversión	24
2.1.6. Activos tangibles.	24
2.1.7. Capital de trabajo.	24
2.1.8. Activos intangibles.	25
2.1.9. El ahorro.	25
2.2. MARCO CONCEPTUAL	26
2.3 HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN	29
1.1. Hipótesis general	29
1.2. Hipótesis específicas	29

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 ZONA DE ESTUDIO	30
3.2 POBLACIÓN Y MUESTRA	31
3.2.1. POBLACIÓN	31
3.2.2. MUESTRA	31
3.3. METODO Y TECNICAS	31
3.3.1. MÉTODO	31
3.3.2. TÉCNICA DE INVESTIGACIÓN	32
3.3.3. INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN	32
3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	33

3.5 MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

34

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1 PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS

35

4.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS

52

4.3. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

60

CONCLUSIONES

63

RECOMENDACIONES

65

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

67

ANEXOS

71

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 01: Planificación del presupuesto para la actividad profesional	35
Tabla 02: Registro de ingresos y gastos del consultorio odontológico	36
Tabla 03: Aprovechamiento de financiamiento mediante entidades bancarias	37
Tabla 04: Cumplimiento de obligaciones financieras	38
Tabla 05: Adquisición de equipos para fortalecer la actividad profesional	39
Tabla 06: Mejoras en el consultorio odontológico	40
Tabla 07: Financiamiento informal para realizar inversiones en la actividad profesional	41
Tabla 08: Inversión en equipos, materiales o insumos odontológicos	42
Tabla 09: Inversión en publicidad y promoción de servicios odontológicos	43
Tabla 10: Estrategias para fortalecer la imagen o marca del consultorio	44
Tabla 11: Ahorro de corto plazo para atender necesidades personales o profesionales	46
Tabla 12: Ahorro de corto plazo como fuente de liquidez	47
Tabla 13: Ahorro de mediano plazo para objetivos profesionales	48
Tabla 14: Conocimiento sobre alternativas de inversión financiera	49
Tabla 15: Ahorro para la jubilación	50
Tabla 16: Nivel de cultura financiera de los profesionales odontólogos	51
Tabla 17: Nivel de cultura financiera de los profesionales odontólogos	52
Tabla 18: Prueba Chi-cuadrado para cultura financiera	53
Tabla 19: Nivel de planificación financiera de los profesionales odontólogos	54
Tabla 20: Prueba Chi-cuadrado para planificación financiera	55
Tabla 21: Nivel de inversión de los profesionales odontólogos	56
Tabla 22: Prueba Chi-cuadrado para inversión	57
Tabla 23: Nivel de ahorro de los profesionales odontólogos	58
Tabla 24: Prueba Chi-cuadrado para ahorro	59

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 01: Zona de estudio	30
Figura 02: Presupuesto	35
Figura 03: Ingresos y gastos	36
Figura 04: Financiamiento mediante entidades bancarias	37
Figura 05: Cumplimiento de obligaciones financieras	38
Figura 06: Mejoras en el consultorio odontológico	40
Figura 07: Inversión en equipos, materiales o insumos odontológicos	42
Figura 08: Inversión en publicidad y promoción	43
Figura 09: Estrategias para fortalecer la imagen o marca del consultorio	45
Figura 10: Ahorro de corto plazo como fuente de liquidez	47
Figura 11: Ahorro de mediano plazo	48
Figura 12: Nivel de cultura financiera	51
Figura 13: Evidencia de la aplicación del cuestionario.	78
Figura 14: Evidencia de la aplicación del cuestionario.	78
Figura 15: Evidencia de la aplicación del cuestionario.	79
Figura 16: Evidencia de la aplicación del cuestionario.	79
Figura 17: Evidencia de la aplicación del cuestionario.	80
Figura 18: Evidencia de la aplicación del cuestionario.	80
Figura 19: Evidencia de la aplicación del cuestionario.	81
Figura 20: Evidencia de la aplicación del cuestionario.	81
Figura 21: Evidencia de la aplicación del cuestionario.	82
Figura 22: Evidencia de la aplicación del cuestionario.	82
Figura 23: Evidencia de la aplicación del cuestionario.	83
Figura 24: Evidencia de la aplicación del cuestionario.	83

INDICE DE ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia	72
Anexo 02: Instrumentos de investigación	74
Anexo 03: Ficha de validación de instrumento	76
Anexo 04: Evidencia de la aplicación del cuestionario	78
Anexo 05: Base de datos de la investigación	84

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar el nivel de cultura financiera de los profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, considerando las dimensiones de planificación financiera, inversión y ahorro. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo, con diseño no experimental y corte transversal. La población estuvo conformada por 80 profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, mientras que la muestra estuvo integrada por 48 participantes, seleccionados mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. Para la recolección de información se aplicó la técnica de la encuesta y como instrumento un cuestionario estructurado de 15 ítems con escala tipo Likert, orientado a medir la variable cultura financiera y sus dimensiones. Los resultados evidenciaron que 40 profesionales odontólogos (83.3 %) presentaron un nivel regular de cultura financiera y 8 (16.7 %) un nivel alto, sin registrarse participantes en el nivel bajo. Respecto a las dimensiones, en planificación financiera 24 profesionales (50.0 %) presentaron un nivel regular y 24 (50.0 %) un nivel alto; en inversión predominó el nivel regular con 33 profesionales (68.8 %), seguido del nivel alto con 15 (31.3 %); mientras que en ahorro predominó el nivel regular con 38 profesionales (79.2 %), seguido del nivel alto con 6 (12.5 %) y el nivel bajo con 4 (8.3 %). Se concluye que el nivel de cultura financiera de los profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, es predominantemente regular, representado por 40 profesionales (83.3 %), mientras que 8 profesionales (16.7 %) presentan un nivel alto y no se registraron profesionales en el nivel bajo.

Palabras clave: Ahorro, Cultura financiera, Inversión, Odontólogos, Planificación financiera.

ABSTRACT

The objective of this research was to determine the level of financial culture among dental professionals working in the Historic Center of the city of Puno during the 2025 period, considering the dimensions of financial planning, investment, and savings.

The study was conducted using a quantitative approach, with a descriptive, non-experimental, and cross-sectional design. The population consisted of 80 dental professionals working in the Historic Center of the city of Puno, while the sample consisted of 48 participants, selected through non-probability convenience sampling. Data were collected using a survey, with a structured 15-item Likert-scale questionnaire designed to measure financial culture and its dimensions.

The results showed that 40 dental professionals (83.3%) had a regular level of financial culture, while 8 (16.7%) had a high level, with no participants classified at the low level. Regarding the dimensions, financial planning showed an equal distribution, with 24 professionals (50.0%) at the regular level and 24 (50.0%) at the high level. In investment, the regular level predominated with 33 professionals (68.8%), followed by the high level with 15 (31.3%). In savings, the regular level predominated with 38 professionals (79.2%), followed by the high level with 6 (12.5%) and the low level with 4 (8.3%). It is concluded that the level of financial culture among dental professionals working in the Historic Center of the city of Puno during the 2025 period is predominantly regular, represented by 40 professionals (83.3%), while 8 professionals (16.7%) presented a high level, with no professionals classified at the low level.

The research is structured into four chapters. Chapter I presents the research problem, objectives, and justification; Chapter II develops the background, theoretical foundations, and conceptual framework; Chapter III describes the research methodology; and Chapter IV presents the results, hypothesis testing, and discussion of the findings.

Keywords: dental professionals, financial culture, financial planning, investment, savings.

INTRODUCCIÓN

La cultura financiera constituye un elemento fundamental para la adecuada administración de los recursos económicos, debido a que comprende conocimientos, habilidades y prácticas orientadas a la planificación financiera, la inversión y el ahorro. En un contexto económico caracterizado por constantes cambios, contar con una adecuada cultura financiera favorece la toma de decisiones, el uso eficiente de los recursos y la capacidad para afrontar necesidades económicas presentes y futuras.

Los profesionales odontólogos, además de desarrollar actividades relacionadas con la prestación de servicios de salud bucal, desempeñan funciones vinculadas con la administración de sus recursos económicos y la gestión de sus consultorios. La adquisición de equipos odontológicos, el mantenimiento de sus establecimientos, el cumplimiento de obligaciones financieras, la promoción de sus servicios y la organización de sus ingresos requieren una adecuada gestión financiera. Sin embargo, su formación profesional se encuentra principalmente orientada al ámbito clínico, por lo que las competencias relacionadas con la administración financiera pueden presentar limitaciones.

En este contexto, analizar la cultura financiera de los profesionales odontólogos permite conocer la manera en que administran sus recursos económicos y las prácticas que desarrollan respecto a la planificación financiera, la inversión y el ahorro. Asimismo, permite identificar aquellos aspectos que requieren fortalecimiento para favorecer una gestión económica más eficiente y sostenible en el ejercicio de su actividad profesional.

La presente investigación tuvo como objetivo determinar el nivel de cultura financiera en los profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025. Para ello, se consideraron las dimensiones de planificación financiera, inversión y ahorro, con la finalidad de identificar las prácticas financieras relacionadas con la administración de sus recursos económicos.

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo, con diseño no experimental y corte transversal. La población estuvo conformada por 80 profesionales

odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, mientras que la muestra estuvo integrada por 48 participantes, seleccionados mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. Para la recolección de datos se empleó la técnica de la encuesta y, como instrumento, un cuestionario estructurado de 15 ítems con escala tipo Likert, orientado a medir la variable cultura financiera y sus dimensiones.

Los resultados determinaron que el nivel de cultura financiera es predominantemente regular, debido a que 40 profesionales (83.3 %) se ubicaron en este nivel, mientras que 8 (16.7 %) presentaron un nivel alto, sin registrarse participantes en el nivel bajo. Respecto a las dimensiones, la planificación financiera presentó una distribución equivalente entre los niveles regular y alto, con 24 profesionales (50.0 %) en cada nivel. En la dimensión inversión predominó el nivel regular, con 33 profesionales (68.8 %), seguido del nivel alto con 15 (31.3 %). Asimismo, en la dimensión ahorro predominó el nivel regular, con 38 profesionales (79.2 %), seguido del nivel alto con 6 (12.5 %) y el nivel bajo con 4 (8.3 %). Estos hallazgos evidencian la existencia de prácticas relacionadas con la gestión de los recursos económicos; sin embargo, aún existen aspectos que requieren fortalecimiento para alcanzar niveles más altos de cultura financiera.

En consecuencia, el estudio permite comprender la situación de la cultura financiera de los profesionales odontólogos del Centro Histórico de la ciudad de Puno y constituye una referencia para promover acciones orientadas al fortalecimiento de la planificación financiera, la inversión y el ahorro.

La investigación se encuentra estructurada en cuatro capítulos. El Capítulo I comprende el planteamiento del problema, los antecedentes, los objetivos y la justificación de la investigación. El Capítulo II desarrolla las bases teóricas y el marco conceptual relacionados con la cultura financiera y sus dimensiones. El Capítulo III presenta la metodología empleada, incluyendo el enfoque, tipo y diseño de investigación, población, muestra, técnica e instrumento de recolección de datos. Finalmente, el Capítulo IV presenta los resultados obtenidos, la prueba de hipótesis y la discusión de los resultados.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

A nivel internacional, la falta de una sólida cultura financiera entre los profesionales de la salud, incluyendo los odontólogos, es una preocupación creciente. Los estudios globales han demostrado que muchos odontólogos enfrentan desafíos significativos en la gestión de sus finanzas personales y profesionales debido a una educación financiera insuficiente. La realidad es que, a pesar de recibir formación extensa en su campo clínico, los odontólogos a menudo carecen de conocimientos financieros básicos que les permitan manejar eficazmente sus ingresos, inversiones y ahorros.(Pakos y Mpogiatzidis 2025).

En el contexto peruano, este problema se manifiesta de manera más acentuada. La educación financiera en el Perú aún presenta brechas importantes, lo que afecta a diversos sectores profesionales, incluidos los profesionales de la salud. Diversos informes nacionales evidencian que el nivel de alfabetización financiera en el país es limitado y que gran parte de la población no posee conocimientos adecuados para la toma de decisiones económicas informadas (OECD 2020; Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Perú 2019).

En el caso específico de los profesionales de la salud, la formación universitaria suele priorizar competencias clínicas, dejando en segundo plano contenidos relacionados con gestión y administración financiera, lo que puede repercutir en la sostenibilidad de sus consultorios y en la toma de decisiones económicas (Pakos y Mpogiatzidis 2025).

Asimismo, estudios realizados en el país muestran que una proporción significativa de profesionales reconoce haber recibido escasa formación en gestión financiera durante su etapa formativa, lo que evidencia la necesidad de fortalecer la educación financiera en este sector (SBS Perú 2019).

En Puno, la situación es especialmente preocupante debido a diversos factores locales. La limitada educación financiera en el país y las brechas en inclusión financiera afectan particularmente a regiones con mayores niveles de informalidad y menor desarrollo económico. En la región de Puno, los altos niveles de informalidad laboral y las restricciones del mercado económico local generan condiciones menos favorables para el desarrollo sostenible de actividades profesionales independientes. Esta combinación de factores puede crear un entorno desfavorable para el fortalecimiento de capacidades financieras en profesionales como los odontólogos.

1.1.1 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

Problema general.

- ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025?

Problemas específicos.

- ¿Cuál es el nivel de planificación financiera en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025?
- ¿Cuál es el nivel de inversión en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025?
- ¿Cuál es el nivel de ahorro en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025?

1.2. ANTECEDENTES

1.2.1. INTERNACIONALES

Según Mendoza (2020), en su investigación realizada en Ecuador, se buscó determinar cómo la cultura financiera afecta el desarrollo socioeconómico de los residentes del cantón Montecristi. Para ello, se llevó a cabo un análisis del conocimiento y las habilidades financieras de la población objetivo, así como un diagnóstico de las causas y efectos relacionados. El estudio identificó varios factores como la falta de educación financiera, que limita las prácticas económicas, el escaso tiempo disponible, y el bajo interés en algunos casos. La metodología empleada fue exploratoria-descriptiva, ya que se realizó una investigación de campo observando el comportamiento de la población y recopilando información bibliográfica relevante. Se identificaron las actitudes y comportamientos de los residentes respecto a la cultura financiera y se encuestó a una muestra finita de 381 personas con un margen de error del 0,05%. Los resultados subrayan la necesidad urgente de mejorar los conocimientos financieros de los habitantes, dado que carecen de conceptos básicos, lo que conlleva una mala administración de sus recursos. La ausencia de hábitos financieros y la falta de educación adecuada limitan su capacidad para manejar sus finanzas y reducen su liquidez, disminuyendo su capacidad de ahorro.

Según Ramírez (2020), en su trabajo de investigación sobre la formación de la cultura financiera en estudiantes universitarios en Montería, Colombia, el objetivo principal de la investigación es desarrollar una propuesta de herramientas eficaces para fomentar la educación sobre cultura financiera, con el fin de facilitar la toma de decisiones fundamentadas entre los estudiantes universitarios. En el marco teórico, se reúnen fuentes relevantes sobre educación financiera y programas de cultura financiera, lo que proporciona una base sólida para el estudio. La metodología empleada fue cuantitativa, con una investigación descriptiva y transversal. El estudio se basa en un diagnóstico previo, utilizando encuestas y cuestionarios para evaluar el nivel de conocimiento y comprensión de los estudiantes en áreas como planificación financiera, control financiero

y productos y servicios financieros. Los resultados indicaron que los niveles de educación y cultura financiera de los estudiantes se encontraban entre bajo y medio. Con base en estos hallazgos, se diseñó un programa dirigido a estudiantes universitarios para concienciarnos y educarlos sobre el manejo, la planificación y el control de sus finanzas personales, con el objetivo de mejorar su bienestar financiero.

1.2.2. NACIONALES

Según Tuesta (2023), el presente trabajo de investigación titulado “Cultura Financiera en Trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos – periodo 2022” el propósito de la investigación fue evaluar el nivel de cultura financiera entre los empleados de la Clínica SERSALUD EIRL en Iquitos durante el año 2022. Para llevar a cabo el estudio, se utilizó una metodología descriptiva con un diseño no experimental. La muestra estuvo compuesta por 30 trabajadores de la clínica que participaron de manera voluntaria. Se empleó una encuesta y un cuestionario como herramientas de recolección de datos. El análisis de los resultados reveló que el nivel de conocimientos y conciencia tributaria entre los empleados es predominantemente medio: el 80% de los trabajadores tiene un nivel medio de conocimientos financieros, el 10% tiene un nivel alto y el 10% tiene un nivel bajo. En cuanto al conocimiento sobre herramientas o productos financieros, el 70% de los trabajadores poseen un nivel medio, el 10% un nivel alto y el 20% un nivel bajo. En conclusión, los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIR tienen un nivel medio de cultura financiera.

Según Sandoval & Ramirez (2023), la cultura tributaria y la cultura financiera son aspectos cruciales para el desarrollo y crecimiento sostenible de una sociedad, ya que fomentan no solo el cumplimiento voluntario de obligaciones fiscales, sino también una gestión adecuada de las finanzas personales para prevenir el sobreendeudamiento. La investigación titulada “Cultura Tributaria y Cultura Financiera en los trabajadores de la empresa Comercializadora San Juan SAC, periodo 2022” se centró en determinar la relación significativa entre estos dos aspectos entre los empleados de la empresa. El estudio, de enfoque cuantitativo y diseño correlacional-descriptivo, reveló una relación

significativa entre la cultura tributaria y la cultura financiera, con un coeficiente de correlación de Rho Spearman de 0.756 y una significancia de 0.000.

Según Michca (2023), una sólida cultura financiera promueve una mayor responsabilidad personal y asegura una mejor gestión del patrimonio a futuro. Sin embargo, una deficiencia en la cultura financiera puede llevar a que las personas se mantengan al margen del sistema, evitando que los productos se vuelvan más accesibles. Por lo tanto, un aumento en la cultura financiera general beneficiaría a todos.

La investigación titulada “Demostrar si la cultura financiera incide en el emprendimiento de las microempresas comerciales en el Perú, 2020 – 2021” se estructuró en varias secciones: planteamiento del problema, marco teórico, metodología, análisis e interpretación de resultados, discusión, conclusiones y recomendaciones, bibliografía y anexos. Para medir las variables, se utilizó una encuesta con un cuestionario validado por microempresarios del sector comercial. La prueba estadística aplicada fue el chi cuadrado, corregida por Yates. Los resultados finales muestran que la cultura financiera tiene una incidencia significativa en el emprendimiento de las microempresas comerciales en Perú durante el período 2020-2021.

Según Lopez (2022), esta investigación tuvo como objetivo analizar el nivel de la cultura financiera de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca. 2022. La investigación es de nivel descriptivo simple, adoptó un diseño no experimental-transversal y se centró en una muestra de 163 trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca. Los hallazgos indican que la mayoría de los trabajadores valora su cultura financiera como alta (44%). En términos de dimensiones, el conocimiento financiero se evalúa como medio y alto (43% en cada caso). Los indicadores más valorados están relacionados con los servicios financieros, mientras que el conocimiento sobre tasas financieras y análisis financiero tiene la menor valoración.

En cuanto a la dimensión de actitudes y comportamiento, la mayoría de los trabajadores muestra una tendencia baja a adquirir servicios financieros basados en emociones y

actitudes hacia el entorno y la falta de conciencia (64%). Los indicadores relacionados con la emoción y el subconsciente son valorados como bajos, mientras que las actitudes frente al entorno se valoran de manera media. Respecto a la dimensión de habilidades financieras, la mayoría de los trabajadores las valora como medias (41%). Los indicadores con mayor valoración se relacionan con la administración de la deuda y la diversificación, mientras que la experiencia, capacidad y visión obtienen una valoración menor. En relación con el uso de servicios financieros, los préstamos de consumo (53%) y las tarjetas de crédito (19%) son los más comunes entre los trabajadores. Se observa que los hombres tienen un conocimiento financiero más alto en comparación con las mujeres, y que las mujeres tienden a actuar menos guiadas por emociones y actitudes en sus decisiones financieras.

Según Eyzaguirre (2022), el trabajo de tesis titulado “Educación financiera y cumplimiento de obligaciones tributarias de los abogados colegiados de la ciudad de Tacna en el año 2020” se presenta como una investigación para obtener el título de Contador Público con mención en auditoría. El propósito de la tesis es determinar cómo se relacionan la educación financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias entre los abogados colegiados en Tacna durante el año 2020. Metodológicamente, la investigación es básica, con un diseño no experimental y transversal, y de nivel correlacional. La población de estudio abarcó a 3,396 abogados, de los cuales se seleccionó una muestra de 345 abogados. La técnica utilizada para la recolección de datos fue la encuesta, y el instrumento empleado fue un cuestionario, cuyos datos fueron procesados con el programa estadístico SPSS 24.0. Los resultados indican que existe una relación significativa entre la educación financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias entre los abogados colegiados de Tacna en 2020. Esto se evidenció mediante el valor de significancia obtenido, que fue menor a 0.05 en la prueba Rho-Spearman. Los hallazgos sugieren que aspectos como la cultura y gestión del dinero, la planificación y el presupuesto, los hábitos de compra, el conocimiento y uso de productos financieros, la cultura de previsión y ahorro, la riqueza y prosperidad, y las actividades emprendedoras,

están relacionados con el cumplimiento de obligaciones tributarias, que incluye pagos mensuales, la suspensión de retenciones, el reinicio de pagos y la retención de impuestos, así como la declaración y el cálculo anual y la emisión de recibos.

1.2.3. REGIONALES

Según Loza (2022), el proyecto titulado “La Cultura Tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad del Centro Poblado de Salcedo, Periodos 2018 - 2019” tiene como objetivo principal evaluar cómo la cultura tributaria afecta la recaudación del impuesto predial en la mencionada municipalidad. Se empleó un enfoque cuantitativo con el método deductivo-analítico y se utilizaron encuestas y cuestionarios como técnicas para la recolección de datos. La población objeto de estudio fue el Centro Poblado de Salcedo durante los años 2018 y 2019. Para el análisis de los datos, se utilizó el software estadístico Stata. Los resultados revelaron que la cultura tributaria, compuesta por dos dimensiones —conocimiento tributario y conciencia tributaria—, tiene un impacto negativo en la recaudación del impuesto predial. Específicamente, el conocimiento tributario influye negativamente en un 79.29% y la conciencia tributaria en un 65.20%. Por lo tanto, se concluye que la cultura tributaria tiene un efecto negativo en la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad del Centro Poblado de Salcedo durante los años 2018 y 2019.

De acuerdo Sarmiento (2022), el objetivo de esta investigación fue determinar cómo la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Provincial de Puno durante el año 2019. El estudio se realizó bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental y una metodología explicativa-correlacional. La población estudiada consistió en 631 empleados de distintas oficinas de la Municipalidad Provincial de Puno, de los cuales se seleccionó una muestra de 239 personas mediante un muestreo probabilístico y estratificado. La investigación utilizó métodos inductivo-deductivo, hipotético-deductivo y analítico-sintético. Para la recolección de datos, se aplicó una encuesta con cuestionarios validados que constaban de 27 ítems. Los datos fueron codificados y procesados en Microsoft Excel y

posteriormente analizados usando el software estadístico SPSS. Los resultados mostraron que la influencia de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento es altamente significativa. Esto se evidencia en la correlación de Spearman, que arrojó un valor de $\rho = -0,749$, indicando que a medida que la cultura financiera de los trabajadores es de regular a baja, su nivel de endeudamiento tiende a ser medio a alto.

Según Mamani (2021), el objetivo de esta investigación es determinar el nivel de cultura financiera entre los comerciantes de muebles ubicados en el Jr. Ramón Castilla de la ciudad de Juliaca durante el año 2018. En el marco teórico, se reunieron diversas fuentes y definiciones relacionadas con la "Cultura Financiera", abarcando dimensiones como crédito, seguros, inversión, ahorro y presupuesto. La metodología empleada fue un diseño no experimental transaccional, utilizando encuestas dirigidas a los comerciantes de muebles del mencionado distrito. El cuestionario aplicado constaba de 20 ítems, distribuidos en cinco dimensiones: Crédito, Seguros, Inversión, Ahorro y Presupuesto. Los resultados revelaron que el 66.3% de los comerciantes posee un nivel medio de cultura financiera, mientras que el 17.5% tiene un nivel bajo y el 16.36% alcanza un nivel alto. En términos de dimensiones específicas, el 65% de los comerciantes se encuentra en un nivel medio en "crédito", el 62.5% en "seguros", el 72.5% en "inversión", el 63.7% en "ahorro" y el 81.3% en "presupuesto". En conclusión, se observó que la mayoría de los comerciantes de muebles en el Jr. Ramón Castilla de Juliaca presenta un nivel regular de cultura financiera, lo que sugiere que su gestión económica no está completamente optimizada. Se recomienda continuar con la capacitación en cultura financiera para mejorar la toma de decisiones y así evitar impactos negativos en el desempeño y recursos de la empresa.

Según Maquera (2023), el propósito del estudio de investigación denominado "La cultura financiera y su influencia en el desempeño económico de los comerciantes del mercado Laykakota de la ciudad de Puno, 2022", tiene como objetivo analizar cómo la cultura financiera influye en el desempeño económico de los comerciantes en dicho mercado durante el año 2022. Para ello, se adoptó un enfoque aplicado y se realizaron

investigaciones descriptivas y correlacionales utilizando métodos cuantitativos. No se utilizó un enfoque experimental ya que no se manipularon variables. La investigación se realizó en el mercado Laykakota, con una población compuesta por todos los comerciantes del mercado. La muestra, seleccionada aleatoriamente, consistió en 261 comerciantes. Se empleó un cuestionario de 16 preguntas para evaluar tanto la cultura financiera (variable independiente) como el desempeño económico (variable dependiente). Los hallazgos revelaron que el nivel de cultura financiera de los comerciantes se encuentra en un rango medio a bajo. Para evaluar las hipótesis, se aplicó la correlación de Spearman debido a la naturaleza no paramétrica de los datos. Los resultados indicaron un valor de p de 0.000, menor al nivel de significación de 0.05, lo que permitió rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa con un 95% de confianza. Además, se observó una correlación de 0.976, equivalente a un 97.6% de relación entre ambas variables. Así, se concluyó que la cultura financiera ejerce una influencia significativa en el desempeño económico de los comerciantes del mercado Laykakota durante 2022.

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. Objetivo general

- Determinar el nivel de cultura financiera en los profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025.

1.3.2. Objetivos específicos

- Identificar el nivel de planificación financiera en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025.
- Identificar el nivel de inversión en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025.
- Conocer el nivel de ahorro en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICAS

2.1.1 La cultura financiera.

La cultura financiera son ciertos conocimientos y actitudes que brindan, a cada individuo, la posibilidad de administrar correctamente sus finanzas personales, es decir, tomar las decisiones correctas en lo que respecta a la adquisición y asignación de fondos asignados tanto para sí mismo como para un miembro adulto de la familia. Por lo tanto, cualquier persona debe poseer un nivel mínimo de esta cultura. Entonces, estos son dos principios básicos: el valor del dinero en el tiempo y la oportunidad de un costo para los recursos. Acordemos, de hecho, cada cantidad de dinero hoy es más cara que mañana, porque bienes o servicios adicionales podrían comprarse por esta cantidad, una deuda se podría pagar, invertir una pequeña cantidad y obtener una ganancia condicional. En cuanto a la segunda, esta idea se basa en el hecho de que por el uso de todo lo que tiene valor económico, debe abandonar la implementación de todo lo demás y se debe elegir lo óptimo.

Así mismo, es muy importante reconocer que hay una relación directa entre la rentabilidad-ganancia que se espera obtener por una inversión y el riesgo que se pueda tomar. Entre mayor riesgo, mayor expectativa de rentabilidad y viceversa. Igualmente, es inversamente proporcional la relación entre el conocimiento o experiencia del negocio y el riesgo del mismo, mientras menos sepa o conozca más riesgo o viceversa (Gallo, 2022).

2.1.2. La planificación.

La planificación financiera es una herramienta clave de la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas organizacionales. La planificación puede ser una herramienta flexible por su adaptación a diferentes ámbitos y aspectos de la vida empresarial y personal. El artículo tiene como objetivo determinar cómo la planificación financiera es un agente clave en las instituciones. Se realiza un estudio descriptivo-analítico, a partir de técnicas como entrevistas y recolección documental. Se llega a la conclusión que la Planificación financiera es una herramienta indispensable para garantizar el logro empresarial, que permite anticipar y mostrar problemas futuros, hacer un balance de posición de la compañía y establecer un curso a seguir; así como brindar un marco para determinar el impacto financiero y los efectos de varias acciones correctivas (Valle, 2020).

2.1.3. Presupuesto.

El presupuesto es una herramienta analítica que examina tanto el presente como el futuro de los aspectos productivos y financieros de una empresa. Se encarga de calcular los recursos necesarios como dinero, tiempo, materiales, uso de maquinaria y espacio y proporciona indicadores financieros clave sobre la cantidad y el costo de estos recursos para la producción del producto. Además, ofrece información detallada sobre la rentabilidad esperada, el flujo de efectivo y otros indicadores financieros. El presupuesto también estudia y calcula la entrada y salida de recursos, los costos asociados, y el tiempo requerido para cada etapa del proceso productivo, así como el tiempo de venta y de recuperación de efectivo, con el fin de evaluar la rentabilidad de los recursos en circulación (Fernández, 2020) .

2.1.4. Financiamiento.

El financiamiento en una organización se refiere al suministro de capital necesario para iniciar y desarrollar proyectos de inversión. En el caso de las microempresas, el financiamiento es crucial para su supervivencia, ya que proporciona el flujo de efectivo

necesario para adquirir tanto el capital de trabajo como los activos fijos. Esto permite que el ciclo operativo del negocio se lleve a cabo, generando ingresos y beneficios. Por ello, es fundamental considerar la perspectiva del microempresario sobre este componente esencial, sin el apoyo financiero externo, la existencia de la microempresa sería inviable (Chagerben et al., 2017).

2.1.5. La inversión

La inversión es el proceso de asignar recursos para adquirir o desarrollar activos o capital, implicando la decisión de no utilizar esos recursos inmediatamente para satisfacer necesidades actuales, sino para atender necesidades futuras. Así, la inversión está estrechamente vinculada con el ahorro, que consiste en diferir el consumo presente en beneficio del futuro. Cada inversión se realiza con la expectativa de obtener beneficios que aún no se han materializado. La inversión es fundamental para el crecimiento económico y el desarrollo; sin ella, no habríamos avanzado desde tiempos primitivos. El progreso se ha logrado porque, en el pasado, las personas optaron por no gastar sus recursos inmediatamente, sino por invertirlos en la creación de capital que generaría mayores rendimientos en el futuro (Expansión, 2024).

2.1.6. Activos tangibles.

Un activo tangible se define como un recurso económico que tiene una existencia física, es decir, que puede ser visto y tocado. Los activos tangibles se dividen en dos categorías: a corto plazo, como inventarios y suministros, y a largo plazo, como terrenos, edificios y equipos. Para que un activo tangible se clasifique como a largo plazo, debe ser utilizado en las operaciones normales de la empresa durante más de un año, no estar cerca del final de su vida útil, y no estar destinado a la venta en el corto plazo. La vida útil de un activo es el período durante el cual se distribuye su costo. Los activos tangibles a largo plazo también se conocen como activos fijos (Contabilidad financiera, 2017).

2.1.7. Capital de trabajo.

El capital de trabajo es el efectivo mínimo que una empresa requiere para llevar a cabo sus operaciones diarias de manera eficiente. Una gestión efectiva del capital de trabajo

garantiza que la empresa tenga la liquidez necesaria para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Esto se logra a través de una adecuada administración del ciclo de conversión del efectivo. El capital de trabajo es crucial para la supervivencia, especialmente durante los primeros años de operación de una empresa, y por lo tanto, debe ser manejado con atención y dedicación por parte de los administradores. Existen diversos métodos para calcular el capital de trabajo, cada uno con características específicas y aplicaciones según el tipo de actividad de la empresa (García, 2017).

2.1.8. Activos intangibles.

Las empresas pueden poseer activos a largo plazo que, aunque no tienen una existencia física, son utilizados en sus operaciones y no están destinados a la venta. Estos activos, que otorgan derechos específicos al propietario, se conocen como activos intangibles. En el balance general, los activos intangibles suelen figurar después de los activos tangibles a largo plazo. Ejemplos de activos intangibles incluyen patentes, derechos de autor, franquicias, licencias, fondo de comercio, y en ocasiones, software y marcas comerciales (Contabilidad financiera, 2017).

2.1.9. El ahorro.

El ahorro es el porcentaje del ingreso que se reserva en lugar de gastar, con el objetivo de cubrir necesidades futuras a través de diferentes instrumentos financieros. A cambio, la institución financiera donde se realiza el ahorro paga intereses periódicos al titular de la cuenta. Sin embargo, cuando se menciona el ahorro, muchas personas piensan en sus deudas y consideran que es contraproducente ahorrar mientras tienen obligaciones financieras pendientes, prefiriendo usar esos fondos para pagar sus deudas en lugar de depositarlos (Meli & Bruzzzone, 2006).

Corto plazo.

Para ahorrar a corto plazo, es crucial priorizar la seguridad de tu dinero, ya que planeas utilizarlo en un futuro cercano. Los objetivos a corto plazo suelen tener un plazo igual o menor a un año, como la compra de un automóvil o unas vacaciones. Un factor importante en este tipo de ahorro es la liquidez, que te permite acceder a tus fondos

rápidamente. Esto es especialmente relevante si tu fondo de emergencia se agota inesperadamente, ya que podrías recurrir a este ahorro para cubrir imprevistos sin tener que esperar varios días para disponer de tu dinero (El Financiero, 2018).

Mediano plazo.

El término mediano plazo se refiere a objetivos financieros que se planean alcanzar en un periodo de entre uno y cinco años. A diferencia del corto plazo, es crucial que no utilices estos fondos hasta que termine el periodo definido. Las inversiones para objetivos a mediano plazo requieren una planificación más detallada. Aunque la seguridad sigue siendo importante, en este caso puedes optar por productos con mayor volatilidad y menor liquidez, ya que ofrecen la posibilidad de obtener mayores retornos. (El Financiero, 2018)

Largo plazo.

Cuando tu ahorro está destinado a objetivos que se pretenden alcanzar en más de cinco años, estás considerando el horizonte de largo plazo. Esto incluye metas como la planificación para tu retiro o el financiamiento de la educación universitaria de tus hijos. Aunque estos objetivos puedan parecer distantes, su importancia es significativa. Para el ahorro a largo plazo, es fundamental una correcta diversificación de activos y una planificación detallada y continua. Estos elementos son esenciales para gestionar los riesgos y maximizar los rendimientos a lo largo del tiempo (El Financiero, 2018).

2.2. MARCO CONCEPTUAL

Activos intangibles.

Los activos intangibles, aunque no tienen una forma física que pueda verse o tocarse, pueden aportar un valor significativo a las empresas. La inversión en estos activos representa un gasto que puede generar beneficios a largo plazo y es fundamental en la denominada "economía del conocimiento" (Gonzalo, 2023).

Activos tangibles.

Los activos tangibles son aquellos recursos en el balance general de una empresa que tienen una forma física. Esto incluye elementos como maquinaria, equipos de oficina,

propiedades, y materiales utilizados en la producción. En esencia, un activo tangible es cualquier recurso material que puede ser visto y tocado (Sevilla, 2024).

Ahorro

El ahorro se refiere al excedente de cualquier bien económico al final de un período. De manera más común, se habla de ahorrar como la acción de reservar un porcentaje del ingreso mensual de una persona o empresa con el objetivo de acumularlo para su uso futuro (El Economista, 2024).

Capital de trabajo.

El capital de trabajo refleja el equilibrio entre los activos y los pasivos de una empresa (deudas o compromisos de pago), y actúa como un indicador de si la empresa dispone de suficientes recursos para operar antes de generar ganancias (Konfio, 2024).

Corto plazo

Se considera que un objetivo es a corto plazo cuando tiene un horizonte de un año o menos. Ejemplos incluyen unas vacaciones, la compra de un coche, un posgrado o incluso tu boda. Para invertir con estos fines, es crucial priorizar la seguridad de tu dinero, ya que lo planeas utilizar pronto. Un imprevisto podría poner en riesgo el logro de tu meta de ahorro, por lo que es recomendable optar por instrumentos o inversiones con baja volatilidad (Financiero, 2018).

Cultura financiera.

La cultura financiera es una habilidad esencial para gestionar eficazmente las finanzas personales. Implica tener conocimientos y comprensión de conceptos y prácticas financieras clave, tales como presupuestos, ahorro, inversión y planificación a futuro. Contar con una sólida cultura financiera permite tomar decisiones informadas y estratégicas sobre el manejo del dinero (Sanchez, 2023).

Educación financiera.

La educación financiera tiene como objetivo fomentar el desarrollo de competencias y habilidades financieras en la población, permitiendo así que las personas tomen decisiones financieras informadas y responsables (SBS, 2022).

Financiamiento.

El financiamiento o financiación se refiere al capital que una empresa o individuo obtiene para iniciar un proyecto, adquirir bienes específicos o llevar a cabo una inversión (Chavez, 2023).

Inversión.

En términos macroeconómicos, la inversión se refiere al flujo de recursos destinados al mantenimiento o expansión del stock de capital de una economía durante un período específico. Este gasto en inversión contribuye a aumentar la capacidad productiva del país. En el ámbito de las finanzas, la inversión implica colocar fondos en un proyecto (ya sea de explotación, financiero, etc) con el objetivo de obtener beneficios futuros (Banco Central de Reserva del Perú, 2018).

Largo plazo.

Para el ahorro de largo plazo, es fundamental una adecuada diversificación de activos y una planificación detallada y continua. Dado que los mercados pueden experimentar cambios significativos en el transcurso de varios años, es recomendable contar con el asesoramiento de instituciones y profesionales especializados en inversiones a largo plazo (Financiero, 2018).

Mediano plazo.

Se habla de mediano plazo cuando el objetivo es alcanzar una meta en un período de entre uno y cinco años. En este caso, es crucial no utilizar el dinero hasta que haya transcurrido el tiempo establecido. A diferencia del corto plazo, las inversiones a mediano plazo demandan una planificación más cuidadosa y detallada (El Financiero, 2018).

Planificación

La planeación financiera es una estrategia esencial que asegura el éxito económico de una empresa y brinda seguridad a sus miembros. Permite gestionar riesgos y aprovechar oportunidades y recursos financieros, facilitando la identificación anticipada de necesidades monetarias y su adecuada utilización. En conclusión, se puede afirmar que

la planeación financiera es indispensable para cualquier tipo de empresa (Cevallos, 2020).

Presupuesto.

Un presupuesto es un resumen sistemático y detallado que proyecta los gastos e ingresos para un período específico, generalmente un año. Facilita a empresas, gobiernos, organizaciones privadas y familias establecer prioridades y evaluar el progreso hacia sus objetivos. Durante este proceso, puede ser necesario enfrentar un déficit, donde los gastos exceden los ingresos, o, alternatively, se puede lograr un superávit, en el cual los ingresos superan los gastos (Banco Central de Reserva del Perú, 2018).

2.3 HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN

1.1. Hipótesis general

- El nivel de cultura financiera en los profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, es regular.

1.2. Hipótesis específicas

- El nivel de planificación financiera en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, es regular
- El nivel de inversión en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, es regular.
- El nivel de ahorro en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, es regular.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 ZONA DE ESTUDIO



Figura 01. Zona de estudio

La presente investigación se desarrolló en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, ubicado en la provincia y departamento de Puno, Perú. Esta zona constituye un espacio urbano donde se concentran diversas actividades comerciales y profesionales, incluyendo establecimientos dedicados a la prestación de servicios odontológicos.

El estudio estuvo dirigido a los profesionales odontólogos que ejercen sus actividades en los consultorios ubicados en los alrededores del Mercado Central, Parque Manuel Pino,

Plaza Mayor y principales vías del centro de la ciudad, tales como los jirones Puno, Deustua, Moquegua, Arequipa, Lima, Libertad y Tacna.

La zona fue seleccionada debido a la presencia significativa de profesionales odontólogos que desarrollan actividades económicas independientes, lo cual permitió analizar su nivel de cultura financiera en relación con la planificación, ahorro e inversión.

3.2 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

La población estuvo conformada por 80 profesionales odontólogos que ejercen su actividad profesional en el Centro Histórico de la ciudad de Puno durante el año 2025.

La población fue determinada mediante un recorrido de campo realizado por la investigadora, identificando los consultorios y establecimientos odontológicos ubicados dentro del área de estudio. Se consideró como unidad de análisis a los profesionales odontólogos que brindan servicios odontológicos y cumplen con las características establecidas para la investigación

3.2.2. MUESTRA

La muestra estuvo conformada por 48 profesionales odontólogos que ejercen en el Centro Histórico de la ciudad de Puno.

Para la selección de los participantes se empleó un muestreo no probabilístico por conveniencia, debido a que la participación estuvo condicionada por la disponibilidad y aceptación voluntaria de los profesionales odontólogos para responder el cuestionario.

La muestra seleccionada permitió obtener información suficiente para describir el nivel de cultura financiera de los odontólogos del ámbito de estudio y alcanzar los objetivos planteados en la investigación.

3.3. METODO Y TECNICAS

3.3.1. MÉTODO

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, debido a que se utilizaron datos numéricos obtenidos mediante la aplicación de un cuestionario, lo que permitió medir la variable cultura financiera y realizar su análisis estadístico.

El estudio fue de tipo descriptivo, debido a que estuvo orientado a determinar y describir el nivel de cultura financiera en los profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025.

El diseño de investigación fue no experimental, debido a que no se manipuló la variable de estudio, sino que fue observada y analizada tal como se presentó en su contexto natural.

Asimismo, la investigación fue de corte transversal, debido a que la recolección de datos se realizó en un solo momento durante el periodo 2025, permitiendo describir el nivel de cultura financiera de los profesionales odontólogos y sus dimensiones de planificación financiera, inversión y ahorro.

3.3.2. TÉCNICA DE INVESTIGACIÓN

La técnica utilizada fue la encuesta, debido a que permitió recopilar información directamente de los profesionales odontólogos respecto a sus conocimientos, hábitos y prácticas relacionadas con la cultura financiera.

3.3.3. INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

Para el desarrollo de la investigación se utilizó como instrumento un cuestionario estructurado compuesto por 15 ítems, con una escala de medición tipo Likert, orientado a evaluar la variable cultura financiera en los profesionales odontólogos del Centro Histórico de la ciudad de Puno.

El instrumento fue adaptado de la investigación titulada *“La cultura financiera y su influencia en el desempeño económico de los comerciantes del mercado Laykakota de la ciudad de Puno, 2022”* (Maquera, 2023), debido a que presenta dimensiones relacionadas con la variable de estudio, tales como planificación financiera, inversión y ahorro.

El cuestionario fue adecuado al contexto de los profesionales odontólogos, manteniendo la estructura de los ítems relacionados con la medición de la cultura financiera. El instrumento aplicado se encuentra disponible en el Anexo 02.

3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variable	Dimensión	Indicadores	Ítems	Rango o escala de medición
Cultura Financiera	Planificación	Planificación del presupuesto; registro de ingresos y gastos de la actividad profesional.	P1–P2	Bajo: 2–4 Regular: 5–7 Alto: 8–10
	Inversión	Acceso al financiamiento; cumplimiento de obligaciones financieras; adquisición de equipos o tecnología; mejoras del consultorio; financiamiento informal; inversión en equipos, materiales o insumos; publicidad y promoción; fortalecimiento de la imagen o marca del consultorio.	P3–P10	Bajo: 8–18 Regular: 19–29 Alto: 30–40
	Ahorro	Ahorro de corto plazo; ahorro como fuente de liquidez; ahorro de mediano plazo; conocimiento de alternativas financieras; ahorro para la jubilación.	P11–P15	Bajo: 5–11 Regular: 12–18 Alto: 19–25
Nivel general de Cultura Financiera	—	Puntaje total obtenido en los ítems.	P1–P15	Bajo: 15–35 Regular: 36–55 Alto: 56–75

3.5 MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

El procesamiento estadístico de la investigación se realizó mediante la aplicación de procedimientos de estadística descriptiva, con la finalidad de organizar, analizar e interpretar los datos obtenidos mediante el cuestionario aplicado a los profesionales odontólogos del Centro Histórico de la ciudad de Puno.

La selección de la muestra se realizó mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, considerando la accesibilidad y disponibilidad de los profesionales odontólogos para participar en la investigación. La muestra estuvo conformada por 48 participantes que cumplieron con los criterios establecidos.

La técnica utilizada para la recolección de información fue la encuesta y el instrumento empleado fue un cuestionario estructurado de 15 ítems con escala tipo Likert, orientado a medir la variable cultura financiera considerando sus dimensiones: planificación financiera, ahorro e inversión.

Los datos recopilados fueron registrados, codificados y procesados mediante el software estadístico SPSS, aplicando análisis de frecuencias y porcentajes para determinar los niveles de la variable de estudio y sus dimensiones.

Para la interpretación de los resultados se utilizaron tablas y gráficos estadísticos, permitiendo identificar el nivel de cultura financiera de los profesionales odontólogos y establecer conclusiones de acuerdo con los objetivos planteados en la investigación.

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1 PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1.1 OBJETIVO ESPECÍFICO 1

Identificar el nivel de planificación financiera en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025.

Tabla 01. Planificación del presupuesto para la actividad profesional

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0.0
CASI NUNCA	1	2.1
A VECES	21	43.8
CASI SIEMPRE	11	22.9
SIEMPRE	15	31.3
TOTAL	48	100.0

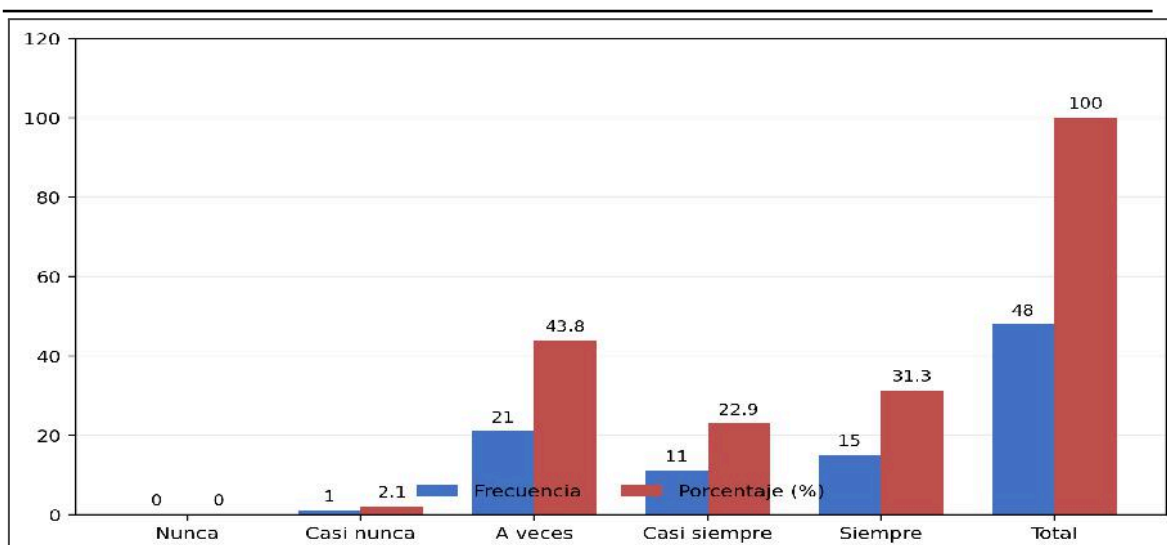


Figura 02: Presupuesto

Interpretación

Los resultados muestran que el 43.8 % de los profesionales odontólogos encuestados manifestó que a veces planifica su presupuesto antes de realizar alguna actividad económica relacionada con su consultorio; asimismo, el 31.3 % indicó que siempre realiza esta práctica y el 22.9 % señaló que lo hace casi siempre. Por otro lado, el 2.1 % respondió casi nunca, mientras que no se registraron respuestas en la alternativa nunca. Estos resultados evidencian que la planificación del presupuesto se encuentra presente en una proporción importante de los profesionales odontólogos; sin embargo, la mayor frecuencia se concentra en la alternativa a veces, lo que indica que esta práctica no se realiza de manera constante en todos los casos.

Tabla 02. Registro de ingresos y gastos del consultorio odontológico

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0.0
CASI NUNCA	0	0.0
A VECES	18	37.5
CASI SIEMPRE	19	39.6
SIEMPRE	11	22.9
TOTAL	48	100.0

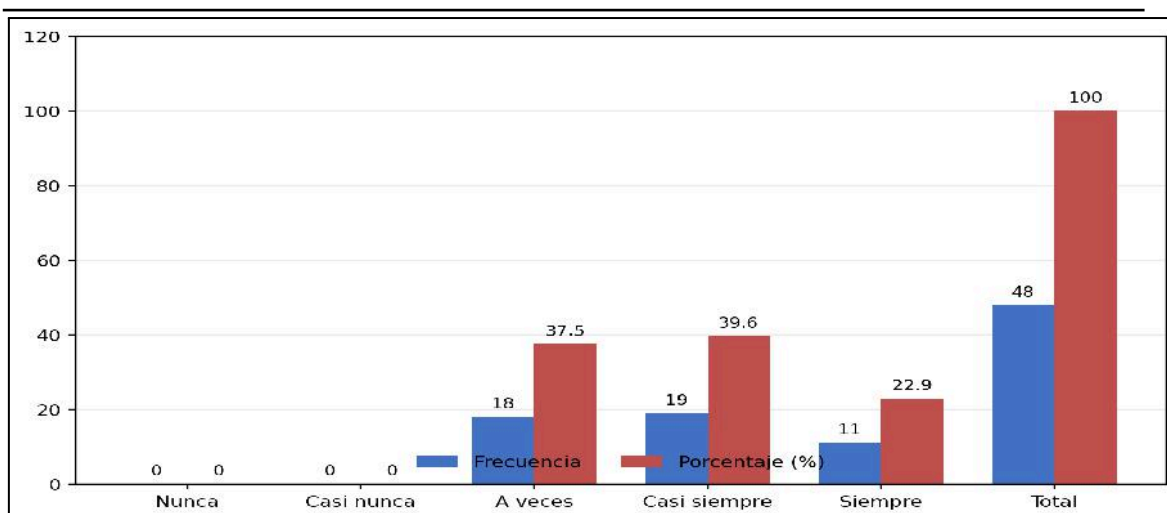


Figura 03: Ingresos y gastos

Interpretación

Los resultados muestran que el 39.6 % de los profesionales odontólogos encuestados manifestó que casi siempre lleva un registro de los ingresos y gastos generados por su actividad profesional, mientras que el 37.5 % señaló que lo realiza a veces y el 22.9 % indicó que siempre efectúa dicho registro. No se registraron respuestas en las alternativas nunca y casi nunca.

Estos resultados evidencian que el registro de ingresos y gastos constituye una práctica frecuente entre los profesionales odontólogos encuestados; sin embargo, una proporción importante aún lo realiza de manera ocasional, lo que evidencia la necesidad de fortalecer la constancia en el control de sus recursos económicos.

4.1.2 RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2

Identificar el nivel de inversión en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025.

Tabla 03: Aprovechamiento de financiamiento mediante entidades bancarias

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
NUNCA	2	4.2
CASI NUNCA	4	8.3
A VECES	30	62.5
CASI SIEMPRE	5	10.4
SIEMPRE	7	14.6
TOTAL	48	100.0

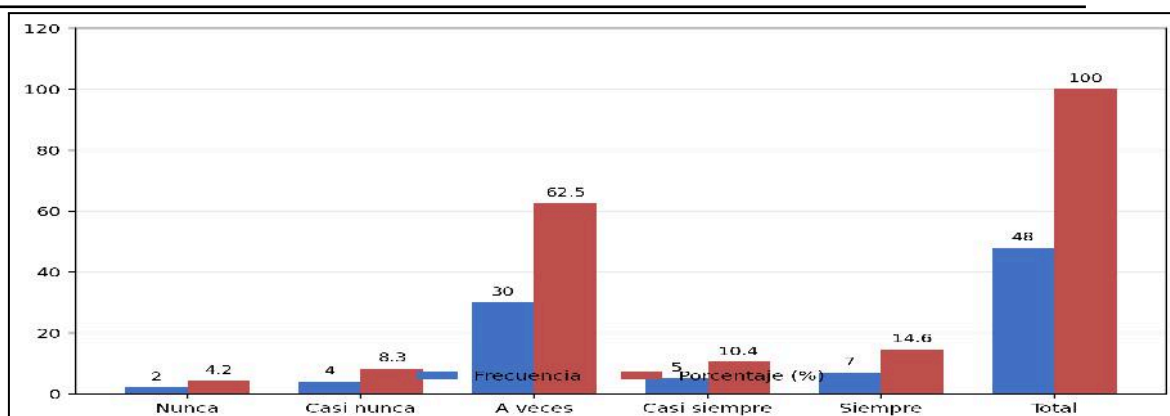


Figura 04: Financiamiento mediante entidades bancarias

Interpretación

Los resultados muestran que el 62.5 % de los profesionales odontólogos encuestados manifestó que a veces aprovecha los créditos ofrecidos por entidades financieras para mejorar su actividad profesional. Asimismo, el 14.6 % indicó que siempre recurre a esta alternativa, mientras que el 10.4 % señaló que lo hace casi siempre. Por otro lado, el 8.3 % respondió casi nunca y el 4.2 % manifestó que nunca utiliza este tipo de financiamiento.

Estos resultados evidencian que el aprovechamiento de créditos ofrecidos por entidades financieras se presenta principalmente de manera ocasional entre los profesionales odontólogos, debido a que la mayor proporción de respuestas se concentra en la alternativa a veces.

Tabla 04: Cumplimiento de obligaciones financieras

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0.0
CASI NUNCA	0	0.0
A VECES	14	29.2
CASI SIEMPRE	7	14.6
SIEMPRE	27	56.3
TOTAL	48	100.0

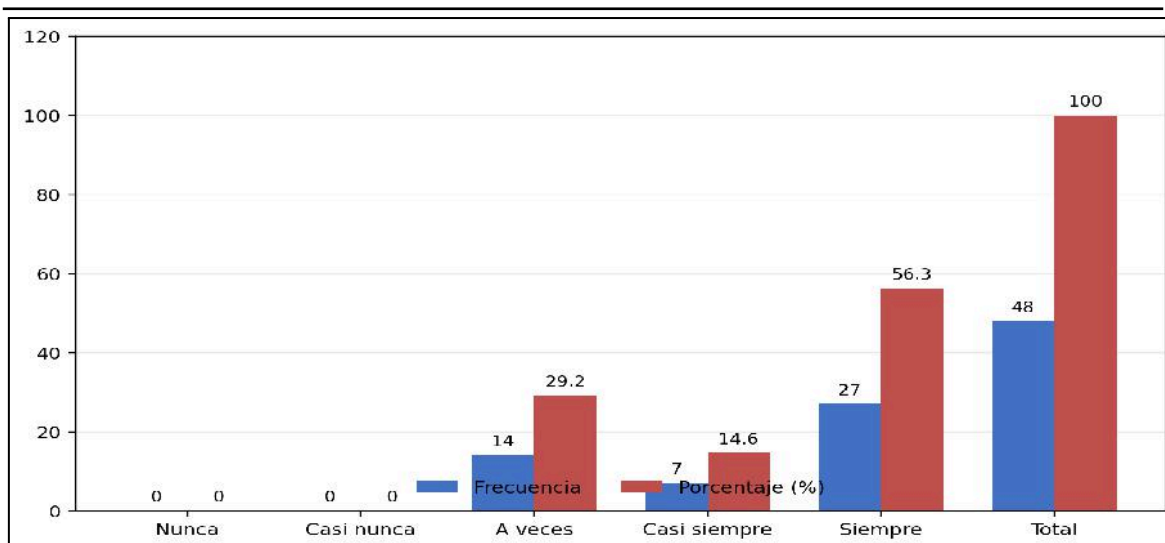


Figura 05: Cumplimiento de obligaciones financieras

Interpretación

Los resultados muestran que el 56.3 % de los profesionales odontólogos encuestados manifestó que siempre cumple oportunamente con el pago de sus obligaciones financieras, constituyendo la alternativa con mayor frecuencia. Asimismo, el 29.2 % indicó que cumple a veces, mientras que el 14.6 % señaló que lo hace casi siempre. No se registraron respuestas en las alternativas nunca y casi nunca.

Estos resultados evidencian que, en la mayoría de los profesionales odontólogos encuestados, existe una tendencia favorable hacia el cumplimiento oportuno de sus obligaciones financieras, aunque una proporción importante manifestó realizarlo solo de manera ocasional.

Tabla 05: Adquisición de equipos para fortalecer la actividad profesional

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0.0
CASI NUNCA	0	0.0
A VECES	29	60.4
CASI SIEMPRE	14	29.2
SIEMPRE	5	10.4
TOTAL	48	100.0

Interpretación

Los resultados muestran que el 60.4 % de los profesionales odontólogos encuestados manifestó que a veces considera adquirir nuevos equipos o tecnología para mejorar su consultorio odontológico, siendo esta la alternativa con mayor frecuencia. Asimismo, el 29.2 % indicó que casi siempre considera realizar este tipo de inversión y el 10.4 %

señaló que siempre lo considera. No se registraron respuestas en las alternativas nunca y casi nunca.

Estos resultados evidencian que existe interés por invertir en nuevos equipos o tecnología; sin embargo, en la mayoría de los profesionales odontólogos esta intención se presenta de manera ocasional, lo que refleja que la renovación tecnológica no constituye todavía una práctica constante.

Tabla 06: Mejoras en el consultorio odontológico

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0.0
CASI NUNCA	0	0.0
A VECES	26	54.2
CASI SIEMPRE	12	25.0
SIEMPRE	10	20.8
TOTAL	48	100.0

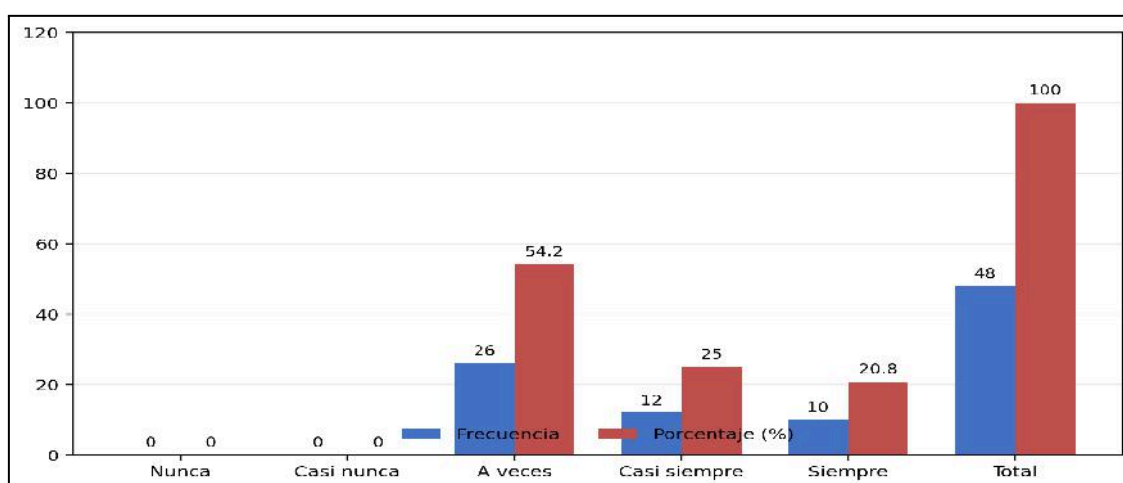


Figura 06: Mejoras en el consultorio odontológico.

Interpretación

Los resultados muestran que el 54.2 % de los profesionales odontólogos encuestados manifestó que a veces considera realizar mejoras en su consultorio para incrementar la calidad del servicio, constituyendo la alternativa con mayor frecuencia. Asimismo, el 25.0 % señaló que casi siempre considera realizar dichas mejoras, mientras que el 20.8 % indicó que siempre las considera. No se registraron respuestas en las alternativas nunca y casi nunca.

Estos resultados evidencian que existe disposición por parte de los profesionales odontólogos para realizar mejoras en sus consultorios; sin embargo, en más de la mitad de los encuestados esta intención se presenta de manera ocasional.

Tabla 07: Financiamiento informal para realizar inversiones en la actividad profesional

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
NUNCA	14	29.2
CASI NUNCA	7	14.6
A VECES	20	41.7
CASI SIEMPRE	5	10.4
SIEMPRE	2	4.2
TOTAL	48	100.0

Interpretación

Los resultados muestran que el 41.7 % de los profesionales odontólogos encuestados manifestó que a veces recurriría a financiamiento informal para realizar inversiones en su actividad profesional, siendo esta la alternativa con mayor frecuencia. Asimismo, el 29.2 % indicó que nunca recurriría a este tipo de financiamiento y el 14.6 % señaló que casi

nunca lo haría. Por otro lado, el 10.4 % respondió casi siempre y el 4.2 % manifestó que siempre recurriría a financiamiento informal.

En conjunto, el 43.8 % respondió entre nunca y casi nunca, mientras que el 14.6 % se ubicó entre casi siempre y siempre. Estos resultados evidencian que el financiamiento informal se utiliza principalmente de manera ocasional o poco frecuente

Tabla 08: Inversión en equipos, materiales o insumos odontológicos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0.0
CASI NUNCA	2	4.2
A VECES	25	52.1
CASI SIEMPRE	15	31.3
SIEMPRE	6	12.5
TOTAL	48	100.0

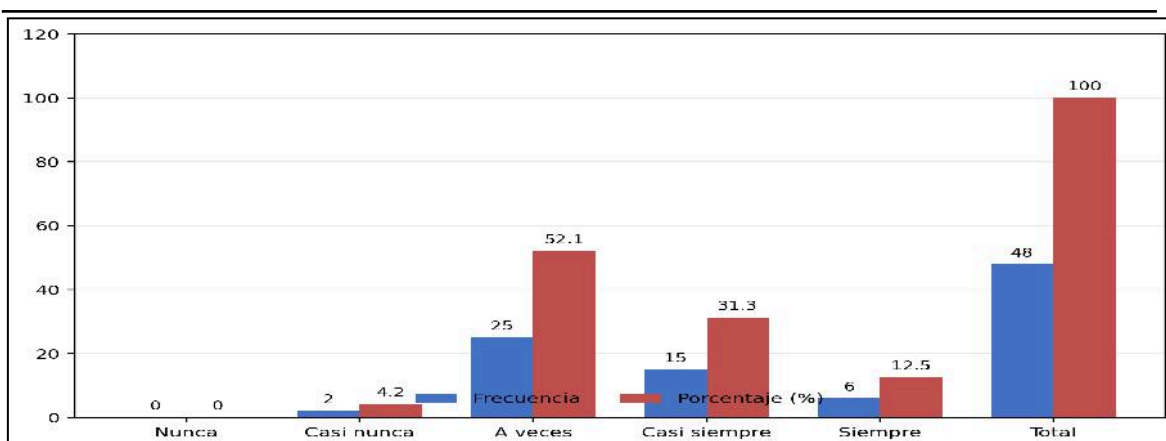


Figura 07: Inversión en equipos, materiales o insumos odontológicos

Interpretación

Los resultados muestran que el 52.1 % de los profesionales odontólogos encuestados manifestó que a veces invierte parte de sus ingresos mensuales en la adquisición de equipos, materiales o insumos odontológicos, siendo esta la alternativa con mayor

frecuencia. Asimismo, el 31.3 % indicó que lo hace casi siempre, mientras que el 12.5 % señaló que siempre realiza este tipo de inversión. Por otro lado, el 4.2 % manifestó que casi nunca invierte en estos recursos y no se registraron respuestas en la alternativa nunca.

Estos resultados evidencian que la inversión en equipos, materiales o insumos odontológicos está presente entre los profesionales encuestados, aunque en más de la mitad de los casos se realiza de manera ocasional. A su vez, el 43.8 % manifestó realizarla entre casi siempre y siempre, mostrando una tendencia favorable hacia la reinversión de recursos en la actividad profesional.

Tabla 09: Inversión en publicidad y promoción de servicios odontológicos

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
NUNCA	8	16.7
CASI NUNCA	6	12.5
A VECES	23	47.9
CASI SIEMPRE	6	12.5
SIEMPRE	5	10.4
TOTAL	48	100.0

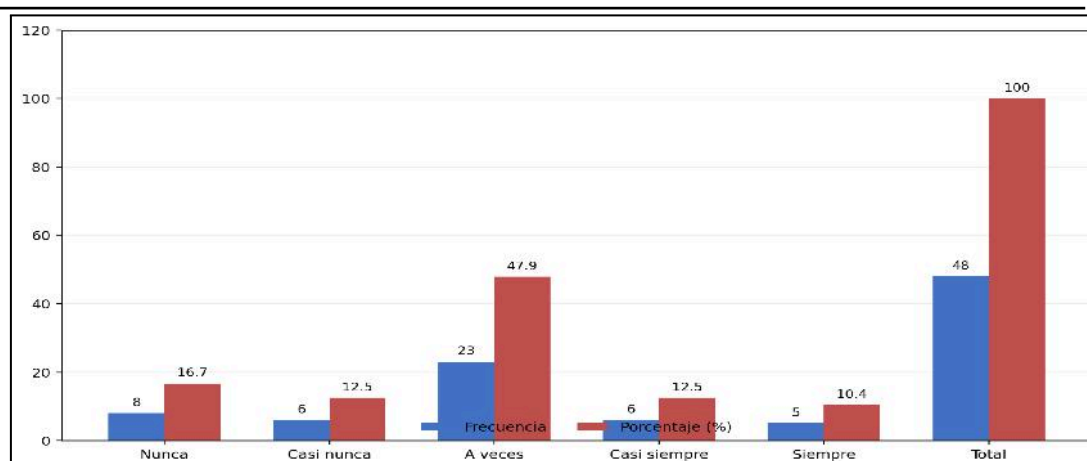


Figura 08: Inversión en publicidad y promoción

Interpretación

Los resultados muestran que el 47.9 % de los profesionales odontólogos encuestados manifestó que a veces invierte en publicidad o promoción de sus servicios mediante medios digitales u otros medios, siendo esta la alternativa con mayor frecuencia. Asimismo, el 16.7 % indicó que nunca realiza este tipo de inversión y el 12.5 % señaló que casi nunca lo hace.

Por otro lado, el 12.5 % manifestó invertir en publicidad casi siempre y el 10.4 % indicó hacerlo siempre. En conjunto, el 29.2 % se concentra entre nunca y casi nunca, mientras que el 22.9 % se ubica entre casi siempre y siempre. Estos resultados evidencian que la inversión en publicidad y promoción se realiza principalmente de manera ocasional.

Tabla 10: Estrategias para fortalecer la imagen o marca del consultorio

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
NUNCA	3	6.3
CASI NUNCA	7	14.6
A VECES	27	56.3
CASI SIEMPRE	7	14.6
SIEMPRE	4	8.3
TOTAL	48	100.0

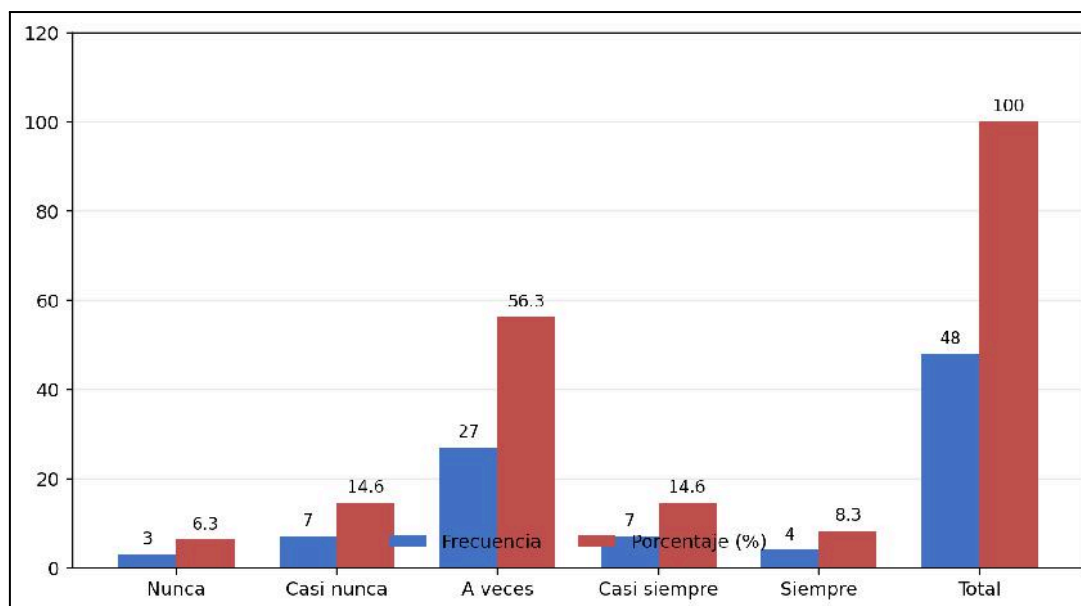


Figura 09: Estrategias para fortalecer la imagen o marca del consultorio

Interpretación

Los resultados muestran que el 56.3 % de los profesionales odontólogos encuestados manifestó que a veces considera desarrollar estrategias para fortalecer la imagen o marca de su consultorio, constituyendo la alternativa con mayor frecuencia. Asimismo, el 14.6 % señaló que casi siempre considera desarrollar estas estrategias y el 8.3 % indicó que siempre lo hace.

Por otro lado, el 14.6 % manifestó que casi nunca considera desarrollar estrategias orientadas al fortalecimiento de su imagen o marca profesional, mientras que el 6.3 % indicó que nunca lo considera.

Estos resultados evidencian que el desarrollo de estrategias para fortalecer la imagen o marca del consultorio se presenta principalmente de manera ocasional, lo cual indica que estas acciones todavía no constituyen una práctica constante entre la mayoría de los profesionales odontólogos encuestados.

4.1.3 RESULTADOS PARA EL OBJETIVO ESPECÍFICO 3

Conocer el nivel de ahorro en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno

Tabla 11: Ahorro de corto plazo para atender necesidades personales o profesionales

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
NUNCA	2	4.2
CASI NUNCA	0	0.0
A VECES	24	50.0
CASI SIEMPRE	18	37.5
SIEMPRE	4	8.3
TOTAL	48	100.0

Interpretación

Los resultados muestran que el 50.0 % de los profesionales odontólogos encuestados manifestó que a veces cuenta con ahorros de corto plazo para atender necesidades personales o profesionales, constituyendo esta la alternativa con mayor frecuencia. Asimismo, el 37.5 % indicó que casi siempre dispone de este tipo de ahorro, mientras que el 8.3 % señaló que siempre cuenta con dichos recursos.

Por otro lado, el 4.2 % manifestó que nunca cuenta con ahorros de corto plazo, mientras que no se registraron respuestas en la alternativa casi nunca.

Estos resultados evidencian que el ahorro de corto plazo está presente entre los profesionales odontólogos encuestados; sin embargo, en la mitad de los participantes esta práctica se realiza solo de manera ocasional, lo que muestra la necesidad de fortalecer una mayor constancia en el ahorro destinado a necesidades personales y profesionales.

Tabla 12: Ahorro de corto plazo como fuente de liquidez

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
NUNCA	0	0.0
CASI NUNCA	3	6.3
A VECES	30	62.5
CASI SIEMPRE	10	20.8
SIEMPRE	5	10.4
TOTAL	48	100.0

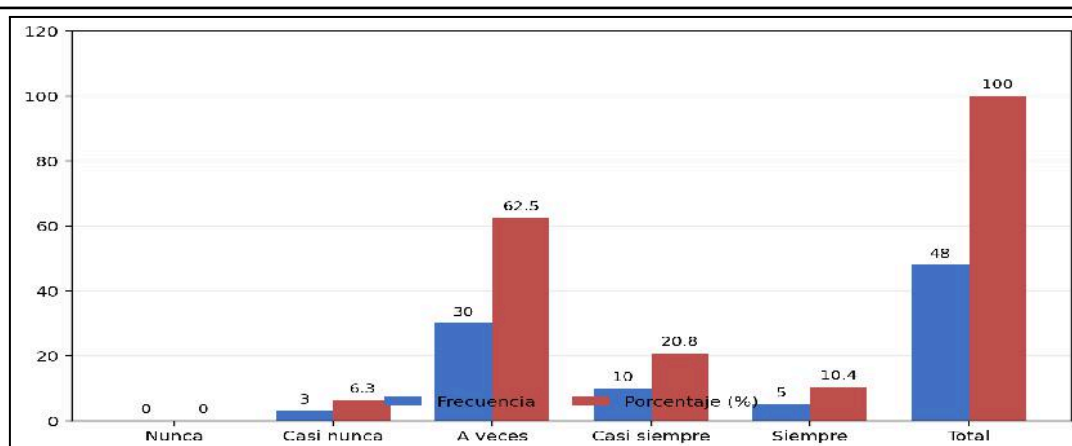


Figura 10: Ahorro de corto plazo como fuente de liquidez

Interpretación

Los resultados muestran que el 62.5 % de los profesionales odontólogos encuestados manifestó que a veces considera que el ahorro de corto plazo le permite disponer de liquidez para su actividad profesional, constituyendo la alternativa con mayor frecuencia. Asimismo, el 20.8 % indicó que casi siempre considera al ahorro de corto plazo como una fuente de liquidez y el 10.4 % señaló que siempre lo considera.

Por otro lado, el 6.3 % manifestó que casi nunca considera que el ahorro de corto plazo le permita disponer de liquidez, mientras que no se registraron respuestas en la alternativa nunca.

Estos resultados evidencian que los profesionales odontólogos reconocen la utilidad del ahorro de corto plazo para disponer de recursos económicos; sin embargo, esta percepción se presenta principalmente de manera ocasional, debido a que la mayor concentración de respuestas se encuentra en la alternativa “a veces”.

Tabla 13: Ahorro de mediano plazo para objetivos profesionales

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
NUNCA	1	2.1
CASI NUNCA	2	4.2
A VECES	30	62.5
CASI SIEMPRE	13	27.1
SIEMPRE	2	4.2
TOTAL	48	100.0

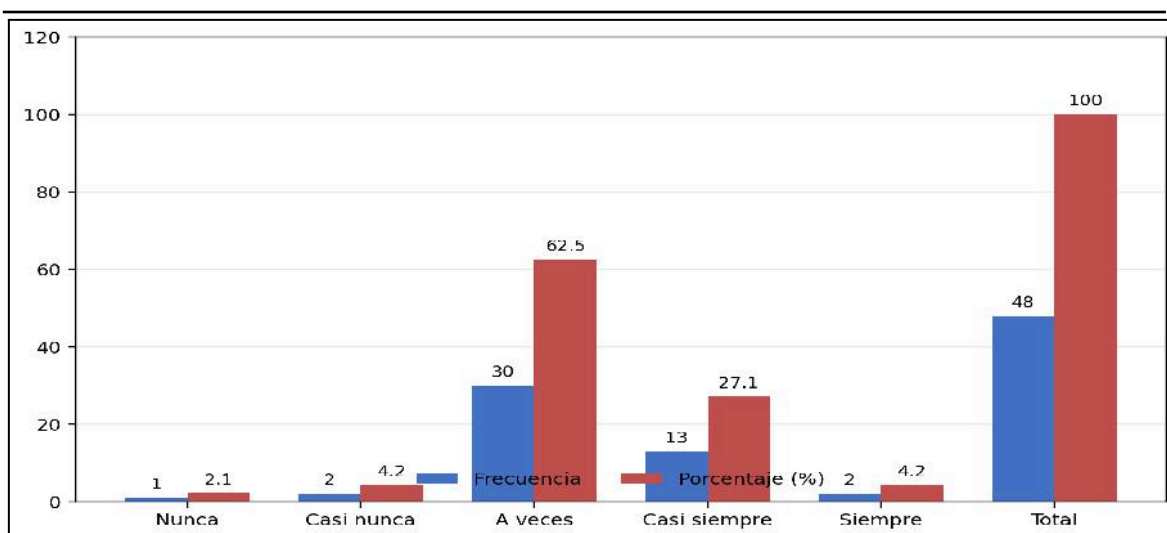


Figura 11: Ahorro de mediano plazo

Interpretación

Los resultados muestran que el 62.5 % de los profesionales odontólogos encuestados manifestó que a veces realiza ahorros de mediano plazo para cumplir objetivos

profesionales, siendo esta la alternativa con mayor frecuencia. Asimismo, el 27.1 % indicó que casi siempre realiza este tipo de ahorro y el 4.2 % señaló que siempre lo hace.

Por otro lado, el 4.2 % manifestó que casi nunca realiza ahorros de mediano plazo y el 2.1 % indicó que nunca desarrolla esta práctica.

Estos resultados evidencian que el ahorro de mediano plazo se encuentra presente entre los profesionales odontólogos encuestados, aunque predominantemente de forma ocasional, lo que indica que la planificación de recursos para alcanzar objetivos profesionales futuros todavía no constituye una práctica constante en la mayoría de los participantes

Tabla 14: Conocimiento sobre alternativas de inversión financiera

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
NUNCA	10	20.8
CASI NUNCA	8	16.7
A VECES	24	50.0
CASI SIEMPRE	6	12.5
SIEMPRE	0	0.0
TOTAL	48	100.0

Interpretación

Los resultados muestran que el 50.0 % de los profesionales odontólogos encuestados manifestó que a veces tiene conocimiento sobre alternativas de inversión financiera como fondos mutuos, bonos o acciones, constituyendo la alternativa con mayor frecuencia. Asimismo, el 20.8 % indicó que nunca tiene conocimiento sobre estas alternativas y el 16.7 % señaló casi nunca.

Por otro lado, el 12.5 % manifestó tener conocimiento casi siempre, mientras que no se

registraron respuestas en la alternativa siempre.

En conjunto, el 37.5 % de los encuestados se concentra entre las alternativas nunca y casi nunca, mientras que solamente el 12.5 % se ubica en casi siempre. Estos resultados evidencian un conocimiento limitado y principalmente ocasional respecto de alternativas de inversión financiera, lo que refleja una menor familiaridad con instrumentos como fondos mutuos, bonos o acciones.

Tabla 15: Ahorro para la jubilación

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
NUNCA	8	16.7
CASI NUNCA	4	8.3
A VECES	21	43.8
CASI SIEMPRE	8	16.7
SIEMPRE	7	14.6
TOTAL	48	100.0

Interpretación

Los resultados muestran que el 43.8 % de los profesionales odontólogos encuestados manifestó que a veces ahorra para su jubilación, siendo esta la alternativa con mayor frecuencia. Asimismo, el 16.7 % indicó que casi siempre realiza este tipo de ahorro y el 14.6 % señaló que siempre lo hace.

Por otro lado, el 16.7 % manifestó que nunca ahorra para su jubilación y el 8.3 % indicó que casi nunca realiza esta práctica.

En conjunto, el 31.3 % manifestó ahorrar para su jubilación entre casi siempre y siempre, mientras que el 25.0 % se ubicó entre nunca y casi nunca. Estos resultados evidencian que el ahorro destinado a la jubilación se realiza principalmente de manera ocasional, lo que refleja que la planificación financiera de largo plazo aún no constituye una práctica

constante entre la mayoría de los profesionales odontólogos encuestados.

Tabla 16: Nivel de cultura financiera de los profesionales odontólogos

NIVEL	RANGO	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
BAJO	15–35	0	0.0
REGULAR	36–55	40	83.3
ALTO	56–75	8	16.7
TOTAL		48	100.0

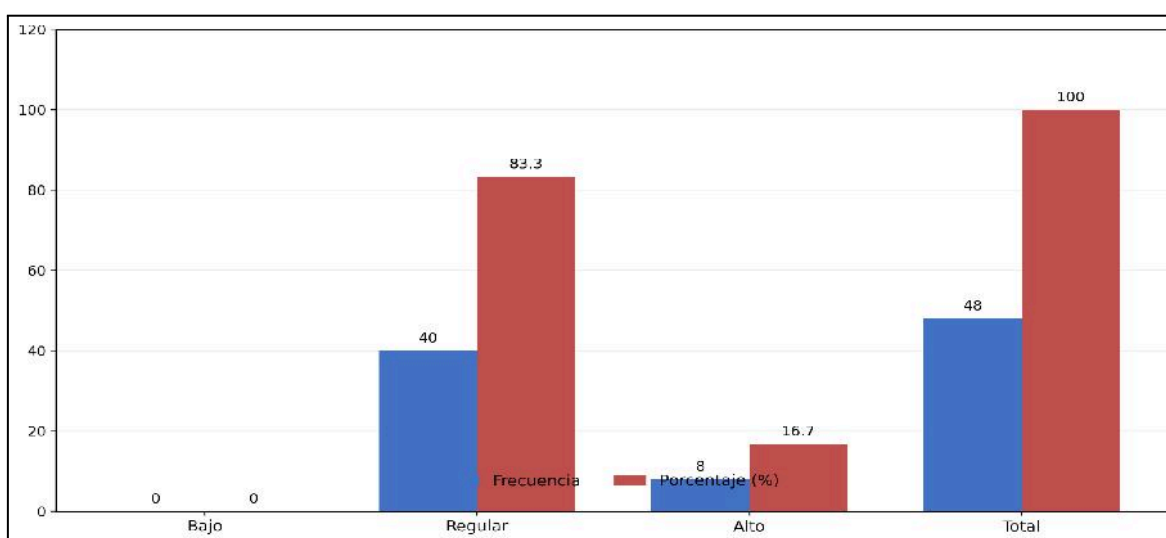


Figura 12: Nivel de cultura financiera

Interpretación

Los resultados evidencian que 40 profesionales odontólogos, equivalentes al 83.3 % de la muestra, presentan un nivel regular de cultura financiera, mientras que 8 profesionales (16.7 %) presentan un nivel alto. No se registraron participantes en el nivel bajo.

Estos resultados muestran un claro predominio del nivel regular de cultura financiera en los profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025.

4.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS

HIPÓTESIS GENERAL: CULTURA FINANCIERA

Hipótesis

H_0 : El nivel de cultura financiera en los profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, no es regular.

H_1 : El nivel de cultura financiera en los profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, es regular.

Estadístico de prueba

Se empleó la prueba Chi-cuadrado (χ^2) de bondad de ajuste, con la finalidad de determinar si las frecuencias observadas en los niveles de cultura financiera presentan diferencias estadísticamente significativas respecto de las frecuencias esperadas.

Tabla 17: Nivel de cultura financiera de los profesionales odontólogos

NIVEL	RANGO	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
BAJO	15–35	0	0.0
REGULAR	36–55	40	83.3
ALTO	56–75	8	16.7
TOTAL		48	100.0

Para la prueba de bondad de ajuste se consideró una frecuencia esperada igual para los tres niveles:

$$E_i = \frac{48}{3} = 16$$

Aplicando:

$$\chi^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

$$\chi^2 = \frac{(0 - 16)^2}{16} + \frac{(40 - 16)^2}{16} + \frac{(8 - 16)^2}{16} = 56.000$$

Tabla 18: Prueba Chi-cuadrado para cultura financiera

Estadístico	Resultado
Chi-cuadrado (χ^2)	56.000
Grados de libertad (gl)	2
Significancia (p)	< 0.001
Nivel de significancia (α)	0.05
N	48

Donde:

O_i = Frecuencia observada.

E_i = Frecuencia esperada.

Nivel de significancia

$$\alpha=0.05$$

Regla de decisión

- Si $p < 0.05$, se rechaza H_0 .
- Si $p \geq 0.05$, no se rechaza H_0 .

Decisión estadística

Debido a que $p < 0.001$, valor inferior al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$), se rechaza la hipótesis nula (H_0). Asimismo, se evidencian diferencias estadísticamente significativas entre las frecuencias observadas y esperadas de los niveles de cultura financiera.

Conclusión

Los resultados muestran que 40 profesionales odontólogos (83.3 %) presentan un nivel regular de cultura financiera, mientras que 8 (16.7 %) presentan un nivel alto y no se registraron participantes en el nivel bajo. Por tanto, se evidencia un claro predominio del nivel regular de cultura financiera.

En consecuencia, los resultados obtenidos respaldan la hipótesis general H_1 , según la cual el nivel de cultura financiera en los profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, es regular.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 1: PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Hipótesis

H_0 : El nivel de planificación financiera en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, no es regular.

H_1 : El nivel de planificación financiera en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, es regular.

Estadístico de prueba

Se empleó la prueba Chi-cuadrado (χ^2) de bondad de ajuste, con la finalidad de determinar si las frecuencias observadas en los niveles de planificación financiera presentan diferencias estadísticamente significativas respecto de las frecuencias esperadas.

Tabla 19: Nivel de planificación financiera de los profesionales odontólogos

NIVEL	RANGO	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
BAJO	2-4	0	0.0
REGULAR	5-7	24	50.0
ALTO	8-10	24	50.0
TOTAL		48	100.0

Para la prueba de bondad de ajuste se consideró una frecuencia esperada igual para los tres niveles:

$$E_i = \frac{48}{3} = 16$$

Aplicando:

$$\chi^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Se obtiene:

$$\chi^2 = \frac{(0 - 16)^2}{16} + \frac{(24 - 16)^2}{16} + \frac{(24 - 16)^2}{16} = 24$$

Tabla 20: Prueba Chi-cuadrado para planificación financiera

Estadístico	Resultado
Chi-cuadrado (χ^2)	24.000
Grados de libertad (gl)	2
Significancia (p)	< 0.001
Nivel de significancia (α)	0.05
N	48

Donde:

O_i = Frecuencia observada.

- E_i = Frecuencia esperada.

Nivel de significancia

$$\alpha=0.05$$

Regla de decisión

- Si $p < 0.05$, se concluye que existen diferencias estadísticamente significativas entre las frecuencias observadas y las esperadas.
- Si $p \geq 0.05$, se concluye que no existen diferencias estadísticamente significativas entre las frecuencias observadas y las esperadas.

Decisión estadística

Debido a que $p < 0.001$, valor inferior al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$), se evidencia que existen diferencias estadísticamente significativas entre las frecuencias observadas y esperadas de los niveles de planificación financiera.

Conclusión:

Los resultados descriptivos muestran que los niveles regular y alto presentan la misma proporción, con 24 profesionales odontólogos (50.0 %) en cada categoría, mientras que no se registraron participantes en el nivel bajo.

Por tanto, no existe evidencia para afirmar que el nivel regular sea el único nivel predominante de planificación financiera, debido a que presenta la misma frecuencia que

el nivel alto. En consecuencia, la hipótesis específica H_1 , tal como fue formulada, no queda respaldada de manera exclusiva por los resultados obtenidos.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2: INVERSIÓN

Hipótesis

H_0 : El nivel de inversión en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, no es regular.

H_1 : El nivel de inversión en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, es regular.

Estadístico de prueba

Se empleó la prueba Chi-cuadrado (χ^2) de bondad de ajuste, con la finalidad de determinar si las frecuencias observadas en los niveles de inversión presentan diferencias estadísticamente significativas respecto de las frecuencias esperadas.

Tabla 21: Nivel de inversión de los profesionales odontólogos

NIVEL	RANGO	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
BAJO	8–18	0	0.0
REGULAR	19–29	33	68.8
ALTO	30–40	15	31.3
TOTAL		48	100.0

Para la prueba de bondad de ajuste se consideró una frecuencia esperada igual para los tres niveles:

$$E_i = \frac{48}{3} = 16$$

Aplicando:

$$\chi^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Se obtiene:

$$\chi^2 = \frac{(0 - 16)^2}{16} + \frac{(33 - 16)^2}{16} + \frac{(15 - 16)^2}{16} = 34.125$$

Tabla 22: Prueba Chi-cuadrado para inversión

Estadístico	Resultado
Chi-cuadrado (χ^2)	34.125
Grados de libertad (gl)	2
Significancia (p)	< 0.001
Nivel de significancia (α)	0.05
N	48

Donde:

- O_i = Frecuencia observada.
- E_i = Frecuencia esperada.

Nivel de significancia

$$\alpha=0.05$$

Regla de decisión

- Si $p < 0.05$, se concluye que existen diferencias estadísticamente significativas entre las frecuencias observadas y las esperadas.
- Si $p \geq 0.05$, se concluye que no existen diferencias estadísticamente significativas entre las frecuencias observadas y las esperadas.

Decisión estadística

Debido a que $p < 0.001$, valor inferior al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$), se evidencia que existen diferencias estadísticamente significativas entre las frecuencias observadas y esperadas de los niveles de inversión.

Conclusión

Los resultados descriptivos muestran que el nivel regular presenta la mayor frecuencia, con 33 profesionales odontólogos, equivalente al 68.8 % de la muestra. Por su parte, 15 profesionales (31.3 %) se encuentran en el nivel alto y no se registraron participantes en

el nivel bajo.

Por tanto, los resultados muestran un predominio del nivel regular de inversión entre los profesionales odontólogos estudiados. En consecuencia, los resultados obtenidos respaldan la hipótesis específica H_1 , según la cual el nivel de inversión en los profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, es regular.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 3: AHORRO

Hipótesis

H_0 : El nivel de ahorro en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, no es regular.

H_1 : El nivel de ahorro en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, es regular.

Estadístico de prueba

Se empleó la prueba Chi-cuadrado (χ^2) de bondad de ajuste, con la finalidad de determinar si las frecuencias observadas en los niveles de ahorro presentan diferencias estadísticamente significativas respecto de las frecuencias esperadas.

Tabla 23: Nivel de ahorro de los profesionales odontólogos

NIVEL	RANGO	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
BAJO	5–11	4	8.3
REGULAR	12–18	38	79.2
ALTO	19–25	6	12.5
TOTAL		48	100.0

Para la prueba de bondad de ajuste se consideró una frecuencia esperada igual para los tres niveles:

$$E_i = \frac{48}{3} = 16$$

Aplicando:

$$\chi^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Se obtiene:

$$\chi^2 = \frac{(4 - 16)^2}{16} + \frac{(38 - 16)^2}{16} + \frac{(6 - 16)^2}{16} = 45.500$$

Tabla 24: Prueba Chi-cuadrado para ahorro

Estadístico	Resultado
Chi-cuadrado (χ^2)	45.500
Grados de libertad (gl)	2
Significancia (p)	< 0.001
Nivel de significancia (α)	0.05
N	48

Donde:

- O_i = Frecuencia observada.
- E_i = Frecuencia esperada.

Nivel de significancia $\alpha=0.05$

Regla de decisión

- Si $p < 0.05$, se concluye que existen diferencias estadísticamente.
- Si $p \geq 0.05$, se concluye que no existen diferencias estadísticamente.

Decisión estadística

Debido a que $p < 0.001$, valor inferior al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$), se evidencia que existen diferencias estadísticamente significativas entre las frecuencias observadas y esperadas de los niveles de ahorro.

Conclusión

Los resultados muestran que el nivel regular de ahorro presenta la mayor frecuencia, con 38 profesionales odontólogos, equivalente al 79.2 % de la muestra. Por otro lado, 6 profesionales (12.5 %) presentan un nivel alto y 4 profesionales (8.3 %) se encuentran en el nivel bajo.

Por tanto, se evidencia un claro predominio del nivel regular de ahorro entre los profesionales odontólogos estudiados. En consecuencia, los resultados obtenidos respaldan la hipótesis específica H_1 , según la cual el nivel de ahorro en los profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, es regular.

4.3. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

Respecto al primer objetivo específico, los resultados evidenciaron que el 50.0 % de los profesionales odontólogos presentó un nivel regular y el 50.0 % un nivel alto de planificación financiera, sin registrarse participantes en el nivel bajo. Por tanto, no existe un único nivel predominante, aunque los resultados reflejan prácticas favorables de planificación y organización de los recursos económicos.

Estos resultados guardan relación con Tuesta (2023), quien encontró que el 80 % de los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL de Iquitos presentó un nivel medio de conocimientos financieros. Asimismo, López (2022) reportó que el 44 % de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional de Cajamarca presentó un nivel alto de cultura financiera, mientras que las habilidades financieras se ubicaron principalmente en un nivel medio. En contraste, Ramírez (2020) encontró niveles de educación y cultura financiera entre bajo y medio. En el presente estudio no se registró un nivel bajo de planificación financiera, lo que evidencia una situación más favorable entre los profesionales odontólogos. Los resultados de Tuesta y Ramírez se encuentran documentados en los antecedentes de la investigación.

Respecto al segundo objetivo específico, se determinó que el 68.8 % presentó un nivel regular de inversión y el 31.3 % un nivel alto, sin registrarse participantes en el nivel bajo. Asimismo, la prueba Chi-cuadrado evidenció diferencias estadísticamente significativas ($\chi^2 = 34.125$; $gl = 2$; $p < 0.001$), observándose un predominio del nivel regular.

Estos resultados presentan similitud con Mamani (2021), quien encontró que el 72.5 % de los comerciantes de muebles de la ciudad de Juliaca presentó un nivel medio en la dimensión inversión. De igual manera, Tuesta (2023) reportó que el 70 % de los

trabajadores presentó un nivel medio respecto al conocimiento de herramientas o productos financieros. Estos hallazgos guardan relación con el 68.8 % de nivel regular obtenido en la presente investigación, evidenciando que en las poblaciones estudiadas predominan niveles intermedios en aspectos vinculados con la inversión y el manejo de herramientas financieras.

Asimismo, Maquera (2023) encontró que la cultura financiera de los comerciantes del mercado Laykakota de Puno se encontraba entre niveles medio y bajo y determinó una relación significativa entre la cultura financiera y el desempeño económico. En comparación, los profesionales odontólogos del presente estudio se concentran entre los niveles regular y alto de inversión, sin registrarse participantes en el nivel bajo, lo que evidencia una situación relativamente más favorable.

Respecto al tercer objetivo específico, los resultados mostraron que el 79.2 % presentó un nivel regular de ahorro, el 12.5 % un nivel alto y el 8.3 % un nivel bajo. La prueba Chi-cuadrado mostró diferencias estadísticamente significativas ($\chi^2 = 45.500$; $gl = 2$; $p < 0.001$), evidenciándose un claro predominio del nivel regular.

Estos resultados guardan relación con Mamani (2021), quien encontró que el 63.7 % de los comerciantes presentó un nivel medio en la dimensión ahorro. Si bien el porcentaje obtenido en la presente investigación es mayor (79.2 %), ambos estudios coinciden en el predominio de un nivel intermedio de ahorro. Asimismo, los resultados pueden relacionarse con Mendoza (2020), quien identificó deficiencias en conocimientos y hábitos financieros que limitaban el manejo de los recursos, la liquidez y la capacidad de ahorro de la población estudiada.

En este sentido, aunque los profesionales odontólogos presentan prácticas de ahorro, el predominio del nivel regular evidencia que estas aún no se encuentran plenamente consolidadas. Por ello, resulta necesario fortalecer hábitos orientados al ahorro de corto, mediano y largo plazo, con la finalidad de favorecer una mayor estabilidad y planificación financiera.

En síntesis, los resultados muestran que las dimensiones de inversión y ahorro presentan predominantemente un nivel regular, mientras que en planificación financiera existe una distribución equivalente entre los niveles regular y alto. Estos hallazgos evidencian que los profesionales odontólogos desarrollan prácticas relacionadas con la cultura financiera; sin embargo, todavía existen aspectos susceptibles de fortalecimiento para alcanzar niveles más altos.

CONCLUSIONES

CONCLUSIÓN GENERAL

Se concluye que el nivel de cultura financiera de los profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, es predominantemente regular, debido a que 40 profesionales (83.3 %) se ubicaron en este nivel, mientras que 8 profesionales (16.7 %) presentaron un nivel alto y no se registraron participantes en el nivel bajo. Asimismo, la prueba Chi-cuadrado de bondad de ajuste obtuvo un valor de $\chi^2 = 56.000$, $gl = 2$ y $p < 0.001$, evidenciando diferencias estadísticamente significativas entre las frecuencias observadas y esperadas. En consecuencia, los resultados respaldan la hipótesis general planteada y evidencian que la mayoría de los profesionales odontólogos presenta un nivel regular de cultura financiera.

CONCLUSIÓN ESPECÍFICA 1

Se identificó que el nivel de planificación financiera de los profesionales odontólogos se distribuye equitativamente entre los niveles regular y alto, con 24 profesionales (50.0 %) en cada nivel, sin registrarse participantes en el nivel bajo. La prueba Chi-cuadrado obtuvo un valor de $\chi^2 = 24.000$, $gl = 2$ y $p < 0.001$, evidenciando diferencias estadísticamente significativas entre las frecuencias observadas y esperadas. Por tanto, no se evidencia un único nivel predominante de planificación financiera, debido a que los niveles regular y alto presentan la misma proporción.

CONCLUSIÓN ESPECÍFICA 2

Se identificó que el nivel de inversión de los profesionales odontólogos es predominantemente regular, debido a que 33 profesionales (68.8 %) se ubicaron en

este nivel, mientras que 15 profesionales (31.3 %) presentaron un nivel alto y no se registraron participantes en el nivel bajo. Asimismo, la prueba Chi-cuadrado presentó un valor de $\chi^2 = 34.125$, $gl = 2$ y $p < 0.001$, evidenciando diferencias estadísticamente significativas entre las frecuencias observadas y esperadas.

CONCLUSIÓN ESPECÍFICA 3

Se determinó que el nivel de ahorro de los profesionales odontólogos es predominantemente regular, representado por 38 profesionales (79.2 %); asimismo, 6 profesionales (12.5 %) presentaron un nivel alto y 4 profesionales (8.3 %) un nivel bajo. La prueba Chi-cuadrado obtuvo un valor de $\chi^2 = 45.500$, $gl = 2$ y $p < 0.001$, evidenciando diferencias estadísticamente significativas entre las frecuencias observadas y esperadas.

RECOMENDACIONES

RECOMENDACIÓN GENERAL

Considerando que el 83.3 % de los profesionales odontólogos presentó un nivel regular de cultura financiera, se recomienda fortalecer las capacidades relacionadas con la planificación financiera, la inversión y el ahorro mediante actividades de orientación y capacitación financiera. Estas acciones permitirán mejorar la administración de los recursos económicos provenientes de la actividad profesional y favorecer una gestión financiera más eficiente y sostenible

RECOMENDACIÓN ESPECÍFICA 1

Considerando que la planificación financiera presentó una distribución equivalente entre los niveles regular (50.0 %) y alto (50.0 %), se recomienda mantener y fortalecer las prácticas de planificación mediante la elaboración periódica de presupuestos y el registro sistemático de ingresos y gastos. Asimismo, se recomienda promover una evaluación constante de las decisiones financieras, con la finalidad de consolidar las prácticas existentes y favorecer que un mayor número de profesionales alcance un nivel alto de planificación financiera .

RECOMENDACIÓN ESPECÍFICA 2

Debido a que el 68.8 % de los profesionales odontólogos presentó un nivel regular de inversión, se recomienda fortalecer la planificación de las inversiones destinadas al desarrollo de la actividad profesional, priorizando la adquisición de equipos y tecnología, las mejoras del consultorio y la promoción de los servicios odontológicos. Asimismo, se recomienda evaluar las alternativas de financiamiento antes de asumir

obligaciones económicas, considerando su costo, capacidad de pago y beneficio esperado.

RECOMENDACIÓN ESPECÍFICA 3

Considerando que el 79.2 % de los profesionales odontólogos presentó un nivel regular de ahorro, se recomienda fortalecer la práctica sistemática del ahorro mediante la asignación periódica de una parte de los ingresos para necesidades de corto y mediano plazo, contingencias y jubilación. Asimismo, se recomienda establecer metas de ahorro que permitan mantener liquidez y disponer de recursos para afrontar futuras necesidades económicas y profesionales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banco Central de Reserva del Perú. (2018). *Glosario, Inversión*.
<https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/i.html>
- Cevallos Ponce, V., Montilla Pacheco, A. de J., Biler Reyes, S., & Cevallos Barberán, L. (2020). Planeación Financiera Empresarial, Aproximación a su Estudio desde una Revisión Bibliográfica. *Ciencias Sociales y Económicas*, 4(2), 1–25.
<https://doi.org/10.18779/csye.v4i2.369>
- Chagerben, L., Hidalgo, J., Yagual, A. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dominio de Las Ciencias*, 3(2), 783–798.
<http://dx.doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2017.3.2.783-798> URL: <http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/index> Número Publicado el 15 de marzo de 2017
- Chavez, J. (2023). *¿Qué es el Financiamiento? Ejemplos, tipos e importancia*.
<https://www.ceupe.com/blog/financiamiento.html>
- Contabilidad financiera. (2017). *Activos tangibles Activos intangibles*.
- El Economista. (2024). *El ahorro*.
<https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/ahorro>
- El Financiero. (2018). *Planifica tu plan de ahorro a corto, mediano y largo plazos con esta guía*.
<https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/planifica-tu-plan-de-ahorro-a-corto-mediano-y-largo-plazos-con-esta-guia/>
- Expansión. (2024). *¿Qué es la inversión y de qué depende?*
<https://www.expansion.com/economia-para-todos/economia/que-es-la-inversion-y-de-que-depende.html#:~:text=La inversión es el acto,satisfacer necesidades en el futuro.>
- Eyzaguirre, C. (2022). *“Educación financiera y cumplimiento de obligaciones tributarias de los abogados colegiados de la ciudad de Tacna en el año 2020.”* 1–165.

- Fernández, A. C. (2020). *Presupuesto*.
<https://www.coursehero.com/file/108229931/20-Presupuestos-Armando-Chero-Fernandez-2020pdf/>
- Financiero, E. (2018). *Planifica tu plan de ahorro a corto, mediano y largo plazos con esta guía*.
<https://www.elfinanciero.com.mx/mis-finanzas/planifica-tu-plan-de-ahorro-a-corto-mediano-y-largo-plazos-con-esta-guia/>
- Gallo, J. (2022). *Cultura Financiera*.
<https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>
- García Juanita, Galarza Sandra, Altamirano Aníbal. (2017). Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes. *Revista Ciencia UNEMI*, 10(23), 30–39.
- Gonzalo García, A. (2023). *Qué son los activos intangibles y cómo pueden ayudar a tu empresa*. <https://www.sage.com/es-es/blog/activos-intangibles-ayudar-empresa/>
- Hernández Sampieri, R. (2017). Metodología de la investigación. In *Entretextos* (Vol. 9, Issue 25). <https://doi.org/10.59057/iberoleon.20075316.201725338>
- Konfio. (2024). *Capital de trabajo*.
<https://konfio.mx/tips/diccionario-financiero/que-es-el-capital-de-trabajo/>
- Lopez, M. (2022). Cultura financiera de los trabajadores administrativos de la sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022. *Universidad Nacional De Cajamarca*, 70.
[https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/5302/TESIS CULTURA FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES ADMINISTRATIVOS DE LA SEDE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/5302/TESIS_CULTURA_FINANCIERA_DE_LOS_TRABAJADORES_ADMINISTRATIVOS_DE_LA_SEDE_DE_LA_UNIVERSIDAD_NACIONAL_DE_CAJAMARCA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Loza, N. (2022). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto predial en la municipalidad del Centro Poblado de Salcedo, periodos 2018 - 2019.

Tesis, 1–101.
http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/7104/Molleapaza_Mamani_Joe_I_Neftali.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mamani, N. (2021). *El nivel de la cultura financiera en los comerciantes de muebles del Jr. Ramón Castilla de la ciudad de Juliaca*. 1–87.

Maquera, J. (2023). La cultura financiera y su influencia en el desempeño económico de los comerciantes del mercado Laykakota de la ciudad de Puno, 2022. *Universidad Privada San Carlos-Puno*, 1, 1–96.

Meli, J., & Bruzzzone, P. (2006). *El dinero y el ahorro*.

Mendoza, J. (2020). *La Cultura Financiera Y Su Incidencia En El Nivel De Desarrollo Socioeconómico De Los Habitantes Del Cantón Montecristi*. 05, 1–124.
<http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/2305>

Michca Maguiña, M. H. M. (2023). *La cultura financiera en el emprendimiento de las microempresas comerciales en el Perú, 2020 - 2021*. 1–117.

Onda Azul. (2023). *Puno: según el colegio de odontólogos el 90% de establecimientos odontológicos son informales*.
<https://radioondaazul.com/puno-segun-el-colegio-de-odontologos-el-90-de-establecimientos-odontologicos-son-informales/>

Ramírez Ramos, L. V. (2020). Propuesta Para La Formación De Cultura Financiera En Estudiantes Universitarios De Monteria, Colombia. *Universidad Metropolitana De Educación Ciencia Y Tecnología*, 1–145. <file:///C:/Users/KAREN DAYANNA/Downloads/Laura Victoria Ramírez Ramos.pdf>

Sanchez, J. (2023). Cultura financiera: factor clave en las finanzas personales. *Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo*, 17.

https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/6378/1/TIB_SanchezRiveraJuliana.pdf

Sandoval Conde, K., & Ramirez Marayahua, J. J. (2023). *Cultura tributaria y cultura financiera en los trabajadores de la empresa comercializadora San Juan SAC, periodo 2022*. 5, 1–73. <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/books/NBK558907/>

Sarmiento, S. (2022). *Influencia De La Cultura Financiera En El Nivel De Endeudamiento De Los Trabajadores De La Municipalidad Provincial De Puno, Durante El 2019*. 126.

SBS. (2022). *Educación Financiera*. <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/>

Sevilla Arias, A. (2024). *Activo Tangible: qué es y cómo funciona en contabilidad*. <https://economipedia.com/definiciones/activo-tangible.html>

Tuesta Tafur, J. (2023). “*Cultura financiera de los trabajadores de la clínica Sersalud EIRL, Iquitos - periodo 2022*.” 1–52.

Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera es una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160–166.

Pakos, G., & Mpogiatzidis, P. (2025). Financial Literacy Among Healthcare Providers: A Systematic Review. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(1), 29. <https://doi.org/10.3390/jrfm18010029>.

OECD. (2020). *OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy*. OECD Publishing.

https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy_145f5607-en.html

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS].

(2019). *Encuesta Nacional de Capacidades Financieras de Perú 2019*. SBS / CAF.

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

CULTURA FINANCIERA EN PROFESIONALES ODONTÓLOGOS QUE EJERCEN EN EL CENTRO HISTÓRICO DE LA CIUDAD DE PUNO, PERIODO 2025

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variable de estudio	Dimensiones	Indicadores	Metodología
¿Cuál es el nivel de cultura financiera en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025?	Determinar el nivel de cultura financiera en los profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025.	El nivel de cultura financiera en los profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, es regular.	Cultura Financiera	Planificación Inversión Ahorro	Presupuesto, registro de ingresos y gastos Crédito financiero, adquisición de equipos, mejoras del consultorio, publicidad, instrumentos financieros Ahorro corto plazo, mediano plazo, jubilación, fondos financieros	Enfoque: Cuantitativo. Tipo: Descriptivo. Nivel: Descriptivo. Diseño: No experimental transversal. Método: Descriptivo.
Problema Específico	Objetivo Específico	Hipótesis Específicas				
¿Cuál es el nivel de planificación financiera en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad	Identificar el nivel de planificación financiera en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025.	El nivel de planificación financiera en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de				



de Puno, periodo 2025?					Puno, periodo 2025, es regular.			
¿Cuál es el nivel de inversión en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025?	Identificar el nivel de inversión en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025.	El nivel de inversión en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, es regular.						
¿Cuál es el nivel de ahorro en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025?	Conocer el nivel de ahorro en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025.	El nivel de ahorro en profesionales odontólogos que laboran en el Centro Histórico de la ciudad de Puno, periodo 2025, es regular.						

Anexo 02: Instrumentos de investigación

CUESTIONARIO DE INVESTIGACIÓN N° 01

PRESENTACIÓN

Este cuestionario tiene por objetivo reunir datos y evaluar el nivel de la cultura financiera en profesionales odontólogos que laboran en el centro histórico de la ciudad de Puno.

Su colaboración será de gran ayuda, para lo cual le agradecería que dedicara unos minutos de su tiempo para responder con mucha seriedad el cuestionario que pongo a su disposición; le pido que confíe en que sus datos serán tratados de manera confidencial y que no serán ni utilizados para otros fines diferentes.

INSTRUCCIÓN:

Lea cada uno de los enunciados y, de acuerdo con su criterio, marque con una "X" la opción de respuesta con la que mejor se identifique por el tipo de trabajo que se realiza en su institución.

1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre
5. Siempre.

N°	VARIABLE:	RESPUESTAS				
DIMENSIÓN: PLANIFICACIÓN		1	2	3	4	5
01	¿Planifica su presupuesto antes de realizar alguna actividad económica relacionada con su consultorio?					
02	¿Lleva un registro de sus ingresos y gastos generados por su actividad profesional?					
DIMENSION: INVERSION						
03	¿Aprovecha los créditos ofrecidos por entidades financieras para mejorar su actividad profesional?					

04	¿Cumple oportunamente con el pago de sus obligaciones financieras?					
05	¿Considera adquirir nuevos equipos o tecnología para mejorar su consultorio odontológico?					
06	¿Considera realizar mejoras en su consultorio para incrementar la calidad del servicio?					
07	¿Recurriría a financiamiento informal para realizar inversiones en su actividad profesional?					
08	Con los ingresos mensuales obtenidos, ¿invierte en la adquisición de equipos, materiales o insumos odontológicos?					
09	¿Invierte en publicidad o promoción de sus servicios odontológicos mediante medios digitales u otros medios?					
10	¿Considera desarrollar estrategias para fortalecer la imagen o marca de su consultorio?					
DIMENSIÓN: AHORRO						
11	¿Cuenta con ahorros de corto plazo para atender necesidades personales o profesionales?					
12	¿Considera que el ahorro de corto plazo le permite disponer de liquidez para su actividad profesional?					
13	¿Realiza ahorros de mediano plazo para cumplir objetivos profesionales?					
14	¿Tiene conocimiento sobre alternativas de inversión financiera como fondos mutuos, bonos o acciones?					
15	¿Usted ahorra para su jubilación?					

Anexo 03: Ficha de validación de instrumento

	MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL	COD. DE DOC. MAN. COD. OF. CI	VERSIÓN: 3.0	PÁGINA 49
---	---	-------------------------------------	--------------	--------------

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: Rossel Bernedo Luis Alberth
- 1.2 Grado académico: Mg. en Contabilidad y Finanzas
- 1.3 Título de la Investigación: Cultura financiera en profesionales odontólogos que ejercen en el centro histórico de la ciudad de Puno, 2026
- 1.4 Denominación del instrumento: Cuestionario sobre la cultura financiera

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/ CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Buena	Muy Buena	Excelente
		0	1	2	3	4
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables medibles.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de la ciencia y tecnología.			X		
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.				X	
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.			X		
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.			X		
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.				X	
SUB TOTAL				6	21	
TOTAL		27				

REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V"B"	APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario Nº 015-2024-UPSC/CU/PUNO V"B"	FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024
Prohibida su reproducción sin autorización.		

	MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL	COD. DE DOC. MAN. COD. OF. CI	VERSIÓN: 3.0	PÁGINA 50
---	---	-------------------------------------	--------------	--------------

VALORACIÓN

Deficiente ()	Regular ()	Bueno ()	Muy Bueno (X)	Excelente ()
0 - 8	9 - 16	17 - 24	25 - 32	33 - 40

Lugar y fecha: Puno, marzo de 2026


Firma del experto
Nombre: Luis Alberth Rossel Bernedo
DNI: 44269062

REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V"B"	APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario N°015-2024-UPSC/CU/PUNO V"B"	FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024
Prohibida su reproducción sin autorización.		

Anexo 04: Evidencia de la aplicación del cuestionario.



Figura 13: Evidencia de la aplicación del cuestionario.

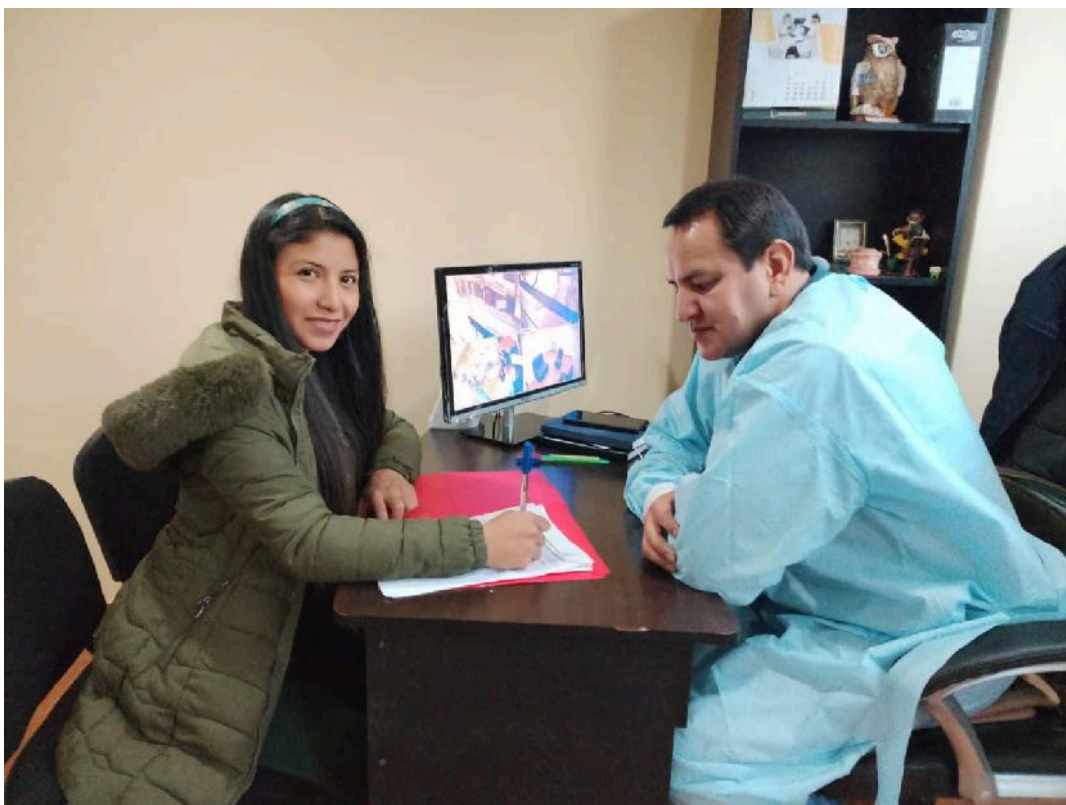


Figura 14: Evidencia de la aplicación del cuestionario.



Figura 15: Evidencia de la aplicación del cuestionario.



Figura 16: Evidencia de la aplicación del cuestionario.



Figura 17: Evidencia de la aplicación del cuestionario.



Figura 18: Evidencia de la aplicación del cuestionario.



Figura 19: Evidencia de la aplicación del cuestionario.



Figura 20: Evidencia de la aplicación del cuestionario.



Figura 21: Evidencia de la aplicación del cuestionario.



Figura 22: Evidencia de la aplicación del cuestionario.



Figura 23: Evidencia de la aplicación del cuestionario.



Figura 24: Evidencia de la aplicación del cuestionario.

Anexo 05: Base de datos de la investigación

ID	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15
1	5	4	3	5	4	3	2	5	1	1	3	4	4	1	5
2	4	4	3	4	4	5	5	4	4	4	3	4	3	4	3
3	5	5	3	5	4	4	3	3	1	3	1	2	2	2	2
4	5	4	1	5	3	4	1	4	4	3	4	3	1	1	2
5	4	5	2	4	4	5	3	4	5	2	4	5	3	2	1
6	3	3	3	5	4	3	1	3		2	1	3	3	1	1
7	4	5	2	4	4	5	2	4	5	2	4	5	4	2	1
8	5	4	4	5	4	5	3	4	2	3	4	5	3	1	4
9	4	4	3	5	3	3	1	3	1	3	4	3	3	4	4
10	2	4	5	5	4	5	1	5	2	3	4	3	4	2	3
11	4	4	1	5	4	5	1	3	1	3	4	3	3	1	5
12	5	5	2	4	4	4	1	3	2	3	4	3	3	3	4
13	4	4	4	5	4	4	1	4	3	4	3	3	3	2	2
14	5	4	3	5	4	5	5	3	1	4	4	4	5	4	3
15	4	3	2	4	4	4	4	4	2	3	4	2	3	3	3
16	5	3	3	5	4	5	3	5	5	3	3	5	3	1	1
17	5	4	3	3	3	4	2	3	3	2	3	3	3	3	3
18	3	3	3	5	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	5
19	4	4	3	5	5	5	1	4	3	2	5	3	4	2	5
20	4	5	3	4	5	5	2	4	1	1	3	3	3	1	1
21	5	5	3	5	3	3	3	4	2	2	4	2	3	2	4
22	4	4	3	5	4	5	4	3	1	3	3	3	3	3	2
23	5	5	3	5	4	5	3	3	2	3	4	4	3	1	1
24	5	4	3	5	3	4	3	4	5	4	3	4	4	1	5

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.