

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Educación financiera de trabajadores de municipios en
Puno, 2025**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Publico

Autores:

Jose Efrain Vargas Condori

Wilver Sacaca Ramos

Heydy Melady Ramírez Choque

Asesor:

Mg. Rulli William Incaluque Sortija

Juliaca, noviembre de 2025


DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, Mg. Rulli William Incaluque Sortija, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“EDUCACIÓN FINANCIERA DE TRABAJADORES DE MUNICIPIOS EN PUNO, 2025”** de los autores **Jose Efrain Vargas Condori, Wilver Sacaca Ramos, y Heydy Melady Ramírez Choque**, tiene un índice de similitud de **15%**, verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, 13 días del mes de enero del año 2026.



Mg. Rulli William Incaluque Sortija

Asesor



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a los 21 día(s) del mes de Noviembre del año 2025 siendo las 9:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente (a): Mtra. Yolanda Alvaro Quispe el (la) secretario(a): Mtro. Edison Jonathan Chambi Sarmiento y los demás miembros: Mg. David Oswaldo Noha Tisona y el (la) asesor(a): Mg. Rulli William Incaluque Sartija con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado Educación Financiera de Trabajadores de Municipios en Puno, 2025

- del(los) bachiller/es:
- a) Jose Efraín Vargas Condori
 - b) Wilver Sacaca Ramos
 - c) Heydy Melady Ramirez Choque

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público
(Denominación del Título Profesional)

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

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

Bachiller (a): Jose Efraín Vargas Condori

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	J6	B	Bueno	Muy Bueno

Bachiller (b): Wilver Sacaca Ramos

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	J6	B	Bueno	Muy Bueno

Bachiller (c): Heydy Melady Ramirez Choque


CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	J6	B	Bueno	Muy Bueno

(*) Ver parte posterior

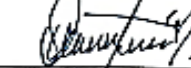
Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.



 President/a



 Asesor/a



 Bachiller (a)



 Miembro



 Bachiller (b)



 Secretaria/a



 Miembro



 Bachiller (c)

Educación financiera de trabajadores de municipios en Puno, 2025

Financial education for municipal workers in Puno, 2025

RESUMEN

A nivel nacional, la educación financiera continúa siendo una competencia insuficientemente desarrollada, especialmente en regiones altoandinas como Puno, donde persisten desigualdades al acceso del sistema financiero, planeación económica y manejo responsable del crédito. Ante este panorama, este estudio tuvo como objetivo principal describir el nivel de educación financiera en los trabajadores municipales de la región Puno durante el año 2025. Por lo que se llegó a concluir que la investigación es de un enfoque cuantitativo, de corte descriptivo y diseño no experimental transversal. El muestreo es no probabilístico por conveniencia, que incluyó a trabajadores administrativos y operativos. Con el propósito de recopilar los datos se ejecutó un cuestionario de veinte preguntas que se organizó en tres dimensiones fundamentales: conocimientos financieros, prácticas de gestión financieras y las habilidades para una buena toma de decisiones.

Estos resultados muestran que los trabajadores municipales muestran un nivel intermedio en capacitación financiera, resaltando en conceptos básicos como el ahorro con un total del 65.7% identifico que puede producir ingresos si se deposita correctamente.

No obstante, se determinó debilidades en la organización presupuestaria, gestión crediticia y conocimientos de servicios financieros formales. Estos resultados enfatizan lo necesario que es promover la alfabetización financiera alineada con recomendaciones según la OCDE, que recalcan su rol en la prosperidad personal y el progreso sustentable.

Por último, es fundamental la solicitud de establecer capacitación financiera recurrente en las municipalidades, orientados a optimizar el diseño presupuestario, el ejercicio responsable del crédito y la elección de estrategias financieras fundamentadas. Todo esto

fortalecerá y contribuirá una gestión pública local más eficiente e integra, fomentando la prosperidad en el entorno regional.

***Palabras clave:** Trabajadores municipales; conocimientos financieros; prácticas financieras; toma de decisiones financieras.*