

Articulo_Gregorio_CRAI_FORMATO_1_JWH_oficial_15 (1).docx

 My Files My Files Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:545689017

Fecha de entrega

13 ene 2026, 7:20 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

13 ene 2026, 7:24 a.m. GMT-5

Nombre del archivo

Articulo_Gregorio_CRAI_FORMATO_1_JWH_oficial_15 (1).docx

Tamaño del archivo

113.2 KB

35 páginas

6309 palabras

36.773 caracteres

15% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 8 palabras)

Fuentes principales

- 13%  Fuentes de Internet
- 2%  Publicaciones
- 12%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 13% Fuentes de Internet
- 2% Publicaciones
- 12% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet	repositorioacademico.upc.edu.pe	6%
2	Internet	repositorio.unapiquitos.edu.pe	<1%
3	Internet	repositorio.upeu.edu.pe:8080	<1%
4	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	<1%
5	Trabajos entregados	uncedu on 2024-08-26	<1%
6	Internet	www.slideshare.net	<1%
7	Trabajos entregados	Universidad Privada del Norte on 2025-11-22	<1%
8	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2025-08-25	<1%
9	Trabajos entregados	Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez on 2026-01-03	<1%
10	Trabajos entregados	Universidad ESAN -- Escuela de Administración de Negocios para Graduados on 2...	<1%
11	Trabajos entregados	Universidad Santiago de Cali on 2025-07-09	<1%

12	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2025-12-03	<1%
13	Internet	noticias.juridicas.com	<1%
14	Internet	www.bdigital.unal.edu.co	<1%
15	Internet	idus.us.es	<1%
16	Internet	repositorio.uss.edu.pe	<1%
17	Internet	www.scielo.org.bo	<1%
18	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2025-12-01	<1%
19	Trabajos entregados	Universidad Manuela Beltrán on 2024-04-15	<1%
20	Trabajos entregados	Universidad Nacional del Centro del Peru on 2025-12-08	<1%
21	Trabajos entregados	Universidad Nacional Daniel Alcides Carrion on 2025-12-18	<1%
22	Internet	www.theibfr.com	<1%
23	Publicación	Fernandez Vilca, Marleny Cipriana. "Liquidación de las obras públicas y su inciden..."	<1%
24	Trabajos entregados	Institución Universitaria Tecnológico de Antioquia on 2023-05-09	<1%
25	Trabajos entregados	Universidad Autónoma de Chiriquí on 2025-12-18	<1%

26	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2026-01-08	<1%
27	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica del Peru on 2024-07-27	<1%
28	Internet	ces.cdmx.gob.mx	<1%
29	Internet	leededitorial.com.mx	<1%
30	Internet	www.tecnologia-ciencia-educacion.com	<1%
31	Publicación	Asqui Manzano, Meredith Lency. "Liderazgo directivo y su relación con el clima or..."	<1%
32	Trabajos entregados	Lima Pregrado on 2025-11-13	<1%
33	Publicación	Mónica Maribel Guamán Ayala, Mercy Andreina Luna Falconi, Rodrigo Arturo Rey...	<1%
34	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2025-12-21	<1%
35	Internet	elproyectomatriz.wordpress.com	<1%
36	Internet	repositorio.ucss.edu.pe	<1%
37	Internet	revista.nutricion.org	<1%

3

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:

Wilver Sacaca Ramos

Jose Efrain Vargas Condori

Heydy Melady Ramirez Choque

Asesor:

Mg. Rulli William Incaluque Sortija

Juliaca, diciembre de 2025

18

3

Educación financiera de trabajadores en los municipios de Puno, 2025

Financial education for municipal workers in Puno, 2025

RESUMEN

16 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.

12 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 determino 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 publica local mas eficiente e integra, fomentando la prosperidad en el entorno regional.

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

ABSTRACT

Nationally, financial literacy remains an underdeveloped skill, especially in high Andean regions like Puno, where inequalities persist in access to the financial system, economic planning, and responsible credit management. Given this situation, this study aimed to describe the level of financial literacy among municipal workers in the Puno region during the year 2025. The research employed a quantitative, descriptive, and non-experimental cross-sectional design. A non-probabilistic convenience sampling method was used, including both administrative and operational workers. Data was collected using a twenty-question survey organized into three fundamental dimensions: financial knowledge, financial management practices, and decision-making skills.

These results show that municipal workers demonstrate an intermediate level of financial literacy, particularly in basic concepts such as saving, with 65.7% identifying that savings can generate income if deposited correctly.

However, weaknesses were identified in budget organization, credit management, and knowledge of formal financial services. These results underscore the need to promote financial literacy in line with OECD recommendations, which emphasize its role in personal prosperity and sustainable progress.

Finally, it is essential to establish recurring financial training programs in municipalities, aimed at optimizing budget design, responsible credit management, and the selection of sound financial strategies. All of this will

strengthen and contribute to more efficient and integrated local public management, fostering prosperity in the region.

Keywords: *Municipal workers; financial knowledge; financial practices; financial decision-making.*

1. INTRODUCCIÓN

La adquisición de conocimiento financiero emerge como un instrumento clave para avances en diversos Objetivos del Desarrollo Sostenible (ODS), en particular el ODS 1, que busca eliminar la pobreza, ODS 4, centrado en una educación inclusiva y de calidad, y el ODS 8, que promueve a un trabajo decente y el crecimiento económico sostenible. Según Mungaray et al. (2021), el acercamiento a nociones financieras esenciales reduce la precariedad económica y promueve la cohesión social en los colectivos locales. También señala Frisancho (2020), que el aporte del conocimiento financiero funciona como un conector hacia la sustentabilidad, especialmente en países de desarrollo.

En el Perú, no obstante la constancia macroeconómica, persisten grietas críticas en gestión de dinero, solo el 13% de personas adultas peruanos posee conocimientos adecuados, mientras que el 41% no alcanza ni el nivel mínimo, con mayores deficiencias en zonas rurales y en personas de niveles socioeconómicos bajos (SBS y AFP Del Perú, 2023), por la carencia de educación. Esta situación causa deficiencia en los gobiernos locales, donde la capacitación financiera de los trabajadores es limitada (Mejía Navarrete, 2020).

La educación financiera impulsa al desarrollo económico y social, ya que el objetivo es capacitar a las personas para hacer elecciones inteligentes que mejoran su calidad de vida. Sin esta educación, el riesgo de caer en deudas excesivas se eleva, impactando no solo a las familias individuales, sino también al equilibrio financiero general de la nación. Es por eso que su

incremento en la educación es indispensable para promover la solvencia y salud financiera, especialmente entre los empleadores del sector público, quienes gestionan recursos y conllevan responsabilidades que requieren una administración económica responsable (Vanegas y Noriega, 2021).

De este modo, Gonzales Conde et al. (2023) afirma que la formación de los empleados del sector público en temas de conocimiento financiero y finanzas personales, con esto conseguimos el fortalecimiento institucional. Este modelo de capacitación contribuye a que los trabajadores puedan asumir prácticas responsables.

11 Esta investigación tiene como objetivo principal describir el nivel de educación financiera en los trabajadores de los municipios en la región Puno, centrándose en tres dimensiones: conocimientos teóricos, aplicación práctica y habilidades personales. Esta reseña permite exponer brechas y necesidades formativas, con el objetivo de fortalecer la salud financiera de los trabajadores y su desenvolvimiento institucional (González, 2023).

La formación financiera engloba el repertorio cognitivo y conceptos que una persona adquiere sobre asuntos pecuniarios y monetarios, abarcando nociones esenciales como ingresos, gastos, ahorros, crédito, inversión, presupuesto y el uso de productos financieros. Este conocimiento es fundamental para comprender la gestión del patrimonio personal y tomar determinaciones económicas y responsables en la vida cotidiana (Rodrigo, 2023).

Por su parte, la ejecución en práctica sobre saberes financieros se refiere a como una persona utiliza diariamente lo aprendido sobre finanzas.

Esto incluye planificar presupuestos, economizar de forma constante, evitar sobreendeudamientos, manejar tarjetas de crédito con incumbencia y planificar gastos conforme a sus prelación y metas personales (Salas, 2022).

Para concluir, las capacidades económicas personales, son los aprendizajes que una persona cultiva para suministrar sus recursos económicos de manera eficaz. Lo cual implica administrar el dinero, fomentar a tomar decisiones financieras adecuadas, así como la capacidad de generar ahorros, invertir y prepararse ante imprevistos. Estos conocimientos permiten alcanzar la estabilidad y el bienestar financiero sostenido en el transcurso del tiempo (Vanegas y Noriega, 2021).

De este modo, el principal desafío determinado en la investigación es que no hay un diagnóstico actualizado sobre el grado de formación financiera entre los empleados municipales de la región Puno, quienes, pese a desempeñar funciones muy importantes en la administración local, muchos de ellos podrían presentar carencias en el manejo de sus patrimonios personales.

En consecuencia, la investigación se orienta a responder la siguiente interrogante:

20 ¿Cuál debería ser el nivel de educación financiera en las dimensiones de conocimientos, aplicación práctica y habilidades personales de los trabajadores de las municipalidades de la región Puno durante el año 2025?

23 El entorno de este estudio se justifica por la urgencia de reunir información sobre la capacidad del nivel de educación financiera de los trabajadores municipales, ya que este grupo cumple una función clave en la planificación de los recursos públicos locales.

21 Por otra parte, el estudio pretende consolidar evidencia científica que sirva como base para el mejoramiento de diseño de políticas y programas de capacitación financiera en los municipios de Puno, promoviendo así el aumento del desarrollo económico y elevar la calidad de vida de sus asalariados en un contexto regional marcado por desafíos de estatus social y financiero.

4 **Objetivo general**

9 Describir el nivel de educación financiera de los trabajadores de las municipalidades de la región Puno durante el año 2025, considerando las dimensiones de conocimientos, aplicación práctica y habilidades personales.

4 **Objetivos específicos**

- Identificar el nivel de conocimientos financieros teóricos (conceptos de ahorro, interés, presupuesto y endeudamiento) en los trabajadores municipales.
- 7 • Analizar la aplicación práctica de los conocimientos financieros en la gestión de ingresos, ahorro y uso de productos financieros.
- 26 • Evaluar las habilidades financieras personales relacionadas con la planificación, el manejo responsable del crédito y la toma de decisiones económicas.
- 8 • Identificar áreas de mejora que permitan fortalecer la educación financiera de los trabajadores municipales de la región Puno.

2. METODOLOGÍA

29 Esta investigación opto por un enfoque cuantitativo de naturaleza

8

descriptiva, un diseño no experimental transversal, lo que permitió caracterizar el nivel de educación financiera de los participantes sin explorar relaciones causales o implementar intervenciones.

La población objetivo comprendió a 232 trabajadores municipales de la región de Puno, pertenecientes a municipalidades del ámbito urbano y rural. Esta población incluye a servidores que laboran en áreas administrativas y operativas. Dado el desafío logístico de la dispersión geográfica y la limitada accesibilidad de los sujetos, se escogió un muestreo no probabilístico por conveniencia, seleccionando voluntariamente a quienes estaban dispuestos a participar.

Según González (2023) en este tipo de muestreo “la muestra se elige de acuerdo con la conveniencia del investigador, lo que le permite determinar de manera arbitraria cuántos participantes formarán parte del estudio”.

La muestra final estuvo integrada por 105 trabajadores municipales, de los cuales el 57 % pertenecía al ámbito urbano y el 43 % al rural, lo que permitió obtener una representación equilibrada de los distintos contextos laborales.

Para delimitar el muestreo, se establecen criterios de integración y omisión. Se incluyeron empleados municipales que se encontraban laborando activamente durante el periodo de estudio, pertenecientes a distintas áreas administrativas de las municipalidades de la región Puno. Asimismo, se consideró únicamente a aquellos trabajadores que cuentan con ingresos propios y participan activamente en la gestión de sus recursos económicos personales, dado que ello permite evaluar de manera pertinente sus conocimientos, prácticas y habilidades financieras.

32

Se excluyó a trabajadores que se encontraban con licencia prolongada, en comisión de servicios fuera de la institución, o que no percibían ingresos regulares al momento de la aplicación del instrumento, así como a quienes no completaron adecuadamente el cuestionario.

22 Como método principal de recolección de datos, se formuló un cuestionario 20 preguntas cerradas de opción múltiple. El instrumento fue tomado del Programa de Educación Financiera del Banco de Crédito del Perú (BCP), disponible en el repositorio académico de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC) (Eyzaguirre Vasquez et al., 2016).

Los datos recolectados fueron procesados mediante el software estadístico Jamovi (versión 2.4). Se aplicaron procedimientos de estadística descriptiva, calculando frecuencias absolutas, relativas y porcentajes por cada punto de la encuesta. Esto permitió identificar tendencias y niveles de respuesta en las tres dimensiones evaluadas: conocimientos financieros, aplicación práctica y habilidades personales. Los hallazgos se presentan en tablas y figuras para un análisis comparativo y visual de los patrones de comportamiento financiero de los trabajadores municipales. Este tipo de análisis permitió describir las características generales del fenómeno estudiado sin establecer relaciones causales entre las variables.

En la presente investigación no se aplicó estadística inferencial, por ello, el análisis se centró en estadística descriptiva con frecuencias y porcentajes, herramientas ideales para capturar tendencias observadas en las respuestas de los participantes y esto nos ayuda a proporcionar una base sólida para futuras investigaciones más recabadas.

3. RESULTADOS

En esta investigación se propuso describir el nivel de formación económica de trabajadores de los municipios en la región de Puno en el año 2025. Se aplicó un cuestionario estructurado a 105 trabajadores, cuyos resultados se agrupan en tres dimensiones clave: conocimientos financieros, aplicación práctica de conocimientos y habilidades financieras personales.

3.1. Conocimiento sobre educación financiera

Esta dimensión aborda el grado de comprensión conceptual que poseen los trabajadores sobre ahorro, presupuesto y sistema financiero. En la Tabla 1 (P01), el 41.9 % de los trabajadores identificó correctamente el ahorro como una combinación entre la sustitución del consumo presente y la diferencia entre ingreso y consumo, lo que refleja comprensión técnica y capacidad de interpretación económica básica.

Tabla 1.

Frecuencia de respuestas – P01. El ahorro es fundamental para nuestras finanzas, se define como:

Alternativa	Enunciado	Frecuencia	% del total	% acumulado
a	Cuando nuestros gastos superan a nuestros ingresos	11	10.5%	10.5%
b	Una sustitución del consumo	16	15.2%	25.7%

	presente por el consumo futuro			
c	La diferencia entre el ingreso que disponemos y el consumo	31	29.5%	55.2%
d	Las personas no ahorran, sólo las empresas	3	2.9%	58.1%
e	b y c	44	41.9%	100.0%

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta (2025).

Asimismo, en la Tabla 2 (P06), el 65.7 % de los trabajadores respondió correctamente que un ahorro de S/1,000 con una tasa del 10 % genera S/100 al final del año, lo que demuestra un dominio aceptable del interés simple. Sin embargo, un 12.4 % interpretó erróneamente que los ingresos “deben crecer más del 10 %”, evidenciando confusión entre rendimiento del ahorro y aumento salarial.

Tabla 2

Frecuencia de respuestas – P06. Si ahorramos S/.1000 y el banco ofrece pagarnos una “tasa de interés “del 10% anual, entonces:

Alternativa	Enunciado	Frecuencia	% del total	% acumulado
a	Nuestros gastos habrían crecido S/100 al finalizar el año.	8	7.6%	7.6%
b	Nuestros ingresos habrían crecido S/100 al finalizar el año.	69	65.7%	73.3%

c	Tenemos que reducir nuestros gastos anuales en más del 10%.	8	7.6%	81.0%
d	Nuestros ingresos deben crecer en más del 10%.	13	12.4%	93.3%
e	Ninguna de las anteriores	7	6.7%	100.0%

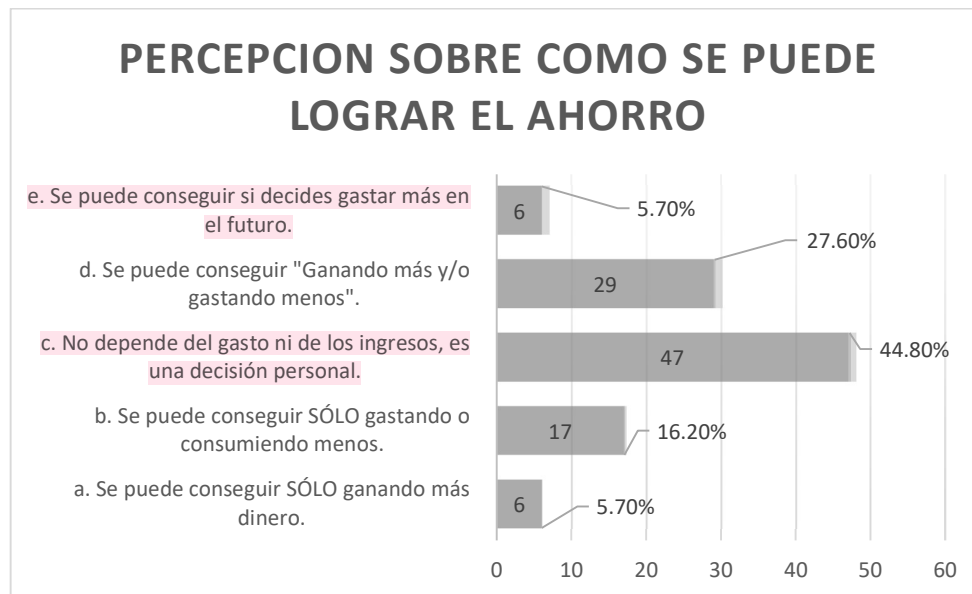
Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta (2025).

En conjunto, los resultados muestran que, aunque la mayoría comprende conceptos financieros básicos, aún existen vacíos fundamentales que requieren fortalecimiento.

Además, la percepción sobre cómo se puede lograr el ahorro refuerza una comprensión funcional del comportamiento financiero.

La Figura 1 muestra que el 44.8 % de los trabajadores considera que el ahorro depende de una decisión personal, mientras que el 27.6 % piensa que está relacionado con ganar más o gastar menos.

Figura 1



Percepción sobre cómo se puede lograr el ahorro (P02)

La pregunta P14 muestra que el 51.4 % de los trabajadores identifica correctamente la tasa de interés como un porcentaje de ganancia obtenido por el ahorro. Este resultado indica una conceptualización funcional del sistema financiero formal y refuerza el nivel de comprensión teórica sobre conceptos fundamentales de economía personal.

En relación con los conocimientos financieros teóricos, los datos que se obtuvieron evidencian que un mayor porcentaje de los trabajadores municipales posee un dominio intermedio en conceptos fundamentales como ahorro, presupuesto, interés y endeudamiento. No obstante, se identifican vacíos en la comprensión del manejo de tasas de interés y en la planificación presupuestal personal.

3.2 Aplicación práctica de conocimientos financieros

Esta dimensión evalúa cómo se aplican los conocimientos financieros en la vida cotidiana. La Tabla número 3 (P10) indica que el 56.2 % de los empleadores ahorrarían con metas específicas si obtiene un saldo positivo en su presupuesto mensual. Esta respuesta demuestra una actitud orientada a la planificación y sostenibilidad, factores clave de una cultura financiera saludable.

Tabla 2

Frecuencia de respuestas – P10. Al comparar los “ingresos” y “gastos” de mi presupuesto:

Alternativa	Enunciado	Frecuencia	% del total	% acumulado
a	Si el saldo es positivo, podré abrir una cuenta bancaria.	14	13.3 %	13.3%
b	Si el saldo es negativo, tendré que gastar más.	3	2.9%	16.2%
c	Si el saldo es positivo puedo trazar un plan de ahorro y mis metas.	59	56.2 %	72.4%
d	Si el saldo es cero, tengo que ahorrar al menos un 10%.	19	18.1 %	90.5%
e	El presupuesto no se mide con “ingresos” o “gastos”.	10	9.5%	100.0 %

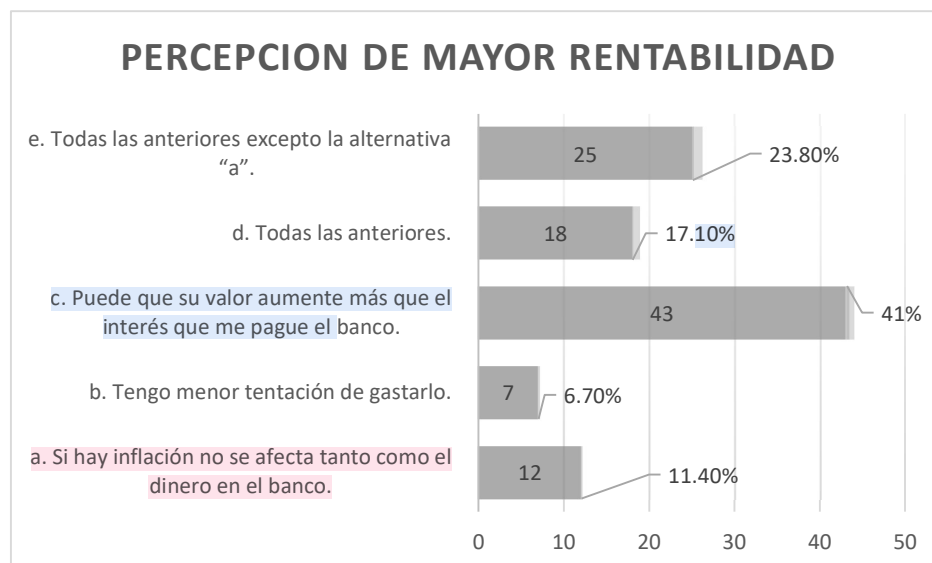
Fuente: Elaboración propia con base en los datos de la encuesta (2025).

Esto se visualiza claramente en la Tabla 3, donde una gran parte de los encuestados prioriza el ahorro con metas específicas si tuviera un saldo positivo mensual.

Complementariamente, la Figura 2 presenta la percepción de los trabajadores sobre dónde consideran que se obtiene mayor rentabilidad. El 41% de los trabajadores considera que comprar un terreno es mejor porque su valor puede aumentar más que el interés bancario, lo que evidencia una clara preferencia por inversiones de mayor rentabilidad. Además, un 23.8% eligió que todas las razones excepto; la protección frente a la inflación es válida, lo que muestra una comprensión parcial pero orientada hacia la valorización del bien.

En conjunto, estos resultados reflejan que los trabajadores priorizan opciones de inversión con potencial de crecimiento, aunque aún existen vacíos sobre conceptos como la inflación y su impacto financiero.

Figura 1



Percepción sobre mayor rentabilidad entre propiedad, ahorro o negocio
(P04)

Asimismo, en la Tabla 4 (P18) se aprecia que el 49.5% de los encuestados señalo correctamente que un instrumento de pago constituye un préstamo bancario, ya que es la entidad financiera quien paga al vendedor en cada compra realizada. Este análisis muestra que casi la mitad de los participantes comprende la naturaleza crediticia de este instrumento, lo cual es esencial para evitar malos hábitos de uso y la percepción equivocada de que la tarjeta representa dinero propio o disponible sin costo.

Tabla 3

Frecuencia de respuestas – P18. Una tarjeta de crédito es un préstamo:

Alternativa	Enunciado	Frecuencia	% del total	% acumulado
a	Del banco al dueño de la tarjeta. Le paga al vendedor donde compramos con ella.	52	49.5%	49.5%
b	De dinero que le hace el banco a quien nos vende algo.	13	12.4%	61.9%
c	De dinero que nos hace la tienda donde compramos.	12	11.4%	73.3%
d	Que nos da el banco para comprar una vivienda.	12	11.4%	84.8%
e	En forma de plástico que nos permite retirar dinero de los cajeros.	16	15.2%	100.0%

Fuente: Análisis propio a partir de los resultados de la encuesta (2025).

En términos de aplicación práctica, una proporción considerable de los trabajadores municipales implementa adecuadamente sus conocimientos en la gestión de ingresos y en la práctica del ahorro. Sin embargo, subsisten debilidades en el uso planificado de productos financieros y en la administración de gastos personales, lo que resalta la necesidad de promover la educación financiera aplicada y los hábitos de gestión económica más sostenibles.

3.3 Habilidades financieras personales

Esta dimensión evalúa la destreza para poder planificar, organizar y tomar decisiones financieras responsables. La Tabla 5 (P20), un 41.9 % de los trabajadores cree erróneamente que tener más línea de crédito reduce las tasas de interés, lo que demuestra mayor confusión sobre el uso adecuado del crédito. Además, el 30.5 % no identifica como mala práctica el retiro de efectivo con tarjeta, lo que ratifica desconocimiento sobre costos y comisiones bancarias. En cambio, porcentajes menores (17.1 % y 10.5 %) revelan dudas respecto a pagar puntualmente o evitar el pago mínimo, lo que señala que las nociones básicas sí están más consolidadas.

Tabla 4

Frecuencia de respuestas – P20. No es un buen consejo para el buen uso de la “Tarjeta de Crédito”

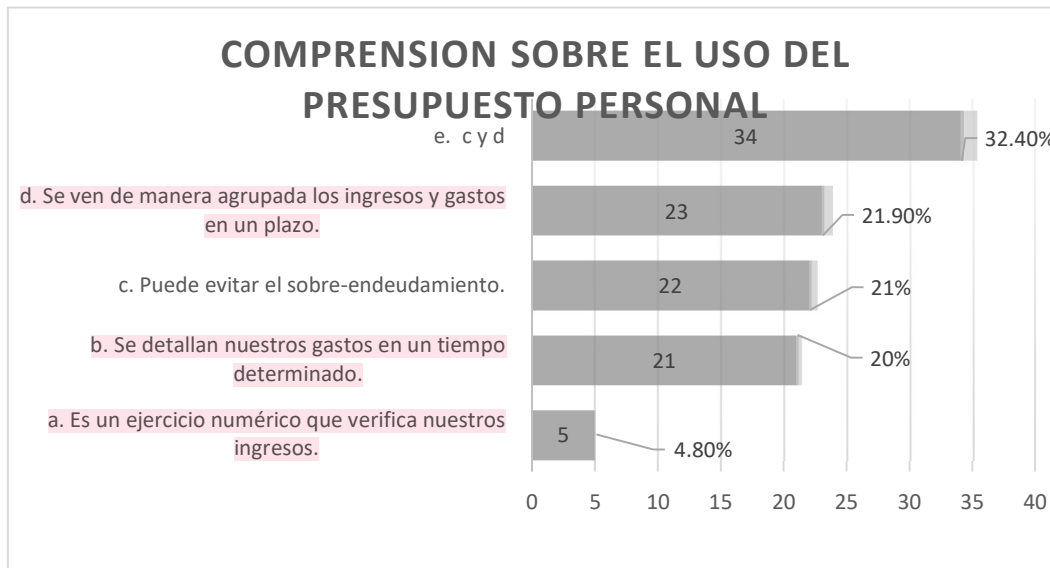
Alternativa	Enunciado	Frecuencia	% del total	% acumulado
-------------	-----------	------------	-------------	-------------

1	Ten más tarjetas de crédito para lograr menores tasas de interés.	44	41.9%	41.9%
1	Paga en la fecha indicada para evitar recargos adicionales.	18	17.1%	59.0%
1	Debemos evitar pagar el monto mínimo de la deuda.	11	10.5%	69.5%
	Evita retirar dinero en "efectivo" con la tarjeta de crédito ya que están sujetos a tasas de interés y comisiones más altas.	32	30.5%	100.0%

Fuente: Construcción propia a partir de información encuestada (2025).

Una visión más amplia sobre las habilidades de planificación puede observarse en la Figura 3, relacionada con la comprensión del presupuesto. Solo el 32.4 % respondió correctamente que cumple con evitar el endeudamiento y permite visualizar ingresos y gastos, mientras el resto optó por respuestas parciales. Este hallazgo indica que, aunque existe noción del presupuesto como herramienta de control, aún persisten brechas en su comprensión integral.

Figura 2



Comprensión sobre el uso del presupuesto personal (P11)

En lo que respecta a las habilidades financieras personales, la mayoría de los trabajadores municipales muestra un nivel medio de planificación económica y manejo responsable del crédito. Sin embargo, una proporción significativa aún no mantiene un control sistemático de sus gastos ni analiza adecuadamente las consecuencias de sus decisiones financieras.

3.4 Resumen comparativo por dimensión

Con la finalidad de consolidar los resultados más representativos, se expone a continuación una tabla que condensa las preguntas clave analizadas en cada una de las tres dimensiones ya mencionadas de la educación financiera. Esta visión integrada facilita observar patrones de comprensión, fortalezas y áreas de confusión entre los encuestados.

Tabla 5

Resumen de interpretaciones por dimensión de la educación financiera

Dimensión	Pregunta	Interpretación breve
Conocimiento financiero	P01	41.9 % definió correctamente el ahorro como sustitución del consumo presente.
	P06	65.7 % reconoce que el ahorro genera ingresos por interés.
	P14	51.4 % identifica la tasa de interés como porcentaje de ganancia por ahorro.
Aplicación práctica	P10	56.2 % considera el ahorro como una meta específica, lo que indica planificación.
	P18	49.5 % asocia correctamente la tarjeta de crédito con un préstamo bancario.
	P20	41.9 % cree erróneamente que más tarjetas bajan la tasa de interés.
Habilidades financieras personales	P11	32.4 % relaciona el presupuesto con evitar el sobreendeudamiento.
	P16	72.4 % no cree que el tipo de empleado influye en otorgar crédito.

Esta tabla valida que, si bien los trabajadores municipales tienen nociones básicas sobre ahorro y uso de productos financieros formales, también continúan concepciones erróneas especialmente sobre endeudamiento, tarjetas de crédito y factores que influyen en la aprobación de

préstamos. Las oportunidades de mejora están centradas en la dimensión de habilidades personales, donde se identifican las mayores tasas de respuestas incorrectas o confusas.

4. DISCUSIONES

Los resultados indican que los empleadores municipales de Puno tienen un estatus intermedio de capacidad de gestión patrimonial, marcado por un adecuado dominio de conceptos básicos como el ahorro, pero acompañado de limitaciones en la planificación presupuestal, comparación de opciones financieras y manejo del crédito. El 41.9 % de los encuestados conceptualizó correctamente el concepto de ahorro y el 65.7 % identificó su capacidad de generar ingresos, mientras que el 56.2 % indicó ahorrar con metas específicas. Estos datos evidencian que existe una correspondencia entre el conocimiento teórico financiero y ciertas prácticas cotidianas, aunque de manera aún parcial.

Estos resultados muestran una correspondencia parcial entre teoría y práctica, alineándose Vázquez y Díaz (2021), los cuales plantean que la destreza administrativa es un proceso gradual que facilita la movilidad social y el bienestar económico, permitiendo a las personas adoptar decisiones económicas más informadas. Asimismo, Salas (2022) argumenta que la educación financiera contribuye de manera directa al bienestar personal, al fortalecer la capacidad de administración del presupuesto y el uso responsable del dinero, lo cual se manifiesta parcialmente en el grupo

estudiado. Del mismo modo, los hallazgos del presente estudio se corresponden con lo expuesto por (Ferrada et al., 2022), quienes encontraron brechas persistentes en la alfabetización financiera de jóvenes y adultos en países andinos, lo que ha impulsado la creación de estrategias nacionales orientadas a mejorar las capacidades financieras.

Al contrastar estos resultados con investigaciones peruanas recientes, se fortalece aún más la interpretación del nivel intermedio encontrado. Yanque et al. (2021) reportaron un nivel medio de educación financiera en trabajadores del sector público de Cusco, con dificultades similares en el manejo del crédito, lo que es coherente con el 49.5 % de trabajadores municipales de Puno que identificaron correctamente la tarjeta de crédito como un préstamo, pero sin un dominio completo de su funcionamiento. Del mismo modo, el nivel relativamente moderado de planificación financiera encontrado en Puno coincide con (Sillo, 2022), quien identificó que aproximadamente el 50 % de los peruanos realiza algún tipo de planificación económica, aunque generalmente de corto plazo, lo que también se refleja en las prácticas reportadas por los trabajadores municipales.

Por otro lado, la similitud entre los comportamientos financieros urbanos y rurales también tiene sustento en estudios locales. Saavedra (2024) evidenciaron que en la región Puno los avances en ahorro básico son notorios, pero persisten limitaciones en la evaluación de opciones financieras más complejas, especialmente en zonas rurales, lo que se relaciona con el 52.4 %

de participantes del presente estudio que comparan opciones antes de tomar decisiones.

Asimismo, las brechas identificadas coinciden con los hallazgos de (Vázquez y Díaz, 2021), quienes señalaron que en las regiones del sur andino persisten déficits de inclusión financiera, en especial respecto al uso del sistema financiero formal y la comprensión de tasas de interés. Esto explica que, aunque los trabajadores municipales muestran avances en conocimientos básicos, aún presenten dificultades en temas de crédito, inversión y planificación estratégica. En conjunto, la evidencia sugiere que, si bien existe una base conceptual aceptable, esta no se traduce completamente en prácticas financieras sólidas. La educación financiera en los trabajadores municipales continúa enfrentando brechas importantes, especialmente en habilidades de largo plazo, manejo del crédito, evaluación de riesgos y uso de productos financieros formales.

Estos indicios encontrados ofrecen oportunidades de mejora: primero, poder fortalecer conceptos teóricos como dotación e interés; segundo, promover a prácticas responsables como asignación financiera y ahorro objetivo; tercero, elaborar habilidades en la toma de decisiones y proyección estratégica.

Entre las limitaciones, resalta el muestreo no probabilístico por conveniencia, lo que limita el cuestionario autoadministrado produciendo sesgos en la interpretación de algunas respuestas. Finalmente, la investigación se llevó a cabo únicamente en algunas provincias, lo que

margina el alcance territorial de las observaciones. Se propone futuros estudios para fortalecer la validez externa ya mencionada.

El informe presentado ofrece un diagnóstico actualizado y específico sobre la cultura financiera en el grupo de muestra estudiado en el Perú. Al reconocer fortalezas y debilidades, nos ayuda a suministrar evidencia para diseñar capacitaciones eficientes con beneficio personal. Además, aporta bases para indagar la educación financiera en el sector público de las regiones andinas.

5. CONCLUSIONES

Esta investigación se centró mediante un enfoque descriptivo en la educación financiera de los trabajadores de la región Puno durante el año 2025, el análisis se estructuró en tres dimensiones fundamentales: conocimientos financieros, aplicación práctica y habilidades personales, ayudando a la observación de tendencias globales de servidores públicos que gestionan sus recursos económicos.

Los datos de relevancia indican que los trabajadores municipales establecen bases conceptuales sobre ahorro, presupuesto e intereses. En cuanto a la ejecución de los conocimientos financieros, se identifica la proporción de la disposición hacia el ahorro con metas específicas, lo cual representa un indicio de planeamiento y perspectiva prospectiva. También se evidencia una inclinación significativa hacia los sistemas de ahorro, muchas veces informales, lo que reduce el aprovechamiento de las circunstancias que facilita el sector bancario formal.

En cuanto a las competencias financieras, el estudio revela escollos significativos en cuanto a la toma de decisiones responsables según el presupuesto o uso adecuado de productos crediticios. Estos hallazgos específicos son relevantes por las habilidades que permiten traducir los conocimientos teóricos en acciones concretas que favorezcan la estabilidad económica de los trabajadores.

En síntesis, los resultados corroboran que la competencia económica de los asalariados municipales de Puno muestra un nivel predominantemente intermedio. Este escenario pone de manifiesto avances significativos en la evocación teórica de fundamentos como ahorro y relevancia, aunque persisten debilidades en la aplicación práctica y en las destrezas financieras personales.

Es necesario poner en marcha programas de concientización financiera dentro de las políticas institucionales, fomentando el fondo de prospectiva, la capitalización segura y la determinación económica basada en evidencia.

Por ello, colocar fondos en la educación financiera de los servidores municipales que presenta una oportunidad trascendental para fortalecer y favorecer al progreso de la región Puno. Fomentar estas competencias implica avanzar hacia un crecimiento más equitativo, sostenible y orientado al bien común, disminuyendo disparidades financieras y aumentando la calidad de vida de la población.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Eyzaguirre Vasquez, walter G., Isasi Cayo, L. A., & Raicovi Nazal, L. K. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC),1(1),1–78.
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/TesisfinalMBA.pdf?sequence=14&isAllowed=y>
- Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E., & Lizana, A. (2022). Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario. In Revista Lasallista de Investigacion (Vol. 19, Issue 1).
<https://doi.org/10.22507/rli.v19n1a2>
- Frisancho, V. (2020). El impacto de la educación financiera en la juventud. Economics of Education Review, 78(July), 101918.
<https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2019.101918>
- Gonzales Conde, C. I., Malla Alvarado, F. Y., Neira Paredes, A. J., Salinas Rojas, L. G., & Riascos Eras, T. E. (2023). Nivel de educación financiera, un estudio empírico en servidores públicos del ministerio de defensa. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 7(1), 2427–2444. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4599
- González, E. L. (2023). Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México. Revista Mexicana de Economía y Finanzas, 18, 890.
<https://doi.org/10.21919/remef.v18i3.890>
- Jay Vanegas, W., & Mugno Noriega, A. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. Ad-Gnosis, 10(10), 43–55.
<https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.468>

- Mejía Navarrete, J. (2020). Crecimiento Económico, Sociedad, Cultura Y Política En El Perú Contemporáneo. Controversias y Concurrencias Latinoamericanas (ALAS), 2(3), 49–76. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=588665414004>
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. Problemas Del Desarrollo, 52(205), 55–78. <https://doi.org/10.22201/iiiec.20078951e.2021.205.69709>
- Rodrigo, E. C., & Rodrigo, E. C. (2023). Cultura y educación financieras: un viaje pedagógico largo y complicado. Panorama Social, 37, 97–109. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9129369>
- Saavedra, F. (2024). Educación financiera y bienestar financiero en la generación millennial en el distrito de Arequipa 2024. 4(1), 9–15. <https://repositorio.utp.edu.pe/handle/20.500.12867/11892>
- Salas, M. (2022). Educación financiera, alfabetización financiera y resultados financieros. Panorama Social, 2022. https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2022/09/Salas_PS35.pdf
- Sbs. (2023). Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú. <https://www.sbs.gob.pe/Boletin/Detalleboletin/Idbulletin/1263?Title=Encuesta%20Nacional%20de%20Capacidades%20Financieras%202022>.
- sillo miranda, N. (2022). Universidad Nacional Del Altiplano Universidad Nacional Del Altiplano. Tesis, 1–168. http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/7104/Molleapaza_Mamani_Joel_Neftali.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Vázquez Carrillo, N., & Díaz Mondragón, M. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en

los niveles educativos. Panorama Económico, 29(2), 102–116.
<https://doi.org/10.32997/pe-2021-3646>

Yanque, D., Céspedes, D., Huanca, E., & Quispe, N. (2021). El desarrollo de las finanzas públicas en la Región Cusco-Perú- periodo 2018 - 2021. Revista Científica Integración, 4, 282–289.
<https://revistas.uandina.edu.pe:443/index.php/integracion/article/view/539>

ANEXOS

ANEXO A: CUESTIONARIO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS TRABAJADORES DE LAS MUNICIPALIDADES DE LA REGIÓN PUNO

Estimado/a participante:

El presente cuestionario tiene como propósito describir la situación actual de la educación financiera en los trabajadores de las municipalidades de la región Puno. Su participación es voluntaria y completamente confidencial. Las respuestas que proporcione serán utilizadas únicamente con fines académicos, y no se recopilará información que permita identificarlo/a personalmente.

Agradecemos de antemano su valiosa colaboración.

Instrucciones: Marque con una “X” la opción que considere adecuada o complete según se le indique.

I. Datos demográficos

1. Edad: __ años

2. Sexo:

- A. Masculino
- B. Femenino
- C. Prefiero no decirlo

3. Condición laboral:

- A. Nombrado
- B. Contratado
- C. CAS
- D. Otro:

4. Tiempo de servicio en la municipalidad:

- A. Menos de 1 año
- B. 1 a 5 años
- C. 6 a 10 años
- D. Más de 10 años

5. Nivel de estudios alcanzado:

- A. Secundaria completa
- B. Técnico
- C. Universitario incompleto
- D. Universitario completo
- E. Posgrado

6. ¿Ha recibido alguna vez capacitación en temas de educación financiera?

- A. Sí
- B. No

II. Educación financiera

1) El ahorro es fundamental para nuestras finanzas, se define como:

- a) Cuando nuestros gastos superan a nuestros ingresos.
- b) Una sustitución del consumo presente por el consumo futuro.
- c) La diferencia entre el ingreso que disponemos y el consumo.
- d) Las personas no ahorran, sólo las empresas.
- e) b y c

2) El ahorro:

- a) Se puede conseguir SÓLO ganando más dinero.
- b) Se puede conseguir SÓLO gastando o consumiendo menos
- c) No depende del gasto ni de los ingresos, es una decisión personal.
- d) Se puede conseguir "Ganando más y/o gastando menos".
- e) Se puede conseguir si decides gastar más en el futuro.

3) Dentro de 12 meses compraré una vivienda con los S/. 200,000 que tendré acumulado en el banco, esto podría llamarse"

- a) Una preferencia en el consumo.
- b) Una meta de mi ahorro
- c) Endeudamiento excesivo.
- d) Depende del valor de la vivienda y la tasa de interés.
- e) Un préstamo bancario.

4) En la mayoría de casos, se recomienda "comprar un terreno" antes que ahorrar en una cuenta bancaria porque:"

- a) Si hay inflación no se afecta tanto como el dinero en el banco.
- b) Tengo menor tentación de gastarlo.
- c) Puede que su valor aumente más que el interés que me pague el
- d) Todas las anteriores
- e) Todas las anteriores excepto la alternativa "a".

5) Doroteo Callañaupa, lustrabotas de Lima perdió S/10,000 ya que un incendio destruyó los ahorros que guardaba en su casa, eso denota:

- a) Hay que informarse mejor sobre los sistemas de ahorro.
- b) Doroteo tenía desconfianza del Sistema Financiero.
- c) Es necesario mejorar los mecanismos de información financiera.
- d) El sistema financiero brinda mayor seguridad que el ahorro informal.
- e) Todas

6) Si ahorramos S/.1000 y el banco ofrece pagarnos una “tasa de interés” del 10% anual, entonces:

- a) Nuestros gastos habrían crecido S/100 al finalizar el año.
- b) Nuestros ingresos habrían crecido S/100 al finalizar el año.
- c) Tenemos que reducir nuestros gastos anuales en más del 10%.
- d) Nuestros ingresos deben crecer en más del 10%.
- e) Ninguna de las anteriores

7) No es un instrumento para el manejo de la cuenta de ahorro:

- a) La tasa de interés.
- b) El contrato.
- c) El “Estado de Cuenta”.
- d) Los “Vouchers”.
- e) La tarjeta de débito.

8) Cuando ahorramos dinero en una entidad financiera:

- a) Siempre nos deben entregar un contrato.
- b) Siempre nos deben entregar una tarjeta de Crédito por cada contrato.
- c) Los vouchers son comprobantes por nuestros depósitos o retiros.
- d) Los “Estados de cuenta” sólo informan sobre el saldo de la cuenta.
- e) a y c

9) El “Presupuesto” es:

- a) b y d
- b) Una herramienta para administrar adecuadamente nuestro dinero.
- c) Una herramienta para administrar nuestros ahorros.
- d) Un “Plan” de lo que queremos hacer con nuestro dinero.
- e) Un “plan” de los objetivos y metas que queremos conseguir.

10) Al comparar los “ingresos” y “gastos” de mi presupuesto:

- a) Si el saldo es positivo, podré abrir una cuenta bancaria.
- b) Si el saldo es negativo, tendré que gastar más.
- c) Si el saldo es positivo puedo trazar un plan de ahorro y mis metas.
- d) Si el saldo es cero, tengo que ahorrar al menos un 10%.
- e) El presupuesto no se mide con “ingresos” o “gastos”.

11) Es importante elaborar un presupuesto porque:

- a) Es un ejercicio numérico que verifica nuestros ingresos.
- b) Se detallan nuestros gastos en un tiempo determinado.

- c) Puede evitar el sobre-endeudamiento.
- d) Se ven de manera agrupada los ingresos y gastos en un plazo
- e) c y d

12) El Sistema Financiero se define como un conjunto de:

- a) Normas, entidades y personas que prestan dinero.
- b) Personas y empresas que ahorran formalmente.
- c) Normas que protegen nuestro dinero.
- d) Normas, personas y entidades que circulan y hacen crecer el dinero
- e) Son sólo los bancos y empresas financieras formales de un país.

13) A quienes acercan la demanda y la oferta de dinero se les llama:

- a) Prestamistas
- b) Intermediarios financieros.
- c) Inversionistas.
- d) Comisionistas financieros.
- e) Prestatarios

14) La tasa de interés que pagan los bancos por nuestros ahorros es

- a) El monto de dinero que nos paga cada cierto tiempo
- b) El porcentaje del dinero ahorrado que nos paga cada cierto tiempo.
- c) La comisión que nos cobra según el monto ahorrado.
- d) El plazo al cual hemos depositado nuestros ahorros.
- e) Los ahorros en las entidades financieras no ganan intereses.

15) La operación financiera denominada CRÉDITO es:

- a) Un flujo de dinero del prestatario al prestamista.
- b) Préstamo de dinero a devolver en un plazo y tasa de interés determinada.
- c) Una operación financiera sólo para el sistema financiero formal.
- d) Es una deuda y por lo tanto es malo tener Créditos.
- e) Un deber de la entidad financiera con sus clientes.

16) Para tomar un crédito, NO es tan importante tener en cuenta:

- a) El plazo del crédito.
- b) La tasa de interés que nos cobran, mientras más baja es mejor.
- c) El monto de las cuotas y el cronograma de pagos.
- d) El tipo de empleados de la entidad financiera.
- e) Los cargos adicionales y penalidades.

17) LA TCEA: Tasa de Costo Efectiva Anual:

- a) Es la tasa de interés pactada con la entidad financiera.
- b) Incluye TODOS los cargos del crédito: Intereses, comisiones, gastos, etc.
- c) Una tasa que retiene el Estado por cada Crédito
- d) Incluye dos tasas: una por los intereses y otra por las comisiones.
- e) Nunca se cumple porque hay mucha competencia entre entidades financieras.

18) Una tarjeta de crédito es un préstamo:

- a) Del banco al dueño de la tarjeta. Le paga al vendedor donde compramos con ella
- b) De dinero que le hace el banco a quien nos vende algo.
- c) De dinero que nos hace la tienda donde compramos.
- d) Que nos da el banco para comprar una vivienda.
- e) En forma de plástico que nos permite retirar dinero de los cajeros.

19) Las deudas que adquirimos cuando usamos “tarjetas de crédito”:

- a) Sólo pueden afectar a las “compras” que realizamos.
- b) Pueden ser a través de retiros en efectivos o compras on line
- c) Podemos retirar dinero con cargo al máximo de la línea de crédito.
- d) a, b y c son correctas.
- e) Las “tarjetas de crédito” sólo la usan los que tienen “cuenta corriente”

20) No es un buen consejo para el buen uso de la “Tarjeta de Crédito”

- a) Ten más tarjetas de crédito para lograr menores tasas de interés.
- b) Paga en la fecha indicada para evitar recargos adicionales
- c) Debemos evitar pagar el monto mínimo de la deuda.
- d) Evita retirar dinero en “efectivo” con la tarjeta de crédito ya que están sujetos a tasas de interés y comisiones más altas"

<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349>