

**UNIVERSIDAD NACIONAL INTERCULTURAL
“FABIOLA SALAZAR LEGUÍA” DE BAGUA**
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS
GLOBLALES



TÍTULO

**Educación financiera intercultural y bienestar familiar en programas
comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO
PROFESIONAL DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE
NEGOCIOS GLOBALES

Autores:

Pérez Dávila, Meytson Deylith

(ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6394-4290>)

Sánchez Córdova, Jackelin Jhazmin

(ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5192-5343>)

Asesora:

Dra. Anita Maribel Valladolid Benavides

(ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-5656-2748>)

BAGUA – PERÚ

2026

DEDICATORIA

A mi familia, por su apoyo incondicional, su confianza y sus palabras de aliento que han sido el motor de mi esfuerzo.

Meytson Pérez Dávila

A mis padres y seres queridos, quienes con su amor, paciencia y apoyo constante hicieron posible este logro.

Jackelin Sánchez Córdova

AGRADECIMIENTO

A Dios, por brindarnos la vida, la fortaleza y la sabiduría necesarias para culminar satisfactoriamente esta investigación.

A la Universidad Nacional Intercultural Fabiola Salazar Leguía de Bagua, por habernos formado académica y profesionalmente, proporcionándonos los conocimientos y valores necesarios para contribuir al desarrollo de nuestra sociedad.

A los docentes, por su orientación, dedicación y compromiso en nuestra formación, así como por compartir sus conocimientos y experiencias a lo largo de este proceso académico.

A las autoridades comunales (APU) y a las personas que participaron en la investigación, por su valiosa colaboración y disposición al responder las encuestas, lo cual permitió el desarrollo y cumplimiento de los objetivos del estudio.

Finalmente, a nuestros amigos y profesionales que nos acompañaron en este proceso, por su apoyo, motivación y confianza, que fueron fundamentales para alcanzar este importante logro académico.

Índice de contenidos

Carátula.....	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	vi
Índice de figuras.....	vii
RESUMEN	viii
ABSTRAC.....	ix
INTRODUCCIÓN	x
I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
1.1. Determinación del problema de investigación	12
1.2. Formulación del problema	13
1.3. Objetivos: General y específicos.....	14
1.4. Importancia y alcances de la investigación	14
1.5. Limitaciones de la investigación	15
1.6. Justificación de la investigación.....	15
II. MARCO TEÓRICO	17
2.1. Antecedentes de estudio	17
2.2. Teorías.....	19
2.3. Definición de términos básicos	22
III. HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	28
3.1. Hipótesis general.....	28
3.2. Hipótesis específicas	28
3.3. Variables	28
3.4. Operacionalización de variables.....	28

IV. METODOLOGÍA.....	29
4.1. Enfoque de la investigación	29
4.2. Tipo de investigación	29
4.3. Diseño de investigación	29
4.4. Método	30
4.5. Población y muestra	31
4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	31
4.7. Validez y confiabilidad de instrumentos	31
4.8. Contrastación de hipótesis	32
4.9. Aspectos éticos en la investigación	34
V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	35
5.1. Resultados	35
5.2. Discusión de resultados.....	39
VI. CONCLUSIONES	44
VII. RECOMENDACIONES.....	45
REFERENCIAS.....	46
ANEXOS	51

Índice de tablas

Tabla 1 Validación del instrumento por juicio de expertos.....	32
Tabla 2 Prueba de confiabilidad de los ítems.....	32
Tabla 3 Prueba de normalidad de datos	33
Tabla 4 El conocimiento y comprensión financiera, los comportamientos financieros y, la pertinencia cultural y prácticas comunitarias se relacionan con el bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – 2025.....	37
Tabla 5 Relación entre la educación financiera intercultural y el bienestar familiar	38

Índice de figuras

Figura 1	Diseño metodológico de la investigación.....	30
Figura 2	Prueba de normalidad de datos.....	33
Figura 3	Nivel de educación financiera intercultural en los hogares de Tutumberos participantes en programas comunales en Bagua, 2025.	35
Figura 4	Nivel de bienestar familiar en los hogares de Tutumberos participantes en programas comunales en Bagua, 2025.	36

RESUMEN

El objetivo de este estudio fue determinar la asociación entre educación financiera intercultural y bienestar familiar en las familias de los Tutumberos que participaron en programas de la comunidad en la ciudad de Bagua, Perú, en el año 2025. Se utilizó el enfoque cuantitativo, de tipo aplicado, con diseño no experimental de corte transversal. La muestra consistió en 190 hogares, los cuales fueron seleccionados por muestreo no probabilístico, a los cuales se aplicó un cuestionario estructurado validado por expertos. Para el procesamiento de la información se aplicó estadística descriptiva e inferencial, concretamente la prueba Rho de Spearman. Los resultados descriptivos mostraron que el 47% de los hogares tenían un bajo nivel de educación financiera intercultural y el 67% tenía un bajo nivel de bienestar familiar. A nivel dimensional, el conocimiento financiero (67%) y la seguridad financiera de los hogares (73%) exhibieron debilidades. En análisis inferencial se determinó que existe una correlación positiva y significativa entre la educación financiera intercultural y el bienestar familiar ($\rho=0.679$; $p<0.01$). Asimismo, las dimensiones conocimiento y comprensión financiera ($\rho = 0.935$), de la pertinencia cultural ($\rho = 0.654$) y de los comportamientos financieros ($\rho = 0.516$) también mostraron relaciones significativas con el bienestar familiar. Se concluye que la educación financiera intercultural es un aspecto pertinente para la potenciación del bienestar familiar, principalmente cuando se articulan saberes técnicos con formas culturales propias del contexto comunitario.

Palabras clave: Apoyo emocional familiar, información financiera, capacidad de pago, necesidades básicas.

ABSTRAC

The aim of this study was to determine the association between intercultural financial education and family well-being among Tutumberos families who participated in community programmes in the city of Bagua, Peru, in 2025. A quantitative, applied approach was used, with a non-experimental cross-sectional design. The sample consisted of 190 households, which were selected using non-probability sampling, and to which a structured questionnaire validated by experts was administered. Descriptive and inferential statistics were applied to process the data, specifically Spearman's Rho test. The descriptive results showed that 47% of households had a low level of intercultural financial literacy and 67% had a low level of family well-being. At the dimensional level, financial knowledge (67%) and household financial security (73%) exhibited weaknesses. Inferential analysis determined that there is a positive and significant correlation between intercultural financial literacy and family well-being ($\rho=0.679$; $p<0.01$). It is concluded that intercultural financial education is a key factor in promoting family well-being, particularly when technical knowledge is combined with cultural practices specific to the community context.

Keywords: Family emotional support, financial information, ability to pay, basic needs.

INTRODUCCIÓN

Durante los últimos años, el análisis del bienestar de los hogares ha incorporado la educación financiera como un elemento crucial, sobre todo en espacios donde el contexto vivido estaba marcado por limitaciones estructurales y diversidad sociocultural. En este contexto, la educación financiera intercultural se presenta como un enfoque viable, que conjuga saberes técnicos con prácticas y conocimientos comunitarios vinculados a los territorios. La importancia se basa en que impulsa no solo un mejor manejo de los recursos financieros, sino que también fortalece la toma de decisiones acorde a la identidad cultural, aspecto clave para contextos amazónicos como Bagua.

Aunque la literatura ha progresado, sigue habiendo lagunas sustanciales respecto de cómo la educación financiera desde una perspectiva intercultural afecta el bienestar familiar en comunidades tanto rurales como indígenas. La gran mayoría de las investigaciones han tratado de la educación financiera desde perspectivas tradicionales o digitales sin tener en cuenta suficientemente la dimensión cultural y comunitaria. En esa línea, el presente trabajo constituye un aporte para completar ese vacío al explorar, de manera conjunta, los aspectos cognitivos, conductuales y culturales de la educación financiera con el bienestar familiar.

La pertinencia del estudio se fundamenta en su contribución empírica y localizada, puesto que ofrece una evidencia concreta acerca de los hogares de Tutumberos en Bagua, posibilitando el análisis de las dinámicas económicas y sociales desde una visión situada. De igual manera, sus resultados pueden utilizarse como insumo para diseñar políticas públicas y programas de intervención que contribuyan al fortalecimiento de la inclusión financiera y, por ende, a la mejora en las condiciones de vida de comunidades de similares características. En este contexto, el objetivo general de la investigación fue determinar en qué medida la educación financiera intercultural se asocia con el bienestar familiar en los hogares Tutumberos que participaron en programas comunitarios en Bagua, Perú, el año 2025.

Los resultados mostraron que educación financiera intercultural y bienestar familiar se encontraban en rangos muy bajos en la población objeto de estudio. Sin embargo, ambas variables y sus dimensiones estaban correlacionadas positiva y significativamente, resaltándose conocimiento y comprensión financiera como el factor que más influye dentro del bienestar familiar. Estos hallazgos señalan una oportunidad

para desarrollar estrategias educativas contextualizadas que incorporen el conocimiento financiero con las prácticas culturales del lugar.

El capítulo I presenta la formulación del problema, exponiendo los antecedentes y la relevancia del estudio en el contexto del municipio. En él se exponen las preguntas de investigación que guían el estudio; se definen los objetivos generales y específicos; se describe la importancia de la investigación y su posible impacto; y se esbozan las limitaciones y los retos encontrados durante la realización de la investigación.

El capítulo II esboza el marco teórico, incluyendo los antecedentes de estudios y bibliografía previos relacionados, las bases teóricas, y definición de los términos más destacados en este estudio. El capítulo III esboza las hipótesis que se pondrán a prueba en el estudio, identifica las variables independientes y dependientes, y ofrece una explicación detallada de cómo se medirán las variables y del procedimiento para medirlas y analizarlas. El capítulo IV trata sobre el método de investigación, explicando y validando el método cuantitativo, explicando la investigación y su propósito, describiendo el diseño no experimental, de tipo transversal y correlacional, especificando los procedimientos y técnicas utilizados para la recogida y el análisis de los datos, describiendo a la población y la muestra, así como valorando la fiabilidad y validez de los instrumentos aplicados. También se describen los procedimientos para probar las hipótesis. El Capítulo V incluye análisis adecuados de la investigación con interpretaciones y discusiones apropiadas. En el capítulo VI se presentan las principales conclusiones y sus repercusiones. En el capítulo VII se presentan recomendaciones específicas y estrategias. Por último, se ofrece un listado de las fuentes y literatura revisada durante la investigación.

I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Determinación del problema de investigación

La educación financiera se consolida al presente como una capacidad esencial para la estabilidad y resiliencia económica de los hogares, especialmente en contextos de vulnerabilidad social y cultural, dado que diversos organismos internacionales han resaltado que la inclusión financiera y el acceso a conocimientos económicos permiten a las familias tomar decisiones informadas, gestionar de forma adecuada sus ingresos y reducir riesgos frente a crisis económicas (OECD, 2022; The World Bank, 2024). Sin embargo, la falta de competencias financieras sigue siendo una brecha global, más evidente en comunidades rurales o étnicamente diversas, donde persisten barreras de acceso, pertinencia e interculturalidad (United Nations, 2023).

En el entorno internacional, la baja alfabetización financiera se asocia con altos niveles de endeudamiento informal, dificultades para el ahorro y limitado uso de servicios financieros formales (OECD, 2024). Esta situación afecta de manera particular a comunidades indígenas, debido a que la educación financiera ofrecida por el Estado o instituciones privadas no suele incorporar enfoques culturalmente adecuados, desconociendo valores, prácticas de intercambio y dinámicas familiares (Wangari y Koponicsné, 2025). Por ello, la interculturalidad se vuelve indispensable para garantizar la comprensión de conceptos financieros en lenguas y contextos socioculturales específicos (Goulart et al., 2025).

En Perú, según la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF, 2024), más del 60% de la población adulta toma decisiones económicas sin planificación formal ni evaluación previa de riesgos. Esta realidad es más crítica en regiones amazónicas, con menor acceso a programas formativos, conectividad y servicios bancarios formales (MEF, 2023). Las familias indígenas, además, emplean lógicas económicas comunales y solidarias que suelen ser invisibilizadas en los modelos financieros convencionales (Flores, 2025).

En la región Amazonas, las brechas se intensifican debido a la pobreza monetaria y la informalidad laboral, ya que, existen comunidades que basan su economía en actividades extractivas y agrícolas de bajo rendimiento, como es el caso de los hogares

de la comunidad de Tutumberos, dedicados a la cosecha y comercialización del fruto de la palma de aguaje conocido localmente como Tutumberos, cuya estacionalidad y cadenas de venta poco reguladas provocan ingresos inestables (Municipalidad Provincial de Bagua, 2024). Asimismo, la ausencia de estrategias de ahorro, registro contable familiar o análisis del gasto aumenta su vulnerabilidad ante emergencias, enfermedades o fluctuaciones del mercado (Jaramillo, 2025).

En el caso específico de Bagua, la falta de estudios sobre los hogares de Tutumberos limita la formulación de estrategias públicas efectivas; por tanto, es necesario investigar cómo la educación financiera intercultural implementada a través de programas comunitarios contribuye al bienestar familiar en este grupo poblacional, reconociendo su identidad cultural y economía basada en los recursos amazónicos; esta investigación permitirá comprender si las prácticas educativas impulsadas fortalecen la autonomía económica, la planificación del gasto y la mejora de la calidad de vida.

El estudio aporta de manera directa al ODS 10: Reducción de desigualdades, al promover capacidades para la inclusión financiera en poblaciones históricamente excluidas (UNDP, 2024). Además, se alinea con la Meta 10.2, relacionada con el empoderamiento económico de comunidades marginadas; en consecuencia, la investigación contribuye al desarrollo sostenible del territorio amazónico al brindar herramientas para mejorar la resiliencia económica y la autonomía financiera de los hogares de Tutumberos.

1.2. Formulación del problema

Problema general

¿De qué manera la educación financiera intercultural se relaciona con el bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025?

Problemas específicos

- ¿Cuál es el nivel de educación financiera intercultural en los hogares de Tutumberos participantes en programas comunales en Bagua, 2025?
- ¿Cuál es el nivel de bienestar familiar en los hogares de Tutumberos participantes en programas comunales en Bagua, 2025?

- ¿De qué manera el conocimiento y comprensión financiera, los comportamientos financieros y, la pertinencia cultural y prácticas comunitarias se relacionan con el bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025?

1.3. Objetivos: General y específicos

Objetivo general

Determinar si la educación financiera intercultural se relaciona con el bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025.

Objetivos específicos

- Identificar el nivel de educación financiera intercultural en los hogares de Tutumberos participantes en programas comunales en Bagua, 2025.
- Describir el nivel de bienestar familiar en los hogares de Tutumberos participantes en programas comunales en Bagua, 2025.
- Establecer si el conocimiento y comprensión financiera, los comportamientos financieros y, la pertinencia cultural y prácticas comunitarias se relacionan con el bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025.

1.4. Importancia y alcances de la investigación

La presente investigación es relevante debido al rol estratégico que cumple la educación financiera como herramienta para la mejora de la calidad de vida y la reducción de la vulnerabilidad económica en los hogares rurales; en comunidades amazónicas como Bagua, la falta de conocimientos financieros adecuados y contextualizados contribuye a la inestabilidad económica familiar y a la persistencia de la pobreza; por ello, este estudio aporta evidencia científica actual sobre cómo un enfoque intercultural puede fortalecer la apropiación de conceptos económicos y la toma de decisiones familiares responsables.

Además, esta investigación es importante porque considera prácticas sociales y económicas propias de los hogares de Tutumberos, cuyas actividades dependen de recursos naturales y mercados informales con ingresos fluctuantes; los programas comunitarios han sido identificados como estrategias efectivas para promover

aprendizajes financieros desde la cultura local, lo que favorece la resiliencia y el bienestar familiar; no obstante, existe escasa evidencia sobre su impacto real en este grupo poblacional, lo cual representa un vacío en la literatura regional y nacional.

1.5. Limitaciones de la investigación

Este estudio tiene limitaciones que deben ser tenidas en cuenta al interpretar los resultados. En primer lugar, el diseño de corte transversal y no experimental limita la capacidad para establecer relaciones causales entre las variables, restringiendo el análisis a asociaciones estadísticas en un punto en el tiempo.

De la misma manera, tratar de medir las variables a través de instrumentos de autopercepción puede ser afectado por los sesgos de deseabilidad social o de interpretación y ello puede afectar la fiabilidad de las respuestas obtenidas. En este sentido, investigaciones futuras podrían complementar estos hallazgos con estudios de tipo mixto que permitan la triangulación metodológica.

Finalmente, en el estudio no se consideraron variables de control relevantes, por ejemplo, nivel de ingreso, acceso a servicios financieros formales o nivel educativo, las cuales podrían afectar la relación observada. En tal sentido, se recomienda que en futuras investigaciones se integren modelos multivariados que posibiliten un análisis más robusto y explicativo del fenómeno en estudio.

1.6. Justificación de la investigación

Justificación teórica

La investigación contribuirá al fortalecimiento del marco conceptual sobre educación financiera con enfoque intercultural, un campo que requiere mayor profundización teórica en América Latina debido a su complejidad sociocultural; estudios recientes sostienen que la inclusión de prácticas económicas tradicionales, como el trueque, el ahorro comunal y la reciprocidad, favorece la apropiación de conocimientos financieros en pueblos indígenas; por ello, el estudio aportará nuevas evidencias sobre la manera en que estos saberes se articulan con capacidades financieras modernas y cómo ello repercute en el bienestar familiar de los hogares de Tutumberos.

Justificación práctica

Los resultados permitirán optimizar la ejecución de programas comunitarios en Bagua, proporcionando información confiable y contextualizada para la toma de decisiones institucionales; la identificación de niveles de educación financiera y su relación con el bienestar familiar facilitará la formulación de estrategias educativas más efectivas, contribuyendo a una mejor gestión de ingresos y a la reducción de la dependencia del crédito informal; a la par, se espera que los participantes adquieran herramientas que impulsen el fortalecimiento económico de sus hogares.

Justificación social

La investigación tiene impacto directo en el bienestar social y la equidad, pues se enfoca en una población con altos niveles de vulnerabilidad económica; el empoderamiento financiero permite incrementar la seguridad alimentaria, el acceso a educación y la estabilidad emocional dentro de los hogares; además, contribuirá al reconocimiento y valorización de la identidad cultural de familias amazónicas, alineándose con políticas que buscan reducir desigualdades y erradicar la pobreza en el país.

Justificación metodológica

Existen pocos estudios en Perú que aborden la educación financiera desde una perspectiva intercultural utilizando un diseño cuantitativo correlacional con población amazónica específica; este trabajo utilizará instrumentos estructurados, validados y adaptados culturalmente, lo que favorecerá la generación de datos empíricos robustos sobre la interacción entre ambas variables; así, se ampliará la aplicabilidad metodológica en entornos multiculturales y se establecerán parámetros para futuras investigaciones en otras comunidades indígenas del país.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio

Antecedentes internacionales

Nurul y Sari (2026) analizaron la influencia de la educación financiera, el comportamiento financiero y la inclusión financiera en la determinación de la resiliencia económica de las familias de Tambak Lorok; adoptando un enfoque cuantitativo mediante una encuesta basada en cuestionarios, a la par, seleccionaron un total de 265 participantes mediante un muestreo por conveniencia; los datos de la prueba de hipótesis muestran que las tres variables tienen un efecto positivo significativo, con valores de significancia de Sig. = 0.002 para alfabetización financiera, Sig. = 0.001 para comportamiento financiero y Sig. = 0.000 para inclusión financiera; concluyendo que, al ampliar el alcance geográfico del estudio para permitir análisis comparativos entre diferentes comunidades, adopten un enfoque de métodos mixtos para obtener resultados más completos y consideren modificar o agregar otras variables relevantes.

Marie-Hénene (2025) examinó el conocimiento financiero subjetivo de parejas heterosexuales clientes de banca minorista en Francia utilizando datos diádicos; a la par, se basó en las respuestas al cuestionario de la Directiva sobre Mercados de Instrumentos Financieros (MiFID), calculando el conocimiento financiero autoevaluado de ambos cónyuges; los resultados muestran que los cónyuges que van juntos al banco tienen un 18,7 % más de probabilidades de no reportar ninguna brecha de género; sin embargo, observó una asociación positiva entre los ahorros individuales y la participación en el mercado de valores y el tamaño de la brecha de género en el conocimiento financiero subjetivo en las parejas; concluyó que este estudio ayudaría a los asesores financieros, las instituciones y los responsables políticos a comprender mejor el “efecto de la unión” en las parejas y a desarrollar estrategias adecuadas para tener en cuenta la influencia de la toma de decisiones conjunta en la confianza financiera y las disparidades de conocimiento entre los cónyuges.

Lubasi y Kawimbe (2025) investigaron medir los efectos de la elaboración de presupuestos en el bienestar financiero a nivel familiar, centrándose en los hogares de Lusaka; emplearon un trabajo descriptivo correlacional, utilizando datos primarios recopilados aleatoriamente de 384 hogares de las siete circunscripciones del distrito de Lusaka; los hallazgos revelan que una abrumadora mayoría (96.88%) de los hogares

preparan presupuestos mensuales, siendo el Presupuesto de Base Cero y el Presupuesto de Sobres los métodos más utilizados; sin embargo, el 62.63% de los hogares reportaron adherirse a sus presupuestos, citando los gastos inesperados y los ingresos irregulares como desafíos importantes; a la par, los datos de la regresión indican que el Presupuesto de Base Cero y el método de "Págate a ti mismo primero" tienen efectos positivos significativos en el bienestar financiero, respaldando sus respectivas hipótesis; por el contrario, la regla de presupuesto 50/30/20 y el Presupuesto de Sobres mostraron relaciones negativas estadísticamente significativas con el bienestar financiero, resaltando las limitaciones de los marcos de presupuestación rígidos, concluyendo que los métodos de presupuesto que promueven la flexibilidad y priorizan los ahorros mejoran el bienestar financiero de los hogares.

Antecedentes nacionales

Valladolid et al. (2025) examinaron cómo la educación financiera digital, la innovación financiera, la alfabetización digital, las finanzas digitales y la globalización influyen en la educación financiera presencial en Bagua, Perú; bajo el enfoque cuantitativo, descriptivo-explicativo no experimental y datos recopilados de 304 participantes mediante un cuestionario validado, mostraron que la educación financiera digital enfrenta importantes barreras, principalmente debido a la falta de conectividad y familiaridad con las herramientas digitales; sin embargo, los participantes mostraron una fuerte preferencia por la educación financiera presencial, aunque también expresaron su disposición a integrar métodos digitales; el análisis de las variables predictoras reveló que la educación financiera digital y las finanzas digitales influyen positivamente en la educación financiera presencial, mientras que la innovación financiera y la alfabetización digital no mostraron una influencia significativa; concluyeron que los datos expresan la necesidad de políticas públicas y estrategias educativas que promuevan un modelo híbrido, que combine el aprendizaje digital y presencial, para mejorar la inclusión financiera en regiones con brechas tecnológicas.

Mendiola-Contreras y Horna-Saldaña (2025) estudiaron cómo la IA facilita la educación financiera y la inclusión para las comunidades indígenas en Perú; utilizaron un análisis del contexto de la IA en el campo de la educación e inclusión financiera en Perú; posteriormente, el estudio destacó el caso de la herramienta digital Illariy, que utiliza la IA para educar sobre hábitos de ahorro y productos financieros en lenguas indígenas;

revelaron que la IA puede reducir las barreras lingüísticas y culturales al promover la inclusión financiera de las comunidades indígenas del Perú. Illariy, un avatar desarrollado en quechua, permite la preservación y valorización de las tradiciones culturales, fomentando la confianza en el sistema financiero; además, se destaca la importancia de integrar herramientas que faciliten la difusión de información en lenguas indígenas y la revitalización de lenguas en peligro de extinción; concluyendo que el uso de la IA permite la preservación de las lenguas indígenas habladas por grupos marginados financieramente; a la par, facilita la difusión y comunicación de información financiera en lenguas indígenas.

Rojas et al. (2024) exploraron la influencia de la educación financiera digital en la inclusión financiera en Perú; consideraron un enfoque cuantitativo no experimental y transversal, aplicando un cuestionario a 128 trabajadores; los hallazgos indicaron una influencia moderada de la educación financiera digital en la inclusión financiera, con un valor R de 0.541 y un R^2 de 0.292; el análisis ANOVA y los coeficientes de regresión confirman la significancia del modelo ($p < 0.001$); factores como la percepción y la confianza en la banca digital y la integración de tecnologías emergentes influyen significativamente en la inclusión financiera; lo que revela que la alfabetización financiera digital es crucial para la inclusión financiera y el crecimiento económico sostenible.

2.2. Teorías

Teorías de la variable educación financiera intercultural

Para esta variable se ha tomado en cuenta la teoría pedagogía culturalmente sensible (CRP); en su reciente actualización empírica con pueblos indígenas, la CRP sostiene que los contenidos y las evaluaciones deben estar en consonancia con las identidades, los idiomas y las prácticas socioculturales de los alumnos para lograr un cambio de comportamiento sostenible; esto incluye adaptar la educación financiera a los repertorios culturales y comunitarios (por ejemplo, la reciprocidad, el ahorro comunitario) y a los contextos de baja perspicacia bancaria; las pruebas actuales muestran que los diseños y evaluaciones culturalmente sensibles con estudiantes de las Primeras Naciones mejoran la validez y la apropiación del aprendizaje, un principio que puede transferirse a los programas financieros de las comunidades amazónicas (Steele et al., 2024). Los marcos de la OCDE/INFE definen y miden la alfabetización/capacidad financiera en tres

componentes (conocimientos, comportamiento y actitudes), que ahora se amplían a la alfabetización financiera digital, útil para integrar el PCR + contenido financiero estandarizado en las comunidades indígenas (OECD, 2022).

La educación financiera intercultural se concibe como el conjunto de conocimientos y comprensión financiera, comportamientos financieros y pertinencia cultural y prácticas comunitarias que permiten administrar los recursos económicos del hogar de manera informada, integrando elementos del conocimiento financiero moderno con saberes culturales propios de la comunidad (Ávila y Rodríguez, 2025).

La dimensión conocimiento y comprensión financiera se refiere al grado en que las personas comprenden conceptos básicos relacionados con la gestión del dinero, tales como la planificación de gastos, los riesgos de endeudamiento, la influencia de la inflación y la evaluación previa a la toma de decisiones económicas; a la par, incluye la capacidad de reconocer situaciones que podrían poner en riesgo los recursos del hogar y de adoptar prácticas preventivas informadas; además, se orienta a identificar cuánto entiende el participante sobre el funcionamiento del sistema financiero formal e informal, y cómo interpreta su impacto en la vida familiar (Kicova et al., 2025).

La dimensión comportamientos financieros es la que evalúa las acciones concretas que las personas realizan en su vida cotidiana para manejar sus recursos económicos; por lo que, incluye el cumplimiento de obligaciones financieras, la búsqueda activa de información antes de decidir, la comparación de productos o servicios financieros y la adopción de decisiones responsables basadas en criterios objetivos; además, considera la disposición a conversar en familia sobre temas económicos, reconociendo que la comunicación favorece una gestión más organizada y transparente (Kicova et al., 2025).

La dimensión pertinencia cultural y prácticas comunitarias es la que aborda la manera en que las decisiones económicas se relacionan con la cultura local, las tradiciones y las formas de organización comunitaria; dado que, abarca el reconocimiento del valor económico y cultural de la actividad de las comunidades, la influencia de saberes ancestrales en la administración del dinero y la participación en prácticas colaborativas orientadas al bienestar común; asimismo, integra la valoración de la economía comunal

como un mecanismo que refuerza la estabilidad familiar y la cohesión social (Kicova et al., 2025).

Teorías de la variable bienestar familiar

La variable bienestar familiar se sustenta en la teoría del bienestar familiar sistémico, la cual establece que las condiciones de vida de un hogar dependen de la articulación dinámica entre factores económicos, emocionales, funcionales y sociales; desde esta perspectiva, cualquier variación en uno de estos aspectos puede desencadenar efectos directos en la estabilidad del sistema familiar en su conjunto (Chen, 2025). Esta teoría aporta al estudio al reconocer que el bienestar no está determinado únicamente por la disponibilidad de recursos financieros, sino también por la fortaleza de los vínculos afectivos, la posibilidad de acceder a servicios esenciales y la percepción interna de satisfacción con la convivencia familiar (Suresh et al., 2025). Así, la seguridad económica se interpreta como la base que permite cubrir necesidades fundamentales y reducir la vulnerabilidad; mientras que el funcionamiento familiar, expresado en la comunicación y cooperación entre sus integrantes, favorece el equilibrio emocional del hogar (Catarci, 2021).

El bienestar familiar se entiende como el estado integral de seguridad económica del hogar, el funcionamiento y las relaciones familiares, el acceso a servicios y bienestar subjetivo que experimentan los miembros de un hogar cuando logran satisfacer sus necesidades, mantener relaciones afectivas saludables y acceder a servicios esenciales que respaldan su desarrollo (Nirukshi et al., 2022).

La dimensión seguridad económica del hogar se refiere a la capacidad de la familia para cubrir sus necesidades básicas, mantener estabilidad en los ingresos y afrontar gastos imprevistos sin comprometer su bienestar; a la par, incluye también las condiciones materiales de la vivienda y la disponibilidad de alimentos para todos los miembros del hogar, ya que, se centra en aspectos que permiten evaluar la solidez económica mínima necesaria para asegurar una vida digna (Li et al., 2025; Ma et al., 2025; Mostenska et al., 2025).

La dimensión funcionamiento y relaciones familiares es la que se encarga de analizar la calidad de las interacciones entre los miembros del hogar, prestando atención a la comunicación, el apoyo emocional, la cohesión familiar y la forma en que se

resuelven los conflictos; dado que considera la manera en que la familia organiza sus responsabilidades económicas y la capacidad de sus integrantes para mantener un ambiente afectivo equilibrado, ya que, evalúa tanto la armonía interna como los mecanismos que sostienen la estabilidad emocional del hogar Li et al., 2025; Ma et al., 2025; Mostenska et al., 2025).

La dimensión acceso a servicios y bienestar subjetivo comprende la percepción de satisfacción con la vida familiar, así como la disponibilidad y accesibilidad de servicios esenciales como salud y educación; también incluye la armonía en el hogar y la calidad de las relaciones con la comunidad, ya que, permite identificar cómo los factores externos como la oferta de servicios públicos y la integración social influyen en la experiencia de bienestar de cada familia Li et al., 2025; Ma et al., 2025; Mostenska et al., 2025).

2.3. Definición de términos básicos

Apoyo emocional familiar

Se refiere al acompañamiento afectivo que brindan los miembros de un hogar ante situaciones difíciles o momentos de estrés, dado que implica el escucha activa, comprensión, contención y disponibilidad para apoyar en la toma de decisiones, ya que, este tipo de apoyo fortalece la resiliencia familiar y contribuye a la estabilidad emocional de cada integrante (Mostenska et al., 2025).

Armonía y tranquilidad en el hogar

Describe un ambiente en el que predomina la paz, el respeto y la ausencia de conflictos recurrentes, dado que se caracteriza por interacciones equilibradas, comunicación fluida y un clima emocional que promueve bienestar, porque la armonía en el hogar constituye un pilar fundamental del desarrollo social y afectivo de la familia (Castro y otros, 2016).

Búsqueda de información financiera

Consiste en la acción de consultar datos, fuentes confiables o asesoría antes de realizar una operación económica; a la par, incluye la comparación de precios, revisión de condiciones contractuales y análisis de riesgos, ya que este comportamiento favorece decisiones informadas y reduce la probabilidad de errores financieros (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Capacidad de pago

Es la facultad de una persona o familia para asumir compromisos financieros sin comprometer su estabilidad económica; a la par, implica evaluar ingresos, gastos y obligaciones existentes antes de adquirir una deuda; además, la capacidad de pago responsable previene el sobreendeudamiento y garantiza sostenibilidad económica (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Cobertura de necesidades básicas

Hace referencia a la posibilidad de satisfacer requerimientos esenciales como alimentación, vivienda, salud, educación y vestimenta, dado que, este concepto refleja la seguridad mínima necesaria para vivir con dignidad y constituye un indicador clave del bienestar económico del hogar (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Comparación de intereses y comisiones

Proceso mediante el cual se revisan los costos asociados a productos o servicios financieros con el fin de elegir la opción más favorable, ya que, incluye el análisis de tasas de interés, comisiones, penalidades y beneficios adicionales; a la par, este hábito permite tomar decisiones más convenientes y evitar gastos innecesarios (Pérez et al., 2025).

Condiciones de vivienda

Se refiere al estado físico, estructural y funcional del espacio donde habita la familia, además, considera aspectos como seguridad, infraestructura, ventilación, iluminación y habitabilidad, ya que una vivienda adecuada contribuye directamente al bienestar y calidad de vida de los miembros del hogar (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Conocimientos tradicionales

Son saberes transmitidos entre generaciones que orientan prácticas sociales, productivas o económicas, dado que, estos conocimientos pueden incluir normas de reciprocidad, solidaridad, uso racional de recursos y formas de organización comunitaria; además, representan una riqueza cultural que influye en la toma de decisiones cotidianas (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Consideración de las costumbres de la comunidad

Implica reconocer y valorar las prácticas, normas y valores predominantes en el entorno social al tomar decisiones económicas, porque incluye respetar dinámicas culturales, formas de cooperación y criterios colectivos que guían la vida comunitaria; además, la consideración de costumbres fortalece la cohesión social y la identidad cultural (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Decisiones económicas

Son elecciones relacionadas con el uso, inversión o distribución de recursos financieros, dado que estas decisiones se basan en criterios de necesidad, beneficio y responsabilidad; donde la calidad de las decisiones económicas influye directamente en la estabilidad y el bienestar del hogar (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Disponibilidad constante de alimentos

Hace referencia al acceso permanente a alimentos suficientes, inocuos y nutritivos para todos los miembros de la familia, donde garantizar esta disponibilidad es esencial para la salud, el desarrollo físico y el bienestar general del hogar (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Economía comunal

Modelo de organización basado en la cooperación, el apoyo mutuo y la distribución solidaria de recursos entre los miembros de una comunidad; del mismo modo, se fundamenta en valores como la reciprocidad y la colaboración colectiva; donde la economía comunal refuerza la seguridad económica y social de las familias (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Estabilidad de los ingresos

Describe la continuidad y regularidad del dinero que recibe una familia, lo cual permite planificar con menor incertidumbre, dado que una fuente de ingresos estable favorece la seguridad financiera y la capacidad de enfrentar imprevistos (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Estafas o engaños financieros

Son prácticas fraudulentas destinadas a obtener dinero mediante métodos engañosos, como falsas ofertas, suplantación de identidad o manipulación en plataformas digitales, por lo que, conocer estos riesgos permite prevenir pérdidas económicas y proteger los recursos del hogar (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Gastos imprevistos

Son desembolsos inesperados que surgen ante emergencias, fallas domésticas, enfermedades u otras situaciones no planificadas, ya que, la capacidad de cubrir gastos imprevistos refleja la solidez económica del hogar y su nivel de preparación financiera (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Ingreso digno

Hace referencia a la obtención de recursos económicos suficientes mediante actividades laborales legítimas que permiten satisfacer necesidades básicas; un ingreso digno implica estabilidad, reconocimiento y una retribución justa por el trabajo realizado (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Obligaciones económicas

Son compromisos financieros que deben cumplirse dentro de plazos establecidos, como préstamos, tarifas de servicios, cuotas o compras a crédito; el cumplimiento puntual de estas obligaciones contribuye a una buena salud financiera (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Oportunidades educativas

Consisten en la disponibilidad de procesos formativos que permiten a los integrantes del hogar desarrollarse académica y profesionalmente; incluyen acceso a escuelas, programas técnicos, capacitaciones y espacios de aprendizaje continuo (Pérez et al., 2025).

Planificación del uso del dinero

Es la organización anticipada de ingresos y gastos destinada a optimizar la administración de los recursos del hogar; la planificación incluye establecer prioridades, evitar compras impulsivas y prever necesidades futuras (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Relaciones positivas con la comunidad

Se refieren a vínculos de respeto, cooperación y convivencia armónica entre las familias y su entorno social; estas relaciones fortalecen la cohesión comunitaria y facilitan el apoyo mutuo (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Resolución de conflictos

Es el proceso mediante el cual se gestionan desacuerdos familiares de forma respetuosa y pacífica; la resolución adecuada de conflictos evita tensiones prolongadas y favorece el bienestar emocional del hogar (Pérez et al., 2025).

Responsabilidades económicas

Son las tareas y decisiones relacionadas con la administración del dinero que los miembros del hogar asumen de manera organizada; incluyen distribuir funciones, cumplir compromisos y participar en la planificación financiera familiar (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Revisión de alternativas

Proceso mediante el cual se comparan diferentes opciones económicas antes de tomar una decisión; esta revisión aumenta la probabilidad de seleccionar alternativas convenientes y seguras (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Riesgos del crédito informal

Se refiere a las consecuencias negativas asociadas a préstamos sin regulación legal, como intereses excesivos, cláusulas abusivas o pérdida de bienes en caso de incumplimiento; identificar estos riesgos previene situaciones de vulnerabilidad económica (Pérez et al., 2025).

Satisfacción con la vida familiar

Es la percepción subjetiva de bienestar, tranquilidad y logro dentro del hogar; refleja el grado en que las expectativas personales coinciden con la realidad familiar (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Servicios de salud

Conjunto de atenciones médicas destinadas a prevenir, diagnosticar o tratar enfermedades; el acceso oportuno a estos servicios es un componente esencial del bienestar social y físico del hogar (Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, 2024).

Trabajo colectivo

Forma de organización en la que varias personas colaboran para alcanzar objetivos comunes; este trabajo puede involucrar actividades productivas, sociales o comunitarias, y fortalece la solidaridad (Pérez et al., 2025).

III. HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis general

La educación financiera intercultural se relaciona significativamente con el bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025.

3.2. Hipótesis específicas

- El conocimiento y comprensión financiera, los comportamientos financieros y, la pertinencia cultural y prácticas comunitarias se relacionan significativamente con el bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025.

3.3. Variables

Variable 1: Educación financiera intercultural.

Variable 2: Bienestar familiar.

3.4. Operacionalización de variables

La variable educación financiera intercultural está conformada por 03 dimensiones y 15 indicadores; del mismo modo, la variable bienestar familiar tiene 03 dimensiones y 15 indicadores, llegando en total 06 dimensiones y 30 indicadores.

Para mayor detalle la matriz de operacionalización de variables se considera el anexo 1, con el fin de no duplicar información.

IV. METODOLOGÍA

4.1. Enfoque de la investigación

El estudio adopta un enfoque cuantitativo, puesto que se orienta a la obtención y análisis de datos numéricos que permitan examinar patrones y niveles de relación entre las variables; bajo esta perspectiva, la información se recoge de manera estructurada y se interpreta mediante técnicas estadísticas que posibilitan identificar tendencias, contrastar hipótesis y describir comportamientos financieros y familiares con objetividad; tal como señalan Muro et al. (2025), este enfoque facilita comprender fenómenos sociales mediante mediciones claras y comparables, lo que contribuye a formular recomendaciones aplicables a programas comunitarios que buscan fortalecer la educación financiera y el bienestar de las familias.

4.2. Tipo de investigación

La investigación se clasifica como aplicada, debido a que busca generar soluciones prácticas a una problemática concreta mediante el uso de conocimientos científicos vigentes; su finalidad es aportar evidencias que orienten el diseño o fortalecimiento de programas de educación financiera contextualizados culturalmente, contribuyendo así al desarrollo de capacidades económicas y sociales en las familias; este criterio coincide con la orientación propuesta por CONCYTEC (2020), que define la investigación aplicada como aquella que utiliza la teoría para resolver situaciones reales dentro de un entorno determinado.

4.3. Diseño de investigación

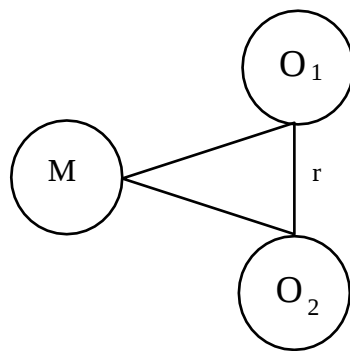
El diseño adoptado es no experimental, porque no se manipulan las variables de manera deliberada ni se interviene en el comportamiento natural de los participantes; en su lugar, se observa cómo se manifiestan los fenómenos en su contexto habitual; esta característica concuerda con lo planteado por Rodríguez et al. (2025), quienes explican que en los diseños no experimentales los investigadores registran las condiciones existentes sin alterar su curso.

Asimismo, el estudio presenta dos niveles de alcance:

- **Descriptivo**, ya que permite caracterizar el nivel de educación financiera y las condiciones de bienestar familiar tal como ocurren en la realidad, siguiendo lo expuesto por (Rodríguez et al., 2025).
- **Correlacional**, porque busca determinar el grado de relación entre ambas variables, de acuerdo con lo señalado por Becerra et al. (2025), quienes afirman que estos estudios analizan la asociación existente entre dos o más conjuntos de datos.

Figura 1

Diseño metodológico de la investigación



Donde:

M: muestra.

r: relación.

O1: Variable 1. Educación financiera intercultural

O2: Variable 2. Bienestar familiar

4.4. Método

El estudio emplea el método inductivo, dado que las conclusiones se construyen a partir de patrones observados en los datos individuales proporcionados por los participantes; a través de este proceso, se analizan inicialmente situaciones particulares como prácticas económicas, decisiones financieras y condiciones del hogar para luego derivar interpretaciones generales que explican la relación entre las variables; este enfoque es coherente con lo expuesto por Zavarburu y Rodríguez (2025), quienes

sostienen que el método inductivo permite formular inferencias amplias basadas en la observación sistemática de realidades específicas.

4.5. Población y muestra

La población del estudio está conformada por 374 familias pertenecientes a la comunidad de Tutumberos que participan activamente en los programas comunitarios desarrollados en la zona; este grupo representa el universo total sobre el cual se pretende analizar la relación entre la educación financiera intercultural y el bienestar familiar.

Para determinar el tamaño de la muestra, se aplicó la fórmula de proporciones finitas, procedimiento recomendado cuando se trabaja con poblaciones conocidas y delimitadas; como resultado del cálculo, se obtuvo una muestra de 190 familias, cantidad que garantiza una representación adecuada de las características de la población y un nivel de precisión suficiente para el análisis estadístico; estas 190 familias forman el grupo seleccionado para responder al cuestionario, asegurando que los resultados sean generalizables al conjunto de familias participantes en los programas comunitarios de la comunidad. El cálculo de la muestra se encuentra en el anexo 6.

4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica utilizada para la recolección de información es la encuesta, por ser un método adecuado para obtener datos precisos sobre percepciones, conocimientos y prácticas de las familias participantes.

El instrumento empleado es un cuestionario estructurado, conformado por ítems organizados en una escala Likert de cinco puntos, lo que permite medir de manera gradual el nivel de nunca o siempre frente a cada afirmación vinculada con las variables del estudio.

4.7. Validez y confiabilidad de instrumentos

El cuestionario pasa por un proceso riguroso de validación de contenido, realizado por tres expertos en metodología de la investigación y estudios empresariales, quienes evalúan la claridad, pertinencia y coherencia de cada ítem; sus observaciones permiten optimizar la redacción y asegurar que el instrumento mida adecuadamente las dimensiones propuestas.

Tabla 1*Validación del instrumento por juicio de expertos*

Nombres y apellidos	Grado	Resultado
Manuel Tiberio Valentin		Aplicable
Puma		
Jorge Antonio Malca		Aplicable
Florindes		
Tito Edinson Quispe		Aplicable
Campos		

Nota: Elaboración con información de las fichas de evaluación de expertos.

Para determinar la confiabilidad, se aplica una prueba piloto a un grupo de 20 participantes con características similares a la población objetivo, lo que permite verificar la consistencia interna del cuestionario; los resultados de esta prueba arrojan un coeficiente elevado, indicando que el instrumento posee una alta confiabilidad y es adecuado para su aplicación en la muestra definitiva.

Tabla 2*Prueba de confiabilidad de los ítems*

Variable	Alfa de Crombach	Decisión
Educación financiera	0.862	Muy alta
intercultural		
Bienestar familiar	0.890	Muy alta

Nota: Elaboración con data del SPSS V27.

4.8. Constrastación de hipótesis

La tabla 3 y figura 2 señalan que se realizó un test de Kolmogorov-Smirnov con corrección de significancia de Lilliefors para verificar normalidad de las variables de estudio, con un nivel de significancia de $\alpha = 0.05$. Los resultados muestran que la variable educación financiera intercultural tuvo un estadístico $D = 0.296$ (valor de $p = 0.000$) y la variable bienestar familiar obtuvo un estadístico $D = 0.412$ (valor $p = 0.000$), para ambos casos con 190 observaciones como tamaño muestral. En términos de interpretación, los valores de significancia ($p < 0.05$) permiten descartar la hipótesis nula de normalidad de

ambas variables. Este resultado sugiere que las distribuciones de la educación financiera intercultural y el bienestar familiar no son normales, siendo posible que existan asimetrías o agrupamientos que van en contra de la distribución gaussiana teórica. En términos metodológicos, estos resultados permiten recomendar que para el análisis inferencial se empleen técnicas estadísticas no paramétricas, ya que no se cumplen los supuestos de normalidad necesarios para un análisis paramétrico.

Hi: La educación financiera intercultural se relaciona significativamente con el bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025.

Ho: La educación financiera intercultural no se relaciona significativamente con el bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025.

Tabla 3
Prueba de normalidad de datos

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera intercultural	0.296	190	0.000
Bienestar familiar	0.412	190	0.000

Nota: Datos extraídos del SPSS V27.

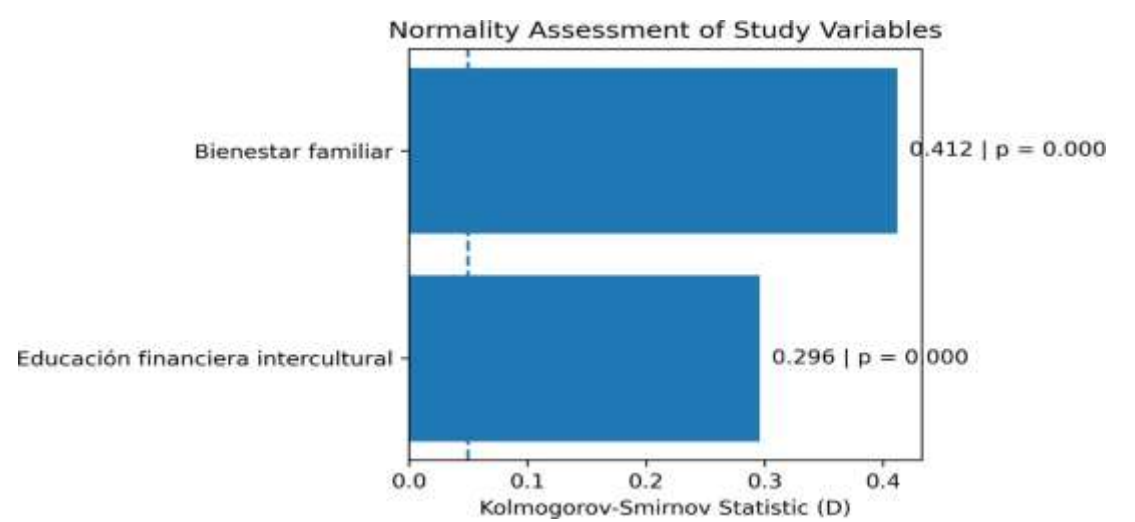


Figura 2
Prueba de normalidad de datos

4.9. Aspectos éticos en la investigación

La investigación respeta los principios éticos de autonomía, beneficencia, no maleficencia y justicia; antes de la recolección de datos, se explica detalladamente la naturaleza del estudio y se solicita el consentimiento informado; la participación es voluntaria y los participantes pueden retirarse en cualquier momento sin consecuencia alguna.

La confidencialidad es garantizada mediante el anonimato de las respuestas, la omisión de datos personales y el resguardo seguro de la información; los datos se utilizan exclusivamente con fines académicos y se presentan de manera agrupada para evitar cualquier identificación individual; asimismo, se procura que los resultados aporten beneficios reales a los programas comunitarios, promoviendo prácticas que mejoren la educación financiera y el bienestar familiar, evitando daños emocionales, sociales o culturales durante todo el proceso.

V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1. Resultados

Resultados descriptivos

Primer objetivo específico

Los resultados que se evidencian en la figura 3 indican que el 47% de los hogares tiene un bajo nivel de educación financiera intercultural, el 32% tiene un nivel medio y el 21% un nivel alto, mostrando un predominio de condiciones limitadas en esta variable. En el nivel dimensional, el conocimiento y comprensión financiera tiene el mayor porcentaje en nivel bajo (67%), lo que demuestra debilidades en el conocimiento conceptual. En cambio, las conductas financieras se agrupan en su mayoría en nivel medio (45%), lo que denota que se están gestando prácticas por la vía de la experiencia. De la misma forma, la pertinencia cultural y práctica comunitaria tiene un 48% en nivel bajo, esto revela un bajo nivel de integración entre los conocimientos financieros y el contexto cultural.

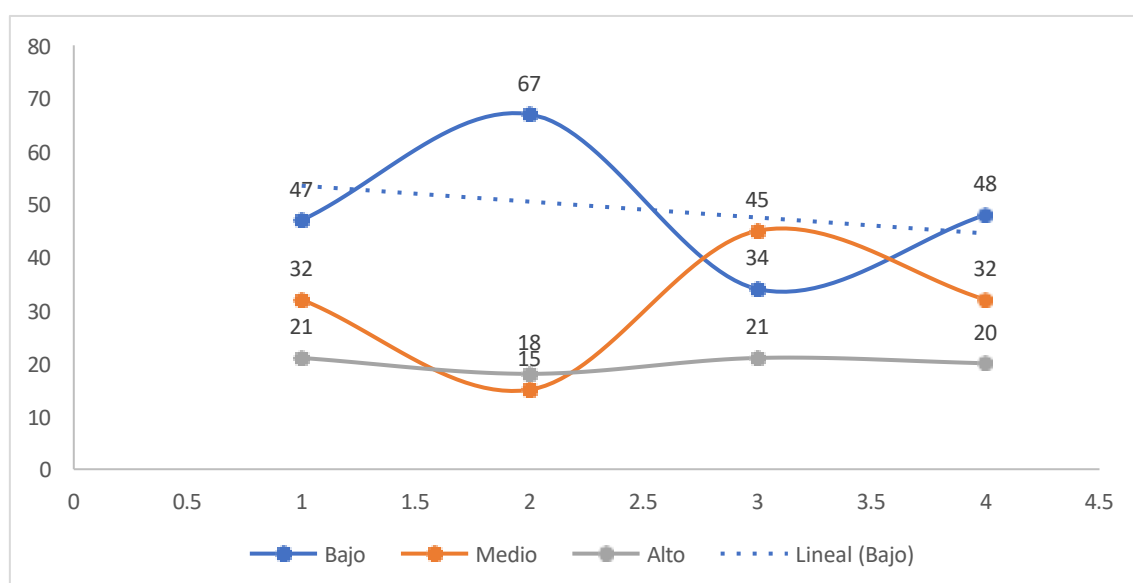


Figura 3

Nivel de educación financiera intercultural en los hogares de Tutumberos participantes en programas comunales en Bagua, 2025.

Segundo objetivo específico

Los resultados que se detallan en la figura 4 muestran que el 67% de los hogares tiene un bajo nivel de bienestar familiar, el 21% un nivel medio y solo el 12% un nivel alto, lo que refleja una situación predominantemente negativa en la población estudiada. A nivel de dimensiones, la seguridad económica del hogar presenta el porcentaje más alto de niveles bajos (73%), seguida por el funcionamiento y relaciones familiares (68%). El acceso a servicios y el bienestar subjetivo también alcanzan a una mayoría considerable en el nivel bajo (54%), aunque con mayor concentración en el nivel medio (38%).

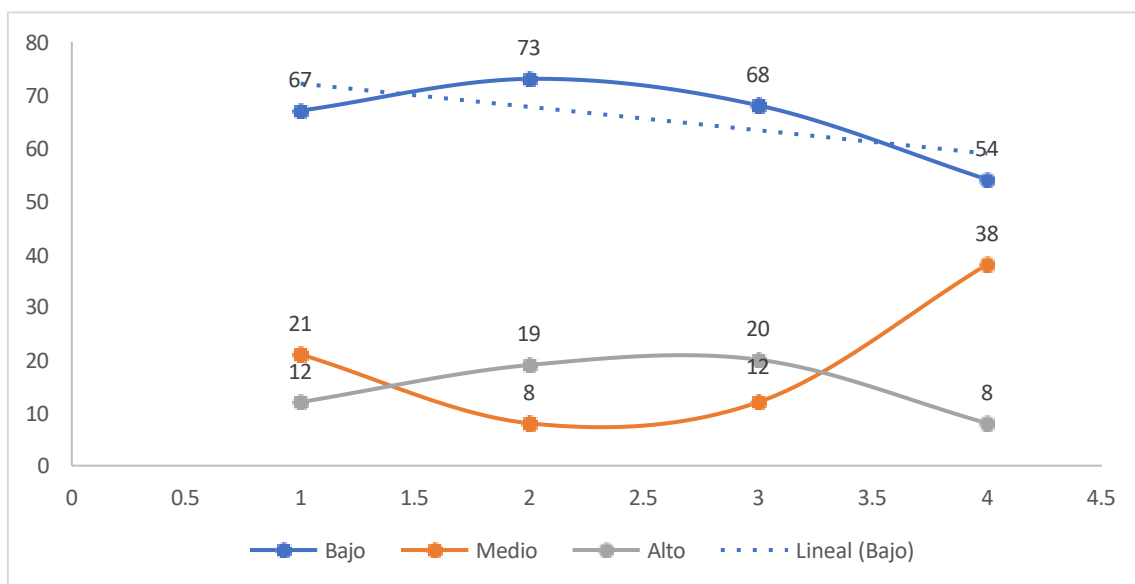


Figura 4

Nivel de bienestar familiar en los hogares de Tutumberos participantes en programas comunales en Bagua, 2025.

Resultados inferenciales

Tercer objetivo específico

Los resultados de la prueba de Spearman Rho evidenciados en la tabla 4 son positivos y estadísticamente significativos para las relaciones entre las dimensiones de la educación financiera intercultural y el bienestar de los hogares ($p = 0,000$; $\alpha < 0,01$). En concreto, el conocimiento y la comprensión financiera se correlacionan fuertemente con el bienestar del hogar ($\rho = 0.935$), lo que implica una fuerte relación entre el conocimiento conceptual financiero y el bienestar. De igual modo, los comportamientos financieros presentan una correlación moderada ($\rho = 0.516$) y la relevancia cultural y prácticas comunitarias tienen una correlación alta ($\rho = 0.654$).

Tabla 4

El conocimiento y comprensión financiera, los comportamientos financieros y, la pertinencia cultural y prácticas comunitarias se relacionan con el bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – 2025

			Bienestar familiar
Rho de Spearman	Conocimiento y comprensión financiera	Coeficiente de correlación	,935**
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	190
	Comportamientos financieros	Coeficiente de correlación	,516**
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	190
	Pertinencia cultural y prácticas comunitarias	Coeficiente de correlación	,654**
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	190

Nota: Datos extraídos del SPSS V27.

Objetivo general

Los hallazgos que se detallan en la tabla 5 pone en evidencia una correlación positiva y estadísticamente significativa entre la educación financiera intercultural y el bienestar familiar ($\rho = 0.679$; $p = 0.000$; $\alpha < 0.01$). El tamaño del coeficiente señala una correlación moderada-fuerte, lo que puede interpretarse como que, al incrementar los niveles de educación financiera intercultural, también aumentan los niveles de bienestar familiar en los hogares objeto de estudio. Por lo tanto, la relación entre las dos variables se establece como positiva para el conjunto, como marco general.

Tabla 5

Relación entre la educación financiera intercultural y el bienestar familiar

			Bienestar familiar
Rho de Spearman	Educación financiera intercultural	Coeficiente de correlación	,679**
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	190

Nota: Datos extraídos del SPSS V27.

5.2. Discusión de resultados

Objetivo general

El hallazgo más importante fue la existencia de una correlación directa significativa entre educación financiera intercultural y bienestar familiar ($\rho = 0.679$; $p = 0.000$), indicando que un nivel más alto de habilidades financieras contextualizadas en cultura se relaciona con mayores niveles de bienestar en los hogares de los Tutumberos. Este resultado es consistente con los hallazgos de Nurul y Sari (2026), que observaron que educación financiera, comportamiento financiero e inclusión financiera tienen efectos positivos significativos en la resiliencia financiera familiar. A pesar de que su investigación tuvo lugar en un diferente entorno, sus descubrimientos apoyan el pensamiento de que la mejora de la capacidad financiera conduce a una mayor estabilidad y adaptabilidad financiera de los hogares. En la misma línea, Lubasi & Kawimbe (2025) afirmaron que ciertas prácticas de planificación financiera, en particular las flexibles y orientadas al ahorro, conducen a una mejor situación financiera familiar. Este antecedente es relevante debido a que permite interpretar que la educación financiera no funciona como una variable aislada, sino mediante la toma de decisiones diarias que disminuyen la vulnerabilidad económica del hogar. Complementariamente, Rojas et al. (2024) the findings revealed that digital financial literacy has a positive moderate and significant effect on the financial inclusion in Peru, which indicates that access to, understanding of and the ability to use financial services lead to better economic management opportunities. Aunque su perspectiva fue digital, el núcleo de su argumento coincide con el estudio presente: la alfabetización financiera aumenta el poder de decisión y fortalece el bienestar.

Desde una perspectiva teórica, este hallazgo puede entenderse a través de la pedagogía culturalmente responsable, que postula que el aprendizaje es más significativo cuando el contenido se conecta con la identidad, el lenguaje y las prácticas socioculturales de los grupos de pertenencia de los estudiantes (Steele et al., 2024). En ese sentido, la relación hallada entre ellos no solo evidencia el valor del conocimiento financiero formal, sino también la relevancia de este conocimiento adaptado al contexto comunitario amazónico. Esta interpretación se ve reforzada por la definición de educación financiera intercultural de Ávila y Rodríguez (2025), que consideran que la educación financiera intercultural es la combinación de conocimiento de las finanzas modernas con

las formas culturales propias de cada comunidad para la gestión de los recursos del hogar. Asimismo, el hallazgo concuerda con las teorías de bienestar familiar sistémico que sostienen que el bienestar del hogar está determinado por la interacción dinámica entre las esferas económicas, relacionales y sociales (Chen, 2025; Suresh et al., 2025). Por tanto, se puede concluir que una educación financiera contextualizada no únicamente mejora la dimensión económica, sino que tiene el potencial de irradiar sus efectos a la estabilización integral del hogar.

Primer objetivo específico

Con relación a la primera pregunta específica, los resultados revelaron que el 47% de los hogares tenía un bajo nivel de educación financiera intercultural y la dimensión conocimiento y comprensión financiera tuvo el mayor porcentaje en bajo nivel (67%). Este hallazgo es coherente con lo planteado por Valladolid et al. (2025), que dan cuenta en Bagua de que la educación financiera se encuentra con dificultades para abrirse paso, derivadas de su carácter limitativo en conectividad, escasa familiarización con herramientas formativas y el predominio de mecanismos tradicionalistas de aprendizaje. Si bien analizaba en forma digital y presencial, los resultados de la investigación permiten entender que las barreras para acceder y apropiarse del conocimiento financiero aún constituyen un obstáculo significativo en territorios con brechas estructurales. Asimismo, estos resultados pueden también interpretarse desde los marcos de alfabetización financiera de la OECD (2022), donde el conocimiento, el comportamiento y las actitudes son los elementos nucleares de la capacidad financiera. Bajo esta perspectiva, dominar el nivel bajo en la dimensión cognitiva implica que una fracción considerable de hogares no cuenta con fundamentos para entender potenciales riesgos de endeudamiento, planificación del gasto o valoraciones sobre decisiones relacionadas con la economía. De modo más concreto, esto encaja con la definición dada por Kicova et al. (2025), que afirma que el conocimiento y la comprensión financiera significa la habilidad para comprender conceptos básicos relacionados con la gestión financiera, así como para realizar estimaciones de riesgos que afectan los recursos del hogar. Por ello, la fragilidad detectada en esta dimensión implica una susceptibilidad estructural frente a las decisiones económicas adversas.

Sin embargo, la concentración de las conductas financieras en un nivel intermedio (45%) podría tener como significado que algunos hábitos sobre administración de dinero

están siendo formados a través de la experiencia práctica y no por una formación sistemática. Esta es una patente desvinculación entre el saber conceptual y el hacer cotidiano, y encontrarán que esto es muy común en ambientes donde las decisiones se aprenden por observación, convivencia y necesidad. Esto sin contar que la relevancia cultural y prácticas comunitarias también reportaron una alta proporción en nivel bajo (48%), lo cual significa que la educación financiera todavía no está completamente consolidada con las formas locales de organización económica. En esta línea, los resultados apuntan a la necesidad de reforzar los programas formativos que no se limitan a la transmisión de contenidos financieros, sino que los adaptan al lenguaje, las prácticas y los valores comunitarios del territorio estudiado.

Segundo objetivo específico

Respecto al segundo objetivo específico, se encontró que el 67% de los hogares tiene un bajo nivel de bienestar familiar, siendo mayor en la dimensión seguridad económica del hogar (73%) y, después, en funcionamiento y relaciones familiares (68%). Este resultado puede ser entendido según la conceptualización de bienestar familiar de Nirukshi et al. (2022); ellas lo consideran como un estado holístico en el que la seguridad económica, la calidad de las relaciones familiares y el acceso a servicios básicos esenciales se encuentran juntos. En este marco, la prevalencia del nivel bajo no solo indica precariedad material, sino también restricciones en la cohesión interna del sistema familiar. Más concretamente, el alto porcentaje de hogares con baja seguridad económica señala que la posibilidad de satisfacer sus necesidades básicas, generar ingresos estables y hacer frente a gastos no esperados todavía es endeble. Esta tesis es respaldada por Li et al. (2025), que considera que la seguridad económica del hogar es un fundamento básico para mantener una vida digna.

De manera más precisa, el alto porcentaje de hogares con baja seguridad económica es indicativo de que la habilidad para satisfacer necesidades básicas, poseer ingresos estables y hacer frente a gastos inesperados sigue siendo precaria. Esta interpretación se ve respaldada en Li et al. (2025) para quienes la seguridad económica del hogar es una condición previa necesaria para mantener niveles de vida decorosos. En la línea anterior, Ma et al. (2025) afirmaron que la precariedad de recursos y la incertidumbre de los ingresos comprometen la sostenibilidad diaria de la familia, haciendo más vulnerable a la familia. De manera complementaria, Mostenska et al. (2025)

refuerzan la idea de que la seguridad material y la estabilidad familiar son prerequisites para encontrar equilibrio emocional y funcional en el núcleo familiar. En síntesis, estos hallazgos pueden interpretarse como la evidencia de que el bajo bienestar encontrado es resultado de una acumulación de precariedades económicas que repercuten en otras esferas de la vida familiar.

Igualmente, el incapaz desempeño y las débiles relaciones familiares indican que la presión económica no solo limita el consumo o el acceso al mercado, sino que también puede minar la comunicación, cooperación y la negociación dentro del sistema del hogar. Aquí la evidencia es compatible con la concepción del sistema de bienestar familiar donde los aspectos económicos y relacionales están muy ligados. Análogamente, el acceso a servicios y bienestar subjetivo, pese a que se exhibió mayor nivel en el grado medio, retuvo su dominio para el grado bajo, lo cual significa que la satisfacción con la vida familiar y la utilización de servicios de salud o educación todavía es mínima. En definitiva, los resultados indican que el bienestar familiar en los hogares que forman parte de la investigación debe concebirse como una situación multidimensional, en la cual convergen simultáneamente privaciones económicas, tensiones en las relaciones y un acceso restringido a recursos esenciales.

Tercer objetivo específico

Para el tercer objetivo específico, los resultados indicaron que las tres dimensiones relacionadas con la intercultural financial education tienen una relación positiva y significativa con el bienestar familiar. Especialmente, el conocimiento y entendimiento financiero se relacionó de manera positiva con el bienestar familiar ($p=0.935$), al igual que las conductas financieras ($p=0.516$); las prácticas culturales comunitarias tuvieron una relación positiva con el bienestar familiar muy fuerte ($p=0.654$). Estos resultados indican que las diferentes manifestaciones de la educación financiera no afectan por igual el bienestar del hogar, sino que los efectos variaban en la intensidad. La magnitud de la correlación entre conocimiento y comprensión financiera con bienestar familiar también puede ser analizada a la luz de los hallazgos de Marie-Hélène (2025), quien publicó evidencia de que el conocimiento financiero subjetivo al interior de las parejas configura la toma de decisiones de manera conjunta y a la vez el desarrollo de brechas o fortalezas financieras dentro del hogar. A pesar de que centró su estudio en parejas heterosexuales usuarias de banca minorista, su contribución ayuda a comprender que el conocimiento

financiero no es simplemente un recurso individual, sino una capacidad que reconfigura las decisiones familiares y contribuye a una mayor estabilidad del hogar. En el presente caso, ello justificaría que el elemento cognitivo sea el que más peso tiene en relación con el bienestar familiar.

Por otra parte, la correlación entre las conductas financieras fue moderada, lo que indica que las actividades diarias de manejo monetario sí contribuyen al bienestar, aunque esta contribución puede depender de factores estructurales como la estabilidad de ingresos o el acceso a los servicios. En esta línea, el trabajo de Mendiola-Contreras y Horna-Saldaña (2025) es relevante, ya que evidenció que las herramientas de inteligencia artificial desarrolladas para comunidades indígenas pueden fomentar la cultura del ahorro, el entendimiento de productos financieros y la apropiación de la información en lenguas originarias. El resultado permite deducir que la información sobre finanzas personales se torna más útil cuando se presenta en formatos cultural y lingüísticamente accesibles, lo que también constituye una explicación plausible para la relación observada entre prácticas financieras y bienestar familiar.

Por último, la elevada correlación entre la pertinencia cultural y las prácticas comunitarias con el bienestar familiar corrobora que la dimensión cultural no es marginal, sino estructural en los procesos del manejo económico del hogar. Esta prueba es coherente con la definición de esta dimensión propugnada por Kicova et al. (2025), quienes afirman que las decisiones económicas tienen más sentido y efectividad cuando están enlazadas con los conocimientos locales, la reciprocidad y otros modos organizacionales comunitarios. Desde esta lectura, la cultura no solo foldea la gestión financiera, sino que proporciona legitimidad, confianza y viabilidad en espacios colectivos. Por lo tanto, los hallazgos del tercer objetivo confirman que la familia que vive en un hogar comunitario no se ve afectada solamente por una comprensión teórica, sino también por la traducción cultural de ese conocimiento, así como por su... en prácticas compartidas.

VI. CONCLUSIONES

Con respecto al objetivo general, se puede concluir que la educación financiera intercultural se encuentra positivamente relacionada con la calidad de vida familiar en los hogares de Tutumebanos, Bagua ($\rho = 0.679$; $p < 0.01$). Esto confirma que el empoderamiento en educación financiera, al estar contextualizado culturalmente, contribuye al mejoramiento de las condiciones de vida de las familias.

Con relación al primer objetivo específico, se concluye que existe un predominio de bajo nivel de educación financiera intercultural (47%), manifestando debilidades considerables en el conocimiento de la educación financiera (67%). Sin embargo, el comportamiento financiero está en un nivel entre medio (45%), revelando cómo existe una práctica no necesariamente basada teóricamente. También la baja relevancia cultural es señal de pobre integración entre conocimientos financieros y prácticas comunitarias.

En cuanto al segundo objetivo específico, se concluye que el bienestar familiar se encuentra en un nivel bajo de forma general (67%), siendo esto determinado principalmente por restricciones en la seguridad económica del hogar (73%) y en el funcionamiento y en las relaciones familiares (68%). Estos hallazgos revelan que las condiciones económicas y sociales siguen siendo elementos prioritarios para determinar la estabilidad y calidad de vida de los hogares.

Finalmente, en referencia al tercer objetivo específico, se concluye que se da una correlación significativa entre las dimensiones de la educación financiera intercultural y el bienestar familiar, siendo el conocimiento y comprensión financiera el factor con mayor incidencia ($\rho=0.935$), seguido por la relevancia cultural y prácticas comunitarias ($\rho=0.654$), así como los comportamientos financieros ($\rho=0.516$). Esto señala que el componente cognitivo y cómo este se articula con el contexto cultural son vitales para el bienestar familiar.

VII. RECOMENDACIONES

En función del propósito general, se plantea que las autoridades locales y gobiernos regionales, así como las entidades públicas relacionadas al ámbito social (MIDIS, municipalidades distritales y provinciales) elaboren y ejecuten programas de educación financiera intercultural que articulen conocimientos técnicos y saberes comunitarios, con un enfoque participativo y contextualizado a las realidades amazónicas.

En cuanto al primer objetivo específico, se recomienda, a través de las instituciones educativas, universidades interculturales y programas que desarrollen actividades de extensión comunitaria, fortalecer el conocimiento y comprensión financiera, fomentándola a través de estrategias formativas contextualizadas tales como talleres vivenciales, educación en lengua originaria y metodologías provenientes de la experiencia comunitaria.

Respecto al segundo objetivo específico, se sugiere a las entidades del Estado, organizaciones no gubernamentales y programas sociales, que diseñen y ejecuten intervenciones dirigidas a mejorar la seguridad económica del hogar a través de la promoción para la generación de ingresos, la planificación financiera, el acceso a servicios básicos, y espacios de fortalecimiento de la convivencia y cohesión familiar.

Por último, en dicho tercer objetivo específico se recomienda a los responsables de políticas institucionales, a investigadores y al conjunto de programas comunitarios actuar con estrategias articuladas en las distintas dimensiones de educación financiera intercultural, con un especial énfasis en el fortalecimiento del conocimiento financiero que contemple su articulación con prácticas culturales y comunitarias, para la potenciación de su efecto en el bienestar familiar.

REFERENCIAS

- Ávila, V., & Rodríguez, M. (2025). Educación financiera como política de inclusión: Un enfoque desde la responsabilidad social universitaria. *Conexión Científica Revista Internacional*, 2(3), 79-95. <https://doi.org/10.71068/73xnft30>
- Becerra, E., Córdova, L., & Rodriguez, V. (2025). From debt to opportunity: How financial education boosts economic development among motorcycle taxi drivers in Peru? *Multidisciplinary Science Journal*, 8(3), 2026196. <https://doi.org/10.31893/multiscience.2026196>
- Castro, R., Riesgo, G., & Arela, R. (2016). ¿Familia y bienestar? Explorando la relación entre estructura familiar y satisfacción con la vida personal de las familias. *Bol. Acad. Paulista de Psicología*, 36(90), 86-104. <https://pepsic.bvsalud.org/pdf/bapp/v36n90/v36n90a07.pdf>
- Catarci, M. (2021). Intercultural Education and Sustainable Development. A Crucial Nexus for Contribution to the 2030 Agenda for Sustainable Development. *Department of Education*, 10(1), 1-19. <https://doi.org/10.3390/socsci10010024>
- Chen, J. (2025). Impact of family and social support in enhancing psychological well-being of young adults in China. *BMC Psychology*, 13(839), 1-18. <https://doi.org/10.1186/s40359-025-03093-1>
- CMIF. (2024). *Reporte política nacional de inclusión financiera del Perú*. https://www.mef.gob.pe/contenidos/inclusion_financiera/reportes/Reporte_semenal_PNIF_ene_jun_2024.pdf
- CONCYTEC. (2020). *Guía práctica para la formulación y ejecución de proyectos de investigación y desarrollo (I+D)*. <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/1423550/GU%C3%8DA%20PR%C3%81CTICA%20PARA%20LA%20FORMULACI%C3%93N%20Y%20EJECUCI%C3%93N%20DE%20PROYECTOS%20DE%20INVESTIGACI%C3%93N%20Y%20DESARROLLO-04-11-2020.pdf.pdf>
- Flores, B. (2025). *Los pueblos, movimientos sociales indígenas y síntesis de la Historia socioeconómica de la Amazonía peruana: un análisis a partir de la Teoría de la Dependencia de Ruy Mauro Marini*.

<https://dspace.unila.edu.br/server/api/core/bitstreams/bdb036c2-5bbf-469a-988f-3982dfe4719e/content>

Goulart, R., Reis, A., & Potiara, C. (2025). Environmental Policy, Climate Emergency and Inequalities in the Amazon (2015–2023). *Amazon 2030 - Sustainability Issues in the World's Largest Rainforest Region*, 59-75. https://doi.org/10.1007/978-3-031-81465-5_5

Instituto Colombiano de Bienestar Familiar. (2024). *Manual técnico: modalidad, fortalecimiento familiar y comunitario*. https://www.icbf.gov.co/system/files/manual_tecn_mod_fortalecimiento_fliar_y_comunit_v2025_v190924_final.pdf

Jaramillo, J. (2025). *Regional Inequality in Peru: Causes, Effects, and Strategies for Equitable Development*. Add Paper to My Library. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=5020164

Kicova, E., Michulek, J., Ponisciakova, O., & Fabus, J. (2025). When Financial Awareness Meets Reality: Financial Literacy and Gen Z's Entrepreneurship Interest. *International Journal of Financial Studies*, 13(3). <https://doi.org/10.3390/ijfs13030171>

Li, W., Long, T., & Long, C. (2025). Does population aging increase household financial risk? *Finance Research Letters*, 85(D). <https://doi.org/10.1016/j.frl.2025.108215>

Lubasi, A., & Kawimbe, S. (2025). An Investigation into the Effects of Budgeting on Financial Wellness at Household Level: A Case of households in Lusaka District. *Journal of Business and Economics in 4IR*, 2(1), 122-132. <https://jbe4ir.org.zm/index.php/jbe-4ir/article/view/26/18>

Ma, Z., Jiao, R., & DongZhi, C. (2025). Population aging, financial literacy and household consumption. *Finance Research Letters*, 85(B). <https://doi.org/10.1016/j.frl.2025.107976>

Marie-Hélène, B. (2025). Intra-household self-confidence in subjective financial knowledge. *International Journal of Bank Marketing*, 43(7), 1389-1412. <https://doi.org/10.1108/IJBM-10-2024-0625>

- MEF. (2023). *Informe de Evaluación de la política nacional de inclusión financiera*. https://www.mef.gob.pe/contenidos/acerc_mins/doc_gestion/Informe_evaluacion_PNIF_2023.pdf
- Mendiola-Contreras, L., & Horna-Saldaña, C. (2025). Artificial intelligence as an enabler of financial inclusion and financial education in Indigenous people. *Journal of Enabling Technologies*, 19(3), 183-200. <https://doi.org/10.1108/JET-01-2025-0007>
- Mostenska, T., Mostenska, T., Kovtun, O., Chorna, N., Kelmanovich, A., & Kudlaenko, S. (2025). Food Security at the Household Level: Analysis of the Situation, Factors of Influence. *Integrating Artificial Intelligence, Security for Environmental and Business Sustainability*, 598, 999-1011. https://doi.org/10.1007/978-3-031-91424-9_87
- Muro, R., Tapia, N., & Rodriguez, V. (2025). Digitization and Operational Efficiency in the Health Sector: A Study in Chota, Peru. *Journal of Distribution Science*, 23(3), 1-10. <https://doi.org/10.15722/jds.23.03.202503.1>
- Nirukshi, K., Marion, M., Janya, L., Cadet-James, Y., Calabria, B., II, M., Zuchowski, I., Sims, K., & Udah, H. (2022). We are not stray leaves blowing about in the wind”: exploring the impact of Family Wellbeing empowerment research, 1998–2021. *International Journal for Equity in Health*, 21(2). <https://doi.org/10.1186/s12939-021-01604-1>
- Nurul, K., & Sari, I. (2026). Financial Literacy, Financial Behavior, and Financial Inclusion as Critical Determinants of Economic Resilience Among Fishing Families in Tambak Lorok, Semarang, Indonesia. *Golden Ratio of Auditing Research*, 6(1), 145-159. <https://doi.org/10.52970/grar.v6i1.1429>
- OECD. (2022). *Measuring financial literacy and financial inclusion 2022*. https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2022/03/oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-and-financial-inclusion-2022_54dba970/cbc4114f-en.pdf?utm_source=chatgpt.com
- OECD. (2022). *Student financial literacy*. <https://www.oecd.org/en/topics/student-financial-literacy.html>

- OECD. (2024). *Perspectivas económicas de América Latina 2024*.
<https://doi.org/10.1787/25aed2f5-es>.
- Ostrom, V., & Ostrom, E. (2019). *Public Goods and Public Choices*. (1ra. ed.).
 Alternatives For Delivering Public Services.
<https://doi.org/10.4324/9780429047978-2>
- Pérez, S., García, C., & Márquez, C. (2025). Relaciones entre el significado psicológico del bienestar y la familia en adolescentes de Colima, México. *Estudios Sobre Las Culturas contemporáneas*, 2(3), 14–44.
<https://doi.org/10.53897/RevESCC.2025.3.01>
- Rodriguez, V., Vargas, J., Valladolid, A., Guivn, A., & Salvador, C. (2025). Evaluación multimodal de motricidad gruesa de niños de 5 años; reportes parentales y sensores de movimiento. *Retos*, 70, 1056-1063.
<https://doi.org/10.47197/retos.v70.117095>
- Rodriguez, V., Ventura, H., Zacaleta, M., Valiente, Y., & Aguilar, J. (2025). Integrated financial models for energy policy: the impact of liquidity and macroeconomic context on sectoral performance. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 6(3), e25061. <https://doi.org/10.51798/sijis.v6i3.1075>
- Rojas, N., Vásquez, J., & Puican, V. (2024). Digital Financial Education for Economic and Financial Inclusion in Vulnerable Sectors of Peru. *Theoretical and Practical Research in Economic Fields*, 15(4), 928-938.
[https://doi.org/10.14505/tpref.v15.4\(32\).11](https://doi.org/10.14505/tpref.v15.4(32).11).
- Steele, C., Gower, G., & Bogachenko, T. (2024). Creating and enacting culturally responsive assessment for First Nations students in higher education settings. *Australian Journal of Education*, 68(2), 1-17.
<https://doi.org/10.1177/00049441241258496>
- Suresh, R., Chandran, V., & Kumari, S. (2025). Subjective well-being, social network, financial stability and living environment of the displaced community: Implications for an inclusive society. *African Journal of Science, Technology, Innovation and Development*, 14(3), 1-18. https://hdl.handle.net/10520/ejc-aa_ajstid_v16_n3_a370

The World Bank. (2024). *Special focus: Sovereign-Bank nexus climate and the banking sector*.

<https://openknowledge.worldbank.org/server/api/core/bitstreams/06f02e01-b4d1-4bb5-8a6c-0199d51cf84c/content>

United Nations. (2023). *United Nations: development programme*.
<https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/2024-03/annual-report-2023.pdf>

Valladolid, A., Puican, V., Vargas, J., Guivin, A., Julca, E., & Minga, J. (2025). Financial Education in Amazonas: Evaluating Virtual and Traditional Methods. *Theoretical and Practical Research in Economic Fields*, 16(1), 236-244.
[https://doi.org/10.14505/tpref.v16.1\(33\).19](https://doi.org/10.14505/tpref.v16.1(33).19).

Wangari, C., & Koponicsné, D. (2025). A Selective Systematic Review and Bibliometric Analysis of Gender and Financial Literacy Research in Developing Countries. *J. Risk Financial Manag.*, 18(3), 1-18. <https://doi.org/10.3390/jrfm18030145>

Zabarburu, E., & Rodriguez, V. (2025). The Digital Divide in Accounting Education: Challenges and Solutions. *Journal of Cultural Analysis and Social Change*, 10(3), 823–833. <https://doi.org/10.64753/jcasc.v10i3.2502>

ANEXOS

Anexo 1. Operacionalización de variables

Educación financiera intercultural y bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable independiente: Educación financiera intercultural	La educación financiera intercultural se concibe como el conjunto de conocimientos y comprensión financiera, comportamientos financieros y pertinencia cultural y prácticas comunitarias que permiten administrar los recursos económicos del hogar de manera informada, integrando elementos del	Esta variable será evaluada a través de un cuestionario tipo Likert conformado por 15 ítems, distribuido de manera equitativa por cada dimensión, es decir 05 ítems para cada una de sus tres dimensiones: Conocimiento y comprensión financiera, comportamientos financieros y pertinencia cultural y	Conocimiento y comprensión financiera	Planificación del uso del dinero	Ordinal
				Riesgos del crédito informal	
				Comprensión de la inflación	
				Capacidad de pago	
		Conocimiento y comprensión financiera, comportamientos financieros y pertinencia cultural y	Comportamientos financieros	Estafas o engaños financieros	
				Obligaciones económicas	
				Decisiones económicas	
				Búsqueda de información financiera	
				Comparación de intereses y comisiones	

	conocimiento financiero moderno con saberes culturales propios de la comunidad (Ávila & Rodríguez, 2025).	prácticas comunitarias.		Revisión de alternativas	
			Pertinencia cultural y prácticas comunitarias.	Consideración de las costumbres de la comunidad	
				Conocimientos tradicionales	
				Ingreso digno	
				Trabajo colectivo	
				Economía comunal	
Variable dependiente Bienestar familiar	El bienestar familiar se entiende como el estado integral de seguridad económica del hogar, el funcionamiento y las relaciones familiares, el acceso a servicios y bienestar subjetivo que experimentan los miembros de un hogar cuando logran satisfacer sus necesidades, mantener relaciones afectivas saludables y acceder a servicios esenciales	Esta variable será evaluada a través de un cuestionario tipo Likert conformado por 15 ítems, distribuido de manera equitativa por cada dimensión, es decir 05 ítems para cada una de sus tres dimensiones: seguridad económica del hogar, funcionamiento y relaciones familiares, y el acceso a servicios y bienestar subjetivo.	Seguridad económica del hogar	Cobertura de necesidades básicas	Ordinal
				Estabilidad de los ingresos	
				Gastos imprevistos	
				Condiciones de vivienda	
				Disponibilidad constante de alimentos	
			Funcionamiento y relaciones familiares	Unidad y apoyo dentro del hogar	
				Diálogo para resolver conflictos	
				Responsabilidades económicas	

	que respaldan su desarrollo (Nirukshi y otros, 2022).			Apoyo emocional familiar	
				Resolución de conflictos	
			Acceso a servicios y bienestar subjetivo	Satisfacción con la vida familiar	
				Servicios de salud	
				Oportunidades educativas	
				Armonía y tranquilidad en el hogar	
				Relaciones positivas con la comunidad	

Anexo 2. Instrumento de evaluación

CUESTIONARIO SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA INTERCULTURAL Y BIENESTAR FAMILIAR EN HOGARES TUTUMBEROS DE BAGUA, AMAZONAS – 2025

Estimado(a) participante:

Reciba un cordial saludo. Somos investigadores interesados en conocer cómo la educación financiera que se viene desarrollando en la comunidad contribuye al bienestar de las familias tutumbras. Su participación es voluntaria, confidencial y no implica ningún riesgo. Le pedimos responder con sinceridad cada afirmación marcando la alternativa que mejor represente su opinión.

¡Gracias por su colaboración!

Escala de evaluación

- (1) Totalmente en desacuerdo
- (2) En desacuerdo
- (3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- (4) De acuerdo
- (5) Totalmente de acuerdo

VARIABLE 1: EDUCACIÓN FINANCIERA INTERCULTURAL

Dimensión 1: Conocimiento y comprensión financiera

Nº	Ítem	1	2	3	4	5
1	Planifico el uso del dinero antes de gastarlo.					
2	Conozco los riesgos del crédito informal.					
3	Entiendo que los precios cambian por la inflación.					
4	Evalúo mi capacidad de pago antes de pedir un préstamo.					
5	Sé cómo protegerme de engaños o estafas en línea.					

Dimensión 2: Comportamientos financieros

Nº	Ítem	1	2	3	4	5
1	Cumplo puntualmente con pagos o deudas.					

2	Converso con mi familia sobre decisiones económicas.					
3	Busco información antes de tomar decisiones financieras.					
4	Comparo intereses o comisiones antes de usar servicios financieros.					
5	Reviso alternativas para elegir servicios económicos más convenientes.					

Dimensión 3: Pertinencia cultural y prácticas comunitarias

N°	Ítem	1	2	3	4	5
1	Considero las costumbres de la comunidad en decisiones económicas.					
2	Los conocimientos tradicionales influyen en cómo manejo el dinero.					
3	La actividad tutumbera es valorada como fuente de ingresos digna.					
4	Trabajo colectivamente con mi comunidad para mejorar ingresos.					
5	La economía comunal mejora la estabilidad de nuestras familias.					

VARIABLE 2: BIENESTAR FAMILIAR

Dimensión 1: Seguridad económica del hogar

N°	Ítem	1	2	3	4	5
1	Los ingresos cubren nuestras necesidades básicas.					
2	Los ingresos familiares son estables.					
3	Podemos afrontar gastos imprevistos.					
4	Nuestra vivienda está en buen estado.					
5	Siempre contamos con alimentos suficientes para todos.					

Dimensión 2: Funcionamiento y relaciones familiares

N°	Ítem	1	2	3	4	5
1	En casa hay unión y apoyo familiar.					

2	Conversamos para resolver problemas familiares.					
3	Nos organizamos para cumplir responsabilidades económicas.					
4	Me siento emocionalmente apoyado por mi familia.					
5	Los conflictos familiares se resuelven con respeto.					

Dimensión 3: Acceso a servicios y bienestar subjetivo

N°	Ítem	1	2	3	4	5
1	Estoy satisfecho con la vida de mi familia.					
2	Mi familia accede a servicios de salud cuando lo necesita.					
3	Mis hijos u otros integrantes acceden a educación.					
4	En el hogar existe armonía y tranquilidad.					
5	Tenemos buenas relaciones con la comunidad.					

Anexo 3. Ficha de Validación de contenido para el instrumento

Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos cuestionario que permitirá recoger la información en la presente investigación: " Educación financiera intercultural y bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025.". Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

Criterio	Detalle	Calificación
Suficiencia	El/la ítem/pregunta pertenece a la dimensión / subcategoría y basta para obtener la medición de esta.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Claridad	El/la ítem/pregunta se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El/la ítem/pregunta tiene relación lógica con el indicador que está midiendo.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El/la ítem/pregunta es esencial o importante, es decir, debe ser incluido.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

Nota: Criterios adaptados de la propuesta de Escobar y Cuervo (2008)

Matriz de validación del cuestionario/guía de entrevista de la variable/categoría

Estimado Juez: leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 0 ó 1 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente).

Definición de la variable independiente La **educación financiera intercultural**: se concibe como el conjunto de conocimientos y comprensión financiera, comportamientos financieros y pertinencia cultural y prácticas comunitarias que permiten administrar los recursos económicos del hogar de manera informada, integrando elementos del conocimiento financiero moderno con saberes culturales propios de la comunidad (Ávila & Rodríguez, 2025)..

Dimensión							
	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación

Conocimiento y comprensión financiera	Planificación del uso del dinero	Planifico el uso del dinero antes de gastarlo.					
	Riesgos del crédito informal	Conozco los riesgos del crédito informal.					
	Comprensión de la inflación	Entiendo que los precios cambian por la inflación.					
	Capacidad de pago	Evalúo mi capacidad de pago antes de pedir un préstamo.					
	Estafas o engaños financieros	Sé cómo protegerme de engaños o estafas en línea.					
Comportamientos financieros	Obligaciones económicas	Cumplo puntualmente con pagos o deudas.					
	Decisiones económicas	Converso con mi familia sobre decisiones económicas.					
	Búsqueda de información financiera	Busco información antes de tomar decisiones financieras.					
	Comparación de intereses y comisiones	Comparo intereses o comisiones antes de usar servicios financieros.					

	Revisión de alternativas	Reviso alternativas para elegir servicios económicos más convenientes.					
Pertinencia cultural y prácticas comunitarias.	Consideración de las costumbres de la comunidad	Considero las costumbres de la comunidad en decisiones económicas.					
	Conocimiento s tradicionales	Los conocimientos tradicionales influyen en cómo manejo el dinero.					
	Ingreso digno	La actividad tutumbera es valorada como fuente de ingresos digna.					
	Trabajo colectivo	Trabajo colectivamente con mi comunidad para mejorar ingresos.					
	Economía comunal	La economía comunal mejora la estabilidad de nuestras familias.					

Definición de la variable dependiente **bienestar familiar**: se entiende como el estado integral de seguridad económica del hogar, el funcionamiento y las relaciones familiares, el acceso a servicios y bienestar subjetivo que experimentan los miembros de un hogar cuando logran satisfacer sus necesidades, mantener relaciones afectivas saludables y acceder a servicios esenciales que respaldan su desarrollo (Nirukshi y otros, 2022).

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Seguridad económica del hogar Funcionamiento y relaciones familiares	Cobertura de necesidades básicas	Los ingresos cubren nuestras necesidades básicas.					
	Estabilidad de los ingresos	Los ingresos familiares son estables.					
	Gastos imprevistos	Podemos afrontar gastos imprevistos.					
	Condiciones de vivienda	Nuestra vivienda está en buen estado.					
	Disponibilidad constante de alimentos	Siempre contamos con alimentos suficientes para todos.					
Contratación pública ecológica	Unidad y apoyo dentro del hogar	En casa hay unión y apoyo familiar.					
Acceso a servicios y bienestar subjetivo	Diálogo para resolver conflictos	Conversamos para resolver problemas familiares.					

	Responsabilidades económicas	Nos organizamos para cumplir responsabilidades económicas.					
	Apoyo emocional familiar	Me siento emocionalmente apoyado por mi familia.					
	Resolución de conflictos	Los conflictos familiares se resuelven con respeto.					
Economía circular en el sector público	Satisfacción con la vida familiar	Estoy satisfecho con la vida de mi familia.					
	Servicios de salud	Mi familia accede a servicios de salud cuando lo necesita.					
	Oportunidades educativas	Mis hijos u otros integrantes acceden a educación.					
	Armonía y tranquilidad en el hogar	En el hogar existe armonía y tranquilidad.					
	Relaciones positivas con la comunidad	Tenemos buenas relaciones con la comunidad.					

Ficha de validación de juicio de experto

Nombre del instrumento	
Objetivo del instrumento	
Nombres y apellidos del experto	
Documento de identidad	
Años de experiencia en el área	
Máximo Grado Académico	
Nacionalidad	
Institución	
Cargo	
Número telefónico	
Firma	
Fecha	

Anexo 4. Consentimiento informado

Título del estudio: *Educación financiera intercultural y bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de tutumberos, Bagua – Perú, 2025.*

Investigador

Pérez Dávila, Meytson Deylith

Sánchez Córdova, Jackelin Jhazmin

Universidad Nacional Intercultural Fabiola Salazar Leguía de Bagua

responsable:

CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPANTES

Estimado(a) participante:

Usted está siendo invitado(a) a participar en una investigación académica cuyo propósito es analizar la relación entre la educación financiera intercultural y el bienestar familiar en los hogares tutumberos de la provincia de Bagua. Su participación es voluntaria y se basa en el respeto a su identidad cultural, sus costumbres y su derecho a decidir libremente.

Antes de aceptar, es importante que lea atentamente la siguiente información.

1. Propósito del estudio

El estudio busca comprender cómo los conocimientos financieros adaptados al contexto cultural amazónico contribuyen al bienestar económico, emocional y social de las familias tutumbras. Los resultados permitirán fortalecer futuros programas comunitarios que promuevan prácticas financieras responsables y respetuosas de la cultura local.

2. Procedimiento

Si usted acepta participar, se le solicitará responder un cuestionario compuesto por afirmaciones relacionadas con la educación financiera y el bienestar familiar. El tiempo aproximado para completarlo es de 15 a 20 minutos. No se realizarán entrevistas grabadas, fotografías ni ningún procedimiento invasivo.

3. Riesgos y beneficios

Riesgos:

La participación no implica riesgos físicos ni psicológicos. Algunas preguntas pueden generar reflexión personal sobre su situación económica familiar, pero no se espera incomodidad significativa.

Beneficios:

Aunque no recibirá un pago por su participación, sus respuestas contribuirán a diseñar estrategias y programas educativos que podrían beneficiar a su familia y a su comunidad. Los resultados también servirán para promover una mejor comprensión del valor cultural de la actividad tutumbrera en la economía local.

4. Confidencialidad

Toda la información que usted proporcione será tratada con estricta confidencialidad. No se registrará su nombre, dirección ni ningún dato que permita identificarlo(a). Los resultados serán analizados de manera grupal y utilizados únicamente con fines académicos. El manejo de los datos seguirá lineamientos éticos nacionales e internacionales para la investigación con seres humanos.

5. Voluntariedad y derecho a retirarse

Su participación es completamente voluntaria. Usted puede decidir no participar o retirarse en cualquier momento sin recibir ningún tipo de sanción ni afectación. La decisión que tome no influirá en su relación con la universidad ni con la comunidad.

6. Contacto para consultas

Si tiene preguntas adicionales sobre la investigación, puede comunicarse con el investigador responsable:

Pérez Dávila, Meytson Deylith / Sánchez Córdova, Jackelin Jhazmin

Cel.

917325451

Universidad Nacional Intercultural Fabiola Salazar Leguía de Bagua

7. Declaración de consentimiento

Declaro que he leído o he recibido la explicación clara y suficiente sobre los objetivos, procedimientos, beneficios y posibles incomodidades del estudio. Se me ha garantizado la confidencialidad de mis respuestas y entiendo que puedo retirarme en cualquier momento. Doy mi consentimiento libre y voluntario para participar en esta investigación.

N°	Manifiesto mi consentimiento	Género	Edad	Nivel educativo alcanzado	Dimensión 1: Conocimiento y comprensión financiera					Dimensión 2: Comportamientos financieros					Dimensión 3: Pertinencia cultural y prácticas comunitarias					Dimensión 1: Seguridad económica del hogar					Dimensión 2: Funcionamiento y relaciones familiares					Dimensión 3: Acceso a servicios y bienestar subjetivo				
					P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30
1	SI	1	45	Primaria	4	3	4	3	2	4	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4	4	5	5	4	4	3	4	4	4		
2	SI	2	24	Secundaria	3	4	4	4	5	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	3	4	3	4	4		
3	SI	2	56	Primaria	4	3	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	3	3	4	5		
4	SI	1	25	Primaria	4	3	3	3	3	4	4	5	4	5	3	4	5	4	5	3	3	2	2	2	4	3	4	5	4	4	5	4		
5	SI	2	60	Primaria	4	2	4	2	2	4	4	2	2	2	4	5	5	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	5	5	2	3	3	4	4
6	SI	1	32	Primaria	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	3	4	4	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	
7	SI	2	72	Primaria	4	1	3	1	1	4	4	1	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5	4	
8	SI	1	22	Secundaria	3	5	4	2	5	4	3	4	5	4	5	3	5	4	4	3	2	3	3	4	4	5	3	4	4	3	4	4	5	4
9	SI	2	46	Primaria	5	2	3	1	1	4	5	2	2	3	5	4	5	4	5	4	3	3	3	4	5	4	4	5	5	3	4	3	5	4
10	SI	1	66	Primaria	5	2	3	1	1	5	4	1	1	2	4	5	5	5	5	4	4	3	3	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	
11	SI	2	35	Superior	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	4	4	
12	SI	2	41	Primaria	4	3	4	3	3	3	4	3	3	4	4	5	5	4	5	4	3	3	3	3	5	4	4	5	5	3	3	4	5	5
13	SI	1	40	Primaria	5	3	4	4	3	4	5	3	3	4	4	5	5	4	5	4	4	3	4	3	4	5	3	5	4	4	5	3	4	5
14	SI	1	86	Primaria	5	1	1	1	1	5	5	1	1	2	5	5	5	4	5	3	3	3	3	3	4	5	5	5	5	4	4	3	4	4
15	SI	2	19	Secundaria	2	5	5	2	5	3	3	5	4	3	3	3	4	3	5	3	3	2	3	3	4	4	4	5	4	3	4	4	3	5
16	SI	1	63	Primaria	4	1	2	2	1	3	4	2	2	3	4	5	5	4	5	4	3	3	3	4	4	5	5	5	4	4	3	3	4	3
17	SI	2	37	Primaria	5	4	5	4	3	4	5	4	4	4	5	4	5	5	5	4	2	3	3	2	4	4	4	5	5	4	3	3	4	4
18	SI	1	34	Primaria	4	2	4	2	2	4	4	3	3	3	4	4	5	5	5	3	4	4	3	3	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5
19		1	43	Primaria	4	2	3	2	1	4	3	2	2	2	4	4	5	5	4	3	3	2	3	3	5	4	4	4	4	3	4	3	3	3
20		2	25	Primaria	3	2	2	3	2	4	4	3	3	3	4	3	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	3	4	4

Anexo 5. Reporte de Turnitin

Pérez Dávila, Meytson Deylit / Sánchez Córdova, Ja...
TESIS FINAL

-  Quick Submit
-  Quick Submit
-  Universidad Nacional Intercultural Fabiola Salazar Leguía de Bagua

Detalles del documento

Identificador de la entrega
trn:oid:::1:3513120445

Fecha de entrega
21 mar 2026, 2:32 p.m. GMT-5

Fecha de descarga
21 mar 2026, 2:36 p.m. GMT-5

Nombre del archivo
TESIS_RECORTADA_PARA_TURNITIN_FINAL_JACKELIN.docx

Tamaño del archivo
171.0 KB

35 páginas

8878 palabras

54,166 caracteres

10% Similitud general

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

Fuentes principales

- 8%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 2%  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

8%	Fuentes de Internet
1%	Publicaciones
2%	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	repositorio.esan.edu.pe	1%
2	Trabajos del estudiante	Universidad Cesar Vallejo	<1%
3	Internet	www.coursehero.com	<1%
4	Internet	hdl.handle.net	<1%
5	Internet	repositorio.unibagua.edu.pe	<1%
6	Internet	www.slideshare.net	<1%
7	Trabajos del estudiante	unapiquitos	<1%
8	Internet	repositorio.undac.edu.pe	<1%
9	Internet	repositorio.upla.edu.pe	<1%
10	Internet	es.slideshare.net	<1%
11	Trabajos del estudiante	Universidad del Istmo de Panamá	<1%

12	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	<1%
13	Internet	es.scribd.com	<1%
14	Internet	gacetasanitaria.elsevier.es	<1%
15	Trabajos del estudiante	Liberty University	<1%
16	Trabajos del estudiante	Universidad Mariano Gálvez de Guatemala	<1%
17	Internet	gacetasanitaria.org	<1%
18	Internet	pmc.ncbi.nlm.nih.gov	<1%
19	Internet	repositorio.une.edu.pe	<1%
20	Publicación	Berta C. Orozco, Meredith Jimenez, Raul J. Martelo. "Organizational values as a ba...	<1%
21	Internet	prezi.com	<1%
22	Internet	repositorio.unamad.edu.pe	<1%
23	Publicación	Adam Nurkholik. "R Approach in Digital Financial Literacy Influence Subjective Fi...	<1%
24	Internet	dspace.utb.edu.ec	<1%
25	Internet	worldcat.org	<1%

26	Internet	www.disaster-info.net	<1%
27	Internet	dge1.insp.mx	<1%
28	Internet	pt.slideshare.net	<1%
29	Internet	www.comillas.edu	<1%
30	Internet	www.gatewaytosouthamerica-newsblog.com	<1%
31	Internet	www.powtoon.com	<1%
32	Internet	www.unipau.org	<1%
33	Publicación	Agata Trzcińska, Maryla Goszczyńska. "The role of mothers in economic socializat...	<1%
34	Internet	core.ac.uk	<1%
35	Internet	diposit.ub.edu	<1%
36	Internet	issuu.com	<1%
37	Internet	mural.uv.es	<1%
38	Internet	repositorio.uap.edu.pe	<1%
39	Internet	roderic.uv.es	<1%

40	Internet	
www.bancomundial.org		<1%
41	Publicación	
Takanori Matsumaru, Kana Okubo, Juri Takayama, Yuki Hirano et al. "Live-Cell Im...		<1%

Anexo 6. Cálculo de la muestra

Para encontrar la muestra se aplicó el cálculo de proporciones con población finita o de tamaño conocido, utilizando la siguiente fórmula:

$$n = \frac{NZ^2 pq}{(N-1)E^2 + Z^2 pq} =$$

Donde:

n= Muestra

Z= 1.645

p= 0.5

q= 0.5

E= 0.08

N= 374

Aplicando esta fórmula nos da como resultado que 190 familias de la comunidad de Tutumberos.

Anexo 7. Matriz de consistencia

Educación financiera intercultural y bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos
Problema general: ¿De qué manera la educación financiera intercultural se relaciona con el bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025? Problemas específicos • ¿Cuál es el nivel de educación financiera intercultural en los hogares	Objetivo general: Determinar si la educación financiera intercultural se relaciona con el bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025. Objetivos específicos: 1. Identificar el nivel de educación financiera intercultural en los hogares de Tutumberos participantes en programas comunales en Bagua, 2025. 2. Describir el nivel de bienestar familiar en los hogares de Tutumberos participantes en programas comunales en Bagua, 2025.	Hipótesis general: La educación financiera intercultural se relaciona significativamente con el bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025. Hipótesis específicas • Existe un nivel significativo de educación financiera intercultural en los hogares de Tutumberos participantes en programas comunales en Bagua, 2025.	Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario

de Tutumberos participantes en programas comunales en Bagua, 2025? • ¿Cuál es el nivel de bienestar familiar en los hogares de Tutumberos participantes en programas comunales en Bagua, 2025? • ¿De qué manera el conocimiento y comprensión financiera, los comportamientos financieros y, la pertinencia cultural y prácticas comunitarias se relacionan con el bienestar familiar en programas	3. Establecer sí el conocimiento y comprensión financiera, los comportamientos financieros y, la pertinencia cultural y prácticas comunitarias se relacionan con el bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025.	• Existe un nivel significativo de bienestar familiar en los hogares de Tutumberos participantes en programas comunales en Bagua, 2025. • El conocimiento y comprensión financiera, los comportamientos financieros y, la pertinencia cultural y prácticas comunitarias se relacionan significativamente con el bienestar familiar en programas comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025.	
--	---	---	--

comunitarios de hogares de Tutumberos, Bagua – Perú, 2025?			
Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones	
Tipo: Aplicada Diseño: No experimental y transversal Nivel: Descriptivo Alcance: explicativo Enfoque: Cuantitativo	Población: 374 familias de la comunidad de Tutumberos. Muestra: 190 familias de la comunidad de Tutumberos .	Educación financiera intercultural	Conocimiento y comprensión financiera
			Comportamientos financieros
			Pertinencia cultural y prácticas comunitarias
		Bienestar familiar	Seguridad económica del hogar
			Funcionamiento y relaciones familiares
			Acceso a servicios y bienestar subjetivo

--	--	--	--

Anexo 8. Confiabilidad de los instrumentos

Variable: Educación financiera intercultural

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	20	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,862	,808	15

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
VAR00001	29,1000	55,674	-,109	,876	,891
VAR00002	30,3500	39,292	,854	,952	,821
VAR00003	29,7000	44,747	,651	,759	,843
VAR00004	30,6500	42,766	,768	,699	,833
VAR00005	30,5500	38,155	,791	,936	,828
VAR00006	29,2500	56,724	-,257	,501	,886
VAR00007	29,1000	53,779	,068	,805	,878
VAR00008	30,1000	38,621	,850	,907	,821
VAR00009	30,2000	39,747	,864	,914	,821
VAR00010	29,8000	42,905	,803	,808	,831
VAR00011	29,2500	56,724	-,257	,501	,886

VAR00012	29,1000	53,779	,068	,805	,878
VAR00013	30,6500	42,766	,768	,699	,833
VAR00014	30,3500	39,292	,854	,952	,821
VAR00015	29,7000	44,747	,651	,759	,843

Variable: Bienestar familiar**Resumen de procesamiento de casos**

		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	20	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,890	,892	15

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
VAR00016	54,3500	18,976	,453	,818	,964
VAR00017	54,7000	18,326	,483	,704	,860
VAR00018	54,6500	17,292	,511	,814	,856
VAR00019	54,7500	18,724	,541	,881	,959
VAR00020	54,5000	18,579	,377	,683	,869
VAR00021	53,6000	19,726	,313	,806	,874
VAR00022	53,6500	18,871	,356	,668	,971
VAR00023	53,9000	20,095	,127	,769	,790
VAR00024	53,1500	20,029	,258	,741	,877
VAR00025	53,5000	19,000	,363	,866	,870

VAR00026	54,2500	18,092	,475	,762	,860
VAR00027	53,9500	17,524	,496	,853	,858
VAR00028	54,3500	18,345	,491	,661	,859
VAR00029	53,6500	19,187	,296	,570	,876
VAR00030	53,6500	19,292	,277	,745	,877

Anexo 9. Base de datos de las encuestas aplicadas

VARIABLE 1: EDUCACIÓN FINANCIERA INTERCULTURAL															VARIABLE 2: BIENESTAR FAMILIAR																							
Dimensión 1: Conocimiento y comprensión financiera						Dimensión 2: Comportamientos financieros					Dimensión 3: Pertinencia cultural y prácticas comunitarias				Dimensión 1: Seguridad económica del hogar					Dimensión 2: Funcionamiento y relaciones familiares					Dimensión 3: Acceso a servicios y bienestar subjetivo													
N°	DIM1	P1	P2	P3	P4	P5	DIM2	P6	P7	P8	P9	P10	DIM3	P11	P12	P13	P14	P15	DIM4	P16	P17	P18	P19	P20	DIM5	P21	P22	P23	P24	P25	DIM6	P26	P27	P28	P29	P30	VARINDEP	VARDEP
1	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	10	2	3	2	1	2	9	1	2	3	2	1	11	3	2	3	2	1	12	1	2	4	3	2	25	32
2	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
3	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
4	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
5	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
6	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
7	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
8	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
9	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
10	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
11	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
12	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
13	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
14	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
15	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
16	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
17	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
18	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
19	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	14	3	2	3	3	3	10	2	2	1	2	3	10	2	1	2	2	3	11	2	3	2	3	1	35	31
20	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	9	2	1	2	2	2	10	2	2	2	2	2	15	3	3	3	3	3	31	34
21	13	2	3	2	3	3	10	2	2	2	2	2	7	1	1	2	1	2	10	2	2	2	2	2	14	2	2	4	4	2	11	2	2	3	2	2	30	35
22	11	2	3	2	2	2	10	2	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	12	2	2	3	3	2	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	32	22
23	12	3	2	2	3	2	11	2	2	2	2	3	10	2	2	2	2	2	11	3	2	2	2	2	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	33	21
24	11	2	2	3	2	2	11	2	2	3	2	2	11	2	2	2	2	3	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	3	1	10	2	2	2	2	2	33	30
25	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	8	2	1	2	2	1	9	2	2	1	2	2	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	28	19
26	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
27	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
28	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34

29	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
30	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
31	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
32	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
33	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
34	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
35	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
36	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
37	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
38	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	11	3	2	2	3	3	11	2	2	2	3	2	10	2	1	2	2	3	11	2	3	2	3	1	35	31
39	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	3	1	10	2	2	2	3	1	9	2	1	2	2	2	10	2	2	2	2	2	15	3	3	3	3	3	31	34
40	13	2	3	2	3	3	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	14	2	2	4	4	2	11	2	2	3	2	2	30	35
41	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	60	60
42	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	60	60
43	22	4	5	4	5	4	22	4	5	4	5	4	22	4	5	4	4	5	22	4	5	4	5	4	22	4	5	4	5	4	19	3	3	4	5	4	66	63
44	22	4	5	4	5	4	22	4	5	4	5	4	22	4	4	5	4	5	22	4	5	4	5	4	23	4	5	4	5	5	22	4	5	4	5	4	66	67
45	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
46	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
47	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
48	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
49	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	3	1	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
50	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
51	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
52	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
53	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
54	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
55	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
56	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
57	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
58	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
59	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
60	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
61	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
62	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
63	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
64	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23

65	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
66	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
67	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	14	3	2	3	3	3	10	2	2	1	2	3	10	2	1	2	2	3	11	2	3	2	3	1	35	31
68	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	9	2	1	2	2	2	10	2	2	2	2	2	15	3	3	3	3	3	31	34
69	13	2	3	2	3	3	10	2	2	2	2	2	7	1	1	2	1	2	10	2	2	2	2	2	14	2	2	4	4	2	11	2	2	3	2	2	30	35
70	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
71	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
72	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
73	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
74	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
75	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
76	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
77	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
78	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
79	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
80	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
81	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
82	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	14	3	2	3	3	3	10	2	2	1	2	3	10	2	1	2	2	3	11	2	3	2	3	1	35	31
83	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	9	2	1	2	2	2	10	2	2	2	2	2	15	3	3	3	3	3	31	34
84	13	2	3	2	3	3	10	2	2	2	2	2	7	1	1	2	1	2	10	2	2	2	2	2	14	2	2	4	4	2	11	2	2	3	2	2	30	35
85	18	3	4	3	4	4	16	3	3	3	4	3	25	5	5	5	5	5	14	1	4	3	3	3	23	5	5	5	1	5	9	3	3	1	1	1	59	44
86	18	3	5	3	5	2	19	3	4	5	3	4	23	5	5	4	4	5	7	5	4	5	5	4	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	60	73
87	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
88	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
89	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
90	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
91	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	34	32
92	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
93	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
94	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	10	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
95	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	2	2	13	2	2	3	3	3	37	34
96	7	1	2	1	2	1	8	2	2	1	2	1	8	2	1	2	1	2	7	1	2	1	2	1	7	1	2	1	2	1	9	1	2	2	2	2	23	23
97	11	2	2	3	2	2	12	2	2	2	3	3	11	3	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	10	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	34	32
98	11	3	3	3	1	1	13	2	3	2	3	3	13	2	2	3	3	3	11	2	2	3	2	2	10	2	2	2	3	2	13	2	2	3	3	3	37	34
99	11	2	2	2	3	2	10	2	2	2	2	2	14	3	2	3	3	3	10	2	2	1	2	3	10	2	1	2	2	3	11	2	3	2	3	1	35	31
100	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	3	1	11	3	2	2	2	2	9	2	1	2	2	2	10	2	2	2	2	2	15	3	3	3	3	3	31	34

101	13	2	3	2	3	3
102	22	4	4	5	4	5
103	15	3	3	3	3	3
104	22	4	5	4	5	4
105	22	4	5	4	5	4
106	7	1	2	1	2	1
107	11	2	2	3	2	2
108	11	3	3	3	1	1
109	7	1	2	1	2	1
110	11	2	2	3	2	2
111	11	3	3	3	1	1
112	7	1	2	1	2	1
113	11	2	2	3	2	2
114	11	3	3	3	1	1
115	7	1	2	1	2	1
116	11	2	2	3	2	2
117	11	3	3	3	1	1
118	11	2	2	2	3	2
119	7	1	2	1	2	1
120	11	2	2	3	2	2
121	11	3	3	3	1	1
122	7	1	2	1	2	1
123	11	2	2	3	2	2
124	11	3	3	3	1	1
125	7	1	2	1	2	1
126	11	2	2	3	2	2
127	11	3	3	3	1	1
128	7	1	2	1	2	1
129	11	2	2	3	2	2
130	11	3	3	3	1	1
131	7	1	2	1	2	1
132	11	2	2	3	2	2
133	11	3	3	3	1	1
134	7	1	2	1	2	1
135	11	2	2	3	2	2
136	11	3	3	3	1	1

10	2	2	2	2	2
22	4	4	5	4	5
15	3	3	3	3	3
23	5	4	5	4	5
23	5	4	5	4	5
8	2	2	1	2	1
12	2	2	2	3	3
13	2	3	2	3	3
8	2	2	1	2	1
12	2	2	2	3	3
13	2	3	2	3	3
8	2	2	1	2	1
12	2	2	2	3	3
13	2	3	2	3	3
8	2	2	1	2	1
12	2	2	2	3	3
13	2	3	2	3	3
10	2	2	2	2	2
8	2	2	1	2	1
12	2	2	2	3	3
13	2	3	2	3	3
8	2	2	1	2	1
12	2	2	2	3	3
13	2	3	2	3	3
8	2	2	1	2	1
12	2	2	2	3	3
13	2	3	2	3	3
8	2	2	1	2	1
12	2	2	2	3	3
13	2	3	2	3	3
8	2	2	1	2	1
12	2	2	2	3	3
13	2	3	2	3	3
8	2	2	1	2	1
12	2	2	2	3	3
13	2	3	2	3	3
8	2	2	1	2	1
12	2	2	2	3	3
13	2	3	2	3	3

7	1	1	2	1	2
24	5	5	5	5	4
14	1	3	3	4	3
25	5	5	5	5	5
23	5	5	4	4	5
8	2	1	2	1	2
11	3	2	2	3	1
13	2	2	3	3	3
8	2	1	2	1	2
11	3	2	2	3	1
13	2	2	3	3	3
8	2	1	2	1	2
11	3	2	2	3	1
13	2	2	3	3	3
8	2	1	2	1	2
11	3	2	2	3	1
13	2	2	3	3	3
14	3	2	3	3	3
8	2	1	2	1	2
11	3	2	2	3	1
13	2	2	3	3	3
8	2	1	2	1	2
11	3	2	2	3	1
13	2	2	3	3	3
8	2	1	2	1	2
11	3	2	2	3	1
13	2	2	3	3	3
8	2	1	2	1	2
11	3	2	2	3	1
13	2	2	3	3	3
8	2	1	2	1	2
11	3	2	2	3	1
13	2	2	3	3	3
8	2	1	2	1	2
11	3	2	2	3	1
13	2	2	3	3	3
8	2	1	2	1	2
11	3	2	2	3	1
13	2	2	3	3	3

10	2	2	2	2	2
16	4	3	3	1	5
18	4	4	3	4	3
25	5	5	5	5	5
15	3	3	3	3	3
7	1	2	1	2	1
11	3	2	2	2	2
11	2	2	3	2	2
7	1	2	1	2	1
11	3	2	2	2	2
11	2	2	3	2	2
7	1	2	1	2	1
11	3	2	2	2	2
11	2	2	3	2	2
7	1	2	1	2	1
11	3	2	2	2	2
11	2	2	3	2	2
10	2	2	1	2	3
7	1	2	1	2	1
11	3	2	2	2	2
11	2	2	3	2	2
7	1	2	1	2	1
11	3	2	2	2	2
11	2	2	3	2	2
7	1	2	1	2	1
11	3	2	2	2	2
11	2	2	3	2	2
7	1	2	1	2	1
11	3	2	2	2	2
11	2	2	3	2	2
7	1	2	1	2	1
11	3	2	2	2	2
11	2	2	3	2	2
7	1	2	1	2	1
11	3	2	2	2	2
11	2	2	3	2	2
7	1	2	1	2	1
11	3	2	2	2	2
11	2	2	3	2	2
7	1	2	1	2	1
11	3	2	2	2	2
11	2	2	3	2	2

14	2	2	4	4	2
25	5	5	5	5	5
20	5	4	3	5	3
17	5	5	5	1	1
21	5	4	3	5	4
7	1	2	1	2	1
11	2	2	2	3	2
10	2	2	2	2	2
7	1	2	1	2	1
11	2	2	2	3	2
10	2	2	2	2	2
7	1	2	1	2	1
11	2	2	2	3	2
10	2	2	2	2	2
7	1	2	1	2	1
11	2	2	2	3	2
10	2	2	2	2	2
7	1	2	1	2	1
11	2	2	2	3	2
10	2	1	2	2	3
7	1	2	1	2	1
11	2	2	2	3	2
10	2	2	2	2	2
7	1	2	1	2	1
11	2	2	2	3	2
10	2	2	2	2	2
7	1	2	1	2	1
11	2	2	2	3	2
10	2	2	2	2	2
7	1	2	1	2	1
11	2	2	2	3	2
10	2	2	2	2	2
7	1	2	1	2	1
11	2	2	2	3	2
10	2	2	2	2	2
7	1	2	1	2	1
11	2	2	2	3	2
10	2	2	2	2	2
7	1	2	1	2	1
11	2	2	2	3	2
10	2	2	2	2	2
7	1	2	1	2	1
11	2	2	2	3	2
10	2	2	2	2	2

11	2	2	3	2	2
16	3	3	3	3	4
18	3	4	1	5	5
9	1	1	3	3	1
17	3	5	1	3	5
9	1	2	2	2	2
10	2	2	2	2	2
13	2	2	3	3	3
9	1	2	2	2	2
10	2	2	2	2	2
13	2	2	3	3	3
9	1	2	2	2	2
10	2	2	2	2	2
13	2	2	3	3	3
9	1	2	2	2	2
10	2	2	2	2	2
13	2	2	3	3	3
11	2	3	2	3	1
9	1	2	2	2	2
10	2	2	2	2	2
13	2	2	3	3	3
9	1	2	2	2	2
10	2	2	2	2	2
13	2	2	3	3	3
9	1	2	2	2	2
10	2	2	2	2	2
13	2	2	3	3	3
9	1	2	2	2	2
10	2	2	2	2	2
13	2	2	3	3	3
9	1	2	2	2	2
10	2	2	2	2	2
13	2	2	3	3	3
9	1	2	2	2	2
10	2	2	2	2	2
13	2	2	3	3	3

30

35

68

57

44

56

70

51

68

53

23

23

34

32

37

34

23

23

34

32

37

34

23

23

34

32

37

34

23

23

34

32

37

34

35

31

23

23

34

32

37

34

23

23

34

32

37

34

23

23

34

32

37

34

23

23

34

32

37

34

23

23

34

137	7	1	2	1	2	1
138	11	2	2	3	2	2
139	11	3	3	3	1	1
140	11	2	2	2	3	2
141	10	2	2	2	2	2
142	13	2	3	2	3	3
143	11	5	3	1	1	1
144	13	3	3	1	1	5
145	23	5	4	4	5	5
146	21	5	3	3	5	5
147	25	5	5	5	5	5
148	23	5	5	5	5	3
149	21	5	3	3	5	5
150	24	5	5	4	5	5
151	20	4	5	4	4	3
152	16	1	4	3	4	4
153	22	5	5	4	4	4
154	25	5	5	5	5	5
155	17	5	3	3	3	3
156	22	4	4	5	5	4
157	15	3	3	3	3	3
158	18	3	4	3	4	4
159	24	5	5	5	5	4
160	17	5	3	3	3	3
161	25	5	5	5	5	5
162	25	5	5	5	5	5
163	25	5	5	5	5	5
164	17	3	3	3	4	4
165	8	4	1	1	1	1
166	24	5	4	5	5	5
167	15	1	4	4	3	3
168	14	1	4	4	1	4
169	24	5	5	5	4	5
170	25	5	5	5	5	5
171	5	1	1	1	1	1
172	18	4	4	3	3	4

8	2	2	1	2	1
12	2	2	2	3	3
13	2	3	2	3	3
10	2	2	2	2	2
10	2	2	2	3	1
10	2	2	2	2	2
12	1	3	2	5	1
17	5	5	5	1	1
21	5	1	5	5	5
23	5	5	4	5	4
23	4	4	5	5	5
5	1	1	1	1	1
21	5	3	3	5	5
23	5	5	3	5	5
5	1	1	1	1	1
20	4	4	4	4	4
25	5	5	5	5	5
5	1	1	1	1	1
20	4	4	4	4	4
25	5	5	5	5	5
25	5	5	5	5	5
25	5	5	5	5	5
21	5	4	4	4	4
18	3	3	3	5	4
23	5	4	4	5	5
11	1	1	3	3	3
25	5	5	5	5	5
25	5	5	5	5	5
24	5	5	5	5	4
25	5	5	5	5	5
20	5	3	4	4	4
18	4	3	3	5	3
25	5	5	5	5	5
17	3	4	3	3	4
25	5	5	5	5	5
23	5	5	5	3	5

8	2	1	2	1	2
11	3	2	2	3	1
13	2	2	3	3	3
14	3	2	3	3	3
11	3	2	2	2	2
7	1	1	2	1	2
17	4	4	4	4	1
16	1	4	5	5	1
15	3	3	3	3	3
5	1	1	1	1	1
21	4	4	4	4	5
25	5	5	5	5	5
13	1	3	3	3	3
20	4	4	4	4	4
24	4	5	5	5	5
25	5	5	5	5	5
23	3	5	5	5	5
15	1	4	4	3	3
21	5	5	5	3	3
23	4	5	5	5	4
5	1	1	1	1	1
21	5	4	5	4	3
25	5	5	5	5	5
24	5	5	5	4	5
25	5	5	5	5	5
23	5	5	5	5	3
23	5	5	3	5	5
25	5	5	5	5	5
15	1	3	4	4	3
25	5	5	5	5	5
25	5	5	5	5	5
23	5	5	3	5	5
21	3	4	5	4	5
23	3	5	5	5	5
9	1	1	3	3	1
13	4	4	1	1	3

7	1	2	1	2	1
11	3	2	2	2	2
11	2	2	3	2	2
10	2	2	1	2	3
9	2	1	2	2	2
10	2	2	2	2	2
18	4	3	5	5	1
7	1	3	1	1	1
20	4	4	4	4	4
20	5	4	5	5	1
25	5	5	5	5	5
21	5	5	5	5	1
13	3	1	1	4	4
20	3	4	5	3	5
23	5	5	5	5	3
5	1	1	1	1	1
22	5	5	4	4	4
25	5	5	5	5	5
20	3	3	5	5	4
25	5	5	5	5	5
20	5	4	5	1	5
14	4	4	1	4	1
25	5	5	5	5	5
11	1	3	1	3	3
21	5	5	5	5	1
24	5	4	5	5	5
25	5	5	5	5	5
21	5	5	5	5	1
21	5	5	5	5	1
12	3	1	3	4	1
9	3	1	3	1	1
9	1	3	3	1	1
5	1	1	1	1	1
5	1	1	1	1	1
22	5	5	5	3	4

7	1	2	1	2	1
11	2	2	2	3	2
10	2	2	2	2	2
10	2	1	2	2	3
10	2	2	2	2	2
14	2	2	4	4	2
21	5	5	5	5	1
17	3	4	4	5	1
18	5	3	3	4	3
22	5	4	5	4	4
9	1	1	1	5	1
19	5	4	4	5	1
20	5	5	5	4	1
18	5	5	3	4	1
20	5	5	5	4	1
21	5	5	5	5	1
21	5	5	5	5	1
23	5	5	5	5	3
15	4	4	1	5	1
21	5	5	5	5	1
23	5	5	5	5	3
14	4	1	3	1	5
15	3	1	1	5	5
15	1	3	1	5	5
19	4	4	3	4	4
5	1	1	1	1	1
9	1	1	1	5	1
22	5	4	5	4	4
17	5	5	5	1	1
19	5	4	5	4	1
20	5	4	5	5	1
5	1	1	1	1	1
11	1	1	1	4	4

9	1	2	2	2	2
10	2	2	2	2	2
13	2	2	3	3	3
11	2	3	2	3	1
15	3	3	3	3	3
11	2	2	3	2	2
11	3	1	1	3	3
12	4	3	3	1	1
5	1	1	1	1	1
5	1	1	1	1	1
12	4	3	3	1	1
11	1	5	3	1	1
13	5	1	3	3	1
12	3	3	1	4	1
5	1	1	1	1	1
5	1	1	1	1	1
16	3	3	4	3	3
5	1	1	1	1	1
5	1	1	1	1	1
19	4	4	3	4	4
8	1	1	1	4	1
18	3	4	3	5	3
5	1	1	1	1	1
5	1	1	1	1	1
14	4	1	1	4	4
14	4	1	5	3	1
17	5	1	1	5	5
13	4	1	4	3	1
14	3	4	1	3	3
19	5	5	5	3	1
15	4	4	3	3	1
16	3	3	4	3	3
13	3	3	1	5	1
17	3	4	4	3	3
17	5	3	3	3	3
18	3	4	3	4	4

23	23
34	32
37	34
35	31
31	34
30	35
40	50
46	36
59	43
49	47
69	46
53	51
55	46
67	50
49	48
61	31
70	59
45	53
58	40
70	65
45	51
64	53
70	51
59	39
73	49
59	53
73	57
67	53
47	40
74	40
60	46
55	42
70	41
65	42
39	27
54	51

173	21	5	4	4	4	4
174	21	5	4	5	3	4
175	25	5	5	5	5	5
176	21	5	3	5	3	5
177	17	4	3	4	3	3
178	18	5	3	5	4	1
179	14	4	4	1	4	1
180	24	5	5	4	5	5
181	18	5	4	4	2	3
182	25	5	5	5	5	5
183	18	4	5	1	5	3
184	21	5	5	4	4	3
185	14	5	4	3	1	1
186	14	4	4	1	4	1
187	24	5	5	4	5	5
188	18	5	4	4	2	3
189	19	5	5	4	1	4
190	21	5	4	5	4	3

25	5	5	5	5	5
18	4	5	3	3	3
25	5	5	5	5	5
14	4	4	1	4	1
24	5	5	4	5	5
18	5	4	4	2	3
14	4	4	1	4	1
24	5	5	4	5	5
18	5	4	4	2	3
20	4	4	4	4	4
24	5	5	4	5	5
22	5	4	5	4	4
23	5	5	4	4	5
13	3	4	4	1	1
10	3	2	3	1	1
20	4	3	5	4	4
16	3	4	3	3	3
23	5	5	5	5	3

12	1	3	4	3	1
14	4	4	1	4	1
24	5	5	4	5	5
18	5	4	4	2	3
24	5	5	4	5	5
23	5	5	5	5	3
24	5	5	5	4	5
14	4	4	1	4	1
24	5	5	4	5	5
18	5	4	4	2	3
22	4	4	4	5	5
14	4	4	1	4	1
24	5	5	4	5	5
18	5	4	4	2	3
14	4	4	1	4	1
24	5	5	4	5	5
18	5	4	4	2	3
21	4	3	4	5	5

19	5	5	5	1	3
25	5	5	5	5	5
14	4	4	1	4	1
24	5	5	4	5	5
18	5	4	4	2	3
14	4	4	1	4	1
24	5	5	4	5	5
18	5	4	4	2	3
16	4	3	4	4	1
5	1	1	1	1	1
19	5	5	4	4	1
14	4	4	1	4	1
24	5	5	4	5	5
18	5	4	4	2	3
20	4	4	4	4	4
21	3	3	5	5	5
22	5	5	5	4	3
24	5	5	5	5	4

14	4	4	1	4	1
24	5	5	4	5	5
18	5	4	4	2	3
22	5	4	5	4	4
12	1	3	3	4	1
14	4	4	1	4	1
24	5	5	4	5	5
18	5	4	4	2	3
23	5	4	4	5	5
20	5	5	4	5	1
25	5	5	5	5	5
18	4	4	4	5	1
17	5	5	1	5	1
24	5	5	4	5	5
22	5	5	5	3	4
20	5	5	1	5	4
24	5	5	5	5	4
20	4	4	4	4	4

5	1	1	1	1	1
18	5	3	3	4	3
25	5	5	5	5	5
14	4	4	1	4	1
24	5	5	4	5	5
18	5	4	4	2	3
16	4	4	4	3	1
5	1	1	1	1	1
19	3	3	5	3	5
20	4	3	4	5	4
14	3	4	1	3	3
17	5	5	1	5	1
15	5	3	3	3	1
13	3	3	3	2	2
15	3	4	3	3	2
20	4	3	4	4	5
20	4	4	4	3	5
24	5	5	4	5	5

58	38
53	67
74	57
53	60
65	54
59	46
52	64
62	41
60	58
63	45
64	58
57	49
61	56
45	55
48	57
62	61
53	66
65	68

Anexo 10. Evidencias fotográficas







