

# Financial Education Among Footwear Producers Affiliated and Non-Affiliated with a Chamber of Commerce in Northern Peru

David Joel Arenas LLaure, Student<sup>1</sup>, Hugo Jamel Barrionuevo Tapia, Student<sup>2</sup>, Jorge Jaime Contreras Morillo, Student<sup>3</sup>, Antonio Eriberto González Alfaro, Student<sup>4</sup>, Arcecia Noemi Laguna Ramírez, Student<sup>5</sup>, Breisy Thalia Parimango Torres, Student<sup>6</sup> and Segundo Eloy Soto Abanto, Doctor<sup>7</sup>

<sup>1,7</sup>First and Seventh Author's Universidad César Vallejo, Perú, [darenasl28@ucvvirtual.edu.pe](mailto:darenasl28@ucvvirtual.edu.pe), [barriohj@ucvvirtual.edu.pe](mailto:barriohj@ucvvirtual.edu.pe), [jjcontreras@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jjcontreras@ucvvirtual.edu.pe), [antonioeriberto@ucvvirtual.edu.pe](mailto:antonioeriberto@ucvvirtual.edu.pe), [anlaguna@ucvvirtual.edu.pe](mailto:anlaguna@ucvvirtual.edu.pe), [btparimango@ucvvirtual.edu.pe](mailto:btparimango@ucvvirtual.edu.pe), [ssotoa@ucv.edu.pe](mailto:ssotoa@ucv.edu.pe)

**Abstract**– This research focuses on analyzing the differences in the level of financial education between footwear producers affiliated and non-affiliated with a Chamber of Commerce in northern Peru during the year 2024. The main objective was to identify how affiliation influences different dimensions of financial education, including knowledge, skills, attitude, and financial awareness. A quantitative methodology was employed, with a non-experimental and cross-sectional design, using surveys to collect data from a sample of 40 footwear producers. The results reveal that affiliated producers exhibit significantly higher levels of financial education, particularly in knowledge (91% vs. 69%) and financial skills (73% vs. 52%), compared to non-affiliated producers. However, the difference in financial attitude was minimal, and no differences were found in financial awareness between the two groups. The research concludes that affiliation with the Chamber of Commerce provides access to resources and training that enhance the financial education of affiliated members.

**Keywords**– Education, finance, entrepreneurship, manufacturing.

# La educación financiera en productores de calzado afiliados y no afiliados en una Cámara de Comercio del norte peruano

David Joel Arenas LLaure, Student<sup>1</sup>, Hugo Jamel Barrionuevo Tapia, Student<sup>2</sup>, Jorge Jaime Contreras Morillo, Student<sup>3</sup>, Antonio Eriberto González Alfaro, Student<sup>4</sup>, Arcecia Noemi Laguna Ramírez, Student<sup>5</sup>, Breisy Thalia Parimango Torres, Student<sup>6</sup> and Segundo Eloy Soto Abanto, Doctor<sup>7</sup>

<sup>1,7</sup>First and Seventh Author's Universidad César Vallejo, Perú, [darenasl28@ucvvirtual.edu.pe](mailto:darenasl28@ucvvirtual.edu.pe), [barriohj@ucvvirtual.edu.pe](mailto:barriohj@ucvvirtual.edu.pe), [jjcontreras@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jjcontreras@ucvvirtual.edu.pe), [antonioeriberto@ucvvirtual.edu.pe](mailto:antonioeriberto@ucvvirtual.edu.pe), [anlaguna@ucvvirtual.edu.pe](mailto:anlaguna@ucvvirtual.edu.pe), [btparimango@ucvvirtual.edu.pe](mailto:btparimango@ucvvirtual.edu.pe), [ssotoa@ucv.edu.pe](mailto:ssotoa@ucv.edu.pe)

**Resumen**– Esta investigación se centra en analizar las diferencias en el nivel de educación financiera entre los productores de calzado afiliados y no afiliados en una Cámara de Comercio del norte peruano durante el año 2024. El objetivo principal fue identificar cómo la afiliación influye en las diferentes dimensiones de la educación financiera, incluyendo conocimiento, habilidad, actitud y conciencia financiera. Se empleó una metodología cuantitativa, con un diseño no experimental y transversal, utilizando encuestas para recopilar datos de una muestra de 40 productores de calzado. Los resultados revelan que los productores afiliados presentan niveles significativamente más altos de educación financiera, especialmente en conocimiento (91% vs. 69%) y habilidad financiera (73% vs. 52%), en comparación con los no afiliados. No obstante, la diferencia en actitud financiera fue mínima, y no se encontraron diferencias en conciencia financiera entre ambos grupos. La investigación concluye que la afiliación a la Cámara de Comercio proporciona acceso a recursos y capacitaciones que potencian la educación financiera de los afiliados.

**Palabras clave**– Educación, finanzas, emprendimiento, manufactura.

## I. INTRODUCCIÓN

La educación financiera es el camino hacia el crecimiento económico y este a su vez es importante porque promueve el empleo y el trabajo decente para todos, por lo que se debe facilitar el acceso a los servicios financieros para asegurar un crecimiento económico que sea sostenible e inclusivo. Por estas razones, es importante mejorar la capacidad de las instituciones financieras para promover y ampliar el acceso universal a los servicios bancarios, financieros y de seguros, tal como se define en la meta 8.10 de la ODS 8 "Trabajo decente y crecimiento económico".

En un estudio realizado en Colombia, ref. [1], señalaron que se han realizado varios esfuerzos por parte del sector público y privado para promover la educación financiera, pero las mediciones temáticas muestran que las personas aún carecen de los conocimientos y habilidades financieras mínimas

necesarias. Se estima que el 64% de la población tiene menos de un plan mensual o ningún plan financiero, el 58% tiene complicaciones para cubrir sus gastos y el 41% de la población menor de 60 años ha tomado medidas para cubrir todos los gastos de su vejez.

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú [2] realizó una Encuesta Nacional de Capacidades Financieras donde indica que el 46% de peruanos posee un nivel medio de educación financiera y sólo el 13% de peruanos tiene un nivel adecuado; pero aún hay un 41% de la población que carece de conocimientos financieros.

El estudio realizado por la referencia [3], demuestra que la falta de educación financiera y la complejidad de los productos y servicios financieros aumentan el riesgo de cometer errores, ser víctima de fraude o elegir productos inadecuados, situación que incide en la informalidad de los productores de calzado del distrito El Porvenir, afectando negativamente su crecimiento económico.

Trujillo es un importante centro de producción de calzado, con más de 500 empresas registradas al 2021, el 70% son Mypes. Sin embargo, la migración de trabajadores a otros sectores es preocupante. Según Vladimir de la Roca Morán, cerca de 2000 productores del distrito de El Porvenir han abandonado la industria, y alrededor del 20% de ellos son microempresas formales, lo que muestra un alto grado de informalidad y desafía la formalización y desarrollo de la industria [4].

La falta de educación financiera se debe a que el gobierno o las entidades públicas y privadas no brindan orientación e interés en generar conciencia y asesorar sobre la gestión financiera en la sociedad. En la ciudad estudiada las causas más resaltantes son el bajo nivel de escolaridad, que dificulta que los productores de calzado comprendieran y aplicaran conceptos financieros. Asimismo, la falta de conciencia sobre la importancia de la educación financiera para el éxito y la sostenibilidad de sus negocios. Por otro lado, la carga de trabajo excesiva sumando las largas jornadas impiden que los

productores de calzado dediquen tiempo en educación financiera.

Por otro lado, la referencia [5] afirma que las consecuencias de la falta de educación financiera se reflejarán en la toma de decisiones porque no son conscientes de los riesgos financieros. Otra consecuencia es el consumo excesivo. Si no comprenden las técnicas de planificación financiera o no tienen un presupuesto, probablemente gastarán más de lo que ganan y, a menudo, terminarán pidiendo dinero prestado. Finalmente, las personas sin educación financiera normalmente no tienen buenos hábitos de gasto y ahorro, por lo que no tienen suficiente dinero para afrontar situaciones de emergencia o crisis, como la ocasionada por la pandemia.

En este contexto los gremios como la Cámara de Comercio en estudio juegan un rol muy importante que ofrece muchos beneficios a sus agremiados, siendo la capacitación y la educación financiera uno de ellos; sin embargo, no todos los empresarios productores del sector calzado están afiliados a algún gremio, por lo que la falta de educación financiera se hace más evidente y aumentan el riesgo de cometer errores, y tomar decisiones inadecuadas que afectarían la salud financiera por lo que se plantea el problema que se presenta de la siguiente manera:

¿Existen diferencias entre el nivel de educación financiera de los productores de calzado afiliados y no afiliados a la cámara de comercio del norte peruano?

El presente trabajo de investigación se justifica por su valor teórico porque proporciona información sobre el nivel de educación financiera de los productores de calzado, lo cual puede abordarse como principio para realizar investigaciones en las ciudades con mayor concentración de empresas del sector calzado. Por su conveniencia, ya que permite a los productores de calzado comprender su nivel de educación financiera. Por último, se justifica por las implicaciones prácticas y de desarrollo que promueve que los productores de calzado mejoren sus conocimientos en finanzas y su capacidad para utilizar instrumentos financieros.

Conforme a lo establecido, como objetivo general se planteó: determinar las diferencias existentes entre el nivel de educación financiera de los productores de calzado afiliados y no afiliados a la cámara de comercio del norte peruano; como objetivos específicos: (1) Identificar el nivel de educación financiera en productores de calzado afiliados a la cámara de comercio, (2) Identificar el nivel de educación financiera en productores de calzado no afiliados a la cámara de comercio, (3) Identificar características sociodemográficas de los productores de calzado afiliados y no afiliados a la cámara de comercio del norte peruano.

La Ref. [3] en su investigación realizada en el distrito del Porvenir buscó determinar el nivel de inclusión financiera en las Mypes, así como el nivel de acceso, uso y educación financiera. Se utilizó un enfoque cuantitativo y un diseño descriptivo observacional en la investigación, no fue un experimento de corte transversal. También se empleó una encuesta para

obtener datos sobre 40 Mypes del sector del calzado. Tres expertos contables y financieros realizaron la ficha de validez de instrumentos después de recopilar los indicadores de acuerdo a los 20 ítems planteados a los microempresarios del sector del calzado el porvenir. Llegando a la conclusión de que existen un 68% de desempleo en el sector del calzado.

En la Ref. [6] se examinan los elementos socioeconómicos que influyen en el nivel de conocimiento financiero en la Provincia del Cusco durante el año 2020. Se emplea el método INFE, reconocido por su exhaustividad en la evaluación de la educación financiera a nivel global. Se utilizó un modelo de regresión lineal múltiple para analizar la relación entre estos factores y determinar su impacto en el conocimiento financiero. Los resultados muestran que el Cusco se destaca con una puntuación alta en el ranking de educación financiera, alcanzando 19 puntos sobre 30. Los principales determinantes del conocimiento financiero en la provincia son la educación, los ingresos y el hábito de ahorro. Además, se destaca que contar con educación de posgrado tiene el mayor impacto positivo en la formación financiera. No obstante, tener ingresos elevados, mantener una fuente de ingresos constante, practicar el ahorro y tener un empleo formal también contribuyen significativamente a mejorar los niveles de educación financiera.

En la referencia [7] se busca evaluar el grado de conocimiento financiero entre las mujeres residentes en El Tambo durante el año 2020. Para este propósito, se utiliza la metodología desarrollada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). La encuesta fue administrada a 385 mujeres mayores de 19 años en el distrito de El Tambo. Según los datos obtenidos, se concluye que las mujeres en Tambo poseen un nivel medio de educación financiera. De acuerdo con los resultados encontrados, el 53% de las mujeres exhiben un comportamiento financiero considerado como moderado, mientras que el 47% presenta un nivel bajo en sus prácticas financieras. Esta tendencia se atribuye a su preferencia por el gasto sobre el ahorro, así como a la falta de una perspectiva a corto o largo plazo en sus decisiones financieras. Como resultado, las mujeres de El Tambo muestran una limitada visión y control en sus finanzas.

En la Ref. [8] se presentó su estudio con el objetivo principal de determinar los factores de educación financiera y gestión financiera personal entre zapateros de Guangzhou Ceballos. Para realizar esta investigación, se utilizó varias pautas basadas en revistas científicas indexadas, libros y diversas perspectivas de autores financieros y PYMES para determinar la viabilidad de las actividades de investigación. Durante el estudio de campo se encuestó y entrevistó a 64 zapateros, y el análisis arrojó que tienen baja educación financiera y el uso del dinero no está planificado. La conclusión del estudio muestra claramente que la educación financiera es una herramienta eficaz para gestionar adecuadamente las finanzas personales, esto permite a los productores de calzado

identificar la falta de conocimiento de la cultura financiera y así gestionar mejor sus recursos, para así evitar poner en riesgo su estabilidad financiera.

En la Ref. [9] se examina el impacto de la educación financiera en el financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPES) dedicadas a la fabricación de calzado en el distrito de El Porvenir durante los años 2017 y 2018. La investigación empleó un diseño transaccional y correlacional-causal, así como una metodología de investigación por encuesta, con una muestra de 120 empresarios seleccionados de un total de 927. Aunque solo el 16% de los encuestados había participado en algún evento de educación financiera, se concluyó que esta tuvo un impacto del 75% en los niveles de endeudamiento de las MYPES en dicho distrito.

Una teoría relacionada es la expuesta en la Ref. [10] que en su investigación encuestó a fabricantes de calzado en la zona rural de Ambatillo, estado de Ambato, donde realizaron un análisis documental de las finanzas personales y la educación financiera, adicional a ello obteniendo información directamente de zapateros. Se realizó un cuestionario entre zapateros y se descubrió que tienen lagunas en conocimientos financieros y falta de planificación monetaria. Al analizar las conclusiones del estudio, se concluyó que el tener conocimientos financieros es vital para la gestión adecuada de las finanzas personales, pero también deficiencias importantes en su uso entre los fabricantes de calzado. La gestión financiera de sus empresas no estaba lo suficientemente controlada, pero el énfasis que pusieron en sus finanzas personales no mostró diferencias significativas en la educación financiera. El aspecto beneficioso es la experiencia y práctica diaria de estos fabricantes para gestionar y administrar sus negocios evitando crear riesgos financieros.

Se planteó como hipótesis que los productores de calzado afiliados a la Cámara de Comercio del norte peruano tienen un nivel de educación financiera significativamente más alto que los productores de calzado no afiliados.

## II. METODOLOGÍA

Esta investigación es de tipo básica por lo que se identificó las diferencias que existen entre los grupos de estudio. Para la investigación se utilizó un enfoque cuantitativo debido a que los datos recopilados se analizaron con métodos estadísticos [11]. Es un diseño no experimental puesto que no se aplicó estímulos a la variable estudiada, sino que se observó el comportamiento de la variable en su estado regular y es transversal debido a que realizó el análisis en un momento dado. La investigación tiene un alcance descriptivo dado que se busca recopilar información sobre los datos sociodemográficos y conocimientos financieros de los productores de calzado [11].

Para una mejor comprensión de la educación financiera se requiere información de una variedad de fuentes para así determinar la definición de esta variable. En la Ref. [12] se define a la educación financiera como un proceso educativo

que permite a las personas darse cuenta de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, habilidades, valores, hábitos y costumbres en la gestión financiera personal y familiar, utilizando conocimientos, herramientas y métodos básicos para el uso adecuado de los recursos financieros.

Asimismo, El Comité Económico y Social Europeo [13] menciona que la educación financiera es el proceso mediante el cual los consumidores e inversores mejoran su comprensión de los productos y conceptos financieros a través de información, orientación y asesoramiento objetivo, y desarrollan las habilidades y la confianza para comprender los riesgos y oportunidades financieras para que puedan tomar decisiones informadas y saber hacia dónde ir con sus finanzas.

Por su parte en la Ref. [14] se considera que la educación financiera es la piedra angular en las finanzas personales, esta se refiere al conocimiento y las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas. Sin una comprensión profunda de los conceptos y principios financieros, puede resultar difícil para las personas administrar sus finanzas de manera efectiva. La falta de conocimiento financiero puede conducir a malas decisiones financieras, acumulación de deuda y estrés financiero.

Por lo tanto, la educación financiera es el proceso de brindar información, educación y asesoramiento para que las personas puedan tomar decisiones informadas y tomar medidas efectivas para mejorar su situación financiera. Es importante trabajar en el desarrollo de estos conocimientos y habilidades a lo largo de la vida: en la familia, durante la educación, en el entorno laboral e incluso en las interacciones con el sistema financiero. Con una buena base de conocimientos y habilidades financieras, resulta mucho más fácil planificar un presupuesto, ahorrar, controlar y priorizar gastos, elegir un préstamo o planificar la jubilación [15].

Definiendo de esta manera la educación financiera, si bien existen diferentes autores que conceptualizan la educación financiera y por qué no decir que todos tienen los mismos lineamientos conceptuales; pero para identificar los niveles de educación financiera en los productores de calzado se considera conveniente considerar los aportes de Duke et al. [16] quienes plantearon que las dimensiones de esta variable son: conocimiento financiero, habilidades financieras, actitud financiera y conciencia financiera.

En la primera dimensión está el conocimiento financiero. En la referencia [16] se sostuvo que se evalúa analizando los indicadores relacionados a: Competencias matemáticas, estas competencias incluyen el uso de cálculos matemáticos apropiados que se pueden aplicar a situaciones familiares específicas y problemas cotidianos; Competencia en comunicación lingüística, lo que significa tener conocimientos básicos de terminología financiera y económica; Competencia en el saber, esta competencia está orientada al estudio de variables que ayuden a tomar decisiones; Competencia social y ciudadana, esta competencia se basa en una adecuada formación de las personas y en una adecuada construcción de

la identidad personal y social; Competencia de autonomía e iniciativa personal, lo que significa ser capaz de imaginar, probar, crear y evaluar actividades o empresas individuales o colectivas con innovación, confianza y compromiso.

En la segunda dimensión habilidad financiera. En la referencia [16] consideran que se analizan las competencias de los estudiantes en función de aspectos personales, sociales y económicos del hogar. Por lo tanto, los indicadores de evaluación son los siguientes: Habilidad individual, es la habilidad para saber gestionar sus finanzas personales o las actividades financieras del día a día; Habilidad social, es la habilidad para saber manejar el dinero de otras personas; y por último el indicador que hace referencia al Manejo de la economía doméstica, que es la capacidad de gestionar los gastos e ingresos del hogar.

En la tercera dimensión está la actitud financiera. En la Ref. [16] se plantearon que las actitudes financieras identifican las expectativas e intereses de los estudiantes, así como su motivación para gastar dinero, por lo que para evaluar esta dimensión se tendrán en cuenta los siguientes indicadores: Motivación con el uso de dinero, se refiere a lo que está determinado por el grado en que una persona se siente emocionalmente eficiente con su dinero; Deseo de planificar sus gastos, en este indicador la persona tiene que anticipar lo que puede hacer con su dinero.

Por último, en la cuarta dimensión esta la conciencia financiera. En la Ref. [16] se indica que esta dimensión se determina con el análisis de las experiencias e interacciones de las personas en el sistema económico, y también examina la cantidad y el nivel de conocimiento de la información financiera aprendido por cada persona. Por lo tanto, la conciencia financiera se evaluará utilizando los siguientes indicadores: Experiencias de la persona, incluye conocimientos previos en manejo de dinero; Interacción en el sistema económico, lo que implica la realización de actividades financieras en diversos sectores empresariales o financieros; Información financiera, acá incluye la capacidad de informarse sobre los beneficios financieros [17].

La población del trabajo está dirigida a productores de calzado afiliados y no afiliados a la Cámara de Comercio del norte peruano la cual está conformada por 60 productores de calzado. La muestra de esta investigación está constituida por la población a estudiar, el cual se refiere a los 40 productores de calzado afiliados y no afiliados a la Cámara de Comercio del norte peruano.

Cada productor de calzado afiliados y no afiliados a la cámara de comercio ubicado en el distrito de Trujillo y se ha cumplido con incluir sin excepción a toda la población de muestra, en donde se analizará todos los datos relacionados a la finalidad de la investigación. El criterio de inclusión son los comerciantes que tengan un puesto formal de calzado en la localidad de Trujillo. En esta investigación utilizó un cuestionario, previamente validado por juicio de expertos y con una consistencia interna superior al 0.7, con un total de 13

ítems dirigidos a los productores de calzado, con el objetivo de poder medir el grado de educación financiera de la localidad de Trujillo.

Para la realización de la investigación se consideró buenos principios y una conducta aceptable dado que la recolección de datos se realizó de manera que protegiera la identidad de los emprendedores de calzado y respetó al 100% la privacidad de cada uno. También se respeta ampliamente el derecho de autor, preservando la originalidad de las referencias y citas bibliográficas aplicando las normas IEEE.

### III. RESULTADOS

Al identificar el nivel de educación financiera en productores de calzado afiliados a la cámara de comercio, se encontró:

TABLA I  
NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS PRODUCTORES DE CALZADO  
AFILIADOS A LA CÁMARA DE COMERCIO DEL NORTE PERUANO

Variable / Dimensión	Nivel	Rango	ni	%
Educación financiera	Alto	49 a 65	9	82%
	Medio	31 a 48	2	18%
	Bajo	13 a 30	0	0%
Conocimiento financiero	Alto	19 a 25	10	91%
	Medio	13 a 18	1	9%
	Bajo	5 a 12	0	0%
Habilidad financiera	Alto	12 a 15	8	73%
	Medio	8 a 11	3	27%
	Bajo	3 a 7	0	0%
Actitud financiera	Alto	8 a 10	7	64%
	Medio	6 a 7	4	36%
	Bajo	2 a 5	0	0%
Conciencia financiera	Alto	12 a 15	5	45%
	Medio	8 a 11	6	55%
	Bajo	3 a 7	0	0%

Nota: ni=cantidad de productores de calzado

Se observa que el 82% de los productores de calzado afiliados a la Cámara de Comercio indican que tienen un nivel alto de educación financiera, esto es significativo porque sugiere que los productores de calzado tienen una buena comprensión de cómo manejar sus finanzas. Además, se observa que el 91% indican que tienen un nivel alto de conocimiento financiero, lo que implica que los productores de calzado están bien informados sobre los conceptos financieros básicos y avanzados. Así mismo, se observa que el 73% indican que poseen un nivel alto de habilidad financiera, lo que sugiere que los productores de calzado son capaces de aplicar su conocimiento en situaciones prácticas. Igualmente se observa que el 64% indican que tienen un nivel alto de actitud financiera, lo que significa que los productores de calzado son

proactivos y responsables en la gestión de sus finanzas. Finalmente se observa que hay una distribución equilibrada entre los niveles alto con un 45% y medio con un 55% en conciencia financiera, lo que sugiere que la mayoría de los productores de calzado están conscientes de la importancia de las decisiones financieras, aunque hay margen de mejora; en casi todas las dimensiones, el nivel alto predomina, lo que indica que los productores de calzado afiliados a la Cámara de Comercio han recibido una buena educación financiera.

Al identificar el nivel de educación financiera en productores de calzado no afiliados a la cámara de comercio, se encontró:

**TABLA II**  
NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS PRODUCTORES DE CALZADO NO AFILIADOS A LA CÁMARA DE COMERCIO DEL NORTE PERUANO

Variable y dimensión	Nivel	Rango	ni	%
Educación financiera	Alto	49 a 65	18	62%
	Medio	31 a 48	10	34%
	Bajo	13 a 30	1	3%
Conocimiento financiero	Alto	19 a 25	20	69%
	Medio	13 a 18	7	24%
	Bajo	5 a 12	2	7%
Habilidad financiera	Alto	12 a 15	15	52%
	Medio	8 a 11	9	31%
	Bajo	3 a 7	5	17%
Actitud financiera	Alto	8 a 10	18	62%
	Medio	6 a 7	8	28%
	Bajo	2 a 5	3	10%
Conciencia financiera	Alto	12 a 15	13	45%
	Medio	8 a 11	13	45%
	Bajo	3 a 7	3	10%

Nota: ni=cantidad de productores de calzado

Se observa que el 62% de los productores de calzado no afiliados a la Cámara de Comercio indican que tienen un nivel alto de educación financiera, lo que indica una base sólida en la gestión de sus finanzas. Además, se observa que el 69% indican que tienen un nivel alto de conocimiento financiero, lo que implica que los productores de calzado no afiliados tienen conocimiento de conceptos financieros. Así mismo, se observa que el 52% indican que poseen un nivel alto de habilidad financiera, lo que indica que, si bien tienen conocimientos, su capacidad para aplicarlos de manera efectiva podría estar limitada. Igualmente se observa que el 62% indican que tienen un nivel alto de actitud financiera, lo que muestra un enfoque proactivo en la gestión de sus finanzas y, por último, se observa que la conciencia financiera está equitativamente dividida entre niveles alto y medio ambos con un 45%, lo que sugiere, aunque son conscientes de la importancia de sus

decisiones financieras, algunos podrían beneficiarse de una mayor sensibilización.

Al identificar características sociodemográficas de los productores de calzado afiliados y no afiliados a la cámara de comercio del norte peruano, se encontró:

**TABLA III**  
CARACTERÍSTICAS SOCIODEMGRÁFICAS DE LOS PRODUCTORES DE CALZADO AFILIADOS Y NO AFILIADOS A LA CÁMARA DE COMERCIO DEL NORTE PERUANO

Datos sociodemográficos		Productores de calzado	
		Afiliados	No afiliados
Género	Masculino	27%	41%
	Femenino	73%	59%
Edad	Menos de 20 años	-	3%
	20-29 años	55%	62%
	30-39 años	45%	14%
	40-49 años	-	21%
	50-59 años	-	-
	60 años a más	-	-
Nivel educativo	Sin estudios formales	-	-
	Educación primaria	-	-
	Educación secundaria	9%	24%
	Educación técnica/profesional	55%	41%
	Educación universitaria (Bachillerato)	27%	31%
	Educación de posgrado (Maestría, Doctorado)	9%	3%
Años de experiencia	Menos de 1 año	-	48%
	1-3 años	36%	41%
	4-6 años	45%	7%
	7-10 años	9%	-
	Más de 10 años	9%	3%
Tamaño del negocio	Microempresa (2-9 empleados)	64%	90%
	Pequeña empresa (10-49 empleados)	36%	7%
	Mediana empresa (50-199 empleados)	-	3%
	Grande empresa (más de 200 empleados)	-	-
Estructura del negocio	Propiedad única	64%	76%
	Sociedad	36%	17%
	Corporación	-	-
	Cooperativa	-	3%
	Familiar	-	3%
Capacitación en producción de calzado	Si	100%	28%
	No	-	72%

Se observa que, en cuanto al nivel educativo, los productores de calzado afiliados a la Cámara de Comercio del norte peruano tienen un alto porcentaje con educación técnica/profesional (55%) y universitaria (27%), mientras que los no afiliados muestran una mayor diversidad, con un mayor porcentaje en educación secundaria (24%) y técnica/profesional (41%). Esto sugiere que los afiliados tienden a tener niveles educativos más altos, lo que podría estar vinculado a una mayor comprensión de los beneficios de la afiliación y el acceso a recursos empresariales. En términos de años de experiencia, los afiliados suelen tener más experiencia, con un 45% entre 4-6 años y un 9% con más de 10 años, en contraste con los no afiliados, de los cuales casi la mitad (48%) tiene menos de un año de experiencia. Esta mayor experiencia podría hacer que los afiliados valoren más los beneficios de estar formalmente integrados en una Cámara de Comercio. En cuanto al tamaño del negocio, aunque predominan las microempresas en ambos grupos, los afiliados tienen una proporción mayor de pequeñas empresas (36% frente a un 7% de los no afiliados), lo que podría estar relacionado con un mayor acceso a recursos y apoyo a través de la Cámara de Comercio. Por último, en cuanto a la capacitación en producción de calzado, todos los afiliados han recibido capacitación (100%), mientras que solo el 28% de los no afiliados la ha recibido, una diferencia significativa que podría explicar por qué los afiliados tienden a tener negocios más establecidos y mejor educados, ya que la capacitación es un factor clave para el éxito y crecimiento empresarial.

Al determinar las diferencias existentes entre el nivel de educación financiera de los productores de calzado afiliados y no afiliados a la cámara de comercio del norte peruano, se encontró:

TABLE IV  
DIFERENCIAS ENTRE LOS PRODUCTOS DE CALZADO AFILIADOS Y NO AFILIADOS EN CUANTO A SU NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Variable y dimensión	Nivel	Afiliados (%)	No Afiliados (%)	Diferencia
Educación Financiera	Alto	82%	62%	20%
	Medio	18%	34%	-16%
	Bajo	0%	3%	-3%
Conocimiento Financiero	Alto	91%	69%	22%
	Medio	9%	24%	-15%
	Bajo	0%	7%	-7%
Habilidad Financiera	Alto	73%	52%	21%
	Medio	27%	31%	-4%
	Bajo	0%	17%	-17%
Actitud Financiera	Alto	64%	62%	2%
	Medio	36%	28%	8%
	Bajo	0%	10%	-10%

Conciencia Financiera	Alto	45%	45%	0%
	Medio	55%	45%	10%
	Bajo	0%	10%	-10%

Se observa que los productores de calzado afiliados a la Cámara de Comercio del norte peruano presentan un 20% más de nivel alto en educación financiera en comparación con los no afiliados (82% vs. 62%), lo cual podría deberse al acceso a recursos educativos y capacitaciones ofrecidos por la cámara. Además, los afiliados superan en un 22% a los no afiliados en conocimiento financiero (91% vs. 69%), probablemente debido a la exposición a talleres y cursos especializados organizados por la cámara. En cuanto a la habilidad financiera, los afiliados tienen un 21% más de nivel alto que los no afiliados (73% vs. 52%), lo que podría explicarse por la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos y el acceso a mejores prácticas a través de la afiliación. Sin embargo, la diferencia en actitud financiera es menos marcada, con solo un 2% de ventaja para los afiliados (64% vs. 62%), posiblemente influenciada más por factores individuales que por la afiliación. Por último, no se observan diferencias en el nivel alto de conciencia financiera entre ambos grupos (45% en ambos), lo que sugiere que esta dimensión puede estar más relacionada con factores externos como la educación general y la experiencia laboral que con la afiliación en sí.

#### IV. DISCUSIÓN

El primer objetivo específico fue identificar el nivel de educación financiera en los productores de calzado afiliados a la Cámara de Comercio del norte peruano. Este objetivo se centra en comprender cómo los conocimientos, habilidades, actitudes y conciencias financieras se manifiestan en este grupo, que, por su afiliación, tiene acceso a más recursos empresariales y educativos. La teoría que respalda este análisis se basa en la idea de que la afiliación a organizaciones empresariales como las Cámaras de Comercio proporciona a los miembros un acceso privilegiado a capacitaciones, información y redes de apoyo, lo cual mejora su educación financiera y, por ende, su desempeño empresarial. Según la Ref. [10] una sólida educación financiera es crucial para la adecuada gestión de las finanzas personales y empresariales. Los resultados muestran que el 82% de los productores de calzado afiliados poseen un nivel alto de educación financiera, con un notable 91% en conocimiento financiero y un 73% en habilidad financiera.

Estos hallazgos indican que los afiliados tienen una buena comprensión de los conceptos financieros y son capaces de aplicarlos de manera efectiva en sus negocios. La actitud financiera también es alta en un 64%, lo que sugiere una responsabilidad y proactividad en la gestión de las finanzas. Sin embargo, la conciencia financiera muestra una distribución más equilibrada entre los niveles alto y medio. Comparando estos resultados con estudios previos, se observa una coherencia con

las conclusiones de la Ref. [9], quien encontró que la educación financiera tiene un impacto significativo en el endeudamiento y la gestión financiera de las MYPES en El Porvenir. Además, los hallazgos de la Ref. [6] en Cusco refuerzan la idea de que la educación, y en particular la educación técnica y de posgrado, tiene un efecto positivo en el conocimiento financiero, lo cual es evidente en los altos niveles de educación financiera observados entre los afiliados. Con esto se evidencia que la alta educación financiera entre los productores afiliados sugiere que la Cámara de Comercio desempeña un papel vital en la mejora de la educación financiera de sus miembros. El acceso a capacitaciones y recursos, así como el entorno de apoyo que proporciona la afiliación, son probablemente responsables de estos resultados positivos. No obstante, el área de conciencia financiera, aunque razonablemente fuerte, aún muestra espacio para mejoras, lo cual podría abordarse mediante programas específicos de sensibilización financiera.

El segundo objetivo específico fue identificar el nivel de educación financiera en los productores de calzado no afiliados a la Cámara de Comercio del norte peruano. Este objetivo se enfoca en determinar cómo los productores que no tienen acceso directo a los recursos y capacitaciones de la Cámara manejan su educación financiera. La teoría detrás de este análisis sugiere que los productores no afiliados pueden enfrentar barreras en el acceso a la educación financiera, lo que podría limitar su capacidad para gestionar sus finanzas de manera efectiva. Según la referencia [3] el nivel de inclusión y educación financiera está directamente relacionado con el acceso a recursos formales y redes de apoyo, lo que tiende a ser más limitado para aquellos que no están formalmente afiliados. Los resultados indican que el 62% de los productores no afiliados poseen un nivel alto de educación financiera, con un 69% en conocimiento financiero y un 52% en habilidad financiera. Aunque estos números son significativos, son inferiores a los observados en los afiliados. Además, se observa que un 10% de los no afiliados tienen un bajo nivel de actitud y conciencia financiera, lo que sugiere que podrían beneficiarse de una mayor sensibilización y desarrollo de habilidades prácticas. Al comparar estos resultados con estudios previos, se observa una correlación con la Ref. [8], que encontró que los zapateros en Guangzhou Ceballos, con baja educación financiera y planificación limitada, muestran desafíos similares a los productores no afiliados en el norte peruano. Además, en la Ref. [7] destacaron que la educación financiera entre las mujeres en El Tambo es moderada, lo que coincide con el nivel medio de habilidad financiera observado en los no afiliados. Con esto se evidencia que la menor educación financiera entre los productores no afiliados podría explicarse por la falta de acceso a recursos educativos y capacitaciones que la Cámara de Comercio ofrece a sus miembros. Esto sugiere que estos productores podrían beneficiarse significativamente de programas de educación financiera más accesibles y orientados a sus necesidades específicas. El hecho de que un porcentaje

considerable muestre niveles bajos en algunas dimensiones subraya la necesidad de intervenciones educativas más dirigidas.

El tercer objetivo específico fue identificar las características sociodemográficas de los productores de calzado afiliados y no afiliados a la Cámara de Comercio del norte peruano. Este objetivo busca comprender cómo factores como la edad, género, nivel educativo, experiencia y tamaño del negocio varían entre estos dos grupos y cómo estas diferencias podrían influir en su nivel de educación financiera. Según la teoría de la influencia sociodemográfica en la educación financiera, factores como la edad, nivel educativo y experiencia empresarial tienen un impacto directo en la capacidad de los individuos para adquirir y aplicar conocimientos financieros. La referencia [3] menciona que el acceso y uso de recursos financieros está relacionado con estas características, lo que a su vez afecta la inclusión y educación financiera. Los resultados muestran que los afiliados tienden a ser más jóvenes, con mayor nivel educativo y más experiencia, lo que se refleja en una mayor proporción de pequeñas empresas y acceso a capacitación en producción de calzado. Por otro lado, los no afiliados presentan una mayor diversidad en sus niveles educativos y experiencia, con una mayoría de microempresas y menos acceso a capacitación. Estos hallazgos coinciden con lo observado en la Ref. [9] desarrollado en El Porvenir, donde los niveles de educación y experiencia inflúan directamente en la capacidad de las MYPES para acceder a financiamiento y gestionar su endeudamiento. Asimismo, en la referencia [6] en Cusco resalta la importancia del nivel educativo y experiencia en la adquisición de conocimientos financieros, lo que es evidente en la disparidad entre los afiliados y no afiliados del norte peruano. Con esto se observa que las diferencias en las características sociodemográficas entre los afiliados y no afiliados sugieren que la afiliación a la Cámara de Comercio podría estar correlacionada con factores que promueven un mayor desarrollo empresarial, como la educación, la experiencia y el acceso a recursos. Estas diferencias también podrían explicar por qué los afiliados tienden a tener niveles más altos de educación financiera y empresas más grandes y formales. Los productores no afiliados, al carecer de estos factores, enfrentan mayores desafíos en su desarrollo empresarial.

El objetivo general de esta investigación fue determinar las diferencias existentes entre el nivel de educación financiera de los productores de calzado afiliados y no afiliados a la Cámara de Comercio del norte peruano en el 2024. Este objetivo aborda la comparación integral entre ambos grupos, enfocándose en cómo la afiliación impacta en las diferentes dimensiones de la educación financiera. La teoría subyacente aquí es que la educación financiera se ve reforzada por el acceso a redes formales, recursos educativos y oportunidades de capacitación, los cuales son más accesibles para aquellos que están afiliados a organizaciones como la Cámara de Comercio. En la Ref. [10] se argumenta que la falta de

educación financiera entre los fabricantes de calzado puede limitar su capacidad para gestionar eficazmente sus finanzas, lo cual es un riesgo tanto para sus finanzas personales como empresariales. Los resultados muestran diferencias significativas entre los afiliados y no afiliados, con los afiliados superando a los no afiliados en casi todas las dimensiones de la educación financiera, especialmente en conocimiento y habilidad financiera, donde la diferencia es del 22% y 21% respectivamente. Sin embargo, la diferencia es mínima en actitud financiera, y no hay diferencia en la conciencia financiera, lo que sugiere que ciertos aspectos de la educación financiera pueden estar menos influenciados por la afiliación. Comparando estos resultados con estudios previos, en la Ref. [8] se destaca que la falta de educación financiera es común entre los zapateros no afiliados, lo que podría explicar las diferencias observadas en este estudio. Además, la Ref. [9] y la Ref. [6] confirman que el acceso a recursos educativos y de red, como los que proporciona la Cámara de Comercio, es crucial para elevar el nivel de educación financiera, lo que se refleja claramente en las diferencias entre los afiliados y no afiliados.

Con esto se evidencia que las diferencias en los niveles de educación financiera entre afiliados y no afiliados se pueden atribuir al acceso desigual a recursos educativos, capacitaciones y redes de apoyo que la Cámara de Comercio ofrece a sus miembros. Esto subraya la importancia de la afiliación como un factor clave en la educación financiera, y sugiere que iniciativas para mejorar la educación financiera entre los no afiliados podrían enfocarse en ampliar el acceso a estas oportunidades. La menor diferencia observada en la actitud financiera podría indicar que factores intrínsecos, como valores y experiencias personales, juegan un papel más importante en esta dimensión, independiente de la afiliación.

#### IV. CONCLUSIONES

Se determinó que los productores de calzado afiliados a la Cámara de Comercio del norte peruano poseen un nivel de educación financiera generalmente más alto que los no afiliados, especialmente en las dimensiones de conocimiento y habilidad financiera. La diferencia más pronunciada se observa en el conocimiento financiero, lo que sugiere que la afiliación ofrece beneficios significativos en términos de acceso a información y recursos que mejoran esta área. Sin embargo, la actitud financiera y la conciencia financiera muestran menores diferencias, lo que podría indicar que estos aspectos están más influenciados por factores personales o experiencias previas que por la afiliación a la Cámara de Comercio.

Se identificó que el 82% de los productores de calzado afiliados a la Cámara de Comercio que fueron encuestados poseen un nivel alto de educación financiera, especialmente en cuanto a su conocimiento y habilidades financieras. No obstante, los dominios de actitud y conciencia financiera presentan una distribución más equilibrada entre niveles alto y medio, lo que indica que, si bien los participantes son

competentes en aspectos técnicos de la educación financiera, hay espacio para mejorar en sus actitudes y conciencia hacia las finanzas.

Se identificó que el 62% de los productores de calzado no afiliados a la Cámara de Comercio que fueron encuestados poseen un nivel alto de educación financiera, especialmente en términos de conocimiento y actitud financiera. Sin embargo, existen áreas, como la habilidad y la conciencia financiera, donde una parte significativa de los productores de calzado no afiliados aún podría mejorar. Esto sugiere que, aunque estos productores manejan bien los conceptos financieros básicos, podrían beneficiarse de un mayor enfoque en el desarrollo de habilidades prácticas y en la consolidación de una mayor conciencia financiera.

Se identificó que los productores afiliados a la Cámara de Comercio tienden a ser más jóvenes, con mayor educación y experiencia, y con acceso a capacitación, lo que se refleja en una mayor formalización y tamaño del negocio. Por otro lado, los productores no afiliados, aunque en su mayoría también son microempresarios, muestran una mayor proporción de experiencias y niveles educativos más variados, lo que podría estar limitando su acceso a los beneficios de la formalización y el crecimiento empresarial. Estos factores destacan la importancia de la afiliación para el desarrollo de los productores de calzado.

Se sugiere para futuras investigaciones la ampliación de la muestra para mejorar la representatividad, se podría ampliar a otros sectores productivos, permitiendo una comparación más robusta; realizar estudios a lo largo del tiempo para observar cómo la afiliación a la cámara influye en la educación financiera de los productores en el largo plazo; realizar un análisis cualitativo complementario, lo que debe incluir entrevistas o grupos focales para explorar en profundidad las razones detrás de las diferencias observadas, lo que podría proporcionar *insights* más ricos sobre las barreras y motivaciones para la afiliación y la educación financiera.

#### REFERENCIAS

- [1] J. Ruiz Velásquez y H. Largo Motato, "Factores que inciden en la educación financiera de los habitantes del barrio Simón Bolívar en el municipio de Itagüí," Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria, 2020. [Online]. Available: [https://tdea.edu.co/Educacion\\_financiera.pdf](https://tdea.edu.co/Educacion_financiera.pdf)
- [2] Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, "El 46% de la población cuenta con un nivel medio de educación financiera," 2023. [Online]. Available: [https://sbs.gob.pe/Principal\\_SBS/Noticia/DetalleNoticia](https://sbs.gob.pe/Principal_SBS/Noticia/DetalleNoticia)
- [3] R. B. Baltodano Rodríguez, "Inclusión financiera en tiempos de Covid-19 de las Mypes sector calzado, del distrito El Porvenir, Trujillo-2022," 2022. [Online]. Available: [https://ucv.edu.pe/Baltodano\\_RRB-SD.pdf](https://ucv.edu.pe/Baltodano_RRB-SD.pdf)
- [4] Cámara de Comercio de La Libertad, "De la adversidad a la innovación: El renacer del sector calzado en Trujillo," 2024. [Online]. Available: [https://camaralalibertad.org.pe/de\\_la\\_adversidad\\_a\\_la\\_innovacion\\_el\\_renacer\\_del\\_sector\\_calzado\\_en\\_trujillo](https://camaralalibertad.org.pe/de_la_adversidad_a_la_innovacion_el_renacer_del_sector_calzado_en_trujillo)
- [5] BAYPORT Soluciones Financieras, "Consecuencias de falta de educación financiera," 2021. [Online]. Available: [https://clientesbayport.com/Consecuencias\\_de\\_la\\_falta\\_de\\_educacion\\_financiera](https://clientesbayport.com/Consecuencias_de_la_falta_de_educacion_financiera)

- [6] R. E. Llalla Cahuana y D. R. Torres Orosco, "Análisis de los determinantes socioeconómicos de la educación financiera en la provincia del Cusco: 2020," 2021. [Online]. Available: [https://unsaac.edu.pe/253T20210216\\_TC.pdf](https://unsaac.edu.pe/253T20210216_TC.pdf)
- [7] S. L. Aduato Sullca, Y. Bravo Apolinario, y L. D. Ricaldi Tinoco, "La educación financiera en las mujeres del distrito de El Tambo-Huancayo," 2021. [Online]. Available: [https://continental.edu.pe/IV\\_FIN\\_316\\_TI\\_Aduato\\_Bravo\\_Ricaldi\\_2021.pdf](https://continental.edu.pe/IV_FIN_316_TI_Aduato_Bravo_Ricaldi_2021.pdf)
- [8] M. D. Pico Lasluisa, "La educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos," Bachelor's thesis, 2018.
- [9] C. E. Alfaro Juarez, "Educación financiera y su incidencia en el financiamiento de las mypes de calzado del distrito El Porvenir 2017 y 2018," 2021. [Online]. Available: <https://unitru.edu.pe/content>
- [10] K. M. Ortiz Calero, "La educación financiera y las finanzas personales de los pequeños productores de calzado de una parroquia rural de Ambato," Bachelor's thesis, Universidad Técnica de Ambato, 2023. [Online]. Available: <https://uta.edu.ec/T5670ig.pdf>
- [11] R. Hernández-Sampieri, C. Fernández-Collado, y M. D. P. Baptista-Lucio, "Metodología de la Investigación-Sampieri," 6th ed., McGraw Hill, 2014. [Online]. Available: <https://pdfs/mcgraw-hill.com>
- [12] C. Económico y S. Europeo, "Educación financiera para todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea," 2nd ed., Madrid: Unidad de Visitas y Publicaciones, 2011.
- [13] L. Toro, "Educación financiera: ¿Qué es y cómo gestionar tus finanzas?" OBS Business School, 2023. [Online]. Available: [https://obsbusinessschool.com/Educacion\\_financiera\\_Que\\_es\\_y\\_como\\_gestionar\\_tus\\_finanzas](https://obsbusinessschool.com/Educacion_financiera_Que_es_y_como_gestionar_tus_finanzas)
- [14] Red Financiera BAC – CREDOMATIC, "Un sistema para vivir mejor," 1st ed., Editorial Innova Technology, 2008.
- [15] BBVA, "¿Qué es la educación financiera?" 2024. [Online]. Available: [https://bbva.com/¿Qué\\_es\\_la\\_educacion\\_financiera?](https://bbva.com/¿Qué_es_la_educacion_financiera?)
- [16] Duque Grisal, Ea, González Ruiz, Jd, y Ramírez Aristizábal, Jd. Conocimientos Financieros En Jóvenes Universitarios: Caracterización En La Institución Universitaria Esumer. Revista De Pedagogía, 2016. [Online] Available: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=65950543003>
- [17] Sahadeo, C. Alfabetización financiera y escritura del dinero. Springer Books, 2018