

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
UNIDAD DE POSGRADO**

**ESTRATEGIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LOS  
COSTOS EMPRESARIALES EN EL SECTOR CAFETERO EN  
EL DEPARTAMENTO DE SAN MARTÍN EN EL AÑO 2020-  
2021**



**PRESENTADA POR  
ROSSANA ROSSY LIÑAN ACOSTA**

**ASESOR  
VIRGILIO WILFREDO RODAS SERRANO**

**TESIS**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRA EN CIENCIAS  
CONTABLES Y FINANCIERAS CON MENCIÓN EN FINANZAS E INVERSIONES  
INTERNACIONALES**

**LIMA – PERÚ**

**2023**



**CC BY**

**Reconocimiento**

El autor permite a otros distribuir y transformar (traducir, adaptar o compilar) a partir de esta obra, incluso con fines comerciales, siempre que sea reconocida la autoría de la creación original

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
UNIDAD DE POSGRADO**

**ESTRATEGIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LOS COSTOS  
EMPRESARIALES EN EL SECTOR CAFETERO EN EL  
DEPARTAMENTO DE SAN MARTÍN EN EL AÑO 2020-2021**

**PARA OPTAR  
EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRA EN CIENCIAS CONTABLES Y  
FINANCIERAS CON MENCIÓN EN FINANZAS E INVERSIONES  
INTERNACIONALES**

**PRESENTADO POR:  
ROSSANA ROSSY LIÑAN ACOSTA**

**ASESOR:  
DR. VIRGILIO WILFREDO RODAS SERRANO**

**LIMA, PERÚ**

**2023**

**“ESTRATEGIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LOS COSTOS  
EMPRESARIALES EN EL SECTOR CAFETERO EN EL  
DEPARTAMENTO DE SAN MARTÍN EN EL AÑO 2020-2021”**

## **ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO**

### **ASESOR:**

DR. VIRGILIO WILFREDO RODAS SERRANO

### **PRESIDENTE:**

DR. JUAN AMADEO ALVA GÓMEZ

### **SECRETARIO:**

DR. CRISTIAN ALBERTO YONG CASTAÑEDA

### **MIEMBRO DEL JURADO:**

DR. ALONSO ROJAS MENDOZA

DRA. MARIA EUGENIA VASQUEZ GIL

DR. JOSE ANTONIO PAREDES SOLDEVILLA

## **DEDICATORIA**

A Dios, por haberme dado la entereza y fortaleza para lograr mis metas y poder culminar el presente trabajo de investigación.

A mis hijos que son mi fortaleza para poder cumplir esta meta.

## **AGRADECIMIENTOS**

Mi agradecimiento a los asesores de la USMP, quienes me brindaron todo su apoyo con, sus conocimientos, orientaciones y la metodología de enseñanza que ha sido fundamental y me ha permitido culminar el presente trabajo de investigación.

## ÍNDICE

Portada.....	i
Título .....	ii
Asesor y Miembros del Jurado .....	iii
Dedicatoria .....	iv
Agradecimiento .....	v
Índice (General, Tablas y Figuras) .....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Introducción.....	ix
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	1
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.....	1
1.2 Delimitaciones en la Investigación .....	6
1.3 Formulación del Problema .....	7
1.3.1 Problema General.....	7
1.3.2 Problemas Específicos .....	8
1.4. Objetivos de la Investigación .....	8
1.4.1 Objetivo General.....	8
1.4.2 Objetivos Específicos .....	8
1.5 Justificación de la Investigación.....	9
1.5.1. Importancia.....	9
1.5.2. Viabilidad de la investigación .....	10
1.6 Limitaciones.....	10
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO.....	11
2.1 Antecedentes de Investigación .....	11
2.1.1 Antecedentes Nacionales .....	11
2.1.2 Antecedentes Internacionales.....	13
2.2 Bases Teóricas.....	15



2.2.1. Estrategia Financiera .....	15
2.2.2. Costos Empresariales .....	23
2.3 Definición de Términos Básicos (Glosario) .....	39
CAPITULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES .....	42
3.1. Hipótesis de la Investigación .....	42
3.1.1 Hipótesis General .....	42
3.1.2. Hipótesis Específicas .....	42
3.3 Operacionalización de Variables .....	43
CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA .....	45
4.1 Diseño Metodológico .....	45
4.2 Población y Muestra .....	46
4.3 Técnicas de Recolección de Datos .....	47
4.4 Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información .....	48
4.5 Aspectos Éticos .....	48
CAPÍTULO IV: RESULTADOS .....	50
5.1 Interpretación de Resultados .....	50
Resultados de la pregunta N°1: .....	50
5.2. Contrastación de Hipótesis .....	74
CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	96
6.1 Discusión .....	96
6.2 Conclusiones .....	98
6.3 Recomendaciones .....	99
FUENTES DE INFORMACIÓN .....	102
ANEXOS:	
1.- Matriz de consistencia	
2.- Encuesta	
3.- Ficha de validación	

## INDICE DE TABLAS

N°	Título	Pág.
Tabla 1.	<i>Distribución de las áreas del territorio en la región San Martín.</i>	6
Tabla 2.	<i>Variable: Estrategia Financiera.</i>	43
Tabla 3.	<i>Variable: Costos empresariales.</i>	44
Tabla 4.	<i>Empresa debe articular la planificación financiera con el mercado.</i>	50
Tabla 5.	<i>Diferentes tipos de objetivos empresariales en estas organizaciones.</i>	52
Tabla 6.	<i>Coherente el porcentaje de aumento en la productividad empresarial.</i>	53
Tabla 7.	<i>Apropiado el incremento de la inversión.</i>	55
Tabla 8.	<i>El porcentaje del margen bruto planificado.</i>	57
Tabla 9.	<i>Importante el Sistema de Información Gerencial.</i>	59
Tabla 10.	<i>Son necesarias las estrategias financieras.</i>	60
Tabla 11.	<i>Coherente tomar en cuenta los objetivos en los costos.</i>	62
Tabla 12.	<i>Importante tomar en cuenta los costos distribución y almacenamiento.</i>	63
Tabla 13.	<i>Empresa tener presente los costos por tonelada producida.</i>	65
Tabla 14.	<i>Conveniente la optimización en los gastos de operación.</i>	66
Tabla 15.	<i>Tener presente el porcentaje de los costos fijos.</i>	68
Tabla 16.	<i>Importante tener presente el porcentaje de los Costos.</i>	69
Tabla 17.	<i>Costos de producción son necesarios en este sector.</i>	71
Tabla 18.	<i>Fiabilidad.</i>	72
Tabla 19.	<i>Estadísticas del total de elementos.</i>	72
Tabla 20.	<i>Tabla Cruzada 1.</i>	75
Tabla 21.	<i>Pruebas de chi-cuadro.</i>	76
Tabla 22.	<i>Correlación de Pearson.</i>	77
Tabla 23.	<i>Tabla cruzada 2.</i>	79
Tabla 24.	<i>Pruebas de chi-cuadrado.</i>	80
Tabla 25.	<i>Correlación de Pearson.</i>	80
Tabla 26.	<i>Tabla cruzada 3.</i>	82
Tabla 27.	<i>Pruebas de chi-cuadrado.</i>	83
Tabla 28.	<i>Correlación de Pearson.</i>	84
Tabla 29.	<i>Tabla cruzada 4.</i>	86
Tabla 30.	<i>Pruebas de chi-cuadrado.</i>	87
Tabla 31.	<i>Correlación de Pearson.</i>	87
Tabla 32.	<i>Tabla cruzada 5.</i>	90
Tabla 33.	<i>Pruebas de chi-cuadrado.</i>	90
Tabla 34.	<i>Correlación de Pearson.</i>	91
Tabla 35.	<i>Tabla cruzada 6.</i>	93
Tabla 36.	<i>Pruebas de chi-cuadrado.</i>	94
Tabla 37.	<i>Correlación de Pearson.</i>	94

## INDICE DE FIGURAS

N°	Título	Pág.
Figura 1.	<i>Exportaciones de café en el Perú (2010-2019)</i> .....	3
Figura 2.	<i>Zonificación Económica Ecológica de la región San Martín</i> .....	6
Figura 3.	<i>Origen del Café y Países Productores</i> . ....	27
Figura 4.	<i>Cadena Productiva del Café</i> . ....	28
Figura 5.	<i>Beneficiado Húmedo y Seco</i> . ....	30
Figura 6.	<i>Departamentos productores de café en el Perú</i> .....	31
Figura 7.	<i>Zonas Productoras de café en la Región San Martín</i> .....	32
Figura 8.	<i>Planta de Café con frutos maduros</i> . ....	34
Figura 9.	<i>Sistema de clasificación del café</i> . ....	35
Figura 10.	<i>Las 5 Fuerzas competitivas de Porter</i> .....	35
Figura 11.	<i>Estudio de costos de producción de café 2014</i> .....	36
Figura 12.	<i>Empresa debe articular la planificación financiera con el mercado</i> . ....	51
Figura 13.	<i>Diferentes tipos de objetivos empresariales en estas organizaciones</i> . 52	
Figura 14.	<i>Coherente el porcentaje de aumento en la productividad empresarial</i> .54	
Figura 15.	<i>Apropiado el incremento de la inversión</i> . ....	56
Figura 16.	<i>El porcentaje del margen bruto planificado</i> . ....	58
Figura 17.	<i>Importante el Sistema de Información Gerencial</i> . ....	59
Figura 18.	<i>Son necesarias las estrategias financieras</i> . ....	61
Figura 19.	<i>Coherente tomar en cuenta los objetivos en los costos</i> . ....	62
Figura 20.	<i>Importante tomar en cuenta los costos distribución y almacenamiento</i> . .....	64
Figura 21.	<i>Empresa tener presente los costos por tonelada producida</i> . ....	65
Figura 22.	<i>Conveniente la optimización en los gastos de operación</i> .....	67
Figura 23.	<i>Tener presente el porcentaje de los costos fijos</i> . ....	68
Figura 24.	<i>Importante tener presente el porcentaje de los Costos</i> .....	70
Figura 25.	<i>Costos de producción son necesarios en este sector</i> . ....	71

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación, titulado: “Estrategia Financiera y su incidencia en los Costos Empresariales en el sector cafetero en el Departamento de San Martín en el año 2020-2021”, tiene como objetivo determinar la incidencia que tiene la Estrategia Financiera en los costos empresariales en el Departamento de San Martín.

El método de la investigación es “de naturaleza descriptivo correlacionar, de nivel aplicado, diseño no experimental, de enfoque cuantitativo, utilizando para ello la técnica de las encuestas a través del instrumento del cuestionario, con un grado de confiabilidad del 98.40%”.

Con los resultados de las encuestas se determinó lo importante que son las estrategias financieras y cómo influyen para que los costos sean más rentables y logren márgenes esperados utilizando herramientas necesarias evaluando y analizando los mecanismos internos y externos para obtener resultados óptimos, y cada vez retroalimentándose de mejoras continuas que influyen en la perspectiva de las metas; siempre tomando en consideración toda recolección de datos.

Ante esta realidad problemática planteada, es necesario enfocarse en las estrategias financieras porque inciden en los costos empresariales, que darán como resultado un mejor rendimiento, alta productividad y mejor visión empresarial.

Palabra Clave: Estrategia Financiera, Costos Empresariales.

## **ABSTRACT**

The Objective of this research work entitled "Financial Strategy and its impact on Business Costs in the coffee sector in the Department of San Martín in the year 2020-2021" was to determine the impact of the Financial Strategy on business costs in the Department of San Martín.

The research method is "of a descriptive correlating nature, applied level, non-experimental design, quantitative approach, using the survey technique through the questionnaire instrument, with a degree of reliability of 98.40%".

With the results of the surveys, it was determined how important financial strategies are and how they influence costs to be more profitable and achieve expected margins using the necessary tools, evaluating and analyzing internal and external mechanisms to obtain optimal results, and each time receiving feedback from continuous improvements that influence the perspective of the goals; always taking into consideration all data collection.

Given this problematic reality, it is necessary to focus on financial strategies because they affect business costs, which will result in better performance, high productivity and better business vision.

**Key Words:** Financial Strategy, Business Costs.

NOMBRE DEL TRABAJO

**ESTRATEGIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LOS COSTOS EMPRESARIALES EN EL SECTOR CAFETERO EN EL DEPART**

AUTOR

**ROSSANA ROSSY LIÑAN ACOSTA**

RECUENTO DE PALABRAS

**19309 Words**

RECUENTO DE CARACTERES

**108541 Characters**

RECUENTO DE PÁGINAS

**121 Pages**

TAMAÑO DEL ARCHIVO

**3.0MB**

FECHA DE ENTREGA

**Jun 30, 2022 8:00 AM GMT-5**

FECHA DEL INFORME

**Jun 30, 2022 8:07 AM GMT-5**

● **12% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 11% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 8% Base de datos de trabajos entregados
- 2% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

Resumen

## **INTRODUCCIÓN**

La investigación analiza la estrategia financiera y su incidencia en los costos empresariales en el sector cafetero en la región de San Martín, donde se aprecia que existen puntos críticos que deben resolverse con ayuda de financiamiento de parte del estado como de empresas privadas, dado que para tener éxito y se pueda comercialización en diferentes mercados, es importante mejorar la producción, rendimiento, costos, mano de obra, infraestructura y lo más importante calidad en el producto, pues al incrementar estos puntos, la productividad incrementará, se reducirá costos, pero a pesar de todo afecta por limitaciones que aparecen en el camino como reducción de remuneración a los trabajadores, débil integración y pésimo desarrollo tecnológico, los cuales deben ser superados y tengan mayor apoyo las empresas que están dedicadas a este rubro.

El trabajo consta de seis capítulos:

Capítulo I: Planteamiento del problema, donde se describe la realidad problemática en la que incide los costos empresariales en el departamento de San Martín, las delimitaciones, así como determinar como objetivo general, si la

Estrategia Financiera incide en los costos empresariales en el sector cafetero en el “Departamento de San Martín en el año 2020-2021”.

Capítulo II: Marco Teórico, empieza con los antecedentes que presentan diversas realidades en diferentes campos tanto de universidades nacionales y extranjeras, marco legal, conceptual, finalizando con el histórico.

Capítulo III: Hipótesis y Variables, que “comprende el planteamiento de la hipótesis general y específica, así como la operacionalización de las variables independiente y dependiente”.

Capítulo IV: Metodología, donde “se detalla las técnicas e instrumentos utilizados para esta investigación”.

Capítulo V: Análisis e Interpretación de Resultados, describe y analiza los resultados realizados mediante el cuestionario que luego fue procesado en el SPSS, versión 26, acabando este punto con la contrastación de las hipótesis.

Capítulo VI: Discusión, Conclusiones y Recomendaciones, donde “se detalla los hallazgos encontrados, así como las conclusiones y recomendaciones arribadas producto del presente trabajo de investigación”.



## **CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1 Descripción de la Realidad Problemática**

En nuestra realidad la situación económica peruana de los años 2019, 2020 y 2021 fue muy variante por la pandemia que se suscitó, según fuentes de analistas económicos el PBI del Perú crecería 5% en el año 2020, respecto al 2019, sin embargo, debido al aislamiento social y la paralización de actividades económicas por 120 días, el PBI del Perú fue -11.2%, causando fuertes problemas como el aumento del desempleo, el aumento de la informalidad, aumento de la pobreza y cierre de muchas empresas.

El desempeño de la economía peruana en el año 2021 fue muy bueno y creció en +13.2%, debido a un factor rebote por el crecimiento del año 2020.

Explicó que “entre enero y septiembre de 2021, el valor exportado total registró un incremento de 27.2 % respecto al mismo periodo de 2019, destacando las exportaciones de los productos tradicionales (+31.7%) frente a los productos no tradicionales (+16%)”.

Analistas económicas ya han observado que “algunas actividades económicas ya han recuperado sus niveles prepandemia, destacando los crecimientos del sector construcción (+18.2%), agropecuario (+3.3%) y manufactura (+2.9%)”.

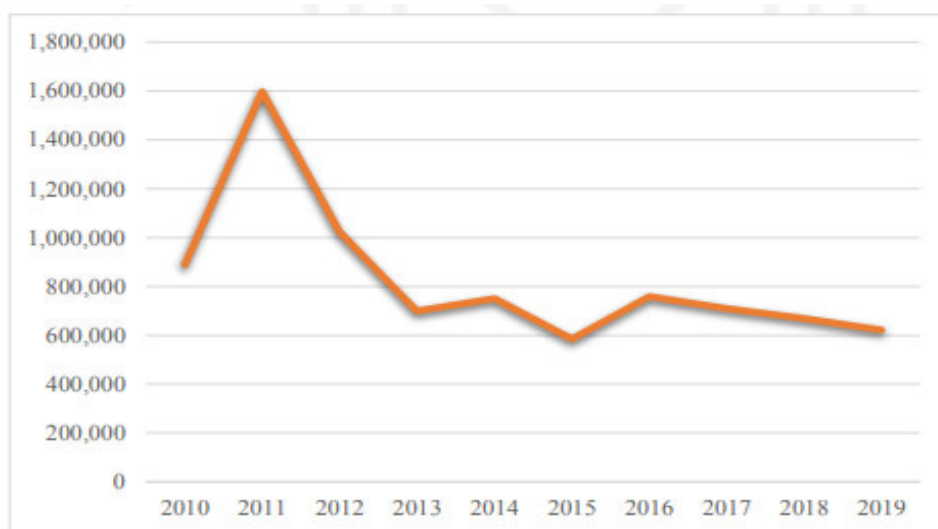
Debido a los efectos de la pandemia, “hubo una fuerte volatilidad en los precios de café como resultado principalmente de perturbaciones en la cadena de suministros”. Tras un alza inicial, “hubo un persistente descenso en los precios que podría presagiar el probable enfriamiento de la demanda de café como consecuencia de la recesión que está afectando a muchos países importadores de café”. Al término del mes de junio “el precio indicativo compuesto de la OIC cayó por debajo del punto de referencia de 100 centavos de dólar EE.UU. por libra, de ahí que la pandemia covid-19 constituye un enorme reto adicional para un sector mundial del café”; dado que en un largo tiempo experimentaba precios inferiores o los anteriores, pues el desafío para este sector, es crecer, pues la demora o aplazamiento de diversos pedidos por países que son los principales consumidores, podría causar un cierre de forma definitiva de fincas que están dedicadas a producir este tipo de producto y por tanto, la destrucción de economías locales establecidas como productores del café.

Es por eso, que la exportación de este producto en el Perú ha bajado considerablemente en los últimos años, como se demuestra en la figura 1, en medida que la competencia a nivel internacional crece en este rubro, lo que llevo a bajar el precio, porque en los otros países su producción aumento en cuanto a sus exportaciones, siendo el caso de “Brasil principal país productor de café y exportador de este mismo, seguido de Vietnam, Colombia, Indonesia, Etiopía, India, Uganda, México y Perú, así como el precio y producción de café

internacionalmente, existen otros factores que influyen en la exportación” como es el rendimiento del cultivo de café en Perú “este factor ha ido reduciendo, debido a la falta de fertilizantes, costos de mantenimiento, acceso y traslado de materia a exportar, etc., por lo que se han implementado diversos proyectos y programas a nivel nacional para su mejoría”; siendo causada por el cambio climático, entre otros.

**Figura 1.**

*Exportaciones de café en el Perú (2010-2019)*



Nota: TradeMap

También se puede decir que se “ha visto reflejado la baja productividad en el cultivo de café” por los bajos precios del mercado internacional, así como la calidad y/o certificación internacional, lo cual “hace que existan dificultades y puntos críticos de carácter estructural en la competitividad de las cadenas productivas de café”. La ausencia y o decisión de no contar estrategias de carácter financieras que incide en los costos empresariales.

Al estudiar la cadena productiva de café nos permite establecer el estado estructural para identificar a socios que serán proveedores de la materia prima, para procesar y luego su comercialización, conforme a lo solicitado, pero que además habrá puntos críticos en este proceso, pero que son importantes para canalizar y analizar la competencia que existe a nivel de la cadena productiva.

Por eso, es trascendente tanto para productores como empresas dedicadas a la exportación estudiar los elementos integrantes del costo de producción que contribuya al mejoramiento continuo de la organización que constituye una preocupación constante y permanente para el nivel estratégico de las empresas de este sector.

Durante el desarrollo se han identificado algunos problemas como consecuencia del covid en las empresas del sector cafetalero en el Departamento de San Martín:

- El efecto del teletrabajo
- Ola de contagios que trajo consigo mucho ausentismo
- Sub utilización de activos debido al trabajo en los hogares
- Nuevos protocolos sanitarios que afectaron la productividad empresarial
- El efecto de los negocios digitales

Lo comentado en el párrafo anterior significo para la mayoría de Los contadores identificar la aparición de otros problemas como son:

- Ausencia de planeación financiera
- Objetivos de capital e trabajo desfasados
- Disminución de la productividad empresarial
- Falta de inversión en tecnologías disruptivas
- Impactos no previstos en el margen bruto planificado

- Ausencia de sistemas de información por parte de la gerencia para incorporar nuevos costos producto de la pandemia.

Lo anterior obedece también a la falta de estrategias financieras adecuadas como son la rentabilidad de las inversiones, las fuentes de financiamiento adecuadas, las alianzas estratégicas con otros jugadores del mercado para optimizar los costos estratégicos y aumentar la rentabilidad de las empresas de este importante sector.

Adicionalmente, el área comercial no estuvo ajena a los siguientes problemas:

- 1) Los agricultores no tienen experiencia de exportación,
- 2) Desconfianza entre los actores,
- 3) Parte de la producción es procesada en otros lugares,
- 4) Precios desfavorables para los agricultores,
- 5) Escasa articulación a las agroindustrias,
- 6) Escaso desarrollo industrial en las zonas de producción,
- 7) Dependencia del sistema de acopio,
- 8) No hay acceso a información de mercado y
- 9) Cadena productiva Compleja.

Todo lo anterior afectó los costos empresariales de las empresas de este importante sector por lo cual, la finalidad del presente trabajo de investigación es crear la urgencia en la Alta Dirección y en la profesión contable de implementar las estrategias financieras adecuadas en las empresas del sector cafetalero del departamento de San Martín para optimizar los diversos costos empresariales y de esta forma cuidar su rentabilidad.

## 1.2 Delimitaciones en la Investigación

Luego de realizar la problemática en relación al tema, se procedió a delimitarlo en los siguientes aspectos:

### 1.1.1 Delimitación Espacial.

Está dirigido a las empresas de sector cafetero de la región San Martín.

**Figura 2.**

*Zonificación Económica Ecológica de la región San Martín.*



Nota: Ordenanza Regional N° 012-2006-GRSM-GR-ZEE RSM. Elaboración: GRDE-GRSM.

**Tabla 1.**

*Distribución de las áreas del territorio en la región San Martín.*

	<b>Tipos de Tierras</b>	<b>N° de Hectáreas</b>	<b>%</b>
<b>1</b>	Planas, idóneas para cultivos en limpio	198,434	3.84%
<b>2</b>	Con colinas suaves, preparadas para plantaciones permanetes	415,853	8.03%

<b>3</b>	Con colinas suaves, con pastos	83,851	1.62%
<b>4</b>	Aprobadas para producción forestal	825,982	15.95%
<b>5</b>	De protección	3,619,876	69.88%
<b>6</b>	Humedales	35,000	0.68%
<b>Territorio total de la región San Martín</b>		<b>5,178,996</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Zonificación Económica Ecológica de la región San Martín.

### **1.1.2 Delimitación Temporal**

El tiempo que comprendió el trabajo fue a partir del 2020-2021.

### **1.1.3 Delimitación Social**

La información que se recolectaría para el trabajo de investigación es del Gerente General de las Empresas de Sector Cafetero.

### **1.1.4 Delimitación Conceptual**

#### **a. Estrategia Financiera:**

Es el conjunto de decisiones financieras de planificación y control de tu empresa, que se utilice de forma inteligente y eficiente todos tus recursos para conseguir tus objetivos. (Majluf, 1991)

#### **b. Costos empresariales:**

“Predetermina, registrar, acumular, analizar, direccionar, interpretar e informar todo lo relacionado con los costos de producción, venta, administración y financiamiento” (Joya, 2016).

## **1.3 Formulación del Problema**

### **1.3.1 Problema General**

¿De qué forma la estrategia financiera incide en los costos empresariales en el Sector Cafetero del departamento de San Martín, 2020-2021?

### **1.3.2 Problemas Específicos**

a. ¿En qué medida la planeación financiera incide en los objetivos del costo del producto en las empresas del sector cafetalero?

b. ¿En qué medida el objetivo de capital de trabajo incide en el nivel de los costos de distribución y almacenamiento en las empresas del sector cafetalero?

c. ¿De qué forma el aumento de la productividad empresarial incide en el nivel de costos por tonelada producida?

d. ¿De qué medida la inversión en tecnologías disruptivas incide en la optimización de los gastos de operación en las empresas del sector cafetalero?

e. ¿De qué forma el margen bruto planificado incide en el nivel de costos fijos de producción?

f. ¿De qué manera el sistema de información gerencial incide costos por unidad de negocio?

## **1.4. Objetivos de la Investigación**

### **1.4.1 Objetivo General**

Determinar si la estrategia financiera incide en los costos empresariales en el sector cafetalero del departamento de san Martín 2020-2021.

### **1.4.2 Objetivos Específicos**

a. Analizar sí la planeación financiera incide en los objetivos del costo del producto en las empresas del sector cafetalero.



b. Evaluar sí el objetivo de capital de trabajo incide en el nivel de los costos de distribución y almacenamiento en las empresas del Sector Cafetalero.

c. Determinar sí el aumento de la productividad empresarial incide en el nivel de costos por tonelada producida.

d. Determinar sí la inversión en tecnologías descriptivas inciden en la optimización de los gastos de operación en las empresas del sector cafetalero.

e. Evaluar sí el margen bruto planificado incide en el nivel de costos fijos de producción.

f. Analizar sí el sistema de información gerencial incide costos por unidad de negocio o segmento.

## **1.5 Justificación de la Investigación**

### **1.5.1. Importancia**

Mediante la estrategia financiera, se podrá conocer los diferentes aspectos que existe a nivel de producción y comercialización del café, el cual se realiza a través del análisis de quienes participan en la cadena productiva, desde “un enfoque del productor y los entes que participan en el proceso de exportación, es decir de los canales de comercialización, para lograr una rentabilidad del producto”.

“La Caficultura representa una de las principales actividades económicas productivas de nuestro país, involucran en la producción nacional que depende directamente de la cadena de producción de café”.

También nos permitirá “implementar planificaciones estratégicas, cambios en el entorno organizacional en la gestión de la cadena productiva y la

exportación del producto para desarrollar nuevas capacidades a fin de mejorar su posición competitiva en los mercados internacionales”.

Por tanto, estos aspectos que beneficiarán a los productores de Café en el departamento San Martín y sectores cafeteros de otras regiones Piura, Cajamarca, Junín, Huánuco y Ucayali.

Es por eso, que “los aspectos productivos son: 1) Áreas de cultivo en crecimiento, 2) Condiciones agro climáticas favorables, 3) Potencial sostenible de plantaciones de café con sistema agroforestales”.

En cuanto “los aspectos comerciales son: 1) Presencia en mercados externos, 2) Hay demanda internacional, 3) Presencia de organizaciones exportadoras exitosas, 4) Precios favorables para los exportadores”.

### ***1.5.2. Viabilidad de la investigación***

Es factible y se dispuso de diferentes recursos materiales y la utilización de tablas y cálculos financieros para la obtención de datos, cuaderno, laptop, grabadora, calculadora, USB, medio de transporte y disponibilidad de tiempo.

## **1.6 Limitaciones**

No se presentó ningún tipo de limitación, las limitaciones se orientan a investigaciones de carácter específico, se tuvo acceso a coordinar con el Gerente General de las empresas del sector cafetero para acceder a su información sobre su realidad problemática.

## **CAPITULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2.1 Antecedentes de Investigación**

Al revisar la información relacionada con la investigación, se realizó una búsqueda en todos los niveles en especial en la Escuela de Posgrado de diferentes universidades, artículos, revistas, entre otros y que tuvieran estrecha concordancia con el estudio titulado “Estrategia financiera y su incidencia en los costos empresariales en el sector cafetero en el Departamento de San Martín en el año 2020-2021”, donde se puede mencionar algunos trabajos que tienen relevancia y que han servido para desarrollar las bases teóricas y poder alcanzar los objetivos que se plantearon:

#### **2.1.1 Antecedentes Nacionales**

En la tesis de maestría “Competitividad de la cadena Productiva de Café Orgánico en la Provincia de la Convención, Región Cusco” que fue realizado en la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Agraria la Molina, concluye Nahuamel

(2013) que el estudio plantea analizar la cadena productiva del café, conociendo sus fases positivas y negativas, con una metodología, recopilando datos estadísticos, para descubrir en qué interface existe alguna interrupción y mejorar la cadena productiva y llegar a una optimización en la producción de café orgánico.

Por otro lado, se aprecia que existen factores competitivos, los cuales ayudan al proceso de la cadena productiva del café orgánico, siendo su producción agraria pero su café de calidad con alto grado de asociatividad que hay en la zona que ha ido mejorando, logrando la denominación de origen como Café Machupicchu-Huadquiña, esto aunado a la apropiada infraestructura que le permite poder competir en otros mercados. (párr. 1)

En la tesis de Maestría “Planeamiento Estratégico del Sector Cafetero Peruano”, realizado en la Escuela de Posgrado de la PUCP, concluyó Cajaleón Alcántara et al. (2017), concluyó que es necesario mencionar que, el trabajo realizado analizó de manera interna y externa proponiendo planes estratégicos (marketing) para incrementar el volumen de café para exportar, ampliando áreas de cultivo y acrecentar su rendimiento.

Asimismo, se debe implementar en un corto plazo un plan estratégico, con el fin de crear una organización que se puedan unir a una cadena de valor, así como implementar diferentes estrategias, los cuales estarán acorde a la cadena de valor, buscando fortalecer capacidades y las ferias ayudará a promocionar el café tanto a nivel nacional como internacional.

En suma, se debe realizar un estudio a nivel de mercado, con el fin de sustentar la ejecución del plan de marketing; además añade el establecimiento de diversos

acuerdos con instituciones educativas, así como la creación de forma progresiva de “tiendas especializadas en café con la marca Perú” (pp. 138-139).

En la tesis de Pregrado “La Estrategias Financieras de corto plazo y su impacto en la situación económica y financiera de la empresa Data Energy Perú SAC, en Trujillo 2017”, realizado en la Universidad Señor de Sipán, Solano y Hernández (2018), concluí la situación financiera de la empresa con el objetivo que a corto plazo implemente estrategias financieras, analizando la situación actual identificando sus fortalezas como debilidades a nivel financiero, utilizando análisis vertical, horizontal y ratios, que nos ayudara en el desarrollo de herramientas financieras.

En suma, se ha comprobado que Data Energy Perú SAC ha mejorado su situación económica y también financiera por haber aplicado estrategias de corto plazo, mejorando las cobranzas, definido la utilidad esperada, cableado estructurado, servicio de radio y uso de factura negociable. (p. 73)

### ***2.1.2 Antecedentes Internacionales***

En la tesis de Posgrado “Estrategias Financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las pymes del sector comercio del municipio Santiago Mariño del estado Aragua”, realizado en la Universidad de Carabobo - Venezuela, Flores (2015) concluye que las Pymes de este sector no tienen una sostenibilidad porque carecen de planificación, herramientas y mucho depende de factores externos e internos, para su estudio como primer punto se trabajará con un análisis cuantitativo mediante gráficos con su respectiva interpretación donde veremos los puntos críticos, teniendo como objetivo mejorar y retroalimentarnos

de estrategias para tener una sostenibilidad de crecimiento de las empresas pymes de este sector.

Concluye su investigación “partiendo de esta perspectiva y por tanto se recomiendan una serie de acciones para el desarrollo del proceso del plan financiero y estrategias para garantizar la sostenibilidad y crecimiento de las pequeñas y medianas empresas del sector” (párr. 1).

En la tesis de Posgrado “Estrategias financieras para el crecimiento económico-social de banco Internacional en las oficinas de Riobamba, periodo 2018-2020”, realizado en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, concluye que en la investigación se muestra, diseñar estrategias financieras que aporten al crecimiento económico y poder tomar decisiones de una manera más eficiente y responsable, las técnicas aplicadas fueron encuestas estadísticas a nuestros clientes separados de diferente área operativa.

De esta manera concluye que “las estrategias financieras aportan al crecimiento económico social, generadas con un conocimiento de los objetivos dentro de un mapa estratégico, factores internos y externos (FODA), su jerarquización registrando el orden de aplicación” (párr. 1).

En la tesis de Pregrado “Estrategias Financieras y su relación con las estrategias corporativas”, realizado en la Universidad de Oriente, Córdova y Parra (2009) concluye que en la estrategias financieras son alternativas para llegar al objetivo de la empresa y optimizar la gestión financiera, investigando el punto quiebre y mejorar los resultados existentes y alcanzar los óptimos y poder proponer herramientas financieras para mejorar la situación financiera desarrollando un

proceso asegurando la sostenibilidad financiera de la organización, estableciendo posiciones de empresas en diferentes industrias y a las acciones en cuanto a enfoques que utilizan, teniendo como objetivo una mayor sostenibilidad.

Por otro lado, informa que utilizó “tipo de investigación documental a un nivel de investigación descriptivo”, recolectando datos e interpretando cada resultado para visualizar los factores internos y externos que estarían obstruyendo para poder alcanzar la sostenibilidad financiera.

En suma, concluye que la alineación entre las estrategias financieras y corporativas admite que tome parte activa, en vez de reactiva, dado la configuración de su futuro; donde la empresa puede realizar emprendimientos, así como intervenir en ellas y, por ende, controlar su trayectoria. (párr. 1)

## **2.2 Bases Teóricas**

### ***2.2.1. Estrategia Financiera***

El mundo donde se desarrollan los diferentes negocios no solo cambia sino evoluciona, además sufre transformaciones, los cuales serán para mejorar y no caer, es por eso, que el autor presenta una herramienta que será de utilidad para quienes hallan en los negocios aspectos económicos con relación a situaciones que a veces no se haya y tienen un impacto en los recursos económicos que tiene toda organización para poder sobresalir y competir a nivel de los diferentes mercados.

Respecto al objetivo que busca toda empresa que se dedica al negocio es lograr que sus objetivos se vinculen con quienes intervienen en él:

Se considera que el objetivo de un negocio es obtener el beneficio de quienes intervienen, es decir, hablamos de un grupo no de un individuo,

porque en los negocios existen dos o más involucrados que buscan beneficiarse en el proceso de negociación. García y Paredes (2014)

Es de suma importancia tener estrategias financieras claras en la pequeña y mediana empresa PYME “para no caer en lo que ninguna empresa quiere, la quiebra, y a su vez es importante saber que de llevarse a cabo buenas estrategias financieras y aplicarlas en la PYME de manera correcta, se puede lograr resultados favorables”.

Además, “otra serie de una serie de factores que son básicos para aplicar estrategias financieras son los estados financieros, las proyecciones financieras y las razones financieras”; es por eso, que “conociendo lo que cada uno nos indica podemos de esta manera llevar acabo proyecciones financieras precisas y poder manejar cualquier situación que se pueda presentar”, por tanto “el problema de la investigación es que gran cantidad de PYMES no toman las decisiones acertadas en cuestión financiera; pues el principal objetivo de esta investigación es el de explicar la importancia de determinar estrategias financieras en las PYME” (Álvarez y Abreu, 2008).

Es por ello, que “en el mundo de los negocios no sólo ha cambiado sino evolucionado, lo que significa que sufre transformaciones de fondo, mismas que producen rápidamente más cambios”.

Tal es así, que “en el libro se presentan útiles herramientas de negocios, que utilizan el punto de vista financiero vinculado a situaciones que generalmente no se identifica que tiene un impacto en los recursos de la organización”. Consideramos que “el objetivo de un negocio es obtener el beneficio de quienes intervienen, es decir, hablamos de un grupo no de un individuo, porque en los negocios existen dos o más involucrados que buscan beneficiarse en el proceso



de negociación”. Por ello, “estrategias financieras empresariales otorga los elementos necesarios para medir costos, beneficios, riesgos, rentabilidad, reestructuración, valor y salud desde el punto de vista de fuentes de financiamiento y de alternativas de inversión, además de aportar un análisis jurídico-financiero del fideicomiso” (García-Meling, 2014).

Por otro lado, “la estrategia financiera abarca un conjunto de áreas claves como la inversión, estructura de capital, riesgos financieros, rentabilidad, manejo de su capital y gestión del efectivo, todos ellos necesarios para lograr la competitividad y un crecimiento armónico”.

Tal es así, que “la estrategia financiera de inversión, pueden ser clasificadas como: a) Ofensivas, b) Defensivas, c) Reorientación y d) Supervivencia” (Gaytán Cortés, 2021).

En cuanto a las estrategias, es una determinación de objetivos propuestos que son primordiales en un plazo largo de una organización y la toma de cursos de acción y también retribución de capitales que son básicos para poder realizarlos.

Respecto a la dirección de una empresa a plazo largo, “permite conseguir ventajas para la organización mediante su configuración de recursos en un entorno cambiante, para hacer frente a las necesidades del mercado y satisfacer las expectativas, es decir, quienes pueden afectar o afectados por actividades de una empresa” (Sánchez, 2012, párr. 1).

Con relación a las ventajas:

1) Permite que la gestión de una organización pueda encontrar a tiempo cuáles son sus puntos débiles y que amenazan su futuro, es por ello que deben tomar decisiones adecuadas y oportunas para el bienestar de la organización.

2) Al tener puntos fuertes, la empresa debe aprovecharlos, con el fin de alcanzar sus objetivos propuestos; por ende, es importante el conjunto de técnicas y de utilidad para aquellas personas.

3) Se analizará la situación para poder decidir en conjunto con los accionistas, entidades financieras, inversores, competidores, etc., los cuales serán de importancia.

4) Permite que se realice un detallado análisis sobre la situación económica y también financiera de la empresa.

5) Es un medio que nos sirve como guía, y además al momento de llevarlo a cabo, brinda una serie de pasos, los cuales hay que tener en cuenta. (Gamas, 2014, párr. 3.)

Actualmente es de vital trascendencia que las Pymes cuenten con estrategias financieras que:

Le permitan lograr sus objetivos y por ende el desarrollo de la entidad en el mercado local, por ende, que la empresa crezca y pueda ser competitiva con las demás empresas, brindando servicios de calidad y de manera interna, llevar una adecuada administración de los recursos y manejo de las finanzas, economía y contabilidad para la toma de decisiones (Gamas, 2014, párr. 1.)

Hoy en día las diferentes empresas toman muchas decisiones que son erróneas:

No basta en ofertar un buen producto o servicio, si no existe una adecuada administración de los recursos en la entidad y que la persona responsable de las decisiones financieras este capacitada y que cuente con la experiencia para poder tomar adecuadas estrategias financieras y un

correcto manejo de los recursos, apegados a los objetivos de la entidad.  
(Gamas, 2014, párr. 2.)

### **Marco Histórico Estrategia Financiera**

De acuerdo con el autor desde su nacimiento hasta el siglo XX, pues el desarrollo del conocimiento financiero, “se ha caracterizado por cambios radicales en su objeto de estudio desde su aparición hasta nuestros días, evolucionando desde una esfera descriptiva que se centró en aspectos legales de fusiones, consolidaciones, formación de nuevas empresas y emisión de valores”, así como en “aspectos netamente operativos y de rutina, ejercidos comúnmente por el tesorero de la organización, pasando por el enfoque tradicional, donde el centro de atención fue la quiebra y reorganización empresarial, la liquide corporativa”.

Tal es así, que “los temas estratégicos se han desarrollado desde tiempos remotos; así mismo, las finanzas han adoptado cada vez más el enfoque estratégico, respecto a los administradores que se enfrentan a situaciones de cómo crear valor dentro de un ambiente incierto”.

En este punto, cobra una especial notabilidad el nivel de estrategia funcional como guía para la utilización y aplicabilidad de recursos y capacidades dentro de cada área funcional, buscando maximizar su productividad.  
(Menguzzato y Renau, 2001)

También, “las estrategias funcionales deberán ser enmarcadas y coordinadas dentro de la estrategia general determinando cada una de las

funciones de la actividad empresarial, garantiza el desarrollo de la organización y el incremento de la eficiencia y el valor”.

Desde el punto de vista financiero, “el presente estudio se centra en problemáticas relacionadas con la inversión y el financiamiento y precisa la formulación explícita de un objetivo que garantice su correcto funcionamiento y, con ello, el cumplimiento de la misión de la empresa”. No obstante, “este propósito debe plantearse como parte integrante de la estrategia global que aspire a crecer económica y financieramente deberá adoptar una determinada estrategia financiera que permita tomar decisiones más eficientes y encaminadas al incremento de su valor como entidad”.

Es por eso, que “el concepto de estrategia ha atravesado distintas fases a lo largo de la historia. Ha sido relacionado con el cumplimiento de los objetivos, el entorno y el logro de ventajas competitivas”.

Cabe mencionar que “ello obedece a la evolución de la estrategia empresarial, la cual surge alrededor los años 60 con la planificación estratégica, donde se perseguía el establecimiento del propósito de la organización”. Para “mediados de los 60 e inicios del 70, los cambios ejercieron su influencia al concebir una estrategia y, en los 80, inicio el estudio de la gestión estratégica como respuesta a las transformaciones del entorno, buscando obtener ventajas competitivas”.

Independientemente de lo anteriormente mencionado, la idea de una estrategia a nivel organizacional, pues no tiene nada que ver con un formato que esta estático, sino el proceso que diseñan para obtener rentabilidad, el cual es adaptado a sus necesidades, las cuales son parte del proceso estratégico que realiza cada organización, pues la complejidad se caracteriza por entornos a nivel

empresarial, los cuales son importantes para la entidad (recursos y capacidad), llevándolos más allá del entorno competitivo donde se desenvuelven como parte de dicha estrategia.

Es por ello, la importancia del desarrollo de estrategias fue reconocida por diversos estudiosos (Anthony, 1990; Lorino, 1993; Álvarez y Blanco, 1993; Simons, 1990, 1994; Páez, 1994; Abell, 1995; Bueno, 1996; Hernández, 1997; Forcadell, 2004; Victore, 2005; Vera, 2009; Ochoa, 2014). Cada quien acota que la gestión que se llevó a cabo condujo a obtener resultados favorables por haberse marcado una meta y estrategia para poder alcanzarla.

Por otra parte, según Thompson y Strickland (1994), el principal papel de una estrategia funcional consiste

En apoyar la estrategia general de la compañía. Esta corriente de pensamiento fue también compartida por Pérez-Carballo (1997), Perdomo (2000), Besley y Brigham (2000), Anzola (2002), Gitman (2003), Koontz y Weihrich (2003), Francés (2006), Reyes (2008), Vera (2009), Sánchez y Rangel (2010) y Sánchez, García y Estrada (2014). El autor refiere que la forma de haberla implementado dentro de una organización fue mediante estrategias que fueron funcionales.

Partiendo, entonces, de las opiniones de los autores mencionados, es posible dar a conocer que:

Las estrategias financieras constituyen la piedra angular de las planificaciones estratégicas. Pueden definirse como el conjunto de metas, objetivos y políticas que, desde una perspectiva financiera, ordenadas y conciliadas de una manera específica, permiten maximizar la eficiencia, el valor y el cumplimiento de la estrategia general de la empresa.

Como se indica, “el objetivo de las estrategias financieras (la creación de valor) se corresponde con el del administrador financiero de la empresa, según reconoce la teoría financiera moderna”. Esta posición ha sido asumida por diversos especialistas en temas financieros, entre los que se hallan Pérez-Carballo (1997), Besley y Brigham (2000), Mascareña (2008), Brealey y Myers (2006), Vera (2009), (Córdova & Parra, 2009) y Pastor (2012).

Por su parte, “las decisiones financieras poseen una importancia indudable dentro de la actividad empresarial; pues los factores que contribuyen al fracaso pueden ser dirigidos cuando se formulan e implementan estrategias y decisiones que impulsan el crecimiento y objetivos de la organización”.

A partir de lo analizado por Hax y Majluf (1984), “la estrategia constituye un conjunto de decisiones coherentes, unificado e integrado”. Mientras Sánchez, García y Estrada (2014) afirman que “las estrategias empresariales se consideran una regla para la toma de decisiones, basándose en factores complementarios para llegar a respuestas de las interrogantes, y señalan que las decisiones pueden ser más factible cuando son sustentadas por las estrategias empresariales”.

Asimismo, “con este objetivo en mente, el Gerente Financiero tiene la responsabilidad de evaluar cada una de esas decisiones en función de cómo se verá afectado el objetivo estratégico de la empresa”. En el área financiera, “la contribución del administrador para crear valor involucra toma de decisiones relacionada, con la planificación de actividades, como con el control de la ejecución, la realización de nuevas inversiones y la selección de las fuentes de financiamiento requeridas” (Vélez y Dávila, 2000, p. 6). Por ende, la gerencia tiene

la obligación para tomar decisiones trascendentes que influyen en la creación de valor.

### **Marco Legal Estrategia Financiera**

El Congreso de la República, delega “en el Poder Ejecutivo la facultad de legislar en materia de gestión económica y competitividad, de integridad y lucha contra la corrupción, prevención y protección de persona en situación de violencia y vulnerabilidad y modernización de gestión del Estado” (Decreto Legislativo N°1436, 2018, Art. 2 de la ley N°30823).

Además, el Poder Ejecutivo permitió decretar sobre la “modernización de Sistemas Administrativos del Estado, cuyo objetivo mejora la gestión, productividad, eficiencia, y efectividad de entidades, lo cual permite fortalecer interoperabilidad, articulación e integración entre los sistemas integrantes de la Administración Financiera del Sector Público y respectivos órganos” (Constitución política del Perú, 1993, Artículo 104).

#### **2.2.2. Costos Empresariales**

En las empresas denominadas Pymes existen obstáculos para poder identificar, signar, calcular y agrupar costos a los diferentes productos, así como servicios, por tanto, impedir tomar decisiones para:

- a) Realizar una estructuración de un sistema para el costeo que permita conseguir el precio.
- b) Ejecutar planes para poder mejorar de forma continua el control y también el seguimiento, el cual se convirtió respecto a los egresos en productividad, interpretando necesidades de empresas que se utiliza

eficientemente los recursos que están disponibles y facilitar la identificación de costos en la organización, por tanto, los parámetros en cuanto al egreso, nos facilitará realizar el costeo relativo. (Castelblanco, 2021)

La conceptualización sobre costo ha tenido y tiene muchos significados, la cual está en función de su estructura y aplicación. Tal es así que en la obra del Dr. Justo Franco Falcón sobre “Costos para la toma de Decisiones”; además “propone la definición de costos por diversos especialistas, a mencionar: Una definición basada en la estructura de Materia Prima Directa, Mano de Obra Directa y Costos Indirectos de fabricación”, es la de Edward Menesby, “el costo se define como la medición en términos monetarios, de la cantidad de recursos usados para algún propósito u objetivo, tal como un producto comercial ofrecido para la venta general o un proyecto de construcción” (Castelblanco, 2021).

“Los recursos emplean materia prima, materiales de empaque. Horas de mano de obra trabajada, prestaciones, personal salariado de apoyo, suministros y servicios comprados y capital atado en inventario, terrenos edificios y equipo”. Esta es “una definición de costos relacionada directamente con el proceso industrial, pero también, aunque tangencialmente se refiere a los costos comerciales o de servicios que fundamentalmente tienen como estructura los desembolsos de Remuneraciones, bienes, Servicios, Intereses” (Falcón, 2016).

Definen al costo como “un aspecto de la actividad económica, para el empresario individual esto implica sus obligaciones de hacer pagos en efectivo, para el conjunto de la sociedad, el costo representa los recursos que deben sacrificarse para obtener un bien dado” (Falcón, 2016).

Esta definición “emplea el término sacrificios, para referirse a costos que directamente no están relacionados con el dinero en efectivo, como las



depreciaciones del activo fijo, pero están involucrados en el proceso productivo, comercial o de servicio” (Falcón, 2016).

Por otro lado, informa al costo como el “precio pagado o retribución para adquirir un activo, aplicando 8 Indicadores de logro inventarios, el costo significa en principio la suma de desembolsos aplicables y cargos incurridos directa o indirectamente al traer un artículo a su condición y localización” (Ferguson & Gould, 2012).

### **Marco Histórico Costos Empresariales**

Según Anthony et al., citado por León (2000), “el origen del café Arábico es Etiopía, país donde comenzó su cultivo, evidencia corroborando esta hipótesis que las áreas montañosas de este país y áreas vecinas de Sudán, pues el café arábico crece en forma silvestre sobre los 1500 msnm”.

Además, en el Perú se inició en 1838 con una variedad típica introductoria.

A base de esta variedad se constituyó por el año 1876, el valle de Chanchamayo en el primer centro de producción de café a escala comercial. La variedad típica se conoce también como criollo, nacional o común. En sus 150 años de introducción ha mostrado una muy buena adaptación a las condiciones climáticas de las diferentes zonas cafetaleras del Perú. La variedad típica es de porte alto, los arbustos alcanzan hasta 4 mt. de altura, en zonas altas hasta 5 mt.

Posteriormente “se introduce el Bourbon, otra variedad de porte alto y el Mundo Novo también de porte alto. A partir del año 1960 aparecen las variedades

de porte bajo: Caturra, Pache, Catuai, etc. Que se destacan por su precocidad” (Aliaga & Bermúdez, 1984, p. 261).

En el Perú, la producción de café estuvo concentrada al comienzo en la selva alta que está ubicado en Moyobamba, Jaén, Huánuco y también Cusco y luego fue “introducida a la Selva Central, en especial en Chanchamayo, donde su cultivo comenzó a partir de 1850, alcanzando niveles altos de producción a partir de 1880, convirtiendo al Perú en exportador de café a mercados chilenos, ingleses y alemanes”.

Además, “en 1930, el valle de Chanchamayo se consolido como una gran zona cafetalera, procesando grandes cantidades y garantizando su calidad” (Gunther, 2016).

Después “en los 50 y 60 se fortaleció el cultivo de café, gracias al esfuerzo hecho por empresas productoras, elevando el prestigio internacionalmente; pues durante los 60, el gobierno militar colaboró con las cooperativas, registrándose el 88 aproximadamente 220 cooperativas” (Gunther, 2016).

Tal es así, que “en los años 80, a raíz del terrorismo, narcotráfico, el ajuste económico del gobierno y la caída de precios a nivel internacional ocasionaron que las cooperativas entraran en crisis y muchas se desactivaran”.

Por otro lado, “en los años 90, algunas cooperativas se reorganizaron utilizando una nueva mentalidad con visión empresarial, consolidándose en los mercados solidarios u orgánicos”, naciendo la (Junta Nacional del Café, 2013) como:

Una institución representativa de las centrales de cooperativas, a fin de enfrentar la crisis cafetalera. Asimismo, se crea la Cámara Peruana del Café, por un grupo de empresarios exportadores con el fin de velar por la

calidad y el cumplimiento de las exportaciones, así como desarrollar actividades vinculadas a la exportación del café (Infocafés, 2015).

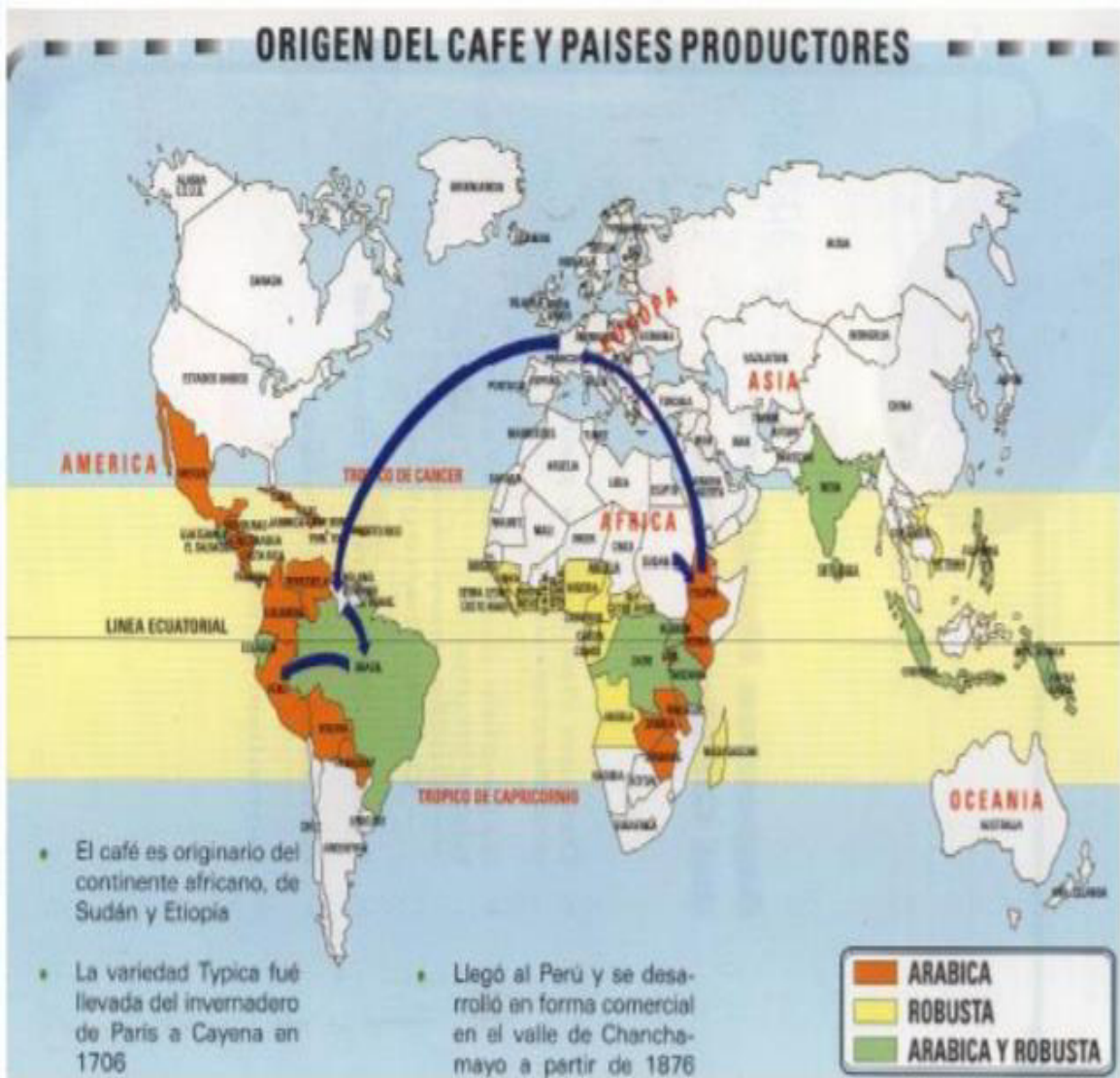
Hace más de dos siglos que el café (*Coffea arábica* L.) “inició su vida productiva en Centroamérica. Pasó de ser una bebida exótica en el siglo XIX a un importante producto de exportación, hacia Europa en sus inicios y luego a Norteamérica” (Kuhl, 2014, p. 371).

Según (Samper, 1999) tecnológicamente, el café se ha producido, procesado y transportado en formas muy diversas. “Ha formado parte de policultivos tradicionales y múltiples asociados, estableciéndose en diversas plantaciones, sistemas agroforestales con árboles de sombra y doble propósito (madera, frutas o leña), pues inicialmente como hoy se estableció y produjo bajo condiciones de pleno sol” (p. 162).

Es por eso, que en la figura N° 3, se aprecia cómo se implantó el café, ingreso primeramente a Europa, después a América, observando quienes los cultivan.

**Figura 3.**

*Origen del Café y Países Productores.*



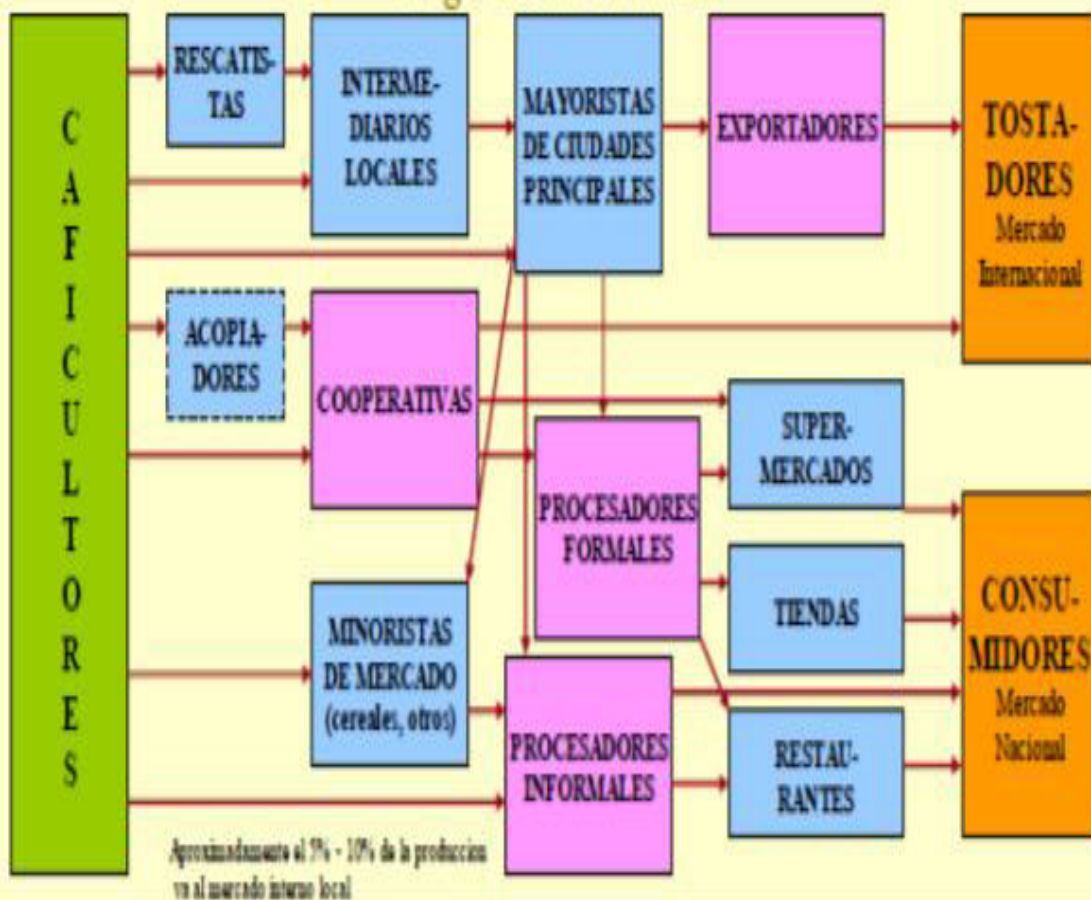
Nota: (Philipps Paredes, 2017)

**Figura 4.**

*Cadena Productiva del Café.*

# CADENA PRODUCTIVA DEL CAFÉ

## Region San Martin



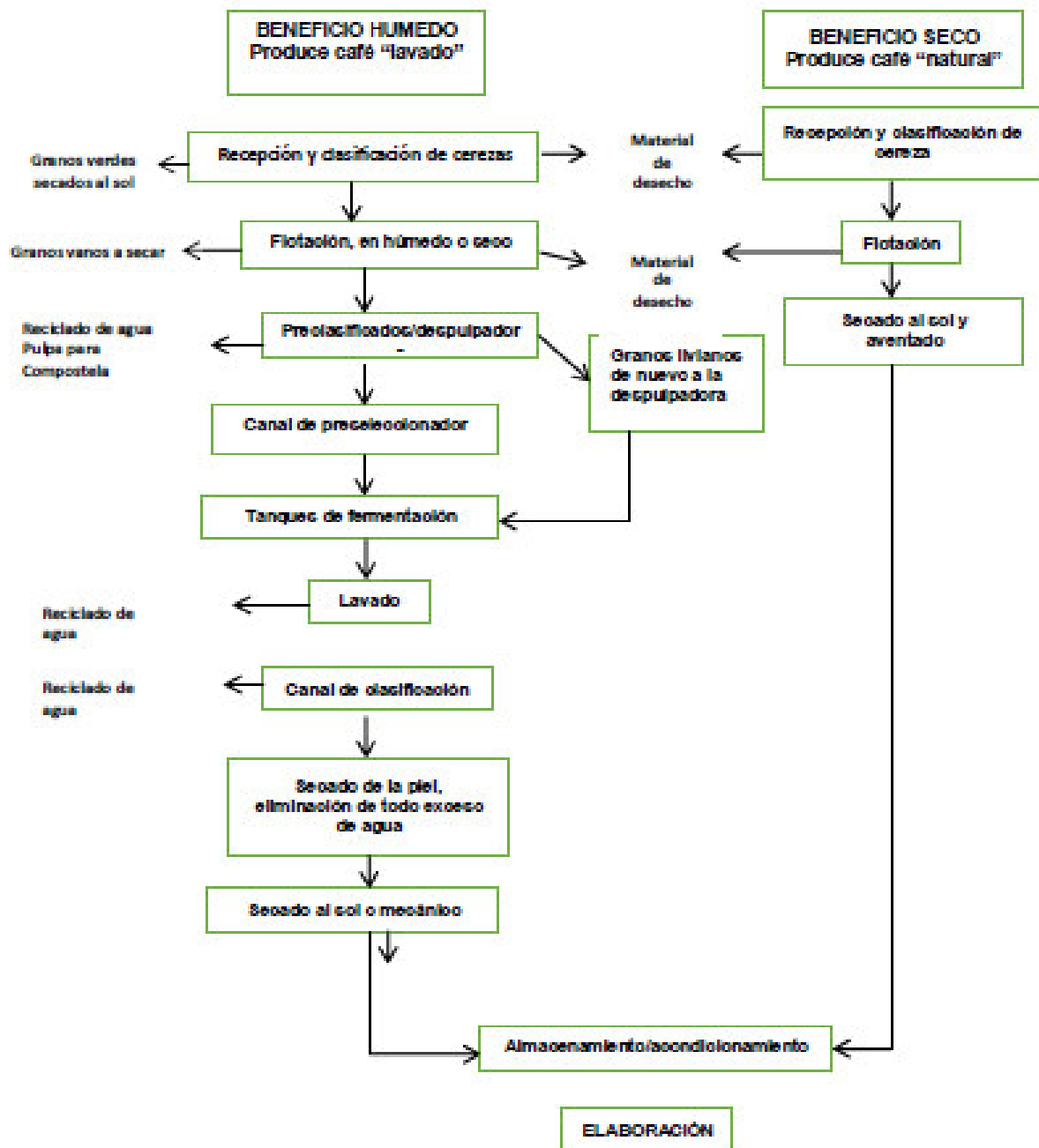
## PROVEEDORES DE SERVICIOS



Nota: (Philipps Paredes, 2017)

**Figura 5.**

*Beneficiado Húmedo y Seco.*



*Nota:* (López, 2011)

Zonas Cafetaleras del Perú

**Figura 6.**

*Departamentos productores de café en el Perú.*



*Nota:* (Philipps Paredes, 2017)

Zonas cafetaleras en la Región San Martín La Región San Martín cuenta con aproximadamente:

49,370.00 has de café distribuidas en tres áreas geográficas claramente diferenciadas, como son, El valle del Alto Mayo, El Bajo Mayo/Huallaga Central y el Alto Huallaga; diferenciadas cada una de estas de acuerdo a sus características productivas, según altitud, condiciones geoambientales, entre otras (Ministerio de Agricultura - MINAG, 2010)



Figura 7.

Zonas Productoras de café en la Región San Martín.



Nota: (Philipps Paredes, 2017)



Los cafetos son arbustos de las regiones tropicales del género *Coffea* de la familia de los Rubiáceos. Dos de ellos son aquellas especies que lo utilizan para preparar dicha bebida: “*Coffea arábica* (el que se cultiva desde más antiguamente) y *Coffea canephora* (o cafeto robusto). También se han probado otras especies del género *Coffea* con este fin o se utilizan todavía de forma reducida, pero nunca han tenido una gran difusión” (Baru Black Mountain, 2008, párr. 1).

Además, “los cafetos son arbustos con hojas persistentes y opuestas, que agradecen disponer de algo de sombra. Producen frutos carnosos, rojos o púrpuras, raramente amarillos, llamados cerezas de café, con dos núcleos que contienen cada uno un grano de café”.

Es por eso, que “cuando se abre una cereza, se encuentra el grano de café encerrado en un casco semirrígido transparente de aspecto apergaminado que corresponde a la pared del núcleo”, pues vez que se retira, el grano que es de color verde se encuentra envuelto en una piel plateada que está adherida correspondiendo con el tegumento de la semilla.

El café arábico, que “produce un café fino y aromático, necesita un clima más fresco que el café robusto, que ofrece una bebida rica en cafeína, fuerte y más ácido, usualmente usado para la fabricación de café soluble o instantáneo” (Baru Black Mountain, 2008, párr. 3-4).

“El cultivo del arábica más delicado y menos productivo está reservado a tierras de montaña, mientras que la robusta se adapta a terrenos llanos con rendimientos más elevados” (Aliaga & Bermúdez, 1984).

**Figura 8.**

*Planta de Café con frutos maduros.*



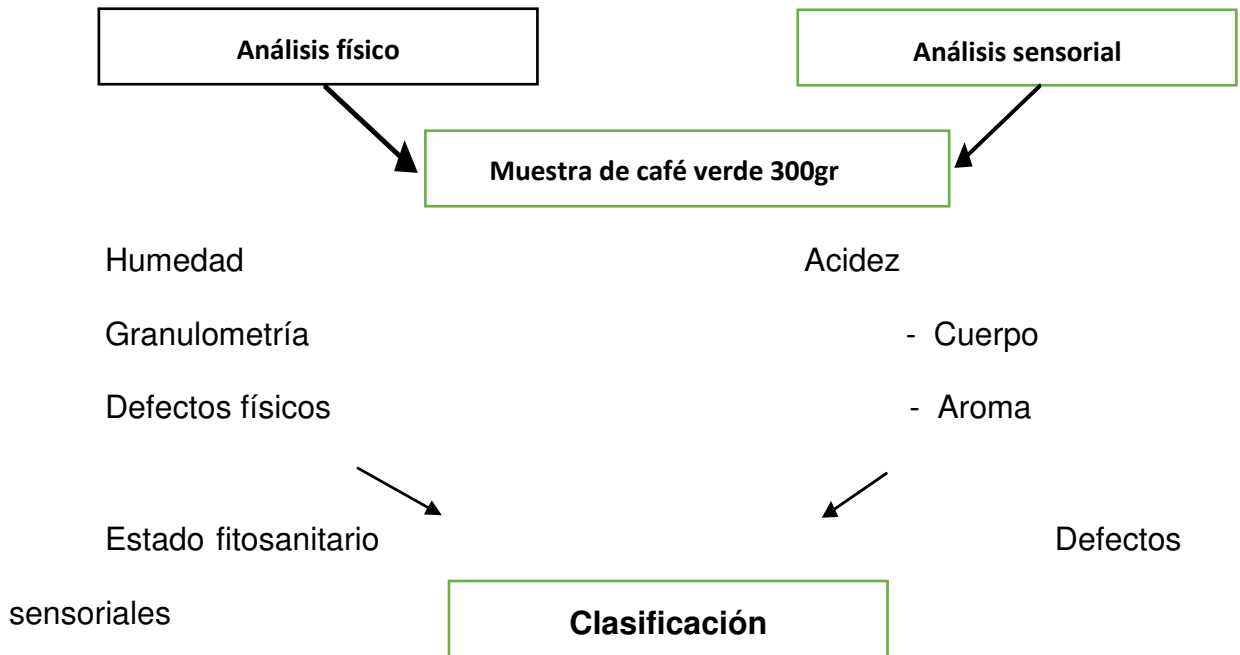
*Nota:* Prom Perú - Autor: Heinz Plenge (Perú)

Clasificación taxonómica:

“Reino: Plantae, División: Magnoliophyta, Clase: Magnoliopsida, Orden: Gentianales, Familia: Rubiaceae, Subfamilia: Ixoroideae, Tribu: Coffeae, Género: Coffea, Especie: C. arabica L.”

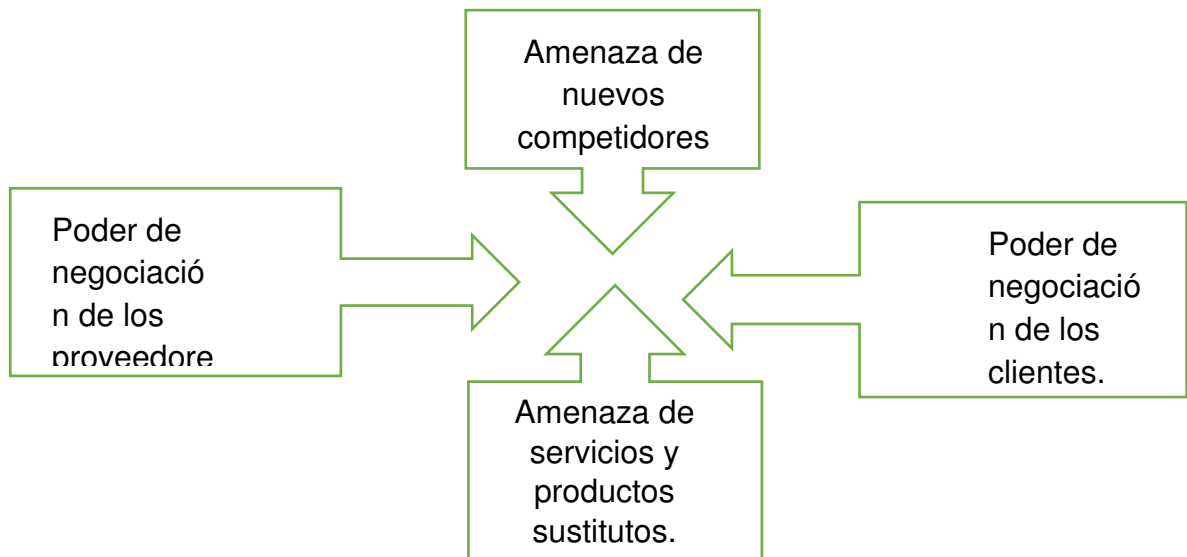
**Figura 9.**

*Sistema de clasificación del café.*



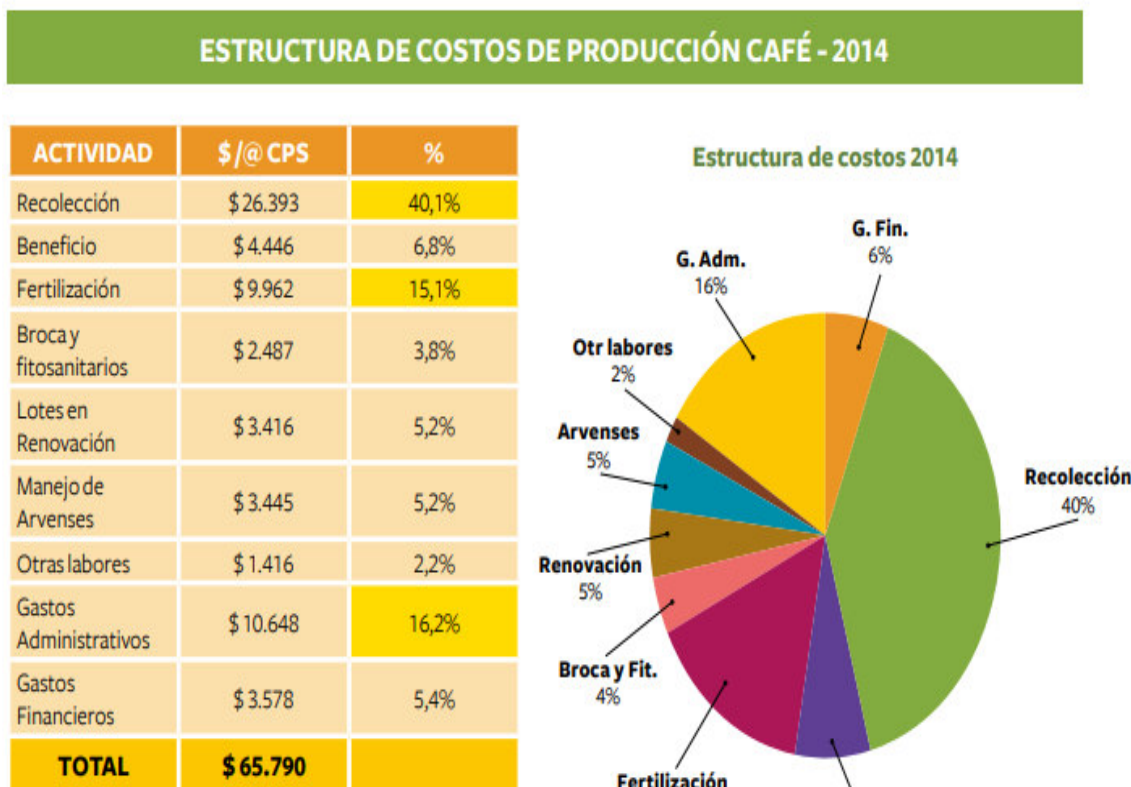
*Nota:* Norma Técnica Peruana del Café.

**Figura 10.** Las 5 Fuerzas competitivas de Porter.



Nota: (Porter, 1991)

**Figura 11.** Estudio de costos de producción de café 2014.



El 70 % de los costos de producción se concentran en tres actividades: recolección, fertilización y gastos administrativos.

Nota: (Plataforma Comercial Solidaridad, 201)

El surgimiento de la contabilidad de costos se ubica una época antes de la Revolución Industrial.

Ésta, por la información que manejaba, tendía a ser muy sencilla, puesto que los procesos productivos de la época no eran tan complejos. Estos consistían en un empresario que adquiría la materia prima; luego ésta pasaba a un taller de artesanos, los cuales constituían la mano de obra a destajo; y después, estos mismos últimos eran los que vendían los productos en el mercado. De manera que a la contabilidad de costos sólo le concernía estar pendiente del costo de los materiales directos. Este

sistema de costos fue utilizado por algunas industrias europeas entre los años 1485 y 1509. (Plataforma Comercial Solidaridad, 201)

Hacia 1776 y los años posteriores, el advenimiento de la Revolución Industrial trajo grandes fábricas y por su complejidad, “crearon el ambiente propicio para un nuevo desarrollo de la contabilidad de costos; y, aunque en Inglaterra se originó la revolución, Francia se preocupó por impulsarla”. Además, en las últimas tres décadas del siglo XIX Inglaterra se ocupó de teorizar sobre los costos. “En 1778 se empezaron a emplear los libros auxiliares en todos los elementos que tuvieran incidencia en el costo de los productos, como salarios, materiales de trabajo y fechas de entrega”.

Tal es así, que aproximadamente en “1890 y 1915, la contabilidad de costos logró consolidar un importante desarrollo, puesto que diseñó su estructura básica, integró los registros de los costos a las cuentas generales en países como Inglaterra y Estados Unidos”.

Luego de esto, “entre los años de 1920 y 1930, época de la Gran Depresión en los EE.UU., y en los cuales la contabilidad se comenzaba a entender como una herramienta de planeación y control, luego surgieron costos estándar”. Posterior a la gran depresión “comenzó a dar gran preponderancia a los diferentes sistemas de costos y a los presupuestos, dado que se veían como una herramienta clave en la dirección de las organizaciones”.

Es por eso, que entre los motivos que evidenciaban este nuevo auge se presentan:

El tamaño y también complicación de las organizaciones y por ende las dificultades administrativas a las que se enfrentaban. La necesidad de disponer de una herramienta confiable que les permitiera fijar los precios de

venta. Luego en 1953 el norteamericano AC. LITTELTON en vista del crecimiento de los activos fijos definía la necesidad de amortizarlos mediante tasas de consumo a los productos fabricados como costos indirectos

Es ende, gracias a que en 1981 el norteamericano H. T. Jhonson resaltó “la importancia que tenía la contabilidad de costos, así como los sistemas, al hacerlos ver como una herramienta trascendente para poder brindar información a la gerencia sobre la producción”, pues a su vez implicaba “la existencia de archivos de costos útiles para poder fijar precios convenientes para los mercados competitivos”.

Al surgir el costeo ABC a mediados de los 80, o también llamado “Basado en Actividades”, teniendo a Cooper Robin y Kaplan Robert como sus promotores; pues “este modelo, sin duda alguna, ha sido el más efectivo de todos hasta nuestros días, dado que permite tener una mayor exactitud en la asignación de los costos, permitiendo tener la visión de ellas por actividad”.

### **Marco Legal Costos Empresariales**

La Dirección General de Contabilidad Pública del Ministerio de Economía y Finanzas, establece que:

La contabilidad de costos es un sistema de información que estructura los flujos financieros (ingresos y egresos) y los flujos no financieros, que generan costos que se reconocen, miden y registran en cada una de las actividades en las que se desarrolla el producto o el servicio, orientado a la obtención de un resultado, para apoyar el análisis, la evaluación y la toma de decisiones en la gestión pública. (Decreto Legislativo N° 1438)

Además, “la Programación Multianual de Bienes, Servicios y Obras, como parte del Proceso de Programación de Recursos Públicos de la Administración Financiera del Sector Público” tiene como fin:

La determinación de costos de bienes, servicios y obras necesarios, para el funcionamiento y mantenimiento de las entidades del sector público; así como para el mantenimiento de los activos generados por la inversión pública; estableciendo que la referida Programación Multianual se desarrolla mediante la elaboración del Cuadro Multianual de Necesidades; Que, con el fin de contribuir al fortalecimiento de la transparencia, la ejecución de los recursos públicos, el cumplimiento de los objetivos institucionales de las entidades del sector público; así como en el análisis, la evaluación y la toma de decisiones en la gestión pública. (Decreto Legislativo N° 1439)

## **2.3 Definición de Términos Básicos (Glosario)**

### **1. Capital trabajo.**

Muestra el equilibrio que tiene una empresa entre el deudor y acreedor, analizando si tiene lo suficiente para operar antes de obtener utilidad en sí para que la empresa esté en marcha. (Konfío, s.f.)

### **2. Costos distribución y almacenamiento.**

Son los costos logísticos que se adicionan al término del producto terminado, que se adhieren para obtener un costo total de la mercadería. (beetrack, s.f.)

### **3. Costos fijos de producción.**

Son los costos que no cambian con el volumen de producción de una empresa, independiente del nivel de producción. (gerencie, s.f.)

### **4. Costos del producto.**

Es proyectando cuál debería ser el costo para que la empresa obtenga una utilidad aceptable. (González, 2002)

### **5. Costos por tonelada producida.**

Tiene dos fines mirar hacia el futuro y mirar hacia el pasado; el análisis del costo por tonelada es el mejor método para evaluar la compra de una maquinaria, porque al obtener una herramienta más sofisticada nuestra producción es mayor y podemos obtener un mejor margen. (tigercat, s.f.)

### **6. Gastos de operación.**

La optimización de los gastos nos otorga capacidad operativa, innovación, crecimiento y progreso utilizando por ejemplo herramientas digitales que automatizan operaciones. (General, 2017)

### **7. Margen Bruto Planificado.**

Es lo que se espera tener con las estrategias desarrolladas midiendo la eficiencia, dando el resultado de lo que vendes menos el costo comprado. (Moran, 2018)



## **8. Planeación Financiera en la organización.**

Contiene 2 tipos de largo plazo, proyecciones entre 2 a 5 años más y corto entre el año, depende de los enfoques para llegar al objetivo. (Skandia, 2014)

## **9. Productividad empresarial.**

Tenemos que aumentar la producción, manteniendo constante los insumos, teniendo un control máximo de mano de obra dándoles charlas, capacitaciones, como consecuencia produciendo más, pero manteniendo constante los temas operativos. (Medina Fernández de Soto, 2010)

## **10. Sistema de Información Gerencial.**

Contiene el Sistema de apoyo a ejecutivos EIS Y Sistema de apoyo a la toma de decisiones DS; conjunto de sistemas y procedimientos que interactúa informaciones para lograr los objetivos. (Martínez y Perozo, 2010)

## **11. Tecnología Disruptiva.**

Es una innovación que crea un nuevo mercado con tecnología y es capaz de desplazar a un mercado existente, algunos son; servicios digitales, mercado online, aplicación multiplataforma, etc. (Vidal et al., 2019)

## **12. Unidad de negocio.**

Funciona de manera independiente, teniendo objetivos que son propios y como consecuencia permite que su planeación se ejecute en forma autónoma de las otras unidades de la organización. (Quiroa, 2020)

## **CAPITULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES**

### **3.1. Hipótesis de la Investigación**

#### **3.1.1 Hipótesis General**

La Estrategia Financiera incide favorablemente en los costos empresariales en el sector cafetalero del departamento de San Martín 2020-2021.

#### **3.1.2. Hipótesis Específicas**

a) La Planeación Financiera incide en los objetivos del costo del producto en las empresas del sector cafetalero.

b) El capital de trabajo incide en el nivel de los costos de distribución y almacenamiento en las empresas del sector cafetalero.

c) El aumento de la productividad empresarial incide en el nivel de costos por tonelada producida.

d) La inversión en tecnologías disruptivas, inciden en la optimización de los gastos de operación en las empresas de sector cafetalero.

e) El margen bruto planificado incide en el nivel de costos fijos de producción.

f) El sistema de información gerencial incide costos por unidad de negocio o segmento.

### 3.3 Operacionalización de Variables

**Tabla 2.**

*Variable independiente (x): Estrategia Financiera.*

Variable		Indicadores	Índices
Tipo	Nombre		
Independiente	Estrategia Financiera	Tipo de Planeación Financiera en la organización	Objetivos financieros de corto plazo. Nivel de estructura de capital.
		Tipos de Objetivos del Capital trabajo.	Nivel de días de cobro de clientes. Nivel de días de inventarios.
		Porcentaje de aumento en la productividad empresarial.	Nivel de Utilidad Bruta por trabajador. Nivel de venta por trabajador.
		Tipo de Inversión en Tecnología Disruptivas.	Inversión en Inteligencia artificial. Inversión en plataforma de comercio electrónico.
		Porcentaje del Margen Bruto Planificado.	Pronostico de unidades vendidas. Pronostico de costos unitarios de ventas.
		Nivel Sistema de Información Gerencial	Punto de equilibrio. Rentabilidad por segmentos

*Nota:* Elaboración propia.

**Tabla 3.***Variable dependiente (y): Costos empresariales.*

Variable		Indicadores	Índices
Tipo	Nombre		
Dependiente	Costos Empresariales	Nivel de los Objetivos en los Costos del producto	Costos Unitarios proyectados Cantidad de materia prima utilizada
		Porcentaje en los Costos Distribución y Almacenamiento	Nivel de costos de fletes Nivel de carga máxima por unidad de transporte
		Nivel de Costos por tonelada producida	Nivel de cosecha de producto por tonelada de materia prima Costos de Operación por tonelada producida
		Nivel de Optimización de los gastos de operación	Menores gastos de personal en atención al cliente Tercerización de servicios de logística
		Porcentajes de los Costos Fijos de producción	Costo de Materia prima por área sembrada Costo de Mano de Obra por área sembrada
		Porcentajes de los Costos por unidad de negocio	Nivel de costos variables por segmento Nivel de rentabilidad por segmento

*Nota:* Elaboración propia.

## CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA

### 4.1 Diseño Metodológico

#### 4.1.1 *Tipo de investigación*

El estudio planteado, “reúne las condiciones metodológicas suficientes para ser considerada una Investigación Aplicada”.

#### 4.1.2 *Nivel de Investigación*

Por la naturaleza “del análisis y conforme a los propósitos de la investigación se centra en un Nivel Descriptivo”.

#### 4.1.3 *Método*

Se tomó en cuenta “el método descriptivo, estadístico y de análisis, entre otros, que serán usados de acuerdo al desarrollo de la tesis”.

#### 4.1.4 *Diseño*

Es una investigación “No experimental, cuyo diseño es el transaccional correlacional, tomándose en cuenta: **M = O<sub>x</sub> r O<sub>y</sub>**”.

Donde:

M = Población

O = Observación.

x = Estrategia Financiera

y = Costos empresariales

r = Relación de variables.

N = Muestra

#### **4.1.3 Procedimientos que se seguirán para obtener la información necesaria y procesarla.**

La integración sistemática de la recolección y análisis de datos cuantitativos define a la investigación con enfoque mixto.

## **4.2 Población y Muestra**

### **4.2.1 Población**

La población que “conforma la investigación está delimitada por 7500 Cooperativas, empadronados a nivel del departamento San Martín según las municipalidades de esos distritos” (<https://www.inei.gob.pe>).

### **4.2.2 Procedimiento para el cálculo del tamaño y selección de la muestra**

La obtener de manera óptima la muestra “se utilizó la fórmula del muestreo aleatorio simple” (Ávila Acosta, 2012).

$$n = \frac{Z^2 NP Q}{Z^2 PQ + NE^2}$$

Donde:

Z = 1.65 distribución normal para un nivel de confianza de 90%.

P = 0.5

Q = 0.5

E = Margen de error 10%.

N = Población.

n = Tamaño óptimo de muestra.

Entonces, “a un nivel de confianza de 90% y 10% como margen de error n” es:

$$n = \frac{(1.65)^2 (7500) (0.25)}{(1.65)^2 (0.25) + 7500 (0.1)^2}$$

n = 67 Cooperativas de Café de la provincia San Martín.

### **4.3 Técnicas de Recolección de Datos**

#### **4.3.1 Descripción de las técnicas e instrumentos a utilizar para la obtención de la información**

En cuanto a las técnicas, “la guía de observación contribuye a recuperar información valiosa y suficiente; **la encuesta** caracterizada por su amplia utilidad en lo social por excelencia, debido a su versatilidad, sencillez y objetividad de los datos que se obtiene mediante **el cuestionario**”.

#### **4.3.2 Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos.**

Para la validez estuvo orientado para garantizar su eficacia y efectividad de instrumentos utilizados en el trabajo, principalmente si estos miden con

objetividad, veracidad, precisión y autenticidad de lo que se desea calcular que son las variables. Además, se procedió realizando y aplicando una prueba piloto a diez (10) individuos, de acuerdo con la muestra que es aleatoria. También, la confiabilidad permitió conseguir resultados con relación a su aplicación tres (3) veces, las cuales tienen diferente tiempo.

#### **4.4 Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información**

Respecto al “procesamiento y análisis de la información, se efectuarán con el programa estadístico informático de mayor uso en las ciencias sociales; Statistical Package for the Social Sciences, conocido por sus siglas SPSS (Modelo de correlación de Pearson)”.

#### **4.5 Aspectos Éticos**

Para la ejecución del trabajo, se cumplió con la Ética Profesional, teniendo en cuenta los diferentes principios que son importantes siendo la moral individual y social; y además desde lo práctico a través de normas y reglas de conducta para poder satisfacer el bien común, teniendo en cuenta juicio y valor los cuales son atribuidos a las cosas por tener como fin existencial por su naturaleza racional a las personas,

Es por eso, que están enmarcadas en el Código de Ética de los diferentes miembros que pertenecen a los Colegios de Contadores Públicos del país, teniendo en cuenta de forma obligatoria los siguientes puntos que son principios fundamentales como: “Integridad, Objetividad, Competencia profesional y debido cuidado, Confidencialidad y Comportamiento profesional”.



Como se aprecia, en el estudio se ha tomado en cuenta los diversos puntos para que puedan prevalecer valores éticos, proceso de manera integral, organización, coherencia, secuencial, y racional, para obtener nuevos conocimientos, con el fin de encontrar lo que es verdad o falso de las conjeturas y cooperar con el progreso y desarrollo de la contabilidad.

## CAPÍTULO IV: RESULTADOS

### 5.1 Interpretación de Resultados

#### Resultados de la pregunta N°1:

**Tabla 4.**

*Empresa debe articular la planificación financiera con el mercado.*

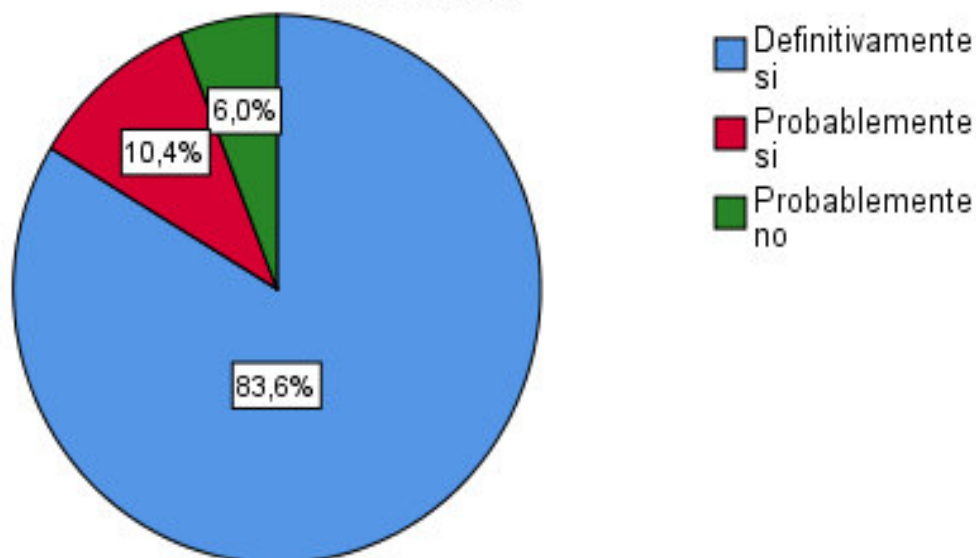
<b>1.- ¿En su opinión considera usted que este tipo de empresa debe articular la planificación financiera con el mercado?</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	56	83,6	83,6	83,6
	Probablemente si	7	10,4	10,4	94,0
	Probablemente no	4	6,0	6,0	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia.

**Figura 12.**

*Empresa debe articular la planificación financiera con el mercado.*

**1.- ¿En su opinión considera usted que este tipo de empresa debe articular la planificación financiera con el mercado?**



**Análisis e interpretación:**

Al interpretar los datos mostrados en la tabla, el 83.6% de los consultados, respondieron en la alternativa "a", indicando que considera usted que este tipo de empresa debe articular la planificación financiera con el mercado; mientras que el 10.4% lo vio como probablemente sí y el 6% mencionó que probablemente no, totalizando el 100% de la muestra.

Así mismo los expertos manifestaron que es importante incorporar en la planificación financiera las variables del mercado como son los principales competidores, productos sustitutos, tendencias entre otros para elaborar los planes adecuados para el crecimiento del negocio.

## Resultados de la pregunta N°2:

**Tabla 5.**

*Diferentes tipos de objetivos empresariales en estas organizaciones.*

### 2.- ¿En su opinión considera usted relevante alcanzar los diferentes tipos de objetivos empresariales en estas organizaciones?

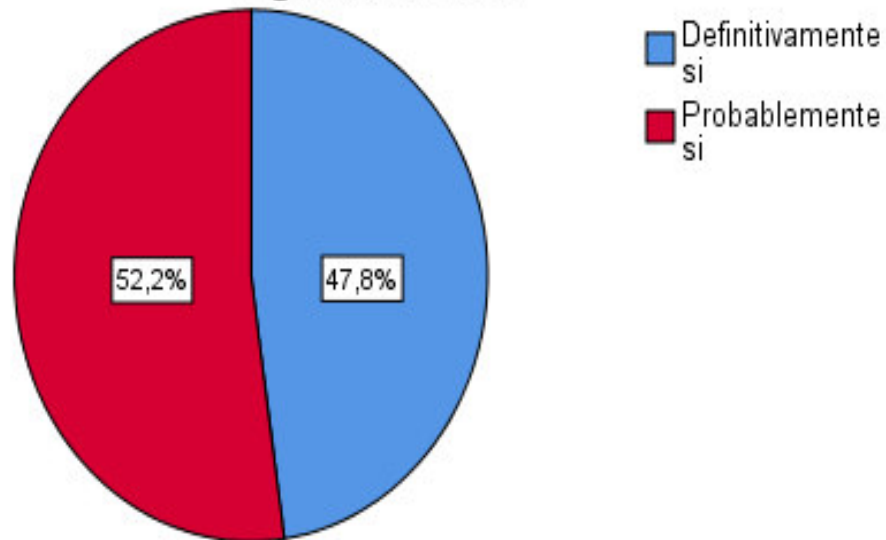
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	32	47,8	47,8	47,8
	Probablemente si	35	52,2	52,2	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia.

**Figura 13.**

*Diferentes tipos de objetivos empresariales en estas organizaciones.*

**2.- ¿En su opinión considera usted relevante alcanzar los diferentes tipos de objetivos empresariales en estas organizaciones?**



**Análisis e interpretación**

Observando los datos que figura en el cuadro N° 2, se encuentra que el 52.2% indicaron la alternativa "b", el 47.8% señalaron que definitivamente si, considera relevante alcanzar los diferentes tipos de objetivos empresariales en estas organizaciones, llegan al 100% de la muestra.

Los profesionales encuestados manifestaron que, si las empresas no establecen objetivos por cada área funcional, no podrán medir su desempeño comercial ni financiero, con la finalidad de alcanzar las expectativas de los inversionistas.

**Resultados de la pregunta N°3:**

**Tabla 6.**

*Coherente el porcentaje de aumento en la productividad empresarial.*

**3.- ¿Para usted es coherente el porcentaje de aumento en la productividad empresarial?**

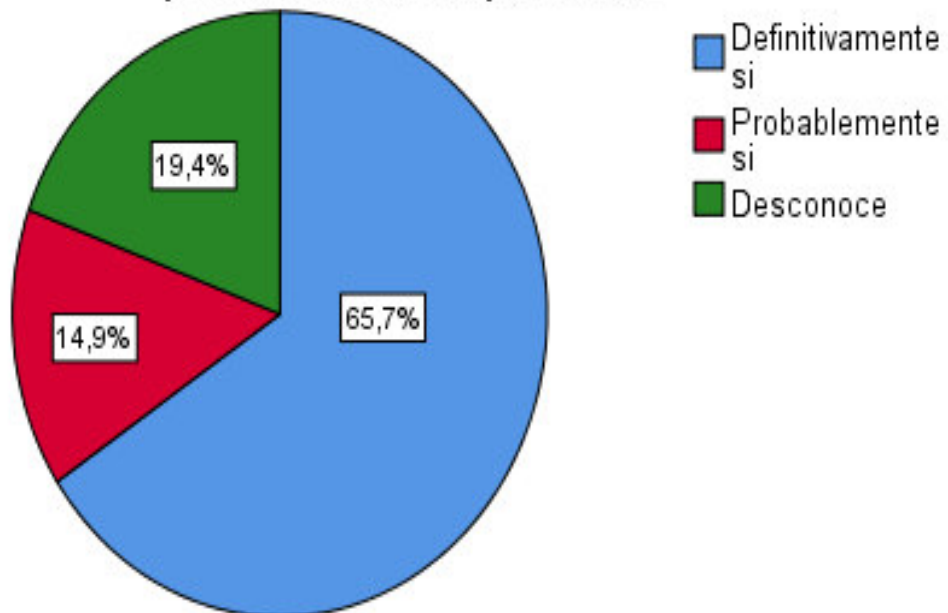
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Definitivamente si	44	65,7	65,7	65,7
Probablemente si	10	14,9	14,9	80,6
Desconoce	13	19,4	19,4	100,0
Total	67	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia.

**Figura 14.**

*Coherente el porcentaje de aumento en la productividad empresarial.*

**3.-¿Para usted es coherente el porcentaje de aumento en la productividad empresarial?**



### **Análisis e interpretación:**

La información que se obtuvo mediante la encuesta permitió observar que el 65.7% indicaron como definitivamente si es coherente el porcentaje de aumento en la productividad empresarial, mientras que el 19.4% de los encuestados desconoce, el 14.9% manifestó probablemente sí, concentrando de esta manera el 100% de la muestra.

De acuerdo a la información proporcionada por los encuestados las empresas de este sector no miden su nivel de productividad adecuadamente, por lo cual desconocen los niveles de productividad de los últimos periodos.

### **Resultados de la pregunta N°4:**

**Tabla 7.**

*Apropiado el incremento de la inversión.*

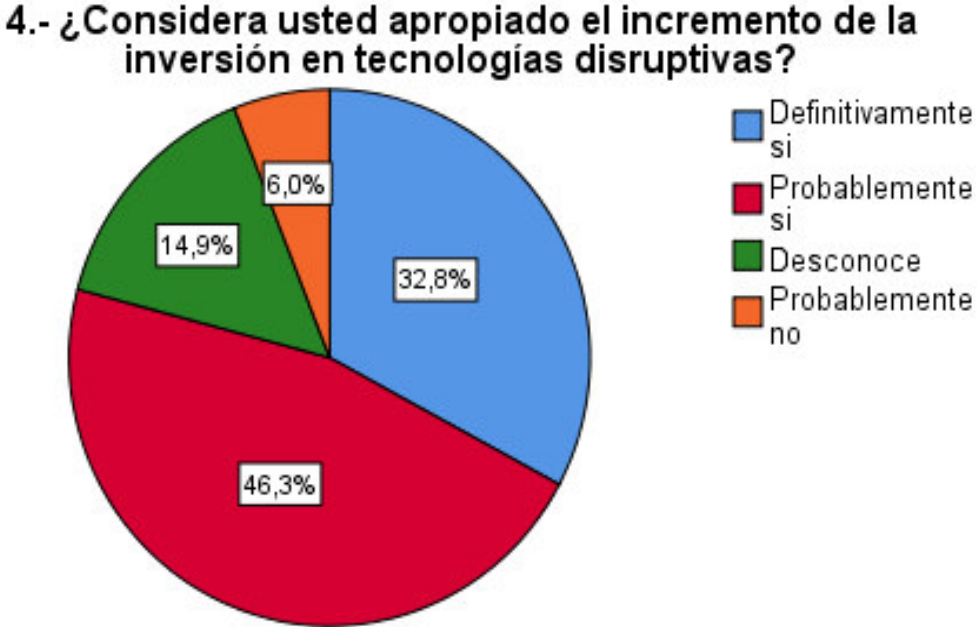
<b>4.- ¿Considera usted apropiado el incremento de la inversión en tecnologías disruptivas?</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	22	32,8	32,8	32,8
	Probablemente si	31	46,3	46,3	79,1
	Desconoce	10	14,9	14,9	94,0
	Probablemente no	4	6,0	6,0	100,0

Total	67	100,0	100,0
-------	----	-------	-------

Nota: Elaboración propia.

**Figura 15.**

*Apropiado el incremento de la inversión.*



**Análisis e interpretación:**

Revisando los datos encontrados en la interrogante, el 46.3% mencionaron que probablemente sí sería apropiado el incremento de la inversión en tecnologías disruptivas, así mismo el 32.8% fueron directos en precisar que definitivamente si con respecto a las tecnologías disruptivas, mientras que el 14.9% señalaron desconocer y el 6% lo vio como una probabilidad negativa.

Durante la encuesta los encuestados manifestaron que es fundamental contar con un plan de transformación digital a largo plazo, para lo cual es necesario tener un plan de inversiones en estas herramientas con la adecuada capacitación de su equipo.

**Resultados de la pregunta N°5:**



**Tabla 8.**

*El porcentaje del margen bruto planificado.*

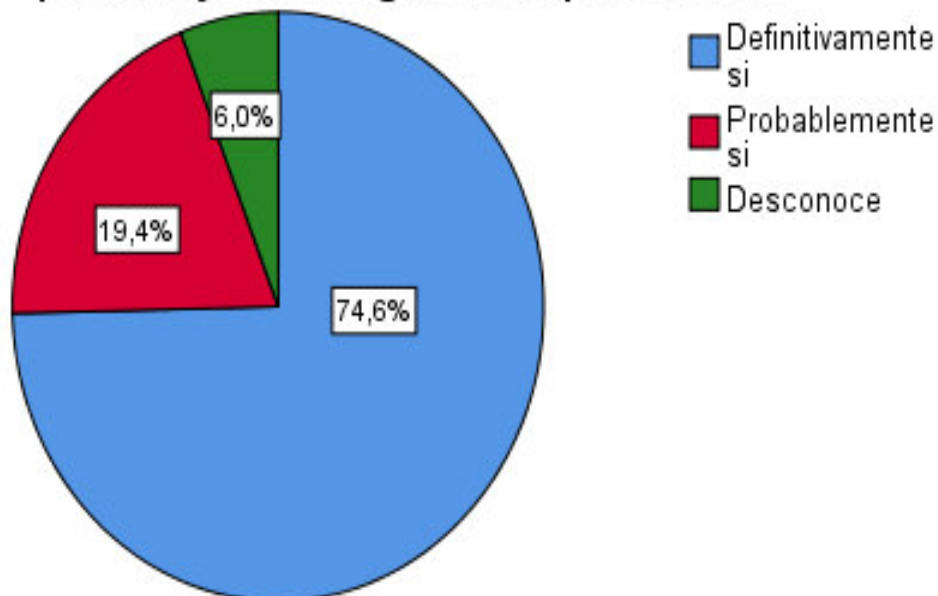
<b>5.- ¿Es necesario en la organización tener en cuenta el porcentaje del margen bruto planificado?</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	50	74,6	74,6	74,6
	Probablemente si	13	19,4	19,4	94,0
	Desconoce	4	6,0	6,0	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia.

**Figura 16.**

*El porcentaje del margen bruto planificado.*

**5.- ¿Es necesario en la organización tener en cuenta el porcentaje del margen bruto planificado?**



**Análisis e interpretación:**

Al explicar los testimonios recogidos en la encuesta nos muestra que un 74.6% de los encuestados opinan que si es necesario en la organización tener en cuenta el porcentaje del margen bruto planificado así mismo el 19.4% de las personas encuestadas afirmo que probablemente no, mientras un 6% indicó desconocer, nos encontramos con el 100% de las encuestas.

Los profesionales encuestados en la mayoría informaron que, si es necesario que las empresas del sector cafetero, planifiquen adecuadamente su nivel de margen bruto en forma mensual y por cada tipo de producto para priorizar las acciones de marketing en los productos y/o presentaciones de mayor rentabilidad.

**Resultados de la pregunta N°6:**

**Tabla 9.**

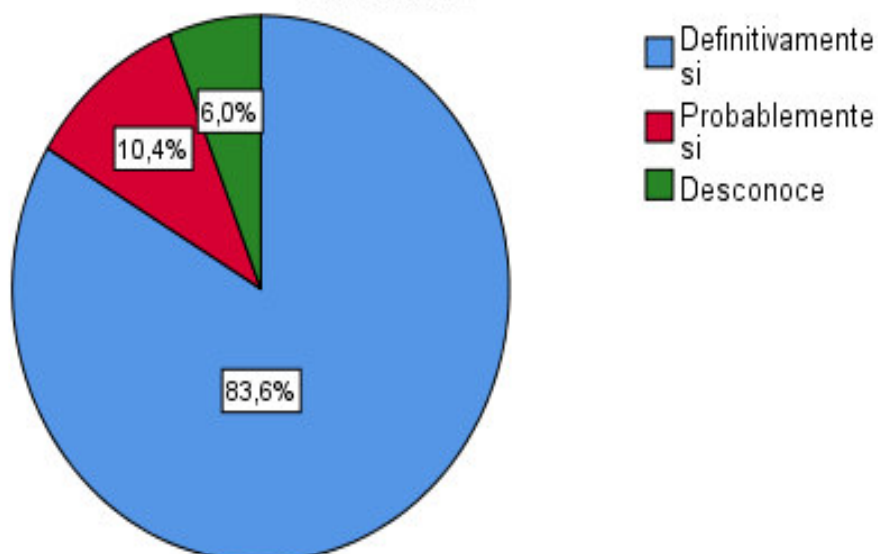
*Importante el Sistema de Información Gerencial.*

<b>6.- ¿Para usted es importante el Sistema de Información Gerencial?</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	56	83,6	83,6	83,6
	Probablemente si	7	10,4	10,4	94,0
	Desconoce	4	6,0	6,0	100,0
<b>Total</b>		<b>67</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

*Nota:* Elaboración propia.

**Figura 17.** *Importante el Sistema de Información Gerencial.*

**6.- ¿Para usted es importante el Sistema de Información Gerencial?**



### **Análisis e interpretación:**

Revisando los datos hallados en la interrogante, el 83,6% se inclinaron por la alternativa "a" y el 10,4% afirmo que probablemente sí es importante el Sistema de Información Gerencial, y 6% desconoce, llegando a un total del 100% de encuestados.

Los que respondieron anteriormente manifestaron que es trascendentes contar con un sistema de información gerencial, que permita a la Gerencia General tomar decisiones estratégicas sobre productos, costos, precios y/o nuevas inversiones para optimizar la rentabilidad de la empresa.

### **Resultados de la pregunta N°7:**

**Tabla 10.**

*Son necesarias las estrategias financieras.*

---

**7.- ¿Cree que en estas organizaciones son necesarias las estrategias financieras?**

---

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	59	88,1	88,1	88,1
	Probablemente si	8	11,9	11,9	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

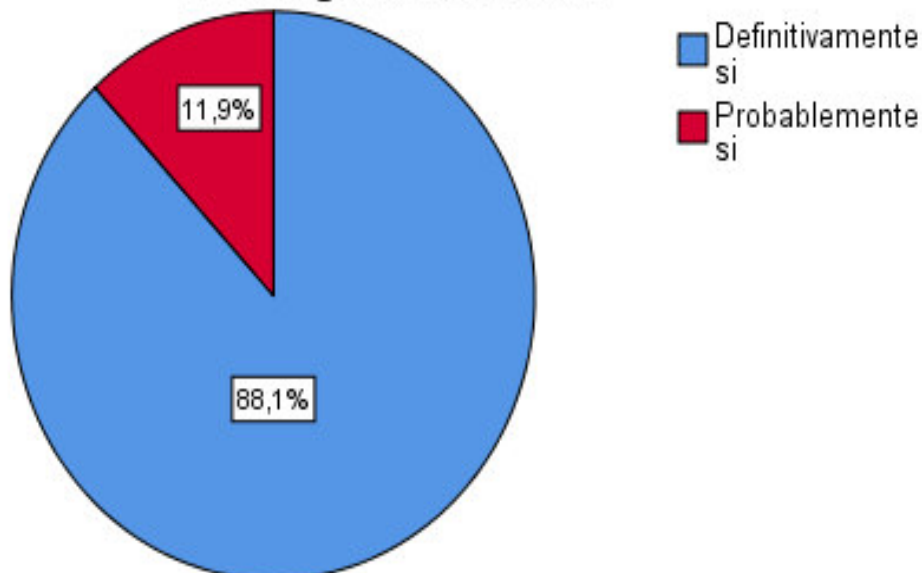
---

*Nota:* Elaboración propia.

**Figura 18.**

*Son necesarias las estrategias financieras.*

**7.- ¿Cree que en estas organizaciones son necesarias las estrategias financieras?**



**Análisis e interpretación:**

Revisando los datos hallados en la interrogante, el 88.1% se inclinaron por la alternativa "a" y el 11.9% afirmo que probablemente si cree que en estas organizaciones son necesarias las estrategias financieras, llegando a un total del 100% de encuestados.

Las personas encuestadas manifestaron en su mayoría que las empresas del sector cafetero deben contar con un profesional experto en finanzas y/o asesor externo con amplia experiencia en el campo financiero que pueda diseñar y proponer estrategias para maximizar la rentabilidad y el valor de mercado de estas empresas.

## Resultados de la pregunta N°8:

**Tabla 11.**

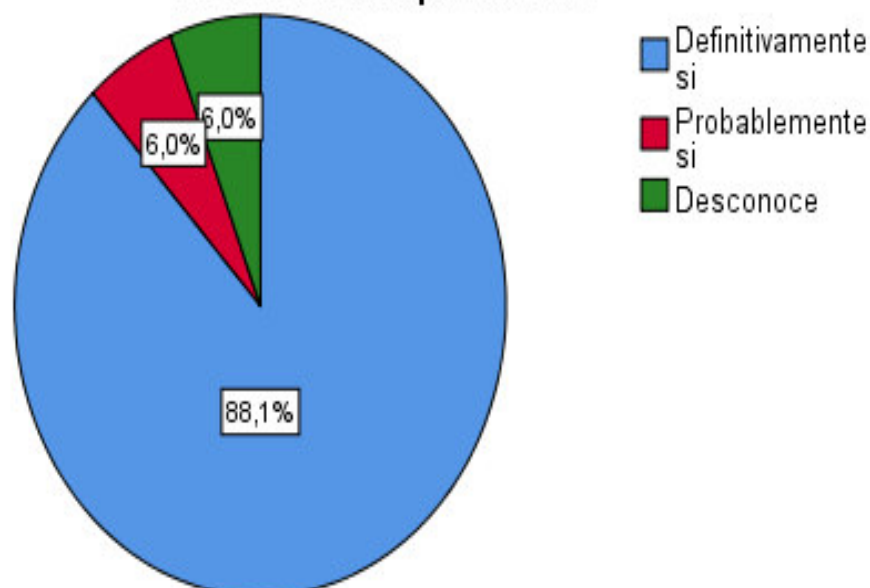
*Coherente tomar en cuenta los objetivos en los costos.*

<b>8.- ¿Considera coherente tomar en cuenta los objetivos en los costos del producto?</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	59	88,1	88,1	88,1
	Probablemente si	4	6,0	6,0	94,0
	Desconoce	4	6,0	6,0	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia.

**Figura 19.** *Coherente tomar en cuenta los objetivos en los costos.*

### 8.- ¿Considera coherente tomar en cuenta los objetivos en los costos del producto?



### **Análisis e interpretación:**

Analizando los datos que nos muestra el cuadro, la mayoría de los encuestados que representa el 88.1% indicó que definitivamente si se Considera coherente tomar en cuenta los objetivos en los costos del producto, así mismo el 6% marcó que probablemente si influya, mientras el 6% desconoce se inclinaron por una opción negativa.

En esta parte de los resultados, los expertos coincidieron que la primera línea de rentabilidad es la utilidad bruta, y por lo tanto el área de contabilidad o finanzas debe hacer un monitoreo y seguimiento estricto a la evolución del costo de los productos.

### **Resultados de la pregunta N°9:**

#### **Tabla 12.**

*Importante tomar en cuenta los costos distribución y almacenamiento.*

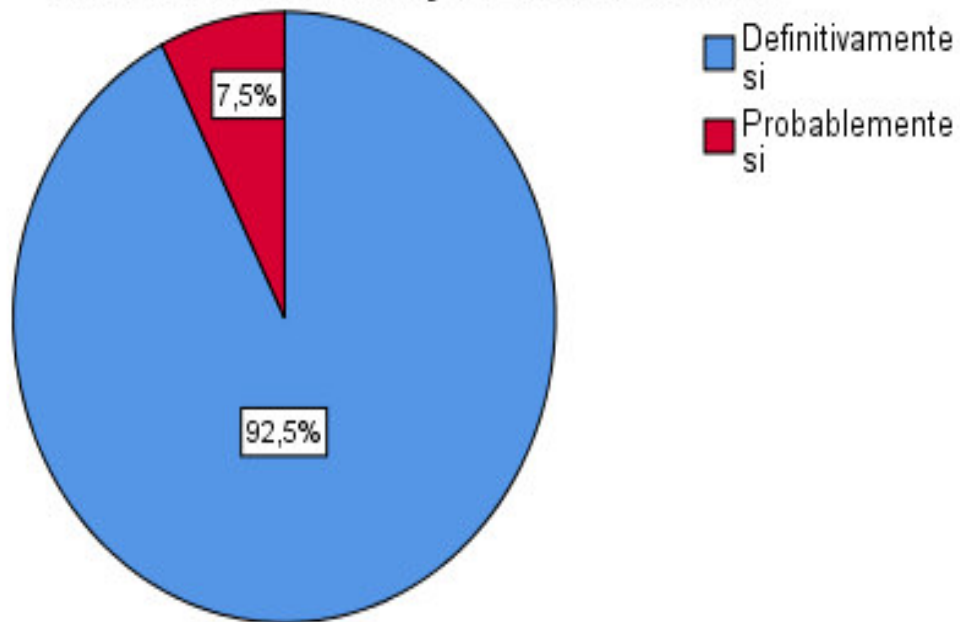
<b>9.- ¿En su opinión es importante tomar en cuenta los costos distribución y almacenamiento?</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	62	92,5	92,5	92,5
	Probablemente si	5	7,5	7,5	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia.

**Figura 20.**

*Importante tomar en cuenta los costos distribución y almacenamiento.*

**9.- ¿En su opinión es importante tomar en cuenta los costos distribución y almacenamiento?**



**Análisis e interpretación:**

Al explicar la información recopilada en la encuesta nos muestra que el 92.5% indicó que definitivamente si es importante tomar en cuenta los costos distribución y almacenamiento, mientras el 7.5% indico con la probabilidad si, Totalizando en un 100% de personas encuestadas.

La mayoría de expertos encuestados opinaron que es importante tomar en cuenta los costos distribución y almacenamiento para obtener buenos resultados del negocio a nivel del margen de operación y mejorar la eficiencia de los recursos invertidos.



**Resultados de la pregunta N°10:**

**Tabla 13.**

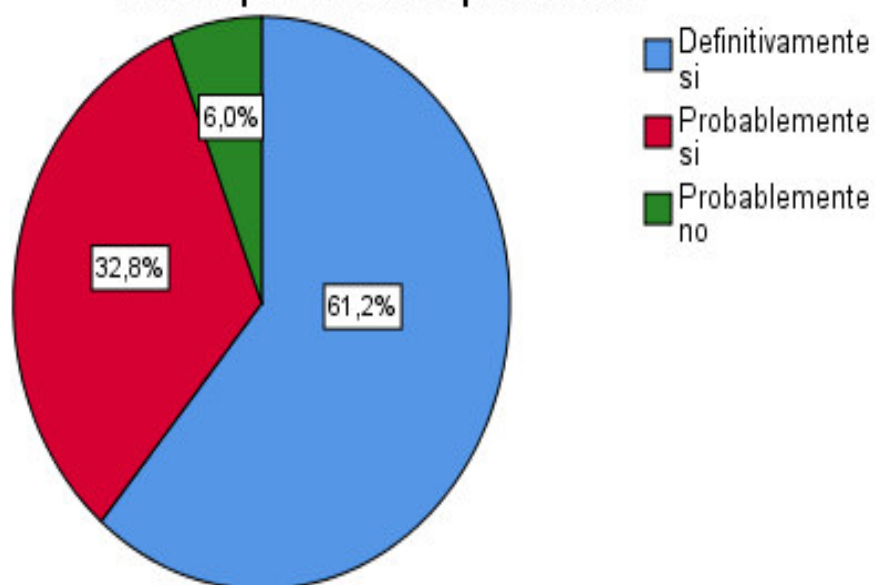
*Empresa tener presente los costos por tonelada producida.*

<b>10.- ¿Considera necesario en la empresa tener presente los costos por tonelada producida?</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	41	61,2	61,2	61,2
	Probablemente si	22	32,8	32,8	94,0
	Probablemente no	4	6,0	6,0	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia.

**Figura 21.** *Empresa tener presente los costos por tonelada producida.*

**10.- ¿Considera necesario en la empresa tener presente los costos por tonelada producida?**



### **Análisis e interpretación:**

Al interpretar los datos recopilados de la interrogante, encontramos que 61.2% indica que definitivamente si considera necesario en la empresa tener presente los costos por tonelada producida, el 32.8% hicieron una afirmación respecto a la interrogante de probabilidad si, mientras que el 6% indicó probablemente no.

Los expertos coincidieron en su gran mayoría que es necesario en la empresa tener presente los costos por tonelada producida, debido a su incidencia en la productividad empresarial y tomar las decisiones necesarias para mejorarla y aumentar su nivel de competitividad en el mercado.

### **Resultados de la pregunta N°11:**

**Tabla 14.**

*Conveniente la optimización en los gastos de operación.*

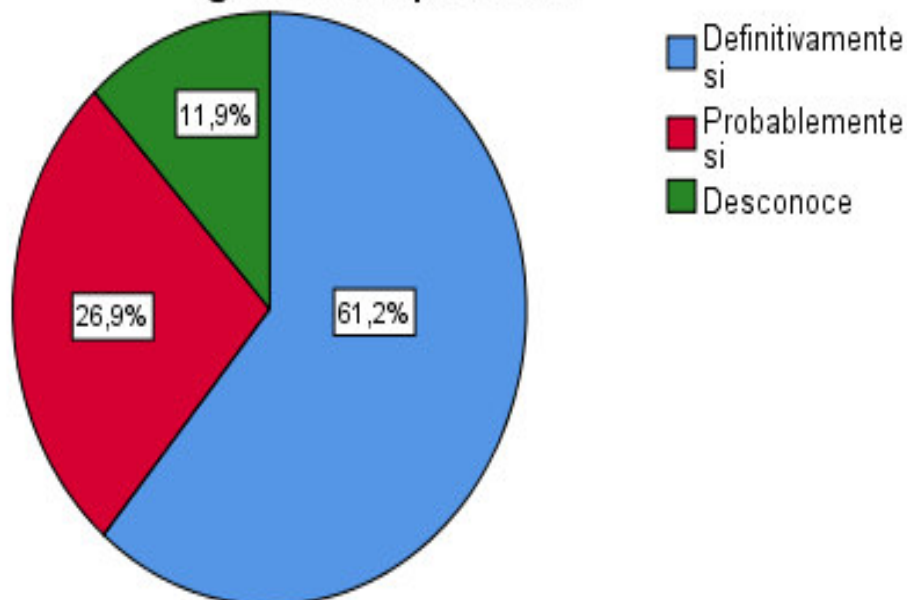
<b>11.- ¿Para usted que es conveniente la optimización en los gastos de operación?</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	41	61,2	61,2	61,2
	Probablemente si	18	26,9	26,9	88,1
	Desconoce	8	11,9	11,9	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia.

**Figura 22.**

*Conveniente la optimización en los gastos de operación.*

**11.- ¿Para usted que es conveniente la optimización en los gastos de operación?**



**Análisis e interpretación:**

Observando los datos que figura en el cuadro, el 61,2% señalaron que definitivamente si **es** conveniente la optimización en los gastos de operación, así mismo el 26,9% de encuestados afirmo probablemente sí, el 11,9% indicó desconocer.

Los profesionales encuestados manifestaron que es conveniente la optimización en los gastos de operación, a través de una estrategia de reducir el grado de apalancamiento operativo, para mejorar su posición financiera y estar lista para tomar nuevo endeudamiento.

## Resultados de la pregunta N°12:

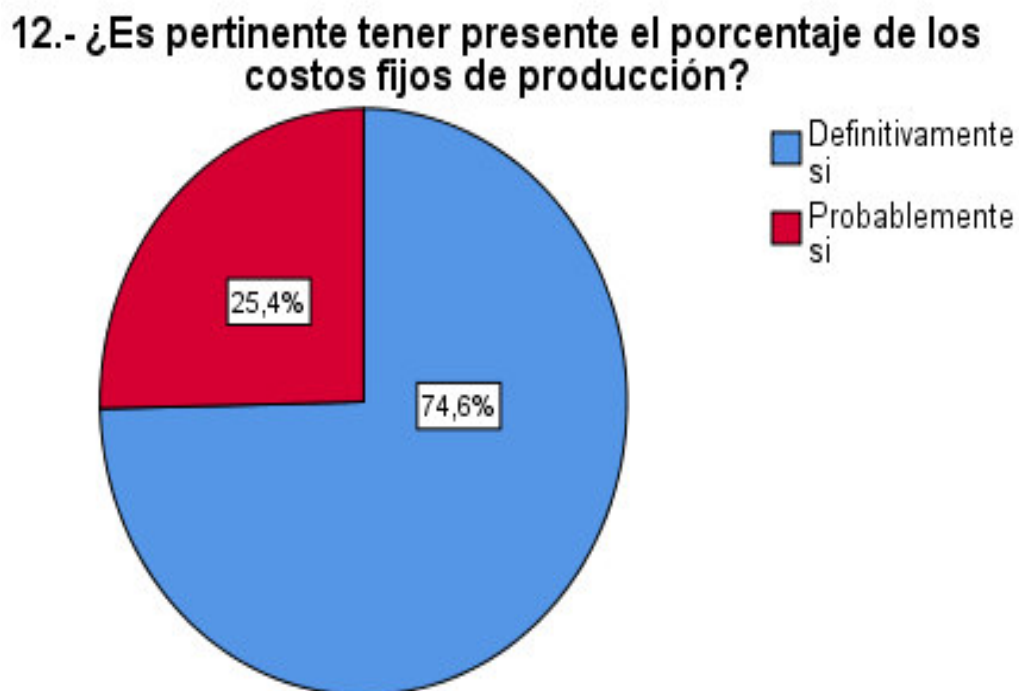
**Tabla 15.**

*Tener presente el porcentaje de los costos fijos.*

12.- ¿Es pertinente tener presente el porcentaje de los costos fijos de producción?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	50	74,6	74,6	74,6
	Probablemente si	17	25,4	25,4	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia.

**Figura 23.** *Tener presente el porcentaje de los costos fijos.*



### **Análisis e interpretación:**

Revisando los datos encontrados en la interrogante, el 74,6% mencionaron que definitivamente sí es pertinente tener presente el porcentaje de los costos fijos de producción, así mismo el 25,4% afirmó probablemente sí, llegando al total del 100% de encuestados.

Los expertos coincidieron en que las organizaciones en su gran mayoría que si es pertinente tener presente el porcentaje de los costos fijos de producción, para explorar alternativas de tercerizar servicios como es el caso de trabajar con operadores logísticos y de esta forma contribuir a mejorar el margen de contribución de estas empresas.

### **Resultados de la pregunta N°13:**

#### **Tabla 16.**

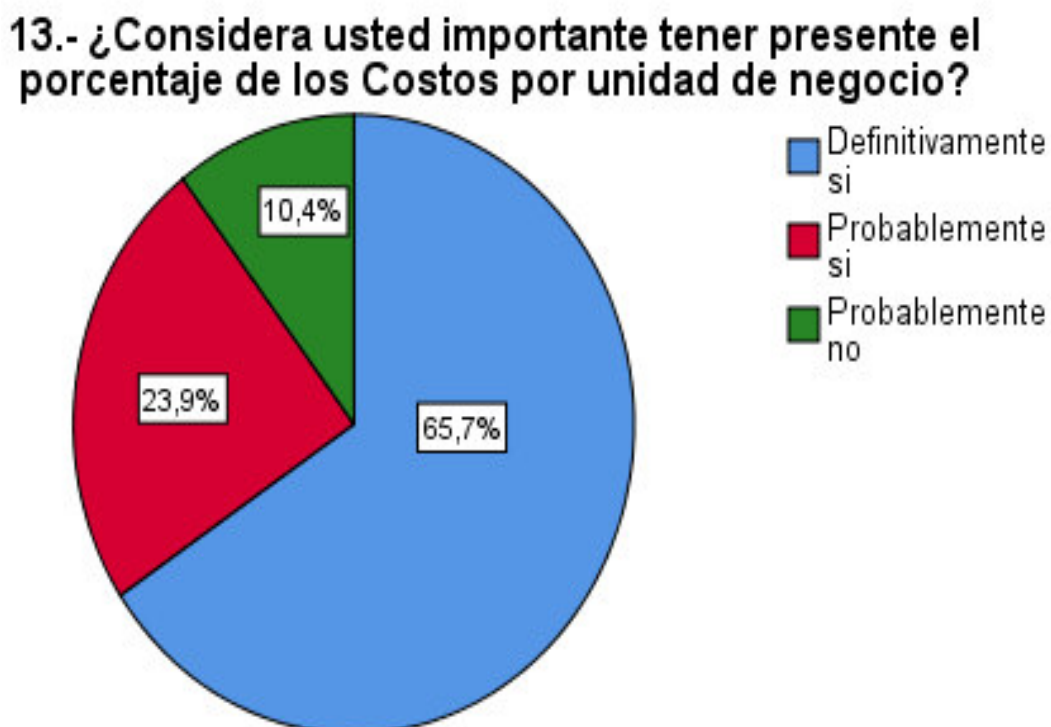
*Importante tener presente el porcentaje de los Costos.*

#### **13.- ¿Considera usted importante tener presente el porcentaje de los costos por unidad de negocio?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Definitivamente si	44	65,7	65,7	65,7
Probablemente si	16	23,9	23,9	89,6
Probablemente no	7	10,4	10,4	100,0
Total	67	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia.

**Figura 24.** *Importante tener presente el porcentaje de los Costos.*



**Análisis e interpretación:**

Revisando los datos encontrados en la interrogante, el 65.7% de las personas que respondieron la encuesta mostraron que definitivamente si consideran importante tener presente el porcentaje de los Costos por unidad de negocio, el 23.9% se inclinó por la respuesta b) y el 10,4% indicó que probablemente no genera importancia, llegando a un 100% de la muestra.

Definitivamente los expertos encuestados manifestaron que es importante identificar todo tipo costo por cada unidad de negocio para evaluar su rentabilidad por cada segmento y de esta forma mejorar la inversión en marketing y estrategias comerciales.

## Resultados de la pregunta N°14:

Tabla 17.

*Costos de producción son necesarios en este sector.*

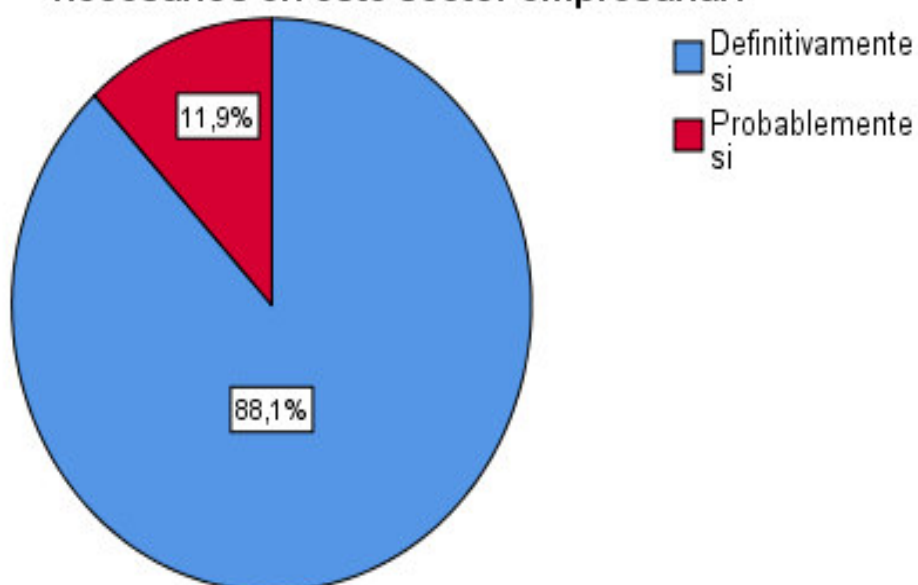
<b>14.- ¿Cree que los costos de producción son necesarios en este sector empresarial?</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	59	88,1	88,1	88,1
	Probablemente si	8	11,9	11,9	100,0
	Total	67	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia.

Figura 25.

*Costos de producción son necesarios en este sector.*

### 14.- ¿Cree que los costos de producción (estratégicos) son necesarios en este sector empresarial?



### **Análisis e interpretación:**

La información que se ha considerado en la tabla, nos indica que el 88,1% manifestaron estar conformes con la alternativa "a", pues creen que los costos de producción son necesarios en este sector empresarial, así mismo el 11,9% afirmó como probabilidad, totalizando el 100% de encuestados.

Los expertos encuestados manifestaron que las expectativas de rentabilidad de estas empresas, toman en cuenta la evolución de sus costos de producción por su impacto directo en el costo de ventas y en las respectivas líneas de rentabilidad.

### **Validez y confiabilidad: Alfa de Cronbach**

#### ***Nivel de fiabilidad del alfa de Cronbach***

### **Análisis e interpretación:**

#### **Tabla 18.**

##### *Fiabilidad.*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,968	14

De acuerdo con "la tabla del Alfa de Cronbach observamos que el coeficiente alfa es 96,8% cercano al 100%, resultado el nivel de confiabilidad alto".

#### **Tabla 19.**

##### *Estadísticas del total de elementos.*

<b>Estadísticas de total de elemento</b>
--



	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
1.- ¿En su opinión considera usted que este tipo de empresa debe articular la planificación financiera con el mercado?	17,85	45,462	,881	,964
2.- ¿En su opinión considera usted relevante alcanzar los diferentes tipos de objetivos empresariales en estas organizaciones?	17,61	50,574	,582	,969
3.- ¿Para usted es coherente el porcentaje de aumento en la productividad empresarial?	17,60	44,911	,876	,964
4.- ¿Considera usted apropiado el incremento de la inversión en tecnologías disruptivas?	17,19	44,431	,868	,965
5.- ¿Es necesario en la organización tener en cuenta el porcentaje del margen bruto planificado?	17,82	47,210	,930	,963
6.- ¿Para usted es importante el Sistema de Información Gerencial?	17,91	47,840	,909	,964
7.- ¿Cree que en estas organizaciones son necesarias las estrategias financieras?	18,01	50,924	,851	,967
8.- ¿Considera coherente tomar en cuenta los objetivos en los costos del producto?	17,96	48,437	,869	,965
9.- ¿En su opinión es importante tomar en cuenta los costos distribución y almacenamiento?	18,06	51,996	,767	,969
10.- ¿Considera necesario en la empresa tener presente los costos por tonelada producida?	17,63	44,783	,913	,963
11.- ¿Para usted que es conveniente la optimización en los gastos de operación?	17,63	45,783	,915	,963
12.- ¿Es pertinente tener presente el porcentaje de los costos fijos de producción?	17,88	49,713	,824	,966
13.- ¿Considera usted importante tener presente el porcentaje de los Costos por unidad de negocio?	17,58	42,550	,941	,964

14.- ¿Cree que los costos de producción (estratégicos) son necesarios en este sector empresarial?	18,01	50,924	,851	,967
---	-------	--------	------	------

*Nota:* Elaboración propia.

## 5.2. Contrastación de Hipótesis

Para poder contrastar las hipótesis “se ha usado la prueba no paramétrica de Chi Cuadrado, para lo cual se ha procesado en el software estadístico SPSS versión 26, teniendo en cuenta los pasos o procedimientos siguientes” que son:

### Hipótesis Específica:

#### Primera Hipótesis

La Planeación Financiera, incide en los objetivos del costo del producto en las empresas del sector cafetalero.

- Hipótesis nula (Ho).** La identificación de la planeación financiera **NO** incide significativamente en los objetivos del costo del producto en las empresas del sector cafetero.
- Hipótesis alterna (Ha).** La identificación de la planeación financiera **SI** incide significativamente en los objetivos del costo del producto en las empresas del sector cafetero.
- Nivel de significación ( $\alpha$ ).** “Es la probabilidad de rechazar la hipótesis nula siendo verdadera, su rango de variación es de:  $1\% \leq \alpha \leq 10\%$ , por defecto el software asume un valor del  $\alpha = 5\%$ ”.

$$X_{t(4)gl}^2 = 12.59$$

- Prueba Estadística: “Se usará la Prueba Chi cuadrado”.

$$Xc^2 = \sum (oi - ei)^2 / ei$$

Donde:

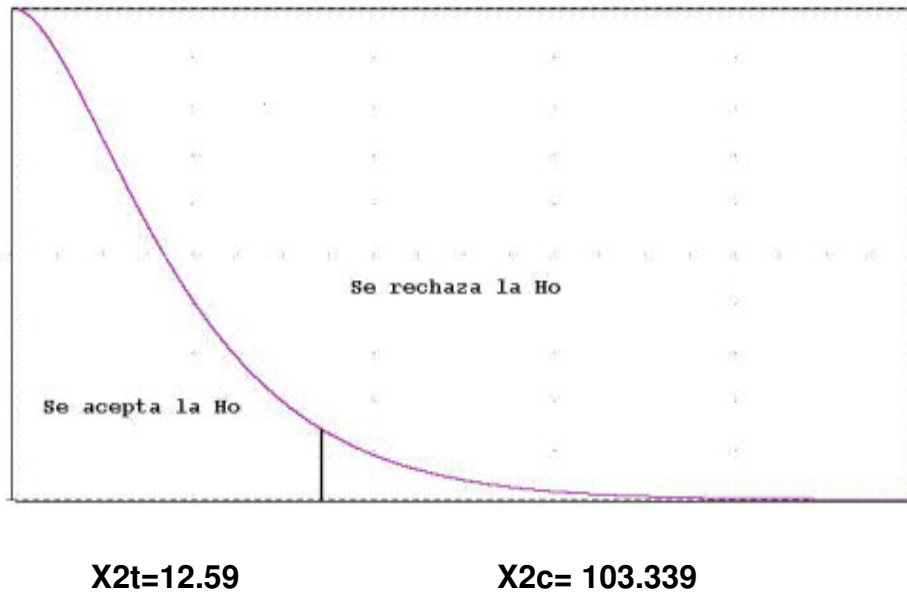
oi: “Valor observado en las encuestas”.

ei: “Valor esperado calculado en base a los valores observados”.

$X_c 2$ : “Valor del estadístico calculado con datos provenientes de las encuestas, y que han sido procesados mediante el software estadístico SPSS”.

$$X_c 2 = 103.339$$

e) **Toma de decisiones:**



### **Interpretación:**

Con un “nivel de significación del 5% se rechaza la Hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la Hipótesis alternativa ( $H_1$ )”, concluye que “La Planeación Financiera incide en los objetivos del costo del producto en las empresas del sector cafetalero”, lo cual “ha sido probado mediante la prueba no paramétrica usando el software SPSS, para lo cual se adjunta las evidencias, consistente en la tabla de contingencia N° 1 y el resultado de la prueba estadística chi-cuadrado”.

### **Prueba de chi-cuadrado**

#### **Tabla 20.**

*Tabla Cruzada 1.*

**Tabla cruzada 1.- ¿En su opinión considera usted que este tipo de empresa debe articular la planificación financiera con el mercado? \*8.- ¿Considera coherente tomar en cuenta los objetivos en los costos del producto?**

Recuento		8.- ¿Considera coherente tomar en cuenta los objetivos en los costos del producto?			Total
		Definitivamente si	Probablemente si	Desconoce	
1.- ¿En su opinión considera usted que este tipo de empresa debe articular la planificación financiera con el mercado?	Definitivamente si	56	0	0	56
	Probablemente si	3	4	0	7
	Probablemente no	0	0	4	4
Total		59	4	4	67

*Fuente:* Elaboración propia.

**Tabla 21.**

*Pruebas de chi-cuadro.*

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	103,339 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitud	50,538	4	,000
Asociación lineal por lineal	59,474	1	,000
N de casos válidos	67		

a. “7 casillas (77,8%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,24”.

*Nota:* Elaboración propia.

**Tabla 22.**

*Correlación de Pearson.*

		1.- ¿En su opinión considera usted que este tipo de empresa debe articular la planificación financiera con el mercado?	8.- ¿Considera coherente tomar en cuenta los objetivos en los costos del producto?
1.- ¿En su opinión considera usted que este tipo de empresa debe articular la planificación financiera con el mercado?	Correlación de Pearson	1	,949**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	67	67
8.- ¿Considera coherente tomar en cuenta los objetivos en los costos del producto?	Correlación de Pearson	,949**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	67	67

\*\* . “La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)”.

*Nota:* Elaboración propia.

### **Interpretación:**

Hemos hallado “con el SPSS la correlación de la 'r' de Pearson con un 94.9% lo cual existe grado de correlación entre la pregunta N° 1 y N° 8 en la tesis desarrollada”.

## Segunda Hipótesis

El objetivo de capital de trabajo incide en el nivel de los costos de distribución y almacenamiento en las empresas del sector cafetalero.

- a) **Hipótesis nula (Ho).** La identificación del objetivo de capital **NO** incide en el nivel de los costos de distribución y almacenamiento en las empresas de sector cafetero.
- b) **Hipótesis alterna (Ha).** La identificación del objetivo de capital **SI** incide en el nivel de los costos de distribución y almacenamiento en las empresas de sector cafetero.
- c) **Nivel de significación (α).** “Es la probabilidad de rechazar la hipótesis nula siendo verdadera, su rango de variación es de:  $1\% \leq \alpha \leq 10\%$ , por defecto el software asume un valor del  $\alpha = 5\%$ ”.

$$X_{t(4)gl}^2 = 12.59$$

- d) Prueba Estadística: “Se usará la Prueba Chi cuadrado”.

$$Xc^2 = \sum (oi - ei)^2 / ei$$

Donde:

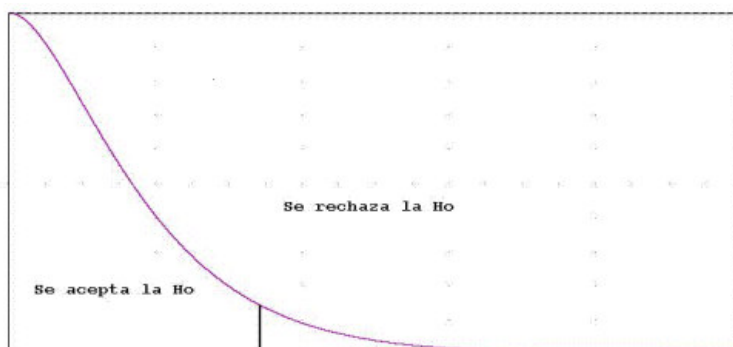
oi: “Valor observado en las encuestas”.

ei: “Valor esperado calculado en base a los valores observados”.

Xc 2: “Valor del estadístico calculado con datos provenientes de las encuestas, y que han sido procesados mediante el software estadístico SPSS”.

$$Xc^2 = 31.17$$

- e) **Toma de decisiones:**



$$X^2_t = 12.59$$

$$X^2_c = 4.940$$

### Interpretación:

Con un “nivel de significación del 5% se rechaza la Hipótesis nula (H0) y se acepta la Hipótesis alternativa (H1)”, concluye que “El objetivo de capital de trabajo incide en el nivel de los costos de distribución y almacenamiento en las empresas del sector cafetalero.”, lo cual “ha sido probado mediante la prueba no paramétrica usando el software SPSS, para lo cual se adjunta las evidencias, consistente en la tabla de contingencia N° 1 y el resultado de la prueba estadística chi-cuadrado”.

Prueba de chi-cuadrado

### Tabla 23.

*Tabla cruzada 2*

<b>Tabla cruzada 2.- ¿En su opinión considera usted relevante alcanzar los diferentes tipos de objetivos empresariales en estas organizaciones?*</b>				
<b>9.- ¿En su opinión es importante tomar en cuenta los costos distribución y almacenamiento?</b>				
Recuento				
		9.- ¿En su opinión es importante tomar en cuenta los costos distribución y almacenamiento?		Total
		Definitivamente si	Probablemente si	
2.- ¿En su opinión considera usted relevante alcanzar los	Definitivamente si	32	0	32

diferentes tipos de objetivos empresariales en estas organizaciones?	Probablemente si	30	5	35
Total		62	5	67

Nota: Elaboración propia.

**Tabla 24.**  
*Pruebas de chi-cuadrado.*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	4,940 <sup>a</sup>	1	,026		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	3,088	1	,079		
Razón de verosimilitud	6,862	1	,009		
Prueba exacta de Fisher				,054	,034
Asociación lineal por lineal	4,866	1	,027		
N de casos válidos	67				

a. "2 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,39".

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

Nota: Elaboración propia.

**Tabla 25.**  
*Correlación de Pearson*

		2.- ¿En su opinión considera usted relevante alcanzar los diferentes tipos de objetivos empresariales en estas organizaciones?	9.- ¿En su opinión es importante tomar en cuenta los costos distribución y almacenamiento?
2.- ¿En su opinión considera usted relevante alcanzar los diferentes tipos de objetivos empresariales en estas organizaciones?	Correlación de Pearson	1	,272*
	Sig. (bilateral)		,026
	N	67	67



9.- ¿En su opinión es importante tomar en cuenta los costos distribución y almacenamiento?	Correlación de Pearson	,272*	1
	Sig. (bilateral)	,026	
	N	67	67

\*. "La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral)".

Nota: Elaboración propia.

### Interpretación:

Hemos hallado "con el SPSS la correlación de la 'r' de Pearson con un 27.2% lo cual existe grado de correlación entre la pregunta N° 2 y N° 9 en la tesis desarrollada".

### Tercera Hipótesis

El aumento de la productividad empresarial incide en el nivel de costos por tonelada producida.

- Hipótesis nula (Ho).** El aumento de la productividad empresarial **NO** incide en el nivel de costos por tonelada producida
- Hipótesis alterna (Ha).** El aumento de la productividad empresarial **SI** incide en el nivel de costos por tonelada producida
- Nivel de significación ( $\alpha$ ).** "Es la probabilidad de rechazar la hipótesis nula siendo verdadera, su rango de variación es de:  $1\% \leq \alpha \leq 10\%$ , por defecto el software asume un valor del  $\alpha = 5\%$ ".

$$X^2_{t(4)gl} = 16.91$$

- Prueba Estadística: "Se usará la Prueba Chi cuadrado".

$$Xc 2 = \sum (oi - ei)^2 ei$$

Donde:

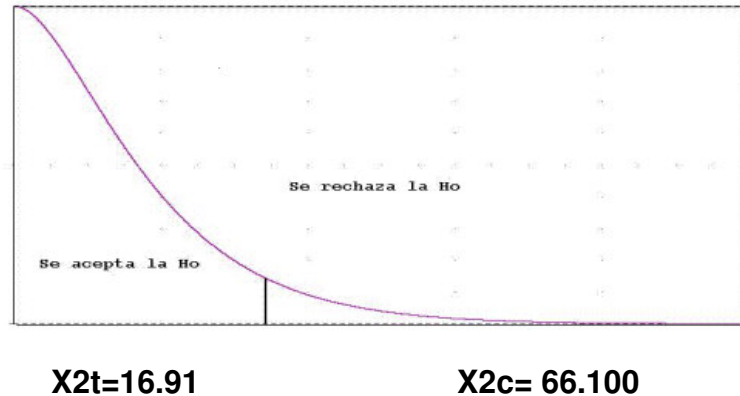
oi: "Valor observado en las encuestas".

ei: "Valor esperado calculado en base a los valores observados".

$X_c 2$ : “Valor del estadístico calculado con datos provenientes de las encuestas, y que han sido procesados mediante el software estadístico SPSS”.

$$X_c 2 = 66.100$$

e) **Toma de decisiones:**



### **Interpretación:**

Con un nivel de “significación del 5% se rechaza la Hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la Hipótesis alternativa ( $H_1$ )” y concluye que “El aumento de la productividad empresarial incide en el nivel de los costos por tonelada producida”, lo cual “ha sido probado mediante la prueba no paramétrica usando el software SPSS, para lo cual se adjunta las evidencias, consistente en la tabla de contingencia N° 1 y el resultado de la prueba estadística chi-cuadrado”.

### **Prueba de chi-cuadrado**

**Tabla 26.**

*Tabla cruzada 3.*

**Tabla cruzada 3.-¿Para usted es coherente el porcentaje de aumento en la productividad empresarial?\*10.- ¿Considera necesario en la empresa tener presente los costos por tonelada producida?**

Recuento		10.- ¿Considera necesario en la empresa tener presente los costos por tonelada producida?			Total
		Definitivamente si	Probablemente si	Probablemente no	
3.-¿Para usted es coherente el porcentaje de aumento en la productividad empresarial?	Definitivamente si	41	3	0	44
	Probablemente si	0	10	0	10
	Desconoce	0	9	4	13
Total		41	22	4	67

*Nota:* Elaboración propia.

**Tabla 27.**

*Pruebas de chi-cuadrado.*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	66,100 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitud	73,867	4	,000
Asociación lineal por lineal	43,205	1	,000
N de casos válidos	67		

a. "5 casillas (55,6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,60".

*Nota:* Elaboración propia.

**Tabla 28.**

*Correlación de Pearson.*

		3.-¿Para usted es coherente el porcentaje de aumento en la productividad empresarial?	10.- ¿Considera necesario en la empresa tener presente los costos por tonelada producida?
3.-¿Para usted es coherente el porcentaje de aumento en la productividad empresarial?	Correlación de Pearson	1	,809**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	67	67
10.- ¿Considera necesario en la empresa tener presente los costos por tonelada producida?	Correlación de Pearson	,809**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	67	67

\*\*."La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)".

*Nota:* Elaboración propia.

### **Interpretación:**

Hemos hallado "con el SPSS la correlación de la "r" de Pearson con un 80.9% lo cual existe grado de correlación entre la pregunta N° 3 y N° 10 en la tesis desarrollada".

## Cuarta Hipótesis

La inversión en Tecnologías disruptivas incide en la optimización de los gastos de operación en las empresas de sector cafetalero.

- a) **Hipótesis nula (Ho).** La inversión en Tecnologías disruptivas, **NO** inciden en la optimización de los gastos de operación en las empresas de sector cafetalero.
- b) **Hipótesis alterna (Ha).** La inversión en Tecnologías disruptivas **SI** inciden en la optimización de los gastos de operación en las empresas de sector cafetalero.
- c) **Nivel de significación (α).** “Es la probabilidad **de** rechazar la hipótesis nula siendo verdadera, su rango de variación es de:  $1\% \leq \alpha \leq 10\%$ , por defecto el software asume un valor del  $\alpha = 5\%$ ”.

$$X_{t(4)gl}^2 = 16.91$$

- d) **Prueba Estadística:** “Se usará la Prueba Chi cuadrado”.

$$Xc^2 = \sum (oi - ei)^2 / ei$$

Donde:

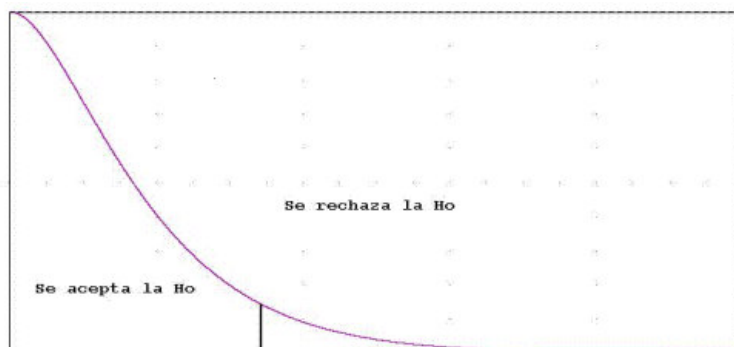
oi: “Valor observado en las encuestas”.

ei: “Valor esperado calculado en base a los valores observados”.

Xc 2: “Valor del estadístico calculado con datos provenientes de las encuestas, y que han sido procesados mediante el software estadístico SPSS”.

$$Xc^2 = 65.571$$

- e) **Toma de decisiones:**



**X2t=16.91**

**X2c= 65.571**

**Interpretación:**

Con un nivel de “significación del 5% se rechaza la Hipótesis nula (H0) y se acepta la Hipótesis alternativa (H1)”.

Concluye que “la inversión en Tecnologías disruptivas, inciden en la optimización de los gastos de operación en las empresas de sector cafetalero.”, lo cual “ha sido probado mediante la prueba no paramétrica usando el software SPSS, para lo cual se adjunta las evidencias, consistente en la tabla de contingencia N° 1 y el resultado de la prueba estadística chi-cuadrado”.

**Prueba de chi-cuadrado**

**Tabla 28.**

*Tabla cruzada 4.*

<b>Tabla cruzada 4.- ¿Considera usted apropiado el incremento de la inversión en tecnologías disruptivas?*11.- ¿Para usted que es conveniente la optimización en los gastos de operación?</b>					
Recuento		11.- ¿Para usted que es conveniente la optimización en los gastos de operación?			Total
		Definitivamente si	Probablemente si	Desconoce	
4.- ¿Considera usted apropiado el incremento de la inversión en tecnologías	Definitivamente si	22	0	0	22
	Probablemente si	19	12	0	31
	Desconoce	0	6	4	10

disruptivas?	Probablemente no	0	0	4	4
Total		41	18	8	67

*Nota:* Elaboración propia.

**Tabla 29.**

*Pruebas de chi-cuadrado.*

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	65,571 <sup>a</sup>	6	,000
Razón de verosimilitud	66,750	6	,000
Asociación lineal por lineal	43,293	1	,000
N de casos válidos	67		

a. "7 casillas (58,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,48".

*Nota:* Elaboración propia.

**Tabla 30.**

*Correlación de Pearson.*

		4.- ¿Considera usted apropiado el incremento de la inversión en tecnologías disruptivas?	11.- ¿Para usted que es conveniente la optimización en los gastos de operación?
4.- ¿Considera usted apropiado el incremento de la inversión en tecnologías disruptivas?	Correlación de Pearson	1	,810**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	67	67

11.- ¿Para usted que es conveniente la optimización en los gastos de operación?	Correlación de Pearson	,810**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	67	67

\*\* . “La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)”.

*Nota:* Elaboración propia.

### Interpretación:

Hemos hallado con “el SPSS la correlación de la r de Pearson con un 81.0% lo cual existe grado de correlación entre la pregunta N° 4 y N° 11 en la tesis desarrollada”.

### Quinta Hipótesis

El margen bruto planificado incide en el nivel de costos fijos de producción.

- Hipótesis nula (Ho).** El margen bruto planificado **NO** incide en el nivel de costos fijos de producción
- Hipótesis alterna (Ha).** El margen bruto planificado **SI** incide en el nivel de costos fijos de producción.
- Nivel de significación ( $\alpha$ ).** “Es la probabilidad de rechazar la hipótesis nula siendo verdadera, su rango de variación es de:  $1\% \leq \alpha \leq 10\%$ , por defecto el software asume un valor del  $\alpha = 5\%$ ”.

$$X_{t(4)gl}^2 = 21.02$$

- Prueba Estadística: “Se usará la Prueba Chi cuadrado”.



$$\chi^2 = \sum (o_i - e_i)^2 / e_i$$

Donde:

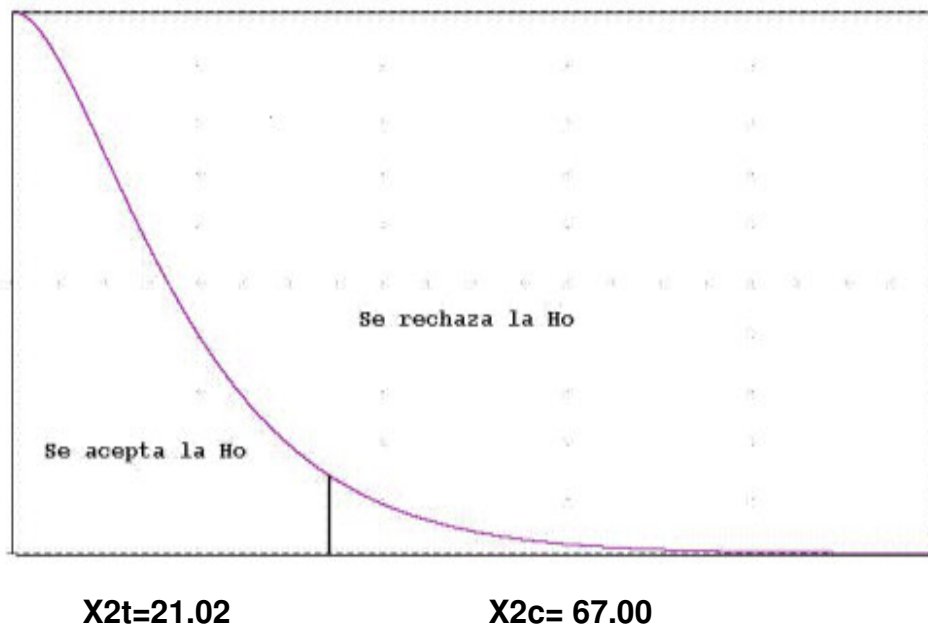
$o_i$ : “Valor observado en las encuestas”.

$e_i$ : “Valor esperado calculado en base a los valores observados”.

$\chi^2$ : “Valor del estadístico calculado con datos provenientes de las encuestas, y que han sido procesados mediante el software estadístico SPSS”.

$$\chi^2 = 67.00$$

e) **Toma de decisiones:**



**Interpretación:**

Con un “nivel de significación del 5% se rechaza la Hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la Hipótesis alternativa ( $H_1$ )”.

Se concluye que “el margen bruto planificado incide en el nivel de costos fijos de producción.”, lo cual “ha sido probado mediante la prueba no paramétrica usando

el software SPSS, para lo cual se adjunta las evidencias, consistente en la tabla de contingencia N° 1 y el resultado de la prueba estadística chi-cuadrado”.

### Prueba de chi-cuadrado

#### Tabla 31.

*Tabla cruzada 5.*

<b>Tabla cruzada 5.- ¿Es necesario en la organización tener en cuenta el porcentaje del margen bruto planificado?*12.- ¿Es pertinente tener presente el porcentaje de los costos fijos de producción?</b>				
Recuento		12.- ¿Es pertinente tener presente el porcentaje de los costos fijos de producción?		Total
		Definitivamente si	Probablemente si	
5.- ¿Es necesario en la organización tener en cuenta el porcentaje del margen bruto planificado?	Definitivamente si	50	0	50
	Probablemente si	0	13	13
	Desconoce	0	4	4
Total		50	17	67

*Nota:* Elaboración propia.

#### Tabla 32.

*Pruebas de chi-cuadrado.*

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	67,000 <sup>a</sup>	2	,000

Razón de verosimilitud	75,897	2	,000
Asociación lineal por lineal	56,995	1	,000
N de casos válidos	67		

a. "3 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,01".

*Nota:* Elaboración propia.

### Tabla 33.

*Correlación de Pearson.*

		5.- ¿Es necesario en la organización tener en cuenta el porcentaje del margen bruto planificado?	12.- ¿Es pertinente tener presente el porcentaje de los costos fijos de producción?
5.- ¿Es necesario en la organización tener en cuenta el porcentaje del margen bruto planificado?	Correlación de Pearson	1	,929**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	67	67
12.- ¿Es pertinente tener presente el porcentaje de los costos fijos de producción?	Correlación de Pearson	,929**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	67	67

\*\* . "La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)".

*Nota:* Elaboración propia.

### Interpretación:

Hemos hallado “con el SPSS la correlación de la r de Pearson con un 92.9% lo cual existe grado de correlación entre la pregunta N° 5 y N° 12 en la tesis desarrollada”.

### **Sexta Hipótesis**

El sistema de información gerencial incide costos por unidad de negocio o segmento.

- a) **Hipótesis nula (Ho).** El sistema de información gerencia **NO** costos por unidad de negocio o segmento.
- b) **Hipótesis alterna (Ha).** El sistema de información gerencia **SI** costos por unidad de negocio o segmento.
- c) **Nivel de significación (α).** “Es la probabilidad de rechazar la hipótesis nula siendo verdadera, su rango de variación es de:  $1\% \leq \alpha \leq 10\%$ , por defecto el software asume un valor del  $\alpha = 5\%$ ”.

$$X_{t(4)gl}^2 = 5.99$$

- d) Prueba Estadística: “Se usará la Prueba Chi cuadrado”.

$$Xc 2 = \sum (oi - ei)^2 ei$$

Donde:

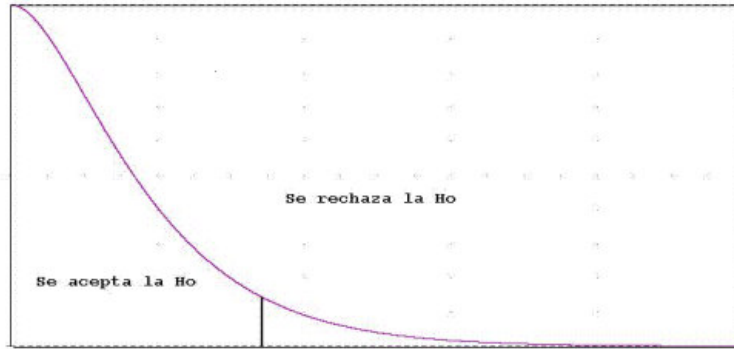
oi: “Valor observado en las encuestas”.

ei: “Valor esperado calculado en base a los valores observados”.

Xc 2: “Valor del estadístico calculado con datos provenientes de las encuestas, y que han sido procesados mediante el software estadístico SPSS”.

$$Xc 2 = 56.574$$

- e) **Toma de decisiones:**



**X2t=5.99**

**X2c= 56.574**

**Interpretación:**

Teniendo un nivel de “significación del 5% se rechaza la Hipótesis nula (H0) y se acepta la Hipótesis alternativa (H1)”, concluye que “El sistema de información gerencial incide costos por unidad de negocio o segmento”, lo cual “ha sido probado mediante la prueba no paramétrica usando el software SPSS, para lo cual se adjunta las evidencias, consistente en la tabla de contingencia N° 1 y el resultado de la prueba estadística chi-cuadrado”.

**Prueba de chi-cuadrado**

**Tabla 34.**

*Tabla cruzada 6.*

<b>Tabla cruzada 6.- ¿Para usted es importante el Sistema de Información Gerencial?*</b>			
<b>13.- ¿Considera usted importante tener presente el porcentaje de los Costos por unidad de negocio?</b>			
Recuento			
13.- ¿Considera usted importante tener presente el porcentaje de los Costos por unidad de negocio?			
Definitivamente si	Probablemente si	Probablemente no	Total

6.- ¿Para usted es importante el Sistema de Información Gerencial?	Definitivamente si	44	12	0	56
	Probablemente si	0	4	3	7
	Desconoce	0	0	4	4
<b>Total</b>		<b>44</b>	<b>16</b>	<b>7</b>	<b>67</b>

*Nota:* Elaboración propia.

**Tabla 35.**

*Pruebas de chi-cuadrado.*

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	56,574 <sup>a</sup>	4	,000
Razón de verosimilitud	46,701	4	,000
Asociación lineal por lineal	47,312	1	,000
N de casos válidos	67		

a. "6 casillas (66,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,42".

*Nota:* Elaboración propia.

**Tabla 36.**

*Correlación de Pearson.*

	6.- ¿Para usted es importante el Sistema de Información Gerencial?	13.- ¿Considera usted importante tener presente el porcentaje de los Costos por unidad de negocio?
6.- ¿Para usted es importante el Sistema de Información Gerencial?	Correlación de Pearson	1 ,847**

Información Gerencial?	Sig. (bilateral)		,000
	N	67	67
13.- ¿Considera usted importante tener presente el porcentaje de los Costos por unidad de negocio?	Correlación de Pearson	,847**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	67	67
**. “La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)”.			

*Nota:* Elaboración propia.

### **Interpretación:**

Se halló “con el SPSS la correlación de la *r* de Pearson con un 84.7% lo cual existe grado de correlación entre la pregunta N° 6 y N° 13 en la tesis desarrollada”.

## **CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **6.1 Discusión**

El trabajo de investigación titulado: “ESTRATEGIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LOS COSTOS EMPRESARIALES EN EL SECTOR CAFETERO EN EL DEPARTAMENTO DE SAN MARTÍN EN EL AÑO 2020-2021”, tiene como objetivo explicar la importancia de las estrategias financieras para incrementar la productividad de las empresas exportadoras de café. El ambiente competitivo exige a las empresas del sector cafetalero a incrementar la productividad de las empresas en los tiempos de producción y/o comercialización a fin de llegar a nuevos mercados. Las empresas que no utilicen estrategias financieras en su organización llegarían “a ser ineficientes e incompetentes de adaptarse situando en riesgo su competitividad y permanencia en el mercado, teniendo presente que parte de los encuestados como gerentes y jefes con muchos años de trayectoria en el sector cafetalero”.



De la encuesta efectuada a los expertos se han encontrado los siguientes hallazgos:

- a)** Las empresas del sector cafetero deben contar con un profesional experto en finanzas y/o asesor externo con amplia experiencia en el campo financiero que pueda diseñar y proponer estrategias para maximizar la rentabilidad y el valor de mercado de estas empresas; este punto es muy importante por su incidencia en que permanentemente las empresas de este importante sector deben enfrentar situaciones inesperadas del entorno que afectan sus negocios y su capacidad de hacer utilidades.
- b)** Las empresas del sector cafetero deben planificar adecuadamente su nivel de margen bruto en forma mensual y por cada tipo de producto para priorizar las acciones de marketing en los productos y/o presentaciones de mayor rentabilidad, con la finalidad de contar con un portafolio de productos que maximice su nivel de rentabilidad.
- c)** Es necesario que las empresas de este importante sector tengan presente los costos por tonelada producida, debido a su incidencia en la productividad empresarial y tomar las decisiones necesarias para mejorarla y aumentar su nivel de competitividad en el mercado, en este sentido las empresas del sector cafetero deben calcular en forma mensual los costos por tonelada producida para identificar aquel producto que contribuya con la mejor rentabilidad bruta.
- d)** Es importante identificar todo tipo costo por cada unidad de negocio para evaluar su rentabilidad por cada segmento y de esta forma mejorar la inversión en marketing y estrategias comerciales, este punto es importante

para las áreas financieras para que puedan identificar aquellos segmentos con altos niveles de rentabilidad.

- e) Es importante tomar en cuenta los costos distribución y almacenamiento para obtener buenos resultados del negocio a nivel del margen de operación y mejorar la eficiencia de los recursos invertidos, en este punto destaca la posibilidad de que los servicios de despacho y almacenamiento se puedan tercerizar con empresas de servicio logístico.
- f) Es importante contar con un sistema de información gerencial, que permita a la Gerencia General tomar decisiones estratégicas sobre productos, costos, precios y/o nuevas inversiones para mejorar la situación financiera de la empresa, es primordial que estos sistemas de información estén digitalizados para un uso óptimo.

## **6.2 Conclusiones**

- a) De acuerdo a la data procesada se concluye que la Planeación Financiera incide en los objetivos del costo del producto en las empresas del sector cafetalero, debido a que se incluyen en el proceso de planeamiento todas las proyecciones de cada elemento del costo.
- b) En función del desarrollo del presente trabajo se concluye que el objetivo de capital de trabajo incide en el nivel de los costos de distribución y almacenamiento en las empresas del sector cafetalero, debido a la proyección de los niveles de inventario siguiendo el pronóstico de las ventas del mismo periodo.
- c) De acuerdo con los instrumentos utilizados en el presente trabajo de investigación se concluye que el aumento de la productividad empresarial

incide en el nivel de costos por tonelada producida, debido al monitoreo y seguimiento del plan de producción y de las horas máquina y horas hombre.

- d)** De acuerdo con la información procesada concluye que la inversión en Tecnologías disruptivas incide en la optimización de los gastos de operación en las empresas de sector cafetalero, debido a la reducción de costos fijos de operación.
- e)** De acuerdo con la tabulación de la información recolectada concluye que el margen bruto planificado incide en el nivel de costos fijos de producción, debido a la prioridad de estas empresas de alcanzar el máximo volumen de producción.
- f)** De acuerdo con la información tabulada y procesada el sistema de información gerencial incide costos por unidad de negocio o segmento, debido a la evaluación financiera por cada segmento y su contribución a la rentabilidad de la empresa.
- g)** Finalmente se concluye que la Estrategia Financiera incide en los costos empresariales en el sector cafetalero del departamento de San Martín 2020-2021, debido al uso de herramientas como el análisis costo- volumen-utilidad, nivel de apalancamiento operativo y el uso de la tercerización en las labores de distribución y almacenamiento.

### **6.3 Recomendaciones**

- a)** Se recomienda a las empresas del sector cafetero del departamento de San Martín, elaborar un presupuesto de costos de producto por cada elemento del costo, y de almacenes estableciendo los criterios de costos y

volumen para estimar los objetivos de rentabilidad por cada uno de ellos, e implementar el plan de acción en caso haya volatilidad en alguno de los elementos del costo.

- b)** Se recomienda a las empresas del sector cafetero del departamento de San Martín, proyectar la cuenta de inventarios del capital de trabajo en forma mensual, con la finalidad de determinar los costos de distribución y almacenamiento también en forma mensual para medir su impacto en el estado de resultados y alcanzar la meta anual en términos de la rentabilidad de operación.
- c)** Se recomienda a las empresas del sector cafetero del departamento de San Martín, invertir en maquinaria y equipos que incorpore tecnologías de inteligencia artificial para optimizar el costo por tonelada producida, para mejorar los niveles de rentabilidad.
- d)** Se recomienda a las empresas del sector cafetero del departamento de San Martín, elaborar un plan de inversiones en tecnologías disruptivas, para optimizar los costos de operación de la entidad, y mejorar la rentabilidad de operación aun en periodos de alta volatilidad.
- e)** Se recomienda a las empresas del sector cafetero del departamento de San Martín, desarrollar planes comerciales para ampliar ingresos a través de nuevos mercados internacionales aprovechando los precios internacionales del café y el reconocimiento de la calidad del café peruano.
- f)** Se recomienda a las empresas del sector cafetero del departamento de San Martín, desarrollar un sistema de información gerencial a través del sistema operativo de la empresa, que desarrolle reportes de rentabilidad

por cada segmento y producto, usando criterios como el valor económico creado (EVA) o la rentabilidad de los activos.

- g)** Finalmente, se recomienda a las empresas del sector cafetero del departamento de San Martín, desarrollar e implementar las adecuadas estrategias financieras para optimizar los costos empresariales buscando maximizar la rentabilidad de las empresas de este importante sector.

## FUENTES DE INFORMACIÓN

- Aliaga, B., & Bermúdez, R. J. (1984). Manual práctico del cafetero. [Tesis, Universidad Agraria La Molina]. Lima, Perú.
- Baru Black Mountain. (2008). *Cultivo del café*. Obtenido de Volcan-Panama: [http://barublackmountain.com/baru/index.php?option=com\\_content&view=article&id=101&Itemid=167&lang=es](http://barublackmountain.com/baru/index.php?option=com_content&view=article&id=101&Itemid=167&lang=es)
- Cajaleón Alcántara, B. E., Camarena de Huisa, G. E., & Galiano de Metanza, N. S. (2017). Planeamiento estratégico del sector cafetalero peruano. [Tesis de maestría, PUCP]. Repositorio Institucional, Lima, Perú. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12404/8269>
- Córdova, M., & Parra, R. (2009). Estrategias financieras y su relación con las estrategias corporativas. [Tesis de pregrado, Universidad de Oriente]. Repositorio Institucional, Cumaná. Obtenido de <http://hdl.handle.net/123456789/589>
- Decreto Legislativo N° 1438. (s.f.). Dirección General de Contabilidad Pública del Ministerio de Economía y Finanzas. *Artículo 5*.
- Flores, N. (2015). Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las pymes del sector comercio del municipio Santiago Mariño del Estado Aragua. [Tesis de Posgrado, Universidad de Carabobo]. Repositorio Institucional, La Morita, Venezuela. Obtenido de <http://riuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/123456789/2536/1/Maestr%C3%ADa%20Nancy%20Flores.pdf>
- Gunther, F. (Junio de 2016). *Café orgánico, el aroma natural de la Selva Central*. Obtenido de República: <http://larepublica.pe/turismo/gastronomia/776302-cafe-organico-el-aroma-natural-dela-selva-central>
- Infocafés. (2015). *Producción de Café en Perú*. Obtenido de <http://infocafes.com/portal/infocafes/produccion-de-cafe-en-peru/>
- Joya, J. S. (2016). Diseño de un sistema de costos para la empresa Industrial de Accesorios Ltda. [Tesis de pregrado, Universidad Industrial de Santander]. Bucaramanga, Colombia.
- Junta Nacional del Café. (2013). *Reporte sobre comercialización de café de pequeños productores*.
- Kuhl, E. (2014). *Nicaragua y su café*. Nicaragua: Hispamer.
- López, A. (2011). Producción de café (coffea arabica L.): cultivo, beneficio, plagas y enfermedades. [Tesis de Posgrado, Universidad de las Américas Puebla]. Puebla, México. Obtenido de [http://udlap.mx/WP/tsia/files/No5-Vol-2/TSA-5\(2\)-Temis-Perez-et-al-2011.pdf](http://udlap.mx/WP/tsia/files/No5-Vol-2/TSA-5(2)-Temis-Perez-et-al-2011.pdf)

- Majluf, N. S. (1991). Estrategia financiera. *Interfaces*, 60-62.
- Ministerio de Agricultura - MINAG. (2010). *Condiciones agroclimáticas del cultivo del café*.
- Nahuamel Jacinto, E. (2013). Competitividad de la cadena productiva de café orgánico en la provincia de La Convención Región Cusco. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Agraria La Molina]. Repositorio Institucional, La Molina, Perú. Obtenido de <http://repositorio.lamolina.edu.pe/handle/UNALM/1098>
- Philipps Paredes, M. H. (2017). Sistema de postcosecha del café (*Coffea arabica*) en la región San Martín. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Martín]. Repositorio Institucional, Tarapoto, Perú. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11458/2543>
- Plataforma Comercial Solidaridad. (201). *Estudio de caso costos de producción de café 2014*. Obtenido de <https://comerciosostenible.org>
- Porter, M. (1991). *La Ventaja Competitiva de las Naciones*. Buenos Aires, Argentina: Vergara.
- Samper, M. (1999). *Trayectoria y viabilidad de las Caficultoras Centroamericanass*. In B, Bertrand; B, Rapided. Eds. *Desafíos de la caficultura en Centroamérica*. San José: IICA. PROMECAFE.CIRAD.
- Santillán Valle, G. M. (2018). Estrategias financieras para el crecimiento económico – social de Banco Internacional en las oficinas de Riobamba, periodos 2018-2020. [Tesis de Posgrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. Repositorio Institucional, Riobamba, Ecuador. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/9231>
- Solano Carlos, C. R., & Rosario Hernández, P. A. (2018). Las estrategias financieras de corto plazo y su impacto en la situación económica y financiera de la empresa Data Energy Peru SAC, en Trujillo 2017. [Tesis de Pregrado, Universidad Privada del Norte]. Repositorio Institucional, Lima, Perú. Obtenido de <https://hdl.handle.net/11537/13292>
- Quiroa, M. (08 de abril de 2020). Unidad de negocio. [Consultado el 19 de junio de 2022]. Disponible en: <https://economipedia.com/definiciones/unidad-de-negocio.html>
- Konfío (s.f.). Capital de Trabajo. [Consultado el 18 de junio de 2022]. Disponible en: <https://konfio.mx/tips/diccionario-financiero/que-es-el-capital-de-trabajo/>
- beetrack (s.f.). Qué es el costo de distribución y cómo afecta al precio final. [Consultado el 18 de junio de 2022]. Disponible en: <https://www.beetrack.com/es/blog/qu%C3%A9-es-el-coste-de-distribuci%C3%B3n-y-c%C3%B3mo-afecta-al-precio-final#:~:text=Se%20habla%20de%20costo%20de,y%20el%20transporte%2C%20entre%20otros.>

gerencie (s.f.). Costos fijos de producción. [Consultado el 19 de 2020]. Disponible en: <https://www.gerencie.com/los-costos-de-produccion.html>

González, M. E. (25 de octubre de 2002). Costos del producto y costos del periodo o de producción y de distribución. Disponible en: <https://www.gestiopolis.com/costos-producto-costos-periodo-produccion-distribucion/>

tigercat (s.f.). Costos por tonelada producida. [Consultado el 18 de junio de 2022]. Disponible en: <https://www.tigercat.com/es/costo-por-tonelada/#:~:text=El%20costo%20por%20tonelada%20m%C3%A9trica%20es%20el%20costo%20total%20operativo,dividido%20por%20su%20producci%C3%B3n%20total.>

General. G. (2017). Diferencia entre los gastos operacionales y los gastos no operacionales. [Blog gastos-operacionales y gastos no operacionales].

Moran, M. I. (2018). Margen bruto planificado. [Consultado el 18 de junio de 2022]. Disponible en: <https://actioncoach.com.mx/mariainesmoran/el-margen-bruto-como-debemos-calcularlo/>

Skandia (2014). Planeación Financiera en la organización. Disponible en: <https://www.skandia.com.co/para-quien/privilegio/noticias-segemento-privilegio/Lists/EntradasDeBlog/Post.aspx?ID=5#:~:text=La%20planeaci%C3%B3n%20financiera%20es%20un,se%20quieren%20alcanzar%2C%20en%20el>

Medina Fernández de Soto, J. E. (2010). Modelo integral de productividad, aspectos importantes para su implementación. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (69),110-119. [Consultado el 21 de Junio de 2022]. ISSN: 0120-8160. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20619966006>

Martínez, H y Perozo, B. (2010). Sistema de información gerencial para la optimización de portafolios de inversión. *Revista Venezolana de Gerencia*. 15(50). Maracaibo. Disponible en: [http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-99842010000200005](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842010000200005)

Vidal Ledo, M.; Carnota Lauzán, O. y Rodríguez Díaz, A. (2019) Tecnologías e innovaciones disruptivas. *Revista Educación Médica Superior*. 33(1). Ciudad de La Habana. Disponible en: [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0864-21412019000100026](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0864-21412019000100026)



## ANEXO N° 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA

### TÍTULO: “ESTRATEGIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LOS COSTOS EMPRESARIALES EN EL SECTOR CAFETERO EN EL DEPARTAMENTO DE SAN MARTÍN EN EL AÑO 2020-2021”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA
<b>1.Problema general</b>	<b>1.Objetivo general</b>	<b>Hipótesis general</b>	<b>1.Variable independiente:</b>	<b>1.Diseño Metodológico</b>
¿De qué forma la estrategia financiera incide en los costos empresariales en el Sector Cafetero del departamento de San Martín, 2020-2021?	Determinar en qué medida Incide la estrategia Financiera en el costo de empresarial en el Sector Cafetero en el Departamento de San Martín en el año 2019	La Estrategia financiera inciden en los costos empresariales en el sector cafetero del departamento de san Martín, 2020-2021	<b>X: Estrategia Financiera</b>  <b>Indicadores</b> x1: Tipo de planeación financiera en la organización x2: Tipos de objetivos del capital de trabajo. x3: Porcentaje de aumento en la productividad empresarial. x4: Tipo de inversión en tecnología disruptivas. x5: Porcentaje del margen bruto planificado. x6: Nivel sistema de información gerencial.	Investigación no experimental: Transeccional correlacional.
<b>2.Problemas específicos</b>	<b>2.Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>		<b>2.Tipo de Investigación</b>
a) ¿En qué medida la planeación financiera incide en los objetivos del costo del producto en las empresas del sector cafetero?	a) Analizar si la planeación financiera incide en los objetivos del costo del producto en las empresas del sector cafetero.	a) La planeación Financiera incide en los objetivos del costo del producto en las empresas del sector cafetero.		Aplicada.
b) ¿En qué medida el objetivo de capital de trabajo incide en el nivel de los costos de distribución y almacenamiento en las empresas del sector cafetero?	b) Evaluar si el objetivo de capital de trabajo incide en el nivel de los costos de distribución y almacenamiento en las empresas del sector cafetero.	b) El objetivo de Capital de trabajo incide en el nivel de los costos de distribución y almacenamiento en las empresas del sector cafetero.		3.Estrategias o procedimiento de contrastación de hipótesis.

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA
c) ¿De qué forma el aumento de la productividad empresarial incide en el nivel de costos por tonelada producida?	c) Determinar si el aumento de la productividad empresarial incide en el nivel de costos por tonelada producida.	c) El aumento de la productividad empresarial incide en el nivel de costos por tonelada producida.	<b>2.Variable dependiente:</b>  <b>Y: Costos empresariales</b>  <b>Indicadores</b> y1: Nivel de los objetivos en los costos de producción. y2: Porcentaje en los costos distribución y almacenamiento. y3: Nivel de los costos por tonelada producida. y4: Nivel de optimización de los gastos de operación. y5: Porcentaje de los costos fijos de producción. Y6: Porcentaje de los costos por unidad de negocio.	<b>Distribución chi cuadrado.</b>  <b>4.Población</b> “La investigación estuvo delimitada por 15 empresas en el Sector Cafetero en el Departamento de San Martín en el año 2020-2021”.  <b>5.Muestra</b> “Se utilizó la fórmula de muestreo aleatorio simple propuesto por R.B Ávila Acosta en su libro Metodología de la investigación”.
d)¿ De qué medida la inversión en tecnologías disruptivas inciden en la optimización de los gastos de operación en las empresas del sector cafetero?	d) Determinar si la inversión en tecnologías disruptivas inciden en la optimización de los gastos de operación en las empresas del sector cafetero.	d) La inversión en tecnologías disruptivas inciden en la optimización de los gastos de operación en las empresas del sector cafetera.		
e) ¿De qué forma el margen bruto planificado incide en el nivel de costos fijos de producción?	e) Evaluar si el margen bruto planificado incide en el nivel de costos fijos de producción.	e) El Margen bruto planificado incide en el nivel de costos fijos de producción.		
f)¿ De qué manera el sistema de información gerencial incide costos por unidad de negocio?	f).- Analizar si el sistema de información gerencial incide costos por unidad de negocio.	f) El sistema de información gerencial incide costos por unidad de negocio.		

## ANEXO Nº 02 - ENCUESTA

Esta técnica tiene como fin obtener información que será de trascendencia para la investigación, solicitando que en las interrogantes elija la respuesta apropiada marcando con un aspa (x), de **“ESTRATEGIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LOS COSTOS EMPRESARIALES EN EL SECTOR CAFETERO EN EL DEPARTAMENTO DE SAN MARTÍN EN EL AÑO 2020-2021”**, además es de suma importancia responder de forma clara y precisa. Agradeciendo de ante mano con su colaboración, recuerde que la encuesta es anónima.

- 1.- ¿En su opinión considera usted que este tipo de empresa debe articular la planificación financiera con el mercado?
  - a) Definitivamente si
  - b) Probablemente si
  - c) Desconoce
  - d) Probablemente no
  - e) Definitivamente no
  
- 2.- ¿En su opinión considera usted relevante alcanzar los diferentes tipos de objetivos empresariales en estas organizaciones?
  - a) Definitivamente si
  - b) Probablemente si
  - c) Desconoce
  - d) Probablemente no
  - e) Definitivamente no
  
- 3.- ¿Para usted es coherente el porcentaje de aumento en la productividad empresarial?
  - a) Definitivamente si
  - b) Probablemente si
  - c) Desconoce
  - d) Probablemente no
  - e) Definitivamente no
  
- 4.- ¿Considera usted apropiado el incremento de la inversión en tecnologías disruptivas?
  - a) Definitivamente si
  - b) Probablemente si
  - c) Desconoce
  - d) Probablemente no
  - e) Definitivamente no
  
- 5.- ¿Es necesario en la organización tener en cuenta el porcentaje del margen bruto planificado?
  - a) Definitivamente si
  - b) Probablemente si
  - c) Desconoce
  - d) Probablemente no
  - e).-Definitivamente no
  
- 6.- ¿Para usted es importante el Sistema de Información Gerencial?
  - a) Definitivamente si

- b) Probablemente si
  - c) Desconoce
  - d) Probablemente no
  - e) Definitivamente no
- 7.- ¿Cree que en estas organizaciones son necesarias las estrategias financieras?
- a) Definitivamente si
  - b) Probablemente si
  - c) Desconoce
  - d) Probablemente no
  - e) Definitivamente no
- 8.- ¿Considera coherente tomar en cuenta los objetivos en los costos del producto?
- a) Definitivamente si
  - b) Probablemente si
  - c) Desconoce
  - d) Probablemente no
  - e) Definitivamente no
- 9.- ¿En su opinión es importante tomar en cuenta los costos distribución y almacenamiento?
- a) Definitivamente si
  - b) Probablemente si
  - c) Desconoce
  - d) Probablemente no
  - e) Definitivamente no
- 10.- ¿Considera necesario en la empresa tener presente los costos por tonelada producida?
- a) Definitivamente si
  - b) Probablemente si
  - c) Desconoce
  - d) Probablemente no
  - e) Definitivamente no
- 11.- ¿Para usted que es conveniente la optimización en los gastos de operación?
- a) Definitivamente si
  - b) Probablemente si
  - c) Desconoce
  - d) Probablemente no
  - e) Definitivamente no
- 12.- ¿Es pertinente tener presente el porcentaje de los costos fijos de producción?

- a) Definitivamente si
- b) Probablemente si
- c) Desconoce
- d) Probablemente no
- e) Definitivamente no

13.- ¿Considera usted importante tener presente el porcentaje de los Costos por unidad de negocio?

- a) Definitivamente si
- b) Probablemente si
- c) Desconoce
- d) Probablemente no
- e) Definitivamente no

14.- ¿Cree que los costos de producción (estratégicos) son necesarios en este sector empresarial?

- a) Definitivamente si
- b) Probablemente si
- c) Desconoce
- d) Probablemente no
- e) Definitivamente no

## ANEXO 3. FICHA DE VALIDACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

- 1.1 Apellidos y Nombres : .....
- 1.2 Grado Académico : .....
- 1.3 Institución que labora : .....
- 1.4 Título de la Investigación : "Estrategia financiera y su incidencia en los costos empresariales en el sector cafetero en el Departamento de San Martín en el año 2020-2021".
- 1.5 Autor del Instrumento : Rossana Rossy Liñan Acosta
- 1.6 Maestría : .....
- 1.7 Criterio de Aplicabilidad : .....
- a) De 01 a 09: (No válido, reformular)    b) De 10 a 12: (No válido, modificar)
- b) De 12 a 15: (Válido, mejorar)        d) De 15 a 18: Válido, precisar
- c) De 18 a 20: (Válido, aplicar)

### II. ASPECTOS A EVALUAR:

Indicadores de Evaluación del Instrumento	Criterios Cualitativos Cuantitativos	Deficiente (01 - 09)	Regular (10 - 12)	Bueno (12 - 15)	Muy Bueno (15 - 18)	Excelente (18 - 20)
		01	02	03	04	05
1. Claridad	Esta formulado con lenguaje apropiado.					
2. Objetividad	Esta formulado con conductas observables.					
3. Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.					
4. Organización	Existe organización y lógica.					
5. Suficiencia	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.					
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar los aspectos de estudio.					
7. Consistencia	Basado en el aspecto teórico científico y del tema de estudio.					
8. Coherencia	Entre las variables, dimensiones y variables.					
9. Metodología	La estrategia responde al propósito del estudio.					
10. Conveniencia	Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías.					
Sub total						
Total						

- Valoración Cuantitativa (total x 0.4) : .....
- Valoración Cualitativa : .....
- Opinión De Aplicabilidad : .....

Lugar y fecha: .....

.....  
Firma y Post Firma del experto  
DNI N° .....