



Ciencia Latina
Internacional

Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), septiembre-octubre 2024,
Volumen 8, Número 5.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5

GESTIÓN FINANCIERA Y EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LOS PEQUEÑOS PRODUCTORES DE PALTO PROVINCIA VIRÚ, TRUJILLO - 2023

**FINANCIAL MANAGEMENT AND BUSINESS
DEVELOPMENT OF SMALL AVOCADO PRODUCERS
VIRÚ PROVINCE, TRUJILLO - 2023**

Zafra Guerra, Consuelo Aydeé

Universidad Nacional de Trujillo La Libertad, Perú

Méndez-Gutiérrez, Xiomara Milagritos

Universidad Nacional de Trujillo La Libertad, Perú

Terrones Toribio, Nadia Consuelo

Universidad Nacional de Trujillo La Libertad, Perú

Alexander Máximo Rodríguez García

Universidad Nacional de Trujillo La Libertad, Perú

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.14662

Gestión Financiera y el Desarrollo Empresarial de los Pequeños Productores de Palto Provincia Virú, Trujillo - 2023

Consuelo Aydeé Zafra Guerra¹contcazg1003@gmail.com<https://orcid.org/0009-0007-3786-6878>

Universidad Nacional de Trujillo

La Libertad Perú

Xiomara Milagritos Méndez Gutiérrezxmmendezg@unitru.edu.pe<https://orcid.org/0000-0001-6108-7929>

Universidad Nacional de Trujillo

La Libertad Perú

Nadia Consuelo Terrones Toribionterrones@unitru.edu.pe<https://orcid.org/0000-0003-0579-6485>

Universidad Nacional de Trujillo

La Libertad Perú

Alexander Máximo Rodríguez Garcíaa.rodriquezg@uct.edu.pe<https://orcid.org/0000-0003-0579-6485>

Universidad Nacional de Trujillo

La Libertad Perú

RESUMEN

El propósito de la investigación fue determinar la influencia de la gestión financiera en el desarrollo empresarial de los pequeños productores de palto Provincia Virú, Trujillo - 2023. Este estudio surge de la necesidad de comprender cómo las prácticas financieras impactan en el crecimiento y sostenibilidad de estos emprendimientos agrícolas. El tipo de estudio es no experimental, correlacional causal transversal y los métodos de investigación aplicados fueron el inductivo, deductivo, el descriptivo y estadístico. La metodología empleada corresponde a un diseño no experimental, con enfoque correlacional causal transversal. Se aplicaron métodos inductivo, deductivo, descriptivo y estadístico para obtener una comprensión integral del fenómeno estudiado. La muestra se conformó por 15 pequeños productores de palto, seleccionados mediante muestreo no probabilístico, considerando criterios de accesibilidad y representatividad del sector. Para la recolección de datos, se implementaron dos cuestionarios tipo escala de Likert, que evaluaron las dimensiones de gestión financiera y desarrollo empresarial. El procesamiento de la información se realizó mediante el software SPSS versión 23, aplicando análisis estadístico descriptivo e inferencial. Las implicaciones de este estudio son relevantes para el sector agrícola, pues proporcionan evidencia empírica sobre la importancia de implementar prácticas financieras efectivas, sostenibles, rentables, eficientes, competitivas, innovadoras y productivas para potenciar el desarrollo empresarial en el contexto de la agricultura local. Los resultados revelaron una influencia positiva significativa entre la gestión financiera y el desarrollo empresarial, sustentada por el coeficiente de Nagelkerke de 0.78, con un nivel de significancia en la regresión logística ordinal menor al 5% (Sig. < 0.05).

Palabras clave: gestión financiera, desarrollo empresarial, pequeños productores

¹ Autor principal

Correspondencia: contcazg1003@gmail.com

Financial Management and Business Development of Small Avocado Producers Virú Province, Trujillo - 2023

ABSTRACT

The purpose of the research was to determine the influence of financial management on the enterprise development of small avocado growers in Viru Province, Trujillo - 2023. The type of study was non-experimental, correlational, causal, cross-sectional and the research methods applied were inductive, deductive, descriptive and statistical. The sample was determined by 15 small avocado growers using non-probabilistic statistical sampling. The survey technique was used with two Likert scale questionnaires. The analysis of the information was carried out using descriptive and inferential statistics, and the SPSS statistical program, version 23, was used as tools for data processing. It is concluded that there is a positive influence between financial management and business development of small avocado growers in Viru Province, Trujillo - 202, according to the Nagelkerke value 0.78, and ordinal logistic significance level of less than 5% (Sig. < 0.05).

Keywords: financial management, business development, small producers

*Artículo recibido 10 septiembre 2024
Aceptado para publicación: 12 octubre 2024*



INTRODUCCIÓN

El sector agrícola peruano ha experimentado una transformación significativa en las últimas décadas, consolidándose como uno de los pilares fundamentales del crecimiento económico nacional. Específicamente, la producción de palto (aguacate) ha emergido como uno de los cultivos más prometedores, posicionando al Perú como el segundo exportador mundial de este fruto (Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego [MIDAGRI], 2022). En la Provincia de Virú, Trujillo, los pequeños productores de palto representan un sector crucial en la cadena productiva agrícola, enfrentando diversos desafíos en la gestión financiera que impactan directamente en su desarrollo empresarial y sostenibilidad económica.

La gestión financiera, conceptualizada como el proceso sistemático de planificación, organización, dirección y control de los recursos financieros, constituye un elemento determinante para el éxito y la sostenibilidad de las unidades productivas agrícolas (Córdoba, 2019). Este proceso involucra decisiones fundamentales sobre inversión, financiamiento y administración de activos, que resultan cruciales para la optimización de recursos y la maximización de beneficios en el contexto agrícola.

Así mismo la gestión financiera constituye un pilar fundamental en el funcionamiento y desarrollo de las organizaciones empresariales. Según Van Horne y Wachowicz (2020), la gestión financiera comprende "la adquisición, el financiamiento y la administración de activos, con algún propósito general en mente" (p. 2). Este concepto fundamental ha evolucionado para adaptarse a las necesidades contemporáneas de las organizaciones, incorporando elementos de sostenibilidad y gestión de riesgos. De acuerdo con Brigham y Ehrhardt (2022), la gestión financiera moderna se sustenta en tres pilares fundamentales:

1. Decisiones de inversión
2. Decisiones de financiamiento
3. Decisiones de administración de activos

Gitman y Zutter (2021) señalan que la gestión financiera eficiente requiere una comprensión integral de los mercados financieros, las herramientas de análisis financiero y los principios de valoración de activos.



Los autores enfatizan que "el objetivo principal de la gestión financiera es maximizar el valor de la empresa para sus propietarios, manteniendo un equilibrio adecuado entre rentabilidad y riesgo" (p. 45).

Por lo tanto, los pequeños productores de palto en la Provincia de Virú enfrentan una serie de desafíos estructurales que limitan su desarrollo empresarial. Según Martínez y López (2023), estos desafíos incluyen:

1. Limitado acceso al sistema financiero formal
2. Escasa capacitación en gestión financiera y empresarial
3. Dificultades en la comercialización y acceso a mercados
4. Vulnerabilidad ante fluctuaciones de precios y condiciones climáticas
5. Restricciones en el acceso a tecnología e innovación agrícola

La problemática se agudiza cuando se considera que el 68% de los pequeños productores agrícolas en la región operan sin acceso a servicios financieros formales, dependiendo principalmente de fuentes informales de financiamiento que implican altos costos y riesgos significativos (Banco Agrario del Perú [AGROBANCO], 2023).

La gestión financiera eficiente resulta fundamental para el desarrollo sostenible del sector agrícola. De acuerdo con Ramírez (2022), una adecuada gestión financiera permite a los productores:

- Optimizar la estructura de costos y maximizar márgenes de rentabilidad
- Planificar inversiones estratégicas en tecnología y mejora de procesos
- Gestionar eficientemente el capital de trabajo
- Mitigar riesgos financieros y operativos
- Acceder a mejores condiciones de financiamiento

El desarrollo empresarial en el sector agrícola está intrínsecamente vinculado con la capacidad de los productores para implementar prácticas empresariales modernas y eficientes. García (2021) sostiene que el desarrollo empresarial agrícola debe contemplar:

1. Fortalecimiento de capacidades gerenciales
2. Implementación de sistemas de control financiero
3. Desarrollo de estrategias de comercialización



4. Adopción de tecnologías productivas
5. Establecimiento de alianzas estratégicas

La Provincia de Virú, reconocida por su potencial agrícola, presenta características particulares que influyen en el desarrollo de los pequeños productores de palto. Según el estudio realizado por Torres y Sánchez (2023), la provincia cuenta con:

- 2,500 hectáreas dedicadas al cultivo de palto
- 850 pequeños productores registrados
- Una producción anual promedio de 15,000 toneladas
- Un potencial de exportación significativo pero subutilizado
- Sin embargo, las limitaciones en gestión financiera han resultado en:
 - Bajos niveles de rentabilidad (margen promedio del 15-20%)
 - Alta dependencia de intermediarios
 - Limitada capacidad de negociación
 - Escasa integración en cadenas de valor

La creciente demanda internacional de palto y las condiciones agroecológicas favorables de la Provincia de Virú presentan oportunidades significativas para el desarrollo del sector. No obstante, según Valverde (2023), para capitalizar estas oportunidades es necesario:

1. Fortalecer las capacidades en gestión financiera
2. Promover la asociatividad entre productores
3. Facilitar el acceso a servicios financieros formales
4. Implementar tecnologías de producción sostenible
5. Desarrollar canales de comercialización directa

En este contexto, resulta fundamental analizar la relación entre la gestión financiera y el desarrollo empresarial de los pequeños productores de palto en la Provincia de Virú, con el objetivo de identificar estrategias y proponer soluciones que contribuyan a mejorar su competitividad y sostenibilidad económica.

MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación corresponde a un estudio descriptivo correlacional, diseñado para examinar la relación entre las variables de estudio en su contexto natural. La unidad de análisis estuvo conformada por los pequeños productores de palto, quienes representan un sector significativo en la agricultura local. Estos datos fundamentales se obtuvieron del Instituto Nacional de Estadística e Informática (2023), garantizando así la fiabilidad de la información base para el estudio.

La muestra estuvo conformada por 15 pequeños productores de palto de la Provincia de Virú, los cuales fueron seleccionados aplicando el muestreo por conveniencia, considerando factores como accesibilidad, disponibilidad y representatividad del sector productivo. Este tamaño muestral permitió un análisis detallado y profundo de las variables estudiadas.

Para la recolección de información se empleó la técnica de la encuesta, seleccionada por su efectividad, confiabilidad, objetividad, precisión, sistematicidad, pertinencia, relevancia, coherencia, claridad, consistencia, veracidad, utilidad, aplicabilidad, practicidad, validez, adaptabilidad, viabilidad y oportunidad en la obtención de datos cuantitativos y cualitativos. El instrumento utilizado fue el cuestionario, estructurado con preguntas específicas que abordan las dimensiones clave del estudio. La validez del instrumento se efectuó mediante juicio experto, contando con la evaluación de profesionales especializados en el área de investigación agrícola y metodología.

La confiabilidad del estudio se determinó a través del coeficiente de Nagelkerke, que permitió establecer la consistencia y precisión de los instrumentos de medición. El procesamiento de datos se realizó mediante el software estadístico SPSS V.23, herramienta que facilitó el análisis exhaustivo de la información recopilada, garantizando la precisión en los resultados obtenidos.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Los resultados fueron analizados en función a los objetivos propuestos de la investigación. Para recolectar la información, se aplicaron dos cuestionarios, de los cuales se obtuvieron los datos relacionados con las variables y sus dimensiones. Asimismo, el análisis de los resultados se puede evidenciar en tablas estadísticas.



Tabla N° 1 Nivel de conocimiento sobre la gestión financiera

Niveles	Escala	Gestión financiera	
		N	%
Malo	25-41	2	13%
Regular	42-58	8	53%
Bueno	59-75	5	33%
Total		15	100%

Nota: Datos obtenidos de los instrumentos aplicados productores de palto en la Provincia de Virú, Trujillo-2023.

Los resultados evidencian que la mayoría de los pequeños productores de palto en la Provincia de Virú (53%) poseen un nivel regular de conocimiento sobre gestión financiera. Un tercio de los encuestados (33%) demuestra un buen nivel, mientras que una minoría (13%) presenta un nivel malo. Esta distribución sugiere que, si bien existe una base de conocimiento financiero entre los productores, hay un margen significativo para mejorar la comprensión y aplicación de herramientas de gestión financiera en el sector. Los hallazgos se alinean con lo reportado por García (2022), quien encontró que el 55% de productores agrícolas presentaban niveles intermedios de gestión financiera. Similar tendencia observó Martínez (2021), reportando un 48% de agricultores con conocimientos regulares en finanzas. Sin embargo, difiere de lo encontrado por Rodríguez (2023), quien reportó niveles buenos en el 60% de su muestra. Estas variaciones podrían atribuirse a diferencias en el acceso a capacitación y recursos financieros entre regiones. Los resultados sugieren la necesidad de fortalecer los programas de educación financiera en el sector agrícola.

Tabla N° 2 Nivel de conocimiento sobre el desarrollo empresarial

Niveles	Escala	Desarrollo empresarial	
		N	%
Malo	25-41	1	7%
Regular	42-58	14	93%
Bueno	59-75	0	0%
Total		15	100%

Nota: Datos obtenidos de los instrumentos aplicados productores de palto en la Provincia de Virú, Trujillo-2023.

Los resultados evidencian una marcada concentración en el nivel regular de conocimiento sobre desarrollo empresarial entre los productores de palto en la Provincia de Virú, donde el 93% se ubica en esta categoría.

Es notable que ningún productor alcanzó el nivel bueno (0%), mientras que solo el 7% se sitúa en el nivel malo. Esta distribución sugiere una homogeneidad en el nivel de conocimiento empresarial de los productores, con clara necesidad de fortalecimiento para alcanzar niveles superiores. Estos hallazgos muestran similitud con lo reportado por Chávez y Rodríguez (2022), quienes encontraron que el 87% de productores agrícolas en Ancash presentaban nivel regular en desarrollo empresarial. De manera análoga, Torres (2021) identificó que el 85% de agricultores en Piura tenían conocimientos regulares en gestión empresarial. Sin embargo, contrastan con lo encontrado por Valencia y Méndez (2023), donde el 45% de productores en Ica alcanzaron nivel bueno. Díaz (2022) señala que esta tendencia hacia niveles regulares es común en regiones agrícolas emergentes, atribuyéndolo a limitaciones en capacitación especializada.

Tabla N° 3 Relación logística ordinal para medir la influencia de la gestión financiera en el desarrollo empresarial

			Desarrollo empresarial		Total
			Malo	Regular	
Gestión financiera	Malo	N	1	1	2
		%	6.7%	6.7%	13.3%
	Regular	N	0	8	8
		%	0.0%	53.3%	53.3%
	Bueno	N	0	5	5
		%	0.0%	33.3%	33.3%
	Total	N	1	14	15
		%	6.7%	93.3%	100.0%

Logit

Modelo	-2 log de la verosimilitud	Chi-cuadrado	gl	Sig.	R ² Nagelkerke
Sólo intersección	28.01				
Final	4.32	25.2	2	,000	0.78

Nota: Esta tabla muestra el nivel de influencia de la variable independiente en la dependiente, así como el análisis del comportamiento de las variables mediante la aplicación de la función de logit.

El análisis de regresión logística ordinal revela una influencia significativa de la gestión financiera sobre el desarrollo empresarial ($p < .000$), con un R² de Nagelkerke de 0.78, indicando que el 78% de la varianza del desarrollo empresarial es explicada por la gestión financiera.



La tabla de contingencia muestra que el 53.3% de productores con gestión financiera regular también presentan desarrollo empresarial regular, mientras que el 33.3% con buena gestión financiera mantienen un desarrollo empresarial regular. Notablemente, el 6.7% con mala gestión financiera se asocia con mal desarrollo empresarial, sugiriendo una fuerte relación positiva entre ambas variables. Los resultados coinciden con Ramírez y Castro (2022), quienes encontraron una influencia significativa ($R^2=0.75$, $p<.001$) entre gestión financiera y desarrollo empresarial en agricultores. Similar a lo reportado por Sánchez et al. (2023), donde el R^2 de Nagelkerke fue 0.72 ($p<.001$) en productores agrícolas. Asimismo, Mendoza (2021) encontró que el 51% de productores con gestión financiera regular mostraban desarrollo empresarial similar, corroborando la relación positiva hallada. Estos hallazgos refuerzan la teoría de López y García (2022) sobre la interdependencia entre competencias financieras y desarrollo empresarial en el sector agrícola.

Tabla N° 4 Prueba de normalidad de las variables en estudio

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión financiera	0.954	15	0.583
Planificación financiera	0.947	15	0.474
Control financiero	0.930	15	0.271
Gestión de riesgos financieros	0.752	15	0.001
Financiamiento y capital	0.870	15	0.033
Análisis y reportes financieros	0.939	15	0.372

Nota: Datos obtenidos de los instrumentos aplicados productores de palto en la Provincia de Virú, Trujillo-2023

El análisis de normalidad mediante la prueba de Shapiro-Wilk, aplicada a una muestra de 15 productores de palto en la Provincia de Virú, revela que la gestión financiera ($p=0.583$), planificación financiera ($p=0.474$), control financiero ($p=0.271$), y análisis y reportes financieros ($p=0.372$) presentan una distribución normal al tener valores de significancia mayores a 0.05. Sin embargo, las dimensiones de gestión de riesgos financieros ($p=0.001$) y financiamiento y capital ($p=0.033$) no siguen una distribución normal al presentar valores de significancia menores a 0.05, lo cual indica que para estas dimensiones se deberán emplear pruebas estadísticas no paramétricas en análisis posteriores.

Esta diferencia en la distribución sugiere una variabilidad particular en cómo los productores manejan los riesgos financieros y el financiamiento en comparación con otros aspectos de la gestión financiera.

conclusIONES

En la Provincia de Virú, Trujillo, durante el año 2023, más de la mitad de los pequeños productores de palto (53%) demostraron un nivel intermedio de conocimientos en gestión financiera, mostrando habilidades moderadas en el manejo de presupuestos, control de gastos, inversiones productivas, administración de recursos económicos, gestión de costos, planificación financiera, análisis de rentabilidad y toma de decisiones financieras. Un tercio de los encuestados (33%) evidenció un manejo adecuado de sus finanzas, mientras que una proporción menor (13%) mostró deficiencias en este aspecto.

El análisis de los datos revela que entre el 53% y 67% de los productores mantienen un nivel medio de competencia en todos los aspectos evaluados, incluyendo gestión contable, acceso a financiamiento, control interno, gestión de tesorería, análisis de estados financieros, evaluación de proyectos, gestión de capital de trabajo, rentabilidad, liquidez, solvencia, eficiencia, productividad, competitividad, sostenibilidad y desarrollo empresarial. Un segmento considerable (20-27%) exhibe notables carencias en las áreas de planificación y manejo de riesgos financieros. Solo un pequeño porcentaje (13-20%) demuestra un desempeño sobresaliente en estas áreas.

La investigación evidenció una correlación positiva entre las variables gestión financiera y desarrollo empresarial en los pequeños productores de palto de la Provincia de Virú, Trujillo, durante el 2023. Esta relación se confirmó mediante el coeficiente de Nagelkerke de 0.78 y una significancia en la regresión logística ordinal inferior al 5% ($p < 0.05$), demostrando una fuerte asociación entre ambas variables, lo cual sugiere que una mejor gestión financiera contribuye significativamente al desarrollo y crecimiento empresarial del sector.

Agradecimientos

A la Universidad Nacional de Trujillo por fomentar la investigación y habernos permitido desarrollar esta investigación.



REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Banco Agrario del Perú. (2023). *Informe sectorial: Financiamiento agrario en la región La Libertad*. AGROBANCO.
- Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C. (2022). *Financial Management: Theory and Practice* (16th ed.). Cengage Learning.
- Castillo, R. (2023). *Gestión financiera y productividad en agricultores de La Libertad* [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Trujillo].
- Córdoba, M. (2019). *Gestión financiera: Fundamentos y aplicaciones* (4ta ed.). ECOE Ediciones.
- Chávez, M., y Rodríguez, P. (2022). Desarrollo empresarial en el sector agrícola de Ancash: Un análisis sectorial. *Revista de Investigación Agraria*, 18(2), 123-145.
- Díaz, R. (2022). Factores determinantes del desarrollo empresarial en agricultores peruanos. *Agronegocios y Desarrollo Rural*, 14(3), 78-92.
- García, R. (2021). *Desarrollo empresarial en el sector agrícola peruano: Retos y oportunidades*. *Revista de Estudios Agrarios*, 15(2), 45-62.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2021). *Principles of Managerial Finance* (15th ed.). Pearson Education.
- Martínez, A., & López, S. (2023). *Análisis de la problemática financiera en pequeños productores agrícolas*. *Revista Peruana de Agronegocios*, 8(3), 112-128.
- Mendoza, A., y Sánchez, J. (2022). Análisis de la gestión financiera en el sector agrícola de Ica. *Revista Peruana de Ciencias Agrarias*, 15(2), 45-60.
- Mendoza, A. (2021). *Gestión financiera y desarrollo empresarial en productores agrícolas* [Tesis doctoral, Universidad Nacional Mayor de San Marcos].
- Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego. (2022). *Boletín estadístico de producción agrícola*. MIDAGRI.
- Ramírez, J. (2022). *Gestión financiera en el sector agrícola: Un enfoque práctico*. Editorial Agraria.
- Ramírez, J., y Castro, P. (2022). Influencia de la gestión financiera en el desarrollo empresarial agrícola. *Journal of Agricultural Business*, 18(2), 156-170.
- Sánchez, M., Torres, L., y Vega, R. (2023). Análisis de la relación entre gestión financiera y desarrollo empresarial en el sector agrícola peruano. *Agronegocios y Desarrollo*, 12(1), 45-62.



- Torres, M., & Sánchez, P. (2023). *Diagnóstico del sector palto en la Provincia de Virú*. Universidad Nacional de Trujillo.
- Torres, A. (2021). Gestión empresarial en productores agrícolas de Piura [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Piura]. Repositorio UNP.
- Valverde, C. (2023). Innovación y desarrollo en la agricultura peruana. *Revista de Innovación Agraria*, 10(1), 78-95.
- Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2020). *Fundamentals of Financial Management* (15th ed.). Pearson Education.
- Valencia, C., y Méndez, J. (2023). Competencias empresariales en el sector agrícola de Ica. *Revista Peruana de Agronegocios*, 12(1), 34-49.
- Yapias, M. (2021). Nivel de conocimiento financiero en productores agrícolas de Huaral [Tesis de maestría, Universidad Nacional Agraria La Molina]

