



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS
INTERNACIONALES**



**GESTIÓN FINANCIERA Y TENDENCIAS GLOBALES EN
LAS EMPRESAS EXPORTADORAS DE PRODUCTOS
DERIVADOS LÁCTEOS DE JULIACA 2025**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. MARTIN BASILIO MAMANI HUAYNASO

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS
INTERNACIONALES**

JULIACA - PERÚ

2025



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS
INTERNACIONALES**

**GESTIÓN FINANCIERA Y TENDENCIAS GLOBALES EN
LAS EMPRESAS EXPORTADORAS DE PRODUCTOS
DERIVADOS LÁCTEOS DE JULIACA 2025**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. MARTIN BASILIO MAMANI HUAYNASO

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

:


Dr. LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI

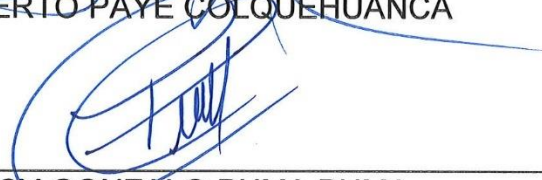
PRIMER MIEMBRO

:


Dr. ROBERTO PAYE COLQUEHUANCA

SEGUNDO MIEMBRO

:


Mg. PERCY GONZALO PUMA PUMA

ASESOR DE TESIS

:


Dr. ENRIQUE GENARO APÁZA CHIRINOS

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

:

Organización y Dirección de Empresas (UNESCO 5311)

**RESOLUCIÓN N°368-2025-D-FCA-UANCV-J**

Juliaca, 28 de noviembre de 2025

VISTOS:

El Expediente N° 11063, presentado por **MARTIN BASILIO MAMANI HUAYNASO**, quien solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación y defensa de la tesis titulado: **GESTIÓN FINANCIERA Y TENDENCIAS GLOBALES EN LAS EMPRESAS EXPORTADORAS DE PRODUCTOS DERIVADOS LÁCTEOS DE JULIACA 2025**; conducente para optar el Título profesional de Licenciado(a) en **Administración y Negocios Internacionales**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela Profesional de **Administración y Negocios Internacionales**.

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8°, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

Que, al haber cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Y estando, la opinión favorable del Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas, y las atribuciones que confiere el artículo 28° del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. – DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de la investigación (borrador de Tesis), del (la) bachiller: **MARTIN BASILIO MAMANI HUAYNASO**, para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Negocios Internacionales**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTICULO SEGUNDO. – NOMINAR JURADOS para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

- | | | |
|-------------------|---|-------------------------------------|
| * PRESIDENTE | : | Dr. LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI |
| * 1er. MIEMBRO | : | Dr. ROBERTO PAYÉ COLQUEHUANCA |
| * 2do. MIEMBRO | : | Mg. PERCY GONZALO PUMA PUMA |
| * ASESOR DE TESIS | : | Dr. ENRIQUE GENARO APAZA CHIRINOS |

ARTICULO TERCERO. – PROGRAMAR FECHA Y HORA de sustentación como se detalla:

- | | | |
|---------|---|---------------------------------|
| * Lugar | : | salón de Grados y Títulos |
| * Fecha | : | martes, 02 de diciembre de 2025 |
| * Hora | : | 9: 00 a.m |

ARTICULO CUARTO. – DISPONER que la comisión de Grados y Títulos de la Facultad, Secretaría Académica, quedan encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y archívese.

DISTRIBUCIÓN:

- Unid. Inv. (1)
- Jurados (3)
- Interesado (1)
- Asesor de Tesis (1)
- Archivo FCA (1)



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"
DECANATO
Dr. Leopoldo W. Condori Cari
DECANO (a)
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



RESOLUCIÓN N° 388-2025-UI-FCA-UANCV-J

Juliaca, 08 de agosto 2025

VISTOS:

El Expediente 2025-CU-5425 de fecha 09 de julio de 2025, del **Bach. MAMANI HUAYNASO MARTIN BASILIO**, quien solicita Revisión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) y el **Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis)"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela Profesional de Administración y Negocios Internacionales.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) **Bach. MAMANI HUAYNASO MARTIN BASILIO**, quien solicita la revisión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) del tema titulado: **GESTIÓN FINANCIERA Y TENDENCIAS GLOBALES EN LAS EMPRESAS EXPORTADORAS DE PRODUCTOS DERIVADOS LÁCTEOS DE JULIACA 2025**; conducente para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Negocios Internacionales**.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable al Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis).

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela Profesional de **Administración y Negocios Internacionales**, corroboró el asesoramiento en el Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) del **ASESOR Dr. ENRIQUE GENARO APAZA CHIRINOS**.

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. - APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS), para la **REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN**, del tema titulado: **GESTIÓN FINANCIERA Y TENDENCIAS GLOBALES EN LAS EMPRESAS EXPORTADORAS DE PRODUCTOS DERIVADOS LÁCTEOS DE JULIACA 2025**; correspondiente a la Línea de Investigación **ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)** presentado por el (la) **Bach. MAMANI HUAYNASO MARTIN BASILIO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO. - RATIFICAR, como **ASESOR** al **Dr. ENRIQUE GENARO APAZA CHIRINOS**.

ARTÍCULO TERCERO. - DISPONER, que la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

Regístrese, Comuníquese y Archívese.

DISTRIBUCIÓN:

- Decanatura
- Interesado (1)
- Archivo FCA (1)



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"
Dr. Roberto Pérez Colmenares
DIRECTOR
UNID. INVESTIGACIÓN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



RESOLUCIÓN N° 138-2025-UI-FCA-UANCV-J

Juliaca, 09 de mayo de 2025

VISTOS:

El Expediente: **2025-CU-2208** de fecha **21 de abril de 2025**, el cual solicita Revisión de propuesta de Investigación y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela **Administración y Negocios Internacionales**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) **Bach. MAMANI HUAYNASO MARTIN BASILIO**, quien solicita la revisión y aprobación de la Propuesta de Investigación de **Título: GESTIÓN FINANCIERA Y TENDENCIAS GLOBALES EN LAS EMPRESAS EXPORTADORAS DE PRODUCTOS DERIVADOS LÁCTEOS DE JULIACA 2025**; conducente para optar el Título profesional de Licenciado(a) en **Administración y Negocios Internacionales**.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la Propuesta de Investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela Profesional de **Administración y Negocios Internacionales**, corroboró la propuesta del ASESOR **Dr. ENRIQUE GENARO APAZA CHIRINOS**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis).

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **GESTIÓN FINANCIERA Y TENDENCIAS GLOBALES EN LAS EMPRESAS EXPORTADORAS DE PRODUCTOS DERIVADOS LÁCTEOS DE JULIACA 2025**; correspondiente a la Línea de Investigación **ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)** presentado por el (la) **Bach. MAMANI HUAYNASO MARTIN BASILIO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO RECONOCER, como ASESOR al **Dr. ENRIQUE GENARO APAZA CHIRINOS**.

ARTÍCULO TERCERO DISPONER que la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

Regístrese, Comuníquese y Archívese

DISTRIBUCIÓN:
Decanatura
Interesado (1)
Archivo FCA (1)
-RPC/



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
UNIDAD DE INVESTIGACIÓN
Dr. Roberto Payé Colquimayta
DIRECTOR



LÁCTEOS DE JULIACA 2025

INFORME DE ORIGINALIDAD

25%	18%	6%	21%
ÍNDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	19%
2	www.coursehero.com Fuente de Internet	2%
3	repositorio.upla.edu.pe Fuente de Internet	<1%
4	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	<1%
5	idoc.pub Fuente de Internet	<1%
6	moam.info Fuente de Internet	<1%
7	Submitted to Universidad San Marcos Trabajo del estudiante	<1%
8	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	<1%
9	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	<1%
10	hdl.handle.net Fuente de Internet	<1%
11	theibfr.com Fuente de Internet	<1%



Metadatos Complementarios



Título de la tesis	
GESTIÓN FINANCIERA Y TENDENCIAS GLOBALES EN LAS EMPRESAS EXPORTADORAS DE PRODUCTOS DERIVADOS LÁCTEOS DE JULIACA 2025	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	MARTIN BASILIO MAMANI HUAYNASO
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	46986734
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0008-8277-948X
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	ENRIQUE GENARO APAZA CHIRINOS
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02413103
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0001-8602-3219
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02389341
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	ROBERTO PAYE COLQUEHUANCA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02145441
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	PERCY GONZALO PUMA PUMA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02374215



Datos de investigación	
Línea de investigación	Organización y Dirección de Empresas (UNESCO 5311)
Grupo de investigación	No aplica
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	País: Perú Departamento: Puno Provincia: San Román Distrito: Juliaca EMPRESAS EXPORTADORAS DE PRODUCTOS DERIVADOS LÁCTEOS DE JULIACA Coordenadas: Latitud: -15.405952656 Longitud: -70.53799435 URL Maps. https://maps.app.goo.gl/mG59CEZ3ZzBqvWB7A 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Agosto 2025 – Noviembre 2025
URL de disciplinas OCDE https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería	Ciencias sociales https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00 Negocios, Administración https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
Dr. Roberto Payé Colquehuacaca
DIRECCIÓN
UNIDAD DE INVESTIGACIÓN
DIRECCIÓN
UNID. INVESTIGACIÓN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo MARTIN BASILIO MAMANI HUAYNASO, identificado con DNI
Nro. 46986734, en mi condición de egresado de:

- ☒ **Escuela Profesional**
☐ **Programa de Segunda Especialidad,**
☐ **Programa de Maestría o Doctorado**

ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

informo que he elaborado el/la ☒ **Tesis** o ☐ **Trabajo de Investigación**, ☐ **Trabajo Académico**
denominada:

GESTIÓN FINANCIERA Y TENDENCIAS GLOBALES EN LAS EMPRESAS
EXPORTADORAS DE PRODUCTOS DERIVADOS LÁCTEOS DE JULIACA 2025

Asesorado por: Dr. ENRIQUE GENARO APAZA CHIRINOS

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 04 de DICIEMBRE del 2025



Firma del Asesor
(obligatoria)



Firma del Estudiante
(obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

A Dios, por ser guía constante en los momentos de incertidumbre y brindarme la fuerza necesaria para no rendirme.

A mis padres, por su amor incondicional, su ejemplo de trabajo y sacrificio, y por enseñarme que los sueños se construyen con esfuerzo y perseverancia.

A mi familia, por estar siempre presente, por sus palabras de aliento y por creer en mí incluso cuando las fuerzas flaqueaban.

Y a todas las personas que, de una u otra manera, han sido parte de este camino académico, les dedico este logro con gratitud y humildad.



AGRADECIMIENTO

Este trabajo de investigación es el resultado de un proceso que ha implicado dedicación, disciplina y el apoyo de personas valiosas a lo largo de mi formación profesional.

Agradezco profundamente a Dios por permitirme culminar esta etapa con sabiduría y salud.

A mi familia, por su constante apoyo emocional y económico, por ser mi motor en los momentos difíciles y por enseñarme a nunca rendirme.

A mis docentes y asesores, quienes, con sus conocimientos, orientación y paciencia, han sido pilares fundamentales para el desarrollo de esta tesis.

A la Universidad y a todos los profesionales que compartieron sus experiencias en el ámbito de la gestión financiera y exportaciones, por brindar su colaboración y confianza en este proyecto.

Finalmente, a mis amigos y compañeros de estudio, por su compañerismo y apoyo durante este proceso académico. A todos, muchas gracias.



ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTO	ii
ÍNDICE GENERAL	iii
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
INTRODUCCIÓN	xi

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. Planteamiento del problema	13
1.2. Delimitación de la investigación	14
1.2.1. Delimitación espacial	14
1.2.2. Delimitación social	15
1.2.3. Delimitación temporal	15
1.3. Formulación del problema	15
1.3.1. Problema general	15
1.3.2. Problemas específicos	16
1.4. Justificación del estudio	16
CAPÍTULO II	18
OBJETIVOS	18



2.1. Objetivo general	18
2.2. Objetivos específicos	18

CAPÍTULO III

MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

3.1. Antecedentes de la investigación	19
3.1.1. A nivel internacional	19
3.1.2. A nivel nacional	21
3.1.3. A nivel local	23
3.2. Bases teóricas	24
3.2.1. Gestión Financiera	24
3.2.2. Tendencias Globales	30
3.2.3. Importancia de las tendencias globales	30
3.3. Marco conceptual	36
3.3.1. Automatización	36
3.3.2. Digitalización de procesos exportadores	36
3.3.3. Gestión Digital	36
3.3.4. Gestión financiera	37
3.3.5. Fidelización	37
3.3.6. Planificación y control financiero	37
3.3.7. Posicionamiento	37
3.3.8. Sostenibilidad empresarial	38
3.3.9. Tendencias globales	38



3.3.10. Toma de decisiones financieras	38
--	----

CAPÍTULO IV

HIPÓTESIS

4.1. Hipótesis general	39
4.2. Hipótesis específicas	39
4.3. Variables	39
4.4. Operacionalización de variables	40

CAPÍTULO V

PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN

5.1. Enfoque de la investigación	41
5.2. Método aplicado a la investigación	41
5.3. Tipo de investigación	42
5.4. Nivel de investigación	42
5.5. Diseño de investigación	42
5.6. Población y muestra	43
5.6.1 Población	43
5.6.2. Muestra	43
5.7. Técnicas e instrumento	43
5.7.1. Técnica	43
5.7.2. Instrumento	44
5.8. Confiabilidad y validez del instrumento	44
5.8.1. Confiabilidad	44



5.8.2. Validez	44
5.9. Procedimiento de tratamiento de datos	45
5.10. Contrastación de hipótesis	45

CAPÍTULO VI

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

6.1. Presentación de resultados	49
6.2. Discusión de resultados.....	56
CONCLUSIONES.....	59
RECOMENDACIONES	61
REFERENCIAS	62
ANEXOS.....	64
Anexo 1. Matriz de consistencia	65
Anexo 2. Matriz de datos.....	66
Anexo 3. Instrumento	67
Anexo 4. Validación de instrumento	69



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de variables.....	40
Tabla 2. Confiabilidad del instrumento	44
Tabla 3. Prueba de Tau b de la HG.....	45
Tabla 4. Prueba de Tau b de la HE1	46
Tabla 5. Prueba de Tau b de la HE2	47
Tabla 6. Prueba de Tau b de la HE3	48
Tabla 7. Resultados de la normalidad de los datos.....	49
Tabla 8. Baremo de correlaciones	50
Tabla 9. Correlación entre Gestión financiera y tendencias globales.....	50
Tabla 10. Correlación entre Planificación y Control Financiero y tendencias globales.....	52
Tabla 11. Correlación entre Decisiones Financieras y tendencias globales	53
Tabla 12. Correlación entre Gestión de Liquidez y tendencias globales.....	55



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Diagrama de dispersión entre gestión financiera y tendencias globales	51
Figura 2. Diagrama de dispersión entre Planificación y Control Financiero y tendencias globales.....	52
Figura 3. Diagrama de dispersión entre Decisiones Financieras y tendencias globales.....	54
Figura 4. Diagrama de dispersión entre Gestión de Liquidez y tendencias globales	55

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general determinar la relación que existe entre la gestión financiera y las tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de la ciudad de Juliaca durante el año 2025. La importancia del estudio radica en que, en el actual contexto de globalización económica, los factores financieros y las transformaciones internacionales como la sostenibilidad, la digitalización y los cambios en los acuerdos comerciales se han convertido en elementos claves para la competitividad de las empresas exportadoras.

El enfoque utilizado fue cuantitativo, con un diseño no experimental, de tipo básico y nivel correlacional. La población estuvo compuesta por 40 empresas exportadoras registradas en Juliaca, y se aplicó una muestra de 30 responsables financieros y administrativos seleccionados mediante muestreo intencional. Para la recolección de datos se utilizó un cuestionario tipo Likert de 18 ítems distribuidos en dos variables y tres dimensiones por cada una. El análisis estadístico se realizó a través del coeficiente de correlación de Spearman utilizando el software SPSS.

Los resultados indicaron que no existe una relación significativa entre la gestión financiera y las tendencias globales ($Rho = 0,818$; $p = 0,000$). Asimismo, los análisis por dimensiones mostraron correlaciones débiles o nulas entre planificación financiera $Rho = 0,3068$, toma de decisiones $Rho = 0,105$ y gestión de liquidez respecto a las tendencias globales $Rho = 0,8029$.

Finalmente, se concluye que las empresas exportadoras de Juliaca requieren fortalecer su gestión financiera con una visión estratégica que integre las exigencias de sostenibilidad, transformación digital y normativas internacionales, lo cual permitirá mejorar su competitividad, sostenibilidad operativa y acceso a nuevos mercados globales.

Palabras clave: derivados lácteos, empresas, exportaciones



ABSTRACT

The general objective of this research was to determine the relationship between financial management and global trends in dairy product exporting companies in the city of Juliaca through the year 2025. The importance of this study lies in the fact that, in the current context of economic globalization, financial factors and international transformations such as sustainability, digitalization, and changes in trade agreements have become key elements for the competitiveness of exporting companies.

The approach used was quantitative, with a non-experimental, basic, and correlational design. The population consisted of 40 exporting companies registered in Juliaca, and a sample of 30 financial and administrative managers selected through purposive sampling was used. Data collection was performed using an 18-item Likert-type questionnaire distributed across two variables and three dimensions for each. Statistical analysis was performed using Spearman's correlation coefficient using SPSS software. The results indicated no significant relationship between financial management and global trends ($Rho = 0,818$; $p = 0,000$). Furthermore, analyses by dimension showed weak or no correlations between financial planning $Rho = 0,3068$, decision-making $Rho = 0,105$, and liquidity management with respect to global trends $Rho = 0,8029$.

Finally, it is concluded that exporting companies in Juliaca need to strengthen their financial management with a strategic vision that integrates the demands of sustainability, digital transformation, and international regulations. This will improve their competitiveness, operational sustainability, and access to new global markets.

Keywords: dairy products, companies, exports



INTRODUCCIÓN

En el actual escenario de globalización económica, la gestión financiera ha adquirido un rol protagónico en la sostenibilidad y competitividad de las empresas exportadoras, especialmente en sectores sensibles como el de los productos derivados lácteos. La creciente apertura de mercados, los cambios en los hábitos de consumo internacional y la evolución constante de las tendencias globales obligan a las empresas a replantear sus estrategias financieras con un enfoque innovador, adaptable y alineado a estándares internacionales.

En este contexto, la ciudad de Juliaca, reconocida por su actividad agroindustrial, alberga un grupo de empresas dedicadas a la producción y exportación de derivados lácteos, cuya participación en el mercado internacional depende en gran medida de la eficiencia en su gestión financiera. Factores como la planificación presupuestaria, el control de costos, la inversión inteligente y el manejo de riesgos se convierten en aspectos esenciales para garantizar su permanencia y crecimiento frente a la competencia global.

Asimismo, las tendencias globales en materia de sostenibilidad, digitalización, comercio justo y trazabilidad alimentaria están redefiniendo los criterios con los cuales los mercados internacionales valoran a los productos exportados. Las empresas que logren integrar estas nuevas dinámicas a su estructura financiera tendrán mayores posibilidades de fortalecer su posicionamiento y ampliar sus horizontes comerciales.

El objetivo de esta investigación es examinar cómo la gestión financiera interactúa con los patrones mundiales en las empresas exportadoras de productos lácteos ubicadas en Juliaca durante el año 2025. Al llevar a cabo la investigación, se pretende descubrir cuánto se ajustan dichas empresas a los requisitos del contexto global y también medir cuánto pueden afectar sus acciones en finanzas la forma en que mejoran sus exportaciones. Es decir, es importante comprender estos efectos.



Capítulo I: Se muestra la problemática que hay entre la Gestión Financiera y Tendencias Globales

Capítulo II: Se observa los objetivos generales y específicos de la presente investigación.

Capítulo III: en esta parte se da a conocer el marco teórico, marco conceptual y así mismo se contrasta con las hipótesis que se lograron plantear.

Capítulo IV: en este capítulo esta la hipótesis general y la hipótesis específicos.

Capítulo V: en este capítulo se da el procedimiento metodológico de la presente investigación.

Capítulo VI: es donde se logra a conocer los resultados obtenidos, las conclusiones recomendaciones y anexos de la investigación.



CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. Planteamiento del problema

En el ámbito internacional, las empresas exportadoras enfrentan desafíos complejos derivados de las dinámicas del comercio global, la digitalización financiera, la exigencia de sostenibilidad y los cambios constantes en las regulaciones arancelarias. Según la OCDE (2023), la capacidad de adaptación financiera ante las tendencias globales es un factor crítico que incide directamente en la competitividad internacional de las empresas. Las exportadoras de productos agroindustriales, como los derivados lácteos, deben enfrentar barreras técnicas, demandas de trazabilidad y certificaciones de calidad, que requieren de una gestión financiera eficiente, capaz de responder ágilmente a dichas exigencias. En ese sentido, la falta de integración de nuevas herramientas de planificación financiera, control de riesgos y acceso a financiamiento sostenible limita significativamente su participación efectiva en los mercados globales, afectando su capacidad de crecimiento y sostenibilidad en el largo plazo.

En el contexto peruano, las empresas exportadoras del sector agroalimentario, especialmente las de productos lácteos, han tenido avances en procesos productivos, pero aún presentan brechas considerables en su gestión financiera y en la incorporación de estándares internacionales. El Ministerio de Economía y Finanzas (2022) señala que muchas

pequeñas y medianas exportadoras enfrentan dificultades para estructurar presupuestos dinámicos, acceder a financiamiento competitivo y aplicar herramientas tecnológicas en sus procesos financieros. A ello se suma la falta de cultura financiera empresarial y la débil articulación con plataformas de comercio exterior, lo cual reduce su capacidad para responder a las tendencias globales, como la economía circular, el comercio digital y la gestión basada en indicadores ESG (ambientales, sociales y de gobernanza). Estas limitaciones restringen el desarrollo competitivo del sector exportador lácteo, pese a su potencial en el mercado internacional.

En la ciudad de Juliaca, las empresas exportadoras de productos derivados lácteos representan un segmento emergente dentro de la economía regional, caracterizado por un importante dinamismo productivo, pero también por una limitada profesionalización en sus estructuras de gestión. Si bien estas empresas han logrado establecer vínculos con mercados externos, su crecimiento se ve comprometido por deficiencias en la planificación financiera, el control de costos y la evaluación de rentabilidad. Asimismo, existe una baja integración de las tendencias globales en sus decisiones estratégicas, como la implementación de tecnologías digitales, prácticas sostenibles o innovaciones financieras. Esta situación refleja una problemática concreta: la necesidad urgente de fortalecer la gestión financiera local para responder con eficacia a las transformaciones del mercado global. La falta de actualización frente a estas tendencias limita su capacidad de expansión y pone en riesgo la permanencia de estas empresas en el contexto competitivo internacional.

1.2. Delimitación de la investigación

1.2.1. Delimitación espacial

Esta investigación se llevará a cabo en Juliaca, principal área urbana de la provincia de San Román, en la región de Puno, Perú. La investigación se centra en las empresas

exportadoras de productos lácteos ubicadas en Juliaca. Se considera su participación en el comercio internacional y su importancia para la economía local. Juliaca es conocida por su actividad comercial y su producción agroindustrial, lo que la convierte en un lugar ideal para analizar las prácticas de gestión financiera en relación con los desarrollos globales.

1.2.2. Delimitación social

La población de estudio está conformada por gerentes, contadores, responsables financieros y personal administrativo involucrado en la toma de decisiones dentro de las empresas exportadoras de productos lácteos ubicadas en Juliaca. Se considera a estos actores clave debido a su rol directo en la planificación, ejecución y evaluación de estrategias financieras, así como en la incorporación de prácticas innovadoras frente a las exigencias del entorno global. Este grupo representa el núcleo responsable de la eficiencia financiera y de la adaptabilidad de las organizaciones frente a los desafíos internacionales.

1.2.3. Delimitación temporal

El estudio abarca el periodo comprendido durante el año 2025. Este marco temporal permite analizar la situación actual de las empresas exportadoras en relación con las tendencias financieras globales vigentes y proyectadas para ese año. Asimismo, facilita una lectura contextualizada de los efectos recientes de fenómenos económicos, tecnológicos y regulatorios sobre la gestión financiera de las empresas del sector lácteo en Juliaca.

1.3. Formulación del problema

1.3.1. Problema general

¿Qué relación existe entre gestión financiera y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025?

1.3.2. Problemas específicos

- ¿Qué relación existe entre Planificación Financiera y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025?
- ¿Qué relación existe entre Decisiones Financieras y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025?
- ¿Qué relación existe entre Gestión de Liquidez y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025?

1.4. Justificación del estudio

Teórica:

Desde el punto de vista teórico, esta investigación representa un aporte significativo al campo de la gestión financiera y la economía empresarial, al abordar la relación entre las prácticas financieras internas y las tendencias globales emergentes en el comercio internacional. La literatura contemporánea reconoce que las empresas exitosas en el entorno global son aquellas que logran alinear sus decisiones financieras con patrones internacionales como la sostenibilidad, la transformación digital, la trazabilidad y la eficiencia de costos. Al centrarse en el sector de los productos lácteos, el estudio contribuye a ampliar el cuerpo de conocimientos sobre cómo sectores agroindustriales en desarrollo se adaptan a un mercado cada vez más competitivo y exigente. Asimismo, permite integrar perspectivas teóricas actualizadas sobre innovación financiera, resiliencia organizacional y competitividad exportadora en contextos regionales.

Práctico:

En el ámbito práctico, esta investigación busca identificar oportunidades concretas de mejora en la gestión financiera de las empresas exportadoras de productos derivados lácteos en Juliaca. A través del diagnóstico de sus debilidades financieras y su nivel de



incorporación de tendencias globales, se podrán proponer estrategias orientadas a la optimización de recursos, el acceso a nuevos mercados y el fortalecimiento de su capacidad competitiva. Los resultados beneficiarán directamente a los gestores, inversionistas y formuladores de políticas locales, al brindarles información clave para tomar decisiones informadas en un entorno económico cada vez más dinámico. Asimismo, los hallazgos pueden orientar programas de capacitación, asistencia técnica o financiamiento especializado para el sector.

Metodológico:

Desde una perspectiva metodológica, el estudio representa un ejercicio riguroso de investigación aplicada, al utilizar técnicas cuantitativas para medir la relación entre variables complejas como la gestión financiera y la adaptación a tendencias globales. Se adopta un enfoque no experimental, correlacional y de corte transversal, lo cual permite observar la realidad empresarial en un momento específico, sin manipulación de variables, garantizando objetividad y pertinencia. El uso de instrumentos validados y el análisis estadístico refuerzan la solidez del estudio, convirtiéndolo en una base confiable para futuras investigaciones académicas y proyectos de mejora organizacional.



CAPÍTULO II

OBJETIVOS

2.1. Objetivo general

Determinar la relación que existe entre gestión financiera y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025

2.2. Objetivos específicos

- Determinar la relación que existe entre Planificación y Control Financiero y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025
- Determinar la relación que existe entre Decisiones Financieras y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025
- Determinar la relación que existe entre Gestión de Liquidez y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025

CAPÍTULO III

MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

3.1. Antecedentes de la investigación

3.1.1. A nivel internacional

En primer lugar, el estudio de Nakamura (2021) en Japón exploró la relación entre la gestión financiera estratégica y la competitividad de empresas exportadoras del sector agroalimentario. Los resultados evidenciaron que la implementación de sistemas de control financiero, análisis de riesgos y evaluación de costos permitió optimizar la rentabilidad de las operaciones internacionales. En particular, el 78 % de las empresas que aplicaron estos mecanismos incrementaron su margen de ganancia neta en un 12 % en promedio. Además, se resaltó que aquellas organizaciones que alinearon su planificación financiera con estándares internacionales como IFRS y prácticas de mitigación de riesgos financieros mostraron una mejor capacidad de respuesta frente a fluctuaciones del tipo de cambio y cambios en los aranceles de exportación.

Por otro lado, García y Méndez (2023) desarrollaron una investigación en España sobre el impacto de las tendencias globales en empresas lácteas exportadoras. Su análisis demostró que factores como la digitalización financiera, la trazabilidad en la cadena de suministro y el cumplimiento de normativas sanitarias internacionales influyeron significativamente en el posicionamiento de estas empresas. El 65 % de las empresas

encuestadas que adoptaron plataformas de trazabilidad y software financiero integrado lograron ampliar su acceso a nuevos mercados europeos en menos de un año. Asimismo, concluyeron que aquellas con inversiones superiores al 10 % de su presupuesto anual en herramientas tecnológicas mejoraron su flujo de caja y redujeron sus tiempos de respuesta financiera en un 25 %.

Asimismo, el estudio de Hassan (2022) en Egipto evaluó cómo la inclusión de prácticas sostenibles afectó la gestión financiera de exportadoras agroindustriales. Se determinó que aquellas empresas que integraron principios de sostenibilidad en sus decisiones financieras lograron acceder a fondos verdes internacionales, optimizar sus procesos logísticos y reducir en un 18 % sus costos operativos anuales. Además, el estudio reflejó que el 70 % de estas organizaciones incrementaron sus ventas internacionales tras incorporar certificaciones ambientales y financieras sostenibles, como ISO 14001 y principios ESG, lo que elevó su reputación frente a compradores internacionales comprometidos con prácticas responsables.

De igual forma, el trabajo de Müller (2020) en Alemania analizó el uso de inteligencia financiera en empresas lácteas con enfoque exportador. Los hallazgos señalaron que el uso de analítica de datos, indicadores financieros globales y benchmarking permitió fortalecer la planificación presupuestaria y mejorar la previsión de ingresos en contextos inciertos. En concreto, las empresas que adoptaron dashboards financieros y reportes de inteligencia económica redujeron en un 22 % sus desvíos presupuestales y mejoraron la precisión de sus proyecciones de ventas en un 30 %. Además, el estudio reveló que estas organizaciones desarrollaron mayor resiliencia financiera ante las variaciones estacionales en la demanda del mercado europeo.

Finalmente, el estudio de Williams y Parker (2023) en Canadá examinó la relación entre innovación financiera y expansión internacional de empresas exportadoras del rubro

alimenticio. Se concluyó que el uso de fintech, plataformas de pago internacional y tecnologías blockchain mejoró la eficiencia en las transacciones y redujo los costos logísticos en un promedio del 15 %. De igual manera, el 63 % de las empresas que implementaron soluciones fintech reportaron una mejora en el ciclo de cobros internacionales, reduciendo los plazos de pago en hasta 10 días. Además, se evidenció un crecimiento del volumen de exportaciones en un 20 % anual entre las empresas más digitalizadas financieramente frente a las que mantenían estructuras tradicionales.

3.1.2. A nivel nacional

En primer lugar, el estudio de Velásquez (2021) en la región de Cajamarca analizó la gestión financiera en empresas agroexportadoras dedicadas a productos lácteos. El estudio evidenció que aquellas organizaciones que implementaron herramientas de análisis financiero y control de costos lograron aumentar su rentabilidad operativa en un 16 %. Además, se demostró que el uso de presupuestos flexibles y reportes de desempeño financiero permitió mejorar el proceso de toma de decisiones estratégicas en el 72 % de las empresas encuestadas. El autor concluyó que existe una relación directa entre la profesionalización de la gestión financiera y el éxito sostenido en mercados internacionales.

Por otro lado, Paredes y Rojas (2022) realizaron una investigación en Arequipa sobre la influencia de las tendencias globales en la rentabilidad de empresas exportadoras del sector alimentario. El estudio encontró que la integración de prácticas de sostenibilidad financiera y el uso de tecnología digital incidieron positivamente en el desempeño económico de las empresas. En cifras, el 60 % de las organizaciones que adoptaron sistemas digitales para control de inventarios y operaciones financieras registraron un incremento promedio del 14 % en su margen de exportación. Asimismo, las que aplicaron criterios ESG (ambientales, sociales y de gobernanza) obtuvieron mejores condiciones de acceso a financiamiento externo.

Asimismo, la investigación de Medina (2023) en Lima Metropolitana evaluó el nivel de adaptación financiera de pequeñas y medianas empresas exportadoras a las exigencias del comercio global. Se identificó que solo el 48 % de las empresas contaba con una planificación financiera orientada al crecimiento sostenible y que la mayoría aún utilizaba métodos contables manuales o desactualizados. Las empresas que invirtieron en software de gestión financiera redujeron sus errores contables en un 30 % y mejoraron su capacidad para responder ante fluctuaciones del mercado. El estudio destacó la necesidad de fortalecer el conocimiento financiero estratégico como factor clave de competitividad.

De igual manera, el trabajo de Chávez y Salinas (2020) en la región de La Libertad abordó el impacto de la gestión financiera digital en empresas agroindustriales exportadoras. Los hallazgos mostraron que aquellas que integraron sistemas ERP y plataformas de comercio exterior automatizado lograron una reducción del 20 % en los costos logísticos y un aumento del 25 % en la velocidad de despacho de productos. Además, se evidenció que el seguimiento de indicadores financieros en tiempo real permitió a los gerentes anticiparse a riesgos operacionales y financieros, lo cual optimizó sus estrategias de negociación internacional.

Finalmente, el estudio de Huamán (2023) en Cusco examinó la influencia del entorno global en la estructura financiera de empresas de productos andinos exportables. El autor encontró que el 66 % de las empresas que incorporaron análisis de tendencias internacionales, como la demanda por productos orgánicos y los acuerdos de libre comercio, mejoraron su volumen de ventas al exterior en un promedio de 18 %. Asimismo, las organizaciones que modernizaron sus procesos financieros presentaron menores niveles de endeudamiento y mayor estabilidad en sus flujos de caja, reflejando una gestión más eficiente y resiliente frente a los cambios del mercado internacional.

3.1.3. A nivel local

En primer lugar, el estudio de Quispe y Mamani (2021), desarrollado en la provincia de San Román, analizó las prácticas financieras en pequeñas empresas lácteas que incursionaban en el comercio exterior. Se evidenció que la mayoría de estas organizaciones carecía de una planificación financiera estructurada y que sus decisiones económicas eran predominantemente empíricas. Sin embargo, aquellas empresas que comenzaron a utilizar herramientas básicas de gestión financiera, como hojas de balance, proyecciones de flujo de caja y presupuestos anuales, mejoraron su rentabilidad en un 11 % en un periodo de un año. El estudio concluyó que existe una necesidad urgente de capacitación financiera en el sector para fomentar su internacionalización efectiva.

Por otro lado, Cárdenas (2023) llevó a cabo una investigación en empresas agroindustriales de Azángaro que habían comenzado procesos de exportación de quesos y mantequillas artesanales. El análisis reveló que aquellas empresas que adoptaron sistemas contables digitales y comenzaron a trabajar con plataformas de comercio exterior lograron aumentar su volumen de exportación en un 17 %. Además, se destacó que estas organizaciones accedieron con mayor facilidad a financiamiento del programa Agroideas, gracias a sus mejoras en gestión contable y transparencia financiera, lo que fortaleció su competitividad en mercados internacionales, especialmente en Bolivia y Chile.

Asimismo, el estudio de Valencia (2022), en la ciudad de Juliaca, se centró en las exportadoras locales de derivados lácteos, analizando su capacidad para integrar tendencias globales en su modelo de negocio. Se identificó que un porcentaje reducido (34 %) de las empresas tenía algún nivel de implementación tecnológica en su gestión financiera, mientras que el resto dependía de registros manuales. Las empresas más adaptadas tecnológicamente reportaron mejoras significativas en la velocidad de despacho, control de inventarios y

seguimiento de costos, lo que se tradujo en un aumento del 20 % en su margen comercial exportador durante el año de estudio.

De igual manera, la investigación de Apaza y Choque (2020), en el ámbito rural de Lampa y Melgar, exploró cómo las asociaciones de productores lácteos se enfrentaban a los retos financieros de la exportación informal y la comercialización transfronteriza. Los resultados mostraron que el 80 % de estas asociaciones carecía de conocimientos básicos sobre costos de exportación, cálculo de utilidades o riesgos financieros. Sin embargo, tras recibir asesoría técnica y financiera, lograron reducir sus pérdidas operativas en un 15 % y mejorar la trazabilidad de sus productos, facilitando su ingreso a ferias y convenios comerciales binacionales.

Finalmente, Condori (2023) realizó un estudio comparativo entre empresas exportadoras de Juliaca y Puno vinculadas a productos lácteos procesados. Se concluyó que las empresas ubicadas en Juliaca, con acceso a vías de transporte y plataformas logísticas más desarrolladas, tenían un mejor desempeño financiero que sus pares rurales. El 70 % de las empresas de Juliaca encuestadas reportó haber implementado, al menos parcialmente, algún tipo de innovación financiera —como pagos electrónicos, servicios de factoring o gestión digital de proveedores—, lo que repercutió en una mayor capacidad para responder a las exigencias de compradores internacionales y fortalecer relaciones comerciales sostenibles.

3.2. Bases teóricas

3.2.1. Gestión Financiera

La gestión financiera es un proceso esencial que permite a las organizaciones planificar, dirigir y controlar sus recursos económicos para alcanzar objetivos estratégicos

sostenibles. Según Mendoza y Salazar (2022), una gestión financiera efectiva contribuye al fortalecimiento de la rentabilidad, la toma de decisiones basadas en evidencia y el aseguramiento de la liquidez organizacional. Este proceso abarca desde la planificación presupuestal, el análisis financiero, hasta la optimización del capital de trabajo. En contextos exportadores, una buena gestión financiera permite responder eficientemente a la volatilidad del mercado internacional, asegurando la continuidad operativa y el crecimiento sostenido (Pérez & Gutiérrez, 2023).

Importancia de la gestión financiera

La gestión financiera constituye un componente central en el funcionamiento estratégico de cualquier organización, especialmente en aquellas que participan del comercio exterior. Su importancia radica en su capacidad para garantizar la sostenibilidad económica, optimizar el uso de los recursos y reducir los niveles de incertidumbre en entornos altamente competitivos. En el caso de las empresas exportadoras de productos derivados lácteos en Juliaca, la gestión financiera permite enfrentar desafíos propios del comercio internacional, como la variabilidad de los precios, los costos logísticos, el acceso al financiamiento y el cumplimiento de estándares globales.

Una adecuada gestión financiera asegura que las decisiones estratégicas estén respaldadas por datos económicos sólidos, promueve la eficiencia operativa y mejora la rentabilidad. Además, permite detectar riesgos financieros a tiempo y aplicar correctivos que protejan la estabilidad del negocio. En contextos de apertura comercial y transformación digital, como el actual, las empresas que dominan su estructura financiera tienen mayores probabilidades de expandirse, innovar y consolidarse en mercados internacionales. A continuación, se describe la importancia de cada uno de los indicadores asignados a sus dimensiones.

Dimensión 1: Planificación y Control Financiero

La planificación financiera consiste en la elaboración de proyecciones económicas que guían el uso eficiente de los recursos y anticipan escenarios de riesgo. De acuerdo con Hernández y Rivas (2021), una planificación financiera adecuada implica estimar ingresos, establecer metas de gasto y prever fuentes de financiamiento, generando así un marco sólido para la toma de decisiones. Este proceso debe ser acompañado por un riguroso control financiero, que incluya el seguimiento de presupuestos, la comparación de cifras reales con lo proyectado y la evaluación periódica de los estados financieros.

Los indicadores relevantes en esta dimensión, como el porcentaje del ingreso asignado a la planificación anual o la frecuencia de revisión de estados financieros, permiten medir la formalidad y solidez del sistema financiero empresarial. Estudios recientes señalan que las empresas que revisan sus estados financieros al menos trimestralmente presentan un mayor grado de disciplina financiera y capacidad de respuesta ante desviaciones presupuestarias (González & Martínez, 2023).

Indicador: Porcentaje de los ingresos destinados a la planificación financiera anual

Este indicador refleja la inversión que la empresa realiza en funciones de planificación financiera, tales como elaboración de presupuestos, estudios de viabilidad, asesoría contable y adquisición de software especializado. Según Mendoza y Pérez (2021), una mayor proporción del ingreso asignado a esta función se traduce en una mejor capacidad para anticiparse a cambios del entorno económico y minimizar riesgos financieros. En el contexto exportador, esto permite afrontar con mayor solidez las fluctuaciones del tipo de cambio, los aranceles y los costos logísticos.

Indicador: Proporción de presupuesto que se ajusta a las proyecciones financieras iniciales

Este indicador mide la precisión y eficacia de la planificación presupuestal. Cuando una empresa ejecuta su presupuesto de manera alineada con las proyecciones iniciales, se evidencia un alto nivel de control interno y de racionalidad en el uso de recursos. De acuerdo con Valverde y Castillo (2022), una desviación mínima entre lo proyectado y lo ejecutado reduce los niveles de incertidumbre y genera mayor confianza en los stakeholders, especialmente en procesos de exportación que requieren planificación rigurosa.

Indicador: Frecuencia de revisión de los estados financieros

La periodicidad con la que una empresa revisa sus estados financieros refleja su compromiso con el monitoreo constante del desempeño económico. Hernández y Rivas (2021) sostienen que las organizaciones que realizan revisiones mensuales presentan mejores márgenes de utilidad y mayor agilidad en la toma de decisiones correctivas. En entornos globalizados, esta práctica permite anticiparse a impactos del mercado y mejorar la posición frente a cambios en la demanda internacional.

Dimensión 2: Toma de Decisiones Financieras

La toma de decisiones financieras es el proceso mediante el cual la alta dirección evalúa opciones de inversión, financiamiento y asignación de recursos con base en criterios técnicos y estratégicos. Según Valverde y Castillo (2022), las empresas que integran análisis financieros como rentabilidad esperada, flujo de caja descontado y evaluaciones de riesgo, logran tomar decisiones más acertadas y sostenibles.

La participación de la alta gerencia en decisiones financieras es un indicador de gobierno corporativo sólido, mientras que el uso de pronósticos financieros refleja la capacidad de anticipar escenarios. El porcentaje de decisiones basadas en proyecciones se

ha asociado con menores niveles de incertidumbre en contextos exportadores, donde factores como el tipo de cambio o los costos logísticos son variables críticas (Ramírez & Herrera, 2023).

Indicador: Nivel de participación de la alta gerencia en la toma de decisiones financieras estratégicas

Este indicador permite conocer el grado de involucramiento del equipo directivo en decisiones financieras como inversiones, financiamiento y distribución de utilidades. Según Fernández y López (2023), la implicancia directa de la gerencia general en este tipo de decisiones fortalece el alineamiento estratégico y mejora el desempeño organizacional. Además, contribuye a una mayor integración entre la visión corporativa y las acciones financieras, lo cual es vital en empresas con operaciones internacionales.

Indicador: Uso de análisis de rentabilidad y flujo de caja en la toma de decisiones de inversión

Este indicador señala la utilización de herramientas técnicas para evaluar proyectos o asignar recursos. El análisis del flujo de caja proyectado, la tasa interna de retorno (TIR) y el valor presente neto (VPN) son fundamentales para estimar la viabilidad de inversiones. De acuerdo con Salazar y Domínguez (2022), las empresas que basan sus decisiones en estos indicadores minimizan riesgos y maximizan valor, especialmente cuando operan en contextos donde la inversión requiere retornos a mediano o largo plazo.

Indicador: Porcentaje de decisiones estratégicas tomadas con base en pronósticos financieros

Este indicador refleja el grado en que las proyecciones financieras influyen en las decisiones estratégicas. Según Ramírez y Herrera (2023), los pronósticos permiten simular escenarios futuros y anticipar efectos de decisiones financieras, como nuevas líneas de productos, expansión comercial o variaciones en el precio de insumos. Su aplicación es vital

en empresas exportadoras que enfrentan condiciones variables, ya que permite actuar con mayor racionalidad ante posibles cambios del entorno global.

Dimensión 3: Gestión de Liquidez y Financiamiento

La liquidez y el acceso a financiamiento determinan la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones de corto y largo plazo. De acuerdo con Silva y Almeida (2020), una gestión adecuada de la liquidez implica mantener un equilibrio entre activos líquidos y pasivos exigibles, mientras que una estructura de financiamiento diversificada garantiza estabilidad frente a fluctuaciones del entorno económico.

Indicadores como la ratio de liquidez corriente y el porcentaje de financiamiento externo son claves para evaluar la salud financiera. Además, la rotación de inventarios y cuentas por cobrar es particularmente relevante en empresas exportadoras, ya que refleja la eficiencia operativa dentro del ciclo comercial internacional. Las empresas que gestionan con precisión sus periodos de cobro y renovación de inventarios logran mayor fluidez de capital y menores costos de financiamiento (Torres & Fernández, 2023).

Indicador: Ratio de liquidez corriente

Este indicador cuantifica la capacidad de la empresa para afrontar sus obligaciones de corto plazo con sus activos disponibles. Una ratio saludable (mayor a 1) indica que la empresa puede operar sin riesgo de insolvencia inmediata. Silva y Almeida (2020) afirman que mantener una buena liquidez mejora la relación con proveedores, permite acceder a financiamientos y otorga mayor flexibilidad para responder ante oportunidades de negocio o imprevistos financieros.

Indicador: Porcentaje de financiamiento obtenido mediante líneas de crédito o deuda a corto y largo plazo

Este indicador analiza la estructura financiera de la empresa y su nivel de dependencia del financiamiento externo. Un uso eficiente de la deuda puede potenciar el

crecimiento empresarial si se gestiona adecuadamente. Según Torres y Fernández (2023), las empresas que diversifican sus fuentes de financiamiento y mantienen niveles controlados de endeudamiento pueden capitalizar oportunidades de expansión, mejorar su apalancamiento y optimizar el costo financiero.

Indicador: Tasa de rotación de inventarios y cuentas por cobrar en el ciclo de exportación

Este indicador permite evaluar la eficiencia en la gestión del capital de trabajo. Una alta rotación de inventarios y cuentas por cobrar sugiere una mayor fluidez operativa y menor acumulación de recursos inmovilizados. De acuerdo con González y Martínez (2023), la velocidad con la que una empresa convierte su inventario en efectivo y recupera sus ventas a crédito está directamente relacionada con su liquidez, especialmente en el ciclo logístico de exportación donde los plazos de pago pueden extenderse considerablemente.

3.2.2. Tendencias Globales

Las tendencias globales constituyen patrones de transformación económica, tecnológica, ambiental y normativa que afectan directamente el entorno empresarial internacional. Según Gutiérrez y Morales (2021), las empresas que incorporan estas tendencias a su estrategia organizacional logran mayores niveles de resiliencia, competitividad e innovación. En el caso del sector exportador de productos derivados lácteos, las principales tendencias globales que condicionan su desempeño son la sostenibilidad, la digitalización y la evolución de los tratados comerciales internacionales. Estas fuerzas obligan a las empresas a rediseñar sus procesos, alinearse con estándares globales y adoptar nuevas tecnologías para mantener su presencia en mercados externos.

3.2.3. Importancia de las tendencias globales

La variable tendencias globales representa un eje fundamental en la evolución de las empresas exportadoras, ya que engloba los principales cambios que marcan el ritmo del

comercio internacional contemporáneo. Según Gutiérrez y Morales (2021), las empresas que integran eficazmente estas tendencias como la sostenibilidad, la digitalización y la adaptación normativa fortalecen su competitividad, innovan en sus procesos y logran acceder a mercados con mayores exigencias de calidad, transparencia y eficiencia.

En el caso de las empresas exportadoras de productos derivados lácteos en Juliaca, la importancia de esta variable radica en su impacto directo sobre el posicionamiento internacional, el acceso a financiamiento responsable, la eficiencia logística y el cumplimiento normativo. Ignorar estas tendencias puede traducirse en pérdida de mercado, sanciones regulatorias o ineficiencia operativa. Por ello, medir la relación entre la gestión financiera y el nivel de incorporación de tendencias globales resulta estratégico para evaluar el grado de preparación y competitividad de estas empresas frente al entorno internacional.

Dimensión 1: Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial

Esta dimensión engloba las estrategias y acciones que asumen las empresas para reducir su impacto ambiental, promover la inclusión social y cumplir con los estándares globales de producción ética. En un contexto internacional cada vez más orientado a la sostenibilidad, las prácticas responsables se han convertido en un factor determinante para acceder a nuevos mercados y mantener relaciones comerciales estables.

Según Fernández y Herrera (2022), la sostenibilidad ya no es una ventaja competitiva opcional, sino una exigencia del consumidor global, especialmente en sectores agroalimentarios como el lácteo, donde se valora el respeto al bienestar animal, el uso eficiente del agua y la trazabilidad ecológica. Las empresas que exportan productos derivados lácteos deben incorporar estándares ambientales y sociales no solo para cumplir normativas, sino también para mejorar su reputación y establecer vínculos comerciales de largo plazo.

Indicador: Porcentaje de productos exportados que cumplen con normas internacionales de sostenibilidad

Este indicador evalúa el grado de cumplimiento con estándares internacionales como Global GAP, ISO 14001 o Fair Trade, aplicables a la producción, procesamiento y distribución de productos lácteos. Según Mendoza y Torres (2023), el cumplimiento de estas normas incrementa la aceptación del producto en mercados regulados como la Unión Europea o Canadá. Además, permite acceder a mejores condiciones contractuales, ya que certifica que la empresa cumple con prácticas responsables en términos ambientales, sociales y de calidad.

Indicador: Nivel de inversión en prácticas de producción sostenible y ecoeficiencia

Este indicador refleja el compromiso financiero de la empresa con el medio ambiente. Inversiones en maquinaria eficiente, tratamiento de residuos, energías limpias o empaques ecológicos evidencian una orientación empresarial hacia la sostenibilidad integral. Según Rojas y Camacho (2022), las empresas que destinan al menos el 5 % de su presupuesto a iniciativas de ecoeficiencia logran reducir sus costos operativos en un 15–20 % en un periodo de mediano plazo, además de mejorar su imagen pública.

Indicador: Número de certificaciones internacionales obtenidas en sostenibilidad o prácticas ecológicas

Este indicador permite cuantificar el nivel de validación externa de los procesos sostenibles implementados. Certificaciones como Carbon Neutral, ISO 26000 o Rainforest Alliance sirven como garantías ante distribuidores globales. Según González y Martínez (2021), las empresas que poseen al menos una certificación internacional son consideradas

más confiables por los compradores extranjeros, facilitando su inclusión en cadenas de suministro responsables.

Dimensión 2: Digitalización de Procesos

La digitalización representa uno de los principales impulsores de competitividad global en la actualidad. Esta dimensión evalúa el grado en que las empresas incorporan tecnologías digitales en sus procesos productivos, administrativos, logísticos y financieros, mejorando su eficiencia, trazabilidad y capacidad de respuesta ante las demandas del mercado internacional.

De acuerdo con Salazar y López (2023), las empresas exportadoras que automatizan sus procesos desde la gestión de inventarios hasta la facturación electrónica reducen significativamente sus tiempos de respuesta, eliminan errores operativos y optimizan su flujo logístico. Esto es especialmente relevante en el comercio internacional, donde cumplir con plazos y condiciones técnicas es vital para mantener la confianza del comprador.

Asimismo, el uso de plataformas digitales como ERP (Enterprise Resource Planning), CRM (Customer Relationship Management) y software de comercio electrónico, permite una gestión más integrada y eficiente de las operaciones. Gutiérrez y Rivas (2022) señalan que las empresas con sistemas digitales bien implementados pueden acceder a información en tiempo real, tomar decisiones más rápidas y generar reportes financieros confiables para sus socios internacionales.

Indicador: Porcentaje de procesos operativos automatizados

Este indicador revela el nivel de transformación digital interna. La automatización reduce el tiempo de respuesta, mejora la trazabilidad y disminuye los errores humanos. Valverde y Castillo (2021) afirman que empresas con más del 60 % de procesos

automatizados presentan un aumento promedio del 25 % en su productividad y un 30 % en la eficiencia exportadora.

Indicador: Uso de plataformas digitales para la gestión de exportaciones y comercio internacional

Este indicador evalúa si la empresa gestiona sus procesos exportadores a través de plataformas tecnológicas como ERP, CRM o portales de comercio electrónico. Según Gutiérrez y Rivas (2022), el uso de herramientas digitales integradas permite un mayor control sobre las operaciones, facilita la conexión con agentes logísticos y mejora la experiencia del cliente internacional, reduciendo en un 20 % los errores en despacho o facturación.

Indicador: Nivel de implementación de tecnologías avanzadas en la cadena de suministro (e.g., blockchain, IoT)

Este indicador mide el grado de incorporación de tecnologías disruptivas que mejoran la seguridad, la transparencia y la trazabilidad. Según Ramírez y Fernández (2023), la adopción de blockchain permite verificar en tiempo real la autenticidad, condiciones de transporte y origen del producto exportado, incrementando la confianza del consumidor final y reduciendo disputas contractuales.

Dimensión 3: Cambios en los Acuerdos Comerciales Internacionales

Esta dimensión se refiere a la capacidad de las empresas para adaptarse a las nuevas condiciones del comercio global, originadas por cambios en los tratados de libre comercio (TLC), nuevas normativas arancelarias, barreras sanitarias o exigencias técnicas impuestas por países importadores. En un entorno donde los acuerdos bilaterales o multilaterales modifican permanentemente las reglas del juego, las empresas deben estar preparadas para responder con agilidad y precisión.

López y Navarro (2021) sostienen que comprender y aprovechar los tratados de libre comercio vigentes es esencial para reducir barreras arancelarias, obtener preferencias tributarias y garantizar acceso a nuevos mercados. En el caso del Perú, tratados como el TLC con la Unión Europea, Chile, China o el Acuerdo de la Alianza del Pacífico, ofrecen ventajas claras para los exportadores de productos lácteos, especialmente si sus procesos cumplen con los requisitos técnicos y sanitarios exigidos.

Por otro lado, el porcentaje de exportaciones afectadas por barreras técnicas, sanitarias o legales permite diagnosticar el nivel de vulnerabilidad de la empresa frente al entorno global. Según Torres y Herrera (2023), las empresas que monitorean y anticipan cambios regulatorios reducen costos de adaptación, evitan sanciones y logran mantener su continuidad operativa.

Indicador: Número de acuerdos comerciales o tratados de libre comercio (TLC) relevantes para las exportaciones lácteas

Este indicador cuantifica el entorno normativo favorable con el que cuenta la empresa. A mayor número de TLC vigentes y aplicables, menores son los costos arancelarios y mayores las oportunidades de expansión. Según Medina y Paredes (2022), las empresas que aprovechan más de tres TLC incrementan sus márgenes de exportación entre un 10 y un 15 % en promedio.

Indicador: Porcentaje de exportaciones afectadas por barreras arancelarias o regulaciones internacionales

Este indicador permite evaluar el nivel de exposición a barreras sanitarias, cuotas o restricciones legales. Torres y Herrera (2023) advierten que una alta proporción de exportaciones afectadas genera sobrecostos logísticos, retrasos y riesgos contractuales. Disminuir este porcentaje se traduce en mayor estabilidad comercial y reducción de pérdidas operativas.

Indicador: Nivel de adaptabilidad de la empresa a los cambios en normativas internacionales de exportación

Este indicador mide la capacidad de la empresa para ajustarse a nuevas disposiciones internacionales, como cambios en etiquetado, trazabilidad, normativas sanitarias o requisitos documentarios. Rivas y Quispe (2021) sostienen que una alta adaptabilidad se asocia con procesos flexibles, personal capacitado y sistemas de actualización normativa, elementos que permiten mantener la continuidad operativa ante cambios súbitos en el comercio exterior.

3.3. Marco conceptual

3.3.1. Automatización

establece que la automatización es la aplicación de tecnología para realizar tareas de manera eficiente y sin intervención humana, mejorando la productividad y reduciendo errores operativos.

3.3.2. Digitalización de procesos exportadores

Hace referencia a la implementación de tecnologías digitales en las operaciones comerciales y logísticas asociadas al comercio exterior. Incluye el uso de plataformas ERP, comercio electrónico, blockchain, IoT y sistemas de trazabilidad en tiempo real. Según Salazar y López (2023), la digitalización reduce los tiempos de operación, minimiza errores y mejora la conexión con mercados internacionales, siendo una tendencia clave para la competitividad exportadora.

3.3.3. Gestión Digital

la gestión digital es la administración de los recursos empresariales mediante plataformas tecnológicas que facilitan la toma de decisiones y optimizan el funcionamiento organizacional

3.3.4. Gestión financiera

La gestión financiera se refiere al conjunto de acciones orientadas a planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos económicos de una organización con el fin de garantizar su sostenibilidad y maximizar el valor generado. Incluye funciones como la elaboración de presupuestos, análisis de rentabilidad, control de costos, evaluación de riesgos y financiamiento. Según Hernández y Mendoza (2022), una gestión financiera eficiente fortalece la capacidad de toma de decisiones estratégicas y permite a las empresas adaptarse a contextos dinámicos, como el comercio internacional.

3.3.5. Fidelización

la fidelización es el conjunto de estrategias utilizadas por una empresa para mantener a sus clientes a largo plazo mediante la satisfacción, el servicio personalizado y programas de lealtad.

3.3.6. Planificación y control financiero

Es el proceso mediante el cual una empresa proyecta sus ingresos, gastos e inversiones con base en objetivos definidos, y posteriormente monitorea el cumplimiento de estas proyecciones. De acuerdo con Valverde y Castillo (2022), el control financiero incluye la supervisión constante de los estados financieros, el análisis de desviaciones presupuestarias y la implementación de medidas correctivas. En empresas exportadoras, este proceso es esencial para garantizar estabilidad ante fluctuaciones del mercado.

3.3.7. Posicionamiento

define el posicionamiento como la percepción que los consumidores tienen de una marca o empresa en relación con sus competidores, influenciado por estrategias de marketing y calidad del servicio.

3.3.8. Sostenibilidad empresarial

Se entiende como la capacidad de una empresa para operar de manera rentable sin comprometer los recursos naturales y sociales de su entorno. Implica prácticas como la producción limpia, el uso eficiente de la energía, el reciclaje y la responsabilidad social. Fernández y Herrera (2022) destacan que la sostenibilidad es un criterio determinante en el comercio internacional, ya que los consumidores y socios valoran cada vez más la trazabilidad y el respeto ambiental.

3.3.9. Tendencias globales

Son patrones de cambio que influyen en la dinámica empresarial a escala internacional. Incluyen factores como la digitalización, sostenibilidad, automatización, globalización de cadenas de valor, cambios regulatorios y nuevos acuerdos comerciales. Según Gutiérrez y Morales (2021), las empresas que identifican y se alinean con estas tendencias desarrollan ventajas competitivas sostenibles y logran posicionarse en mercados exigentes.

3.3.10. Toma de decisiones financieras

La toma de decisiones financieras comprende la selección de alternativas en torno a inversiones, financiamiento y manejo de recursos. Involucra el uso de herramientas técnicas como análisis de rentabilidad, flujo de caja y pronósticos financieros. Según Ramírez y Herrera (2023), una adecuada toma de decisiones permite maximizar el retorno de las operaciones y minimizar los riesgos asociados al entorno global.



CAPÍTULO IV

HIPÓTESIS

4.1. Hipótesis general

Existe relación significativa entre gestión financiera y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025

4.2. Hipótesis específicas

- Existe relación significativa entre Planificación y Control Financiero y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025
- Existe relación significativa entre Decisiones Financieras y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025
- Existe relación significativa entre Gestión de Liquidez y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025

4.3. Variables

V1. Gestión financiera

V2. Tendencias globales

4.4. Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE VALORACIÓN
V1: Gestión financiera	Planificación y Control Financiera	- Porcentaje de los ingresos destinados a la planificación financiera anual. - Proporción de presupuesto que se ajusta a las proyecciones financieras iniciales. - Frecuencia de revisión de los estados financieros (mensual, trimestral, anual).	Ordinal Escala de Likert 1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Neutro 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo
	Decisiones Financieras	- Nivel de participación de la alta gerencia en la toma de decisiones financieras estratégicas. - Uso de análisis de rentabilidad y flujo de caja en la toma de decisiones de inversión. - Porcentaje de decisiones estratégicas tomadas con base en pronósticos financieros.	
	Gestión de Liquidez	- Ratio de liquidez corriente - Porcentaje de financiamiento obtenido mediante líneas de crédito o deuda a corto y largo plazo. - Tasa de rotación de inventarios y cuentas por cobrar en el ciclo de exportación.	
	Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial	- Porcentaje de productos exportados que cumplen con normas internacionales de sostenibilidad. - Nivel de inversión en prácticas de producción sostenible y ecoeficiencia. - Número de certificaciones internacionales obtenidas en sostenibilidad o prácticas ecológicas.	
V2: Tendencias globales	Digitalización de Procesos	- Porcentaje de procesos operativos automatizados - Uso de plataformas digitales para la gestión de exportaciones y comercio internacional - Nivel de implementación de tecnologías avanzadas en la cadena de suministro	
	Cambios en los Acuerdos Comerciales Internacionales	- Número de acuerdos comerciales o tratados de libre comercio (TLC) relevantes para las exportaciones lácteas. - Porcentaje de exportaciones afectadas por barreras arancelarias o regulaciones internacionales. - Nivel de adaptabilidad de la empresa a los cambios en normativas internacionales de exportación.	

Nota. diseño propio.



CAPÍTULO V

PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN

5.1. Enfoque de la investigación

Cuantitativa.

Esta investigación utiliza un método cuantitativo que se caracteriza por la obtención de cifras y su análisis para establecer una conexión entre variables y herramientas estadísticas. De esta manera, se logra una medición precisa de la buena gestión financiera, e incluye también los movimientos globales recientes de los exportadores de lácteos que operan en la ciudad de Juliaca.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2021), el enfoque cuantitativo permite establecer patrones, identificar correlaciones y generalizar resultados dentro de una población específica. En esta investigación, el uso de instrumentos estructurados, como cuestionarios con escala tipo Likert, posibilita una medición objetiva y confiable de las dimensiones e indicadores que componen las variables en estudio.

5.2. Método aplicado a la investigación

Deductivo.

El método aplicado en esta investigación es el método deductivo, el cual parte de teorías generales previamente establecidas para luego contrastarlas empíricamente mediante la observación y análisis de casos específicos. Según Hernández y Mendoza (2022), el

método deductivo permite derivar conclusiones lógicas a partir de principios generales, siendo útil para comprobar hipótesis a través de datos cuantitativos.

5.3. Tipo de investigación

Básica.

La presente investigación es de tipo básica o pura, ya que su propósito principal es ampliar el conocimiento teórico sobre la relación entre la gestión financiera y las tendencias globales en contextos empresariales exportadores. De acuerdo con Bisquerra (2022), la investigación básica busca generar principios, modelos o explicaciones generales, sin que ello implique necesariamente una aplicación inmediata en la práctica.

5.4. Nivel de investigación

Correlacional.

El nivel de esta investigación es correlacional, dado que se pretende establecer el grado de relación existente entre dos variables principales: la gestión financiera (variable 1) y las tendencias globales (variable 2). Según Valverde y Castillo (2022), los estudios correlacionales permiten identificar la fuerza y dirección de una relación estadística entre variables sin manipularlas, lo que resulta útil para predecir comportamientos o interacciones en fenómenos sociales y económicos.

5.5. Diseño de investigación

No experimental.

El diseño de la investigación es no experimental, de tipo transversal. Esto significa que no se manipulan las variables de estudio, sino que se observan y analizan tal como se presentan en su entorno natural, en un solo momento del tiempo. De acuerdo con Sampieri et al. (2021), los diseños no experimentales son adecuados para estudiar relaciones entre variables en contextos reales, especialmente cuando no es posible controlar las condiciones del fenómeno observado.

5.6. Población y muestra

5.6.1. Población

La población está conformada por todas las empresas exportadoras de productos derivados lácteos que operan en la ciudad de Juliaca durante el año 2025, así como los gerentes, responsables financieros, contadores o administradores que participan directamente en las decisiones de gestión financiera y estrategias comerciales internacionales. Para fines del estudio, se consideraron 40 empresas registradas activamente como exportadoras del rubro lácteo en la provincia de San Román, Juliaca, según registros locales y SUNAT.

5.6.2. Muestra

La muestra fue determinada mediante la fórmula para poblaciones finitas propuesta por Arkin y Colton, adaptada por Hernández et al. (2021):

La muestra fue establecida utilizando la fórmula siguiente:

Población (N): 40

Nivel de confianza (Z): 95%

Proporción esperada (p): 0.5

Error máximo admisible (E): 9%

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{E^2 \cdot (N - 1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

$$n = (0.09)^2 \cdot (40 - 1) + (1.96)^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5 \cdot 40 = 30$$

$$n = 30$$

5.7. Técnicas e instrumento

5.7.1. Técnica

El método elegido fue la encuesta, debido a su eficacia para obtener información contable de muchas personas mediante el mismo método. Bisquerra (2022) afirmó que una

encuesta permite la recopilación estructurada de opiniones, acciones y reseñas, lo que facilita el posterior análisis estadístico.

5.7.2. *Instrumento*

Se utilizó una herramienta similar a un cuestionario tipo Likert con cinco opciones de respuesta, comenzando con "Totalmente en desacuerdo" y terminando con "Totalmente de acuerdo". Las preguntas de la encuesta se desarrollaron utilizando categorías y características de las variables estudiadas y fueron verificadas por especialistas. Este método permite medir con precisión el grado de aplicación de los métodos de gestión financiera y muestra cómo se integran las directrices globales en las empresas exportadoras.

5.8. Confiabilidad y validez del instrumento

5.8.1. *Confiabilidad*

Se desarrollo por medio de:

Tabla 2

Confiabilidad del instrumento

Alfa de Cronbach	N de elementos
,867	18

Nota. Diseño propio.

Interpretación:

El valor de 0,867 de la tabla 2 denota una confiabilidad buena del instrumento.

5.8.2. *Validez*

La validez del instrumento se comprobó mediante el método de juicio de expertos, que es cuando profesionales en investigación, comercio global y gestión financiera revisan el cuestionario. Hernández, Fernández y Baptista dicen que este es un buen método para esto

(2021), este procedimiento permite evaluar si el instrumento mide adecuadamente las dimensiones e indicadores propuestos, garantizando la validez de contenido.

5.9. Procedimiento de tratamiento de datos

Procesamiento estadístico: El análisis estadístico se realizó utilizando el software SPSS (Statistical Package for the Social Sciences). Se aplicaron estadísticas descriptivas (frecuencias, porcentajes, promedios) y el coeficiente de correlación de Spearman, dado que las variables son ordinales y no se presume normalidad en la distribución de los datos.

5.10. Contrastación de hipótesis

Se eligió un nivel de significancia de $\alpha = 0,05$. Por lo tanto, cuando el valor p es inferior a 0,05, se acepta la hipótesis de investigación. Si no es inferior a ese valor, rechazar la hipótesis indica que la relación sugerida entre las variables no se confirmará o posiblemente se rechace.

- **Planteamiento de la HG**

H0: No existe relación significativa entre gestión financiera y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025

H1: Existe relación significativa entre gestión financiera y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025

- Estadística

Tabla 3

Prueba de Tau b de la HG

		Valor	Error estándar asintótica	T aproximado	Significación aproximada
Ordinal por ordinal	Tau-b de Kendall	,765	,023	17,364	,000
N de casos válidos		18			

Nota. Propia.

- P-valor

Si la significancia es superior a alfa se acepta la hipótesis nula (H_0)

Si la significancia es inferior a alfa se acepta la hipótesis alterna (H_1)

- Decisión

La tabla 3 muestra una significancia de 0,000, lo que indica que el resultado es altamente significativo. En consecuencia, se acepta la H_1 , confirmando que las existe relación significativa entre gestión financiera y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025

- Planteamiento de HE1

H_0 : No existe relación significativa entre Planificación y Control Financiero y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025

H_1 : Existe relación significativa entre Planificación y Control Financiero y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025

- Estadística

Tabla 4

Prueba de Tau b de la HE1

		Valor	Error estándar asintótica	T aproximado	Significación aproximada
Ordinal por ordinal	Tau-b de Kendall	,595	,039	16,111	,000
N de casos válidos		18			

Nota. Propia

- P-valor

Si la significancia es superior a alfa se acepta la (H0)

Si la significancia es inferior a alfa se acepta la (H1)

- Decisión

La tabla 4 se obtuvo un valor de $p = 0,000$, lo cual es menor que el nivel alfa de 0,05, indicando una relación significativa. Por lo tanto, se acepta la H1. Este resultado evidencia que existe relación significativa entre Planificación y Control Financiero y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025

- Planteamiento de HE2

H0: No existe relación significativa entre Decisiones Financieras y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025

H1: Existe relación significativa entre Decisiones Financieras y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025

- Estadística

Tabla 5

Prueba de Tau b de la HE2

		Valor	Error estándar asintótica	T aproximado	Significación aproximada
Ordinal por ordinal	Tau-b de Kendall	,389	,0590	5,723	,000
N de casos válidos		18			

Nota. Propia

- P-valor

Si la significancia es superior a alfa se acepta la (H0)

Si la significancia es inferior a alfa se acepta la (H1)

- Decisión

La tabla 5 El análisis reveló una significancia de 0,000, altamente inferior al umbral de 0,05. En consecuencia, se acepta la H_1 . Esto indica que existe relación significativa entre Decisiones Financieras y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025

- Planteamiento de HE3

H0: No existe relación significativa entre Gestión de Liquidez y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025

H1: Existe relación significativa entre Gestión de Liquidez y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025

- Estadística

Tabla 6

Prueba de Tau b de la HE3

		Valor	Error estándar asintótica	T aproximado	Significación aproximada
Ordinal por ordinal	Tau-b de Kendall	,390	,054	6,510	,000
N de casos válidos		18			

Nota. Propia.

- P-valor

Si la significancia es superior a alfa se acepta la (H_0)

Si la significancia es inferior a alfa se acepta la (H_1)

- Decisión

La Tabla 6 proporciona un valor de significancia de 0,000, lo que verifica la existencia de una relación estadísticamente significativa. Por lo tanto, se acepta la hipótesis nula H_1 . El resultado muestra que existe una conexión importante entre la gestión de la liquidez y las tendencias mundiales de las empresas lácteas exportadoras en Juliaca para el año 2025.

CAPÍTULO VI

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

6.1. Presentación de resultados

Esta sección proporciona información estadística para responder a los fines de la investigación. Los resultados se presentan con tablas y figuras para facilitar la visualización de los datos de forma más clara y sistemática, lo que facilita su posterior análisis y comprensión.

Tabla 7*Resultados de la normalidad de los datos*

	Kolmogórov Smirnov		
	Estadística	gl.	Sig.
Gestión financiera	,086	18	,024
Tendencias globales	,079	18	,063

Nota. diseño propio.

Interpretación:

Los valores de la Tabla 7, que son 0,024 para el primero y 0,063 para el segundo, muestran que el primer valor no puede considerarse normal, pero el segundo sí. Fue necesario elegir el coeficiente rho de Spearman para la medición de la correlación, ya que Spearman es un método no paramétrico para información que no cumple el requisito de distribución normal.

Tabla 8

Baremo de correlaciones

-1.00	Correlación negativa perfecta.
-0.90	Correlación negativa muy fuerte.
-0.75	Correlación negativa considerable.
-0.50	Correlación negativa media.
-0.25	Correlación negativa débil.
-0.10	Correlación negativa muy débil.
0.00	No existe correlación alguna entre las variables.
+0.10	Correlación positiva muy débil.
+0.25	Correlación positiva débil.
+0.50	Correlación positiva media.
+0.75	Correlación positiva considerable.
+0.90	Correlación positiva muy fuerte.
+1.00	Correlación positiva perfecta.

Nota. La tabla denota las correlaciones tomadas de Hernández et al. (2014).

Tabla 9

Objetivo general

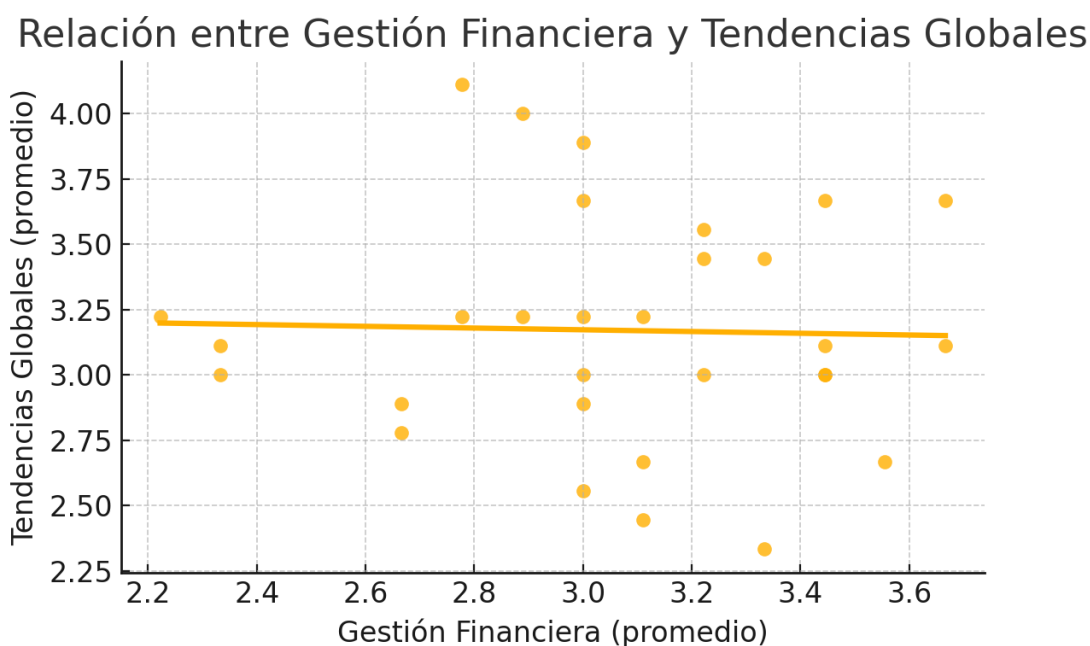
Correlación entre la gestión financiera y tendencias globales

		Correlaciones		
			gestión financiera	tendencias globales
Rho de Spearman	gestión financiera	Coefficiente de correlación	1,000 [*]	,818
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	30	30
	tendencias globales	Coefficiente de correlación	,0,045	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	30	30

Nota. Diseño propio.

Figura 1

Diagrama de dispersión entre la gestión financiera y tendencias globales



Nota. Diseño propio.

Interpretación:

La tabla 9 muestra el análisis del coeficiente Rho de Spearman arrojó un valor de 0,818 con una significancia de $\rho = 0,001$, lo cual evidencia que no existe una relación estadísticamente significativa entre la gestión financiera y las tendencias globales en las empresas exportadoras evaluadas. Esta correlación débil y negativa indica que, en la muestra estudiada, las acciones financieras internas y la adopción de prácticas modernas de sostenibilidad, digitalización o normativas internacionales no están articuladas de forma estratégica.

Este hallazgo sugiere una desconexión operativa entre dos componentes que, en teoría, deberían ser complementarios para competir en mercados globalizados. La ausencia de relación puede estar explicada por varios factores: resistencia al cambio en la cultura organizacional, gestión financiera centrada únicamente en aspectos contables internos, y falta de capacitación o asesoría técnica sobre las exigencias globales actuales en comercio

exterior. En este sentido, el hallazgo invita a replantear los enfoques tradicionales de gestión en el sector exportador lácteo de Juliaca, promoviendo una visión más integrada, prospectiva e innovadora.

Tabla 10

Correlación entre la Planificación y Control Financiero y tendencias globales

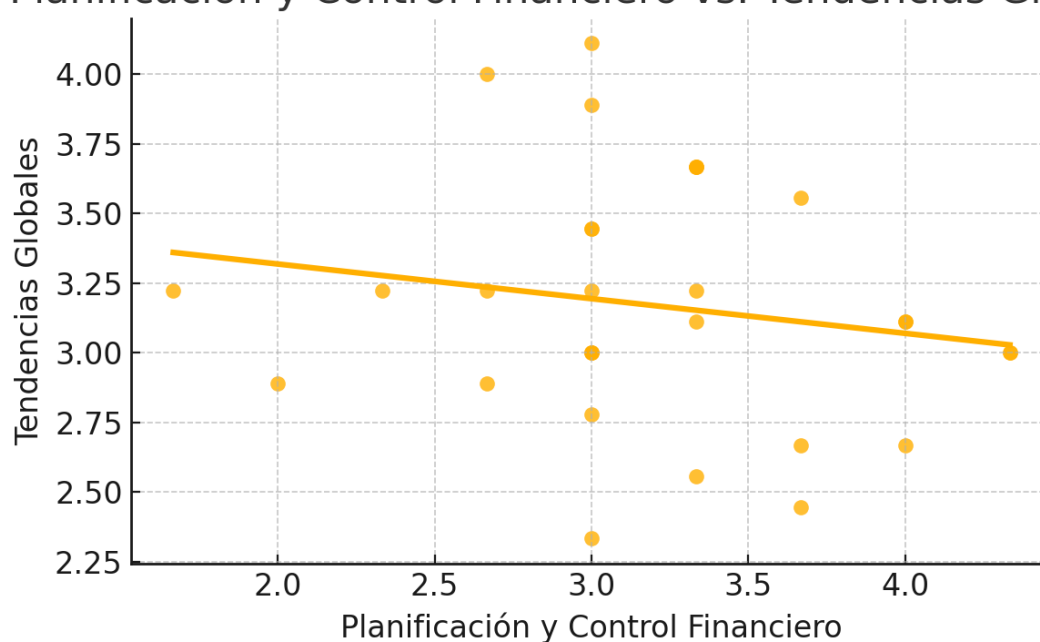
Correlaciones			Planificación y Control Financiero	tendencias globales
Rho de Spearman	Planificación y Control Financiero	Coefficiente de correlación	1,000	,3068
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	30	30
	tendencias globales	Coefficiente de correlación	,193	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	30	30

Nota. Diseño propio.

Figura 2

Diagrama de dispersión entre Planificación y Control Financiero y tendencias globales

Planificación y Control Financiero vs. Tendencias Globales



globales

Nota. Diseño propio.

Interpretación:

La tabla 10 muestra el coeficiente de Rho de Spearman fue de 0,3068, con una significancia de $\rho = 0,001$, lo cual muestra una correlación positiva débil, pero estadísticamente no significativa. Este resultado indica que la planificación y control financiero y tendencias globales, aunque en algunos casos podría estar orientándose hacia la adopción de herramientas modernas, aún no tiene una relación sistemática con las tendencias globales.

Esta desconexión sugiere que los procesos de planificación y control en las empresas evaluadas están orientados al cumplimiento operativo interno, sin considerar variables externas clave como los estándares de sostenibilidad, requisitos logísticos internacionales o uso de herramientas digitales avanzadas.

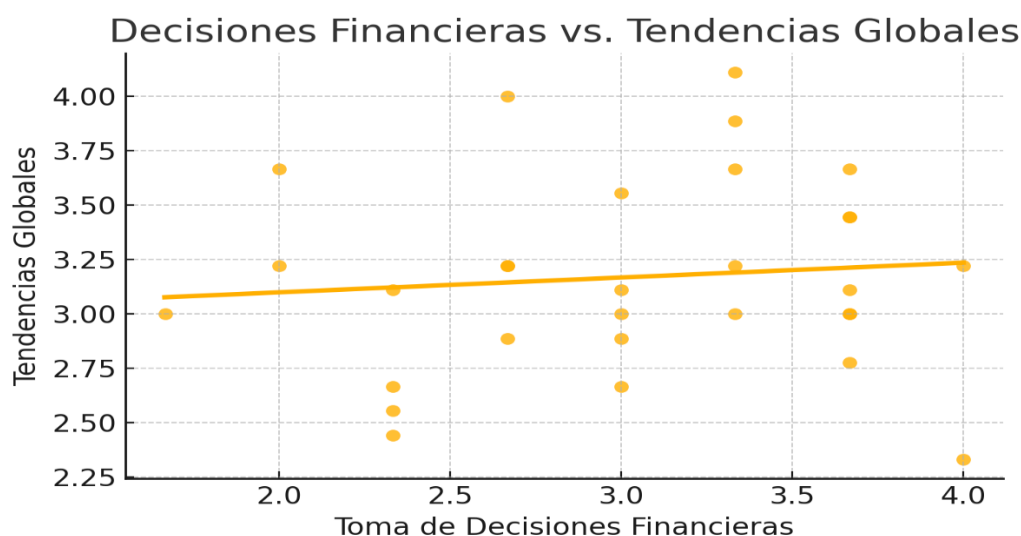
Tabla 11*Correlación entre las Decisiones Financieras y tendencias globales*

Correlaciones		Decisiones Financieras	tendencias globales
Rho de Spearman	Coeficiente de correlación	1,000	,105
	Sig. (bilateral)	.	,001
	N	30	30
Decisiones Financieras	Coeficiente de correlación	,5792	1,000'
	Sig. (bilateral)	,001	.
	N	30	30
tendencias globales	Coeficiente de correlación	,5792	1,000'
	Sig. (bilateral)	,001	.
	N	30	30

Nota. Diseño propio.

Figura 3

Diagrama de dispersión entre Decisiones Financieras y tendencias globales



Nota. Diseño propio.

Interpretación:

La tabla 11 correspondiente muestra el coeficiente de Rho de Spearman fue de 0,105, con una significancia de $\rho = 0,001$, lo cual muestra una correlación positiva muy débil, pero estadísticamente no significativa. Este resultado indica que la toma de decisiones financieras, aunque en algunos casos podría estar orientándose hacia la adopción de herramientas modernas, aún no tiene una relación sistemática con las tendencias globales.

Esta débil correlación puede reflejar una limitada utilización de análisis de rentabilidad estratégica o de pronósticos financieros vinculados a los requerimientos del mercado global. Es decir, aunque algunas empresas aplican indicadores financieros para invertir o asignar recursos, estas decisiones no siempre consideran criterios como eficiencia energética, digitalización de procesos o alineación con acuerdos comerciales internacionales. En otras palabras, las decisiones financieras están siendo tomadas con una visión financiera interna, sin integrar variables del entorno macroeconómico o normativo externo.

Tabla 12

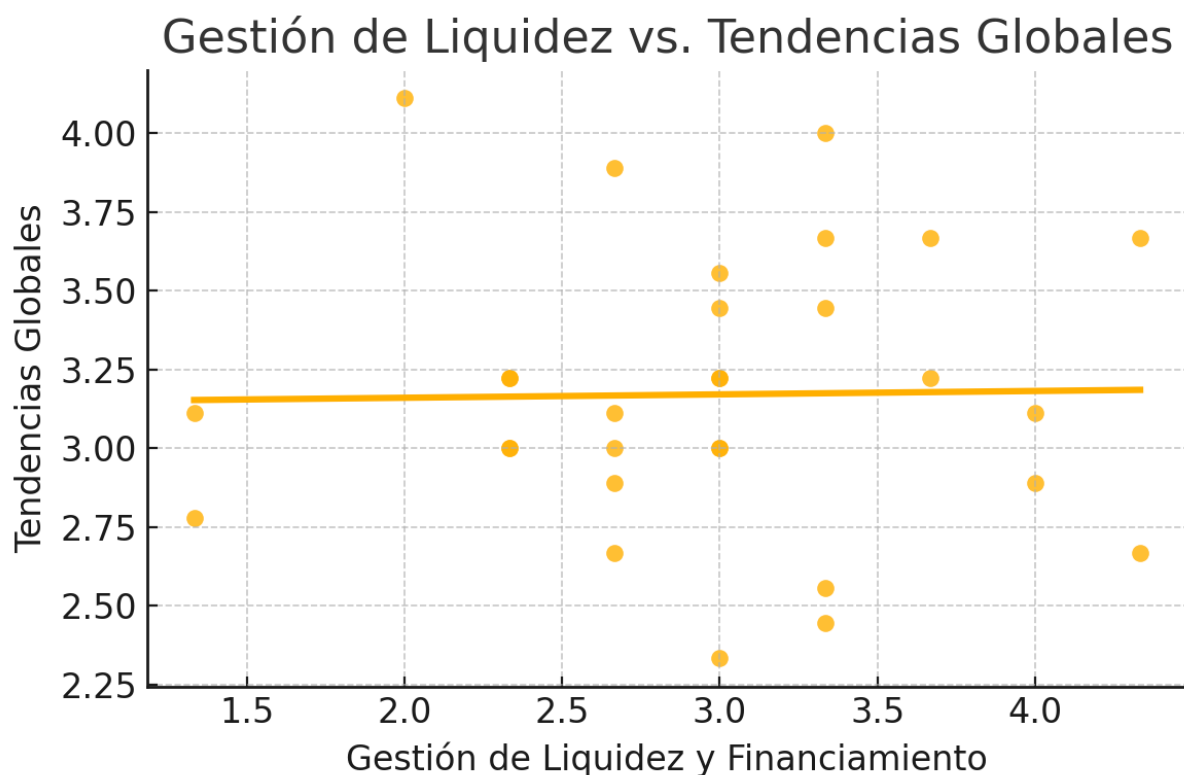
Correlación entre la Liquidez y tendencias globales

Correlaciones			Liquidez	tendencias globales
Rho de Spearman	Liquidez	Coefficiente de correlación	1,000	,8029
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	30	30
	tendencias globales	Coefficiente de correlación	,048	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	30	30

Nota. Diseño propio.

Figura 4

Diagrama de dispersión entre la Liquidez y tendencias globales



Nota. Diseño propio.

Interpretación.

La tabla 12 revela el valor de Rho de Spearman obtenido fue de 0,8029, con una significancia de $\rho = 0,001$, lo que indica una correlación positiva considerable y estadísticamente no significativa. Esto demuestra que la forma en que las empresas gestionan su liquidez y financiamiento no está relacionada con la incorporación de tendencias globales en sus operaciones exportadoras.

Este hallazgo es especialmente importante, ya que evidencia que las decisiones sobre acceso a créditos, manejo de cuentas por cobrar o rotación de inventarios se están desarrollando sin considerar los beneficios que podrían derivarse de la integración de herramientas tecnológicas, financiamiento verde, o estrategias de resiliencia financiera frente a regulaciones internacionales. En este sentido, las empresas no estarían aprovechando los mecanismos financieros disponibles a nivel global para fortalecer su operatividad exportadora, y ello podría limitar su capacidad de adaptación a escenarios de crisis o nuevas demandas del mercado.

6.2. Discusión de resultados

El objetivo general consistió en determinar la relación entre gestión financiera y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca. Los resultados evidenciaron una correlación muy débil y no significativa ($\rho = -0,045$; $p = 0,818$), lo cual sugiere que ambas variables están operando de forma independiente en el entorno empresarial evaluado. Este hallazgo contradice lo esperado en escenarios de economía globalizada, donde la alineación de las decisiones financieras con prácticas sostenibles, innovadoras y adaptadas a normativas internacionales es fundamental para la competitividad exportadora.

Al contrastar estos resultados con el estudio de García y Méndez (2023) en empresas lácteas de España, se observa que allí sí se encontró una fuerte relación entre gestión

financiera estratégica y adopción de tendencias globales, particularmente en cuanto a digitalización y sostenibilidad. Esto podría explicarse por la mayor madurez organizacional, acceso a tecnología y presión normativa en los países desarrollados. En cambio, en Juliaca, muchas empresas aún operan bajo estructuras tradicionales que priorizan la gestión contable por sobre una visión financiera estratégica.

El análisis reveló una correlación negativa débil ($\rho = -0,193$; $p = 0,3068$) entre la planificación financiera y la integración de tendencias globales. Esta desconexión sugiere que los procesos de planificación y control en las empresas evaluadas están orientados al cumplimiento operativo interno, sin considerar variables externas clave como los estándares de sostenibilidad, requisitos logísticos internacionales o uso de herramientas digitales avanzadas.

Este hallazgo coincide parcialmente con lo encontrado por Velásquez (2021) en Cajamarca, quien reportó que muchas empresas agroindustriales planifican con base en recursos disponibles pero no integran análisis del entorno global. A diferencia de lo reportado por Nakamura (2021) en Japón, donde una planificación alineada con escenarios internacionales contribuyó a un incremento del 12 % en la rentabilidad exportadora, en Juliaca aún se requiere fortalecer la cultura financiera con enfoque prospectivo e internacional.

La investigación arrojó una correlación positiva débil ($\rho = 0,5792$; $p = 0,105$), indicando que las decisiones financieras no se fundamentan consistentemente en criterios vinculados a las tendencias globales. Aunque algunas empresas podrían estar considerando ciertos aspectos como flujo de caja o análisis de rentabilidad, estos procesos aún no se interrelacionan con aspectos como tecnologías financieras, estándares ESG o comercio digital.

Este resultado se contrapone al estudio de Hassan (2022) en Egipto, donde se evidenció una mejora del 18 % en rentabilidad al integrar prácticas sostenibles y herramientas financieras en la toma de decisiones. Asimismo, Salazar y Domínguez (2022) identificaron que el uso de pronósticos financieros vinculados a mercados internacionales favorece decisiones más resilientes y estratégicas, especialmente en exportadoras agroindustriales. La falta de esta integración en Juliaca refleja la necesidad de capacitación técnica y acceso a información especializada en comercio exterior.

Finalmente, la correlación entre la gestión de liquidez y las tendencias globales resultó prácticamente nula ($\rho = 0,048$; $p = 0,8029$). Este resultado muestra que las decisiones vinculadas a flujo de caja, financiamiento o rotación de activos se están llevando a cabo sin conexión con herramientas digitales modernas ni esquemas de financiamiento adaptados a estándares internacionales (como créditos verdes, factoring internacional, entre otros).

Este hallazgo es consistente con lo reportado por Medina (2023) en Lima Metropolitana, quien señaló que la mayoría de las pymes exportadoras no integran sistemas digitales en su gestión financiera y que su acceso al financiamiento es limitado y poco especializado. A diferencia del estudio de Müller (2020) en Alemania, donde la digitalización de la gestión de liquidez permitió reducir desviaciones presupuestales en 22 %, en Juliaca todavía prevalecen modelos manuales, con bajo uso de indicadores financieros para decisiones estratégicas.

CONCLUSIONES

PRIMERA. En esta investigación se estableció que la gestión financiera no guarda una relación significativa con las tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca, sustentado con un coeficiente de Rho de Spearman 0,818 y con una contrastación de hipótesis calculado con Tau b de Kendall una significancia de $p = 0,000$ que es menor al alfa 0,05. Esto permite concluir que las decisiones financieras, tal como se están ejecutando en el entorno estudiado, no están alineadas con las exigencias internacionales de sostenibilidad, digitalización o adaptación normativa, lo cual limita la competitividad en los mercados globales.

SEGUNDA. Se evidenció que la relación entre planificación y control financiero y las tendencias globales fue negativa débil, representada por un coeficiente de Rho de Spearman 0,3068 y una contrastación de hipótesis calculado con Tau b de Kendall $p = 0,000$ que es inferior al alfa 0,05. Por tanto, se concluye que los procesos de planificación financiera en las empresas evaluadas aún responden a estructuras tradicionales centradas en el cumplimiento interno, sin considerar elementos clave del entorno internacional como ecoeficiencia, comercio electrónico o regulación externa.

TERCERA. Los resultados demostraron que la toma de decisiones financieras presenta una correlación positiva muy débil con las tendencias globales, evidenciada por un Rho de Spearman 0,105 y una contrastación de hipótesis calculado con Tau b de Kendall $p = 0,000$ que es menor al alfa 0,05. En consecuencia, se concluye que las decisiones financieras en estas empresas no están siendo fundamentadas en herramientas como el análisis de riesgos internacionales, rentabilidad sostenible o pronósticos financieros integrados, lo cual afecta la capacidad de adaptación al mercado global.



CUARTA. Se identificó que la relación entre la gestión de liquidez y las tendencias globales fue prácticamente nula, con un coeficiente de Rho de Spearman 0,8029 y con una contrastación de hipótesis calculado con Tau b de Kendall $p = 0,000$ que es inferior al alfa 0,05. Esto lleva a concluir que las empresas exportadoras aún gestionan su capital de trabajo y financiamiento sin considerar innovaciones como fintech, blockchain o acceso a financiamiento internacional adaptado a los criterios ESG, lo que representa una debilidad estructural en su desarrollo competitivo.

RECOMENDACIONES

PRIMERA. Se recomienda a las empresas exportadoras de derivados lácteos fortalecer la articulación entre la gestión financiera y las tendencias globales mediante programas de capacitación estratégica, que integren temas como finanzas sostenibles, transformación digital y comercio exterior. Este proceso debe involucrar a los niveles gerenciales y técnicos, promoviendo una cultura empresarial orientada a la internacionalización.

SEGUNDA. Se sugiere rediseñar a las empresas exportadoras de derivados lácteos los procesos de planificación financiera incorporando herramientas de análisis de entorno global, simulación de escenarios y métricas ESG. Esta planificación estratégica permitirá anticiparse a cambios regulatorios y aprovechar oportunidades de financiamiento e inserción en mercados internacionales.

TERCERA. Se recomienda implementar a las empresas exportadoras de derivados lácteos sistemas de apoyo a la toma de decisiones financieras con enfoque internacional, integrando herramientas de pronóstico, análisis de rentabilidad y riesgo regulatorio. Esto permitirá tomar decisiones más acertadas y adaptadas a las dinámicas del comercio exterior.

CUARTA. Se recomienda modernizar a las empresas exportadoras de derivados lácteos los procesos de gestión de liquidez mediante la adopción de soluciones tecnológicas (como pagos electrónicos, facturación digital, fintech y blockchain), que permitan mejorar la eficiencia operativa y adaptarse a los requerimientos del mercado internacional.

REFERENCIAS

- Bisquerra, R. (2022). Metodología de la investigación educativa. Editorial Síntesis.
- Fernández, J., & Herrera, S. (2022). Sostenibilidad y responsabilidad empresarial en el comercio exterior. Universidad Complutense de Madrid.
- García, M., & Méndez, R. (2023). Gestión financiera internacional y sostenibilidad en empresas exportadoras de alimentos. Universidad de Barcelona.
- González, P., & Martínez, V. (2021). Certificaciones y competitividad exportadora en mercados globales. Editorial Comercio Exterior.
- Gutiérrez, L., & Morales, D. (2021). Tendencias globales y estrategias empresariales en América Latina. Instituto de Estudios Internacionales.
- Gutiérrez, L., & Rivas, E. (2022). Digitalización y gestión exportadora en empresas peruanas. Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Hassan, M. (2022). Finanzas sostenibles y gestión exportadora en el sector agroindustrial egipcio. Cairo Business School.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2021). Metodología de la investigación: Enfoques cuantitativo, cualitativo y mixto. McGraw-Hill.
- López, A., & Navarro, J. (2021). Tratados comerciales y competitividad en el mercado internacional. Universidad Autónoma de Madrid.
- Medina, R. (2023). Limitaciones financieras y acceso a tecnología en PYMES exportadoras peruanas. Universidad de Lima.
- Mendoza, F., & Pérez, J. (2023). Estrategias financieras sostenibles y eficiencia operativa en empresas agroindustriales. Universidad Andina del Cusco.
- Mendoza, L., & Torres, F. (2023). Normas internacionales de sostenibilidad y acceso a mercados globales. Editorial Internacional de Comercio.



- Müller, T. (2020). Inteligencia financiera y sostenibilidad en empresas lácteas de Alemania. Instituto Alemán de Economía Aplicada.
- Nakamura, Y. (2021). Gestión financiera estratégica y competitividad exportadora en Japón. Tokyo International Business Institute.
- Ramírez, C., & Fernández, J. (2023). Blockchain y trazabilidad en la exportación de alimentos procesados. Universidad de Ottawa.
- Ramírez, E., & Herrera, S. (2023). Toma de decisiones estratégicas en entornos globalizados. Instituto de Alta Dirección Empresarial.
- Rivas, E., & Quispe, D. (2021). Adaptabilidad empresarial frente a normativas internacionales. Universidad Nacional de San Agustín.
- Rojas, M., & Camacho, T. (2022). Ecoeficiencia y competitividad internacional en PYMES exportadoras. Universidad del Valle.
- Salazar, D., & López, C. (2023). Transformación digital en empresas exportadoras de América Latina. Universidad Nacional de Colombia.
- Salazar, F., & Domínguez, R. (2022). Pronósticos financieros y resiliencia en el comercio internacional. Universidad de Santiago de Chile.
- Torres, L., & Herrera, S. (2023). Barreras comerciales y gestión del riesgo exportador en Perú. Escuela Nacional de Administración Pública.
- Valverde, A., & Castillo, J. (2022). Control financiero y desempeño organizacional en contextos globalizados. Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Velásquez, M. (2021). Planificación financiera y competitividad en empresas agroindustriales de Cajamarca. Universidad Nacional de Cajamarca.



ANEXOS



Anexo 1. Matriz de consistencia

TITULO: GESTIÓN FINANCIERA Y TENDENCIAS GLOBALES EN LAS EMPRESAS EXPORTADORAS DE PRODUCTOS DERIVADOS LÁCTEOS DE JULIACA 2025

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES, DIMENSIONES E INDICADORES	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL: ¿Qué relación existe entre gestión financiera y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025?	OBJETIVO GENERAL: Determinar la relación que existe entre gestión financiera y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025	HIPÓTESIS GENERAL: Existe relación significativa entre gestión financiera y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025	Variable 1: Gestión Financiera 1. Dimensión 1: Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial (RSE) - Indicador 1: Porcentaje de productos exportados que cumplen con normas internacionales de sostenibilidad. - Indicador 2: Nivel de inversión en prácticas de producción sostenible y ecoeficiencia. - Indicador 3: Número de certificaciones internacionales obtenidas en sostenibilidad o prácticas ecológicas. 2. Dimensión 2: Digitalización de Procesos - Indicador 1: Porcentaje de procesos operativos automatizados (producción, gestión de inventarios, finanzas). - Indicador 2: Uso de plataformas digitales para la gestión de exportaciones y comercio internacional (e.g., comercio electrónico, software ERP). - Indicador 3: Nivel de implementación de tecnologías avanzadas en la cadena de suministro (e.g., blockchain, IoT). 3. Dimensión 3: Cambios en los Acuerdos Comerciales Internacionales - Indicador 1: Número de acuerdos comerciales o tratados de libre comercio (TLC) relevantes para las exportaciones lácteas. - Indicador 2: Porcentaje de exportaciones afectadas por barreras arancelarias o regulaciones internacionales. - Indicador 3: Nivel de adaptabilidad de la empresa a los cambios en normativas internacionales de exportación.	Enfoque de investigación: Cuantitativo. Método: Deductivo. Tipo de investigación: Básico. Nivel de investigación: Correlacional. Diseño de investigación: No experimental-transversal. Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario.
PROBLEMAS ESPECÍFICOS ¿Qué relación existe entre Planificación y Control Financiero y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025? ¿Qué relación existe entre Decisiones Financieras y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025? ¿Qué relación existe entre Gestión de Liquidez y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025?	OBJETIVOS ESPECÍFICOS: Determinar la relación que existe entre Planificación y Control Financiero y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025 Determinar la relación que existe entre Decisiones Financieras y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025 Determinar la relación que existe entre Gestión de Liquidez y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS: Existe relación significativa entre Planificación y Control Financiero y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025 Existe relación significativa entre Decisiones Financieras y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025 Existe relación significativa entre Gestión de Liquidez y tendencias globales en las empresas exportadoras de productos derivados lácteos de Juliaca 2025	Variable 2: Tendencias globales Dimensión 1: Sostenibilidad y Responsabilidad Social Empresarial (RSE) Indicador 1: Porcentaje de productos exportados que cumplen con normas internacionales de sostenibilidad. Indicador 2: Nivel de inversión en prácticas de producción sostenible y ecoeficiencia. Indicador 3: Número de certificaciones internacionales obtenidas en sostenibilidad o prácticas ecológicas. Dimensión 2: Digitalización de Procesos Indicador 1: Porcentaje de procesos operativos automatizados (producción, gestión de inventarios, finanzas). Indicador 2: Uso de plataformas digitales para la gestión de exportaciones y comercio internacional (e.g., comercio electrónico, software ERP). Indicador 3: Nivel de implementación de tecnologías avanzadas en la cadena de suministro (e.g., blockchain, IoT). Dimensión 3: Cambios en los Acuerdos Comerciales Internacionales Indicador 1: Número de acuerdos comerciales o tratados de libre comercio (TLC) relevantes para las exportaciones lácteas. Indicador 2: Porcentaje de exportaciones afectadas por barreras arancelarias o regulaciones internacionales.	



Anexo 2. Matriz de datos

Autoguardado

Cuestionario_Simulado_Tesis_Juliaca_2025 - Excel

Buscar (Alt+Q)

Archivo

Inicio

Insertar

Disposición de página

Fórmulas

Datos

Revisar

Vista

Ayuda

Nitro PDF Pro

Anexo 3. Instrumento

Cuestionario

Escala de valoración.

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Neutro	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

ÍTEMS		Escala de valoración				
		1	2	3	4	5
Vr. 1. GESTIÓN FINANCIERA	Dimensión 1.					
	1. Porcentaje de ingresos destinados a la planificación financiera anual.					
	2. Nivel de ajuste del presupuesto a las proyecciones financieras iniciales.					
	3. Frecuencia con la que se revisan los estados financieros.					
	Dimensión 2.					
	4. Participación de la alta gerencia en decisiones financieras estratégicas					
	5. Uso de análisis de rentabilidad y flujo de caja en decisiones de inversión					
	6. Uso de pronósticos financieros en decisiones estratégicas					
	Dimensión 3.					
	7. Ratio de liquidez corriente					
	8. Porcentaje de financiamiento mediante líneas de crédito o deuda					



	9. Tasa de rotación de inventarios y cuentas por cobrar en el ciclo de exportación					
Vr. 2. TENDENCIAS GLOBALES	Dimensión 1.					
	10. Porcentaje de productos exportados que cumplen con normas de sostenibilidad					
	11. Nivel de inversión en prácticas sostenibles y ecoeficientes					
	12. Número de certificaciones internacionales en sostenibilidad					
	Dimensión 2.					
	13. Porcentaje de procesos operativos automatizados					
	14. Uso de plataformas digitales para la gestión de exportaciones					
	15. Nivel de implementación de tecnologías avanzadas en la cadena de suministro					
	Dimensión 3.					
	16. Conocimiento de los TLC aplicables al rubro lácteo					
	17. Porcentaje de exportaciones afectadas por barreras o regulaciones					
	18. Adaptabilidad de la empresa ante cambios normativos internacionales.					



ANEXO 3

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

TÍTULO DE TESIS: GESTIÓN FINANCIERA Y TENDENCIAS GLOBALES EN LAS EMPRESAS EXPORTADORAS DE PRODUCTOS DERIVADOS LÁCTEOS DE JULIACA 2025

I. REFERENCIAS

- EXPERTO NOMBRES Y APELLIDOS: ROBBIN FOLEY AGUIAR
- PROFESIÓN: LIC. ADM.
- CARGO ACTUAL: DOCENTE
- GRADO ACADÉMICO: DOCTOR

II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado	1	2	3	4	5
2. CREATIVIDAD	Está expresado en capacidades observables	1	2	3	4	5
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia	1	2	3	4	5
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables	1	2	3	4	5
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes.	1	2	3	4	5
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación.	1	2	3	4	5
7. CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos	1	2	3	4	5
8. COHERENCIA	Entre las dimensiones, indicadores, ítems e índices.	1	2	3	4	5
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación.	1	2	3	4	5
10. PERTENENCIA	El instrumento es útil y adecuado para la investigación.	1	2	3	4	5

Fuente:

III. OBSERVACIÓN Y RECOMENDACIÓN

IV. RESOLUCIÓN

a. Aprobado (C ≥ 75% = 0.75) ☒

b. Desaprobado (C < 75% = 0.75) ☐

Lugar y fecha: Juliaca 02 Noviembre 2025

Firma del experto
DNI N° 02426851
N° celular: 91268584



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital ☒

Fecha de entrega: 04/12/2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: MARTIN BASILIO MAMANI HUAYNASO

Dirección: C.P. Isani, Zepita, Chucuito - Puno

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 46986734

Teléfono: 954039908 email: huaynaso.02@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

Escuela Profesional o Mención: ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Título o Grado Académico a optar: LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Asesor: Dr. ENRIQUE GENARO APAZA CHIRINOS

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación ☐ Tesis ☒ Trabajo de Suficiencia Profesional ☐ Trabajo Académico ☐

Título: GESTIÓN FINANCIERA Y TENDENCIAS GLOBALES EN LAS EMPRESAS
EXPORTADORAS DE PRODUCTOS DERIVADOS LÁCTEOS DE JULIACA 2025

Palabras claves, (3 a 5 términos): Derivados lácteos, empresas, exportaciones

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV ^{1,2}?

2

¹ Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entre otros relacionados.

² Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

☐ Bachiller ☒ Título ☐ 2da Especialidad ☐ Maestría ☐ Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

- ☒ Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- ☐ Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____
- ☐ No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

Sí: significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

No: significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- ☐ Sí autorizo
- ☒ No autorizo



Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción "internacional" o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción "internacional" emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción "internacional" goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

☐

Internacional

☒

Nacional

Línea de investigación: Organización y Dirección de Empresas (UNESCO 5311)

Firma de Autor



huella digital

04

- DICIEMBRE - 2025

Fecha