

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Relación de la planificación financiera y la gestión de costos en la
eficiencia operativa de la empresa Rural Alianza EPS, Ayaviri –
2025**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Luz Delia Sucasaire Chura
Giovana Quispe Pacompia
Liss Yaquelyn Flores Vargas

Asesor:

Dra. Milagros Choquehuanca Gutierrez

Juliaca, mayo de 2026

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Dra. Milagros Choquehuanca Gutierrez, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“RELACIÓN DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN DE COSTOS EN LA EFICIENCIA OPERATIVA DE LA EMPRESA RURAL ALIANZA EPS, AYAVIRI – 2025”** de los autores **Luz Delia Sucasaire Chura, Giovana Quispe Pacompia y Liss Yaquelyn Flores Vargas**, tiene un índice de similitud de 19% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 25 días del mes de junio del año 2026.



Dra. Milagros Choquehuanca Gutierrez

Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 07 día(s) del mes de mayo del año 20 26,
siendo las 11:00 a.m. horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, bajo la
dirección del (de la) presidente (a) Mtra. Yolanda Alvaro Quispe el (la)
secretario(a) Mtro. Corina Alejo Nina y los demás miembros
Dr. Hilberto Mercado Ayamani y el (la) asesor(a) Dra. Milagros
Choquehuancu Gutierrez con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis
titulado Relación de la planificación financiera y la gestión de
costos en la eficiencia operativa de la empresa Rural Planta EPS,
Ayaviri - 2025 del(los) bachiller(es)

- a) Luz Delia Sucasaire Chua
b) Giovana Quispe Parompia
c) Liss Yaquelyn Flores Vargas

conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público

(Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo
determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las
preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un
receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Luz Delia Sucasaire Chua

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

Bachiller (b): Giovana Quispe Parompia

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

Bachiller (c): Liss Yaquelyn Flores Vargas

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobado</u>	<u>16</u>	<u>B</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy Bueno</u>

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final
y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

[Firma]
Presidente/a
[Firma]
Asesor/a
[Firma]
Bachiller (a)

[Firma]
Miembro
[Firma]
Bachiller (b)

[Firma]
Secretario/a
[Firma]
Miembro
[Firma]
Bachiller (c)

Índice

RESUMEN.....	5
ABSTRACT:	6
INTRODUCCIÓN.....	7
1.1 Planteamiento del problema.....	7
1.2 Estado del arte	10
1.3 Justificación.....	13
1.4 Objetivos	14
METODOLOGÍA.....	14
2.1. Diseño Metodológico.....	14
2.2. Diseño muestral	15
2.3. Técnicas de Recolección de Datos	15
2.3.1 Instrumento: Planificación Financiera.....	15
2.3.2 Instrumento: Gestión de costos.....	16
2.3.3 Instrumento: Eficiencia operativa	16
2.4. Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información	17
2.5. Aspectos Éticos.....	17
RESULTADOS	17
DISCUSIONES.....	23
CONCLUSIONES.....	26
REFERENCIAS	29
ANEXOS.....	35

Relación de la planificación financiera y la gestión de costos en la eficiencia operativa de la empresa Rural Alianza EPS, Ayaviri - 2025

Luz Delia Sucasaire Chura¹, Giovana Quispe Pacompia², Liss Yaquelyn Flores Vargas³
EP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión.

RESUMEN

La presente tuvo como objetivo general determinar la relación de la planificación financiera y la gestión de costos en la eficiencia operativa de la empresa Rural Alianza E.P.S., Ayaviri – 2025. La investigación fue realizada bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con un diseño no experimental, correlacional y de corte transversal. La población fue compuesta por 132 colaboradores, en quienes instrumentos validado y confiables fueron aplicados, procesándose los datos mediante Excel y SPSS v29, empleando análisis descriptivo, correlacional con Rho de Spearman. Los hallazgos evidenciaron que tanto la planificación financiera ($Rho = 0,732$) como la gestión de costos ($Rho = 0,857$) presentan una correlación positiva alta con la eficiencia operativa. En conclusión, se determinó que la gestión de costos constituye el elemento clave para optimizar la eficiencia operativa, aunque la planificación financiera también incide favorablemente en la productividad, el trabajo en equipo y los valores personales. Estos resultados refuerzan la pertinencia de una administración financiera integral para mejorar la sostenibilidad y competitividad de la empresa.

Palabras clave: *Planificación financiera, gestión de costos, eficiencia operativa, productividad*

Relationship between financial planning and cost management in the operational efficiency of the Rural Alianza EPS company, Ayaviri - 2025

Luz Delia Sucasaire Chura², Giovana Quispe Pacompia², Liss Yaquelyn Flores Vargas³
EP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión.

ABSTRACT:

The overall objective of this study was to determine the relationship between financial planning and cost management and the operational efficiency of Rural Alianza E.P.S., Ayaviri – 2025. The research was conducted using a quantitative, applied approach with a non-experimental, correlational, cross-sectional design. The population consisted of 132 employees, to whom validated and reliable instruments were administered. Data were processed using Excel and SPSS v29, employing descriptive analysis and Spearman's rho correlation analysis. The findings showed that both financial planning ($Rho = 0.732$) and cost management ($Rho = 0.857$) exhibit a high positive correlation with operational efficiency. In conclusion, it was determined that cost management is the key element for optimizing operational efficiency, although financial planning also has a positive impact on productivity, teamwork, and personal values. These results reinforce the importance of comprehensive financial management for improving the company's sustainability and competitiveness.

Keywords: *Financial planning, cost management, operational efficiency, productivity*

INTRODUCCIÓN

1.1 Planteamiento del problema

Hoy en día frente a un contexto organizacional más competitivo, la eficiencia operativa consiguió establecerse como elemento clave que vela por el beneplácito del crecimiento y permanencia empresarial, especialmente en sectores rurales, donde en muchas ocasiones los recursos suelen ser limitados (Nipo et al., 2024). No obstante, Santa (2024) menciona que el 35% de las empresas en Perú tienen como objetivo primordial, mejorar la eficiencia operativa; esto significa que un tercio de las empresas reconocen estas deficiencias significativas en sus organizaciones. Del mismo modo, una investigación de Apaza et al., (2024) halló que sólo el 25.7% de los colaboradores siente que el nivel de planificación financiera es eficiente, evidenciando que más 1 de cada 10 empresas cuenta con deficiencias operativas vinculadas a una mala planificación financiera

Por ello, es imprescindible realizar óptimamente la gestión de costos, la cual, implica la planificación y supervisión de los procedimientos principales que integren la red de actividades empresariales. Asimismo, resulta relevante disponer de sistemas de gestión eficaz donde, directivos planifiquen, organicen recursos, dirijan al personal y controlen las operaciones

Por otro lado, la eficiencia operativa desempeña una función relevante en la rentabilidad, según la empresa Publicis Sapient (2022) el 80% de los ejecutivos considera que es clave invertir en mejora la eficiencia operativa, para ser más productivas, Asimismo, tener un mayor nivel de eficiencia operativa mejora los márgenes de ganancia, lo que significa, una mayor rentabilidad (Soriano, 2021). Además, permite que las dinámicas internas se ejecuten con la menor cantidad de recursos posibles, garantizando a su vez una mejor eficiencia de la atención (Pari, 2023).

Es por ello por lo que la planificación financiera comprende el procedimiento de establecer metas financieras, evaluación de recursos actuales y desarrollo de métodos para alcanzar las

metas a lo largo del tiempo (Ochoa et al., 2020). Asimismo, (Valle, 2020) considera que la planificación financiera constituye un recurso pertinente organizacional, ya que permite entender, asignar potestad y fortalece la adopción de medidas financieras. Adicionalmente, Ramírez-Casco et al., (2021) indican que la planificación financiera representa un recurso organizacional, ya que facilita la comprensión y visualización del enfoque general de la organización para evitar dificultades y problemas financieros en el futuro.

No obstante, Haro-Sarango (2021) menciona que, como parte de la planificación financiera, tiene como dimensión el volumen de ventas, el cual representa a la cantidad total del servicio y/o bienes que se vendieron en un periodo de tiempo determinado, de igual manera constituye su importancia como parámetro esencial que evalúa el desempeño empresarial. Del mismo modo, Correa et al., (2018) menciona que el nivel de obligaciones hace referencia al nivel de compromisos contractuales y financieros que una empresa debería cumplir en un periodo determinado, el cual afecta directamente la estabilidad financiera y su liquidez.

Por otro lado, la gestión de costos comprende un procedimiento organizado donde se planifica y controla el presupuesto de una organización o proyecto y ayuda a tomar decisiones de precios de manera adecuada y correcta (Schuster et al., 2021). Adicionalmente, (Basuki & Tirkaamiana, 2024) posicionan como un recurso primordial a la gestión de costos que beneficia a las entidades con fines lucrativos, ya que permite administrar los costos de manera efectiva. Asimismo, Meleán-Romero & Torres (2021) mencionan que la gestión de costos actúa como un recurso de gran pertinencia, con el fin de tomar estrategias en las empresas, sobre todo en etapas donde las empresas atraviesan etapas de adversaciones y limitaciones.

Como parte de sus dimensiones esta los costos directos, que son aquellos que guardan una relación frontal con el nivel de elaboración, incluyen: materiales básicos y personal operativo (Molina et al., 2019). De otro modo, (Mizikovsky et al., 2022) señalan a los costos directos como gastos que se relacionan con producción de bienes o servicios. En ello están inmersos costos

como materiales directos, recurso humano directo y cualquier otro gasto relacionado de manera directa al proceso de producción.

Asimismo, Erokhin & Sheshukova (2023) mencionan que los costos directos corresponden a los que se asocian claramente con una actividad específica (por ejemplo, un proyecto, un bien o departamento) junto a un grado de precisión de nivel alto. De la misma forma, los gastos de apoyo comprenden erogaciones que no afectan de manera directa en la producción, pero son necesarios en el procedimiento de producción, incluyen: electricidad, mantenimiento de máquinas, alquiler, entre otros (Srivastava & Kirche, 2024). Asimismo, Faria et al., (2020) señalan que el sacrificio de recursos de apoyo está conformados por costos donde se respaldan múltiples proyectos o la operación general, tales como el alquiler, servicios públicos y salarios administrativos.

Por otro lado, la eficiencia operativa es conceptualizada por la habilidad empresarial de usar y asignar bienes organizacionales de forma eficiente durante los procesos más comunes, en los cuales se mantiene resultados consistentes en procesos técnicos y financieros (Yu-Chuan et al., 2024). Asimismo, (Toledo-Orozco et al., 2025) mencionan que esta eficiencia operativa implica eliminar estos desperdicios en los procesos, implementando el monitoreo continuo y la automatización, para reducir tiempos y costos, sin comprometer la calidad. Asimismo, Casanova-Villalba et al., (2023) mencionan que se caracteriza por reducir costos operativos que no son necesarios, por el aprovechamiento eficiente de los medios disponibles y por la agilidad secuencial de procedimientos internos, del mismo esta eficiencia implica contar con operaciones flexibles, rápidas y constantes, de tal modo que estén adaptados a los cambios de la productividad.

La dimensión productividad es el número de artículos que se logran producir mediante una gestión eficiente del sistema de producción, maximizando el rendimiento de los recursos y mitigando los desperdicios (Pari, 2023). Asimismo, está el trabajo en equipo que comprende un

conglomerado de humanos, quienes trabajan juntos y unidos por un objetivo grupal (Quezada-Rodríguez et al., 2020). Por último, esta los valores personales que son normas que las personas siguen e influyen en su entorno y vida personal, estas reglas ayudan a mejorar cada día y varían de acuerdo con la religión, moral y ética (Pari, 2023).

1.2 Estado del arte

Para contextualizar esta investigación, se realizó la búsqueda exhaustiva de estudios a nivel internacional y nacional. En el marco mundial, en la investigación de Mbonigaba (2022), cuya finalidad fue determinar el efecto que ejerce la administración económica y presupuestaria dentro del rendimiento económico organizacional y la competitividad mercadológica. Se adoptó un diseño no experimental. Las evidencias encontradas evidenciaron la existencia de una significancia positiva ($r= 0,82$) en ambos factores. Se determina, por lo tanto, que el desempeño económico organizacional y la competitividad mercadológica son influenciadas considerablemente por la administración presupuestaria y económica.

Del mismo modo, en el estudio de Afandy (2024) examinaron cómo la gestión de costos así como apalancamiento financiero afectan aspectos como: estabilidad de ingresos y la eficiencia operativa en empresas hoteleras de Indonesia. Emplearon como metodología un estudio cuantitativo descriptivo-correlacional. Los resultados según el modelo SEM, dieron a conocer que el 62.1% de la variabilidad en la eficiencia operativa y el 73.4% de la estabilidad de ingresos, del mismo modo los coeficientes de regresión (β) para todas las relaciones fueron positivas y significativas, ($p < 0.001$). Se concluye que el apalancamiento financiero como la administración de costos inciden significativamente en el rendimiento operativa.

Igualmente, en la investigación de Hussain et al., (2025) cuyo propósito fue determinar cómo los procedimientos de administración económica impactan en la efectividad organizacional, tomando en cuenta como mediador la eficiencia en las operaciones de las instituciones bancarias

en Pakistán. Tuvo como metodología un diseño cuantitativo-correlacional. Los resultados evidenciaron, que, se denota la presencia de una correlación directa $r = 0.568$, $p = 0.000$ proveniente de la asociación de la eficiencia en las operaciones y la administración económica. Se concluyó que las prácticas predicen significativamente la eficiencia operativa y a la vez esta mejora el desempeño dentro de la organización.

Asimismo, Pachó-Velecela & Vásconez-Acuña (2025) quienes diseñaron buenas estrategias referidas a la gestión interna, con la finalidad referida a optimizar el rendimiento operacional y el grado de consistencia de la informática económica proveniente de las entidades financieras situadas en Cuenca. Para ello se usó un diseño de métodos mixtos. Los hallazgos un entorno favorable con estándares óptimos del control interno, contando con un compromiso sobresaliente, por parte de los directivos superiores y un uso adecuado en materia tecnológica, con retos en la separación y la supervisión de riesgos. Se determina, que es necesario optimizar, potenciar las capacitaciones y velar por la transparencia de la cooperativa. Por último, en la investigación de García & Morán (2023) quienes determinaron la incidencia de la administración económica en el desempeño operativo. Se empleo un diseño metodológico de evaluación horizontal y vertical. Los resultados evidenciaron que hubo un crecimiento de las erogaciones administrativas del 75,36% y financieros del 26,50% de la organización. Concluyendo que la empresa no toma la medida de incorporar el conjunto completo de los indicadores del desempeño operativo, en lo que respecta con la disminución del sacrificio de recursos.

A nivel nacional, Apaza et al., (2024), que buscaron evaluar le repercusión de la gestión financiera dentro del desempeño económico de las organizaciones edificadoras. La investigación fue exploratoria de carácter cuantitativo. La investigación demostro un nivel de 0.111, revelando un vínculo significativo elevado, con una significancia de 0.000. Como conclusión indicaron que el planteamiento económico impacta en la utilidad en un grupo de organizaciones constructoras de Cusco. Asimismo, en el estudio de Álvarez & Francisco (2025), cuya finalidad fue la de evaluar

la repercusión de la gestión de costos con el rendimiento empresarial. El estudio se desarrolló bajo una perspectiva cuantitativa, de carácter aplicado, con orientación aplicada. De temporalidad transversal y alcance descriptivo. Los resultados evidenciaron que se encontró una mala gestión en la gestión de costos, cuyas consecuencias se visualizaron a través del desempeño financiero de la organización, lo que se ve demostrado, que por cada 1 sol que se ingresa, se queda con 0.0741 como margen de beneficio bruto. Se concluye que esta mala ineficiencia en la gestión de costos afecta el rendimiento económico empresarial.

Del mismo modo, Rocha et al., (2025) en la investigación de quienes analizaron definiciones básicas acerca del manejo financiero, además de la empleabilidad en el recojo de resoluciones organizacionales. El diseño metodológico empleado fue de tipo documental y bibliográfico, de método deductivo-inductivo, analítico-sintético. La investigación mostró que la ausencia de dirección financiera impacta significativamente en ámbitos como; estabilidad y rentabilidad organizacionales, del mismo modo que la aplicación de herramientas, como la destreza empresarial y las estrategias operativas para una mejor adopción de medidas corporativas. Se concluye que, para las organizaciones, la dirección de recursos financieros, debería tener un mayor protagonismo. Asimismo, en el estudio de Ñiquen (2025) evaluaron si la expansión de una empresa de crédito es repercutida por la dirección de recursos financieros. El estudio empleó un enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, y corte transversal, de nivel explicativo, aplicada. Las evidencias mostraron que la dirección de recursos financiero se halló un grado intermedio y superior (50%), con la planificación financiera fue buena con (75%), del mismo modo con las decisiones estratégicas (50%), de tal modo que se tiene una significancia de la dirección de recursos financieros sobre el crecimiento empresarial (0.917, 0.952). Se concluye que la gestión ejerce de forma notable en el crecimiento empresarial.

Por último, en la investigación de Arocutipá & Maquera (2025) cuya finalidad fue la de examinar la asociación presente entre la administración contable y la productividad operativa. El

estudio se desarrolló bajo una tipología descriptiva, con alcance correlacional, mediante una perspectiva cuantitativa sin una intervención experimental. El estudio evidenció la existencia de una relación directa con significancia estadística, con una medida de 0,774 y una significancia de 0,000. Se determina que una correcta gestión contable favorece positivamente en los resultados operativos.

1.3 Justificación

A pesar de la existencia de estudios a nivel nacional e internacional que abordan los temas de planificación financiera, gestión de costos en la eficiencia operativa en distintos contextos empresariales, no se halló investigaciones que toquen estas tres variables en conjunto, del mismo modo que no hay estudios a nivel local, que respalden la relevancia de la investigación.

Sin embargo, a pesar de que existen investigaciones sobre la gestión de costos, eficiencia operativa en distintos sectores, no se han desarrollado estudios que integren estos tres elementos de estudio en la realidad empresarial de una empresa cooperativa rural al igual que Rural Alianza E.P.S. Esta ausencia de investigaciones impide conocer con claridad cómo la planificación financiera y la gestión de costos influyen en la eficiencia operativa, dificultando la adherencia de acciones orientadas al mejoramiento, adaptadas a su realidad operativa y financiera. En ese sentido, este estudio busca cubrir dicho vacío investigativo, brindando información relevante que contribuya a optimizar el proceso decisorio en la organización.

Asimismo, resulta necesario relacionar con claridad la planificación financiera y la gestión de costos organizacionales de Rural Alianza E.P.S., debido a que ambas variables cumplen una función pertinente como lo es el manejo apropiado de los bienes económicos. La planificación financiera permite orientar el uso adecuado del presupuesto, mientras que la gestión de costos facilita al control y reducción de gastos operativos. Por ello, analizar su relación permitirá

comprender la manera en la que la eficiencia operativa en la organización de estudio es influenciada por estos procesos.

1.4 Objetivos

Es por ello por lo que el objetivo general de la investigación es determinar la relación de la planificación financiera y la gestión de costos en la eficiencia operativa de la empresa Rural Alianza EPS, Ayaviri – 2025.

Los objetivos específicos: Determinar la relación de la planificación financiera y la gestión de costos en la productividad de la empresa Rural Alianza EPS, determinar la relación de la planificación financiera y la gestión de costos en el trabajo en equipo de la empresa Rural Alianza EPS y finalmente determinar la relación de la planificación financiera y la gestión de costos en los valores personales de la empresa Rural Alianza EPS, Ayaviri – 2025.

METODOLOGÍA

2.1. Diseño Metodológico

La investigación tuvo un enfoque cuantitativo; considerando que se evaluó numéricamente la relación existente entre las variables, fue de tipo aplicada, porque está orientado a solucionar un problema concreto en la empresa, de nivel correlacional, en razón de que procuró establecer la relación entre las variables independientes con la variable dependiente y de diseño no experimental, debido a que las variables no fueron manipuladas intencionalmente y de corte transversal, ya que las variables se analizaron en un momento en específico (Haro et al., 2024).

2.2. Diseño muestral

La población está integrada por los 132 colaboradores de la empresa Rural Alianza E.P.S., cabe mencionar que la información del número exacto de colaboradores fue proporcionada por el área del Talento Humano, el cual asegura la precisión y relevancia para el estudio. La muestra fue seleccionada mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, ya que nos permitirá seleccionar fácilmente a los participantes acorde a condiciones como accesibilidad y disponibilidad (Otzen & Manterola, 2017).

Criterios de Inclusión

- Ser colaborador de la empresa Rural Alianza E.P.S.
- Trabajadores con un tiempo de antigüedad mínima de seis meses.
- Colaborar de manera voluntaria en la encuesta.

Criterios de Exclusión

- Trabajadores que en la actualidad no se encuentren trabajando en la empresa Rural Alianza E.P.S.
- Trabajadores con menos de seis meses de antigüedad.
- Colaboradores que no quieran participar.

2.3. Técnicas de Recolección de Datos

2.3.1 Instrumento: Planificación Financiera

El instrumento utilizado para medir la planificación financiera fue creado por Merino, (2025), el instrumento consta de 7 ítems y 2 dimensiones: volumen de ventas y nivel de obligaciones. La escala de respuesta corresponde a la de Likert donde 1 equivalente a “totalmente en desacuerdo”, y 5 “totalmente de acuerdo”, la validación fue establecida por el juicio de expertos cuenta con un valor de V de Aiken 0.82 y un valor de 0.799 correspondiente al alfa

de Cronbach. Para el presente estudio también se realizó la validación por el juicio de 3 expertos y se calculó mediante la V de Aiken 0.87 confirmando la validez del instrumento. Los baremos de planificación financiera clasifican los puntajes en tres niveles: bueno (27–35), regular (17–26) y malo (7–16), según el grado de organización y control de los recursos económicos.

2.3.2 Instrumento: Gestión de costos

El cuestionario empleado para medir la gestión de costos fue desarrollado y aplicado por (García, 2021); dicho instrumento posee 20 ítems distribuidos en 2 dimensiones principales: Costos Directos (ítems 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 y 12) y Costos Indirectos (ítems 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19 y 20). El tipo de respuesta es Likert donde 5 es Siempre y 1 es Nunca, tiene un coeficiente de Alfa de Cronbach de 0.807, esto indica que el instrumento es confiable; asimismo, fue validado por expertos en contabilidad y metodología, quienes mencionaron que si existe suficiencia y es aplicable calificándolo con V de Aiken de 0.86. Los baremos de gestión de costos clasifican los puntajes en tres niveles: bueno (74 - 100), regular (48 - 73) y malo (20 - 47), según el nivel de control y eficiencia en los costos.

2.3.3 Instrumento: Eficiencia operativa

El cuestionario para medir la eficiencia operativa fue diseñado y desarrollado por Pari (2023) en su investigación, su objetivo es evaluar el nivel de eficiencia operativa. Este instrumento se compone por 18 preguntas clasificados en 3 dimensiones: Productividad (1, 2, 3, 4, 5 y 6), Trabajo en Equipo (7, 8, 9, 10, 11 y 12) y Valores Personales (13, 14, 15, 16, 17 y 18). El tipo de respuesta es Likert donde 5 es Siempre y 1 es Nunca. La consistencia interna del instrumento fue determinada por el alfa de Cronbach, registrando un valor de 0.83, esto indica que el instrumento es confiable. Además, fue validado por expertos de grado Magister en administración y metodología, quienes indicaron que es apto para su aplicación, con V de Aiken de 0.91. Los baremos de eficiencia operativa clasifican los puntajes en tres niveles: bueno (67–

90), regular (43–66) y malo (18–42), según el grado de optimización de los procesos y uso de recursos.

2.4. Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información

Para procesar los datos se empleó Excel para la tabulación y organización de la información, mientras que el software SPSS v29 se utilizó para realizar los análisis estadísticos correspondientes. Primero se aplicó la estadística descriptiva mediante el cálculo de frecuencias las cuales ayudaron a describir y caracterizar las variables estudiadas. Posteriormente, para verificar la normalidad, se aplicó la prueba de Kolmogorov-Smirnov; el nivel de significancia fue inferior de 0.05 lo cual indica una distribución no normal. Por ende, se utilizó las pruebas no paramétricas de Rho de Spearman para abordar la relación entre las variables analizadas.

2.5. Aspectos Éticos

Se informó a los colaboradores de manera clara sobre el propósito de esta investigación y como se emplearía su respuesta, impulsa un entorno de confianza y transparencia. Se busco que cada colaborador supiera que su involucramiento era opcional, en cualquier situación en la que decidiera suspender, podía retirarse sin ningún tipo de consecuencias.

RESULTADOS

En la tabla 1 se presentan las características demográficas de los participantes. En cuanto al género, se observa que la mayoría son hombres con un 71,2% del total, mientras que las mujeres constituyen el 28,8%. Respecto a la edad, el conjunto más numeroso es referido al grupo de 35 a 44 años con un 33,3%, seguido por aquellos entre 45 y 54 años con un 31,1%. En menor proporción se encuentran los de 25 a 34 años con un 24,2%, los menores de 25 años con un 8,3% y finalmente los de 55 años o más con solo un 3%. En relación con la antigüedad laboral,

la mayoría tiene entre 4 y 6 años de experiencia, representando el 34,1%, seguido de aquellos con 1 a 3 años 26,5% y de 7 a 10 años 25%. Una proporción menor se ubica con menos de un año de experiencia 9,8% y más de 10 años 4,5%.

Tabla 1

Características demográficas

		Frecuencia	Porcentaje
Genero	Femenino	38	28,8
	Masculino	94	71,2
	Total	132	100,0
Edad	Menos de 25 años	11	8,3
	25– 34 años	32	24,2
	35 – 44 años	44	33,3
	45 – 54 años	41	31,1
	55 años o más	4	3,0
	Total	132	100,0
Antigüedad laboral	Menos de 1 año	13	9,8
	De 1 a 3 años	35	26,5
	De 4 a 6 años	45	34,1
	De 7 a 10 años	33	25,0
	Más de 10 años	6	4,5
	Total	132	100,0

En la tabla 2 se muestra el análisis descriptivo de la relación entre la planificación financiera y la eficiencia operativa. Se evidenció que la mayor parte de los participantes, el 86,4% del total, califican la planificación financiera como buena y, al mismo tiempo, se ubican dentro del nivel bueno de eficiencia operativa. Solo un 13,6% percibe la planificación financiera como regular, predominando dentro de este grupo quienes consideran la eficiencia operativa en un nivel regular 66,7%. Asimismo, los porcentajes reflejan que apenas un 4,5% de los encuestados se ubican en la categoría de eficiencia operativa regular, frente a un contundente 95,5% que se ubica en el nivel bueno. En conjunto, estos resultados dan evidencia que existe una clara tendencia hacia una adecuada planificación financiera lo cual deriva en una mayor eficiencia en las operaciones, confirmando la estrecha relación positiva entre ambas dimensiones.

Tabla 2*Análisis descriptivo de la variable planificación financiera y eficiencia operativa*

			Eficiencia operativa		Total
			Regular	Bueno	
Planificación financiera	Regular	Recuento	4	14	18
		% dentro del ítems	66,7%	11,1%	13,6%
		% del total	3,0%	10,6%	13,6%
	Bueno	Recuento	2	112	114
		% dentro del ítems	33,3%	88,9%	86,4%
		% del total	1,5%	84,8%	86,4%
Total	Recuento		6	126	132
	% dentro del ítems		100,0%	100,0%	100,0%
	% del total		4,5%	95,5%	100,0%

En la tabla 3 se presenta el análisis descriptivo de la relación entre la gestión de costos y la eficiencia operativa. Los hallazgos evidencian que, gran mayoría de los participantes, un 95,5% del total, sienten la gestión de costos como buena y al mismo tiempo opinan que la eficiencia operativa también es buena. En contraste, solo un 4,5% de los encuestados evidencian que la gestión de costos es regular, siendo predominante en este grupo quienes califican la eficiencia operativa también como regular 66,7%. Asimismo, se observa que únicamente un 4,5% de la población total se ubica en la categoría de eficiencia operativa regular, frente a un 95,5% que se concentra en el nivel bueno. Estos resultados reflejan que una adecuada gestión de costos se asocia de manera directa con una mayor eficiencia en las operaciones, mostrando un patrón claro de correspondencia entre ambas variables.

Tabla 3*Análisis descriptivo de la variable gestión de costos y eficiencia operativa*

			Eficiencia operativa		Total
			Regular	Bueno	
Gestión de costos	Regular	Recuento	4	2	6
		% dentro del ítems	66,7%	1,6%	4,5%
		% del total	3,0%	1,5%	4,5%

	Bueno	Recuento	2	124	126
		% dentro del ítems	33,3%	98,4%	95,5%
		% del total	1,5%	93,9%	95,5%
Total		Recuento	6	126	132
		% dentro del ítems	100,0%	100,0%	100,0%
		% del total	4,5%	95,5%	100,0%

En la tabla 4 se presentan los resultados del análisis de normalidad mediante la prueba de Kolmogorov-Smirnov con corrección de Lilliefors. Se observa que para todas las variables evaluadas planificación financiera, gestión de costos, eficiencia operativa, productividad, trabajo en equipo y valores personales los valores de significancia obtenidos son iguales a ,000, lo que indica que en todos los casos se encuentran por debajo del nivel de significancia habitual de 0,05. Por lo tanto, se determina que ninguna de las variables analizadas presenta normalidad. En la muestra examinada. Por consiguiente, para los posteriores análisis estadísticos no paramétricos resulta más apropiado emplear pruebas como Rho de Spearman, dado que se ajustan mejor a los datos que no cumplen con el supuesto de normalidad.

Tabla 4

Análisis de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Planificación financiera	,184	132	,000
Gestión de costos	,155	132	,000
Eficiencia operativa	,152	132	,000
Productividad	,141	132	,000
Trabajo en equipo	,153	132	,000
Valores personales	,166	132	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

En la tabla 5 se muestran los resultados del análisis de correlación entre las variables de estudio y la eficiencia operativa, aplicando el coeficiente Rho de Spearman. Es posible visualizar que la planificación financiera presenta una correlación positiva alta con la eficiencia operativa

(Rho = ,732; $p < 0,01$). El valor obtenido indica que cuando la planificación financiera se desarrolla de manera adecuada, la eficiencia en las operaciones tiende a incrementar significativamente, lo que demuestra una relación fuerte entre ambas variables, por otro lado, la gestión de costos alcanza un coeficiente de correlación aún más elevado (Rho = ,857; $p < 0,001$), evidencia una correlación positiva muy alta, esto significa ,que, una gestión de costo efectiva mantiene relación con el aumento sustancial en la eficiencia operativa, confirmando que ambas dimensiones están estrechamente vinculadas y que la optimización de los costos resulta determinante para lograr operaciones más eficientes.

Tabla 5

Análisis de correlación de las variables de estudio

			Eficiencia operativa
Rho de Spearman	Planificación financiera	Rho	,732**
		Sig.	,000
	Gestión de costos	Rho	,857**
		Sig.	,000

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

La tabla 6 presenta los resultados de análisis correlacional entre la planificación financiera y las dimensiones de la eficiencia operativa. Los datos revelan que hay una correlación positiva moderada entre la planificación financiera y la productividad (Rho = ,593; $p < 0,01$) lo que significa que una mayor planificación contribuir de manera importante, aunque no absoluta, al incremento de los niveles de productividad. Asimismo, es posible visualizar una correlación positiva alta con la dimensión trabajo en equipo (Rho = ,723; $p < 0,01$), lo que evidencia que la adecuada planificación financiera guarda una fuerte relación con la capacidad de los colaboradores para trabajar de manera coordinada y eficaz. Finalmente, en el caso de los valores personales, la relación es positiva y moderada-alta (Rho = ,640; $p < 0,01$), reflejando que una buena planificación financiera favorece en gran medida la alineación de las conductas y principios

individuales con los objetivos de la organización. Estos resultados permiten afirmar que la planificación financiera impacta significativamente en todas las dimensiones de la eficiencia operativa, siendo el trabajo en equipo la más influenciada.

Tabla 6

Análisis de correlación de la variable planificación financiera y dimensiones de eficiencia operativa

			Planificación financiera
Rho de Spearman	Productividad	Rho	,593**
		Sig.	,000
	Trabajo en equipo	Rho	,723**
		Sig.	,000
	Valores personales	Rho	,640**
		Sig.	,000

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

En la tabla 7 se presentan los resultados del análisis de correlación entre la gestión de costos y las dimensiones de la eficiencia operativa. Los hallazgos muestran que existe una correlación positiva alta entre la gestión de costos y la productividad ($Rho = ,762$; $p < 0,01$), lo cual significa que una administración eficiente de los costos presenta asociación en un incremento notable en los niveles de productividad. Del mismo modo, se observa una correlación positiva alta con el trabajo en equipo ($Rho = ,741$; $p < 0,01$), evidenciando que la adecuada gestión de costos consolida la colaboración y la coordinación entre los integrantes de la organización. Finalmente, la correlación más elevada se presenta con los valores personales ($Rho = ,777$; $p < 0,01$), lo que refleja que una gestión de costos efectiva no solo impacta en los procesos, sino también en la alineación de principios y comportamientos individuales con los objetivos organizacionales. En conjunto, estos resultados demuestran que la gestión de costos

posee una relación estrecha y significativa con todas las dimensiones de la eficiencia operativa, siendo los valores personales la dimensión con mayor grado de influencia.

Tabla 7

Análisis de correlación de la variable gestión de costos y dimensiones de eficiencia operativa

			Gestión de costos
Rho de Spearman	Productividad	Rho	,762**
		Sig.	,000
	Trabajo en equipo	Rho	,741**
		Sig.	,000
	Valores personales	Rho	,777**
		Sig.	,000

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

DISCUSIONES

Los resultados recopilados evidencian que tanto la planificación financiera como la gestión de costos guardan una relación significativa con la eficiencia operativa en la empresa Rural Alianza EPS. Los resultados de correlación entre planificación financiera y eficiencia operativa fueron altos ($Rho = ,732$; $p < 0,01$), lo que demuestra que un adecuado manejo financiero se traduce en una mayor efectividad en las operaciones. No obstante, la gestión de costos presentó una correlación aún más elevada $Rho = ,857$; $p < 0,01$). Esto corrobora que el control y la optimización de los costos expresa el componente primordial para alcanzar los altos niveles de eficiencia operativa en la organización.

Según, Vivanco (2023) señala que la planificación financiera es un instrumento pertinente que contribuye al desarrollo y productividad de las organizaciones, indica que la planificación financiera mejora la eficiencia operativa. Así mismo (Valle, 2020) recalca que la planificación financiera es una herramienta fundamental que abarca y contribuye a controlar los procesos de las empresas, logrando que estas sean más eficientes en sus procesos.

De igual manera Ramírez-Casco et al., (2021) señala que la planificación financiera es un recurso que facilita que las empresas se adapten a distintos contextos en la vida empresarial, evidenciando el desarrollo empresarial que mejora la eficiencia operativa

Adicionalmente, (Trinca & Marcão, 2025) indica que la planificación financiera es importante para el proceso decisional, puesto que da potestad que las empresas enfaticen metas organizacionales, y adapten estrategias y monitoreen indicadores financieros como la estabilidad, liquidez y la eficiencia operativa. Por otro lado, (Ntawindwa, 2022) sustenta que la gestión de costos guarda positivamente y significativamente relación con la eficiencia operativa ($Rho = 0,56$), mencionando que la correcta gestión de costos repercute en una buena eficiencia operativa. Así mismo (Halim, 2025) menciona que la eficiencia operativa es intervenida por la gestión de costos, ya que la gestión de costos ayuda a disminuir los riesgos financieros.

En cuanto a la productividad, los hallazgos muestran que la planificación financiera mantiene una asociación positiva moderada ($Rho = ,593$; $p < 0,001$), el cual refleja que su adecuada implementación contribuye al incremento de los niveles de producción, aunque no de manera determinante. Por otro lado, la gestión de costos evidencia una correlación positiva alta ($Rho = ,762$; $p < 0,01$), lo cual implica que la eficiencia en la gestión de los gastos incide directamente en la habilidad de la organización para propiciar mayores resultados productivos. Estos hallazgos confirman que, aunque ambas variables influyen en la productividad, el control de costos ejerce una mayor influencia en la mejora de este aspecto. Según (Ha, 2020) indica que la productividad se ve influenciada por una buena planificación financiera, debido a que la planificación ayuda a las empresas posean una sostenibilidad financiera a lo largo del tiempo, tengan un capital adecuado y mejores ingresos. En relación con lo descrito, (Tilai et al., 2022) indican que la planificación financiera modera la productividad de las empresas, y no solo únicamente ello, sino que también la planificación contribuye de forma independiente a mejorar el bienestar de las empresas.

Respecto a la gestión de costos y productividad, Almahameed & Bisharah (2024) señalan que la gestión de costos promueve a las entidades a ser más productivas, debido a que contribuye al empleo de modelos de aprendizaje automático con la finalidad de optimizar la exactitud de las estimaciones de costos y detección de elementos clave que impactan los costos del proyecto. En la misma línea, (Sarmiento, 2020) encontró resultados similares donde mostro la presencia de alta asociación positiva entre la productividad y la gestión de costos ($Rho = 0,85$), indicando que una alta gestión de costos contribuye a optimizar la productividad.

Respecto a la investigación en equipo, la planificación financiera demuestra una correlación positiva alta ($Rho = ,723$; $p < 0,001$), mencionando que la adecuada proyección y control de los recursos favorece el desempeño coordinado entre los colaboradores. Asimismo, la gestión de costos también muestra una asociación alta positiva ($Rho = ,741$; $p < 0,01$), el cual refleja que la administración responsable de los recursos genera un entorno favorable para la colaboración interna. Estos resultados permiten afirmar que tanto la planificación financiera como la gestión de costos fortalecen el trabajo en equipo, consolidando la cohesión y la efectividad colectiva en la empresa. (Kit & Ghani, 2024) mencionan que la planificación financiera ayuda que los trabajadores colaboren conjuntamente, logrando que trabajen en equipo, conllevando a mejores prácticas conjuntas y orientación para alcanzar objetivos financieros propuestos. En concordancia con ello, (Soni, 2020) señala que, para una buena planificación financiera, es necesaria la construcción de trabajos de equipo sólidos, debido a que esto ayuda a identificar necesidades y desarrollar continuamente al personal para fortalecer la habilidad empresarial de lograr los objetivos financieros propuestos. Por otro lado, (Modupe-Samuel, 2022) señala que el trabajo en equipo se relaciona positivamente con la gestión de costos, debido a que es un factor importante que contribuye al desempeño organizacional, beneplácito en proyectos y gestión de costos en todos los contextos y sectores.

Acerca de los valores personales, se encontró que la planificación financiera guarda una correlación moderada alta positiva ($Rho = ,640$; $p < 0,01$), indica que un manejo propicio de los

bienes fomenta la coherencia entre los principios individuales y los objetivos organizacionales. De manera más marcada, la gestión de costos alcanzo la relación mas alta de todas las dimensiones analizadas ($Rho = ,777$; $p < 0,001$), lo que indica que el manejo eficiente de los costos no solo impacta en los resultados operativos, sino también impulsando a la creación actitudes y patrones conductuales alineados a los valores de la empresa. Aunque ambas variables son importantes, la gestión de costos juega una participación crucial en fortalecer la cultura de valores dentro de la organización. Según (Gröber et al., 2023) indica que los valores personales, específicamente aquellos que se enfocan en el crecimiento personal individual, influyendo considerablemente en las empresas, especialmente en los primeros pasos del ciclo empresarial. Esto evidencia que los valores personales impulsan la planificación financiera en proceso decisional en contextos empresariales. En concordancia con ello, (Yürüm & Özcan-Top, 2024) menciona factores como la edad, nivel educativo, nivel de ingreso y valores personales ayudan a planificar las finanzas de mejor manera.

CONCLUSIONES

Se concluye que la planificación financiera y gestión de costos ejercieron una influencia significativa en la eficiencia operativa de la empresa Rural Alianza E.P.S., Ayaviri – 2025. Los resultados demostraron que ambas variables se correlacionan de manera positiva con la eficiencia operativa; pero, la gestión de costos resulto ser el factor más determinante, que evidencia que un control adecuado las herramientas financieras y económicas es esencial para optimizar las operaciones y garantizar la sostenibilidad de la empresa. Asimismo, la planificación financiera y la gestión de costos mostro una mayor correlación, reflejando que el control eficiente de los gastos y recursos contribuyo de manera más significativa al incremento de la capacidad positiva y al logro de resultados sostenibles.

Se determinó que la planificación financiera y la gestión de costos mantuvieron una relación positiva con el trabajo en equipo de los colaboradores. Una adecuada organización de

recursos y un control eficiente de los costos fortalecieron la colaboración interna, generando un contexto de trabajo coordinado que favoreció el desempeño colectivo de la empresa.

Los hallazgos confirman que la planificación financiera y la gestión de costos tuvo una relación significativa con los valores personales de los colaboradores. Una administración propicia de los recursos no solo impacta en el procedimiento operativo, sino en la coherencia entre principios individuales y metas organizacionales, contribuyendo al fortalecimiento de la cultura institucional.

RECOMENDACIONES

De acuerdo a los resultados y conclusiones a la empresa se le recomienda lo siguiente:

- Fortalecer la gestión de costos como eje estratégico: dado que la gestión de costos evidenció la relación más significativa con la eficiencia operativa, la empresa debe priorizar el control, seguimiento y optimización de sus gastos. Implementar sistemas de costeo más preciso y herramientas digitales de control financiero permite reducir pérdidas, mejorar la rentabilidad y elevar la competitividad.
- Optimizar la planificación financiera para la adopción de medidas organizacionales: aunque su impacto fue menor que el de la gestión de costos, la planificación financiera dio luz sobre una influencia positiva sobre la productividad y el trabajo en equipo. La empresa debe reforzar sus procesos de proyección y control presupuestal, estableciendo metas financieras claras y medibles, lo cual facilita decisiones oportunas y alineadas con los objetivos institucionales.

- Impulsar la cultura organizacional y el trabajo colaborativo: los resultados demostraron que tanto la planificación financiera como la gestión de costos fortalecen la cohesión del personal y los valores organizacionales. Por eso la empresa debe consolidar programas de capacitación continua y practica de gestión participativa, que refuercen los principios éticos y promuevan un ambiente laboral sólido, mejorando así el compromiso y la eficiencia del quipo.

REFERENCIAS

- Afandy, C. (2024). The Role of Financial Leverage and Cost Management on Operational Efficiency and Earnings Stability in Hospitality Industry in Indonesia. *The Eastasouth Management and Business*, 3(01), 77–88. <https://doi.org/10.58812/ESMB.V3I1.339>
- Almahameed, B. aldeen, & Bisharah, M. (2024). Applying Machine Learning and Particle Swarm Optimization for predictive modeling and cost optimization in construction project management. *Asian Journal of Civil Engineering*, 25(2), 1281–1294. <https://doi.org/10.1007/s42107-023-00843-7>
- Álvarez, L., & Francisco, A. (2025). La Gestión de Costos y su Incidencia en la Rentabilidad de una Empresa Industrial de Servicios Marinos, Chimbote-2023. *EVSOS*, 3(3), 43–85. <https://doi.org/10.57175/EVSOS.V3I3.233>
- Apaza, D. E., Quispe, Y., Lujano, J., & Calisaya Quenta, W. (2024). Incidencia del Planeamiento Financiero en la Rentabilidad de las Empresas Constructoras de la Ciudad del Cusco – Perú 2024. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(4), 11535–11562. https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V8I4.13315
- Arocutipa, J., & Maquera, C. (2025). Gestión contable y su relación con la eficiencia operativa en la Empresa Royal Inn Puno, año 2023. *Universidad José Carlos Mariátegui*. <https://repositorio.ujcm.edu.pe/handle/20.500.12819/3412>
- Basuki, S., & Tirkaamiana, D. (2024). Implementation Mapping of Integrated Cost Management Concepts with the Phases of Product Development. *International Journal of Multidisciplinary: Applied Business and Education Research*, 5(12), 4903–4914. <https://doi.org/10.11594/IJMABER.05.12.01>
- Casanova-Villalba, C. I., Proaño-González, E. A., Macias-Loor, J. M., & Ruiz-López, S. E. (2023). La contabilidad de costos y su incidencia en la rentabilidad de las PYMES. *Journal of Economic and Social Science Research*, 3(1), 17–30. <https://doi.org/10.55813/GAEA/JESSR/V3/N1/59>
- Correa, D., Reyes, D., & Montoya, K. (2018). La información no financiera y el desempeño financiero empresarial. *Semestre Económico*, 21(46), 185–202. <https://doi.org/10.22395/SEEC.V21N46A8>

- Erokhin, V. N., & Sheshukova, T. G. (2023). Innovations in scientific and practical approaches to the concepts of management accounting, excess costs and direct costs. *Regional Economics: Theory and Practice*, 21(10), 1881–1892. <https://doi.org/10.24891/re.21.10.1881>
- Faria, B. C., Vale, J. W. S. P. do, Facin, A. L. F., & de Carvalho, M. M. (2020). Main challenges in the identification and measurement of indirect costs in projects: a multiple case study. *Gestão & Produção*, 27(1). <https://doi.org/10.1590/0104-530x4913>
- García, J. (2021). Costos y su influencia en la rentabilidad de los ganaderos en la provincia de San Martín, Distrito de Juan Guerra Año 2019. *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/60139>
- García, M. J., & Morán, J. H. (2023). Influencia del análisis financiero en la eficiencia operativa del Camposanto Jardines de la Paz. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 5(7), 1–15. <https://doi.org/10.59169/PENTACIENCIAS.V5I7.905>
- Gröber, M., Freisinger, E., Henkel, S., & Heidenreich, S. (2023). How valuable are personal values? Investigating personal values and their effect on entrepreneurial performance. *International Journal of Entrepreneurial Venturing*, 15(6), 534–559. <https://doi.org/10.1504/IJEV.2023.136300>
- Ha, V. D. (2020). The Interactive and Causal Relationship between Productivity and Financial Sustainability of People's Credit Funds in Vietnam. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*, 9(1). <https://doi.org/10.36941/ajis-2020-0010>
- Halim, S. (2025). Optimizing sharia banking business Units financial performance through effective risk management. *Edelweiss Applied Science and Technology*, 9(3), 2413–2434. <https://doi.org/10.55214/25768484.v9i3.5815>
- Haro, A., Chisag, E., Ruiz, J., & Caicedo, J. (2024). Tipos y clasificación de las investigaciones: Types and classification of investigations. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5(2), 956-966–956 – 966. <https://doi.org/10.56712/LATAM.V5I2.1927>
- Haro-Sarango, A. (2021). Análisis del desempeño financiero y su incidencia en la generación de valor: una evaluación a la industria de la construcción. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(5), 241–250. <https://doi.org/10.33386/593DP.2021.5.511>

- Hussain, A., Ali, F., Sayeed, S., & Ilyas, M. (2025). The relationship between Financial Management Practices, Operational Efficiency and Organizational Performance in the Service sector of Pakistan. *Indus Journal of Social Sciences*, 3(1), 907–918. <https://doi.org/10.59075/IJSS.V3I1.910>
- Kit, B. C. C., & Ghani, N. F. A. (2024). *Designing an Expert System for Personal Financial Management* (pp. 244–257). https://doi.org/10.1007/978-981-99-9592-9_19
- Mbonigaba, C. (2022). THE ROLE OF FINANCIAL PLANNING AND BUDGETING IN ENHANCING CORPORATE PROFITABILITY AND MARKET COMPETITIVENESS. *Brainae Journal of Business, Sciences and Technology*. <https://doi.org/10.5281/ZENODO.15059282>
- Meleán-Romero, R., & Torres, F. (2021). Cost management in production chains: reflections on its genesis. *Retos(Ecuador)*, 11(21), 131–146. <https://doi.org/10.17163/RET.N21.2021.08>
- Merino Prieto, C. Y. (2025). *Planificación financiera y rentabilidad en las empresas del sector automotriz, giro repuestos del distrito de Ate – Lima, 2023*. Universidad Ricardo Palma - URP. <https://repositorio.urp.edu.pe/handle/20.500.14138/9130>
- Mizikovsky, I. E., Polikarpova, E. P., Kuznetsov, V. P., Garina, E. P., & Romanovskaya, E. V. (2022). *Innovative Calculating of Products in Industry Enterprises* (pp. 449–457). https://doi.org/10.1007/978-981-16-8731-0_44
- Modupe-Samuel, O. (2022). An Empirical Analysis of the Importance of Teamwork on Project Management: The Case of Nigeria Telecommunication Sector. *Texila International Journal of Management*, 8(2), 47–54. <https://doi.org/10.21522/TIJMG.2015.08.02.Art004>
- Molina, K., Molina, P., & Laje, J. (2019). La Contabilidad de Costos y su relación en el ámbito de aplicación de las entidades Manufactureras o Industriales. *Journal of Science and Research*, 4(1), 15–20. <https://doi.org/10.26910/ISSN.2528-8083VOL4ISS1.2019PP14>
- Nipo, D. T., Lily, J., Fabeil, N., & Jamil, I. (2024). Transforming Rural Entrepreneurship Through Digital Innovation: A Review on Opportunities, Barriers and Challenges. *Journal of Management and Sustainability*, 14(2), p114. <https://doi.org/10.5539/JMS.V14N2P114>

- Ñiquen, T. (2025). La gestión financiera y su impacto en el crecimiento empresarial de una empresa de crédito Lima 2021-2023. *Universidad Nacional Federico Villarreal*.
<https://repositorio.unfv.edu.pe/handle/20.500.13084/10631>
- Ntawindwa, E. (2022). Effect of cost management strategies on operational efficiency of bank of kigali, Rwanda. *International Journal of Scientific Research and Management*, 10(11), 4151–4165.
<https://doi.org/10.18535/ijsrcm/v10i11.em04>
- Ochoa, C., Marrufo, R., & Ibáñez, L. (2020). Gestión de costos como herramienta de la rentabilidad en pequeñas y medianas empresas. *Revista Espacios*. <https://doi.org/10.48082/espacios-a20v41n50p20>
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Sampling Techniques on a Population Study. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227–232. <https://doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Pacho-Velecela, R. B., & Vásconez-Acuña, L. G. (2025). Impacto del control interno en la eficiencia operativa de las cooperativas de ahorro y crédito [Impact of internal control on the operating efficiency of credit unions]. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*, 5(economica), 220–233. <https://doi.org/10.62574/rmpi.v5ieconomica.355>
- Pari, M. (2023). CONTROL INTERNO Y EFICIENCIA OPERATIVA EN EL ÁREA DE PRODUCCIÓN DE LA EMPRESA MARGA S.R.L. DE CHORRILLOS. *HORIZONTE EMPRESARIAL*, 10(2), 1–16. <https://doi.org/10.26495/RCE.V10I2.2660>
- Publicis Sapien. (2022). *El 2022 y la eficiencia en empresas del Perú - Practia*.
<https://digital.practia.global/el-2022-y-la-eficiencia-en-empresas-del-peru/>
- Quezada-Rodríguez, M., Quevedo-Barros, M., & Torres-Palacios, M. (2020). Trabajo en Equipo, Comunicación y Desempeño laboral en las Organizaciones del sector público. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(3), 748–778. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i3.920>
- Ramírez-Casco, A. del P., Berrones-Paguay, A. V., & Calderón-Moran, E. V. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. *Polo Del Conocimiento*, 6(3), 217–227. <https://doi.org/10.23857/pc.v6i3.2359>
- Rocha, N., Bermeo, M., Pazmiño, M., Tabare, T., & Vaca, T. (2025). Gestión Financiera en la Empresa: Conceptos Básicos y su Aplicación en la Toma de Decisiones. *Ciencia Latina*

- Revista Científica Multidisciplinar*, 9(2), 932–945.
https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V9I2.16898
- Santa, R. (2024, July 26). *La productividad den Perú impulsada por tecnología*.
<https://www.avilatioamerica.com/novedades/ultimas-noticias/22-empresas/24353-la-productividad-en-peru-impulsada-por-tecnologia.html?>
- Sarmiento, C. (2020). Gestión de costos y productividad. Análisis de su relación en las empresas de manufactura liviana. *Revista de Administración y Economía*, 2(2), 36–41.
<https://revistapanel.org/index.php/panel/article/view/571/1590>
- Schuster, P., Heinemann, M., & Cleary, P. (2021). *Cost Management*. 125–171.
https://doi.org/10.1007/978-3-030-62022-6_5
- Soni, V. D. (2020). Importance and Strategic Planning of Team Management. *International Journal of Innovative Research in Technology*, 7(2), 47–50.
https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3638886
- Soriano, F. (2021). *Influencia de la Eficiencia Operativa en la Rentabilidad Financiera de la CMAC - Huancayo S.A.: 2014 - 2018*. <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/20.500.12894/9186>
- Srivastava, R., & Kirche, E. (2024). The effect of manufacturing overhead on policies for allocating production capacity. *International Journal of Production Research*, 62(24), 8818–8834.
<https://doi.org/10.1080/00207543.2024.2351954;SUBPAGE:STRING:ACCESS>
- Tilai, A., Brahmana, R. K., & Puah, C.-H. (2022). Does Financial Planning Moderate the Relationship between Productivity and Wellbeing of Sarawak Paddy Rice Farmer? *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics*, 29, 74–107. <https://www.majcafe.com/does-financial-planning-moderate-the-relationship-between-productivity-and-wellbeing-of-sarawak-paddy-rice-farmer/>
- Toledo-Orozco, E., Cisneros-Quintanilla, D. P., & Ramon-Poma, G. M. (2025). Innovación Tecnológica y Eficiencia Operativa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Señor de Girón, 2025. *Religación*, 10(45), e2501427–e2501427. <https://doi.org/10.46652/RGN.V10I45.1427>
- Trinca, C., & Marcão, R. (2025). *Financial Planning and Performance Evaluation* (pp. 1–24).
<https://doi.org/10.4018/979-8-3693-8598-2.ch001>

- Valle, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160–166.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Vivanco Florido, J. S. (2023). La planeación financiera como base de permanencia de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas. *Trascender, Contabilidad y Gestión*, 8(23), 105–115.
<https://doi.org/10.36791/tcg.v8i23.214>
- Yu-Chuan, C., Tai-Yu, L., Yung-ho, C., & Ching-I Yang. (2024). An exploration of operational efficiency, market efficiency, and sustainable development in the banking industry. *Corporate Social Responsibility and Environmental Management*, 31(5), 4819–4848.
<https://doi.org/10.1002/CSR.2823;WGROUP:STRING:PUBLICATION>
- Yürüm, O. R., & Özcan-Top, Ö. (2024). The Crucial Role of Personal Values on Well-Being and Resilience in the Software Industry. *IEEE Software*, 41(4), 115–123.
<https://doi.org/10.1109/MS.2024.3395059>

ANEXOS

Anexo 1: Evidencia de Sumisión

Revista: Contabilidad y Finanzas – Brazil

Link: <https://www.scielo.br/j/rcf/>

Versión impresa ISSN: 1519-7077

Versión on-line ISSN: 1808-057X

Revista Contabilidade & Finanças - Manuscript ID RCF-2026-2571

Resumir

Revista Contabilidade & Finanças <onbehalf@manuscriptcentral.com>

Para: @liss.flores

CC: @liss.flores; @luz.sucasaine; @giovana.quispe

Mon 05/01/2026 18:08

Traducido de Inglés

Mostrar mensaje original

Activar la traducción automática

05-en-2026

Caro(a) Dra. Liss Yaquelyn Flores Vargas,

Su artículo titulado "Planificación financiera y gestión de costes en eficiencia operativa Rural Alliance EPS, 2025," ha sido presentado con éxito y está comenzando el proceso de evaluación, en la fase de redacción de la *Accounting & Finance Journal*, de verificación de las directrices de envío con posterior envío al Editor Jefe.

El ID de tu artículo es RCF-2026-2571.

Por favor, menciona la identificación (DNI) en toda correspondencia o llamada telefónica futura para cualquier tipo de aclaración. Si hay algún tipo de cambio en tu dirección o correo electrónico, por favor inicia sesión en ScholarOne Manuscripts en <https://mc04.manuscriptcentral.com/rcf-scielo> y edita tu "Información de USUARIO".

Puedes consultar el estado de tu artículo en cualquier momento accediendo al Centro de Autores en la URL: <https://mc04.manuscriptcentral.com/rcf-scielo>. Selecciona "Manuscritos enviados" y en "Estado" revisa el estado de tu artículo. A continuación se muestra una lista de situaciones para tu conocimiento:

- A la espera de asignación de AE y A la espera de la decisión del EIC: Artículo en desk review de Editor-Chefe.
- A la espera de la decisión de la EIC y a la espera de la selección del revisor: Artículo en evaluación preliminar, en discusión con el Editor Asociado.
- A la espera de la decisión de la EIC y a la espera de la asignación del revisor: Artículo en revisión por pares, pendiente de aceptación por parte del(los) evaluador(es)
- Pendiente de decisión EIC y de puntuaciones de los revisores: En el artículo bajo revisión por pares, uno o ambos revisores han aceptado la invitación y/o ya han completado al menos una revisión.

Muchas gracias por enviar tu artículo.

Saludos,
Equipo editorial
Revista Contabilidad y Finanzas

Anexo 2: Copia de resolución de sustentación



“AÑO DE LA ESPERANZA Y EL FORTALECIMIENTO DE LA DEMOCRACIA”

RESOLUCIÓN N° 151-C-2026/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 14 de abril de 2026

VISTO:

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es): **Luz Delia Sucasaire Chura**, identificado(a) con código Universitario N° 202015254, **Giovana Quispe Pacompia**, identificado(a) con código Universitario N° 202012572 y **Liss Yaquelyn Flores Vargas**, identificado(a) con código Universitario N° 202015247, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la sustentación de tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado por el (la) (los, las) bachiller(es): **Luz Delia Sucasaire Chura**, **Giovana Quispe Pacompia** y **Liss Yaquelyn Flores Vargas**, de acuerdo con las normas establecidas;

De conformidad con la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 14 de abril de 2026 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Aprobar la sustentación de: **Luz Delia Sucasaire Chura**, **Giovana Quispe Pacompia** y **Liss Yaquelyn Flores Vargas**, para que sustenten su Informe de Tesis; conducente al Título Profesional de Contador Público.

1. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

Miembros del Jurado De Sustentación	Tesistas	Título	Fecha, hora y Lugar	Modalidad
Presidente: Mtra. Yolanda Alvaro Quispe Secretario: Mtra. Corina Alejo Niza Vocal I: Dr. Hidelberto Mercado Ayamamani Acensorio: Mtro. Edison Yovathan Chambi Sarmiento Asesor: Dra. Milagros Choquehuanca Gutierrez	Luz Delia Sucasaire Chura Giovana Quispe Pacompia Liss Yaquelyn Flores Vargas	Relación de la planificación financiera y la gestión de costos en la eficiencia operativa de la empresa Rural Alianza EPS, Ayaviri - 2025	07 de mayo 2026, a las 11:00 am, en el directorio general FCE	Presencial

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dr. Alexander David De La Cruz Vargas
DECANO



Dr. Ricardo Elías Jarama Soto
SECRETARIO ACADÉMICO

Anexo 3: Instrumento de recolección de Datos

Cuestionario Planificación financiera

Marque el recuadro con una "X" según considere sea la respuesta que más se acerca a su caso.

1. Totalmente en desacuerdo, 2. En desacuerdo, 3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4. De acuerdo y 5. Totalmente de acuerdo.

N	PREGUNTAS	Valoración				
		1	2	3	4	5
1	Considera usted, ¿qué los ingresos netos obtenidos por las empresas deben ser tomados en cuenta para la elaboración de la planificación financiera?					
2	En su opinión, ¿El capital de trabajo forma parte de la formulación y aprobación de la planificación financiera?					
3	Cree usted, ¿Qué el flujo de efectivo debe ser considerado para el desarrollo de la planificación financiera?					
4	Considera usted, ¿Qué la estrategia financiera aporta valor a la estructuración de la planificación financiera?					
5	En su opinión, ¿El presupuesto de caja debe ser considerado en la formulación de la planificación financiera?					
6	Cree usted, ¿Qué los resultados esperados deben ser incluidos en la elaboración de la planificación financiera?					
7	Considera usted, ¿Qué la planificación financiera tiene que ser elaborada oportunamente para mejorar la rentabilidad de las empresas?					

Cuestionario sobre la variable gestión de costos

Marque el recuadro con una "X" según considere sea la respuesta que más se acerca a su caso.

Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4) y Siempre (5).

N	PREGUNTAS	Valoración				
		1	2	3	4	5
1	¿Usted lleva un control detallado de los costos de alimentación de su ganado desde que nace hasta que lo vende?					
2	¿Cuándo toma la decisión de vender su ganado, toma en consideración todo lo que le costó darle de alimentar?					
3	¿Valoriza la cantidad de pasto natural que su ganado ha consumido?					
4	Cuando establece un precio de venta para su ganado: ¿Considera usted la inversión total que realizó en mano de obra?					
5	¿Con que frecuencia usted controla la cantidad de egresos que tiene en el personal que se dedica a la crianza de su ganado?					
6	¿Usted lleva un registro detallado del costo por la cantidad de horas que sus trabajadores realizan sus actividades durante el mes?					
7	Considera usted que: ¿Es necesario tener un control detallado de todos los costos asumidos en la atención veterinaria de su ganado?					
8	¿Con qué frecuencia controla los costos que le produce la reproducción de su ganado?					

9	Cuando vende su ganado: ¿Toma en consideración todos					
10	¿Lleva un control detallado de los costos que le produce el proceso de comercialización de su ganado?					
11	Cada que va a negociar una cabeza de ganado: ¿Realiza un análisis y/o reflexión sobre los egresos en el proceso de comercialización?					
12	¿Considera que los egresos suscitados por comprar y vender ganado son importantes?					
13	¿Tiene un registro detallado de los gastos por mortalidad de sus ganados?					
14	Al momento de comercializar su ganado: ¿Toma en consideración los gastos ocasionados por la mortalidad de sus otros ganados?					
15	¿Con que frecuencia controla el capital de trabajo que dispone para la compra y venta de ganado?					
16	Cuando ha recurrido a un préstamo para comprar ganado: ¿Toma en cuenta los intereses que estos generan al momento de su comercialización?					
17	¿Con que frecuencia usted controla los costos que incurren en el mantenimiento de sus corrales?					
18	¿Toma en cuenta la depreciación de sus activos al momento de comercializar sus ganados?					
19	¿Con qué frecuencia lleva un control detallado de los gastos por papelería y/o trámites necesarios en la comercialización de su ganado?					
20	¿Con que frecuencia lleva un control detallado de los pagos que realiza de sus servicios como agua, luz y telefonía que utiliza en la crianza y comercialización de sus ganados?					

Cuestionario sobre la eficiencia operativa

Instrucciones:

Marque el recuadro con una "X" según considere sea la respuesta que más se acerca a su caso Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4) y Siempre (5).

N	PREGUNTAS	Valoración				
		1	2	3	4	5
1	¿Logra cumplir todos los objetivos planteados y solicitados a su puesto de trabajo?					
2	¿Cumple los objetivos de sus funciones en los plazos brindados?					
3	¿Hace uso correcto de los recursos que le brinda la organización?					
4	¿Cumple los objetivos de manera eficiente?					
5	¿Comunica al supervisor/jefe, sobre las fallas de su maquinaria en el momento?					
6	¿Se acumula el material por procesos fallidos para su reutilización?					
7	¿Existe apoyo entre sus compañeros para realizar un buen trabajo?					
8	¿Existe una buena comunicación?					
9	¿Tienen y brindan innovación de ideas y estrategias de trabajo?					

10	¿Tienen iniciativa para la solución de problemas y consulta de interrogantes?					
11	¿La resolución de conflictos es de manera efectiva?					
12	¿Siente que se le escucha de manera activa y se comprende sus necesidades por parte de compañeros, supervisores y jefes?					
13	¿Cumple con responsabilidad las labores designadas por sus jefes?					
14	¿Tiene compromiso para el cumplimiento de los objetivos?					
15	¿La relación entre compañeros es de manera respetuosa?					
16	¿Brinda respeto a la empresa y a su puesto de trabajo?					
17	¿Generalmente asiste puntalmente a su centro de trabajo?					
18	¿Considera que las ausencias en el centro de trabajo afectan de manera considerable los procesos de producción?					

Anexo 4: V de Aiken

		MEDIA	V - Aiken
ÍTEM 1	Relevancia	4.0	0.80
	Representativa	4.3	0.87
	Claridad	4.3	0.87
ÍTEM 2	Relevancia	4.3	0.87
	Representativa	4.0	0.80
	Claridad	4.7	0.93
ÍTEM 3	Relevancia	4.3	0.87
	Representativa	4.7	0.93
	Claridad	4.3	0.87
ÍTEM 4	Relevancia	4.3	0.87
	Representativa	4.0	0.80
	Claridad	4.7	0.93
ÍTEM 5	Relevancia	3.7	0.73
	Representativa	4.3	0.87
	Claridad	4.7	0.93
ÍTEM 6	Relevancia	4.0	0.80
	Representativa	4.7	0.93
	Claridad	4.3	0.87
ÍTEM 7	Relevancia	4.7	0.93
	Representativa	4.3	0.87
	Claridad	4.7	0.93
PROMEDIO			0.87

Anexo 5: Validación de expertos

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS POR JUICIO DE EXPERTOS UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

Facultad de Ciencias Empresariales

Carrera Profesional de Contabilidad

Tema: Relación de la planificación financiera y la gestión de costos en la eficiencia operativa de la empresa Rural Alianza EPS, Ayaviri - 2025

Autores: Sucasaire Chura Luz Delia, Quispe Pacompia Giovana y Flores Vargas Liss

Yaquelyn

Fecha: 24/04/2026

I. PROPÓSITO

El presente documento tiene como finalidad someter el cuestionario de investigación al juicio de expertos, con el objetivo de evaluar la validez de contenido mediante el coeficiente V de Aiken.

II. DATOS DEL EXPERTO

Nombre: *CWSE COAGUIRA APAZA*

Grado Académico: *Magister*

Institución: *estudio contable*

Correo electrónico: *cwse.apaza@gmail.com*

III. CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Valor	Significado
1	No relevante / No claro
2	Poco relevante / Poco claro
3	Medianamente relevante / Claro
4	Bastante relevante / Bastante claro
5	Muy relevante / Muy claro

IV. Matriz de validación de contenido

Instrumento – Planificación financiera

ITEMS		Claridad	Relevancia	Pertinencia
1	Considera usted, ¿qué los ingresos netos obtenidos por las empresas deben ser tomados en cuenta para la elaboración de la planificación financiera?	3	4	5
2	En su opinión, ¿El capital de trabajo forma parte de la formulación y aprobación de la planificación financiera?	4	5	5
3	Cree usted, ¿Qué el flujo de efectivo debe ser considerado para el desarrollo de la planificación financiera?	4	4	4
4	Considera usted, ¿Qué la estrategia financiera aporta valor a la estructuración de la planificación financiera?	5	4	5
5	En su opinión, ¿El presupuesto de caja debe ser considerado en la formulación de la planificación financiera?	4	5	4
6	Cree usted, ¿Qué los resultados esperados deben ser incluidos en la elaboración de la planificación financiera?	5	4	5
7	Considera usted, ¿Qué la planificación financiera tiene que ser elaborada oportunamente para mejorar la rentabilidad de las empresas?	4	5	5

V. ESCALA DE VALORACIÓN GLOBAL DEL INSTRUMENTO

Criterio	Valoración (1-5)	Observaciones
Claridad del instrumento	5	
Coherencia con los objetivos	5	
Relevancia de los ítems	4	
Redacción y comprensión	4	
Suficiencia de los ítems por dimensión	5	

VI. OPINIÓN FINAL DEL EXPERTO

- ☐ El instrumento es válido y puede aplicarse sin modificaciones.
☐ El instrumento es válido con observaciones (se sugiere revisar los ítems observados).
☐ El instrumento requiere ajustes significativos antes de su aplicación.


 Eger Conaquir Apaza
 C.E. 40000124-4220070420
 B. BOLIVIA, P. 000
 0000 00000000

Firma del Experto:

Fecha: 24/04/2026

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS POR JUICIO DE EXPERTOS
UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

Facultad de Ciencias Empresariales

Carrera Profesional de Contabilidad

Tema: Relación de la planificación financiera y la gestión de costos en la eficiencia operativa de la empresa Rural Alianza EPS, Ayaviri - 2025

Autores: Sucasaire Chura Luz Delia, Quispe Pacompia Giovana y Flores Vargas Liss

Yaquelyn

Fecha: 24/04/2025

I. PROPÓSITO

El presente documento tiene como finalidad someter el cuestionario de investigación al juicio de expertos, con el objetivo de evaluar la validez de contenido mediante el coeficiente V de Aiken.

II. DATOS DEL EXPERTO

Nombre: JULIETA GRISALDA RAFAEL PARI

Grado Académico: MAESTRO EN CONTABILIDAD

Institución: UNIVERSIDAD PERUANA UNION

Correo electrónico: juleta.rafael@upen.edu.pe

III. CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Valor	Significado
1	No relevante / No claro
2	Poco relevante / Poco claro
3	Medianamente relevante / Claro
4	Bastante relevante / Bastante claro
5	Muy relevante / Muy claro

IV. Matriz de validación de contenido

Instrumento – Planificación financiera

ITEMS		Claridad	Relevancia	Pertinencia
1	Considera usted, ¿qué los ingresos netos obtenidos por las empresas deben ser tomados en cuenta para la elaboración de la planificación financiera?	4	4	4
2	En su opinión, ¿El capital de trabajo forma parte de la formulación y aprobación de la planificación financiera?	5	3	4
3	Cree usted, ¿Qué el flujo de efectivo debe ser considerado para el desarrollo de la planificación financiera?	5	5	5
4	Considera usted, ¿Qué la estrategia financiera aporta valor a la estructuración de la planificación financiera?	5	4	4
5	En su opinión, ¿El presupuesto de caja debe ser considerado en la formulación de la planificación financiera?	4	4	5
6	Cree usted, ¿Qué los resultados esperados deben ser incluidos en la elaboración de la planificación financiera?	4	5	4
7	Considera usted, ¿Qué la planificación financiera tiene que ser elaborada oportunamente para mejorar la rentabilidad de las empresas?	5	4	4

V. ESCALA DE VALORACIÓN GLOBAL DEL INSTRUMENTO

Criterio	Valoración (1-5)	Observaciones
Claridad del instrumento	5	
Coherencia con los objetivos	4	
Relevancia de los ítems	4	
Redacción y comprensión	5	
Suficiencia de los ítems por dimensión	5	

VI. OPINIÓN FINAL DEL EXPERTO

- ☐ El instrumento es válido y puede aplicarse sin modificaciones.
- ☐ El instrumento es válido con observaciones (se sugiere revisar los ítems observados).
El instrumento requiere ajustes significativos antes de su aplicación.


Firma del Experto

Fecha: 24/04/2026

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS POR JUICIO DE EXPERTOS
UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

Facultad de Ciencias Empresariales

Carrera Profesional de Contabilidad

Tema: Relación de la planificación financiera y la gestión de costos en la eficiencia operativa de la empresa Rural Alianza EPS, Ayaviri - 2025

Autores: Sucasaire Chura Luz Delia, Quispe Pacompia Giovana y Flores Vargas Liss

Yaquelyn

Fecha: 24/04/2026

I. PROPÓSITO

El presente documento tiene como finalidad someter el cuestionario de investigación al juicio de expertos, con el objetivo de evaluar la validez de contenido mediante el coeficiente V de Aiken.

II. DATOS DEL EXPERTO

Nombre: Sanca Apaga Mireya

Grado Académico: Magister

Institución: Estudio Costable

Correo electrónico: Mireya.Sa@gmail.com

III. CRITERIOS DE EVALUACIÓN

Valor	Significado
1	No relevante / No claro
2	Poco relevante / Poco claro
3	Medianamente relevante / Claro
4	Bastante relevante / Bastante claro
5	Muy relevante / Muy claro

IV. Matriz de validación de contenido

Instrumento – Planificación financiera

ITEMS		Claridad	Relevancia	Pertinencia
1	Considera usted, ¿qué los ingresos netos obtenidos por las empresas deben ser tomados en cuenta para la elaboración de la planificación financiera?	5	5	4
2	En su opinión, ¿El capital de trabajo forma parte de la formulación y aprobación de la planificación financiera?	4	4	5
3	Cree usted, ¿Qué el flujo de efectivo debe ser considerado para el desarrollo de la planificación financiera?	4	5	4
4	Considera usted, ¿Qué la estrategia financiera aporta valor a la estructuración de la planificación financiera?	3	4	5
5	En su opinión, ¿El presupuesto de caja debe ser considerado en la formulación de la planificación financiera?	3	4	5
6	Cree usted, ¿Qué los resultados esperados deben ser incluidos en la elaboración de la planificación financiera?	3	5	4
7	Considera usted, ¿Qué la planificación financiera tiene que ser elaborada oportunamente para mejorar la rentabilidad de las empresas?	5	4	5

V. ESCALA DE VALORACIÓN GLOBAL DEL INSTRUMENTO

Criterio	Valoración (1-5)	Observaciones
Claridad del instrumento	5	
Coherencia con los objetivos	4	
Relevancia de los ítems	4	
Redacción y comprensión	5	
Suficiencia de los ítems por dimensión	5	

VI. OPINIÓN FINAL DEL EXPERTO

- ☐ El instrumento es válido y puede aplicarse sin modificaciones.
☐ El instrumento es válido con observaciones (se sugiere revisar los ítems observados).
☐ El instrumento requiere ajustes significativos antes de su aplicación.



 CPC. MIREYRA F. SANCA APAZI
 MAT. N° 09-05138
 COLEGIO DE CONTADORES PUBLICOS DE PUNO

Firma del Experto:

Fecha: /04/2026

Anexo 6: Carta de solicitud para la aplicación de instrumentos



Juliaca, Villa Chullunquiani, 19 de diciembre de 2024

Señor
José Luis Gomes Gravo
Gerente General
Rural Alianza Empresa de Propiedad Social
Presente. –



**ASUNTO: PRESENTACIÓN DE ESTUDIANTES PARA
INFORMACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

Expresamos los saludos cordiales a nombre de la Universidad Peruana Unión – Campus Juliaca, Escuela Profesional de Contabilidad, con los deseos de éxitos en la labor que cumple en bien de la sociedad.

Me es grato presentar a las estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad, del proyecto titulado **"Gestión de costos y eficiencia operativa como predictores de la rentabilidad en la empresa Rural Alianza E.P.S"**. El cual consistirá en realizar encuestas a los colaboradores de dicha empresa.

El proyecto estará a cargo de los siguientes estudiantes:

APELLIDOS Y NOMBRES	N° DNI	N° CELULAR
Liss Yaquelyn Flores Vargas	73418809	960686589
Giovana Quispe Pacompia	70405946	964792205
Luz Delia Sucasaire Chura	77811288	901165663

Agradezco de antemano su gentil apoyo.

Atentamente,



Mtro. Edgar Mamani Tito
Coordinador de la EP. Contabilidad
Universidad Peruana Unión - Campus Juliaca

Anexo 7: Carta de autorización de la empresa



" Año de la recuperación y consolidación de la Economía Peruana. "

Ayaviri, 23 de junio del 2025.

SEÑORES:

Mtro. Edgar Mamani Tito.

Coordinador de la EP. Contabilidad.

Universidad Peruana Unión – Campus Juliaca.

Presente:

ASUNTO: Aceptamos la presentación de estudiantes para la información de trabajo de investigación.

De mi mayor consideración:

Me es grato dirigirme a Ud. para saludarlo muy cordialmente, a la vez comunicarle que aceptamos la presentación de los estudiantes para la información de Trabajo de Investigación, de la Escuela Profesional de Contabilidad, del proyecto titulado: INFLUENCIA DE GESTION DE COSTOS Y EFICIENCIA OPERATIVA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA RURAL ALIANZA E.P.S., AYAVIRI 2025. La cual consistirá en realizar encuestas a los colaboradores de la empresa. En dicho Proyecto se aceptará a los siguientes estudiantes:

- 1.- Liss Yaquelyn Flores Vargas
- 2.- Giovana Quispe Pacompia
- 3.- Luz Delia Sucasaire Chura

Las estudiantes deberán presentarse con su documento DNI, en la Oficina Central de Ayaviri, dirección: Jirón Dos de Mayo N° 730 - Ayaviri. Asimismo, cualquier información o consulta lo podrá realizar con el correo electrónico: ruralalianzaeps01@gmail.com y celular N° 955406068. En tal sentido agradezco su atención a la presente.

Sin otro particular, aprovecho la oportunidad para testimoniarte mis consideraciones de estima personal.

Atentamente.

RURAL ALIANZA E.P.S.

Roberto Achahuanco Consa
Roberto Achahuanco Consa
AUX. CONTABILIDAD
DNI: 24702058

C. c. Arch.