

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
Escuela Profesional de Contabilidad



**Influencia de la planificación financiera, el control de inventarios y la  
gestión de costos en el crecimiento económico de las PYMES, Juliaca  
2024**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Autores:**

Junior Jancarlos Quispe Coaquira  
Jhanina Shakira Coaquira Quispe  
Jose Arturo Calla Coila

**Asesor:**

Mtra. Candida Yaneth Flores Huarcaya

**Juliaca, febrero del 2026**

## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mtra. Candida Yaneth Flores Huarcaya, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

### DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“INFLUENCIA DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA, EL CONTROL DE INVENTARIOS Y LA GESTIÓN DE COSTOS EN EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LAS PYMES, JULIACA 2024”** de los autores **Junior Jancarlos Quispe Coaquira, Jhanina Shakira Coaquira Quispe y Jose Arturo Calla Coila**, tiene un índice de similitud de 20% 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 27 días del mes de marzo del año 2026.

Mtra. Candida Yaneth Flores Huarcaya



---

MATR. N° 2210  
DOCENTE



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 06 día(s) del mes de Febrero del año 2026 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): Mta Orfa Lizeth Quispe Figueroa, el (la) secretario(a): Mtra. Gina Tamara Condori Condori y los demás miembros: Mtra. Nelly Rosario Moreno Leyua y el (la) asesor(a) Mtra. Candida Yaneth Flores Huaraca con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado Influencia de la planificación financiera, el control de inventarios y la gestión de costos en el crecimiento económico de las PYMES, Juliaca 2024. del(los) bachiller(es):

a) Junior Jancarlos Quispe Coaquira  
 b) Ihanina Shakira Coaquira Quispe  
 c) Jose Arturo Calla Coila

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): Junior Jancarlos Quispe Coaquira

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	15	B-	Bueno	Muy Bueno

Bachiller (b): Ihanina Shakira Coaquira Quispe

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

Bachiller (c): Jose Arturo Calla Coila

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(\*) 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]  
 Secretaria/a

[Firma]  
 Miembro

[Firma]  
 Bachiller (c)

## INDICE

1	INTRODUCCIÓN .....	7
2	METODOLOGÍA .....	15
2.1	Diseño Metodológico.....	15
2.2	Diseño muestral .....	16
2.3	Técnicas de Recolección de Datos .....	17
3	RESULTADOS .....	20
4	DISCUSIONES .....	27
5	CONCLUSIONES .....	29
6	RECOMENDACIONES.....	30
7	LIMITACIONES.....	31
8	REFERENCIAS .....	32
	ANEXOS.....	38

# **Influencia de la planificación financiera, el control de inventarios y la gestión de costos en el crecimiento económico de las PYMES, Juliaca 2024**

## **The impact of financial planning, inventory control, and cost management on the economic growth of PYMES, Juliaca 2024**

### **RESUMEN**

Este estudio tuvo como objetivo general determinar la influencia de la planificación financiera y el control de inventario en la gestión de costos en el crecimiento económico de pequeñas y medianas empresas (PYMES). La investigación adoptó un enfoque cuantitativo, diseño no experimental, correlacional-explicativo y transversal, donde se empleó como técnica la recopilación de información de la encuesta aplicada a una muestra de 150 negocios formales del sector comercial, escogidos por un muestreo no probabilístico por conveniencia. Para la evaluación estadística se utilizó pruebas de normalidad, correlación de Spearman y regresión lineal. Los hallazgos revelaron una relación positiva y significativa entre la planificación financiera ( $Rho = .348$ ;  $p < 0.05$ ), el control de inventario ( $Rho = .442$ ;  $p < 0.05$ ) y la gestión de costos. De igual manera el análisis de regresión lineal mostró que ambas variables independientes influyen significativamente en la gestión de costos, siendo el control de inventarios el de mayor impacto ( $\beta = .408$ ). Se concluye que una correcta planificación financiera y un control eficiente del inventario contribuyen a una mejor gestión de costos, lo cual favorece de forma directa la rentabilidad y equilibrio a largo plazo de las PYMES. En consecuencia, la investigación aporta evidencia científica sobre la relación de dichas variables, y como aporte práctico ofrece lineamientos para fortalecer la gestión operativa y financiera de las MYPES del contexto local.

***Palabras clave:*** planificación financiera, control de inventario, gestión de costos

## ABSTRACT

This study aimed to determine the influence of financial planning and inventory control on cost management in small and medium-sized enterprises (SMEs). The research adopted a quantitative approach, a non-experimental, correlational-explanatory, and cross-sectional design, employing a survey administered to a sample of 150 formal businesses in the commercial sector, selected through non-probability convenience sampling. Statistical analysis included normality tests, Spearman's rank correlation coefficient, and linear regression. The findings revealed a positive and significant relationship between financial planning ( $Rho = .348$ ;  $p < 0.05$ ), inventory control ( $Rho = .442$ ;  $p < 0.05$ ), and cost management. Similarly, the linear regression analysis showed that both independent variables significantly influence cost management, with inventory control having the greater impact ( $\beta = .408$ ). It is concluded that proper financial planning and efficient inventory control contribute to better cost management, which directly benefits the long-term profitability and stability of SMEs. Consequently, the research provides scientific evidence on the relationship between these variables and, as a practical contribution, offers guidelines to strengthen the operational and financial management of SMEs in the local context.

***Keywords:*** *financial planning, inventory control, cost management*

## 1 INTRODUCCIÓN

Hoy en día, las Pymes enfrentan grandes desafíos para poder mantenerse en el mercado competitivo y cambiante. La falta de una buena planificación financiera, un adecuado control de inventarios y una eficiente gestión de costos, se ha establecido como uno de los factores causales más relevantes del fracaso empresarial (Srbinoska et al., 2023).

Por ende, a nivel internacional, el 37% de los emprendedores de MIPYMES no cuentan con una buena planificación de sus finanzas, lo que afecta su crecimiento y su estabilidad de su negocio, y en muchos de esos casos, llegando a fracasar por completo (Meza, 2025).

Del mismo modo, Molina (2023) menciona que de este porcentaje del 37%, el 36% menciona que no sabe cómo realizar esta planificación y un 17% comenta que no tienen tiempo para poder realizarlo. Esta situación evidencia una falta de cultura por parte de los empresarios, lo que afecta la estabilidad y el crecimiento de las MIPYMES.

Asimismo, Sánchez (2024) menciona que el 75% de las Pymes que se consolidan, no logran sobrevivir más allá de 3 años, este porcentaje elevado da a entender que muchas de estas empresas carecen de estructuras sólidas de gestión que va desde la planificación financiera hasta el control de inventarios y la gestión de costos.

En el Perú los costos logísticos las empresas alcanzan alrededor del 16% de valor de ventas, mientras que las MYPES aumenta hasta el 21%, esto evidencia significativamente una carga de costos operativos que afectan de algún modo la rentabilidad y la administración de recursos financieros (ComexPerú, 2022).

En Juliaca, las PYMES enfrentan desafíos que trascienden aspectos financieros, además que cuentan con limitaciones de tipo operativo y administrativo que reducen su capacidad para mantenerse y progresar en el ámbito económico más competitivo. Gran parte de estas organizaciones carecen de herramientas adecuadas para planificar y gestionar sus recursos, lo que se traduce en un uso malo de su capital y restringe las oportunidades de expansión e innovación en el mercado.

Asimismo, la gestión de inventarios suele ser de los elementos mayor olvidados dentro de las PYMES, lo que genera descuidos de desabastecimientos o el exceso de productos que ya no se logran comercializar.

Estas situaciones impactan directamente en su flujo de caja y en su capacidad para mantenerse rentables. Además, existe una carencia de métodos para gestionar los costos, lo que lleva a gastar más de lo necesario y a obtener márgenes de ganancia muy bajos. Estas dificultades son especialmente marcadas en una ciudad como Juliaca, donde muchos emprendedores no tienen acceso a herramientas tecnológicas ni a la capacitación adecuada para enfrentar estos desafíos.

### **1.1. Planificación financiera**

Constituye un recurso fundamental en la gestión de elementos financieros de las entidades. Su finalidad es formular distintas tácticas y/o estrategias que faciliten alcanzar objetivos y propósitos propuestos. En este procedimiento están inmersos medidas de gestión que permitan un seguimiento seguro de dichos proyectos propuestos (Ramírez et al., 2021).

De igual forma, Solano & Cabrera (2024) coinciden con el concepto anterior, ya que señalan que es una herramienta fundamental que ayuda a gestionar eficientemente los fondos económicos de las empresas. Asimismo, indican que a través de este proceso es factible y sencillo el diseño de estrategias y tácticas para alcanzar objetivos y metas planteadas, garantizando un mecanismo de control en caso ocurriese factores negativos externos.

Por último, es el procedimiento por el que atraviesa una empresa o ser humano define como va a gestionar su economía para alcanzar las metas anteriormente establecidas (Vivanco, 2023).

## **Dimensiones**

### ***Financiamiento de inversión***

Es el proceso en el la empresa dispone de los medios necesarios para abastecer sus necesidades, asimismo estos ingresos podrían solventar la adquisición de prestaciones, asegurando la disponibilidad de capital (Hasnawati, 2020).

### ***Planeación de efectivo***

Es la elaboración de un presupuesto realizado cuidadosamente que incluya estrategias específicas y que considera recursos disponibles, este aspecto es esencial para garantizar un control adecuado de los temas financieros y cumplimiento de objetivos propuestos (Banaag, 2024).

### ***Planes financieros de emergencia***

Es una estrategia que actúa como parte de una prevención, que fue creada para cubrir las finanzas con aspectos negativos o imprevistos, del mismo modo, su propósito se basa en respaldar económicamente, pudiendo salvaguardar gastos inesperados (Hamid et al., 2023).

## **1.2. Control de inventarios**

Constituye una práctica esencial en todas las empresas, que fue elaborada principalmente para gestionar eficientemente los niveles de existencias, para contar con un flujo optimizado de bienes y productos, lo que permite contar con disponibilidad de capital y garantizando la liquidez en cualquier organización (Solórzano-Mendoza & Mendoza-Vera, 2022).

De igual manera, actúa directamente como un proceso esencial para la administración organizacional, porque su implementación adecuada y equilibrada entre el grado de stock y necesidades operativas, garantizando una gestión eficaz (Borbor & López, 2024).

Por último, se conceptualiza como un proceso para garantizar el crecimiento organizacional, ya que un manejo adecuado del inventario se ve reflejado en el equilibrio de la disponibilidad de recursos con las demandas operativas, impulsando un funcionamiento rápido y productivo (Guzmán et al., 2021).

## **Dimensiones**

### ***Control de inventarios***

Olaniyi & Pugal (2024) mencionan que es un método crucial para una gestión beneficiosa de las existencias en una empresa, ya que permite supervisar, evaluar y optimizar los bienes almacenados. Asimismo, existen distintos métodos de control, cada uno se adapta a la realidad de cada empresa.

### ***Determinación de existencias***

Guo & Duan (2023) mencionan que se encarga de controlar las existencias, para así mantener un control exacto del inventario. Este control garantiza que bienes y mercancías se encuentren accesibles cuando se requieran.

### ***Valoración de existencias***

Nestariya & Rahayu (2024) la valoración de existencias consiste en el cálculo tanto de salidas de almacén como el saldo de productos restantes al final de un tiempo específico. Este proceso es esencial para conocer el valor correcto de los recursos que estén a disposición y así garantizar una gestión de los recursos dentro de las organizaciones.

## **1.3. Gestión de costos**

Melean & Torres (2021), la gestión de costos proporciona información importante, dicha información apoya a los procedimientos de diseño estratégico, administración y proceso decisivo.

Esta gestión de costos está orientada a la administración de costos, tanto factores cuantitativos como cualitativos. Para una buena gestión de costos, se requiere conocimientos en contabilidad de costos.

Asimismo, Lalangui-Balcázar & Meleán-Romero (2022) señalan que es el departamento gerencial de una organización, debido a que recibe soporte de la parte contable para desarrollar fases de gestión y planeación, haciendo fácil el proceso decisivo estratégico. También, se enfoca en un amplio manejo de los procesos de contabilidad, haciendo uso de técnicas y tácticas para proporcionar datos importantes para el proceso decisorio en las empresas.

Finalmente, hace referencia al uso de técnicas de administración para la dirección de acciones de las empresas y sus departamentos, permitiendo el alcance de un grado de calidad superior, permitiendo que los suministros se utilicen de forma más adecuada y maximizando de manera significativa los beneficios que se puedan llegar a alcanzar (Castillo-García et al., 2021).

## **Dimensiones**

### ***Planificación de costos***

Zhou et al. (2023) señalan que implica calcular, estimar y gestionar los gastos de un plan. A lo largo de vida del proyecto, los gerentes se aseguran de que el capital propuesto alcance para todo lo detallada en el proyecto, asegurando que este se complete de manera eficiente y dentro de los recursos asignados.

### ***Ejecución de costos***

Es un proceso que se centra en recopilar y dar seguimiento a los costos vinculados a un proyecto en especial, asimismo un registro minucioso se elabora durante la fase de inicio, y se mantiene actualizada a lo largo del proyecto, del mismo modo su objetivo es garantizar una adecuada gestión de costos, facilitando a los supervisores a controlar el avance económico y proceso decisorio en base a los límites presupuestarios establecidos (Sun, 2023).

## ***Presupuesto***

Zia et al. (2024), menciona que es un proyecto económico que gestiona las entradas y salidas de dinero, registra operaciones realizadas y recursos existentes en un periodo de tiempo. Asimismo, puede desarrollarse en distintos tipos de plazos, ya que su finalidad es reducir los riesgos enfocados en ingresos y gastos.

Para comprender mejor las variables en estudio se buscó estudios relacionados y se halló en el contexto internacional diversas investigaciones como la de Ramírez et al. (2021) quienes determinaron de qué manera la planificación financiera es un instrumento para la evolución empresarial después del COVID. La metodología adoptó un enfoque teórico-exploratorio. Concluyeron que la planificación financiera es esencial para las entidades, porque ayuda a controlar adecuadamente el presupuesto y contabilidad, mejorando los procedimientos y adoptando nuevas prácticas tecnológicas.

El estudio de Moreno (2021) analizó el vínculo de la gestión de costos y productividad en organizaciones. El método fue correlacional y transeccional. Los resultados evidenciaron un fuerte vínculo en la gestión de costos y productividad ( $0,51 < r \leq 0,95$ ). En conclusión, este estudio demuestra un vínculo fuertemente elevado en la gestión de costos y productividad, esto indica que mayor adecuada administración de costos es mejor el desempeño operativo de las organizaciones.

Respecto al territorio peruano, se encontró a Ubillos y Quispe (2023) quienes determinaron la influencia de la planificación financiera en la administración empresarial de las Micro y Pequeñas Empresas. La investigación fue experimental, descriptiva, correlacional y transversal. Los hallazgos indicaron que las empresas poseen una gestión adecuada en la utilización de su economía, debido a que es importante en el financiamiento y desarrollo financiero de las entidades. Concluyeron que un 40% de las mypes no administra adecuadamente sus ingresos, también señalaron que la planificación financiera repercute de

forma positiva en la administración empresarial, aunque se evidencia que una gran parte de las MYPES aun no usa información de gestión limitando la adopción de métodos estratégicos.

En otro contexto, Huaraca & Saavedra (2023) proporcionó un enfoque preciso y práctico respecto a la relación en el control de inventarios y las entradas económicas en pequeñas entidades. El método fue una revisión bibliográfica y la entrevista. Los resultados evidenciaron la relevancia de un control presupuestario.

Asimismo, en el estudio de Zavaleta et al. (2024) analizaron la relación en el control de inventarios y la administración rentable en pymes. Para ello se optó por un enfoque cuantitativo. Los hallazgos evidenciaron que el nivel de control de inventarios fue ineficiente, También se evidenciaron valores de coeficiente de correlación (0.750, 0.720, 0.680 y 0.700), señalando una asociación significativa. Los autores concluyen que el control de inventarios se asocia considerablemente con la administración rentable.

Otro estudio encontrado fue el de Flores et al. (2022) quien determinó el vínculo entre la administración del inventario y la sostenibilidad económica. La metodología fue aplicada, cuantitativa, descriptiva y correlaciona. Concluyó que, la administración de inventarios repercute directamente y positivamente en el rendimiento financiero ( $Rho= 0.852$ ).

Asimismo, Ventocilla-Cerrón et al. (2024) determinaron la asociación en la administración a nivel estratégico de costos y el desempeño financiero en negocios. La metodología fue cuantitativa, correlacional, no experimental transeccional y de correlación causal. Los descubrimientos indicaron un vínculo considerable y significativo ( $Rho= 0.843$ ;  $p < 0.05$ ). Concluyeron que la administración estratégica de cosas se vincula de forma directa con el desempeño financiero en negocios.

Por otro lado, Ruiz (2020) analizó el vínculo del conocimiento presupuestario y control de las mypes. El estudio fue descriptivo, no experimental y transeccional. Los hallazgos indicaron que un 70% tiene escaso conocimiento presupuestario, asimismo, respecto al control y proceso decisivo; 6,7% medio y tan solo un 23,3% grado alto; y en gestión, 56,7% es pésimo, evidencian

un proceso decisivo pésimo. Los resultados indican que hay escaso conocimiento presupuestario por lo que impacta de manera negativa en su potencial de planificación, control y proceso decisivo.

Así mismo, Rojas et al., (2022) determinó la asociación entre la gestión de costos con los ingresos. La investigación fue no experimental, descriptivo correlacional, hipotético-deductivo y cuantitativa. Los hallazgos señalaron que los negocios presentan una escasa planeación de presupuestos y producción, señalando un vínculo directo y considerable ( $Rho= 0,856$ )

En conclusión, los estudios revisados coinciden en la relevancia de una gestión eficiente en planificación financiera, control de inventarios y costos. Sin embargo, existe un vacío en la aplicación contextualizada en regiones como Juliaca, lo cual justifica la presente investigación.

El estudio propone dar respuesta a la interrogante: ¿Cómo influye la planificación financiera y el control de inventario en la gestión de costos de las PYMES del Jr. Moquegua en Juliaca, 2024? Aunque existen estudios previos sobre gestión financiera y operativa en PYMES a nivel nacional, se identifica una carencia de investigaciones aplicadas específicamente a la realidad empresarial de Juliaca. Esta zona presenta particularidades económicas y sociales que ameritan un análisis localizado para generar propuestas contextualizadas.

La investigación es relevante socialmente, porque permitirá a los comerciantes del Jr. Moquegua mejorar sus condiciones de vida al optimizar la gestión de sus negocios, lo cual podría traducirse en la creación de oportunidades laborales, mayor equilibrio financiero para las hogares involucrados y un mayor bienestar para los habitantes locales, desde un enfoque práctico la investigación contribuirá con el fortalecimiento de las pequeñas y medianas empresas, un sector fundamental en el desarrollo económico de Juliaca. Al identificar estas buenas prácticas de gestión financiera, control de inventarios y costos se espera mejorar su sostenibilidad y favorecer su crecimiento económico lo que impactará de manera positiva en el dinamismo de la ciudad.

En el ámbito científico esta investigación presenta un aporte valioso al promocionar evidencia empírica respecto al vínculo de la planificación financiera, el control de inventarios y la

gestión de costos en el crecimiento económico. Este estudio enriquecerá el cuerpo teórico existente, especialmente al enfocarse en una zona como Juliaca, donde una limitada documentación académica sobre la realidad empresarial local. Por esta razón, el objetivo general fue determinar la influencia de la planificación financiera y el control de inventario en la gestión de costos de las empresas, y los objetivos específicos fueron determinar la influencia de la planificación financiera y el control de inventario en la planificación de costos, ejecución de costos y presupuesto de las empresas. En coherencia con estos objetivos se formularon las siguientes hipótesis de investigación. La planificación financiera y el control de inventarios influyen significativamente en la gestión de costos de las empresas, y como hipótesis específicas fueron la planificación financiera y el control de inventarios influyen significativamente en la planificación de costos, ejecución de costos y presupuesto de las empresas.

## **2 METODOLOGÍA**

### **2.1 Diseño Metodológico**

La investigación adoptó un diseño no experimental, esto implica que no existe manipulación de las variables; sin embargo, se analizan ideas o eventos que ocurrieron de forma natural, sin intervención activa del investigador. De igual forma, es un estudio transversal, debido a que las variables son evaluadas en un tiempo exacto (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2019). El enfoque es cuantitativo y de naturaleza explicativa. Estos estudios explicativos tienen como objetivo probar modelos que expliquen las relaciones entre variables basándose en una teoría subyacente, empleando para ello modelos de regresión (Ato et al., 2013).

## **2.2 Diseño muestral**

### **Población**

La población de la investigación se compuso por PYMES enfocadas a la comercialización de ropa, accesorios tecnológicos y otros productos.

Según (Gomez & Rosales, 2015) la población hace referencia al grupo de individuos con rasgos similares. Se trata del conjunto completo del universo. La muestra es parte del universo.

### **Muestra**

En este estudio se trabajó con una muestra de 150 negocios ubicados en el Jr. Moquegua de Juliaca, seleccionado a través de un muestreo no probabilístico por conveniencia, porque el método de muestreo no probabilístico por conveniencia refiere escoger una parte de la población, sin usar un procedimiento de aleatoriedad, esto facilita al investigador seleccionar de manera directa e intencional a los sujetos a investigar, de forma especial cuando no se cuenta con un marco de población limitada (Arias & Covinos, 2021).

La elección de la muestra de 150, se consideró bajo los criterios metodológicos de representatividad mínima y suficiencia estadística, considerándose una muestra adecuada para aplicar un análisis correlacional y de regresión múltiple (Arias & Covinos, 2021).

Al no haber seleccionado las unidades muestrales de manera aleatoria, los hallazgos no pueden generalizarse a la totalidad de PYMES de Juliaca, sino que reflejan la realidad específica de las empresas participantes. Pero los resultados ofrecen una aproximación contextualizada y válida, en temas financieros y operativos de las PYMES del Jr, Moquegua, por lo que constituye a una base empírica útil para futuras investigaciones probabilísticas.

### ***Criterios de inclusión***

- Empresas pequeñas o medianas reconocidas según la normativa peruana.
- Negocios que estén ubicados en el Jirón Moquegua, Juliaca.

- Empresas que se dediquen principalmente a vender ropa, accesorios tecnológicos o productos similares.
- Aquellas que tengan al menos un año de funcionamiento continuo.
- Negocios cuyos dueños o representantes tengan la voluntad de ser parte de la investigación.
- Empresas formalmente registradas en las entidades correspondientes.

### ***Criterios de exclusión***

- Empresas que no operen físicamente en el Jirón Moquegua o que solo trabajen en línea.
- Negocios que se enfoquen en actividades distintas a la venta de ropa o accesorios tecnológicos.
- Aquellas con menos de un año de actividad.
- Negocios cuyos representantes no deseen participar o no completen los requisitos del estudio.
- Empresas que no estén formalmente registradas y operen de manera informal.

## **2.3 Técnicas de Recolección de Datos**

### ***2.3.1 Instrumento: Planificación financiera***

El cuestionario utilizado para medir la variable "Planificación Financiera" fue creado por Samanamud (2024), diseñado y adaptado en su investigación, el cual está conformado por 12 ítems con 3 dimensiones principales: planes de largo plazo y financiamiento de inversiones (ítems 1 - 4), planeación de efectivo (ítems 5 - 8) y planes financieros de emergencia (ítems 9 - 12). Cada ítem fue evaluado mediante una escala Likert de respuesta que incluye las opciones: 1= Totalmente en desacuerdo a 5= Totalmente de acuerdo. Esta escala se empleó para evaluar

el grado de planificación financiera en los directivos, obteniendo una fiabilidad de 0.85 de alfa de Cronbach y la validez se dio a través de la V de Aiken 0.93.

### **2.3.2 Control de inventarios**

La escala para medir la variable "Control de Inventarios", diseñado y aplicado por Mejía (2021), consta de 24 ítems distribuidos en tres dimensiones principales: control de inventarios (ítems 1 - 8), determinación de existencias (ítems 9 - 16) y valoración de existencias (ítems 17 - 24). Además, posee una escala de Likert, donde 1 es "Nunca" y 5 es "Siempre". Con respecto a la fiabilidad se realizó a través del coeficiente de alfa de Cronbach de 0.97. Del mismo, modo con respecto a la calidez del constructo se realizó mediante juicio de expertos en el tema calculado mediante la V de Aiken 0.86

### **2.3.3 Gestión de costos**

La escala para medir la variable "Gestión de Costos" fue diseñado y aplicado por Vela (2022), consta de 18 ítems distribuidos en 3 dimensiones principales: planificación de costos (ítems 1 - 6), ejecución de costos (ítems 7 - 12) y presupuesto (ítems 13 - 18). El cual cuenta con escala Likert: 1 es "Totalmente desacuerdo" y 5 es "Totalmente de acuerdo". Con respecto a la fiabilidad, se realizó a través del coeficiente de alfa de Cronbach de 0.837, asimismo la validez del constructo fue por medio de expertos en el área calculado mediante la V de Aiken 0.96

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

Para procesar la información, se utilizó primero el Microsoft Excel 2019, donde se desarrolló un análisis descriptivo, que fueron extraídas en base a los cuestionarios aplicados. Luego, los datos fueron transferidos al programa SPSS v. 29, donde se generaron tablas demográficas para ofrecer una visión general de la muestra.

Luego, se utilizó la prueba de normalidad Kolmogórov-Smirnov, debido a que las variables son medidas de escala de Likert y para evaluar si la información sigue una distribución normal. Según los hallazgos de la evaluación, se seleccionó el análisis estadístico de correlación no paramétrico de Rho de Spearman. Por último, se ejecutó una evaluación de regresión lineal, con el objetivo de establecer el grado y tipo de influencia que tienen las variables independientes (planificación financiera, control de inventarios) sobre la variable dependiente (gestión de costos). Este modelo estadístico permitió evaluar como una o más variables predictoras inciden sobre una variable de respuesta continua y ampliamente utilizado para comprobar hipótesis basadas en relaciones causales (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

## **2.5 Aspectos Éticos**

Este estudio se realizó de acuerdo a los lineamientos éticos que rigen los estudios científicos. Los datos recopilados fueron utilizados exclusivamente para el ámbito académico, asegurando en todo momento la protección de datos y el anonimato de los participantes. Antes de la ejecución de los instrumentos, se presentó el consentimiento informado, que forma parte de un requisito importante en investigaciones con personas, ya que asegura la participación voluntaria de los participantes (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2019). A los participantes de la investigación se les explicó de manera clara las finalidades de la investigación, los procesos a realizar y los derechos de los participantes. Asimismo, se les informó que su involucramiento fue totalmente opcional y que podían abandonar la investigación en cualquier instante sin sufrir ningún tipo de consecuencia o perjuicio. De esta manera, se aseguró el respeto, el resguardo y el cuidado de la información personal de cada participante.

### 3 RESULTADOS

En la tabla 1 se presentan los rasgos demográficos de los encuestados, se observa que la gran parte son féminas con una participación del 75.3%, en tanto que el 24.7% son del género masculino, lo cual señala que la parte predominante en la administración de PYMES del Jr. Moquegua es el género femenino. Respecto al rango etario, el conjunto con mayor representatividad se encuentra en 35 a 41 años con un 39.3%, continuado por el rango de 28 a 34 con un 32.7%, y el grupo de 20 a 27 años con 16%; los participantes de 42 a 50 años representan el 10.7% y los de 50 años a más apenas el 1.3%, lo que refleja que la mayor parte los participantes se ubican en una fase de madurez laboral. En cuanto al cargo que ocupan dentro del negocio, el 46.7% son administradores, el 34% propietarios y el 19.3% encargados de ventas, indicando que las respuestas obtenidas provienen principalmente de personas directamente involucradas en el proceso decisorio operativo y financiero de los negocios. Finalmente, respecto a la antigüedad del negocio, el 32.7 por ciento tiene entre 3 a 4 años de funcionamiento, el 24 por ciento entre 1 a 2 años, otro 24% con 5 años exactos, el 14 por ciento con más de 5 años y solo el 5.3% tiene menos de un año de funcionamiento.

**Tabla 1**

*Características demográficas de la muestra*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Género	Femenino	113	75,3	75,3	75,3
	Masculino	37	24,7	24,7	100,0
	Total	150	100,0	100,0	
Edad	20 a 27 años	24	16,0	16,0	16,0
	28 a 34 años	49	32,7	32,7	48,7
	35 a 41 años	59	39,3	39,3	88,0
	42 a 50 años	16	10,7	10,7	98,7

	50 años a más	2	1,3	1,3	100,0
	Total	150	100,0	100,0	
Cargo en el negocio	Propietario	51	34,0	34,0	34,0
	Administrador	70	46,7	46,7	80,7
	Encargado de ventas	29	19,3	19,3	100,0
	Total	150	100,0	100,0	
Antigüedad del negocio	Menos de 1 año	8	5,3	5,3	5,3
	1 a 2 años	36	24,0	24,0	29,3
	3 a 4 años	49	32,7	32,7	62,0
	5 años	36	24,0	24,0	86,0
	Más de 5 años	21	14,0	14,0	100,0
	Total	150	100,0	100,0	

En la tabla 2 se describe la relación en las variables. Respecto a la planificación financiera y su relación con la gestión de costos, se aprecia que un 66.7 % percibe una buena planificación financiera, de los cuales el 57.0 % también reporta una buena gestión de costos, mientras que el 42.0 % considera que es regular, esto sugiere que una correcta organización de los fondos económicos aporta directamente a la administración gastos y mejora el desempeño financiero. Por otro lado, el 32.0 % indica tener una planificación financiera regular, de los cuales el 64.6 % manifiesta una gestión de costos regular y el 35.4 % buena. Solo el 1.3 % de los participantes presenta una mala planificación financiera, dividida en 50.0 % con gestión de costos mala y 50.0 % regular. Respecto al control de inventarios y su relación con la gestión de costos, se muestra que el 78.7 % evalúa positivamente su control de inventarios, donde el 56.8 % reporta también una buena gestión de costos y el 43.2 % regular. El 20.0 % presenta un control de inventarios regular, con un 73.3 % de ellos vinculando esta situación con una gestión de costos

regular y un 23.3 % con una gestión buena. Finalmente, solo el 1.3 % de los encuestados tiene un mal control de inventarios, siendo el 50.0 % de ellos quienes también perciben una gestión de costos deficiente. Estos resultados reflejan una clara tendencia donde una mejor planificación financiera y un mayor control de inventarios se asocian con una mejor gestión de costos.

**Tabla 2**

*Descripción de las variables de estudio*

			Gestión Costos			Total
			Malo	Regular	Bueno	
Planificación	Malo	Recuento	1	1	0	2
Financiera		% dentro del ítem	50,0%	50,0%	0,0%	100,0%
		% del total	0,7%	0,7%	0,0%	1,3%
	Regular	Recuento	0	31	17	48
		% dentro del ítem	0,0%	64,6%	35,4%	100,0%
		% del total	0,0%	20,7%	11,3%	32,0%
	Bueno	Recuento	1	42	57	100
		% dentro del ítem	1,0%	42,0%	57,0%	100,0%
		% del total	0,7%	28,0%	38,0%	66,7%
Total		Recuento	2	74	74	150
		% dentro del ítem	1,3%	49,3%	49,3%	100,0%
		% del total	1,3%	49,3%	49,3%	100,0%
Control de inventarios	Malo	Recuento	1	1	0	2
		% dentro del ítem	50,0%	50,0%	0,0%	100,0%
		% del total	0,7%	0,7%	0,0%	1,3%
	Regular	Recuento	1	22	7	30
		% dentro del ítem	3,3%	73,3%	23,3%	100,0%
		% del total	0,7%	14,7%	4,7%	20,0%
	Bueno	Recuento	0	51	67	118
		% dentro del ítem	0,0%	43,2%	56,8%	100,0%
		% del total	0,0%	34,0%	44,7%	78,7%
Total		Recuento	2	74	74	150

% dentro del ítem	1,3%	49,3%	49,3%	100,0%
% del total	1,3%	49,3%	49,3%	100,0%

En la tabla 3 se exponen los hallazgos de la evaluación de normalidad mediante la prueba de Kolmogorov-Smirnov, indicando que las variables muestran valores de significancia menores a ,05, revelando que no siguen una distribución normal. Específicamente, la variable planificación financiera obtuvo una significancia de ,000, al igual que control de inventario, planificación de costos, ejecución de costos y presupuesto, pero la variable gestión de costos presentó un valor de significancia de ,002. Estos resultados justifican la utilización de pruebas estadísticas no paramétricas para evaluar la información de la investigación.

**Tabla 3**

*Análisis de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>		
	Estadístico	gl	Sig.
Planificación Financiera	,148	150	,000
Control de inventario	,199	150	,000
Gestión de costos	,097	150	,002
Planificación de costos	,135	150	,000
Ejecución de costos	,106	150	,000
Presupuesto	,133	150	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

En la tabla 4 se muestran los hallazgos de la evaluación de correlación entre las variables de estudio y la gestión de costos. Se observa la presencia de una asociación con efecto considerable y positivo en la planificación financiera y la gestión de costos (Rho = ,348; Sig. = ,000), lo que evidencia que una correcta organización económica ayuda a una gestión más eficiente de los costos empresariales, así como una correlación con efecto positivo más fuerte en el control de inventario y la gestión de costos (Rho = ,442; Sig. = ,000), indicando que una

administración eficaz de existencias influye de forma directa en la reducción de gastos operativos y mejora eficiente de los procesos.

**Tabla 4**

*Correlación de las variables de las variables de estudio*

	Gestión de costos	
	Rho	Sig.
Planificación Financiera	,348**	,000
Control de inventario	,442**	,000

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

En la tabla 5 se presentan los descubrimientos de la asociación en la variable planificación financiera y las dimensiones de la gestión de costos. Se expone la existencia de una correlación con efecto considerable y positivo con la dimensión planificación de costos (Rho = ,332; Sig. = ,000), así como con la ejecución de costos (Rho = ,320; Sig. = ,000) y con la dimensión presupuestos (Rho = ,300; Sig. = ,000). Estos hallazgos explican que una buena planificación financiera no solo se basa en la estructura general de los costos, sino que además incrementa la capacidad de ejecución presupuestal y la administración de los recursos. Por lo que las empresas que planifican de manera estratégica sus finanzas pueden implementar procesos más destacados, controlar mejor sus gastos y evitar contingencias económicas con mayor eficacia.

**Tabla 5**

*Correlación de la variable planificación financiera en las dimensiones de la variable gestión de costos.*

	Planificación financiera	
	Rho	Sig.
Planificación de costos	,332**	,000

Ejecución de costos	,320**	,000
Presupuestos	,300**	,000

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

En la tabla 6 se presenta la correlación de la variable control de inventario y las dimensiones de la gestión de costos. Los hallazgos revelan una correlación con efecto positivo y considerable con la dimensión planificación de costos (Rho = ,439; Sig. = ,000), así como con la ejecución de costos (Rho = ,390; Sig. = ,000) y con la dimensión presupuestos (Rho = ,412; Sig. = ,000). Estos hallazgos indican que un control de inventario eficiente incide de manera directa en el control adecuado de instrumentos físicos y económicos. Puesto que la administración de existencias permite mejorar la planificación de las compras, reducir pérdidas por sobre stock u obsolescencia y mantener la coherencia entre la producción, la rentabilidad y el gasto, de esta manera el control de inventarios se ha consolidado como un elemento importante en la gestión integral de costos de las PYMES.

### Tabla 6

*Correlación de la variable control de inventario en las dimensiones de la variable gestión de costos.*

	Control de inventario	
	Rho	Sig.
Planificación de costos	,439**	,000
Ejecución de costos	,390**	,000
Presupuestos	,412**	,000

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

En la tabla 7 se revelan los hallazgos del análisis de regresión lineal, donde la variable dependiente es la gestión de costos y las variables independientes son la planificación financiera y el control de inventario. El modelo obtuvo un coeficiente de determinación  $R^2 = ,317$  lo que

señala que el 31,7% de la variabilidad en la gestión de costos se explica por las dos variables predictoras, por lo que demuestra que, aunque existen otros factores externos no incluidos en el modelo, las variables analizadas ejercen una influencia considerable y estadísticamente relevante sobre la gestión de costos. Asimismo, el estadístico  $F = 34.073$ ;  $p < .001$ , confirma que el modelo en su totalidad es considerable. Del mismo modo, el modelo revela que ambas variables poseen un impacto considerable en la gestión de costos. La planificación financiera presenta un coeficiente estandarizado Beta de ,302 con un valor de significancia de ,000, evidenciando una influencia con efecto positivo y considerable. Asimismo, el control de inventario presenta un coeficiente Beta de ,408 y una significancia de ,000, evidenciando una mayor influencia sobre la gestión de costos. La constante del modelo es 15,640 con un grado de significancia de ,012, indicando que el modelo es estadísticamente válido. Estos resultados permiten concluir que tanto una adecuada planificación financiera como un control de inventario eficiente contribuyen de manera significativa a una mejor gestión de costos en las organizaciones analizadas.

**Tabla 7**

*Análisis de regresión lineal*

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados		
		B	Desv. Error	Beta	t	Sig.
R= ,563						
R <sup>2</sup> = ,317						
1	(Constante)	15,640	6,146		2,545	,012
	Planificación Financiera	,394	,092	,302	4,298	,000
	Control de inventario	,345	,059	,408	5,804	,000

a. Variable dependiente: Gestión de costos ( $F = 34,073$ , Sig ,000)

#### 4 DISCUSIONES

Respecto al objetivo general se encontró una correlación con efecto positivo y considerable en la planificación financiera y la gestión de costos ( $Rho = ,348$ ;  $Sig. = ,000$ ), así como una asociación positiva más fuerte en el control de inventario y la gestión de costos ( $Rho = ,442$ ;  $Sig. = ,000$ ), en el análisis de regresión lineal el modelo revela que las dos variables poseen una influencia considerable en la gestión de costos, la planificación financiera ( $B = .302$ ;  $= sig. = 0.00$ ) y el control de inventario ( $B = .408$ ;  $= sig. = 0.00$ ), estos resultados indican que, a mayor nivel de planificación financiera y control de inventario, mejor es la gestión de costos.

Estos hallazgos se asemejan a los de Malca (2025), quien, determinó el vínculo en la planificación financiera y la gestión de costos, evidenció la existencia de una asociación con efecto positivo fuerte en las variables ( $Rho = 0,650$ ;  $sig. = 0,000$ ), esto indica que, si existe una buena planificación en las organizaciones, habrá una buena gestión de costos. Asimismo, Sumada (2021) evidenció una fuerte correlación positiva considerable en la planificación y la gestión de costos ( $Rho = 0.831$ ).

Adicionalmente, Peña-Asenjo et al. (2023) evidencian una asociación considerable positiva en la planificación financiera y la gestión de costos ( $Rho = 0.832$ ;  $sig. = 0,000$ ), señalando que una mejor planificación está estrechamente relacionada con un mejor control de los costos presupuestarios. Asimismo, Kumar et al. (2025) señalan que la planificación financiera y la gestión de costos se relacionan entre sí, debido a que permiten a las entidades alinear sus modelos de costos con los objetivos a largo plazo.

Por otro lado, Álvarez & Herrera (2024) señalaron que un buen control de inventarios repercute positivamente en la gestión de costos, porque incrementa la productividad operacional de las organizaciones y ayuda a tener un mejor control de los costos.

En relación al primer objetivo específico se halló una asociación con efecto considerable y positivo con la planificación financiera y control de inventario con la dimensión planificación de costos ( $Rho = ,332$ ;  $Sig. = ,000$ ) y ( $Rho = ,439$ ;  $Sig. = ,000$ ), estos hallazgos revelan que una

adecuada planificación financiera, así como un control de inventarios eficiente, se asocian directamente con una mejor estructuración y organización de los costos desde su fase inicial, lo que refuerza la relevancia de estas acciones en el marco de la gestión de los recursos de la empresa.

Resultados que se asemejan a los de Pérez et al. (2021), quienes indican una asociación con efecto positivo en la planificación financiera y la planificación (Rho = 0.606), pues la planificación financiera ayuda a la planificación general de los negocios.

Asimismo, Utama et al. (2023) señalan que la planificación financiera se vincula con la planificación, debido a que es una herramienta efectiva para alinear los recursos financieros con las metas organizacionales a largo plazo.

Por otro lado, Peña-Asenjo et al. (2023) también encontraron hallazgos similares, pues evidenciaron en su estudio una relación considerable elevada en el control de inventarios y planificación (Rho = 0,832), debido a que una gestión de la economía de la empresa, ayuda a planificar mejor. En concordancia con ello, Floriano et al. (2024) indicaron que un buen control de inventarios incide en la planificación de las organizaciones, ya que fortalece y optimiza los recursos de estas, asimismo logra que aumenten su competitividad en un mercado tan globalizado.

En cuanto al segundo objetivo específico la planificación financiera y control de inventario se relacionan de manera positiva con dimensión ejecución de costos (Rho = ,320; Sig. = ,000) y (Rho = ,390; Sig. = ,000) este hallazgo sugiere que una adecuada planificación financiera, junto con un control de inventarios sólido, contribuyen a una mejor implementación y control en la realización de los costos, permitiendo una utilización con mejor aprovechamiento de los suministros durante el desarrollo de las actividades operativas.

Según Hussein & Fredrick (2025), indican que la planificación financiera es fundamental para la ejecución de costos, debido a que ayuda a mejorar el desempeño financiero en las organizaciones, asimismo evidenciaron una correlación positiva entre ambas variables. En

relación con lo expuesto, Marsan et al. (2024), indicaron que la planificación financiera impacta positivamente en el control y ejecución de costos ( $Rho = 0,998$ ).

Asimismo, Bratyuk & Feer (2024) mencionan que la planificación financiera cumple una tarea clave en la ejecución de costos, pues identifica amenazas futuras y las trata de prevenir para así evitar pérdidas financieras, apoyando así a la obtención de mejor rendimiento en la ejecución de costos.

Finalmente, el tercer objetivo específico las variables planificación financiera y control de inventario se relacionan con la dimensión presupuestos ( $Rho = ,300$ ;  $Sig. = ,000$ ) y ( $Rho = ,412$ ;  $Sig. = ,000$ ), esto evidencia que una correcta gestión financiera y un control de inventarios eficaz influyen directamente en la elaboración, manejo y cumplimiento del presupuesto empresarial, esto es relevante para el proceso decisivo y la viabilidad económica de las organizaciones.

Según Gudvoka & Ermakova (2020), la planificación financiera sirve como instrumento regulatorio para las actividades comerciales, asegurando que las empresas puedan adaptarse a las condiciones cambiantes económicas, repercutiendo así en la gestión de los presupuestos. Y no solo únicamente ello, sino también indican que los presupuestos reflejan los resultados de la planificación financiera.

Por último, Sharma et al. (2024) indican que la planificación financiera se relaciona con el presupuesto financiero, pues ambas son herramientas importantes en la administración de una organización.

## **5 CONCLUSIONES**

Como conclusión, la planificación financiera y el control de inventario influyen de forma considerable en la gestión de costos en las Pymes, mediante el análisis de regresión lineal se evidenció que ambas variables repercuten de forma considerable y positiva respecto a la gestión de costos, siendo el control de inventario el que muestra una mayor influencia. Esto demuestra

que una adecuada planificación de recursos financieros junto a un control eficiente del inventario favorece el manejo responsable de los costos mejorando el crecimiento financiero de estas entidades y su estabilidad en el tiempo.

Respecto a los objetivos específicos se concluyó que la planificación financiera y el control de inventario se asocian con efecto positivo y considerable con las tres dimensiones de la gestión de costos: planificación de costos, ejecución de costos y presupuestos. Esto evidencia que una estructura financiera y operativa bien definidas permite a las PYMES organizar sus costos desde etapas iniciales, gestionar de manera eficiente sus recursos durante los procesos productivos y elaborar presupuestos más reales y eficaces, lo cual ayuda a fortalecer el proceso decisorio y mejorar la competitividad empresarial.

## **6 RECOMENDACIONES**

En relación de los resultados alcanzados, se sugiere a los empresarios del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca, diseñar e implementar políticas unificadas desde la etapa de la planificación financiera, dando prioridad a la elaboración de presupuestos preventiva y la creación de planes de contingencia.

Del mismo modo, es importante mejorar los sistemas de control de inventarios mediante la incorporación de auditorías internas, realizadas en ciertos tiempos y métodos adecuados de valoración.

Finalmente, se sugiere impulsar la formación constante del equipo responsable de las áreas de finanzas y logística, con el fin de mejorar las habilidades técnicas, fomentar el crecimiento financiero y optimizar la gestión adecuada de costos. Estas acciones, alineadas a una gestión eficiente, contribuirán notablemente al crecimiento y desarrollo económico de las PYMES de la ciudad.

## 7 LIMITACIONES

La investigación usó un muestreo no probabilístico por conveniencia aplicado a 150 PYMES del Jr. Moquegua de Juliaca, lo que limita la capacidad de extrapolar los hallazgos a todas las empresas de la ciudad o del sector comercial en general. Los hallazgos reflejan únicamente la realidad de las empresas participantes sin representar estadísticamente a toda la población empresarial de la zona.

Por otro lado, la investigación se centró únicamente en tres factores: Planificación financiera, control de inventarios y gestión de costos dejando fuera otras variables que podrían influir en la sostenibilidad económica de la PYMES como la gestión del talento humano, la innovación tecnológica o el entorno competitivo, esto limita la comprensión integral de los factores que indican en el desempeño financiero empresarial.

De igual forma, no se consideraron variables externas como la inflación, la informalidad comercial o la inestabilidad económica regional factores que afectan directamente las decisiones financieras y de inventario. Estas condiciones pueden haber influido en las respuestas o en el desempeño financiero de la PYMES sin haber sido contraladas estadísticamente dentro del modelo.

Finalmente, se sugiere para estudios futuros que profundicen en temas asociados al talento humano y la innovación tecnológica, puesto que ambos factores, pueden mejorar los procesos internos de las PYMES, por medio del desarrollo de competencias al personal y la integración de instrumentos tecnológicos, mediante optimizar la planificación financiera, y contribuir a una eficiente gestión de costos y sostenible.

## 8 REFERENCIAS

- Álvarez Pincay, D., & Herrera Calle, L. (2024). Sistema de manejo de control de inventario y la gestión de bodegas en el comercial Osejos, Cantón Jipijapa. 27(4).  
doi:<http://dx.doi.org/10.21503/cyd.v27i4.2759>
- Antúnez, G., & Torres, C. (2020). El control de inventarios y su impacto en la rentabilidad de la empresa.  
[https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/3941/Gabriel%20Antunez\\_Cristian%20Torres\\_Trabajo%20de%20Investigacion\\_Bachiller\\_2020.pdf?isAllowed=y&sequence=1](https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/3941/Gabriel%20Antunez_Cristian%20Torres_Trabajo%20de%20Investigacion_Bachiller_2020.pdf?isAllowed=y&sequence=1)
- Arias, J., & Covinos, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación. In Enfoques Consulting EIRL. <https://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2260>
- Ato, M., López, J. J., & Benavente, A. (2013). Un sistema de clasificación de los diseños de investigación en psicología. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=16728244043>, 29(3), 1038-1059. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=16728244043>
- Banaag, F. (2024). Predicting business performance: The role of budgeting techniques, cash management strategies and rational financial decision making. *International Journal of Business and Management (IJBM)*, 3(2):16-36. doi:<https://doi.org/10.56879/ijbm.v3i2.45>
- Borbor Alvarado, A., & López Vera, J. (24 de agosto de 2024). Estrategias de control de inventario de suministros para la mejora de la rentabilidad de una compañía agrícola-minera. *Revista InveCom*, 4(2).  
<https://doi.org/10.5281/zenodo.10841323>
- Bratyuk, V., & Oksana Feer. (2024). La planificación financiera como elemento de fundamentación de las decisiones empresariales en condiciones de riesgo existente y el uso del seguro como método de reducción del grado de riesgo. *Innovation and Sustainability*(1).<https://doi.org/10.31649/ins.2024.1.104.111>
- Castillo García, P., López Pico, L., & Sánchez Arteaga, A. (2021). Gestión de costo para mejorar la rentabilidad de los serviciosbrindados por la Empresa VIACRUZCA S.A. de la Ciudad de Manta. *Revista Científica Arbitrada de Investigación en Comunicación, Marketing y Empresa*, 4(8). <https://doi.org/10.46296/rc.v4i8.0029>
- Dini, M., & Stumpo, G. (2020). Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. Comisión Económica para América Latina y el

- Caribe (CEPAL).  
[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361_es.pdf)
- Flores Tananta, C. A., Arévalo Arévalo, J. G., Pérez Hidalgo, J., & Escalante Torres, J. A. (2020). Gestión del inventario y el rendimiento financiero en las empresas automotrices, Tarapoto, 2020. [https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i1.1631](https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1631)
- Floriano Rodríguez, R., Espejo Chacón, L., Farías Añazco, K., Carrasco Espinoza, M., & Corcino Cutamanca, H. (2024). Correlational analysis of internal control and inventory management in commercial SMEs of Chimbote. 8(6).  
<https://doi.org/10.55214/25768484.v8i6.2129>
- Gómez Restrepo, H. J., & Borda Esquivel, S. (2018). Diagnóstico de las micro, pequeñas y medianas empresas: políticas e instituciones de fomento en Colombia.
- Gudkova, O., & Ermakova, L. (2020). El presupuesto como forma de implementar una estrategia de desarrollo utilizando el ejemplo de JSC. 6(4).  
<https://doi.org/10.33619/2414-2948/53/34>
- Guo, J., & Duan, C. (2023). Research on the inventory decision of company A. *International Journal of Education and Humanities*. doi:<https://doi.org/10.54097/ijeh.v7i2.5628>
- Guzmán Segovia, M., Reyes Salvatierra, S., & Chan Yu Acebo, R. (2021). Control eficiente de inventarios. *RECIAMUC*, 121-130. doi:10.26820/reciamuc/5.(2).abril.2021.121-13
- Hamid, F., Loke, Y., & Chin, P. (2023). Determinants of financial resilience: insights from an emerging economy. <https://doi.org/10.1007/s40847-023-00239-y>
- Hasnawati, S. (2020). The financing decision, size and firm value: a conceptual review. *International Journal of Economics, Business, and Entrepreneurship*. doi:<https://doi.org/10.23960/ijebe.v3i2.79>
- Hernández - Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. México: Mc Graw Hill Educatio Tacuri.
- Huaraca Venegas, D. K., & Saavedra Silvera, O. S. (2023). Control de inventarios y su efecto en los ingresos ordinarios de las pequeñas empresas peruanas, análisis de caso de estudio – 2023. <https://doi.org/10.31289/jab.v10i1.11678>
- Hussein, A., & Fredrick, O. (2025). Effect of financial planning on financial performance of parastatals in mombasa county kenya. 4577-4586.  
<https://dx.doi.org/10.47772/IJRISS.2024.8120384>

- Kumar , K., Martins, G., Kurup, P., & Hussain, S. (2025). A study on strategic cost management in financial planning and control. *International Journal of Innovative Research in Science Engineering and Technology (IJIRSET)*, 14(4). doi:10.15680/IJIRSET.2025.1404704
- Lalangui Balcázar, M., & Meleán Romero, R. Gestión de costos como ventaja competitiva en empresas productoras de banano: abordaje teórico. *Innova*, 7(3), 19-35.  
<https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.2.2022.2136>
- Malca Rodriguez, R. A. (2025). Planificación financiera y gestión de costos de producción en empresas de servicios de alimentación, Ate año 2018.  
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/166153>
- Marsan, Y., Salju, Rahmawati, & Goso. (2024). The influence of budget palnning on financial management and financial performance. *International Journal of Entrepreneurship and Management Practices*, 7(27). <https://doi.org/10.35631/IJEMP.727024>
- Mejía Lavi, K. (2021). El control interno y su relación con la gestión de inventarios en la empresa Chefoods S.A.C., Periodo 2018 – 2019.  
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/59182>
- Meleán Romero, R., & Torres, F. (2021). Gestión de costos en las cadenas productivas:. *Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 131-146.  
<https://doi.org/10.17163/ret.n21.2021.08>
- Nestariya, H., & Rahayu, D. (2024). Inventory Accounting Practices and Their Role in Financial Performance Evaluation: Praktik Akuntansi Persediaan dan Perannya dalam Evaluasi Kinerja Keuangan. *Indonesian Journal of Law and Economics Review*, 19(4).  
doi:<https://doi.org/10.21070/ijler.v19i4.1158>
- Ordoñez Ordoñez, J. I., Noles Aguilar, D. E., & Soto González, C. O. (2021). La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. Caso Dekautopartes S.A ciudad de Machala.  
<https://doi.org/doi.org/10.33386/593dp.2021.6.754>
- Olaniyi , A., & Pugal, P. (2024). Optimising inventory management strategies for cost reduction in supply chains: a systematic review. *JURNAL AKUNTANSI DAN BISNIS : Jurnal Program Studi Akuntansi*, 10(1), 48–55.  
<https://doi.org/10.31289/jab.v10i1.11678>

- Peña-Asenjo, S., Castañeda-Chinchay, D., & Fontenla-Gambini, L. (2023). Inventory management and its relationship with production planning in a textile company. 19-21. <https://dx.doi.org/10.18687/LACCEI2023.1.1.122>
- Pérez, T., Pérez, E., Cruz Tuanama, J., & Villafuerte De La Cruz, A. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *Revista de Investigación y Cultura*(10). <https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v10n2a1>
- Quispe Mendoza, R., & Ubillús Velásquez, M. H. (2023). La planificación financiera y la gestión empresarial de las mypes importadoras de legumbres Trujillo. <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/SCIENDO/article/view/5477/5741>
- Ramírez Casco, A., Berrones Paguay, A. V., & Calderón Moran, E. V. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. <https://doi.org/10.23857/pc.v6i3.2359>
- Rojas Campos, E., Mejía Huamán, J., & Tarrillo Saldaña, O. (2022). Gestión de costos para mejorar los ingresos de los talleres de confección de prendas de vestir en Chota, Cajamarca. <https://doi.org/http://doi.org/10.37518/2663-6360X2022v5n2p235>
- Ruiz Salazar, D. I. (2020). Conocimiento en costos y presupuestos, y la gestión de empresarios de las MYPES de fabricación láctea, provincia de Cajamarca, 2010. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.17268/rev.cyt.2020.03.04>
- Samanamud Valentin, M. M. (2024). Planificación financiera y gestión de tesorería de los directivos de la Empresa Esficon del Distrito de Huacho periodo 2022. Huacho. <http://hdl.handle.net/20.500.14067/9449>
- Sarmiento, C. (2020). Gestión de costos y productividad. Análisis de su relación en las empresas de manufactura liviana. <https://doi.org/https://doi.org/10.33996/maya.v2i1.6>
- Sharma, S., Sarkar, P., Rajalakshmi, B., Lakhanpal, S., Sumalatha, I., & Joshi, A. (2024). Machine learning-based predictive analytics for financial planning and budgeting in ERP systems. *International Conference on Communication, Computer Sciences and Engineering (IC3SE)*. <https://doi.org/10.1109/IC3SE62002.2024.10593246>

- Solano Rojas, A., & Cabrera Arias, L. Incidencia de la planificación financiera en comerciantes de mercados. Universidad, Ciencia y Tecnología.  
<https://doi.org/10.47460/uct.v28i123.797>
- Solórzano Mendoza, M. A., & Mendoza Vera, C. A. (2022). El control de inventarios y su impacto en la liquidez de la distribuidora "Miguel Sebastián" Manabí-Ecuador 2019-2020. <https://doi.org/doi.org/10.33386/593dp.2022.3.1102>
- Sumada, I. (2021). Influence planning and budgeting activities on organizational performance at denpasar bali city government bureau. *The Social Perspective Journal*, 1(1).  
<https://doi.org/10.53947/tspj.v1i1.66>
- Sun, X. (2023). Effectively implement project cost control and cost management. *Journal of Theory and Practice of Engineering Science*, 3(9), 25–32.  
doi:[https://doi.org/10.53469/jtpes.2023.03\(09\).05](https://doi.org/10.53469/jtpes.2023.03(09).05)
- Utama, A., Setiawati, R., Suryani, A., & Efrina, L. (2024). Basic strategic planning in supporting financial management. *International Journal of Research in Finance and Management*, 7(1). doi:<https://doi.org/10.33545/26175754.2024.v7.i1f.334>
- Valle Núñez, J. (2020). Estrategias de ahorro y gestión financiera para las pequeñas y medianas empresas. *Transdigital*, 4(2), 45-60. Recuperado de <https://www.revista-transdigital.org/index.php/transdigital/article/download/241/342/2535>
- Vela Meza, M. (2022). Gestión de costos y planificación de proyectos de la empresa Ingeniería y Construcciones Contratistas S.A.C., Tarapoto – 2022. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/96654/Vela\\_MMR-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/96654/Vela_MMR-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Ventocilla Cerrón, L. A., Torres Toledo, P. A., & Salas Canales, H. J. (2023). Gestión estratégica de costos y rentabilidad en empresas de transporte de carga por carretera, distrito de Ate (Lima - Perú), 2022. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.18004/ucsa/2409-8752/2024.011.01.065>
- Vivanco Florido, J. S. (2023). La planeación financiera como base de permanencia de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.36791/tcg.v8i23.214>

Zavaleta Castro, G. S., Zavaleta Castro, M. M., & Quilia Valerio, J. V. (2024). Control de inventarios y gestión rentable en mypes comerciales de calzados.  
<https://doi.org/https://www.doi.org/10.33326/27086062.2024.1.1825>

Zhou, Z., Syamsunur, D., & Wang, X. (2023). A critical analysis on the cost planning in building project success: a theoretical review. <http://dx.doi.org/10.4108/eai.6-1-2023.2330239>

Zia, S., Shakeel, S., & Nagi, I. (2024). The ompact of financial planning, budgeting practices, and Project Cash Flow Management on Organizational Financial Performance.  
<https://www.jhhss.com/index.php/jhhss/article/view/35>

## Anexos

### Anexo A: Sumisión a la Revista

**Revista:** Revista de Contabilidad y Finanzas

**ISSN:** 15197077, 1808057X



## Anexo B: Resolución de Inscripción



"AÑO DE LA RECUPERACIÓN Y CONSOLIDACIÓN DE LA ECONOMÍA PERUANA"

### RESOLUCIÓN N° 702-C-2025/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 02 de diciembre de 2025

#### VISTO:

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es): **Junior Jancarlos Quispe Coaquira**, identificado(a) con código Universitario N° 201811427, **Jhanina Shakira Coaquira Quispe**, identificado(a) con código Universitario N° 202012602 y **Jose Arturo Calla Colla**, identificado(a) con código Universitario N° 202012547, 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): **Junior Jancarlos Quispe Coaquira**, **Jhanina Shakira Coaquira Quispe** y **Jose Arturo Calla Colla**, 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 02 de diciembre de 2025 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

#### SE RESUELVE:

Aprobar la sustentación de: **Junior Jancarlos Quispe Coaquira**, **Jhanina Shakira Coaquira Quispe** y **Jose Arturo Calla Colla**, 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:

Miembro del Jurado De Sustentación	Tesis	Título	Fecha y hora	Modalidad
Presidente: Mtra. Orly Lineth Quispe Figarón Secretaria: Mtra. Grisa Tamara Condori Condori Vocal 1: Mtra. Nelly Rosario Moreno Leyva Acusatorio: Mtro. Edison Jonathan Chamblé Sancionario Asesor: Mtra. Cañaflo Yaneth Flores Blacquez	Junior Jancarlos Quispe Coaquira Jhanina Shakira Coaquira Quispe Jose Arturo Calla Colla	Influencia de la planificación financiera, el control de inventarios y la gestión de costos en el crecimiento económico de las PYMES, Salsaca 2024	06 de febrero 2026, a las 11:00 am, en el directorio general FCE	Presencial

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dr. Mario Manuel Siles Nates  
DECANO (e)



Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto  
SECRETARIA ACADÉMICA

## Anexo C: Instrumento de Recolección de Datos

### Instrumento 1: Planificación financiera

Marque (x) la puntuación que refleje mejor su punto de vista teniendo en cuenta la siguiente escala: 1 = Totalmente en desacuerdo 2 = En desacuerdo 3 = Neutral 4 = De acuerdo 5 = Totalmente de acuerdo

N°	Financiamiento de inversión	Calificación				
		1	2	3	4	5
1	¿Consideras que se debería fortalecer las inversiones en activos fijos?					
2	¿Consideras que se debería fortalecer las inversiones en Capital de trabajo?					
3	¿Consideras que se debe de tener un plan de inversiones actualizado y coherente?					
4	¿Consideras que se deba de elaborar colegiadamente un plan de financiamiento de la empresa?					
	<b>Planificación de efectivo</b>	1	2	3	4	5
5	¿Crees que se deba de planificar la distribución de ingresos por servicios?					
6	¿Crees que la empresa debe tener una planificar el presupuesto de compras de bienes y servicios?					
7	¿Crees que se deba considerar mayor presupuesto para el pago de remuneraciones?					
8	¿Crees deba de haber una correcta planificación respecto al flujo de caja de la empresa?					
	<b>Planes financieros de emergencia</b>	1	2	3	4	5
9	¿Crees que se debe analizar constantemente en entorno político para evitar los riesgos de crédito?					
10	¿Crees que se deba estar analizando constantemente a los competidores directos y evitar el riesgo de mercado?					
11	¿Crees que se deba minimizar el financiamiento de entidades financieras a fin que no afecte a la empresa los riesgos de tasa de interés?					
12	¿Crees que la empresa debe tener en consideración la inflación que podría afectar las economías de la empresa?					

## Instrumento 2: Control de inventario

Marca las afirmaciones considerando la siguiente la escala: Nunca = 1, Casi Nunca = 2, A veces = 3, Casi Siempre = 4, Siempre = 5

N°	Indicadores	Escala				
		1	2	3	4	5
1	Se realizan conteos físicos a fin de garantizar exactitud en los registros de existencias.					
2	Los recuentos físicos consideran los productos caducados y obsoletos.					
3	En el almacén existen existencias que requieren un mayor grado de control.					
4	El control de los productos terminados y el de materia prima es el mismo.					
5	La materia prima es almacenada demasiado tiempo.					
6	Los procedimientos de almacenamiento son eficientes.					
7	Existen procedimientos bien definidos, a fin de detectar productos obsoletos en el almacén.					
8	Los operarios de almacén reportan oportunamente los productos obsoletos provenientes del almacén.					
9	Se realiza de manera recurrente la toma física de inventarios.					
10	La toma física de inventarios es aplicada como procedimiento principal o complementario para la determinación de existencias en el almacén.					
11	El área de almacén de la empresa ha sido sometida a procesos de auditoría externa.					
12	El área de almacén de la empresa ha sido sometida a procesos de auditoría interna.					
13	La empresa realiza evaluaciones periódicas de las entradas de existencias al área de almacén.					
14	La empresa realiza evaluaciones periódicas de las salidas de existencias del área de almacén.					
15	La empresa aplica el método de conteos cíclicos en el manejo de sus inventarios de existencias.					
16	El conteo cíclico es aplicado para asegurar la exactitud del registro del inventario.					
17	Los productos que ingresan al almacén deben cumplir procedimientos previamente definidos por la empresa.					
18	Se realiza un eficiente registro de los productos que ingresan al almacén de la empresa.					
19	Los productos que salen del almacén deben cumplir procedimientos previamente definidos por la empresa.					
20	Se realiza un eficiente registro de los productos que salen del almacén de la empresa.					
21	La empresa ha definido acciones de control sobre los productos devueltos.					
22	Existen procedimientos bien definidos para el manejo y disposición final de los productos devueltos.					
23	La empresa ha definido acciones de control sobre los productos con exceso de caducidad (vencidos).					
24	Existen procedimientos bien definidos para el manejo y disposición final de los productos con exceso de caducidad (vencidos).					

### Instrumento 3: Gestión de costos

Marca los enunciados teniendo en cuenta la siguiente escala: Totalmente en Desacuerdo = 1, En desacuerdo = 2, Indiferente = 3, De acuerdo = 4, Totalmente de acuerdo = 5

Ítems	Enunciados	Valoración				
		1	2	3	4	5
	<b>Planificación de Costos</b>					
01	Considera que el proceso de recepción y entrega de materiales se realiza de una manera eficiente.					
02	La ubicación del almacén se encuentra correctamente ubicado.					
03	Considera que el servicio logístico está bien controlado para evitar posibles pérdidas económicas.					
04	Los costos de las materias primas e insumos influyen en los precios de ventas de los productos.					
05	El ambiente del almacén cumple con todos los protocolos de bioseguridad.					
06	La infraestructura del almacén es la adecuada para la materia prima e insumos.					
	<b>Ejecución de costos</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
07	La empresa cuenta con personas idóneas con habilidades específicas.					
08	Se evalúa con eficiencia la Mano de obra al momento de ingreso a la empresa.					
09	El alza de los precios de los materiales perjudica a la empresa.					
10	La empresa contrata personal con experiencia.					
11	Las horas extras son remuneradas por la empresa.					
12	Los pagos que brinda la empresa son de acuerdo a las horas de trabajo.					
	<b>Presupuesto</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
13	La empresa realiza una correcta clasificación de sus costos indirecto.					
14	El presupuesto para el personal planteado cumple con sus expectativas.					
15	La empresa cuenta con un eficiente presupuesto financiero que ayuda en la gestión de costo.					
16	El presupuesto de operación se refleja correctamente en las proformas planteadas a los clientes.					
17	La empresa toma en cuenta los problemas que se puedan generar en el presupuesto.					
18	El presupuesto ayuda a ver el estado de los objetivos.					