Universidad Nacional Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES

PLANEAMIENTO FINANCIERO Y LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA MYPE GOLDEN FREEZER E.I.R.L, CALLAO 2022-2023

Línea de investigación:
Desarrollo empresarial

Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público

Autor

Cruz Contreras, Luis Miguel

Asesor

Rojas García, José Domingo

ORCID: 0000-0001-6868-5470

Jurado

Monrroy Aime, Julian

Cruz Gonzales, William Enrique

Carhuamaca Borda, Raúl

Lima – Perú

2026

RECONOCIMIENTO - NO COMERCIAL - SIN OBRA DERIVADA
(CC BY-NC-ND)

PLANEAMIENTO FINANCIERO Y LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA MYPE GOLDEN FREEZER E.I.R.L, CALLAO 2022-2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

16%	15%	3%	7%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	1%
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	www.coursehero.com Fuente de Internet	1%
4	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
5	repositorio.unfv.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
7	Submitted to Universidad Nacional Federico Villarreal Trabajo del estudiante	1%
8	repositorio.uss.edu.pe Fuente de Internet	<1%
9	alicia.concytec.gob.pe Fuente de Internet	<1%
10	repositorio.ulasamericas.edu.pe Fuente de Internet	<1%
11	repositorio.upsc.edu.pe Fuente de Internet	<1%

FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES

PLANEAMIENTO FINANCIERO Y LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA MYPE GOLDEN FREEZER E.I.R.L, CALLAO 2022-2023

Línea de Investigación:

Desarrollo empresarial

Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público

Autor

Cruz Contreras, Luis Miguel

Asesor

Rojas García, José Domingo

ORCID: 0000-0001-6868-5470

Jurado

Monrroy Aime, Julian

Cruz Gonzales, William Enrique

Carhuamaca Borda, Raúl

Lima – Perú

2026

Dedicatoria

A la memoria de mi querido padre, cuya guía sigue iluminando mi camino. A mi madre y a mis hermanos, por su apoyo incondicional en cada etapa. A mi esposa Claudia, por su amor, paciencia y compañía constante. Y a mi hijita Mabel, mi mayor motivación.

Luis Cruz

Agradecimiento

A Dios por la fortaleza para culminar este trabajo.

A mi familia, por su apoyo incondicional.

A mis docentes, por compartir su conocimiento.

A mi asesor de tesis, por su guía, paciencia y dedicación. Y a todas las personas que contribuyeron a la realización de esta investigación

Luis Cruz

ÍNDICE

Resumen ……..7

Abstract …….....8

I. INTRODUCCIÓN 9

1.1 Descripción y formulación del problema.....9

1.1.1. Descripción del problema……9

1.2 Antecedentes.....13

1.2.1 Antecedentes internacionales.....13

1.2.2 Antecedentes nacionales 18

1.3 Objetivos.....26

1.3.1. Objetivo general.....26

1.3.2.Objetivos específicos.....26

1.4 Justificación 26

1.5 Hipótesis 27

II. MARCO TEÓRICO.....28

2.1 Bases teóricas sobre el tema de investigación 28

2.1.1 Planeamiento financiero.....*28*

2.1.2 Rentabilidad.....*30*

III. MÉTODO 32

3.1 Tipo de investigación.....32

3.2 Ámbito temporal y espacial 33

3.2.1 Ámbito temporal.....*33*

3.2.2 Ámbito espacial.....*33*

3.3 Variables 33

3.4 Población y muestra 33

3.4.1. Población *33*

3.4.2. Muestra *33*

3.5 Instrumentos 33

3.6 Procedimientos 34

3.7 Análisis de datos 34

3.8 Consideraciones éticas 35

IV. RESULTADOS 36

V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS 61

VI. CONCLUSIONES 65

VII. RECOMENDACIONES 66

VIII. REFERENCIAS 67

IX. ANEXOS 72

Anexo A: Matriz operacional *72*

Anexo B: Matriz de consistencia *73*

Anexo C: Estados financieros *75*

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Análisis vertical del estado de situación financiera 2022 37

Tabla 2. Análisis vertical del estado de situación financiera 2023 39

Tabla 3. Análisis vertical del estado de resultados 2022 42

Tabla 4. Análisis vertical del estado de resultados 2023 45

Tabla 5. Análisis horizontal del estado de situación financiera 48

Tabla 6. Análisis horizontal del estado de resultados 52

Tabla 7. Análisis de ratios financieros 55

Tabla 8. Razones de rentabilidad 57

Tabla 9. Rentabilidad económica 59

Tabla 10. Rentabilidad financiera 60

RESUMEN

El objetivo de la tesis fue determinar de qué manera el planeamiento financiero incide en la rentabilidad de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L. durante el periodo 2022-2023, para tal propósito el estudio empleó un enfoque cuantitativo, con un nivel descriptivo–explicativo con un diseño no experimental, utilizando como muestra los estados financieros de la empresa; las técnicas aplicadas fueron el análisis documental y el análisis de ratios financieros, en ese sentido, los resultados revelaron que la empresa posee un planeamiento financiero limitado, caracterizado por la ausencia de presupuestos, proyecciones y políticas de gestión del capital de trabajo, lo que se reflejó en la disminución de los principales indicadores de rentabilidad y en la incapacidad de la empresa para optimizar sus recursos y generar utilidades, por tanto se concluye que las deficiencias en el planeamiento financiero incidieron directamente en la rentabilidad, afectando la eficiencia operativa, la capacidad de anticipación y el desempeño económico general de la organización, ante tal conclusión se resalta que fortalecer la planeamiento financiera es esencial para mejorar los resultados y asegurar la sostenibilidad empresarial.

Palabras clave: planeamiento financiero, rentabilidad, gestión financiera, capital de trabajo, análisis financiero.

ABSTRACT

The objective of this research was to determine how financial planning affects the profitability of the MYPE Golden Freezer E.I.R.L. during the period 2022–2023. The study employed a quantitative approach, with a descriptive–correlational level and a non-experimental design, using the company's financial statements as the sample. Documentary analysis and financial ratio evaluation were applied as data collection techniques. The results showed that the company has a limited financial planning system, lacking budgets, projections, and working capital management policies, which led to a decline in key profitability indicators and hindered the efficient use of resources. In conclusion, the deficiencies in financial planning directly affected profitability, reducing operational efficiency, limiting anticipation capacity, and weakening the company’s overall economic performance. Strengthening financial planning is therefore essential to improve results and ensure business sustainability.

Keywords: financial planning, profitability, financial management, working capital, financial analysis.

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad el planeamiento financiero se ha constituido en una herramienta fundamental en las empresas, pero también de complejo diseño e implementación por lo que se sugiere que todas las empresas de distintos regímenes tributarios adecuen su planeamiento financiero para realizar un óptimo empleo de sus recursos. En ese sentido, el planeamiento financiero es unos de los pilares fundamentales en el ámbito empresarial, lo cual sirve como una herramienta financiera eficaz para llevar a cabo sus objetivos estratégicos. Este tipo de planeamiento permite prever ante las posibles contingencias que se pueda ocasionar en el largo plazo y así precisar las estrategias y acciones que van a ejecutarse con el propósito de maximizar los beneficios empresariales. Por ende, la investigación se desarrolló en la empresa Golden Freezer E.I.R.L, 2022-2023 la cual permitió afinar el manejo financiero de la organización, es necesario precisar que la empresa Golden Freezer E.I.R.L se encuentra especializada a brindar servicios de mantenimiento y reparación de equipos de refrigeración y se han identificado inconvenientes en la falta de planeamiento lo que implica no tener una buena organización para poder realizar sus pagos a sus proveedores a tiempo y no tener una política de cobranza para poder cubrir sus obligaciones.

1.1 Descripción y formulación del problema

1.1.1. Descripción del problema

En el contexto global, las MYPES constituyen más del 90% del total de unidades productivas y generan entre el 50% y 60% del empleo formal en numerosos países, constituyéndose como pilares fundamentales del desarrollo económico mundial (Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos [OECD], 2023). Sin embargo, a pesar de su relevancia, estas organizaciones enfrentan graves dificultades en la gestión de su planeamiento financiero, manifestadas principalmente en la elaboración de estados financieros confiables, la

realización de proyecciones de ingresos y egresos, y el análisis mediante ratios financieros. El Banco Mundial (2022) estima que las MiPymes a nivel global presentan una brecha de financiamiento superior a 5,2 billones de dólares anuales, situación que refleja no solamente restricciones crediticias, sino también un débil planeamiento financiera que limita su capacidad de demostrar solvencia y eficiencia operativa.

A nivel internacional en Ecuador, diversos estudios han demostrado que la administración financiera guarda un vínculo significativo con la rentabilidad de las PYMES, empero, a pesar de esta evidencia científica, persiste una problemática preocupante, una gran proporción de microempresas continúa gestionando sus finanzas de manera empírica e informal, prescindiendo de herramientas fundamentales como presupuestos estructurados y flujos de caja proyectados, en consecuencia, esta deficiencia en el planeamiento financiero genera consecuencias severas que se manifiestan en sobreendeudamiento, descapitalización y pérdida progresiva de rentabilidad, evidenciando una brecha crítica entre el conocimiento sobre la relevancia de la cual se reviste la gestión financiera estructurada y su aplicación práctica comprometiendo con ello la estabilidad económica y sostenibilidad en el mercado (Quimi et al., 2025).

Por su parte, Zumba et al. (2023) revela una problemática importante en las medianas empresas ecuatorianas, evidenciando que la administración sistemática de los recursos permite mejorar la eficiencia y la optimización del capital y maximizar los beneficios, especialmente cuando se aplican estrategias basadas en indicadores financieros, no obstante, se advierte que muchas organizaciones aún operan empíricamente, sin políticas de control financiero ni capacitación especializada, lo que incrementa su vulnerabilidad ante crisis económicas o cambios del entorno.

Por otra parte, en Colombia, investigaciones desarrolladas en Valledupar han evidenciado

que gran parte de las firmas carecen de personal especializado en finanzas, lo que limita significativamente el planeamiento estratégica y aminorando la eficiencia operaiva además, la ausencia de planeamiento financiero formal conlleva a una débil estructura de costos, decisiones empíricas y baja rentabilidad, advirtiendo que la sostenibilidad de las MYPES depende en gran medida de la profesionalización de la gestión económica (Molina et al., 2024).

En el Perú, las MYPES constituyen el 99,5% del total de empresas formales y generan casi la mitad del empleo nacional, representando un sector estratégico para el desarrollo económico del país (Sociedad de Comercio Exterior del Perú [ComexPerú], 2023). A pesar de su importancia cuantitativa y social, se ha identificado que aproximadamente el 75,3% de estas unidades empresariales no llevan registros contables adecuados y menos del 20% utiliza información financiera estructurada para tomar decisiones estratégicas, situación que evidencia una gestión financiera precaria y empírica (ComexPerú, 2023).

Según Hernández (2024), los factores más determinantes para la rentabilidad de una MYPE en el contexto peruano son: el planeamiento del capital de trabajo, la eficiencia en costos operativos y la utilización de indicadores financieros para evaluar resultados. No obstante, la falta de capacitación y cultura financiera del empresariado nacional perpetúa un círculo vicioso de baja planeamiento y baja rentabilidad.

En Trujillo, específicamente en una mype revelaron deficiencias significativas en el manejo de recursos financieros, donde solo el 26% de las empresas cuenta con planes de inversión y apenas el 39% maneja flujos de caja proyectados, limitando considerablemente su capacidad de crecimiento y competitividad, se encontró que el 64% conoce su balance general y el 71% comprende la rentabilidad generada por su negocio. Similarmente, en Lima, Llaccho (2025) analizó el impacto del planeamiento financiero en la rentabilidad de una empresa, la cual

enfrentaba márgenes de rentabilidad negativos debido a una gestión financiera inadecuada y deficiente control de inventarios, donde el 26% de empresas similares cuentan con planes de inversión y apenas el 39% maneja flujos de caja proyectados, lo que limita significativamente su capacidad operativa.

Según Hernández (2024) en el Perú los factores más determinantes para la rentabilidad de una MYPE son: el planeamiento del capital de trabajo, la eficiencia en costos operativos y la utilización de indicadores financieros para evaluar resultados. No obstante, la falta de capacitación y cultura financiera del empresariado nacional perpetúa un círculo vicioso de baja planeamiento y baja rentabilidad.

La empresa Golden Freezer E.I.R.L., ubicada en el Callao, constituye un caso representativo de la problemática descrita anteriormente, evidenciando durante el periodo 2022-2023 dificultades significativas para alcanzar una rentabilidad estable y sostenida. El problema central radica en las falencias estructurales de su planeamiento financiera, manifestadas en la ausencia de presupuestos formales, registros contables incompletos o inconsistentes, y la carencia de análisis sistemático mediante ratios financieros que permitan evaluar objetivamente el desempeño empresarial. Las causas que originan esta situación se vinculan directamente con una gestión empírica del negocio, sin formación técnica especializada en finanzas empresariales, la inexistencia de planes estratégicos de ingresos, gastos y utilidades, proyecciones inadecuadas de flujos de efectivo que impiden anticipar déficits de liquidez, y un escaso uso de indicadores financieros de liquidez, solvencia y rentabilidad para la toma de decisiones informadas. De no atenderse esta problemática, las consecuencias podrían materializarse en múltiples dimensiones: una rentabilidad económica insuficiente debido al bajo aprovechamiento de los activos productivos, rentabilidad financiera reducida con menor beneficio para los propietarios, problemas

de liquidez y solvencia con riesgo de incumplimiento de obligaciones financieras, limitación para la reinversión y crecimiento empresarial, y eventual pérdida de competitividad local frente a negocios similares que gestionen de manera más eficiente sus recursos financieros. Por tanto, resulta de vital importancia realizar esta investigación, ya que permitirá identificar con precisión cómo el planeamiento financiero incide en la rentabilidad de Golden Freezer E.I.R.L., proporcionando evidencia empírica que sustente la implementación de estrategias financieras estructuradas, contribuyendo no solo a mejorar la situación económica específica de esta empresa, sino también generando conocimiento aplicable a otras MYPES del sector que enfrentan problemáticas similares, fortaleciendo así la sostenibilidad y competitividad del tejido empresarial local.

1.2 Antecedentes

1.2.1 Antecedentes internacionales

Dávalos y Villegas (2025) en su investigación “Estrategias financieras para incrementar la rentabilidad de la empresa Supercomisariato San Rafael cantón Joya de los Sachas, provincia de Orellana” tuvo como objetivo principal indagar acerca de las estrategias financieras y el nivel de rentabilidad de una empresa, por tal motivo se recurrió a un enfoque aplicado de naturaleza cuantitativa y diseño no experimental, empleando un análisis documental, los hallazgos revelaron que las estrategias de la empresa han sido cimentadas en promociones pero resultan ser insuficientes y terminan afectando la estabilidad y aumentando la vulnerabilidad ante crisis, se concluye que la empresa requiere implementar estrategias financieras contemplando análisis de riesgos, diversificación de mercados y optimización del manejo de recursos.

Este antecedente suministra a la presente indagación una perspectiva analítica concerniente a cómo las tácticas pecuniarias inadecuadamente estructuradas menoscaban el potencial lucrativo

empresarial, aspecto medular para comprender la imperatividad de una planificación económica integradora en Golden Freezer E.I.R.L., simultáneamente su aproximación cuantitativa con esquema no experimental mediante examen documental constituye un modelo metodológico transferible al contexto de las microorganizaciones peruanas al facilitar la valoración imparcial del vínculo entre resoluciones estratégicas y resultados patrimoniales, paralelamente su hallazgo relativo a la insuficiencia de mecanismos fundamentados exclusivamente en estímulos comerciales demuestra la relevancia de integrar herramientas de administración económica más robustas tales como la evaluación de contingencias y la maximización del manejo de recursos, elementos que devienen esenciales para entidades del sector mercantil análogas a la examinada, adicionalmente su inferencia sobre la exigencia de diversificación y previsión anticipada fortalece la premisa de que la planificación financiera no debe limitarse a medidas reactivas sino contemplar una visión prospectiva que garantice sostenibilidad y crecimiento rentable, consecuentemente este referente valida teórica y pragmáticamente la pertinencia de examinar cómo una apropiada estructuración financiera repercute directamente en los indicadores de rendimiento económico dentro de la singularidad contextual de las microempresas chalacas.

Fuentes y Ilvis (2022) en su estudio “La planeamiento financiera y su impacto en la rentabilidad de la empresa DICEL en tiempos de pandemia COVID-19”, tuvo como finalidad determinar el vínculo entre las variables, para ello se aplicó un enfoque descriptivo, correlacional con un diseño no experimental y se utilizó la observación directa, lo que permitió obtener información clara y organizada, los hallazgos mostraron un débil planeamiento financiero, además las actividades se han ejecutado de manera rutinaria y sin criterios técnicos originando altos costos de producción y un incremento considerable en las cuentas por cobrar, afectando su rentabilidad, por tanto se concluye que es imperioso un modelo de planeamiento financiero que contenga

herramientas que permitan optimizar el uso de los recursos y elevar con ello la rentabilidad y tomar apropiadamente decisiones en torno al manejo financiero.

Este referente aporta a la indagación demostrando cómo la ausencia de ordenamiento económico metódico durante escenarios desfavorables menoscaba sustancialmente los márgenes lucrativos institucionales, dimensión medular que fundamenta la imperatividad de instaurar mecanismos planificadores sólidos en Golden Freezer E.I.R.L., simultáneamente su abordaje correlacional descriptivo mediante observación inmediata representa un paradigma metodológico apropiado para analizar vínculos causales entre constructos financieros en organizaciones de limitada envergadura sin acudir a intervención experimental, paralelamente su descubrimiento relativo a la administración empírica carente de basamentos técnicos y su subsecuente repercusión en la configuración de gastos productivos y morosidad crediticia ejemplifica cómo la improvisación gerencial compromete la viabilidad patrimonial empresarial, aspecto transferible al ámbito comercial chalaco donde predominan prácticas directivas informales, adicionalmente su hallazgo concerniente al tratamiento rutinario de transacciones pecuniarias consolida la tesis de que la carencia de instrumentos analíticos obstaculiza la maximización de recursos y la generación de valor económico perdurable, componentes que devienen primordiales para entidades que confrontan inestabilidad mercantil, consecuentemente este antecedente valida empíricamente la premisa de que un esquema planificador holístico provisto de herramientas técnicas constituye un elemento determinante para potenciar indicadores de desempeño patrimonial y robustecer la capacidad decisoria estratégica en microorganizaciones peruanas.

Arreaga y Herrera (2022) en su investigación “Diseño de una planeamiento financiera como herramienta de gestión para la empresa UtilPlastik ubicada en la ciudad de Quito, periodo 2021-2024” tuvieron como objetivo general elaborar un plan financiero encauzado hacia la óptima

gestión financieras, para tal fin se utilizó un enfoque cuantitativo y diseño no experimental, desarrollando un análisis documental, los hallazgos manifiestan que el plan financiero vigente se encuentra fundamentado en supuestos poco realistas y alcanzables, generando así información poco útil para la gestión financiera, por ende, se concluye que es necesario disponer de un planeamiento financiera que optimice el nivel de rentabilidad empresarial.

Este referente proporciona a la indagación una perspectiva instrumental concerniente a cómo la construcción de esquemas planificadores pecuniarios inadecuadamente ajustados compromete la utilidad informativa para la adopción de resoluciones administrativas, aspecto medular que respalda la imperatividad de estructurar mecanismos económicos cimentados en supuestos comprobables en Golden Freezer E.I.R.L., simultáneamente su abordaje cuantitativo con esquematización no experimental mediante examen documental representa un paradigma metodológico transferible para diagnosticar deficiencias en sistemas de proyección vigentes dentro de microorganizaciones mercantiles sin intervención manipulativa, paralelamente su descubrimiento relativo a la fundamentación en premisas inalcanzables y su subsecuente producción de datos desvinculados evidencia cómo la incongruencia entre estimaciones teóricas y contexto operativo menoscaba la capacidad estratégica institucional, dimensión aplicable a empresas chalacas donde predomina la informalidad en procesos de proyección patrimonial, adicionalmente su hallazgo sobre la inutilidad informativa del esquema existente fortalece la tesis de que los instrumentos planificadores deben anclarse en análisis situacionales rigurosos y escenarios viables para potenciar efectivamente los márgenes lucrativos organizacionales, componentes que devienen esenciales para entidades que aspiran a perdurabilidad económica, consecuentemente este antecedente legitima pragmáticamente la premisa de que un diseño planificador meticulosamente elaborado constituye una herramienta determinante para maximizar

indicadores de desempeño financiero y robustecer la arquitectura decisoria en microempresas peruanas.

Ordoñez et al. (2021) en su estudio “El planeamiento financiero como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. Caso Dekautopartes S.A ciudad de Machala.”, tuvieron como objetivo determinar la situación financiera de la empresa, la investigación fue de enfoque mixto y cuantitativo, con muestra compuesta por el administrador y el contador, encuestados mediante cuestionario. Los resultados muestran que en 2018 la utilidad disminuyó 0.12 %; hubo una reducción de 3 % en el activo total, descenso de 14 % en activos no corrientes y caída de 61 % en inventarios; el total del pasivo y patrimonio representó 68, concluyendo que la empresa llegó a incrementar sus ventas, costos y gastos generaron una ganancia favorable en 2019.

La investigación citada proporciona a la indagación una demostración fáctica concerniente a cómo el diagnóstico situacional monetario mediante indicadores contables posibilita identificar variaciones en el rendimiento lucrativo institucional, dimensión nuclear que fundamenta la necesidad de instaurar mecanismos de supervisión económica sistemática en Golden Freezer E.I.R.L., simultáneamente su aproximación mixta cuantitativa dirigida a protagonistas directivos esenciales representa un paradigma metodológico idóneo para capturar apreciaciones gerenciales y contrastarlas con datos tangibles en microempresas donde la concentración resolutiva recae en escasos sujetos, paralelamente su énfasis en el examen temporal de rubros particulares como existencias y bienes circulantes evidencia la trascendencia de analizar elementos específicos del balance financiero más allá de agregados totales para comprender mecánicas operacionales subyacentes, aspecto aplicable al ámbito comercial chalaco donde la gestión de inventarios constituye un componente crítico de solvencia, adicionalmente su hallazgo relativo a la aparente paradoja entre aumento de facturación y deterioro patrimonial ilustra cómo la expansión en

volumen transaccional no asegura necesariamente optimización en utilidades cuando prevalece desorganización en configuración de gastos, elemento que deviene crucial para organizaciones que priorizan crecimiento sin ponderar productividad operativa, consecuentemente este antecedente valida la tesis de que la proyección económica debe fundamentarse en valoraciones cíclicas holísticas que vinculen variables de desempeño con evolución de activos y obligaciones para fortalecer la estructura resolutiva estratégica en microentidades peruanas.

1.2.2 Antecedentes nacionales

Alvarado et al. (2024) en su estudio "El planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Cineplex S.A, Lima", tuvo como objetivo general determinar la relación entre las variables, el estudio se desarrolló bajo un tipo aplicada, nivel correlacional y diseño no experimental, los hallazgos evidenciaron que las variables se encuentran asociadas de manera significativa con un coeficiente de correlación de 0,90, se concluye que una gestión financiera se asocia positivamente con la rentabilidad siendo indispensable optimizar sus estrategias financieras y de inversión para sostener el crecimiento y competitividad de la empresa en el sector cinematográfico.

La corroboración cuantitativa que ofrece este estudio respecto a los vínculos estadísticamente robustos entre la arquitectura económica prospectiva y el desempeño lucrativo corporativo constituye un respaldo empírico angular para la proposición central de la investigación en Golden Freezer E.I.R.L., asimismo su abordaje correlacional mediante configuración observacional establece un modelo metodológico extrapolable para analizar interdependencias entre variables monetarias en entidades comerciales sin exigencia de manipulación experimental, elemento apropiado para contextos donde el registro naturalista resulta más viable que la intervención controlada, paralelamente la magnitud significativa del índice asociativo hallado

demuestra que la formalización de procesos pecuniarios no constituye simplemente un componente accesorio sino un factor decisivo del rendimiento patrimonial, dimensión transferible a microempresas chalacas donde la gestión empírica limita el potencial lucrativo, adicionalmente la conclusión sobre la necesidad imperiosa de perfeccionar tácticas estratégicas de asignación de recursos para mantener ventaja competitiva sectorial fortalece la noción de que la previsión económica excede el simple monitoreo operativo para convertirse en mecanismo de consolidación mercantil sostenible, aspecto que deviene primordial para organizaciones que enfrentan escenarios saturados o inestables, consecuentemente la validación estadística que brinda respalda la tesis de que la dirección financiera sistemática representa un impulsor determinante para maximizar márgenes de beneficio y solidificar la supervivencia empresarial en micronegocios peruanos.

Camayo y Vidalon (2024) en su investigación “Planeamiento financiero y rentabilidad en los restaurantes del Distrito de Huancayo 2021”, La investigación titulada “Planeamiento financiero y rentabilidad en los restaurantes del distrito de Huancayo 2021” planteó como objetivo determinar la relación que existe entre el planeamiento financiero y la rentabilidad, se desarrolló con un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, nivel correlacional y diseño no experimental, teniendo como población a 191 restaurantes. Se utilizó la técnica de la. El principal hallazgo evidenció una relación directa y muy alta entre el planeamiento financiero y la rentabilidad, con un coeficiente de correlación de 0,99. En conclusión, se determinó que un adecuado planeamiento financiero incide positivamente en la rentabilidad de los restaurantes, al permitir una gestión eficiente y una correcta distribución de los recursos económicos para alcanzar los objetivos organizacionales.

La validación empírica proporcionada por este estudio mediante un coeficiente correlacional excepcionalmente elevado entre la proyección económica sistemática y el

desempeño lucrativo en el sector gastronómico huancaíno constituye un aval estadístico contundente para la hipótesis nuclear de la presente investigación en Golden Freezer E.I.R.L., asimismo su aproximación cuantitativa correlacional aplicada a una muestra sectorial amplia representa un paradigma metodológico robusto que demuestra cómo fenómenos observados en diversos giros comerciales pueden exhibir patrones asociativos similares, aspecto que fortalece la extrapolación de hallazgos entre rubros empresariales distintos dentro del contexto peruano, paralelamente la magnitud casi perfecta del índice asociativo hallado evidencia que la formalización de procesos pecuniarios no solo influye marginalmente sino que determina de manera casi absoluta la capacidad lucrativa organizacional, dimensión particularmente relevante para microempresas chalacas donde la improvisación administrativa prevalece como práctica habitual, adicionalmente su inferencia sobre la incidencia positiva de la estructuración financiera apropiada en la eficiencia operativa y asignación óptima de activos consolida la noción de que la planificación trasciende la mera proyección numérica para materializarse en instrumento articulador entre recursos disponibles y metas institucionales, elemento que deviene cardinal para entidades que aspiran a sostenibilidad económica en mercados competitivos, consecuentemente este antecedente respalda con vigor estadístico la premisa de que la arquitectura financiera metódica representa un catalizador decisivo para potenciar márgenes de utilidad y garantizar viabilidad empresarial en micronegocios peruanos.

Serquen (2024) en su investigación “Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad en la Empresa Encajima Gamonal Miluska 2022” tuvo como finalidad el diseño de una propuesta de un modelo financiero, para ello la tesis se llevó a cabo siguiendo un diseño no experimental y transversal aplicando como técnica el análisis documental, los hallazgos revelaron una evolución positiva en la rentabilidad en el periodo 2020-2022 medido a través de indicadores como el ROA,

ROE, margen de utilidad bruta y operativa, en conclusión, la implementación del modelo integral de planeamiento financiera permitirá fortalecer la posición económica de la empresa y optimizar las inversiones mediante un adecuado uso del financiamiento, promoviendo así un crecimiento financiero sostenible.

La propuesta de un modelo financiero estructurado que presenta este estudio para el sector encaje demuestra cómo la arquitectura planificadora puede impactar positivamente en múltiples dimensiones del rendimiento económico empresarial, aspecto que respalda la pertinencia de diseñar esquemas adaptados a las particularidades operativas de Golden Freezer E.I.R.L., asimismo su aproximación transversal mediante escrutinio documental representa un paradigma metodológico viable para diagnosticar trayectorias evolutivas de indicadores lucrativos sin requerir intervención experimental, elemento apropiado para microempresas donde la información histórica constituye el insumo principal disponible, paralelamente la utilización de múltiples ratios de desempeño patrimonial como herramientas evaluativas evidencia la necesidad de adoptar perspectivas multidimensionales que trasciendan mediciones unilaterales de rentabilidad, dimensión crucial para entidades chalacas donde la comprensión integral del estado económico frecuentemente resulta limitada, adicionalmente su hallazgo concerniente a la evolución favorable de márgenes lucrativos durante el periodo analizado ilustra cómo incluso en ausencia de formalización planificadora explícita pueden emerger tendencias positivas, aunque su conclusión sobre el fortalecimiento potencial mediante implementación sistemática sugiere que tales mejoras podrían magnificarse sustancialmente con estructuración adecuada, elemento que deviene primordial para organizaciones que aspiran a maximizar su capacidad lucrativa, consecuentemente este antecedente valida la noción de que los modelos integrales de proyección económica no solo optimizan asignación de recursos sino que catalizan crecimiento sostenible mediante articulación

estratégica entre financiamiento e inversión en micronegocios peruanos.

Rodríguez (2023) en su estudio “Planeamiento financiero y rentabilidad en la empresa Ser-Salud S. A. C. Lima Perú, 2019 – 2021”, se propuso describir la relación entre las variables, considerando como base los estados financieros y la falta de aplicación de estrategias, procedimientos y evaluaciones financieras en su gestión, se desarrolló bajo un alcance descriptivo y con diseño no experimental, el análisis se realizó en torno a los estados financieros con el análisis documental, los hallazgos revelaron un planeamiento financiero deficiente que impide conocer el estado real de la situación económica de la empresa., se concluye que una adecuada gestión del planeamiento financiero es fundamental para optimizar los recursos de la empresa.

La descripción de la problemática derivada de la ausencia de mecanismos estratégicos y evaluativos en la gestión pecuniaria que ofrece este estudio evidencia cómo la carencia de sistematización financiera obstaculiza la comprensión fidedigna del estado patrimonial organizacional, aspecto que subraya la imperatividad de instaurar esquemas formalizados en Golden Freezer E.I.R.L., asimismo su abordaje descriptivo mediante configuración observacional fundamentado en el escrutinio de balances contables representa un paradigma metodológico pertinente para entidades donde la información financiera histórica constituye el principal sustrato analítico disponible, elemento característico de microempresas peruanas que operan con documentación limitada, paralelamente su hallazgo concerniente a la deficiencia planificadora como factor inhibidor del conocimiento situacional económico ilustra una paradoja frecuente en microorganizaciones donde la generación de datos contables no se traduce automáticamente en inteligencia decisoria utilizable, dimensión particularmente relevante para negocios chalacos donde prevalece la acumulación informativa sin interpretación estratégica, adicionalmente su conclusión sobre la fundamentalidad de una administración apropiada para maximizar el

aprovechamiento de activos consolida la noción de que la planificación financiera no representa un ejercicio burocrático prescindible sino un componente angular para la viabilidad operativa, aspecto que deviene crucial para entidades que enfrentan recursos escasos y mercados competitivos, consecuentemente este antecedente respalda la premisa de que la estructuración metódica de procesos económicos trasciende la mera formalidad documental para materializarse en herramienta indispensable que posibilita diagnósticos precisos y potencia la eficiencia en la asignación de capital en micronegocios peruanos.

Cavides (2022) en su investigación "Planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa Quimica Hispana S.A., Lima – 2021" tuvo como propósito de determinar la relación entre las variables, el estudio adoptó un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental y transversal, la información se recolectó en base a encuestas, los resultados demostraron que existe una relación significativa entre las variables, confirmando que las dimensiones del planeamiento financiero influyen directamente en el desempeño económico de la organización, por consiguiente, se concluye que el planeamiento financiero constituye un mecanismo esencial para el crecimiento sostenible, al permitir a la empresa definir objetivos claros, tomar decisiones acertadas y optimizar recursos, mientras que conocer la rentabilidad resulta fundamental para evaluar la viabilidad del negocio y orientar estrategias de inversión que fortalezcan su posición en el mercado.

La demostración de nexos significativos entre las facetas constitutivas de la estructuración económica anticipada y el rendimiento lucrativo empresarial que exhibe este estudio en el ámbito químico capitalino robustece la pertinencia teórica de indagar tales vinculaciones en Golden Freezer E.I.R.L., paralelamente su diseño cuantitativo transeccional mediante herramientas de captación primaria configura un modelo metodológico complementario al examen documental al registrar apreciaciones directivas que habitualmente no emergen en registros contables

formalizados, componente especialmente valioso para micronegocios donde el saber tácito gerencial representa un activo inmaterial relevante, simultáneamente su descubrimiento relativo a la incidencia directa de las facetas planificadoras sobre el desempeño patrimonial excede la simple asociación estadística para insinuar relaciones causales entre formalización económica y resultados lucrativos, dimensión que magnifica la trascendencia de instaurar esquemas articulados en escenarios chalacos donde impera la administración reactiva, adicionalmente su inferencia sobre la funcionalidad dual de la proyección como delimitador de aspiraciones institucionales y maximizador de activos ejemplifica cómo la previsión pecuniaria opera concomitantemente en planos estratégicos y operacionales, aspecto que deviene medular para organizaciones que necesitan conjugar visiones de largo aliento con productividad diaria, asimismo su acentuación en la valoración de rentabilidad como instrumento rector de resoluciones de asignación de capital consolida la noción de que el conocimiento del desempeño económico no constituye una finalidad autónoma sino un vehículo para solidificar posicionamiento comercial, en consecuencia este referente sustenta la proposición de que la sistematización meticulosa de procesos monetarios representa un propulsor multifacético que viabiliza expansión perdurable mediante la convergencia entre nitidez objetiva, racionalidad resolutiva y optimización de recursos en microentidades peruanas.

Perez (2022) en su tesis “Planeamiento financiero y la rentabilidad en la Empresa Inversiones Mildaza SCRL, San Luis, 2021”, se planteó determinar la influencia que ejerce el planeamiento financiero en la rentabilidad de dicha empresa, para ello la investigación adoptó un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, nivel correlacional y diseño no experimental, se utilizó la técnica de la encuesta, los hallazgos evidenciaron un grado de correlación de Spearman de 0,779, lo que representa una relación positiva robusta entre ambas variables, por tanto, se concluye que

una adecuada gestión del planeamiento financiero permite mejorar la rentabilidad empresarial al optimizar el uso de los recursos y fortalecer la sostenibilidad económica de la organización.

La constatación de un vínculo estadísticamente significativo mediante el coeficiente de Spearman entre la estructuración pecuniaria anticipada y el rendimiento lucrativo en el ámbito de inversiones sanluisino que presenta este estudio suministra evidencia cuantitativa sólida para respaldar la proposición central de la indagación en Golden Freezer E.I.R.L., paralelamente su diseño correlacional aplicado mediante herramientas de recolección primaria establece un modelo metodológico que prioriza el registro de apreciaciones directivas concernientes a la administración económica, elemento especialmente relevante para pequeñas empresas donde las percepciones gerenciales habitualmente condensan conocimiento operacional no formalizado documentalmente, simultáneamente la magnitud considerable del índice asociativo identificado excede la simple verificación de covariación para insinuar que la sistematización de procesos monetarios representa un factor determinante del desempeño patrimonial, aspecto que magnifica la trascendencia de establecer mecanismos articulados en escenarios chalacos donde impera la gestión improvisada, adicionalmente su inferencia sobre la capacidad de la dirección planificadora adecuada para incrementar márgenes lucrativos mediante optimización de activos ejemplifica cómo la proyección financiera funciona como dispositivo de eficiencia que vincula recursos accesibles con metas proyectadas, componente que deviene medular para organizaciones que confrontan restricciones de capital y entornos competitivos, asimismo su conclusión sobre el robustecimiento de la viabilidad económica institucional consolida la noción de que la arquitectura pecuniaria no solamente afecta indicadores de rentabilidad presente sino que también posibilita continuidad empresarial, en consecuencia este referente sustenta la tesis de que la gestión sistemática de dinámicas monetarias constituye un propulsor bifuncional que concomitantemente maximiza

utilización de recursos y fortifica supervivencia prolongada en empresas de reducida envergadura peruanas.

1.3 Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar qué manera el planeamiento financiero incide en la rentabilidad de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L, Callao 2022-2023.

1.3.2. Objetivos específicos

Describir el planeamiento financiero de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L, Callao 2022-2023.

Identificar el nivel de rentabilidad de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L, Callao 2022-2023.

1.4 Justificación

1.4.1 Justificación metodológica

La justificación metodológica del estudio radica en la necesidad de aplicar un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental de tipo correlacional, que permita analizar la relación entre el planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L., Callao 2022-2023, este enfoque posibilita obtener datos objetivos y verificables mediante la aplicación de encuestas dirigidas al personal involucrado en la gestión financiera.

1.4.2 Justificación práctica

La justificación práctica del estudio se sustenta en la utilidad que tendrá para la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L., al proporcionar información relevante sobre cómo un adecuado planeamiento financiero puede mejorar su nivel de rentabilidad. Los resultados permitirán identificar debilidades en la gestión financiera y proponer estrategias orientadas a optimizar la

utilización de los recursos económicos, mejorar la toma de decisiones y fortalecer la sostenibilidad del negocio. Asimismo, los hallazgos podrán servir como guía para otras MYPE del sector que enfrenten dificultades similares, contribuyendo al fortalecimiento de la gestión financiera en pequeñas empresas del país.

1.4.3 Justificación social

La justificación social del estudio se fundamenta en que el fortalecimiento del planeamiento financiero en las MYPE, como Golden Freezer E.I.R.L., contribuye al desarrollo económico y social del país, al promover empresas más rentables, sostenibles y generadoras de empleo. Una adecuada gestión financiera no solo beneficia a la empresa, sino también a sus trabajadores y al entorno social, al fomentar la estabilidad laboral, la formalización y el cumplimiento de obligaciones tributarias. De esta manera, la investigación aporta conocimientos que pueden aplicarse en otras micro y pequeñas empresas, ayudando a mejorar su desempeño y a dinamizar la economía local y regional.

1.5 Hipótesis

Hipótesis general

El planeamiento financiero tiene una incidencia directa en la rentabilidad en la empresa Golden Freezer E.I.R.L, durante el periodo 2022-2023.

II. MARCO TEÓRICO

2.1 Bases teóricas sobre el tema de investigación

2.1.1 Planeamiento financiero

El planeamiento financiero es el proceso mediante el cual una organización proyecta sus ingresos, gastos, inversiones y necesidades de financiamiento con el propósito de asegurar el uso eficiente de sus recursos y garantizar su sostenibilidad económica en el corto, mediano y largo plazo (Vivanco, 2023).

Se entiende como un instrumento de gestión que permite anticipar escenarios financieros futuros, evaluando riesgos, oportunidades y requerimientos de capital, con el fin de tomar decisiones estratégicas orientadas a maximizar el valor de la empresa (Delgado, 2021).

Desde la óptica de Cardenas et al. (2022) el planeamiento financiero consiste en la formulación de políticas, objetivos y estrategias económicas que guían el flujo de recursos monetarios, ayudando a coordinar las acciones operativas, financieras y de inversión para cumplir las metas corporativas.

Para Dolores et al. (2024) es una herramienta administrativa que facilita el control del desempeño económico mediante la elaboración de presupuestos, proyecciones financieras y análisis de rentabilidad, permitiendo a la organización medir su capacidad de generar utilidades y mantener liquidez.

Para Préstamo et al. (2021) el planeamiento financiero es el proceso sistemático de evaluar la situación actual de la empresa, estimar sus necesidades futuras de capital y definir acciones que aseguren el financiamiento adecuado, la optimización de costos y el crecimiento sostenible de sus operaciones.

Dimensiones:

Para Pérez (2023) es un proceso estratégico que permite anticipar y estructurar el manejo de los recursos económicos de una organización, mediante el análisis de estados financieros que proporciona una visión integral del desempeño y posición económica de la empresa y el análisis de ratios financieros, que facilita la evaluación de liquidez, rentabilidad, solvencia y eficiencia, con el propósito de tomar decisiones informadas orientadas a maximizar el valor empresarial y garantizar su sostenibilidad en el tiempo.

Análisis de estados financieros

Es un proceso sistemático orientado a evaluar la situación económica y el desempeño de una empresa mediante la interpretación de sus estados contables, utilizando como indicadores el análisis vertical, que examina la estructura interna de cada estado financiero determinando la participación porcentual de cada rubro dentro del total, y el análisis horizontal, que compara la evolución de las partidas a lo largo del tiempo para identificar tendencias, variaciones y crecimiento, permitiendo así una comprensión integral del comportamiento financiero de la organización (Perez, 2022).

Análisis de ratios financieros

Es una herramienta orientada a conocer la situación económica y el desempeño operativo de una empresa mediante la interpretación de indicadores específicos, destacando entre ellos la razón corriente y la prueba ácida que miden la capacidad de la organización para cumplir con sus obligaciones de corto plazo; la estructura de capital y la razón de endeudamiento permiten analizar la proporción entre recursos propios y ajenos; la razón de deuda y la razón de endeudamiento a largo plazo evalúan el nivel de compromisos financieros asumidos por la empresa en relación con sus activos o patrimonio; y la rotación de activos determina la eficiencia con la que los activos generan ingresos. En conjunto, estos indicadores ofrecen una visión integral de la liquidez,

solvencia, eficiencia y riesgo financiero empresarial (Perez, 2022).

2.1.2 Rentabilidad

Es la capacidad que tiene una empresa para originar beneficios económicos a partir de los recursos que posee o invierte, constituyéndose en un indicador clave del grado de eficiencia con el cual se administran los activos, el patrimonio o el capital invertido (Céspedes, 2022).

Se define como el rendimiento financiero obtenido por una organización durante un periodo determinado, expresado en relación con su inversión, ventas o patrimonio, y que permite medir el valor creado para los propietarios o accionistas (Caicedo & Zambrano, 2023).

Se define como el rendimiento financiero obtenido por una organización durante un periodo determinado, expresado en relación con su inversión, ventas o patrimonio, y que permite medir el valor creado para los propietarios o accionistas (Marchena, 2023).

Es el indicador que refleja la proporción de ganancias obtenidas respecto al capital empleado, evidenciando la eficiencia de la administración financiera y el grado de éxito de las decisiones económicas adoptadas.

Para Asanza y Avendaño (2023) la rentabilidad es la capacidad de un negocio para producir utilidades en relación con sus costos, ingresos o inversiones, constituyendo una medida integral del desempeño financiero y del potencial de crecimiento y competitividad de la empresa.

Dimensiones:

Para Scarfó et al. (2022) la rentabilidad es la capacidad de una empresa para generar utilidades a partir de sus recursos y operaciones, evaluada mediante razones de rentabilidad que permiten medir el rendimiento relativo; rentabilidad económica, que muestra la eficiencia con la que los activos generan beneficios antes de la financiación; y rentabilidad financiera, que evidencia el retorno obtenido por los propietarios o accionistas sobre el capital invertido, constituyéndose en

un indicador clave del desempeño empresarial y de su sostenibilidad en el tiempo.

Razones de rentabilidad

Para Scarfó et al. (2022) constituyen indicadores financieros que permiten medir la capacidad que tiene una empresa para poder crear utilidades respecto a los activos, patrimonio y activos de la empresa.

Rentabilidad económica

Para Scarfó et al. (2022) permite conocer la capacidad que tiene una empresa para poder crear utilidades respecto a los activos que son utilizados en las actividades operacionales.

Rentabilidad financiera

Para Scarfó et al. (2022) permite conocer la capacidad que tiene una empresa para poder crear utilidades respecto a los recursos que cada accionista aporta.

III. MÉTODO

3.1 Tipo de investigación

El enfoque fue cuantitativo, Hurtado (2020) indica que la recopilación y el examen de datos numéricos para abordar preguntas de investigación y evaluar hipótesis es lo que define el método cuantitativo en la investigación, en ese sentido, para Romero et al. (2022) el enfoque cuantifica variables y procura establecer correlaciones entre las variables utilizando métodos estadísticos, la imparcialidad, reproducibilidad y generalizabilidad de los resultados obtenidos a partir de muestras representativas constituyen la base del enfoque.

El diseño de investigación fue no experimental, para Vizcaíno et al. (2023), el diseño metodológico no experimental se caracteriza por la ausencia de manipulación intencional de las variables por parte del investigador, quien se limita a examinar los fenómenos en su contexto original, permitiendo así el análisis de asociaciones o correlaciones existentes entre variables, ya sea en un momento específico o a lo largo de un periodo temporal determinado.

El nivel fue correlacional, según Romero et al. (2022) es un tipo de investigación cuantitativa que tiene como propósito medir el grado de relación existente entre dos o más variables, sin manipularlas de manera deliberada. Su finalidad es determinar si los cambios en una variable se asocian con variaciones en otra y en qué dirección ocurre dicha relación, ya sea positiva, negativa o nula.

El tipo de investigación fue básica, según Romero et al. (2022) es conocida con otros nombres, como investigación pura o fundamental, la investigación básica se concentra en producir información teórica que no tiene una aplicación práctica inmediata. Para Llanos (2022) su objetivo principal es aumentar el conocimiento de las leyes, hechos y principios básicos sin buscar necesariamente una aplicación práctica inmediata. Este tipo de estudio es esencial para el progreso del conocimiento y suele servir de trampolín para investigaciones prácticas más específicas.

3.2 Ámbito temporal y espacial

3.2.1 Ámbito temporal

La presente tesis se llevó a cabo en el periodo 2022-2023.

3.2.2 Ámbito espacial

El presente estudio se llevó a cabo en la empresa GOLDEN FREEZER E.I.R.L, Callao 2022-2023.

3.3 Variables

Las variables de la investigación están conformadas por la primera variable independiente Planeamiento Financiero, y seguido de la segunda variable dependiente Rentabilidad.

3.4 Población y muestra

3.4.1. Población

La población estuvo conformada por los estados financieros de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L., específicamente el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados correspondientes a todos los periodos reportados por la organización.

3.4.2. Muestra

La muestra se determinó de manera intencional y estuvo conformada por el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L. correspondientes a los años 2022 y 2023, por ser los documentos clave que permiten analizar el planeamiento financiero y evaluar la rentabilidad durante el periodo de estudio.

3.5 Instrumentos

Se empleó la técnica de análisis documental, definida por Llanos (2022) como un proceso sistemático de revisión orientado a obtener información relevante a partir del contenido de documentos que deben proceder de fuentes originales y complementarias, ya que estos permiten al investigador acceder a datos verificados y generar resultados válidos para el

estudio, en ese sentido, el análisis documental constituye un procedimiento riguroso de verificación que se aplica con el fin de extraer información específica de un documento seleccionado. En el presente estudio, el análisis documental se centró en la observación e interpretación de los estados financieros de la empresa correspondientes a los periodos 2022 y 2023, utilizando ratios de rentabilidad para evaluar su desempeño económico.

El instrumento utilizado en la presente investigación fue la ficha de análisis documental, elaborada para registrar, organizar y sistematizar la información contenida en los estados financieros objeto de estudio. Dicho instrumento permitió extraer los datos cuantitativos necesarios del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados correspondientes a los periodos 2022 y 2023, a fin de calcular los ratios financieros de rentabilidad y analizar la relación entre el planeamiento financiero y el desempeño económico de la empresa. La ficha fue estructurada en función de las dimensiones e indicadores de las variables, considerando ratios como margen bruto, margen operativo, margen neto, rentabilidad económica (ROA) y rentabilidad financiera (ROE). Este instrumento facilitó la recolección precisa y ordenada de los datos contables, constituyéndose en una herramienta fundamental para el análisis comparativo entre ambos periodos.

3.6 Procedimientos

Para la investigación se ha verificado los respectivos estados financieros de los periodos 2022 y 2023 con lo que se pudo conocer la situación de la empresa, de la misma manera se obtuvo el permiso del gente para poder recolectar toda la información necesaria en materia financiera y contable, por ende, se aplicó el análisis documental sobre el estado de resultados y el estado de situación financiera durante los periodos comprendidos entre el 2019-2021 permitiendo así tener un diagnóstico global de la empresa.

3.7 Análisis de datos

El análisis de datos se realizó mediante la evaluación de la información contenida en

los estados financieros de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L. correspondientes a los periodos 2022 y 2023. Para ello, se aplicó el análisis documental de enfoque cuantitativo, utilizando técnicas de análisis financiero que contemplaron el cálculo e interpretación de ratios de rentabilidad, tales como margen bruto, margen operativo, margen neto, rentabilidad económica (ROA) y rentabilidad financiera (ROE). Asimismo, la información fue procesada mediante hojas de cálculo en Microsoft Excel, lo que permitió organizar los datos, efectuar comparaciones entre periodos y determinar tendencias financieras. Este procedimiento permitió medir el desempeño económico de la empresa y establecer la relación entre el planeamiento financiero aplicado y los niveles de rentabilidad obtenidos durante los años analizados.

3.8 Consideraciones éticas

Se buscó en todo momento proteger la confidencialidad de los participantes y se actuará bajo los principios de respeto, justicia, responsabilidad y honestidad. En última instancia, no se modificó ningún dato, se respetó la propiedad intelectual de los autores citados y no hubo plagio porque las conclusiones fueron honestas.

IV. RESULTADOS

Resultados descriptivos

Objetivo específico 1: Describir el planeamiento financiero de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L, Callao 2022-2023.

Dimensión: Análisis de estados financieros

Tabla 1

Análisis vertical del estado de situación financiera 2022

ACTIVO	**2022**	**%**	**PASIVO Y PATRIMONIO**	**2022**	**%**
ACTIVO CORRIENTE			**PASIVO CORRIENTE**		
Efectivo y equivalantes de efectivo	17,979	**1.53%**	Trib. Y aport. Sist. Pens. Y salud por pagar	57,769	**4.93%**
Ctas por cobras comerciales - ter.	361,843	**30.87%**	Ctas. Por pagar comerciales - terceros	255,087	**21.77%**
Otros activos corrientes	3,559	**0.30%**	Obligaciones financieras	-	**0.00%**
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**383,381**	**32.71%**	**TOTAL PASIVO CORRIENTE**	**312,856**	**26.69%**
ACTIVO NO CORRIENTE			**PASIVO NO CORRIENTE**	-	**0.00%**
Propiedad, planta y equipo	907,221	**77.41%**			
Depreación Acumulada	132,994	**11.35%**	**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**	**-**	**0.00%**
Activo Diferido	14,363	**1.23%**			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	788,590	**67.29%**	**TOTAL PASIVO**	312,856	**26.69%**
			PATRIMONIO		
			Capital	4,000	**0.34%**
			Resultados acumulados positivos	690,688	**58.93%**
			Utilidad del ejercicio	164,427	**14.03%**
			TOTAL PATRIMONIO	**859,115**	**73.31%**
TOTAL ACTIVO	**1,171,971**	**100.00%**	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**	**1,171,971**	**100.00%**

El análisis vertical del Estado de Situación Financiera correspondiente al año 2022 evidencia que la estructura del activo de la empresa Golden Freezer E.I.R.L. se encuentra fuertemente concentrada en activos no corrientes, los cuales representan el 67.29% del total. Esta elevada participación refleja que la empresa es intensiva en el uso de equipos, maquinaria e infraestructura, lo cual es coherente con su giro de actividad orientado al mantenimiento y reparación de sistemas de refrigeración. Dentro de este grupo, la propiedad, planta y equipo constituye el componente más significativo con un 77.41% del total del activo, mientras que la depreciación acumulada alcanza un 11.35%, porcentaje razonable que no afecta de manera crítica el valor neto de dichos activos. Por su parte, el activo diferido tiene una participación mínima del 1.23%.

En contraste, el activo corriente representa solo el 32.71% del total, lo que muestra una estructura patrimonial de baja liquidez. Este comportamiento se explica porque el rubro más representativo dentro de este grupo son las cuentas por cobrar comerciales – terceros, que concentran el 30.87% del total del activo. Esta elevada dependencia de la cartera por cobrar indica que gran parte de los recursos de corto plazo se encuentran inmovilizados en créditos otorgados a los clientes, lo que puede afectar la disponibilidad inmediata de efectivo y la gestión del capital de trabajo. Esta situación se agrava al observar que el efectivo y equivalentes de efectivo apenas representan el 1.53%, cifra extremadamente baja para garantizar fluidez operativa, mientras que otros activos corrientes solo aportan el 0.30%.

En cuanto a la estructura de financiamiento, el pasivo total representa el 26.69% del activo, demostrando un nivel de endeudamiento relativamente bajo. El pasivo corriente explica la totalidad de esta participación y está principalmente compuesto por cuentas por pagar comerciales – terceros (21.77%) y tributos y aportes por pagar (4.93%). La empresa no registra obligaciones financieras ni pasivos no corrientes, lo cual indica que no utiliza financiamiento bancario o créditos de largo plazo. Si bien esto le permite evitar gastos financieros, también

evidencia una falta de apalancamiento que podría limitar su capacidad de expansión o modernización operativa.

Por otro lado, el patrimonio representa el 73.31% del financiamiento total, lo cual evidencia una estructura patrimonial sólida y una alta autonomía financiera. Sin embargo, el capital social solo representa el 0.34%, lo que indica que el crecimiento de la empresa no ha estado respaldado por mayores aportes de los socios, sino por la acumulación de utilidades. En efecto, los resultados acumulados concentran el 58.93% del total del activo, lo que refleja una política de reinversión de ganancias. Asimismo, la utilidad del ejercicio asciende al 14.03%, evidenciando que la empresa generó beneficios significativos durante el año 2022.

En términos generales, la empresa presenta una estructura sólida en cuanto a solvencia y respaldo patrimonial, lo cual es favorable para su estabilidad financiera. No obstante, esta fortaleza contrasta con una marcada debilidad en la gestión de la liquidez, debido a la baja proporción de activos corrientes líquidos y su elevada dependencia en cuentas por cobrar. Esta situación representa un riesgo para la operatividad diaria, especialmente para afrontar oportunamente obligaciones de corto plazo.

Tabla 2

Análisis vertical del estado de situación financiera 2023

ACTIVO	**2023**	**%**	**PASIVO Y PATRIMONIO**	**2023**	**%**
ACTIVO CORRIENTE			**PASIVO CORRIENTE**		
Efectivo y equivalantes de efectivo	12,817	**1.09%**	Trib. Y aport. Sist. Pens. Y salud por pagar	24,982	**2.12%**
Ctas por cobras comerciales - ter.	428,826	**36.36%**	Ctas. Por pagar comerciales - terceros	115,237	**9.77%**
Otros activos corrientes	1,032	**0.09%**	Obligaciones financieras	68,701	**5.82%**
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**442,675**	**37.53%**	**TOTAL PASIVO CORRIENTE**	**208,920**	**17.71%**
ACTIVO NO CORRIENTE			**PASIVO NO CORRIENTE**	-	**0.00%**
Propiedad, planta y equipo	840,563	**71.26%**			

Depreación Acumulada	126,186	**10.70%**	**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**	**-**	**0.00%**
Activo Diferido	22,462	**1.90%**			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	736,839	**62.47%**	**TOTAL PASIVO**	208,920	**17.71%**
			PATRIMONIO		
			Capital	4,000	**0.34%**
			Resultados acumulados positivos	850,000	**72.06%**
			Utilidad del ejercicio	116,594	**9.88%**
			TOTAL PATRIMONIO	**970,594**	**82.29%**
TOTAL ACTIVO	**1,179,514**	**100.00%**	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**	**1,179,514**	**100.00%**

La comparación de los análisis verticales correspondientes a los años 2022 y 2023 permite identificar variaciones importantes en la estructura financiera de la empresa Golden Freezer E.I.R.L., así como tendencias relacionadas con la liquidez, solvencia y composición del financiamiento. En términos generales, se observa una reconfiguración moderada del activo y del pasivo, mientras que el patrimonio fortalece su participación dentro del total de recursos administrados por la empresa.

En relación con la estructura del activo, se aprecia un incremento en la participación del activo corriente, que pasa de representar el 32.71% en 2022 a 37.53% en 2023. Este aumento se debe principalmente al crecimiento de las cuentas por cobrar comerciales, que suben de 30.87% a 36.36%. Este comportamiento refleja una intensificación en la política comercial de otorgamiento de créditos, lo cual, si bien puede impulsar las ventas, aumenta significativamente la exposición al riesgo de morosidad y contribuye a una liquidez comprometida. Esto se confirma al observar que el efectivo y equivalentes disminuye de 1.53% a 1.09%, colocándose en niveles alarmantemente bajos para garantizar el normal funcionamiento de la empresa. La variación en otros activos corrientes es marginal y no tiene

impacto relevante en el corto plazo.

Por su parte, el activo no corriente disminuye de 67.29% en 2022 a 62.47% en 2023, evidenciando una ligera reducción en la participación de los activos fijos dentro del total del activo. La propiedad, planta y equipo baja de 77.41% a 71.26%, lo cual podría responder a una ralentización de inversiones en maquinaria o al efecto de la depreciación natural del activo. Sin embargo, el activo diferido aumenta de 1.23% a 1.90%, lo que sugiere mayores desembolsos asociados a gastos amortizables como seguros, licencias u otros conceptos relacionados con la operación.

En cuanto al financiamiento externo, se observa una reducción significativa del pasivo que pasa de 26.69% en 2022 a 17.71% en 2023. Esta disminución denota un menor nivel de dependencia de obligaciones con terceros, aunque la composición interna del pasivo presenta cambios relevantes. En 2022, las cuentas por pagar comerciales – terceros representaban 21.77%, mientras que en 2023 disminuyen drásticamente a 9.77%, lo cual podría estar asociado a una mejor gestión de pagos o a una renegociación con proveedores. A pesar de esta reducción, surge una nueva cuenta de obligaciones financieras, que en 2023 adquiere una participación del 5.82%, reflejando el ingreso de deuda bancaria o institucional. Esta decisión financiera introduce un grado de apalancamiento que, si bien incrementa los compromisos de corto plazo, puede contribuir a la continuidad operativa o a inversiones necesarias para el negocio. Los tributos y aportes por pagar también se reducen de 4.93% a 2.12%, mostrando una mayor capacidad de cumplimiento de las obligaciones tributarias.

El patrimonio incrementa su participación de 73.31% en 2022 a 82.29% en 2023, consolidando una mayor solidez y autonomía financiera. El capital social permanece constante con un 0.34% en ambos años, lo que evidencia que los socios no han realizado aportes adicionales. Sin embargo, los resultados acumulados aumentan significativamente, pasando de 58.93% a 72.06%, lo que indica una fuerte retención de utilidades y un crecimiento sostenido

del patrimonio generado internamente. No obstante, la utilidad del ejercicio disminuye de 14.03% en 2022 a 9.88% en 2023, lo que podría reflejar menores ingresos, mayores costos o restricciones operativas, aunque continúa representando un porcentaje importante dentro del financiamiento total.

En síntesis, la empresa Golden Freezer E.I.R.L. presenta en 2023 una estructura financiera más sólida en términos de solvencia patrimonial, pero enfrenta un deterioro significativo en su posición de liquidez. El aumento considerable de las cuentas por cobrar y la reducción del efectivo disponible generan un riesgo financiero que debe ser atendido mediante una gestión más eficiente del capital de trabajo. La disminución del pasivo total refleja un menor nivel de endeudamiento, pero la incorporación de obligaciones financieras indica una estrategia de financiamiento más dinámica.

Tabla 3

Análisis vertical del estado de resultados 2022

	2022	**%**
Ventas Netas	1,469,344	**100%**
Costo de Ventas	1,066,417	**73%**
UTILIDAD BRUTA	402,927	**27%**
Gastos de Ventas	-	**0%**
Gastos de Administración	147,577	**10%**
UTILIDAD OPERATIVA	255,350	**17%**
Gastos Financieros	50,966	**3%**
Ingresos Financieros gravados	2,654	**0%**
Gastos diversos	5,869	**0%**
RESULTADO ANTES DE PART.		**14%**

UTILIDAD	201,169		
IMPUESTO A LA RENTA		0	**0%**
RESULTADO DE EJERCICIO UTILIDAD	201,169		**14%**

El análisis vertical del Estado de Resultados correspondiente al año 2022 muestra una estructura donde las ventas netas alcanzan un total de 1,469,344 soles, constituyendo la base del 100% sobre la cual se distribuyen los demás rubros de ingresos y gastos. Con base en ello, se observa que el costo de ventas representa el 73% del total de las ventas, lo que indica que por cada sol vendido, la empresa destina 0.73 soles para cubrir los costos directamente asociados a la prestación de sus servicios. Este porcentaje, aunque elevado, es característico de empresas dedicadas a actividades operativas intensivas en mano de obra, insumos y materiales, como es el caso del mantenimiento y reparación de equipos de refrigeración.

Como resultado de esta estructura de costos, la utilidad bruta alcanza 27%, equivalente a 402,927 soles. Este margen bruto evidencia que la empresa mantiene un nivel razonable de ganancia sobre su operación principal, aunque con espacio para mejorar mediante una optimización de costos o estrategias de negociación con proveedores. El hecho de que la empresa no registre gastos de ventas sugiere que su modelo comercial se basa principalmente en ventas directas y en una cartera estable de clientes, sin incurrir en gastos de promoción o fuerza de ventas.

En cuanto a los gastos de administración, estos representan el 10% de las ventas, es decir, 147,577 soles. Este nivel de gasto administrativo es relativamente adecuado, aunque debe monitorearse para asegurar que no afecte la competitividad del negocio. La relación entre gastos administrativos y utilidad bruta evidencia que la empresa conserva un margen suficiente para cubrir sus costos fijos y aun así mantener una utilidad operativa favorable.

La utilidad operativa asciende al 17% de las ventas netas, equivalente a 255,350 soles.

Este margen operacional indica que, descontados los costos directos y los gastos administrativos, la empresa genera una rentabilidad operativa saludable, propia de un negocio que mantiene un adecuado control de sus gastos internos y eficiencia en su estructura de costos.

En lo referente a los rubros financieros, los gastos financieros representan el 3% de las ventas, totalizando 50,966 soles. Este valor revela la existencia de compromisos financieros que generan costos por intereses, lo que implica que en este año la empresa mantuvo algún nivel de financiamiento externo. No obstante, los ingresos financieros gravados tienen una participación marginal del 0%, con 2,654 soles, lo cual sugiere que la empresa no obtiene ingresos relevantes por inversiones o colocaciones. Por su parte, los gastos diversos representan también una participación mínima dentro del total de ingresos, con solo 0%.

Finalmente, el resultado antes del impuesto a la renta llega a 201,169 soles, constituyendo el 14% de las ventas netas. Dado que en el año 2022 no se registra impuesto a la renta, la utilidad del ejercicio coincide con este monto y porcentaje. Este nivel de rentabilidad neta demuestra que la empresa logra generar ganancias significativas respecto a su volumen de ventas, lo que evidencia una gestión eficiente de sus operaciones, aun considerando los costos financieros asumidos.

En conclusión, el Estado de Resultados de 2022 muestra que Golden Freezer E.I.R.L. mantiene una estructura operativa rentable, con un margen operativo del 17% y un margen neto del 14%, lo que refleja solidez financiera y una adecuada gestión de costos.

Tabla 4

Análisis vertical del estado de resultados 2023

	2023	
Ventas Netas	1,263,977	**100%**
Costo de Ventas	963,982	**76%**
UTILIDAD BRUTA	299,995	**24%**

Gastos de Ventas	2,980	**0%**
Gastos de Administración	47,807	**4%**
UTILIDAD OPERATIVA	249,208	**20%**
Gastos Financieros	29,788	**2%**
Ingresos Financieros gravados	10,293	**1%**
Gastos diversos	81,001	**6%**
RESULTADO ANTES DE PART. UTILIDAD	148,712	**12%**
IMPUESTO A LA RENTA	32,118	**3%**
RESULTADO DE EJERCICIO UTILIDAD	116,594	**9%**

La comparación de los estados de resultados correspondientes a los años 2022 y 2023 permite identificar variaciones relevantes en la estructura de ingresos, costos y márgenes de rentabilidad de la empresa Golden Freezer E.I.R.L. En términos generales, los resultados evidencian una disminución en el nivel de ventas y un deterioro en la rentabilidad neta, aunque con ciertas mejoras operativas internas que matizan el desempeño global del periodo.

En primer lugar, las ventas netas experimentan una reducción significativa, pasando de 1,469,344 soles en 2022 a 1,263,977 soles en 2023. Esta disminución implica una contracción del nivel de actividad de la empresa, lo que podría deberse a una caída en la demanda, reducción de contratos o menor rotación de servicios durante el periodo. Esta baja en los ingresos repercute directamente en la capacidad de generación de utilidades.

En cuanto al costo de ventas, se observa un incremento proporcional importante. En 2022 representaba el 73% de las ventas, mientras que en 2023 asciende al 76%. Este aumento

presiona el margen bruto, el cual se reduce de 27% en 2022 a 24% en 2023. Esta disminución de tres puntos porcentuales refleja un mayor costo operativo para producir o prestar servicios, lo que podría estar relacionado con incrementos en precios de materiales, mano de obra directa o servicios externos indispensables para la actividad.

Respecto a los gastos de administración y ventas, la empresa presenta un comportamiento desigual. Mientras en 2022 los gastos administrativos representaban el 10% de las ventas, en 2023 se reducen considerablemente al 4%, evidenciando una mejora significativa en eficiencia administrativa o una restricción en los gastos fijos de gestión. Por el contrario, los gastos de ventas, que en 2022 fueron inexistentes, en 2023 registran un monto marginal del 0%. Esta variación mínima no tiene un impacto relevante en la estructura global del estado de resultados.

Como consecuencia de la reducción en los gastos administrativos, la utilidad operativa aumenta de 17% en 2022 a 20% en 2023, aun cuando los ingresos disminuyen y el costo de ventas aumenta. Este resultado evidencia una gestión interna más eficiente y un control más riguroso de los gastos operativos. Sin embargo, esta mejora operativa no se traduce directamente en una mejora en la utilidad neta debido a la presencia de otros factores no operativos.

En la estructura financiera se observa una reducción de los gastos financieros, que pasan de 3% a 2%, lo cual podría explicarse por un menor costo de financiamiento o por una gestión más eficiente del endeudamiento. Los ingresos financieros, por su parte, aumentan de 0% en 2022 a 1% en 2023, lo que sugiere que la empresa obtuvo un rendimiento adicional por inversiones o depósitos. No obstante, el rubro de gastos diversos aumenta de manera considerable, pasando del 0% al 6%, representando un impacto negativo importante sobre las utilidades. Este incremento abrupto sugiere la presencia de gastos extraordinarios o no recurrentes que afectaron la rentabilidad final del periodo.

El resultado antes del impuesto a la renta disminuye de 14% en 2022 a 12% en 2023, reflejando el efecto combinado de menores ingresos, mayor costo de ventas y un incremento relevante en los gastos diversos. A diferencia de 2022, en 2023 la empresa registra un impuesto a la renta equivalente al 3% de las ventas, lo que reduce aún más la utilidad neta.

Finalmente, la utilidad del ejercicio desciende de 201,169 soles (14% de las ventas) en 2022 a 116,594 soles (9% de las ventas) en 2023. Esta reducción en el margen neto confirma un deterioro en la rentabilidad final, a pesar de la mejora operativa obtenida durante el ejercicio.

Tabla 5

Análisis horizontal del estado de situación financiera

ACTIVO	2022	2023	VAR. ABSOLUTA	VAR. RELATIVA	PASIVO Y PATRIMONIO	2022	2023	VAR. ABSOLUTA	VAR. RELATIVA
ACTIVO CORRIENTE					**PASIVO CORRIENTE**				
Efectivo y equivalentes de efectivo	17,979	12,817	**-5,162**	**-28.71%**	Trib. Y aport. Sist. Pens. Y salud por pagar	57,769	24,982	**-32,787**	**-56.76%**
Ctas por cobras comerciales - ter.	361,843	428,826	**66,983**	**18.51%**	Ctas. Por pagar comerciales - terceros	255,087	115,237	**-139,850**	**-54.82%**
Otros activos corrientes	3,559	1,032	**-2,527**	**-71.00%**	Obligaciones financieras	-	68,701	**68,701**	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**383,381**	**442,675**	**59,294**	**15.47%**	**TOTAL PASIVO CORRIENTE**	**312,856**	**208,920**	**-103,936**	**-33.22%**
ACTIVO NO CORRIENTE					**PASIVO NO CORRIENTE**	-	-	-	**0.00%**
Propiedad, planta y equipo	907,221	840,563	**-66,658**	**-7.35%**					
Depreciación Acumulada	132,994	126,186	**-6,808**	**-5.12%**	**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**	**-**	**-**	**-**	**0.00%**

Activo Diferido	14,363	22,462	**8,099**	**56.39 %**					
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	788,590	736,839	**-51,751**	**-6.56 %**	**TOTAL PASIVO**	312,856	208,920	**-103,936**	**-33.22 %**
					PATRIMONIO				
					Capital	4,000	4,000	**-**	
					Resultados acumulados positivos	690,688	850,000	**159,312**	**23.07 %**
					Utilidad del ejercicio	164,427	116,594	**-47,833**	**-29.09 %**
					TOTAL PATRIMONIO	**859,115**	**970,594**	**111,479**	**12.98 %**
TOTAL ACTIVO	**1,171,971**	**1,179,514**	**7,543**	**0.64 %**	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**	**1,171,971**	**1,179,514**	**7,543**	**0.64 %**

El análisis horizontal del Estado de Situación Financiera de los años 2022 y 2023 permite evaluar la evolución de las cuentas patrimoniales de la empresa Golden Freezer E.I.R.L., identificando los aumentos o disminuciones en términos absolutos y relativos. Los resultados muestran una variación total del activo de apenas 0.64%, lo que indica que el tamaño económico de la empresa se mantuvo prácticamente estable entre ambos ejercicios. Sin embargo, al interior del activo y del pasivo se observan movimientos significativos que revelan cambios importantes en la estructura financiera.

En el activo corriente, se presenta un incremento del 15.47%, pasando de 383,381 a 442,675 soles. Este crecimiento está impulsado principalmente por el aumento de las cuentas por cobrar comerciales, que se incrementan en 66,983 soles, equivalente a un 18.51%. Este comportamiento reafirma la tendencia de la empresa a financiar sus operaciones mediante créditos otorgados a terceros, incrementando la exposición al riesgo de demora en los cobros. Contrariamente, el efectivo y equivalentes de efectivo muestran una disminución de 5,162 soles (-28.71%), lo cual agrava la situación de liquidez inmediata del negocio. De igual manera, otros activos corrientes caen en 71%, reduciéndose en 2,527 soles, lo que revela un menor uso de activos de rápida realización. En conjunto, aunque el activo corriente aumenta, su composición se orienta hacia elementos menos líquidos, debilitando la capacidad de respuesta a obligaciones de corto plazo.

Respecto al activo no corriente, se observa una disminución del 6.56%, equivalente a 51,751 soles. La cuenta de propiedad, planta y equipo registra una caída de 66,658 soles (-7.35%), lo que puede estar relacionado con la depreciación del activo o con una reducción en las inversiones en maquinaria y equipos. La depreciación acumulada disminuye en 5.12%, lo que podría indicar la baja o renovación de algunos activos depreciados. En sentido contrario, los activos diferidos

experimentan un incremento significativo del 56.39%, aumentando en 8,099 soles, posiblemente asociado a gastos prepagados, seguros o contratos que se amortizarán en el tiempo. La reducción general del activo no corriente indica una menor inversión en bienes de larga duración.

En cuanto al financiamiento externo, el pasivo corriente disminuye notablemente en 103,936 soles (-33.22%). Este comportamiento se explica principalmente por la reducción de las cuentas por pagar comerciales – terceros, que se reducen en 139,850 soles (-54.82%), lo que sugiere un mayor control en el pago a proveedores o una disminución en las compras a crédito. Asimismo, los tributos y aportes por pagar caen en 32,787 soles (-56.76%), reflejando un mayor cumplimiento de las obligaciones tributarias al cierre del periodo. Sin embargo, aparece un nuevo componente: las obligaciones financieras, que ascienden a 68,701 soles, evidenciando que la empresa recurrió por primera vez a financiamiento bancario o institucional para sostener operaciones o inversiones. No se registran variaciones en el pasivo no corriente, manteniéndose en cero, lo cual confirma que la empresa continúa sin asumir deuda de largo plazo.

El patrimonio presenta un incremento positivo de 12.98%, equivalente a 111,479 soles. Este crecimiento se explica principalmente por el aumento de los resultados acumulados, que suben en 159,312 soles (23.07%), reflejando una importante reinversión de utilidades. En contraste, la utilidad del ejercicio muestra una disminución de 47,833 soles (-29.09%), lo que evidencia una menor rentabilidad durante el 2023. El capital social no muestra variaciones, manteniéndose constante. En conjunto, el aumento del patrimonio refuerza la solvencia financiera de la empresa, aunque la caída de la utilidad neta advierte sobre un posible deterioro de su capacidad de generación de beneficios.

Finalmente, tanto el total del activo como el total del pasivo y patrimonio presentan una variación marginal del 0.64%, confirmando que el tamaño económico de la empresa se mantuvo

casi estable. Sin embargo, la reducción del pasivo y el incremento del patrimonio indican un fortalecimiento de la estructura financiera, aunque con un riesgo creciente de iliquidez debido al aumento de las cuentas por cobrar y la disminución del efectivo disponible.

Tabla 6

Análisis horizontal del estado de resultados

	2022	**2023**	**VAR. ABSOLUTA**	**VAR. RELATIVA**
Ventas Netas	1,469,344	1,263,977	**-205,367**	**-14%**
Costo de Ventas	1,066,417	963,982	**-102,435**	**-10%**
UTILIDAD BRUTA	402,927	299,995	**-102,932**	**-26%**
Gastos de Ventas	-	2,980	**2,980**	
Gastos de Administración	147,577	47,807	**-99,770**	**-68%**
UTILIDAD OPERATIVA	255,350	249,208	**-6,142**	**-2%**
Gastos Financieros	50,966	29,788	**-21,178**	**-42%**
Ingresos Financieros gravados	2,654	10,293	**7,639**	**288%**
Gastos diversos	5,869	81,001	**75,132**	**1280%**
RESULTADO ANTES DE PART. UTILIDAD	201,169	148,712	**-52,457**	**-26%**
IMPUESTO A LA RENTA	0	32,118	**32,118**	
RESULTADO DE EJERCICIO UTILIDAD	201,169	116,594	**-84,575**	**-42%**

El análisis horizontal del Estado de Resultados evidencia variaciones significativas en los niveles de ingresos, costos, gastos y utilidades de la empresa Golden Freezer E.I.R.L. entre los años 2022 y 2023. Estos cambios permiten comprender la dinámica operativa del negocio y el impacto financiero generado durante el periodo evaluado.

En primer lugar, las ventas netas presentan una disminución de 205,367 soles, equivalente al –14%. Esta caída considerable refleja una menor actividad comercial durante 2023, lo cual puede estar asociado a una reducción en la demanda de servicios, pérdida de clientes claves, estacionalidad del negocio o condiciones del mercado menos favorables. Esta contracción en los ingresos constituye el principal factor que condiciona la disminución de las utilidades del ejercicio.

El costo de ventas también disminuye, aunque en menor proporción que las ventas, reduciéndose en 102,435 soles (–10%). Si bien esta reducción es positiva, resulta insuficiente para mantener los márgenes del año anterior. En consecuencia, la utilidad bruta se reduce en 102,932 soles, lo que representa una disminución del –26%. Este deterioro indica que la empresa obtuvo menor rentabilidad sobre su actividad principal, ya sea por aumento en los costos unitarios, menores volúmenes de operación o disminución en los precios de venta.

En cuanto a los gastos operativos, los gastos de administración experimentan una reducción significativa de 99,770 soles (–68%), lo cual evidencia un esfuerzo deliberado de la empresa por optimizar y controlar sus gastos internos. Por otro lado, los gastos de ventas aumentan en 2,980 soles, debido a su incorporación en 2023, aunque su impacto es marginal.

La utilidad operativa muestra una variación mínima, disminuyendo únicamente en 6,142 soles (–2%). A pesar de la caída de ingresos y la disminución de la utilidad bruta, la empresa logró sostener casi el mismo nivel de utilidad operativa respecto al año anterior gracias al fuerte ajuste

de los gastos administrativos. Este resultado demuestra una mejora en la eficiencia de gestión y una mayor disciplina en el uso de recursos internos.

En relación con los rubros financieros y no operativos, los gastos financieros disminuyen en 21,178 soles (–42%), lo cual sugiere un menor uso de financiamiento con costo o una amortización significativa de obligaciones financieras. Los ingresos financieros, por su parte, aumentan en 7,639 soles (288%), lo cual indica un mayor rendimiento de depósitos o inversiones temporales, aunque su participación sigue siendo limitada dentro de la estructura total.

El rubro más crítico del análisis es el fuerte incremento en los gastos diversos, que pasan de 5,869 a 81,001 soles, mostrando un aumento extraordinario de 75,132 soles (1280%). Este incremento abrupto revela la existencia de gastos no recurrentes, contingencias, pérdidas extraordinarias o desembolsos imprevistos que afectaron significativamente la utilidad del periodo. Este comportamiento constituye una de las principales causas de la disminución en la rentabilidad del ejercicio.

El resultado antes de la participación y el impuesto muestra una caída de 52,457 soles (–26%), reflejando el impacto conjunto de menores ingresos, menor margen bruto y mayores gastos diversos. Adicionalmente, en 2023 se registra un impuesto a la renta de 32,118 soles, lo que no ocurrió en el año anterior. Este nuevo desembolso tributario contribuye a la reducción de la utilidad final.

Como consecuencia, la utilidad del ejercicio se reduce en 84,575 soles, equivalente al –42%. Este deterioro significativo de la utilidad neta confirma que el año 2023 fue menos rentable, no solo por la caída de ingresos sino también por el incremento de costos no operativos que afectaron el desempeño financiero global de la empresa.

Dimensión: Análisis de ratios financieros

Tabla 7

Análisis de ratios financieros

Tipo	Índice	2022	2023
Liquidez	Razón corriente	1.23	2.12
	Prueba ácida	1.23	2.12
Solvencia	Estructura de capital		
Gestión	Rotación de activos	1.25	1.07
Gestión	Rotación de activos	1.25	1.07
	Razón de deuda	0.27	0.18
Apalancamiento	Razón de endeudamiento	0.36	0.22
	Razón de endeudamiento a largo plazo	0	0

El análisis de los ratios financieros correspondientes a los años 2022 y 2023 permite evaluar la liquidez, solvencia, eficiencia operativa y nivel de endeudamiento de la empresa Golden Freezer E.I.R.L., mostrando cambios importantes en su desempeño financiero entre ambos periodos.

En primer lugar, los indicadores de liquidez evidencian una mejora significativa en 2023. La razón corriente pasa de 1.23 a 2.12, mientras que la prueba ácida, que presenta los mismos valores al no existir inventarios, también registra este incremento. En apariencia, estos resultados reflejan una mayor capacidad para cumplir con las obligaciones de corto plazo; sin embargo, esta mejora no se traduce en una mayor disponibilidad de efectivo, ya que este rubro disminuyó en 2023. El incremento de los indicadores se debe principalmente al crecimiento de las cuentas por

cobrar, lo cual inflama la liquidez contable, pero no necesariamente la liquidez real.

Respecto a los indicadores de gestión o actividad, la rotación de activos disminuye de 1.25 en 2022 a 1.07 en 2023. Este descenso revela una menor eficiencia en el uso de los activos para generar ingresos. Mientras en 2022 cada sol invertido en activos generó 1.25 soles en ventas, en 2023 solo generó 1.07. Esta reducción está asociada principalmente a la disminución de las ventas y al incremento del activo corriente, especialmente de las cuentas por cobrar, lo que dificulta la dinamización de las operaciones y reduce la productividad del capital invertido.

En relación con la solvencia y el apalancamiento, los indicadores muestran una tendencia positiva hacia una mayor autonomía financiera. La razón de deuda disminuye de 0.27 a 0.18, mientras que la razón de endeudamiento cae de 0.36 a 0.22, evidenciando una reducción importante en la dependencia de financiamiento externo. Esto fortalece la estructura financiera y reduce el riesgo de obligaciones impagas. No obstante, la empresa continúa manteniendo una política conservadora respecto al uso de deuda, pues no presenta endeudamiento a largo plazo en ninguno de los dos años.

En conjunto, los ratios financieros muestran una empresa con una mayor solidez patrimonial y un menor nivel de apalancamiento, pero con claras señales de debilidad en la gestión de liquidez y eficiencia operativa. El incremento de las cuentas por cobrar, sumado a la disminución de las ventas y a la menor rotación de activos, evidencia un desafío importante para la sostenibilidad del negocio. A pesar de la mejora en la capacidad de cubrir obligaciones en el corto plazo, la empresa debe fortalecer la recuperación de cartera y optimizar el uso de sus activos para evitar una posible restricción de liquidez o un deterioro mayor de la rentabilidad.

Objetivo específico 2: Identificar el nivel de rentabilidad de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L, Callao 2022-2023.

Dimensión: Razones de rentabilidad

Tabla 8

Razones de rentabilidad

Índice	2022	2023
Margen bruto de utilidad	27.42	23.73
Margen de utilidad operacional	17.38	19.72
Margen de utilidad neta	13.69	9.22
Rendimiento de la inversión	17.17	9.88

Los indicadores de rentabilidad de la empresa Golden Freezer E.I.R.L. muestran una evolución heterogénea entre los años 2022 y 2023. El margen bruto de utilidad disminuyó de 27.42% a 23.73%, lo que evidencia un incremento en el costo de ventas o una reducción en el precio de los productos, afectando la capacidad de la empresa para generar utilidad desde su actividad comercial básica. Esta caída sugiere posibles deficiencias en la planeamiento financiera relacionada con la gestión de costos, abastecimiento o control de inventarios.

En contraste, el margen de utilidad operacional aumentó de 17.38% en 2022 a 19.72% en 2023, lo cual indica que, pese a la presión sobre el margen bruto, la empresa logró manejar mejor sus gastos operativos. Este incremento puede atribuirse a un planeamiento financiero más eficiente en el control de gastos administrativos y ventas, permitiendo una mayor eficiencia operativa.

Sin embargo, el margen de utilidad neta presenta una disminución importante de 13.69% a solo 9.22%, lo que refleja que factores externos al proceso operativo —como mayores gastos financieros, mayores tributos o actividades no operativas— afectaron el resultado final. Esta caída indica que el planeamiento financiero no logró mitigar adecuadamente los costos o cargas posteriores a la operación, reduciendo la rentabilidad final para los propietarios.

Finalmente, el rendimiento de la inversión (ROI) se redujo de 17.17% en 2022 a 9.88% en

2023, evidenciando una menor capacidad de la empresa para generar retorno por cada sol invertido. Esta disminución confirma que la rentabilidad global del negocio se ha deteriorado, afectando directamente el valor generado para los inversionistas. Desde la perspectiva del planeamiento financiero, este resultado muestra una insuficiente alineación entre las decisiones financieras y los objetivos de rentabilidad.

La razón de endeudamiento a largo plazo de Golden Freezer E.I.R.L. registra un valor de 0 en ambos años, debido a que la empresa no mantiene pasivos no corrientes dentro de su estructura financiera. Esta ausencia total de obligaciones a largo plazo evidencia que la organización opera sin compromisos financieros futuros y depende exclusivamente de recursos propios y, en menor medida, de pasivos corrientes de baja magnitud.

El hecho de no contar con deudas a largo plazo refleja una política financiera sumamente conservadora, orientada a evitar cargas financieras, intereses o riesgos de solvencia futura. Desde esta perspectiva, la empresa mantiene una posición de bajo riesgo, ya que no enfrenta presiones por pagos de obligaciones prolongadas ni compromisos de capital que puedan afectar su liquidez en el tiempo.

Sin embargo, la falta de pasivos no corrientes también muestra que la empresa no ha aprovechado el financiamiento a largo plazo como herramienta estratégica para impulsar el crecimiento, renovar activos, ampliar su capacidad operativa o aumentar su eficiencia. En contextos MYPE, un nivel moderado de deuda no corriente puede permitir inversiones que generen rentabilidades superiores al costo financiero. La ausencia total de este tipo de apalancamiento puede estar limitando la capacidad de expansión del negocio, lo que guarda coherencia con la reducción observada en los índices de rentabilidad durante 2023.

Dimensión: Rentabilidad económica

Tabla 9

Rentabilidad económica

Índice	2022	2023
Ratio de rentabilidad económica	17.17	9.88

La rentabilidad económica de Golden Freezer E.I.R.L., medida a través del ratio de rentabilidad económica (ROA), muestra una disminución significativa entre los años 2022 y 2023, pasando de 17.17% a 9.88%. Este indicador refleja la capacidad de la empresa para generar utilidades a partir de la totalidad de sus activos; por lo tanto, la reducción evidencia que en 2023 la empresa fue menos eficiente en el uso de sus recursos productivos.

Esta caída en la rentabilidad económica sugiere que el planeamiento financiero no logró optimizar la gestión de activos ni garantizar una adecuada relación entre inversión y rendimiento. La disminución puede deberse a un menor nivel de ventas, mayores costos operativos, inversiones poco rentables o activos improductivos que no contribuyeron proporcionalmente al beneficio económico. En cualquier caso, la baja eficiencia del uso de los activos se traduce en un menor retorno para la empresa.

La reducción del ROA evidencia un deterioro en la capacidad de Golden Freezer E.I.R.L. para generar beneficios a partir de sus recursos, lo que refuerza la necesidad de un planeamiento financiero más estratégico, orientado a maximizar la productividad de los activos y mejorar la rentabilidad global del negocio.

Dimensión: Rentabilidad financiera

Tabla 10

Rentabilidad financiera

Índice	2022	2023
Ratio de rentabilidad financiera	23.42	12.01

El análisis de la rentabilidad financiera de Golden Freezer E.I.R.L., medida a través del ratio de rentabilidad financiera (ROE), evidencia una disminución considerable entre los años 2022 y 2023, pasando de 23.42% a 12.01%. Este indicador mide la capacidad de la empresa para generar utilidades en relación con el capital aportado por los propietarios, por lo que su reducción indica que en 2023 la empresa generó un menor retorno por cada sol invertido por los accionistas.

La caída del ROE sugiere una disminución en la eficiencia del planeamiento financiero, especialmente en la gestión del patrimonio y en la estrategia de apalancamiento. En 2022, la empresa mostraba un desempeño sólido, con una rentabilidad financiera superior al 20%, lo que reflejaba una adecuada relación entre utilidad neta y capital propio. Sin embargo, en 2023 la reducción a casi la mitad evidencia que el negocio enfrentó menores utilidades o un incremento del patrimonio que no se vio acompañado por un crecimiento proporcional en las ganancias.

Este descenso implica que las decisiones financieras tomadas durante 2023 no lograron maximizar el valor para los propietarios, afectando la sostenibilidad del retorno esperado. Por tanto, se evidencia la necesidad de reforzar el planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad, optimizar la estructura patrimonial y alinear las estrategias financieras con los objetivos de crecimiento del negocio.

Respecto al objetivo general: Determinar qué manera la planeamiento financiera incide en la rentabilidad de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L, Callao 2022-2023,

Los resultados demuestran que la planeamiento financiera incidió directamente en la rentabilidad de la empresa, evidenciado en las variaciones de los principales indicadores de rentabilidad entre 2022 y 2023, por su parte, el margen bruto se redujo de 27.42% a 23.73%,

reflejando deficiencias en la gestión de costos y abastecimiento, lo cual está ligado a una planeamiento financiera insuficiente, a pesar de que el margen operativo mejoró de 17.38% a 19.72%, este avance no compensó los incrementos en gastos no operativos que la empresa no previó financieramente, asimismo, el margen de utilidad neta disminuyó significativamente de 13.69% a 9.22%, mostrando que la falta de control financiero sobre gastos extraordinarios, cargas tributarias y decisiones externas afectó directamente el resultado final y del mismo modo, el rendimiento de la inversión (ROI) cayó de 17.17% a 9.88%, indicando una menor capacidad para generar retorno sobre los recursos invertidos debido a una planeamiento financiera débil, por otra parte, los indicadores estructurales de rentabilidad muestran un deterioro: la rentabilidad económica (ROA) se redujo por la disminución de la utilidad operativa y el incremento de activos poco productivos, mientras que la rentabilidad financiera (ROE) también disminuyó al reflejar menores utilidades para los propietarios pese al aumento del patrimonio, en consecuencia, de manera global, los indicadores confirman que la ausencia de una planeamiento financiera sólida y centrada en el control de costos, proyección de gastos y optimización del capital de trabajo provocó un descenso general en la rentabilidad, demostrando que un planeamiento financiero adecuado es determinante para sostener y mejorar la rentabilidad de Golden Freezer E.I.R.L. durante 2022-2023.

V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Respecto al objetivo general Determinar qué manera la planeamiento financiera incide en la rentabilidad de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L, Callao 2022-2023, la planeamiento financiera incidió de manera directa en la rentabilidad de la empresa, lo cual se evidencia en el comportamiento de los principales indicadores, además, el margen bruto se vio afectado por una gestión insuficiente de costos, lo que redujo la rentabilidad desde la actividad principal, a pesar de que el margen operativo mejoró gracias a un mejor control de los gastos administrativos, este avance no compensó los efectos negativos de gastos no previstos, que reflejan una falta de planeamiento financiera integral, adicionalmente, el margen neto y el rendimiento de la inversión disminuyeron, demostrando que la empresa no logró transformar eficientemente sus ingresos en utilidades finales ni generar un retorno adecuado sobre sus recursos, además la rentabilidad económica y la financiera mostraron un deterioro, indicando que los activos de la empresa no fueron utilizados con la eficiencia necesaria y que los propietarios recibieron un menor beneficio por su inversión, consiguientemente, los indicadores confirman que la ausencia de una planeamiento financiera adecuada afectó la eficiencia operativa, la gestión de costos y la capacidad de generar utilidades, estableciendo que el planeamiento financiero tiene una incidencia directa en la rentabilidad de Golden Freezer E.I.R.L.

Los hallazgos previamente mencionados coinciden ampliamente con los antecedentes revisados, especialmente con los estudios de Alvarado et al. (2024) y Camayo y Vidalón (2024), quienes evidencian que un adecuado planeamiento financiero se relaciona directamente con niveles superiores de rentabilidad. De manera similar, en el caso de Golden Freezer E.I.R.L., se comprobó que las deficiencias en la gestión financiera como la falta de control de costos, la ausencia de proyecciones y la debilidad en la programación financiera afectaron negativamente los

márgenes de utilidad y el rendimiento de la inversión, empero, también se identifican diferencias importantes respecto a Fuentes e Ilvis (2022), quienes analizaron un contexto de crisis sanitaria, donde las limitaciones en la planeamiento financiera se explican por factores externos, mientras que en la presente investigación los problemas se deben principalmente a una gestión interna poco estructurada, además, la diferencia de los estudios que reportaron asociaciones muy altas entre planeamiento financiero y rentabilidad, en Golden Freezer E.I.R.L. la incidencia se manifiesta más en el deterioro de los indicadores que en una correlación cuantificada, debido a la naturaleza del enfoque financiero aplicado, en suma, las similitudes encontradas evidencian que la planeamiento financiera es un componente clave para optimizar recursos y mejorar la rentabilidad, mientras que las discrepancias se atribuyen a diferencias en el contexto, sector económico y nivel de madurez de las empresas analizadas.

En cuanto al objetivo específico 1 Describir el planeamiento financiero de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L, Callao 2022-2023 los resultados revelan que el planeamiento financiero de la empresa se caracteriza por ser limitado y poco estructurado, evidenciándose en una gestión ineficiente del capital de trabajo, un incremento de cuentas por cobrar, una disminución del efectivo disponible y una falta de políticas claras de cobranza y control del flujo de caja, asimismo, la estructura de activos muestra una concentración en activos fijos y una débil administración de activos corrientes, mientras que las decisiones sobre financiamiento responden más a necesidades inmediatas que a una planeamiento estratégica, de la misma manera, la menor eficiencia en el uso de los recursos y la ausencia de herramientas financieras formales, como presupuestos y proyecciones, reflejan que la empresa no cuenta con un planeamiento financiero integral que permita anticipar contingencias, optimizar recursos y sostener adecuadamente sus operaciones.

Estos resultados muestran claras similitudes entre los hallazgos de la presente investigación y los antecedentes revisados como los estudios de Rodríguez (2023) y Cavides (2022) donde se evidencia que la ausencia de un planeamiento financiero sólido reflejada en la falta de políticas, estrategias, proyecciones y controles genera una gestión ineficiente de los recursos y limita la capacidad de la empresa para tomar decisiones acertadas y mantener estabilidad económica ya que en ambos estudios se reveló que la débil planeamiento se asocia a problemas como incremento de cuentas por cobrar, uso ineficiente de activos, desconocimiento real de la situación financiera y afectación de la rentabilidad, pero existen discrepancias respecto al estudio de Dávalos y Villegas (2025), donde las deficiencias financieras se originan principalmente por factores externos, como las secuelas económicas de la pandemia y el endeudamiento acumulado, mientras que en Golden Freezer E.I.R.L. las limitaciones responden a problemas internos estructurales, como la ausencia de herramientas formales de planeamiento y la improvisación en la toma de decisiones. Estas diferencias se explican por el contexto y naturaleza de cada empresa: mientras las investigaciones previas analizan organizaciones con procesos más formalizados o afectadas por coyunturas externas, Golden Freezer E.I.R.L. refleja las dificultades típicas de una MYPE con gestión financiera empírica y poco institucionalizada. En conjunto, las similitudes confirman que un planeamiento financiero deficiente afecta directamente la estabilidad y desempeño económico, mientras que las discrepancias se deben a las particularidades contextuales y al nivel de madurez administrativa de cada organización.

En relación al objetivo específico 2 Identificar el nivel de rentabilidad de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L, Callao 2022-2023, El nivel de rentabilidad de la empresa presentó un desempeño descendente, evidenciado en la reducción de sus principales márgenes financieros y en la menor capacidad de los activos y del patrimonio para generar utilidades, en ese sentido, a pesar

de que se observaron mejoras puntuales en la gestión operativa, estas no fueron suficientes para contrarrestar el impacto de costos crecientes, gastos no previstos y una gestión financiera poco eficiente, en esencia, los indicadores muestran que la empresa experimentó una disminución en su rentabilidad bruta, operativa y neta, así como en el rendimiento de la inversión y en las rentabilidades económica y financiera, reflejando un nivel de rentabilidad moderado a bajo durante el periodo evaluado.

Los hallazgos guardan similitudes con los trabajos previos contemplados, ya que, al igual que en los estudios de Pérez (2022) y Ordoñez et al. (2021), se reconoce que la rentabilidad está estrechamente vinculada a la eficiencia financiera y al manejo adecuado de costos, gastos y recursos; sin embargo, en el caso de Golden Freezer E.I.R.L. los indicadores muestran una tendencia descendente y un nivel de rentabilidad moderado a bajo, producto de costos crecientes, gastos no previstos y una gestión financiera limitada, mientras que en los antecedentes citados se evidencian relaciones positivas o recuperaciones significativas cuando se aplican estrategias financieras adecuadas, no obstante, se observa una diferencia notable con el estudio de Serquen (2024), donde la rentabilidad presenta una evolución fluctuante pero con recuperación final, impulsada por la implementación de un modelo de planeamiento financiera, mientras que en Golden Freezer E.I.R.L. no se registran mejoras similares debido a la ausencia de herramientas financieras integrales y a una estructura de costos poco controlada.

VI. CONCLUSIONES

- Del objetivo general se concluye el planeamiento financiero incide directamente en la rentabilidad de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L., en consecuencia, la falta de una planeamiento adecuada reflejada en el escaso control de costos, la ausencia de proyecciones financieras y la limitada gestión de recursos generó un deterioro en los márgenes de rentabilidad y en la capacidad de la empresa para generar utilidades, por lo tanto, los resultados demuestran que un planeamiento financiero sólido es indispensable para mejorar el desempeño económico y fortalecer la estabilidad financiera de la organización.

- De acuerdo al objetivo específico 1 se concluye que el planeamiento financiero de la empresa es insuficiente y poco estructurado, evidenciándose en la ausencia de herramientas fundamentales como presupuestos, proyecciones, políticas de cobranza y control del flujo de cajaEsta falta de organización financiera se refleja en una gestión deficiente del capital de trabajo, incrementos en las cuentas por cobrar, disminución de la liquidez y decisiones de financiamiento tomadas sin criterios estratégicos, mostrando que la empresa no cuenta con un proceso formal de planeamiento financiera.

- En relación al objetivo específico 2 se concluye que la rentabilidad de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L. durante el periodo 2022-2023 se vio afectada de manera negativa, lo cual se refleja en la disminución de sus principales márgenes financieros y en la menor capacidad de los activos y del patrimonio para generar utilidades, ante ello, tal disminución estuvo asociada a costos crecientes, gastos no previstos y una gestión financiera limitada, factores que impidieron a la empresa transformar eficientemente sus ingresos en beneficios y sostener un desempeño económico favorable.

VII. RECOMENDACIONES

- En primer lugar, se recomienda que la empresa implemente un sistema formal de planeamiento financiero que incluya herramientas como presupuestos, proyecciones de ingresos y gastos, y planes de flujo de caja ya que contar con estos instrumentos permitirá anticipar necesidades económicas, ordenar la gestión de recursos y tomar decisiones basadas en información real y actualizada, reduciendo así la improvisación financiera.

- Es necesario fortalecer la gestión del capital de trabajo mediante la implementación de políticas claras de cobranza, seguimiento permanente de las cuentas por cobrar y mecanismos que incentiven el pago oportuno por parte de los clientes ya que una administración eficiente del capital de trabajo contribuirá a mejorar la liquidez y evitará que la empresa enfrente limitaciones para cumplir con sus obligaciones operativas.

- Se recomienda establecer un sistema de control y monitoreo constante de los costos y gastos operativos, para ello la empresa debe realizar análisis periódicos que permitan identificar incrementos no previstos, ineficiencias o gastos innecesarios, para corregirlos a tiempo y evitar que afecten la rentabilidad, por ende, una gestión adecuada de los costos permitirá optimizar recursos y mejorar los resultados económicos.

- Finalmente, se sugiere capacitar al personal administrativo en temas relacionados con gestión financiera, análisis de rentabilidad y toma de decisiones ya que contar con un equipo preparado permitirá que las acciones financieras se ejecuten con criterios técnicos y estratégicos, generando una mejora en el manejo de recursos y contribuyendo al fortalecimiento de la estabilidad económica de la empresa.

VIII. REFERENCIAS

Alvarado, X., Cavero, A., & Leon, J. (2024). *El planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa Cineplex S.A, Lima*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Callao]. Repositorio Institucional UNAC. https://hdl.handle.net/20.500.12952/10727

Arreaga, J., & Herrera, M. (2022). *Diseño de una planeamiento financiera como herramienta de gestión para la empresa UtilPlastik ubicada en la ciudad de Quito, periodo 2021-2024* [Tesis de pregrado, Universidad Central de Ecuador]. Repositorio digital UCE. http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/25718

Asanza, O., & Avendaño, A. (2023). Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad en Pymes comerciales en la ciudad de Guayaquil periodo 2021-2022. *Polo del Conocimiento, 8*(8), 763-779. 10.23857/pc.v8i8.5875

Caicedo, C., & Zambrano, E. (2023). Gestión de la rentabilidad económica en restaurantes del cantón Chone, Ecuador. *Revista Uniandes Episteme, 10*(2), 261-273. 10.61154/rue.v10i2.2907

Camayo, D., & Vidalon, J. (2024). *Planeamiento financiero y rentabilidad en los restaurantes del Distrito de Huancayo 2021*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Los Andes]. Repositorio Institucional UPLA. https://hdl.handle.net/20.500.12848/7284

Cardenas, M., Michel, R., González, L., & Solís, J. (2022). Importancia de la Planeamiento Financiera, Evaluación e Interpretación de viabilidad en Micro, Pequeñas y Medianas Empresas. *Investigación Y Ciencia Aplicada a La Ingeniería, 5*(33), 96-101. https://www.ojsincaing.com.mx/index.php/ediciones/article/view/185

Cavides, E. (2022). *Planeamiento financiero y la rentabilidad de la empresa Quimica Hispana S.A., Lima - 2021* [Tesis de pregrado, Universidad Cientifica del Sur]. Repositorio

Institucional UCSUR. https://hdl.handle.net/20.500.12805/2263

Céspedes, W. (2022). La gestión financiera y su resultado en la rentabilidad de las mypes productoras de calzado, Carabayllo, Lima, 2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 6*(4), 648-664. 10.37811/cl_rcm.v6i4.2611

Dávalos, E., & Villegas, A. (2025). *Estrategias financieras para incrementar la rentabilidad de la empresa Supercomisariato San Rafael cantón Joya de los Sachas, provincia de Orellana* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Chimborazo]. Repositorio digital UNACH. http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/14663

Delgado, L. (2021). Desarrollo de un modelo de planeamiento financiera para una compañía de alimentos utilizando simulación Monte Carlo. *Entramado, 17*(2), 24-40. 10.18041/1900-3803/entramado.2.7563.

Dolores, E., Salazar, J., Valdivia, M., & Hernández, M. (2024). La planeamiento financiera como herramienta universal relacionada con el desempeño financiero. *Revista GEON: Gestión - Organización - Negocios, 11*(1), 1-26. 10.22579/23463910.1017

Fuentes, L., & Ilvis, K. (2022). *La planeamiento financiera y su impacto en la rentabilidad de la empresa DICEL en tiempos de pandemia COVID-19* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Chimborazo]. Repositorio Digital UNACH. http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/10153

Gómez, W., & Rodríguez, Á. (2023). Modelo de control de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las MYPES sector calzado. *SCIÉNDO, 26*(2). 10.17268/sciendo.2023.020

Hernández-Sampieri, & Mendoza. (2020). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta.* Mcgraw-hill.

Hurtado, F. (2020). Fundamentos Metodológicos de la Investigación: El Génesis del Nuevo

Conocimiento. *Revista Scientific, 5*(16), 99-119. https://doi.org/10.29394/Scientific.issn.2542-2987.2020.5.16.5.99-119

Llaccho, M. (2025). Planeamiento financiera en la rentabilidad de la empresa Inversiones y Multiservicios Vida MYCE S.R.L. *Economía & Negocios, 7*(1). 10.33326/27086062.2025.1.2136

Llanos, A. (2022). Metodología de la investigación interdisciplinaria: fundamentos y proyecciones. *Quipukamayoc, 30*(64). http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v30i64.24314

Marchena, O. (2023). Los ratios financieros y su relación con la rentabilidad en una empresa de maquinaria pesada. *Escritos Contables Y De Administración, 14*(1), 39-65. 10.52292/j.eca.2023.3576

Molina, X., Martínez, M., & Fériz, A. (2024). Gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas de Valledupar. *TRANSITARE, 9*(2). https://transitare.anahuacoaxaca.edu.mx/index.php/Transitare/article/view/178

Ordoñez, J., Noles, D., & Soto, C. (2021). La planeamiento financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. Caso Dekautopartes S.A ciudad de Machala. *593 Digital Publisher CEIT, 6*(6), 169-180. 10.33386/593dp.2021.6.754

Perez, J. (2022). *Planeamiento financiero y la rentabilidad en la Empresa Inversiones Mildaza SCRL, San Luis, 2021* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Las Americas]. Repositorio Insitucional ULASAMERICAS. http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/2202

Pérez, J. (2023). *La gestión financiera de la empresa. Análisis y planeamiento para la toma de decisiones.* https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=DrbaEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=an%C3%A1lisis+de+estados+financieros+dimensi%C3%B3n+de+planeaci%C3%

B3n+financiera&ots=7gQzH87Yoy&sig=IOFqFbNYrMwhr0_LlqpRAX1r9mY&redir_esc=y#v=onepage&q=an%C3%A1lisis%20de%20esta

Préstamo, F., Cordero, A., & Zúñiga, J. (2021). Administración del riesgo y planeamiento financiera como estrategias de las Pymes del sector tecnológico en Costa Rica ante la pandemia del Covid-19. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas, 4*(1), 16-25. https://www.redalyc.org/comocitar.oa?id=721778108003

Quimi, D., Arzube, E., Mendoza, J., & Qumi, W. (2025). Factores de gestión financiera y estructura de capital en la rentabilidad de las pymes ecuatorianas en el periodo 2024. *Polo del conocimiento, 10*(8). https://www.polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/10394

Rodríguez, T. (2023). *Planeamiento financiero y rentabilidad en la empresa Ser-Salud S. A. C. Lima Perú, 2019 - 2021.* [Tesis de pregrado, Universidad Privada del Norte] Repositorio Institucional UPN. https://hdl.handle.net/11537/35366

Romero, H., Real, J., Ordoñez, J., Gavino, G., & Saldarriaga, G. (2022). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.* https://doi.org/10.47606/ACVEN/ACLIB0017

Scarfó, E., Vélez, I., Ortiz, D., Castilla, P., & Sandoval, J. (2022). *Análisis financiero integral : Teoría y práctica.* Alpha Editorial. https://books.google.com.pe/books/about/An%C3%A1lisis_financiero_integral.html?id=HzJ7EAAAQBAJ&redir_esc=y

Serquen, D. (2024). *Planeamiento financiero para mejorar la rentabilidad en la Empresa Encajima Gamonal Miluska 2022* [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipan]. Repositorio Institucional USS. https://hdl.handle.net/20.500.12802/13669

Vivanco, J. (2023). La planeamiento financiera como base de permanencia de las Micro, Pequeñas

y Medianas Empresas. *Trascender, contabilidad y gestión, 8*(23), 105-115. 10.36791/tcg.v8i23.214

Vizcaíno, P., Cedeño, R., & Maldonado, I. (2023). Metodología de la investigación científica: guía práctica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9723-9762. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7658

Zumba, M., Jácome, J., & Bermúdez, C. (2023). Modelo de Gestión Financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Compendium*. https://www.revistas.espol.edu.ec/index.php/compendium/article/view/1176?utm_source=chatgpt.com

IX. ANEXOS

Anexo A: Matriz operacional

Variable	Definición Conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Técnica / Instrumento
Planeamiento financiero	Para Pérez (2023) la planeación financiera es un proceso estratégico que permite anticipar y estructurar el manejo de los recursos económicos de una organización, mediante el análisis de estados financieros que proporciona una visión integral del desempeño y posición económica de la empresa y el análisis de ratios financieros, que facilita la evaluación de liquidez, rentabilidad, solvencia y eficiencia, con el propósito de tomar decisiones informadas orientadas a maximizar el valor empresarial y garantizar su sostenibilidad en el tiempo.	La variable planeamiento financiero, se operacionaliza a través de las dimensiones análisis de estados financieros y análisis de ratio financieros.	Análisis de estados financieros	Análisis vertical	Análisis documental Guía de análisis documental
				Análisis horizontal	
			Análisis de ratios financieros	Razón corriente	
				Prueba ácida	
				Rotación de activos	
				Estructura de capital	
				Razón de deuda	
				Razón de endeudamiento	
				Ratio de endeudamiento a largo plazo	
Rentabilidad	Para Scarfó et al. (2022) la rentabilidad es la capacidad de una empresa para generar utilidades a partir de sus recursos y operaciones, evaluada mediante razones de rentabilidad que permiten medir el rendimiento relativo; rentabilidad económica, que muestra la eficiencia con la que los activos generan beneficios antes de la financiación; y rentabilidad financiera, que	La variable rentabilidad se operacionaliza a través de las dimensiones razones de rentabilidad y rentabilidad económica.	Razones de rentabilidad	Margen bruto de utilidad	Análisis documental Guía de análisis documental
				Margen de utilidad operacional	
				Margen de utilidad neta	
				Rendimiento de la inversión	
			Rentabilidad económica	Ratio de rentabilidad económica	
			Rentabilidad financiera	Ratio de rentabilidad financiera	

Anexo B: Matriz de consistencia

TÍTULO: Planeamiento financiero y la rentabilidad en la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L, Callao 2022-2023.

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLE	METODOLOGÍA
1. Problema General: ¿De qué manera el planeamiento financiero incide en la rentabilidad de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L, Callao 2022-2023?	**1. Objetivo General:** Determinar qué manera el planeamiento financiero incide en la rentabilidad de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L, Callao 2022-2023.	**1. Hipótesis General:** El planeamiento financiero tiene una incidencia directa en la rentabilidad en la empresa Golden Freezer E.I.R.L, durante el periodo 2022-2023.	**Variable 1:** **Planeamiento Financiera**	**Tipo:** Aplicado **Nivel:** Descriptivo - correlacional

2. Problemas Específicos: ¿Cómo se realiza el planeamiento financiero de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L, Callao 2022-2023? ¿Cuál es el nivel de rentabilidad de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L, Callao 2022-2023?	**2. Objetivos Específicos:** Describir el planeamiento financiero de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L, Callao 2022-2023. Identificar el nivel de rentabilidad de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L, Callao 2022-2023.		**Variable 2:** **Rentabilidad**	**Diseño:** No experimental - longitudinal **Población:** Estados financieros de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L., específicamente el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados correspondientes a todos los periodos reportados por la organización. **Muestra:** Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados de la empresa MYPE Golden Freezer E.I.R.L. correspondientes a los años 2022 y 2023 **Instrumento:** Ficha de análisis documental

Anexo C: Estados financieros

GOLDEN FREEZER E.I.R.L
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022-2023
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

	2022	**2023**
Ventas Netas	1,469,344	1,263,977
Costo de Ventas	1,066,417	963,982
UTILIDAD BRUTA	402,927	299,995
Gastos de Ventas	-	2,980
Gastos de Administración	147,577	47,807
UTILIDAD OPERATIVA	255,350	249,208
Gastos Financieros	50,966	29,788
Ingresos Financieros gravados	2,654	10,293
Gastos diversos	5,869	81,001
RESULTADO ANTES DE PART. UTILIDAD	201,169	148,712
IMPUESTO A LA RENTA	0	32,118
RESULTADO DE EJERCICIO UTILIDAD	201,169	116,594

GOLDEN FREEZER E.I.R.L
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022-2023
(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

ACTIVO	**2022**	**2023**	**PASIVO Y PATRIMONIO**	**2022**	**2023**
ACTIVO CORRIENTE			**PASIVO CORRIENTE**		
Efectivo y equivalantes de efectivo	17,979	12,817	Trib. Y aport. Sist. Pens. Y salud por pagar	57,769	24,982
Ctas por cobras comerciales - ter.	361,843	428,826	Ctas. Por pagar comerciales - terceros	255,087	115,237
Otros activos corrientes	3,559	1,032	Obligaciones financieras	-	68,701
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	**383,381**	**442,675**	**TOTAL PASIVO CORRIENTE**	**312,856**	**208,920**
ACTIVO NO CORRIENTE			**PASIVO NO CORRIENTE**	-	-
Propiedad, planta y equipo	907,221	840,563			
Depreación Acumulada	132,994	126,186	**TOTAL PASIVO NO CORRIENTE**	**-**	**-**
Activo Diferido	14,363	22,462			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	788,590	736,839	**TOTAL PASIVO**	312,856	208,920
			PATRIMONIO		
			Capital	4,000	4,000
			Resultados acumulados positivos	690,688	850,000
			Utilidad del ejercicio	164,427	116,594
			TOTAL PATRIMONIO	**859,115**	**970,594**
TOTAL ACTIVO	**1,171,971**	**1,179,514**	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**	**1,171,971**	**1,179,514**