



# Planificación financiera en la rentabilidad de la empresa Inversiones y Multiservicios Vida MYCE S.R.L.

*Financial planning in the profitability of the company Inversiones y Multiservicios Vida MYCE S.R.L.*

Miriam Linda LLaccho Sulca\*

\*Autor de correspondencia: [mlaccho@ucvvirtual.edu.pe](mailto:mlaccho@ucvvirtual.edu.pe), <https://orcid.org/0009-0007-8360-8458>  
Universidad César Vallejo. Lima, Perú

## INFORMACIÓN DEL ARTÍCULO

*Presentado:*  
31/10/2024

*Aceptado:*  
12/12/2024

*Disponible online:*  
24/04/2025

JEL CODE:  
G32, M21, D24

## RESUMEN

La presente investigación busca analizar el impacto de la planificación financiera en la rentabilidad de la empresa Inversiones y Multiservicios Vida MYCE S.R.L. La metodología empleada fue de tipo básico, con un enfoque cualitativo y un diseño de estudio de caso. Se realizaron entrevistas a seis participantes, incluidos el gerente y expertos en finanzas, lo que permitió una exploración multidimensional del fenómeno. Los resultados obtenidos muestran que la planificación financiera robusta, que incluye la implementación de un fondo de contingencia y el análisis de tendencias históricas, es crucial para mejorar la estabilidad económica. Además, se identificó que la diversificación de productos y una gestión efectiva del flujo de caja son esenciales para maximizar ingresos y minimizar riesgos. Se destacó la importancia de un sistema de gestión de presupuestos y la necesidad de fortalecer la comunicación interdepartamental. Finalmente, las conclusiones indican que una gestión adecuada de los recursos económicos puede transformar márgenes de rentabilidad negativos en positivos. Asimismo, se resalta el uso de estrategias como el control riguroso de costos y la optimización de inventarios y se sugiere el análisis del impacto de la tecnología y estrategias de fidelización en la rentabilidad del sector ferretero.

**Palabras clave:** control financiero, fidelización, fondo de contingencia, presupuesto

Como citar: LLaccho-Sulca, M. L. (2025). Planificación financiera en la rentabilidad de la empresa Inversiones y Multiservicios Vida MYCE S.R.L. *Economía & Negocios*, 7(1), 70-77. <https://www.doi.org/10.33326/27086062.2025.1.2136>



## ABSTRACT

This research analyzes the impact of financial planning on the profitability of the company Inversiones y Multiservicios Vida MYCE S.R.L. The methodology used was basic, with a qualitative approach and a case study design. Interviews were conducted with six participants, including the manager and finance experts, which allowed a multidimensional exploration of the phenomenon. The results obtained show that robust financial planning, which includes the implementation of a contingency fund and the analysis of historical trends, is crucial to improve economic stability. In addition, it was identified that product diversification and effective cash flow management are essential to maximize income and minimize risks. The importance of a budget management system and the need to strengthen interdepartmental communication was highlighted. Finally, the conclusions indicate that adequate management of economic resources can transform negative profitability margins into positive ones. The research highlights the relevance of strategies such as rigorous cost control and inventory optimization, suggesting that future research explores the impact of technology and loyalty strategies on the profitability of the hardware sector.

**Keywords:** financial control, loyalty, contingency fund, budget

## INTRODUCCIÓN

La planificación financiera es un componente esencial para el éxito y la sostenibilidad de cualquier empresa. En un entorno empresarial cada vez más dinámico, la capacidad de anticipar y gestionar los recursos económicos se convierte en un factor determinante para la rentabilidad. De manera general, la planificación financiera es un proceso estratégico fundamental para las organizaciones, que permite definir objetivos financieros claros, asignar recursos de manera eficiente y evaluar el desempeño a lo largo del tiempo (Valle, 2020). Esta práctica trasciende la simple proyección de ingresos y gastos; se configura como una herramienta integral para identificar oportunidades de inversión y optimizar el flujo de caja. Asimismo, implica una evaluación exhaustiva no solo de los márgenes de ganancia, sino también de los costos asociados a las operaciones y la inversión en capital. Este enfoque detallado permite a los gerentes tomar decisiones informadas sobre la asignación de recursos, analizando la viabilidad de nuevos proyectos y ajustando las estrategias según las condiciones del mercado (Baena, 2014). Además, la planificación financiera fomenta la creación de presupuestos realistas, lo que a su vez mejora la comunicación interna y la alineación de los objetivos entre los diferentes departamentos.

En el sector ferretero, donde la competencia es intensa y los márgenes de beneficio pueden ser ajustadas, se vuelve aún más relevante. En un contexto donde la demanda de productos de construcción y mejoras del hogar está en constante evolución, estas empresas deben adoptar un enfoque estratégico que les permita maximizar su rentabilidad. La gestión adecuada de recursos financieros no solo garantiza la sostenibilidad del negocio, sino que también facilita la identificación de oportunidades de inversión y la optimización de costos (Ramírez, 2021). A través de una planificación financiera efectiva, pueden prever y gestionar riesgos, alineando sus objetivos a largo plazo con las tendencias del mercado y las necesidades de los clientes. En ese sentido, la rentabilidad puede verse afectada por factores, como la adecuada selección de inventarios, la implementación de técnicas de control de costos y la capacidad de establecer precios competitivos. Por lo tanto, es crucial analizar indicadores financieros que evalúen el desempeño del negocio, desde el flujo de caja hasta la rotación de inventarios, para tomar decisiones informadas.

En el caso de la empresa Inversiones y Multiservicios Vida MYCE S.R.L., enfrenta desafíos significativos en su rentabilidad debido a una planificación financiera inadecuada. La falta de una estrategia financiera bien definida y la ineficaz gestión de inventarios han resultado en márgenes de rentabilidad negativos (Yépez *et al.*, 2022). A pesar de sus esfuerzos por mantenerse competitiva, la empresa ha enfrentado dificultades significativas para controlar sus costos y optimizar sus ingresos, lo que ha impactado negativamente su estabilidad económica y su capacidad de crecimiento. Esta disminución en el desempeño está relacionada con el exceso de productos acumulados, lo que incrementa los costos de almacenamiento y reduce la liquidez. Esto, combinado con la falta de estrategias claras para la recuperación de cuentas por cobrar, ha llevado a problemas de flujo de efectivo que dificultan la operatividad diaria y limitan las oportunidades de inversión (Patiño, 2021). En ese sentido, el objetivo principal de este estudio es analizar el impacto de la planificación financiera en la rentabilidad de Inversiones y Multiservicios Vida MYCE. De la misma manera, se establecieron los objetivos específicos: analizar las estrategias financieras, proyecciones financieras y control financiero en la rentabilidad

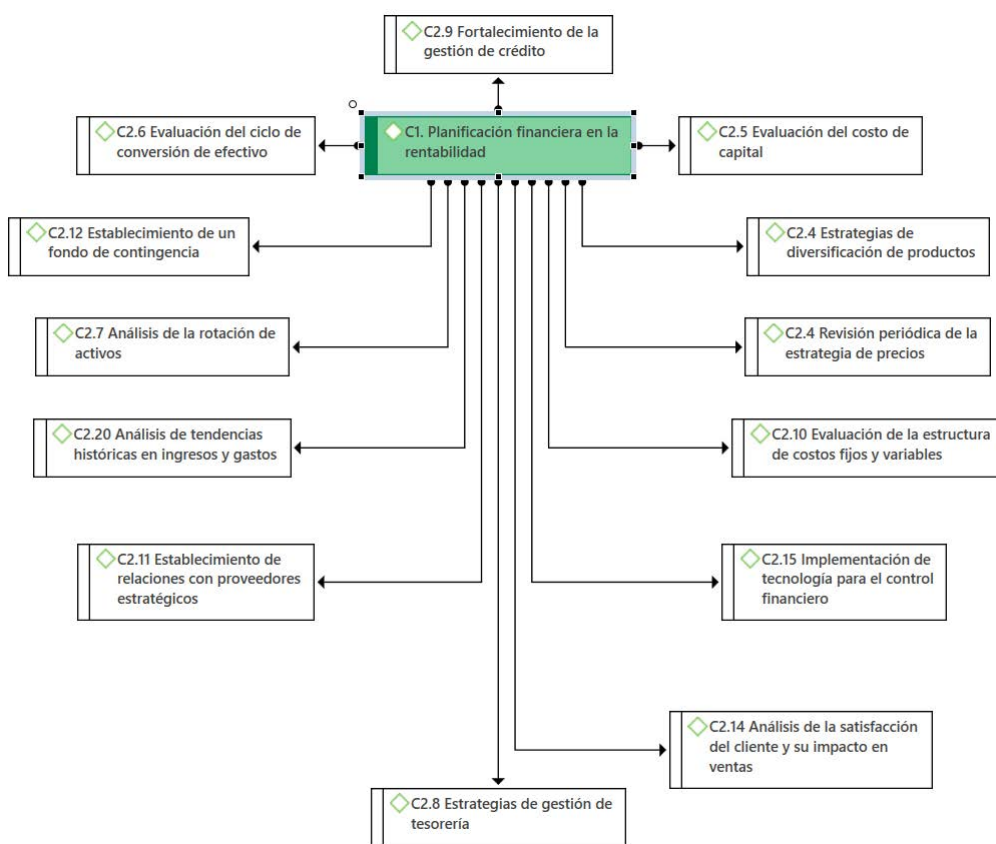
de Inversiones y Multiservicios Vida MYCE. Por lo tanto, en esta investigación se busca ofrecer recomendaciones y estrategias globales que mejoren la planificación financiera, con el fin de incrementar la rentabilidad, además de desarrollar un marco de referencia que permita gestionar sus recursos financieros y operativos de manera eficiente.

## RESULTADOS

En este capítulo se presentan los resultados del análisis de la planificación financiera en la rentabilidad de la empresa ferretera, utilizando un enfoque integral que combina entrevistas y la triangulación de datos del estudio. Las entrevistas reflejan la importancia de establecer proyecciones realistas y de llevar un control riguroso de los costos, lo que se traduce en un aumento significativo en los márgenes de ganancia.

**Figura 1**

*Análisis del impacto de la planificación financiera en la rentabilidad*

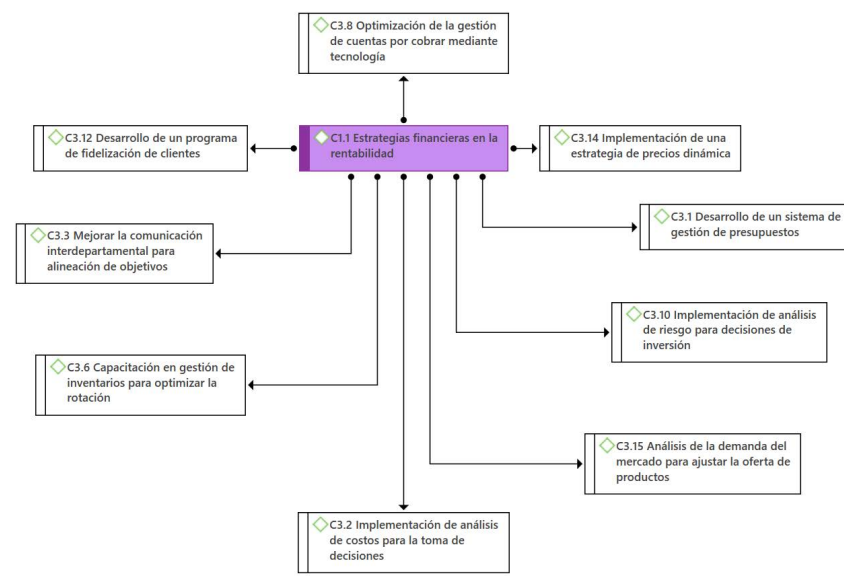


Las entrevistas realizadas al personal contable de la empresa ferretera nos indican la relevancia de establecer un fondo de contingencia como medida preventiva para enfrentar imprevistos financieros. Asimismo, se ha destacado la importancia de llevar a cabo un análisis de tendencias históricas en ingresos y gastos, lo que permite identificar patrones y planificar con mayor precisión. De esta manera, la diversificación de productos emerge como una estrategia clave para mitigar riesgos y maximizar ingresos, mientras que el fortalecimiento de la gestión de crédito se considera esencial para mantener una cartera saludable. En términos de tesorería, las estrategias de gestión del flujo de caja son vitales para asegurar la liquidez necesaria y cumplir con las obligaciones financieras.

Además, la revisión periódica de la estructura de costos se considera fundamental para identificar oportunidades de ahorro y mejora. Por lo tanto, la implementación de tecnología para el control financiero ha sido vista como un medio eficaz para optimizar procesos y facilitar la toma de decisiones, mientras que la evaluación del ciclo de conversión de efectivo es crucial para garantizar una gestión fluida del capital de trabajo. En conjunto, estos factores reflejan cómo una planificación financiera apropiada puede asociarse de manera significativa en la rentabilidad de la empresa.

Figura 2

## Análisis de las estrategias financieras en la rentabilidad

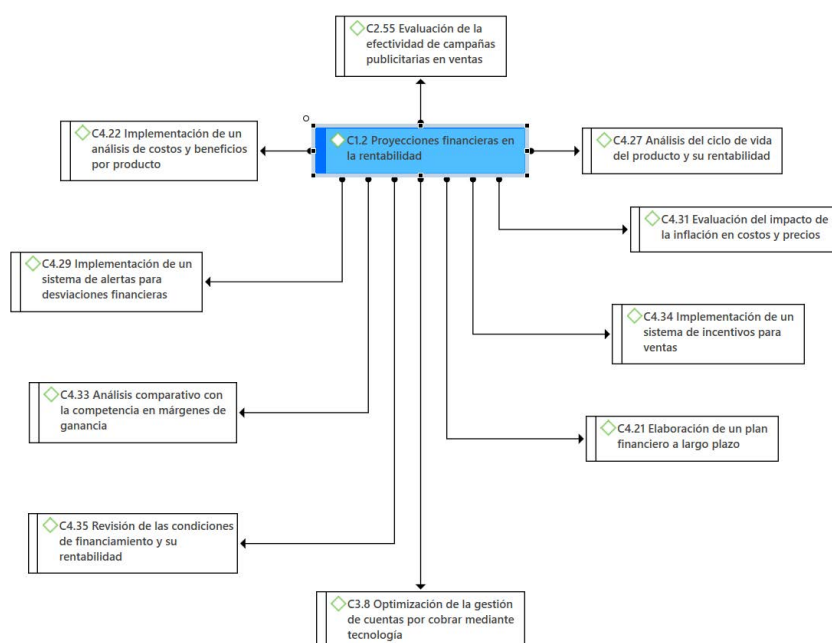


Esta figura muestra que, los miembros del equipo contable destacaron la importancia de desarrollar un sistema de gestión de presupuestos que permita una planificación financiera más efectiva y una asignación adecuada de recursos. Además, señalaron la necesidad de mejorar la comunicación interdepartamental para asegurar que todos los equipos estén alineados con los objetivos comunes de la empresa, lo que facilitaría una colaboración más fluida y una ejecución más eficiente de las estrategias. Por lo tanto, la capacitación en gestión de inventarios también emergió como un tema relevante con el fin de optimizar la rotación de productos y minimizar costos de almacenaje.

Por último, el desarrollo de un programa de fidelización de clientes y una estrategia de precios dinámica son tácticas efectivas para ajustar la oferta y la demanda del mercado, fortaleciendo así la relación con los clientes y mejorando la rentabilidad general. Estas respuestas reflejan una visión estratégica sobre cómo las distintas áreas de la gestión financiera pueden contribuir a la rentabilidad de la empresa, subrayando la necesidad de un enfoque colaborativo y adaptativo en un entorno empresarial en constante evolución.

Figura 3

## Análisis de las proyecciones financieras en la rentabilidad

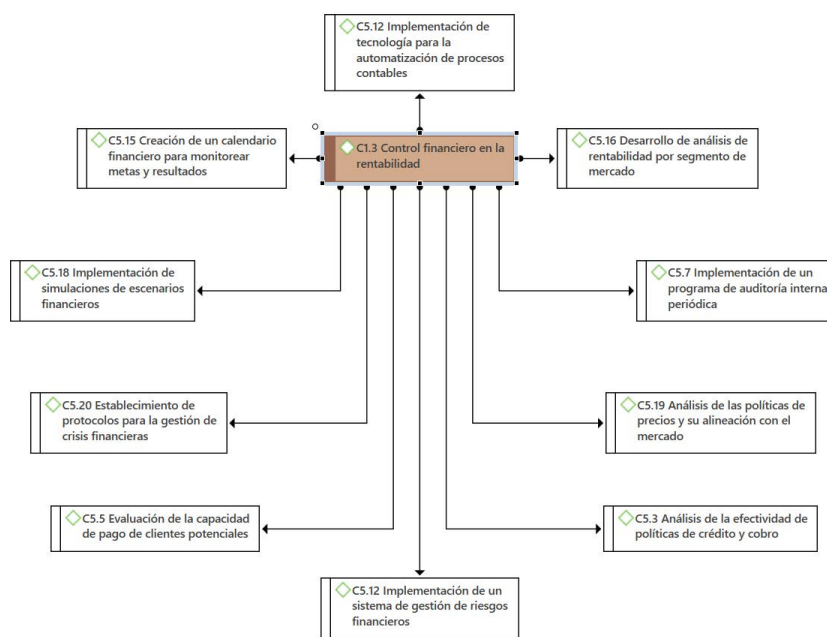


La triangulación de las entrevistas revela que la empresa ferretera en Ayacucho está adoptando un enfoque integral en la evaluación de su efectividad publicitaria y la planificación financiera a largo plazo. La implementación de un análisis de costos y beneficios por producto se destaca como una táctica fundamental para maximizar la rentabilidad, permitiendo a la organización identificar claramente qué líneas de productos generan mayores márgenes de ganancia. Además, la evaluación constante de las campañas de marketing en términos de ingresos resalta la importancia de medir el retorno de inversión, lo cual es esencial para dirigir recursos de manera más efectiva. Por otro lado, la implementación de un sistema de alertas para desviaciones financieras se manifiesta como una práctica crucial para mantener la estabilidad financiera.

Asimismo, la revisión de las condiciones de financiamiento y su rentabilidad refleja un enfoque prudente hacia la gestión del capital, mientras que el análisis comparativo con la competencia permite identificar áreas de mejora y oportunidades de diferenciación. En conjunto, estas estrategias refuerzan la capacidad de la empresa para adaptarse a un entorno dinámico y mejorar su rentabilidad a largo plazo.

**Figura 4**

*Análisis del control financiero en la rentabilidad*



El análisis del control financiero revela aspectos críticos que impactan directamente en su rentabilidad. La implementación de un sistema de gestión de riesgos financieros se presenta como un elemento fundamental para anticipar y mitigar posibles pérdidas, asegurando estabilidad. Asimismo, la evaluación de la capacidad de pago de los clientes potenciales se convierte en una herramienta estratégica para seleccionar con mayor precisión a los socios comerciales, minimizando el riesgo de impagos. La incorporación de un programa de auditoría interna periódica no solo garantiza la transparencia en los procesos, sino que también potencia la confianza en la gestión al detectar desviaciones y promover la responsabilidad dentro del equipo. Adicionalmente, la implementación de tecnología para la automatización de procesos contables se traduce en una mayor eficiencia y reducción de errores, permitiendo un enfoque más analítico y menos manual. Por consiguiente, la implementación de simulaciones de escenarios financieros ayuda a prever diferentes resultados y preparar a la empresa para enfrentar posibles contingencias.

## DISCUSIÓN

En cuanto al objetivo general, se determina el impacto de la planificación financiera en la rentabilidad de la empresa ferretera Inversiones & Multiservicios en donde los resultados evidencian que la implementación de un fondo de contingencia y el análisis de tendencias históricas en ingresos y gastos son cruciales para la estabilidad financiera de las empresas, lo que se vincula directamente con la resultante de García y Guevara (2020), quienes señalan que la falta de un plan financiero y la ausencia de evaluaciones periódicas limitan la capacidad de la empresa para adaptarse a cambios en el entorno, lo que refuerza la necesidad de establecer procesos estructurados que permitan un análisis profundo de la situación económica. Por otro lado, al comparar estos hallazgos con los de Huaricacha (2021), se evidencia que la

deficiencia en el proceso de cobranza y el prolongado tiempo de recuperación de créditos afectan la liquidez, lo cual resalta la importancia de fortalecer la gestión de crédito. Este aspecto se complementa con la necesidad de diversificación de productos, ya que permite a las empresas no solo mitigar riesgos, sino también maximizar ingresos. Así, se concluye que una planificación financiera robusta, que incluya la revisión de costos y la optimización del flujo de caja, es esencial para mejorar la rentabilidad y asegurar la salud financiera de las empresas en un contexto cambiante.

En cuanto al objetivo específico 1, se determina la necesidad de un sistema de gestión de presupuestos que optimice la asignación de recursos y asegure una ejecución eficiente de las estrategias financieras. Esta perspectiva se alinea con los hallazgos de Gonzales (2021), donde se señala que la disminución en el índice de rentabilidad del patrimonio neto indica un potencial menor para generar ganancias, lo que resalta la importancia de un plan de financiación efectivo que incremente la eficiencia empresarial. Por otro lado, Quiroga (2023) refuerza la idea de que una gestión eficaz de los gastos y la optimización de los activos contribuyen significativamente a mejorar la rentabilidad, a pesar de las caídas en las ventas. Asimismo, la investigación actual subraya la importancia de mejorar la comunicación interdepartamental y la capacitación en gestión de inventarios, aspectos también resaltados por Quiroga, quienes observan que una mayor colaboración entre departamentos potencia la ejecución de estrategias y, en última instancia, la rentabilidad.

En cuanto al objetivo específico 2, proyecciones financieras en la rentabilidad se determina que el análisis de costos y beneficios por producto en la empresa ferretera que permite identificar las líneas de productos más rentables y priorizar recursos estratégicamente. Este hallazgo se alinea con lo señalado por Ordoñez *et al.* (2021), quienes enfatizan que un control adecuado de costos y un enfoque en el incremento de ventas son fundamentales para transformar situaciones económicas adversas en resultados positivos. Así, la proyección financiera se convierte en una herramienta clave que establece bases sólidas para el crecimiento sostenible. Por otro lado, los resultados de Saurín *et al.* (2020) subrayan que, sin una revisión continua de las estrategias financieras, la rentabilidad puede verse comprometida. En este contexto, la evaluación constante de las campañas publicitarias y su retorno sobre inversión se presenta como un mecanismo esencial para ajustar proyecciones financieras y asegurar un flujo de ingresos adecuado.

En cuanto al objetivo específico 3, los resultados destacan que un control financiero efectivo es fundamental para optimizar la rentabilidad, subrayando la importancia de un sistema de gestión de riesgos financieros y realizar auditorías internas periódicas. Estas prácticas no solo ayudan a mitigar riesgos, sino que también fomentan la transparencia en la gestión. Al comparar con el análisis de Rosas (2024), se observa que, a pesar de contar con fondos suficientes para cumplir con sus obligaciones, la falta de un sistema efectivo de monitoreo del flujo de caja limita la capacidad de la entidad para evaluar su salud financiera. Esta deficiencia conlleva decisiones que comprometen su estabilidad. Por otro lado, el estudio de Mogro *et al.* (2023) refuerza esta idea al evidenciar que un control financiero regulado y estructurado permite a las empresas tomar decisiones informadas y alcanzar resultados económicos satisfactorios, destacando la elaboración de estados financieros como un elemento clave para mejorar la rentabilidad a largo plazo.

## CONCLUSIONES

La investigación concluye que la planificación financiera es un pilar fundamental para mejorar la rentabilidad de la empresa Inversiones y Multiservicios Vida MYCE S.R.L., evidenciando que una gestión adecuada de los recursos económicos puede transformar la situación actual de márgenes de rentabilidad negativos en resultados positivos. Los hallazgos resaltan la necesidad de establecer proyecciones realistas, implementar un control riguroso de costos y fomentar la diversificación de productos como estrategias clave para maximizar los ingresos. De esta manera, se corrobora la importancia de una planificación financiera estructurada y la gestión eficiente del crédito, destacando que, sin estas prácticas, la adaptabilidad y estabilidad financiera se ven comprometidas.

Además, los resultados subrayan la relevancia de integrar la comunicación interdepartamental y la capacitación en gestión de inventarios, factores que han demostrado ser determinantes para una ejecución efectiva de las estrategias financieras. En este sentido, futuras investigaciones podrían profundizar en el análisis de cómo la implementación de tecnología en la planificación financiera y el control de costos puede influir en la rentabilidad de empresas en el sector ferretero. Asimismo, explorar el impacto de programas de fidelización y estrategias de precios dinámicos podría ofrecer nuevas perspectivas sobre la optimización de los ingresos, contribuyendo así al desarrollo de un marco más robusto para la gestión financiera en entornos empresariales cambiantes.

## FUENTE DE FINANCIAMIENTO

Se utilizaron recursos propios para el financiamiento del estudio.

## CONFLICTO DE INTERESES

El autor expresa que no existe conflicto de intereses.

## PROCESO DE REVISIÓN

Este estudio ha sido revisado por pares externos en modalidad de doble ciego.

## DECLARACIÓN DE DISPONIBILIDAD DE DATOS

Los datos se encuentran alojados junto a los demás archivos de este artículo, también se pueden pedir al autor de correspondencia.

## REFERENCIAS

- Baena, D. (2014). *Análisis Financiero: Enfoque y Proyecciones*. Ecoe Ediciones
- García, M., & Guevara, V. (2020). *Propuesta de planeamiento financiero para optimizar la rentabilidad de la empresa comercializadora inversiones H&M SRL en Chiclayo 2019*. Tesis título profesional. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. <http://hdl.handle.net/20.500.12423/3225>
- Gonzales, N. (2021). *Estrategias financieras para incrementar la rentabilidad en el grifo Tobi EIRL, Morrope - Lambayeque. 2019*. Tesis título profesional. Universidad Señor de Sipán. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/8447>
- Huaricacha, S. (2021). *Planificación financiera para mejorar la rentabilidad en una empresa hotelera, Lima, 2016-2020*. Tesis título profesional. Universidad Norbert Wiener. <https://hdl.handle.net/20.500.13053/4955>
- Mogro, F., Mendoza, K., & Cantos, V. (2023). El control financiero y su incidencia en los resultados económicos. Periodo 2017-2019. Caso: Jardema SA. *ECA Sinergia*, 14(2), 88-97. <https://revistas.utm.edu.ec/index.php/ECASinergia/article/view/3663/6814>
- Ordoñez, J., Noles, D., & Soto, C. (2021). La planificación financiera como herramienta sustancial para medir la rentabilidad empresarial. Caso Dekautopartes S.A. ciudad de Machala. *Digital Publisher CEIT*, 6(6), 169-180. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.6.754>
- Patiño, M. (2021). Planificación financiera: el pecado capital de las mypes. *Diario Gestión*. <https://gestion.pe/economia/management-empleo/planificacion-financiera-pecado-capital-mypes-231524-noticia/>
- Quiroga, D. (2023). *Mejoramiento de la planificación financiera de la compañía "Ferretería Ambato Ferambato Cia. Ltda.", de la ciudad de Nueva Loja, provincia de Sucumbíos*. Tesis de maestría. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/19327>
- Rosas, A. (2024). *Análisis de la gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de las pyme del Perú caso: inversiones Sayariq S.R.L. - Piura 2023*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/36679>
- Saurín, K., Marin, K., & Villafuerte, A. (2020). Gestión financiera y su incidencia en los resultados económicos-financieros de una empresa de transporte. *Departamento Académico de Ciencias Contables - UNAS*, 8(12), 47-56. <https://revistas.unas.edu.pe/index.php/Balances/article/view/236>

- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&tlng=es)
- Yépez, M., Cedeño, A., & Mera, C. (2022). Rentabilidad económica empresarial, análisis de costos caso Martagua S.A., Montecristi Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 7(7), 1806-1825. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/4317>