Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY en la ciudad de Bogotá

Diana Marcela Morales Carrillo

Corporación Universitaria Minuto De Dios

Rectoría Virtual y a Distancia

SEDE / CENTRO TUTORIAL Bogotá D.C. - Sede Principal

PROGRAMA Especialización en Gerencia Financiera

agosto de 2022

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY en la ciudad de Bogotá

Diana Marcela Morales Carrillo

Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de Especialista en Gerencia Financiera

Asesor(a)

Campo Elías López Rodríguez

Doctorando en Psicología del Consumidor

Corporación Universitaria Minuto De Dios

Rectoría Virtual y a Distancia

SEDE / CENTRO TUTORIAL Bogotá D.C. - Sede Principal

Especialización en Gerencia Financiera

agosto de 2022

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

Dedicatoria

Este trabajo lo dedico a Dios, a mi familia y en especial a mi mamá por enseñarme a ser perseverante, disciplinada y sobre todo por creer en mí.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

Agradecimientos

Agradezco a los profesores Néstor y Campo Elías por compartir sus conocimientos y experiencias, por su paciencia, agradezco a la Sra. Sandra Bernal por permitirme realizar el estudio dentro de la Agencia.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

Contenido

Resumen

Introducción

1. Problema
   1.1 Descripción del problema
   1.2 Pregunta de investigación
2. Justificación
3. Objetivos
   3.1 Objetivo general
   3.2 Objetivos específicos
4. Marco de referencia
   4.1 Marco teórico
   4.2 Marco legal
5. Metodología
   5.1 Alcance de la investigación
   5.2 Enfoque metodológico
   5.3 Procedimientos
   5.4 Análisis de información
   5.5 Consideraciones éticas
6. Resultados
   6.1 Diagnóstico inicial
   6.2 Relación de los estados financieros
   6.3 Análisis financiero
   6.4 Indicadores financieros
   6.5 Propuesta de mejora
7. Conclusiones
8. Recomendaciones

Referencias

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

Lista de tablas

Tabla 1. Situación financiera de Marketing Tools año 2020-2021

Tabla 2. Estados de resultados

Tabla 3. Razones de liquidez

Tabla 4. Razones de apalancamiento

Tabla 5. Razones de rentabilidad

Tabla 6. Consolidado de presupuestos

Tabla 7. Consolidado de anticipos vrs legalizaciones

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

Lista de figuras

Figura 1. Entes económicos

Figura 2. Funciones de la gestión financiera

Figura 3. Mkapp presupuestos

Figura 4. Anticipos

Figura 5. Radicaciones

Figura 6. Cuentas De Cobro

Figura 7. Legalizaciones

Figura 8. Flujograma de proceso de contratación

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

Resumen

Las finanzas son importantes porque estas se encargan de administrar, controlar y dirigir los recursos financieros de una organización, el estudio de caso que se realizó en la agencia donde el objetivo general es desarrollar una propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera de la empresa Marketing Tools Agency SAS en la ciudad de Bogotá a través de un estudio de caso, donde la investigación utilizada fue descriptiva porque se realiza por medio de recolección de información para que sea analizada y el enfoque metodológico fue la investigación cualitativa porque permite coleccionar datos y analizarlos, para dar cumplimiento a este objetivo se realiza a través de los estados financieros, el estado de resultado del año 2020 y 2021, los indicadores financieros donde se hizo el análisis de cada uno de estos y así mismo poder desarrollar la propuesta de mejoramiento de acuerdo a los resultados obtenidos y estos sean aplicados en la agencia para que tengan una buena gestión financiera.

Palabras claves

Gestión financiera, análisis horizontal y vertical, indicadores financieros.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

Abstract

Finance is important because it is responsible for managing, controlling and directing the financial resources of an organization, the case study was conducted in the agency where the overall objective is to develop a proposal for improving the financial management of the company Marketing Tools Agency SAS in the city of Bogota through a case study, where the research used was descriptive because it is done by collecting information to be analyzed and the methodological approach was qualitative research because it allows collecting data and analyze them, To fulfill this objective, the financial statements, the income statement for the year 2020 and 2021, the financial indicators where the analysis of each one of these was made and also to develop the proposal for improvement according to the results obtained and these are applied in the agency so that they have a good financial management.

Keywords

Financial management, horizontal and vertical analysis, financial indicators.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

Introducción

Las finanzas han estado en el mundo desde hace miles de años cuando se inició la construcción de las ciudades más antiguas y con el tiempo ha ido evolucionando de acuerdo a las necesidades y al mercado financiero, el objetivo general de esta investigación es desarrollar una propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera de la empresa Marketing Tools Agency SAS en la ciudad de Bogotá a través de un estudio de caso.

El área financiera es importante dentro de una organización porque permite generar utilidades y rentabilidad, donde debe de tener un control interno para que la información suministrada sea confiable y veraz, la gestión financiera se encuentra divida en dos áreas como es el área de tesorería que se encarga de recaudar dinero, de verificar que la rentabilidad no sea baja y que no se paguen intereses demás; por otro lado, el área contable se encarga de registrar las transacciones que realiza la empresa y vela que la información registrada cumpla con los requisitos exigidos por la ley.

Para estos autores Domínguez (2020), Flórez (2008), y la revista Ade y Economía (2022) donde coinciden que la gestión financiera nace aproximadamente en el siglo XIV y se basa en las transacciones monetarias, donde los cambios fueron radicales entre los 1930 y 1973 porque desarrollaron grandes avances teóricos sobre este tema, donde se cree que inicio hace unos 5000 años, para Almanza (2017), Robles (2012), las finanzas han venido evolucionando porque las transacciones se realizaban anteriormente con el trueque y se hacía para cubrir las necesidades.

La gestión financiera se encarga de analizar las necesidades y los recursos que posee una empresa, por eso debe estar a cargo de un gestor o controlador porque es el encargado de administrar los recursos que esta posee, también se encarga de controlar y verificar los egresos e

ingresos para que garantice la rentabilidad y las utilidades a los accionistas (López, 2010, Fajardo Ortiz & Soto González, 2017, Córdoba Padilla, 2012)

la investigación aplicada para el estudio de caso de Marketing Tools fue de alcance descriptivo y su enfoque cualitativo porque permite recolectar datos pequeños donde se puede interpretar y analizar la muestra, los datos a revisar en esta investigación fueron los estados financieros, los indicadores y de acuerdo a los resultados se realizará la propuesta de mejora para la gestión financiera.

En los estados de resultados de la agencia y los indicadores se evidencio que, aunque la economía en el país después de pandemia no ha sido la mejor, los costos de venta no crecieron de manera equitativa porque el costo de las materias primas se incrementó por factores externos, los gastos administrativos subieron debido al ingreso de personal a distintas áreas y la rotación del personal que afecto la utilidad operacional de la agencia.

El estudio de caso realizado en la agencia se puede sugerir para próximas investigaciones de la Universidad Uniminuto para el desarrollo de temas como la educación financiera en una agencia y los riesgos que tiene una mala planificación de actividades, además proponer mejoras en los procesos que ayuden a la visión de una empresa

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

1. Problema

1.1 Descripción del problema

La gestión financiera es la actividad que se realiza dentro de una organización donde planifica, controla, organiza y dirige los recursos financieros generando utilidades y beneficios, su función es hacer que la organización funcione y cumpla con su objetivo principal, participa en la toma de decisiones para las inversiones y el mejoramiento continuo con la adecuada administración de los recursos financieros (Terrazas, 2009).

Según Fajardo & Soto (2017) la palabra finanzas viene del lenguaje francés finance que era usada en el siglo XIII conformada del verbo finir, que en épocas antiguas significaba “pagar” o por finalizar un convenio y finir proviene del latín finis (fin, termino, suspensión). Este término era utilizado en relación con los bancos, comercio, transacciones económicas y recursos financieros (Rodríguez, 2016). Las finanzas se consideran que son una rama de la economía y su función es administrar los recursos financieros de una empresa; están conformados por las personas y por los grupos de personas que hacen transferencia de bienes y servicios de una actividad económica.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

Figura 1. Entes económicos

Fuente: Terrazas (2009).

La figura 1 plasma los diferentes tipos de entes económicos, dentro de los cuales se resaltan:

- Empresas: Son aquellas que su función principal es satisfacer la necesidad del cliente por medio de un bien o un servicio.
- Clientes: Es la parte fundamental de toda empresa porque son los consumidores finales del bien o servicio ofrecido y de ellos depende el funcionamiento de la empresa.
- Empleados: Son las personas que colaboran dentro de la empresa a través de actividades específicas y que obtienen al final un incentivo monetario.
- Proveedores: Proveen bienes y/o servicios que requiera la empresa y está a nivel contable se registra en el pasivo bien sea a corto o largo plazo.
- Bancos: Son las entidades financieras que se encarga a través de sus servicios de créditos o préstamos para la creación de nuevos negocios o funcionamiento de las empresas y estas se registran en el activo.
- Gobierno: Normalizan el mercado interno por medio de leyes y normatividades a los entes financieros.

- Accionistas: Son las personas que tienen acciones dentro de una empresa y que los gerentes financieros buscan generar utilidad.

El área de gestión financiera se encarga de administrar los recursos financieros dentro de una compañía, su función es generar rentabilidad, valor agregado; también debe promover el buen uso de los recursos para que estos no pierdan valor en el tiempo, para que esto suceda la empresa debe contar con buenos equipos tecnológicos que ayuden a soportar los programas contables donde estos permiten generar reportes como estados financieros, libros auxiliares, reportes de pago entre otros, además es responsable de las toma de decisiones que involucran la operación y la estabilidad de esta.

Marketing Tools Agency SAS es una agencia BTL que se dedica a impulsar productos en un mercado específico, lleva 17 años en el mercado, tiene grandes aliados como Bavaria, Diageo, Babaría, Nestlé, Coca-cola, Eucerin entre otras. En el año 2020 en plena pandemia el Gerente General El Sr Armando Bernal se embarcó en un nuevo proyecto de Ecommerce esté hizo que mejoraran los ingresos haciendo que la agencia creciera y así evitar cerrar sus puertas.

El estudio de caso que se realizara dentro de la agencia es en el área de gestión financiera que pertenece a la dirección administrativa y financiera, se realiza con el fin de mejorar el proceso y evidenciar las falencias que este tiene; el área presenta fallas que no permite que el proceso sea ágil y eficaz, dentro del área de gestión financiera está el área contable donde se tiene algunos inconvenientes porque no tiene un sistema adecuado que permita generar reportes actualizados, no cuenta el personal requerido ya que debido al crecimiento que la compañía ha tenido en el

último año se está presentado retrasos con la información, los comerciales no facturan a tiempo y esto hace que la rentabilidad no se vea en el tiempo que se requiere, el área de compras no cuenta con una negociación apropiada debido a que algunas compras que realizan son de pago inmediato haciendo que la compañía pierda dinero.

1.2 Pregunta de investigación

¿Cómo se podría mejorar la gestión financiera de la empresa MARKETING TOOLS AGENCY de la ciudad de Bogotá?

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

2. Justificación

Según Terrazas (2009) el área financiera es muy importante en una empresa porque permite a sus accionistas generar utilidades y rentabilidad. Para ello se requiere que el Gerente Financiero sea responsable porque será el encargado de administrar y controlar las finanzas de la empresa, debe ser un buen líder con su equipo de trabajo porque de esta área depende el área contable y tesorería. Además de existir un control interno que permita que la información suministrada del área financiera sea confiable y veraz para evitar pérdidas que ocasionen daños irreparables a la empresa.

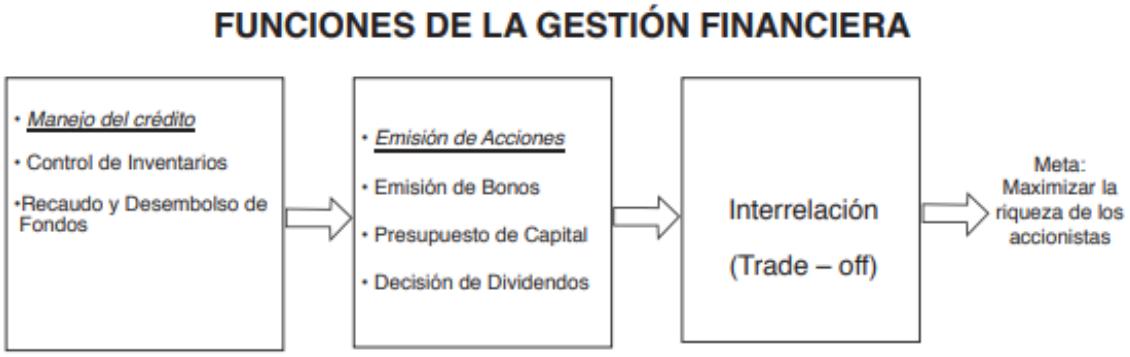


Figura 2. Funciones de la gestión financiera

Fuente: Stanley Geoffrey (2001)

En la figura 2 se muestra las funciones que tiene la gestión financiera dentro de una organización

Cárdenas & Melo (2017) el control interno puede ayudar a una compañía a conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad y prevenir la pérdida de recursos. Lo que se quiere con este estudio es que la agencia logre a través del desarrollo de nuevos procesos la manera más fácil y concisa, optimizando tiempos de respuesta ante la necesidad que se presente en el momento. Una vez culminado el proyecto de grado este estará a disposición de Mktools para que las personas que están a cargo del área implementen el nuevo proceso y tengan los resultados esperados.

El área de gestión financiera en Marketing Tools se encuentra dividida en el área de tesorería que se conoce con el nombre de "Cash Management" porque analiza todo negocio como flujo de dinero, es importante que todo dinero que ingrese a la agencia como resultado de ventas y/o proyectos ejecutados entre lo más pronto posible a las cuentas bancarias para poder tener un mayor control, además se debe controlar el flujo de salida como son los pagos a proveedores, impuestos, nominas, costos fijos, uno de los factores de sostenibilidad de una empresa es poder negociar de acuerdo a las políticas de compras con los acreedores los créditos pendientes de pago (López Martínez & Soriano Mas, 2014).

Según López Martínez & Soriano Mas (2014) el área de tesorería debe gestionar la liquidez de acuerdo con las operaciones que realice la agencia, la liquidez puede variar un día puede faltar y al otro sobrar, debe estar pendiente de no tener rentabilidad baja y de no pagar intereses de más en créditos, en invertir a intereses bajos. El Cash Management incluye la gestión de ventas, cobros de clientes, gestión de compras y pagos a proveedores. Y otra área es contable que se

encarga de realizar los registros y transacciones en el sistema que posee la empresa, además de velar que la información ingresada cumpla con los requisitos legales exigidos por las entidades reguladoras, se encarga además de demostrar al Gerente Financiero cómo va la empresa a través de los estados financieros, flujos de caja, p y g y el balance general (Orozco & Rodríguez, 2018).

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

3. Objetivos

3.1. Objetivo general

Desarrollar una propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera de la empresa Marketing Tools Agency SAS en la ciudad de Bogotá a través de un estudio de caso.

3.2. Objetivos específicos

- Generar un acercamiento teórico y conceptual a la gerencia financiera y su incidencia en las organizaciones.
- Conocer las herramientas financieras que existen en las organizaciones y como aplicarlas en Marketing Tools Agency.
- Proponer estrategias para el mejoramiento de la gestión financiera dentro de una organización.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

4. Marco de referencia

4.1. Marco teórico

Según la Revista Ade y Economía (2022) La gestión financiera nace aproximadamente en el siglo XIV su principio es contable y se basaba en las transacciones monetarias que se efectuaban, se considera además que es independiente de la otras ramas, para Flórez (2008) inicia en el siglo XX y se identifica por sus cambios radicales entre los años 1930 y 1973 en estos años hubieron avances teóricos significativos sobro este tema; se dice que las finanzas han estado en el mundo desde hace más de 5000 años desde la construcción de las primeras ciudades hasta el nacimiento de los imperios (Domínguez, 2020).

Para Almanza (2017) las finanzas inician al final de la edad media alrededor del siglo XIV debido a que los bancos florentinos se recuperaban de una crisis 50 años atrás y se estaban extendiendo, además ha evolucionado porque inicialmente las operaciones se realizaban por medio del trueque y se hacía principalmente para cubrir las necesidades, los productos en ese entonces tenían un mayor valor (Robles, 2012). Por otra parte, Gómez, Madariaga & Santibáñez (2013) la evolución de las finanzas se inició a comienzos de siglo con el fin de explicar descriptivamente las entidades que tenían el apoyo jurídico y contable. Además, la gestión financiera se ha ido transformando de acuerdo a las necesidades y al mercado financiero generado en las últimas décadas, proponiendo estrategias y un modelo de gestión (Pindado García, 2012).

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

López (2010) sugiere que la gerencia financiera analiza las necesidades y los recursos que tiene una empresa, también estudia la viabilidad para obtener recursos y hacer inversiones generando utilidades para las organizaciones (López-Rodríguez & Gil-Muñoz, 2020). Por eso la gestión financiera es la encargada de planificar, controlar, dirigir y organizar los recursos financieros, la toma de decisiones que ayudan a generar utilidades por medio de las inversiones (Chávez, Carrión &Cabezas, 2021).

Sin embargo, Fajardo Ortiz & Soto González (2017) la gestión financiera administra los recursos de una organización, esta labor se le asigna a una persona denominada gestor o controlador, su principal función es administrar y tener control de los registros financieros de una empresa. Por lo tanto, la gerencia financiera se encarga de controlar y verificar los egresos e ingresos de una empresa, garantizando así la rentabilidad para cumplir con el objetivo principal (Córdoba Padilla, 2012); también implementan sistemas que ayudan al análisis y evaluación a través de los procesos estratégicos, planeación y liderazgo, para que esto suceda deben hacer planes de inversión, financiación y presupuestos (Álvarez Piedrahita, 2016). Según Arrubla Franco (2016) las finanzas es una rama de la economía que investiga los recursos a través del tiempo, también la toma de decisiones para hacer inversiones, controlar los recursos y buscar la rentabilidad.

Según Bodie, Merton (2004) define las finanzas como los recursos escasos que se asignan con el tiempo, poseen dos características la primera se distribuyen a lo largo del tiempo y la segunda no conocen quien toma las decisiones. Las finanzas se definen como un grupo de actividades que se realiza por las tomas de decisiones, controlan y mueven los dineros e inversiones (García Padilla,

2014). Así mismo Amat (2016) indica que las finanzas hacen parte de la rama de la economía y su función es optimizar los recursos financieros, garantizando que la empresa asuma sus responsabilidades financieras.

La gestión financiera para cumplir con las metas propuestas debe tener una mejora constante para superar los niveles de exigencia que tiene el mercado, analiza el nivel de riesgos y rentabilidad (Pérez, Veiga, 2015), según Marcos, Escribano & Pérez (2019) las funciones de la gestión financiera es incentivar el ahorro para invertir y que estos tengan una ganancia y/o utilidad, debe tener planes de contingencia en caso de emergencia, para Albornoz & Tapia (2012) se debe tener una planeación de los recursos que tiene la organización, debe investigar acerca del financiamiento para tener ingresos y ayudar a reducir la incertidumbre de las inversiones.

Así mismo Moreno (2018) indica que la gestión financiera debe ser confiable, cuantitativa esto con el fin de tomar decisiones en el momento que se requiera, estudiar la viabilidad y los riesgos del negocio. El área financiera debe encontrar fuentes de financiamiento que ayuden a la organización a obtener los recursos necesarios para su funcionamiento y así mismo cumplir con el objetivo principal (Arguedas & González, 2016), por eso la gestión financiera tiene interacción con otras áreas que ayudan a cumplir con el desempeño y estructura organizacional, logística, producción, sistemas, tecnología, calidad y mercado, esto ayuda a medir la rentabilidad (García, Mapen & Bertolini, 2019). Para Rosillon (2009) el gerente financiero debe tener altos conocimientos para la toma de decisiones asertivas y rápidas donde es necesaria las herramientas que le permitan gestionar y cumplir con los objetivos trazados, también se encarga por velar por

la infraestructura, el recurso humano y financiero, maximizando las riquezas de los socios generando un bienestar común, administrando con precisión y sistematización las herramientas financieras (Terrazas, 2009),

Además, el gestor financiero aparte de ser responsable de los recursos debe controlar y coordinar las operaciones, presupuestos, de las decisiones de inversión, manejo de efectivo, cuentas por cobrar (Fajardo & Soto, 2017). Según Gómez López (2016) los gerentes financieros de las organizaciones sean hombres o mujeres deben ser personas con gran visión, ya que de ellos depende la decisión de invertir y donde invertir.

La gestión financiera provee los recursos financieros cuidando la rentabilidad y liquidez dentro de una organización, debe tener control en las operaciones, buscando fuentes de financiación y velar que la información sea confiable (Córdoba, 2012). Además, tiene como propósito generar utilidades y cumplir con el principal objetivo, dando buen uso al dinero, garantizando el patrimonio de los accionistas y lograr ser reconocidos en el mercado empresarial (Robles, 2012).

Según Castellnou (2021), para alcanzar el éxito de una empresa no es suficiente con ofrecer un buen producto y/o servicio, debe tener una buena estrategia financiera que le ayude de respaldo al momento de la toma de decisiones, también Martínez (2018) aconseja que se debe revisar cual es la situación financiera y se hace a través del flujo de caja para determinar si hay suficientes ingresos o si se deben reducir algunos gastos; Además Alvitez Monteza (2020) sugiere que se deben fijar objetivos, determinar los recursos y elegir el modo de financiamiento, estas claves ayudan a que las empresas tengan buena solvencia, rentabilidad y liquidez, el éxito de una

empresa depende de la innovación, del manejo de los recursos y la competitividad con otras empresas y los hábitos que estas tengan (Connect Americas, 2015).

5. Metodología

5.1. Alcance de la investigación

El estudio de caso que se realiza en Marketing Tools Agency corresponde a la investigación descriptiva porque analiza la problemática que hay en el área de gestión financiera de una manera profunda a través de los estados financieros, los procesos del área establecidos. La idea de esta investigación es recolectar la información de una manera adecuada para poder analizar y entregar la propuesta de mejoramiento para esta área.

Según Hernández (2014) indica que el estudio descriptivo es el que permite analizar, calcular y recoger información de la problemática donde se selecciona una serie de datos para estudiar y buscar una solución, para Esteban (2018) es una investigación secundaria porque agrupa e informa de la situación y tomar decisiones, la persona que investiga debe ser capaz de determinar que se va a medir y como lo va a hacer, también QuestionPro (2022), puntualiza las características de la población donde se está realizando la investigación y su metodología se basa en el “que” en vez del “por qué” del sujeto investigado.

5.2. Enfoque metodológico

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

Para la propuesta de mejoramiento que se va a presentar en Marketing Tools se escogió el método de investigación cualitativa porque permite recolectar y evaluar datos pequeños como por ejemplo en el área financiera, donde se puede interpretar y analizar la información suministrada ya que este método no genera datos estadísticos, además no solo se utiliza para estudiar números, sino para observar el comportamiento y percepción de las personas frente algún problema, también permite vigilar la toma de decisiones.

La investigación cualitativa es donde permite extraer datos y separarlos en forma de entrevistas, narraciones entre otras; estas investigaciones están enfocadas en los acontecimientos y se centran en su entorno o como aparecen (Herrera, 2017), para Bejarano (2016) define que la investigación cualitativa tiene como finalidad hacer entendible los datos a analizar, también comprender una aspecto social conociendo su propiedad y dinámica, utiliza herramientas como los gráficos, dibujos, textos etc., esta investigación trata de analizar parte de la realidad, dándole un contexto general describiendo el vínculo que existe entre ellos (Pizarro, 2000).

5.3.Instrumentos

En esta investigación la técnica a utilizar es el estudio de caso, porque se quiere proponer una mejora al proceso de gestión financiera en Marketing Tools, de acuerdo a Simmons (2011) menciona que el estudio de caso se puede aplicar a personas, a instituciones, políticas entre otros además poder analizar lo que sienten y piensan las personas referente a algún suceso, así mismo Jiménez (2012) El estudio de caso sirve para entender una realidad de una

situación donde la teoría y la investigación van de la mano donde la interacción con la población es importante y su entorno para Escudero, Delfín & Gutiérrez (2008) permite estudiar los contextos y su complejidad ya que se considera que es un método de aprendizaje y ayuda a generar conocimiento de un fenómeno grupal, individual, político etc.

5.4 Propuesta de la técnica

El estudio de caso que se realizará en Marketing Tools Agency se hará por medio de las siguientes herramientas:

- Archivos de registro: Se recopilará la información del proceso del área financiera para analizar cómo es el funcionamiento y que propuesta de mejora se puede hacer para que el área funcione de una manera adecuada.
- Proceso de observación: Esta herramienta permitirá observar el área, tomar fotos, videos también tomar notas para analizar la información y hacer una propuesta de mejora que ayude al proceso financiero.

5.5 Procedimientos.

Para el estudio de caso que se está realizando en Marketing Tools Agency la Gerencia Administrativa y Financiera dio el permiso de investigar, analizar y procesar la información de acuerdo con los procesos establecidos dentro la empresa y realizar la propuesta de mejora de la gestión financiera de acuerdo a los hallazgos encontrados.

5.6 Análisis de información.

El estudio de caso de Marketing Tools Agency se realizará por medio de las herramientas contables y tecnológicas que permite generar, analizar los estados financieros y revisar los procesos del área para determinar cuáles son las falencias que presenta el proceso en la gestión financiera y realizar la propuesta de mejora.

5.7 Consideraciones éticas

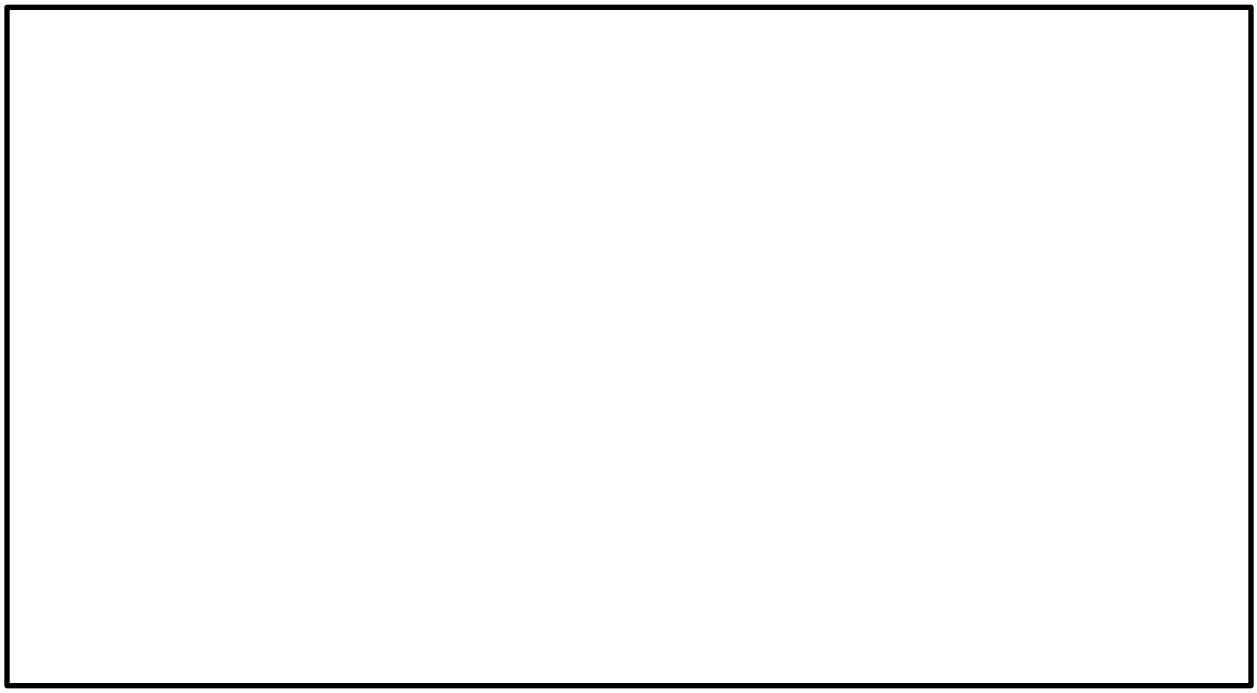
La información generada en este documento es de investigación académica, la gerencia administrativa y financiera dio el permiso verbal para realizar el estudio de caso y este no será utilizada para fines comerciales, no se divulgará la información suministrada por la empresa.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

6. Resultados

6.1 Diagnóstico inicial

Para iniciar con el estudio de caso en Mktools se solicita a la gerencia financiera el permiso para analizar y descargar la información que se maneja dentro del área, en este caso se inicia con la revisión de la MKAPP que es una aplicación creada por el área de tecnología donde el personal de cada área puede ingresar con su usuario y contraseña y solicitar requerimientos como anticipos, auxilios, viáticos además por esta App se suben las legalizaciones de los dineros solicitados para ejecutar la actividades.



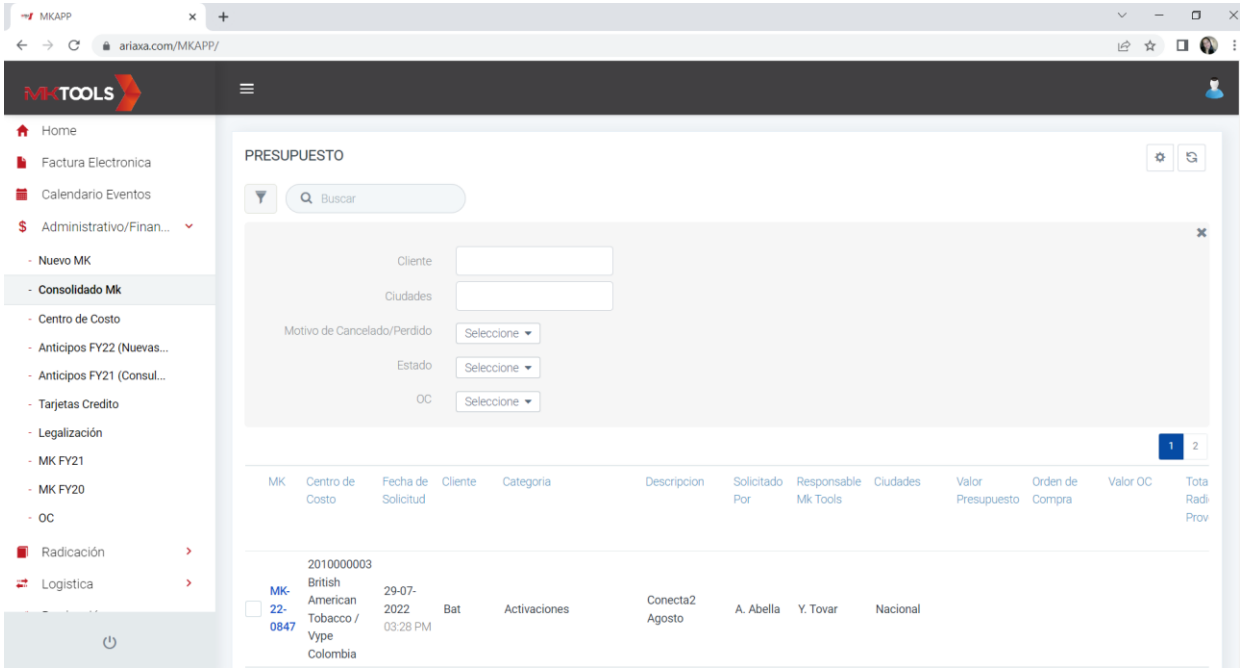


Figura 3. Mkapp presupuestos

Fuente: Marketing Tools Agency

En la figura 3 el comercial ingresa a la plataforma, crea un presupuesto y este genera un número automático EJ. MK-22-0001 bajo este número creado se pueden solicitar anticipos, hacer pagos a proveedores, pago de liquidaciones, pago de cuentas de cobro, legalización de los anticipos solicitados.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

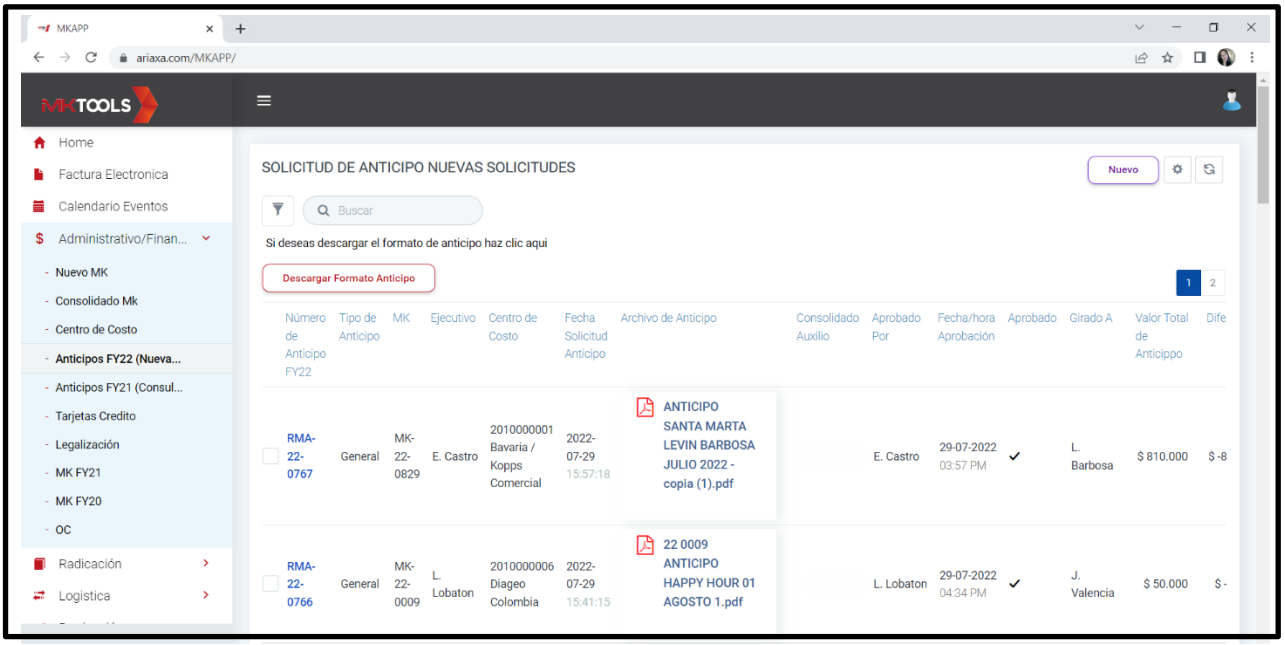


Figura 4. Anticipos

Fuente: Marketing Tools Agency

En la figura 4 el productor, el ejecutivo o los gerentes ingresan con el numero creado en el presupuesto y solicitan el anticipo para ejecutar alguna actividad o pagar a un proveedor, esta pestaña da un consecutivo automático que se registra en el sistema contable para llevar un control y así mismo validar la empresa cuánto dinero presta para realizar las actividades.

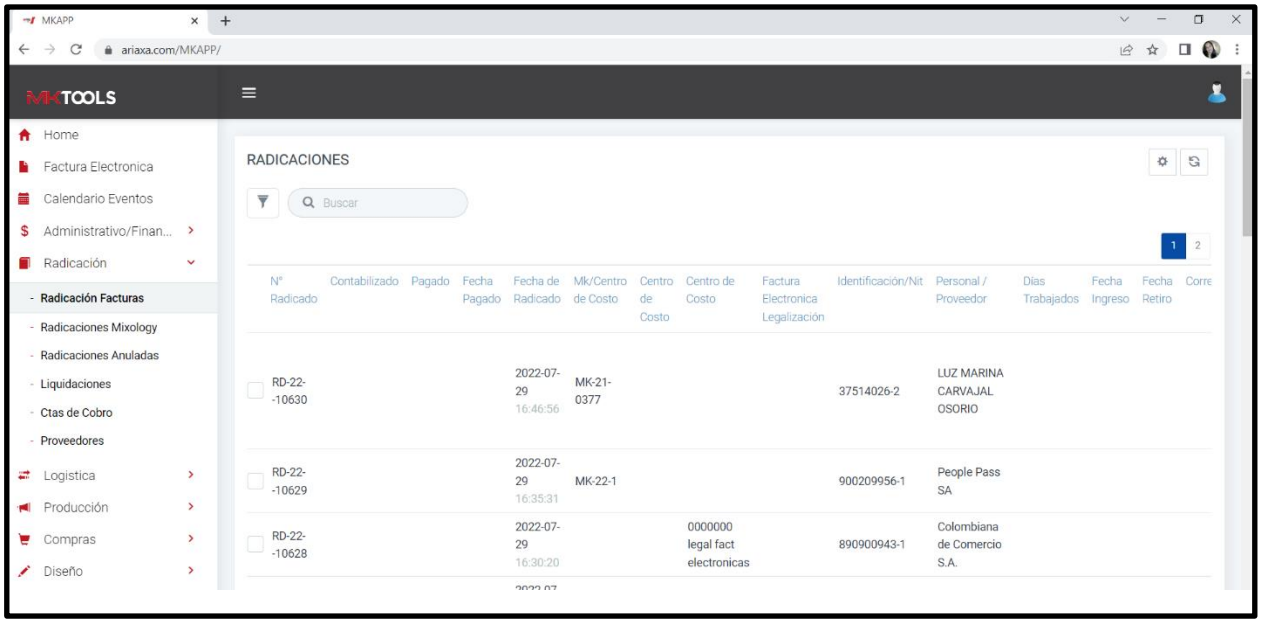


Figura 5. Radicaciones

Fuente: Marketing Tools Agency

En esta pestaña es donde se radican todas la facturas y liquidaciones que llegan día a día como se muestra en la figura 5, en el caso de los proveedores se verifica que tenga orden de compra y se valida que la factura cumpla con los requisitos mínimos legales, cuando esta cumple se radica y el sistema automáticamente genera un numero de radicado, este número sirve para validar el pago, si esta contabilizado, etc. Cuando son liquidaciones se valida si está cargada en la App porque el área de talento humano debe enviar diariamente las liquidaciones emitidas y enviadas al personal retirado, cuando estas no se encuentran en el sistema, se hace la validación con el área y se determina si la persona trabajo en esos días o de lo contrario se rechaza. Cuando la liquidación está en la aplicación se digita el número de cedula y se sube a la APP y este genera un número automático.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

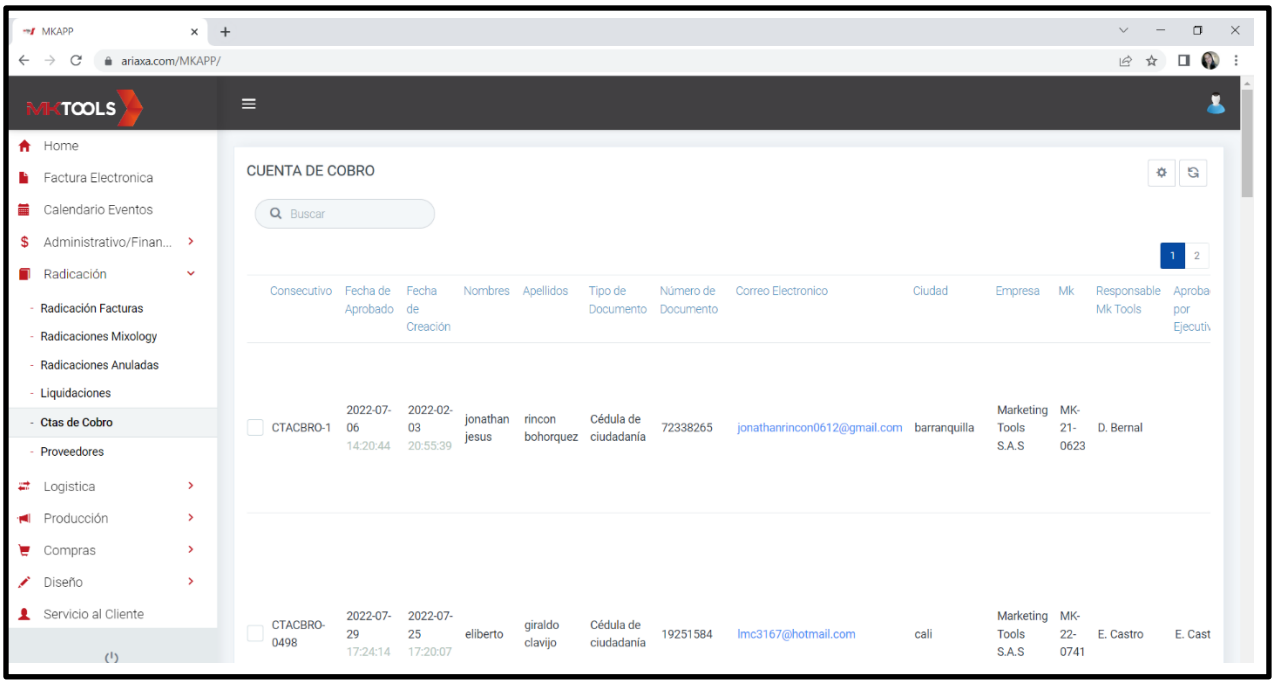


Figura 6. Cuentas De Cobro

Fuente: Marketing Tools Agency

Esta sección es utilizada por el proveedor como se ve en la figura 6, donde él debe ingresar a la página y crear un usuario y contraseña para subir posteriormente la cuenta de cobro con sus respectivos soportes como el RUT, la certificación bancaria, la fotocopia de la cedula y los pagos parafiscales. Cuando se sube una cuenta de cobro llega un mensaje a la persona que contrato el servicio indicándole por correo que debe aprobarla, si la cuenta en el momento no es aprobada, se anula por parte del área contable porque por cierre contable no se puede tener documentación sin contabilizar de meses anteriores, de lo contrario pasa a contabilización y a programación de pagos.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

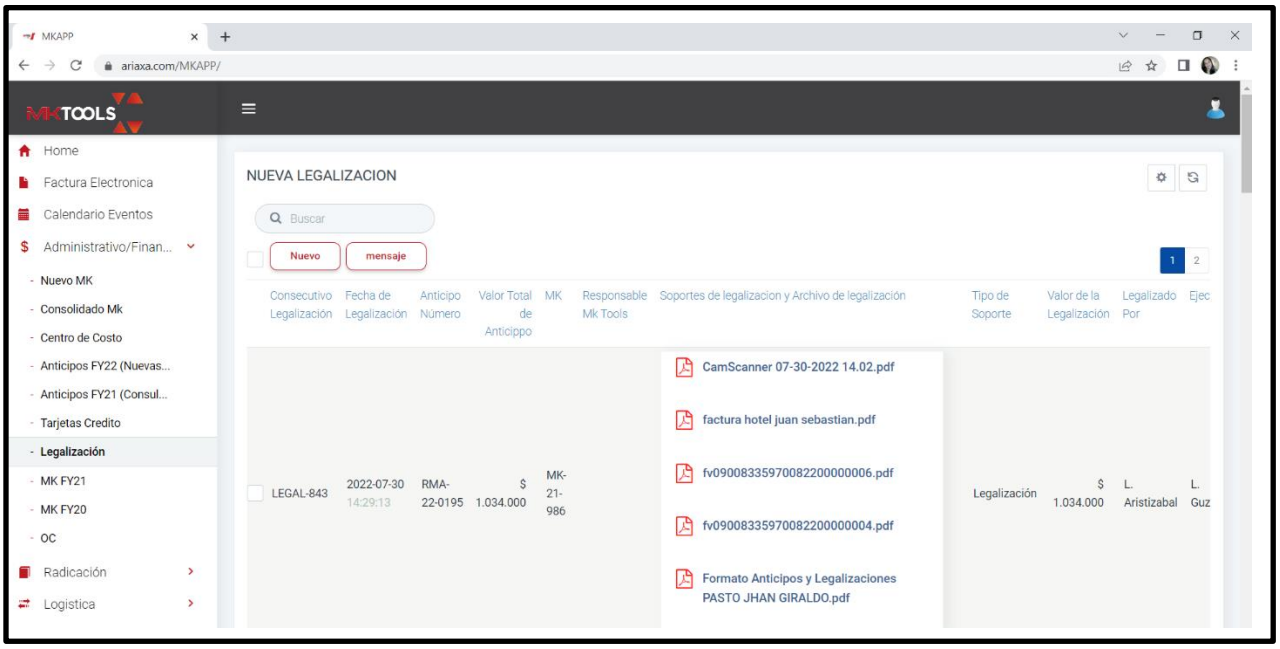


Figura 7. Legalizaciones

Fuente: Marketing Tools Agency

En la figura 7 es donde se suben todas las legalizaciones de los dineros que se dieron como anticipo para la ejecución de las actividades, se deben subir todo el archivo en un solo pdf donde la información debe ser totalmente legible, cuando esta se sube, los ejecutivos que crearon el mk del presupuesto les llega un correo informando que tienen una legalización pendiente por validar y que deben aprobar, para poder cerrar el anticipo en la app, cuando la legalización es rechazada los dineros solicitados quedan a cargo de la persona que solicito dicho anticipo.

El sistema contable que utiliza Marketing Tools se llama Word Office donde se registran todos los movimientos contables como facturas, liquidaciones, nomina, prestamos, etc. Además, permite sacar balances de prueba.

Se evidencia que la información no está al día haciendo que haya atraso con los estados financieros, porque en años anteriores los pagos a proveedores, liquidaciones y cuentas de cobro se realizaba de manera manual y basados en una hoja de Excel.

La persona que radicaba lo hacía en el archivo de Excel y contabilidad hacia la debida contabilización de los documentos recibidos para que pudieran ser halados al momento del pago y así poder hacer un cierre real mensual en el sistema contable, pero la persona que estaba a cargo no lo hacía y pagaba de acuerdo al archivo de Excel esto hizo que la información no estuviera al día ocasionando que la empresa tuviera que pagar por hacer correcciones en los estados financieros.

Las legalizaciones no están al día porque no hay una persona que haga esta labor de registrar los gastos que hicieron las personas que solicitaron el anticipo y así hacer un cierre adecuado en el sistema contable, esto afecta los estados financieros porque hacen una aproximación y cuando la información esta correcta deben pagar por hacer correcciones.

6.2 Relación de estados financieros

Se recibe la información de los estados financieros del año 2020 y 2021 en PDF donde se hace la conversión a la herramienta ofimática de Excel para proceder a realizar el análisis horizontal y vertical, los ratio o razones financieras ya que en el formato que se encuentra no permite hacer el análisis de los datos correspondientes.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

Tabla 1. Situación financiera de Marketing Tools año 2020-2021

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	2.020	2.021	Variación absoluta	Variación relativa
ACTIVO CORRIENTE				
Caja	8.856.100	435.000	(8.421.100)	-95%
Bancos	2.488.299.788	1.398.448.880	(1.089.850.908)	-44%
Fiducias	2.386.172.157	-	(2.386.172.157)	-100%
Cartera	3.667.322.931	11.424.975.442	7.757.652.511	212%
ACTIVO NO CORRIENTE				
inventario	16.700.970	444.646.037	427.945.067	2562%
PPYE	608.737.815	621.869.767	13.131.952	2%
Intangibles	41.908.409	70.433.821	28.525.412	68%
TOTAL ACTIVO	**9.217.998.170**	**13.960.808.947**	**4.742.810.777**	**51%**
PASIVO CORRIENTE			-	
Obligaciones financieras	1.505.292.717	2.305.291.620	799.998.903	53%
Proveedores	562.063.249	2.697.172.476	2.135.109.227	380%
Acreedores	336.938.486	494.677.054	157.738.568	47%
Impuestos por pagar	1.107.901.000	1.202.822.529	94.921.529	9%
Beneficios a empleados	249.192.793	1.038.052.731	788.859.938	317%
Otras cuentas por pagar	250.840.625	369.338.527	118.497.902	47%
PASIVO NO CORRIENTE				
préstamos Bancarios	-			
Total pasivo	**4.012.228.870**	**8.107.354.937**	**4.095.126.067**	**102%**
Aportes sociales	-		-	0%
Revalorizaciones	-		-	0%
Ganancias del ejercicio	-		-	0%
Ganancias acumuladas	-		-	0%
Total patrimonio	**5.205.769.298**	**5.853.454.010**	**647.684.712**	**12%**

Fuente: Elaboración propia de acuerdo a los estados financieros de Marketing Tools

Tabla 2. Estado de resultados

ESTADO DE RESULTADOS				
INGRESOS				
Ingresos ordinarios	10.610.407.715	17.791.133.984	7.180.726.269	68%
costo de ventas	6.002.793.576	12.930.384.254	6.927.590.678	115%
UTILIDAD BRUTA	**4.607.614.139**	**4.860.749.730**	**253.135.591**	**5%**
GASTOS				
Administración	2.834.485.838	3.223.214.396	388.728.558	14%
Ventas	-	-	-	-
GASTOS ORDINARIOS	**2.834.485.838**	**3.223.214.396**	**388.728.558**	**14%**
UTILIDAD OPERACIONAL	**1.773.128.301**	**1.637.535.334**	**(135.592.967)**	**-8%**
Ingresos no operacionales	793.136.233	99.385.526	(693.750.707)	-87%
Gastos financieros	297.795.179	468.599.430	170.804.251	57%
Gastos por perdidas en retiro de bienes				
Gastos extraordinarios	39.426.518	118.021.721	78.595.203	199%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	**2.229.042.837**	**1.150.299.709**	**(1.078.743.128)**	**-48%**
IMPUESTO DE RENTA	**840.492.000**	**502.615.000**	**(337.877.000)**	**-40%**
UTILIDAD LIQUIDA	**1.388.550.837**	**647.684.710**	**(740.866.127)**	**-53%**
Resultado del periodo	**1.388.550.837**	**647.684.709**	**(740.866.128)**	**-53%**

Fuente: Elaboración propia de acuerdo a los estados financieros

6.3 Análisis financiero

En la situación financiera que está en la tabla 1 se muestra la variación absoluta que es la diferencia de un periodo actual con el anterior y la variación relativa expresada porcentualmente, que es la división del periodo actual dividido por el periodo anterior menos uno (1).

En el activo se evidencia un aumento en la compra de inventarios y de cartera debido a la fuerte contracción que hubo en la economía por la pandemia y a los acuerdos que se generaron después de ella.

En el pasivo se evidencia que se incurrió en créditos porque los proveedores no pagaban y se gastó toda la caja que había para pagar proveedores de contado y pagando liquidaciones altas haciendo que el pasivo creciera.

En el patrimonio hubo un crecimiento del 12% porque a pesar de la situación financiera se mantuvieron estables.

En la tabla 2 de estado de resultados los costos de venta no crecieron de manera proporcional a los ingresos, lo que ha hecho que la agencia tome control y seguimiento respecto a los gastos que se han tenido en el último año, porque el costo de las materias primas se incrementaron por factores externos, los gastos administrativos crecieron porque se contrató más personas para diferentes áreas debido a que la agencia ha tenido un crecimiento estructural en el último año, además la alta rotación de personal a afectado la utilidad operacional, en los ingresos no operacionales se generó variación negativa por que se cancelaron las fiducias y esto afecto la utilidad antes de impuestos.

6.4 Indicadores Financieros

Permiten analizar el crecimiento de una organización y observar el estado económico de estas y se dividen de la siguiente manera:

Análisis Financiero - Razones De Liquidez: Es donde una empresa tiene como objetivo definir en corto plazo el pago de sus pasivos.

Tabla 3. Razones de liquidez

RAZONES DE LIQUIDEZ	FORMULA	VALORES	RESULTADO
Razón Circulante	ACT CTE	12.823.859.322	2
	PAS CTE	8.107.354.937	
Prueba Del Acido	ACT CTE-INVE	12.379.213.285	2
	PAS CTE	8.107.354.937	
Razón Corriente	ACT CTE-INVE- CXC	954.237.843	0,12
	PAS CTE	8.107.354.937	

Fuente: Elaboración propia de acuerdo a los estados financieros de Marketing Tools.

En la tabla 3 se encuentra la razón de liquidez que tiene Marketing Tools para poder pagar a sus proveedores los créditos o los insumos que solicitan para ejecutar sus actividades ya que es mayor a 1, en la prueba de ácido se determina que marketing puede pagar sus pasivos sin necesidad de tener inventario, esto es bueno ya que la Agencia no depende de estos para realizar su trabajo, en la razón corriente se determina que Markenting no tiene flujo de caja para afrontar alguna eventualidad, lo cual esto hace que sea un problema para la agencia porque si se presentara alguna emergencia no tendría como responder y se vería seriamente afectada.

Análisis Financiero - Razones De Apalancamiento: Esta determina cómo la empresa paga sus activos con dineros prestados.

Tabla 4. Razones de apalancamiento

APALANCAMIENTO	FORMULA	VALORES	RESULTADO
Razón De Endeudamiento	PASIVO TOTAL	8.107.354.937	58%
	ACTIVO TOTAL	13.960.808.947	
Razón Pasivo Largo Plazo	PAS LARGO PLAZO	8.107.354.937	139%
	CAPITAL SOCIAL	5.853.454.010	
Razón Rotación De Interés	UTILIDAD DE OPERACIÓN	1.637.535.334	3
	GASTOS FINANCIEROS	468.599.430	

Fuente: Elaboración propia de acuerdo a los estados financieros de Marketing Tools

En la tabla 4 se analiza las razones de apalancamiento entre ellas la razón de endeudamiento que tiene Marketing para solventar las deudas adquiridas como créditos, pago a proveedores etc. Aunque supera el 50% su flujo no se verá afectado, los pasivos a largo plazo para la Agencia significan la capacidad que tiene en un periodo determinado pagar sus deudas o negociar el proceso de pago de estas; en la rotación de interés marketing puede pagar los intereses de los créditos 3 veces y no se vería afectado su flujo de caja.

Análisis Financiero - Razones De Rentabilidad: permiten evaluar las utilidades respecto a las ventas y saber la ganancia que produce alguna inversión.

Tabla 5. Razones de rentabilidad

RAZONES DE RENTABILIDAD	FORMULA	VALORES	RESULTADO
Margen Útil Sobre Las Ventas	UTILIDAD NETA DESP IMP.	183.391.677	40%
	VENTAS	452.996.522	
Rendimiento Sobre Inversión	UTILIDAD NETA DESP IMP.	183.391.677	1,43%
	ACTIVO TOTAL	12.823.859.322	
Rendimiento S/Capital Contable	UTILIDAD NETA DESP IMP.	183.391.677	3,13%
	CAPITAL CONTABLE	5.853.454.010	

Fuente: Elaboración propia de acuerdo a los estados financieros de Marketing Tools

En la tabla 5 se calcula la rentabilidad que tiene Marketing sobre las ventas que están por un 40% después de pagar todos los pasivos, lo cual es muy bueno porque a pesar de que fue un año difícil por la pandemia, sus ventas fueron altas, en cuanto al rendimiento la Agencia puede determinar de acuerdo al porcentaje obtenido si puede o no respaldar sus actividades.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

6.5 Propuesta de mejora

Teniendo en cuenta el estudio de caso que se ejecuto en Marketing Tools la situación de la agencia en los procesos organizacionales han tenido una evolución significativa a fin de implementar la sistematización de cada uno de los componentes que integra la agencia (compras, tesorería, radicación, logística, producción, diseño) ya que anteriormente los procesos eran manuales y afectaban la operación generando retrasos y perdidas significativas dado el error humano que se pueda presentar como pagar de más o evadir los procesos contables (impuestos, deducciones y demás),

En pandemia la agencia tomo la iniciativa de crear un nuevo negocio que son las ventas por internet Ecommerce, pero este al inicio fue difícil dado que no se tenía el conocimiento y las bases para la implementación de este nueva línea de negocio generando perdidas y reprocesos en este nuevo enfoque, a lo largo de la pandemia se fue generando mejoras al proceso contratando personal idóneo y poniendo en marcha un sistema practico y eficaz al modelo logístico que se requiere, en este caso la aplicación creada para este fin es la MKAPP.

La propuesta de mejora que se sugiere para Marketing Tools de acuerdo a las evidencias que se obtuvieron de los estados financieros y en la App son los siguientes:

Hacer un cierre oportuno de los presupuestos cuando se haya terminado la actividad ya que estos no se cierran adecuadamente y se sigue ingresando costos cuando ya se ha

facturado, esto hace que el proyecto pierda dinero y los datos que se presentan en los estados financieros no sean reales afectando significativamente la rentabilidad, además ayudaría a tener un control de gastos y determinar si fue viable o no la ejecución del evento.

A continuación, se muestra la tabla 6 donde se hace un consolidado de presupuestos del año 2022

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

Tabla 6 Consolidado de presupuestos

MK	VR TOTAL PP	VR TOTAL PROV	VR TOTAL LIQ	VR TOTAL CC	VR TOTAL ANT	VR TOTAL GASTADO	VR TOTAL FACTURADO
MK-22-0497	-	250.000	-			250.000	1.444.943
MK-22-0502	18.287.056	458.800	6.832.200	1.500.000	2.793.000	11.584.000	-
MK-22-0503	75.620.000	1.075.000	36.354.500	3.260.000	4.341.000	45.030.500	-
MK-22-0504	7.390.000	1.215.905	4.020.000			5.235.905	
MK-22-0505	4.148.528		1.480.000			1.480.000	
MK-22-0506	2.050.000	5.337.000	8.630.000		2.357.500	16.324.500	2.872.800
MK-22-0507	52.084.000	1.320.000	21.887.150	400.000	1.360.000	24.967.150	-
MK-22-0508	10.075.000		3.755.000			3.755.000	
Total general	**169.654.584**	**9.656.705**	**82.958.850**	**5.160.000**	**10.851.500**	**108.627.055**	**4.317.743**

Fuente: Elaboración propia basado en la Mkapp de Marketing Tools

En la tabla 6 se muestra un pequeño consolidado de los presupuestos que se han ejecutado y facturado en el transcurso de este año, se observa que hay presupuestos donde no tienen valor total facturado, esto hace que el cierre sea difícil porque no se tiene información real del costo de ejecución., por esto se sugiere que se debe hacer un cierre de presupuestos para tener información real y así evitar perdidas

Tener un mayor control del personal que se contrata para la realización de los eventos porque se verifica que él personal contratado no es afiliado a su seguridad social en el momento sino después de la activación, lo cual es un grave error porque la agencia puede incurrir en demandas y procesos laborales que puede causar el cierre de la agencia.

En la figura 8 se muestra un flujograma de cómo podría ser el proceso de contratación para que el personal sea vinculado correctamente a la agencia:

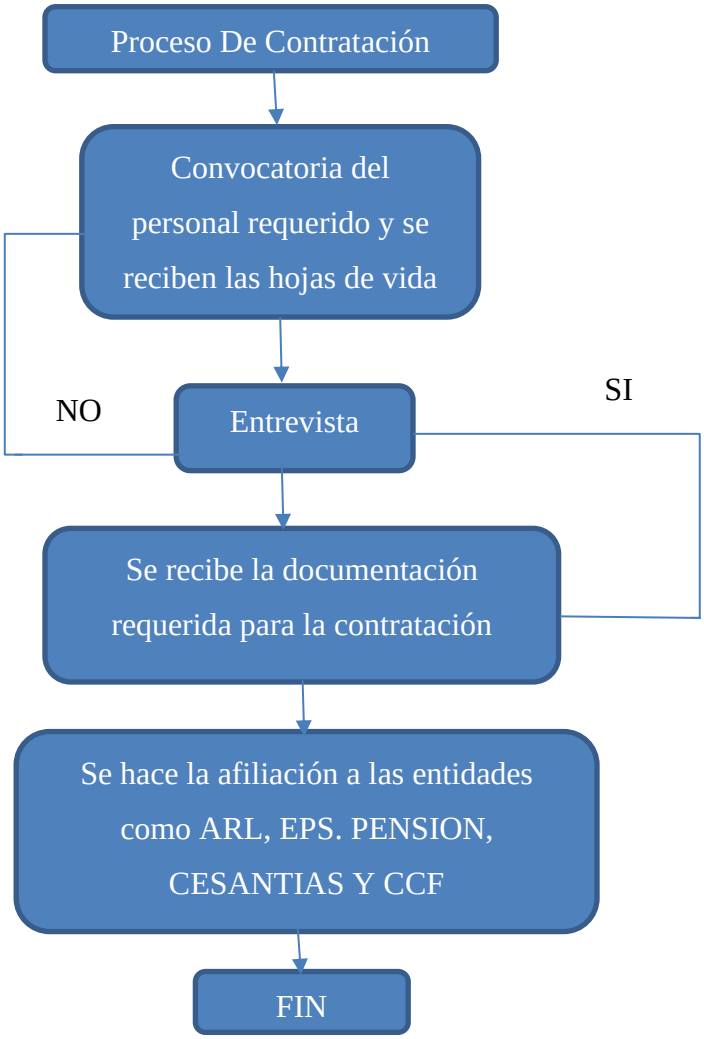


Figura 8. Flujograma de proceso de contratación

Fuente: Elaboración propia

Cambiar el sistema contable porque el que se tiene es muy pequeño para la cantidad de información que se maneja, además no cuenta con la opción de agregar los inventarios que maneja marketing haciendo que la operación sea manual y esto causa retrase, afectando los estados financieros.

Contratar una persona que ayude con la contabilización de las legalizaciones y así hacer un cierre contable de los anticipos entregados al personal, estos se encuentran en la MKAPP como se muestra en la tabla 7.

Tabla 7. Relación de anticipos vrs legalizaciones

RESPONSABLE	VR TOTAL ANTICIPO	VR TOTAL LEGALIZACION	DIFERENCIA
A. Antonio	1.000.000	751.992	248.008
A. Arango	410.000	410.000	-
A. Guzmán	400.000	229.900	170.100
A. Méndez	21.011.860	18.553.596	2.458.264
A. Murillo	428.000	428.000	-
A. Tabares	650.000	542.000	108.000
A. Torres	1.110.000	1.100.000	10.000
A. Uribe	11.316.000	11.455.359	- 139.359
A. Vega	33.947.050	31.492.189	2.454.861
B. castillo	922.000	922.000	-
C. Moreno	500.000	486.292	13.708
D. Altamar	1.108.250	1.107.800	450
D. Diaz	4.580.000	4.580.000	-
D. Duarte	330.000	329.118	882
D. Ramos	4.790.000	2.786.800	2.003.200
D. Ríos	4.394.000	4.394.000	-
E. Castro	390.000	248.200	141.800
E. Estrada	4.895.000	4.402.693	492.307
E. Galindo	70.131.289	66.450.837	3.680.452
F. Perdomo	7.090.000	6.819.001	270.999
J. Galvis	400.000	472.182	- 72.182
J. Gilede	516.000	516.000	-
J. González	3.877.600	7.189.317	- 3.311.717
J. Jiménez	50.337.000	45.267.109	5.069.891
J. Mejía	1.350.000	1.365.151	- 15.151
J. Ricaurte	404.900	404.900	-
J. Rodríguez	634.950	499.902	135.048
J. Sánchez	636.000	600.000	36.000

J. Valencia	9.730.000	7.404.837	2.325.163
L. Aristizábal	14.774.000	13.948.259	825.741
L. Barbosa	37.223.950	35.659.845	1.564.105
L. Guzmán	2.817.000	2.757.636	59.364
M. Chaves	6.343.400	6.343.420	- 20
M. Monterroza	4.378.620	3.744.415	634.205
M. Tamayo	838.100	891.700	- 53.600
N. Bernal	18.015.600	18.017.680	- 2.080
N. Bohórquez	734.000	734.000	-
O. Contreras	161.000	191.963	- 30.963
O. Rodríguez	7.110.000	7.641.960	- 531.960
O. Romero	100.929.280	90.951.482	9.977.798
S. Santana	1.790.009	1.793.343	- 3.334
S. Serrano	97.183.326	93.463.998	3.719.328
T. Carranza	1.990.000	1.990.000	-
V. Karatar	23.470.468	23.232.468	238.000
Y. Tovar	12.139.153	12.133.305	5.848
Total general	**567.187.805**	**534.704.649**	**32.483.156**

Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la MKAPP de Marketing Tools

En la tabla 7 se relaciona la información que se encuentra en la aplicación utilizada por los colaboradores de Marketing para legalizar los dineros entregados, la persona que se contrate para esta labor deberá realizar la validación de los documentos y proceder a su contabilización para cerrar el anticipo, el cierre de este rubro ayuda a que los estados financieros sean reales y esto evitaría sanciones e incurrir en gastos de correcciones, además presentar un informe a la Gerencia General del estado actual de Markenting para la toma de decisiones y saber si la empresa está dando los resultados esperados para este año.

Es importante que se revise el flujo de caja para saber cómo están los ingresos para que Marketing vaya aprendiendo hábitos financieros, tener objetivos mensuales o anuales claros que permitan que la agencia evalué como esta financieramente y si se están cumpliendo estos objetivos trazados, tener presente los recursos que tiene para ejecutar las actividades del día a día.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

7. Conclusiones

La gestión financiera para varios autores que han hecho estudios y que se han aplicado al área se puede concluir que, esta ha venido evolucionando de acuerdo a las necesidades y al mercado financiero porque propone estrategias y un modelo de gestión; la gestión financiera es la encargada de planificar, controlar, dirigir y organizar los recursos financieros y esta labor se le asigna a una persona denominada gestor o controlador que se encarga de administrar correctamente los recursos financieros de la empresa (Pindado García, 2012; Chávez Carrión & Cabezas, 2021; Fajardo Ortiz & Soto González, 2017).

Para Pérez, Veiga (2015), Marcos, Escribano & Pérez (2019), Moreno (2018), Arguedas & González (2016), estos autores concuerdan que la gestión financiera debe cumplir con las metas propuestas y superar los niveles de exigencia que tiene el mercado, incrementar el ahorro para poder invertir y generar ganancias, además debe contar con un plan de contingencia en caso de una eventualidad, debe ser confiable, cuantitativa para la toma de decisiones cuando se requiera, también tiene interacción con otras áreas que ayudan a cumplir con el desempeño y estructura organizacional (López-Rodríguez et al., 2019).

Para que Marketing Tools tenga una buena gestión financiera es necesario la organización y compromiso de cada una de las áreas involucradas que ayuden a cumplir con los procesos que se vayan implementando para cumplir con los objetivos trazados para este año, además que la Gerencia pueda tomar decisiones asertivas con datos reales y determinar si su negocio a crecido y que ganancias a tenido durante el año.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

En el estudio de caso de Marketing Tools Agency SAS los objetivos específicos propuestos se describen de la siguiente manera: Generar un acercamiento teórico y conceptual a la gerencia financiera y su incidencia en las organizaciones; este objetivo se planteó para dar a conocer de manera teórica sobre los inicios de la gerencia financiera, la toma de decisiones y como una buena gestión financiera ayuda a alcanzar las metas propuestas de crecimiento para una organización (Rodríguez et al., 2020).

El segundo objetivo: Conocer las herramientas financieras que existen en las organizaciones y como aplicarlas en Marketing Tools Agency; se hace de manera de teórica donde varios autores dan consejos de cómo llevar una gestión financiera adecuada y herramientas que le permita ser una empresa de éxito. En el tercer objetivo: Proponer estrategias para el mejoramiento de la gestión financiera dentro de una organización; se realiza el análisis de los estados financieros del año 2021, donde se realiza el análisis horizontal, análisis vertical, los indicadores o ratios y los recursos tecnológicos que posee Marketing para realizar sus actividades del día a día, como lo es la aplicación llamada MKAPP con el fin de hacer la propuesta de mejoramiento en los procesos de la gestión financiera.

El proyecto desarrollado en la Agencia debería ser un trabajo de investigación a futuro para la universidad debido a que el modelo de trabajo que tienen las agencias es diferente a las demás empresas, porque su capital de trabajo son la venta de ideas y promocionar productos de terceros; aunque la estructura financiera como los estados financieros, el PYG se maneja igual, su funcionamiento es diferente. La falta de información referente al manejo de las finanzas en las agencias hace que sea un trabajo difícil, porque en la investigación realizada en la Agencia se

evidencio que no tienen conocimiento de una buena educación financiera porque son muy operativos, es decir que se basan en herramientas ofimáticas como Excel para llevar el control de sus gastos, entradas y salidas cuando tienen un sistema contable que les permite validar la información que necesiten consultar.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

Recomendaciones

En la investigación realizada en Marketing Tools donde se aplicó una investigación descriptiva con alcance cualitativo donde este permite recoger información y analizarla, se encontró que la Agencia no tiene procesos y estructuras claras donde todos los involucrados conozcan el desarrollo de la actividad de las áreas para su satisfactoria culminación dejando claro las consecuencias del incumplimiento del proceso por alguna de las partes.

El proyecto de investigación fue difícil ya que hizo falta información para seguir evaluando como por ejemplo el manejo de la tesorería dentro de una agencia y que riesgos tiene el mal manejo de los dineros cuando no se lleva una buena contabilidad y qué consecuencias puede tener una empresa cuando presentan estados financieros con valores elevados.

Para próximas investigaciones que realice la universidad sería interesante poder aplicar las encuestas en el método de investigación descriptivo con enfoque cualitativo que permita modificar un proceso que se esté llevando de una manera inadecuada dentro de una organización y estructurarlo de acuerdo a los hallazgos encontrados, así mismo poder aplicar esos resultados a las agencias como en el caso de Marketing Tools para que tengan una mayor visión a futuro y no solamente basarse en el análisis de datos, sino tener en cuenta otro tipo de herramienta que ayude a la investigación y cumplir con el objetivo propuesto.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

Referencias bibliográficas

Abinzano Guillen, I. Ayala Calvo, J. C., Fanjul Suarez, J. L., García Olalla, M., González Rodríguez, F. Antelo, S. I. & Piñeiro, C. (2012). *Finanzas empresariales*. Editorial Paraninfo.

Ade y Economía (2022). Recuperado de https://blogs.udima.es/administracion-y-direccion-de-empresas/libros/introduccion-a-la-organizacion-de-empresas-2/unidad-didactica-4-el-sistema-de-financiacion-de-la-empresa/3-evolucion-historica-de-la-funcion-financiera-de-las-organizaciones/

Albornoz, C. & Tapia, G. (2017). La función financiera. *Tratado de finanzas. Negocios, empresas y organizaciones*, *1*, 5-24

Almanza, R (2017), Evolución epistemológica de las finanzas, Universidad Del Quindío.

Alvitez Monteza, (2020) Tres claves para una buena gestión financiera en las empresas, recuperado de https://www.bing.com/search?q=Tres+claves+para+una+buena+gesti%C3%B3n+financiera+en+las+empresas+-+Especial%C3%ADzate+en+la+USAT&cvid=cd7ddac2a7494c2e9c66148cbe97daec&aqs=edge..69i57j69i60.746j0j1&pglt=675&FORM=ANNTA1&PC=ACTS#

Amat, O. (2016). *Contabilidad y finanzas para Dummies*.

Bejarano, M. A. G. (2016). La investigación cualitativa. *INNOVA Research Journal*, *1*(2), 1-9.

Bodie, Z., & Merton, R. C. (2004). Finanzas. Pearson educación.

Chaves, V. E. J. (2012). El estudio de caso y su implementación en la investigación. Revista internacional de investigación en ciencias sociales, 8(1), 141-150.

Cárdenas Gaitán, J. G., & Melo, S. K. (2017). Metodología para la implementación de un sistema de control interno en el área de tesorería de inversiones Juan y Shirley SA.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

ConnectAmericas, (2015). 5 hábitos financieros que aseguran el éxito de una empresa. Recuperado de 5 hábitos financieros que aseguran el éxito de una empresa | ConnectAmericas

De Andrés Pizarro, J. (2000). El análisis de estudios cualitativos. Aten Primaria, 25(1), 42-46

Nieto, N. (2018). Tipos de investigación.

Flórez, R. (2008) Evolución de la teoría financiera. Ecos de economía

Fernández, J. A. M. (2018). *Prontuario de finanzas empresariales*. Patria Educación.

Franco, M. A. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Sinapsis*, *8*(1), 99-118.

García-Moreno, E., Mapén-Franco, F., & Berttolini-Díaz, G. (2019). Marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas: problemas y perspectivas de diagnóstico. Revista Ciencia UNEMI, 12(31), 128-139.

Gómez-Bezares, F., Madariaga, J. A., Santibañez, J., & Apraiz, A. (2013). Finanzas de empresa. *Eumed. net, Universidad de Málaga, Málaga. Open Access: http://www. eumed. net/libros-gratis/2013a/1290*.

Hacer la declaración.com (2020), ¿Que es una estrategia financiera? Claves del éxito Recuperado de ¿Qué es una estrategia financiera? Claves del éxito | HacerLaDeclaracion

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. Ciudad de México: McGraw Hill.

Herrera, J. (2017). La investigación cualitativa

Huanca Azan, F. P., & Supo Quintana, C. M. (2021). Control interno y la gestión de tesorería en la Empresa Wondfo EIRL, 2021.

López, F., & Nuria, S. (2014). Gestión de tesorería. Que consiste y como debe Abordarse.

López Rodríguez, C. E., Cadena López, S., Montenegro Castillo, D. C., & Plata Niño, J. A. (2019). Incidencia de la banca multilateral en las asociaciones público-privadas: una perspectiva en Colombia. *Equidad y Desarrollo*, *1*(33), 235-253.

López-Rodríguez, C. E., Cardozo, C. E., Monroy, L., & González, E. G. (2019). El impacto del valor económico agregado (EVA) en la valoración accionaria de las empresas colombianas entre los años 2015 al 2018. *Revista ESPACIOS*, *40*(43).

López, D. R. G. (2016). Introducción a la gestión financiera. *Modulo académico*.

Propuesta para el mejoramiento de la gestión financiera: Un estudio de caso en la empresa MKTOOLS AGENCY SAS en la ciudad de Bogotá

López-Rodríguez, C. E., & Gil-Muñoz, M. D. (2020). Finanzas corporativas en las Empresas de Servicios Públicos de Subachoque y El Rosal Cundinamarca. *Semestre Económico*, *23*(55).

Marcos, B., M., & Pérez Bravo, M. C. (2019). *Gestión Financiera 2*. Ediciones Paraninfo, SA.

Martínez Sara, (2018) 5 claves para mejorar la gestión financiera de tu empresa. Recuperado de https://www.bing.com/ck/a?!&&p=8b374703d49ec593JmltdHM9MTY1OTgzMDQwMCZpZ3VpZD0xODU4M2QxNC02ZTk0LTY1NWEtM2FjZS0yY2UxNmYzYjY0YWImaW5zaWQ9NTE3NQ&ptn=3&hsh=3&fclid=18583d14-6e94-655a-3ace-2ce16f3b64ab&u=a1aHR0cHM6Ly93d3cuamFzbWluc29mdHdhcmUuZXMvYmxvZy9nZXN0aW9uLWZpbmFuY2llcmEv&ntb=1

Orozco, Á. A. C., & Rodríguez, C. E. L. (2018). El copoazú y los negocios inclusivos: una estrategia socioeconómica en Florencia, Caquetá (Colombia). *Cooperativismo & Desarrollo*, *26*(112).

Padilla, V. M. G. (2014). *Introducción a las finanzas*. Grupo Editorial Patria.

Pastor, R. A. T. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización. Perspectivas, (23), 55-72

Piedrahita, I. Á. (2016). *Finanzas estratégicas y creación de valor*. ECOE ediciones.

Praxis (año). Gerencia Financiera. Recuperado de https://www.praxisframework.org/es/knowledge/financial-management

Qualtrics, (2022). Gestión de la experiencia investigación cualitativa. Recuperado de https://www.qualtrics.com/es/gestion-de-la-experciencia/investigacion/investigacion-cualitativa/

Questuion pro, (2022). Investigación cualitativa. Recuperado de https://www.questionpro.com/es/investigacion-cualitativa.html

Questuion pro, (2022). Investigacion descriptiva. Recuperado de ¿Qué es la investigación descriptiva? (questionpro.com)

Robles, R. (2012). Fundamentos de administración financiera, Red tercer milenio

Rodríguez, C. E. L., Suarez, L. M. P., Quiroga, F. J. A., & Areiza, Y. C. (2020). Indicadores de rentabilidad, endeudamiento y ebitda en el entorno de la inversión en las plataformas

tecnológicas. Un estudio en administradoras de fondos de pensiones. *FACE: Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*, *20*(1), 61-75.

Rodríguez, C. E. L. (2016). El gerente competitivo y su rol en las mipymes: una perspectiva desde el marketing. *Equidad y Desarrollo*, (25), 209-224.

Rosillón, M. A. N. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. Revista venezolana de Gerencia, 14(48), 606-628.

Sánchez, P. (1991). La gestión financiera. Calidad y productividad.

Sanz, R. A., Arias, J. G., Fidalgo, J. M. G., & García, R. M. (2016). Finanzas empresariales. Editorial Centro de Estudios Ramón Areces SA.

Simons, H. (2011). El estudio de caso: Teoría y práctica. Ediciones Morata.

Uv, (2012). Estudio 2008. Recuperado de https://www.uv.mx/iiesca/files/2012/12/estudio2008-1.pdf

Veiga, J. F. P. C. (2015). La gestión financiera de la empresa. ESIC editorial.