



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Administración financiera y rentabilidad en la empresa Marqpro  
Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Contador Público

**AUTORA:**

García Davila, Cinthya Susana (orcid.org/0009-0000-3380-8792)

**ASESORA:**

Mg. Espinoza Gamboa, Ericka Nelly (orcid.org/0000-0002-5320-4694)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TARAPOTO – PERÚ

2024



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

### Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, ESPINOZA GAMBOA ERICKA NELLY, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, asesor de Tesis titulada: "Administración financiera y rentabilidad en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022", cuyo autor es GARCIA DAVILA CINTHYA SUSANA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 18%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

TARAPOTO, 05 de Setiembre del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
ESPINOZA GAMBOA ERICKA NELLY DNI: 10612065 ORCID: 0000-0002-5320-4694	Firmado electrónicamente por: ENESPINOZAG el 06-09-2024 19:13:41

Código documento Trilce: TRI - 0865864





**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, GARCIA DAVILA CINTHYA SUSANA estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Administración financiera y rentabilidad en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
CINTHYA SUSANA GARCIA DAVILA <b>DNI:</b> 73204195 <b>ORCID:</b> 0009-0000-3380-8792	Firmado electrónicamente por: CSGARCIA el 05-09- 2024 09:36:39

Código documento Trilce: TRI - 0865866



## **Dedicatoria**

Dedico este trabajo de investigación, a Dios, a mis padres, hermana y enamorado, por ser quienes, en esta última etapa del proyecto de investigación, me han demostrado su amor, cariño, confianza, paciencia y sobre todo su apoyo moral que siempre lo he necesitado y que está siendo una motivación más en mi vida para superarme día a día.

## **Agradecimiento**

Agradezco a todas las personas que contribuyen a mi éxito y crecimiento personal, soy el resultado de la confianza y la fuerza de cada uno de ustedes.

## Índice de contenidos

Carátula .....	i
Declaratoria de autenticidad del asesor .....	ii
Declaratoria de autenticidad del autor .....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento .....	v
Índice de contenidos .....	vi
Índice de tablas .....	vii
Índice de figuras.....	viii
Resumen .....	ix
Abstract.....	x
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. METODOLOGÍA .....	17
III. RESULTADOS .....	23
IV. DISCUSIÓN .....	36
V. CONCLUSIONES .....	42
VI. RECOMENDACIONES .....	44
REFERENCIAS .....	45
ANEXOS .....	52

## Índice de tablas

Tabla 1 Población .....	18
Tabla 2 Muestra de estudio.....	19
Tabla 3 Validadores .....	21
Tabla 4 Incidencia de la administración financiera en la rentabilidad .....	23
Tabla 5 Respuesta a los ítems de la dimensión efectivo .....	25
Tabla 6 Tabla de deficiencias de la dimensión efectivo.....	26
Tabla 7 Cobro en efectivo .....	26
Tabla 8 Respuesta a los ítems de la dimensión cuentas por cobrar.....	27
Tabla 9 Respuesta a los ítems de la dimensión inventarios .....	28
Tabla 10 Tabla de deficiencias de la dimensión inventario.....	28
Tabla 11 Control de inventario .....	29
Tabla 12 Respuesta a los ítems de la dimensión financiamiento .....	30
Tabla 13 Rentabilidad sobre activos 2021 y 2022 .....	33
Tabla 14 Rentabilidad sobre patrimonio 2021 y 2022.....	34

## Índice de figuras

Figura 1 Administración financiera .....	24
Figura 2 Cobro en efectivo .....	27
Figura 3 Control de inventario .....	29
Figura 4 Rendimiento sobre activos .....	33
Figura 5 Rendimiento sobre patrimonio.....	34

## Resumen

La investigación se realizó bajo el objetivo determinar de qué manera la administración financiera incide en la rentabilidad en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022. Metodología: Aplicada y diseño no experimental, transversal y explicativo. Población y muestra: Estados financieros (estado de situación financiera y estado de resultados de los años 2021 y 2022), el gerente y el contador. Instrumentos: Guía de entrevista, lista de cotejo y guía de análisis documental. Resultados: No se llegó a cumplir con las expectativas esperadas por la empresa en estudio, debido a que se presentaron deficiencias en la administración financiera, pues una causante fue el hecho de no contar con un sistema para el control de los ingresos obtenidos, generando como consecuencia una pérdida de 4,440 soles, por otro lado, al momento de recibir una mercadería no se destina para la revisión un tiempo adecuado minuciosa y la pérdida que generada fue 1,106 soles. Por lo cual, el ratio rendimiento sobre activo esperado hubiera sido de 0.15, y el ratio de rendimiento sobre patrimonio hubiera sido de 0.17. Conclusión: la administración financiera incide en la rentabilidad.

**Palabras clave:** Administración financiera, rentabilidad, inventario, financiamiento, beneficio.

## **Abstract**

The research was carried out with the objective of determining how financial administration affects profitability in the company Marqpro Tecnologias y Negocios S.A.C. 2022. Methodology: Applied and non-experimental, transversal and explanatory design. Population and sample: Financial statements (statement of financial position and income statement for the years 2021 and 2022), the manager and the accountant. Instruments: Interview guide, checklist and documentary analysis guide. Results: The expectations expected by the company under study were not met, due to deficiencies in financial administration, since one cause was the fact of not having a system to control the income obtained, generating as Consequently, a loss of 4,440 soles, on the other hand, at the time of receiving merchandise, adequate time is not allocated for the thorough review and the loss generated was 1,106 soles. Therefore, the expected return on assets ratio would have been 0.15, and the return on equity ratio would have been 0.17. Conclusion: financial administration affects profitability.

Keywords: Financial administration, profitability, inventory, financing, profit.

## I. INTRODUCCIÓN

La gestión financiera en cualquier empresa es fundamental, ya que garantiza la continuidad de sus operaciones. Esta tarea permite a los directivos planificar, organizar y controlar los recursos disponibles, esto se refleja en el logro de las metas propuestas establecidas al término de cada periodo. Sin embargo, algunas empresas no logran este cometido debido a una gestión financiera deficiente (Valle, 2020). Lo indicado anteriormente permitió lograr el Objetivo de Desarrollo Sostenible; industria, innovación e infraestructura, generando a su vez un desarrollo económico, empleo y emprendimiento.

En el contexto ecuatoriano, particularmente en la esfera de las micro y pequeñas empresas (MYPEs), se observa una deficiencia notable en la gestión financiera. Esta situación se refleja en la incapacidad de los gerentes para alcanzar los rendimientos proyectados al cierre de cada ejercicio fiscal. Específicamente, dicha deficiencia se manifiesta principalmente en el ámbito financiero, evidenciado por el incumplimiento periódico en el pago de obligaciones crediticias con entidades bancarias. Esta problemática subraya una carencia significativa de liquidez, agravada por los niveles modestos de ventas que caracterizan a estas empresas. (Martínez et al., 2022). Dentro del contexto específico, esto se manifiesta en Somalia, específicamente en el sector de servicios, se presentan retos de considerable envergadura en lo que respecta a la toma de decisiones estratégicas que conduzcan a la obtención de resultados óptimos. No obstante, se observa una carencia notable en la implementación de una gestión financiera efectiva que proporcione el marco adecuado para la mejora continua. Esta falta de enfoque en la administración financiera adecuada repercute en la incapacidad para alcanzar los objetivos empresariales previstos, lo que, con el tiempo, conlleva al cierre o quiebra de los negocios después de algunos años de operación (Sheikh y Osman, 2019).

En el ámbito de la gestión empresarial a nivel global, la rentabilidad emerge como un aspecto de singular importancia. Específicamente, en el contexto indio, este indicador se erige como un pilar esencial para el avance y la prosperidad duradera de las organizaciones. Con frecuencia, la viabilidad de las decisiones estratégicas futuras está estrechamente ligada a los niveles de rentabilidad

alcanzados. Por consiguiente, las organizaciones en India se esfuerzan de manera continua por mejorar sus operaciones con miras a obtener los resultados deseados y mantener una trayectoria ascendente en su rentabilidad (Lakshmia y Kalyanb, 2021). De igual manera, Alkhaldeh (2021), en el contexto empresarial jordano, se destaca la variabilidad de los índices de rentabilidad, los cuales muestran una clara disparidad según el sector o la actividad económica en la que operan las empresas. Esta disparidad puede traducirse en resultados positivos o negativos, especialmente para aquellas compañías dedicadas a la prestación de servicios, las cuales han experimentado dificultades para alcanzar los niveles de rentabilidad deseados en los últimos años. Este fenómeno ha impactado negativamente en el rendimiento de sus operaciones, llegando en algunos casos a la situación extrema en la que los empresarios se ven obligados a cerrar y dar de baja dichos negocios.

Lo expuesto previamente sugiere una estrecha interrelación entre la administración de recursos económicos y los parámetros de medición de rendimiento económico, entre los que destacan los índices de rentabilidad. La falta de implementación de una gestión financiera adecuada podría desembocar en resultados divergentes con respecto a los objetivos planificados inicialmente, lo cual podría ocasionar retrasos en el progreso y la persistencia de la ejecución de actividades empresariales (Asanza y Avendaño, 2023).

A nivel nacional, se constatan dilemas análogos relacionados con la gestión financiera, particularmente en Lima, entre las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector del calzado. Estas entidades enfrentan desafíos en lo concerniente a la obtención de fuentes de financiamiento, siendo común la falta de consideración apropiada del flujo de efectivo disponible para honrar sus compromisos financieros. Además, la presencia de tasas de interés elevadas complica aún más la situación, generando un impacto adverso en la continuidad y progreso de sus actividades comerciales (Céspedes, 2022). En la región Junín, las empresas dedicadas al sector de hospedaje se han visto compelidas a ajustarse a las nuevas realidades emergentes a raíz de la pandemia. En este contexto, han debido implementar estrategias de gestión financiera con el propósito de garantizar la viabilidad y continuidad de sus operaciones, así como para alcanzar un crecimiento económico sostenido. (Castellanos et al., 2022).

En lo que atañe a la viabilidad financiera de las empresas dentro de dicho sector de servicios en la ciudad de Chosica en años recientes, los resultados no han alcanzado las expectativas previstas. Esta situación sugiere una gestión empresarial subóptima por parte de los empresarios, quienes se ven enfrentados a la necesidad de considerar alternativas de mejora para revertir esta tendencia y alcanzar los resultados esperados. En muchos casos, los índices de rentabilidad han registrado descensos en comparación con años anteriores, evidenciando la urgencia de tomar medidas correctivas (Escobar et al., 2023). En la región de Puno, las entidades empresariales pertenecientes al ámbito de los servicios han experimentado una disminución en sus niveles de rentabilidad al finalizar el ejercicio fiscal del año 2021 en contraste con el precedente ejercicio del año 2020. Esta situación pone de manifiesto la presencia de desafíos internos dentro de dichas empresas, cuya persistencia podría acarrear consecuencias adversas para su desarrollo futuro y la continuidad de sus operaciones (Gomez et al., 2023).

A nivel local, se ubica la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C., la misma que se dedica al servicio técnico de impresoras, PC cambio de teclados y ventas también de tinta de cargadores de mouse y también venta de laptops nuevos e impresoras de marcas reconocidas. En los años recientes, ha experimentado dificultades en lo que concierne a la rentabilidad de la empresa, ya que no ha obtenido los resultados esperados. Durante la entrevista con el gerente de la empresa, este expresó que no se está llevando a cabo una adecuada administración financiera, debido a que no se realiza un control del efectivo con el que se cuenta para conocer los ingresos y salidas, mensualmente, asimismo, se observó la ausencia de un proceso de revisión del inventario disponible en el lugar de depósito y disponibles para las ventas y en lo que respecta al financiamiento, se suelen retrasar con los pagos de préstamos a las entidades financieras.

Luego de plantear la problemática de la investigación se formuló como problema general ¿De qué manera la administración financiera incide en la rentabilidad de la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022?, mientras que los problemas específicos son: ¿Cómo se realiza la administración financiera en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022? ¿Cuáles son las deficiencias de la gestión de existencias que realiza empresa Marqpro

Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022? ¿Cuál es el nivel de rentabilidad en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022?

La investigación se justifica en el valor teórico, dado a la inclusión de autores citados en el estudio proporcionará una mayor comprensión de las variables de interés, como la administración financiera y la rentabilidad. Algunos de estos autores serán especialmente útiles para identificar las diferentes dimensiones e indicadores relevantes en el análisis de estos temas. Precisamente el autor Fernández (2020), Esta argumentación resalta la importancia de profundizar en la teoría para abordar la resolución de un problema específico. Se argumenta que esta justificación es práctica, ya que a través del conocimiento teórico los investigadores pueden proponer soluciones y sugerencias viables para resolver dicho problema. (Valenzuela, 2019).

Además, esta justificación encuentra respaldo en el ámbito social, dado que los hallazgos derivados de la investigación posibilitarán que la empresa en cuestión adquiera un conocimiento más profundo sobre su estado en cuanto a la administración financiera y la rentabilidad. Esto, a su vez, les facultará tomar decisiones informadas con el fin de mejorar ambos aspectos y alcanzar los objetivos deseados (Rivas, 2022). Por último, esta justificación encuentra su fundamentación en el ámbito metodológico, ya que la creación de instrumentos de investigación permitirá su aplicación en el estudio actual. Además, estos instrumentos podrían servir como referencia y ejemplo para investigaciones futuras, contribuyendo así al avance y desarrollo del conocimiento en el campo de estudio. (Guillen et al., 2019).

El objetivo general es: Determinar de qué manera la administración financiera incide en la rentabilidad en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022. Asimismo, los objetivos específicos planteados son: Describir como se realiza la administración financiera en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022. Identificar las deficiencias de la administración financiera en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022 y conocer el nivel de rentabilidad en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022.

A continuación, se presenta los antecedentes, nacionales, donde la se inicia con la investigación de Villegas (2023), en lo concerniente al análisis de la gestión interna en el ámbito financiero de la Municipalidad Distrital de Tumbán durante el periodo 2020, se propuso diseñar un mecanismo de supervisión interna con el fin de fortalecer la gestión financiera del municipio. Se empleó un enfoque metodológico de diseño no experimental, transversal, descriptiva y propositiva, y empleó cuestionarios como instrumento en donde se aplicó una estrategia de captación de datos, con una selección de 15 servidores públicos. Los hallazgos discernidos revelaron que el 46.7% del personal colaborador del ente municipal reportaron una escasa presencia de regulaciones internas que rijan sus atribuciones, mientras que el 93.3% señaló la baja frecuencia con la que el encargado de la institución presenta informes de responsabilidad y transparencia de las cuentas. Además, el 80% indicó una escasez en la divulgación de la información presupuestaria a los pobladores, y el 53.3% destacó la ausencia de medidas de control de riesgos. La entrevista llevada a cabo con la gerente municipal validó la falta de capacitación del personal para llevar a cabo el desembolso de recursos, así como la limitada preparación del personal administrativo, afectaban la administración financiera del municipio. Como conclusión, se elaboró una propuesta con estrategias diseñadas teniendo en cuenta los elementos del sistema de supervisión interna, que se espera que, al implementarse, mejoren las actividades del municipio, especialmente en el contexto de la gestión de recursos financieros.

Asimismo, Infantes (2019), en el estudio realizado sobre administración financiera y toma de decisiones en la Institución Educativa Privada Enrique Espinosa durante el año 2019, el investigador tenía como objetivo determinar la relación entre ambas variables. Se utilizó una estrategia metodológica que implicó a ser básica, descriptiva, con enfoque cuantitativo y diseño no experimental, utilizando el método hipotético deductivo y cuestionarios como instrumento de recopilación de datos. El conjunto de casos seleccionados consistió en 80 trabajadores. Los hallazgos evidenciaron que el 72.5% de los participantes manifestaban una percepción favorable respecto a la gestión financiera en la entidad educativa, mientras que el 96.25% opinaba que las decisiones tomadas eran apropiadas. Como conclusión, se determinó que existe una relación moderada y significativa entre ambas variables, con un coeficiente de correlación de

Spearman de 0.426 y un valor  $p < 0.05$ , lo que llevó al rechazo de la hipótesis nula. Esto implica que una buena gestión de recursos económicos está vinculada con la resolución de decisiones acertadas en la institución educativa.

De igual manera, Farias (2018), en su trabajo sobre el control interno previo y la administración financiera en la Municipalidad de Miraflores durante el año 2017, el investigador tenía como objetivo determinar la existencia de una relación entre ambas variables. Utilizó una metodología de naturaleza aplicada, caracterizada por un enfoque cuantitativo y un diseño descriptivo correlacional, en la cual se hizo uso de cuestionarios como principal instrumento. El grupo de estudio estuvo compuesto por una cohorte de 120 profesionales en roles administrativos de la Gerencia de Administración y Finanzas. Los hallazgos obtenidos indicaron que se identificó una correlación positiva entre el control interno anterior y la gestión financiera, en el año 2017. Este resultado se sustentó en un valor  $p$  de 0,000, que era menor que 0,05, y en un coeficiente de Rho de Spearman igual a 0,657, Concluyendo que representaba una relación significativa positiva alta entre ambas variables.

Además, Zurita et al. (2019), en su estudio sobre estrategias financieras para incrementar la rentabilidad, con el caso específico de la Empresa Indema Perú S.A.C., el investigador tenía como objetivo proponer la implementación de dichas tácticas. Se empleó un enfoque mixto, utilizando un método analítico e inductivo, y como instrumentos se emplearon tanto una pauta de entrevista estructurada como una pauta de análisis documental para llevar a cabo la investigación. La muestra estuvo integrada por el gerente general, la contadora y el jefe de finanzas, conformando así un grupo representativo de la alta dirección financiera de la organización. Los hallazgos indicaron que la rentabilidad respecto a los activos había experimentado una disminución de manera progresiva anualmente. En el ejercicio fiscal del año 2016, la empresa logró un rendimiento del 0.86% sobre la inversión, sin embargo, en el año siguiente, se registraron pérdidas significativas en su desempeño financiero. No obstante, para el año 2018, logró un rendimiento del 0.08% sobre la inversión. Como conclusión, se identificó que el alto costo de ventas fue un factor directamente influyente en la rentabilidad, equivalente al 85% del total de las ventas registradas en el año 2018. Se propuso reducir este porcentaje, de modo que se proyecta un aumento del 70% en el transcurso de los

próximos cinco años como una táctica destinada a potenciar la rentabilidad de la organización.

Por otro lado, Aguirre et al. (2020), en su trabajo de investigación sobre "La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial", se realizó un análisis descriptivo, de diseño no experimental y transversal. El propósito fundamental consistió en examinar la rentabilidad de la empresa Cementos Pacasmayo con el fin de determinar su impacto en la toma de decisiones. Para llevar a cabo esta investigación, se recurrió a una muestra conformada por el análisis de los estados financieros correspondientes al periodo de 2012 a 2019, los cuales fueron recolectados de la Superintendencia del Mercado de Valores. Se empleó una guía de análisis documental como instrumento metodológico. Se constató que la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE), se observó un incremento porcentual del periodo 2012 al 2015, pasando de un 8.66% a un 11.09% respectivamente. Esto demostró que la utilidad obtenida fue significativamente mejor, llegando a alcanzar los 215 mil soles. Sin embargo, en años posteriores, esta cifra fue disminuyendo hasta llegar a un porcentaje de 5.28% en el año 2018. En relación con el rendimiento de los activos (ROA), se evidenció que la utilidad neta obtenida a partir de la inversión en activos alcanzó su punto más alto en el 2015, con un monto de 3,235,909.00 soles, lo que representó un 6.66%. En conclusión, se pudo constatar que la mayor parte de los datos desfavorables fueron atribuibles a variables externas y a decisiones estratégicas orientadas hacia el futuro de la empresa, tales como la construcción de una nueva planta, la emisión de acciones y la ejecución de proyectos.

En el caso de Guerrero (2023) realizó un estudio en relación con la interacción entre la gestión de inventario y la rentabilidad en compañías del sector textil ubicadas en el distrito de Los Olivos durante el periodo 2019. Utilizó un enfoque cuantitativo de nivel correlacional y un cuestionario como instrumento de investigación. La muestra consistió en 40 trabajadores de 10 empresas textiles del distrito mencionado. Los hallazgos evidenciaron una correlación notable entre la gestión de inventario y la rentabilidad ( $r = 0.849$ ,  $p < 0.001$ ). Además, el 70% de los trabajadores reportaron que la rentabilidad obtenida al final del periodo cumplió sus expectativas, gracias a las actividades derivadas del control de inventario

implementado por las empresas. Se concluyó que una correcta implementación de la administración de inventarios puede potenciar la rentabilidad de las empresas estudiadas. Por lo tanto, a medida que se mejora y se implementa más el control de inventarios, se protegen mejor los recursos de los inversionistas y se obtiene un mayor incremento en la rentabilidad.

Así también se consideró antecedentes internacionales, partido por lo realizado por Palacios et al. (2022), quien procedió a efectuar un estudio exhaustivo sobre la influencia de la Administración Financiera en el desarrollo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (Mipymes) del Cantón Jipijapa. El objetivo fue investigar cómo la administración financiera incide en el progreso de estas entidades en el mencionado cantón. Para este fin, se empleó un enfoque cualitativo, utilizando métodos deductivos e inductivos, así como una revisión bibliográfica como instrumento de análisis documental. Los resultados adquiridos revelaron que las Mipymes tienen un papel significativo en la economía de Jipijapa. Se destacó que a través de una adecuada gestión financiera, estas empresas pueden experimentar un impulso y crecimiento deseado en su sector empresarial. Se enfatizó en la importancia de proporcionar herramientas financieras adecuadas para seguir contribuyendo al desarrollo económico del sector y elevar el bienestar de aquellos que se encuentran implicados en él. A pesar de los desafíos y crisis a nivel mundial, se señaló que estas empresas han logrado un crecimiento económico notable, superando el 50% en los últimos años. En conclusión, se observó que, si bien las Mipymes del sector comercial en el cantón Jipijapa elaboran estados financieros, carecen de una evaluación exhaustiva a través de herramientas financieras específicas. Esto resalta la necesidad de fortalecer la gestión financiera en este sector para potenciar su desarrollo y competitividad.

Por otra parte, Vera (2022), se llevó a cabo una investigación sobre el impacto de la Administración Financiera en el desarrollo de las actividades del Departamento de Talento Humano en el Banco Pichincha. El objetivo fue comprender la gran relevancia de la Administración Financiera en este departamento. La metodología utilizada fue de nivel descriptivo y diseño no experimental, empleando cuestionarios como instrumento de recolección de datos. La muestra consistió en 10 colaboradores del banco. Los resultados revelaron que

el 80% de los participantes consideraba importante la presencia de la Administración Financiera dentro de la empresa. Además, afirmaron que una adecuada gestión financiera contribuía al logro de objetivos organizacionales (60%), la formulación de nuevas estrategias (20%) y el cumplimiento de metas (20%). En conclusión, se destacó que el activo máspreciado en toda empresa reside en su capital humano. Son los colaboradores quienes impulsan iniciativas, proponen y aplican formas de reducir costos, ofrecen servicios de alta calidad y establecen relaciones sólidas con los clientes.

De igual manera, Duque y Alemán (2022), llevaron a cabo una investigación centrada en las herramientas de Gestión Financiera utilizadas para la ejecución de juicios estratégicos dentro de la organización Imaginarium S.A.S. El objetivo principal fue diseñar herramientas de gestión financiera adaptadas a las necesidades específicas de dicha empresa. Para este propósito, se aplicó una metodología de carácter cuantitativo, con un nivel de análisis descriptivo y un diseño de investigación no experimental. La recolección de información se realizó mediante una guía de análisis documental, utilizando información financiera de los periodos 2019 a 2021 como muestra. Los resultados adquiridos evidenciaron que la gestión financiera abarca diversas herramientas integrales, como el presupuesto y su respectivo seguimiento contable. Se observó un crecimiento del 5.51% en la liquidez entre los años 2019 y 2020. Respecto a la rentabilidad, específicamente en términos de ROE, se registró un porcentaje del 7.71% en el año 2021. Asimismo, se evidenció una disminución en el ratio de endeudamiento de la empresa, pasando del 7.21% en 2019 al 0.75% en 2021. En conclusión, se enfatizó que los mecanismos de administración financiera desempeñan un papel fundamental en la generación de valor para la concesión de la decisión financiera y operativa en la empresa Imaginarium S.A.S.

Mientras que, Zambrano et al. (2021), realizó una investigación centrada en el análisis comparativo de indicadores financieros, como la rentabilidad, el endeudamiento y la liquidez, en microempresas de Ecuador. El objetivo principal fue examinar y contrastar estos indicadores entre las microempresas de la provincia del Guayas y las de otras provincias del país. Para este propósito, se utilizó un enfoque cuantitativo con una metodología descriptiva y un diseño transversal. La

recopilación de datos se efectuó a través de una guía de análisis documental, utilizando datos financieros provenientes de 13,768 microempresas ubicadas en la provincia del Guayas y 16,093 microempresas situadas en otras provincias del territorio ecuatoriano, todas ellas reportadas a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros en el 2019. El análisis de los datos reveló que, en promedio, el nivel de morosidad en el Guayas fue de 0.156, mientras que en el resto de Ecuador fue de 0.256. En cuanto a la liquidez, se observó que el promedio fue mayor en Guayas, con una media de 152.66. Concluyendo que, aunque la provincia del Guayas pueda ostentar una cifra superior en cuanto a la cantidad de microempresas dentro del país, no se puede inferir de manera concluyente que sus métricas financieras sean inherentemente superiores a las del resto del territorio ecuatoriano.

En tanto, Ochoa et al. (2020), se procedió a realizar una indagación centrada en la gestión de costos como factor determinante de la rentabilidad en pequeñas y medianas empresas del municipio de Valledupar. El propósito fundamental radicó en analizar cómo la gestión de costos influye en la rentabilidad de estas empresas. Para este propósito, se utilizó un enfoque cuantitativo, caracterizado por un nivel explicativo y un diseño no experimental de corte transversal. La recolección de datos se realizó a través de cuestionarios dirigidos a 30 empresarios del municipio. Los resultados obtenidos revelaron que, al procesar los datos relativos a la variable rentabilidad, se obtuvieron medias de 2.21 puntos en la dimensión "Estado de Resultado" y 2.07 puntos en la dimensión "Rentabilidad", según la prueba "t" para muestras independientes. Concluyeron que ambos promedios se ubicaron en la categoría "Inefectiva" dentro del intervalo ( $1.80 < 2.59$ ).

Además, Encalada et al. (2021), llevaron a cabo una investigación enfocada en el análisis de la Rentabilidad de la Empresa Intergagro. El propósito central consistió en evaluar el grado de rentabilidad de la empresa mediante la aplicación de razones financieras para comprender el estado de sus finanzas. Con el fin de ejecutar esta evaluación, se usó un enfoque explicativo con un diseño no experimental. La recolección de datos se realizó mediante una guía de análisis documental, utilizando información de los informes contables relativos a los ejercicios financieros de los años 2017 y 2018 como muestra. Los resultados

obtenidos revelaron que la rentabilidad sobre activos (ROA) mostró un ingreso neto por dólar de venta, mientras que la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) aumentó significativamente, pasando de un 7.37% en 2017 a un 24.13% en 2018. Concluyeron que en 2018, la empresa experimentó un rendimiento elevado sobre su capital, lo que posiblemente refleja una aceptación de oportunidades de inversión sólidas y una gestión eficaz de los gastos.

Después de exponer las investigaciones relacionadas con las variables de interés, se procederá a desarrollar la teoría concerniente a la administración financiera y la rentabilidad, detallando las dimensiones inherentes a cada una de ellas. Una de las teorías es la teoría funcional, la misma que se proponen funciones y principios que se ejecutan dentro de toda organización que van contribuyendo al cumplimiento de las metas, es así que al ser el área de las finanzas parte de una estructura organizacional (Osinaga, 2021).

La variable de administración financiera, se describe como el conjunto de acciones dirigidas a la planificación, recaudación, control y gestión de los recursos financieros empleados en el ámbito empresarial (Apaza & Barrantes, 2020). Por otro lado, Huacchillo (2020) la conceptualiza como el resultado de las exigencias destinadas a facilitar información cuantitativa acerca de los diversos beneficios obtenidos en el curso de las operaciones económicas, con la finalidad de orientar las decisiones relativas a la salud financiera de una empresa y el logro de sus objetivos monetarios, favoreciendo así su crecimiento continuo.

Para Cornejo y Sánchez (2021), la gestión financiera se sitúa dentro del contexto de la toma de decisiones, con el propósito de gestionar los recursos financieros de manera eficiente, con miras a alcanzar los objetivos empresariales establecidos. Además, se destaca que la administración financiera se erige como un proceso administrativo integral que abarca etapas que van desde la planificación, organización, dirección y control de los recursos financieros, con el fin de generar repercusiones tanto económicas como sociales, y al mismo tiempo, propiciar oportunidades de inversión. para las organizaciones.

La esencia de la administración financiera, según la exposición de Zumba y colaboradores (2023), radica en su capacidad para erigirse como un recurso fundamental para las empresas, proporcionándoles información pertinente que

facilite la adopción de decisiones estratégicas. En este informe se abordará el desarrollo de los fundamentos teóricos, conceptuales y referentes relativos a la gestión financiera y su repercusión en el proceso decisorio empresarial, mediante un análisis minucioso de la literatura existente y análisis previos.

Por otro lado, Ramírez y Calderón (2020), entre las características prominentes de la administración financiera en el ámbito empresarial del sector privado, se destaca su capacidad para llevar a cabo un análisis exhaustivo de los aspectos financieros asociados a cada decisión estratégica. En este contexto, se evalúa minuciosamente el nivel de inversión requerido para alcanzar los objetivos de ventas proyectados por la empresa. Asimismo, desempeña un papel crucial al determinar los métodos para adquirir los fondos necesarios y garantizar el financiamiento adecuado de los activos requeridos para la manufactura de bienes y prestación de servicios, los cuales, a su vez, generarán los ingresos esperados.

En relación al objetivo primordial de la administración financiera, según expone Vega (2018), este reside en alcanzar la optimización del valor corporativo en el ámbito del mercado. Este proceso, de suma relevancia, se lleva a cabo con meticulosidad y responsabilidad, sirviendo de orientación fundamental para las decisiones empresariales. Se enfatiza la importancia de mantener una armonía equilibrada entre el costo de financiamiento y la rentabilidad anticipada, como elementos clave para el éxito financiero de la organización.

Conforme a la perspectiva de García y colaboradores (2019), la administración financiera se puede abordar desde dos dimensiones fundamentales: en primer lugar, desde la dinámica del flujo financiero del negocio, que engloba aspectos tales como el crédito y las inversiones; en segundo lugar, desde la evaluación de las habilidades y el nivel de madurez de la administración financiera, la cual se vincula estrechamente con la configuración organizativa y los mecanismos de información implementados.

En otro contexto, Aguilar y colaboradores (2020) destacan la importancia de las funciones y responsabilidades atribuidas a los administradores financieros dentro de una organización, subrayando su papel crucial en la gestión financiera debido al elevado grado de responsabilidad que conlleva su función. Estas funciones y responsabilidades se centran principalmente en tres áreas

fundamentales: inversión, financiamiento y toma de decisiones. En consecuencia, las principales tareas que se derivan de estas funciones incluyen la planificación, la obtención y el manejo eficiente de los fondos. Una administración financiera efectiva no solo contribuye a la consecución de los fines de la organización, sino que también promueve su competitividad frente a otras instituciones estatales en la ejecución presupuestaria.

Desde la perspectiva de la gestión financiera, de acuerdo con Mayett y colaboradores (2022), se pueden identificar dos categorías principales de decisiones financieras que enfrentan los directivos: aquellas de carácter a corto plazo, que se relacionan con la gestión del capital de trabajo; y las de largo plazo, vinculadas a las áreas de inversión y financiamiento. En el contexto de las decisiones de inversión, se emplean técnicas financieras con el objetivo de evaluar si los rendimientos esperados justifican las inversiones en proyectos de emprendimiento o en proyectos internos de la empresa.

Para evaluar la variable de administración financiera, nos basamos en el enfoque de Apaza y Barrantes (2020), quienes la estructuran en términos de varios elementos fundamentales: efectivo, cuentas por cobrar, inventarios y financiamiento. Estos componentes serán sometidos a análisis mediante el empleo de herramientas como guías de entrevista y listas de cotejo. Por lo tanto, la primera dimensión de la variable consiste en el efectivo. Se hace referencia a las acciones y actividades encaminadas a la gestión y supervisión del efectivo en el seno de una empresa, con el objetivo de su empleo adecuado en inversiones que generen beneficios a largo plazo. Sus indicadores son: Cobro en efectivo, que se refiere al cobro realizado por la empresa en base a las políticas que tiene planteada. Pago en efectivo: es la acción de realizar el pago por la compra de un bien o servicio mediante billetes o monedas según el país. .

Como segunda dimensión, nos encontramos con las cuentas por cobrar. Se refiere a las estrategias implementadas por la empresa para gestionar el cobro de las ventas realizadas a crédito a determinados clientes. Es esencial establecer políticas de cobranza con el fin de garantizar la recuperación de los fondos y asegurar el cumplimiento oportuno de los pagos pendientes. Sus indicadores son: Política de crédito: Se refiere a las políticas de una empresa que establece a fin de

realizar tanto ventas como compras al crédito estableciendo días para su cancelación o cobro. Ventas al crédito: se realizan con la condición de que el cliente realice el pago en una fecha establecida según comprobante a fin de que no afecte los ingresos de la empresa.

Como tercera dimensión tenemos inventarios, Representan los bienes o productos que una empresa posee y que están destinados para la venta o producción futura. Una gestión eficiente de los inventarios es crucial para mantener el flujo de caja, minimizar costos y asegurar que la empresa pueda satisfacer la demanda sin incurrir en excesos o faltantes. Sus indicadores son: Control del inventario, se realiza dentro de una empresa con la finalidad de verificar la cantidad de productos en un almacén y que podrán ser destinados para la venta. Unidades disponibles: Son aquellos bienes que están en stock y disponibles para venderlos y generar ingresos a partir de los mismos.

Como cuarta dimensión tenemos el financiamiento, se trata de las acciones vinculadas a la obtención de financiamiento por parte del negocio, tanto a corto como a largo plazo, indispensables para respaldar y perpetuar sus operaciones. Este financiamiento actúa como un ingreso suplementario que, posteriormente, se reinvierte de acuerdo a los requerimientos empresariales, con el propósito de obtener beneficios adicionales. Algunos indicadores asociados a esta dimensión son las formas de financiamiento incluyen tanto el crédito comercial: Este tipo de crédito suele ser sin interés si se paga dentro de un período determinado, y es una forma común de financiamiento a corto plazo para empresas. Préstamos a largo plazo: Son préstamos que se otorgan con un período de pago extendido, generalmente superior a un año.

Respecto a la variable rentabilidad, existen algunas teorías como la teoría del portafolio, la misma que propone que el riesgo de un activo debe ser analizado a partir de su contribución al riesgo total de una cartera de activos y no de forma aislada (Gaytán, 2020).

De igual manera, Casamayou (2019), la rentabilidad se conceptualiza como una métrica que evalúa la eficacia con la cual la entidad administra los recursos monetarios y financieros disponibles para su utilización. Se puede definir de manera genérica como la proporción entre los rendimientos obtenidos y la inversión

efectuada. En consonancia con la perspectiva de Ruiz y Zárate (2018), la rentabilidad abarca cualquier una actividad económica que implique la movilización de recursos materiales, humanos y financieros con el propósito de alcanzar metas particulares. Aunque en la literatura económica se emplea el término rentabilidad en diversos contextos y existen múltiples enfoques doctrinales, En líneas generales, se define como la métrica del rendimiento producido por los recursos financieros empleados durante un intervalo temporal específico.

De acuerdo con Yaguache & Hennings (2021) la rentabilidad se interpreta como una proporción porcentual que indica el retorno logrado en el transcurso temporal por cada unidad de inversión realizada, ya sea en activos fijos o mediante la participación de los accionistas en una empresa. Representa la correlación entre los ingresos generados y los costos incurridos. Entre los tipos de rentabilidad destacan la rentabilidad económica y la rentabilidad financiera. En el caso de la rentabilidad económica, esta se vincula con las operaciones comerciales y refleja el mejor rendimiento operativo de la organización. Se calcula mediante la interrelación entre la utilidad operativa, antes de intereses e impuestos, y el activo o la inversión operativa.

Mientras que la rentabilidad financiera: Se refiere a la rentabilidad del oficio desde la perspectiva del accionista, es decir, el retorno que se obtiene sobre el capital propio una vez descontado el pago de la carga financiera. Por otro lado, Barreto et al. (2023) se destaca que, en lo concerniente a los indicadores de rentabilidad, se ha observado que estos ofrecen la posibilidad de identificar la manera óptima de gestionar costos y gastos, así como la capacidad de generar utilidades durante el periodo contable, lo cual contribuye a un desempeño empresarial adecuado en sus operaciones. Por otro lado, los indicadores de rentabilidad se definen como los parámetros que proporcionan una medida de la eficacia de la gestión empresarial. Estos indicadores facilitan el control de los costos y gastos, lo que permite realizar un análisis interno detallado sobre la salud financiera de la empresa. Asimismo, son fundamentales para la toma de decisiones estratégicas (Barreto et al., 2023).

Para evaluar la variable de rentabilidad, se tomará en consideración la perspectiva de Flores (2020), quien estructura dicha variable en dos indicadores

fundamentales: la rentabilidad sobre activos y la rentabilidad sobre patrimonio. Estos indicadores serán analizados mediante el uso de una guía de análisis documental. En este contexto, la rentabilidad sobre activos representa un indicador que cuantifica la utilidad generada por la inversión en activos y evalúa la eficiencia operativa de una empresa.

$$ROA = \frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Activo total}}$$

Según Jara y colaboradores (2018), la rentabilidad sobre activos se define como un indicador que cuantifica la rentabilidad económica al relacionar las utilidades antes de intereses e impuestos con los activos de la empresa.

Como segunda dimensión tenemos la rentabilidad sobre patrimonio, se trata de un indicador que evalúa la capacidad de una empresa para generar beneficios a partir del capital propio disponible o patrimonio.

$$ROE = \frac{\textit{Utilidad neta}}{\textit{Patrimonio}}$$

La rentabilidad financiera constituye una métrica relativa de las ganancias que analiza el desempeño de la empresa y evalúa su capacidad para retribuir a los accionistas. Se calcula mediante la división de la utilidad después de impuestos entre los fondos propios. (Gutiérrez & Tapia, 2016).

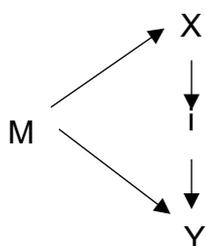
Es esencial comprender la definición de los ratios financieros como un componente integral de la teoría financiera. Al respecto, Marchena (2023) sostiene que estos ratios o indicadores financieros constituyen herramientas fundamentales para evaluar la salud financiera de una empresa y para adoptar decisiones estratégicas en el ámbito de las finanzas corporativas. Además, posibilitan a los inversionistas y analistas financieros analizar y valorar el rendimiento de la empresa y su capacidad para generar ganancias.

## II. METODOLOGÍA

**Tipo, enfoque y diseño de investigación:** El tipo de investigación considerado fue aplicada, la misma que de acuerdo con lo señalado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2018), se refiere a investigaciones basadas en conocimientos científicos que abordan las variables de administración financiera y rentabilidad, con el fin de abordar y resolver un problema identificado. Por otro lado, el enfoque de investigación fue cualitativo, mismo que se trata de procedimiento metodológico que utiliza palabras, textos, discursos dibujos, gráficos e imágenes. La investigación cualitativa estudia diferentes objetos para comprender la vida social del sujeto a través de los significados desarrollados por éste (Sánchez, 2019).

En lo que respecta al diseño de investigación, fue no experimental, transversal. Al referirnos a un diseño no experimental, nos estamos refiriendo a una investigación en la cual no se llevará a cabo ninguna manipulación de las variables en estudio; en cambio, se realizará un análisis de acuerdo con su manifestación natural. (Hernández & Mendoza, 2018). Por otro lado, las investigaciones de corte transversal son aquellas en las cuales se recopilan datos e información en un único momento del tiempo. (Cvetkovic et al., 2021).

El alcance fue explicativo, que tienen como objetivo principal determinar si una variable ejerce influencia o impacto sobre otra, tal como ocurre en el presente estudio donde se busca conocer si la administración financiera incide en la rentabilidad de la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C.



En donde:

M = Gerente, contador y estados financieros de la empresa en estudio

X = Administración financiera

Y = Rentabilidad

i = Incidencia

Categorías: Se procede a mencionar dentro de las categorías, definición conceptual, categoría, sub categoría y códigos. En ese sentido para la categoría 1 administración financiera como definición conceptual es la práctica encargada de concebir, recabar, monitorear y gestionar los fondos empleados en la empresa. (Apaza & Barrantes, 2020). Sub categorías: Cobro en efectivo, pago en efectivo, políticas a crédito, ventas al crédito, control del inventario, unidades disponibles, crédito comercial y préstamos a largo plazo. Código: Nominal

Respecto a la categoría 2 rentabilidad tenemos como definición conceptual que se refiere a la aptitud de la dirección para generar ganancias, gestionar los costos y alcanzar una rentabilidad óptima sobre los activos aportados por los socios o accionistas en una entidad empresarial (Flores, 2020). Subcategorías: Rentabilidad sobre activos = Utilidad neta / activo total y rentabilidad sobre patrimonio = Utilidad neta / patrimonio. Código: Razón

Población y muestra: Se consideró dentro de la población al gerente, el contador y los estados financieros (estado de situación financiera y estado de resultados) de la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022. De acuerdo con el autor García (2018), menciona que la población está conformada por algunos individuos que son previamente seleccionados por un investigador durante el desarrollo de un estudio, las mismas pueden incluir personas, información documentaria y otros más que permitirán obtener información importante para el posterior análisis.

### **Tabla 1**

#### *Población*

<b>Descripción</b>	<b>Periodos</b>	<b>Cantidad</b>
Estado de situación financiera	2021 – 2022	2
Estado de resultados	2021 – 2022	2
<b>Total</b>		<b>4</b>

*Nota.* Elaboración propia

Como criterio de inclusión, se consideró la información de los estados financieros (estado de situación financiera y estado de resultados) de los

periodos 2021 y 2022 y documentos completos y sólidos expresado en los registros. Mientras que el criterio de exclusión fueron los estados financieros (estado de situación financiera y estado de resultados) de periodos anteriores al año 2021 y el periodo 2023 y la documentación incompleta y no consistente en los registros.

La concepción de muestra se refiere al conjunto representativo y específico de individuos o información seleccionados por un investigador para su análisis (Molina, 2019). En este contexto, la muestra estará compuesta por el gerente, el contador y los estados financieros (estado de situación financiera y estado de resultados) de la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022.

**Tabla 2**  
*Muestra de estudio*

<b>Descripción</b>	<b>Periodos</b>	<b>Cantidad</b>
Estado de situación financiera	2021 – 2022	2
Estado de resultados	2021 – 2022	2
<b>Total</b>		<b>4</b>

*Nota: Elaboración propia*

Mientras que el muestreo de la presente investigación, se empleó un enfoque no probabilístico por conveniencia. Este tipo de muestreo se caracteriza por cumplir criterios prácticos específicos, tales como la disponibilidad y accesibilidad de los elementos, la cercanía geográfica, o, en el caso de individuos, su disposición a participar en el estudio. Además, las muestras de conveniencia, también conocidas como accidentales, se distinguen porque los elementos pueden ser seleccionados simplemente por su disponibilidad temporal, espacial o administrativa, facilitando su acceso al investigador encargado de recopilar los datos (Reales et al., 2022). Para el desarrollo de la presente investigación, se consideró como unidad de análisis la información contenida en los estados financieros, específicamente el estado de situación financiera y el estado de resultados, correspondientes a los años 2021 y 2022.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos: En cuanto a la realización del estudio, se emplearon diversas técnicas de recolección de datos, entre las cuales se incluyen la entrevista, la observación y el análisis documental. La entrevista, como primera técnica, se define como un método de naturaleza

empírica que se basa en la interacción dialógica entre el investigador y los participantes del estudio, con la finalidad de obtener respuestas verbales a las interrogantes planteadas respecto al problema objeto de estudio. (Feria et al., 2020). La observación, como segunda técnica, consiste en la recopilación directa de información de objetos o fenómenos para su análisis. Requiere que el investigador mantenga curiosidad e interés en examinar y resolver una situación particular identificada en un lugar específico (Cisneros et al., 2022). Por último, nos encontramos con la técnica del análisis documental, la cual posibilita la examinación de información contenida en documentos, archivos, informes y otros recursos similares. Esta metodología permite al investigador seleccionar aquellos documentos que sean de mayor relevancia para su estudio, lo que facilita la obtención de datos precisos y pertinentes para el análisis requerido. (Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, 2020).

Como uno de los instrumentos utilizados fue la guía de entrevista que se aplicó al gerente de la empresa en estudio, por lo cual se elaboró en primera instancia las preguntas pertinentes y puntuales que permitieron tener un análisis más detallado y conocer la realidad de la administración financiera. Por lo tanto, la guía de entrevista permite tener una comunicación interpersonal establecida entre el investigador y el sujeto de estudio a fin de obtener respuestas verbales a los interrogantes planteados y obtener datos, comentarios y/o evidencias (Araque, 2019).

Como complemento, se diseñó una lista de cotejo como segundo instrumento, destinada a examinar las operaciones llevadas a cabo en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022, con el fin de identificar posibles deficiencias, así como sus causas y efectos en relación con la gestión financiera. Esta herramienta se construyó en base a las dimensiones establecidas y tuvo dos opciones de respuesta: "cumple" y "no cumple". Según Gurrutxaga (2021), las listas de cotejo o listas de verificación (checklists) se diseñan y aplican para establecer una serie de características concretas a ser observadas en el desempeño de tareas y su ejecución, con el fin de evaluar su cumplimiento.

Además, la guía de análisis documental se utilizó para examinar los indicadores financieros de rentabilidad correspondientes a los períodos 2021 y 2022, con el propósito de obtener una visión precisa de la situación financiera de la entidad en base a el análisis de los estados financieros. Al respecto, Martínez y Palacios (2023), señalan que la guía de análisis documental es un instrumento que se caracteriza por ser sistemático y que permite investigar, recopilar, organizar y analizar toda la información necesaria dentro de una investigación y que permitirán una mejor comprensión de las personas interesadas.

Es importante destacar que no se realizó un diagnóstico de confiabilidad de los instrumentos, ya que todos los datos obtenidos son verídicos y provienen de fuentes confiables. En cuanto a la validez de los instrumentos, esta fue evaluada mediante el juicio de expertos, quienes tuvieron al menos un grado de maestría o doctorado y estar relacionados con la carrera.

**Tabla 3**  
*Validadores*

Expertos	Opinión	Puntaje
Mtro. Ericka Espinoza Gamboa	Aplicable	42, 42 y 42
Dr. Manuel Alberto Espinoza Cruz	Aplicable	41, 41 y 41
Mtro. CPC Alicia Ramirez Flores	Aplicable	44, 45 y 46

*Nota.* Elaboración propia

Respecto al método de análisis de datos fue de forma descriptiva, ya que al momento de realizar la interpretación de los datos de las tablas y figuras se realizará el respectivo análisis y se dio a conocer los puntos más resaltantes relacionado a cada uno de los objetivos propuestos. En relación con las dimensiones éticas, es preciso indicar que la investigación fue realizada teniendo en cuenta la normativa APA 7ma edición, para las citas, tablas, figuras y las referencias bibliográficas, además, la investigación fue parafraseada a fin de cumplir con el porcentaje de similitud establecido por la universidad.

Se tomaron en cuenta los siguientes principios éticos: veracidad, imparcialidad e integridad. La búsqueda de la verdad, la objetividad y la honestidad son valores éticos fundamentales en el contexto de la investigación. La veracidad, como principio ético, implica una exploración genuina y una búsqueda

incesante de la verdad en su forma más auténtica y pura, según señala Medina (2019). Por otro lado, la imparcialidad, otro valor ético crucial, requiere un examen objetivo de la realidad, utilizando los medios apropiados para alcanzar los objetivos de la investigación y presentar los resultados de manera imparcial, sin influencias ni distorsiones (Hirsch, 2019). Finalmente, la integridad ética, mencionada por Flores (2018), hace hincapié en la importancia de respetar las buenas prácticas durante todo el proceso de investigación, asegurando la fiabilidad y la credibilidad de los resultados obtenidos. Estos valores éticos, fundamentales en la investigación, no solo garantizan la calidad y la objetividad de los hallazgos, sino que también fortalecen la integridad y la confianza en el proceso científico.

### III. RESULTADOS

#### Incidencia de la administración financiera en la rentabilidad

**Tabla 4**

*Incidencia de la administración financiera en la rentabilidad*

Dimensión	Administración financiera		Efectos		
	Deficiencia	Causas			
Efectivo	No realiza un control de los ingresos por ventas y/o servicios realizados a los clientes	No contar con un sistema para el control de los ingresos obtenidos	El monto de la diferencia con el registro equivale a S/4,440.00		
Control de inventario	No realiza control de inventarios en almacén	Al momento de recibir una mercadería no se destina un tiempo adecuado para la revisión minuciosa	El monto de la diferencia con el registro equivale a S/1,106.00		
<b>Total, deficiencias</b>			<b>S/5,546.00</b>		
<b>Ratios de rentabilidad</b>					
<b>Rendimiento sobre activos</b>					
	<b>Obtenido</b>	<b>%</b>	<b>Esperado</b>	<b>%</b>	<b>Variación</b>
Utilidad neta	2,292.30		7,283.70		
Activos totales	41,840.00	0.05	47,386.00	0.15	0.10
<b>Rendimiento sobre patrimonio</b>					
	<b>Obtenido</b>	<b>%</b>	<b>Esperado</b>	<b>%</b>	<b>Variación</b>
Utilidad neta	2,292.30		7,283.70		
Patrimonio	36,447.00	0.06	41,993.00	0.17	0.11

*Nota.* Análisis de la situación de administración financiera y rentabilidad

#### Interpretación

En la tabla 4, se observó los resultados obtenidos de los ratios de rentabilidad de la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C., en la cual no se llegó a cumplir con las expectativas esperadas por la empresa en estudio al final del periodo, esto debido a que se presentaron algunas deficiencias en la administración financiera, pues se encontró una causante el hecho de no contar con un sistema para el control de los ingresos obtenidos, generando como consecuencia una pérdida de 4,440 soles, por otro lado, Al momento de recibir una mercadería no se destina para la revisión un tiempo adecuado minuciosa y la pérdida que generó como consecuencia fue de 1,106 soles. Todo ello ha repercutido en el ratio rendimiento sobre activo, pues el indicador esperado hubiera sido de 0.15, mientras que el ratio de rendimiento sobre patrimonio hubiera sido de 0.17. De todo lo señalado

anteriormente podemos afirmar que la administración financiera índice en la rentabilidad de la empresa en estudio.

### Como se realiza la administración financiera

La planificación, organización, dirección y control de los recursos financieros de una organización se conoce como administración financiera. Su objetivo principal es aumentar el valor de la empresa, es decir, aumentar la rentabilidad y el patrimonio de los accionistas. Es en ese sentido, en la empresa Marqpro Tecnología y Negocios S.A.C. se analiza desde 4 aspectos o dimensiones que son: El efectivo, las cuentas por cobrar, el inventario y el financiamiento.

#### Figura 1

Administración financiera



Nota. Dimensiones de la administración financiera

- **Efectivo**

En lo que respecta al efectivo, el gerente indicó que para la evaluación del saldo disponible la empresa cuenta con un programa para el registro de compras y ventas de facturación en la empresa, sin embargo, no se registra de manera adecuada dichos importes ya que en ocasiones el encargado se olvidaba de detallar algunos ingresos por servicios. Además, en cuanto al control de ingresos y salidas de efectivo, la empresa digita en un sistema de información de todos los movimientos, no obstante en ocasiones suele no considerarse algunos ingresos que son por transferencias o depósitos y el mismo escenario ocurre cuando se realiza el pago a los proveedores.

- **Cuentas por cobrar**

En cuanto a las políticas de crédito la empresa no cuenta con ello ya que lo maneja a su criterio, pues en ocasiones suelen dar las ventas al crédito y como en otros casos son ventas al contado.

- **Inventario**

En lo que respecta a los inventarios, el gerente manifestó que la empresa realiza el control de la mercadería utilizando un cuaderno de apuntes donde solo se escribe la cantidad de productos que ingresan el día que van a realizar la entrega en la misma empresa teniendo en cuenta el comprobante de pago emitido. Asimismo, indico que cuando se necesita vender un producto en ocasiones, al revisar en el almacén no se encuentra en stock y que genera ingreso menos para la empresa.

- **Financiamiento**

Sobre el financiamiento, señalo que antes de obtener un préstamo o crédito comercial, siempre tiene en cuenta algunos aspectos como la tasa anual que propone la entidad financiera para que puedan solicitar un crédito, considerando el nivel de ingresos que tiene para que puedan cumplir con el pago de las cuotas.

## Deficiencias de la administración financiera

### Dimensión efectivo

**Tabla 5**

*Respuesta a los ítems de la dimensión efectivo*

CRITERIOS	SI CUMPLE	NO CUMPLE
<b>Dimensión: Efectivo</b>		
<b>Indicador: Cobro en efectivo</b>		
1. Se realiza una evaluación del dinero disponible en la empresa.		X
2. La empresa realiza un control de los ingresos por ventas y/o servicios realizados a los clientes.		X
<b>Indicador: Pago en efectivo</b>		
3. La empresa cuenta con un cronograma para el pago a proveedores	X	
4. Se cuenta con un listado de proveedores a quienes se debe cancelar.	X	

*Nota.* Lista de cotejo de la administración financiera

### Interpretación

Según la tabla 5, se evidencio las respuestas de los ítems de la lista de cotejo relacionada a la dimensión efectivo, en la cual se observa que no se realiza una evaluación del dinero disponible en la empresa y que la empresa realiza un control de los cobros realizados a los clientes.

**Tabla 6**

*Tabla de deficiencias de la dimensión efectivo*

Indicador	Deficiencia	Causas	Efectos
Cobro en efectivo	No realiza un control de los ingresos por ventas y/o servicios realizados a los clientes	No contar con un sistema para el control de los ingresos obtenidos	El monto de la diferencia con el registro equivale a S/4,440.00
Total deficiencias			S/4,440.00

*Nota.* Lista de cotejo de la administración financiera

### Interpretación

Según la tabla 6, se dio a conocer la deficiencia relacionada al indicador cobro en efectivo, que señala que la empresa no realiza un control de los ingresos por ventas y/o servicios realizados a los clientes, la misma que estaría siendo ocasionada debido a que no cuenta con un sistema para el control de los ingresos obtenidos y ello ha generado una pérdida de 4,440 soles.

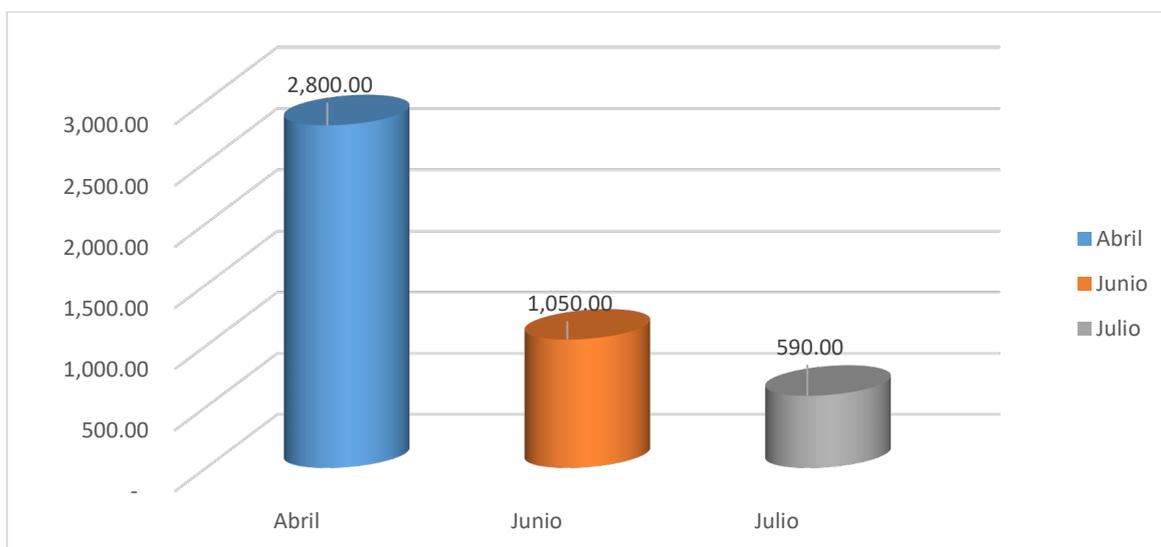
**Tabla 7**

*Cobro en efectivo*

Ingresos por ventas y/o servicio técnico			
Meses	Monto recibido	Monto que se llegó a registrar	Faltante
Abril	6,000.00	3,200.00	2,800.00
Junio	5,050.00	4,000.00	1,050.00
Julio	5,560.00	4,970.00	590.00
Total			4,440.00

*Nota.* Lista de cotejo de la administración financiera

**Figura 2**  
*Cobro en efectivo*



*Nota.* Lista de cotejo de la administración financiera

### Interpretación

Según la tabla 7 y figura 2, se demostró la deficiencia encontrada sobre el indicador cobro en efectivo, en la cual no se ha llegado a registrar la totalidad de ingresos obtenidos sea por venta de equipos o repuestos, así como también por servicios técnicos brindados y que se vio reflejado en los meses de Abril, Junio y Julio, haciendo una sumatoria total de 4,440 soles.

### Dimensión cuentas por cobrar

**Tabla 8**

*Respuesta a los ítems de la dimensión cuentas por cobrar*

CRITERIOS	SI CUMPLE	NO CUMPLE
<b>Dimensión: Cuentas por cobrar</b>		
<b>Indicador: Políticas a crédito</b>		
5. La empresa aplica sus políticas a crédito antes de hacer una venta.	X	
6. Se verifica los cobros realizados según las políticas al crédito	X	
<b>Indicador: Ventas al crédito</b>		
7. Se realiza un control de las ventas al crédito.	X	
8. Se evalúa al cliente antes de otorgarle un producto al crédito	X	

*Nota.* Lista de cotejo de la administración financiera

## Interpretación

Según la tabla 8, se indicó las respuestas a los ítems de la dimensión cuentas por cobrar en la cual se logra ver que la empresa si cumple con todas sus actividades, por lo que no se presentó ninguna deficiencia

## Dimensión inventarios

**Tabla 9**

*Respuesta a los ítems de la dimensión inventarios*

CRITERIOS	SI CUMPLE	NO CUMPLE
<b>Dimensión: Inventarios</b>		
<b>Indicador: Control de inventario</b>		
9. La empresa verifica mensualmente los inventarios con los que cuenta.		X
10. La empresa realiza control de inventarios en almacén		X
<b>Indicador: Unidades disponibles</b>		
11. La empresa realiza un recuento de los productos que tiene disponible para la venta	X	
12. La empresa realiza una revisión de los productos disponibles.	X	

*Nota.* Lista de cotejo de la administración financiera

## Interpretación

Según la tabla 9, se observó las respuestas de los ítems de la dimensión inventarios, donde la empresa no cumple con dos actividades que son el de verificar mensualmente los inventarios con los que cuenta y que no se realiza control de inventarios en almacén, todas estas relacionadas con el indicador control de inventario, mientras que dos actividades si se cumplen.

**Tabla 10**

*Tabla de deficiencias de la dimensión inventario*

Indicador	Deficiencia	Causas	Efectos
Control de inventario	No realiza control de inventarios en almacén	Al momento de recibir una mercadería no se destina un tiempo adecuado para la revisión minuciosa	El monto de la diferencia con el registro equivale a S/1,106.00
Total deficiencias			S/1,106.00

*Nota.* Lista de cotejo de la administración financiera

## Interpretación

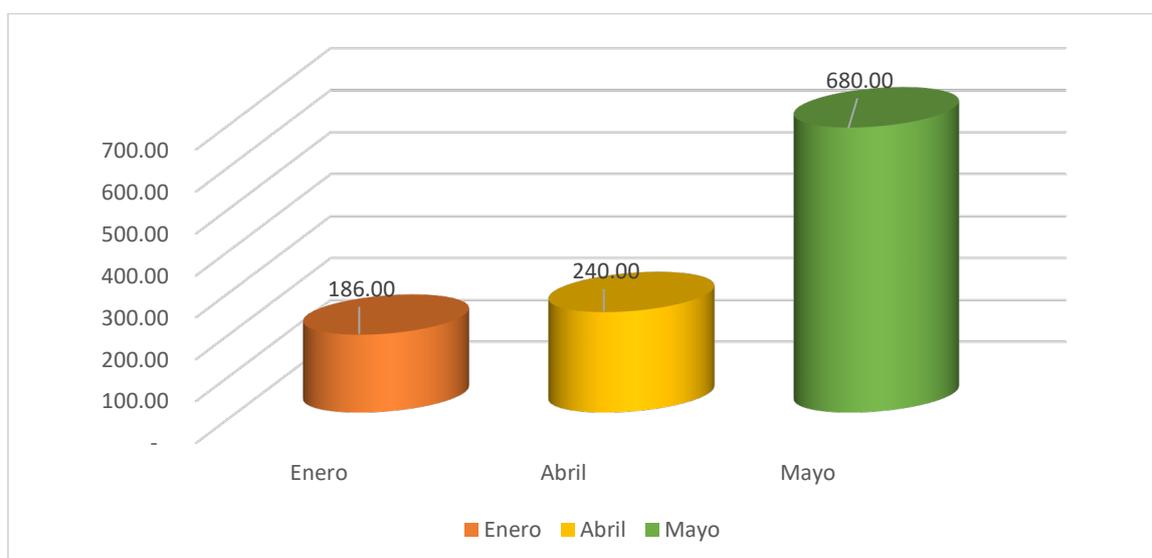
La tabla 10, se demostró la deficiencia encontrada respecto al indicador control de inventario, donde la empresa no realiza control de inventarios en almacén debido a que al momento de recibir una mercadería no se destina un tiempo adecuado para la revisión minuciosa y que estaría generando perdidas equivalentes a 1,106 soles.

**Tabla 11**  
*Control de inventario*

N°	Descripción	Ingreso a almacén	Revisión	Marzo		Total
				Diferencia	P.U	
1	Tinta Epson 664 de color	30	28	2	36.00	72.00
2	Tinta Epson 544 de color azul	25	22	3	38.00	114.00
Sub total						186.00
Mayo						
3	Cargadores de laptop Lenovo y Asus	18	16	2	50.00	100.00
4	Mouse idepad gamer	40	36	4	35.00	140.00
Sub total						240.00
Julio						
5	Kit rodillo L3110 para impresoras	70	68	2	40.00	80.00
6	Cable flex 350	100	98	2	30.00	60.00
7	Bomba 4160	35	32	3	180.00	540.00
Sub total						680.00
Total						1,106.00

*Nota.* Lista de cotejo de la administración financiera

**Figura 3**  
*Control de inventario*



*Nota.* Lista de cotejo de la administración financiera

## Interpretación

Según la tabla 11 y figura 3, se demostró la deficiencia encontrada respecto a la dimensión control de inventario, en la cual en algunos meses los productos ingresados a almacén según comprobante no eran los mismos que cuando el encargado realizaba posteriormente la revisión, lo que conlleva a que existiesen diferencias entre los productos ingresados a almacén y la revisión de los mismos. En el caso del mes de Marzo, la diferencia no registrada fue igual a 186 soles, mientras que en el mes de Mayo, la diferencia fue de 240 soles y finalmente en el mes de Julio la diferencia encontrada fue de 680 soles, dando un total de pérdida de 1,106 soles en cuanto a los productos electrónicos.

## Dimensión financiamiento

**Tabla 12**

*Respuesta a los ítems de la dimensión financiamiento*

CRITERIOS	SI CUMPLE	NO CUMPLE
<b>Dimensión: Financiamiento</b>		
<b>Indicador: Crédito comercial</b>		
13. La empresa evalúa las entidades financieras antes de solicitar un crédito.	X	
14. La empresa compara los intereses de los diferentes créditos comerciales.	X	
<b>Indicador: Préstamos a largo plazo</b>		
15. Revisa los requisitos antes de solicitar un préstamo a largo plazo	X	
16. Busca información sobre las tasas de interés de las entidades financieras.	X	

*Nota.:* Lista de cotejo de la administración financiera

## Interpretación

Según la tabla 12, se muestra las respuestas a los ítems de la dimensión financiamiento, en la cual todas las actividades si se cumplen por parte de la empresa porque lo que se descarta que existan deficiencias en cuanto al financiamiento.

## **Análisis de los estados financieros**

### **Análisis horizontal (Estado de situación financiera)**

#### **Caja y bancos**

En la cuenta de caja y bancos logramos encontrar que para el 2021 fue igual a 15,000 soles, mientras que, en el 2022, dicho monto fue 12,020 soles, existiendo una diferencia negativa de 3,580 soles y que representa un porcentaje de 22.95% menos.

#### **Inventario**

En el caso de la cuenta inventarios, para el periodo 2021 hubo 7,088 soles y para el 2022 este incremento a 9,560 soles, dando a conocer una variación de 2,472 soles que equivale al 34.88%.

#### **Activo total**

Respecto al activo total de la empresa en el año 2021 fue 42,137 soles y para el 2022 fue 41,840 soles, evidenciándose una variación negativa de 297 soles y que representa el 0.70%

#### **Patrimonio**

De igual manera al analizar el patrimonio neto, se evidencia que para el periodo 2021 y 2022 resulto igual a 38,123 soles y 36,447 soles respectivamente. Esto indico una variación negativa de 1,676 soles y que equivale a un 39.69%

### **Análisis vertical (Estado de situación financiera)**

#### **Caja y bancos**

La cuenta de caja y bancos forma parte del activo corriente y representa el 37% del total activo en el año 2021, mientras que en el año 2022 represento un 29%, lo que demuestra que la empresa hace uso continuo de este recurso para el desarrollo de sus operaciones como pagar a sus proveedores, realizar pago de impuestos y otros gastos adicionales, pero para lograr ello es necesario que también registre y tenga en orden los ingresos generados por ventas y/o servicios.

## **Inventario**

La cuenta inventario también es un elemento que comprende un activo corriente y que a su vez representa el 17% del total activo que posee la empresa para el periodo 2021, mientras que en el periodo 2022 fue igual al 23%, esto permite afirmar que la empresa genera ingresos a partir de la venta de mercadería y que favorece a obtener dinero en efectivo.

## **Activo total**

El activo total está representado por el 54% de activo corriente y un 46% de activo no corriente en el periodo 2021, mientras que en el periodo 2022 el activo corriente fue el 52% y el activo no corriente fue el 48%.

## **Patrimonio**

En lo que respecta al patrimonio, se logra visualizar que en el periodo 2021 y 2022, el capital adicional represento el 57% del total patrimonio, mientras que el capital social fue igual 24%, lo que demuestra que la empresa tiene recursos para ser utilizados e invertidos en el desarrollo de las operaciones continuas.

## **Análisis horizontal (Estado de estado resultados)**

### **Utilidad neta**

Para el caso de la utilidad neta presento una variación negativa de 1,508.40 soles y que representa un 39.69% lo que demuestra que la empresa no ha obtenido los ingresos esperados debido a que presento deficiencias sobre todo durante el periodo 2022.

## **Análisis vertical (Estado de estado resultados)**

### **Utilidad neta**

En el caso de la utilidad neta se muestra que para el año 2021 fue igual a 3,800.70 soles que represento un 10% del total de las ventas de dicho año que fue igual a 39,806 soles, mientras que para el año 2022, la utilidad neta obtenida de 2,292.30 y que equivale al 6% del total de ventas (35,389 soles)

## Nivel de rentabilidad

Con el fin de cumplir con el tercer objetivo específico, se realizó el análisis e interpretación de los índices de rentabilidad considerando dos dimensiones que son la Rentabilidad sobre Activos (ROA) y la Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE).

**Rentabilidad sobre Activos (ROA)**, para encontrar dicho indicador debemos dividir la Utilidad neta entre los activos totales.

$$ROA = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$$

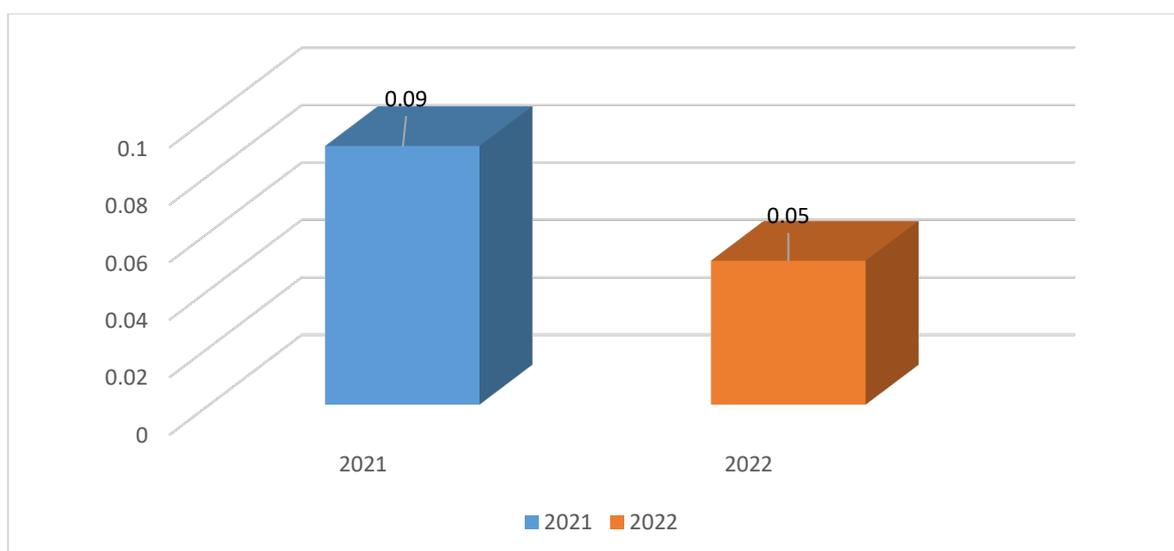
Donde se encontró los siguientes resultados considerando los periodos de análisis 2021 y 2022.

**Tabla 13**  
*Rentabilidad sobre activos 2021 y 2022*

	Formula	2021	%	2022	%	Variación
ROA	Utilidad neta	3,800.70	0.09	2,292.30	0.05	- 0.04
	Activos totales	42,137.00		41,840.00		

*Nota.* Guía de análisis documental sobre la rentabilidad

**Figura 4 Rendimiento sobre activos**



*Nota.* Guía de análisis documental sobre la rentabilidad

## Interpretación

La tabla 13 y figura 4 evidenciaron que los resultados obtenidos del ROA, donde el periodo 2021, muestra un porcentaje de 0.09%, lo que demuestra que por cada sol invertido en activos, la empresa ha obtenido una utilidad neta de S/ 0.09, mientras

que en el periodo 2022, por cada sol de activo invertido la empresa obtiene una utilidad de S/0.05 lo que refleja que los activos que posee, no estarían generando los beneficios esperados, ello debido también a las deficiencias encontradas dentro de la empresa.

**Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE)**, este indicador mide la capacidad de la empresa de generar utilidades a partir de la inversión realizada por los socios y se obtiene de dividir la utilidad neta entre el patrimonio.

$$ROE = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

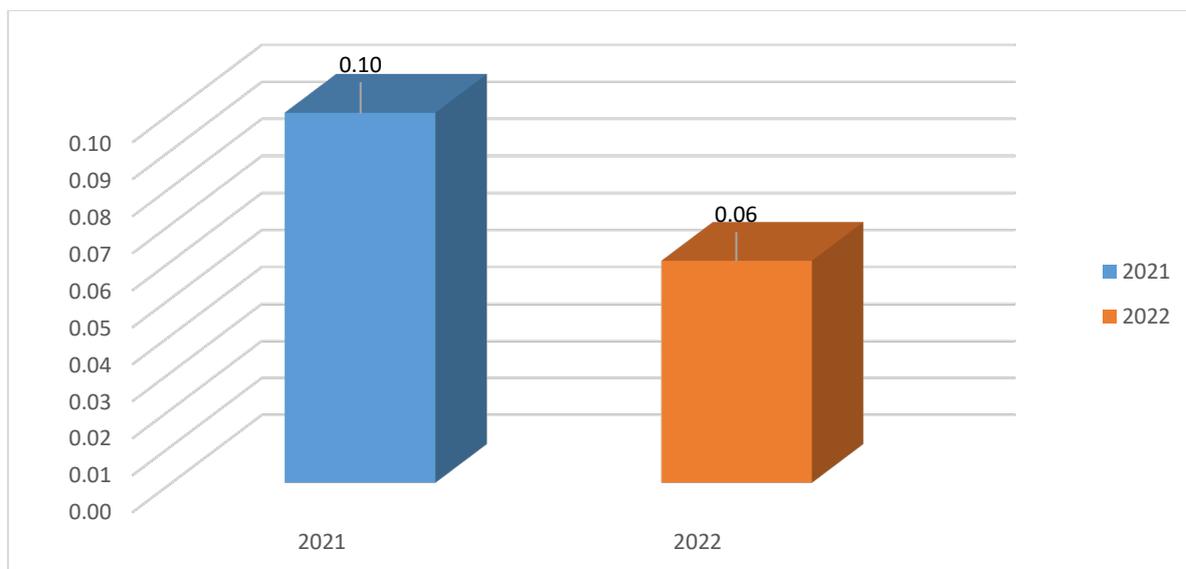
Donde se encontró los siguientes resultados considerando los periodos de análisis 2021 y 2022.

**Tabla 14**  
*Rentabilidad sobre patrimonio 2021 y 2022*

	Formula	2021	%	2022	%	Variación
ROE	$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$	3,800.70	0.10	2,292.30	0.06	- 0.04
		38,123.00		36,447.00		

*Nota.* Guía de análisis documental sobre la rentabilidad

**Figura 5 Rendimiento sobre patrimonio**



*Nota.* Guía de análisis documental sobre la rentabilidad

## **Interpretación**

La tabla 14 y figura 5, dio a conocer los resultados obtenidos del ROE, para el periodo 2021, donde el porcentaje fue de 0.10%, lo que demuestra que por cada sol invertido en el patrimonio, la empresa ha obtenido una utilidad neta de S/ 0.10, mientras que en el periodo 2022, por cada sol de activo invertido la empresa obtiene una utilidad de S/0.06, demostrando de esta manera que la inversión realizada considerando el patrimonio de la empresa, no viene generando los resultados esperados, ello debido también a las deficiencias encontradas dentro de la empresa.

#### **IV. DISCUSIÓN**

Referente al objetivo general determinar de qué manera la administración financiera incide en la rentabilidad en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022. En la cual se observó los resultados obtenidos de los ratios de rentabilidad de la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C., en la cual no se llegó a cumplir con las expectativas esperadas por la empresa en estudio al final del periodo, esto debido a que se presentaron algunas deficiencias en la administración financiera, pues se encontró una causante el hecho de no contar con un sistema para el control de los ingresos obtenidos, generando como consecuencia una pérdida de 4,440 soles, por otro lado, Al momento de recibir una mercadería no se destina para la revisión un tiempo adecuado minuciosa y la pérdida que generó como consecuencia fue de 1,106 soles. Todo ello ha repercutido en el ratio rendimiento sobre activo, pues el indicador esperado hubiera sido de 0.15, mientras que el ratio de rendimiento sobre patrimonio hubiera sido de 0.17. De todo lo señalado anteriormente podemos afirmar que la administración financiera índice en la rentabilidad de la empresa en estudio. Dicho esto, podemos contrastar los resultados obtenidos con la investigación de Guerrero (2023), quien llegó a tener como resultados que los hallazgos evidenciaron una correlación notable entre la gestión de inventario y la rentabilidad ( $r = 0.849$ ,  $p < 0.001$ ). Además, el 70% de los trabajadores reportaron que la rentabilidad obtenida al final del periodo cumplió sus expectativas, gracias a las actividades derivadas del control de inventario implementado por las empresas y concluyó que una correcta implementación de la administración de inventarios puede potenciar la rentabilidad de las empresas estudiadas. Por lo tanto, a medida que se mejora y se implementa más el control de inventarios, se protegen mejor los recursos de los inversionistas y se obtiene un mayor incremento en la rentabilidad. Por otro lado, Palacios et al. (2022) en su estudio dio a conocer que los resultados adquiridos revelaron que las Mipymes tienen un papel significativo en la economía de Jipijapa. Destacó que, a través de una adecuada gestión financiera, estas empresas pueden experimentar un impulso y crecimiento deseado en su sector empresarial. Se enfatizó en la importancia de proporcionar herramientas financieras adecuadas para seguir contribuyendo al desarrollo económico del sector y elevar el bienestar de aquellos que se encuentran implicados en él. A pesar de los desafíos y crisis a nivel mundial, se señaló que

estas empresas han logrado un crecimiento económico notable, superando el 50% en los últimos años. En conclusión, se observó que, si bien las Mipymes del sector comercial en el cantón Jipijapa elaboran estados financieros, carecen de una evaluación exhaustiva a través de herramientas financieras específicas. Esto resalta la necesidad de fortalecer la gestión financiera en este sector para potenciar su desarrollo y competitividad.

Asimismo, se planteó como primer objetivo específico describir como se realiza la administración financiera en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022, en la cual dentro de los resultados y gracias al instrumento utilizado, se evidencio que en torno al efectivo, el gerente indico que para la evaluación del saldo disponible la empresa cuenta con un programa para el registro de compras y ventas de facturación en la empresa, sin embargo no se registra de manera adecuada dichos importes ya que en ocasiones el encargado se olvidaba de detallar algunos ingresos por servicios. Además, en cuanto al control de ingresos y salidas de efectivo, la empresa digita en un sistema de información de todos los movimientos, no obstante, en ocasiones suele no considerarse algunos ingresos que son por transferencias o depósitos y el mismo escenario ocurre cuando se realiza el pago a los proveedores.

Por otro lado, sobre las cuentas por cobrar referente a sus políticas de crédito la empresa no cuenta con ello ya que lo maneja a su criterio, pues en ocasiones suelen dar las ventas al crédito y como en otros casos son ventas al contado. Además, sobre los inventarios, el gerente manifestó que la empresa realiza el control de la mercadería utilizando un cuaderno de apuntes donde solo se escribe la cantidad de productos que ingresan el día que van a realizar la entrega en la misma empresa teniendo en cuenta el comprobante de pago emitido. Asimismo, indico que cuando se necesita vender un producto en ocasiones, al revisar en el almacén no se encuentra en stock y que genera ingreso menos para la empresa y sobre el financiamiento, señalo que antes de obtener un préstamo o crédito comercial, siempre tiene en cuenta algunos aspectos como la tasa anual que propone la entidad financiera para que puedan solicitar un crédito, considerando el nivel de ingresos que tiene para que puedan cumplir con el pago de las cuotas. De todo lo señalado anteriormente, podemos contrastar con otras investigaciones

como la de Villegas (2023), donde sus hallazgos discernidos revelaron que el 46.7% del personal colaborador del ente municipal reportaron una escasa presencia de regulaciones internas que rijan sus atribuciones, mientras que el 93.3% señaló la baja frecuencia con la que el encargado de la institución presenta informes de responsabilidad y transparencia de las cuentas. Además, el 80% indicó una escasez en la divulgación de la información presupuestaria a los pobladores, y el 53.3% destacó la ausencia de medidas de control de riesgos. La entrevista llevada a cabo con la gerente municipal validó la falta de capacitación del personal para llevar a cabo el desembolso de recursos, así como la limitada preparación del personal administrativo, afectaban la administración financiera del municipio. Como conclusión, se elaboró una propuesta con estrategias diseñadas teniendo en cuenta los elementos del sistema de supervisión interna, que se espera que, al implementarse, mejoren las actividades del municipio, especialmente en el contexto de la gestión de recursos financieros. En tanto la investigación de Infantes (2019), en sus hallazgos evidenciaron que el 72.5% de los participantes manifestaban una percepción favorable respecto a la gestión financiera en la entidad educativa, mientras que el 96.25% opinaba que las decisiones tomadas eran apropiadas y concluyo, determinando que existe una relación moderada y significativa entre ambas variables, con un coeficiente de correlación de Spearman de 0.426 y un valor  $p < 0.05$ , lo que llevó al rechazo de la hipótesis nula. Esto implica que una buena gestión de recursos económicos está vinculada con la resolución de decisiones acertadas en la institución educativa.

De igual manera, se planteó el segundo objetivo específico identificar las deficiencias de la administración financiera en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022. En la cual dentro de los resultados obtenidos se encontró que la deficiencia relacionada al indicador cobro en efectivo, que señala que la empresa no realiza un control de los ingresos por ventas y/o servicios realizados a los clientes, la misma que estaría siendo ocasionada debido a que no cuenta con un sistema para el control de los ingresos obtenidos y ello ha generado una pérdida de 4,440 soles. se demostró la deficiencia encontrada sobre el indicador cobro en efectivo, en la cual no se ha llegado a registrar la totalidad de ingresos obtenidos sea por venta de equipos o repuestos, así como también por servicios técnicos brindados y que se vio reflejado en los meses de Abril, Junio y Julio, haciendo una

sumatoria total de 4,440 soles. Además, se demostró la deficiencia encontrada respecto al indicador control de inventario, donde la empresa no realiza control de inventarios en almacén debido a que al momento de recibir una mercadería no se destina un tiempo adecuado para la revisión minuciosa y que estaría generando pérdidas equivalentes a 1,106 soles. se demostró la deficiencia encontrada respecto a la dimensión control de inventario, en la cual en algunos meses los productos ingresados a almacén según comprobante no eran los mismos que cuando el encargado realizaba posteriormente la revisión, lo que conllevó a que existiesen diferencias entre los productos ingresados a almacén y la revisión de los mismos. En el caso del mes de Marzo, la diferencia no registrada fue igual a 186 soles, mientras que en el mes de Mayo, la diferencia fue de 240 soles y finalmente en el mes de Julio la diferencia encontrada fue de 680 soles, dando un total de pérdida de 1,106 soles en cuanto a los productos electrónicos. Los resultados obtenidos para dicho objetivo contrastan con la investigación de Guerrero (2023), quien concluyó que una correcta implementación de la administración de inventarios puede potenciar la rentabilidad de las empresas estudiadas. Por lo tanto, a medida que se mejora y se implementa más el control de inventarios, se protegen mejor los recursos de los inversionistas y se obtiene un mayor incremento en la rentabilidad. En tanto, la investigación de Vera (2022), reveló que el 80% de los participantes consideraba importante la presencia de la Administración Financiera dentro de la empresa. Además, afirmaron que una adecuada gestión financiera contribuía al logro de objetivos organizacionales (60%), la formulación de nuevas estrategias (20%) y el cumplimiento de metas (20%). En conclusión, se destacó que el activo máspreciado en toda empresa reside en su capital humano. Son los colaboradores quienes impulsan iniciativas, proponen y aplican formas de reducir costos, ofrecen servicios de alta calidad y establecen relaciones sólidas con los clientes.

Como tercer objetivo específico se dio a conocer el nivel de rentabilidad en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022, en la cual se analizó los indicadores de Rendimiento sobre Activos (ROA) y Rendimiento sobre Patrimonio (ROE), logrando encontrar en los resultados obtenidos del ROA, donde el periodo 2021, muestra un porcentaje de 0.09%, lo que demuestra que por cada sol invertido en activos, la empresa ha obtenido una utilidad neta de S/ 0.09, mientras que en el

periodo 2022, por cada sol de activo invertido la empresa obtiene una utilidad de S/0.05 lo que refleja que los activos que posee, no estarían generando los beneficios esperados, ello debido también a las deficiencias encontradas dentro de la empresa, mientras que los resultados obtenidos del ROE, para el periodo 2021, donde el porcentaje fue de 0.10%, lo que demuestra que por cada sol invertido en el patrimonio, la empresa ha obtenido una utilidad neta de S/ 0.10, mientras que en el periodo 2022, por cada sol de activo invertido la empresa obtiene una utilidad de S/0.06, demostrando de esta manera que la inversión realizada considerando el patrimonio de la empresa, no viene generando los resultados esperados, ello debido también a las deficiencias encontradas dentro de la empresa.

Los resultados obtenidos respecto a la rentabilidad contrastan con la investigación de Zurita et al. (2019), quien dentro de sus hallazgos indicaron que la rentabilidad respecto a los activos había experimentado una disminución de manera progresiva anualmente. En el ejercicio fiscal del año 2016, la empresa logró un rendimiento del 0.86% sobre la inversión, sin embargo, en el año siguiente, se registraron pérdidas significativas en su desempeño financiero. No obstante, para el año 2018, logró un rendimiento del 0.08% sobre la inversión. Como conclusión, se identificó que el alto costo de ventas fue un factor directamente influyente en la rentabilidad, equivalente al 85% del total de las ventas registradas en el año 2018. Se propuso reducir este porcentaje, de modo que se proyecta un aumento del 70% en el transcurso de los próximos cinco años como una táctica destinada a potenciar la rentabilidad de la organización. De igual manera, Aguirre et al. (2020), en su investigación constató que la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE), se observó un incremento porcentual del periodo 2012 al 2015, pasando de un 8.66% a un 11.09% respectivamente. Esto demostró que la utilidad obtenida fue significativamente mejor, llegando a alcanzar los 215 mil soles. Sin embargo, en años posteriores, esta cifra fue disminuyendo hasta llegar a un porcentaje de 5.28% en el año 2018. En relación con el rendimiento de los activos (ROA), se evidenció que la utilidad neta obtenida a partir de la inversión en activos alcanzó su punto más alto en el 2015, con un monto de 3,235,909.00 soles, lo que representó un 6.66%. En conclusión, se pudo constatar que la mayor parte de los datos desfavorables fueron atribuibles a variables externas y a decisiones estratégicas orientadas hacia el

futuro de la empresa, tales como la construcción de una nueva planta, la emisión de acciones y la ejecución de proyectos.

## **V. CONCLUSIONES**

- 5.1. La incidencia de la administración financiera en la rentabilidad, se evidencio a partir de los resultados que los indicadores de rentabilidad donde en el ratio rendimiento sobre activo, el indicador esperado hubiera sido de 0.15, mientras que el ratio de rendimiento sobre patrimonio hubiera sido de 0.17, esto debido a que se presentaron algunas deficiencias en la administración financiera, pues se encontró una causante el hecho de no contar con un sistema para el control de los ingresos obtenidos y al momento de recibir una mercadería no se destina para la revisión un tiempo adecuado minuciosa.
- 5.2. La administración financiera no se realiza de manera adecuada, debido a que para la evaluación del saldo disponible, no se registra de manera adecuada dichos importes ya que en ocasiones el encargado se olvidaba de detallar algunos ingresos por servicios. Además en cuanto al control de ingresos y salidas de efectivo, en ocasiones suele no considerar algunos ingresos que son por transferencias o depósitos y el mismo escenario ocurre cuando se realiza el pago a los proveedores. Por otro lado, sobre las cuentas por cobrar, no cuenta con políticas de cobranza ya que lo maneja a su criterio. Sobre los inventarios, realiza el control de la mercadería utilizando un cuaderno de apuntes donde solo se escribe la cantidad de productos que ingresan el día que van a realizar la entrega en la misma empresa teniendo en cuenta el comprobante de pago emitido. Asimismo, indico que cuando se necesita vender un producto en ocasiones, al revisar en el almacén no se encuentra en stock y que genera ingreso y sobre el financiamiento antes de obtener un préstamo o crédito comercial, siempre tiene en cuenta algunos aspectos como la tasa anual que propone la entidad financiera para que puedan solicitar un crédito, considerando el nivel de ingresos que tiene para que puedan cumplir con el pago de las cuotas.
- 5.3. Las deficiencias encontradas sobre la administración financiera, evidenciaron que la empresa no realiza un control de los ingresos por ventas y/o servicios realizados a los clientes y ello ha generado una pérdida de 4,440 soles. Además, no realiza control de inventarios en almacén debido a que al momento

de recibir una mercadería no se destina un tiempo adecuado para la revisión minuciosa y que estaría generando pérdidas equivalentes a 1,106 soles.

5.4. El nivel de rentabilidad de la empresa en estudio no fue el esperado ya que para el 2021 y 2022 el indicador del ROA, evidencio un porcentaje de 0.09%, y 0.05% respectivamente, mientras que en el caso del ROE, el porcentaje para el 2021 fue de 0.10% y para el 2022 fue de 0.06%.

## **VI. RECOMENDACIONES**

- 6.1. Al gerente de la empresa, plantear políticas para mejorar la administración financiera, como contratar personal con experiencia y capacitar continuamente ello permitirá obtener mejores resultados en cuanto a la rentabilidad.
  
- 6.2. Al gerente de la empresa en estudio realizar un control mensual de las actividades que se realizan sobre todo del personal que maneja el reporte de caja y del personal encargado de almacén.
  
- 6.3. Al gerente de la empresa implementar un sistema que incluya el registro de caja y el análisis de inventario ya que son de las dimensiones que presentaron deficiencias dentro de la investigación.
  
- 6.4. Al contador de la empresa realizar un análisis de los indicadores de rentabilidad cada periodo y presentar un informe al gerente para futura toma de decisiones.

## REFERENCIAS

- Aguilar, C., Palomino, G., & Suarez, H. (2020). Quality of financial administrative management in municipalities, 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4(2), 1-22. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v4i2.104](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.104)
- Aguirre, C., Barona, C., & Dávila, G. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial. *Revista Valor Contable*, 7(1), 50-64. [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/download/1396/1750](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/download/1396/1750)
- Alkhaldeh, K. (2021). The Impact of Innovation on Profitability of Jordanian Services Companies. *International Journal of Business and Management*, 16(1), 92-99. <https://doi.org/10.5539/ijbm.v16n1p92>
- Apaza, M., & Barrantes, E. (2020). *Administración financiera* (Primera ed.). Breña: Instituto Pacifico.
- Araque, J. (2019). Guía para hacer una entrevista. *Germina*, 1(7-12), 1. <https://doi.org/10.52948/germina.v1i1.65>
- Asanza, O., & Avendaño, Á. (2023). Financial management and its impact on profitability in commercial SMEs in the city of Guayaquil period 2021-2022. *Polo del conocimiento*, 8(8), 763-779. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i8>
- Barreto, W., Andrade, N., Cedeño, L., & Uriña, M. (2023). Determination of Costs and its Effect on Profitability for the Imaging Diagnostic Center Mundo de Imágenes S.A. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 1-23. [https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i4.7657](https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7657)
- Casamayou, E. (2019). Financial leverage and its influence on the profitability of companies, period 2008-2017. *Quipukamayoc*, 27(53), 33-39. <https://doi.org/10.15381/quipu.v27i53.15983>
- Castellanos, S., Rosales, K., Vega, K., & Toribio, P. (2022). Financial management and competitiveness in Lodging Establishments in the Junín Region. *Revistas UNHEVAL*, 16(4), 169-175. <https://doi.org/10.33554/riv.16.4.1567>
- Céspedes, W. (2022). Financial management and its result in the profitability of Mypes La gestión financiera y su resultado en la rentabilidad de las Mypes. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 6(4), 648-664. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i4.2611](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i4.2611)

- Cisneros, A., Guevara, A., Urdánigo, J., & Garcés, J. (2022). Techniques and Instruments for Data Collection that Support Scientific Research in Pandemic Times. *Revista dominio de las ciencias*, 8(1), 65-85. <https://doi.org/10.23857/dc.v8i41.2546>
- Cornejo, G., & Sánchez, K. (2021). Municipal financial administration in local development. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 5(5), 1-23. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i5.885](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i5.885)
- Cvetkovic, A., Maguiña, J., Soto, A., & Lama, J. (2021). Estudios transversales. *Revista de la facultad de medicina humana de la Universidad Ricardo Palma*, 21(1), 179-185. <https://doi.org/10.25176/RFMH.v21i1.3069>
- Duque, R., & Alemán, J. (2022). Financial management tools for decision making in the company Imaginarium S. A. S. *Revista de Universidad Libre*, 1(1), 1-23. <https://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/23879>
- Encalada, G., Beltrán, M., Ocampo, W., & Contreras, M. (2021). Analysis of the Profitability of the Company Interagro. *Revista Científica FIPCAEC*, 6(4), 378-391. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v6i4.512>
- Escobar, H., Surichaqui, L., & Calvanapón, F. (2023). Internal control in the profitability of a general services company – Peru. *Redalyc*, 27(1), 159-174. <https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2023.27.01.005.es>
- Farias, E. (2018). *Control interno previo y administracion financiera en la municipalidad de Miraflores - 2017*. [Tesis doctoral, Universidad Inca Gargilaso de la Vega]. Repositorio institucional. [http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/3849/TESIS\\_DOCT.ADMINISTRACION\\_EDITH%20KARINA%20FARIAS%20JIMENEZ.pdf?sequence=2&isAllowed=y](http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/3849/TESIS_DOCT.ADMINISTRACION_EDITH%20KARINA%20FARIAS%20JIMENEZ.pdf?sequence=2&isAllowed=y)
- Feria, H., Matilla, M., & Mantecón, S. (2020). La entrevista y la encuesta: ¿Métodos o técnicas de indagación empírica? *Revista Didasc@lia*, 11(3), 62-79. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7692391.pdf>
- Fernández, V. (2020). Tipos de justificación en la investigación científica. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(3), 65-76. <https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n3.2020.207>
- Flores, J. (2020). *Análisis financiero para contadores y su incidencia en las NIIF*. Instituto Pacifico.

- Flores, R. (2018). *Habilidades gerenciales y su influencia en el desempeño laboral del personal de la micro red ampliación Paucarpata, Arequipa 2018*. [Tesis de maestría, Universidad Andina Cusco]. Repositorio institucional. <https://repositorio.unsa.edu.pe/server/api/core/bitstreams/7f721647-f339-45fc-8334-314765ed7bb3/content>
- García, A. (2018). *Teoría y metodología de la investigación científica*. ESIC Editorial.
- García, E., Mapén, F., & Bertolini, G. (2019). Analytical framework of financial management in small and medium enterprises: problems and prospects. *Revista Ciencia UNEMI*, 12(31), 128-139. <https://www.redalyc.org/journal/5826/582661248013/582661248013.pdf>
- Gaytán, J. (2020). El plan de negocios y la rentabilidad. *Mercados y Negocios*, 1(42), 131-140. <https://doi.org/https://www.redalyc.org/journal/5718/571864273008/571864273008.pdf>
- Gomez, C., Benavides, Y., & Luque, W. (2023). Service quality and its effect on the profitability of hydrocarbon sales companies. *Gestionar: revista de empresa y gobierno*, 3(2), 25-35. <https://doi.org/10.35622/j.rg.2023.02.003>
- Guerrero, M. (2023). El control de inventario y la rentabilidad en las empresas industriales. *Revista de la Universidad de Ciencias y Humanidades*, 1(1), 1-14. [https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UUCH\\_22e656102fa9b22bef74fae25165c8fe](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UUCH_22e656102fa9b22bef74fae25165c8fe)
- Guillen, O., Cerna, B., Gondo, R., & Suarez, F. (2019). *¿Cómo hacer un plan de tesis y una tesis cualitativa?* Biblioteca Nacional del Perú. <https://es.scribd.com/document/430446535/Libro-Cualitativo-2019>
- Gurrutxaga, M. (2021). Checklist to assess the adaptation of university academic works to the scientific article format. *IKASTORRATZA. e-Revista de Didáctica*, 1(27), 114-140. [https://doi.org/10.37261/27\\_alea/5](https://doi.org/10.37261/27_alea/5)
- Gutiérrez, J., & Tapia, J. (2016). Liquidity and profitability. A conceptual review and his dimensions. *Revista valor contable*, 3(1), 9-32. <https://doi.org/10.17162/rivc.v3i1.1229>

- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metología de la investigación. Las rutas cuantitativas*. [https://www.todostuslibros.com/libros/metodologia-de-la-investigacion-las-rutas-cuantitativa-cuali\\_978-1-4562-6096-5](https://www.todostuslibros.com/libros/metodologia-de-la-investigacion-las-rutas-cuantitativa-cuali_978-1-4562-6096-5)
- Hirsch, A. (2019). Ethics Values Research in the Opinion of Postgraduate Academics of the Universidad Nacional Autónoma de México. *Revista de La Educación Superior*, 48(192), 49–66. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0185-27602019000400049&script=sci\\_abstract&tlng=en](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0185-27602019000400049&script=sci_abstract&tlng=en)
- Huacchillo, L., Ramos, E., & Pulache, J. (2020). Financial management and its incidence in the making of financial decisions. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- Infantes, C. (2019). *Administración Financiera y Toma de Decisiones en la Institución Educativa Privada Enrique Espinosa 2019*. [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio institucional. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/36072/Infantes\\_ACG.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/36072/Infantes_ACG.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- Jara, G., Sánchez, S., Bucaram, R., & García, J. (2018). Análisis de los indicadores de rentabilidad de la pequeña banca privada en el Ecuador a partir de la dolarización. *Compendium*, 5(12), 54-76. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6794253.pdf>
- Lakshmia, S., & Kalyanb, N. (2021). A Study on Profitability Management. *International Journal of Research Publication and Reviews*, 2(4), 186-191. [https://www.researchgate.net/publication/358797328\\_A\\_Study\\_on\\_Profitability\\_Management](https://www.researchgate.net/publication/358797328_A_Study_on_Profitability_Management)
- 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. <https://doi.org/10.52292/j.eca.2023.3576>
- Martínez, E., González, F., Luna, R., & Salcedo, G. (2022). Financial administration and its contribution to decision-making in SMEs in Ecuador. *Revista FIPCAEC*, 7(2), 80-101. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v7i2.560>
- Martínez, J., & Palacios, G. (2023). Guide for documentary review and analysis: Proposal from the research approach . *Ra Ximhai*, 19(1), 67-83. <https://doi.org/10.35197/rx.19.01.2023.03.jm>

- Mayett, Y., Zuluaga, W., & Guerrero, M. (2022). Financial management practices and performance in Colombian and Mexican SMEs. *Investigacion administrativa*, 51(150), 1-20. <https://doi.org/10.35426/iav51n130.06>
- Medina, I. (2019). La verdad científica: sus contribuciones para generar conocimiento desde la intersubjetividad. *Researchgate*, 1(1), 1–12. <https://www.eumed.net/rev/caribe/2019/06/verdad-cientifica-intersubjetividad.html>
- Molina, Y. (2019). La Reforestación como Estrategia Ambiental para la Conservación de ríos y quebradas. *Revista Scientific*, 4(13), 182-199. <https://doi.org/10.29394/Scientific.issn.2542-2987.2019.4.13.9.182-199>
- Ochoa, C., Marrufo, R., & Ibañez, L. (2020). Cost management as a tool of profitability in small and medium enterprises. *Revista espacios*, 41(50), 287-298. <https://doi.org/10.48082/espacios-a20v41n50p20>
- Organizacion para la Cooperacion y el Desarrollo Economico. (2018). *Manual OSLO*. Eurostat. <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/9789264304604-en.pdf?expires=1716564413&id=id&accname=guest&checksum=D5105DD661D7EDC062CE65FF3414D47E>
- Osinaga, L. (2021). El rol de las Finanzas dentro de las Teorías Organizacionales. *Revista Científica de FAREM-Estelí.*, 10(39), 170-183. <https://doi.org/10.5377/farem.v10i39.12622>
- Palacios, A., Tavares, A., & Alay, D. (2022). The Incidence of the Financial Administration in the Development of the Mipymes of the Jipijapa Canton. *Dominio de las ciencias*, 8(1), 346-360. <https://doi.org/10.23857/dc.v8i1.2575>
- Ramírez, A., & Calderón, E. (2020). Analysis of Financial Administration in the Public Sector. *Revista de investigacion sigma*, 7(2), 17-22. <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/Sigma/article/download/1850/1419>
- Reales, L., Robalino, G., Peñafiel, A., & Cardenas, H. (2022). Non probabilistic intentional sampling: A scientific research tool in health science careers. *Revista Universidad y Sociedad.*, 14(5), 681-691. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/download/3338/3278/>

- Rivas, A. (16 de setiembre de 2022). *Justificación de una investigación: Cómo elaborar [Ejemplos]*. Normas APA: <https://normasapa.in/justificacion-de-una-investigacion/>
- Ruiz, C., & Zarate, E. (2018). Los costos de producción y su efecto en la rentabilidad de las empresas. *Revista de la Universidad Privada del Norte*, 1(1), 1-46. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/23294>
- Sánchez, F. (2019). Epistemic Fundamentals of Qualitative and Quantitative Research: Consensus and Dissensus. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 13(1), 103-122. <https://doi.org/10.19083/ridu.2019.644>
- Sheikh, A., & Osman, A. (2019). Financial Management Practices and Financial Performance of Service Companies in Somalia. *Research Journal of Finance and Accounting*, 10(9), 59-68. <https://doi.org/10.7176/RJFA/10-4-07>
- Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua. (2020). *Guía metodológica: Aplicación de la técnica de análisis documental*. Autoevaluación institucional. <https://www.unan.edu.ni/wp-content/uploads/unan-managua-gua-aplic-analisis-documental.pdf>
- Valenzuela, L. (14 de julio de 2019). *Metología de la investigación*. <https://sa1be554254eccf9b.jimcontent.com/download/version/1563155080/module/14153200678/name/Delimitacion%20y%20Justificaci%C3%B3n%20OGM.pdf>
- Valle, A. (2020). Financial planning a key tool for achieving business objectives. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300160](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160)
- Vega, M. (2018). Gestión financiera. *Revista de la Universidad Privada del Norte*, 1(1), 1-32. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23223/Vega%20Flores%20Monica%20Rosmery.pdf?sequence=6&isAllowed=y>
- Vera, B. (2022). *Importancia de la administración financiera y su impacto en el desarrollo de las actividades del departamento de Talento Humano del Banco Pichincha, en la ciudad de Babahoyo – provincia de Los Ríos*. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Babahoyo]. Repositorio institucional.

- <http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/12233/E-UTB-FCJSE-SEBGUE-000210.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Villasmil, M., Reyes, J., & Socorro, C. (2020). Types of profitability: consequences of an efficient strategic costs management in plastic manufacturing companies. *Revista de la Universidad Privada Dr. Rafael Belloso Chacín*, 1(1), 269-296.  
<https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/1074/CAPITULO%208.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Villegas, P. (2023). *Control interno en la administracion financiera de la municipalidad distrital de Tuman, periodo 2020*. [Tesis de maestria, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo]. Repositorio institucional.  
<https://repositorio.unprg.edu.pe/handle/20.500.12893/11093>
- Yaguache, D., & Hennings, J. (2021). Financial management as a factor of profitability in Ecuador savings and credit cooperatives 2016-2020. *Revista cientifica mundo de la investigacion y el conocimiento*, 5(4), 356-371.  
[https://doi.org/10.26820/recimundo/5.\(4\).dic.2021.356-371](https://doi.org/10.26820/recimundo/5.(4).dic.2021.356-371)
- Zambrano, F., Sánchez, M., & Correa, S. (2021). Profitability, indebtedness and liquidity analysis of microenterprises in Ecuador. *Retos*, 11(22), 235-249.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.17163/ret.n22.2021.03>
- Zumba, M., Jácome, J., & Bermúdez, C. (2023). Financial management model and decision-making in medium-sized companies, analysis of previous studies. *Revista Compendium*, 10(1), 21-32.  
<https://doi.org/10.46677/compendium.v10i1.1176>
- Zurita, F., Pucutay, J., & Córdova, J. (2019). Financial strategies to increase profitability. Case: Empresa Indema Perú S.A.C. *Innova Research Journal*, 4(3), 30-41.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.1.2019.1175>

## **ANEXOS**

### Anexo 1: Tabla de categorización

Categoría de estudio	Definición Conceptual	Categoría	Subcategoría	Códigos
<b>Administración financiera</b>	La administración o gestión financiera es la actividad que se ocupa de planificar, recaudar, controlar y administrar los fondos utilizados en el negocio (Apaza & Barrantes, 2020).	Efectivo	Cobro en efectivo	Nominal
		Cuentas por cobrar	Pago en efectivo Políticas a crédito Ventas al crédito	
		Inventarios	Control del inventario Unidades disponibles Crédito comercial	
		Financiamiento	Préstamos a largo plazo	
<b>Rentabilidad</b>	Es la capacidad de la gerencia para generar utilidades, controlar los gastos y determinar una utilidad óptima sobre los recursos invertidos por los socios o accionistas en una empresa (Flores J. , 2020).	Rentabilidad sobre activos	$ROA = \frac{Utilidad\ neta}{Activo\ total}$	Razón
		Rentabilidad sobre patrimonio	$ROE = \frac{Utilidad\ neta}{Patrimonio}$	

**Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos**  
**Variable: Administración financiera**  
**Guía de entrevista**

Estimado

Sr.....

Gerente de la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C.

Reciba un cordial saludo y al mismo tiempo solicitarle unos minutos de su tiempo para responder algunas preguntas de la presente entrevista y que aportarán a la investigación que estoy realizando, empecemos:

1. ¿Cómo realiza la evaluación del saldo disponible en la empresa?

Respuesta:.....  
.....  
.....

2. ¿Cuál es la forma en la cual la empresa controla los pagos en efectivo a sus proveedores?

Respuesta:.....  
.....  
.....

3. ¿La empresa cuenta con políticas a crédito? ¿Cuáles son?

Respuesta:.....  
.....  
.....

4. ¿La empresa tiene dentro de sus políticas las ventas al crédito a sus clientes?

Respuesta:.....  
.....  
.....

5. ¿Cuál es la manera en la que se realiza el control de inventario en la empresa?

Respuesta:.....  
.....  
.....

6. ¿Cómo se maneja el inventario de las unidades disponibles para la venta en la empresa?

Respuesta:.....  
.....  
.....

7. ¿Qué criterios toma en cuenta antes de solicitar un crédito comercial?

Respuesta:.....  
.....  
.....

8. ¿Cómo evalúa las entidades financieras antes de solicitar un préstamo a largo plazo?

Respuesta:.....  
.....  
.....

### Lista de cotejo

**Instrucciones.** El presente instrumento está dirigido al gerente o contador de la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C., con el propósito de recopilar información referente a la administración financiera, por lo que se tendrá en consideración los siguientes criterios de “Si cumple” y “No cumple”, y así identificar aquellas actividades que se no se desarrollan adecuadamente y que puedan estar generando deficiencias:

CRITERIOS	SI CUMPLE	NO CUMPLE
<b>Dimensión: Efectivo</b>		
<b>Indicador: Cobro en efectivo</b>		
1. Se realiza una evaluación del dinero disponible en la empresa.		
2. La empresa realiza un control de los cobros realizados a los clientes.		
<b>Indicador: Pago en efectivo</b>		
3. La empresa cuenta con un cronograma para el pago a proveedores		
4. Se cuenta con un listado de proveedores a quienes se debe cancelar.		
<b>Dimensión: Cuentas por cobrar</b>		
<b>Indicador: Políticas a crédito</b>		
5. La empresa aplica sus políticas a crédito antes de hacer una venta.		
6. Se verifica los cobros realizados según las políticas al crédito		
<b>Indicador: Ventas al crédito</b>		
7. Se realiza un control de las ventas al crédito.		
8. Se evalúa al cliente antes de otorgarle un producto al crédito		
<b>Dimensión: Inventarios</b>		
<b>Indicador: Control de inventario</b>		
9. La empresa verifica mensualmente los inventarios con los que cuenta.		
10. La empresa realiza control de inventarios en almacén		
<b>Indicador: Unidades disponibles</b>		
11. La empresa realiza un recuento de los productos que tiene disponible para la venta		
12. La empresa realiza una revisión de los productos disponibles.		
<b>Dimensión: Financiamiento</b>		
<b>Indicador: Crédito comercial</b>		
13. La empresa evalúa las entidades financieras antes de solicitar un crédito.		
14. La empresa compara los intereses de los diferentes		

créditos comerciales.		
<b>Indicador: Préstamos a largo plazo</b>		
15. Revisa los requisitos antes de solicitar un préstamo a largo plazo		
16. Busca información sobre las tasas de interés de las entidades financieras.		

## Variable: Rentabilidad

### Guía de análisis documental

La guía de análisis documental será empleada con el fin de realizar el cálculo de los ratios de rentabilidad que son la rentabilidad sobre activos y la rentabilidad sobre el patrimonio, a partir de los estados financieros de la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C correspondiente a los periodos 2021 y 2022. A continuación, se exponen los principales ítems a ser llenados:

RENTABILIDAD				
DIMENSIÓN	INDICADOR	VALOR		Variación
		2021	2022	
Rentabilidad sobre activos	$ROA = \frac{Utilidad\ neta}{Activo\ total}$			
Rentabilidad sobre patrimonio	$ROE = \frac{Utilidad\ neta}{Patrimonio}$			

## Anexo 3. Fichas de validación de instrumentos para la recolección de datos



### CARTA A EXPERTOS PARA EVALUACIÓN DE CUESTIONARIO

Tarapoto, 26 de marzo de 2024

#### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Mtro. Ericka Espinoza Gamboa

#### Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Por medio de la presente me dirijo a usted para expresarle mis saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela profesional de contabilidad de la universidad César Vallejo, en la sede de Tarapoto, requiero validar los instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder llevar a cabo la realización de mi proyecto de investigación y con la cual optar el título profesional de contador público.

El título de mi proyecto de investigación es: **Administración financiera y rentabilidad en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, por ello he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas contables y/o finanzas.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- *Título de la investigación*
- *Matriz de consistencia (problemas generales y específicos, objetivos generales y específicos, hipótesis general y específicos, metodología, población y muestra)*
- *Cuadro de operatividad de variables*
- *Instrumento*
- *informe de opinión sobre instrumento de investigación científica*

Expresándole mis más sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

GARCÍA DÁVILA CINTHYA SUSANA  
DNI N° 73204195

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**
**I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: Mtro. Ericka Espinoza Gamboa  
 Institución donde labora : Docente de la universidad Cesar Vallejo  
 Especialidad : Contabilidad y finanzas  
 Instrumento de evaluación : Guía de entrevista de Administración financiera  
 Autor (s) del instrumento (s): García Dávila, Cinthya Susana

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**
**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					5
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					5
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Administración financiera</b>				4	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				4	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				4	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: <b>Administración financiera</b>				4	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				4	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Administración financiera</b>				4	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				4	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				4	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**
**PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

42

Tarapoto, 26 de marzo de 2024



Sello personal y firma

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**
**II. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: Mtro. Ericka Espinoza Gamboa  
 Institución donde labora : Docente de la Universidad Cesar Vallejo  
 Especialidad : Contabilidad y finanzas  
 Instrumento de evaluación : Lista de cotejo de Administración financiera  
 Autor (s) del instrumento (s): García Dávila, Cinthya Susana

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**
**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					5
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					5
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Administración financiera</b>				4	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				4	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				4	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: <b>Administración financiera</b>				4	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				4	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Administración financiera</b>				4	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				4	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				4	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**
**PROMEDIO DE VALORACIÓN:** 42

Tarapoto, 26 de marzo de 2024



Sello personal y firma

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**
**III. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: Mtro. Ericka Espinoza Gamboa  
 Institución donde labora : Docente de la Cesar Vallejo  
 Especialidad : Contabilidad y finanzas  
 Instrumento de evaluación : Guía de Análisis de documental de la rentabilidad  
 Autor (s) del instrumento (s): García Dávila, Cinthya Susana

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**
**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					5
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					5
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Rentabilidad</b>				4	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				4	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				4	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: <b>Rentabilidad</b>				4	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				4	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Rentabilidad</b>				4	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				4	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				4	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**V. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**
**PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

42

Tarapoto, 26 de marzo de 2024



Sello personal y firma

## CONSTANCIA

### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

Por la presente se deja constancia de haber revisado los instrumentos de investigación para ser utilizados en la investigación, cuyo título es: "Administración financiera y rentabilidad en la empresa Marqpro Tecnologías y negocios S.A.C. 2022", del autor García Dávila Cinthya Susana, estudiante de pregrado de la escuela profesional de contabilidad de la universidad César Vallejo, filial Tarapoto.

Dichos instrumentos serán aplicados a una muestra representativa de los estados financieros (Estado de situación financiera y Estados de resultados), proceso de investigación, que serán aplicados el 26 de marzo del 2024

Las observaciones realizadas han sido levantadas por el autor, quedando finalmente aprobadas. Por lo tanto, cuenta con la validez y confiabilidad correspondiente considerando las variables del trabajo de investigación.

Se extiende la presente constancia a solicitud del interesado(a) para los fines que considere pertinentes.



---

**Mtro. Ericka Espinoza Gamboa**

**DNI N°: 10612065**

## CARTA A EXPERTOS PARA EVALUACIÓN DE CUESTIONARIO

Tarapoto, 26 de marzo de 2024

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Dr. Manuel Alberto Espinoza Cruz

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Por medio de la presente me dirijo a usted para expresarle mis saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela profesional de contabilidad de la universidad César Vallejo, en la sede de Tarapoto, requiero validar los instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder llevar a cabo la realización de mi proyecto de investigación y con la cual optar el grado de título profesional de contador público.

El título de mi proyecto de investigación es: **Administración financiera y rentabilidad en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, por ello he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas contables y/o finanzas.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- *Título de la investigación*
- *Matriz de consistencia (problemas generales y específicos, objetivos generales y específicos, hipótesis general y específicos, metodología, población y muestra)*
- *Cuadro de operatividad de variables*
- *Instrumento*
- *informe de opinión sobre instrumento de investigación científica*

Expresándole mis más sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



GARCÍA DÁVILA CINTHYA SUSANA  
DNI N° 73204195

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**
**I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: Dr. Manuel Alberto Espinoza Cruz  
 Institución donde labora : Docente de la Universidad Cesar Vallejo  
 Especialidad : Auditoría y Finanzas  
 Instrumento de evaluación : Guía de entrevista de Administración financiera  
 Autor (s) del instrumento (s): García Dávila, Cinthya Susana

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**
**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					5
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				4	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Administración financiera</b>				4	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				4	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				4	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: <b>Administración financiera</b>				4	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				4	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Administración financiera</b>				4	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				4	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				4	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**
**PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

41

Tarapoto, 26 de marzo de 2024



Sello personal y firma

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**
**II. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: Dr. Manuel Alberto Espinoza Cruz  
 Institución donde labora : Docente de la Universidad Cesar Vallejo  
 Especialidad : Auditoría y finanzas  
 Instrumento de evaluación : Lista de cotejo de Administración financiera  
 Autor (s) del instrumento (s): García Dávila, Cinthya Susana

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**
**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					5
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				4	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Administración financiera</b>				4	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				4	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				4	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: <b>Administración financiera</b>				4	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				4	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Administración financiera</b>				4	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				4	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				4	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**
**PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

41

Tarapoto, 26 de marzo de 2024



Sello personal y firma

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**
**III. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: Dr. Manuel Alberto Espinoza Cruz  
 Institución donde labora : Docente de la Universidad Cesar Vallejo  
 Especialidad : Auditoría y finanzas  
 Instrumento de evaluación : Guía de Análisis de documental de la rentabilidad  
 Autor (s) del instrumento (s): García Dávila, Cinthya Susana

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**
**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					5
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				4	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Rentabilidad</b>				4	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				4	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				4	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: <b>Rentabilidad</b>				4	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				4	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Rentabilidad</b>				4	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				4	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				4	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**V. OPINIÓN DE APLICABILIDAD**
**PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

41

Tarapoto, 26 de marzo de 2024



Sello personal y firma

## CONSTANCIA

### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

Por la presente se deja constancia de haber revisado los instrumentos de investigación para ser utilizados en la investigación, cuyo título es: "Administración financiera y rentabilidad en la empresa Marqpro Tecnologías y negocios S.A.C. 2022", del autor García Dávila Cinthya Susana, estudiante de pregrado de la escuela profesional de contabilidad de la universidad César Vallejo, filial Tarapoto.

Dichos instrumentos serán aplicados a una muestra representativa de los estados financieros (Estado de situación financiera y Estados de resultados), proceso de investigación, que serán aplicados el 26 de marzo del 2024

Las observaciones realizadas han sido levantadas por el autor, quedando finalmente aprobadas. Por lo tanto, cuenta con la validez y confiabilidad correspondiente considerando las variables del trabajo de investigación.

Se extiende la presente constancia a solicitud del interesado(a) para los fines que considere pertinentes.



---

**Dr. Manuel Alberto Espinoza Cruz**

**DNI N°: 07272718**

## CARTA A EXPERTOS PARA EVALUACIÓN DE CUESTIONARIO

Tarapoto, 26 de marzo de 2024

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Mtro. CPC Alicia Ramírez Flores

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Por medio de la presente me dirijo a usted para expresarle mis saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela profesional de contabilidad de la universidad César Vallejo, en la sede de Tarapoto, requiero validar los instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder llevar a cabo la realización de mi proyecto de investigación y con la cual optar el título profesional de contador público.

El título de mi proyecto de investigación es: **Administración financiera y rentabilidad en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, por ello he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas contables y/o finanzas.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- *Título de la investigación*
- *Matriz de consistencia (problemas generales y específicos, objetivos generales y específicos, hipótesis general y específicos, metodología, población y muestra)*
- *Cuadro de operatividad de variables*
- *Instrumento*
- *informe de opinión sobre instrumento de investigación científica*

Expresándole mis más sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



GARCÍA DÁVILA CINTHYA SUSANA  
DNI N° 73204195

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**
**I. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: Mtro. CPC Alicia Ramírez Flores  
 Institución donde labora : Dirección Regional de Agricultura San Martín  
 Especialidad : Maestría en gestión pública  
 Instrumento de evaluación : Guía de entrevista de Administración financiera  
 Autor (s) del instrumento (s): García Dávila, Cinthya Susana

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**
**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.			x		
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.			x		
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Administración financiera</b>					x
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					x
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					x
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: <b>Administración financiera</b>				x	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					x
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Administración financiera</b>				x	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					x
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					x
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						<b>44</b>

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD APLICABLE**
**PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

44

Tarapoto, 26 de marzo de 2024

  
 .....  
**Mg. CPC. Alicia Ramírez Flores**  
**MAT. N° 19 - 1730**  
**COD. 052-078547**

Sello personal y firma

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**
**II. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: Mtro. CPC Alicia Ramírez Flores  
 Institución donde labora : Dirección Regional de Agricultura San Martín  
 Especialidad : Maestría en gestión pública  
 Instrumento de evaluación : Lista de cotejo de Administración financiera  
 Autor (s) del instrumento (s): García Dávila, Cinthya Susana

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**
**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				x	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				x	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Administración financiera</b>					x
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.			x		
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					x
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: <b>Administración financiera</b>					x
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					x
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Administración financiera</b>					x
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					x
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				x	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>					<b>45</b>	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD APLICABLE**
**PROMEDIO DE VALORACIÓN:** 45

Tarapoto, 26 de marzo de 2024



Mg. CPC. Alicia Ramírez Flores  
 MAT. N° 11 - 1788  
 COD. 052-078517

Sello personal y firma

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**
**III. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: Mtro. CPC Alicia Ramírez Flores  
 Institución donde labora : Dirección Regional de Agricultura San Martín  
 Especialidad : Maestría en gestión pública  
 Instrumento de evaluación : Guía de Análisis de documental de la rentabilidad  
 Autor (s) del instrumento (s): García Dávila, Cinthya Susana

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**
**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				x	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				x	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Rentabilidad</b>				x	x
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					x
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					x
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: <b>Rentabilidad</b>					x
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					x
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Rentabilidad</b>			x		
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.			x		
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.			x		
<b>PUNTAJE TOTAL</b>					<b>46</b>	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**V. OPINIÓN DE APLICABILIDAD APLICABLE**
**PROMEDIO DE VALORACIÓN:** 46

Tarapoto, 26 de marzo de 2024



Mg. CPC Alicia Ramírez Flores  
 MAT. N° 19 - 1799  
 COD. 052-078547

Sello personal y firma

## CONSTANCIA

### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

Por la presente se deja constancia de haber revisado los instrumentos de investigación para ser utilizados en la investigación, cuyo título es: "Administración financiera y rentabilidad en la empresa Marqpro Tecnologías y negocios S.A.C. 2022", del autor García Dávila Cinthya Susana, estudiante de pregrado de la escuela profesional de contabilidad de la universidad César Vallejo, filial Tarapoto.

Dichos instrumentos serán aplicados a una muestra representativa de los estados financieros (Estado de situación financiera y Estados de resultados), proceso de investigación, que serán aplicados el 26 de marzo del 2024.

Las observaciones realizadas han sido levantadas por el autor, quedando finalmente aprobadas. Por lo tanto, cuenta con la validez y confiabilidad correspondiente considerando las variables del trabajo de investigación.

Se extiende la presente constancia a solicitud del interesado(a) para los fines que considere pertinentes.



Mg. CPC Alicia Ramírez Flores  
MAT. N° 19 - 1798  
COD. 052-078547

---

Mtro. CPC Alicia Ramírez Flores  
DNI N°: 01160063

## Anexo 4. Consentimiento informado

### Consentimiento informado

Título de la investigación: **Administración financiera y rentabilidad en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022**

Investigadora: **García Dávila, Cinthya Susana**

#### Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación cuyo objetivo es: **Determinar de qué manera la administración financiera incide en la rentabilidad en la empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C. 2022**. Esta investigación es desarrollada por la estudiante de la escuela profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de la empresa **Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C.**

El impacto de esta investigación será:

Identificar áreas de mejora en la gestión de sus recursos financieros, lo cual podría derivar en una optimización de los costos, una mejor administración del flujo de caja y una mayor capacidad para tomar decisiones informadas sobre inversiones y financiamiento

#### Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará los siguiente:

1. Se realizará una entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas
2. Esta entrevista tendrá un tiempo aproximado de 8 minutos y se realizará en el ambiente de **la gerencia** de la **empresa Marqpro Tecnologías y Negocios S.A.C.** Las respuestas a la guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas

#### Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

#### Riesgo (principio de No maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

#### Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole.

#### Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

#### Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con la investigadora: **Cinthya Susana García Dávila** email: [csgarcia@ucvvirtual.edu.pe](mailto:csgarcia@ucvvirtual.edu.pe) y asesora: **Ericka Nelly Espinoza Gamboa** email: [enespinozag@ucvvirtual.edu.pe](mailto:enespinozag@ucvvirtual.edu.pe)

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: Ivan Isuiza Cachique

Firma:   
Ivan Isuiza Cachique  
SERLENTE GENERAL

Fecha y hora: 30 de marzo de 2024 a las 10:00 am

## Anexo 5. Reporte de similitud en software Turnitin

### TESIS TURNITIN ACTUALIZADO.docx

#### INFORME DE ORIGINALIDAD



#### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>5%</b>
<b>2</b>	<b>Submitted to Universidad Cesar Vallejo</b> Trabajo del estudiante	<b>4%</b>
<b>3</b>	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>4</b>	<b>www.coursehero.com</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>www.slideshare.net</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>repositorio.upla.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>7</b>	<b>doaj.org</b>	<b>&lt;1%</b>

## Anexo 5. Autorizaciones para el desarrollo del proyecto de investigación

**Asunto:** Solicitud de Autorización para Realizar una Investigación

Estimado Ivan Isuiza Cachique  
Gerente General  
MarqPro tecnologías y  
negocios S.A.C

Reciba un cordial saludo. Me dirijo a usted en calidad de estudiante del Programa de Titulación de la UCV, donde actualmente desarrollo mi proyecto de investigación como parte de los requisitos necesarios para obtener el título de contador Público.

El propósito de mi comunicación es solicitar su autorización para llevar a cabo una investigación en el ámbito financiero en su organización Marq Pro S.A.C. Mi investigación tiene como objetivo determinar la incidencia de la administración financiera en la rentabilidad y se llevará a cabo de acuerdo con los más altos estándares éticos y profesionales.

En este sentido, la colaboración de su organización sería de gran valor para mi proyecto, ya que es una empresa que brinda productos y servicios y que me ayudara a determinar la incidencia de la administración financiera en la rentabilidad. Me comprometo a minimizar cualquier inconveniente y a garantizar que la investigación no interfiera con las actividades regulares de su organización. Además, cualquier dato o información confidencial que pueda surgir durante la investigación será tratado con la debida confidencialidad y no será divulgado sin su consentimiento explícito.

Aprecio sinceramente su consideración de esta solicitud y estoy a su disposición para discutir cualquier aspecto de la investigación en detalle. Espero con interés la posibilidad de colaborar con su organización y de contribuir al avance del conocimiento científico en este campo.

Agradezco de antemano su atención y respuesta a esta solicitud.

Atentamente,



**Cinthya Susana García Dávila**  
73204195



MARQ PRO TECNOLOGÍAS Y NEGOCIOS S.A.C.  
Ivan Isuiza Cachique  
GERENTE GENERAL



### CONSTANCIA DE EJECUCIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

La empresa MARQPRO TECNOLOGÍAS Y NEGOCIOS S.A.C

Hace constar que la bachiller en contabilidad, Cinthya Susana García Dávila, ha llevado a cabo exitosamente el proyecto de investigación titulado:

Administración Financiera y Rentabilidad en la empresa MarqPro Tecnología y Negocios S.A.C. 2022

Este proyecto se desarrolló en las instalaciones de nuestra institución durante la semana de la fecha de inicio: 02/12/2023 y fecha de término: 06/07/2024.

La empresa MarqPro tecnologías y negocios S.A.C. reconoce el esfuerzo y dedicación del estudiante en la ejecución de esta investigación, la cual contribuye al avance del conocimiento en el campo de la contabilidad.

Se expide la presente constancia a solicitud de la interesada para los fines que estime conveniente.

Tarapoto 22/12/2023

MARQPRO TECNOLOGÍAS Y NEGOCIOS S.A.C.  
  
Ivan Isuiza Cachique  
GERENTE GENERAL

## Anexo 6. Otras evidencias



### Reporte de Ficha RUC MARQ PRO TECNOLOGIAS & NEGOCIOS S.A.C. 20605096817

Lima, 29/01/2024

Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	39 SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Fecha de Inscripción	07/08/2019
Fecha de Inicio de Actividades	07/08/2019
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0183 - O.Z.SAN MARTIN-MEPECO
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	08/08/2019
Comprobantes electrónicos	FACTURA (desde 08/08/2019),BOLETA (desde 09/08/2019), (desde 27/02/2020)

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	-
Tipo de Representación	-
Actividad Económica Principal	9511 - REPARACIÓN DE ORDENADORES Y EQUIPO PERIFÉRICO
Actividad Económica Secundaria 1	4773 - VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS NUEVOS EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Actividad Económica Secundaria 2	8219 - FOTOCOPIADO, PREPARACIÓN DE DOCUMENTOS Y OTRAS ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE APOYO DE OFICINA
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	MANUAL
Sistema de Contabilidad	MANUAL/COMPUTARIZADO
Código de Profesión / Oficio	-
Actividad de Comercio Exterior	SIN ACTIVIDAD
Número Fax	-
Teléfono Fijo 1	-
Teléfono Fijo 2	-
Teléfono Móvil 1	42 - 940363331
Teléfono Móvil 2	-- 961433582
Correo Electrónico 1	marqpro.2019@gmail.com
Correo Electrónico 2	-

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica Principal	9511 - REPARACIÓN DE ORDENADORES Y EQUIPO PERIFÉRICO
Departamento	SAN MARTIN
Provincia	SAN MARTIN
Distrito	TARAPOTO
Tipo y Nombre Zona	-
Tipo y Nombre Vía	JR. SAN MARTIN

Página 1 de 4

[www.sunat.gob.pe](http://www.sunat.gob.pe)

Central de Consultas  
Desde teléfonos fijos 0-801-12-100  
Desde celulares (01)315-0730

Nro	436
Km	-
Mz	-
Lote	-
Dpto	-
Interior	-
Otras Referencias	COSTADO DE BITEL
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	ALQUILADO

#### Datos de la Persona Natural / Datos de la Empresa

Fecha Inscripción RR.PP	17/07/2019
Número de Partida Registral	11160642
Tomo/Ficha	0125
Folio	-
Asiento	A00001
Origen de la Entidad	NACIONAL
País de Origen	-

#### Registro de Tributos Afectos

Tributo	Afecto desde	Exoneración		
		Marca de Exoneración	Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	07/08/2019	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	07/08/2019	-	-	-

#### Representantes Legales

Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD 46166753	ISUIZA CACHIQUE IVAN	GERENTE GENERAL	25/02/1989	17/07/2019	-
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo	
	JR. RICARDO PALMA 172	SAN MARTIN SAN MARTIN LA BANDA DE SHILCAYO	22 968050935	ivanisuiza2425@gmail.com	

#### Otras Personas Vinculadas

**Estados financieros**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**DE LA EMPRESA MARQPRO TECNOLOGÍAS Y NEGOCIOS S.A.C. 2022**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2022**  
**(EXPRESADO EN SOLES)**

<b>ACTIVO</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>	<b>2022</b>	<b>%</b>	<b>Variación</b>	<b>%</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>						
Caja y Bancos	15,600.00	37%	12,020.00	29%	- 3,580.00	-22.95
Cuenta por cobrar diversas - terceros	-		-		-	
Existencias	7,088.00	17%	9,560.00	23%	2,472.00	34.88
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>22,688.00</b>		<b>21,580.00</b>	<b>52%</b>	- 1,108.00	-4.88
					-	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>						
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (neto de depreciación acumulada)	23,000.00	55%	23,000.00	55%	-	
Depreciación acumulada	-3,551.00	-8%	-2,740.00	-7%	811.00	-22.84
Activo diferido					-	
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>19,449.00</b>		<b>20,260.00</b>	<b>48%</b>	811.00	4.17
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>42,137.00</b>	<b>100%</b>	<b>41,840.00</b>	<b>100%</b>	- 297.00	-0.70
					-	
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2021</b>		<b>2022</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE</b>						
Tributos y aportes al sist. Pensi. y salud por pagar	14.00	0%	29.00	0%	15.00	107.14
Cuentas por pagar comerciales – terceros	4,000.00	10%	5,364.00	13%	1,364.00	34.10
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>4,014.00</b>	<b>10%</b>	<b>5,393.00</b>	<b>13%</b>	1,379.00	34.35
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>						
Obligaciones financieras	-		-			

<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	-	0%	-				
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>4,014.00</b>	<b>10%</b>	<b>5,393.00</b>	<b>13%</b>		1,379.00	34.35
<b>PATRIMONIO NETO</b>							
Capital	10,000.00	24%	10,000.00	24%			
capital adicional positivo	23,900.00	57%	23,900.00	57%			
Resultados Acumulados	-		-				
Resultado del ejercicio	4,223.00	10%	2,547.00	6%	-	1,676.00	-39.69
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>38,123.00</b>	<b>90%</b>	<b>36,447.00</b>	<b>87%</b>	-	1,676.00	-4.40
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>42,137.00</b>	<b>100%</b>	<b>41,840.00</b>	<b>100%</b>	-	297.00	-0.70

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES  
DE LA EMPRESA MARQPRO TECNOLOGÍAS Y NEGOCIOS S.A.C.  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2022  
(EXPRESADO EN SOLES)**

	2021	%	2022	%	Variación	%
<b>VENTAS</b>	39,806.00	100%	35,389.00	100%	-4,417.00	-11.10
<b>costo de ventas</b>	-25,263.00	-63%	-32,842.00	-93%	-7,579.00	30.00
<b><u>Utilidad bruta</u></b>	<b><u>14,543.00</u></b>	37%	<b><u>2,547.00</u></b>	7%	-11,996.00	-82.49
- Gastos Administrativos	-10,320.00	-26%	-	0%	10,320.00	-100.00
Gastos de Ventas	-	0%	-	0%	-	
<b><u>Utilidad operativa</u></b>	<b><u>4,223.00</u></b>	11%	<b><u>2,547.00</u></b>	7%	-1,676.00	-39.69
Otros Ingresos						
gastos Financieros						
<b><u>Utilidad antes de participaciones e imp.</u></b>	<b><u>4,223.00</u></b>	11%	<b><u>2,547.00</u></b>	7%	-1,676.00	-39.69
Participación de utilidades						
Impuesto a la renta 10%	-422.30	-1%	-254.70	-1%	167.60	-39.69
<b><u>Resultado del ejercicio</u></b>	<b><u>3,800.70</u></b>	10%	<b><u>2,292.30</u></b>	6%	-1,508.40	-39.69