



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Relación del resultado neto del ejercicio con otros ingresos y
otros gastos en una CMAC, 2018-2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTOR:

Paredes Gamarra, Henry Hudson (orcid.org/0009-0002-4956-6307)

ASESOR:

Dr. Espinoza Cruz, Manuel Alberto (orcid.org/0000-0001-8694-8844)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA — PERÚ

2024

DEDICATORIA

Dedico la tesis a mi esposa, e hijos, al haberme apoyado para cada etapa en este logro; pues, todo lo que soy, se los debo a ellos.

Gracias a mis padres por hacerme quien soy hoy y a mis hermanos por su apoyo e inspiración.

AGRADECIMIENTO

Agradezco al Omnipotente al brindarme sabiduría y fortaleza en culminar esta etapa de mi formación profesional.

Le entrego a mi mentor, el Dr. Manuel A. Espinoza Cruz, por la valiosa enseñanza y acompañamiento que brindó durante todo este proceso.

Índice de contenidos

CARÁTULA	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	iv
ÍNDICE DE TABLAS	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vi
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	10
3.1. Tipo y diseño de investigación	10
3.2. Variables y operacionalización	10
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis	11
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	12
3.5. Procedimientos	13
3.6. Método de análisis de datos	13
3.7. Aspectos éticos	13
IV. RESULTADOS	14
V. DISCUSIÓN	26
VI. CONCLUSIONES	30
VII. RECOMENDACIONES	32
REFERENCIAS	33
ANEXOS	

Índice de tablas

Tabla 01 Análisis de los datos de las variables resultado neto del ejercicio y otros ingresos y otros gastos	14
Tabla 02 Tabla cruzada Variable 1: Resultado neto del ejercicio (Agrupada)*Variable 2: Otros ingresos y otros gastos (Agrupada)	15
Tabla 03 Tabla cruzada Dimensión: Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta (Agrupada)*V 2: Otros ingresos y otros gastos (Agrupada)	16
Tabla 04 Tabla cruzada Dimensión: Impuesto a la renta (Agrupada)*Variable 2: otros ingresos y otros gastos (Agrupada)	17
Tabla 05 Prueba de normalidad. Variable 1: Resultado neto del ejercicio Variable 2: Otros ingresos y otros gastos	19
Tabla 06 Prueba de normalidad. Dimensión: Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta * Variable 2: Otros ingresos y otros gastos	20
Tabla 07 Prueba de normalidad. Dimensión: Impuesto a la renta * Variable 2: Otros ingresos y otros gastos	21
Tabla 08 Prueba de correlación: Hipótesis general	23
Tabla 09 Prueba de correlación: Hipótesis esp. 1	24
Tabla 10 Prueba de correlación: Hipótesis esp. 2	25

RESUMEN

El objetivo es determinar cómo se relaciona el resultado neto del ejercicio con otros ingresos y otros gastos, en una CMAC. La metodología fue indagación eficaz, diseño no experimental y estudio transversal, corte longitudinal. El conjunto son sus cuentas y la muestra es de 20 trimestres, la muestra es intencional. El método es el análisis documental y la herramienta es la mesa de investigación. Los resultados muestran que, la relación entre el resultado neto del ejercicio con otros Ingresos y otros gastos, en una CMAC, es inversa, aunque no significativamente. Este descubrimiento se produjo debido a discrepancias en los saldos; es decir, los incrementos o decrementos no coincidían entre ambas variables de un trimestre a otro. Sin embargo, en la mayoría de los 20 trimestres analizados, se observó una tendencia contraria: el resultado neto del ejercicio disminuyó en comparación con los niveles anteriores a la pandemia, mientras que el diferencial entre otros ingresos y egresos mejoró al dejar de ser negativo después de superar los desafíos del Covid-19. La conclusión extraída fue que la relación entre el resultado neto del ejercicio y otros ingresos y gastos no es significativa en una CMAC, pero sí es inversa.

Palabras clave: Resultado neto del ejercicio, otros ingresos y otros gastos, resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta

ABSTRACT

The objective is to determine how the net result of the year is related to other income and other expenses, in a CMAC. The methodology was effective inquiry, non-experimental design and cross-sectional, longitudinal study. The set is your accounts and the sample is 20 quarters, the sample is intentional. The method is documentary analysis and the tool is the research table. The results show that the relationship between the net result of the year with other income and other expenses, in a CMAC, is inverse, although not significantly so. This discovery occurred due to discrepancies in balances; That is, the increases or decreases did not coincide between both variables from one quarter to the next. However, in most of the 20 quarters analyzed, an opposite trend was observed: the net result for the year decreased compared to pre-pandemic levels, while the differential between other income and expenses improved by ceasing to be negative after to overcome the challenges of Covid-19. The conclusion drawn was that the relationship between the net result for the year and other income and expenses is not significant in a CMAC, but it is inverse.

Keywords: Net result for the year, other income and other expenses, result for the year before income tax.

I. INTRODUCCIÓN

Para el último quinquenio, el aspecto económico peruano enfrentó un cisma ocasionado o debido entre otros elementos, que se cita y enfatiza al efecto de la pandemia. Este cisma fue el del virus de la pandemia que hizo efectos dañinos en el ámbito nacional e internacional, además produjo, igualmente, aspectos sanitarios, económicos, turísticos, etc. No obstante que la situación, actualmente, mejoró, se produjeron cismas políticos y sociales, crónicos, por ejemplo, efectos inflacionarios mundiales, originando decrecimiento económico en el Perú. En consecuencia, esta tesis trata un aspecto en el cual se está inmerso para un análisis en el ámbito de una entidad financiera peruana, con información oficial y debidamente documentada.

Así, Este documento examina la condición de una entidad financiera conocida como CMAC, la cual apoya a empresarios de pequeña magnitud en el Perú, cerca de 4 décadas. Propósito para esta investigación fue examinar el impacto del cisma del país del sector financiero. Esta situación afecta a stakeholders institucionales, pero ubica el problema a estudiar en las utilidades contables, también en diversas entradas y salidas del estado de resultados. En la época del cisma peruano e internacional, entidades de todo tipo aplicaron medios o herramientas para estar aislados del virus, según disposiciones reglamentarias del Gobierno, a efectos de mitigar expansión pandémica, cual condujo a suspensión en operaciones de a economía y producción para múltiples actividades sectoriales nacionales. Lo cual generó consecuencias desfavorables para beneficios tanto para personas naturales como de entidades. Adicionalmente, se estableció, como medida gubernamental, diversas medidas financieras para apoyar a las entidades, respaldándolas, para asegurar que esta cadena a pagar siga funcionando adecuadamente.

Tales apoyos financieros del Gobierno posibilitaron obtener costos de financiamiento competitivos, aplicados convenientemente para el requerimiento del sector financiero. No obstante, tales situaciones no fueron suficientes para las entidades financieras globalmente (SBS, 2022).

Por tanto, se hizo necesario realizar un estudio más exhaustivo en relación a las utilidades periódicas, pues el cisma internacional avanzó financieramente

en Estados Unidos, al cerrarse instituciones bancarias; y, la absorción de entidad financiera importante en Europa. En consecuencia, las CMAC, como la estudiada en esta tesis, tuvieron que recurrir a localizar y obtener fondos para mayor apoyo a efectos de alcanzar utilidades apropiadas, con diversas entradas y salidas de recursos, mostrados en sus respectivos estados de resultados.

Referente a este tema, la propuesta para el problema es: Problema Gral: ¿Cuál es la relación entre el resultado del ejercicio y otros ingresos y gastos en una CMAC durante el período de 2018 a 2022? Problema Específico 1: ¿Cuál es la correlación entre el resultado antes del impuesto a la renta y otros ingresos y gastos en una CMAC durante el período de 2018 a 2022? Problema Específico 2:

¿Cómo afecta el impuesto a la renta a otros ingresos y gastos en una CMAC durante el período de 2018 a 2022?

La base teórica de esta investigación se apoya en los siguientes aspectos y consideraciones (Hernández et al., 2014, p. 48): Desde un enfoque hipotético, se buscó respaldar mediante antecedentes y con base conceptual la relación entre las variables relacionadas con el resultado del ejercicio, así como otros ingresos y gastos en una CMAC. Se espera recopilar datos desde el año 2018 hasta el 2022 (Chumpitaz et al., 2022, p. 1). Desde un punto práctico, se investigó la óptima utilidad de las variables analizadas en esta tesis, en el contexto de una entidad del sistema financiero. Sobresale la importancia de los resultados derivados de actividades diferentes a la principal, que es la intermediación financiera dirigida al ámbito de las PYMEs en micro finanzas.

Socialmente: Este trabajo ha sido dirigido hacia los investigadores futuros que buscan utilizar métodos científicos con objetivos de investigación, particularmente en áreas relacionadas con el sistema financiero. En términos metodológicos, se utilizaron reportes de estabilidad del sistema financiero proporcionados por la entidad reguladora (SBS) para analizar la situación que llevó al estudio de la estabilidad del ámbito financiero nacional, mostrada en cuadros estadísticos (López et al., 2022, p. 142).

Se han establecido los estos objetivos: Objetivo Gral.: Determinar la naturaleza de la relación entre el resultado neto del ejercicio y otros ingresos y

gastos en una CMAC durante el período de 2018 a 2022. Objetivo Esp.1: Identificar la relación entre el resultado antes del impuesto a la renta y otros ingresos y gastos en una CMAC durante el período de 2018 a 2022. Objetivo Específico 2: Explorar la conexión entre el impuesto a la renta y otros ingresos y gastos en una CMAC durante el período de 2018 a 2022.

En esta tesis, las hipótesis fueron: Hipótesis Gral.: Tiene una relación significativa en el resultado neto del ejercicio y otros ingresos y gastos en una CMAC durante el período de 2018 a 2022. Hipótesis Específica 1: La conexión entre el resultado antes del impuesto a la renta y otros ingresos y gastos es significativa de una CMAC durante el período de 2018 a 2022. Hipótesis Específica 2: La asociación entre el impuesto a la renta y otros ingresos y gastos es significativa de una CMAC durante el período de 2018 a 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Esta investigación se enfoca en el resultado neto del ejercicio, así como en otros ingresos y gastos. Seguidamente, se exponen una serie de investigaciones previas relevantes, acompañadas del marco conceptual que respalda sus fundamentos teóricos.

Antecedentes: En el Perú, una Universidad trujillana, realizó un estudio sobre el resultado neto del ejercicio, en otras palabras, la utilidad obtenida por una CMAC norteña, con ocasión de evaluar efectos del niño costero. El trabajo descriptivo, de diseño no experimental, se desarrolló analizando fehacientemente los estados financieros de esa entidad, como técnica, correspondiente a los períodos 2017 y 2016. La ficha de análisis fue el instrumento empleado. Se concluyó como negativo el impacto de ese fenómeno climático en el resultado del ejercicio, caída que también se ve reflejada por menores diferencias de otros ingresos y otros gastos, que no pudieron revertir las consecuencias de pérdidas. Por lo que se evidenció que ambas variables estaban relacionadas directamente (Caro, 2017, p. 9).

Del mismo modo, en un estudio efectuado en una Universidad chimbotana sobre problemas de la morosidad crediticia en las MYPEs que generaba pérdidas en el resultado neto del ejercicio, en una CMAC al norte de Lima. Se estudió el manejo gerencial sobre la calidad de servicios brindados, en el largo y corto plazo, también se consideró las características internas y externas de la entidad financiera investigada, que inciden en la morosidad crediticia, tales como procesos operativos en el manejo administrativo y financiero sobre la mora sus provisiones, el riesgo, controles y calificaciones de la cartera. Se concluye que, del estudio posterior de los estados financieros, se percibió un resultado neto del ejercicio que mantuvo la misma tendencia que la diferencia entre otros ingresos y otros gastos (Jiménez, 2016, p. 4).

De igual forma, en una Universidad cajamarquina, se investigó el impacto de los costos crediticios en las decisiones gerenciales en una caja rural ubicada en la sierra norte peruana, indicando que el resultado neto del ejercicio tuvo el mismo comportamiento que el diferencial de otros ingresos y otros gastos,

mostrando que ambas variables estaban directamente vinculadas (Chávez, 2016, p. 7).

En el ámbito internacional, una investigación científica dada a conocer en una revista española indexada estudió el resultado neto del ejercicio como un valor global y comparado con su valor tradicional. En esta área se analizaron sus componentes de diferente naturaleza, como es la diferencia alcanzada al comparar los otros ingresos y otros gastos. En consecuencia, se vio la interrelación del comportamiento entre ambas variables. La investigación comprendió cerca de 12 mil estados financieros de empresas cotizantes en las Bolsas de cuatro países desarrollados europeos, entre 1993 y 2002. Dando como resultado que, había correlación directa con ambas variables (Giner y Pardo, 2011, p. 319). Desde otro punto de vista, en una investigación universitaria ecuatoriana, se investigó el resultado neto del ejercicio, considerando, entre otros aspectos, la diferencia entre otros ingresos y otros gastos.

El estudio se efectuó en una empresa privada del sector construcción, especializada en edificios, tal es como en los servicios de electricidad, de comunicación, de maquinarias, de insumos eléctricos y similares. La investigación abarcó los años 2020 y 2021, verificando, también, los impactos de la pandemia en ese período en el sector económico. Indicando que, para la actividad empresarial, los estados financieros mostrando una relación directa entre el resultado neto del ejercicio; y, la diferencia entre otros ingresos y otros gastos (Franco, 2022, p. 2). Asimismo, en un artículo científico sobre los efectos en el resultado neto del ejercicio de diferentes rubros como es el diferencial de otros ingresos y otros gastos, mostrados en la revista indexada de España, se indica que estos impactos afectaron a la primera variable en los estados financieros.

Se mostró que el resultado neto del ejercicio, a su vez, impacta en otros temas como la rentabilidad, la gestión, el financiamiento, la tributación, entre otros aspectos. Evidenciando que, al aumentar el diferencial de otros ingresos y otros gastos, influye directamente el resultado neto del ejercicio, no solo

cuando mejoran, sino cuando hay desmedro. También se evidenció como uno de los prioritarios elementos de sensibilidad en la segunda variable es la modificación del tipo de cambio, pues las empresas europeas trabajan con diversas monedas, diferentes a la de su país, para tener más rentabilidad. Evidenciando con ello que, las dos variables se vinculaban directamente (Arimany et al., 2011, p. 147).

En el marco conceptual se sustentan los fundamentos teóricos para la Variable 1: Relación del resultado neto del ejercicio son los mencionados seguidamente.

Relación del resultado neto del ejercicio: Según la SBS, para las CMAC, representa la Relación del resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta menos el Impuesto a la renta (SBSa, 2023, p. 150):

Resultado del ejercicio	=	Resultado del ejercicio antes de impuesto	-	Impuesto a la renta
-------------------------	---	---	---	---------------------

El mismo organismo estatal encargado de la supervisión y control de las mencionadas instituciones financieras indico que, pertenece a un período específico o al término del año. Define que, dada su naturaleza, el monto reportado en este rubro, forma parte de los Balances generales o Estado financieros, dado que es parte de la estructura patrimonial de la caja (SBSb, 2023, p. 418). Sin embargo, esa entidad pública aclaró que, la variable abarca el resultado alcanzado por la entidad financiera a la culminar el tiempo, que se ocupó contablemente al termino del año, el valor se deduce del Estado de Resultados o Estado de Pérdidas y Ganancias (SBS, 2015, p. 11).

Este concepto también ha sido ratificado cuando se menciona que abarca el resultado alcanzado, por una entidad financiera controlada por la SBS, al término del ejercicio anual o periódico, emitido por su contabilidad. En efecto, la ubicación de este dato se encuentra en el Estado de Resultados o Estado de Ganancias y Pérdidas (Gutiérrez, 2022, p.25). Adicionalmente, se indica que el resultado neto del ejercicio es la utilidad neta (Hashimoto, 2023, p. 31).

Igualmente, la variable 1 tiene dos dimensiones: REAIR; e, IR. Estas últimas se conceptualizan como:

El REAIR representa importes cargados y abonados provenientes de los rubros pertenecientes a los elementos contables Gastos es decir 4; e, Ingresos o sea 5 (SBSb, 2023, p. 409). De igual modo, se considera que es el importe excedente de ingresos, vale decir, el resultado de la entidad financiera al término del período contable (Campos y Lope, 2021, p. 14). Así también, se menciona como utilidad, excedente obtenido en un espacio temporal específico. Se entiende que es la parte superior de los beneficios sobre los egresos para todas las entidades. Es lo que resta de los ingresos o utilidad lograda por la empresa del sector financiero, al acabar el período. Se extrae del estado de resultados. Si el resultado se muestra como negativo, lo que sería una pérdida neta del ejercicio (Sihuacuyo y Arisaca, 2017, p. 35).

En contraste, el impuesto sobre la renta actual (IR), correspondiente al período anual en curso, se calcula mediante la aplicación de un porcentaje fiscal sobre la base imponible de la renta tributaria, la cual difiere con los principios contables por los impuestos sobre las ganancias. Esta disparidad genera un impuesto sobre la renta diferido, el cual nace de las diferencias temporales que surgen al comparar la base contable con la base tributaria (Hashimoto, 2023, p. 30). El IR abarca el cálculo para la tasa impositiva aplicada a la renta imponible del período tributario. Originando de este modo el impuesto diferido del IR por las diferencias temporales, al aplicarse principios contables que no son pertinentes para fines fiscales, como es los gastos no deducibles, comprobantes de gastos en exceso, etc. Desde otro punto de vista, el tener créditos fiscales registrados, pero no utilizados por pérdidas de ejercicios anteriores (SBSb, 2023, p. 411)

Referente a la variable 2, otros ingresos y otros gastos, el marco conceptual en que se sustentan sus fundamentos teóricos son:

En las empresas financieras, como en las CMAC, Otros ingresos y otros gastos es distinto de los saldos de ambos rubros contables (Hashimoto, 2023, p. 62):

$$\text{Otros ingresos y otros gastos} = \text{Otros ingresos} - \text{otros gastos}$$

Normalmente, ese diferencial denota un mayor monto de otros ingresos que son beneficios no provenientes de las operaciones principales del negocio, como son enajenaciones de activos tangibles; en referencia, con otros gastos que son generadas por actividades no vinculadas con el giro de la empresa y discontinuas, como es el egreso por cancelaciones de servicios, planillas, ambas diferentes a las básicas de la entidad y otros (Salcedo, 2021, p. 42). De igual manera, ese diferencial obtenido de otros ingresos y otros gastos, viene de actividades distintas de la principal de una corporación. Como ejemplo, están las donaciones y pérdidas de inversiones respectivamente (Tanaka y Álvarez, 2023).

Es así que la variable 2 cuenta con dos dimensiones: Otros ingresos y Otros gastos. Los que se sistematiza conceptualmente de la siguiente manera.

Los Otros ingresos son entradas obtenidas por actividades distintas a las efectuadas por la entidad financiera en cada período contable. Como es los beneficios por ventas de activo fijo, ganancias en enajenaciones de bienes previamente adjudicados, donaciones absorbidas para cubrir egresos y otros. Se asienta los recursos obtenidos por enajenación no solo considerados adjudicados, sino recuperados. Es así que se incluye los ingresos derivados de intereses aplazados en el caso de ventas de productos, cuando se hayan efectuado con financiamiento proporcionado por la institución financiera (SBSb, 2023, p. 404). Es importante tener en cuenta que otros ingresos se contabilizan en el ejercicio en el que se generan, como pasa con las multas cobradas a proveedores, compensaciones por pérdidas, ejecución de cartas fianza y más. (Hashimoto, 2023, p. 16). En otros términos, los ingresos adicionales provienen de actividades distintas al propósito principal de la entidad financiera (García, 2020, p. 38).

Los Otros gastos contemplan las erogaciones que tienen características de obtenerse de las actividades diferentes a las que ejecuta la caja municipal en sus operaciones normales. Como son las pérdidas por enajenaciones del activo fijo, multas estatales, pérdidas no coberturadas o no aseguradas y otros. (SBSb, 2023, p.247). Es importante considerar que este rubro contable

comprende condonaciones, costo de ventas de activos fijos, importes de deudores fallecidos sin cobertura de seguro, egresos de períodos anteriores, etc. (Hashimoto, 2023,pp.16 y 31)

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

Se aplicará un punto de vista, fundamentado al conocimiento previo o el estado del arte, respaldado por antecedentes y un marco teórico pertinente al tema. Que corresponde a una metodología dirigida en relación a las dos variables de información pública. La presente investigación no es la adquisición de nuevos conocimientos teóricos, sino la verificación de una necesidad científica no cubierta, a efectos de recomendar acciones encaminadas a la investigación futura, con otros factores metodológicos tales como población, período, geografía, etc. (CONCYTEC, 2018). Lo estudiado por otros autores se hace importante para el perfeccionamiento del estudio emprendido, hacia la búsqueda de nuevos hallazgos demostrables (Hernández s et al., 2014).

3.1.2 Diseño de investigación

Esta investigación es de tipo no experimental. Dado que implica que los datos permanecen sin modificaciones. Los valores de los datos se mantienen sin cambios. La recopilación se considera longitudinal, porque los datos abarcan 20 trimestres, finalizados al 31 de diciembre de 2022. Es de nivel correlacional, al intentar encontrar el nivel asociado entre las variables, sin buscar incidencia o causalidad de una a otra. Referente al enfoque es de carácter cuantitativo, puesto que se busca obtener valores numéricos basados en estados financieros sujetos a cálculos estadísticos, durante el estudio realizado (Hernández s et al., 2014).

3.2. Variables (V) y operacionalización

Las dos Variables han sido operacionalizadas. Por ser de naturaleza cuantitativa y se identifican como la relación del resultado neto del

ejercicio y los otros ingresos y gastos. Estas variables son examinadas dentro del contexto del ámbito al que pertenece la entidad estudiada.

La tabla operativa para las 2 V se resume estructuralmente en el Anexo N° 01. Donde se describen conceptualmente a ambas, según sus bases teóricas existentes, así como sus dimensiones, indicadores y sus escalas de medición.

Esas dos variables están expresadas operacionalmente en función a dimensiones y estas en sus indicadores. Lo cual favorece a su representación ordenada esquemáticamente (Anexo N° 01)

Los indicadores establecidos han sido extraídos de la muestra, compuesta por veinte estados financieros de la entidad. Aquellos, conceptualmente, han sido definidos en este informe y expuestos cuantitativamente en la Ficha de investigación. Esta está presentada como Anexo N° 02.

La escala de medición de los indicadores es de razón, pues la data no solo es cuantitativa, sino que además es continua. Es decir, tiene un valor entre dos números enteros, naturales o discretos (Anexo N° 01).

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1 Población:

Es el conjunto que engloba los estados financieros de una entidad que comprende los estados contables. Ellos contienen los datos para el estudio de las variables en mención (Hernández et al., 2014). Utilizando lo siguiente:

Criterios de inclusión: Estados contables de una entidad por cada trimestre y que engloba los datos a extraer. La información es de uso general por encontrarse en portales oficiales de libre acceso.

Criterios de exclusión: Los reportes contables de otras entidades, estén o no sujetas a publicaciones por fuentes confiables. Estos informes no han sido auditados por la entidad competente o no han sido verificados por especialistas.

3.3.2 Muestra:

Estos reportes contables son manifestados en los veinte trimestres, terminados en el ejercicio 2022. Los que son de acceso público y de uso general.

Estos reportes contienen datos oficiales de las dimensiones mencionadas. Por ello es información secundaria y validada por expertos contables, que representan a firmas de prestigio internacional.

Los datos extraídos están plasmados en el Anexo N° 02, obtenidos por conveniencia o en forma intencional, para contar con la data más cercana con la fecha actual. Se aprecia en la Ficha de investigación que se hace para describir la información de los informes contables, que como es indicó, es de fuente secundaria y han sido validadas por los especialistas del rubro. (Espinoza c, M.A. et al., 2021, p. 59).

3.3.3 Muestreo: La representación muestral es no probabilística, puesto que es con intención y/o conveniencia de contar con la data más actualizada posible (Hernández, A et al., 2014).

3.3.4 Unidad de estudio: Se basa en el reporte financiero por trimestre correspondientes al período 2018-2022 de la entidad bajo análisis, que fue divulgada públicamente.

3.4. Métodos y herramientas utilizadas para recopilar información

3.4.1 Métodos para recopilar información: Se efectuó un análisis documental que consiste en examinar aquellos reportes contables para recabar la información secundaria que se requiere para la investigación. (Hernández et al., 2014).

3.4.2 Herramientas para recopilar información: El formulario de investigación del Anexo N° 02 se utiliza para registrar los datos encontrados en los informes financieros de la muestra. En otras

palabras, la data no es primaria, puesto que no se genera por esta investigación, ya que se encuentra en la información documental publicada.

La veracidad de los datos registrados en este formulario se confirma mediante la auditoría realizada por profesionales, lo que garantiza la fiabilidad del instrumento mencionado (Hernández, R et al., 2014).

3.5. Procedimientos

Los datos recolectados en la ficha de Investigación se utilizan con objetivos estadísticos para describir y realizar inferencias sobre las hipótesis, de acuerdo con los objetivos de la tesis. Se emplea el paquete SPSS. Los datos corresponden a lo requerido según el Anexo N° 02. Se hace innecesario permiso o coordinación con la organización, de cuyos estados financieros se analizó, por tratarse de fuente secundaria de uso público (UCV, 2020, p. 11).

3.6. Método de análisis de datos

Los objetivos de la investigación dictaminan la utilización del software SPSS: Descriptivamente, se confeccionan tablas cruzadas, para detallar las características sobre el nivel del comportamiento de las variables, en forma porcentual y específica; e, Inferencialmente, se comprueban las hipótesis para su debida interpretación (Hernández, R et al., 2014).

3.7. Aspectos éticos

Investigaciones como ésta respetan derechos autor con reconociendo su autoría bajo el estilo exigido por la UCV. Adicionalmente, utiliza verificación para similitud con la plataforma Turnitin, para sustentar que el trabajo es original (Universidad César Vallejo, 2020).

Finalmente, la investigación procura encaminar el trabajo futuro de posteriores estudios, con el perfeccionamiento de las labores a desarrollar por terceros, interesados en analizar las variables contenidas en este informe (Espinoza, E.N. et al., 2021, p. 7430).

IV. RESULTADOS

En el siguiente cuadro se evidencia los cálculos matemáticos realizados referente a los objetivos de esta investigación. Para ello se empleó software especializado, como Excel y SPSS, para alcanzar y examinar los resultados.

4.1. Análisis descriptivo

Tabla 1

Variables (V) resultado neto del ejercicio (RNE) y otros ingresos y otros gastos (OIOG) en una Caja Municipal de Ahorro y Crédito (CMAC), 2018-2022 (En miles de S/. o en números decimales)

Indicador	Dimensión (D): Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta	D: Impuesto a la renta	V1: RNE	V2: Otros ingresos y otros gastos
Trim. 1 del 2018	39,792	11,473	28,320	1,650
Trim. 2 del 2018	79,553	23,083	56,470	1,127
Trim. 3 del 2018	127,148	37,002	90,146	208
Trim. 4 del 2018	181,727	54,721	127,006	-2,254
Trim. 1 del 2019	45,307	13,781	31,526	1,645
Trim. 2 del 2019	88,759	26,720	62,039	-526
Trim. 3 del 2019	136,876	42,031	94,845	-6,223
Trim. 4 del 2019	209,073	70,276	138,797	-9,694
Trim. 1 del 2020	38,973	12,644	26,329	224
Trim. 2 del 2020	42,930	14,364	28,566	-1,328
Trim. 3 del 2020	45,534	15,178	30,356	-2,981
Trim. 4 del 2020	52,899	17,588	35,311	-7,772
Trim. 1 del 2021	14,336	4,587	9,749	-1,562
Trim. 2 del 2021	26,978	8,631	18,347	-2,565
Trim. 3 del 2021	53,493	17,046	36,447	-4,065
Trim. 4 del 2021	109,877	35,043	74,834	-832
Trim. 1 del 2022	25,807	8,256	17,551	-2,962
Trim. 2 del 2022	62,943	19,750	43,193	-1,988
Trim. 3 del 2022	104,304	32,338	71,966	179
Trim. 4 del 2022	145,369	44,544	100,825	2,133

Nota: La información corresponde a los reportes contables de la empresa, de uso público.

En la Tabla 1, se evidencia que, durante los trimestres examinados, el resultado neto del ejercicio y otros ingresos, así como los gastos arrojaron una tendencia positiva, dado que las variables registraron un notable incremento durante el período bajo análisis.

El aumento en la variable 1 se dio debido a que la dimensión incremento en el resultado del ejercicio antes de Impuestos a la renta fue de un 3.7 veces, en qué tanto que la dimensión de IR fue de solo 3.9 veces. Y en la V2 aumentó en 483 mil soles.

Tabla 2

*Tabla cruzada Variable 1: Resultado neto del ejercicio (Agrupada)*Variable 2: OIOG (Agrupada)*

		<u>Variable 2:</u>			<u>G (Agrupada)</u>	
		<u>Reducidos</u>	<u>OIO</u> <u>Regulares</u>	<u>Amplios</u>		<u>Total</u>
Variable 1: RNE (Agrupada)	Bajo	Recuento (R)	3	2	2	7
		% del total (t)	15,0%	10,0%	10,0%	35,0%
	Medio	Recuento (R)	2	3	2	7
		% del total (t)	10,0%	15,0%	10,0%	35,0%
	Alto	Recuento (R)	2	2	2	6
		% del total (t)	10,0%	10,0%	10,0%	30,0%
Total	Recuento (R)	7	7	6	20	
	% del total (t)	35,0%	35,0%	30,0%	100,0%	

Nota: Los datos provienen de los Estados Financieros Corporativos, los cuales son de acceso público.

La Tabla 2 describe la unión entre la Variable 1, que corresponde al Resultado Neto del Ejercicio agrupado, y la Variable 2, que representa Otros Ingresos y Otros Gastos agrupados. Estos resultados relevantes son cuando la Variable 1 es insignificante o media, y la V2 es limitada y regular, respectivamente, lo que indica una mayor significancia en esos casos. Por tanto, en ambas variables ninguno tiene resultados significativos cuando son alta y amplia, respectivamente.

Es decir, el 30% de los 20 trimestres analizados, señalan que 6 no son prominentes ni amplios, en ambas variables. En mayor proporción coinciden cuando sus cifras son pequeñas. Asimismo, se observa que, incluso cuando los valores son más altos o amplios, los cruces no son relevantes.

Tabla 3

*Tabla cruzada Dimensión: Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta (Agrupada)*Variable 2: OIOG (Agrupada)*

			Variable 2: OIOG (Agrupada)			Total
			Reducidos	Regulares	Amplios	
Dimensión: Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta (Agrupada)	Bajo	Recuento	2	2	3	7
		% del total	10,0%	10,0%	15,0%	35,0%
	Medio	Recuento	3	3	1	7
		% del total	15,0%	15,0%	5,0%	35,0%
	Alto	Recuento	2	2	2	6
		% del total	10,0%	10,0%	10,0%	30,0%
	Total	Recuento	7	7	6	20
		% del total	35,0%	35,0%	30,0%	100,0%

Nota: Los datos provienen de los Estados Financieros Corporativos, los cuales son de acceso público

La Tabla 3, se exhibe la intersección entre la Dimensión 1: Resultado del Ejercicio antes de Impuesto a la Renta (Agrupada) y la Variable 2: Otros Ingresos y Otros Gastos (Agrupada). Los hallazgos relevantes surgen cuando la D1 es baja o media, y la V2 es mínima, media o prominente. Por ende, ninguno de los cruces revela resultados valiosos cuando la D1 es elevada.

Es por ello que, el 45% de los valores señalan que, en los 20 trimestres examinados, 9 de ellos la D1 no obtiene valores altos. Por lo que se sugiere una mayor concordancia cuando las cifras de la D1 son bajas. Así mismo, cuando el valor de la Dimensión 1 es alto, las intersecciones con la Variable 2 no tienen relevancia.

Tabla 4

*Tabla cruzada Dimensión: Impuesto a la renta (Agrupada)*Variable 2: Otros ingresos y otros gastos (Agrupada)*

		Variable 2: Otros ingresos y otros gastos (Agrupada)				
		Reducidos	Regulares	Amplios	Total	
Dimensión: Impuesto a la renta (Agrupada)	Bajo	Recuento	2	2	3	7
		% del total	10,0%	10,0%	15,0%	35,0%
	Medio	Recuento	3	3	1	7
		% del total	15,0%	15,0%	5,0%	35,0%
	Alto	Recuento	2	2	2	6
		% del total	10,0%	10,0%	10,0%	30,0%
	Total	Recuento	7	7	6	20
		% del total	35,0%	35,0%	30,0%	100,0%

Nota: Los datos pertenecen a los estados financieros corporativos, destinados a ser de acceso público.

La Tabla 4 evidencia el encuentro de la D2: IR(Agrupada) y la V2: Otros Ingresos y Otros Gastos (Agrupada). Se destacan los resultados más relevantes cuando la D1 es escasa o media, la V2 presenta valores reducidos, regulares o amplios. Entonces, en ninguna de las situaciones la intersección tiene resultados significativos cuando la D2 alcanza valores altos.

Es así que, el 45% de los indicadores muestran que, en los 20 trimestres examinados, en 9 la D1 es poco elevada. Esto sugiere que hay mayor concordancia cuando los valores de la Dimensión 2 son bajos. Además, se nota que incluso cuando los valores de la variable D1 son bajos, y a pesar de que el valor fuera alto de la D1, los encuentros con la V2 no son significativos.

4.2. Pruebas de normalidad y de correlación

Paso 1: Hipótesis estadística de normalidad

Hipótesis nula: Los datos siguen una distribución normal → Se aplica la prueba de correlación paramétrica.

Hipótesis alternativa: Los datos no siguen (o difieren de) una distribución normal → Se aplica la prueba de correlación no paramétrica.

Paso 2: Nivel de significancia

NC = 0,95

α = 0,05 → Margen de error

Paso 3: Normalidad

Si $n > 50$ → Se emplea Kolmogorov-Smirnov

Si $n \leq 50$ → Se emplea Shapiro-Wilk

Paso 4: Estadístico para la Prueba de correlación

Si p valor $< 0,05$ → Se rechaza la H_0 → Se utiliza el Coeficiente de Spearman

Si p valor $\geq 0,05$ → Se acepta la H_0 → Se utiliza el Coeficiente de Pearson

Tabla 5

*Prueba de normalidad. Variable 1: Resultado neto del ejercicio * Variable 2:
Otros ingresos y otros gastos*

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Variable 1: Resultado neto del ejercicio	,901	20	,043
Variable 2: Otros ingresos y otros gastos	,915	20	,078

Nota: Los análisis con el software SPSS se realizaron empleando los datos de las variables.

La Tabla 5 exhibe una normalidad entre la Variable 1 (Resultado neto del ejercicio) y la Variable 2 (Otros ingresos y otros gastos), aplicando una muestra de 20 trimestres, para lo cual se empleó el test de Shapiro-Wilk, según lo mencionado por Parada (2019).

Se observó que este test generó estadísticas superiores a 0,9 y cercanas a 1. Por ello, los valores p están directamente asignados.

De la tabla mencionada, la V1 tiene significación $< 0,05$. Entonces, no se aceptó la H0. Por ello, la aclaración no tiene o difiere de una repartición normal. Por lo tanto, se aplicó el test de correlación no paramétrica empleando el coeficiente de Spearman.

Tabla 6

*Prueba de normalidad. Dimensión: Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta **
Variable 2: Otros ingresos y otros gastos

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Dimensión: Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta	,902	20	,046
Variable 2: Otros ingresos y otros gastos	,915	20	,078

Nota: Se realizaron los cálculos en SPSS utilizando los datos de las variables.

La Tabla. 6 se visualiza el acierto existente entre D: Relación del Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta con la V2: Otros ingresos y otros gastos. Esta investigación corresponde a una muestra de 20 informes, en la cual concernió aplicar el test de Shapiro-Wilk (Parada, 2019).

Llegando a observar en el test que arrojó estadísticas mayores a ,9 y cercanos a 1. Por lo tanto, los valores p se asignan directamente.

De la mencionada tabla, la Dimensión tiene significación $< ,05$. Por cuanto, no se aceptó la H_0 . En este sentido, la aclaración no difiere de una repartición normal. Sin embargo, se tuvo que aplicar el test de correlación no paramétrica aplicando el coeficiente de Spearman.

Tabla 7

*Prueba de normalidad. Dimensión: Impuesto a la renta * Variable 2: Otros ingresos y otros gastos*

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Dimensión: Impuesto a la renta	,898	20	,038
Variable 2: Otros ingresos y otros gastos	,915	20	,078

Nota: Los cálculos en SPSS se efectuaron con los datos de las variables

La Tabla. 7 se visualiza la normalidad existente entre la D: relacionada con el Impuesto a la renta, y la Variable 2, que engloba Otros ingresos y otros gastos. Estos resultados se basaron en una muestra de 20 trimestres y se utilizó el test de Shapiro-Wilk, según lo recomendado por Parada (2019).

Se observó que este examen produjo estadísticas mayores a 0.9, de un decimal, y cercanas a 1. Como resultado, los valores p tienen una asignación directa.

En la tabla en mención, la Dimensión tiene relevancia $< ,05$. Por ello, no se aceptó la H_0 . Entonces, la aclaración no tiene (o difiere de) una repartición normal. Y, en tal sentido, se consideró el test de correlación no paramétrica utilizando el coeficiente de Spearman.

4.3. Contrastación de la hipótesis general

Con el objeto de hacer la contrastación de hipótesis de la presente investigación, se emplearon categorías con referencia al coeficiente de Pearson (Hernández et al., 2018, p. 590):

De 0 a +/- 0,09	:	Correlación nula
De +/-0,10 a +/- 0,29	:	Correlación débil
De +/-0,30 a +/- 0,49	:	Correlación moderada
De +/-0,50 a +/- 1,00	:	Correlación fuerte

Igualmente, con la finalidad de efectuar una contrastación en las hipótesis se utilizó el Rho de Spearman (Mondragón, 2014, p.100):

0,00	:	No existe correlación
De +/-0,01 a +/- 0,10	:	Correlación débil
De +/-0,11 a +/- 0,50	:	Correlación media
De +/-0,51 a +/- 0,75	:	Correlación considerable
De +/-0,76 a +/- 0,90	:	Correlación muy fuerte
De +/-0,91 a +/- 1,00	:	Correlación perfecta

Hipótesis nula: La relación del resultado neto del ejercicio con otros Ingresos y otros gastos no es significativa, en una CMAC.

Hipótesis alternativa: La relación del resultado neto del ejercicio con otros Ingresos y otros gastos es significativa, en una CMAC.

Regla de decisión:

$\alpha = 0,05$

Si $p \text{ valor} < 0,05 \rightarrow$ Se rechaza la H_0

Si $p \text{ valor} \geq 0,05 \rightarrow$ Se acepta la H_0

Resultado:

Tabla 8

		Variable 2: Otros ingresos y otros gastos	
Rho de Spearman	Variable 1:	Coefficiente de correlación	-,044
	Resultado neto del ejercicio	Sig. (bilateral)	,855
		N	20

Nota: Los cálculos se efectuaron con el paquete estadístico SPSS.

En la Tabla 8, se infiere en primer lugar que la correlación es negativa débil. En segundo lugar, el p-valor = ,855 \geq ,05 \rightarrow Se acepta la H0 (La relación del resultado neto del ejercicio con otros Ingresos y otros gastos no es significativa, en una CMAC).

4.4. Contrastación de la hipótesis específica 1

Hipótesis nula: La conexión entre el resultado antes del impuesto a la renta con otros ingresos y otros gastos no es significativa, en una CMAC.

Hipótesis alternativa: La relación entre el resultado antes del impuesto a la renta con otros ingresos y otros gastos es significativa, en una CMAC.

Regla de decisión:

$$\alpha = 0.05$$

Si $p \text{ valor} < 0.05 \rightarrow$ Se rechaza la H_0

Si $p \text{ valor} \geq 0.05 \rightarrow$ Se acepta la H_0

Resultado:

Tabla 9

Prueba de correlación: Hipótesis específica 1

		Variable 2: Otros ingresos y otros gastos	
Rho de Spearman	Dimensión 1:	Coeficiente de correlación	-,063
	Resultado antes del impuesto a la renta	Sig. (bilateral)	,791
		N	20

Nota: Los cálculos se efectuaron con el paquete estadístico SPSS.

La T9, se infiere en 1er. lugar que la correlación es negativa débil. En 2do. lugar, el p-valor = ,791 \geq ,05 \rightarrow Se acepta la H0 (La relación entre el resultado antes del impuesto a la renta con otros ingresos y otros gastos no es significativa, en una CMAC).

4.5. Contrastación de la hipótesis específica 2

Hipótesis nula: El lazo entre el impuesto a la renta con otros ingresos y otros gastos no es significativa, en una CMAC.

Hipótesis alternativa: La vinculación del impuesto a la renta con otros ingresos y otros gastos no es significativa, en una CMAC.

Regla de decisión:

$\alpha = 0.05$

Si p valor $< 0.05 \rightarrow$ Se rechaza la H0

Si p valor $\geq 0.05 \rightarrow$ Se acepta la H0

Resultado:

Tabla 10

Prueba de correlación: Hipótesis específica 2

		Variable 2: Otros ingresos y otros gastos	
Rho de Spearman	Dimensión 2: Impuesto a la renta	Coefficiente de correlación	-,081
		Sig. (bilateral)	,734
		N	20

Nota: Los análisis fueron realizados con el paquete estadístico SPSS.

Se llega a apreciar en la T10, que la correlación es negativamente débil. Por otro lado, el p-valor = ,734 \geq ,05. Se acepta la H0 (El lazo entre el impuesto a la renta con otros ingresos y otros gastos no es significativa, en una CMAC).

V. DISCUSIÓN

Considerando lo estudiado en esta investigación y tomando en cuenta el orden los objetivos, se efectuó la comparación con el capítulo II. De igual forma, se detalla y contrasta el significado del resultado de la tesis como un aporte en la investigación científica, considerando su metodología para contrastar la hipótesis, con lo obtenido por otros investigadores.

1. En correspondencia a la hipótesis general expresada para el objetivo general empleando un test no paramétrico para la variable 1: Resultado neto del ejercicio y para la variable 2: Otros ingresos y otros gastos. Este estudio reveló que el valor de p obtenido fue de 0.855, lo que significa que es mayor o igual a 0.05. Es por ello que, la H_0 fue aceptada. Concluyendo que la relación entre el resultado neto del ejercicio con otros ingresos y otros gastos no es significativa en una CMAC.

También, el coeficiente de correlación Rho de Spearman es igual o menor 0.044; por tanto, la relación fue inversa media. Este resultado se derivó de las disparidades en los saldos de las dos variables, lo que significa que no muestran incrementos o disminuciones resistentes de un trimestre a otro. No obstante, durante los 20 trimestres analizados, en la mayoría de las ocasiones se observaron saldos opuestos, ya que el resultado neto del ejercicio bajo en comparación con los valores alcanzados antes de la pandemia, mientras que la diferencia entre otros ingresos y otros egresos mejoró al dejar de ser negativa luego de superar los problemas del Covid-19.

Considerando lo mencionado, se observa una discrepancia con un estudio realizado en Trujillo sobre una CMAC en el norte del Perú. En ese estudio, tanto la variable 1: Resultado neto del ejercicio como la variable 2: Otros ingresos y otros gastos se vieron afectadas de manera negativa por problemas climáticos ocasionados por el fenómeno del niño. Lo que indica que las variables estaban directamente relacionadas (Caro, 2017, p. 9).

No obstante, en una investigación llevada a cabo en Chimbote, al norte de Lima, Perú, sobre una CMAC peruana, se concluyó que, a causa de la morosidad y deficiencias en la calidad de su gestión crediticia, el análisis de sus estados financieros arrojó que la Variable 1: Resultado neto del ejercicio y la Variable 2: Otros ingresos y otros gastos seguían la misma tendencia. Es así que se observa, que ambas variables estaban relacionadas de manera positiva (Jiménez, 2016, p. 4).

2. En relación con el OE1 y según la comprobación de la HE1, utilizando la prueba no paramétrica para D1: Resultado antes del impuesto a la renta y V2: Otros ingresos y otros gastos, el p-valor = ,791 \geq ,05 \square Se acepta la H0: La relación entre el resultado antes del impuesto a la renta con otros ingresos y otros gastos no es significativa, en una CMAC. Y, el coeficiente de correlación Rho de Spearman = -,063, siendo una relación inversa débil.

Este fenómeno es gracias a que, en la mayoría de las instancias, se encontraron saldos contrapuestos; el resultado del ejercicio antes del impuesto a la renta bajo en comparación con los valores anteriores a la pandemia. El diferencial de otros ingresos menos otros egresos crecieron al dejar de ser negativos, luego de superar los problemas de salud.

En el párrafo anterior se contrasta con lo indicado en un estudio de análisis realizado en Cajamarca sobre una caja rural en el Perú, en otras palabras, en una institución financiera privada peruana, indicando que la Dimensión 1, al tener el mismo comportamiento al de la Variable 2, estaban significativa y directamente relacionadas (Chávez, 2016, p. 7).

De otra manera, la comparanza de los resultados entre la Variable 1 y la Variable 2 replica lo previamente sustentado, específicamente en una investigación científica realizada en una muestra de 12 mil informes contables debidamente auditados y registrados en las Bolsas europeas, entre 1993 y 2002; donde se encontró una correlación directa entre

ambas (Giner y Pardo, 2011, p. 319).

3. Por último, es importante destacar que en relación con el OE2 y considerando los resultados de la prueba HE2, se emplea la verificación no paramétrica con la D2: Impuesto a la renta y la V2: Otros ingresos y otros gastos, el valor de Significación, también conocido como p-valor, fue de 0.734. Esto significa que fue mayor o igual a 0.05.

Como resultado de los fundamentos ya expuestos, la Hipótesis nula fue aceptada. En tal sentido, se estableció que el vínculo entre el impuesto a la renta y otros ingresos y otros gastos no es significativa en una CMAC.

Se puede apreciar, el valor coeficiente de correlación no paramétrico, llamado Rho de Spearman, mostro un p-valor de = -,081, mostrando una negativa débil. Esta observación se derivó principalmente del hecho de que la mayoría de las veces los saldos obtenidos exhibieron una tendencia negativa o inversa. Esto se da porque el impuesto a la renta bajó en comparación con las otras cifras previas a la pandemia, mientras que el diferencial entre otros ingresos y otros egresos aumentó al dejar de ser negativo después de superar los problemas de salud.

Para concluir, el hallazgo difiere con lo investigado por un artículo científico difundido en una revista de España, el que analizaba los estados financieros debidamente auditados de múltiples empresas europeas, todas ellas del mercado formal y sujetas a diferentes monedas y normativas tributarias. En este estudio se concluyó que la D.2 y la V.2 mostraban un vínculo directo (Arimany et al., 2011, p. 147).

VI. CONCLUSIONES

En cuanto a este capítulo, se tiene el extracto de los hallazgos más importantes en cuanto a los objetivos, que se basan en los análisis de las variables "relación del resultado neto del ejercicio" y "otros ingresos y otros gastos", a las cuales se les agregó sus dimensiones conformantes:

Primera Siguiendo con el objetivo general, conforme a los resultados de la contrastación de la hipótesis respectiva, se utilizó un test no paramétrico para investigar la relación entre la variable 1, denominada "resultado neto del ejercicio", y la variable 2, llamada "otros ingresos y otros gastos". El test reveló un valor de p de 0.855, lo que sugiere que es mayor o igual a 0.05.

Segunda Es así que se confirmó la hipótesis nula. Esto sugiere la conexión entre la obtención neta del ejercicio y otros ingresos y otros gastos no es significativa en una CMAC. Por tanto, el coeficiente de correlación Rho de Spearman = $-,044$, asimismo la relación es inversa media. Este hallazgo se originó debido a que los saldos de las variables no coincidieron; es decir, los cambios en una variable no se reflejaron durante los 20 trimestres examinados. la mayor parte de los resultados arrojaban saldos opuestos, debido a que el resultado neto del ejercicio se redujo en comparación con los valores previos a la pandemia, entretanto la diferencia que existe entre otros ingresos y otros egresos mejoró al dejar de ser negativa después de superar el Covid-19.

Tercera En el contexto del OE 1, conforme a los resultados de la contrastación de la hipótesis respectiva, se utilizó la prueba no paramétrica para D1 (Resultado antes del impuesto a la renta) y Variable 2 (Otros ingresos y otros gastos). el p-valor = $,791 \geq ,05$ Se aceptó la H_0 : El lazo existente entre el resultado del impuesto a la renta con otros ingresos y otros gastos no es significativa, en una CMAC. Y, el coeficiente de correlación Rho de Spearman = $-,063$, siendo una relación inversa débil. Este hallazgo se atribuye a que en su mayoría los resultados mostraron saldos

opuestos; por que el resultado del ejercicio antes del impuesto a la renta bajó comparado con los valores previos a la pandemia, mientras que la diferencia entre otros ingresos y otros egresos, crecieron al dejar de ser negativos, luego de superarse los problemas de salubridad.

Cuarta En el contexto del objetivo específico 2 y considerando resultados de contrastación de la hipótesis respectiva, se llegó a utilizar una prueba no paramétrica utilizando la D2 (Impuesto a la renta) y la V2 (Otros ingresos y otros gastos). el p-valor = ,734 \geq ,05 \square Se aceptó la H0: La vinculación entre el impuesto a la renta con otros ingresos y otros gastos no es significativa, en una CMAC. En tanto, el coeficiente de correlación Rho de Spearman = -,081, mostrando una relación negativa débil.

VII. RECOMENDACIONES

A continuación, se dan recomendaciones para futuras investigaciones que puedan abarcar espacios académicos, metodológicos, estadísticos que este referidos al campo de las ciencias contables. Las recomendaciones indican cubrir vacíos científicos sobre el tema estudiado referido a una CMAC.

Primera Emplear modalidades de investigación que tengan un enfoque más allá de la simple correlación, considerando aspectos como la causalidad o la experimentación. También sería beneficioso integrar variables vinculadas para emplear como modelos de regresión lineal simple o múltiple; y, métodos logísticos o agregar ecuaciones estructurales.

Segunda Se sugiere incluir variables cualitativas para ampliar los enfoques más allá del análisis documental, como la utilización de encuestas, entrevistas, observaciones, entre otros. Así también, se propone integrar cuestionarios, manuales de entrevista, de observación de campo, etc., para el proceso de estudio. Por consiguiente, sería fundamental añadir el valor y la confiabilidad instrumental, en caso no se hayan aplicado anteriormente en otras investigaciones científicas.

Tercera Aumentar el número de dimensiones e indicadores, así como involucrar a otras CMAC o entidades financieras, con el fin de explorar nuevas perspectivas y expandir la cobertura del tema estudiado.

Cuarta Integrar la diversidad de ámbitos geográficos, temporales y sectoriales para abordar distintos entornos, a nivel local y global, con el objetivo de abarcar otras realidades específicas, ya sean constantes y transitorias.

REFERENCIAS

- Arimany, N., Moya, S. & Rodríguez, G. (2011). Relevancia valorativa del resultado global y sus componentes frente al resultado neto. *Revista de Contabilidad / Spanish Accounting Review*, 14(2), 147-175
[https://doi.org/10.1016/S1138-4891\(11\)70031-0](https://doi.org/10.1016/S1138-4891(11)70031-0)
- Bolsa de Valores de Lima (2022). *Estados financieros comparados*. BVL, Perú.
<https://documents.bvl.com.pe/pubdif/eeffcom/ef202212.pdf>
- Campos, N.M.J., y Lope, A.A. (2021). *La ROE en la empresa Citibank del Perú, período 2016-2020*. (Tesis profesional - Universidad César Vallejo).
<https://goo.su/oVPGr>
- Caro, I.E. (2017). *Impacto del fenómeno del niño costero en la utilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. año 2017*. (Tesis profesional - Universidad César Vallejo).
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/9942>
- Chávez, J.L. (2016). *El estado de resultados integrales basado en costos por cartera crediticia y la toma de decisiones en la Caja rural de Ahorro y Créditos Cajamarca S.A.* (Tesis profesional - Universidad Nacional de Cajamarca).
<https://n9.cl/ie2t8>
- Chumpitaz, H.E.; Espinoza, E.N. & Espinoza-Cruz, M.A. (2022, Julio 18-22). *Intelligent system in micro and small business sales management: A systematic review* [Conferencia]. 20th LACCEI International Multi-Conference for Engineering, Education, and Technology: “Education, Research and Leadership in Post-pandemia Engineering: Resilient, Inclusive and Sustainable Actions”, Hybrid Event, Boca Raton, Florida - USA.
<http://dx.doi.org/10.18687/LACCEI2022.1.1.287>
- CONCYTEC (2018). *Reglamento de calificación, clasificación y registro de los investigadores del Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica - Reglamento Renacyt*, (Versión final).
<https://lc.cx/--xHQU>
- Espinoza, E.N., Espinoza, M.A., & Chumpitaz, H.E. (2021). Ethics and Social Responsibility in Higher Education Organizations: A Review of Scientific

Literature 2017- 2021. *Psychology and Education* 58(5), 7430-7445. ISSN: 1553-6939.

<https://lc.cx/OQPvPj>

Espinoza, M. A., Espinoza, E. N., & Chumpitaz, H. E. (2021). Control interno y gestión empresarial de centros comerciales peruanos en tiempos de la actual pandemia (2020). *Contabilidad y Negocios*, 16(31), 57-70.

<https://doi.org/10.18800/contabilidad.202101.004>

Franco, L.R. (2022). *Gestión de ingresos y gastos de la Empresa Chanpal S.A. en periodo 2020-2021*. (Tesis profesional - Universidad Técnica de Babahoyo, Ecuador).

<https://n9.cl/b95k6>

García, O. G.; Romualdo M. R.; Villanueva Morillo, J.; y, Villegas, I. L. (2020). Buenas prácticas en la determinación de la estructura de capital óptima y su Impacto en el valor económico agregado (EVA) de los bancos más representativos del Perú durante el periodo 2014-2018. (Tesis de pos grado - Pontificia universidad Católica del Perú).

https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/16577/GARCIA_ROMUALDO_BUENAS%20PRACTICAS.pdf?sequence=1

Giner, B. & Pardo, F. (2011). La relevancia valorativa del resultado global frente al resultado neto: una perspectiva europea. *Spanish Journal of Finance and Accounting / Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 40(150), 319-350. http://aeca.es/old/refc_1972-2013/2011/150-5.pdf

DOI: 10.1080/02102412.2011.10779705

Gutiérrez, C. (2022). *Determinar el reporte de rentabilidad de cartera de los asesores de negocios de Caja Huancayo* (Informe profesional - Universidad Nacional del Centro del Perú).

<https://n9.cl/5mw4x>

Hashimoto, C. (2023). *Dictamen de los auditores independientes*. Gaveglio Aparicio y Asociados S. Civil de R.L., Perú - Miembro de la red global de PricewaterhouseCoopers International Limited, PwCIL, Estados Unidos

<https://acortar.link/LkGYBO>

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. del P. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ª. Ed.). ISBN: 978-1-4562-2396-0. Editorial McGraw Hill

<https://bit.ly/3nOmPHQ>

- Hernández, J.D., Espinoza, J.F., Peñaloza, M.E., Rodríguez, J.E., Chacón, J.G., Toloza, C.A., Arenas, M.K., Carrillo, S.M. y Bermúdez, V.J. (2018). Sobre el uso adecuado del coeficiente de correlación de Pearson: definición, propiedades y suposiciones. *Archivos Venezolanos de Farmacología y Terapéutica*, 37(5), 587-595.
<https://acortar.link/GVjrC3>
- Jiménez, N.R. (2016). *La gestión de la calidad crediticia como alternativa de solución a los problemas de morosidad de la cartera de la micro y pequeña empresa y su efecto en los resultados económicos y financieros de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa - Años 2014 y 2015*. (Tesis posgrado - Universidad Católica Los Ángeles Chimbote).
<https://n9.cl/ffa1j>
- Lopez, M. R.; Chumpitaz, H. E.; Espinoza, E. N.; Espinoza, M. A. & Cordova, F. (2022, Agosto 19-21). Intelligent system in the management and control of transportation companies: A systematic review [Conferencia]. *6th IEEE International Conference on Smart Internet of Things, SmartIoT, Suzhou, China*. 142-147.
DOI: 10.1109/SmartIoT55134.2022.00031
- Mondragón, M. A. (2014). Uso de la correlación de Spearman en un estudio de intervención en fisioterapia. *Movimiento científico*, 8(1), 98-104.
<https://doi.org/10.33881/2011-7191.mct.08111>
- Ortecho, E. (2020). *El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo – 2019*. (Tesis profesional – Universidad Privada de Trujillo)
<https://lc.cx/YfHNFg>
- Parada, L. F. (2019). *Prueba de normalidad de Shapiro-Wilk*. (Página web). 23 de junio de 2019.
<https://rpubs.com/F3rnando/507482>
- Salcedo, C. L. (2021). *Análisis comparativo de los estados financieros de la empresa J DEYMAR S.A.C. del primer semestre del 2018 y 2019 vs los estados financieros del primer semestre del 2020 en el periodo de la pandemia COVID-19*. (Tesis profesional – Universidad Continental)
<https://lc.cx/owkca>
- SBS - Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2015). *Glosario de términos e*

indicadores financieros.

<https://acortar.link/yTC46B>

SBS - Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2022). *Sistema financiero: continúa proceso de recuperación.*

<https://n9.cl/cpb6n2>

SBSa - Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2023). *Plan de cuentas del sistema financiero - Capítulo III: Catálogo de cuentas (Versión vigente a partir de marzo 2023).*

<https://acortar.link/7IKLKO>

SBSb - Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2023). *Plan de cuentas del sistema financiero - Capítulo IV: Descripción y dinámica (Versión vigente a partir de marzo 2023).*

<https://acortar.link/ghMiUQ>

Sihuacuyo, J. L. y Arisaca, L. M. (2017). *Infracciones tributarias y la utilidad de las empresas del emporio de Gamarra durante, los periodos 2012-2015, Lima Perú.* (Tesis profesional - Universidad Peruana Unión)

<https://goo.su/EcXw2DI>

Tanaka, G; y Álvarez, M. (2023). *Contabilidad para empresas peruanas: un enfoque financiero, tributario y laboral.* (Fondo Editorial de la PUCP)

<https://lc.cx/f8D5mG>

Universidad César Vallejo. (2020). *Resolución de Consejo Universitario N° 0262-2020/UCV: Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo.*

Lima - UCV

https://lc.cx/_YmGCU

Universidad César Vallejo. (2023). *Resolución de Vicerrectorado de Investigación N° 062-2023-VI-UCV Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos.* Lima - UCV

ANEXOS

Anexo N° 01

Tabla de operacionalidad para las variables

Variable de estudio 1	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de medición
Relación del Resultado del ejercicio	Relación del Resultado del ejercicio abarca la utilidad o pérdida alcanzada por la entidad financiera al término del tiempo que se abarque contablemente o al fin del año, cuyo importe se obtiene del Estado de ganancias y pérdidas o Estado de resultados (SBS, 2015, p. 11)	Según la SBS - Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, para las cajas municipales de ahorro y crédito, representa el Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta menos el Impuesto a la renta (SBSa, 2023, p. 150)	Resultado Del ejercicio antes de impuesto a la renta (REAIR)	REAIR de los 4 trimestres 2018	De razón
				REAIR de los 4 trimestres 2019	
				REAIR de los 4 trimestres 2020	
				REAIR de los 4 trimestres 2021	
				REAIR de los 4 trimestres 2022	
			Impuesto a la renta (IR)	IR de los 4 trimestres 2018	De razón
				IR de los 4 trimestres 2019	
				IR de los 4 trimestres 2020	
				IR de los 4 trimestres 2021	
				IR de los 4 trimestres 2022	

Variable de estudio 2	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de medición
Otros ingresos y otros egresos	Es el diferencial entre el monto de otros ingresos que son beneficios no provenientes de las operaciones principales del negocio, con los de otros gastos que son generados por actividades no vinculadas con el giro de la empresa o discontinuas (Salcedo, 2021, p. 42).	Para las entidades financieras, como las cajas municipales de ahorro y crédito, Otros ingresos y otros gastos es la diferencia entre los saldos de ambos rubros contables (Hashimoto, 2023, p. 62)	Otros ingresos	Otros ingresos de los 4 trimestres 2018	De razón
				Otros ingresos de los 4 trimestres 2019	
				Otros ingresos de los 4 trimestres 2020	
				Otros ingresos de los 4 trimestres 2021	
				Otros ingresos de los 4 trimestres 2022	
			Otros egresos	Otros egresos de los 4 trimestres 2018	De razón
				Otros egresos de los 4 trimestres 2019	
				Otros egresos de los 4 trimestres 2020	
				Otros egresos de los 4 trimestres 2021	
				Otros egresos de los 4 trimestres 2022	

Anexo N° 02

Ficha de investigación

Variable 1: Resultado neto del ejercicio (En miles de S/.)

Indicador	Dimensión: Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta	Dimensión: Impuesto a la renta	Variable 1: Resultado neto del ejercicio
Trimestre 1 del año 2018	39,792	11,473	28,320
Trimestre 2 del año 2018	79,553	23,083	56,470
Trimestre 3 del año 2018	127,148	37,002	90,146
Trimestre 4 del año 2018	181,727	54,721	127,006
Trimestre 1 del año 2019	45,307	13,781	31,526
Trimestre 2 del año 2019	88,759	26,720	62,039
Trimestre 3 del año 2019	136,876	42,031	94,845
Trimestre 4 del año 2019	209,073	70,276	138,797
Trimestre 1 del año 2020	38,973	12,644	26,329
Trimestre 2 del año 2020	42,930	14,364	28,566
Trimestre 3 del año 2020	45,534	15,178	30,356
Trimestre 4 del año 2020	52,899	17,588	35,311
Trimestre 1 del año 2021	14,336	4,587	9,749
Trimestre 2 del año 2021	26,978	8,631	18,347
Trimestre 3 del año 2021	53,493	17,046	36,447
Trimestre 4 del año 2021	109,877	35,043	74,834
Trimestre 1 del año 2022	25,807	8,256	17,551
Trimestre 2 del año 2022	62,943	19,750	43,193
Trimestre 3 del año 2022	104,304	32,338	71,966
Trimestre 4 del año 2022	145,369	44,544	100,825

Variable 2: Otros ingresos y otros egresos (En miles de S/.)

Indicador	Variable 2: Otros ingresos y otros egresos
Trimestre 1 del año 2018	1,650
Trimestre 2 del año 2018	1,127
Trimestre 3 del año 2018	208
Trimestre 4 del año 2018	-2,254
Trimestre 1 del año 2019	1,645
Trimestre 2 del año 2019	-526
Trimestre 3 del año 2019	-6,223
Trimestre 4 del año 2019	-9,694
Trimestre 1 del año 2020	224
Trimestre 2 del año 2020	-1,328
Trimestre 3 del año 2020	-2,981
Trimestre 4 del año 2020	-7,772
Trimestre 1 del año 2021	-1,562
Trimestre 2 del año 2021	-2,565
Trimestre 3 del año 2021	-4,065
Trimestre 4 del año 2021	-832
Trimestre 1 del año 2022	-2,962
Trimestre 2 del año 2022	-1,988
Trimestre 3 del año 2022	179
Trimestre 4 del año 2022	2,133

Nota: Los datos pertenecen a los EEFF de la compañía bajo estudio, publicados por órganos oficiales.

VARIABLES 1 Y 2: Resultado del ejercicio con Otros ingresos y otros egresos (En miles de S/.)

Indicador	Dimensión: Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta	Dimensión: Impuesto a la renta	Variable 1: Resultado del ejercicio	Variable 2: Otros ingresos y otros egresos
Trimestre 1 del año 2018	39,792	11,473	28,320	1,650
Trimestre 2 del año 2018	79,553	23,083	56,470	1,127
Trimestre 3 del año 2018	127,148	37,002	90,146	208
Trimestre 4 del año 2018	181,727	54,721	127,006	-2,254
Trimestre 1 del año 2019	45,307	13,781	31,526	1,645
Trimestre 2 del año 2019	88,759	26,720	62,039	-526
Trimestre 3 del año 2019	136,876	42,031	94,845	-6,223
Trimestre 4 del año 2019	209,073	70,276	138,797	-9,694
Trimestre 1 del año 2020	38,973	12,644	26,329	224
Trimestre 2 del año 2020	42,930	14,364	28,566	-1,328
Trimestre 3 del año 2020	45,534	15,178	30,356	-2,981
Trimestre 4 del año 2020				
Trimestre 1 del año 2021	52,899	17,588	35,311	-7,772
Trimestre 2 del año 2021	14,336	4,587	9,749	-1,562
Trimestre 3 del año 2021	26,978	8,631	18,347	-2,565
Trimestre 4 del año 2021	53,493	17,046	36,447	-4,065
Trimestre 1 del año 2022	109,877	35,043	74,834	-832
Trimestre 2 del año 2022	25,807	8,256	17,551	-2,962
Trimestre 3 del año 2022	62,943	19,750	43,193	-1,988
Trimestre 4 del año 2022	104,304	32,338	71,966	179
	145,369	44,544	100,825	2,133

Nota: Los datos pertenecen a los EEFf de la compañía bajo estudio, publicados por órganos oficiales.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, ESPINOZA CRUZ MANUEL ALBERTO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ATE, asesor de Tesis titulada: "Relación del resultado neto del ejercicio con otros ingresos y otros gastos en una CMAC, 2018-2022", cuyo autor es PAREDES GAMARRA HENRY HUDSON, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 18.00%, 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.

LIMA, 05 de Marzo del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
ESPINOZA CRUZ MANUEL ALBERTO DNI: 07272718 ORCID: 0000-0001-8694-8844	Firmado electrónicamente por: MESPINOZACR el 14-03-2024 08:59:31

Código documento Trilce: TRI - 0739538