



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Rentabilidad patrimonial y margen financiero bruto en una empresa
bancaria de Lima, 2018-2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORAS:

Escobar Medina, Maryorie Mirella (orcid.org/0009-0004-4415-5757)

Olortegui Babilonia, Kimberly Rocío (orcid.org/0009-0001-2128-7771)

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

Con todo mi amor y cariño a mi Madre por siempre estar a mi lado apoyándome y brindándome su confianza, motivándome a luchar por mis metas y a toda mi familia.

Maryorie Escobar

A mi querida Madre ya que sin ella no lo habría logrado, su bendición y protección a lo largo de mi vida siempre me llevó por el camino del bien, por eso te agradezco y te doy mi trabajo madre mía en ofrenda a tu paciencia, amor y dedicación hacia mi hermana y a mí, este es un largo camino que recién empieza, Te amo Mami.

Kimberly Olortegui

Agradecimiento

Damos gracias a Dios por darnos las fuerzas necesarias, a nuestros padres y familiares por el apoyo incondicional. Al Dr. Espinoza Cruz, Manuel Alberto, por su apoyo a lo largo del curso.



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 NORTE, asesor de Tesis titulada: "Rentabilidad patrimonial y margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022", cuyos autores son ESCOBAR MEDINA MARYORIE MIRELLA, OLORTEGUI BABILONIA KIMBERLY ROCIO, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 14%, 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, 13 de Mayo del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
ESPINOZA CRUZ MANUEL ALBERTO DNI: 07272718 ORCID: 0000-0001-8694-8844	Firmado electrónicamente por: MESPINOZACR el 13-05-2024 05:47:56

Código documento Trilce: TRI - 0748236



Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, ESCOBAR MEDINA MARYORIE MIRELLA, OLORTEGUI BABILONIA KIMBERLY ROCIO estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Rentabilidad patrimonial y margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos 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 asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
KIMBERLY ROCIO OLORTEGUI BABILONIA DNI: 70901309 ORCID: 0009-0001-2128-7771	Firmado electrónicamente por: KIOLORTEGUIBA el 13-05-2024 15:10:12
MARYORIE MIRELLA ESCOBAR MEDINA DNI: 71966702 ORCID: 0009-0004-4415-5757	Firmado electrónicamente por: MAESCOBARME el 13-05-2024 15:59:23

Código documento Trilce: TRI - 0748235

Índice de Contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Declaratoria de Autenticidad del Asesor.....	iv
Declaratoria de Originalidad de los Autores.....	v
Índice de contenidos	vi
Índice de tablas.....	vii
Resumen	viii
Abstract	ix
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	11
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	11
3.2. Variables y operacionalización.....	11
3.3. Población, muestra y muestreo	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.....	28
VI. CONCLUSIONES.....	33
VII. RECOMENDACIONES.....	35
REFERENCIAS	36
ANEXOS.....	40

Índice de Tablas

Tabla 1. Rentabilidad patrimonial y margen financiero bruto en una empresa bancaria en Lima, 2018-2022 (En miles de S/. o en cifras decimales).....	23
Tabla 2. Tabla cruzada. V. 1: Rentabilidad Patrimonial (Agrupada) * V. 2: Margen Financiero Bruto (Agrupada).....	24
Tabla 3. Tabla cruzada: D1.V1 Utilidad Neta y V. 2: Margen Financiero Bruto (Agrupada).....	25
Tabla 4. Dimensión: Patrimonio Neto (Agrupada) * Variable 2: Margen Financiero Bruto (Agrupada).....	26
Tabla 5. Tabla cruzada: Dimensión: Ingresos por intereses (Agrupada)*Variable 1:Rentabilidad Patrimonial (Agrupada).....	27
Tabla 6. Dimensión: Gastos por intereses y V. 1: Rentabilidad Patrimonial...	28
Tabla 7. Prueba de normalidad. V.1: Rentabilidad Patrimonial * V. 2: Margen Financiero Bruto.....	29
Tabla 8. Prueba de normalidad. D. Utilidad Neta* V. 2: Margen Financiero Bruto.	28
Tabla 9. Prueba de normalidad. Dimensión: Patrimonio Neto y V 2: Margen Financiero Bruto.....	30
Tabla 10. Prueba de normalidad. D: Ingresos por intereses* V 1: Rentabilidad Patrimonial.....	30
Tabla 11. Prueba de normalidad. D: Gastos por intereses* V 1: Rentabilidad Patrimonial.....	31
Tabla 12. Correlación: Hipótesis general.....	32
Tabla 13. Correlación: Hipótesis específica 1.....	33
Tabla 14. Correlación: Hipótesis específica 2.....	34
Tabla 15. Correlación: Hipótesis específica 3.....	35
Tabla 16. Correlación: Hipótesis específica 4.....	36

Resumen

El presente estudio sobre “Rentabilidad Patrimonial y Margen Financiero Bruto en una Empresa Bancaria de Lima, 2018-2022”, ha sido ejecutado con el propósito de determinar qué manera la rentabilidad patrimonial se relaciona con el margen financiero bruto, así como la utilidad neta y el patrimonio con el margen financiero, los ingresos y gastos con la rentabilidad patrimonial. La investigación tiene enfoque cuantitativo, tipo aplicada, no experimental y descriptiva-documental; se tomó como población y muestra la información financiera de los últimos 05 años de la entidad, debidamente auditados y se encuentran publicados en la web de la BVL y son de libre acceso. Dicha información fue analizada cuantitativamente y contrastada descriptiva e inferencialmente, utilizando el programa estadístico SPSS V26. Se concluye de acuerdo a la información obtenida que en los últimos trimestres la rentabilidad patrimonial y el margen financiero bruto en la bancaria evidenciaron una tendencia de incremento ascendente la V1 creció 3.27 y la V2 0.35; es decir, la entidad bancaria tuvo una rentabilidad patrimonial no tan significativa, pero su margen financiero bruto fue alto; de igual manera la correlación entre V1 y V2 fue de 0,139 con una significación de 0,559, es decir la relación fue positiva débil.

Palabras clave: Análisis económico, liquidez, rentabilidad.

Abstract

The present study on “Equity Profitability and Gross Financial Margin in a Banking Company in Lima, 2018-2022”, has been carried out with the purpose of determining how the equity profitability is related to the gross financial margin, as well as the net profit and equity with the financial margin, income and expenses with equity profitability. The research has a quantitative approach, applied, non-experimental and descriptive-documentary; It was taken as the population and shows the financial information of the last 05 years of the entity, duly audited and published on the BVL website and freely accessible. This information was analyzed quantitatively and contrasted descriptively and inferentially, using the SPSS V26 statistical program. It is concluded according to the information obtained that in the last quarters the equity profitability and the gross financial margin in the banking sector showed an upward trend: V1 grew 3.27 and V2 0.35; That is to say, the banking entity had a not so significant return on equity, but its gross financial margin was high; Likewise, the correlation between V1 and V2 was 0.139 with a significance of 0.559, that is, the relationship was weakly positive.

Keywords: Economic analysis, Liquidity, profitability.

I. INTRODUCCIÓN

La presente tesis está enfocada en hacer un análisis de la Rentabilidad Patrimonial y Margen Financiero Bruto en una empresa bancaria de Lima, 2018- 2022, el cual se inició operaciones en mayo del año 2006, realiza actividades de intermediación financiera autorizadas para los bancos múltiples bajo el amparo de la Ley N°26702.

Durante el estudio se analizó e identificó la utilidad neta, patrimonio neto, costo operativo, liquidez y riesgo crediticio, por cuanto se sabe que en la medida que se eleve la rentabilidad el beneficio se incrementa y se mejora el margen financiero.

A nivel global la entidad bancaria materia de estudio es una de las organizaciones del sistema financiero más importantes de América del Norte, más estables del mundo; cuenta con más de \$791 billones de inversión en activos, así como con 86,000 empleados y con 21 millones de clientes (The Bank of Nova Scotia, 2023).

Es el banco canadiense más importante de la región; está presente en las economías latinoamericanas, como México, Colombia, Perú, Brasil y Chile, sus ingresos en la región en 2022 ascendieron a 7.516 millones de dólares, un 4% por encima de los registrados en 2021 (Becerra, 2023).

La rentabilidad patrimonial, según Rosikah (2018) puede considerarse como el índice que mide el grado de beneficios, o una medida del éxito financiero, derivada de dividir las entradas netas sobre los patrimonios propios.

El margen financiero es una métrica que cuantifica la diferencia entre los beneficios conseguidos con diversos activos financieros y los gastos ocasionados por los recursos ajenos. Se determina para un determinado periodo de tiempo (trimestral, anual, etc.). Se aplica a la banca privada y a organizaciones o empresas que usan productos financieros. (Fundación MAPFRE, 2023).

De acuerdo al análisis realizado el problema general de la investigación es: ¿De qué manera la rentabilidad patrimonial se relaciona con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022? Y los problemas específicos: ¿De qué manera la utilidad neta se relaciona con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022?, ¿De qué manera el

patrimonio se relaciona con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2023?; ¿De qué manera la rentabilidad patrimonial se relaciona con los ingresos por intereses en una empresa bancaria de Lima 2018-2022? y ¿De qué manera la rentabilidad patrimonial se relaciona con los gastos por intereses en una empresa bancaria de Lima 2018-2022?.

Teóricamente se justifica por cuanto permitió examinar y fortalecer el conocimiento sobre la forma como están relacionadas la rentabilidad patrimonial y el margen bruto, se discutirán los resultados que se obtendrán en el proceso investigativo. Por otro lado, el estudio tuvo carácter hipotético hasta cuando se hizo el análisis documental de la información recopilada, en base al rigor científico.

Metodológicamente, se justifica porque se utilizaron indicadores publicados en la web oficial de la SBS y la SMV y constituyeron información de connotación oficial, dado que Scotiabank tiene la obligación de publicar su información financiera en la SMV. Se usó parámetros cuantitativos, no experimental, de intervalos de tiempo y correlación. Se recopiló información de un periodo de seis años. El muestreo fue probabilístico, se usaron como técnicas el análisis documental y fichas de investigación.

Tiene justificación práctica por la importancia de conocer cómo están relacionadas la rentabilidad patrimonial y el margen bruto; teniendo en cuenta que la investigación fue realizada en una organización operativa.

Como réplica a la problemática formulada se plantearon como objetivo general: Determinar de qué manera la rentabilidad patrimonial se relaciona con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022 y como objetivos específicos: Determinar de qué manera la utilidad neta se relaciona con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022; Determinar de qué manera el patrimonio se relaciona con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022; Determinar de qué manera la rentabilidad patrimonial se relaciona con los ingresos por intereses en una empresa bancaria de Lima 2018-2022 y Determinar de qué manera la rentabilidad patrimonial se relaciona con los gastos por intereses en una empresa bancaria en Lima 2018- 2022.

Se plantearon como hipótesis general: La rentabilidad patrimonial se relaciona significativamente con el margen financiero bruto en una empresa

bancaria de Lima 2018-2022 y como hipótesis específicas: La utilidad neta se relaciona significativamente con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022; El patrimonio se relaciona significativamente con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022; La rentabilidad patrimonial se relaciona significativamente con los ingresos por intereses en una empresa bancaria de Lima 2018-2022 y La rentabilidad patrimonial se relaciona significativamente con los gastos por intereses en una empresabancaria de Lima 2018-2022.

Se plantearon como hipótesis general: La rentabilidad patrimonial se relaciona significativamente con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022 y como hipótesis específicas: La utilidad neta se relaciona significativamente con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022; El patrimonio se relaciona significativamente con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022; La rentabilidad patrimonial se relaciona significativamente con los ingresos por intereses en una empresa bancaria de Lima 2018-2022 y La rentabilidad patrimonial se relaciona significativamente con los gastos por intereses en una empresabancaria de Lima 2018-2022.

II. MARCO TEÓRICO

Antecedentes a esta investigación los estudios que se realizaron con anterioridad han servido como referencia internacionalmente:

Igualmente, Caiza y Paredes (2021) cuya investigación titulada “Incidencia del nivel de endeudamiento en la rentabilidad de la industria textil en el cantón de Ambato en los años 2017-2018”, se propusieron analizar la influencia de obtener préstamos en la rentabilidad. El sector textil manufacturero se vio obligado a bajar sus precios de venta como consecuencia de los bajos ingresos, lo que en los últimos años ha mermado la rentabilidad de las empresas, así como su liquidez y solvencia empresarial. Para lograr los fines del estudio se realizó una investigación cuantitativa, los datos utilizados para desarrollar este estudio tuvieron un carácter documental y bibliográfico. El número de sociedades se determinó utilizando los conjuntos de datos de la Superintendencia de empresas ecuatorianas. Se trabajó con una población conformada por 25 compañías que estuvieron en estado activo entre 2017 y 2018. Según las conclusiones, el grado de créditos recepcionados por las manufactureras textiles supera al patrimonio de los inversores. Concluyendo que la rentabilidad fue positiva, sin embargo, se ha reducido significativamente de ejercicio a otro. Mediante un análisis de correlación inversa entre las variables, es decir, las empresas piden dinero prestado para aumentar su ganancia patrimonial.

En este sentido Suarez (2020) mediante su indagación “Estudio correlacional entre financiamiento y rentabilidad para empresas inmobiliarias del Ecuador”. Con el fin de examinar como se relacionaban los endeudamientos del activo, patrimonial y apalancamiento, así como su rentabilidad del 2012 al 2017. 370 compañías clasificadas por tamaño de negocio integraron la muestra, los estados financieros se conocieron luego de buscar información en la Superintendencia de empresas. Fue desarrollado como cuantitativo, correlacional, no experimental y descriptivo. Mediante análisis se halló correlaciones positivas entre los tres ratios de endeudamiento evaluados y la rentabilidad operativa y financiera del patrimonio. Concluyendo que las empresas inmobiliarias pueden financiarse mediante terceros y, generalmente, obtienen buenos resultados económicos favorables, mientras que la empresa en su conjunto tiende a depender más de terceros para financiarse.

Chaverra (2019) con su estudio tuvo el propósito de hacer un análisis sobre si existía relación entre direccionamiento estratégico y rentabilidad del patrimonio en entidades de servicios turísticos en Colombia. La investigación fue no experimental transeccional y correlativa. Se aplicó la técnica de la encuesta para recolectar información, utilizó el cuestionario como instrumento que fue aplicado a 290 empresas. Los resultados obtenidos reflejan rentabilidad patrimonial media del sector el que osciló entre el 28,29% y 76,56% y reciben entre \$57 y \$81 por cada cien pesos de capital; correlación positiva, negativa, neutra e inexistente; en promedio el 13% de las organizaciones solo han implementado menos del 20% del direccionamiento estratégico y de cada 100 empresas solo combinan entre 55 y 73. Se concluye que varias características de la ED y la actuación del ROE demuestran el requerimiento de modelos matemáticos de medición para analizar con mayor precisión la relación entre variables no continuas.

Así mismo, Viteri (2019) desarrollo su estudio de investigación cuya intención fue investigar referido a incidencia de procedimientos de control interno y políticas financieras de gastos operativos en la rentabilidad patrimonial de la Coop. de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema, Ambato, 2018, cuya intención fue investigar exhaustivamente la observancia, por parte de la Cooperativa, las políticas y procedimientos relativos a los capitales financieros y control interno de los gastos operativos, con el fin de conocer su impacto en la rentabilidad del patrimonio, mediante la verificación y análisis de los estados financieros, para mejorar los resultados y apoyar en la toma de decisiones asertivas. Se revisaron diversas fuentes de investigación para preservar el objeto variable del estudio, lo que ayudó a la construcción del marco teórico. Además, se utilizaron métodos cualitativos y cuantitativos a nivel descriptivo y exploratorio. La rentabilidad resultó de la adecuada recolección de datos de sus funcionarios mediante el instrumento de encuesta, lo que también confirmó la teoría, de la verificación de hipótesis planteada, se evidenció que las políticas financieras y el control interno a los gastos operativos tienen influencia significativa en la rentabilidad patrimonial.

Además, el trabajo de investigación de Parada y Rodríguez (2019) con su trabajo investigativo “Eficiencia del sector bancario colombiano y chileno en la administración de los márgenes financieros”, con el objetivo de analizar y

comparar los resultados económicos del sistema bancario en Colombia con los de una nación de referencia en el área -Chile, en este caso- en términos de los avances del país en servicios bancarios a nivel latinoamericano (estos se computan utilizando la metodología de activos totales de la SFC). A fin de valorar la eficiencia de la gestión de estas métricas y su impacto en el usuario final, se utilizaron para este análisis los datos financieros de los dos años (2016 y 2017) registrados por los dos países en los sitios web de las Superintendencias Financieras. La información presentada anteriormente permitió demostrar que los servicios bancarios de Colombia son inferiores a los del país de referencia debido a que los gastos operacionales son excesivamente elevados en relación con los ingresos. Esto implica que las excesivas tasas de endeudamiento, los bajos rendimientos del ahorro y los costosos gastos de administración de los productos repercuten en el usuario financiero. En conclusión, estas instituciones deben tomar las medidas necesarias para maximizar estas erogaciones y hacer especial hincapié en el uso de medios electrónicos para todas sus operaciones.

De igual manera en el ámbito nacional se cuenta con los estudios realizados por: Julca y Trauco (2023) en su tesis intitulada rentabilidad y solvencia en empresas industriales cotizantes en la BVL, período 2018-2022, la cual tenía la finalidad de examinar la trayectoria de la rentabilidad y solvencia en empresas del sector. La data fue tomada de la SMV y del repositorio de datos de la BVL; los cuales provienen básicamente de la información financiera y memorias de las organizaciones elegidas y analizadas para cumplir con los requisitos del método decálculo. El estudio fue de tipo aplicada, cuantitativo y no experimental. Concluyéndose que la solvencia de las compañías no era ventajosa porque el 75% de ellas mostraban altos niveles de endeudamiento. Además, la rentabilidad de las mismas no era buena, ya que sólo el 29% de ellas superaba la media.

Por su parte Zavaleta, desarrolló su tesis “Endeudamiento patrimonial y rentabilidad patrimonial en una empresa del sector agroindustrial registrada en la Bolsa de Valores, período 2017-2021”, cuya intención fue comprobar la relación entre rentabilidad patrimonial y dotación. Su enfoque fue aplicado, longitudinal, no experimentales y correlacional. Los estados financieros conformaron la población que representaban los cinco periodos fiscales

cerrados; la demostración elegida fue la lealtad. Se usó el análisis documental y herramienta de indagación de activos fijose indicadores cuantitativos recogidos de los informes financieros auditados, el archivo sólo se utilizó internamente. El resultado fue que existe relación negativa o inversa entre dotación patrimonial y la rentabilidad del patrimonio, el índice fue - 0,100. Sin embargo, se determinó que hay poca y ninguna significación en su relación porque el valor p fue de 0,873. Es decir, las importaciones de ambas variables han aumentado; el crecimiento de la primera fue más lento que el de las otras, y el de la segunda aumentó más de seis veces durante el período investigado debido a la utilidad neta obtenida.

Ticona y Salamanca (2021) con su tesis buscaron describir el resultado de la rentabilidad patrimonial en ELECTROPUNO S.A.A., 2016-2020; el cual fue de tipo aplicada, descriptivo no experimental. Los informes financieros recabados de la SMV se constituyeron en la población y los correspondientes a los periodos 2016- 2020, conformaron la muestra. Se determinó que la empresa cuenta con rentabilidad patrimonial suficiente. Igualmente, se ha producido un aumento en sus indicadores, debido al incremento de las ventas, ya que se mantiene el margen de utilidad junto con una buena gestión de los gastos de operación e incremento de los beneficios.

Por otro lado, Horna (2020) desarrolló su investigación para conocer los tipos de financiamiento y rentabilidad de las Mypes del sector agrario peruano 2020: Frutos del Norte S.A.C. - VIRÚ. Utilizó la metodología descriptiva no experimental. La recogida de datos se realizó mediante el uso de la técnica de la entrevista, con un cuestionario que se entregó al director financiero, al director contable y al director administrativo, constó de diez preguntas. Además, se repitió el proceso de revisión documental, que tuvo como herramienta la guía de revisión de documentos. Como población y muestra se tuvo a la misma empresa. Se estableció correlación positiva entre endeudamiento y rentabilidad, los datos demostraron que las empresas agrícolas pudieron elevar su rentabilidad; utilizando adecuadamente la financiación. El 82% de los servicios recibidos ayudaron a las finanzas de la empresa. Se hicieron varias recomendaciones, entre ellas el uso de financiación con tipos de interés reducidos para aumentar la disponibilidad de crédito mediante pagos puntuales y ampliación de la capacidad de adquisición de insumos, permitiendo el

establecimiento de mayor cantidad de áreas agrícolas.

Así también Ramírez y Maldonado (2020) prepararon su trabajo investigativo para hacer un análisis del impacto de la liquidez en la rentabilidad de Goodyear del Perú S. A. El modelo de regresión múltiple explica cómo los ratios de razón corriente, tesorería y capital de trabajo confluyen en el rendimiento de la inversión, apalancamiento financiero y rentabilidad neta de forma retroactiva y transversal a partir de un total de 28 estados financieros; el modelo concluye que la liquidez es necesaria tanto para el apalancamiento financiero como para el rendimiento de la inversión; la liquidez y la rentabilidad neta están asociadas, dado que en mayor porcentaje el crédito es el soporte de las operaciones de la empresa, no era una cuestión decisiva ni significativa. Se utilizó el análisis de regresión e integración por componentes, concluyendo que en la organización la liquidez desempeña un papel decisivo y significativo en la rentabilidad financiera, así como en los niveles de rendimiento de la inversión y apalancamiento. Esto se debe a que la precisión del método pudo determinarse independientemente del margen de error de cada ratio, lo que condujo a un resultado estadísticamente significativo.

La rentabilidad es la proporción de beneficio o ventaja que genera un activo en un tiempo determinado. Es decir, la rentabilidad se refiere al nivel de producción rentable que posee un proyecto, empresa o inversión (Fernández, 2020). Castañeda (2021) también sustenta que la rentabilidad en una entidad es su capacidad para producir ingresos; como entre la inversión y la utilidad, que mide la eficacia para conseguir los resultados deseados. Es decir, entre los beneficios y el capital invertido existe correlación y unidad, de igual forma entre el rendimiento de las operaciones de forma que se refleja en los estados financieros.

La expresión "rentabilidad patrimonial" también hace referencia a la "rentabilidad financiera", que mide la rentabilidad en relación con el patrimonio dividiendo los ingresos netos entre el patrimonio (Fernández, 2020). El rendimiento de los activos es un ratio de eficiencia de más uso para evaluar la rentabilidad. Se calcula e interpreta para determinar la capacidad de generación de valor de una organización. Este parámetro permite apreciar rápidamente el estado real del rendimiento del capital de una empresa y determinar si el capital invertido está produciendo los resultados deseados o si

será necesario hacer ciertos ajustes para garantizar la rentabilidad (Paredes, 2021).

Su cálculo:

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

De ahí que el principal indicador de la utilidad neta sea el importe residual de todas las entradas, mediante el cual se conoce el beneficio económico de la organización. Al final, la ganancia neta es la utilidad total después de restar los gastos y ganancias adicionales (Andino, 2021). El rendimiento económico real que reciben los propietarios de una empresa u organización obtienen es conocido como utilidad neta. En ella, no sólo se tienen en cuenta los beneficios realizados, sino también todos los gastos incurridos para conseguirlos, así como los compromisos con terceros, como son las deudas tributarias, bancarias y otras (Roldán, 2020).

Fórmula:

$$\textit{Utilidad neta} = \textit{Ingresos totales} - \textit{Costos operativos}$$

La diferencia entre los beneficios de uno o varios productos financieros menos los gastos ocasionados por los recursos conseguidos de otros agentes (prestamos u otros medios) se conoce como margen financiero. Este término se refiere al indicador que mide el resultado de restar los beneficios de los gastos financieros. Lo utilizan tanto los bancos privados como las entidades que tienen productos financieros y consiguieron recursos externos. A lo largo de un periodo de tiempo predefinido (anual, trimestral, etc.), se realizan cálculos. Es comparable a un inversor particular que recurre a la deuda para financiar empresas (Roldán, 2020). Los ingresos por intereses corresponden a los ingresos financieros o también denominada ventas, tal y como las definen García y Gonzales (2021), son los ingresos generados o pendientes de cobro por la transferencia a terceros bienes o servicios relacionados con el giro del negocio. En el caso de las entidades financieras son los préstamos entregados a personas naturales o jurídicas por los

cuales se cobra intereses.

De acuerdo con Contreras y Torres (2019) los gastos por intereses financieros son los que resultan de la consecución del financiamiento necesario para el logro de las metas del negocio y en distintos instantes durante la existencia del negocio, pero no en su totalidad. También implica mencionar que los gastos financieros suelen ser los más significativos para las empresas, especialmente las multinacionales, ya que en estos casos se realizan grandes inversiones que necesitan el respaldo de bancos o grupo económico empresarial, o bien usando herramientas financieras que garanticen el éxito continuado de la compañía. García y Gonzales (2021) afirman que la financiación externa se favorece de los gastos financieros y el apalancamiento empresarial; se deduce de la renta imponible; es decir son aquellos en los que incurren las organizaciones cuando efectúan operaciones financieras mediante bancos, financieras o terceros, sea que reciban prestamos o créditos.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación: Aplicada, porque de acuerdo a su desarrollo se ha buscado dar solución práctica a una investigación relacionada con la parte científica.

3.1.2 Diseño de investigación: Según Hernández, et al (2014) al basarse en un análisis exacto, se considera no experimental porque ni las variables del estudio nisus datos se alteraron en modo alguno. En cambio, las variables o indicadores se hicieron públicos. Se realizó un análisis descriptivo y documental longitudinal que abarcó un periodo de tiempo superior a un año, para proporcionar resultados cuantitativos, su grado de correlación o, dicho de otro modo, su fuente secundaria ordenada, que dio lugar al análisis, significa que no será causal.

3.2. Variables y operacionalización

Las variables fueron cuantitativas. A fin de lograr una aplicación directa, se utilizaron dos, ambas de naturaleza cuantitativa.

Definición conceptual: Se utilizó variables y dimensiones citados en la investigación actual y se identificaron en las citas con el autor apropiado en el marco teórico y conceptual operativamente como su base principal.

Definición operacional: Para cada variable se mostraron las dimensiones correspondientes. En este sentido, se tuvieron en cuenta los indicadores pertinentes a la hora de realizar la medición. Todos los datos financieros recopilados en estudio son cuantitativos.

Indicadores: se extrajeron datos para cada dimensión de la información financiera y las cuentas que fueron auditadas y están disponibles para uso público.

Escala de medición: se eligió el de razón: un cero indica la ausencia de un atributo, lo que significa que no hay nada ni ningún valor registrado en soles; además, los saldos pueden dividirse o multiplicarse para obtener cocientes, indicadores o razones.

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1 Población: es una colección de diversos artículos o documentos (informes y datos contables), se adquirieron de la entidad, sirviendo de base para este estudio y proporcionó las dimensiones y los indicadores. Para

identificar con mayor precisión el subconjunto objeto de la investigación, se aplicaron las siguientes normas al realizar la integración y la exclusión.

Criterios de inclusión: Las particularidades de la información financiera de la compañía, que contenían las razones que adecuadamente son de los 5 últimos años, debidamente examinados y estaban en la web de confianza de la BVL y erande libre acceso.

Criterios de exclusión: Para que un informe contable quede excluido deben cumplirse los siguientes criterios: no tener las dimensiones y los indicadores adecuados, contener información con más de cinco años de antigüedad, no estar auditado auditores certificados y, por defecto, no estar disponible en los sitios web, ni ser accesible públicamente.

3.3.2. Muestra: Subgrupo de reportes extraídos y fueron auditados de los años 2018-2022, que contienen indicadores relevantes utilizados en las dimensiones e indicadores reportados en portales oficiales. Según Anexo 2 de este estudio, están disponibles. Se tomaron intencionadamente los cinco años más recientes. Para ello, se tuvieron en cuenta las opiniones de especialistas de confianza. Estos expertos demostraron su ética profesional y la situación financiera y de resultados.

3.3.2. Muestreo: Para elegir la muestra intencionadamente se utilizaron los datos de los informes contables más recientes de la empresa, revisados por auditores externos. Dado que la incumbencia no fue un factor en la selección de nuestros informes, la muestra no fue probabilística e incluyó datos cuantitativos.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1 Técnica de recolección de datos: el análisis de documentos tuvo carácter dinámico, tanto en su contenido como agrupamiento de datos individualmente, los que fueron conseguidos de la web de la BVL para su estudio y observación, se analizó cuantitativamente para analizar descriptivamente y contrastar inferencialmente.

3.4.2 Instrumento de recolección de datos: para el análisis de los datos extraídos, usamos la ficha documental investigativa que se puede ver en el Anexo 2. Al ser secundarios, no fue necesario validar la guía de análisis documental, que fue el instrumento, ni demostrar su fiabilidad, ya que fueron examinados por auditores externos.

3.5. Procedimientos:

La información fue recabada sobre la ficha documental, a partir de la cual se analizó la empresa. Todos los informes financieros estaban disponibles al público a través de páginas virtuales. Fue necesario contar con la información de una segunda fuente, por lo que se verificó y confirmó su validez por estar firmada por auditores externos. Se establecieron las dimensiones e indicadores correspondientes al marco teórico. Subsecuentemente, el programa especial de análisis estadístico (SPSS) fue utilizado. Se partió de los resultados, de los objetivos planteados y del apoyo de anteriores estudios realizados, los mismos que contribuyeron al desarrollo de la discusión de resultados y conclusiones. Para finalmente dar las recomendaciones. En este sentido, la información de la empresa analizada no necesitó ser validada a través de documentación formal con el representante legal porque todo estuvo como información pública, no siendo necesario coordinar con la entidad.

3.6. Método de análisis de datos

Para hallar la medida de tendencia central adecuada a nivel descriptivo, las operaciones y analizar los datos se utilizaron los programas informáticos Excel y SPSS.

Se elaboraron las hipótesis y se realizaron las pruebas de normalidad y contrastación utilizando los mismos programas en el nivel inferencial.

3.7 Aspectos éticos

En todo tiempo, se aseguró la protección intelectual de varios científicos, utilizando el estilo APA y respetando las referencias adecuadas. Del mismo modo, nuestra investigación se procesó utilizando Turnitin, un programa informático de prevención del plagio, cuyo porcentaje obtenido cayó dentro del rango que la universidad ha permitido, no superando el máximo apropiado.

Los criterios de la investigación vienen determinados por las políticas de la institución universitaria, nacional e internacionalmente. Se respetaron los derechos del autor, considerando a los integrantes corporativos e individuales.

IV. RESULTADOS

Tras realizar el análisis cuantitativo, se presentan los resultados logrados e interpretaciones de acuerdo con los objetivos planteados mediante tablas estadísticas. Así mismo, se presenta la contrastación de hipótesis.

4.1 Análisis descriptivo

Tabla 1

Rentabilidad patrimonial y margen financiero bruto en una empresa bancaria en Lima, 2018-2022 (En miles de S/. o en cifras decimales)

Indicador	Dimensión: Utilidad Neta	Dimensión: Patrimonio Neto	V:1 Rentabilidad Patrimonial	Dimensión: Ingresos por Intereses	Dimensión: Gastos por Intereses	V:2 Margen por Financiero Bruto
Trim.1- 2018	317,625	7,933,323	0.04	888,301	243,766	644,535
Trim.2- 2018	618,051	8,197,080	0.08	898,091	243,969	654,122
Trim.3- 2018	969,267	8,551,938	0.11	918,382	258,410	659,972
Trim.4- 2018	1,280,650	8,861,098	0.14	958,419	279,434	678,985
Trim.1- 2019	328,790	8,720,554	0.04	975,508	295,199	680,309
Trim.2- 2019	682,514	9,108,527	0.07	1,023,446	329,833	693,613
Trim.3- 2019	1,097,746	9,508,975	0.12	1,042,140	317,883	724,257
Trim.4- 2019	1,464,740	9,846,343	0.15	1,038,867	301,389	737,478
Trim.1- 2020	328,222	10,128,119	0.03	1,024,928	290,877	734,051
Trim.2- 2020	367,508	10,283,977	0.04	979,386	251,975	727,411
Trim.3- 2020	383,776	10,284,441	0.04	913,248	177,717	735,531
Trim.4- 2020	266,321	9,993,948	0.03	773,388	151,451	621,937
Trim.1- 2021	139,671	10,062,245	0.01	733,631	136,717	596,914
Trim.2- 2021	380,437	10,246,616	0.04	746,400	130,496	615,904
Trim.3- 2021	720,971	10,434,027	0.07	778,936	105,997	672,939
Trim.4- 2021	1,041,796	10,792,863	0.10	813,265	136,714	676,551
Trim.1- 2022	375,965	9,872,996	0.04	861,195	177,205	683,990
Trim.2- 2022	783,477	10,216,070	0.08	961,019	281,109	679,910
Trim.3- 2022	1,098,920	10,418,120	0.11	1,095,000	393,907	701,093
Trim.4- 2022	1,425,516	10,892,207	0.13	1,196,677	818,695	377,982

Nota: La información se ha obtenido de los EE.FF. de página oficial

Fuente: Se hizo cálculos con el SPSS 27

Se puede observar en la Tabla 1 que, en los últimos trimestres de los ejercicios económicos 2018 a 2022, las Variables rentabilidad patrimonial y margen financierobruto han mostrado una tendencia de registraron una tendencia de incremento ascendente. El incremento de la V1 ha sido (en 3.27 veces) el cual fue producido por una variación proporcional de su utilidad neta respecto al patrimonio neto. De igual forma la V2 evidencio una variación (en 0.35) generado por el movimiento de los ingresos financieros y gastos financieros del sistema bancario.

Tabla 2

*Tabla cruzada. V. 1: Rentabilidad Patrimonial (Agrupada) * V. 2: Margen Financiero Bruto (Agrupada)*

Variable	Factor	Resultado	V2: Margen Financiero Bruto			
			Baja	Mediana	Alta	Total
V1: Rentabilidad Patrimonial	Reducida	Recuento	0	2	7	9
		% del total	0,0%	10,0%	35,0%	45,0%
	Regular	Recuento	1	0	10	11
		% del total	5,0%	0,0%	50,0%	55,0%
	Amplia	Recuento	0	0	0	0
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	Total	Recuento	1	2	17	20
		% del total	5,0%	10,0%	85,0%	100,0%

Nota: Son EEFF corporativos de publicados por la SMV

Fuente: Se hizo cálculos con el SPSS 27

La Tabla 2, nos muestra el movimiento de las V de estudio, durante los ejercicios 2018 a 2022; determinándose que la rentabilidad patrimonial fue mayormente reducida y regular; mientras que el margen financiero bruto fue alto.

Ambas variables se concentran en su mayor parte, en una 50%, cuando V 1 es regular y V 2 es alta. Es decir, si la entidad bancaria durante dicho periodo tuvo una rentabilidad patrimonial no tan significativa, sin embargo, su margen financiero bruto fue alta.

Tabla 3

*Tabla cruzada: D1.V1 Utilidad Neta y V.2: Margen Financiero Bruto
(Agrupada)*

Dimensión	Factor	Resultado	V2:		Margen Financiero Bruto	
			Baja	Mediana	Alta	Total
Reducido	Recuento		0	2	7	9
	% del total		0,0%	10,0%	35,0%	45,0%
Regular	Recuento		0	0	5	5
	% del total		0,0%	0,0%	25,0%	25,0%
Amplio	Recuento		1	0	5	6
	% del total		10,0%	0,0%	25,0%	30,0%
Total	Recuento		1	2	17	20
	% del total		5,0%	10,0%	85,0%	100,0%

Nota: Son EEFF corporativos de publicados por la SMV

Fuente: Se hizo cálculos con el SPSS 27

En la Tabla 3, observamos el desempeño de la D1 de V1 y, V2, durante los años de estudio. Apreciándose que la utilidad neta fue mayormente reducida; en cambio, para la V 2 los resultados fueron altos.

Del análisis, se deduce que la mayor coincidencia se da en 35%; para una utilidad neta reducida con margen financiero bruto. Por lo tanto, en la entidad bancaria materia de análisis, el comportamiento de la utilidad neta no fue tanto coincidiendo con la V 2 cuando ésta fue elevada.

Tabla 4

*Dimensión: Patrimonio Neto (Agrupada) * Variable 2: Margen Financiero Bruto (Agrupada)*

Dimensión	Factor	Resultado	V2: Margen Financiero Bruto			
			Baja	Mediana	Alta	Total
Reducida	Recuento		0	5	2	7
	% del total		0,0%	25,0%	10,0%	35,0%
Regular	Recuento		3	3	1	7
	% del total		15,0%	15,0%	5,0%	35,0%
Amplia	Recuento		3	2	1	6
	% del total		15,0%	10,0%	5,0%	30,0%
Total	Recuento		6	10	4	20
	% del total		30,0%	50,0%	20,0%	100,0%

Nota: La información es de los EEEF corporativos, para uso público

Fuente: Se hizo cálculos con el SPSS 27

Según tabla 4, (T. cruzada) apreciamos el cruce de la data extraída para la D: patrimonio neto, con la V: margen financiero bruto, que durante el periodo de 2018a 2022, la dimensión patrimonio neto se caracterizó por ser reducido o amplio, mientras que la variable estuvo entre mediano y alto.

Por consiguiente, el cruce destaca, una mayor proporción en 25%, si el patrimonio neto es reducido y el margen financiero bruto es mediano. Por lo tanto, en la entidad bancaria el desempeño del patrimonio neto no fue tan amplio al igual que en el margen financiero bruto.

Tabla 5

*Tabla cruzada: Dimensión: Ingresos por intereses (Agrupada)*Variable 1: Rentabilidad Patrimonial (Agrupada)*

Dimensión	Factor	Resultado	Rentabilidad Patrimonial		
			Baja	Mediana	Total
Ingresos por intereses	Reducido	Recuento	4	2	6
		% del total	20,0%	10,0%	30,0%
	Regular	Recuento	5	7	12
		% del total	25,0%	35,0%	60,0%
	Amplio	Recuento	0	2	2
		% del total	0,0%	10,0%	10,0%
	Total	Recuento	9	11	20
		% del total	45,0%	55,0%	100,0%

Nota: EEFF corporativos publicados por la SMV

Fuente: Se hizo cálculos con el SPSS 27

En la Tabla 5 (T. cruzada): el cruce de la data extraída para la D: ingresos por intereses, con la V: rentabilidad patrimonial, del periodo 2018 a 2022, la dimensión ingresos por intereses se caracterizó por ser reducida o regular, mientras que Rentabilidad patrimonial fue mediana.

Por consiguiente, el cruce muestra mayor proporción en 35%, si los ingresos por intereses es regular y el valor de la rentabilidad patrimonial es mediana. Por lo tanto, en la entidad bancaria el desempeño de los ingresos por intereses no fue tan amplio al igual que en la rentabilidad patrimonial.

Tabla 6*Dimensión: Gastos por intereses y V. 1: Rentabilidad Patrimonial*

Dimensión	Factor	Resultado	V1:		Total
			Baja	Mediana	
Gastos por intereses	Reducida	Recuento	9	9	18
		% del total	45,0%	45,0%	90,0%
	Regular	Recuento	0	1	1
		% del total	0,0%	5,0%	5,0%
	Amplia	Recuento	0	1	1
		% del total	0,0%	5,0%	5,0%
Total		Recuento	9	11	20
		% del total	45,0%	55,0%	100,0%

Nota: EEFF corporativos publicados por la SMV

Fuente: Se hizo cálculos con el SPSS 27

La tabla 6 (T. cruzada) precisa el cruce de datos extraídos para la D: gastos financieros, con la V: rentabilidad patrimonial, que por el periodo de 2018 a 2022, la dimensión gastos financieros se caracterizó por ser reducido, mientras que la variable estuvo entre baja y mediana.

Por consiguiente, el cruce resalta, por su mayor proporción en 45%, cuando los gastos por intereses son reducidos y el valor de la rentabilidad patrimonial es mediana. Por lo tanto, en la entidad bancaria el desempeño de los gastos por intereses no fue tan amplio al igual que la rentabilidad patrimonial.

4.2. Prueba de normalidad

Paso 1: Hipótesis estadística de normalidad

H0: Los datos siguen una distribución normal. Se aplica la prueba de correlación paramétrica.

H1: 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 Kolmogórov-Smirnov

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

Paso 4: Estadístico para la Prueba de correlación

Si $p \text{ valor} < 0,05$ Se rechaza la H0. Se utiliza el Coeficiente de Spearman

Si $p \text{ valor} \geq 0,05$ Se acepta la H0. Se utiliza el Coeficiente de Pearson

Tabla 7

*Prueba de normalidad. V.1: Rentabilidad Patrimonial * V. 2: Margen Financiero Bruto*

Variables	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
V.1: Rentabilidad Patrimonial	,917	20	,087
V.2: Margen Financiero Bruto	,720	20	,000

Nota: El cálculo se realizó usando información de cada Variable

Fuente: Se hizo cálculos con el SPSS 27

La tabla 7 evidencia la prueba normalidad de la V1: rentabilidad patrimonial y la V2:margen financiero bruto. La data representa a un total ≤ 50 , aplicándose el modelo Shapiro-Wilk.

Observándose que este modelo posee los estadísticos mayores a 8 y cercanos a 1. Sus significancias tienen directa aplicación.

La V2 posee como $p \text{ valor} < .05$; por lo cual, rechazamos la hipótesis nula; porque la información atrasa a una distribución normal (DN). utilizándose la correlacional no paramétrica, Rho de Spearman.

Tabla 8

Prueba de normalidad. D. Utilidad Neta V. 2: Margen Financiero Bruto*

Dimensión y utilidad	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
D.: Utilidad Neta	,905	20	,051
V. 2: Margen Financiero Bruto	,720	20	,000

Nota: Para el cálculo, usamos la información de cada Variable

Fuente: Se hizo cálculos con el SPSS 27

Según la tabla 8 la prueba de normalidad de la D1: utilidad neta de V1: rentabilidad patrimonial y V2: margen financiero bruto.

La D y la V tienen un p valor < .05; por lo cual rechazamos H0; porque los datos no corresponden a una distribución normal, por ello utilizamos Rho de Spearman.

Tabla 9

Prueba de normalidad. Dimensión: Patrimonio Neto y V 2: Margen Financiero Bruto

Dimensión y Variable	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
D.: Patrimonio Neto	,909	20	,060
V. 2: Margen Financiero Bruto	,720	20	,000

Nota: Para el cálculo, usamos la información de cada Variable

Fuente: Se hizo cálculos con el SPSS 27

En la tabla 9 se puede observar a la D 2: patrimonio neto de V1: rentabilidad patrimonial y V2: margen financiero bruto. Los datos fueron ≤ 50 , aplicándose Shapiro-Wilk.

La D y la V tienen el p valor < .05; por lo cual rechazamos H0; por cuanto los datos difieren de una distribución normal. Se usó el coeficiente Rho de Spearman.

Tabla 10*Prueba de normalidad. D: Ingresos por intereses* V 1: Rentabilidad Patrimonial*

Dimensión y variable	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
D: Ingresos por intereses	,972	20	,789
V. 1: Rentabilidad patrimonial	,917	20	,087

Nota: Para el cálculo, usamos la información de cada Variable

Fuente: Se hizo cálculos con el SPSS 27

Según tabla 10 observamos la prueba de normalidad para D1: ingresos por intereses de la V2: Margen financiero bruto y la V1: Rentabilidad patrimonial. La data pertenece a ≤ 50 , aplicándose Shapiro-Wilk.

La D y la V tienen un p valor $< .05$; y rechazamos H_0 ; pues difieren de una distribución normal; utilizándose Rho de Spearman.

Tabla 11*Prueba de normalidad. D2: Gastos por intereses* V 1: Rentabilidad Patrimonial*

Dimensión y Variable	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
D: Gastos por intereses	,730	20	,000
V. 1: Rentabilidad Patrimonial	,917	20	,087

Nota: Para el cálculo, usamos la información de cada Variable

Fuente: Se hizo cálculos con el SPSS 27

Según tabla 11 observamos la prueba de normalidad entre la D 2: gastos por intereses de la V2: margen financiero bruto y la V1: rentabilidad patrimonial. Los datos corresponden a un total ≤ 50 , aplicándose por ello Shapiro-Wilk.

La D y la V tienen un p valor $< .05$; por ello rechazamos H_0 ; pues la data difiere de una distribución normal. Utilizándose Rho de Spearman.

4.3. Contrastación de la hipótesis: Hipótesis general

Para la contrastación hipotética se aplicó el Rho de Spearman (Mondragón, 2014).

Figura 1

Valores del coeficiente Rho de Spearman

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

H0: La rentabilidad patrimonial no se relaciona significativamente con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022 y como objetivos específicos:

H1: La rentabilidad patrimonial se relaciona significativamente con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022.

Tabla 12

Correlación: Hipótesis general

Coeficiente	Variable 1	Factor	Variable 2: Margen Financiero Bruto
		Coeficiente de	
Rho de Spearman	Rentabilidad Patrimonial	correlación	,139
		Sig. (bilateral)	,559
		N	20

Nota: Para calcular, se utilizó información de cada Variable

Fuente: Se hizo cálculos con el SPSS 27

Según la Tabla 12, existe una correlación de ,139, positiva media. Adicionalmente, p-valor = ,559 \geq ,05. Aceptamos la H1 (La relación entre rentabilidad patrimonial con el margen financiero bruto en una entidad bancaria es débil).

Contrastación de la hipótesis específica 1

H0: La utilidad neta no se relaciona significativamente con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022

H1: La utilidad neta se relaciona significativamente con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022

Tabla 13

Correlación: Hipótesis específica 1

Coeficiente	Dimensión	Factor	Variable 2: Margen Financiero Bruto
		Coeficiente de	
Rho de Spearman	Utilidad Neta	correlación	,205
		Sig. (bilateral)	,387
		N	20

Nota: Para calcular, se utilizó información de cada Variable

Fuente: Se hizo cálculos con el SPSS 27

Según tabla 13 observamos, correlación de ,205, positiva media. Asimismo, el p- valor = ,387 \geq ,05. Aceptamos la H1, es decir existe correlación entre utilidad neta y margen financiero bruto que no es significativa).

Contrastación de la hipótesis específica 2

H0: El patrimonio neto no se relaciona significativamente con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022

H1: El patrimonio neto se relaciona significativamente con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022

Tabla 14

Correlación: Hipótesis específica 2

Coeficiente	Dimensión	Factor	Variable 2: Margen Financiero Bruto
		Coeficiente de	
Rho de Spearman	Patrimonio Neto	correlación	,024
		Sig. (bilateral)	,920
		N	20

Nota: Para calcular, se utilizó información de cada Variable

Fuente: Se hizo cálculos con el SPSS 27

Según Tabla 14, la correlación es ,024, positiva media. De igual forma p-valor = ,920 \geq ,05. Aceptamos la H1 (La correlación entre el patrimonio neto y el margen financiero bruto en una entidad bancaria es muy significativa).

Contrastación de la hipótesis específica 3

H0: La rentabilidad patrimonial no se relaciona significativamente con los ingresos por intereses en una empresa bancaria de Lima 2018-2022

H1: La rentabilidad patrimonial se relaciona significativamente con los ingresos por intereses en una empresa bancaria de Lima 2018-2022

Tabla 15

Correlación: Hipótesis específica 3

			Variable 1: Rentabilidad Patrimonial
Coefficiente	Dimensión	Factor	
		Coefficiente de	
Rho de Spearman	Ingresos por intereses	correlación Sig. (bilateral) N	,548 ,012 20

Nota: Para calcular, se utilizó información de cada Variable

Fuente: Se hizo cálculos con el SPSS 27

Observando la Tabla 15, la correlación es ,548, positiva considerable. Por otro lado, el p-valor = ,012 \geq ,05. Se acepta la H1 (La correlación entre ingresos por intereses y la rentabilidad patrimonial en una entidad bancaria es significativa).

Contrastación de la hipótesis específica 4

H0: La rentabilidad patrimonial no se relaciona significativamente con los gastos por intereses en una empresa bancaria de Lima 2018-2022

H1: La rentabilidad patrimonial se relaciona significativamente con los gastos por intereses en una empresa bancaria de Lima 2018-2022

Tabla 16

Correlación: Hipótesis específica

			Variable 1: Rentabilidad Patrimonial
Coefficiente	Dimensión	Factor	
		Coefficiente de	
Rho de Spearman	Gastos por intereses	correlación Sig. (bilateral) N	,514 ,020 20

Nota: Para calcular, se utilizó información de cada variable

Fuente: Se hizo cálculos con el SPSS 27

Se observa en la Tabla 16, que la correlación es ,514, positiva considerable. El p- valor = ,020 \geq ,05. Aceptamos H1 (Existe correlación entre los gastos por intereses y la rentabilidad patrimonial en una entidad bancaria).

V. DISCUSIÓN

De acuerdo a lo determinado durante el desarrollo del presente estudio a comparándolo con el marco teórico, cuyos resultados a continuación se detalla: Respecto a la hipótesis general, formulada según el objetivo general a alcanzar y contrastada con el test no paramétrico entre la V1: rentabilidad patrimonial y V2: margen financiero bruto; se demostró que el p-valor = ,559 \geq ,05 \rightarrow Se aceptó la H1. En consecuencia, la relación entre rentabilidad patrimonial y margen financiero bruto en una entidad bancaria no fue significativa; la correlación fue = ,139 (Rho de Spearman), la correlación es positiva débil. El resultado obtenido evidencia que del periodo analizado en los últimos trimestres la rentabilidad patrimonial y margen financiero bruto han mantenido resultados oscilantes y variados. Por otro lado, en estos últimos trimestres, el comportamiento de ambas variables fue creciente. Estas afirmaciones concuerdan con lo determinado en un estudio realizado para hacer una descripción de la rentabilidad patrimonial en una entidad de electricidad se evidencio que la misma cuenta con rentabilidad suficiente, incremento de sus indicadores generado por el crecimiento de sus ingresos por cuanto se mantuvo el margen de utilidad junto con eficiencia en la gestión de gastos e incremento de los beneficios (Ticona y Salamanca, 2021). Por otro lado, son discordantes con lo determinado en un estudio realizado sobre índice de endeudamiento y rentabilidad evidenciándose que el nivel de endeudamiento de las empresas textiles fue superior al patrimonio de los inversores; y la relación fue inversa entre las variables estudiadas, evidenciando que las empresas requieren dinero prestado para incrementar su rentabilidad patrimonial (Caiza y Paredes, 2021). En relación con el objetivo específico 1; según los resultados de contrastación de la hipótesis, usando Rho de Spearman para D 1: Utilidad neta y V 2: margen financiero bruto, el p-valor = ,387 \geq ,05 \rightarrow Se aceptó H1. La correlación de utilidad neta y margen financiero bruto es positiva media. Este aspecto se produjo porque en los últimos trimestres, si bien la utilidad neta tuvo un crecimiento reducido; el margen financiero bruto tuvo resultados altos, mostrando un crecimiento ascendente. El resultado logrado en el estudio desarrollado para medir el impacto de la liquidez en la rentabilidad

los autores determinaron que, aunque la liquidez y la rentabilidad neta están asociadas, porque el crédito es la base de casi todas las operaciones de la empresa, no era una cuestión decisiva ni significativa, mediante el análisis de regresión y el método de integración por componentes demostraron que la liquidez desempeña un papel decisivo y significativo en la rentabilidad financiera, en los niveles de rendimiento de la inversión y apalancamiento. Esto se debe a que la precisión del método pudo determinarse independientemente del margen de error de cada ratio, lo que condujo a un resultado estadísticamente significativo (Ramírez y Maldonado, 2020). Sin embargo, se contraponen con lo investigado a fin de establecer como se relacionaban endeudamiento patrimonial y rentabilidad patrimonial, determinándose relación inversa entre la dotación patrimonial y la rentabilidad patrimonial. Es decir, ambas variables aumentaron; el crecimiento de la primera fue más lento que el de las otras, y el de la segunda aumentó más de seis veces durante el período investigado debido a la utilidad neta obtenida (Zavaleta, 2022).

De acuerdo al objetivo específico 2 y a lo determinado para la contrastación hipotética planteada, usando Rho de Spearman con Dimensión 2: patrimonio y Variable 2: margen financiero bruto, el p-valor = ,920 \geq ,05 \rightarrow Aceptándose H1. La correlación entre patrimonio y margen financiero bruto fue de ,024 es positiva media. Este tema se produjo porque el patrimonio neto fue reducido y el margen financiero bruto fue regular; pero ambos tuvieron una tendencia de incremento ascendente.

En relación al objetivo específico 3 y de acuerdo a la contrastación hipotética planteada, empleando Rho de Spearman para Dimensión 3: ingresos y Variable 1: rentabilidad patrimonial, el p-valor = ,012 \geq ,05 \rightarrow Se aceptó la H1: La correlación entre ingresos y rentabilidad patrimonial en una empresa bancaria fue de ,548 lo cual implica que es positiva considerable. Este aspecto se produjo porque en los últimos trimestres tanto los ingresos por intereses como la rentabilidad patrimonial se incrementaron. Un estudio desarrollado sobre rentabilidad y solvencia de empresas textiles determinaron que la solvencia de las compañías no era ventajosa porque el 75% de ellas mostraban altos índices de endeudamiento. Además, la rentabilidad no era

buena; ya que sólo el 29% de ellas superaba la media. (Julca yTrauco, 2023). Por otro lado en un estudio desarrollado respecto a la gestión estratégica y la rentabilidad patrimonial se estableció que la rentabilidad patrimonial media del sector está entre el 28,29% y 76,56% y recaban entre \$57 y \$81 por cada cien pesos invertidos; asimismo correlaciones positivas, negativas, neutras e inexistentes; en promedio 13% de las organizaciones solo han implementado menos del 20% del direccionamiento estratégico y de cada 100 empresas solo combinan entre 55 y 73; por lo tanto varias características de la ED y el resultado de ROE demuestran la necesidad de modelos matemáticos que analicen con mayor precisión la relación entre variables no continuas (Chaverra, 2019). De igual manera en la investigación desarrollada para identificar las características del financiamiento y rentabilidad se determinó que existía correlación positiva entre endeudamiento y rentabilidad, los datos demuestran que las entidades dedicadas al agro pudieron aumentar su rentabilidad utilizando adecuadamente la financiación. El 82% de los servicios recibidos ayudaron a las finanzas de la empresa (Horna, 2020). En el mismo sentido en el estudio desarrollado sobre eficiencia del sector de bancos de Colombia y Chile en la gestión de márgenes financieros, determinaron los investigadores que las excesivas tasas de endeudamiento, los bajos rendimientos del ahorro y los costosos gastos de administración de los productos repercuten en el usuario financiero, razón por la cual estas organizaciones deben adoptar las medidas necesarias para maximizar estas erogaciones y hacer especial hincapié en el uso de medios electrónicos para las operaciones transaccionales (Parada y Rodríguez, 2019).

En referencia al específico 4; los resultados de contrastar la hipótesis planteada, usando Rho de Spearman para D 4: gastos por intereses y V 1: rentabilidad patrimonial, el p-valor = ,020 \geq ,05 \square Se aceptó la H1. La correlación entre gastos por intereses y rentabilidad patrimonial en una empresa bancaria fue ,514 lo cual implica que es positiva considerable porque en los últimos trimestres, mientras los gastos por intereses fueron incrementándose, la V 1 también aumentó. Los resultados muestran coincidencia con el estudio correlacional efectuado para conocer cómo se relacionan endeudamiento patrimonial y apalancamiento con la rentabilidad lo cual determino que las empresas inmobiliarias pueden financiarse mediante

terceros, y generalmente obtienen buenos resultados económicos favorables,

mientras que la empresa en su conjunto tiende a depender más de terceros para financiarse (Suarez, 2020). De igual forma mediante el estudio realizado sobre el proceso de control interno y políticas financieras de gastos operativos, el investigador determino dichas variables tienen influencia significativa en la rentabilidad patrimonial de la cooperativa estudiada (Viteri, 2019).

VI. CONCLUSIONES

1. Se determinó que la rentabilidad patrimonial y el margen financiero bruto en una entidad bancaria se vinculan, pero de manera no tan significativa, lo cual es evidenciado por el p-valor = $,559 \geq ,05$ por lo cual se aceptó la hipótesis planteada. De igual forma Rho de Spearman fue 0,139; la relación fue positiva media. El resultado obtenido se debe a que en los últimos trimestres del período analizado las variables rentabilidad patrimonial y margen financiero bruto han mantenido resultados oscilantes y variados. Por otro lado, en los últimos trimestres, el comportamiento de ambas variables fue creciente; este resultado se debe a que en los últimos trimestres del período analizado la variable rentabilidad patrimonial fue mayormente reducida y el margen financiero bruto registraron crecimiento alto, generado por la variación proporcional de la utilidad neta respecto al patrimonio neto y el movimiento de los ingresos y gastos financieros en la empresa bancaria respectivamente.
2. Se determinó que entre la utilidad neta y margen financiero bruto la correlación fue positiva media, fundamentado por el p-valor = $,387 \geq ,05$ por lo que se aceptó la H1; se determinó un Rho de Spearman de ,205 es decir positiva media. Se evidenció que, en los últimos trimestres, si bien la utilidad neta creció de manera reducida; el margen financiero bruto tuvo resultados altos, mostrando un crecimiento ascendente.
3. Se determinó la existencia de relación entre patrimonio y margen financiero bruto el cual fue positiva media, evidenciado por el p-valor = $,920 \geq ,05$ por lo que se aceptó la H1, se obtuvo un Rho de Spearman de ,024. La situación se evidenció de esa forma porque el patrimonio neto fue reducido y el margen financiero bruto fue regular; pero ambos tuvieron una tendencia de incremento ascendente.
4. Se halló correlación positiva considerable entre los ingresos por intereses y la rentabilidad patrimonial, evidenciado por p-valor = $,012 \geq ,05$. Se aceptó la H1, se encontró un Rho de Spearman de ,548. Dicha situación se produjo porque en los últimos trimestres tanto los ingresos por intereses como la rentabilidad patrimonial se incrementaron.

5. Se estableció correlación positiva considerable entre gastos por intereses y rentabilidad, sustentado por un el p-valor = ,020 \geq ,05 \square Se aceptó la H1, se determinó un Rho de Spearman ,514. Dicha situación se produjo porque en los últimos trimestres, mientras los gastos por intereses fueron incrementándose, la V 1 también aumentó.

VII. RECOMENDACIONES

A continuación, se presentan las sugerencias con los cuales se trata de cubrir algunos vacíos no contemplados en el presente estudio y que puedan ser tratados en futuras investigaciones en materia contable y respecto al sistema financiero.

1. Considerar en sus estudios niveles de investigación distintos a los utilizados en este caso e incluir otras variables, dimensiones o indicadores.
2. Realizar un estudio cuantitativo, pero utilizando otros tipos de técnicas e instrumentos, incorporando para ello la validez y confiabilidad de los mismos en caso no estuvieran estandarizados.
3. Trabajar con otro sector empresarial como el minero o agropecuario con el fin de determinar otros resultados que permitan que futuros investigadores cuenten con mayor soporte para sus investigaciones.
4. Ampliar el espacio de tiempo, ámbito de aplicación, etc. a otras realidades tanto a nivel nacional como internacional, a fin de contar con problemáticas no abordadas hasta el momento y obtener nuevos resultados.

REFERENCIAS

- Andino, D. (2021). *Rendimiento financiero en empresas del sector agrícola y manufacturero de cultivo de cacao y de elaboración de chocolates y su relación con el PIB de Ecuador*. [Tesis de grado, Universidad Técnica de Ambato]. Universidad Técnica de Ambato:
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/32458/1/T4951ig.pdf>
- Arevalo, P.; Cruz, C.; Guevara, C.; Palacio, A.; Bonilla, S.; Estrella, A.; Guadalupe, J. Zpata, M.; Jadan, J.; Arias, H. y Ramos, C. (2020). *Actualización en metodología de la investigación*. Universidad Tecnológica Indomamérica.
- Becerra, X. (18 de Octubre de 2023). La institución financiera cuantificó en US\$ 180 millones el costo en el cuarto trimestre del año del programa de reducción laboral. *La Republica*. <https://www.larepublica.co/finanzas/scotiabank-recortara-3-de-su-fuerza-laboral-en-el-mundo-unos-2-700-empleados-3730783>
- Belloso, L., Fernández, N. y Alvarez, D. (2021). Rentabilidad en las empresas de construcción y montaje. *Revista Científica Multidisciplinaria, IPSA Scientia*, vol 6, Nro 1, 81-99. <https://latinjournal.org/index.php/ipsa/article/view/1055/814>
- Belmont. (2021). Código de ética de Investigación Científica y Tecnológica. *Arandu Utic*, VIII(1).
<https://www.utic.edu.py/investigacion/index.php/reglamentos/codigo-de-etica-de-investigacion-cientifica-y-tecnologica>
- Caiza, J. y Paredes, E. (2021). *Nivel de endeudamiento y su incidencia en la rentabilidad de las empresas del sector textil en el cantón Ambato durante los años 2017-2018*. [Tesis para titulación, Universidad Técnica de Ambato: Universidad Técnica de Ambato].
<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/32479>
- Carrasco, S. (2015). *Metodología de la investigación científica*. San Marcos.
- Chaverra, J. (2019). *Rentabilidad patrimonial y direccionamiento estratégico de las empresas de servicios turísticos en Colombia*. [Trabajo de grado, Universidad de la Costa]. <https://repositorio.cuc.edu.co/handle/11323/5239>
- Científica. (2017). Código de Ética en la Investigación.
https://www.cientifica.edu.pe/sites/default/files/codigo_de_etica_en_la_investigacion.pdf

- CONCYTEC. (2018). Reglamento de calificación, clasificación y registro de los investigadores del Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica RENACYT.
https://portal.concytec.gob.pe/images/renacyt/reglamento_renacyt_version_final.pdf
- Contreras, R. y Torres, C. (2019). *Análisis de las limitaciones establecidas para la deducción de gastos empresariales*. [Tesis de grado, Universidad Esan].
https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/1722/2019_MA_FDC_17-1_04_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Fernandez, D. (2020). *Relación entre el Grado de Endeudamiento y la Rentabilidad Patrimonial en las Empresas Azucareras que Cotizan en la Bolsa de Valores de Lima en el Año 2018*. [Tesis de grado, Universidad Privada del Norte].
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/24059/Tesis%20DIEGO%20VALENTIN%20FERNANDEZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Fundación MAPFRE. (2023). Margen Financiero (financial margin).
<https://www.fundacionmapfre.org/publicaciones/diccionario-mapfre-seguros/margen-financiero/>
- García, L. y Gonzales, K. (2021). *Los gastos financieros y su relación con la rentabilidad de la empresa de Artesanía MON Repos S.A., Surco, Lima – 2019*. Lima. Perú: Universidad Autónoma del Perú.
<https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/1662/Garc%c3%ada%20C%c3%b3rdova%2c%20Laura%20Isabel%20y%20Gonzales%20Zu%c3%b1iga%2c%20Karol%20Sara.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- García, L. y Gonzales, K. (2021). *Los gastos financieros y su relación con la rentabilidad de la empresa de Artesanía MON Repos S.A., Surco, Lima – 2019*. Lima. Perú: Universidad Autónoma del Perú.
<https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/1662/Garc%c3%ada%20C%c3%b3rdova%2c%20Laura%20Isabel%20y%20Gonzales%20Zu%c3%b1iga%2c%20Karol%20Sara.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Hernandez, R.; Fernandez, C, y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw Hill/Interamericana Editores S.A. de C.V.
- Horna, D. (2020). *Características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola del Perú: caso empresa Frutos del*

- Norte S.A.C. - Virú, 2020. [Tesis de grado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/19251>
- Huaire, E. (2019). Metodo de investigacion. *Material de clase*. Lima.
<https://www.aacademica.org/edson.jorge.huaire.inacio/35>
- Julca, A. y Trauco, N. (2023). *Solvencia y rentabilidad en empresas industriales registradas en la Bolsa de Valores de Lima, período 2018-2022*. [Tesis para titulación, Universidad Cesar Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/121994/Julca_CAI-Trauco_BNB-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mondragon, M. (2014). Uso de la correlacion de Spearman en un estudio de intervencion en fisioterapia. *Movimiento Científico*, 8(1). doi:10.33881/2011-7191.mct.08111
- Ortega, C. (2023). Muestreo no probabilistico.
<https://www.questionpro.com/blog/es/muestreo-no-probabilistico/>
- Parada, N. y Rodríguez, G. (2019). *Eficiencia del sector bancario colombiano y chileno en la administración de los márgenes financieros*. [Tesis de grado, Politécnico Grancolombiano].
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7018011>
- Paredes, M. (2021). *¿Qué es el ROE y cuál es su importancia en la administración de una empresa?* Marketdata:
<https://marketdata.com.py/educacion/economia-facil/que-es-el-roe-y-cual-es-su-importancia-en-la-administracion-de-una-empresa-43420/>
- Ramirez, S. y Maldonado, I. (2020). *Influencia de la liquidez en la rentabilidad financiera: Caso de la Compañía Goodyear S.A.* [Tesis de grado, Universidad Peruana Union]. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1397
- Roldán, P. (2020). *Margen financiero*. Economipedia:
<https://economipedia.com/definiciones/margen-financiero.html>
- Roldán, P. (2020). *Utilidad Neta*. <https://economipedia.com/definiciones/utilidad-neta.html>
- Romero, J.; Gutiérrez, J. y Barrios, Jaime. (2022). Financiamiento de micro y pequeñas empresas familiares del sector confección de Barranquilla – Colombia. *Revista de Ciencias sociales, Universidad de Zulia*, XXVIII(4, p. 230-244). <https://www.redalyc.org/journal/280/28073811014/html/>

- Rosikah, D.; Azis, D.i; Irfandy, A. y Rohansyah, A. (2018). Efectos of Return on Asset, Return On Equity, Earning Per Share on Corporate Value. *The International Journal of Engineering an Science (IJES)*, 7(3).
<https://www.theijes.com/papers/vol7-issue3/Version-1/B0703010614.pdf>
- Sanchez, H., Reyes, C. y Mejia, K. (2018). *Manual de terminos de investigacion cientifica, tecnologica y humanistica*. (Primera ed.). Lima: Universidad Ricardo Palma-Vicerrectorado de investigacion. urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf
- Suarez, A. (2020). *Estudio correlacional entre financiamiento y rentabilidad para empresas inmobiliarias del Ecuador*. [Tesis de grado, Universidad Catolica de Santiago de Guayaquil Ecuador].
https://www.lareferencia.info/vufind/Record/EC_da8e4b25331f8f5f3e3db28e5ac821c2
- The Bank of Nova Scotia. (2023). Presencia de Scotiabank a nivel global.
<https://www.scotiabankcolpatria.com/corporativo/quienes-somos/acerca-de/presencia-global>
- Ticona, J. y Salamanca, M. (2021). *La rentabilidad patrimonial en la empresa Regional de Servicio Público de Electricidad de Puno S.A.A. - ELECTROPUNO S.A.A., período 2016-2020*. Lima, Perú: Universidad Cesar Vallejo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/76084>
- Vallejo, U. C. (2017). Código de Etica. *Código de Etica*. <https://www.ucv.edu.pe/wp-content/uploads/2020/09/C%C3%93DIGO-DE-%C3%89TICA-1.pdf>
- Viteri, J.y Cuzco, C. (2019). *Procedimientos y políticas financieras de control interno de los gastos operacionales y su incidencia en la rentabilidad patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema, agencia Ambato, período 2018*. Ecuador: Universidad Técnica de Ambato.
<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/30068>
- Zavaleta, E. (2022). *Endeudamiento patrimonial y rentabilidad patrimonial en una empresa del sector agroindustrial registrada en la Bolsa de Valores, período 2017-2021*. Lima, Perú: Universidad Cesar Vallejo.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/96070>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

Título: La Rentabilidad Patrimonial se relaciona con el Margen Financiero Bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	Variable: Rentabilidad Patrimonial		
			Dimensiones	Indicadores	METODOLOGIA
PROBLEMA GENERAL: ¿De qué manera la rentabilidad patrimonial se relaciona con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022?	OBJETIVO GENERAL: Determinar de qué manera la utilidad neta se relaciona con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022.	HIPOTESIS GENERAL: La rentabilidad patrimonial se relaciona significativamente con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022.	Utilidad Neta	Utilidad neta trimestre 1 2018	Tipo de Investigación: Aplicada. Enfoque: Cuantitativo Nivel de Investigación: Descriptivo-correlacional Método: Hipotético-deductivo Diseño: No experimental correlacional. Técnica: Análisis documental. Instrumentos: Ficha de investigación documental.
				Utilidad neta trimestre 2 2018	
				Utilidad neta trimestre 3 2018	
				Utilidad neta trimestre 4 2018	
				Utilidad neta trimestre 1 2019	
				Utilidad neta trimestre 2 2019	
				Utilidad neta trimestre 3 2019	
				Utilidad neta trimestre 4 2019	
				Utilidad neta trimestre 1 2020	
				Utilidad neta trimestre 2 2020	
				Utilidad neta trimestre 3 2020	
				Utilidad neta trimestre 4 2020	
				Utilidad neta trimestre 1 2021	
				Utilidad neta trimestre 2 2021	
				Utilidad neta trimestre 3 2021	
				Utilidad neta trimestre 4 2021	
				Utilidad neta trimestre 1 2022	
			Utilidad neta trimestre 2 2022		
			Utilidad neta trimestre 3 2022		
			Utilidad neta trimestre 4 2022		
			Patrimonio Neto	Patrimonio trimestre 1 2018	
				Patrimonio trimestre 2 2018	
				Patrimonio trimestre 3 2018	
				Patrimonio trimestre 4 2018	
				Patrimonio trimestre 1 2019	
				Patrimonio trimestre 2 2019	
				Patrimonio trimestre 3 2019	
Patrimonio trimestre 4 2019					
Patrimonio trimestre 1 2020					
Patrimonio trimestre 2 2020					
Patrimonio trimestre 3 2020					
Patrimonio trimestre 4 2020					
Patrimonio trimestre 1 2021					
Patrimonio trimestre 2 2021					
Patrimonio trimestre 3 2021					

				Patrimonio trimestre 4 2021			
				Patrimonio trimestre 1 2022			
				Patrimonio trimestre 2 2022			
				Patrimonio trimestre 3 2022			
				Patrimonio trimestre 4 2022			
<p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS: PE.1: ¿De qué manera la utilidad neta se relaciona con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022?</p> <p>P.E.2: ¿De qué manera el patrimonio neto se relaciona con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022?</p> <p>P.E.3: ¿De qué manera la rentabilidad patrimonial se relaciona con los ingresos por intereses en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022?</p> <p>P.E.4: ¿De qué manera la rentabilidad patrimonial se relaciona con los gastos por intereses en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022?</p>	<p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS: O.E.1: Determinar de qué manera la utilidad neta se relaciona con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022.</p> <p>O.E.2: Determinar de qué manera el patrimonio neto se relaciona con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022</p> <p>O.E.3: Determinar de qué manera la rentabilidad patrimonial se relaciona con los ingresos por intereses en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022.</p> <p>O.E.4: Determinar de qué manera la rentabilidad patrimonial se relaciona con los gastos por intereses en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022.</p>	<p>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS: H.E.1: La utilidad neta se relaciona significativamente con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022.</p> <p>H.E.2: El patrimonio neto se relaciona significativamente con el margen financiero bruto en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022.</p> <p>H.E.3: La rentabilidad patrimonial se relaciona significativamente con los ingresos por intereses en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022.</p> <p>H.E.4: La rentabilidad patrimonial se relaciona significativamente con los gastos por intereses en una empresa bancaria de Lima, 2018-2022.</p>	Variable: Margen Financiero Bruto				
			Dimensiones		Indicadores		<p>Población: Informes financieros de SMV Muestra: Sub conjunto de reportes financieros. Muestreo: No probabilístico. Unidad de análisis: Estados financieros 2018-2022</p>
			Ingresos por intereses		Ingresos por intereses trimestre 1 2018		
					Ingresos por intereses trimestre 2 2018		
					Ingresos por intereses trimestre 3 2018		
					Ingresos por intereses trimestre 4 2018		
					Ingresos por intereses trimestre 1 2019		
					Ingresos por intereses trimestre 2 2019		
					Ingresos por intereses trimestre 3 2019		
					Ingresos por intereses trimestre 4 2019		
					Ingresos por intereses trimestre 1 2020		
					Ingresos por intereses trimestre 2 2020		
					Ingresos por intereses trimestre 3 2020		
					Ingresos por intereses trimestre 4 2020		
					Ingresos por intereses trimestre 1 2021		
					Ingresos por intereses trimestre 2 2021		
					Ingresos por intereses trimestre 3 2021		
		Ingresos por intereses trimestre 4 2021					
		Ingresos por intereses trimestre 1 2022					
		Ingresos por intereses trimestre 2 2022					
		Ingresos por intereses trimestre 3 2022					

				Ingresos por intereses trimestre 4 2022
			Gastos por intereses	Gastos por intereses trimestre 1 2018
				Gastos por intereses trimestre 2 2018
				Gastos por intereses trimestre 3 2018
				Gastos por intereses trimestre 4 2018
				Gastos por intereses trimestre 1 2019
				Gastos por intereses trimestre 2 2019
				Gastos por intereses trimestre 3 2019
				Gastos por intereses trimestre 4 2019
				Gastos por intereses trimestre 1 2020
				Gastos por intereses trimestre 2 2020
				Gastos por intereses trimestre 3 2020
				Gastos por intereses trimestre 4 2020
				Gastos por intereses trimestre 1 2021
				Gastos por intereses trimestre 2 2021
				Gastos por intereses trimestre 3 2021
				Gastos por intereses trimestre 4 2021
				Gastos por intereses trimestre 1 2022
				Gastos por intereses trimestre 2 2022
				Gastos por intereses trimestre 3 2022
				Gastos por intereses trimestre 4 2022

Anexo 2: Matriz de operacionalización de las variables

Título: La Rentabilidad Patrimonial se relaciona con el Margen Financiero Bruto en una empresa bancaria de Lima 2018-2022

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad Patrimonial	La rentabilidad es la proporción de beneficio o ventaja que genera un activo durante un periodo de tiempo determinado. En un sentido más amplio, la rentabilidad se refiere al nivel de producción rentable que posee un proyecto, empresa o inversión (Fernández, 2020).	La variable rentabilidad patrimonial será operacionalizada de acuerdo a lo establecido por la BVL y la SMV en los Estados Financieros.	Utilidad Neta	Utilidad neta trimestre 1 2018	De razón
				Utilidad neta trimestre 2 2018	
				Utilidad neta trimestre 3 2018	
				Utilidad neta trimestre 4 2018	
				Utilidad neta trimestre 1 2019	
				Utilidad neta trimestre 2 2019	
				Utilidad neta trimestre 3 2019	
				Utilidad neta trimestre 4 2019	
				Utilidad neta trimestre 1 2020	
				Utilidad neta trimestre 2 2020	
				Utilidad neta trimestre 3 2020	
				Utilidad neta trimestre 4 2020	
				Utilidad neta trimestre 1 2021	
				Utilidad neta trimestre 2 2021	
				Utilidad neta trimestre 3 2021	
				Utilidad neta trimestre 4 2021	
				Utilidad neta trimestre 1 2022	
				Utilidad neta trimestre 2 2022	
			Utilidad neta trimestre 3 2022		
			Utilidad neta trimestre 4 2022		
			Patrimonio Neto	Patrimonio trimestre 1 2018	
				Patrimonio trimestre 2 2018	
				Patrimonio trimestre 3 2018	
				Patrimonio trimestre 4 2018	
				Patrimonio trimestre 1 2019	
				Patrimonio trimestre 2 2019	
				Patrimonio trimestre 3 2019	
				Patrimonio trimestre 4 2019	
Patrimonio trimestre 1 2020					
Patrimonio trimestre 2 2020					
Patrimonio trimestre 3 2020					
Patrimonio trimestre 4 2020					
Patrimonio trimestre 1 2021					
Patrimonio trimestre 2 2021					
Patrimonio trimestre 3 2021					
Patrimonio trimestre 4 2021					
Patrimonio trimestre 1 2022					

				Patrimonio trimestre 2 2022	
				Patrimonio trimestre 3 2022	
				Patrimonio trimestre 4 2022	
Margen Financiero Bruto	El margen financiero es un indicador que mide la diferencia entre ingresos y gastos. Se utiliza no sólo para los bancos privados, sino también para las empresas u organizaciones que tienen productos financieros y han obtenido recursos externos. Se calcula sobre un periodo de tiempo determinado (anual, trimestral, etc.). similar a un inversor específico que realiza inversiones utilizando deuda (2020, Roldán).	La variable margen financiero bruto será operacionalizada de acuerdo a lo establecido por la BVL y la SMV en los Estados Financieros.	Ingresos por intereses	Ingresos por intereses trimestre 1 2018	De razón
				Ingresos por intereses trimestre 2 2018	
				Ingresos por intereses trimestre 3 2018	
				Ingresos por intereses trimestre 4 2018	
				Ingresos por intereses trimestre 1 2019	
				Ingresos por intereses trimestre 2 2019	
				Ingresos por intereses trimestre 3 2019	
				Ingresos por intereses trimestre 4 2019	
				Ingresos por intereses trimestre 1 2020	
				Ingresos por intereses trimestre 2 2020	
				Ingresos por intereses trimestre 3 2020	
				Ingresos por intereses trimestre 4 2020	
				Ingresos por intereses trimestre 1 2021	
				Ingresos por intereses trimestre 2 2021	
				Ingresos por intereses trimestre 3 2021	
				Ingresos por intereses trimestre 4 2021	
			Ingresos por intereses trimestre 1 2022		
			Ingresos por intereses trimestre 2 2022		
			Ingresos por intereses trimestre 3 2022		
			Ingresos por intereses trimestre 4 2022		
			Gastos por intereses	Gastos por intereses trimestre 1 2018	
				Gastos por intereses trimestre 2 2018	
				Gastos por intereses trimestre 3 2018	
				Gastos por intereses trimestre 4 2018	
				Gastos por intereses trimestre 1 2019	
				Gastos por intereses trimestre 2 2019	
				Gastos por intereses trimestre 3 2019	
				Gastos por intereses trimestre 4 2019	
				Gastos por intereses trimestre 1 2020	
				Gastos por intereses trimestre 2 2020	
				Gastos por intereses trimestre 3 2020	
				Gastos por intereses trimestre 4 2020	
Gastos por intereses trimestre 1 2021					
Gastos por intereses trimestre 2 2021					
Gastos por intereses trimestre 3 2021					
Gastos por intereses trimestre 4 2021					
Gastos por intereses trimestre 1 2022					
Gastos por intereses trimestre 2 2022					
Gastos por intereses trimestre 3 2022					
Gastos por intereses trimestre 4 2022					

Anexo 3: Análisis de datos de información financiera de la variable rentabilidad patrimonial

Tesis Anexo 2 KIMBERLY 29.12 - Excel

Delia Elsa Cueva Julca

Inicio

Calibri 11

General

Formato condicional Dar formato como tabla Estilos de celda

Insertar Eliminar Formato

Ordenar y filtrar Buscar y seleccionar

Complementos

J9

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1	Indicador	Dimensión: Utilidad Neta	Dimensión: Patrimonio Neto	Variable 1: Rentabilidad patrimonial											
2	Trimestre 1 del año 2018	317,625	7,933,323	0.04											
3	Trimestre 2 del año 2018	618,051	8,197,080	0.08											
4	Trimestre 3 del año 2018	969,267	8,551,938	0.11											
5	Trimestre 4 del año 2018	1,280,650	8,861,098	0.14											
6	Trimestre 1 del año 2019	328,790	8,720,554	0.04											
7	Trimestre 2 del año 2019	682,514	9,108,527	0.07											
8	Trimestre 3 del año 2019	1,097,746	9,508,975	0.12											
9	Trimestre 4 del año 2019	1,464,740	9,846,343	0.15											
10	Trimestre 1 del año 2020	328,222	10,128,119	0.03											
11	Trimestre 2 del año 2020	367,508	10,283,977	0.04											
12	Trimestre 3 del año 2020	383,776	10,284,441	0.04											
13	Trimestre 4 del año 2020	266,321	9,993,948	0.03											
14	Trimestre 1 del año 2021	139,671	10,062,245	0.01											
15	Trimestre 2 del año 2021	380,437	10,246,616	0.04											
16	Trimestre 3 del año 2021	720,971	10,434,027	0.07											
17	Trimestre 4 del año 2021	1,041,796	10,792,863	0.10											
18	Trimestre 1 del año 2022	375,965	9,872,996	0.04											
19	Trimestre 2 del año 2022	783,477	10,216,070	0.08											
20	Trimestre 3 del año 2022	1,098,920	10,418,120	0.11											
21	Trimestre 4 del año 2022	1,425,516	10,892,207	0.13											

Seleccione el destino y presione ENTRAR o elija Pegar

17:45 22/05/2024

Anexo 4: Análisis de datos de información financiera variable margen financiero

The screenshot displays the Microsoft Excel interface with the following components:

- Title Bar:** Tesis Anexo 2 KIMBERLY 29.12 - Excel
- File Name:** Delia Elsa Cueva Julca
- Ribbon:** Archivo, Inicio, Insertar, Disposición de página, Fórmulas, Datos, Revisar, Vista, Ayuda.
- Formulas Bar:** K11
- Worksheet Grid:**

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
1	Indicador	Dimensión: Ventas	Dimensión: Gastos Financieros	Variable 2: Margen Financiero Bruto													
2	Trimestre 1 del año 2018	888,301	243,766	644,535													
3	Trimestre 2 del año 2018	898,091	243,969	654,122													
4	Trimestre 3 del año 2018	918,382	258,410	659,972													
5	Trimestre 4 del año 2018	958,419	279,434	678,985													
6	Trimestre 1 del año 2019	975,508	295,199	680,309													
7	Trimestre 2 del año 2019	1,023,446	329,833	693,613													
8	Trimestre 3 del año 2019	1,042,140	317,883	724,257													
9	Trimestre 4 del año 2019	1,038,867	301,389	737,478													
10	Trimestre 1 del año 2020	1,024,928	290,877	734,051													
11	Trimestre 2 del año 2020	979,386	251,975	727,411													
12	Trimestre 3 del año 2020	913,248	177,717	735,531													
13	Trimestre 4 del año 2020	773,388	151,451	621,937													
14	Trimestre 1 del año 2021	733,631	136,717	596,914													
15	Trimestre 2 del año 2021	746,400	130,496	615,904													
16	Trimestre 3 del año 2021	778,936	105,997	672,939													
17	Trimestre 4 del año 2021	813,265	136,714	676,551													
18	Trimestre 1 del año 2022	861,195	177,205	683,990													
19	Trimestre 2 del año 2022	961,019	281,109	679,910													
20	Trimestre 3 del año 2022	1,095,000	393,907	701,093													
21	Trimestre 4 del año 2022	1,196,677	818,695	377,982													
22																	
23																	
- Taskbar:** Windows Start button, search bar, taskbar icons (File Explorer, Firefox, Chrome, Word, Excel), system tray (Atardecer, 17:46, 22/05/2024).

Anexo 5: Análisis de datos de información financiera variables y dimensiones

Tesis Anexo 2 KIMBERLY 29.12 - Excel

Delia Elsa Cueva Julca

Indicador	Dimensión: Utilidad Neta	Dimensión: Patrimonio Neto	Variable 1: Rentabilidad patrimonial	Dimensión: Ventas	Dimensión: Gastos Financieros	Variable 2: Margen Financiero Bruto	
1							
2	Trimestre 1 del año 2018	317,625	7,933,323	0.04	888,301	243,766	644,535
3	Trimestre 2 del año 2018	618,051	8,197,080	0.08	898,091	243,969	654,122
4	Trimestre 3 del año 2018	969,267	8,551,938	0.11	918,382	258,410	659,972
5	Trimestre 4 del año 2018	1,280,650	8,861,098	0.14	958,419	279,434	678,985
6	Trimestre 1 del año 2019	328,790	8,720,554	0.04	975,508	295,199	680,309
7	Trimestre 2 del año 2019	682,514	9,108,527	0.07	1,023,446	329,833	693,613
8	Trimestre 3 del año 2019	1,097,746	9,508,975	0.12	1,042,140	317,883	724,257
9	Trimestre 4 del año 2019	1,464,740	9,846,343	0.15	1,038,867	301,389	737,478
10	Trimestre 1 del año 2020	328,222	10,128,119	0.03	1,024,928	290,877	734,051
11	Trimestre 2 del año 2020	367,508	10,283,977	0.04	979,386	251,975	727,411
12	Trimestre 3 del año 2020	383,776	10,284,441	0.04	913,248	177,717	735,531
13	Trimestre 4 del año 2020	266,321	9,993,948	0.03	773,388	151,451	621,937
14	Trimestre 1 del año 2021	139,671	10,062,245	0.01	733,631	136,717	596,914
15	Trimestre 2 del año 2021	380,437	10,246,616	0.04	746,400	130,496	615,904
16	Trimestre 3 del año 2021	720,971	10,434,027	0.07	778,936	105,997	672,939
17	Trimestre 4 del año 2021	1,041,796	10,792,863	0.10	813,265	136,714	676,551
18	Trimestre 1 del año 2022	375,965	9,872,996	0.04	861,195	177,205	683,990
19	Trimestre 2 del año 2022	783,477	10,216,070	0.08	961,019	281,109	679,910
20	Trimestre 3 del año 2022	1,098,920	10,418,120	0.11	1,095,000	393,907	701,093
21	Trimestre 4 del año 2022	1,425,516	10,892,207	0.13	1,196,677	818,695	377,982
22		4.49	1.37	3.27	1.35	3.36	0.59
23							

V1 y V2

Accesibilidad: es necesario investigar

21°C Mayorm. soleado 17:47 22/05/2024

Anexo 6: Base de datos

estadística KIMBERLY 30.12.23.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	Periodo	Cadena	24	0	Trimestre	Ninguna	Ninguna	16	Izquierda	Nominal	Entrada
2	D1_V1	Personalizado	8	0	Utilidad Neta	Ninguna	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
3	D2_V1	Personalizado	8	0	Patrimonio Neto	Ninguna	Ninguna	10	Derecha	Escala	Entrada
4	VAR1	Personalizado	8	2	Rentabilidad Pa...	Ninguna	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
5	D1_V2	Personalizado	8	0	Ventas	Ninguna	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
6	D2_V2	Personalizado	8	0	Gastos financie...	Ninguna	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
7	V2	Personalizado	8	0	Margen Financi...	Ninguna	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
8	RENT_PAT...	Numérico	5	0	Rentabilidad Pa...	{1, REDUCI...	Ninguna	10	Derecha	Ordinal	Entrada
9	MAR_FINB...	Numérico	5	0	Margen Financi...	{1, BAJA}...	Ninguna	10	Derecha	Ordinal	Entrada
10	UT_NETA_...	Numérico	5	0	Utilidad Neta (A...	{1, REDUCI...	Ninguna	10	Derecha	Ordinal	Entrada
11	PAT_NETO...	Numérico	5	0	Patrimonio Net...	{1, REDUCI...	Ninguna	10	Derecha	Ordinal	Entrada
12	VENTAS_A...	Numérico	5	0	Ventas (Agrupa...	{1, REDUCI...	Ninguna	14	Derecha	Ordinal	Entrada
13	GAS_FIN_A...	Numérico	5	0	Gastos financie...	{1, REDUCI...	Ninguna	15	Derecha	Ordinal	Entrada
14											
15											
16											
17											
18											
19											
20											
21											
22											
23											
24											
25											

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

21°C Mayorm. soleado 16:28 22/05/2024



22 : D2_V1 Visible: 13 de 13 variables

	Periodo	D1_V1	D2_V1	VAR1	D1_V2	D2_V2	V2	RENT_PAT_AGRUP	MAR_FINB_AGRUP	UT_NETA_AGRUP	PAT_NETO_AGRUP	VENTAS_AGRUP	GAS_FIN_AGRUP	var
1	Trimestre 1 del año 201	317,625	7,933,323	.04	888,301	243,766	644,535	1	3	1	1	2	1	
2	Trimestre 2 del año 201	618,051	8,197,080	.08	898,091	243,969	654,122	2	3	2	1	2	1	
3	Trimestre 3 del año 201	969,267	8,551,938	.11	918,382	258,410	659,972	2	3	2	1	2	1	
4	Trimestre 4 del año 201	1,280,650	8,861,098	.14	958,419	279,434	678,985	2	3	3	1	2	1	
5	Trimestre 1 del año 201	328,790	8,720,554	.04	975,508	295,199	680,309	1	3	1	1	2	1	
6	Trimestre 2 del año 201	682,514	9,108,527	.07	1,023,446	329,833	693,613	2	3	2	2	2	1	
7	Trimestre 3 del año 201	1,097,746	9,508,975	.12	1,042,140	317,883	724,257	2	3	3	2	2	1	
8	Trimestre 4 del año 201	1,464,740	9,846,343	.15	1,038,867	301,389	737,478	2	3	3	2	2	1	
9	Trimestre 1 del año 202	328,222	10,128,119	.03	1,024,928	290,877	734,051	1	3	1	3	2	1	
10	Trimestre 2 del año 202	367,508	10,283,977	.04	979,386	251,975	727,411	1	3	1	3	2	1	
11	Trimestre 3 del año 202	383,776	10,284,441	.04	913,248	177,717	735,531	1	3	1	3	2	1	
12	Trimestre 4 del año 202	266,321	9,993,948	.03	773,388	151,451	621,937	1	3	1	3	1	1	
13	Trimestre 1 del año 202	139,671	10,062,245	.01	733,631	136,717	596,914	1	2	1	3	1	1	
14	Trimestre 2 del año 202	380,437	10,246,616	.04	746,400	130,496	615,904	1	2	1	3	1	1	
15	Trimestre 3 del año 202	720,971	10,434,027	.07	778,936	105,997	672,939	2	3	2	3	1	1	
16	Trimestre 4 del año 202	1,041,796	10,792,863	.10	813,265	136,714	676,551	2	3	3	3	1	1	
17	Trimestre 1 del año 202	375,965	9,872,996	.04	861,195	177,205	683,990	1	3	1	2	1	1	
18	Trimestre 2 del año 202	783,477	10,216,070	.08	961,019	281,109	679,910	2	3	2	3	2	1	
19	Trimestre 3 del año 202	1,098,920	10,418,120	.11	1,095,000	393,907	701,093	2	3	3	3	3	2	
20	Trimestre 4 del año 202	1,425,516	10,892,207	.13	1,196,677	818,695	377,982	2	1	3	3	3	3	
21														
22														

Vista de datos Vista de variables