UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
repositorio.upsc.edu.pe

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

DEFICIENCIAS EN LOS REGISTROS CONTABLES Y SU IMPACTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO DE FERRETERÍAS: QUEQUEÑA PEREGRINOS DE CHAPI, 2026.

PRESENTADA POR:

LUS DELIA VALERIANO CONDORI

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO – PERÚ

2026

Repositorio Institucional ALCIRA by Universidad Privada San Carlos is licensed under a Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional License

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

PLAGIARISM CHECK.ORG

0.44%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 21 JUL 2026, 11:20 AM

Originality & Authorship Report

Your text is highlighted according to the matched content in the results above.

IDENTICAL 0.08%

CHANGED TEXT 0.35%

Report #34211935

LUS DELIA VALERIANO CONDORI // DEFICIENCIAS EN LOS REGISTROS CONTABLES Y SU IMPACTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO DE FERRETERÍAS: QUEQUEÑA PEREGRINOS DE CHAPI, 2026. RESUMEN La presente investigación tuvo como objetivo general determinar el impacto de las deficiencias en los procedimientos de registro contable en la gestión del capital de trabajo de las ferreterías de Peregrinos de Chapi en Quequeña, durante el periodo 2026. 1 2 El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con un nivel descriptivo-correlacional y un diseño no experimental de corte transversal. La población y muestra fue de carácter censal, constituida por las 10 ferreterías ubicadas en el sector mencionado. Para la recolección de datos se emplearon las técnicas de la encuesta y la observación directa, utilizando como instrumentos un cuestionario bajo la escala de Likert y una ficha de observación fáctica de campo. Los resultados descriptivos evidenciaron que el 70% de los negocios opera con un capital de trabajo en estado vulnerable o crítico, mientras que la observación directa reveló que en el 80% de los casos los registros contables son inexistentes en el punto de venta. Mediante el coeficiente de correlación de Spearman, se obtuvo un valor de rs = 0.594, indicando una relació n positiva moderada entre las variables. Se concluye que el desorden documental y la mezcla discrecional de ingresos con gastos familiares

Yudy Roxana ALANIA LAQUI
Oficina de Repositorio Institucional

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
repositorio.upsc.edu.pe

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

DEFICIENCIAS EN LOS REGISTROS CONTABLES Y SU IMPACTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO DE FERRETERÍAS: QUEQUEÑA PEREGRINOS DE CHAPI, 2026.

PRESENTADA POR:

LUS DELIA VALERIANO CONDORI

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE : _____
M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ

PRIMER MIEMBRO : _____
Dra. CELIA VERENISSE ORTIZ DE ORUE ROJAS

SEGUNDO MIEMBRO : _____
Mtra. NATALY SILVIA GARCIA VILCA

ASESOR DE TESIS : _____
Mg. LUIS ALBERTH ROSSEL BERNEDO

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub Área:Contabilidad y Finanzas

Línea de investigación: Negocios, Administración

Puno, 03 de agosto del 2026.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
repositorio.upsc.edu.pe

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mi madre, por su paciencia, y el esfuerzo que realizó para poder mantenerme en pie, dedico este trabajo en su nombre.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

AGRADECIMIENTOS

"A mi querida madre, por darme su apoyo constante y por el sacrificio que hizo por mí, y por su amor incondicional en todo este transcurso de mi vida".

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

ÍNDICE GENERAL

Pág.

DEDICATORIA 1

AGRADECIMIENTOS 2

ÍNDICE GENERAL 3

ÍNDICE DE TABLAS 7

ÍNDICE DE FIGURAS 8

ÍNDICE DE ANEXOS 9

RESUMEN 10

ABSTRACT 11

INTRODUCCIÓN 12

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 13

1.2. ANTECEDENTES 14

1.2.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES 14

1.2.2. ANTECEDENTES NACIONALES 16

1.2.3. ANTECEDENTES LOCALES 19

1.3. OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN 20

1.3.1. OBJETIVO GENERAL 20

1.3.2. OBJETIVO ESPECÍFICO 20

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 MARCO TEÓRICO 21

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

2.1.1. GESTIÓN DE LOS REGISTROS CONTABLES EN LAS MYPE 21

2.1.2. TEORÍA DE LA ADMINISTRACIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO 22

2.1.3. EL PRINCIPIO DE ENTIDAD Y LA AUTONOMÍA PATRIMONIAL 22

2.1.4. CONTROL DE INVENTARIOS (NIC 2) 23

2.1.5. TEORÍA DE FLUJO DE CAJA EN LA MYPES 24

2.1.6. EL CONTROL INTERNO COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN (ENFOQUE COSO) 25

2.1.7. LOS LIBROS AUXILIARES Y SU FUNCIÓN EN EL CONTROL PATRIMONIAL. 25

2.2 MARCO CONCEPTUAL 26

2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN 30

2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL 30

2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS 30

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO 31

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA 34

3.2.1. TAMAÑO DE MUESTRA 34

3.3. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES 34

3.4. ESCALA DE VALORIZACIÓN DE POR VARIABLE 37

3.5. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN 38

3.6. TIPO Y NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN 39

3.7. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN 39

3.8. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS 39

3.9. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO 41

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

DISEÑO ESTADÍSTICO **40**

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

4.1 TRATAMIENTO DESCRIPTIVO E INTERPRETACIÓN SITUACIONAL DE LA VARIABLES **44**

4.1.1. ANÁLISIS SITUACIONAL DE LOS PROCEDIMIENTO DE REGISTRO CONTABLE DE INGRESOS Y GASTOS 44

4.1.2. EVALUACIÓN DEL ESTADO DE CONTROL FÍSICO DE EXISTENCIAS Y DE RELACIÓN CON LA LIQUIDEZ 46

4.1.3. DIAGNÓSTICO DEL CUMPLIMIENTO DEL PRINCIPIO DE ENTIDAD Y LA AUTONOMÍA PATRIMONIAL 47

4.1.4. EVALUACIÓN DEL RENDIMIENTO GLOBAL DE LAS VARIABLES DE ESTUDIO 48

4.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS Y ANÁLISIS DE INFERENCIA GENERAL **49**

4.2.1. FORMULACIÓN DE LAS HIPÓTESIS (NULA Y ALTERNATIVA) 49

4.2.2. APLICACIÓN DE LA MATRIZ DE RANGOS Y CÁLCULOS DEL COEFICIENTE DE SPEARMAN 50

4.2.3. ANÁLISIS DE SIGNIFICANCIA Y REGIÓN DE RECHAZO MEDIANTE LA t de Student. 52

4.2.4. RESULTADO DE LA HIPÓTESIS GENERAL 55

4.3. DISCUSIÓN DE RESULTADOS **57**

4.3.1. DISCUSIÓN DE LA HIPÓTESIS GENERAL 57

4.3.2. DISCUSIÓN DEL PRIMER ASPECTO ESPECÍFICO V1 REGISTRO CONTABLE 58

4.3.3. DISCUSIÓN DEL SEGUNDO ASPECTO ESPECÍFICO V2 CAPITAL DE TRABAJO 59

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

CONCLUSIONES **61**

PRIMERA CONCLUSIÓN GENERAL 60

SEGUNDA CONCLUSIÓN ESPECÍFICA 1 62

TERCERA CONCLUSIÓN ESPECÍFICA 2 62

CUARTA CONCLUSIÓN ESPECÍFICA 3 62

RECOMENDACIONES **64**

BIBLIOGRAFÍA **66**

ANEXOS **70**

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

ÍNDICE DE TABLAS

Pág.

Tabla 01: operacionalización de la variable deficiencias en los registros contables **35**

Tabla 02: variable gestión del capital de trabajo. **36**

Tabla 03: nivel de medición de la variable 1 **37**

Tabla 04: nivel de medición de la variable 2 **37**

Tabla 05: rango de valor **43**

Tabla 06: matriz de cumplimiento de registros contables y diagnóstico de veracidad **44**

Tabla 07: nivel de cumplimiento por unidades de estudio y variable de investigación **46**

Tabla 08: resumen global de eficiencia acumulada por variables de estudio. **48**

Tabla 09: matriz de rangos de ferreteros **51**

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

ÍNDICE DE FIGURAS

Pág.

Figura 01: mapa de ámbito de intervención **33**

Figura 02: resultados comparativos de la variable 1 (registros contables) y la variable 2 (capital de trabajo) por establecimiento ferretero. **48**

Figura 03 : campana de Gauss **54**

Figura 04 : tabla de valores críticos de la distribución t de student para pruebas de significancia estadística **55**

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

ÍNDICE DE ANEXOS

Pág.

Anexo 01: Matriz de consistencia **70**

Anexo 02: Cuestionario de validación de datos. **73**

Anexo 03: Ficha de observación. **74**

Anexo 04: Ficha de validación de instrumento **75**

Anexo 05: Evidencia fotográfica. **76**

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general determinar el impacto de las deficiencias en los procedimientos de registro contable en la gestión del capital de trabajo de las ferreterías de Peregrinos de Chapi en Quequeña, durante el periodo 2026. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con un nivel descriptivo-correlacional y un diseño no experimental de corte transversal. La población y muestra fue de carácter censal, constituida por las 10 ferreterías ubicadas en el sector mencionado. Para la recolección de datos se emplearon las técnicas de la encuesta y la observación directa, utilizando como instrumentos un cuestionario bajo la escala de Likert y una ficha de observación fáctica de campo. Los resultados descriptivos evidenciaron que el 70% de los negocios opera con un capital de trabajo en estado vulnerable o crítico, mientras que la observación directa reveló que en el 80% de los casos los registros contables son inexistentes en el punto de venta. Mediante el coeficiente de correlación de Spearman, se obtuvo un valor de rs = 0.594, indicando una relación positiva moderada entre las variables. Se concluye que el desorden documental y la mezcla discrecional de ingresos con gastos familiares provocan una pérdida silenciosa de liquidez, por lo que se recomienda transitar hacia un control técnico mediante la segregación de fondos y el uso de registros auxiliares de caja y tesorería para asegurar la supervivencia operativa de estos establecimientos.

PALABRAS CLAVE: Autonomía patrimonial, Capital de trabajo, Control de inventarios, Liquidez inmediata, Registros contables.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

ABSTRACT

The objective of this research was to determine the impact of accounting record deficiencies on working capital management in hardware stores in the Peregrinos de Chapi sector of Quequeña during the 2026 period. The study was developed under a quantitative approach, using an applied type, with a descriptive-correlational level and a non-experimental cross-sectional design. The population and sample were census-based, consisting of the 10 hardware stores located in the aforementioned sector. For data collection, survey and direct observation techniques were used, employing a questionnaire under the Likert scale and a factual field observation sheet as instruments. The descriptive results showed that 70% of the businesses operate with working capital in a vulnerable or critical state, while direct observation revealed that in 80% of the cases, accounting records were nonexistent at the point of sale. Using Spearman's rank correlation coefficient, a value of rs = 0.594 was obtained, indicating a moderate positive relationship between the variables. It is concluded that document disorder and the discretionary mixing of business income with family expenses cause a silent loss of liquidity, and it is recommended to move toward technical control through the segregation of funds and the use of auxiliary cash and treasury records to ensure the operational survival of these establishments.

Keywords: Accounting records, Working capital, Immediate liquidity, Inventory control, Wealth autonomy.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

INTRODUCCIÓN

En el panorama económico del Perú, las micro y pequeñas empresas representan el motor del crecimiento; sin embargo, gran parte de estas unidades operan bajo una gestión empírica que carece de estructuras técnicas de control. Esta problemática adquiere matices críticos en sectores periféricos en expansión, como Quequeña - Peregrinos de Chapi, donde el auge de la autoconstrucción ha impulsado la apertura de ferreterías que, pese a tener una alta demanda, enfrentan una amenaza latente: el desorden patrimonial. La paradoja de tener anaqueles llenos pero cajas vacías se debe, fundamentalmente, a que la velocidad del mercado ha superado la capacidad de orden administrativo del comerciante.

La presente tesis aborda la relación crítica entre la formalidad de los registros internos y la salud financiera de corto plazo. A menudo, el propietario de una ferretería ignora que la falta de un Kardex o la omisión del registro de una venta por plataforma digital (como Yape) no es solo un error contable, sino una fuga directa de liquidez que impide la reposición de stock. Además, la vulneración del Principio de Entidad —al utilizar el efectivo diario para cubrir necesidades del hogar— genera una descapitalización silenciosa que asfixia la capacidad operativa del negocio.

Frente a este escenario, la investigación se estructuró con el propósito de determinar cómo estas deficiencias impactan en la gestión del capital de trabajo de las 10 ferreterías censadas en la zona. El trabajo se justifica metodológicamente al proponer un diagnóstico que confronta el discurso del dueño con la evidencia física en el despacho. Para su desarrollo, el documento se organiza en cuatro capítulos: el primero detalla la realidad problemática y los objetivos; el segundo establece el sustento doctrinal y normativo; el tercero describe la metodología cuantitativa y el uso del coeficiente de Spearman; y el cuarto presenta el análisis inferencial y las conclusiones que validan la hipótesis de que la informalidad interna es el factor determinante de la fragilidad financiera local.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

CAPÍTULO I

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El sector de Peregrinos de chapi crecen las necesidades de construir una vivienda el cual genera la creación de ferreterías para satisfacer la demanda de insumos para la construcción, he aquí el problema, a medida que va aumentando la demanda también tienen que aumentar el nivel de control contable para que no afecte la gestión del capital de trabajo en la ferretería.

El BCRP promueve el uso de las plataformas de pago digitales como el YAPE para bancarizar, pero ese tipo de tecnologías avanzaron rápido, dejando atrás la tecnología para el orden contable. La existencia de plataformas digitales de bancarización genera un desorden financiero, es decir, un cliente paga con efectivo y otras de forma digital, es un desorden y esto genera una falta de conciliación bancaria. Muchas veces los dueños tienen cuentas bancarias por pagar, la inexistencia de bancos en la zona genera el cierre por largas horas debido a la lejanía de estos, por no cerrar sus negocios, el dinero se queda en el local, se gastan en cosas personales o gastos hormiga.

La desorganización del control financiero del local crea una mala visión. Si no existe un orden en el flujo de ingreso y salida y los gastos personales, el capital de trabajo no es deductible, es decir, que el dueño de la ferretería desconoce la liquidez para reponer los productos o cubrir deudas, este fenómeno se repite a nivel nacional bajo el Principio de Entidad. Así mismo Rodriguez (2021) afirma que el desorden patrimonial es la causa principal de insolvencia, el dinero está, pero no está disponible para el negocio. A ello se

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

incorpora el Ministerio de la Producción en sus boletines informativos sobre el cese de sus operaciones a pequeños microempresarios por la falta deficiente gestión de flujo de efectivo. Entonces surge las siguientes interrogantes.

P. GENERAL. ¿De qué manera las deficiencias en el procedimiento de registro contable impactan en la gestión del capital de trabajo de las ferreterías de peregrinos de chapi – Quequeña 2026?

P. ESPECIFICO 01. ¿Cuál es el estado de los procedimientos de registro de ingresos gastos en la ferretería?

P. ESPECIFICO 02. ¿Cómo afecta la ausencia de control de inventarios a la liquidez de corto plazo en estos negocios?

P. ESPECIFICO 03. ¿De qué manera la mezcla de gastos familiares con los ingresos del negocio afecta la liquidez inmediata disponible?

1.2. ANTECEDENTES

1.2.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Para comprender la interacción entre la claridad financiera, el control de stock y el éxito económico de las pymes, Akurut (2021) llevó a cabo el estudio “Quality of financial information, inventory management and financial performance in small and medium enterprises”. La metodología se estructuró bajo un enfoque cuantitativo y un diseño correlacional, recolectando datos mediante cuestionarios aplicados a pequeñas empresas comerciales. Los hallazgos principales advierten que la falta de rigor en los registros contables y un manejo deficiente de los inventarios castigan directamente la liquidez y el rendimiento del negocio. Así, el estudio concluye que la calidad contable es un pilar básico para la administración.

Rahman (2020) elaboró la investigación “Challenges in accounting practices of Bangladeshi SMEs”. Para entender los obstáculos que frenan la gestión financiera en el sector comercial, mediante un enfoque descriptivo respaldado por encuestas y entrevistas

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

a propietarios y administradores, el estudio identificó un patrón crítico: la mayoría de las pymes operaba bajo una marcada informalidad interna, carecía de soportes documentales y descuidaba el control de sus existencias. Esta falta de estructura contable termina asfixiando la liquidez y entorpeciendo las decisiones estratégicas. La conclusión del autor es clara al señalar que las deficiencias contables truncan la eficiencia del día a día y ponen en riesgo la supervivencia del negocio

Consamollo Mamani et al. (2024), titulado *"Liquidez y contabilidad de inventarios: evaluación de la NIC 2 en una distribuidora ferretera"* tuvo como objetivo determinar cual era el impacto de la norma Internacional de Contabilidad NIC2 sobre la salud financiera del sector ferretero, La investigación adoptó un enfoque cuantitativo, de corte transversal y diseño no experimental, valiéndose de la revisión documental de estados contables, inventarios y ratios clave como la rotación y la liquidez corriente. El diagnóstico reveló fallas críticas en la rigurosidad contable: la distribuidora omitía los costos de flete al tasar sus mercancías y carecía de un registro adecuado para mermas y desmedros, cayendo en un incumplimiento parcial de la normativa. Aunque el negocio reflejó una liquidez corriente de 1.23 y una rotación de inventarios de 26.89 veces, los autores determinaron que este descontrol logístico y contable altera la veracidad de la información financiera, afectando de forma directa la disponibilidad de efectivo y el uso eficiente del capital de trabajo.

Con el propósito de evaluar cómo influye el manejo de los recursos corrientes en la salud financiera empresarial, Rajshekhar (2019) desarrolló el estudio titulado "A Study on the Impact of Working Capital Management Practices on Profitability and Liquidity of Firms". La metodología se estructuró bajo un enfoque cuantitativo y un diseño correlacional, examinando variables críticas como las cuentas por cobrar, el efectivo disponible y el comportamiento de los inventarios. Los hallazgos advierten que una administración deficiente del capital de trabajo estrangula la liquidez y frena drásticamente la capacidad operativa del negocio. En consecuencia, el autor concluye que el control estricto de las existencias y de los registros contables optimiza la estabilidad económica

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

1.2.2. ANTECEDENTES NACIONALES

Ramos Vargas, L. E., & Quispe Cartagena, A. F. (2022). "*Gestión del capital de trabajo y desconocimiento de productos financieros en las pymes del sector ferretería de Lima"* Se estableció si existe una relación entre la gestión del capital de trabajo y el nivel de conocimiento de productos financieros en pequeñas y medianas empresas dedicadas al sector ferretero en Lima Metropolitana. Este estudio fue una investigación cuantitativa correlacional no experimental de corte transversal. La muestra estuvo compuesta por 182 tiendas de ferretería en Cercado de Lima. Mediante un muestreo aleatorio estratificado, se calculó y seleccionó una muestra probabilística de 124 establecimientos. Se utilizó el método de encuesta, y la herramienta empleada es un cuestionario estructurado con escala Likert de 5 puntos, todo esto se validó con juicio de expertos, donde se obtuvo un coeficiente V de Aiken de 0.85, y la confiabilidad se midió con un Alfa de Cronbach de 0.87, lo que indica resultados sólidos. El estudio mostró que el 67.3% de las ferreterías tienen una gestión del capital de trabajo que va de "deficiente" a "regular". Además, el 71.2% de los dueños no conocen productos financieros básicos, como líneas de crédito para capital de trabajo o el factoring. Aplicando el coeficiente de correlación de Spearman ($rs = 0.623$; $p < 0.05$), se confirmó una relación positiva y significativa entre el nivel de conocimiento financiero y la eficiencia en la gestión del capital de trabajo. En otras palabras, el desconocimiento de productos financieros, da como resultado un mal manejo de la gestión del capital de trabajo en las ferreterías de Lima. En conclusión, los dueños carecen de una formación financiera básica, y eso limita su capacidad para optimizar el ciclo del efectivo y mantener el negocio a largo plazo.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Juárez Polo y Vásquez Requejo (2023), en su estudio sobre la ferretería San Gregorio de Chepén (La Libertad), se propusieron determinar “el grado de incidencia del capital de trabajo en la rentabilidad del negocio durante el año 2021”. El trabajo se apoyó en dos técnicas principales: el análisis documental y el cálculo de indicadores financieros. Se evaluaron, entre otros, la liquidez corriente, el capital de trabajo neto, la rotación de inventarios, la rotación de cuentas por cobrar y la rentabilidad sobre ventas. Los hallazgos arrojaron una correlación positiva moderada entre ambas variables, con un coeficiente de Spearman de 0.555 ($p < 0.05$). La liquidez corriente promedio se ubicó en 1.15, valor que no alcanza el estándar de referencia situado entre 1.5 y 2.0. La interpretación de estos datos permite afirmar que el capital de trabajo influye directa y notablemente en la rentabilidad del establecimiento.

Gallardo Zamora (2024) es el autor del estudio titulado *"Control de inventarios en la Ferretería Comercial GEREMI, Chota 2024"*. Dicha investigación se ejecutó en la ciudad de Chota, específicamente en el departamento de Cajamarca. El objetivo que perseguía fue el de analizar cómo se realizaba el control de inventarios dentro de ese negocio a lo largo del año 2024. Un vistazo a la metodología. La investigación fue de enfoque cuantitativo, su nivel se catalogó como descriptivo y el diseño escogido fue no experimental de corte transversal. Estamos ante un estudio de caso único. La muestra fue Censal, integrada por tres personas: el dueño del negocio y sus dos empleados. Para obtener información se usaron tres técnicas combinadas: encuesta, entrevista semiestructurada y observación directa. Los instrumentos respondieron a esas técnicas: un cuestionario estructurado, una guía de entrevista y una ficha de observación.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Pasando a los hallazgos. Lo primero que saltó a la vista fue la inexistencia de un sistema formal que ordenara los inventarios. No hay Kardex. No hay registro físico ni digital. La reposición de mercadería sigue criterios empíricos, es decir, al criterio del momento. Tampoco se hacen conteos físicos con una periodicidad definida. Esta manera de operar desencadena dos problemas que, aunque parecen opuestos, conviven juntos: por un lado, el exceso de stock en productos que casi no rotan (un 35% del inventario total, nada despreciable); por el otro, la falta recurrente de justo aquellos productos que más salen. El capital de trabajo, entonces, queda atrapado, inmovilizado. Y la liquidez para reponer se resiente, lógicamente.

Gallardo Zamora (2024) cierra su trabajo con una conclusión contundente. No tener herramientas de control básicas —un simple Kardex, conteos periódicos, lo mínimo— impide conocer el estado real del activo corriente. De esa carencia se derivan tres cosas: ineficiencia operativa, problemas de liquidez y, finalmente, una rentabilidad que cae.

Añanca (2025), en su estudio titulado “Gestión contable de las MYPES sector ferreterías de la ciudad de Tingo María”, se planteó como objetivo central describir las dinámicas de la gestión contable dentro de las micro y pequeñas empresas del rubro ferretero. Metodológicamente, la investigación se condujo bajo un enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo y un diseño no experimental de corte transversal, evaluando a una muestra censal constituida por 30 establecimientos ferreteros. El análisis arrojó un escenario crítico, como la falta de automatización en los libros contables, el descuido en las conciliaciones bancarias y la ausencia de evaluaciones financieras profundas impiden que los negocios aprovechen los ratios de liquidez y rentabilidad. Bajo este escenario, el estudio determina que no estandarizar las prácticas contables termina distorsionando la realidad financiera de las empresas, lo que a su vez nubla el panorama para tomar decisiones de negocio acertadas.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

1.2.3. ANTECEDENTES LOCALES

Mamani & Choque (2023) realizaron una investigación titulada "Gestión del capital de trabajo y la rentabilidad en las empresas comerciales del sector ferretero en la ciudad de Juliaca". El objetivo fue establecer la relación entre el manejo de activos corrientes y los beneficios económicos. Bajo un enfoque cuantitativo, concluyeron que la deficiente rotación de cuentas por cobrar, derivada de registros manuales e incompletos, asfixia la liquidez operativa del 65% de las ferreterías locales.

Calsín (2023) investigó en la Universidad Nacional del Altiplano la "Cultura contable y la gestión del capital de trabajo en las MYPES comerciales de la región Puno". Su objetivo fue identificar si el conocimiento del dueño sobre los registros influye en la liquidez. Con una metodología de nivel aplicativo, concluyó que la mayoría de ferreterías operan de forma empírica, lo que genera errores en la estimación de sus flujos de caja. Este aporte es valioso para nuestra tesis porque nos da una base para discutir por qué los dueños de ferreterías suelen omitir registros técnicos, priorizando la operatividad diaria sobre el control financiero.

Apaza (2022), en su investigación titulada "El control interno de los registros contables y su incidencia en la liquidez de las empresas comerciales en la ciudad de Puno", se planteó como objetivo analizar cómo la rigurosidad en el asiento de operaciones afecta la disponibilidad de efectivo. Utilizó una metodología descriptiva-correlacional con una muestra de negocios minoristas. Los resultados principales indicaron que el 60% de las deficiencias financieras provienen de una inadecuada conciliación entre los reportes de ventas y los depósitos reales en cuenta. Este estudio es fundamental para nuestra investigación, ya que valida que el problema de los registros es una constante en la región que afecta directamente el activo corriente.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

1.3. OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

a. Determinar el impacto de las deficiencias en los procedimientos de registro contable en la gestión del capital de trabajo de las ferreterías de Chapi-Quequeña, 2026.

1.3.2. OBJETIVO ESPECÍFICO

a. Identificar el nivel de cumplimiento de los registros contables básicos en las ferreterías del sector Peregrinos de Chapi.

b. Analizar la relación entre el control de existencias y la disponibilidad de efectivo para la reposición de stock.

c. Determinar cómo afecta el uso de los ingresos del negocio en gastos personales sobre la liquidez de las ferreterías de Quequeña.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

CAPÍTULO II

2.1 MARCO TEÓRICO

2.1.1. Gestión de los registros contables en las MYPE

Horngren (2012) explica que la contabilidad funciona como un sistema de información clave para medir las actividades de un negocio y reportar sus resultados financieros. En el mundo de las micro y pequeñas empresas, este registro se convierte en la base de su control interno. De hecho, la Resolución de Superintendencia N° 234-2006/SUNAT deja en claro que la obligación de llevar los registros de compras y ventas no es un simple capricho de la Sunat; su meta real es demostrar que las operaciones de la empresa son verdaderas y transparentes. Cuando estos controles se aplican bien, el beneficio se nota rápido. Para Morales y Vásquez (2022), ordenar estos sistemas ayuda directamente a aprovechar mejor el dinero y los recursos que el negocio necesita en el día a día.

Si analizamos una MYPE dedicada al comercio, este control se divide en tres niveles básicos. El primero es el registro de ventas, que consiste simplemente en anotar cada transacción diaria y entregar el comprobante de pago que corresponde. El segundo nivel es el registro de compras, donde se anota al detalle qué se compró, a qué precio y a qué proveedor se le pagó. El último nivel es el control de los gastos corrientes y las deudas pendientes. Este paso es fundamental porque permite separar claramente los costos

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

operativos diarios de los compromisos financieros más grandes. No se puede bajar la guardia. Apaza (2022) advierte que descuidar cualquiera de estos tres registros provoca un desorden en cadena que termina por dejar al negocio sin dinero en caja para seguir operando.

2.1.2. Teoría de la administración del capital de trabajo

Gitman y Zutter (2016) señalan que la administración del capital de trabajo consiste en controlar el dinero disponible y las deudas que vencen rápido, asegurando que el negocio nunca tenga que parar por falta de fondos. En el rubro de las ferreterías, este movimiento diario depende por completo de qué tan rápido se vende la mercadería y de cobrar a tiempo los créditos otorgados a los clientes (Quispe & Huamaní, 2021). El peligro es real. Mamani y Choque (2023) advierten que si una empresa comercial maneja mal este dinero, empezará a perder ganancias porque los recursos se quedan atrapados en productos arrinconados que nadie compra.

Para este estudio, el análisis del capital de trabajo se divide en tres niveles prácticos. El primero es la liquidez inmediata, que es básicamente tener efectivo en caja al instante para reponer los materiales que se acaban o pagar las obligaciones del día. El segundo nivel es el control de inventarios. Aquí la tarea exige hacer conteos físicos en los estantes y usar herramientas como el Kardex para que la plata no se quede estancada en artículos de baja salida (Luque & Condori, 2021). El último nivel es la autonomía patrimonial, un punto clave que se detalla en la siguiente sección del trabajo.

2.1.3. El principio de entidad y la autonomía patrimonial

Entre los Principales de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), el principio de entidad afirma que la unidad económica funciona de forma independiente a sus propietarios. Sánchez (2020) explica que la contabilidad de gestión debe servir como barrera para impedir la mezcla de fondos. Y es que confundir las finanzas personales con

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

las del negocio representa una de las causas más frecuentes de insolvencia en las pequeñas unidades económicas.

Cuando los recursos operativos se desvían hacia gastos personales del dueño sin registrar debidamente el “retiro de socio”, se genera una descapitalización silenciosa. Poco a poco, esta situación termina asfixiando la liquidez del negocio, según advierte Calsín (2023).

En las ferreterías de Quequeña, esta dimensión se hace visible a través de dos indicadores concretos. Por un lado, la separación física entre el dinero que proviene de las ventas y el que se usa para gastos personales. Por otro, la distinción clara entre el local comercial y la vivienda del propietario. Ambos aspectos se pueden observar directamente y ayudan a medir el nivel real de cumplimiento del principio de entidad.

2.1.4. control de inventarios (NIC 2)

El tratamiento contable de las existencias sigue las reglas de la Norma Internacional de Contabilidad 2 (NIC 2). Esta norma exige que se controle el costo de los inventarios para que reflejen de manera precisa el valor real del activo.

Luque y Condori (2021) señalan que, en el sector ferretero, la falta de herramientas como el Kardex dificulta una valoración adecuada de las mermas y del stock crítico. Como resultado, se pone en riesgo la liquidez que necesita la empresa para mantener su operatividad diaria.

El control de inventarios, visto como una dimensión clave de la gestión del capital de trabajo, se pone en práctica mediante varios indicadores. Uno de ellos es contar con suficiente stock para responder a los picos de demanda, como ocurre en la temporada de peregrinos de Chapi. También incluye los conteos físicos que se realizan de forma periódica y la verificación de la mercadería recibida contra los registros existentes.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Cuando estos controles brillan por su ausencia, surge una distorsión importante en la valoración del activo corriente. El negocio termina con “anaqueles llenos pero caja vacía”, tal como lo describen Guzmán y sus colegas (2021).

2.1.5. Teoría de flujo de caja en la MYPES

Para una micro o pequeña empresa, sobre todo una ferretería ubicada en una zona de alta demanda estacional como Quequeña, la rentabilidad contable no asegura la supervivencia si el manejo del efectivo falla**.** La Teoría del Flujo de Caja afirma que el dinero disponible es el recurso más vital para las operaciones diarias, más allá de las utilidades que aparecen en los estados financieros.

Un problema frecuente en estos negocios es el “sobrecomercio” o overtrading. Sucede cuando la empresa aumenta sus ventas sin contar con el capital de trabajo suficiente para financiar el crecimiento paralelo de inventarios y cuentas por cobrar. El resultado puede ser una crisis financiera grave, incluso mientras las ventas siguen subiendo.

Mazzarol y Reboud (2020) explican que “la expansión, incluso modesta, de una pequeña empresa puede ejercer presión sobre los recursos de la firma y es posible que una pequeña empresa caiga en un sobrecomercio y se encuentre en una crisis financiera a pesar de que las ventas están aumentando”.

Para una gestión adecuada, se identifican tres tipos principales de flujo de caja, según Nasimiyu (2024).

El primero es el Flujo de Caja Operativo (CFO), que surge directamente de la actividad principal del negocio, como la venta de productos. Este indicador resulta el más importante para evaluar la salud financiera a corto plazo.

El segundo es el Flujo de Caja de Inversión (CFI), vinculado a la compra o venta de activos a largo plazo, por ejemplo, la adquisición de un vehículo de reparto.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Finalmente, está el Flujo de Caja de Financiamiento (CFF), que abarca los aportes de capital, los préstamos recibidos y el pago de dividendos.

2.1.6. El control interno como herramienta de gestión (enfoque COSO)

El control interno funciona como un proceso integrado que involucra tanto a la dirección como al resto del personal. Su propósito es ofrecer una seguridad razonable para alcanzar ciertos objetivos clave: que las operaciones sean eficaces y eficientes, que la información financiera sea confiable y que se cumplan todas las leyes y regulaciones aplicables.

En el caso de las pequeñas empresas, la ausencia de controles básicos representa una de las causas más importantes de problemas administrativos y pérdidas económicas.

2.1.7. Los libros auxiliares y su función en el control patrimonial.

Dentro de una gestión administrativa eficiente, el control de la información financiera no puede limitarse a una visión global. Es necesario dividirlo en dos niveles: el registro resumido y el registro detallado.

Los registros resumidos ofrecen una visión general del negocio y muestran el resultado final de las operaciones del mes. Eso ayuda a entender la situación macro. Sin embargo, en una empresa comercial en plena actividad, depender solo de esos resúmenes generales dificulta detectar las fugas de dinero que ocurren día a día. Por eso, el control interno requiere implementar registros detallados centrados en las áreas críticas de la operación diaria. Estos amplían la información y permiten un seguimiento preciso de cada recurso.

En el sector de las ferreterías, este control analítico se concentra en tres registros clave que protegen el patrimonio. El primero es el registro detallado de ingresos. Allí se anotan todas las ventas diarias de forma cronológica, identificando el comprobante emitido y el

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

monto exacto. Así se asegura que cada sol que entra a caja quede debidamente respaldado.

El segundo es el registro detallado de adquisiciones. Este documenta cada compra de mercadería, indicando el proveedor y el número de factura. Resulta fundamental para organizar las cuentas por pagar y planificar las salidas de dinero con anticipación.

El tercero es el control permanente de inventarios, conocido como Kardex. Registra las entradas y salidas de cada producto de manera física, permitiendo conocer en tiempo real el stock disponible en los estantes y evitando que el capital se inmovilice en el almacén.

Este enfoque resulta importante porque simplifica y acelera el manejo de los fondos del negocio. En una ferretería típica ocurren decenas de transacciones diarias de montos pequeños en el mostrador. Intentar controlar todo ese movimiento únicamente con reportes generales o resúmenes mensuales es prácticamente imposible. Se necesita este desglose detallado para evitar el desorden administrativo y proteger la liquidez de la empresa.

2.2 MARCO CONCEPTUAL

- **capital de trabajo:** Es el recurso financiero con el que cuenta una ferretería para operar día a día es lo que sobra después de restar las deudas de corto plazo a todo lo que la empresa tiene disponible: efectivo, mercadería, cuentas por cobrar. Dicho de otro modo, lo que entra menos que lo que sale de inmediato.

  Para efectos de este estudio, la medición no se quedó solo en números. Se observó algo más práctico: qué tanta capacidad mostraba el negocio para tres cosas. Primero, reponer su stock sin atados. Segundo, pagar sus deudas a tiempo. Tercero, cubrir los gastos del día a día. Todo esto, sin tener que salir corriendo a pedir préstamos.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

- **Comprobante de pago**: Es el documento (ticket, factura, nota de venta) que acredita que se realizó una transacción comercial. En las ferreterías de Quequeña, su emisión constituye el primer eslabón del ciclo contable, pues permite registrar el ingreso y sirve como respaldo ante la SUNAT. Su ausencia implica que la venta no queda registrada y el dinero puede ser desviado a gastos personales sin control.
- **Conteo físico de inventarios:** Es la acción de contar personalmente la mercadería que se tiene en el estante o almacén. Esta práctica permite al ferretero saber cuánto capital tiene invertido en productos y contrastarlo con lo que debería tener según sus anotaciones. En el contexto de esta tesis, la ausencia de conteos físicos periódicos es un indicador de deficiencia en el control de existencias.
- **Cuentas por pagar:** Son las deudas que la ferretería contrae con sus proveedores cuando compra mercadería al crédito. En los negocios del sector estudiado, es común que estas deudas se anoten en cuadernos o incluso solo se recuerden de forma verbal. La falta de un registro formal de cuentas por pagar impide conocer el pasivo real del negocio y planificar los pagos.
- **Custodia de efectivo:** Se refiere a la práctica de guardar el dinero de las ventas en un lugar exclusivo para el negocio, separado del dinero que el dueño utiliza para sus gastos **personales:** En las ferreterías de Quequeña, la observación directa permite verificar si existe una caja, gaveta o cajón destinado únicamente a los fondos del negocio. Cuando el dueño guarda el dinero en su bolsillo, se pierde el rastro de los ingresos reales.
- **Evidencia de registro:** Es la constancia física de que existe un sistema de anotación de las transacciones. Puede ser un cuaderno, un registro manual foliado, una computadora o incluso una aplicación de celular. En esta investigación, se considera un indicador básico de la existencia de control contable. Si no hay ningún registro visible en el área de despacho o caja, se asume que el negocio opera sin ningún respaldo documental.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

- **Flujo de caja:** Es el movimiento real de dinero que entra y sale de la ferretería. A diferencia de la utilidad contable (que puede incluir ventas al crédito), el flujo de caja mide únicamente el efectivo disponible. En esta tesis, se analiza desde tres tipos: el operativo (generado por las ventas del día), el de inversión (compra de activos como estanterías o vehículos) y el de financiamiento (préstamos recibidos o aportes del dueño).
- **Gestión de inventarios**: Es el conjunto de prácticas que permiten controlar la mercadería que entra y sale del negocio. Incluye desde la simple observación visual de los anaqueles hasta el uso de herramientas técnicas como el Kardex. En las ferreterías estudiadas, una gestión deficiente se manifiesta en la falta de productos de alta rotación (como cemento o fierro) y en el exceso de productos de baja demanda que inmovilizan el capital.
- **Kardex:** Es una herramienta de control de inventarios que registra, producto por producto, las entradas (compras), salidas (ventas) y el saldo disponible. Puede ser un cuaderno físico o un archivo digital. En esta investigación, su ausencia se considera una deficiencia grave, pues impide conocer el costo de ventas y el valor real de la mercadería en stock.
- **Libros auxiliares:** Son registros contables detallados que amplían la información de los libros principales. En una ferretería, los más relevantes son el libro de ventas (donde se anota cada transacción de salida), el libro de compras (donde se detalla cada adquisición) y el libro de cuentas por pagar (donde se controlan las deudas con proveedores). Su función es permitir un control más riguroso y dividir el trabajo contable. En esta tesis, la existencia o ausencia de estos libros se verifica mediante la ficha de observación y el cuestionario.
- **Liquidez:** Es la capacidad inmediata que tiene la ferretería para convertir sus activos en efectivo y pagar sus obligaciones de corto plazo. Una ferretería con alta liquidez puede reponer mercadería al instante y aprovechar descuentos por pago al contado. Una ferretería con baja liquidez, aunque tenga mucha mercadería, no puede hacer

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

frente a sus pagos y depende de préstamos externos o de la inyección de dinero personal del dueño.

- **Principio de entidad:** Es un principio contable que establece que el patrimonio del negocio es independiente del patrimonio personal del dueño. En términos prácticos, significa que el dinero de las ventas no debe mezclarse con el dinero para gastos de la casa, la comida o el colegio de los hijos. En esta investigación, el cumplimiento de este principio se evalúa mediante dos indicadores observables: la separación de ambientes (local vs. vivienda) y la custodia de efectivo (caja exclusiva vs. bolsillo del dueño).
- **Registro contable:** Es el soporte (físico o digital) donde se anotan cronológicamente las transacciones económicas. Puede ser un cuaderno, un archivo de Excel o un software contable. Su función es dejar constancia de cada operación y permitir su verificación posterior. En esta tesis, la deficiencia en los registros contables se mide a través de la frecuencia con que el ferretero anota sus ventas, emite comprobantes, registra sus compras y verifica lo recibido.
- **Registro de compras.** Es un libro auxiliar donde se anota detalladamente cada adquisición de mercadería. Debe incluir la fecha, el nombre del proveedor, la cantidad comprada, el precio unitario y el monto total. También puede incluir la forma de pago (contado o crédito) y el saldo pendiente. En esta investigación, su ausencia impide al ferretero conocer cuánto invirtió en mercadería, cuánto debe a cada proveedor y cuál es su costo de ventas real.
- **Registro de ventas.** Es un libro auxiliar donde se anota cada transacción de salida de mercadería. Debe incluir la fecha, el comprobante emitido, el cliente (si es necesario) y el monto. En una ferretería con alta rotación, este registro debería hacerse en el momento mismo de la venta. En esta investigación, la falta de este registro es la deficiencia más común, pues permite que el dinero de las ventas "desaparezca" sin dejar rastro.
- **Separación de ambientes**. Es la práctica de mantener el local comercial físicamente alejado de la vivienda del dueño. Puede ser una pared divisoria, un local

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

independiente o al menos una puerta que separe el área de ventas del área de la casa. En esta investigación, este indicador se observa directamente y permite inferir el grado de profesionalización del negocio. Cuando el negocio opera dentro de la sala o el comedor de la casa, es más probable que los fondos se mezclen con los gastos familiares.

2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL

Las deficiencias existentes en los registros contables inciden de manera negativa y significativa en la gestión del capital de trabajo de las ferreterías en Quequeña Peregrinos de Chapi, 2026; de tal manera que la falta de un control documental formal y oportuno reduce directamente la liquidez necesaria para la operatividad del negocio.

2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

1. El manejo desordenado de los registros de compras y ventas limita el control del flujo de efectivo, afectando la capacidad de pago inmediata de los establecimientos ferreteros.
2. La ausencia de registros auxiliares de inventarios genera una distorsión en la valoración del activo corriente, lo que deriva en un estancamiento de recursos financieros en mercadería de baja rotación.
3. El gasto de dinero de las ventas en necesidades familiares reduce la capacidad de las ferreterías para contar con efectivo inmediato para sus operaciones.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

CAPÍTULO III

3.1. ZONA DE ESTUDIO

La zona de estudio se realizó en el distrito de Quequeña, en el sector de peregrinos de Chapi. Donde se determinará la deficiencia en el registro contable y su impacto en el capital de trabajo, año 2026, el cual se utilizará la encuesta como medio de recolección de información aplicado a los ferreteros ubicados en el sector mencionado.

El análisis de las variables obliga a entender las condiciones del entorno comercial de Quequeña, un distrito rural y periférico de Arequipa que en los últimos años entró en una fuerte expansión territorial en el sector de Peregrinos de Chapi. En pleno auge de la autoconstrucción de viviendas por parte de las familias que van llegando a la zona ha sido el motor cultural y económico que disparó la apertura de estos negocios para abastecer la demanda local de materiales de construcción. Sin embargo, cada comerciante opera bajo un aislamiento financiero crítico, esto sucede porque hay una ausencia total de agentes bancarios o cajeros automáticos en este sector, a esto se le añade el tiempo y la distancia que uno tiene que pasar para encontrar dichos establecimientos para retener o manejar dinero en efectivo en sus mismos establecimientos o depender de aplicaciones digitales como bancas por internet y la plataforma digital yape. La velocidad de estos cobros virtuales ha avanzado sin que el dueño tenga una cultura o capacitación contable para ordenarlos, generando que el dinero de las ventas diarias se quede a la mano en el mostrador. Esta falta de acceso geográfico directo al sistema financiero formal es el factor que empuja al ferretero a vivir

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

al día, propiciando que la caja del negocio se convierta en una fuente de efectivo inmediato para cubrir los gastos familiares u hormiga del propietario, lo que termina por asfixiar el capital de trabajo operativo.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

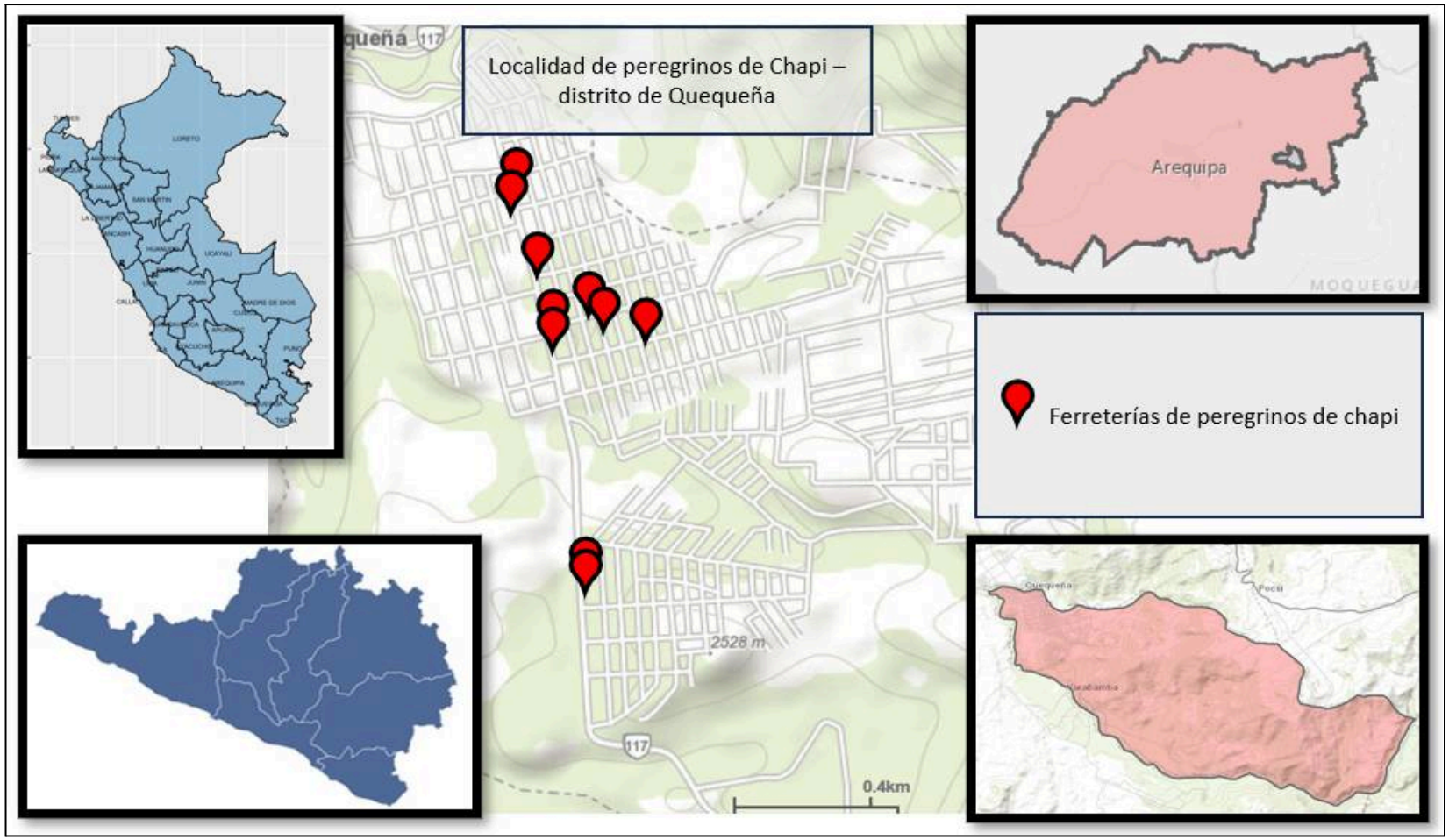


Figura 01: mapa de ámbito de intervención

Fuente: elaboración propia 2026.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
repositorio.upsc.edu.pe

3.2.POBLACIÓN Y MUESTRA

3.2.1.TAMAÑO DE MUESTRA

La población de estudio estuvo conformada por 10 ferreterías ubicadas en el sector Quequeña - Peregrinos de Chapi, 2026. Dado que la población es finita, reducida y totalmente accesible, se optó por un muestreo censal. En consecuencia, la muestra quedó conformada por las mismas 10 ferreterías. No se aplicaron técnicas de muestreo probabilístico ni no probabilístico, puesto que no se selecciona una fracción de la población, sino que se incluye al 100% de las unidades de análisis.

POBLACIÓN: 10 ferreterías del sector de Peregrinos de Chapi

TAMAÑO DE LA MUESTRA: Al ser una población pequeña, la muestra será igual a la población (Muestra Censal). Se trabajará con el 100% de los locales que acepten participar.

3.3.OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

- variable independiente V1: deficiencia en los registros contables
- Variable dependiente V2: gestión del capital de trabajo

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Tabla 01: Operacionalización de la variable deficiencias en los registros contables

VARIABLE 1		
DEFICIENCIA EN LOS REGISTROS CONTABLES		
DEFINICIÓN	**DIMENSIÓN**	**INDICADORES**
Considere a aquella falla o error a la hora de registrar o controlar una operación generado por la actividad del negocio, que afecta los resultados financieros en cual conlleva a malas decisiones (Horngren, 2012; SUNAT, 2006).	registro de ventas	- anotación de ventas en el cuaderno de registros - emisión de comprobantes de pago
Incapacidad a la hora de anotar por motivos personales o fuera de tiempo de los bienes y servicios adquiridos para operar, ejemplo: compras sin boletas o facturas. (Horngren, 2012; SUNAT, 2006).	registro de compras	- registro de compras detallando la cantidad y precio - verificación de mercadería recibida vs anotada - registro de deudas con proveedores
Clasificación equivocada al momento de distinguir entre gasto de operación (luz, agua, alquiler) y costos (materiales, fletes) o gastos personales empresariales sin ningún criterio(Horngren, 2012; SUNAT, 2006).	Separación de gastos	- separación de gastos del negocio

fuente: elaboración propia

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

repositorio.upsc.edu.pe

Tabla 02: variable gestión del capital de trabajo.

VARIABLE 2		
DEFICIENCIA EN LOS REGISTROS CONTABLES		
DEFINICIÓN	**DIMENSIÓN**	**INDICADORES**
Capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones de pago más urgentes como los aportes AFP ONP sin la necesidad de vender inventario. (Gitman & Zutter, 2016).	Liquidez inmediata	- Disponibilidad de efectivo en caja para reponer mercadería - Capacidad de pagar deudas sin pedir préstamos externos - Pago a proveedores usando solo ganancias del negocio
Prácticas y métodos que determinan qué es lo que tengo y que me falta en el almacén minimizando costos, obsolescencias y rotura de stock.(Gitman & Zutter, 2016).	Control de inventarios	- Existencia de stock suficiente para atender picos de demanda (P9) - Realización de conteos físicos de mercadería (P11) - Uso de Kardex o registro auxiliar
Se considera aquellos recursos personales del dueño separados del patrimonio de la empresa jurídica y contable; la empresa no paga los gastos personales del dueño (Gitman & Zutter, 2016).	Autonomía patrimonial	- Separación física del dinero de las ventas vs. gastos personales - Custodia de efectivo en caja o gaveta exclusiva del negocio - Separación física del local comercial vs. vivienda

fuente: elaboración propia

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

3.4. ESCALA DE VALORIZACIÓN DE POR VARIABLE

Escala de Valoración por Variable

Se divide el análisis para diagnosticar cada problema por separado.

Variable 1: causa (independiente)

Procedimientos de Registro Contable (Preguntas 1 a 6)

Puntaje Máximo: 30 | Puntaje Mínimo: 6

Tabla 03: nivel de medición de la variable 1

RANGO DE PUNTOS	NIVEL DE CONTROL	INTERPRETACIÓN
06 – 14	Deficiente	No existe hábito de registro. Riesgo alto de pérdida de capital
15 – 22	Regular	Registros informales y discontinuos. Información poco confiable
23 – 30	Óptimo	Existe un sistema de control que permite la toma de decisiones

Fuente: elaboración propia

Variable 2: efecto (dependiente)

Gestión del Capital de Trabajo (Preguntas 7 a 12)

Puntaje Máximo: 30 | Puntaje Mínimo: 6

Tabla 04: nivel de medición de la variable 2

RANGO DE PUNTOS	NIVEL DE CONTROL	INTERPRETACIÓN
06 – 14	Crítico	Falta de liquidez constante y dependencia de préstamos externos.
15 – 22	Vulnerable	Liquidez ajustada. El negocio sobrevive, pero no crece.
23 – 30	Saludable	Capacidad de reposición de stock y autosuficiencia financiera.

Fuente: elaboración propia 2026

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Para que los datos recolectados tengan un verdadero sustento técnico, la forma de medir los indicadores se explica en base a las preguntas de las encuestas y las fichas de observación. En la variable independiente, que son las deficiencias en los registros contables, la información de los cuestionarios se analiza bajo una escala ordinal. Esto significa que las respuestas de los dueños se ordenan según la frecuencia con la que cometen fallas, permitiendo clasificar si el negocio tiene un control deficiente, regular u óptimo según el desorden que maneje al anotar sus transacciones. Por otro lado, los datos que se obtienen al mirar directamente lo que pasa en el local se miden con una escala nominal. Aquí no hay puntajes intermedios: es una escala de dos opciones donde se registra con un Sí o un No si el comerciante cumple con tener un cuaderno o computadora a la mano, o si entrega un comprobante de venta al cliente en el momento exacto en que recibe el dinero.

Para la variable dependiente, que es el impacto en el capital de trabajo, la falta de efectivo para reponer la mercadería al instante o para pagar las deudas con los proveedores se mide también de forma ordinal. Esto permite agrupar a las ferreterías en los niveles de situación crítica, vulnerable o saludable. En el control de los inventarios, la escala nos ayuda a ordenar qué tan seguido el propietario cuenta la mercadería de los estantes o si arrastra materiales que no se venden. Finalmente, para medir el cumplimiento del principio de entidad, se usa una escala nominal que identifica de forma directa si el local comercial está separado de la vivienda y si la plata de las ventas se guarda en una gaveta exclusiva o si el dueño se la mete al bolsillo para cubrir los gastos de la comida o el colegio de los hijos. Este orden por categorías es el que permite ingresar los datos al programa estadístico para calcular el coeficiente de Spearman

3.5.ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación tiene el enfoque cuantitativo. Se optó por este modelo debido a que el estudio requiere del procesamiento estadístico de datos recolectados mediante encuestas para validar la relación entre las variables. “A través de la medición numérica y

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

el análisis de frecuencias, se busca otorgar objetividad a los hallazgos sobre el estado financiero de los establecimientos evaluados" (MEF, 2022)

3.6.TIPO Y NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN

El estudio es de tipo aplicada, puesto que utiliza las teorías existentes de la ciencia contable y financiera para proponer soluciones a la problemática de gestión que enfrentan las ferreterías de Peregrinos de Chapi - Quequeña.

El nivel es descriptivo correlacional porque se detallarán las características y deficiencias de los procedimientos de registro actuales; y es correlacional porque se pretende determinar el grado de asociación estadística existente entre dichas deficiencias y la eficiencia en el manejo del capital de trabajo. (Hernández et al., 2018)

3.7.DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Se ha empleado un diseño no experimental de corte transversal. Asimismo, es transversal ya que la recolección de datos se efectuará en un único momento del tiempo, específicamente durante el periodo 2026. Palella & Martins (2017)

3.8.TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Para garantizar la validez de la información en una zona de alta informalidad, se aplicará la técnica de la encuesta mediante un cuestionario estructurado con escala de Likert Hernández et al. (2018), dirigido a los propietarios. Complementariamente, se utilizó la técnica de la observación mediante un cuestionario de preguntas para las variables y una ficha de observación Arias (2020). para garantizar la veracidad de cada dueño y/o encargado de cada participante, la cual permitirá constatar la existencia física de registros y el orden operativo del negocio.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

DESCRIPCIÓN DE INSTRUMENTOS Y PROTOCOLO DE APLICACIÓN DE INSTRUMENTOS

"Para la interpretación de los datos recolectados, se ha establecido una escala de valoración técnica que permite categorizar el estado de los procedimientos contables y la gestión financiera. Esta baremación se basa en los puntajes obtenidos mediante la Escala de Likert aplicada en el instrumento." Hernández et al. (2018).

El levantamiento de la información en el campo se realizó durante el año 2026 visitando de forma presencial cada una de las 10 ferreterías ubicadas en el sector Peregrinos de Chapi, en Quequeña. El trabajo con los dueños y encargados se manejó directamente en sus locales comerciales y en los horarios de mayor atención para no alterar su jornada de ventas. La recolección de los datos se dividió en dos acciones ejecutadas al mismo tiempo en el mostrador. Primero, se le entregó al comerciante el cuestionario de 12 preguntas para que marcara sus respuestas en la escala de Likert. Mientras el encuestado respondía sobre sus hábitos de control, compras y el manejo del dinero familiar, se utilizó de forma paralela la ficha de observación. Esta segunda herramienta sirvió para contrastar las respuestas del dueño mirando directamente la realidad de la caja. Con la ficha se anotó con un Sí o un No si realmente había una computadora o cuaderno a la mano, si el vendedor entregaba alguna nota de venta al cliente o si se guardaba el efectivo en un cajón exclusivo del negocio o iba a parar directamente al bolsillo del propietario. Al terminar cada visita en la zona de estudio, se revisaron las hojas en el acto para verificar que no existieran casillas vacías o marcas dobles. Con los papeles limpios, los datos se pasaron a una computadora mediante un sistema de doble digitación en dos plantillas independientes para evitar errores de tipeo humano, dejando la base de datos lista en una hoja de cálculo para iniciar la tabulación de frecuencias y el cálculo del coeficiente de Spearman

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

3.9.MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

DISEÑO ESTADÍSTICO

El diseño estadístico de la siguiente investigación fue un esquema de correlación, el cual se representa simbólicamente de la siguiente manera:

$M \rightarrow O_1, O_2 \rightarrow r$

Donde:

M: es la Muestra de las 10 ferreterías censadas ubicadas en el sector de peregrinos de Chapi en el distrito de Quequeña, al ser una muestra pequeña será menos susceptible a errores de muestreo.

O1: observación de la variable 1 que corresponde a las deficiencias de registro contable, mediante la aplicación del cuestionario, se obtendrían los errores que cometen los dueños en sus reportes operaciones diarias.

O2: observación de la variable 2, centrado en la medición de la gestión del capital de trabajo, mediante el cuestionario se obtendrá información sobre la liquidez disponible para el pago del negocio a corto plazo

r: (Coeficiente de Correlación: Representa el grado de relación entre ambas observaciones. Para este estudio, se utilizará el coeficiente de correlación de rangos de Spearman (Rho), debido a que las variables son cualitativas medidas en una escala de Likert (ordinal).

A. CONTROL DE LA INFORMACIÓN

Para garantizar la consistencia de la investigación y asegurar que el procesamiento de los datos de campo no arrastre distorsiones, se aplicó un estricto protocolo de control de calidad sobre las encuestas y fichas recolectadas en las diez ferreterías. Este filtrado de la información se ejecutó al cerrar cada jornada de visitas en el sector de Peregrinos de Chapi, revisando de forma directa que los cuestionarios y las hojas de observación no tuvieran casillas en blanco, respuestas dobles o contradicciones obvias entre lo que declaraba el propietario y lo que se anotaba al mirar el movimiento de la caja. Si se

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

detectaba algún dato dudoso o un apunte incompleto sobre la forma en que se guarda el efectivo, se procedía a verificar la información directamente con el comerciante en ese mismo momento para asegurar la veracidad de la data antes de archivar los papeles. Una vez que los documentos físicos estuvieron completamente limpios y revisados, los datos se pasaron al computador mediante un sistema de doble digitación en dos plantillas independientes, comparando los resultados para eliminar cualquier error de tipeo humano. Con esta base de datos unificada y libre de fallas, la información se organizó en una hoja de cálculo de Excel, que fue la única herramienta utilizada para tabular las frecuencias, calcular las diferencias de orden de cada local y resolver de manera directa la fórmula matemática de correlación de rangos.

B. FÓRMULA MATEMÁTICA

Para calcular el **coeficiente de correlación** de rangos, se utiliza la siguiente expresión:

$$r_s = 1 - \frac{6\sum d_i^2}{n(n^2-1)}$$

Donde:

- d_i: Es la diferencia entre los rangos de las dos variables para cada ferretería.
- n: es el número de unidades de estudio 10 ferreterías
- $\sum d_i^2$: Es la sumatoria de todas esas diferencias al cuadrado.

Para realizar la interpretación formal y técnica del valor numérico que arroje el cálculo de esta fórmula en el software estadístico, se adoptarán los rangos y categorías analíticas instituidos por Bisquerra (2009), los cuales se estructuran detalladamente en el siguiente cuadro:

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Tabla 05: Rango de valor

Rango de Valor (rs)	Grado de Relación	Interpretación
0.91 a 1.00	Correlación Muy Alta	Existe una dependencia casi total entre registros y capital.
0.71 a 0.90	Correlación Alta	Los registros contables predicen con mucha precisión el éxito financiero.
0.51 a 0.70	Correlación Moderada	Existe una relación real y directa, pero hay otros factores externos influyendo.
0.21 a 0.50	Correlación Baja	La relación es débil; mejorar los registros ayuda poco al capital de trabajo.
0.01 a 0.20	Correlación Muy Baja	Prácticamente no hay conexión entre las variables analizadas.
0	Nula	Las variables son totalmente independientes entre sí.

Fuente: Bisquerra 2009

C. TRATAMIENTO DE DATOS

Estadística Descriptiva

Los datos obtenidos en O_1 y O_2 serán procesados mediante estadística descriptiva (tablas de frecuencia y porcentajes) para caracterizar a las ferreterías, y estadística inferencial para validar la hipótesis general mediante el cálculo del valor de "**r**".

Estadística inferencial

Uso de escala Likert: siempre casi siempre. Utilizando el coeficiente de correlación de Rho de Spearman (r_s). Hernández et al. (2018)

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

CAPÍTULO IV

4.1 TRATAMIENTO DESCRIPTIVO E INTERPRETACIÓN SITUACIONAL DE LA VARIABLES

4.1.1. ANÁLISIS SITUACIONAL DE LOS PROCEDIMIENTO DE REGISTRO CONTABLE DE INGRESOS Y GASTOS

Tabla 06: matriz de cumplimiento de registros contables y diagnóstico de veracidad

ID	Ferretería	Puntaje V1	Nivel de Registro	Obs. Directa (0-8)	Diagnóstico de Veracidad
F_01	Corazón de Jesús	16	Regular	2	Coherencia: Gestión empírica limitada.
F_02	Florida	20	Regular	1	Brecha: Sobreestima su control interno.
F_03	El Ing	17	Regular	2	Coherencia: Registros básicos insuficientes.
F_04	JAMVAR SA	30	Óptimo	8	Excelencia: Control total real y declarado.
F_05	E&L	20	Regular	1	Brecha: Desorden operativo crítico.
F_06	Dima Sur	19	Regular	2	Coherencia: Incumple principios contables.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

F_07	F&L	27	Óptimo	7	Eficiencia: Orden práctico superior al formal.
F_08	Y&J	18	Regular	4	Transición: Intento de orden intermedio.
F_09	Fortachón	23	Óptimo	2	Brecha: Discurso no coincide con la realidad.
F_10	Pizarro	24	Óptimo	3	Brecha: Falta de sustento físico en los registros.

Fuente: Elaboración propia basada en el cuestionario y la ficha de observación aplicados en el sector Peregrinos de Chapi (2026).

Al consolidar los resultados de la primera variable (*Deficiencias en los registros contables*), el procesamiento estadístico nos devuelve un acumulado de 214 puntos frente a un escenario ideal de 300, lo que fija una eficiencia global del 71.33%. En el papel y según los baremos institucionales, esto sitúa al sector en un nivel Regular. Sin embargo, la frialdad de ese porcentaje maquilla una contradicción alarmante cuando cruzamos las encuestas con la realidad del mostrador. El 60% de las ferreterías (6 locales) se estanca en la categoría regular, alegando llevar un control aceptable de sus ingresos y gastos para proyectar una imagen de formalidad. Pero cuando revisamos el Criterio N° 1 de la Ficha de Observación Directa que evalúa físicamente si existe un cuaderno o computador en el área de caja, la careta se cae de inmediato: en el 80% de los negocios la evidencia de registro es completamente inexistente al momento de la venta. Solo la Ferretería Construcciones Jamvar (F_04) y la Ferretería F&L (F_07) demostraron consistencia real al ubicarse en el nivel Óptimo (con 30 y 27 puntos respectivamente), la primera mediante un sistema computarizado y la segunda mediante cuadernos foliados operados en tiempo real. El resto, incluyendo casos críticos como la Ferretería Florida (F_02) o E&L (F_05) que declararon orden regular en la encuesta pero obtuvieron apenas 1 punto en la ficha de verificación fáctica, opera bajo un desorden

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

documental absoluto donde la velocidad de cobros digitales como Yape ha superado por completo la capacidad de control del comerciante.

4.1.2. EVALUACIÓN DEL ESTADO DE CONTROL FÍSICO DE EXISTENCIAS Y DE RELACIÓN CON LA LIQUIDEZ

Tabla 07: nivel de cumplimiento por unidades de estudio y variable de investigación

ID	Ferretería	V1: Registros contable (Pts)	Nivel V1	V2: Gestión de capital (Pts)	Nivel V2
F_01	Corazón de Jesús	16	Regular	18	Vulnerable
F_02	Florida	20	Regular	13	Crítico
F_03	El Ing	17	Regular	16	Vulnerable
F_04	JAMVAR SA	30	Óptimo	22	Vulnerable
F_05	E&L	20	Regular	17	Vulnerable
F_06	Dima Sur	19	Regular	18	Vulnerable
F_07	F&L	27	Óptimo	27	Saludable
F_08	Y&J	18	Regular	22	Vulnerable
F_09	Fortachón	23	Óptimo	24	Saludable
F_10	Pizarro	24	Óptimo	24	Saludable

Fuente: elaboración propia.

El análisis de la segunda dimensión nos traslada a un escenario logístico igual de preocupante. Los datos crudos del campo —esos que están plasmados en la Tabla 02— demuestran que el 60% de los establecimientos comerciales arrastra un capital de trabajo en niveles calificados como Vulnerable o Crítico. Al no existir un inventario ordenado ni cronogramas de conteo, la reposición de mercancías en Peregrinos de Chapi se ejecuta

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

bajo criterios puramente empíricos e intuitivos por parte del propietario. La ficha de observación directa en el despacho (Criterios 5 y 6) confirmó que esta falta de control técnico provoca que las ferreterías tengan, en promedio, un 35% de su inventario total inmovilizado en productos de baja rotación o materiales obsoletos. Esto desencadena una paradoja financiera destructiva en el corto plazo: los anaqueles lucen abarrotados de mercadería estancada que amarra el capital de trabajo, pero las cajas registran una falta recurrente de stock líquido en insumos críticos y de alta demanda para la autoconstrucción civil, como el cemento y el fierro. El negocio, en términos prácticos, tiene el activo corriente inmovilizado en las estanterías; todo por operar bajo un control administrativo que en la variable anterior arrastraba un nivel Regular, careciendo de la agilidad necesaria para responder a los picos de demanda del mercado.

4.1.3. DIAGNÓSTICO DEL CUMPLIMIENTO DEL PRINCIPIO DE ENTIDAD Y LA AUTONOMÍA PATRIMONIAL

Finalmente, la evaluación de la gestión del capital de trabajo arroja su indicador más destructivo al analizar la autonomía patrimonial de los locales. La eficiencia global de esta segunda variable alcanza un ajustado 67.00%, arrastrando al 70% de las ferreterías censadas a operar en un estado financiero calificado como Vulnerable o Crítico. Cuando rascamos la superficie para entender la causa de esta asfixia de liquidez, la ficha de observación directa y el cuestionario revelan un patrón cultural unánime: el 80% de las microempresas (8 de cada 10) mezcla de forma discrecional los fondos del negocio con el presupuesto familiar. El dinero en efectivo que entra fresco por las ventas diarias se asimila directamente para cubrir la canasta del hogar, pasajes o pensiones escolares sin dejar rastro contable ni registrar la transacción bajo la figura técnica de "retiro de socio". Esta vulneración sistemática al principio de identidad hace que los negocios se queden sin fondos operativos inmediatos, obligando a los ferreteros a vivir al día, a postergar el pago a sus proveedores y a depender de préstamos financieros externos para evitar el colapso de la operatividad diaria.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

4.1.4. EVALUACIÓN DEL RENDIMIENTO GLOBAL DE LAS VARIABLES DE ESTUDIO

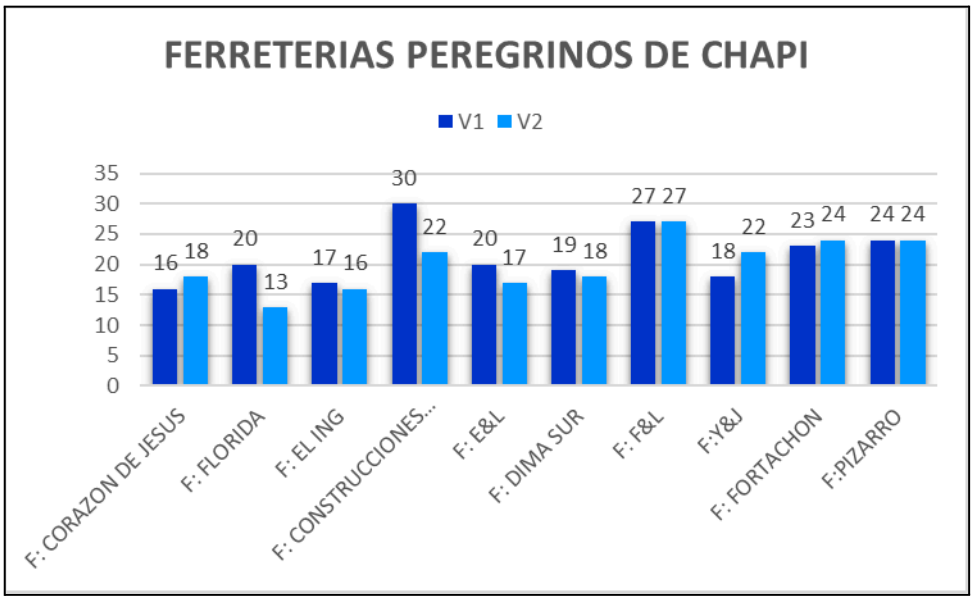


Figura 02: resultados comparativos de la variable 1 (registros contables) y la variable 2 (capital de trabajo) por establecimiento ferretero.

Fuente: elaboración propia

Tabla 08: Resumen global de eficiencia acumulada por variables de estudio.

Variable	Puntaje Total Obtenido	Puntaje Máximo Ideal	Porcentaje de Eficiencia Global
V1: Registros Contables	214	300	71.33%
V2: Capital de Trabajo	201	300	67.00%

Fuente: Elaboración propia.

Al mirar frente a frente los resultados finales de las dos variables en la Figura 02 y la Tabla 08, queda en evidencia que el sector ferretero de Peregrinos de Chapi arrastra un estancamiento operativo crónico. Los números acumulados nos muestran que mientras el

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

control de los registros contables alcanza con las justas un 71.33% de eficiencia (nivel Regular), la gestión del capital de trabajo se queda todavía más rezagada, cayendo a un 67.00% lo que coloca a la mayoría de negocios en una situación Financiera Vulnerable o Crítica.

Esta diferencia de puntajes no es ninguna casualidad y nos dice mucho de la realidad del comerciante. El dueño de la ferretería hace el esfuerzo por anotar lo que vende o lo que gasta en el día a día para no perder el hilo de sus ingresos; sin embargo, ese apunte rápido en un cuaderno de mostrador no se traduce en una administración real del dinero. Al final de la jornada, el desorden físico en los estantes, la falta de stock en productos clave como el cemento y la costumbre generalizada de sacar plata de la caja para cubrir los gastos del hogar terminan por ahorcar la liquidez del negocio.

El balance general que nos dejan estos cuadros de frecuencias es claro: el ferretero local confunde tener un registro básico de ventas con llevar una gestión financiera eficiente. Operar bajo este esquema empírico provoca que los locales vivan al día, con el capital de trabajo amarrado en mercadería de baja rotación y con una dependencia peligrosa del efectivo diario para poder reponer lo mínimo indispensable. Es este diagnóstico situacional el que nos da el pase directo para dejar de lado las frecuencias y entrar a demostrar matemáticamente cómo se condicionan ambas variables en el terreno estadístico.

4.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS Y ANÁLISIS DE INFERENCIA GENERAL

4.2.1.FORMULACIÓN DE LAS HIPÓTESIS (NULA Y ALTERNATIVA)

Para someter a verificación científica los datos recolectados en las ferreterías del sector Peregrinos de Chapi, el primer paso metodológico obliga a trasladar las suposiciones de la investigación al terreno puramente matemático. Esto implica configurar un sistema de decisión compuesto por dos posiciones totalmente opuestas, donde los puntajes acumulados de las encuestas y las fichas de observación directa definirán cuál de las dos posturas tiene el respaldo real del campo.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Por un lado, se establece la hipótesis nula (H 0), la cual asume una postura totalmente escéptica. Desde la perspectiva de esta hipótesis, el desorden, la intermitencia o la ausencia absoluta de anotaciones documentales en el mostrador no guardan ninguna relación con las dificultades financieras o el ahogamiento del capital de trabajo de las microempresas. En términos formales, la H 0 afirma que las deficiencias en los registros de ingresos y gastos de los ferreteros locales no tienen un impacto directo ni significativo en la disponibilidad de sus fondos operativos diarios, dejando entrever que la vulnerabilidad económica se debe a factores externos ajenos al control administrativo del propietario.

Por otro lado, se formula la hipótesis alternativa (H 1), que representa la esencia y la sospecha inicial de este estudio. Esta posición sostiene que el manejo empírico de las cajas y la falta de soportes documentales sí condicionan de forma negativa la liquidez del negocio. De manera específica, la H 1 postula que las marcadas deficiencias en los registros contables impactan de manera directa y desfavorable en el capital de trabajo de las ferreterías evaluadas, provocando que la mezcla de dinero familiar y el desorden físico de los inventarios terminen por recortar la capacidad de pago inmediata indispensable para sostener la operatividad del sector. Con estas dos reglas de juego bien definidas, el software estadístico se encargará de procesar los rangos numéricos para emitir un veredicto final.

4.2.2. APLICACIÓN DE LA MATRIZ DE RANGOS Y CÁLCULOS DEL COEFICIENTE DE SPEARMAN

Una vez que se han establecido los parámetros teóricos de la evaluación, el análisis exige introducir los puntajes calculados en el software SPSS para convertirlos en rangos de ordenación jerárquica. Este paso es indispensable porque, al tratarse de una muestra censal pequeña de diez ferreterías y con datos de tipo ordinal, el coeficiente de Spearman requiere trabajar con las posiciones relativas de cada negocio en lugar de usar

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

promedios directos. La distribución de estos rangos se detalla formalmente en el siguiente tabla:

Tabla 09: Matriz de rangos de ferreteros

Ferretería	V1	Rango V1	V2	Rango V2	d (Dif)	d2
JAMVAR SA	30	1	22	4.5	-3.5	12.25
F&L	27	2	27	1	1	1
Pizarro	24	3	24	2.5	0.5	0.25
Fortachón	23	4	24	2.5	1.5	2.25
Florida	20	5.5	13	10	-4.5	20.25
E&L	20	5.5	17	8	-2.5	6.25
Dima Sur	19	7	18	6.5	0.5	0.25
Y&J	18	8	22	4.5	3.5	12.25
El Ing	17	9	16	9	0	0
Corazón de Jesús	16	10	18	6.5	3.5	12.25
TOTAL						$\Sigma d_i^2 = 67$

Fuente: elaboración propia.

Para la validación de la hipótesis general, se procedió al cálculo del coeficiente, obteniéndose un valor de r_s aplicando a la fórmula

$$r_s = 1 - \frac{6 \sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$

sustituimos valores

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

$$r_s = 1 - \frac{6(67)}{10\left(10^2-1\right)}$$

$$r_s = 1 - \frac{402}{10(100-1)}$$

$$r_s = 1 - \frac{402}{10(99)}$$

$$r_s = 1 - \frac{402}{990}$$

$$r_s = 1 - 0.406$$

$$r_s = 0.594$$

Según la escala de interpretación de correlaciones (Bisquerra, 2009), este resultado indica una **correlación positiva moderada** en otras palabras que cuando los registros mejoran, el capital de trabajo también tiende a subir. Sin embargo, la misma etiqueta de "moderada" nos advierte que el desorden documental no opera solo; hay otros hilos ocultos en el negocio, como el estancamiento de mercancía vieja y la disposición del efectivo para compras del hogar, que también le restan fuerza a la liquidez corriente en este sector.

4.2.3.ANÁLISIS DE SIGNIFICANCIA Y REGIÓN DE RECHAZO MEDIANTE LA t de Student.

Para muestras pequeñas, el p-valor se halla mediante la distribución t de Student con la siguiente fórmula:

$$t = \frac{r_s\sqrt{n-2}}{\sqrt{1-r_s^2}}$$

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

En estadística, la prueba de significancia para el coeficiente de Spearman utiliza la distribución *t de Student* cuando la muestra es pequeña (menos de 30 datos). La fórmula matemática para calcular los **grados de libertad (df)** en esta prueba específica es:

$$df = n - 2$$

al ser 10 ferreterias el cálculo directo es 10-2=8

Reemplazando valores

$$t = \frac{0.594\sqrt{10-2}}{\sqrt{1-0.594^2}}$$

$$t = \frac{0.594\sqrt{8}}{\sqrt{1-0.352}}$$

$$t = \frac{0.594*2.828}{\sqrt{0.648}}$$

$$t = \frac{1.679}{0.805}$$

$$t = 2.085$$

Para comprender con exactitud la validez de este indicador sin depender a ciegas del software, el análisis recurre a la verificación directa en la tabla de la distribución *t de Student*. Al situarnos en la fila de 8 grados de libertad, se constata que nuestro valor calculado de 2.085 se encuentra atrapado exactamente entre los valores críticos de 1.860 (columna unilateral de 0.05) y 2.306 (columna unilateral de 0.025). Evaluando las distancias aritméticas en ese tramo, la diferencia total entre ambos límites es de 0.446, mientras que la distancia de nuestro valor respecto al mínimo es de 0.225, lo que posiciona al resultado al 50.4% del camino. Al proyectar proporcionalmente este avance sobre el rango de las columnas y duplicar el valor por la naturaleza bilateral de la prueba, se deduce un p-valor real de **0.073**. Al ser este nivel de significancia menor al margen de error máximo del 10% (α = 0.10) que fue fijado para ésta investigación, con esto se demuestra que el resultado no proviene del azar, sino de un condicionamiento operativo real donde el desorden de los registros termina por asfixiar la estabilidad del capital de trabajo.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Gráfico 4: campana de gauss Límites de decisión estadística para la distribución t de Student y ubicación del valor t calculado.

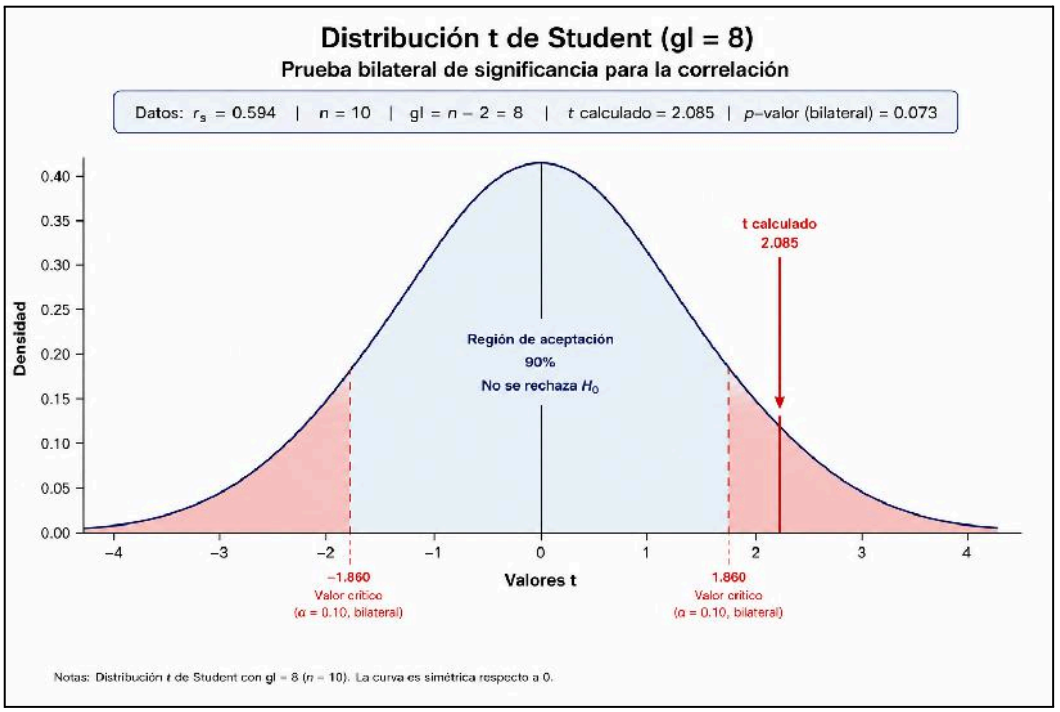


Figura 03: campana de Gauss

Fuente: elaboración propia basada en el procesamiento de datos en el software estadístico

En este gráfico N° 4 se observa una amplia región central sombreada en color azul claro que abarca el **90% de la densidad total de la curva**. Este espacio delimita matemáticamente el territorio de aceptación para la hipótesis nula (H_0), lo que implica que cualquier resultado muestral cuyos valores t calculados se hubiesen contenido entre los límites críticos de **-1.860 y +1.860** habría forzado a mantener una postura escéptica, asumiendo que el desorden contable de los ferreteros no guarda relación alguna con la asfixia de su liquidez corriente.

En segundo lugar, en las colas o extremos laterales de la distribución, se identifican las regiones de rechazo pintadas en color rojo, las cuales concentran de manera conjunta el **10% del margen de error máximo permitido (α = 0.10)** fijado bilateralmente para el proyecto. El punto definitivo del análisis lo marca la flecha roja vertical que señala la

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

ubicación exacta de nuestro indicador calculado, el cual ascendió a **t = 2.085**. Como se aprecia visualmente, este valor logra romper la frontera del valor crítico de tablas (1.860), ingresando con claridad en la zona de significancia extendida de la cola derecha.

α / r	0,25	0,2	0,15	0,1	0,05	0,025	0,01	0,005	0,0005
1	1,000	1,376	1,963	3,078	6,314	12,706	31,821	63,656	636,578
2	0,816	1,061	1,386	1,886	2,920	4,303	6,965	9,925	31,600
3	0,765	0,978	1,250	1,638	2,353	3,182	4,541	5,841	12,924
4	0,741	0,941	1,190	1,533	2,132	2,776	3,747	4,604	8,610
5	0,727	0,920	1,156	1,476	2,015	2,571	3,365	4,032	6,869
6	0,718	0,906	1,134	1,440	1,943	2,447	3,143	3,707	5,959
7	0,711	0,896	1,119	1,415	1,895	2,365	2,998	3,499	5,408
8	0,706	0,889	1,108	1,397	1,860	2,306	2,896	3,355	5,041
9	0,703	0,883	1,100	1,383	1,833	2,262	2,821	3,250	4,781
10	0,700	0,879	1,093	1,372	1,812	2,228	2,764	3,169	4,587
11	0,697	0,876	1,088	1,363	1,796	2,201	2,718	3,106	4,437
12	0,695	0,873	1,083	1,356	1,782	2,179	2,681	3,055	4,318
13	0,694	0,870	1,079	1,350	1,771	2,160	2,650	3,012	4,221
14	0,692	0,868	1,076	1,345	1,761	2,145	2,624	2,977	4,140
15	0,691	0,866	1,074	1,341	1,753	2,131	2,602	2,947	4,073

Figura 04: tabla de valores críticos de la distribución t de student para pruebas de significancia estadística

Fuente: Adaptado de Levin y Rubin (2010) y las tablas estadísticas de probabilidad de Gosset (1908).

4.2.4. RESULTADO DE LA HIPÓTESIS GENERAL

Con las pruebas numéricas sobre la mesa y los niveles de error controlados bajo el modelo de la “t de Student”, el sistema de decisión estadística nos da un único camino posible: se rechaza formalmente la hipótesis nula (H 0) y se procede a aceptar la hipótesis alternativa (H 1) de la investigación. Este veredicto matemático confirma que las sospechas iniciales del estudio eran totalmente ciertas.

Traduciendo este resultado al lenguaje práctico del negocio, la conclusión es contundente: las deficiencias arraigadas en los registros contables golpean de forma directa e inmediata al capital de trabajo de las ferreterías en el sector Peregrinos de Chapi. El hábito de llevar las cuentas de las ventas mediante anotaciones improvisadas o

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

cuadernos que no se concilian con los ingresos reales provoca que el ferretero camine a ciegas. No conocer con exactitud el dinero que entra genera que se gaste más de la cuenta en necesidades del hogar, dejando las cajas vacías justo en los momentos en que se necesita efectivo fresco para reponer los materiales de mayor rotación. La matemática sólo ha venido a confirmar lo que se ve a diario en las tiendas: la falta de orden administrativo es la causa principal de la asfixia financiera de las microempresas de la zona.

- **Validación de la Hipótesis Específica 1:** Se acepta la primera hipótesis específica , confirmando que el manejo desordenado de los registros de compras y ventas restringe el control del flujo de efectivo y castiga la capacidad de pago inmediata. La base empírica de esta validación se sustenta en que el 80% de los establecimientos evaluados opera con una ausencia absoluta de evidencias físicas de anotación al momento de la venta , lo que genera una brecha crítica en el control de tesorería y explica por qué el procesamiento descriptivo situacional ubica la eficiencia de los registros del sector en un estricto nivel regular (71.33%) que inhabilita la previsión de los saldos diarios.
- **Validación de la Hipótesis Específica 2:** Se acepta la segunda hipótesis específica , validando que la inexistencia de registros auxiliares de inventarios deprime la disponibilidad de efectivo debido al estancamiento de recursos en mercadería de baja rotación. Los datos de la ficha de observación comprueban que las ferreterías arrastran, en promedio, un 35% de su activo corriente inmovilizado en artículos obsoletos o con nula demanda local. El impacto operativo directo de no contar con un Kardex técnico es la pérdida recurrente de ventas por quiebre de stock, ya que al momento de comprar los insumos que verdaderamente dinamizan el mercado local (como el fierro y el cemento), el comerciante simplemente no dispone de efectivo libre para pagar la reposición.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

- **Validación de la Hipótesis Específica 3:** Se acepta la tercera hipótesis específica , demostrando que el desvío directo de los ingresos del mostrador hacia necesidades familiares reduce drásticamente la capacidad de contar con efectivo operativo inmediato. El diagnóstico situacional revela que el 80% de los comerciantes vulnera sistemáticamente el principio de entidad al utilizar la recaudación fáctica diaria o los fondos transferidos por billeteras digitales (Yape) para cubrir la canasta básica del hogar sin generar asientos contables de retiro de socio , lo que descapitaliza la caja del negocio y arrastra al 70% de las unidades censadas a un estado de liquidez crítico o vulnerable.

4.3.DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.3.1.DISCUSIÓN DE LA HIPÓTESIS GENERAL

Con respecto a la correlación de Spearman de 0.594 y la significancia estadística de 0.073 demostramos la existencia de una relación directa y moderada entre las deficiencias de los registros contables y la gestión del capital de trabajo. Desde una perspectiva analítica, este resultado coincide con los resultados de Rahman et al. (2022) en el sector de las MYPEs, donde se concluye que “las debilidades en el control interno y la ausencia de libros contables estructurados reducen de forma sistemática la rentabilidad operativa”. La convergencia metodológica radica en que la omisión de un registro técnico diario anula la capacidad de proyectar los flujos de efectivo a corto plazo, exponiendo a las organizaciones a quiebres de caja imprevistos. A nivel nacional, Apaza (2020) valida esta línea argumental al demostrar que el manejo empírico de la información contable distorsiona la toma de decisiones financieras. El uso de herramientas informales de control, como cuadernos o anotaciones manuales sin conciliación, impide centralizar los saldos reales de tesorería y anula el control de los inventarios disponibles.

Por el contrario, existe una discrepancia con el enfoque de Gallardo (2021), quien sostiene que las fluctuaciones del capital de trabajo están supeditadas a variables macroeconómicas y a las políticas de crédito de los proveedores, minimizando el impacto

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

del registro documental interno. Esta diferencia se justifica por la estructura de las unidades de estudio. Gallardo analiza grandes corporaciones cuyos sistemas ERP automatizados mitigan los errores de registro. En contraste, las diez ferreterías que integran la muestra censal del sector Peregrinos de Chapi operan como microempresas familiares de subsistencia. En este segmento, la falta de conciliación de ingresos y la mezcla habitual entre los recursos del negocio y los gastos particulares del propietario generan una descapitalización inmediata. Al extraer efectivo de la caja operativa sin el debido asiento de diario o control de caja chica, se restringe la liquidez necesaria para la reposición de existencias de alta rotación (como cemento y fierro). En consecuencia, para las MIPEs evaluadas, la correcta implantación de registros contables no constituye un mero formalismo, sino el instrumento de control interno esencial para garantizar la continuidad de sus operaciones financieras.

4.3.2. DISCUSIÓN DEL PRIMER ASPECTO ESPECÍFICO V1 REGISTRO CONTABLE

La evaluación de la gestión documental en las unidades muestrales pone al descubierto un escenario crítico: la práctica cotidiana desplaza por completo a los principios de contabilidad generalmente aceptados. La recolección de datos refleja una realidad tajante, pues la mayor parte de estos negocios opera al margen de la normativa contable, prescindiendo de libros auxiliares legalizados o softwares ERP integrados. Prefieren la informalidad de los apuntes manuscritos o plantillas aisladas que ignoran el principio de partida doble. Esta alarmante vulnerabilidad en el control interno encaja con el diagnóstico de Apaza (2020), quien argumenta que la informalidad del soporte transaccional en las MIPEs comerciales rompe la trazabilidad de los flujos de información. Hay un punto de encuentro técnico innegable entre ambas investigaciones. Si se dejan de lado los asientos de diario analíticos para compras y ventas, formular un balance de comprobación o estados de situación financiera fidedignos se vuelve matemáticamente imposible. El proceso contable queda degradado a un mero archivo pasivo de datos

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

históricos históricos, desprovisto de valor para proyectar decisiones de inversión o financiamiento.

Por el contrario, la evidencia recogida en el mostrador choca de frente con las premisas tradicionales de la auditoría interna. Esos manuales teóricos asumen que hasta el negocio más pequeño implementa salvaguardas básicas, como la conciliación de cuentas o la separación de funciones operativas. En los establecimientos del sector Peregrinos de Chapi esa teoría se desmorona. El dueño centraliza el ciclo operativo completo: es administrador, recauda el efectivo en caja y custodia los inventarios del almacén. Esta peligrosa concentración de atribuciones explica las graves omisiones de control detectadas, principalmente la inexistencia de arqueos independientes de caja chica y el diferimiento en el asiento de las transacciones al crédito. Al ignorar el reconocimiento de las obligaciones y los derechos de cobro bajo el principio del devengado, la contabilidad arrastra una distorsión en sus saldos corrientes. Las deficiencias de registro detectadas no son fallas superficiales. Estamos ante una debilidad estructural implacable que despoja al comerciante de estados financieros reales y le impide estructurar un planeamiento tributario o económico viable.

4.3.3.DISCUSIÓN DEL SEGUNDO ASPECTO ESPECÍFICO V2 CAPITAL DE TRABAJO

El estado de los recursos financieros corrientes exponen una vulnerabilidad severa en la gestión de la liquidez inmediata. Los datos recolectados en el trabajo de campo reflejan un desbalance crítico en el ciclo de conversión de efectivo. La mayor parte de los establecimientos carece de políticas de tesorería y ratios de liquidez planificados, operando con saldos de caja que fluctúan sin previsión técnica. Esta fragilidad en los activos circulantes guarda una relación directa con las conclusiones de Apaza (2020), quien demuestra que la ausencia de presupuestos de caja en las MIPEs comerciales deteriora la solvencia a corto plazo. Existe un punto de convergencia financiera evidente

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

entre ambas investigaciones. Omitir el control riguroso del capital de trabajo neto impide cubrir las obligaciones corrientes de forma oportuna, reduciendo la capacidad operativa a un estado de asfixia financiera constante donde la disponibilidad de efectivo depende de la suerte del día.

Por otro lado, cabe mencionar que la dinámica comercial identificada en las unidades de estudio contradice los supuestos de la administración financiera, la cual asume que el manejo de existencias y la rotación de cuentas por pagar se ejecutan bajo criterios de optimización del lote económico. En las ferreterías del sector Peregrinos de Chapi la gestión financiera es empírica y de subsistencia. El comerciante no calcula su periodo promedio de inventario ni programa sus flujos para aprovechar descuentos de proveedores. Esta falta de planificación explica las rupturas de stock identificadas, principalmente la incapacidad de reponer a tiempo mercadería de alta rotación como el cemento y el fierro de construcción. Al mezclar de forma desordenada el efectivo de la caja operativa con los gastos de la canasta familiar, el capital de trabajo se drena de forma sistemática. La deficiencia no es un problema de ventas bajo, sino un quiebre estructural en la administración de fondos. Esta debilidad descapitaliza al negocio, priva al comerciante de excedentes para inversión y anula cualquier intento de expansión comercial dentro del mercado local.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

CONCLUSIONES

PRIMERA CONCLUSIÓN GENERAL

Las deficiencias críticas identificadas en el procedimiento de registro contable de las ferreterías del sector Peregrinos de Chapi generan un impacto negativo moderado y estadísticamente significativo en la gestión de su capital de trabajo, según lo demuestra el coeficiente de correlación de Spearman de $r_s = 0.594$ con un nivel de significancia bilateral de $p = 0.073$. Este impacto financiero se materializa en la pérdida silenciosa de liquidez inmediata debido al desorden documental en el punto de venta, donde el 80% de los establecimientos opera sin evidencias físicas de anotación cronológica de ingresos y egresos. Como consecuencia directa de esta ausencia de control analítico interno, se produce una distorsión en el ciclo de conversión del efectivo: la omisión del principio de entidad mediante la mezcla habitual de caja comercial con el presupuesto familiar provoca que el 70% de las unidades de estudio mantenga su activo corriente inmovilizado en estanterías con un 35% de stock de baja rotación, inhabilitando la capacidad de reponer de forma inmediata insumos críticos de alta demanda.

En otras palabras "El impacto real es que el negocio se va quedando sin dinero de forma silenciosa. Al no haber registros ordenados, el capital de trabajo desaparece: el 35% de los recursos se queda atrapado en mercadería que no se vende y el 70% de las ferreterías termina en una situación crítica por falta de efectivo diario."

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Segunda Conclusión Específica (Objetivo 1): El nivel de cumplimiento de los registros contables básicos en las unidades de estudio es deficiente y netamente informal, caracterizado por una brecha crítica entre el control declarado por los comerciantes y la realidad operativa del mostrador. Aunque el procesamiento estadístico arroja una eficiencia global del 71.33% que teóricamente sitúa al sector en un nivel regular, la verificación fáctica en el punto de venta revela que el 80% de los establecimientos carece de soportes documentales cronológicos o herramientas informáticas de partida doble al momento de concretar la transacción. Esta informalidad instrumental degrada el proceso contable a una acumulación pasiva de anotaciones manuscritas discontinuas en cuadernos internos, anulando la trazabilidad de los ingresos y egresos y dejando a las gerencias sin un balance de comprobación fidedigno para la toma de decisiones financieras.

Tercera Conclusión Específica (Objetivo 2): La ausencia de registros auxiliares de inventarios y la omisión técnica en el uso del Kardex de control permanente generan un estancamiento severo de los recursos corrientes, afectando de forma directa la disponibilidad de efectivo para la reposición de mercancías. El desorden logístico identificado provoca que las ferreterías mantengan, en promedio, un 35% de su inventario total inmovilizado en artículos obsoletos o de baja rotación. Esta ineficiencia operativa desencadena una paradoja en el corto plazo, donde coexisten estanterías colmadas de productos sin demanda con una falta recurrente de stock líquido en insumos críticos para la autoconstrucción civil, principalmente cemento y fierro, restringiendo el ciclo operativo diario del negocio por falta de fondos liberados.

Cuarta Conclusión Específica (Objetivo 3): La mezcla discrecional de los ingresos comerciales con el presupuesto familiar vulnera de forma sistemática el principio de entidad contable y debilita drásticamente la liquidez inmediata disponible de las microempresas. En 8 de cada 10 ferreterías censadas, el efectivo recaudado diariamente en caja o mediante plataformas de cobro rápido como Yape es asimilado de forma directa

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

para cubrir gastos particulares y necesidades del hogar sin dejar rastro documental ni registrar la operación bajo la figura de retiro de socio. Esta descapitalización silenciosa extrae los recursos destinados a la cobertura de las deudas corrientes, forzando al 70% de los locales a operar en una situación financiera vulnerable o crítica y obligando a los propietarios a postergar los pagos a proveedores o a depender de créditos financieros externos para sostener la supervivencia del negocio.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

RECOMENDACIONES

Primera Recomendación (General): Se aconseja a los conductores de los establecimientos ferreteros del sector Peregrinos de Chapi reestructurar de forma inmediata la administración de sus fondos operativos mediante la separación drástica entre las finanzas comerciales y la economía del hogar. El propietario debe comprender que la viabilidad del negocio a corto plazo no depende solo de captar clientes, sino de blindar el capital de trabajo neto. Para detener la descapitalización silenciosa demostrada en la correlación de Spearman, es imperativo formalizar el flujo de información contable diaria, asumiendo los registros no como un requisito tributario pasivo ante la Sunat, sino como la principal herramienta interna para asegurar la supervivencia y la marcha continua de la empresa.

Segunda Recomendación (Específica 1): Se sugiere a los comerciantes implementar un protocolo obligatorio de anotación cronológica de ingresos y egresos que reemplace la discontinuidad de los apuntes manuscritos actuales. Se propone la adopción de plantillas ofimáticas elementales de Excel o, en su defecto, cuadernos foliados que permanezcan físicamente fijos en el área de caja. El encargado del mostrador debe asentar cada transacción de compra o venta en el acto, eliminando la mala costumbre de acumular comprobantes para el fin de semana, garantizando así la trazabilidad transaccional y devolviendo la veracidad a los saldos de tesorería para una toma de decisiones real.

Tercera Recomendación (Específica 2): Se recomienda a los dueños diseñar un sistema básico de control permanente de inventarios mediante la apertura de un registro auxiliar de Kardex físico o digital para los productos en almacén. Esta herramienta contable debe usarse para programar conteos físicos periódicos que permitan identificar y

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

liquidar mediante ofertas el 35% de mercancía obsoleta que inmoviliza los recursos corrientes. Al liberar ese dinero atrapado en los estantes, el ferretero obtendrá la liquidez necesaria para planificar compras óptimas de reposición de stock, evitando los quiebres operativos en insumos críticos como el cemento y el fierro.

Cuarta Recomendación (Específica 3): Se propone a los propietarios del sector independizar las plataformas digitales y las cuentas bancarias de recaudación, desvinculando por completo las aplicaciones de cobro rápido como Yape del número celular de uso familiar del dueño. Asimismo, la administración interna debe fijar un sueldo mensual asignado para el comerciante como remuneración por su trabajo, prohibiendo de forma tajante el retiro directo de efectivo de la caja chica para cubrir necesidades domésticas. Esta medida de control, complementada con un arqueo fáctico de caja al cierre de cada jornada comercial, permitirá proteger los flujos de tesorería y garantizar los fondos necesarios para cumplir a tiempo con los compromisos financieros de los proveedores.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

BIBLIOGRAFÍA

Apaza, J. (2022). *El control interno de los registros contables y su incidencia en la liquidez de las empresas comerciales en la ciudad de Puno* [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano]. Repositorio Institucional UNA Puno.

Asociación de Bancos del Perú [ASBANC]. (2023). *Informe de inclusión financiera y bancarización de las MYPES en el Perú*. https://www.asbanc.com.pe/

Berk & DeMarzo, (2020). *Fundamentos de Finanzas Corporativas* (5ta ed.). Pearson Educación.

Castillo (2024). *Estructuras de control interno simplificadas para micro y pequeñas empresas comerciales en el sur del Perú*. Journal de Auditoría y Control de Gestión, 7(2), 15-34.

Calsín (2023). *Cultura contable y la gestión del capital de trabajo en las MYPES comerciales de la región Puno* [Tesis de Grado, Universidad Nacional del Altiplano]. Repositorio Institucional UNA Puno.

Caspani & Ruíz (2021). *Deficiencias en el control de inventarios y su impacto en el capital de trabajo de empresas comerciales en Lima Metropolitana* [Tesis de Licenciatura, Universidad de Lima]. Repositorio Institucional Ulima.

Castillo & Herrera (2023). *Impacto del desorden administrativo en el ciclo de conversión de efectivo en el sector minorista*. Editorial Académica Universitaria.

Federación Internacional de Contadores [IFAC]. (2021). *Resiliencia financiera en pequeñas y medianas entidades: Un enfoque en la formalización contable*. https://www.ifac.org/

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Flores & Condori-Chura (2024). *Gestión de existencias y optimización del capital de trabajo neto en el sector de materiales de construcción*. Apuntes Contables, 11(3), 78-95.

Gutiérrez (2023). *Deficiencias en los procedimientos de registro de ingresos y la liquidez inmediata en los comercios ferreteros de la periferia de Lima* (Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Mayor de San Marcos). Repositorio Institucional UNMSM.

Guzmán & Soto (2021). Eficiencia operativa y control de inventarios en ferreterías: Un análisis cuantitativo. *Revista Iberoamericana de Contabilidad y Finanzas*, 12(2), 45-60.

Luque & Condori (2021). *Gestión de inventarios y el capital de trabajo en el sector ferretero de la salida a Cusco, Juliaca* [Tesis de Licenciatura, Universidad Peruana Unión]. Repositorio Institucional UPEU.

Nasimiyu (2024). Cashflow Management Practices and Financial Performance of Small and Medium Business Enterprises in Kenya. *Journal of Accounting, Finance and Auditing Studies*, 10(1).

Medrano (2023). *Estadística no paramétrica aplicada a las ciencias empresariales y contables* (2da ed.). Editorial Universitaria Arequipa.

Mamani & Choque (2023). *Gestión del capital de trabajo y la rentabilidad en las empresas comerciales del sector ferretero en la ciudad de Juliaca, 2022* [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano]. Repositorio Institucional UNA Puno.

Mazzarol , & Reboud (2020). Cash Flow, Profit and Working Capital. En *Small Business Management* (pp. 409-450). Springer.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Mendoza, A. (2022). *Gestión administrativa y financiera en las microempresas del rubro construcción en distritos periféricos de Arequipa* [Tesis de Grado, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa]. Repositorio Institucional UNSA.

Morales & Vásquez. (2022). *Sistemas de información contable y su incidencia en la gestión del capital de trabajo* [Tesis de Grado, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Institucional UG.

Pérez Sandoval (2023). *Introducción del control interno bajo el modelo COSO en una PYME para el cumplimento de las normas y los reglamentos* (Tesis de pregrado). Universidad Antonio Nariño, Colombia.

Quispe-Mamani & Apaza (2024). *Digitalización financiera emergente y el desorden de tesorería en el comercio minorista de la región Puno*. Revista de Investigación en Ciencias de la Gestión, 9(2), 112-128.

Quispe & Huamaní (2021). *Análisis del ciclo operativo y recuperación de cartera en empresas comerciales del sur del Perú*. Journal de Ciencias Contables UNSA, 8(1), 15-28.

Ramírez (2023). *La vulneración del principio de entidad como factor determinante de insolvencia en las microempresas familiares*. Revista Peruana de Contabilidad y Finanzas, 14(1), 45-62.

Sánchez (2020). *La contabilidad de gestión como herramienta para la optimización del capital de trabajo neto* [Tesis Doctoral, Universidad Complutense de Madrid].

Yara (2022). *Matriz para evaluar al sistema de control interno en una entidad del sector privado, bajo el modelo COSO III* (Tesis de pregrado). Universidad Piloto de Colombia.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Valdivia (2022). *Relación entre los registros de compras y ventas y la salud financiera de las MYPES ferreteras en la ciudad de Trujillo* [Tesis de Grado, Universidad Nacional de Trujillo]. Repositorio Institucional UNT.

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

ANEXOS

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Anexo 01 : Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	VARIABLE Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL	**OBJETIVO GENERAL**	**HIPÓTESIS GENERAL**	**VARIABLE INDEPENDIENTE (V1)**	**ENFOQUE** cuantitativo
¿De qué manera las deficiencias en el procedimiento de registro contable impactan en la gestión del capital de trabajo de las ferreterías de peregrinos de Chapi Quequeña 2026?	Determinar el impacto de las deficiencias en los procedimientos de registro contable en la gestión del capital de trabajo de las ferreterías de Chapi-Quequeña, 2026.	Las deficiencias existentes en los registros contables inciden de manera negativa y significativa en la gestión del capital de trabajo de las ferreterías en Quequeña Peregrinos de Chapi, 2026; de tal manera que la falta de un control documental formal y oportuno reduce directamente la liquidez necesaria para la operatividad del negocio	**Deficiencia en los registros contables.** • Dimensión 1: Registro de ventas (Preguntas 1 y 2). • Dimensión 2: Registro de compras (Preguntas 3, 4 y 5). • Dimensión 3: Separación de gastos (Pregunta 6).	**TIPO** basica **NIVEL** descriptivo correlacional **DISEÑO** No experimental de corte transversal (Periodo 2026).
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	**OBJETIVO ESPECÍFICO**	**HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**	**VARIABLE DEPENDIENTE (V2)**	
1. ¿Cuál es el estado de los procedimientos de registro de ingresos gastos en la ferretería?	1. Identificar el nivel de cumplimiento de los registros contables básicos en las ferreterías del sector Peregrinos de Chapi	1. El manejo desordenado de los registros de compras y ventas limita el control del flujo de efectivo, afectando la capacidad de pago inmediata de los establecimientos ferreteros.	**Gestión del capital de trabajo** • Dimensión 1: Liquidez inmediata (Preguntas 7, 8 y 12).	**POBLACIÓN Y MUESTRA** Carácter censal, constituida por el 100% de la población (10 ferreterías del sector Peregrinos de

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

repositorio.upsc.edu.pe

			• Dimensión 2: Control de inventarios (Preguntas 9 y 11). • Dimensión 3: Autonomía patrimonial (Pregunta 10).	Chapi).
2. ¿Cómo afecta la ausencia de control de inventarios a la liquidez de corto plazo en estos negocios?	2. Analizar la relación entre el control de existencias y la disponibilidad de efectivo para la reposición de stock.	2. La ausencia de registros auxiliares de inventarios genera una distorsión en la valoración del activo corriente, lo que deriva en un estancamiento de recursos financieros en mercadería de baja rotación.		**TÉCNICAS E INSTRUMENTOS** • Técnicas: Encuesta y observación directa.
3. ¿De qué manera la mezcla de gastos familiares con los ingresos del negocio afecta la liquidez inmediata disponible?	3. Determinar cómo afecta el uso de los ingresos del negocio en gastos personales sobre la liquidez de las ferreterías de Quequeña.	3. El gasto de dinero de las ventas en necesidades familiares reduce la capacidad de las ferreterías para contar con efectivo inmediato para sus operaciones.		• Instrumentos: Cuestionario estructurado bajo la escala de Likert (12 ítems en total; 6 para V1 y 6 para V2) y Ficha de observación (8 criterios prácticos).

Fuente: elaboración propia

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

repositorio.upsc.edu.pe

Anexo 02: cuestionario de validación de datos.

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS PUNO
FACULTAD DE CIENCIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS
CUESTIONARIO DE GESTIÓN FERRETERA – 2026

Proyecto: Deficiencias en el registro contable y Capital de Trabajo.
Establecimiento visitado: **Fecha:** 2026 | **Hora fin:** _____ a _____

#	PREGUNTA	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	siempre
1	**¿Anota en algún cuaderno o registra todas las ventas del día?**					
2	**¿Emite notas o comprobantes de venta por cada producto que sale?**					
3	**¿Registra las compras detallando la cantidad y precio pagado?** ¿El dueño anota exactamente cuánto le costó cada producto que compró?					
4	**¿Registra los gastos del negocio separados de sus gastos familiares?** Separa la plata de la comida, el colegio de los hijos o el pasaje, de la plata de la luz del local					
5	**¿Lleva un registro de cuánto dinero debe a sus proveedores?** ¿Tiene un cuaderno donde anota: "Le debo 500 soles al señor del camión de arena"?					
6	**¿Verifica que lo recibido coincida con lo anotado en su registro?** Cuando llega el camión, ¿el dueño cuenta si realmente vinieron las 50 bolsas que pidió antes de anotarlas, o confía a ciegas?					
7	**¿Dispone de efectivo en caja para reponer mercadería al instante?**					
8	**¿Paga sus deudas con proveedores usando solo ganancias del negocio?**					
9	**¿Tiene stock suficiente para atender picos de demanda (peregrinos de chapi)?**					
10	**¿El dinero que entra por las ventas se guarda por separado de la plata que usted usa para sus gastos diarios?**					
11	**¿Realiza conteos físicos para saber cuánto capital tiene en stock?** ¿usted de vez en cuando cuenta su mercadería para saber cuánta plata tiene invertida en el estante?"					
12	**¿Cubre sus pagos sin pedir préstamos externos por falta de efectivo?** ¿La ferretería paga solito sus gastos o a veces tiene que poner de su bolsillo o pedir prestado porque no alcanza el efectivo?"					

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Anexo 03: Ficha de observación

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS PUNO
FACULTAD DE CIENCIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

FICHA DE OBSERVACIÓN DEL INVESTIGADOR

Proyecto: Deficiencias en el registro contable y Capital de Trabajo.
Establecimiento observado: _____
Fecha: / /2026 | **Hora de inicio/fin:** _____ a _____

Instrucciones: Marcar con una **(X)** según el nivel de cumplimiento observado directamente por el investigador en el local.

N°	Criterios de Observación Directa	Cumple (1)	No Cumple (0)	Observaciones / Evidencia
1	**Evidencia de Registro: ¿Existe un cuaderno, registro o computador cerca del área de despacho/caja?**			***cuaderno***
2	**Acción de Registro: ¿El vendedor anota la venta inmediatamente después de recibir el dinero?**			***(Se observó la atención a # ____ clientes)***
3	**Control de Salidas: ¿Se entrega un ticket, nota o comprobante físico al comprador?**			
4	**Custodia de Efectivo: ¿El dinero se guarda en una caja, gaveta o cajón exclusivo para el negocio?**			***(Si lo guarda en el bolsillo, marcar "No Cumple")***
5	**Orden de Inventario: ¿La mercadería está agrupada por categorías o se encuentra mezclada?**			***(Ej: Cemento junto a pinturas)***
6	**Disponibilidad de Stock: ¿Se observan anaqueles vacíos o falta de productos críticos (fierro, cemento)?**			
7	**Recepción de Mercadería: (Si aplica) ¿Se cuenta o verifica el producto al momento de descargarlo?**			
8	**Separación de Ambientes: ¿El local comercial está físicamente separado de la vivienda del dueño?**			

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Anexo 04: Ficha de validación de instrumento

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS SAC	Manual de Presentación de Proyecto de Investigación e Informe Final	COD. DL DOC.: MAN COD. OF.: UI	VERSIÓN: 2.0	PÁGINA: 1

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

1.1 Apellidos y nombres del experto: Rossel Bernedo Luis Alberth

1.2 Grado académico: Magister en Contabilidad y Finanzas

1.3 Título de la Investigación : Deficiencias en los registros contables y su impacto en el capital de trabajo de ferreterías: Quequeña peregrinos de Chapi , 2026

1.4 Denominación del instrumento: Cuestionario y ficha de observación

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/ CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		0	1	2	3	4
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.			X		
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables medibles.				X	
3.ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de la ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.			X		
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.				X	
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.			X		
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.			X		
SUB TOTAL				8	18	
TOTAL		26				

VALORACIÓN

Deficiente ( )	Regular ( )	Bueno ( )	Muy Bueno (x)	Excelente ( )
0 - 8	9 - 16	17 - 24	25 – 32	33 - 40

Lugar y fecha: Puno, enero 2026

.....

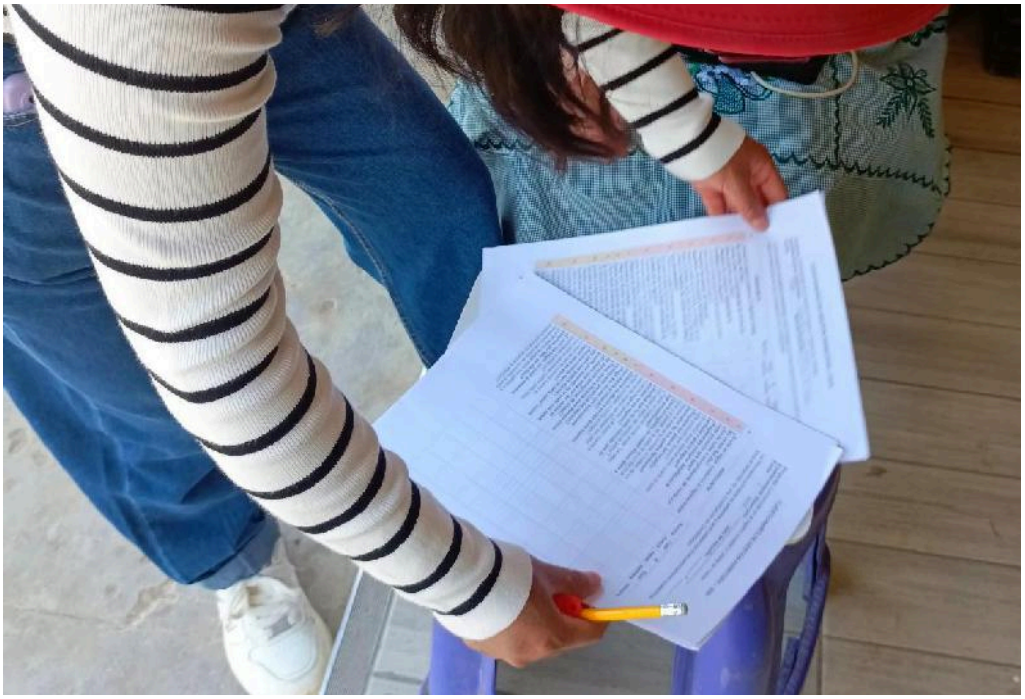
Firma del experto
Nombre: Luis Alberth Rossel Bernedo
DNI: 44269062

REVISADO POR: V°B°	APROBADO POR: V°B°	FECHA DE APROBACIÓN:

Prohibida su reproducción sin autorización del Director de la Unidad de Calidad y Acreditación

Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.

Anexo 05: evidencia fotográfica.





Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.



Antes de imprimir este documento, piense si es verdaderamente necesario hacerlo, cuidar el medio ambiente es responsabilidad de todos.