

Universidad Central de Nicaragua

“Agnitio Ad Verum Ducit”

Campus Central



Monografía para optar al Título en Licenciatura de Contabilidad Pública y

Auditoria.

Título: “Propuesta de un Sistema de Control Interno en la Ferretería Batahola Sur durante el periodo de octubre-diciembre 2025”

Autores: Br. Melisa Andrea Cruz Marengo

Br. Nahima Lilieth Alejo Mena

Asesora Metodológica: Lic. Karla Francisca Reyes Hernández

Asesor científico: Lic. Armando Enrique Mendoza Goya

Fecha de presentación: miércoles 18 de febrero de 2026

Managua, Nicaragua

Agradecimiento

Agradezco primeramente a Dios, por darme la vida, la fortaleza y la sabiduría necesarias para culminar este trabajo. Por acompañarme en cada paso del proceso, incluso en los momentos de dificultad, y por permitirme alcanzar una meta más en mi formación profesional.

A mis padres, por su amor incondicional, apoyo constante y por ser ejemplo de esfuerzo y perseverancia; este logro también es suyo.

A mi novio, por su paciencia, apoyo y ánimo durante los momentos más exigentes de esta etapa académica.

A mi querido Rocky, por su compañía y alegría en los días de estudio.

A mi compañera de tesis, por su compromiso, dedicación y trabajo en equipo, fundamentales para alcanzar este objetivo en conjunto.

De manera especial, agradezco a mi tutor científico, el Lic. Armando Mendoza, por su orientación, tiempo y valiosas correcciones, que contribuyeron significativamente al fortalecimiento de esta investigación.

Br. Melisa Andrea Cruz Marengo

Agradezco profundamente a Dios, por darme la vida, la salud y la fortaleza necesaria para culminar esta etapa tan importante. Por guiar mis pasos, darme sabiduría en los momentos de dificultad y permitirme llegar hasta aquí.

A mi familia, por su apoyo incondicional, por cada sacrificio realizado y por enseñarme el valor del esfuerzo y la perseverancia. Gracias por ser mi refugio y mi mayor inspiración constante.

A mi novio, por su paciencia infinita, por escucharme, motivarme y acompañarme durante cada etapa de este proceso. Gracias por creer en mí y por ser parte fundamental de este logro.

A mi compañera de tesis, por el compromiso, la dedicación y el trabajo en equipo. Gracias por la responsabilidad compartida, el apoyo mutuo y por hacer de este camino una experiencia más llevadera y enriquecedora.

A mi asesor científico, por su guía, orientación y acompañamiento durante el desarrollo de esta investigación. Gracias por compartir sus conocimientos, por su disposición para aclarar dudas y por contribuir significativamente a mi formación profesional.

A todos ustedes, gracias por formar parte de este sueño cumplido.

Br. Nahima Lilieth Alejo Mena

Dedicatoria

Dedicamos esta tesis primeramente a Dios, quien ha sido nuestra guía y fortaleza en cada paso de este camino; su amor y sabiduría nos han permitido superar los desafíos y alcanzar nuestros objetivos.

A nuestros padres, por su amor incondicional y apoyo constante, siendo nuestra mayor fuente de inspiración. Su dedicación y sacrificio han sido fundamentales para culminar esta etapa académica.

A nuestros docentes, por su dedicación, paciencia y conocimientos compartidos, que contribuyeron significativamente a nuestro crecimiento académico y profesional.

Finalmente, al recinto universitario que nos acogió durante estos años, brindándonos un entorno propicio para el aprendizaje y el desarrollo personal.

Cruz Marengo, Melisa Andrea

Alejo Mena, Nahima Lilieth



UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

“Ignitio Ad Verum Ducit”

CARTA AVAL TUTOR /CIENTIFICO

MSc. Kariela Valezca Montes Aguilar
Decana de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
UCN – Campus Central
Su Despacho

Por medio de la presente hago constar que he verificado el informe final del trabajo monográfico elaborado por las egresadas; Melisa Andrea Cruz Marengo y Nahima Lilieth Alejo Mena para, ambas, optar al título de Licenciada en Contabilidad Pública y Auditoría, cuyo título de la Monografía es: “Propuesta de un sistema de control interno en la Ferretería Batahola Sur durante el periodo de octubre-diciembre 2025”.

Considero que cumple con los requisitos científicos exigidos por el **CAPÍTULO VIII Formas de Culminación de Estudios** del reglamento académico, para ser evaluadas por el Comité Evaluador.

Ciudad de Managua a los dieciocho días del mes de febrero del año 2026.

Lic. Armando Mendoza Goya

Tutor Científico

CC: Archivo.

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo diseñar una propuesta de sistema de control interno para fortalecer la gestión administrativa y financiera de la Ferretería Batahola Sur, ubicada en la ciudad de Managua, durante el período octubre–diciembre de 2025. El estudio surge a partir de la identificación de debilidades en el manejo de inventarios, efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar, producto de la ausencia de procedimientos formales y del uso de prácticas empíricas en la administración de los recursos en las áreas mencionadas.

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, con diseño descriptivo y propositivo, mediante la modalidad de estudio de caso. Para la recolección de información se aplicaron entrevistas semiestructuradas, observación directa y listas de cotejo dirigidas al propietario y colaboradores responsables de las áreas analizadas.

El diagnóstico evidenció deficiencias en el registro de operaciones, control del efectivo, gestión de cuentas bancarias y seguimiento de obligaciones con proveedores. A partir de ello, se elaboró una propuesta de control interno adaptada a la realidad de la microempresa, orientada a mejorar el orden administrativo, fortalecer el resguardo de los recursos y apoyar la toma de decisiones. Finalmente, el estudio constituye un aporte práctico y contextualizado para el fortalecimiento y eficiente gestión administrativa y financiera de las áreas mencionadas de microempresas del sector ferretero, contribuyendo a su sostenibilidad y al dinamismo económico local.

Palabra clave: control interno, gestión administrativa, inventario, efectivo y cuenta por pagar.

índice de contenido

Resumen	1
índice de contenido	2
índice de tabla	4
índice de figura	4
Introducción	5
Antecedentes	7
Contexto del Problema	10
Contexto de la investigación	11
Objetivo General	12
Objetivo Especifico	12
Pregunta de la investigación	13
Justificación.....	14
Situación del problema y Conveniencia.....	14
Relevancia social y socioeconómica.....	14
Implicaciones prácticas	14
Aporte teórico	14
Limitaciones	15
Supuesto básico de la investigación	16
Supuesto ontológico.....	16
Supuesto epistemológico	16
Supuesto metodológico.....	17
Categorías y Patrones Emergentes	17
Perspectiva Teórica	19
Estado del Arte.....	19
Perspectiva teórica asumida	25
Metodología	27
Enfoque cualitativo asumido y su justificación	27
Muestra teórica y sujetos de estudio	27
Métodos y técnicas de recolección de la información.....	28
Método de investigación	28
Técnicas de recolección de la información	28
Criterios de calidad aplicados en la investigación	29
Credibilidad.....	29

Consistencia del proceso	29
Contraste de fuentes.....	29
Métodos y técnicas para el procesamiento de datos y análisis de la información	30
Discusión de resultados o hallazgos	31
Diagnostico Actual Del Inventario En La Ferretería Batahola Sur.....	31
Procedimiento de entrada de mercadería	33
Procedimiento de salida de mercadería.....	34
Procedimiento de verificación de inventario	35
Falencias por la falta de un adecuado control de inventarios	35
Resultados y hallazgos en el área de efectivo en caja y banco	36
Proceso de manejo de efectivo en caja.....	37
Resultados y hallazgos en el área de cuentas por pagar	39
Manual de Procedimientos del Sistema de Control Interno Ferretería Batahola Sur.....	41
Objetivo del Manual.....	41
Alcance del Manual Propuesto	41
Base Normativa de Referencia.....	41
Política General de Control Interno Propuesta	41
Propuesta de sistema de control interno de inventarios	42
Procedimiento de Control Interno de Efectivo en Caja y Banco	43
Procedimiento Propuesto de Control Interno de Cuentas por Pagar.....	45
Recomendaciones:	47
Conclusiones:	49
Referencia	51
Anexo.....	52

índice de tabla

Tabla 1 cronograma de trabajo	52
Tabla 2 Entrevista personal de inventario	53
Tabla 3 Entrevista personal de caja y banco	54
Tabla 4 Entrevista personal de caja y banco	55
Tabla 5 Lista de cotejo área de inventario	56
Tabla 6 Lista de cotejo área de caja y banco	57
Tabla 7 Lista de cotejo cuenta por pagar	58
Tabla 8 Matriz de riesgo	59
Tabla 9 Formato control de inventario	59
Tabla 10 formato de libro de caja	59
Tabla 11 Formato de registro de cuenta por pagar	60
Tabla 12 formato de conteo físico de inventario	60

índice de figura

Ilustración 1 Flujograma del procedimiento de inventarios actual	33
Ilustración 2 Flujograma del procedimiento de salida de mercadería	34
Ilustración 3 Flujograma del procedimiento de verificación de inventario	35
Ilustración 4 Flujograma del procedimiento actual de efectivo en caja y banco	37
Ilustración 5 flujograma del procedimiento de cuentas bancarias	38
Ilustración 6 flujograma del procedimiento de cuenta por pagar	40
Ilustración 7 Organigrama de la ferretería	60
Ilustración 8 Carta de aplicación instrumentos	61

Introducción

El control interno constituye un elemento fundamental para el adecuado funcionamiento de las pequeñas y medianas empresas (PYMES), especialmente en aquellas dedicadas al comercio minorista, donde el manejo eficiente de inventarios, efectivo y obligaciones financieras resulta determinante para la estabilidad y sostenibilidad del negocio. A nivel internacional y latinoamericano, diversos estudios han demostrado que la implementación de sistemas de control interno contribuye a mejorar la eficiencia operativa, reducir riesgos financieros y fortalecer la confiabilidad de la información contable, tal como lo evidencian investigaciones como la de Condori (2023) y la revisión sistemática realizada por Álava Rosado y colaboradores (2022).

En el contexto de las PYMES del sector comercial, particularmente en ferreterías, se ha identificado que muchas operan bajo prácticas empíricas, con ausencia de procedimientos formalizados y escasa documentación de sus operaciones administrativas y financieras. Esta situación limita el control efectivo de los recursos, incrementa la probabilidad de pérdidas económicas y dificulta la toma de decisiones oportunas. En Nicaragua, la limitada investigación aplicada al sector ferretero evidencia un vacío en propuestas prácticas de sistemas de control interno adaptados a la realidad operativa de este tipo de negocios.

La Ferretería Batahola Sur, ubicada en la ciudad de Managua, representa un caso que refleja esta problemática. Actualmente, la empresa no cuenta con un sistema de control interno formal que regule sus procesos en las áreas de inventarios, efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar. Las actividades se desarrollan de manera empírica, basadas en la experiencia del propietario y los colaboradores, sin políticas escritas ni procedimientos estructurados. Esta situación genera debilidades en el registro de operaciones, e inconsistencias en el control de inventarios, el manejo del efectivo y limitaciones en el seguimiento de obligaciones con proveedores, afectando la eficiencia administrativa y la estabilidad financiera del negocio.

Ante esta realidad, la presente investigación tiene como objetivo general diseñar un sistema de control interno que permita mejorar la eficiencia de las operaciones en las áreas de inventarios, efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar de la Ferretería Batahola Sur. El estudio se desarrolla bajo un enfoque cualitativo, de tipo descriptivo y propositivo, mediante un estudio de caso que permite comprender la situación actual del control interno en su contexto natural y, a partir de ello, elaborar una propuesta adaptada a las necesidades reales de la empresa.

En este sentido, el estudio no busca medir impactos cuantitativos ni evaluar resultados financieros, sino comprender la realidad organizacional de la ferretería y proponer lineamientos prácticos y viables que contribuyan al orden administrativo, al adecuado manejo de los recursos y a la mejora de la gestión financiera. De esta manera, la investigación pretende aportar una propuesta contextualizada que responda a un vacío identificado en el sector ferretero nicaragüense y que pueda servir como referencia para otras micro y pequeñas empresas con características similares.

Asimismo, la presente investigación adquiere relevancia desde una perspectiva socioeconómica, ya que el fortalecimiento del control interno en una microempresa como la Ferretería Batahola Sur no solo incide en su organización administrativa y estabilidad financiera, sino que también aporta a la sostenibilidad del empleo y al dinamismo económico local. Las ferreterías son clave en la cadena de suministro del sector construcción y en el abastecimiento de materiales para pequeños proyectos familiares y comunitarios, por lo que su adecuado funcionamiento contribuye indirectamente al desarrollo económico de la comunidad. En este sentido, el diseño de un sistema de control interno adaptado a su realidad operativa puede favorecer la permanencia del negocio en el mercado, mejorar sus relaciones con proveedores, fortalecer la transparencia en la gestión de recursos y aportar a la consolidación de microempresas como actores relevantes dentro de la economía local.

Antecedentes

(Aburto y otros, 2021) desarrollaron la investigación de Evaluación del sistema de control interno del área de inventario en la Farmacia Pablo Úbeda, bajo la metodología COSO 2013 en el periodo 2019. UNAN-Managua., El objetivo de este estudio era (pasado) evaluar el cumplimiento del sistema de control interno enfocado en el área de inventarios de la Farmacia Pablo Úbeda mediante la metodología COSO 2013, con el fin de determinar las deficiencias existentes y su incidencia en la rentabilidad de la empresa. Su diseño metodológico es de tipo descriptivo, con un enfoque científico-deductivo, empleando técnicas de observación, entrevistas y encuestas aplicadas al personal encargado de la gestión de inventarios. Los resultados evidenciaron un porcentaje elevado de productos faltantes, diferencias entre el inventario físico y los registros de compras, así como debilidades en los procedimientos de registro, control y seguimiento del inventario. En consecuencia, el estudio evaluó y adaptó el control interno utilizando la metodología COSO para mejorar el desempeño organizacional y la confiabilidad de la información. Este antecedente se retoma porque demuestra que la falta de un sistema de control interno formal en el área de inventarios afecta la rentabilidad, siendo este uno de los procesos clave donde se propone crear un sistema de control en nuestro diseño para la Ferretería Batahola Sur.

(Obando Medal, 2024) *Propuesta de diseño de un manual de control interno, según Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF–PYMES), en la Cooperativa de Producción y Agroindustrial R.L.* Este estudio presento una propuesta de manual de control interno con enfoque en las NIIF para PYMES y el modelo COSO III, adaptado a las necesidades específicas de una cooperativa. Su diseño metodológico es de tipo descriptivo con enfoque cuantitativo, empleando encuestas, entrevistas al personal y análisis documental para diagnosticar la situación del control interno y luego elaborar el manual. Los resultados evidenciaron debilidades en los componentes del control interno —como el

ambiente de control, las actividades de control y los procesos de información y comunicación—, así como la ausencia de procedimientos formalizados y manuales escritos. A partir de estas deficiencias, la investigación desarrolló un manual de control interno alineado con COSO y NIIF para PYMES, estableciendo políticas, procedimientos y responsables de cada área.

(Martínez & Castillo, 2023) desarrollaron una investigación orientada a analizar la situación del control interno y proponer un sistema que fortaleciera la gestión administrativa y financiera en una empresa comercial del sector ferretero en Managua. El estudio se realizó bajo un enfoque cualitativo, con diseño descriptivo y propositivo, utilizando entrevistas, observación directa y revisión documental básica. Los resultados evidenciaron deficiencias en el control de inventarios, manejo informal del efectivo, ausencia de conciliaciones bancarias y falta de procedimientos escritos, lo que afectaba la organización administrativa y la toma de decisiones. Este antecedente es relevante para la presente investigación, ya que demuestra que las ferreterías nicaragüenses presentan problemáticas similares en el control interno, respaldando la necesidad de proponer un sistema de control interno adaptado a la realidad operativa de la Ferretería Batahola Sur.

(Rosado y otros, 2022), Desarrollaron el estudio *“El control interno como herramienta eficaz para la administración de las PYMES: una revisión sistemática*. El propósito de este estudio fue analizar la importancia del control interno como herramienta de gestión administrativa y financiera en las pequeñas y medianas empresas. La investigación se desarrolló mediante una revisión sistemática de literatura científica internacional, analizando treinta y cinco artículos relacionados con control interno y administración empresarial. Los resultados evidenciaron que la implementación de sistemas de control interno contribuye en gran medida a mejorar la eficiencia operativa, reducir riesgos de fraude y fortalecer la confiabilidad de la información financiera en las PYMES. Este estudio aportara a la

investigación actual al brindar un sustento teórico que respalda la relevancia del control interno como herramienta fundamental para mejorar la gestión administrativa, eficiente y financiera en pequeñas empresas, como la Ferretería Batahola Sur.

(Condori, 2023) desarrolló la investigación titulada Control interno de existencias y los factores de incidencia en la rentabilidad financiera en las MYPES: caso ferreterías de Puno, cuyo objetivo fue analizar la relación entre el control interno de inventarios y la rentabilidad financiera en ferreterías. El estudio presentó un enfoque cuantitativo, empleando cuestionarios y revisión documental aplicados a diez ferreterías de la ciudad de Puno (Peru). Los resultados demostraron que las empresas que contaban con controles internos claros y registros sistemáticos de inventarios presentaban mayor rentabilidad y menores pérdidas económicas. Este antecedente es relevante para la presente investigación, ya que evidencia que el control interno en el manejo de inventarios es un factor clave para la estabilidad financiera de las ferreterías, respaldando la propuesta de diseñar un sistema de control interno para la Ferretería Batahola Sur.

(Journal, 2023). Sistema de control interno contable y su influencia en la gestión financiera de PYMES textiles en Guayaquil (Horizon Nexus Journal). El estudio analiza cómo la implementación de un sistema de control interno contable influye en la gestión financiera de las PYMES, bajo un enfoque descriptivo-analítico, mediante la revisión de procesos contables y administrativos. Los resultados evidencian que un sistema de control interno bien estructurado mejora la eficiencia operativa, fomenta la disciplina financiera y fortalece la confiabilidad de la información contable, reduciendo errores y posibles pérdidas económicas. Este antecedente es relevante para la presente investigación, ya que evidencia la importancia de que el control interno abarque no solo el inventario, sino también áreas clave como cuentas por pagar, caja y banco, para garantizar la estabilidad y transparencia financiera en empresas comerciales.

Contexto del Problema

La Ferretería Batahola Sur, ubicada en la ciudad de Managua, es una microempresa dedicada a la comercialización de materiales de construcción y productos de ferretería en general. A pesar de la importancia de sus operaciones diarias, en la actualidad la empresa no cuenta con un sistema de control interno que regule de manera estructurada sus procesos administrativos y financieros.

Las actividades relacionadas con el manejo de inventarios, efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar se realizan de forma empírica, basadas en la experiencia del propietario y del personal, sin la existencia de procedimientos escritos, políticas definidas o mecanismos de controles delimitados. Esta situación provoca debilidades en el registro de las operaciones, dificultad para conocer la disponibilidad real de productos, irregularidad en el manejo del efectivo y posibles inconsistencias en el control de las obligaciones con proveedores.

La ausencia de un sistema de control interno incrementa la posibilidad de pérdidas económicas, desorden administrativo y limitaciones en la toma de decisiones oportunas, afectando la eficiencia operativa y la estabilidad financiera de la ferretería. Ante esta problemática, se identifica la necesidad de proponer un sistema de control interno que permita establecer lineamientos, procedimientos y responsabilidades claras, adaptadas a la realidad operativa de la Ferretería Batahola Sur.

Contexto de la investigación

La presente investigación se desarrollará durante el periodo de octubre-diciembre-2025 y se enmarca en un enfoque cualitativo de tipo descriptivo y propositivo, orientado a analizar la situación actual de la gestión administrativa y financiera en la Ferretería Batahola Sur, en las áreas de inventarios, efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar.

El estudio se realizará bajo la modalidad de estudio de caso, considerando las características propias de la ferretería y su forma actual de operación, la cual no cuenta con un sistema de control interno. Para el desarrollo de la investigación se emplearán técnicas cualitativas como la observación, entrevistas y revisión documental, que permitirán comprender cómo se llevan a cabo los procesos administrativos y financieros en su contexto real.

A partir del análisis de la información que se obtenga durante el desarrollo de la investigación se pretende proponer un sistema de control interno adaptado a la realidad operativa de la Ferretería Batahola Sur, orientado a establecer lineamientos y procedimientos básicos para el manejo adecuado de los recursos, sin evaluar resultados ni medir impactos, en concordancia con el enfoque metodológico cualitativo.

Objetivo General

Diseñar un sistema de control interno que permita mejorar la eficiencia de las operaciones en el área de inventario, efectivo caja y banco y cuenta por pagar de la Ferretería Batahola Sur, durante el periodo de octubre-noviembre 2025.

Objetivo Especifico

- Diagnosticar la situación actual del control interno en las áreas inventarios, efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar de la Ferretería Batahola Sur.
- Definir los procedimientos básicos de control interno correspondientes a las áreas de inventarios, efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar.
- Elaborar un sistema de control interno que contribuya al orden, control y adecuado manejo de los recursos financieros de la Ferretería Batahola Sur.

Pregunta de la investigación

¿De qué manera la propuesta de un sistema de control interno para las áreas de inventarios, efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar puede fortalecer la gestión administrativa y financiera de la ferretería Batahola Sur durante el año 2025?

Justificación

Situación del problema y Conveniencia

El control interno es un elemento esencial para el adecuado funcionamiento de las empresas comerciales, con mayor relevancia en las pequeñas y medianas empresas del sector ferretero, donde el manejo ordenado de inventarios, efectivo y obligaciones financieras resulta fundamental. En la Ferretería Batahola Sur se evidencia la ausencia de un sistema de control interno formal, lo cual genera debilidades en la organización administrativa y financiera, afectando la transparencia y la toma de decisiones. En este contexto, la presente investigación resulta conveniente, ya que permitirá analizar la situación actual de la empresa y proponer un sistema de control interno en las áreas mencionadas acorde a sus necesidades reales.

Relevancia social y socioeconómica

El estudio posee relevancia social y socioeconómica, ya que contribuirá a la estabilidad de una microempresa ferretera, favoreciendo la permanencia del empleo, el orden en las relaciones comerciales con proveedores y el fortalecimiento de la economía local.

Implicaciones prácticas

Desde el punto de vista práctico, el estudio permitirá diseñar procedimientos básicos de control interno aplicables a las áreas de inventarios, efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar, sin requerir inversiones tecnológicas complejas.

Aporte teórico

El estudio aporta al fortalecimiento de los conceptos de control interno y gestión administrativa y financiera en pequeñas empresas, apoyándose en un enfoque cualitativo que permitirá comprender la problemática desde su contexto real y servir como referencia para futuras investigaciones relacionadas con micro y pequeñas empresas del sector comercial.

Limitaciones

Durante el desarrollo de esta investigación se han identificado ciertas limitaciones que condicionan el alcance y la obtención de información, tales como:

Ausencia de registros internos en la empresa en las siguientes áreas de la Ferretería Batahola Sur: no cuenta con documentación formal ni procedimientos establecidos en las áreas de inventarios, efectivo y banco, y cuentas por pagar. Esta situación dificultará la comprensión de los procesos administrativos y financieros, obligando a basar gran parte del análisis en entrevistas con el personal, aplicando instrumentos de cotejo y revisión de prácticas informales. Esta limitación evidencia la necesidad de establecer procedimientos sistemáticos que garanticen la organización y el control de la información dentro de la empresa.

Escasa información sectorial: La limitada disponibilidad de estudios e investigaciones centradas en específico en el sector ferretero en Nicaragua restringe la posibilidad de contextualizar los hallazgos dentro de referencias locales precisas. Esto evidencia un vacío en la literatura que respalde la gestión administrativa y financiera de ferreterías, subrayando la relevancia de la presente investigación como aporte aplicado al sector.

A pesar de estas limitaciones, esta investigación permitirá recopilar información suficiente desde un enfoque cualitativo, lo que facilitará la elaboración de una propuesta de sistema de control interno adaptada a la realidad operativa de la Ferretería Batahola Sur, contribuyendo al fortalecimiento de su gestión administrativa y financiera en las áreas de inventario, efectivo y banco y cuentas por pagar.

Supuesto básico de la investigación

Supuesto ontológico

Esta investigación parte del supuesto de que en la Ferretería Batahola Sur no existe un sistema de control interno formal, sino un conjunto de prácticas cotidianas y básicas que el propietario y los colaboradores realizan para llevar el control de las operaciones diarias.

Estas prácticas se desarrollan de manera empírica, basadas en la experiencia y costumbre del personal, por lo que la realidad organizacional relacionada con el control de inventarios, el manejo del efectivo en caja y banco y las cuentas por pagar es simple, informal y construida a partir del día a día del negocio.

Se asume que dicha realidad puede ser comprendida desde las percepciones y vivencias de las cinco personas que laboran en la ferretería, quienes interpretan el control de manera independiente según sus funciones y responsabilidades, sin establecer un vínculo entre las áreas mencionadas.

Supuesto epistemológico

Desde el punto de vista epistemológico, se asume que el conocimiento sobre la forma en que se controlan los recursos en la Ferretería Batahola Sur se construye mediante la interacción directa entre las investigadoras, los propietarios, colaboradores y la lista de cotejo que se aplicara por área.

El conocimiento no se considera objetivo ni medible a nivel estadístico, sino interpretativo y contextual, ya que surge de las experiencias, opiniones y prácticas reales del personal en un entorno de trabajo pequeño y familiar.

En este sentido, la comprensión del problema y la propuesta del sistema de control interno se fundamentan en la información obtenida de forma específica del contexto del negocio.

Supuesto metodológico

En la metodología, la investigación se basa en el supuesto de que la situación del control interno en la Ferretería Batahola Sur debe analizarse en su contexto natural, considerando su tamaño reducido y su forma de operación cotidiana.

Se adopta un enfoque cualitativo, utilizando técnicas como la aplicación de la lista de cotejo y observación, con el fin de comprender cómo se realizan en la actualidad los controles y, a partir de ello, proponer un sistema de control interno, práctico y acorde a la realidad del negocio, sin requerir estructuras complejas ni evaluaciones cuantitativas de resultados.

Categorías y Patrones Emergentes

El presente estudio se centra en el diseño de un sistema de control interno para mejorar la gestión administrativa y financiera de la ferretería Batahola Sur. A partir del análisis del contexto, los antecedentes y el estado del arte, se identifican cuatro categorías principales que estructuran el estudio:

Gestión de inventarios: Esta categoría abarca el registro de productos, el almacenamiento, el control de entradas y salidas, así como la identificación de productos de lento movimiento u obsoletas. En el contexto de la Ferretería Batahola Sur, se identifica que los procesos de inventario se desarrollan de forma empírica, sin documentación formal, lo que podría generar la no identificación en diferencias, incrementando el riesgo de pérdidas y desorden operativo.

Manejo de efectivo y banco: Incluye el control de caja, las conciliaciones bancarias y la supervisión de ingresos y egresos. Se reconoce la ausencia de un seguimiento sistemático

de los movimientos del efectivo, situación que pueda incrementar el riesgo de errores o pérdidas económicas y afectar la confiabilidad de la información financiera.

Cuentas por pagar: Se enfoca en el control de obligaciones con proveedores, los procedimientos de pago y el seguimiento de vencimientos. En esta categoría se detecta que los pagos se realizan sin supervisión formal, dificultando conocer las obligaciones reales y afectando la gestión del flujo de efectivo.

Procedimientos y políticas de control interno: Considera la formalización de procesos, la asignación de responsabilidades y la documentación de procedimientos. Se evidencia la ausencia de lineamientos claros, lo que refleja la necesidad de establecer un sistema de control interno adaptado a la realidad operativa de la ferretería.

A partir de estas categorías emergen patrones comunes que reflejan la situación actual de la ferretería: la informalidad y falta de documentación en los procesos administrativos y financieros, las debilidades en supervisión y control, la necesidad de lineamientos claros y prácticos, y el impacto potencial que tendría la implementación de un sistema de control interno en la eficiencia operativa, la confiabilidad de la información y la toma de decisiones.

Estos patrones permiten orientar la investigación hacia la propuesta de un sistema de control interno que sea práctico, adaptable y enfocado en las áreas críticas de la empresa, contribuyendo, a través del apropiamiento del personal sobre el control interno, al fortalecimiento de la gestión administrativa y financiera de la Ferretería Batahola Sur.

Perspectiva Teórica

Estado del Arte

Propuesta de un sistema de control interno en la ferretería Batahola Sur durante el año 2026

Introducción

En este apartado se ofrece una visión general del conocimiento existente sobre control interno en pequeñas y medianas empresas (PYMES), con énfasis en inventarios, efectivo y cuentas por pagar, identificando avances, tendencias, enfoques metodológicos y vacíos de investigación que justifican la realización del estudio.

El control interno se reconoce como una herramienta clave para mejorar la eficiencia operativa, proteger activos, asegurar la confiabilidad de la información financiera y prevenir fraudes. Sin embargo, existen limitaciones en su implementación en PYMES, en particular, en ferreterías, lo que evidencia la necesidad de estudiar y diseñar sistemas de control adaptados al contexto local.

Evolución histórica del tema

El control interno ha evolucionado desde simples prácticas contables hasta sistemas estructurados basados en marcos de referencia como COSO, que considera cinco componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación y monitoreo. A nivel internacional, el control interno ha pasado de ser un instrumento administrativo a una estrategia integral de gestión para la protección de recursos y la eficiencia organizativa.

Conceptos fundamentales

- **Control interno:** Conjunto de políticas, procedimientos y acciones orientadas a garantizar el cumplimiento de objetivos organizacionales y proteger los recursos.
- **Inventarios:** Bienes físicos disponibles para la venta, cuya gestión requiere de un control riguroso de registro, almacenamiento y rotación para garantizar disponibilidad y evitar pérdidas.
- **Efectivo en caja y banco:** Recursos líquidos en moneda nacional y extranjera cuya custodia y registro deben garantizar integridad y transparencia.
- **Cuentas por pagar:** Obligaciones financieras de la empresa frente a proveedores, cuyo control asegura cumplimiento y optimiza el flujo de efectivo.

Principales enfoques teóricos o modelos utilizados

- **Modelo COSO:** Marco más utilizado para la estructura de control interno.
- **Teoría de recursos y capacidades (RBV):** Considera el control interno como un recurso intangible que aporta ventaja competitiva.

Relevancia del tema en el contexto global y latinoamericano

El control interno es considerado esencial en PYMES a nivel global para minimizar riesgos financieros, mejorar eficiencia operativa y asegurar transparencia. En Latinoamérica, la literatura evidencia que muchas PYMES carecen de sistemas formales, enfrentando problemas como pérdidas de inventarios, posible uso inadecuado del efectivo de caja y banco y pagos incorrectos a proveedores, lo que limita su competitividad y sostenibilidad.

Estudios previos en Nicaragua y la región

- Las PYMES presentan deficiencia en formalización de control interno, con mayor incidencia en el comercio minorista y ferreterías.
- Políticas y normativas: en Nicaragua existen Normas Técnicas de Control Interno (NTCI) gubernamentales emitidas por la Contraloría General de la República (CGR) para el estricto cumplimiento en las entidades del estado. En el caso de las entidades privadas no existe una normativa tributaria que exige la implementación de un sistema formal de control interno; sin embargo, las empresas privadas suelen tomar como referencia la protección de sus activos así como el control y transparencia de sus operaciones, creando para ello controles internos, utilizando como apoyo en ciertas ocasiones los principios y manuales interno-establecidos por la CGR aplicándolos de manera adaptada como una buena práctica de gestión, transparencia y orden administrativo, en concordancia con las leyes vigente del país.
- Problemáticas documentadas: manejo informal de inventarios, falta de conciliaciones bancarias y pagos a proveedores sin supervisión.
- Datos relevantes: la mayoría de las ferreterías locales operan con recursos limitados, lo que dificulta la implementación de sistemas sofisticados, la aplicación de controles básicos contribuye a mejorar la gestión administrativa y financiera.

Estudios más relevantes

Diversos estudios también han investigado el análisis del control interno e inventarios en Chimbote y otros distritos (2022). **(Quimi, 2023)** En investigaciones correlacionales realizadas en muestras de PYMES comerciales y ferreterías de la zona se exploró la relación entre prácticas de control interno (segregación de funciones, registros de inventario, conciliaciones bancarias y controles de caja) y indicadores financieros como la rotación de inventario, las pérdidas por diferencia física y la rentabilidad. Estos trabajos emplearon metodologías cuantitativas —encuestas estructuradas, revisión documental y análisis estadístico correlacional— y, en varios casos, adoptaron marcos teóricos reconocidos como Chimbote y el marco de la Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) para evaluar la madurez del control interno. Los resultados recurrentes mostraron que empresas con controles más formales registraban mayor rotación y menor incidencia de pérdidas por inventario, y que la inclusión de políticas explícitas para caja y banco mejoraba la confiabilidad de los estados financieros. Además, varias propuestas prácticas derivadas de estos estudios incluyeron la elaboración de manuales de control interno que abarcan inventarios, caja y cuentas por pagar, junto con indicadores de monitoreo periódicos.

En un enfoque más amplio, **(Rosado y otros, 2022)** realizaron una revisión sistemática de 35 artículos sobre control interno en PYMES a nivel internacional. Los resultados muestran que un sistema de control interno mejora la eficiencia, reduce riesgos de fraude y optimiza la confiabilidad de la información financiera. Este estudio aporta un sólido marco teórico sobre la relevancia del control interno, aunque no se enfoca en sectores específicos ni contextos locales, lo que evidencia un vacío para estudios aplicados en ferreterías.

(Wirshandono & DSetiyowati, 2023) analizaron el control interno en la gestión de efectivo y banco mediante un estudio de caso en una PYME. Sus hallazgos indican que la implementación de procedimientos de control, la segregación de funciones y la realización de conciliaciones bancarias disminuyen los errores y riesgos financieros. Este estudio aporta evidencia empírica sobre la importancia del control interno en efectivos y banco, aunque no aborda inventarios ni cuentas por pagar.

En un contexto internacional, (Cham y otros, 2023) estudiaron la relación entre control interno, capital de trabajo y desempeño financiero en supermercados de Timor-Leste. Mediante análisis estadístico y regresión de quince empresas, demostraron que sistemas de control interno efectivos, combinados con una buena gestión del capital de trabajo, se relacionan con impacto favorable la rentabilidad y la liquidez de las PYMES del comercio minorista. Aunque útil para entender la vinculación entre control interno y desempeño financiero, el estudio se desarrolló en supermercados y en un contexto geográfico distinto al nicaragüense.

Para concluir, un estudio publicado en **ScienceDirect (2025)** propone guías prácticas para diseñar sistemas de control interno en PYMES, basadas en revisión de literatura y estudios aplicados. Se destaca que los sistemas adaptados a la realidad de cada PYME aumentan la eficiencia operativa y el control financiero, aunque no incluye análisis cuantitativo de resultados ni aplicación sectorial específica.

En conjunto, estos estudios muestran la relevancia y los beneficios del control interno en PYMES, evidenciando mejoras en eficiencia operativa, rentabilidad y protección de activos. Sin embargo, existe un vacío en investigaciones aplicadas en ferreterías nicaragüenses, con mayor presencia en estudios que integren inventarios, efectivos, banco y cuentas por pagar mediante procedimientos y mecanismos de control, lo que refuerza la pertinencia de esta investigación en la ferretería Batahola Sur.

Síntesis crítica

- **Coincidencias:** todos los estudios coinciden en que el control interno mejora eficiencia, protege activos y optimiza la información financiera.
- **Diferencias:** algunos estudios se centran en inventarios, otros en efectivo o cuentas por pagar; enfoques metodológicos varían entre cuantitativos, cualitativos y revisiones sistemáticas.
- **Contradicciones:** la literatura difiere sobre la complejidad necesaria del sistema; algunas PYMES aplican controles simples, otros sistemas formales más estructurados.
- **Vacíos:** escasa investigación aplicada a ferreterías nicaragüenses que proponga sistemas de control interno integrales adaptados a su realidad operativa.

Vacío de investigación identificado

A pesar de la existencia de estudios sobre control interno en PYMES, se identifica un vacío en investigaciones aplicadas a ferreterías nicaragüenses que analicen y propongan sistemas de control interno integrales para las áreas de inventarios, efectivo y cuentas por pagar, desde un enfoque cualitativo y contextualizado. Por ello, este estudio busca aportar una propuesta de sistema de control interno adaptada a la realidad operativa de la Ferretería Batahola Sur.

Conclusión del estado del arte

En la actualidad se sabe que el control interno es un elemento clave para mejorar la organización administrativa y la gestión financiera en las PYMES, afectando inventarios, caja y banco y cuentas por pagar. Sin embargo, persiste la necesidad de estudios aplicados en ferreterías nicaragüenses que, desde un enfoque cualitativo, analicen la situación actual y propongan sistemas de control interno adaptados a su realidad operativa. Este estudio

responde a esa necesidad, ofreciendo un aporte original y práctico para la gestión empresarial en este contexto.

Perspectiva teórica asumida

La presente investigación se sustenta en la teoría del control interno, tomando como principal referencia el modelo COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), el cual concibe el control interno como un proceso diseñado por la dirección y el personal de una organización, orientado a proporcionar una seguridad razonable en el logro de los objetivos relacionados con la eficiencia y eficacia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de normas y políticas establecidas.

Desde esta perspectiva, el control interno no se limita únicamente a la aplicación de procedimientos contables, también constituye un sistema integral de gestión, compuesto por cinco elementos interrelacionados: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión o monitoreo. Estos componentes permiten establecer lineamientos claros para el manejo adecuado de los recursos, la prevención de errores y la reducción de riesgos operativos y financieros, cumplimiento con regulaciones aplicables, aspectos fundamentales para pequeñas y medianas empresas como la Ferretería Batahola Sur.

Asimismo, la investigación adopta aportes de la teoría de recursos y capacidades, la cual plantea que las organizaciones pueden generar ventajas competitivas a partir del uso eficiente de sus recursos internos tangibles. En este sentido, el sistema de control interno se concibe como un recurso estratégico, capaz de fortalecer la gestión administrativa y financiera mediante la organización de procesos, la asignación de responsabilidades y el uso adecuado de la información para la toma de decisiones.

La perspectiva teórica asumida reconoce que, en el contexto de las pequeñas y medianas empresas (PYMES), especialmente en el sector ferretero, los sistemas de control interno deben ser flexibles, prácticos y adaptados a la realidad operativa, sin requerir estructuras complejas o altos niveles de inversión tecnológica. Por ello, el enfoque de la investigación privilegia el diseño de procedimientos básicos de control aplicables a las áreas de inventarios, efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar, considerando las características propias de la ferretería objeto de estudio.

Desde un enfoque cualitativo y descriptivo, esta investigación no busca medir impactos financieros ni evaluar resultados cuantitativos, sino comprender la situación actual del control interno en la ferretería Batahola Sur y, a partir de dicho análisis, proponer un sistema de control interno que contribuya al orden administrativo, al manejo adecuado de los recursos financieros y al fortalecimiento de las áreas antes mencionadas. En consecuencia, la perspectiva teórica asumida orienta la investigación hacia la comprensión contextual del fenómeno y la elaboración de una propuesta coherente con las necesidades reales de la empresa.

Metodología

Enfoque cualitativo asumido y su justificación

El estudio se desarrolla bajo un **enfoque cualitativo**, debido a la naturaleza del problema de estudio y a los objetivos planteados, los cuales se orientan a comprender y analizar la situación actual del control interno en la Ferretería Batahola Sur, más que a medir variables o establecer relaciones estadísticas entre ellas. El interés principal del estudio radica en conocer cómo se desarrollan en la práctica los procesos de inventarios, manejo de efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar, desde la perspectiva del propietario y los colaboradores de la empresa.

El enfoque cualitativo resulta pertinente, ya que la Ferretería Batahola Sur no cuenta con un sistema de control interno formal ni con registros estructurados que permitan la aplicación de técnicas cuantitativas. En este contexto, la realidad organizacional se construye a partir de prácticas empíricas, experiencias cotidianas y decisiones informales, las cuales solo pueden ser comprendidas mediante la interacción directa con los actores involucrados y la observación del entorno real de trabajo.

Muestra teórica y sujetos de estudio

Para el desarrollo del estudio se trabajará con una **selección intencional de los participantes**, característica del enfoque cualitativo, priorizando a aquellas personas que poseen conocimiento directo sobre los procesos administrativos y financieros de la empresa. En este sentido, no se aplicarán criterios de muestreo estadístico.

Los sujetos de estudio estarán conformados por el propietario de la Ferretería Batahola Sur y los colaboradores que intervienen de forma directa en las actividades de inventarios, manejo de efectivo y control de cuentas por pagar, dado que su experiencia y participación resultan fundamentales para comprender la realidad organizacional objeto de análisis.

Métodos y técnicas de recolección de la información

Método de investigación

El estudio adoptará el **método inductivo**, el cual permite partir del análisis de situaciones concretas para construir interpretaciones generales sobre el fenómeno estudiado. A través de este método se examinarán las prácticas específicas del control interno existentes en la ferretería, lo que servirá como base para estructurar la propuesta del sistema de control interno.

Técnicas de recolección de la información

Para la obtención de la información se emplearán las siguientes técnicas:

- **Entrevistas semiestructuradas**, orientadas a conocer la forma en que el propietario y los colaboradores desarrollan y perciben los procesos de control interno dentro de la empresa.
- **Observación directa**, que permitirá identificar de manera objetiva cómo se realizan las operaciones administrativas y financieras en el entorno real de trabajo.
- **Lista de cotejo**, se utilizará como instrumento de recolección de información dentro de la técnica de observación directa, con el propósito de identificar y describir la situación del control interno en las áreas de inventarios, efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar de la Ferretería Batahola Sur. Este instrumento permitirá verificar de manera sistemática la existencia, ausencia o

aplicación parcial de prácticas básicas de control interno, tales como el registro de operaciones, el control de entradas y salidas, el manejo del efectivo y el seguimiento de las obligaciones con proveedores.

Criterios de calidad aplicados en la investigación

Con el propósito de garantizar la seriedad y consistencia del estudio, se aplicarán criterios de calidad propios de la investigación cualitativa, que permitan asegurar que la información obtenida represente de forma adecuada la realidad de la Ferretería Batahola Sur.

Credibilidad

La credibilidad del estudio se fortalecerá mediante la obtención de información directa de los actores involucrados en los procesos administrativos y financieros de la ferretería. La coherencia entre los datos recopilados a través de entrevistas, observación directa y lista de cotejo permitirá contrastar la información y reflejar de manera fiel las prácticas reales de control interno.

Consistencia del proceso

La consistencia se asegurará mediante la aplicación ordenada y sistemática de los instrumentos de recolección de información, tales como guías de entrevista, listas de observación y lista de cotejo. Esto permitirá mantener uniformidad en la forma de recopilación y análisis de los datos durante todo el desarrollo de la investigación.

Contraste de fuentes

Se realizará un contraste de la información obtenida a partir de las distintas técnicas empleadas, lo que permitirá identificar coincidencias y diferencias entre lo expresado por los participantes, lo observado en la práctica y lo observado en la práctica mediante la aplicación

de la lista de cotejo. Este contraste contribuirá a fortalecer la validez interpretativa de los hallazgos.

Métodos y técnicas para el procesamiento de datos y análisis de la información

La información recopilada será organizada y clasificada de acuerdo con las áreas de análisis definidas en la investigación: inventarios, efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar. Posteriormente, se realizará un proceso de sistematización que permita ordenar los datos obtenidos de las entrevistas, observaciones y lista de cotejo.

Para el análisis de la información se aplicará un análisis cualitativo de contenido, mediante el cual se identificarán patrones, coincidencias y situaciones recurrentes relacionadas con las prácticas de control interno. Este proceso permitirá interpretar la información desde el contexto real de la ferretería y facilitará la identificación de debilidades y necesidades en los procesos administrativos y financieros.

Los resultados del análisis servirán como base para la elaboración de la propuesta del sistema de control interno, asegurando que los procedimientos y lineamientos planteados respondan a la realidad operativa de la Ferretería Batahola Sur y a las problemáticas detectadas durante la investigación.

Discusión de resultados o hallazgos

A través de las entrevistas efectuadas, se identifica la debilidad del control interno enfocándose en 3 áreas claves que son: inventarios, efectivo en caja y banco y cuenta por pagar; dicha entrevista fue realizada a los responsables de estas áreas, reconociendo diversos problemas de orden, control y organización que enfrentan diariamente en la Ferretería Batahola Sur. La discusión de resultados y hallazgos permitirá esclarecer los procesos que se diseñaran por medio de propuestas de un control interno en las áreas antes mencionadas.

La presenta discusión se centrará en analizar a profundidad las principales deficiencias detectadas mediante en la entrevista, lista de cotejo y observación directa en las áreas ante mencionadas. Durante el desarrollo de la investigación se identificó que los procesos de inventarios, efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar se manejan de manera independiente, sin una integración clara entre las áreas. Esta situación provoca la planificación y el control adecuado de los recursos relacionados con las tres áreas.

Diagnostico Actual Del Inventario En La Ferretería Batahola Sur

El área de inventarios representa uno de los procesos más importantes dentro de la ferretería Batahola Sur, debido a que la actividad principal del negocio es la comercialización de productos de ferretería y materiales de construcción. No obstante, en la actualidad la Ferretería carece de un proceso o sistema que le permite dar cuenta a los usuarios de la información y del estado actual y exacto de los inventarios de forma inmediata. Durante la visita a la Ferretería se pudo detectar que hay un nivel escaso de controles y procesos que garanticen las buenas prácticas administrativas y una adecuada evaluación de riesgos; entre otras falencias se detectó que:

Durante la entrevista, el personal manifestó que la entrada de mercadería se controla revisando visualmente los productos que llegan y comparándolos de forma general con la factura del proveedor. No se utilizan formatos de recepción ni registros escritos que permitan documentar la cantidad exacta de productos recibidos, lo que dificulta llevar un control adecuado de las entradas a través de requisita de entrada y salida.

En relación con la salida de productos, se identificó que el control se basa principalmente en la venta diaria, sin un registro formal que permita conocer con exactitud qué productos salen y en qué cantidad. El personal se apoya en su experiencia para identificar cuándo un producto está por agotarse, observando directamente las estanterías.

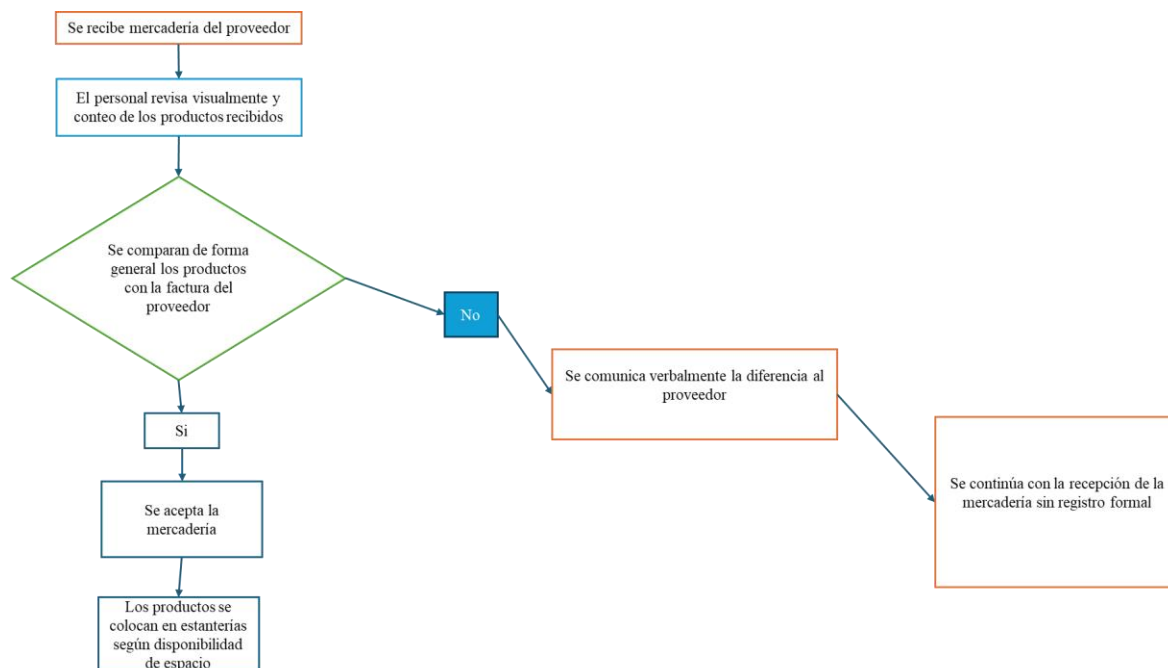
Asimismo, se evidenció que los conteos físicos de inventario se realizan de manera ocasional y sin una periodicidad definida. Estos conteos no se documentan ni se comparan con registros previos, lo que impide identificar diferencias entre el inventario físico y el inventario esperado, tampoco cuenta con un Kardex para dichos productos. Esta situación incrementa el riesgo de pérdidas, deterioro de productos, errores en las compras, desorden en el almacenamiento y así como la caducidad o vencimiento de los productos.

Los resultados de la lista de cotejo reflejan que la mayoría de los criterios relacionados con el control de inventarios se cumplen de forma parcial, lo que confirma la existencia de prácticas empíricas, pero no de controles internos formales. Esta debilidad limita la capacidad de la ferretería para conocer con precisión el valor real de su inventario y afecta la toma de decisiones relacionadas con reposición, compras y rotación de productos.

A continuación, se describen los procedimientos actuales de la ferretería batahola sur, elaborados con base en la información obtenida mediante observación y entrevistas, los cuales se presentan desglosados en flujogramas para facilitar su comprensión:

Procedimiento de entrada de mercadería

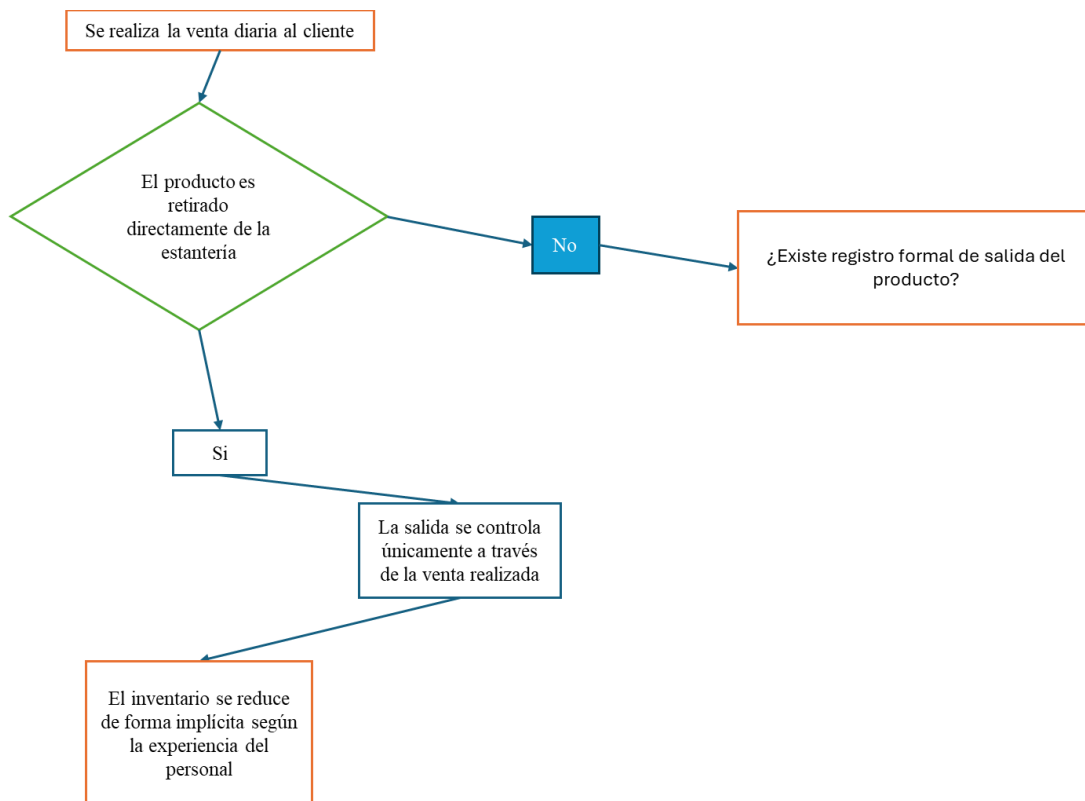
Ilustración 1 Flujograma del procedimiento de inventarios actual



En la actualidad la ferretería batahola sur no lleva un registro manual o digital, esto demuestra la falta de normas o políticas encaminadas a la adecuada administración y control del inventario. El principal error que se observa es que la persona encargada del inventario a como el dueño de la ferretería, desconocen lo que posee la ferretería de sus productos destinados para la venta, los productos no se encuentran rotulados, muchos de ellos no tienen fijado el precio de venta al público, no hay una clasificación de productos ni en bodega ni en los exhibidores.

Procedimiento de salida de mercadería

Ilustración 2 Flujograma del procedimiento de salida de mercadería

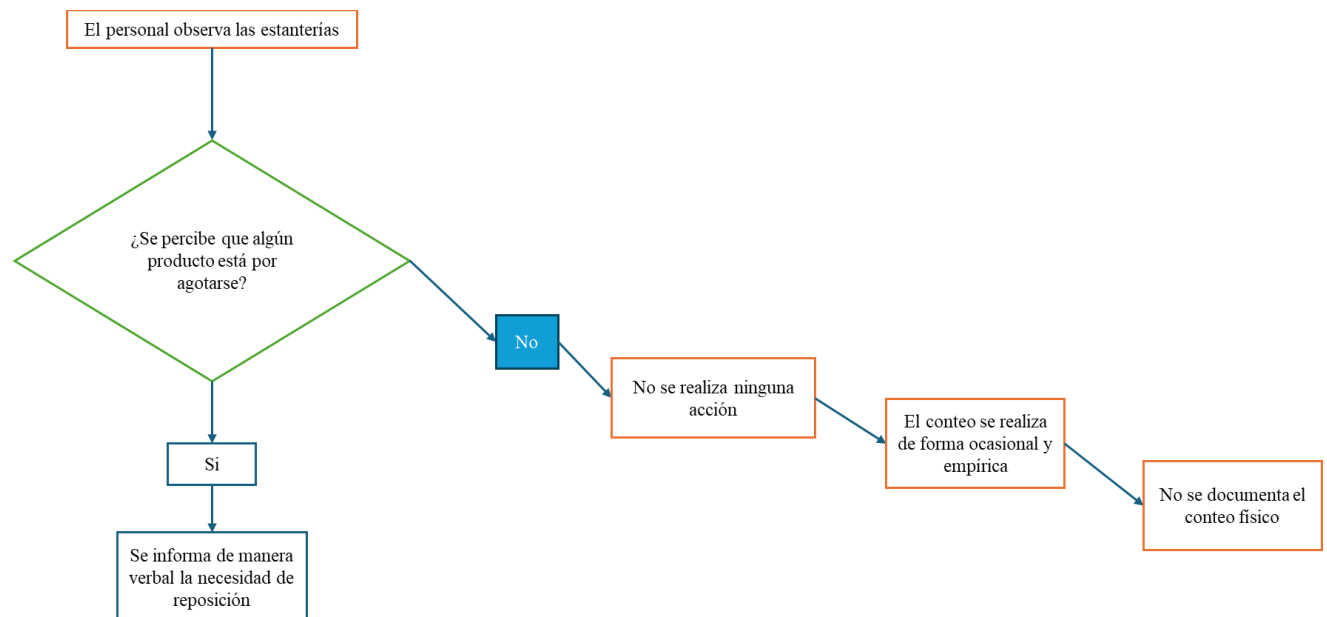


Otra falencia identificada es que el surtido de mercadería se realiza de manera reactiva, solicitando al proveedor únicamente los productos que se requieren en el momento, ya sea porque se han agotado o porque visualmente se perciben pocas unidades disponibles. Esta práctica evidencia la inexistencia de registros que permitan conocer con precisión las unidades disponibles para la venta y los productos agotados en almacén, lo que limita la capacidad de atender oportunamente la demanda, considerando que los proveedores no son locales y los pedidos tardan entre 5 y 6 días en llegar.

Es importante señalar que el control de inventarios no se compone de una sola etapa, sino de un conjunto de procesos interrelacionados que, al funcionar de manera integrada, permiten optimizar la gestión del inventario. Estos procesos incrementan, el riesgo de problemas operativos, administrativos y comerciales, comprometiendo la continuidad del ente económico.

Procedimiento de verificación de inventario

Ilustración 3Flujograma del procedimiento de verificación de inventario



El vendedor toma el pedido del cliente y procede a realizar la venta. Posteriormente, el personal de bodega selecciona los productos directamente de las estanterías y los entrega para su facturación. Con base en la venta realizada, se elabora el documento correspondiente y se entrega el pedido al cliente.

En caso de que alguno de los productos no se encuentre disponible, el cliente decide si espera a que el producto sea repuesto por el proveedor o si simplemente se omite dicho producto de la venta, sin que exista un registro formal de los artículos agotados.

Falencias por la falta de un adecuado control de inventarios

De acuerdo con el diagnóstico y a la información recolectada en la ferretería, se logran identificar varias falencias que ratifican la falta de un sistema de control de inventarios lo genera un sinnúmero de inconvenientes para la empresa dentro de los que se pueden destacar:

✓ **No considerar el tiempo de reabastecimiento de los proveedores**

La ferretería no toma en cuenta el tiempo de entrega de los proveedores al momento de realizar los pedidos, esta situación provoca desabastecimiento de productos de alta demanda, incumplimiento con los clientes, pérdida de ventas y afectación de la imagen comercial.

✓ **Administrar los productos de la misma manera:**

Los productos se gestionan de la misma manera, es decir existen en la bodega con stocks de más de un año, así como mercancía averiada debido a su mal almacenaje y no toman en cuenta el movimiento constante para reubicarlos por su lenta rotación obsolescencia

Resultados y hallazgos en el área de efectivo en caja y banco

El análisis del área de efectivo en caja y banco permitió identificar diversas debilidades en el manejo de los recursos financieros líquidos de la Ferretería Batahola Sur. Los resultados evidencian que el control del efectivo se realiza principalmente mediante conteos diarios al finalizar la jornada laboral, sin llevar registros formales de ingresos y egresos.

Durante la entrevista, el personal indicó que no existe un libro de caja ni formatos específicos para registrar los movimientos diarios. Los gastos menores se cubren directamente del efectivo disponible, sin documentación que respalde dichas salidas de dinero. Esta práctica dificulta el control del efectivo y aumenta el riesgo de errores o irregularidades, así como diferencias en caja.

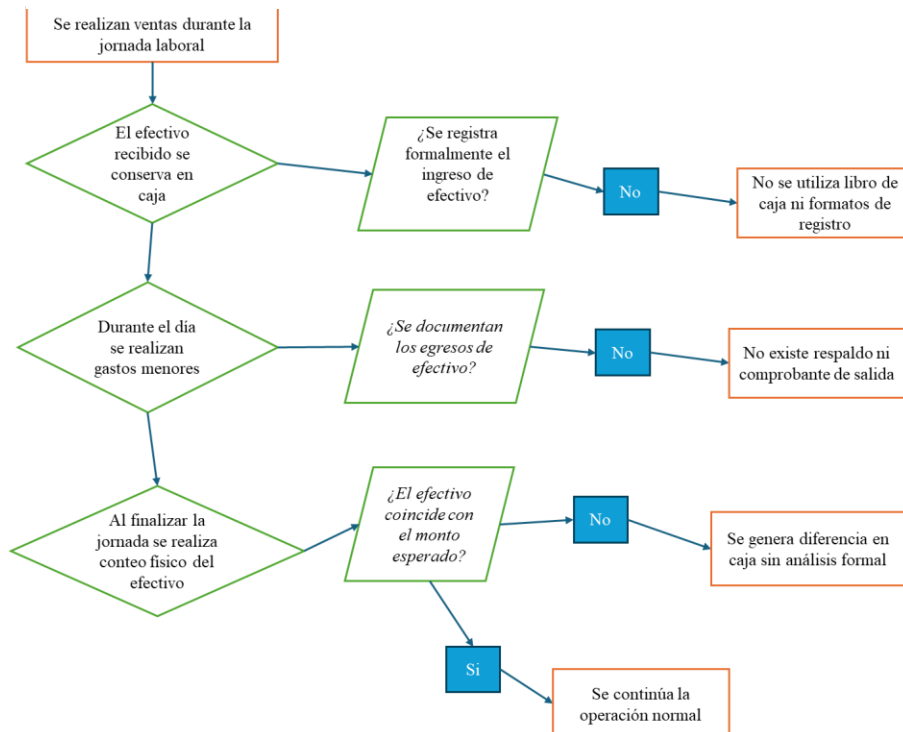
En cuanto a las cuentas bancarias, se identificó que estas se encuentran a nombre del propietario y no de la ferretería como entidad comercial. La revisión de los movimientos bancarios se realiza únicamente cuando surge alguna necesidad específica, sin llevar a cabo conciliaciones bancarias periódicas que permitan verificar la correspondencia entre los registros internos y el estado de cuenta bancario.

Otro hallazgo relevante es que una sola persona concentra varias funciones relacionadas con el manejo del efectivo, lo que incluye la recepción del dinero, el resguardo del mismo, en algunos casos la realización de pagos menores a proveedores, así como el debido depósito del efectivo captado en cuenta bancaria no efectuado en tiempo y forma. Esta falta de separación de funciones representa una debilidad importante en el control interno, ya que incrementa el riesgo de errores o irregularidades sin ser detectadas oportunamente.

Los resultados de la lista de cotejo muestran que varios criterios del control de caja y banco no se cumplen o se cumplen de forma parcial, lo que confirma la ausencia de controles estructurados en esta área. Esta situación afecta la confiabilidad y capacidad del control de los recursos en la caja y banco de la ferretería.

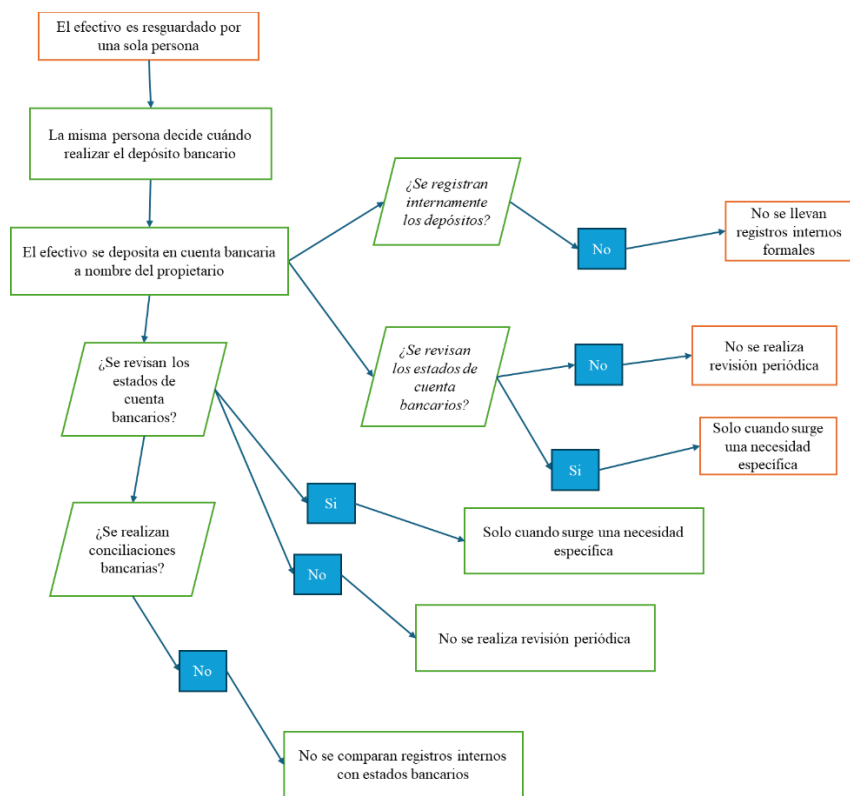
Proceso de manejo de efectivo en caja

Ilustración 4 Flujograma del procedimiento actual de efectivo en caja y banco



formatos definidos para el registro de los movimientos, lo que dificulta el seguimiento del efectivo disponible y la detección oportuna de diferencias. Esta forma de operación incrementa el riesgo de errores o irregularidades, desorden administrativo y falta de confiabilidad en la información relacionada con el manejo del efectivo.

Ilustración 5 flujograma del procedimiento de cuentas bancarias



El flujograma del procedimiento de cuentas bancarias refleja que el manejo del efectivo depositado se realiza de forma centralizada, concentrando en una sola persona la custodia del efectivo, la decisión del momento del depósito y el seguimiento de los movimientos bancarios. Asimismo, se evidenció que no se llevan registros internos formales de los depósitos realizados, lo que limita el control y la trazabilidad de los recursos financieros.

La revisión de los estados de cuenta bancarios se efectúa únicamente cuando surge alguna necesidad específica, sin una periodicidad definida, y no se realizan conciliaciones bancarias que permitan verificar la correspondencia entre los registros internos y los estados

emitidos por la entidad bancaria. Esta situación representa una debilidad en el control interno, ya que dificulta la detección oportuna de errores, diferencias o irregularidades en el manejo de los recursos en cuentas bancarias.

Resultados y hallazgos en el área de cuentas por pagar

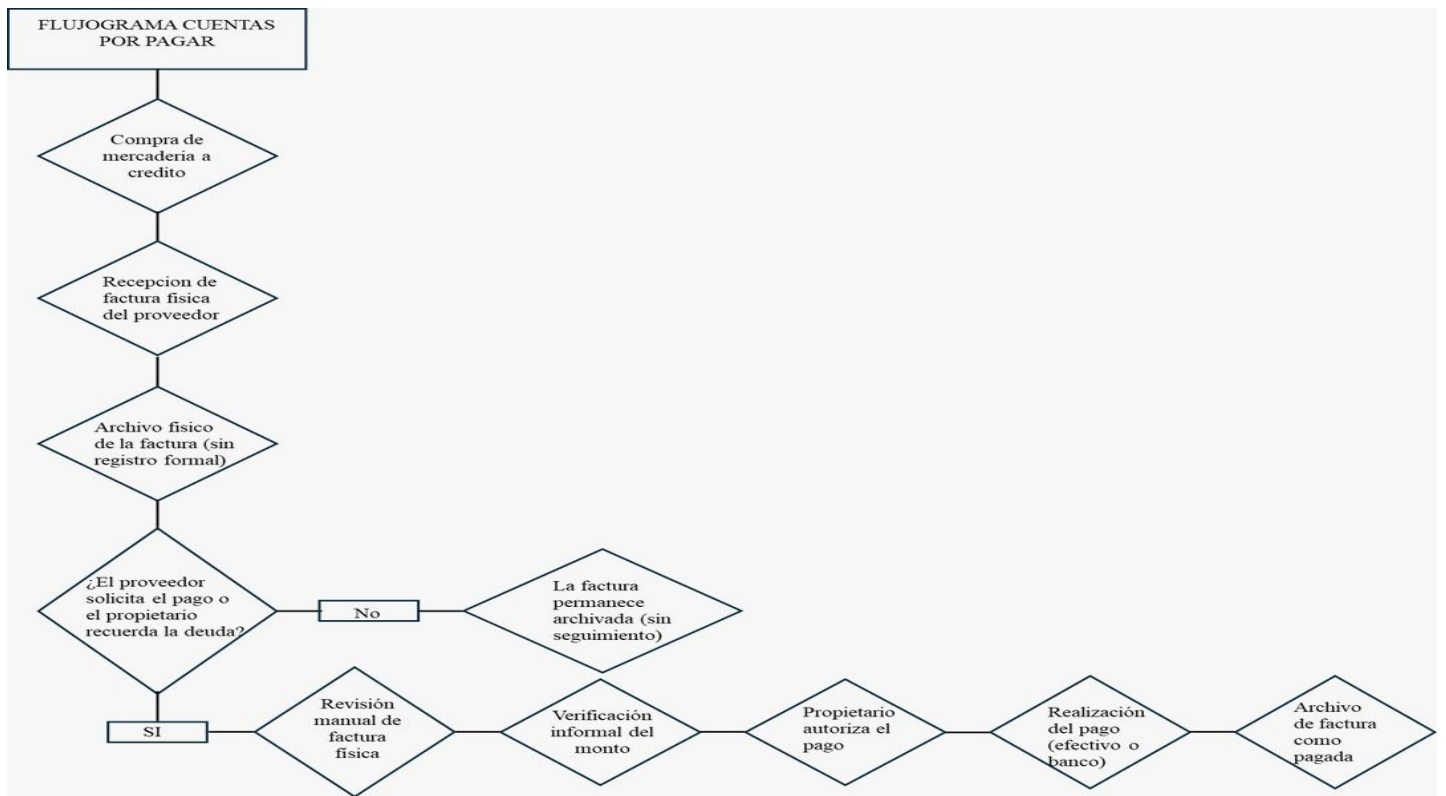
En el área de cuentas por pagar, los resultados reflejan que el control de las obligaciones con los proveedores se realiza de manera empírica, sin registros formales que permitan un seguimiento adecuado de las deudas y fechas de vencimiento.

El personal indicó que las compras a crédito se identifican a través de las facturas físicas que se conservan en la ferretería. No existe un registro sistemático que detalle el monto adeudado a cada proveedor, ni las fechas de pago y condiciones de crédito pactadas. En muchos casos, los pagos se realizan cuando el proveedor solicita el cobro o cuando el propietario recuerda la obligación.

Esta forma de control ha generado atrasos y confusiones en algunos pagos, afectando la planificación del flujo de efectivo y la relación comercial con los proveedores. Además, la autorización de los pagos recae únicamente en el propietario, sin procedimientos definidos que regulen este proceso.

La lista de cotejo aplicada evidencia que existen riesgos de pagos duplicados o atrasados, debido a la falta de controles internos formales. Esta situación puede afectar la estabilidad financiera de la ferretería y generar problemas de credibilidad con los proveedores.

Ilustración 6 flujograma del procedimiento de cuenta por pagar



El flujograma del procedimiento actual de cuentas por pagar refleja que no existe una secuencia formal para el registro, revisión y pago de las obligaciones con proveedores. Las decisiones de pago se realizan de manera ocasional y sin un control documentado, lo que incrementa el riesgo de atrasos o duplicidad de pagos.

Manual de Procedimientos del Sistema de Control Interno Ferretería Batahola Sur

Objetivo del Manual

Proponer un conjunto de procedimientos y lineamientos básicos para el sistema de control interno de la Ferretería Batahola Sur, orientados a fortalecer la gestión administrativa y financiera y mejorar la confiabilidad de la información en las áreas de inventarios, efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar, sin que ello implique su implementación durante el desarrollo de la presente investigación.

Alcance del Manual Propuesto

El presente manual propuesto está dirigido a las operaciones relacionadas con el control de inventarios, manejo de efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar de la Ferretería Batahola Sur. Su contenido constituye una propuesta técnica, diseñada de acuerdo con la realidad operativa de la empresa, para su eventual adopción por parte del propietario.

Base Normativa de Referencia

La propuesta del sistema de control interno se fundamenta en los principios del modelo COSO, adaptados al contexto de una microempresa ferretera, así como en buenas prácticas administrativas y contables aplicables a pequeñas y medianas empresas, sin que ello suponga la aplicación obligatoria ni inmediata de dichos lineamientos.

Política General de Control Interno Propuesta

Se propone que la Ferretería Batahola Sur adopte un sistema de control interno como herramienta de apoyo a la gestión administrativa y financiera, orientado al uso adecuado de los recursos, la protección de los activos y la prevención de riesgos operativos y financieros, conforme a sus capacidades organizativas.

Propuesta de sistema de control interno de inventarios

Derivado de las debilidades detectadas en la aplicación de los instrumentos, a continuación, se recomiendan los siguientes lineamientos del control interno para asegurar un control adecuado sobre los productos ferreteros y contribuir a la mejoría económica familiar de la Ferretería batahola sur.

Procedimientos propuestos:

1. Elaborar requisita de entrada y salida de inventario, la cual indicara código, descripción, cantidad y costo unitario y total de los productos en su entrada y salida.
2. Las requisitas serán firmadas por la persona responsable del control de producto.
3. Los productos deberán ser catalogados, ordenado por fecha de caducidad y por aquellos que son de lentos movimientos.
4. Deberá implementarse un sistema Kardex lo cual indicará fecha, descripción de productos, cantidad de entrada y salida, así como la existencia total de dichos productos. Este Kardex incluirá el costo a través del método PEPS
5. Implementar un sistema que determine el costo del inventario para el cierre del periodo fiscal.
6. Las compras deberán ser autorizadas por el propietario de la ferretería a través de orden de compra girada al proveedor.
7. La recepción física de los productos adquirido debe compararse en cantidad con lo indicado en la factura del proveedor.
8. Deberán practicarse inventarios selectivos por productos semanalmente, comparar el resultado con lo reflejado con el Kardex y ajustar diferencia según el caso y un inventario general de cierre fiscal.

Procedimiento de Control Interno de Efectivo en Caja y Banco

Objetivo:

Proponer lineamientos que permitan fortalecer el control de los ingresos y egresos de efectivo, así como el manejo de las cuentas bancarias, con el fin de reducir riesgos de errores, pérdidas o uso inadecuado de los recursos financieros de la Ferretería Batahola Sur.

Procedimientos propuestos:

1. Todos los ingresos diarios provenientes de las ventas al contado y otros conceptos sean registrados de manera cronológica en un libro de caja, indicando fecha, concepto, ingreso, egreso, saldo y responsable, con el propósito de contar con información clara y ordenada sobre los ingresos generados por la ferretería diariamente.
2. Todo egreso de efectivo contara con un comprobante de respaldo, tales como facturas, recibos o vales, los cuales deberán ser archivados de forma ordenada para facilitar su verificación y control posterior.
3. Al cierre de cada jornada laboral, se efectuará un arqueo de caja y de forma sorpresiva periódicamente, comparando el efectivo físico disponible con el saldo reflejado en el libro de caja, con el fin de identificar oportunamente posibles diferencias y corregirlas.
4. El efectivo recaudado sea depositado oportunamente en cuenta bancaria, evitando la acumulación innecesaria de dinero en caja y reduciendo el riesgo de pérdidas o uso indebido de los recursos.

5. Se llevará un registro interno de los depósitos bancarios realizados, en el cual se detalle la fecha, el monto, referencia y numero de comprobante, permitiendo un mejor seguimiento de los movimientos financieros.

6. Efectuar conciliaciones bancarias de forma mensual, comparando los registros internos con los estados de cuenta emitidos por la entidad bancaria, con el objetivo de verificar la correspondencia de la información y detectar errores o irregularidades.

7. Procurar la separación de funciones entre la recepción del efectivo, el registro de las operaciones y la autorización de pagos, como medida básica de control interno para disminuir riesgos operativos.

8. La cuenta bancaria deberá estar a nombre de la Ferretería

Procedimiento Propuesto de Control Interno de Cuentas por Pagar

Objetivo:

Proponer lineamientos que permitan fortalecer el control de las obligaciones financieras con los proveedores, asegurando el registro adecuado, el seguimiento oportuno de los vencimientos y el cumplimiento de los pagos, contribuyendo a una mejor planificación del flujo de efectivo de la Ferretería Batahola Sur.

Procedimiento propuesto:

1. Toda compra realizada a crédito estará respaldada por su respectiva factura, en la cual se detallen claramente el proveedor, la fecha de emisión, el monto adeudado y las condiciones de pago pactadas, con el fin de contar con evidencia documental de la obligación.
2. La factura del Proveedor estará respaldada con orden de compra previamente autorizada por el propietario de la Ferretería, e indicará nombre del producto, código, costo unitario y total.
3. Llevar un registro de cuentas por pagar por proveedor, en el que se consignen datos como número de factura, fecha de compra, fecha de vencimiento, monto total y saldo pendiente, lo cual permitirá identificar de manera oportuna las obligaciones vigentes.
4. Las facturas correspondientes a compras a crédito se archivarán de forma ordenada y cronológica, facilitando su consulta, control y verificación, así como la prevención de extravíos o duplicidad de pagos.
5. La autorización y revisión de los pagos será responsabilidad exclusiva del propietario, con el objetivo de mantener un control centralizado sobre las salidas de efectivo y asegurar el cumplimiento de las condiciones acordadas con los proveedores.

6. Realizar una revisión periódica del listado del formato propuesto para el control de cuentas por pagar, con el propósito de identificar obligaciones próximas a vencer, prevenir atrasos en los pagos y evitar posibles recargos o deterioro de la relación comercial con los proveedores.

7. Todo pago efectuado debería anotarse en el listado de formato de cuentas por pagar en el control interno, indicando la fecha, el monto cancelado y el medio de pago utilizado, así como respaldarse con el comprobante correspondiente.

8. Una vez efectuado el pago, se sugiere marcar la obligación cancelada en el formato de control de cuentas por pagar y archivar el comprobante junto con la factura original, garantizando la trazabilidad de la operación.

Los lineamientos de control interno sugeridos en las áreas de inventarios, efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar, deberán ser del conocimiento del personal involucrado mediante una sensibilización y capacitación, para lograr una apropiación de dichos procedimientos y lograr un control interno fuerte

Recomendaciones:

En función de los hallazgos obtenidos durante el desarrollo de la investigación titulada “Propuesta de un Sistema de Control Interno en la Ferretería Batahola Sur durante el periodo octubre–diciembre 2025”, se formulan las siguientes recomendaciones:

- 1) Implementar gradualmente el sistema de control interno propuesto, priorizando inicialmente las áreas con mayor nivel de riesgo identificado, como inventarios y manejo de efectivo, con el fin de reducir pérdidas y fortalecer el orden administrativo.
- 2) Formalizar por escrito los procedimientos establecidos en el manual propuesto, asegurando que cada responsable conozca claramente sus funciones y responsabilidades dentro del proceso de control interno.
- 3) Capacitar al personal de la ferretería sobre la importancia del control interno como herramienta de apoyo a la gestión administrativa y financiera, fomentando una cultura organizacional orientada al orden, la transparencia y la responsabilidad.
- 4) Implementar registros básicos obligatorios, tales como:
 - Libro de caja diario.
 - Kardex de inventarios bajo el método PEPS.
 - Formato de control de cuentas por pagar por proveedor.

Esto permitirá contar con información confiable para la toma de decisiones.

5) Realizar inventarios físicos periódicos, tanto selectivos como generales al cierre del periodo fiscal, con el objetivo de detectar diferencias oportunamente y evitar pérdidas por deterioro, obsolescencia o errores administrativos.

6) Establecer conciliaciones bancarias mensuales, como mecanismo de verificación y control del efectivo depositado en cuentas bancarias, fortaleciendo la confiabilidad financiera.

7) Abrir y mantener una cuenta bancaria a nombre de la ferretería como entidad comercial, separando las finanzas personales del propietario de las operaciones del negocio.

8) Programar revisiones periódicas del sistema de control interno, evaluando su cumplimiento y realizando ajustes cuando sea necesario, de acuerdo con el crecimiento o cambios operativos de la empresa.

9) Considerar en el futuro la digitalización progresiva de los registros, utilizando herramientas tecnológicas básicas que faciliten el control de inventarios y la generación de reportes financieros.

10) Extender la aplicación de buenas prácticas de control interno a otras áreas administrativas, conforme la empresa fortalezca su estructura organizativa.

Conclusiones:

La presente investigación tuvo como objetivo diseñar una propuesta de sistema de control interno para fortalecer la gestión administrativa y financiera de la Ferretería Batahola Sur, específicamente en las áreas de inventarios, efectivo en caja y banco, y cuentas por pagar. A partir del enfoque cualitativo asumido y mediante la aplicación de entrevistas, observación directa y lista de cotejo, fue posible comprender la forma en que actualmente se desarrollan los procesos administrativos y financieros en la empresa.

Los resultados del diagnóstico evidenciaron que la ferretería opera bajo prácticas empíricas, caracterizadas por la ausencia de procedimientos escritos, registros sistemáticos y mecanismos formales de control interno. Esta situación genera debilidades en el orden administrativo, limita el seguimiento de los recursos y dificulta la toma de decisiones oportunas, especialmente en las áreas analizadas. No obstante, también se identificó que las operaciones se sostienen gracias a la experiencia del propietario y del personal, lo cual constituye una base favorable para el diseño de mejoras administrativas.

En respuesta a esta realidad, la propuesta del sistema de control interno planteada en el estudio se orienta a establecer lineamientos y procedimientos básicos, prácticos y adaptados a la realidad operativa de la ferretería Batahola Sur. De esta manera, se da cumplimiento a los objetivos específicos de diagnosticar la situación actual, definir procedimientos de control interno y elaborar una propuesta que contribuya al orden y control de los recursos, sin que ello implique la medición de resultados financieros.

En relación con la pregunta de investigación, se concluye que la propuesta de un sistema de control interno fortalece la gestión administrativa y financiera de la Ferretería Batahola Sur al proporcionar una estructura básica de organización, seguimiento y control de

los procesos clave, permitiendo una mejor visibilidad de las operaciones y reduciendo los riesgos asociados a la informalidad administrativa.

Desde una perspectiva socioeconómica, el estudio aporta al fortalecimiento de una microempresa del sector ferretero, reconociendo su importancia en la generación de empleo y en el dinamismo económico local. El diseño de un sistema de control interno adaptado a su contexto contribuye a la sostenibilidad del negocio, al orden en las relaciones comerciales con proveedores y a la transparencia en el manejo de los recursos, aspectos fundamentales para la permanencia y crecimiento de este tipo de empresas dentro de la economía local.

Finalmente, la investigación constituye un aporte aplicado al conocimiento del control interno en microempresas ferreteras nicaragüenses, al ofrecer una propuesta contextualizada que puede servir como referencia para otras empresas con características similares y para futuras investigaciones orientadas al fortalecimiento de la gestión administrativa en el sector comercial.

Referencia

(Rosado y otros, 2022). *Internal control as an effective tool for the administration of SMEs: A systematic review*. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(1), 233–248. <https://latam.redilat.org/index.php/lt/article/view/536>

(Condori, 2023). *Control interno de existencias y los factores de incidencia en la rentabilidad financiera en las MYPES: Caso ferreterías de Puno*. *Divulgación Científica de Investigación y Emprendimiento (DCIE)*.
<https://dcie.org.pe/index.php/dcie/article/view/13/17>

(COSO, 2013). *Internal control – Integrated framework*. COSO.

(Martinez & Castillo, 2023). *Propuesta de un sistema de control interno para mejorar la gestión administrativa y financiera en una empresa comercial del sector ferretero en Managua*. *Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua*.
<https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/4163/1/17765.pdf>

(Obando Medal, 2024). *Propuesta de diseño de un manual de control interno según NIIF para PYMES en una cooperativa de producción y agroindustrial R.L. UCC*.
<http://repositorio.ucc.edu.ni/1402/1/1.%20INFORME%20INVESTIGATIVO%20FINAL%20MCI%20PDF.pdf>

(Perdomo moreno, 2010). *Fundamentos de control interno* (8.^a ed.). ECAFSA.

Anexo

Tabla 1 Cronograma de trabajo

Cronograma de actividades																
IIC 2025																
Semana N°	Actividades Principales	NOVIEMBRE			DICIEMBRE			ENERO				FEBRERO				MARZO
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	1
1	Selección del tema, antecedentes, contexto, objetivos y preguntas de Investigación	■														
2	Justificación limitaciones (La clases de IA) Supuestos básicos Categorías, temas y patrones emergentes de la investigación		■													
3	Estado del Arte			■												
4	Perspectiva teórica asumida				■											
5	Contexto de la investigación					■										
6	Enfoque cualitativo asumido (La clases de IA) y su justificación						■									
7	Muestra teórica y sujetos del estudio							■								
8	Métodos y técnicas de recolección de datos utilizados								■							
9	Criterios de calidad aplicados: Credibilidad, confiabilidad, transferibilidad y triangulación									■						
10	Domíngo 25/01/2025 PRESENTACIÓN DEL PÓSTER										■					
11	Métodos y técnicas para el procesamiento de datos y análisis de información											■				
12	Discusión de resultados o hallazgos (La clases de IA)												■			
13	Conclusiones y Referencias, Anexos o Apéndices													■		
14	PREPARACIÓN PARA LA DEFENSA FINAL														■	
15	DEFENSA FINAL															■

Tabla 2 Entrevista personal de inventario

ENTREVISTA PARA EL PERSONAL DE LAS AREAS DE INVENTARIO, EFECTIVO EN CAJA Y BANCOS Y CUENTAS POR PAGAR

La presente entrevista se realiza en el marco de la investigación titulada "Propuesta de un sistema de control interno en la ferretería Batahola Sur durante el periodo octubre-diciembre 2025", cuyo objetivo es analizar la situación actual del control interno en las áreas de inventarios, efectivo en caja y bancos, y cuentas por pagar, debido a la ausencia de un sistema de control interno formal. La información proporcionada será utilizada únicamente con fines académicos, garantizando la confidencialidad de las respuestas. Agradecemos de antemano su tiempo y disposición para compartir su experiencia y conocimientos.

AREA DE INVENTARIO

Persona Entrevistada:

Cargo:

Persona entrevistador:

Empresa: Ferretería Batahola Sur

Fecha:

Preguntas:

Area de inventario

- 1. ¿Cómo controla actualmente la entrada de la mercadería sin contar con un procedimiento formal establecido?**
- 2. ¿De qué manera se registra la salida de los productos al momento de la venta?**
- 3. ¿Qué método utiliza para saber cuánta mercadería hay disponible?**
- 4. ¿Con qué frecuencia revisa físicamente el inventario y cómo lo hace?**
- 5. ¿Ha identificado diferencias entre la mercadería existente y lo que usted cree que debería haber?**
- 6. ¿Quién asume la responsabilidad del control del inventario en la práctica diaria?**
- 7. ¿Qué dificultades se presentan al no contar con un sistema formal de control de inventarios?**

Tabla 3 Entrevista personal de caja y banco

ENTREVISTA AREA DE CAJA Y BANCO

Persona Entrevistada:

Cargo:

Persona entrevistador:

Empresa: Ferreteria Batahola Sur

Fecha:

Preguntas:

Area de caja y banco

1. **¿Cómo controla el efectivo que ingresa a la caja diariamente?**
2. **¿Existe algún registro formal para los ingresos y egresos de efectivo?**
3. **¿Cómo verifica que el efectivo disponible coincide con las ventas realizadas?**
4. **¿Qué dificultades se presentan en el manejo del efectivo al no contar con controles formales?**
5. **¿Las cuentas bancarias de la ferreteria, están a nombre de la ferreteria?**
6. **¿Qué tipo de cuentas utilizan, cuentas de ahorro, cuentas corrientes o ambas?**
7. **En caso de ser cuenta de ahorro, ¿Quién la controla?: y en caso de cuentas corrientes, ¿Quién es la firma libradora?, ¿Son mancomunadas?**
8. **La revisión de las cuentas bancarias, ¿Se realizan a través de conciliación bancarias?**
9. **¿Cada cuanto se realizan los depósitos de efectivo en bancos captados en caja?**

Tabla 4 Entrevista personal de caja y banco

AREA DE CUENTAS POR PAGAR

Persona Entrevistada:

Cargo:

Persona entrevistador:

Empresa: Ferreteria Batahola Sur

Fecha:

Preguntas:

Area de cuenta por pagar

1. **¿Cómo lleva el control de las compras realizadas a crédito?**
2. **¿Cómo identifica cuándo debe pagar a los proveedores?**
3. **¿Con cuantos proveedores opera la ferreteria?**
4. **Los proveedores con quienes trabaja, ¿Están legalmente establecidos?**
5. **¿Se han presentado atrasos o confusiones en los pagos? ¿Por qué? ¿Cómo los han superado?**
6. **¿Quién decide y autoriza los pagos a los proveedores?**

Tabla 5 Lista de cotejo área de inventario

LISTA DE COTEJO AREA DE INVENTARIO

Empresa: Ferretería Batahola Sur

Área observada: _____

Fecha: _____

Observador(a): _____

Escala de valoración:

Sí: La práctica se realiza

No: La práctica no se realiza

Parcialmente: La práctica se realiza de forma incompleta o empírica.

Nº	Criterio de observación	Sí	No	Parcial
1	Existe algún control empírico para la entrada de mercadería			
2	Se registra la salida de productos al momento de la venta			
3	Se realiza conteo físico del inventario			
4	El inventario físico coincide con lo que se estima que debería existir			
5	Los productos se encuentran ordenados y clasificados			
6	Se identifican productos dañados, vencidos o de baja rotación			
7	Existe una persona responsable del control del inventario			
8	El acceso al área de inventarios cuenta con controles formales			
9	Se detectan faltantes o sobrantes de mercadería			
10	Se toman decisiones empíricas ante diferencias de inventario			

Tabla 6 Lista de cotejo área de caja y banco

LISTA DE COTEJO AREA DE CAJA Y BANCO

Empresa: Ferretería Batahola Sur

Área observada: _____

Fecha: _____

Observador(a): _____

Escala de valoración:

Sí: La práctica se realiza

No: La práctica no se realiza

Parcialmente: La práctica se realiza de forma incompleta o empírica.

Nº	Criterio de observación	Sí	No	Parcial
1	Se controla el efectivo que entra a caja			
2	Se registran egresos del efectivo captado en caja para cubrir gastos menores			
3	Se realizan arqueos de caja de forma ocasional, ¿Quién lo realiza?			
4	El efectivo se resguarda con medidas formales de control			
5	Se revisan los movimientos bancarios de manera formal			
6	Una misma persona realiza varias funciones relacionadas con el efectivo			

Tabla 7 Lista de cotejo cuenta por pagar

LISTA DE COTEJO AREA DE CAJA Y BANCO

Empresa: Ferretería Batahola Sur

Área observada: _____

Fecha: _____

Observador(a): _____

Escala de valoración:

Sí: La práctica se realiza

No: La práctica no se realiza

Parcialmente: La práctica se realiza de forma incompleta o empírica.

Nº	Criterio de observación	Sí	No	Parcial
1	Se controlan las compras a crédito, ¿De que manera?			
2	Se cuenta con facturas u ordenes de compra			
3	El control de fechas de pago se realiza de acuerdo al vencimiento del crédito.			
4	Los pagos a proveedores se realizan con la autorización correspondiente			
5	Existe riesgo de atrasos o pagos duplicados			

Tabla 8 Matriz de riesgo

MATRIZ DE RIESGOS				
AREA	RIESGO IDENTIFICADO	IMPACTO	PROBABILIDAD	MEDIDA DE CONTROL PROPUESTA
Inventarios	Perdida de productos	Alto	Alta	Conteo fisico mensual
Inventarios	Diferencias en registros	Alto	Alta	Registro formal de entradas y salidas
Caja	Faltantes de efectivo	Alto	Media	Arqueo diario documentado
Caja	Uso indebido de fondos	Alto	Media	Comprobantes obligatorios
Bancos	Diferencias no detectadas	Alto	Media	Conciliacion mensual
Cuentas por pagar	Pagos atrasados	Medio	Alta	Calendario de vencimientos
Cuentas por pagar	Pagos duplicados	Medio	Baja	Registro sistematico por proveedor

Tabla 9 Formato control de inventario

CONTROL DE INVENTARIO						
FECHA	CONCEPTO	DOCUMENTO	DESCRIPCION DEL PRODUCTO	ENTRADA	SALIDA	SALDO
1						
2						
3						
4						
5						

Tabla 10 formato de libro de caja

REGISTRO DE CUENTAS POR PAGAR					
PROVEEDOR	FACTURA No.	FECHA	MONTO	FECHA DE VENCIMIENTO	ESTADO
1					
2					
3					
4					
5					

Tabla 11 Formato de registro de cuenta por pagar

LIBRO DIARIO DE CAJA					
FECHA	CONCEPTO	INGRESOS	EGRESO	SALDO	RESPONSABLE
1					
2					
3					
4					
5					

Tabla 12 formato de conteo físico de inventario

FORMATO DE CONTEO FISICO DE INVENTARIO						
FECHA	PRODUCTO	EXISTENCIA REGISTRADA	EXISTENCIA FISICA	DIFERENCIA	OBSERVACIONES	RESPONSABLE
1						
2						
3						
4						
5						

Ilustración 7 Organigrama de la ferretería

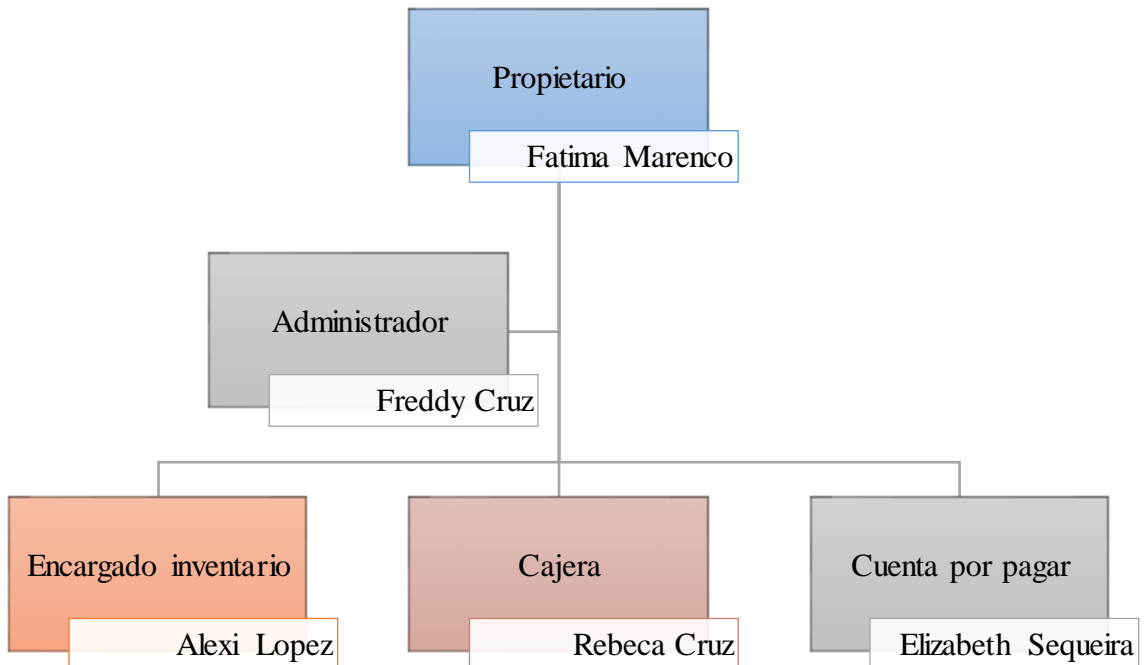


Ilustración 8 Carta de aplicación instrumentos

CARTA DE RESPONSABILIDAD DEL ASESOR CIENTÍFICO

Yo, **Armando Enrique Mendoza Goya**, Contador Público, mayor de edad, en pleno goce de mis derechos civiles, actuando en mi calidad de **Asesor Científico** de la Monografía titulada: **Propuesta de un sistema de control interno en la Ferretería Batahola Sur durante el periodo de octubre-diciembre 2025**, desarrollado por las estudiantes **Melisa Andrea Cruz Marengo y Nahima Lilieth Alejo Mena**, de la carrera Contabilidad Pública y Auditoría, declaro bajo mi entera responsabilidad lo siguiente:

Que he revisado, orientado y validado técnicamente los **instrumentos de investigación** (guías de entrevista, lista de cotejo u otros) que serán aplicados por las estudiantes con el propósito de levantar información necesaria para el desarrollo de la Investigación correspondiente.

Asimismo, certifico y garantizo que dichos instrumentos han sido elaborados conforme a los principios éticos de la investigación científica, resguardando la confidencialidad, el respeto, la voluntariedad y los derechos de las personas participantes, y que **no contravienen los reglamentos, normativas internas, lineamientos académicos ni disposiciones vigentes de la Universidad Central de Nicaragua (UCN).**

De igual forma, hago constar que los instrumentos de investigación **no vulneran las leyes de la República de Nicaragua**, ni atentan contra el orden jurídico, los derechos fundamentales, la dignidad humana, ni las disposiciones legales relacionadas con la protección de datos, la ética investigativa y el uso responsable de la información.

Asumo la responsabilidad académica y científica sobre el contenido, pertinencia y aplicación de los instrumentos de investigación autorizados, comprometiéndome a brindar el acompañamiento y seguimiento correspondiente durante el proceso de levantamiento de la información.

Para los fines que estime convenientes, firmo la presente en la ciudad de **Managua**, a los **01 días del mes de febrero del año 2026**.

Atentamente,

Nombre del Asesor Científico: **Armando Enrique Mendoza Goya**

Cargo: **Secretario General de UCN.**

Firma: *A. Mendoza*

Cédula: **001-211165-0056S**

Universidad Central de Nicaragua

*Recibido
01/02/2026
KAR*