

UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

“Agnitio Ad Verum Ducit”



Diseño de proyecto de investigación (enfoque cualitativo)

Título:

Diseño de un manual de control interno contable para fortalecer la gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya, noviembre 2025- febrero 2026

Autor (es):

Br. Yuniet del Carmen Diaz Muñoz

Br. Katherine del Socorro Gago Vado

Asesor (es): Lic. Oliver Johan Ruiz Ruiz

Lic. Marisela del Socorro Sandoval García

Institución (es): UCN

Fecha de Presentación: 01 marzo 2026.

CARAZO NICARAGUA



UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

"Agnitio Ad Verum Ducit"

CARTA AVAL TUTOR CIENTIFICO

MSc. Kariela Montes Aguilar
Decana de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativa
UCN – Campus Jinotepe
Su Despacho

Por medio de la presente hago constar que he verificado el informe final del trabajo monográficos elaborado por los egresados(s) Br. Yuniet del Carmen Díaz Muñoz, Br. Katherine del Socorro Gago Vado, para optar al título de Contabilidad Pública y Auditoria, cuyo título de la Monografía es: **"Diseño de un manual de control interno contable para fortalecer la gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya, noviembre 2025- febrero 2026"**. El cual considero que cumple con los requisitos científicos exigidos por el **CAPÍTULO VIII. FORMAS DE CULMINACIÓN DE ESTUDIOS** del reglamento académico; para ser evaluada por el Comité Evaluador.

En La Ciudad de Jinotepe a los 15 días del mes de febrero del año 2026.



Lic. Marisela del Socorro Sandoval Garcia.
Tutor(a) Científico

CC: Archivo.



UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

“Agnitio Ad Verum Ducit”

CARTA AVAL TUTOR METODOLOGICO

MSc. Kariela Montes Aguilar
Decana de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativa
UCN – Campus Jinotepe
Su Despacho

Por medio de la presente hago constar que he verificado el informe final del trabajo monográficos elaborado por los egresados(a) Br. Yuniet del Carmen Diaz Muñoz, Br. Katherine del Socorro Gago Vado; para optar al título de Contabilidad Pública y Auditoria, cuyo título de la Monografía es: **Diseño de un manual de control interno contable para el mercado de artesanías de Masaya, III cuatrimestre 2025**. El cual considero que cumple con los requisitos metodológicos exigidos por el **CAPÍTULO VIII. FORMAS DE CULMINACIÓN DE ESTUDIOS** del reglamento académico; para ser evaluada por el Comité Evaluador.

En La Ciudad de Jinotepe a los 15 días del mes de febrero del año 2026.

A handwritten signature in blue ink, reading 'Oliver J. Ruiz', is positioned above a horizontal line.

Lic. Oliver Johan Ruiz Ruiz

Tutor(a) Metodológico

CC: Archivo

RESUMEN

El presente estudio tuvo como propósito diseñar una propuesta de manual de control interno contable orientada al fortalecimiento de la gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, lo que permitió comprender de manera integral la realidad administrativa y contable del mercado, considerando no sólo los procedimientos formales, sino también las experiencias, percepciones y prácticas cotidianas de los actores involucrados.

Para la recolección de información se emplearon entrevistas semiestructuradas, observación directa y revisión documental. Estas técnicas facilitaron la identificación de debilidades relacionadas principalmente con el registro de ingresos, el control de gastos, la organización del archivo documental y la supervisión de las operaciones financieras. Asimismo, se evidenció que las dificultades no se limitan exclusivamente a aspectos técnicos, sino que también se vinculan con la comunicación financiera y la claridad de la información presentada a los comerciantes. En este proceso, los aportes del encargado de cobranza del área de intendencia o financiera resultaron fundamentales, al brindar una visión práctica sobre los desafíos existentes en el control y verificación de los cobros.

Los hallazgos revelaron además una disposición favorable hacia la implementación de mejoras administrativas, incluyendo la adopción de herramientas tecnológicas y la aplicación de un manual de control interno contable, siempre que este sea claro, práctico y acompañado de capacitación. En este sentido, la propuesta elaborada busca establecer lineamientos básicos, procedimientos organizados y mecanismos de supervisión que contribuyan a mejorar la transparencia, el orden financiero y la confianza institucional.

En conclusión, el estudio no sólo permitió diagnosticar la situación actual, sino también formular una propuesta contextualizada y viable, orientada a fortalecer la eficiencia y confiabilidad de la gestión contable del mercado

. Introducción.....	1
CAPITULO 1 Identificación del problema de investigación....	2
1.1 Objetivo general.....	5
1.1.1 Objetivos específicos.....	5
1.1.2 Pregunta central de investigación.....	5
1.2 Justificación.....	6
1.3 Limitaciones de la investigación.....	9
1.4 Supuestos básicos.....	10
1.5 Entrada al campo. Definición del contexto de estudio.....	11
1.7 Mapeo del contexto.....	12
CAPITULO 2 Perspectiva teórica	14
2.1 Revisión de la Literatura	15
2.2 Estado del arte.....	15
1.8.1 Antecedente internacional.....	15
1.8.2 Antecedente latinoamericano.....	16
1.8.3 Antecedente nacional (Nicaragua)	16
1.8.4 Antecedente departamental (Masaya)	16
1.8.5 Antecedente local (Mercado de Artesanías de Masaya)	17
2.3 Brecha de investigación identificada.....	17
2.4 Perspectiva Teórica Asumida	17
CAPÍTULO 3: METODOLOGÍA.....	19
3.1 Enfoque cualitativo asumido y su justificación.....	19
3.2 Muestra teórica y sujetos del estudio.....	20

3.3 Métodos y técnicas de recolección de datos.....	21
3.4 Método de investigación.....	21
3.5 Técnicas de recolección de datos.....	22
3.6 Herramientas de recolección de datos.....	23
3.7 Métodos y técnicas para el procesamiento de datos y análisis de la información...	23
3.8 Criterios de calidad.....	25
CAPITULO 4 Discusión de resultados....	27
4.1 Triangulación de la información.....	28
4.2 Recomendaciones.....	29
BIBLIOGRAFÍA.....	31
ANEXOS.....	32
Anexo 1. Cronograma de actividades	
Anexo 2. Recursos: humanos, materiales y financieros	
Anexo 3. Instrumento de investigación	
Anexo 4. Guía de entrevista (Encargado de cobro)	
Anexo 5. Guía de entrevista (Artesano)	
Anexo 6. Guía de entrevista (Comerciante)	
Anexo 7. Guía de observación	
Anexo 8. Guía de revisión documental	
Anexo 9. Propuesta de Manual de Control Interno Contable	
Anexo 10	

DISEÑO DE ESTUDIO DE INVESTIGACION CUALITATIVA

“Agnitio Ad Verum Ducit”

Introducción

La gestión financiera es un elemento clave para el funcionamiento adecuado de las organizaciones públicas y espacios comerciales, ya que garantiza el uso eficiente y transparente de los recursos económicos. En este contexto, los sistemas de control interno contable se constituyen como herramientas fundamentales para fortalecer los procesos administrativos y mejorar la confiabilidad de la información financiera. A nivel internacional, el Marco Integrado de Control Interno COSO se ha consolidado como un referente ampliamente utilizado para promover la eficiencia operativa y la transparencia institucional.

En el ámbito nacional, diversas instituciones públicas y mercados municipales presentan debilidades en la aplicación de controles internos contables, lo que ocasiona deficiencias en los registros financieros y limitaciones en la supervisión administrativa. El Mercado de Artesanías de Masaya, por su relevancia cultural, turística y económica, enfrenta esta situación debido a la ausencia de un sistema formal de control interno contable. Esta problemática afecta la organización financiera, la toma de decisiones y la sostenibilidad de sus operaciones.

Ante esta realidad, el presente estudio tiene como objetivo diseñar un sistema de control interno contable que fortalezca la gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya. La investigación se enmarca en la línea de Educación Comercial y Administración, eje de Gestión financiera, contable y auditoría, y adopta un enfoque cualitativo. De esta manera, se busca proponer una solución ajustada a la realidad del mercado, contribuyendo al fortalecimiento institucional y al desarrollo económico local.

CAPITULO 1. Planteamiento del Problema

1.1 Identificación del Problema de Investigación

A nivel internacional, diversas organizaciones han demostrado que la implementación de sistemas de control interno contable es clave para mejorar la eficiencia administrativa y la confiabilidad financiera. El Marco Integrado de Control Interno COSO es el referente más utilizado en el mundo para desarrollar sistemas que permitan detectar errores, prevenir fraudes y fortalecer la gestión institucional. Desde su actualización en 2013, este marco ha sido adoptado por empresas, entidades públicas y organizaciones no lucrativas, demostrando su efectividad en la mejora del control y la transparencia financiera.

En América Latina, (Perú, 2019) múltiples estudios han evidenciado que la ausencia de sistemas de control interno contable sólidos ha generado dificultades en la transparencia y eficiencia financiera de instituciones públicas y espacios comerciales. Por ejemplo, en Perú, investigaciones aplicadas a mercados municipales han demostrado que la falta de procedimientos contables uniformes genera errores frecuentes en el registro de ingresos, pérdidas económicas y dificultades en la rendición de cuentas. Asimismo, en Colombia y Ecuador se han desarrollado modelos de control interno basados en estándares internacionales como COSO, los cuales han mostrado mejoras significativas en la gestión financiera, fortaleciendo la organización interna y permitiendo un uso más eficiente de los recursos públicos.

En Nicaragua, (Nicaragua., s.f.)múltiples instituciones se han visto obligadas a fortalecer sus sistemas de control interno contable para mejorar la transparencia y la rendición de cuentas. La Contraloría General de la República (CGR) ha emitido las Normas Técnicas de Control Interno (NTCI), que regulan el adecuado funcionamiento administrativo y financiero en entidades públicas. Estudios nacionales señalan que la falta de aplicación rigurosa de estas normas genera debilidades en los registros contables, lo que afecta la gestión institucional.

Además, investigaciones universitarias han identificado que muchos espacios

comerciales del país presentan carencias en procedimientos contables estructurados, lo que limita su desempeño financiero y administrativo.

En el Mercado de Artesanías de Masaya, diferentes informes municipales y estudios académicos han documentado dificultades en el control interno contable, tales como registros manuales incompletos, falta de procedimientos estandarizados, escaso control de ingresos y limitaciones en la supervisión financiera. Estas deficiencias administrativas influyen en la transparencia del manejo de recursos, dificultan la toma de decisiones y afectan la sostenibilidad económica del mercado, que es uno de los centros artesanales más importantes del país.

La Alcaldía de Masaya ha reconocido la necesidad de modernizar los procesos administrativos en los mercados municipales, (administrativos, s.f.) señalando la importancia de fortalecer los mecanismos contables para mejorar la organización y eficiencia operativa.

El Mercado de Artesanías de Masaya enfrenta una problemática significativa derivada de la ausencia de un sistema de control interno contable formal que regule adecuadamente sus operaciones financieras. La gestión actual se desarrolla mediante procedimientos manuales y poco estructurados, lo cual dificulta mantener un registro preciso y confiable de las transacciones económicas que se llevan a cabo diariamente. Estas debilidades generan inconsistencias en la información financiera y limitan la capacidad de la administración para conocer con exactitud la situación real de los recursos económicos del mercado.

La falta de lineamientos claros y estandarizados para registrar, clasificar y verificar los movimientos financieros incrementa la posibilidad de cometer errores, duplicar información o, incluso, omitir datos relevantes. Esta ausencia de uniformidad en los procesos contables afecta directamente la organización interna y crea un ambiente propenso a fallos administrativos. Además, dificulta que las autoridades puedan supervisar de manera efectiva las operaciones, lo cual compromete la transparencia institucional.

Otro aspecto crítico de esta problemática es la limitada capacidad para detectar a tiempo irregularidades o desviaciones en los registros contables. **La inexistencia** de un sistema que incorpore controles, mecanismos de seguimiento y procedimientos de verificación, resulta complejo identificar inconsistencias que puedan derivar en pérdidas económicas o uso inadecuado de los recursos. Esto genera un riesgo constante que no solo afecta a la administración del mercado, sino también a comerciantes, artesanos y usuarios que dependen de una gestión ordenada y confiable. (COSO, 2013)

La carencia de información financiera organizada y verificable impacta directamente en la toma de decisiones administrativas. Cuando los datos disponibles no son oportunos ni precisos, las decisiones estratégicas se basan en estimaciones, lo cual limita la capacidad del mercado para planificar, presupuestar y desarrollar acciones que favorezcan su crecimiento. Esto afecta la eficiencia operativa, limita la proyección económica y dificulta la implementación de mejoras sostenibles.

En un contexto donde la transparencia y la responsabilidad financiera son exigencias fundamentales en la administración pública, la falta de un sistema de control interno pone al Mercado de Artesanías de Masaya en una posición vulnerable ante auditorías, fiscalizaciones y procesos de rendición de cuentas. Esta situación evidencia la necesidad urgente de diseñar e implementar un sistema de control interno contable que permita fortalecer la gestión financiera, garantizar el uso adecuado de los recursos y mejorar la confianza de la comunidad en la gestión del mercado.

¿Cómo afecta la ausencia de un sistema de control interno contable a la gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya?

1.2 Objetivo general

Diseñar un manual de control interno contable que contribuya al fortalecimiento de la gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya

Objetivos específicos

1. Conocer la situación actual de los procesos contables del Mercado de Artesanías de Masaya para identificar las debilidades y necesidades existentes.
2. Analizar las áreas contables que requieren mejorar el control interno para evitar riesgos futuros en la eficiencia financiera de sistema del mercado de artesanías.
3. Proponer un modelo de sistema de control interno contable que permita mejorar el registro, seguimiento y verificación de las operaciones financieras del mercado.

Pregunta central de investigación

¿Cómo afecta la ausencia de un sistema de control interno contable a la gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya?

1.3 Justificación

El Mercado de Artesanías de Masaya constituye uno de los principales espacios culturales, comerciales y turísticos del país, ya que concentra la actividad económica de numerosos artesanos y comerciantes que dependen directamente de la eficiencia con la que se gestionan los recursos financieros. Sin embargo, en la actualidad se observan limitaciones significativas en los procesos de control contable, lo que afecta la claridad en los registros, la correcta distribución de recursos y la toma de decisiones estratégicas.

El diseño de un sistema de control interno contable es una necesidad fundamental para fortalecer la eficiencia financiera del Mercado de Artesanías de Masaya, dado su rol económico y sociocultural en la región. Desde una perspectiva social, la mejora en la gestión de los recursos permitirá ofrecer un servicio más transparente y confiable a artesanos, comerciantes y visitantes. En el ámbito académico, el estudio aporta conocimientos aplicados que pueden servir como referencia para investigaciones futuras centradas en la gestión de mercados municipales.

Este estudio es especialmente relevante porque no solo responde a una problemática real que impacta directamente en la productividad del Mercado de Artesanías de Masaya, sino que también ofrece una propuesta práctica aplicable a su contexto. Asimismo, el diseño del sistema podrá servir como referencia para otros mercados o instituciones que enfrentan desafíos similares en cuanto al control interno y la administración financiera.

La justificación de este estudio radica en la necesidad de fortalecer la eficiencia, la transparencia y la responsabilidad administrativa del mercado, garantizando un funcionamiento más ordenado, seguro y alineado con las buenas prácticas contables. La propuesta aportará valor tanto a los actores internos del mercado como a la comunidad en general, contribuyendo a una gestión más moderna y confiable que impulse el desarrollo económico local.

Este estudio también se alinea con la **Estrategia Nacional de Educación “Bendiciones y Victorias” (2024–2026)**, que promueve el desarrollo de competencias

investigativas; El estudio se vincula al Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza y para el Desarrollo Humano (2022–2026), que fomenta la eficiencia institucional, con la **Agenda de Investigación 2025–2027**, que prioriza estudios orientados al fortalecimiento de la administración pública, **Área Prioritaria**, Gestión administrativa, contable y financiera, **Línea de Investigación**, Educación Comercial y Administración,.

Radica en que propone un diseño propio adaptado al contexto específico del Mercado de Artesanías de Masaya, ofreciendo una herramienta práctica para mejorar la gestión interna y promover la sostenibilidad financiera.

El estudio se inscribe en la línea de Educación Comercial y Administración, al abordar procesos administrativos y contables fundamentales para mejorar la gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya, contribuyendo al fortalecimiento de su funcionamiento y al desarrollo de la economía local.

La implementación de un sistema de control interno contable en el Mercado de Artesanías de Masaya contribuiría a garantizar la veracidad y transparencia de la información financiera, promoviendo un uso responsable de los recursos del mercado, lo que a su vez fortalecería la confianza de artesanos, comerciantes y comunidad local. Estudios recientes muestran que un control interno bien estructurado mejora la eficiencia operativa, protege activos, asegura registros contables confiables y favorece una administración organizada.

Asimismo, al brindar información financiera precisa y confiable, este sistema facilitaría la rendición de cuentas y la toma de decisiones informadas, lo que puede derivar en una gestión más sostenible del mercado, mejor planificación de inversiones y mejoras en la estabilidad económica de quienes dependen directamente de esta actividad. Este tipo de control, además, reduce riesgos de pérdidas, errores o irregularidades, lo que favorece la perdurabilidad institucional y contribuye al desarrollo económico local.

El estudio analiza cómo los mercados municipales, como instituciones dependientes del gobierno local, requieren mecanismos sólidos de registro, supervisión y control contable para asegurar la transparencia en la gestión de recursos, lo que repercute directamente en la economía local, la estabilidad financiera y la confianza ciudadana. El estudio se enmarca en la gestión financiera, y tiene como objetivo diseñar un sistema de control interno que corrija deficiencias en los registros, mejore la precisión de la información y fortalezca los procesos administrativos.

La propuesta fortalece las competencias relacionadas con la administración pública, la planeación financiera, la transparencia institucional y la responsabilidad fiscal, dimensiones esenciales en la formación profesional de la educación comercial y la administración. El estudio contribuye a mejorar las capacidades de gestión en entornos reales, demostrando su pertinencia académica, social y profesional.

1.4 Limitaciones de la investigación

1. **Acceso limitado a la información financiera interna:** Algunos documentos contables del Mercado de Artesanías de Masaya pueden no estar

completamente disponibles para la consulta, lo que podría restringir la profundidad del análisis.

2. **Disponibilidad del personal administrativo:** La investigación depende de entrevistas y recopilación de datos con el personal encargado de la gestión financiera; su disponibilidad y tiempo pueden limitar el alcance del estudio.

3. **Resistencia al cambio organizacional:** La percepción o temor de los empleados ante nuevos procedimientos de control interno podría influir en la calidad de la información proporcionada.

4. **Tiempo establecido para la investigación:** El periodo destinado a la elaboración de la monografía podría limitar la posibilidad de evaluar la implementación completa del sistema propuesto.

1.5 Supuestos básicos

1. Se asume que el personal administrativo del Mercado de Artesanías de Masaya colaborará proporcionando información verídica y suficiente para el análisis.
2. Se presupone que la institución está abierta a adoptar nuevas prácticas y procedimientos que contribuyan a mejorar su desempeño administrativo y financiero.
3. Se considera que los registros actuales, aunque presenten debilidades, permitirán identificar claramente las áreas que requieren fortalecimiento dentro del control interno.
4. Se asume que el diseño del sistema de control interno contable será factible de aplicar dentro del contexto estructural, operativo y económico del mercado.
5. Se supone que los cambios propuestos generarán un impacto positivo, ya que estarán alineados con los postulados básicos de la contabilidad universalmente aceptados y las buenas prácticas administrativas.

1.6 Entrada al campo. Definición del contexto de estudio

La entrada al campo constituye el primer acercamiento directo al entorno donde se desarrollará el estudio, permitiendo identificar las dinámicas financieras del Mercado de Artesanías de Masaya. Este proceso implica establecer contacto con los actores clave responsables de la administración del mercado, así como con artesanos, comerciantes y personal operativo que forman parte de la actividad económica cotidiana del lugar. El objetivo principal de esta fase es comprender de manera contextual la realidad administrativa existente y observar empíricamente los procesos financieros que actualmente se ejecutan sin un sistema formal de control interno contable. (Creswell, 2018)

El Mercado de Artesanías de Masaya (Masaya., 2022) se reconoce como un espacio cultural, turístico y comercial de alta relevancia para el municipio. Su funcionamiento combina procesos tradicionales de comercialización con procedimientos administrativos manejados por la alcaldía municipal. Dentro del campo, se identifica un entorno con una intensa actividad económica, diversidad de actores involucrados y una estructura administrativa que, aunque funcional, presenta limitaciones en el manejo formal de la información financiera. Al ingresar al campo, se observan prácticas de registro manual, control limitado de ingresos y gastos, así como ausencia de procedimientos estandarizados.

La definición del contexto de estudio incluye no solo el espacio físico del mercado, sino también su estructura organizativa, normativa y operativa. El campo abarca la interacción entre la administración municipal, los comerciantes y las dinámicas económicas propias del mercado artesanal. Este contexto se caracteriza por una administración con recursos limitados, flujos de ingresos variables y una fuerte dependencia del turismo y la economía local. Además, se identifican desafíos como la falta de capacitación contable, ausencia de políticas internas y carencia de instrumentos que permitan un control adecuado de las transacciones financieras.

Durante la entrada al campo, se analizan las responsabilidades del personal administrativo, los procesos actuales de registro de cobros y pagos, los mecanismos de

supervisión y las relaciones entre los diferentes actores del mercado. Este acercamiento permite comprender cómo las prácticas actuales influyen en la gestión financiera, qué debilidades se evidencian en el control interno y qué necesidades específicas deben considerarse al diseñar un sistema contable acorde con la realidad del lugar.

En síntesis, la entrada al campo y la definición del contexto de estudio permiten establecer una base sólida para la investigación, asegurando que el diseño del sistema de control interno contable responda al funcionamiento real del mercado y se adapte a sus particularidades administrativas, económicas y organizativas. Este entendimiento inicial garantiza la pertinencia y aplicabilidad de la propuesta final.

1.7 Mapeo del contexto

El mapeo del contexto permite identificar y describir de forma sistemática los elementos sociales, organizativos y económicos que influyen en el desarrollo de la investigación, facilitando la comprensión integral del entorno donde se ejecuta el estudio. En este caso, el contexto de estudio se sitúa en el Mercado de Artesanías de Masaya, un espacio de alta relevancia económica, cultural y turística para el municipio, donde convergen múltiples actores vinculados a la actividad artesanal y comercial.

Entre los **actores principales** se identifican la administración del Mercado de Artesanías de Masaya, el personal administrativo responsable de la gestión financiera, los artesanos y comerciantes que operan en los distintos puestos, así como la Alcaldía Municipal de Masaya, que cumple funciones de supervisión y regulación. Como **actores secundarios**, se consideran los clientes locales, turistas nacionales y extranjeros, proveedores de servicios y entidades de control institucional, los cuales influyen de manera indirecta en la dinámica financiera del mercado (Hernández Sampieri, 2022).

En relación con los **recursos e infraestructuras**, el mercado dispone de instalaciones físicas destinadas a la comercialización de productos artesanales y de

recursos financieros provenientes principalmente del cobro por uso de espacios y otros servicios. No obstante, se evidencian limitaciones en el uso de herramientas tecnológicas y sistemas contables formales, situación común en organizaciones públicas locales con estructuras administrativas tradicionales ((NTCI).)

Respecto a las **relaciones organizativas y dinámicas internas**, la toma de decisiones financieras se concentra principalmente en la administración municipal, mientras que la participación de los comerciantes se limita al cumplimiento de disposiciones administrativas. Estas relaciones jerárquicas influyen en la forma en que se gestionan los recursos y en la aplicación de controles internos, lo cual coincide con lo señalado por (Creswell, 2018) sobre la importancia de analizar las dinámicas de poder y organización en estudios cualitativos.

Las **condiciones socioeconómicas e institucionales** del contexto se caracterizan por una economía local dependiente del turismo y de la actividad artesanal, con ingresos variables y sujetos a factores externos. El mercado opera bajo normativas municipales y nacionales, como las Normas Técnicas de Control Interno, pero presenta debilidades en su aplicación práctica, lo que refuerza la necesidad de diseñar un sistema de control interno contable adaptado a su realidad operativa(NTCI).)

CAPITULO 2. Perspectiva teórica

El presente estudio se sustenta en la **teoría del control interno**, la cual constituye uno de los modelos teóricos más reconocidos a nivel internacional para el diseño, implementación y evaluación de sistemas de control interno en organizaciones públicas

y privadas. Este marco establece que el control interno es un proceso diseñado para proporcionar seguridad razonable respecto al logro de objetivos relacionados con la eficiencia operativa, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de normas y regulaciones (COSO, 2013)

Desde esta perspectiva teórica, el control interno contable se concibe como un conjunto de políticas, procedimientos y prácticas orientadas a salvaguardar los recursos financieros, garantizar registros contables exactos y facilitar una adecuada supervisión administrativa. La teoría plantea que la ausencia de controles formales incrementa el riesgo de errores, irregularidades y deficiencias en la gestión financiera, especialmente en organizaciones con estructuras administrativas tradicionales, como los mercados municipales.

Asimismo, el estudio se apoya en los principios de la **gestión financiera pública**, los cuales destacan la importancia de la transparencia, la rendición de cuentas y la correcta administración de los recursos económicos. Según la Contraloría General de la República de Nicaragua, un sistema de control interno contable adecuado permite fortalecer la eficiencia institucional y asegurar que los recursos se utilicen conforme a los objetivos organizacionales y a la normativa vigente ((NTCI).)

En concordancia con el enfoque cualitativo del estudio, esta perspectiva teórica permite analizar la realidad administrativa y financiera del Mercado de Artesanías de Masaya desde su contexto organizativo, considerando las prácticas actuales, las relaciones internas y las limitaciones existentes. La teoría del control interno no solo orienta el diagnóstico de la problemática, sino que también sirve como base conceptual para el diseño de una propuesta adaptada a las condiciones reales del mercado, priorizando controles proporcionales, viables y funcionales (Hernández Sampieri, 2022).

En síntesis, la perspectiva teórica asumida proporciona el marco conceptual necesario para comprender cómo un sistema de control interno contable puede fortalecer la gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya, mejorar la confiabilidad de

la información contable y contribuir a una administración más transparente, eficiente y sostenible.

2.1 Revisión de la Literatura

El control interno contable es fundamental para garantizar una gestión financiera eficiente, transparente y confiable en instituciones públicas y mercados municipales. A nivel internacional, el modelo COSO establece lineamientos para estructurar sistemas de control que reduzcan riesgos y mejoren la calidad de la información financiera. En América Latina y Nicaragua, diversos estudios evidencian debilidades en la aplicación práctica de estos sistemas, especialmente en entidades municipales con recursos limitados. En el caso del Mercado de Artesanías de Masaya, existe un vacío de investigaciones técnicas sobre control interno contable, lo que justifica el diseño de un manual adaptado a su realidad operativa.

2.2 Estado del arte

1. Antecedente Internacional

A nivel internacional, múltiples estudios han demostrado la importancia de los sistemas de control interno en la mejora de la gestión financiera en entidades públicas y pequeñas organizaciones. El marco **Internal Control — Integrated Framework (COSO, 2013)** ha sido ampliamente aplicado para fortalecer la confiabilidad de la información financiera, reducir riesgos de fraude y mejorar la eficiencia operativa. Investigaciones realizadas en municipios de Europa y Estados Unidos evidencian que la implementación estructurada de los cinco componentes del modelo COSO mejora significativamente la transparencia y el control de los recursos públicos, especialmente en instituciones con estructuras administrativas limitadas.

2. Antecedente Latinoamericano

En América Latina, estudios desarrollados en Perú, Ecuador y Colombia han analizado la aplicación de sistemas de control interno en gobiernos locales y mercados

municipales. Estas investigaciones identificaron debilidades como registros manuales, ausencia de manuales contables formales y escasa supervisión financiera. Los resultados concluyen que el diseño e implementación de manuales de control interno contable adaptados al contexto institucional contribuye a mejorar la gestión financiera, fortalecer la rendición de cuentas y disminuir errores administrativos, siempre que exista capacitación y seguimiento continuo.

3. Antecedente Nacional (Nicaragua)

En el contexto nicaragüense, la **Contraloría General de la República (CGR)** ha establecido las Normas Técnicas de Control Interno (NTCI) como marco obligatorio para el sector público. Sin embargo, estudios universitarios realizados en alcaldías y dependencias municipales han evidenciado una brecha entre la normativa y su aplicación práctica. Las investigaciones señalan problemas recurrentes como falta de procedimientos estandarizados, debilidad en los registros contables y ausencia de manuales de control interno específicos. Estos antecedentes reflejan una situación similar a la observada en el Mercado de Artesanías de Masaya.

4. Antecedente Departamental (Masaya)

A nivel departamental, estudios sobre la gestión administrativa en instituciones municipales de Masaya han identificado limitaciones en los procesos contables y en la supervisión financiera. Investigaciones académicas desarrolladas en la región destacan que los mercados municipales presentan debilidades en el control de ingresos diarios, conciliaciones y documentación formal de procedimientos contables. No obstante, la mayoría de estos trabajos se han enfocado en aspectos comerciales y turísticos, dejando un vacío en el análisis técnico del control interno contable.

5. Antecedente Local (Mercado de Artesanías de Masaya)

En el ámbito local, existen investigaciones relacionadas con la importancia económica y cultural del Mercado de Artesanías de Masaya, centradas principalmente en la comercialización de productos artesanales y el desarrollo turístico. Sin embargo, no se han identificado estudios específicos orientados al diseño de un manual de control interno contable para esta institución. Esta ausencia de antecedentes técnicos evidencia un vacío investigativo que justifica la pertinencia de la presente monografía, la cual busca proponer un modelo adaptado a la realidad operativa del mercado.

2.3 Brecha de Investigación Identificada

La literatura internacional y nacional demuestra la importancia del control interno contable en la gestión financiera pública; sin embargo, en Nicaragua persiste una limitada aplicación práctica de estos sistemas en mercados municipales. En el caso del Mercado de Artesanías de Masaya, no existen estudios específicos orientados al diseño de un manual de control interno contable adaptado a su realidad operativa, evidenciándose un vacío técnico que esta investigación busca atender mediante una propuesta contextualizada y viable.

2.4 Perspectiva Teórica Asumida

La presente investigación asume como base conceptual la Teoría del Control Interno, particularmente el modelo propuesto por el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO, 2013), el cual establece que el control interno es un proceso integrado diseñado para proporcionar seguridad razonable en el logro de los objetivos institucionales relacionados con la eficiencia operativa, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento normativo.

Desde esta perspectiva, el control interno contable no se limita únicamente al registro de ingresos y gastos, sino que comprende un conjunto organizado de políticas, procedimientos y mecanismos de supervisión orientados a prevenir errores, reducir riesgos y fortalecer la transparencia en la administración de los recursos financieros. En

este sentido, la teoría plantea que toda organización, independientemente de su tamaño, debe contar con controles proporcionales a su estructura y nivel operativo.

Asimismo, se retoman los principios de la gestión financiera pública, los cuales enfatizan la importancia de la rendición de cuentas, la transparencia y el uso eficiente de los recursos económicos. En el contexto nicaragüense, las Normas Técnicas de Control Interno (NTCI) establecidas por la Contraloría General de la República refuerzan la necesidad de que las instituciones públicas y dependencias municipales implementen sistemas formales de control que garanticen una adecuada administración financiera.

En coherencia con el enfoque cualitativo adoptado en esta investigación, la perspectiva teórica asumida permite analizar la realidad del Mercado de Artesanías de Masaya considerando sus prácticas administrativas actuales, su contexto organizativo y sus limitaciones estructurales. La teoría del control interno no solo orienta el diagnóstico de las debilidades identificadas, sino que también fundamenta el diseño de un Manual de Control Interno Contable adaptado a las condiciones reales del mercado, priorizando procedimientos claros, viables y funcionales.

En síntesis, la perspectiva teórica asumida proporciona el sustento conceptual necesario para comprender cómo la implementación de un sistema de control interno contable puede contribuir al fortalecimiento de la gestión financiera, mejorar la confiabilidad de la información contable y promover una administración más transparente y eficiente en el Mercado de Artesanías de Masaya.

CAPITULO 3 Metodología

3.1 Enfoque cualitativo asumido y su justificación

El presente estudio adopta un **enfoque cualitativo**, el cual se orienta a comprender de manera profunda los fenómenos sociales y organizativos a partir del análisis del contexto, las prácticas y las percepciones de los actores involucrados. De acuerdo con (Hernández Sampieri, 2022), el enfoque cualitativo permite interpretar realidades complejas desde una perspectiva integral, priorizando la comprensión de procesos y significados más que la medición de variables cuantificables. Este enfoque resulta pertinente cuando se estudian problemáticas administrativas y contables en entornos reales, como los mercados municipales.

La elección del enfoque cualitativo se justifica plenamente en función de la problemática y la justificación del estudio, ya que el Mercado de Artesanías de Masaya presenta limitaciones en sus procesos de control interno contable que no pueden ser analizadas únicamente a través de datos numéricos. Comprender cómo se gestionan los recursos financieros, cómo se realizan los registros contables y cómo perciben los actores internos estas prácticas requiere un análisis contextual y descriptivo. En este sentido, el enfoque cualitativo permite examinar las dinámicas administrativas, identificar debilidades en los procedimientos y comprender las necesidades reales del mercado, elementos fundamentales para diseñar un sistema de control interno contable ajustado a su realidad (Creswell, 2018).

Asimismo, el enfoque cualitativo es coherente con la finalidad social y práctica del estudio, ya que busca fortalecer la eficiencia, la transparencia y la responsabilidad administrativa del Mercado de Artesanías de Masaya. Según (Flick, 2020), este enfoque facilita el análisis de organizaciones públicas locales, permitiendo interpretar las interacciones, normas y prácticas que influyen en la gestión financiera. A través de técnicas cualitativas como la observación, las entrevistas y el análisis documental, el estudio generará información detallada que servirá de base para proponer un sistema de control interno contable viable, funcional y alineado con las buenas prácticas contables.

En concordancia con la justificación del estudio, el enfoque cualitativo también contribuye al ámbito académico y social, ya que permite generar conocimientos aplicados

sobre la gestión financiera de mercados municipales, fortaleciendo las competencias en administración pública, planeación financiera y transparencia institucional. Este enfoque posibilita que la propuesta no solo responda a criterios técnicos, sino que tenga pertinencia contextual, promoviendo la sostenibilidad financiera, la confianza de la comunidad y el desarrollo económico local del Mercado de Artesanías de Masaya.

3.2 Muestra teórica y sujetos del estudio

En las investigaciones con enfoque cualitativo, la muestra no se define por criterios estadísticos, sino por su **capacidad para aportar información relevante y significativa sobre el fenómeno estudiado**. De acuerdo con (Hernández Sampieri, 2022), la muestra cualitativa, también denominada **muestra teórica o intencional**, se selecciona con base en la pertinencia de los sujetos para comprender el problema de investigación, priorizando la profundidad y riqueza de la información más que la cantidad de participantes.

En este estudio, la muestra teórica está conformada por **actores clave vinculados directamente con la gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya**, debido a que poseen conocimiento y experiencia directa sobre los procesos contables, y de control interno que se desarrollan en dicho espacio. Los sujetos del estudio incluyen al **encargado del manejo financiero**, y **representantes de artesanos o comerciantes**, quienes participan activamente en la dinámica económica del mercado y se ven afectados por la ausencia de un sistema formal de control interno contable.

La selección de los sujetos se realizó mediante un **muestreo intencional**, el cual consiste en elegir deliberadamente a los participantes que pueden aportar información relevante para el cumplimiento de los objetivos de la investigación. Según (Creswell, 2018), este tipo de muestreo es apropiado cuando se busca comprender procesos organizativos y prácticas administrativas en contextos específicos, como las instituciones públicas locales. En este sentido, se priorizó a aquellos actores que tienen

responsabilidad directa en la toma de decisiones financieras o que interactúan de manera constante con los procedimientos contables del mercado.

Los **criterios de selección** utilizados para definir la muestra fueron:

- a) Desempeñar un rol financiero dentro del Mercado de Artesanías de Masaya.
- b) Contar con experiencia mínima en la gestión de recursos o participación en procesos económicos del mercado.
- c) Disponibilidad y disposición para brindar información y
- d) Conocimiento del funcionamiento administrativo del mercado. Estos criterios permiten asegurar que la información recopilada sea pertinente, confiable y coherente con el propósito del estudio.

En consecuencia, la muestra teórica y los sujetos del estudio se seleccionaron de manera justificada y alineada con el enfoque cualitativo, garantizando una comprensión profunda de la problemática relacionada con la ausencia de un sistema de control interno contable. Esta selección permitirá generar insumos suficientes para diseñar una propuesta de control interno contable adaptada a la realidad administrativa y financiera

3.3 Métodos y técnicas de recolección de datos

En concordancia con el enfoque cualitativo asumido, el presente estudio emplea **métodos y técnicas de recolección de datos orientados a la comprensión profunda del contexto financiero del Mercado de Artesanías de Masaya**. De acuerdo con (Hernández Sampieri, 2022), en los estudios cualitativos los métodos de recolección de datos permiten explorar las experiencias, percepciones y prácticas de los actores involucrados, así como analizar documentos y procesos organizativos relevantes para el fenómeno estudiado.

3.4 Método de investigación

El método principal utilizado es el **método cualitativo**, el cual permite describir y analizar la realidad financiera del mercado desde su contexto natural. Este método facilita la identificación de debilidades en los procesos contables y de control interno, así como la interpretación de cómo dichas prácticas influyen en la gestión financiera. Según (Creswell, 2018), este método es apropiado cuando se busca comprender procesos organizacionales y proponer mejoras adaptadas a la realidad estudiada.

3.5 Técnicas de recolección de datos

Las técnicas empleadas en esta investigación son las siguientes:

- **Entrevista semiestructurada:**

Se aplicará al responsable financiero del Mercado de Artesanías de Masaya, así como a representantes de artesanos o comerciantes. Esta técnica permitirá obtener información directa sobre los procedimientos contables actuales, el manejo de los recursos financieros y las percepciones respecto a la ausencia de un sistema de control interno contable. Las entrevistas semiestructuradas combinan preguntas guía con la flexibilidad necesaria para profundizar en aspectos relevantes del estudio (Hernández Sampieri, 2022).

- **Observación directa:**

Se utilizará para analizar de manera sistemática las prácticas contables que se desarrollan en el mercado, tales como el registro de ingresos, el control de pagos y la supervisión de operaciones financieras. La observación directa permite conocer el funcionamiento real de los procesos, contrastando la información obtenida en las entrevistas con la práctica cotidiana (Flick, 2020).

- **Análisis documental:**

Consiste en la revisión de documentos contables disponibles, tales como registros financieros, normativas municipales y documentos relacionados con la gestión del mercado. Esta técnica permite identificar la existencia o ausencia de procedimientos formales de control interno y evaluar la organización de la información financiera (Creswell, 2018).

3.6 Herramientas de recolección de datos

Las herramientas utilizadas incluyen **guías de entrevista, fichas de observación**, elaboradas de acuerdo con los objetivos del estudio. Estas herramientas permitirán recopilar información de manera ordenada, sistemática y coherente, facilitando posteriormente el análisis e interpretación de los datos para el diseño del sistema de control interno contable.

En conjunto, los métodos y técnicas de recolección de datos seleccionados garantizan la obtención de información pertinente, confiable y contextualizada, necesaria para comprender la problemática existente y proponer un sistema de control interno contable que fortalezca la gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya

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

El procesamiento y análisis de la información en el presente estudio se desarrollará bajo un **enfoque cualitativo**, el cual permite interpretar y comprender de manera profunda la información obtenida a partir de las experiencias, percepciones y

prácticas de los actores involucrados en la gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya. Según (Hernández Sampieri, 2022), el análisis cualitativo consiste en organizar, categorizar e interpretar los datos con el propósito de identificar patrones, significados y relaciones que permitan responder a la pregunta de investigación.

El primer momento del análisis de datos será la **organización y sistematización de la información**, la cual incluye la transcripción de las entrevistas semiestructuradas, el ordenamiento de las notas de observación y la clasificación de los documentos analizados. Este proceso permitirá contar con un corpus de información estructurado y listo para su análisis. De acuerdo con (Creswell, 2018), la organización previa de los datos es fundamental para garantizar un análisis riguroso y coherente en investigaciones cualitativas.

Posteriormente, se aplicará la **técnica de codificación cualitativa**, la cual consiste en asignar etiquetas o códigos a segmentos relevantes de la información recopilada. Estos códigos permitirán identificar ideas clave relacionadas con los procesos contables, las debilidades del control interno, la gestión de recursos financieros y la toma de decisiones administrativas. Según (Flick, 2020), la codificación facilita la reducción y organización de grandes volúmenes de información, permitiendo establecer conexiones entre los datos y los objetivos del estudio.

Como técnica principal de análisis se empleará el **análisis temático**, el cual permite identificar, analizar e interpretar patrones o temas recurrentes dentro de los datos cualitativos. A través de este análisis, se agruparán los códigos en categorías y subcategorías que representen los principales aspectos de la problemática estudiada, tales como: prácticas actuales de control contable, limitaciones en la gestión financiera, y necesidades de mejora. Esta técnica resulta pertinente porque permite comprender cómo la ausencia de un sistema de control interno contable influye en la gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya (Flick, 2020).

El análisis de la información se relaciona directamente con la **pregunta de investigación**, ya que las categorías y temas emergentes permitirán explicar cómo la falta de controles internos afecta la gestión financiera y de qué manera el diseño de un sistema de control interno contable puede contribuir a fortalecer los procesos financieros del mercado. Finalmente, los resultados del análisis servirán como base para la formulación de la propuesta de diseño del sistema de control interno contable, asegurando que esta responda a las necesidades reales y al contexto específico del Mercado de Artesanías de Masaya

3.8 Criterios de calidad: credibilidad, confiabilidad, confirmabilidad, transferibilidad y triangulación

En las investigaciones cualitativas, la calidad de los resultados se garantiza a través de criterios específicos que permiten asegurar la rigurosidad metodológica y la validez del estudio. De acuerdo con los criterios de **credibilidad, confiabilidad, conformabilidad y transferibilidad** constituyen los equivalentes cualitativos de la validez y confiabilidad en la investigación cuantitativa. En el presente estudio, estos criterios se aplican de manera sistemática para garantizar la calidad de los datos obtenidos en el análisis de la gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya.

La **credibilidad** se garantiza mediante la aplicación de técnicas que permiten reflejar de forma fiel la realidad estudiada. En este sentido, se emplea la **triangulación de técnicas de recolección de datos**, utilizando entrevistas semiestructuradas, observación directa y análisis documental, lo cual permite contrastar la información obtenida desde diferentes fuentes. Según (Hernández Sampieri, 2022), la triangulación fortalece la credibilidad de los resultados al reducir sesgos y corroborar los hallazgos desde diversas perspectivas. Asimismo, la selección de informantes clave con conocimiento directo de los procesos administrativos y financieros del mercado contribuye a asegurar la veracidad de la información.

La **confiabilidad** se asegura mediante la descripción detallada del proceso metodológico, incluyendo los procedimientos de recolección, organización y análisis de

los datos. Esto permite que otros investigadores puedan comprender y, en contextos similares, replicar el estudio. (Creswell, 2018) señalan que la transparencia en el proceso investigativo fortalece la consistencia de los resultados y demuestra la coherencia entre los objetivos, las técnicas utilizadas y el análisis de la información.

En cuanto a la **confirmabilidad**, esta se garantiza a través del uso de registros sistemáticos, tales como transcripciones de entrevistas, fichas de observación y análisis documental, los cuales respaldan las interpretaciones realizadas. Además, el análisis se fundamenta en marcos teóricos reconocidos, como la teoría del control interno y el modelo COSO, lo que reduce la influencia de interpretaciones subjetivas del investigador y permite que los resultados se basen en la evidencia recopilada (Flick, 2020).

La **transferibilidad** se asegura mediante una descripción detallada del contexto de estudio, las características del Mercado de Artesanías de Masaya y los sujetos participantes. Esta descripción permite que los resultados puedan ser considerados y adaptados a otros mercados municipales o instituciones públicas con características similares. Según la información contextual suficiente permite que otros investigadores evalúen la aplicabilidad de los hallazgos en escenarios afines.

La **triangulación** se emplea combinando diversas fuentes de información, técnicas de recolección y marcos teóricos. Esta estrategia fortalece la solidez de los resultados y contribuye a una comprensión integral de la problemática, asegurando que el diseño del sistema de control interno contable propuesto responda de manera efectiva a las necesidades reales del Mercado de Artesanías de Masaya.

CAPITULO 4 DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El análisis de la información obtenida a través de las entrevistas, la observación directa y la revisión documental permitió comprender de manera más cercana cómo se desarrollan los procesos contables dentro del Mercado de Artesanías de Masaya. Más allá de los aspectos formales, los instrumentos aplicados facilitaron una visión práctica de la realidad administrativa y financiera del mercado.

Con el objetivo de conocer la situación actual de los procesos contables, se identificó que gran parte de los registros se realizan de manera manual, lo que en algunos casos dificulta el orden, la organización y el seguimiento adecuado de la información financiera. Durante las entrevistas, los participantes señalaron que existen limitaciones en la sistematización de los ingresos y gastos, percepción que fue confirmada mediante la observación directa, donde se evidenció la ausencia de formatos estandarizados y procedimientos claramente definidos. De igual manera, la revisión documental permitió constatar ciertas debilidades en el archivo y respaldo de la información.

Respecto al análisis de las áreas contables que requieren mejoras en el control interno, los hallazgos mostraron que las principales dificultades se concentran en aspectos muy concretos, como el registro de ingresos diarios, el control de gastos, la organización de documentos y la supervisión de las operaciones financieras. Estas debilidades no solo pueden afectar la eficiencia del manejo financiero, sino que también pueden generar desorden en la información o confusión entre los actores involucrados. Asimismo, fue evidente que algunas dificultades no se relacionan únicamente con la parte contable, sino también con la claridad y comunicación de la información financiera dentro del mercado.

En cuanto a proponer un modelo de sistema de control interno contable, los resultados obtenidos permitieron sustentar la necesidad de establecer lineamientos más claros y organizados. Las opiniones de los entrevistados reflejaron apertura hacia la implementación de mejoras, destacando la importancia de contar con un manual que

facilite la organización, reduzca errores y fortalezca la transparencia en la gestión financiera.

4.1 Triangulación de la Información

Para asegurar que la información obtenida fuera confiable, se compararon diferentes puntos de vista y fuentes.

Primero, se entrevistó al responsable de cobro y a dos comerciantes, lo que permitió conocer distintas opiniones sobre el manejo financiero del mercado. Aunque cada uno habló desde su experiencia, coincidieron en que los registros son manuales y que hace falta mayor organización.

Además de las entrevistas, se realizó observación directa y revisión de algunos documentos, como recibos y registros físicos. Esto permitió comprobar que lo expresado por los participantes correspondía con la realidad observada.

También se compararon los resultados con los principios del control interno, lo que ayudó a identificar que existen debilidades principalmente en la supervisión y en la organización de los registros.

Gracias a esta comparación entre entrevistas, observación y teoría, se pudo confirmar que los resultados son consistentes y reflejan la situación actual del mercado.

.

4.2 Conclusión

A partir del análisis realizado mediante entrevistas, observación directa y revisión documental, se logró comprender de forma clara la situación actual de los procesos contables en el Mercado de Artesanías de Masaya. Los resultados muestran que la mayoría de los registros se llevan de manera manual, lo cual, aunque funcional, genera dificultades en el orden, la organización y el control de la información financiera.

Se identificaron debilidades principalmente en el registro de ingresos diarios, el control de gastos, la organización de documentos y la supervisión de las operaciones. Estas situaciones pueden afectar la claridad de los datos, facilitar errores y limitar un seguimiento adecuado de los movimientos financieros.

La triangulación de la información permitió confirmar que los hallazgos son consistentes, ya que las opiniones de los participantes coincidieron con lo observado en la práctica. Asimismo, fue evidente la disposición de los involucrados hacia la implementación de mejoras.

En este sentido, se concluye que existe una necesidad real de fortalecer el control interno contable, especialmente mediante lineamientos claros, formatos estandarizados y procedimientos definidos. La elaboración de un manual de control interno contable se presenta como una alternativa viable para mejorar la organización, reducir errores y contribuir a una gestión financiera más ordenada y transparente.

4.3 Recomendaciones

De acuerdo con los resultados obtenidos en las entrevistas, consideramos importante que el Mercado de Artesanías de Masaya implemente el Manual de Control Interno Contable propuesto, ya que permitirá mejorar el orden y control de los procesos financieros.

También recomendamos que poco a poco se comience a digitalizar el registro de ingresos y gastos, para evitar errores y facilitar la organización de la información. Esto ayudaría a que los reportes financieros sean más claros y confiables.

Es necesario realizar capacitaciones al personal administrativo para que comprendan correctamente los procedimientos establecidos en el manual. Asimismo, sería conveniente explicar a los comerciantes cómo funciona el sistema de control, para fortalecer la confianza y la transparencia.

Sugerimos que se realicen revisiones periódicas de los registros contables y que se presenten informes financieros resumidos a los comerciantes, con el fin de mantener una buena comunicación y evitar dudas sobre el manejo de los recursos.

Finalmente, consideramos importante evaluar en el futuro el impacto de la aplicación del manual para hacer mejoras si fuese necesario.

BIBLIOGRAFÍA

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2018). Metodología de la investigación (7.^a ed.).

Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional. (2025) Política y Agenda de Investigación e Innovación del Sistema Educativo Nacional 2025-2027.

Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional Plan Nacional de Lucha contra la Pobreza y para el Desarrollo Humano 2022–2026

Gobierno de Reconciliación y Unidad Nacional Estrategia Nacional de Educación en Todas sus Modalidades “Bendiciones y Victorias” 2024–2026

Contraloría General de la República de Nicaragua. (s.f.). Normas Técnicas de Control Interno (NTCI).

Salazar, R. (2020). El control interno y su impacto en la gestión financiera de mercados municipales en Perú. *Revista Ciencia Latina*, 4(2), 55–70.

Jiménez, L., & Duarte, M. (2021). Sistemas de control interno en entidades públicas locales y su relación con la transparencia financiera. *Revista Activos*, 19(2), 45–63.

Paredes, J. (2023). Control interno y toma de decisiones financieras en entidades locales de Ecuador. *Revista Latinoamericana de Administración Pública*, 5(1), 120–138.

Alcaldía de Masaya. (2022). Informe de gestión administrativa y financiera de los mercados municipales.

ANEXOS

Anexo 1

Cronograma de actividades

Cronograma para el desarrollo de la asignatura Monografía IIIC 2025																
Semana N°	Actividades Principales	nov-25			dic-25			ene-26				feb-26				mar-26
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Selección del tema, antecedentes, contexto, objetivos y preguntas de Investigación															
2	Justificación limitaciones (Las 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 (Las 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	Domingo 25/01/2025 PRESENTACION DEL POSTER															

11	Métodos y técnicas para el procesamiento de datos y análisis de información																	
12	Discusión de resultados o hallazgos (Las clases de IA)																	
13	Conclusiones y Referencias Anexos o Apéndices																	
14	Aplicación de instrumento																	
15	DEFENSA FINAL																	

Anexo 2

RECURSOS: HUMANOS, MATERIALES Y FINANCIEROS		
Categoría	Detalle	Costo (C\$)
1. Humanos		

Estudiante (investigador) Yuniet Diaz Katherine Gago	Planificación, recolección de información, aplicación de entrevistas, análisis de datos y elaboración del informe final	—
Administradores del Mercado	Brindar información general sobre la Institucion	—
Personal administrativo	Apoyar con información contable y administrativa	—
Tutor académico	Orientar, revisar y evaluar el desarrollo de la monografía	—
Tutor científico	Orientar, revisar y evaluar el desarrollo de la monografía	—
2. Materiales y recursos		
Computadora e internet	Redacción del documento y análisis de la información	2,900.00
Teléfono celular (recargas)	Coordinación de entrevistas y comunicación	300.00
Cuaderno, lápiz y carpeta	Anotación de datos y observaciones	100.00
Impresión de documentos	Guía de Entrevista Estructurada (cuestionarios)	80
3. Financieros		
Transporte a la universidad	Traslados para tutorías y entrega de avances	300.00
Transporte a entrevistas	Desplazamiento hacia Mercado de Artesanías Masaya	600.00
Alimentación	Gastos de alimentación durante el proceso investigativo	350.00

Elaboración de atuendo para la defensa	Vestimenta formal para la presentación del trabajo final	—
Costo del cuatrimestre	Pago de mensualidades	5,568.00
TOTAL		C\$ 9,678.00

Recursos: humanos, materiales y financiero

Anexo 3

Instrumento de investigación

Entrevista semiestructurada sobre control interno contable y gestión financiera

Título del estudio:

Diseño de un manual de control interno contable que contribuya al fortalecimiento de la gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya.

Objetivo del instrumento:

Recopilar información cualitativa sobre la situación actual del control interno contable, los procesos de registro financiero y las prácticas de gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya, con el propósito de identificar debilidades, necesidades y aspectos relevantes que sustenten el diseño del Manual de Control Interno Contable.

Tipo de instrumento:

Entrevista semiestructurada

Técnica:

Entrevista en profundidad

Población objetivo:

Encargado financiero / de cobranza y comerciantes (artesanos)

Aplicación:

Presencial

Duración estimada:

15 – 20 minutos

Carácter:

Confidencial y con fines estrictamente académicos.



UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

“Agnitio Ad Verum Ducit”

Anexo 4

Guía de entrevista

Cargo: Encargado de cobro

Diseño de Manual de Control Interno

¿Cuáles son los procedimientos actuales que se utilizan para el control de los registros contables y financieros en el Mercado de Artesanías de Masaya?

¿Qué dificultades considera que existen actualmente en el control interno contable que afectan la gestión financiera del mercado?

¿Qué dificultades considera que existen actualmente en el control interno contable que afectan la gestión financiera del mercado?

¿De qué manera cree usted que la implementación de un manual de control interno contable podría fortalecer la transparencia y el control de los recursos económicos del mercado?

¿Estarían dispuestos a aplicarlo?

Situación actual de procesos contables

¿Cómo se realizan actualmente los procesos de registro de ingresos y gastos en el Mercado de Artesanías de Masaya?

¿Qué procedimientos contables se utilizan para el control y verificación de la información financiera del mercado?

¿Cuáles considera usted que son las principales debilidades presentes en los procesos contables actuales?

¿De qué manera las prácticas contables actuales influyen en la organización y control de los recursos financieros del mercado?

¿Qué necesidades considera prioritarias para mejorar los procesos contables del Mercado de Artesanías de Masaya?

Áreas contables que requieren mejora

¿Cuáles considera usted que son las áreas contables del Mercado de Artesanías de Masaya que presentan mayores debilidades en el control interno

¿Qué riesgos financieros pueden generarse si no se fortalecen los controles internos en las áreas contables del mercado?

¿Cómo se realiza actualmente la supervisión y verificación de las operaciones financieras en las distintas áreas contables?

¿De qué manera la falta de controles internos adecuados afecta la eficiencia financiera y el uso de los recursos del mercado?

¿Qué áreas contables considera prioritarias para implementar mejoras en el control interno y por qué?

Propuesta de Manual

¿Qué procedimientos considera necesarios incluir en un manual de control interno contable para mejorar el registro de las operaciones financieras del mercado?

¿Qué mecanismos de seguimiento permitirían verificar de forma continua los ingresos y gastos del Mercado de Artesanías de Masaya?

¿Qué controles internos deberían implementarse para asegurar la correcta verificación de las operaciones financieras?

¿Cómo cree usted que un manual de control interno contable contribuiría a ordenar y estandarizar los procesos financieros del mercado?

¿Qué recomendaciones considera importantes para que el manual de control interno contable sea aplicable, comprensible y funcional para el personal del mercado?



UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

“Agnitio Ad Verum Ducit”

Anexo 5

Cargo: Artesano con 12 años en el mercado

Diseño de Manual

¿Cuáles son los procedimientos actuales que se utilizan para el control de los registros contables y financieros en el Mercado de Artesanías de Masaya?

¿Qué dificultades considera que existen actualmente en el control interno contable que afectan la gestión financiera del mercado?

¿Qué aspectos considera indispensables que debería contener un manual de control interno contable para mejorar el manejo de los recursos financieros?

¿De qué manera cree usted que la implementación de un manual de control interno contable podría fortalecer la transparencia y el control de los recursos económicos del mercado?

¿Disposición para aplicarlo?

Procesos contables actuales

¿Cómo se realizan actualmente los procesos de registro de ingresos y gastos en el Mercado de Artesanías de Masaya?

¿Qué procedimientos contables se utilizan para el control y verificación de la información financiera del mercado?

¿Cuáles considera usted que son las principales debilidades presentes en los procesos contables actuales?

¿De qué manera las prácticas contables actuales influyen en la organización y control de los recursos financieros del mercado?

¿Qué necesidades considera prioritarias para mejorar los procesos contables del Mercado de Artesanías de Masaya?

Áreas que requieren mejora

¿Cuáles considera usted que son las áreas contables del Mercado de Artesanías de Masaya que presentan mayores debilidades en el control interno?

¿Qué riesgos financieros pueden generarse si no se fortalecen los controles internos en las áreas contables del mercado?

¿Cómo se realiza actualmente la supervisión y verificación de las operaciones financieras en las distintas áreas contables?

¿De qué manera la falta de controles internos adecuados afecta la eficiencia financiera y el uso de los recursos del mercado?

¿Qué áreas contables considera prioritarias para implementar mejoras en el control interno y por qué?

Propuesta de Manual

¿Qué procedimientos considera necesarios incluir en un manual de control interno contable para mejorar el registro de las operaciones financieras del mercado?

¿Qué mecanismos de seguimiento permitirían verificar de forma continua los ingresos y gastos del Mercado de Artesanías de Masaya?

¿Qué controles internos deberían implementarse para asegurar la correcta verificación de las operaciones financieras?

¿Cómo cree usted que un manual de control interno contable contribuiría a ordenar y estandarizar los procesos financieros del mercado?

¿Qué recomendaciones considera importantes para que el manual de control interno contable sea aplicable, comprensible y funcional para el personal del mercado?



UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

“Agnitio Ad Verum Ducit”

Anexo 6

Cargo: Comerciante con 4 años en el mercado

Diseño de Manual

¿Enumere cuáles son los procedimientos actuales que se utilizan para el control de los registros contables y financieros en el Mercado de Artesanías de Masaya?

¿Qué dificultades considera que existen actualmente en el control interno contable que afectan la gestión financiera del mercado?

¿Qué aspectos considera indispensables que debería contener un manual de control interno contable para mejorar el manejo de los recursos financieros?

¿De qué manera cree usted que la implementación de un manual de control interno contable podría fortalecer la transparencia y el control de los recursos económicos del mercado?

Procesos contables

¿Cómo se realizan actualmente los procesos de registro de ingresos y gastos en el Mercado de Artesanías de Masaya?

¿Qué procedimientos contables se utilizan para el control y verificación de la información financiera del mercado?

¿Cuáles considera usted que son las principales debilidades presentes en los procesos contables actuales?

¿De qué manera las prácticas contables actuales influyen en la organización y control de los recursos financieros del mercado?

¿Qué necesidades considera prioritarias para mejorar los procesos contables del Mercado de Artesanías de Masaya?

Áreas contables a mejorar

¿Cuáles considera usted que son las áreas contables del Mercado de Artesanías de Masaya que presentan mayores debilidades en el control interno?

¿Qué riesgos financieros pueden generarse si no se fortalecen los controles internos en las áreas contables del mercado?

¿Cómo se realiza actualmente la supervisión y verificación de las operaciones financieras en las distintas áreas contables?

¿De qué manera la falta de controles internos adecuados afecta la eficiencia financiera y el uso de los recursos del mercado?

¿Qué áreas contables considera prioritarias para implementar mejoras en el control interno y por qué?

Propuesta de Manual

¿Qué procedimientos considera necesarios incluir en un manual de control interno contable para mejorar el registro de las operaciones financieras del mercado?

¿Qué mecanismos de seguimiento permitirían verificar de forma continua los ingresos y gastos del Mercado de Artesanías de Masaya?

¿Qué controles internos deberían implementarse para asegurar la correcta verificación de las operaciones financieras?

¿Cómo cree usted que un manual de control interno contable contribuiría a ordenar y estandarizar los procesos financieros del mercado?

¿Qué recomendaciones considera importantes para que el manual de control interno contable sea aplicable, comprensible y funcional para el personal del mercado?



UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

“Agnitio Ad Verum Ducit”

Anexo 7

Guía de Observación

Estudio: Diseño de un manual de control interno contable que contribuya al fortalecimiento de la gestión financiera del Mercado de Artesanías de Masaya.

Objetivo de la observación: Identificar, mediante observación directa, las prácticas relacionadas con los procesos contables, mecanismos de control interno y gestión financiera desarrolladas en el Mercado de Artesanías de Masaya.

Tipo de observación: Observación directa no participante

Carácter: Académico y confidencial

Procesos de registro contable

Ítem	Sí	No	Observaciones
Se registran los ingresos diarios	☐	☐	
Existe un procedimiento definido para el registro	☐	☐	
Los registros se realizan de forma manual	☐	☐	
Se utilizan formatos estandarizados	☐	☐	
Los registros se realizan oportunamente	☐	☐	

Control de gastos

Ítem	Sí	No	Observaciones
Se registran los gastos efectuados	☐	☐	
Existe control o autorización de gastos	☐	☐	
Se conservan comprobantes de gastos	☐	☐	
Hay separación entre registro y autorización	☐	☐	

Organización documental

Ítem	Sí	No	Observaciones
Existe archivo físico de documentos financieros	☐	☐	
La documentación está organizada	☐	☐	
Los documentos están completos	☐	☐	

Se observa ☐ ☐
 resguardo
 adecuado

Mecanismos de control interno

Ítem	Sí	No	Observaciones
Existen procedimientos escritos	☐	☐	
Hay supervisión de registros	☐	☐	
Se realizan verificaciones periódicas	☐	☐	
Existe separación de funciones	☐	☐	

Uso de herramientas tecnológicas

Ítem	Sí	No	Observaciones
Se utilizan sistemas digitales	☐	☐	
Se emplean hojas de cálculo	☐	☐	
Los registros son únicamente manuales	☐	☐	

Comentarios generales del observador



UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

“Agnitio Ad Verum Ducit”

Anexo 8

Guía de Revisión Documental

Objetivo: Verificar la existencia, organización y confiabilidad de la documentación contable y financiera del Mercado de Artesanías de Masaya.

Carácter: Académico y confidencial

Documento	Existe	No existe	Observaciones
revisado			
Registros de ingresos	☐	☐	
Registros de gastos	☐	☐	
Comprobantes (facturas, recibos)	☐	☐	
Reportes financieros	☐	☐	
Archivos físicos / digitales	☐	☐	
Documentos de control o supervisión	☐	☐	

Observaciones generales

Anexo 9

Propuesta de Manual de Control Interno Contable

Basada en los hallazgos del estudio realizado en el Mercado de Artesanías de Masaya

1. Fundamentación de la Propuesta

La presente propuesta se formula a partir de los hallazgos obtenidos mediante la aplicación de entrevistas semi estructuradas, observación directa y revisión documental. Los resultados evidenciaron debilidades en el registro de ingresos, control de gastos, organización documental, supervisión financiera y ausencia de procedimientos formalizados.

En este sentido, el manual se orienta a atender dichas áreas críticas, estableciendo lineamientos prácticos y adaptados a la realidad operativa del Mercado de Artesanías de Masaya.

2. Objetivo del Manual

Establecer normas, políticas y procedimientos de control interno contable que fortalezcan el registro, control, verificación y supervisión de las operaciones financieras del Mercado de Artesanías de Masaya.

3. Alcance

El manual será aplicable al personal administrativo, responsables de cobranza, caja y demás actores vinculados a los procesos financieros del mercado.

4. Principales Hallazgos que Sustentan el Manual

Los instrumentos aplicados permitieron identificar:

- Registros financieros mayormente manuales
- Ausencia de formatos estandarizados
- Debilidades en control de ingresos y gastos
- Organización documental limitada
- Falta de separación de funciones
- Supervisión financiera no sistemática
- Necesidad de mejorar comunicación financiera
- Apertura hacia modernización tecnológica

5. Lineamientos Generales de Control Interno

En respuesta a los hallazgos, se establecen los siguientes principios:

- Registro oportuno y verificable
- Organización y resguardo documental
- Claridad en funciones y responsabilidades
- Control y respaldo de operaciones
- Supervisión periódica
- Transparencia financiera
- Uso gradual de herramientas tecnológicas

6. Políticas Derivadas de los Hallazgos

1. Todo ingreso deberá registrarse diariamente.
2. Ningún gasto será reconocido sin respaldo documental válido.
3. Se utilizarán formatos estandarizados para ingresos y gastos.
4. La documentación deberá archivar de forma ordenada.
5. Se realizarán verificaciones y conciliaciones periódicas.
6. Se promoverá la claridad y comunicación de la información financiera.

7. Procedimientos de Control Interno Contable

Registro de Ingresos

Derivado de las debilidades detectadas en el registro:

- Registrar diariamente los ingresos recaudados
- Utilizar formato estandarizado
- Emitir comprobante o recibo
- Verificar concordancia entre efectivo y registro

- Consolidar total diario
- Archivar documentación de respaldo

Control de Gastos

En atención a inconsistencias observadas:

- Todo gasto deberá contar con factura o recibo
- Registrar en formato establecido
- Clasificar según naturaleza
- Verificar autorización
- Archivar comprobantes

Organización Documental

Ante debilidades en archivo:

- Implementar archivo físico organizado
- Clasificar documentos por tipo y fecha
- Garantizar resguardo adecuado
- Facilitar acceso para verificación

Conciliaciones Periódicas

Para fortalecer supervisión:

- Comparar registros y soportes
- Identificar diferencias
- Documentar inconsistencias
- Aplicar correcciones necesarias

8. Separación de Funciones

Como respuesta a riesgos detectados:

- Responsable de caja distinto al de cobranza
- Gastos autorizados únicamente por administrador
- Supervisión ejercida de forma independiente
- Responsable de cobro remite efectivo a caja

9. Comunicación Financiera

Derivado del hallazgo comunicacional:

- Informar claramente cobros y registros
- Garantizar visibilidad de información relevante
- Reducir dudas o confusiones

10. Incorporación de Herramientas Tecnológicas

En respuesta a apertura al cambio:

- Digitalización gradual de registros
- Uso de hojas de cálculo
- Respaldo periódico de información
- Capacitación en herramientas básicas

11. Capacitación para la Implementación

- Socialización del manual
- Capacitación en procedimientos
- Uso de formatos
- Sensibilización sobre control interno

12. Beneficios Esperados (vinculados a hallazgos)

- Mayor orden en registros financieros
- Reducción de errores administrativos

- Mejora en control de ingresos y gastos
- Organización documental eficiente
- Fortalecimiento de la supervisión
- Incremento de la transparencia
- Mayor confianza institucional

ANEXO 10





