

República Dominicana
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DEL CIBAO ORIENTAL (UTECO)
Sembrando Oro para Forjar el Futuro



Facultad de Ciencias Jurídicas y Económicas
Escuela de Negocios

Trabajo de Grado para Optar por el Título de Licenciatura en Contabilidad

TÍTULO:

Control Interno en las Ferreterías de la Provincia Sánchez Ramírez.

SUSTENTANTES:

Kilsí Andreína Romero

Yisette Ortiz González

Franyelina Del Carmen Sosa Del Orbe

ASESORA:

Lic. Carmen Sonia José

Cotuí, Provincia Sánchez Ramírez.
Año Académico 2023.

TÍTULO:

Control Interno en las Ferreterías de la Provincia Sánchez Ramírez

ÍNDICE

ÍNDICE DE CUADROS	I
HOJA DE EVALUACIÓN.....	III
DECLARACIÓN DE AUTORÍA	IV
AGRADECIMIENTOS	V
DEDICATORIAS.....	VI
RESUMEN	X
CAPÍTULO I: <u>INTRODUCCIÓN</u>	1
1.1. Antecedentes	1
1.1.1 Internacionales.....	1
1.1.2 Nacionales, regionales y locales	2
1.2. Planteamiento del problema.....	3
1.3. Justificación	4
1.4. Objetivos	5
1.4.1. Objetivo general.....	5
1.4.2. Objetivos específicos	5
1.5. Operacionalización de las variables	5
1.6. Alcance y límites.....	7
1.7. Marco contextual.....	7
1.8. Definición de términos.....	9
CAPITULO II: REVISIÓN DE LA LITERATURA	11
2.1 Introducción	11
2.2 Manuales de puestos y procedimientos.....	11
2.2.1 Manual de puestos	11
2.2.2 Manual de procedimientos.....	12
2.3 Medidas de control interno para efectivo.....	12
2.3.1 Caja registradora	13
2.3.2 Cuadre de caja.....	13
2.3.3 Depósitos	14
2.3.4 Conciliación bancaria	14
2.3.5 Cheques.....	15
2.4 Controles en el manejo de los inventarios.	15

2.4.1	Organización de inventario.....	17
2.4.2	Entrada y salida documentada.	17
2.4.3	Segregación de funciones.	17
2.4.4	Limite en mercancía.	17
2.5	Controles en el proceso de compra.	18
2.5.1	Almacén.....	19
2.5.2	Revisión de existencia	19
2.5.3	Producto con garantía.	19
2.6	Manejo de cuentas por cobrar.	20
2.6.1	Límite de crédito.....	21
2.6.2	Expediente individual.	22
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA.....		23
3.1	Introducción	23
3.2	Diseño de investigación	23
3.3	Enfoque y tipo de investigación.....	23
3.4	Población y muestra	23
3.5	Instrumento de investigación	24
3.6	Validación y confiabilidad del instrumento	24
3.7	Procedimientos para la aplicación del instrumento.....	25
3.8	Análisis de los datos.....	25
3.9	Procedimientos de la investigación.....	25
CAPÍTULO IV: PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS		27
4.1	Introducción	27
4.2	Presentación de los resultados.....	27
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS		36
5.1	Introducción	36
5.2	Análisis de los datos.....	36
5.2.1	Manuales de puestos y procedimientos	36
5.2.2	Medidas de control interno para el manejo del efectivo.....	36
5.2.3	Controles en el manejo de los inventarios	37
5.2.4	Controles en el proceso de compra	38
5.2.5	Manejo de cuentas por cobrar.....	38

5.3	Conclusiones	39
5.4	Recomendaciones.....	39
	Referencias bibliográficas	41
	Anexos	i
	Instrumento	ii
	Confirmación de DGII de solicitud de información	iv
	Listado de ferreterías de Sánchez Ramírez	v
	Presupuesto	viii

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro No. 1. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre el uso de manual de puestos.	27
Cuadro No. 2. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre el uso de manual de procedimientos.	27
Cuadro No. 3. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre el uso de caja registradora. .	28
Cuadro No. 4. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la realización de cuadros de caja diariamente.	28
Cuadro No. 5. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la validación de billetes de efectivos.	28
Cuadro No. 6. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la realización de depósitos diariamente.	29
Cuadro No. 7. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la realización de conciliaciones bancarias.	29
Cuadro No. 8. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre el uso de cheques.	29
Cuadro No. 9. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre sobre la implementación de cruce de información.	30
Cuadro No. 10. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre sobre la organización de inventario.	30
Cuadro No. 11. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la salida cronológicas en los inventarios.	30
Cuadro No. 12. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la realización de arqueos. .	31
Cuadro No. 13. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre entrada y salida de mercancía documentada.	31
Cuadro No. 14. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la segregación de funciones en facturación y caja.	31
Cuadro No. 15. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la segregación de funciones	

en compra y almacén.....	32
Cuadro No. 16. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre el establecimiento de límite a mercancías.....	32
Cuadro No. 17. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la verificación de salidas de mercancía contra la factura.	32
Cuadro No. 18. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre si revisan la existencia antes de comprar.....	33
Cuadro No. 19. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre uso de requisición de almacén antes de comprar.	33
Cuadro No. 20. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la realización de compra con garantía.....	33
Cuadro No. 21. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre si revisan la fecha de vencimiento.....	34
Cuadro No. 22. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre el uso de políticas de créditos que estipulan los límites de crédito.	34
Cuadro No. 23. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre el uso de expediente de crédito individual.	34
Cuadro No. 24. Distribución de frecuencia y porcentaje sobre si facturan crédito sobre crédito.....	35

HOJA DE EVALUACIÓN

Título: Control Interno en las Ferreterías de la Provincia Sánchez Ramírez.

Sustentantes: Kilsí Andreína Romero, Yisette Ortiz González y Franyelina Del Carmen Sosa Del Orbe

Trabajo de Grado sometido a la Universidad Tecnológica del Cibao Oriental (UTECO).
Como requisito parcial para obtener el título de Licenciado en Contabilidad.

Lic. Carmen Sonia José
Asesor

(Redacción)

(Metodología)

(Contenido)

Director de la escuela de Negocios

Decano de la Facultad de Ciencias Jurídicas y Económica

Calificación _____



REPÚBLICA DOMINICANA

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DEL CIBAO ORIENTAL
FACULTAD DE CIENCIAS Y HUMANIDADES

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Fecha	Agosto 2023
Nombres y apellidos de los sustentantes	Kilsí Andreína Romero Yisette Ortiz González Franyelina Del Carmen Sosa Del Orbe
Programa	Contabilidad
Título del trabajo de investigación de grado	Control Interno en las Ferreterías de la Provincia Sánchez Ramírez
Modalidad	Presencial
Declaración de autoría Los conceptos emitidos en el presente trabajo de grado, son responsabilidad de los sustentantes del mismo. Las citas, consultas bibliográficas se han realizado respetando el derecho de autor; por tanto, se libera a la UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DEL CIBAO ORIENTAL (UTECO) de su responsabilidad, sin embargo, para la reproducción total o parcial se requiere de su autorización.	

AGRADECIMIENTOS

A Dios:

Agradecemos este trabajo principalmente a Dios, por habernos dado la vida, por llenarnos de fortalezas en las situaciones más difíciles, por ser fiel acompañante en todos los momentos de nuestras vidas, dándonos fuerzas para seguir hacia delante y no perder nuestro norte, propósitos y metas. Gracias padre celestial, por dotarnos de sabiduría y entendimiento para que este logro que en un momento fue solo un sueño, hoy sea una hermosa realidad. Gracias por los valores que hemos adquirido en el camino, producto de autorreflexión y vivencias con personas maravillosas, con las cuales hace que mejoremos como seres humanos y crezcamos en diversos ámbitos de la vida, necesarios para contribuir al desarrollo de la sociedad en que vivimos.

A la Universidad Tecnológica del Cibao Oriental (UTECO):

Por abrirnos las puertas y ser el centro que nos brindó el saber para nuestro desarrollo profesional. Estamos sumamente agradecidas de haber realizado nuestra formación académica en esta maravillosa universalidad donde recibimos una educación de calidad y un gran conocimiento que nos permitió terminar con éxito nuestras carreras.

A la Escuela de Negocios:

Por la asistencia y todo el apoyo brindado, por tener una solución a las diferentes situaciones que durante todo este trayecto se nos presentaron; gracias por representarnos y estar ahí para cada uno de nosotros.

A nuestra asesora del Trabajo de Grado:

Lic. Carmen Sonia José quien nos brindó su confianza, apoyo y paciencia para la realización de nuestra tesis.

Sustentantes:

Kilsi Andreina Romero

Yisette Ortiz González

Franyelina Del Carmen Sosa Del Orbe

DEDICATORIAS

A Dios:

Por haberme dejado llegar hasta aquí, por darme la salud e inteligencia de poder terminar con satisfacción mi carrera con victoria. A ti mi Dios las gracias. Los traspasos y los obstáculos vividos, puedo decir hoy lo vencí, fue mucho los sacrificios, pero valió la pena. Hoy termino con victoria mis metas y parte de mis sueños, gracias a ti mi Dios.

A mis padres:

Por haberme inculcado con amor y educación a ello hoy les doy las mil gracias me siento orgullosa que me enseñaron y siempre me inculcaron que tenía que siempre estudiar hacerme de una profesión a pesar de todo momento siempre han estado hay apoyándose en todo momento de mi vida las infinitas gracias a ustedes mis amados padres **Ana Francisca Moya y a José Alberto Romero.**

A mi esposo:

Que siempre me apoyó en todo momento de mi vida y estudios, en todo este trayecto siempre estuvo ahí acompañándome, a ti las gracias mi querido esposo.

A mis hijos:

Mi mayor motivación en salir adelante, aunque tuve muchos obstáculos siempre fueron pacientes en todo momento para verme culminar mis metas. Hoy se sienten orgullosos de su madre al verla culminar su carrera.

A mis hermanos:

Que siempre me dieron su apoyo que cuando los necesité siempre estuvieron hay para mí hoy se pueden sentir orgullosa de su hermana que con sacrificio termino su carrera.

Sustentante:

Kilsy Andreina Romero

DEDICATORIAS

A Dios:

Gracias señor por darme vida, salud y la inteligencia que me permitió salir victoriosa y lograr mi meta. Por haberme guiado hacia vocación. Gracias Dios porque siempre que clame a ti tú me escuchaste y me demostraste lo fuerte que soy. Por iluminar mi camino y librarme de todo mal.

A mis padres:

Dominga González Peña y Mario Antonio Ortiz Delgado, gracias padres por darme la vida, por la gran educación que me han dado gracias a eso hoy soy quien soy han hecho que cada día me sienta orgullosa de tenerlos, gracias por todos los valores y principios que me han inculcado, por ser padres ejemplares, trabajadores inalcanzables para que en este largo trayecto nunca me faltara nada. Gracias por impulsarme al cumplimiento de mis metas, por siempre darme palabras de motivación y de que los sueños si se cumplen quiero que sepa que este logro fue gracias y se lo dedicó a ustedes.

A mis hermanos:

Anthony Ortiz González y José Manuel Ortiz González, por ser fuente de inspiración y superación, por ser mis más grandes consejeros y motivadores de que si podía lograrlo que con mucho esfuerzo y dedicación se logran grandes cosas. Gracias por siempre apostar y creer en mí de nunca ponerlo en duda este logro también es de ustedes.

A mi esposo:

Joel Antonio Diplan Concepción, por acompañarme en todo este trayecto, por tu confianza, por tu ayuda, motivación incondicional y por siempre darme palabras de motivación. Gracias porque siempre que necesitaba de ti te tuve, este triunfo es también tuyo porque estuviste desde el comienzo y hoy celebramos el haberlo logrado.

A mi hija:

Igsel Diplan Ortiz, a ti dedico este logro hija mía, haré que siempre te sienta orgullosa de tu madre. Deseo que siempre pueda yo servirte de ejemplo y que sepa que con constancia y perseverancia se pueden lograr grandes cosas.

A mis sobrinas:

Nashla Ortiz Abreu y Aimee Rodríguez González, esperando que esto le sirva de motivación para lograr todo lo que se propongan en la vida, a ustedes también dedicó este logro y es que siempre le voy hablar con el ejemplo.

A mi amiga:

Yaritza Mejia Rodriguez, gracias amiga porque, aunque nos tocó separarnos en diferente carrera siempre tuve tus consejos tus palabras de aliento y de motivación.

Sustentante:
Yisette Ortiz González

DEDICATORIAS

A Dios:

Querido Dios quiero agradecerte todo el apoyo que me has dado durante los años que he venido haciendo mi carrera profesional, pues sin tu ayuda y la fe que tengo en ti no lo hubiera logrado. Gracias Señor por haber estado a mi lado.

A mi Madre:

Francia Arelis Del Orbe Cruz, usted ha sido siempre el motor que impulsa mis sueños y esperanzas, quien estuvo siempre a mi lado más difíciles. Siempre ha sido mi mejor guía de vida. Hoy cuando concluyo mis estudios, le dedico a usted este logro amada madre, como una meta más conquistada.

A mi hijo:

Saihel Mejía Sosa, es el mejor regalo que haya podido recibir de parte de Dios. mi mayor tesoro y también la fuente más pura de mi inspiración; por eso quiero agradecerles cada momento de felicidad con el que colman mi vida. Les doy las gracias, por darle sentido a mi vida y permitirme ser cada día mejor madre.

A mi esposo:

Saúl Mejía Suero, por siempre apoyarme en cada aventura de este camino, gracias por cuidar de nuestro hijo cuando más lo necesite, eres en este momento mi complemento perfecto gracias por cuidar de nuestra familia.

A toda mi Familia:

Por creer en mí y apostar a mí en este camino, en especial mi prima Walquiria Gómez Guerra porque desde el primer momento me dieron su mano amiga, motivándome a seguir y preocuparse por seguir este camino, gracias por tanto.

Sustentante:

Franyelina Del Carmen Sosa Del Orbe

RESUMEN

Título: Control Interno en las Ferreterías de la Provincia Sánchez Ramírez.

Sustentantes: Kilsí Andreína Romero, Yisette Ortiz González y Franyelina Del Carmen Sosa Del Orbe

Asesora: Licda. Carmen Sonia José

La presente investigación surgió de la necesidad de conocer la realidad de los controles internos en las ferreterías de Sánchez Ramírez, puesto que, en República Dominicana existen debilidades en la aplicación de controles internos del dicho sector. En esta situación podrían estar las ferreterías de la provincia de Sánchez Ramírez, con deficiencia en la aplicación de los controles interno. El objetivo general del presente estudio fue ‘Analizar los controles internos en las ferreterías de la Provincia Sánchez Ramírez’.

La presente investigación surge de la necesidad de conocer a fondo la realidad de las medidas de control interno aplicadas en las ferreterías de la Provincia Sánchez Ramírez. Además, se espera obtener la información suficiente con la cual poder sugerir la continuidad o mejoramiento de las medidas de control aplicadas.

La presente investigación se desarrolló con un diseño no experimental, un enfoque cuantitativo, de tipo descriptiva. La población estuvo compuesta por 75 ferreterías, con una muestra de 55 y el instrumento aplicado fue el cuestionario.

Las principales conclusiones fueron: el grado de existencia de los manuales de puestos y procedimientos es bajo, cuentan con muy buenas medidas de control interno para el manejo del efectivo, presentan controles regulares en el manejo de sus inventarios, buenos controles en el proceso de compra y presentan un buen manejo de sus cuentas por cobrar. Se recomienda a la cámara de comercio de la Sánchez Ramírez: promover, constantemente, el uso de controles internos entre todos sus miembros y realizar campañas educativas dirigidas a concientizar sobre el tema y a los directivos administrativos de las ferreterías de Sánchez Ramírez: diseñar manuales de puestos y procedimientos, aumentar el uso de los cheques en las operaciones y pagos de la empresa y mejorar las medidas de control interno implementadas en el manejo de los inventarios.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Antecedentes

1.1.1 Internacionales

Sifuentes, (2018), realizó una investigación para la Universidad Ricardo Palma, Lima, Perú, titulada ‘El sistema de control interno de inventarios y su influencia en la gestión de la rentabilidad de la ferretería San José, Lima Metropolitana, año 2017’. Con el objetivo general ‘Demostrar la influencia del sistema de control interno de inventarios en la eficiencia de la rentabilidad de la ferretería San José Año 2017’. El diseño de la investigación descriptiva, de tipo no experimental y transversal. Concluyendo “que el sistema de control interno de los inventarios promueve la debida gestión del activo realizable y consecuente rentabilidad del negocio con lo cual se crea valor”.

Caicedo, (2018), realizó una investigación titulada “Diseño de control interno para ferretería Bellavista en el norte de la ciudad de Guayaquil” para la Universidad de Guayaquil. La misma tenía como objetivo general “Diseñar un manual de control interno para los inventarios de la Ferretería Bellavista”. El enfoque de la investigación es cualitativo, con un diseño experimental, de tipo descriptiva. Concluyo que “con el diseño de control interno para la Ferretería bellavista, la cual está ubicada en el norte de la ciudad de Guayaquil, la misma mejora considerablemente la protección de sus recursos cerrando las brechas que existían en cuanto al movimiento injustificado y no autorizado de las mercaderías en bodega”.

Olvera y Osorio, (2020), realizaron una investigación titulada “Sistema de control interno para la ferretería Noble L.G.A. del Canton la Maná, provincia de Cotopaxi”, realizada para la universidad Técnica De Cotopaxi, para la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría. Con el objetivo general de “diseñar un sistema de control interno para el mejoramiento de las actividades de la Ferretería Noble L.G.A.”. La investigación se desarrolló con un Enfoque mixto, de tipo descriptiva. Recomendando “aplicar la propuesta del manual de políticas y procedimientos para alcanzar la eficiencia y eficacia en las distintas actividades, asegurando el cumplimiento de las funciones de los

empleados y fomentando la puntualidad, responsabilidad de todos los miembros que conforman la empresa”.

Alvarado, et al (2022), realizaron una investigación para optar por el título de contador público en la Universidad Cooperativa De Colombia, titulada Propuesta de Modelo de Control Interno en la Empresa Construelectricos el Centro S.A.S. El objetivo general fue Proponer un modelo de control interno basado en los fundamentos del COSO III, para la empresa Construelectricos el Centro S.A.S. La investigación fue desarrollada con un enfoque cualitativo de tipo analítica y explicativa. Recomendaron a la empresa, “efectuar un modelo adecuado y estratégico de control interno dentro de cada organización, nos permite tener un panorama claro de los hechos realizados dentro de la misma, contrae beneficios de toda índole; podríamos reducir el riesgo inherente, reducir el margen de error o evitar fraude financiero; si abarcamos correctamente las diferentes actividades que contemplan los componentes y principios, se podrá lograr con más eficiencia y eficacia el objetivo primordial de la empresa”.

1.1.2 Nacionales, regionales y locales

Alcántara & Ramírez, (2020), realizaron una investigación para la Universidad Nacional Evangélica (UNEV), titulada ‘Análisis del Control Interno Contable en la empresa Lit Comercial S.R.L., en el Sector Los Alcarrazos, Santo Domingo Oeste, República Dominicana, periodo octubre 2020’. El objetivo general de la misma fue: ‘Analizar el Control Interno Contable en la empresa Lit Comercial S.R.L., en el Sector Los Alcarrazos, en el Municipio Santo Domingo Oeste, República Dominicana, periodo octubre 2020’. En la misma concluyeron que: “La empresa no dispone de un Sistema de Control Interno adecuado a sus necesidades de manera que le permita desarrollar sus actividades de forma apropiada”.

Valdez & Guzmán, (2020), realizaron una investigación para la Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña, Santo Domingo, D.N., titulada ‘Evaluación del control interno en una sociedad comercial en Santo Domingo, República Dominicana: Caso centro ferretero Garabito Pichardo, S.R.L’. Con el objetivo general ‘Evaluar el cumplimiento del sistema de control interno en la sociedad Centro Ferretero Garabito Pichardo, S.R.L’. El

enfoque del estudio fue cuantitativo de tipo exploratoria con un diseño de campo, no experimental descriptivo. Concluyendo que:” Las deficiencias de control interno evidenciadas en el Centro Ferretero Garabito Pichardo, SRL., le trae como consecuencias bajos niveles de seguridad para lograr sus objetivos, además de que no le permite realizar sus actividades económicas de una manera eficaz, y todo esto, producto del incumplimiento de las normativas y reglamentaciones existentes en la república dominicana para las sociedades comerciales”. Recomendaron que: “Que establezcan un mejor control por parte de la administración del centro ferretero, lo cual debe implicar dar más seguimiento y prestar atención a las propuestas para mejorar los procesos internos del negocio, lo cual se traducirá en mayor productividad”.

Castillo & Hernández, (2015), realizaron un trabajo de grado para Universidad Tecnológica del Cibao Oriental (UTECO), Cotuí, Sánchez Ramírez, titulada ‘Control Interno y Administrativo de las Retribuciones Complementarias en las Procesadoras de Arroz de Jima Abajo’. Con el Objetivo general ‘Analizar el Control Interno y Administrativo de las Retribuciones Complementarias en las Procesadoras de Arroz del Municipio de Jima Abajo’. El diseño utilizado en esta investigación fue el no experimental y el tipo de estudio que se llevó a cabo es el transaccional. En la misma concluyeron que: “las procesadoras de arroz utilizan verificación, conciliación, supervisión, autorizaciones. En ese mismo orden dentro de su entorno de control cuentan con valores éticos, integridad, delegación de autoridades entre otros”.

1.2. Planteamiento del problema

En algunos antecedentes se puede evidenciar que en República Dominicana existen debilidades en la aplicación de controles internos en las ferreterías, así lo afirman algunos estudios realizados en diferentes empresas de este tipo.

En esta situación podrían estar las ferreterías de la provincia de Sánchez Ramírez, con deficiencia en la aplicación de los controles interno, tales como: poca segregación de funciones, inexistencia de manual de puestos y de procedimientos, dificultades para el cuadro de caja, compra y pagos en efectivo, poca liquidez, baja movilidad de algunas mercancías, mercancías antiguas detrás de algunas mercancías más nuevas, poca ejecución

de conteo físico periódicos, pocos arqueos sorpresa, mercancías vencidas en almacén, almacenes con poco espacio, compras sin requisición de almacén, compras sin cotizaciones previas, cuentas por cobrar muy grandes.

Estas situaciones podrían estar siendo ocasionadas por la baja aplicación de medidas de control interno, poco conocimiento sobre control interno y su importancia, personal poco capacitado, carencia de manuales de control que establezcan los procedimientos ante cualquier situación, definan y delimite las funciones de cada personal.

Las ferreterías deben aplicar medidas adecuadas que les garanticen la efectividad y eficacia, pues corren el riesgo de poca solvencia, pérdidas en mercancías dañadas o vencidas, desviación de efectivo, compras innecesarias, desabastecimiento y sobreabastecimiento de mercancías, pérdidas financieras, no recuperar la inversión y hasta la quiebra de las mismas.

De la situación anterior surgen la siguiente interrogante:

- a) ¿Cuentan las ferreterías de Sánchez Ramírez con manuales de puestos y procedimientos?
- b) ¿Cuáles medidas de control interno implementan con relación al efectivo?
- c) ¿Cómo controlan el manejo de los inventarios?
- d) ¿implementan controles en el proceso de compra?
- e) ¿Cómo es el manejo de cuentas por cobrar?

1.3. Justificación

Las ferreterías deben implementar medidas que garanticen la confianza en todos los sentidos, a los accionistas, vendedores, clientes y al personal humano. La presente investigación surge de la necesidad de conocer a fondo la realidad de las medidas de control interno aplicadas en las ferreterías de la Provincia Sánchez Ramírez. Además, se espera obtener la información suficiente con la cual poder sugerir la continuidad o mejoramiento de las medidas de control aplicadas.

Con la presente investigación se colabora con el sostenimiento y desarrollo del sector ferretero de Sánchez Ramírez, identificando las diferentes debilidades y amenazas relacionadas con el control interno que las mismas deben fortalecer, mejorar y crear

protección. Además, mostrar las fortalezas y oportunidades, que dicho sector puede optimizar y aprovechar para una eficiencia de las medidas de control establecidas.

Además, se creó una fuente de información referencial para futuras investigaciones sobre el área. Además, las ferreterías, tanto de Sánchez Ramírez como de otros lugares, pueden utilizarla para el mejoramiento de los procesos de aplicación de controles internos, pues la misma constara con datos confiables de carácter global.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Analizar los controles internos en las ferreterías de la Provincia Sánchez Ramírez.

1.4.2. Objetivos específicos

- 1) Determinar el grado de existencia de manuales de puestos y procedimientos.
- 2) Examinar las medidas de control interno para efectivo.
- 3) Analizar los controles en el manejo de los inventarios.
- 4) Evaluar los controles en el proceso de compra.
- 5) Examinar el manejo de cuentas por cobrar.

1.5. Operacionalización de las variables

Objetivos Específicos	Variables	Definición	Indicadores
Determinar el grado de existencia de manuales de puestos y procedimientos.	Manuales de puestos y procedimientos.	Documentos en los cuales se definen y establecen los puestos, funciones y procedimientos de la organización.	Manual de puestos. Manual de procedimientos
Examinar las medidas de control interno	Medidas de control interno para el manejo del efectivo.	“Serie de procedimientos	Caja registradora. Cuadre de caja. Depósitos.

para el manejo del efectivo.		establecidos, con el propósito de monitorear todas las actividades, que puedan afectar el manejo del efectivo de la empresa” (Barrios & González, 2017).	Conciliación bancaria. Cheques.
Analizar los controles en el manejo de los inventarios.	Controles en el manejo de los inventarios.	Medidas establecidas para inspeccionar el proceso de los inventarios.	Organización de inventario. Entrada y salida documentada. Segregación de funciones. Limite en mercancía.
Evaluar los controles en el proceso de compra.	Controles en el proceso de compra.	Conjunto de métodos y procedimientos dirigidos a asegurar el suministro de mercancía con un buen flujo.	Almacén. Revisión de existencia. Producto con garantía.
Examinar el manejo de cuentas por cobrar.	Manejo de cuentas por cobrar.	Conjunto de políticas y procedimientos para manejar las cuentas por cobrar.	Límite de crédito. Expediente individual.

1.6. Alcance y límites

Campo: Contabilidad.

Área: Gestión.

Aspecto: Control interno en las Ferreterías de Sánchez Ramírez.

Delimitación espacial: La presente investigación se desarrolló con las ferreterías registradas en la Dirección de Impuestos Internos (DGII), de la provincia Sánchez Ramírez, durante el periodo 2018 - 2023.

Delimitación temporal: Esta investigación se realizó en el periodo marzo-julio 2023.

Alcance investigativo: Con la presente investigación se pretende analizar los controles internos.

1.7. Marco contextual

Según el Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo (MEPyD), (2018), “la provincia Sánchez Ramírez tiene una extensión de 1,191.37 km². Limita al Norte con la provincia Duarte; al Este y al Sur con la provincia Monte Plata; y al Oeste con las provincias La Vega y Monseñor Nouel.

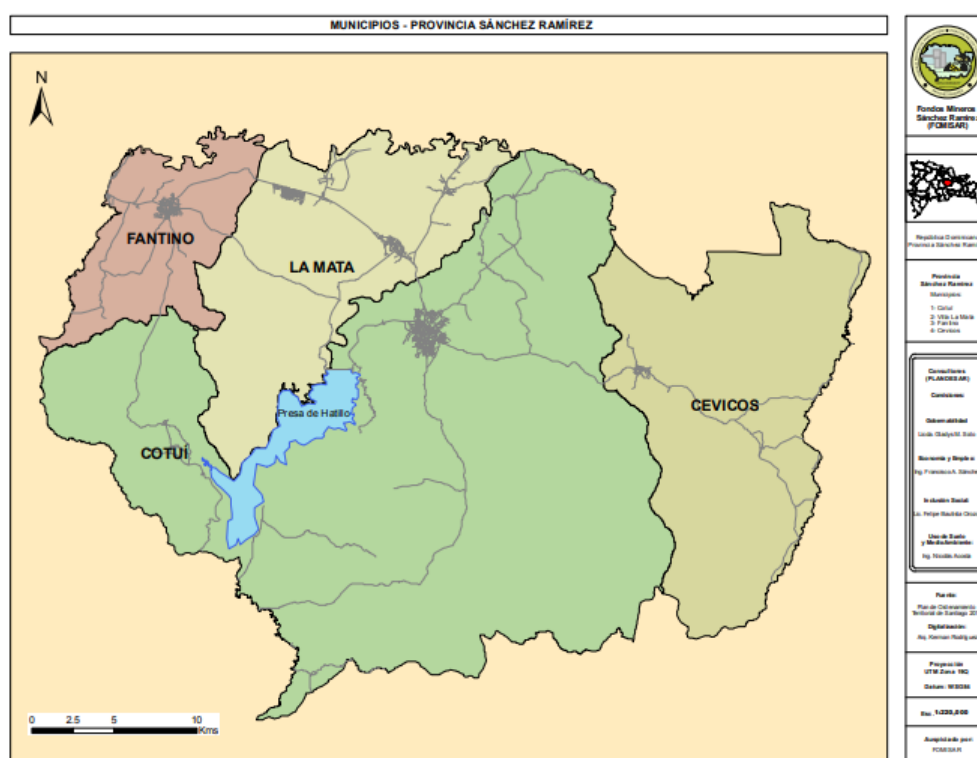
Según el Sistema Único de Beneficiario (SIUBEN), (2018), esta provincia está “situada en la región norcentral del país (19.06°, -70.15°). Esta provincia limita por el norte con la provincia Duarte, por el este y el sur con la provincia Monte Plata y por el oeste con las provincias Monseñor Nouel y La Vega. Su Municipio cabecera es Cotuí. Esta provincia posee una superficie total 1,196.13 km² ocupando el vigésimo primer (21) lugar en cuanto a superficie del territorio nacional, con una población total 157,457 habitantes para una densidad poblacional de 131 Hab. /km²”.

EL Consejo Provincial para la Administración de los Fondos Mineros de Sánchez Ramírez (FOMISAR), (2015), establece que “la provincia fue creada en 1952. Desde 18 de junio de 1945, antes de su fundación, era un municipio de la provincia Duarte, anteriormente había sido municipio de la provincia de La Vega”

Además, “a la provincia se le dio el nombre del Brigadier Juan Sánchez Ramírez (nativo de Cotuí), héroe de la batalla de Palo Hincado (1808) y gobernador de la colonia desde que fue legalmente elegido por los representantes del pueblo en la asamblea de

Bondillo el 12 de diciembre de 1808, hasta su fallecimiento el 11 de febrero de 1811” (FOMISAR, 2015).

Los municipios en que se divide la provincia son cuatro y nueve distritos municipales, tal como se detalla a continuación: Cotuí: conformado a su vez por los Distritos Municipales de: Quita Sueño, Caballero, Comedero Arriba, Platanal, Zambrana; La Mata: con los Distritos Municipales de: La Bija, Angelina, Hernando Alonzo; Cevicos: sólo cuenta con el Distrito Municipal de: La Cueva; Fantino: Este municipio no cuenta con Distrito Municipal. (FOMISAR), 2015).



Mapa de Sánchez Ramírez, por municipio. Fuente: Plan de Desarrollo Estratégico de Sánchez Ramírez “2015-2020”. FOMISAR.

La economía de Sánchez Ramírez tiene su base en la producción, especialmente en la producción de arroz, de frutas como la piña y los cítricos, con unas 38,000 tareas sembradas de naranjales, 2.200 tareas sembradas de limón agrio, 8,500 tareas de chinolas, 7,000 de maíz, 10,000 de yuca, además de algunos frutos menores como la yautía, el ñame y la auyama. (FOMIZAR, 2015).

La riqueza minera de la provincia es significativa, poseyendo una de las minas de oro más grandes del mundo. Esta mina está siendo explotada actualmente por la Barrick Gold,

empresa de origen canadiense. En la década de los 80 fue explotada por la Rosario Dominicana.

De acuerdo a la Ley 91-05 se crea el Consejo Provincial para la Administración de los Fondos Mineros Sánchez Ramírez (FOMISAR) que establece que a la provincia le corresponde un 5.0% de las utilidades de las operaciones de la mina, recursos que deben emplearse para saldar los pasivos ambientales que la misma genere e impulsar proyectos de desarrollo de la provincia.

Según el Sistema Único de Beneficiario (SIUBEN), (2018), “los hogares de la provincia SÁNCHEZ RAMÍREZ se categorizaron de acuerdo al Índice de Calidad de Vida (ICV) en cuatro niveles: en el ICV 1 se encuentra el 5.3% de los hogares, correspondiente a 2,023; en ICV 2 fueron categorizados el 36.5%, equivalente a 13,939 hogares; el restante se encuentra en los niveles de ICV menos carenciados, representando el ICV 3 el 48.9% de los hogares y, por último, el ICV 4 el 9.2%”.

Un aspecto importa son los “materiales de la vivienda, en la provincia SÁNCHEZ RAMÍREZ el material predominante de techo es el zinc con un 80.1%, por otro lado, el material predominante de la pared es el bloque o concreto, ladrillo con un 66.8% y, por último, el material predominante de piso de la vivienda es el cemento con un 83.1%. (SIUBEN), (2018).

1.8. Definición de términos

Caja: “Representa el dinero en efectivo o en cheques que posee el ente económico, tanto en moneda nacional como extranjera, disponible en forma inmediata” (Montiel, 2014).

Compras: Son una herramienta de gestión que permiten a las empresas adquirir o contratar bienes, obras y servicios que necesitan para su operación y ofrecer los bienes y servicios.

Control interno: “El conjunto de planes, métodos y procedimientos adoptados por una organización, con el fin de asegurar que: los activos estén debidamente protegidos, los registros contables sean fidedignos, la actividad se realiza eficazmente de acuerdo con políticas trazadas por la gerencia” (Instituto Profesional Esucomex, 2016). Además, según

Granda & Valladolid, (2019), “el control interno permite analizar, detectar y corregir errores que se estén desarrollando en el transcurso de las actividades, su finalidad es determinar la productividad que efectúa la entidad, dando como resultado la correcta emisión de saldos, para una acertada toma de decisiones analizada por los responsables de la empresa”.

Cuenta por cobrar: “Son derechos exigibles que una empresa tiene con un tercero, como resultado de las ventas que realiza la empresa” (Herz, 2018)

Efectivo: “Se refiere a aquel activo más líquido del balance general, compuesto por el dinero situado en los bancos, caja menor, fiducias, depósitos a la vista, entre otros” (Valencia & Gómez, 2022).

Inventario: “Estos contienen a todos los artículos o mercancías que dispone la empresa para su comercialización, permitiendo la compra-venta en un periodo económico determinado” (Asencio, González, & Lozano, 2017).

CAPITULO II: REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1 Introducción

En este capítulo se desarrollan las diferentes teorías que sustentan y fundamentan el control interno, tanto en el manejo de efectivo, los inventarios, las compras y las cuentas por cobrar.

2.2 Manuales de puestos y procedimientos

Castro & López, (2023), establecen que los manuales de puestos y procedimientos “a nivel laboral permiten mejorar las condiciones laborales de los colaboradores, ya que se definen las funciones de los cargos, optimizando los procesos e incrementando la productividad interna, destacando que es indispensable cumplir cada proceso como ha sido desarrollado”. Además, las mismas autoras resaltan que “la elaboración de los manuales de funciones y procedimientos podrá fortalecer el ambiente de control”.

2.2.1 Manual de puestos

Según Corado, (2022), el manual de puestos “es un documento formal que contiene las diferentes descripciones de puestos de trabajo dentro de una organización, como resultado del análisis previo de los puestos el cual se vuelve imprescindible para llevar a cabo la correcta gestión de las personas”.

Además, según la Dirección General de Servicios Civil de Honduras, (2022), “está integrado por todos los puestos de la Institución y cada puesto está dentro de un perfil o descriptor, que se diferencia de los demás, ya sea por su naturaleza de trabajo, nivel académico exigido o por el nivel jerárquico e importancia en la Institución”.

Según la Universidad del Pacífico, (2017), “el Manual de Funciones es un instrumento de administración de personal, que refleja las funciones, competencias y perfiles establecidos para los cargos de la institución y la base que sustenta a la capacitación y la evaluación del desempeño. Es un elemento técnico donde se justifica la existencia/creación/eliminación de los cargos. Además, sustenta los estudios de cargas de trabajo, el sistema de métricas e indicadores y los criterios de autocontrol”.

2.2.2 Manual de procedimientos

Para la Secretaría de Bienestar, (2022), “los Manuales de Procedimientos son normas internas sustantivas que contienen la descripción sistemática y ordenada de las actividades que realizan las unidades administrativas para el ejercicio de las atribuciones que tienen encomendadas”.

Además, Rodríguez, (2023), establece que “el objetivo principal de estos manuales es establecer de manera clara y comprensiva para todos los miembros de una plantilla de trabajo los pasos a seguir, procedimientos a cumplir y resultados a obtener al realizar una actividad dentro de la organización.

2.3 Medidas de control interno para efectivo.

Según la Contraloría General de la República de Cuba, (2022), “el efectivo constituye uno de los pilares más importantes en el funcionamiento de una entidad, un flujo adecuado de este recurso permite financiar las operaciones, realizar inversiones, pagar las obligaciones que se generan y retribuir a los trabajadores”. Además, el mismo autor agrega que ““la administración adecuada del efectivo permite lograr equilibrio financiero, pues su manejo correcto estimula la generación de riquezas a través del incremento de la producción o servicios, elimina las cadenas de impagos, así como permite enfrentar situaciones imprevistas, sin que se afecte el capital de trabajo o la rentabilidad”.

Linares, (2011), plantea que “el control interno del efectivo es uno de los mecanismos de control más importantes de cualquier negocio, ya que tiene como propósito evitar el fraude y el mal uso del efectivo por parte del personal que labora en las diferentes organizaciones”.

Las principales medidas de control interno para el manejo del efectivo, según Linares, (2020), son:

1. Evitar el uso de dinero en efectivo.
2. Separación de funciones de autorización, ejecución, custodia y registro de caja y bancos.
3. Separación de funciones de autorización, ejecución, custodia y registro de caja y bancos.

4. Ninguna persona que interviene en caja y bancos debe de tener acceso a los registros contables que controle su actividad.
5. El trabajo de empleados de caja y bancos será de complemento no de revisión.
6. La función de registro de operaciones de caja y bancos será exclusiva del departamento de contabilidad.
7. Conciliaciones mensuales.

2.3.1 Caja registradora

Carbacas, (2019), define la caja registradora como “un aparato mecánico o electrónico que permite calcular y registrar transacciones comerciales, e incluye un cajón para guardar dinero. Por lo general, permite además imprimir un recibo o factura para el cliente, según las disposiciones legales de cada país”.

Según Torres L., (2020), en la actualidad, son mucho más usadas las cajas registradoras eléctricas, estas tienen las siguientes características:

1. Protegen el dinero que en ella se introduce, mediante mecanismos un poco más idóneos que los de la antigüedad, por ejemplo, con llaves, o con una corta clave que evita que la caja se abra por cualquier persona.
2. Registran las ventas de productos y servicios, mediante un recibo impreso sobre papel, adicionalmente reproducen una copia del recibo para que esta sea entregada al cliente, de esta manera se facilita una contabilidad para la empresa y para el cliente, ya que ambos pueden guardar la constancia de la transacción.
3. Escriben automáticamente la fecha y hora en que fue realizada la transacción.
4. Algunas poseen la cualidad de almacenar las últimas transacciones realizadas con el fin de reimprimirse de ser necesario.

2.3.2 Cuadre de caja

Según Arango, (2018), el cuadre de caja “es un método contable que se realiza al final de una jornada de ventas para conocer si el efectivo, más otros comprobantes de pago físicos, coincide con los valores reportados de ventas en caja”.

Orrala, (2022), establece que “los procedimientos de control interno de las cajas recaudadoras son indispensables para evitar pérdidas, a causa de una administración ineficiente, incumplimiento de las políticas y procesos para el manejo del efectivo, principalmente fraudes cometidos por los propios custodios, por estas razones es preciso realizar la comprobación del dinero físico con los registros contables emitidos, así preservar los activos de la empresa”.

2.3.3 Depósitos

La Universidad Nacional Autónoma de México, (2023), define el deposito como “contrato en virtud del cual una persona denominada depositante, persona física o moral, entrega a un banco, llamado depositario, una suma determinada de dinero, en moneda nacional o en divisas, transfiriéndole al banco la propiedad de la suma depositada, obligándose el depositario a restituir al depositante la suma de dinero entregada, en moneda nacional o en la divisa pactada, más los intereses generados, misma restitución que debe llevarse a cabo en el momento en que venza la operación y a través de los medios de disposición o modalidades convenidos por el depositante y el depositario, a efecto de que este último pueda acceder a los recursos objeto del depósito”.

2.3.4 Conciliación bancaria

Según Instituto Nacional de Capacitación Profesional (INACAP), (2017), “la conciliación bancaria es una herramienta o proceso que permite visualizar y conciliar (contablemente “cuadrar”), los valores que la empresa tiene registrados en su contabilidad (mayor de la cuenta banco), con los valores que el banco suministra por medio de su resumen bancario”.

Además, el Centro de Apoyo Financiero de los Territorios de la Oficina de Programas de Justicia (OJP TFSC), (2023), establece que “una conciliación bancaria, se asegura de que los registros contables de una entidad coincidan con el saldo que se muestra en el extracto bancario de la entidad. La diferencia que se produce se debe a partidas reflejadas en los registros contables de la entidad que aún no han sido registradas por el banco de la entidad. La conciliación bancaria se utiliza para comparar el saldo de caja en

el extracto bancario con la información correspondiente presentada en el libro mayor. Este proceso brinda la oportunidad de identificar irregularidades”.

2.3.5 Cheques

Según Universidad Nacional Autónoma de México, (2023), el cheque “es un documento en forma de mandato de pago, por medio del cual una persona puede retirar, por sí o por un tercero, todos o parte de los fondos que tiene disponibles en poder de otra. También puede definirse como un título de crédito en el cual se da a una institución, también de crédito, la orden incondicional de pagar a la vista una suma determinada de dinero a cuenta de una provisión previa establecida”.

Además, Universidad Nacional Autónoma de México, (2023), plantea que “el cheque es un documento o título que contiene una orden o mandato de pago de una cantidad determinada de dinero, que formula la persona que lo libra o emite (o sea, quien lo firma) contra una entidad de crédito (Banco, Caja de Ahorros, Caja Postal o Cooperativa de crédito) en la que dispone de dinero, para que ésta lo pague al tenedor legítimo del documento”.

Caballero, (2020), establece que el cheque “sirve como medio de pago y evita el uso del pago mediante la moneda de curso legal, por lo que se corren menos riesgos”.

2.4 Controles en el manejo de los inventarios.

Para Torres, (2017), “la base de toda empresa es el control de los productos que entran y salen; de aquí la importancia del manejo del inventario por parte de la misma. Este manejo permitirá a la empresa mantener el control oportunamente, así como también conocer al final del periodo un estado confiable de la situación económica de la empresa”.

El control interno de los inventarios “es un elemento del control, que se basa en procedimientos y métodos, adoptados por una organización de manera coordinada a fin de proteger sus recursos contra pérdida, fraude o ineficiencia: promover la exactitud y la confiabilidad de informes contables y administrativos” (Barajas, 2020).

Además, “el control interno sobre los inventarios es importante, ya que los inventarios son el aparato circulatorio de una empresa. Las compañías exitosas tienen gran cuidado de proteger todos sus inventarios” (Torres J. , 2017).

Las principales medidas para el manejo de los inventarios, según Barajas, (2020), son:

1. Conteo físico de los inventarios, por lo menos una vez al año.
2. Hacer conteos periódicos o cíclicos para verificar las existencias y comparar lo reportado en sistema.
3. Tener el control de inventarios en un ERP, especialmente si, se cuenta con una gran variedad de productos. El sistema debe proveer control permanente de inventarios, teniendo actualizadas las existencias, tanto en calidad como en precio.
4. Establecer un control claro y preciso de las entradas de mercancía al almacén, informes de recepción de materia prima compradas e informes de producción para las fabricadas por la empresa. Las mercancías saldrán únicamente si están respaldadas por notas de despacho o requisiciones, las cuales han de estar debidamente autorizadas, para garantizar el destino.
5. Los inventarios deberán en instalaciones que los protejan de deterioros físicos o de robos.
6. Vigilar las condiciones de temperatura, separar o segregar por grupos en cuarentena.
7. Acceso eficiente para los inventarios con mayor movimiento.
8. Si es posible, los operarios del almacén deben desconocer el precio-costo de los inventarios que manejan. Sus movimientos en el ERP solo deben ser de piezas y estos reflejarse en la contabilidad ya con valores
9. Que los inventarios estén asegurados contra daños, incendios, robo y fenómenos hidrometeorológicos y terremotos para que en caso de presentarse el siniestro haya recuperación de los mismos y la empresa pueda dar continuidad a su objeto de negocio.

2.4.1 Organización de inventario.

Corella y Olea, (2023), “para lograr una eficiente gestión sobre el inventario es necesaria una clasificación, una forma de organizar los productos de acuerdo con criterios selectos, dependiendo del caso, que habiliten una sencilla administración, planeación y control sobre grandes cantidades de material”.

2.4.2 Entrada y salida documentada.

Según Zambelli, (2022), “un mejor control de entradas y salidas de almacén ayuda a ser más ágiles y eficientes, a fin de incrementar la productividad del negocio”.

Clúster de Logística, (2023) establece que “todos los movimientos de existencias deben registrarse y respaldarse con los correspondientes documentos que certifiquen la recepción o el envío de suministros. Éstos sólo deben cambiar de manos cuando los documentos correspondientes hayan sido firmados por el siguiente eslabón receptor de la cadena de suministro. Todos los documentos relacionados con el intercambio de mercancías deben archivarlos debidamente”.

2.4.3 Segregación de funciones.

Según KPMG Asesores S. Civil de R. L., (2016), “la segregación de funciones es un método que usan las organizaciones para separar las responsabilidades de las diversas actividades que intervienen en la elaboración de los estados financieros, incluyendo la autorización y registro de transacciones, así como mantener la custodia de activos”.

Según Pérez, (2020), “la segregación de las funciones relativas a inventarios, tales como adquisición, recepción, almacenaje y equipaje, evita que un departamento o persona controle todas las fases de una transacción o controle los registros contables relativos a sus propias funciones. La segregación también propicia una vigilancia permanente entre los departamentos o personas involucradas en una misma transacción”.

2.4.4 Limite en mercancía.

Saavedra, (2020), plantea que la baja existencia de mercancía genera un costo, debido a no poder responder a pedidos al no disponerse del producto en almacén. Además,

del mismo modo, el autor plantea un costo debido a la obsolescencia o debido al almacenamiento de productos obsoletos y la sobre existencia de mercancía en almacén.

Fundamentado en lo anterior, es propicio el establecimiento de un tope mínimo y máximo de mercancía en almacén, que garantice un equilibrio en los inventarios de las mercancías, sin afectar los clientes.

2.5 Controles en el proceso de compra.

El control interno en el proceso de compra, según Singaicho, (2019), “es el plan de organización entre el sistema de contabilidad, funciones de empleados y procedimientos coordinados que tienen por objeto obtener información seguirá, oportuna y confiable, así como promover la eficiencia de operaciones de adquisición o compra”.

Para Kamada, (2018), “la logística dentro de la gestión de compras, tiene como objetivo tratar de contratar a los proveedores que más beneficio puedan dar, para poder aprovisionarnos y así lograr que los productos que se adquieren; sea en tiempo y forma, de calidad y en las condiciones que más nos favorecen en el menor costo”.

Además, el “objetivo en la gestión de compras es cumplir con las necesidades de la empresa con elementos externos a la misma, pero teniendo en cuenta la maximización del valor del dinero invertido. Todos los objetivos que puedan ser llevados a cabo por parte del área de compras, tienen que tener una concordancia con el resto de las áreas para lograr el objetivo integral de la empresa” (Kamada, 2018).

Las principales medidas de control en el departamento de compra, según Kamada, (2018), son:

1. Evaluación y clasificación de proveedores.
2. Mantenimiento de un archivo actualizado de productos, con sus características técnicas, códigos de identificación, suministradores de los mismos, precio y condiciones de entrega y pago.
3. Negociación permanente de precios, calidades, presentaciones y plazos de entrega en función de las previsiones de compra y calificación de proveedor.

4. Previsión de compras en sus aspectos tanto técnicos como económicos y financieros.
5. Planificación de pedidos por artículos y proveedor, determinando los volúmenes de pedidos y fechas de lanzamiento previstas.
6. Preparación de órdenes de compra, lanzamiento de pedidos y seguimiento del mismo, hasta su recepción y control de calidad en su caso.
7. Solventar discrepancias en la recepción del producto.
8. Analizar variaciones en precio, plazos de entrega y calidad.

2.5.1 Almacén

Iglesias, (2012), define el almacén como la “función de la logística que permite mantener cercanos los productos a los distintos mercados, al tiempo que puede ajustar la producción a los niveles de la demanda y facilita el servicio al cliente”.

Por su parte Bermúdez, (2018), establece que “el almacén se puede definir como el espacio físico de una empresa en el que se almacenan productos terminados, materias primas o productos en proceso. La gestión de almacenes es un proceso logístico, que afecta el desempeño y la operación de la cadena de suministro”.

2.5.2 Revisión de existencia

Según Comas & Romero, (2022), “en los inventarios que generalmente se llevan dentro de las empresas de comercio se aprecian aspectos que pueden ser interpretados en obstáculos para la organización, como lo es el exceso de mercancías y el tener una incorrecta política de compra”. Además, el mismo autor afirma que “tener un exceso de inventario ocasionará problemas en las PYMES de costos financieros y logísticos, a la vez tener un mayor nivel de inventario producirá la obsolescencia de la mercancía”.

Al momento de realizar la compra, las empresas deben revisar sus existencias en almacén para no sobre pasar la existencia en almacén y controlar los costos innecesarios.

2.5.3 Producto con garantía.

Según Priest, (2020), “una garantía es vista como un contrato que optimiza los servicios productivos de bienes mediante la asignación de responsabilidad entre fabricante

y consumidor para que las inversiones prolonguen la vida útil de un producto y para asegurarlo contra pérdidas de productos”.

Además, la Organización de Consumidores y Usuarios (OCU), (2023), establece que “la garantía protege de los defectos de fábrica, problemas prematuros en un producto o desajustes respecto a lo prometido, y obliga al vendedor a subsanar esos fallos, sin que esa solución suponga coste o molestias”.

2.6 Manejo de cuentas por cobrar.

Castro, (2021), define las cuentas por cobrar como “el crédito que la empresa otorga a sus clientes a través de una cuenta abierta en el curso ordinario de las operaciones de un negocio al entregárseles productos o servicios derivados de una venta. Con el fin de incrementar el número de clientes y conservar la relación con los clientes actuales, la mayoría de las empresas recurren a ofrecer crédito o financiamiento”.

Para Ortiz, (2022), “la administración de cuentas por cobrar se encarga del manejo de la deuda a crédito que un cliente contrae debido a la adquisición de un producto o servicio. Esta deuda, como ya mencionamos, es con base en términos de pago a plazos, y el tiempo es un acuerdo entre el cliente y el proveedor”.

Además, “es importante dentro de una empresa contar con bases para la toma de decisiones sobre la concesión o extensión del crédito tales incluyen un estudio de estándares de crédito, términos de crédito y la determinación del sujeto que recibirá el crédito y además de cambio de las políticas de crédito” (Aranda & Sangolqui, 2010).

Las principales medidas de control para un buen manejo de cuenta por cobrar, según Castro, (2021), son:

1. Tener políticas de cobranza. Es importante que la empresa tenga establecido como se va a cobrar, asimismo, las restricciones que va a implementar.
2. Registrar las compras y pagos en la cuenta individual de clientes. Esto maximizara un mejor control de los clientes morosos.
3. Hacer periódicamente un análisis de las cuentas. Consiste en clasificarlas de acuerdo al tiempo durante el cual han sido vigentes

4. Controlar la concesión de créditos. Desarrollar medios para vigilar las actividades de quienes conceden crédito
5. Establecer un periodo de cobranza. Ayudará que sea más factible el pago de las cuentas.
6. Hacer una estimación de cuentas incobrables. Debe estimarse la probabilidad que existe de no recuperar los montos de todas las cuentas por cobrar.
7. Se deben evitar nuevas cuentas hasta no quedar saldado el importe del anterior.
8. Determinar los saldos de las cuentas de clientes por lo menos una vez al mes.
9. Aplicar las políticas para cuentas incobrables o de difícil recuperación
10. Las cancelaciones de cuentas por cobrar deben ser autorizadas por funcionario competente.
11. Las notas de crédito deben ser autorizadas por funcionario competente.
12. Se deben utilizar referencias externas de crédito para juzgar la solvencia de pago de los clientes.
13. Debe existir un encargado de la recepción y aprobación de documentos por cobrar y del cobro de los mismos.
14. El encargado del manejo de los documentos por cobrar debe ser independiente del registro contable, de caja, correspondencia y facturación.
15. Se debe mantener un registro y archivo bien resguardado (bajo custodia de personas no relacionadas con su registro), en donde se encuentren todos los documentos y sus garantías colaterales.

2.6.1 Límite de crédito.

Según Lizárraga, (2017), “cuando una empresa no cuenta con límites de crédito (llamadas también líneas de crédito) ésta se expone a aumentar los riesgos de morosidad, pues justamente un límite de crédito estudiado técnicamente sirve para medir la capacidad de pago de un cliente y en función de este estudio es que la empresa mitiga sus riesgos”. Además, el mismo autor establece que “los límites de crédito deben ser revisados

periódicamente para ajustar los montos en función de la nueva situación financiera del cliente”.

2.6.2 Expediente individual.

Imprenta Nacional Costa Rica, (2015), establece que “para cada cliente debe existir un expediente etiquetado donde se encuentre toda la documentación concerniente al crédito y proceso cobro de facturas, así como las copias de las facturas (amarillas) pendientes de pago; inclusive las que poseen abonos y que saldrán del expediente una vez que sean canceladas en su totalidad”. Además, el mismo autor plantea que “la ausencia de un expediente completo, ordenado y foliado impide la realización de gestiones de cobro judicial, lo que implicaría pérdidas económicas para la institución y la realización de procedimientos administrativos en el personal responsable del cobro”.

CAPÍTULO III METODOLOGÍA

3.1 Introducción

En este capítulo se desarrolla la metodología que guio los procedimientos científicos mediante los cuales se pretende dar respuestas a las preguntas de investigación y alcanzar el objetivo general.

3.2 Diseño de investigación

El diseño de la presente investigación es no experimental, pues se desarrolló sin manipular las variables observadas. Según Hernández & Mendoza, (2018), es un “estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos”.

3.3 Enfoque y tipo de investigación

La investigación se desarrolló con un enfoque cuantitativo, dado por el tratamiento estadístico y la forma como fueron medidas las variables. Este enfoque “utiliza los datos recolectados para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (Hernández & Mendoza, 2018).

Además, es de tipo descriptiva. Según Guevara, Verdesoto y Castro, (2020), “la investigación descriptiva tiene como objetivo describir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos, utilizando criterios sistemáticos que permiten establecer la estructura o el comportamiento de los fenómenos en estudio, proporcionando información sistemática y comparable con la de otras fuentes”.

3.4 Población y muestra

Población

La población estuvo compuesta por las 75 ferreterías de la Provincia Sánchez Ramírez registrada en los último 5 años en la Dirección General de Impuesto Internos.

Muestra

Para determinar la muestra se utilizó la fórmula establecida por Fisher y Navarro, donde:

N= población total.

$Z^2 = 1.962$ (95% de seguridad)

p= proporción esperada (5%=0.05)

q= 1-p (en este caso, 1-0.05=0.95)

d= precisión (en este caso se utilizó un 3%)

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{75 * 1.96^2 * 0.05 * 0.95}{0.03^2 * (75 - 1) + 1.96^2 * 0.05 * 0.95}$$

$$n = \frac{75 * 3.8416 * 0.0475}{0.0009 * 74 + 3.8416 * 0.0475}$$

$$n = \frac{13.6857}{0.0666 + 0.182476}$$

$$n = \frac{13.6857}{0.249076}$$

$$n = 54.95 \approx 55$$

3.5 Instrumento de investigación

Para la recolección de la información se utilizó el cuestionario, el cual “es un instrumento utilizado para recoger de manera organizada la información que permite dar cuenta de las variables de interés en cierto estudio” (Bravo & García, 2019).

3.6 Validación y confiabilidad del instrumento

El término validez consiste en “el hecho de que una prueba sea de tal manera concebida, elaborada y aplicada y que permita evaluar lo que se espera medir” (Lao & Takakuwa, 2017).

Para Hernández & Mendoza, (2018), la confiabilidad de un instrumento de medición se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo sujeto u objeto produce resultados iguales (consistencia y coherencia).

Para comprobar la confiabilidad de los cuestionarios, los mismos fueron sometidos a juicio de expertos, para obtener recomendaciones de mejora; asimismo, se realizó una prueba piloto.

3.7 Procedimientos para la aplicación del instrumento

El instrumento fue aplicado a la muestra determinada, distribuida de manera proporcional por municipio. Luego se rifaron al azar para determinar a cuáles ferreterías aplicarlo.

3.8 Análisis de los datos

Para el análisis de los resultados se utilizó el programa Excell de Microsoft Office, del que se extrajeron la distribución de frecuencias y porcentajes permitiendo describir estadísticamente el estado actual de los controles internos en las ferreterías de Sánchez Ramírez.

Para el análisis de los datos se clasificaron los resultados de los instrumentos aplicados, en el orden de los objetivos planteados y contrastados con la literatura, relacionando los resultados con las implicaciones del estudio.

3.9 Procedimientos de la investigación

Los procesos realizados para el inicio y desarrollo de esta investigación fueron los siguientes:

1. Se solicitó y aprobó el tema de investigación por parte del consejo académico de la universidad UTECO.
2. Se analizaron diversos antecedentes para la sustentación de este trabajo de grado.
3. Se solicitó a la Dirección General de Impuestos Internos (DGII) de las ferreterías de Sánchez Ramírez, inscritas en los últimos 5 años, para determinar la muestra.
4. Se visitaron diferentes bibliotecas y documentos digitales vía internet, en busca de informaciones para fundamentar el estudio.

5. Se presentó ante el asesor todo lo trabajado para las correcciones de lugar.
6. Se realizó el instrumento de recolección de datos.
7. Se aplicó el instrumento a la muestra objeto de estudio.
8. Se elaboró el informe final que fue entregado a la universidad para los fines de lugar.

CAPÍTULO IV PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1 Introducción

En este capítulo se presentan los hallazgos de esta investigación, las informaciones obtenidas a partir de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos aplicados a la muestra seleccionada, de ferreterías de Sánchez Ramírez. Estos datos son presentados en tablas.

4.2 Presentación de los resultados

Sección I: Manuales de puestos y procedimientos.

Cuadro No. 1. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre el uso de manual de puestos.*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Si	35	64%
No	20	36%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

De las ferreterías encuestadas, el 64% indicó que cuenta con manual de puestos, mientras un 36% no lo posee.

Cuadro No. 2. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre el uso de manual de procedimientos.*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Si	31	56%
No	24	44%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

Un 56% de las ferreterías indicó que cuenta con manual de procedimientos, mientras un 44% no lo posee.

Sección II: Medidas de control interno para el manejo del efectivo.

Cuadro No. 3. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre el uso de caja registradora.*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Si	55	100%
No	0	0%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

Con relación a la posesión de caja registradoras, el 100% respondió que la posee.

Cuadro No. 4. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la realización de cuadros de caja diariamente.*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	55	100%
A veces	0	0%
Nunca	0	0%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

El 100% de la muestra respondió que siempre realizan cuadros de caja.

Cuadro No. 5. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la validación de billetes de efectivos.*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	51	93%
A veces	4	7%
Nunca	0	0%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

De las ferreterías encuestadas, el 93% indicó que siempre validan los billetes de efectivos y un 7% respondió que a veces.

Cuadro No. 6. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la realización de depósitos diariamente.*

Opciones	Frecuencia	Porciento
Siempre	43	78%
A veces	12	22%
Nunca		
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

Con relación a si depositan diariamente, un 78% respondió que siempre depositan el efectivo diariamente y un 22% a veces.

Cuadro No. 7. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la realización de conciliaciones bancarias.*

Opciones	Frecuencia	Porciento
Siempre	39	71%
A veces	16	29%
Nunca	0	0%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

De las ferreterías encuestadas, un 71% indicó que siempre realizan las conciliaciones bancarias mensualmente y un 29% a veces.

Cuadro No. 8. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre el uso de cheques.*

Opciones	Frecuencia	Porciento
Siempre	16	29%
A veces	27	49%
Nunca	12	22%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

Un 49% de la muestra respondió que a veces realiza los desembolsos vía cheques, un 29% dijo que siempre y un 22% nunca usa cheques.

Sección III: Controles en el manejo de los inventarios.

Cuadro No. 9. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la implementación de cruce de información.*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	24	44%
A veces	15	15%
Nunca	16	16%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

Con relación al cruce de información, un 44% indicó que siempre lo realizan, un 16% nunca y un 15% a veces.

Cuadro No. 10. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la organización de inventario.*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	16	29%
A veces	35	64%
Nunca	4	7%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

De las ferreterías encuestadas, un 64% respondió que a veces organizan su inventario, un 29% dijo que siempre y un 7% nunca.

Cuadro No. 11. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la salida cronológicas en los inventarios.*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	35	64%
A veces	12	22%
Nunca	8	15%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

Un 64% de las ferreterías encuestadas, indicó que siempre se le da salida cronológicamente a los inventarios, un 22% a veces y un 15% nunca.

Cuadro No. 12. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la realización de arqueos.*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	16	29%
A veces	31	56%
Nunca	8	15%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

Con relación a los arqueos, un 56% respondió que a veces realiza arqueos de inventarios, un 29% siempre y un 15% nunca.

Cuadro No. 13. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre entrada y salida de mercancía documentada.*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	51	93%
A veces	4	7%
Nunca	0	0%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

De las ferreterías encuetadas, un 93% respondió que siempre realiza la entrada y salida de mercancía documentada y un 7% a veces.

Cuadro No. 14. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la segregación de funciones en facturación y caja.*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	8	14%
A veces	12	22%
Nunca	35	64%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

Un 64% de la muestra indicó nunca quien factura, cobra, un 22% indicó que a veces y el 14% restante dijo que siempre.

Cuadro No. 15. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la segregación de funciones en compra y almacén.*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	31	56%
A veces	4	7%
Nunca	20	36%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

De las ferreterías encuestadas, un 56% indicó que siempre quien compra, recibe, un 36% nunca y un 7% a veces.

Cuadro No. 16. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre el establecimiento de límite a mercancías.*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	16	29%
A veces	27	49%
Nunca	12	22%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

Con relación al límite a mercancías, un 49% respondió que a veces las mercancías tienen límite, un 29% siempre y un 22% nunca.

Cuadro No. 17. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la verificación de salidas de mercancía contra la factura.*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	47	85%
A veces	8	15%
Nunca	0	0%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

El 85% de las ferreterías respondió que siempre se verifican las salidas de mercancías contra la factura y un 15% a veces.

Sección IV: Controles en el proceso de compra.

Cuadro No. 18. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre si revisan la existencia antes de comprar.*

Opciones	Frecuencia	Por ciento
Siempre	55	100%
A veces	0	0%
Nunca	0	0%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

El 100% de la muestra indicó que siempre revisan la existencia ante de comprar.

Cuadro No. 19. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre uso de requisición de almacén antes de comprar.*

Opciones	Frecuencia	Por ciento
Siempre	47	85%
A veces	8	15%
Nunca	0	0%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

De las ferreterías encuestadas, el 85% respondió que siempre realizan requisición de almacén antes de comprar.

Cuadro No. 20. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre la realización de compra con garantía.*

¿Se compra producto con garantía?	Frecuencia	Por ciento
Siempre	35	64%
A veces	16	29%
Nunca	4	7%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

Con relación a la compra con garantía, un 64% respondió que siempre se compra producto con garantía, un 29% a veces y un 7% nunca.

Cuadro No. 21. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre si revisan la fecha de vencimiento.*

Opciones	Frecuencia	Por ciento
Siempre	27	49%
A veces	16	29%
Nunca	12	22%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

De las ferreterías encuestadas, un 49% respondió que siempre se revisa la fecha de vencimiento, un 29% a veces y un 22% nunca.

Sección V: Manejo de cuentas por cobrar.

Cuadro No. 22. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre el uso de políticas de créditos que estipulan los límites de crédito.*

Opciones	Frecuencia	Por ciento
Siempre	35	64%
A veces	16	29%
Nunca	4	7%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

Un 64% de las ferreterías encuestadas respondió que siempre en las políticas de crédito se estipulan los límites, un 29% a veces y un 7% nunca.

Cuadro No. 23. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre el uso de expediente de crédito individual.*

Opciones	Frecuencia	Por ciento
Siempre	43	78%
A veces	8	15%
Nunca	4	7%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

Con relación al uso de expediente de crédito individual, un 78% indicó que siempre manejan expedientes de créditos individual por socio, un 15% a veces y un 7% nunca.

Cuadro No. 24. *Distribución de frecuencia y porcentaje sobre si facturan crédito sobre crédito.*

Opciones	Frecuencia	Por ciento
Siempre	8	15%
A veces	31	56%
Nunca	16	29%
Total	55	100%

Fuente: Instrumento aplicado en ferreterías de Sánchez Ramírez.

De las ferreterías encuestadas, un 56% respondió que a veces facturan crédito sobre crédito, un 29% nunca y un 15% siempre.

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

5.1 Introducción

Los análisis se efectuaron utilizando los datos de acuerdo a las variables de investigación identificadas en la operacionalización, las cuales son desarrolladas a continuación. Además, se plantea las conclusiones y recomendaciones del estudio.

5.2 Análisis de los datos

5.2.1 Manuales de puestos y procedimientos

Con relación a los manuales de puestos y procedimientos, el 64% de las ferreterías de Sánchez Ramírez, indicó que cuenta con manual de puestos y el 56% de las mismas, indicaron que cuentan con manual de procedimientos.

Castro & López, (2023), establecen que los manuales de puestos y procedimientos “a nivel laboral permiten mejorar las condiciones laborales de los colaboradores, ya que se definen las funciones de los cargos, optimizando los procesos e incrementando la productividad interna, destacando que es indispensable cumplir cada proceso como ha sido desarrollado”. Además, las mismas autoras resaltan que “la elaboración de los manuales de funciones y procedimientos podrá fortalecer el ambiente de control”.

Los manuales de puestos y procedimientos son de mucha importancia en una organización y juegan un papel fundamental en el desempeño de la misma, pues permiten preestablecer acciones a futuras contingencias y resolver situaciones.

5.2.2 Medidas de control interno para el manejo del efectivo

En cuanto a las medidas de control interno para el manejo del efectivo, de las ferreterías encuestadas, el 100% respondió que cuenta con caja registradoras, un 100% siempre realizan cuadros de caja. Además, el 93% indicó que siempre validan los billetes de efectivos, un 78% respondió que siempre depositan el efectivo diariamente, un 71% siempre realizan las conciliaciones bancarias mensualmente. Por último, un 49% respondió

que a veces realiza los desembolsos vía cheques y un 22% nunca usa cheques, lo que significa que un 71% nunca o a veces usan cheques.

Caballero, (2020), establece que el cheque “sirve como medio de pago y evita el uso del pago mediante la moneda de curso legal, por lo que se corren menos riesgos”. Esta acción garantiza su valor y evitar el mal uso del dinero.

El efectivo es el activo más líquido en una empresa, lo que significa que es el que más fácil de mover, sustraer o alterar. En tal sentido, debe ser sumamente protegido

5.2.3 Controles en el manejo de los inventarios

En lo referente a los controles en el manejo de los inventarios, de las ferreterías encuestadas, un 44% indicó que siempre realizan cruce de información, un 64% a veces organizan su inventario, un 64% indicó que siempre se le da salida cronológicamente a los inventarios. Además, un 56% respondió que a veces realizan arqueos de inventarios y un 15% nunca, lo que significa el 71% nunca o a veces realizan arqueos a los inventarios. Del mismo modo, un 93% respondió que siempre realiza la entrada y salida de mercancía documentada, el 85% respondió que siempre se verifican las salidas de mercancías contra la factura, un 64% indicó nunca quien factura, cobra, un 56% reveló que siempre quien compra, recibe. Además, un 49% respondió que a veces las mercancías tienen límite y un 22% nunca, esto significa que un 71% las mercancías tienen límite nunca o a veces.

Según Pérez, (2020), “la segregación de las funciones relativas a inventarios, tales como adquisición, recepción, almacenaje y equipaje, evita que un departamento o persona controle todas las fases de una transacción o controle los registros contables relativos a sus propias funciones. La segregación también propicia una vigilancia permanente entre los departamentos o personas involucradas en una misma transacción”.

Saavedra, (2020), plantea que la baja existencia de mercancía genera un costo, debido a no poder responder a pedidos al no disponerse del producto en almacén. Además, del mismo modo, el autor plantea un costo debido a la obsolescencia o debido al almacenamiento de productos obsoletos y la sobre existencia de mercancía en almacén.

Los inventarios son el segundo activo más líquidos de una empresa, luego del efectivo. Deben ser sumamente vigilados pues hay muchas vías de como los mismos

pueden generar una pérdida, por ejemplo: robos o sustracción, vencimientos o daño de mercancía, ingresos falsos o solo en el sistema, entre otras.

5.2.4 Controles en el proceso de compra

Con relación a los controles en el proceso de compra, de las ferreterías encuestadas, el 100% indicó que siempre revisan la existencia antes de comprar, un 85% siempre realizan requisición de almacén antes de comprar, un 64% siempre compra producto con garantía y un 49% siempre se revisa la fecha de vencimiento.

La Organización de Consumidores y Usuarios (OCU), (2023), establece que “la garantía protege de los defectos de fábrica, problemas prematuros en un producto o desajustes respecto a lo prometido, y obliga al vendedor a subsanar esos fallos, sin que esa solución suponga coste o molestias”. En tal sentido, la fecha de vencimiento es considerada como una garantía.

Al momento de realizar las compras las empresas tienen un desafío, deben garantizar la inversión sin dejar de lado la fluidez de las mercancías. No se debe comprar por comprar, una buena compra garantiza buenos resultados.

5.2.5 Manejo de cuentas por cobrar

En tanto al manejo de cuentas por cobrar, de las ferreterías encuestadas, un 64% respondió que siempre en las políticas de crédito se estipulan los límites y un 78% siempre manejan expedientes de créditos individual por socio. Además, un 56% respondió que a veces facturan crédito sobre crédito y un 15% siempre, lo que significa que el 71% de las ferreterías de Sánchez Ramírez, siempre o a veces, facturan crédito sobre crédito.

Según Lizárraga, (2017), “cuando una empresa no cuenta con límites de crédito (llamadas también líneas de crédito) ésta se expone a aumentar los riesgos de morosidad, pues justamente un límite de crédito estudiado técnicamente sirve para medir la capacidad de pago de un cliente y en función de este estudio es que la empresa mitiga sus riesgos”.

Las empresas deben establecer medidas dirigidas a equilibrar su liquidez financiera. En tal sentido, las cuentas por cobrar disminuyen la liquidez, lo que significa que deben controlar la emisión de crédito y garantizar el retorno de los créditos emitidos.

5.3 Conclusiones

Fundamentados en los hallazgos más sobresaliente e importantes de la presente investigación, se concluye lo siguiente:

Con relación al objetivo específico, determinar el grado de existencia de manuales de puestos y procedimientos, se concluye que: el grado de existencia de los manuales de puestos y procedimientos en las ferreterías de Sánchez Ramírez, es bajo.

Respecto al objetivo específico, examinar las medidas de control interno para efectivo, se concluye que: las ferreterías de Sánchez Ramírez, cuentan con muy buenas medidas de control interno para el manejo del efectivo. En las mismas solo se identifica de manera negativa, un bajo uso de cheques.

En cuanto al objetivo específico, analizar los controles en el manejo de los inventarios, se concluye que: las ferreterías de Sánchez Ramírez presentan controles regulares en el manejo de sus inventarios, con debilidades en la segregación de funciones, organización, arqueos y límite en las mercancías.

Con relación al objetivo específico, evaluar los controles en el proceso de compra, se concluye que: las ferreterías de Sánchez Ramírez aplican buenos controles en el proceso de compra, con deficiencia en la revisión de fecha de vencimiento.

Acerca del objetivo específico, examinar el manejo de cuentas por cobrar, se concluye que: las ferreterías de Sánchez Ramírez presentan un buen manejo de sus cuentas por cobrar.

5.4 Recomendaciones

Fundamentado en las conclusiones arribadas, se plantean las siguientes recomendaciones:

A la Cámara de Comercio y Producción de la provincia Sánchez Ramírez:

Promover, constantemente, el uso de controles internos entre todos sus miembros. Además, realizar campañas educativas dirigidas a concientizar a los dueños, administradores, contadores de las ferreterías y con ellos a otros sectores comerciales, sobre la importancia y beneficios de aplicar controles internos.

A los directivos administrativos de las ferreterías de Sánchez Ramírez:

Diseñar manuales de puestos y procedimientos, en los cuales se definan las funciones de cada empleado y establezcan todos los procesos internos, lo cual ayudaría a eficientizar la productividad de la organización.

Aumentar el uso de los cheques en las operaciones y pagos de la empresa. Los cheques garantizan que el efectivo llegue al destino deseado, pudiendo identificar cualquier irregularidad.

Mejorar las medidas de control interno implementadas en el manejo de los inventarios, enfatizando la segregación de funciones, la organización del inventario y arqueos periódicos. Además, establecer límite de existencia de su mercancía.

Mantener las medidas de control interno establecidas en el manejo de las cuentas por cobrar.

Referencias bibliográficas

- Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo (MEPyD). (2018). *Plan para el desarrollo económico local de la provincia Sánchez Ramírez*. República Dominicana.
- Alcántara, A., & Ramírez, Y. (2020). *Análisis del Control Interno Contable en la empresa Lit Comercial S.R.L., en el Sector Los Alcarrizos, Santo Domingo Oeste, Republica Dominicana, periodo Octubre 2020*. Santo Domingo : Universidad Nacional Evangélica (UNEV).
- Alvarado, J., et al . (2022). *Propuesta de Modelo de Control Interno en la Empresa Construelectricos el Centro S.A.S*. Universidad Cooperativa De Colombia.
- Aranda, K., & Sangolqui, E. (2010). *La Administracion de cuentas por cobrar en la empresa comercial Vivar*. Cuenca, Ecuador: Universidad del Azuay.
- Arango, D. (2018). *El Cuadre de Caja*.
- Asencio, L., González, E., & Lozano, M. (2017). *El inventario como determinante en la rentabilidad de las distribuidoras farmacéuticas*. Universidad de Guayaquil (UG).
- Barajas, A. (2020). *Control Interno de Inventarios*.
- Barrios, L., & González, D. (2017). *Análisis del sistema de control interno basado en el COSO, en la gestión de la cuenta efectivo, haciendo énfasis en los beneficios obtenidos por la micro financiera Credit Rápido, S.A., durante el periodo comprendido 2014-2015*. Managua, Nicaragua.
- Bermúdez, J. (2018). *Importancia de la gestión de almacen en las empresas: Revisión de la literatura*. Lima - Perú: Universidad Privada del Norte.
- Bravo, T., & García, M. (2019). *Desarrollo de instrumentos de evaluación: cuestionarios. Cuadernillo técnico de evaluación educativa*.
- Caballero, F. (2020). *Medio de cobro y pago*. Madrid, España.
- Caicedo, Y. (2018). *Diseño de control interno para ferretería Bellavista en el norte de la ciudad de Guayaquil*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.

- Carbacas, Y. (2019). *Manejo de caja registradora*.
- Castillo, A., & Hernández, J. (2015). *Control Interno y Administrativo de las Retribuciones Complementarias en las Procesadoras de Arroz de Jima Abajo*. Cotuí, Sánchez Ramírez: Universidad Tecnológica del Cibao Oriental (UTECO).
- Castro, J. (2021). *Beneficios de una gestión eficiente de tus cuentas por cobrar*.
- Castro, Y., & López, L. (2023). *Optimización de la gestión de tesorería y la importancia del control interno en el crecimiento organizacional de la compañía Ascencio Jiménez Asesores SAS*.
- Centro de Apoyo Financiero de los Territorios de la Oficina de Programas de Justicia (OJP TFSC). (2023). *Hoja de guía de conciliación bancaria*.
- Clúster de Logística. (01 de 07 de 2023). *Planificación y gestión de inventarios*. Obtenido de <https://log.logcluster.org/es/registro-sistematico-y-documentacion-de-apoyo>
- Comas, S., & Romero, H. (2022). *Plan de mejoramiento para la gestión y el control de inventarios en la empresa Novedades Yolanda en la ciudad de Santa Marta*. Santa Marta, Colombiana: Universidad Antonio Nariño.
- Consejo Provincial para la Administración de los Fondos Mineros de Sánchez Ramírez, Inc. (FOMISAR). (2015). *Plan de Desarrollo Estratégico de Sánchez Ramírez "2015-2020"*. Cotuí, provincia Sánchez Ramírez, República Dominicana.
- Contraloría General de la República de Cuba. (2022). *Indicaciones específicas para realizar acciones de control en los temas opcionales*. Cuba.
- Corado, S. (2022). *Propuesta manual de puestos de trabajo para sala de ventas de farmacia popular 1 y 2, Santa Ana, Santa Ana*. Santa Ana, El Salvador: Universidad De El Salvador.
- Corella, L., & Olea, J. (2023). *Desarrollo de un sistema de control de inventario para una empresa comercializadora*. *Ingeniería Investigación y Tecnología*.
- Dirección General de Servicios Civil de Honduras. (2022). *Manual De Descripción De Puestos*. Honduras.

- Federación Internacional de Contadores (IFAC). (2016). *Evaluar y mejorar el control interno en las organizaciones*.
- García, M. (2014). *El control interno como mecanismo de transformación y crecimiento, una mirada desde la gestión gerencial de las empresas*. Bogotá: Universidad Militar Nueva Granda.
- Granda, K., & Valladolid, E. (2019). *Control interno en la cuenta efectivo y sus equivalentes en instituciones sin fines de lucro*. El Oro, Ecuador.
- Guevara, G., Verdesoto, A., & Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *RECIMUNDO*, 163-173.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativas, cualitativas y mixtas*. Mexico: McGRAW-HILL.
- Herz, G. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera*. En G. Herz (Ed.), *Ciclo de ventas y cobranzas*. Lima, Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- Iglesias, A. (2012). *Manual de Gestión de Almacén*. Balanced Life S.L.
- Imprenta Nacional Costa Rica. (2015). *Estudio sobre cuentas por cobrar*. Costa Rica.
- Instituto Nacional de Capacitación Profesional (INACAP). (2017). *conciliación bancaria*. Santiago de Chile.
- Instituto Profesional Esucomex. (2016). *Auditoría y Control Interno*.
- Kamada, R. (2018). *Control Interno en el Proceso de Compras: Gestión de Stock y Rotación de Mercaderías para la empresa Toshi S.R.L*. Universidad Siglo 21.
- KPMG Asesores S. Civil de R. L. (2016). *Segregación de Funciones*.
- Lao, T., & Takakuwa, R. (2017). Análisis de confiabilidad y validez de un instrumento de medición de la sociedad del conocimiento y su dependencia en las tecnologías de la información y comunicación. *Portal de Revistas Académicas UTP*.

- Linares, I. (2011). *Sistema de control interno del efectivo para restaurantes de la parroquia la Puerta del municipio Valera del Estado Trujillo*. Valera, Trujillo: Universidad de los Andes.
- Lizárraga, K. (2017). *Gestión de las cuentas por cobrar en la administración del capital de trabajo de las empresas de fabricación de plástico del distrito de Ate*. Lima, Perú: Universidad de San Martín de Porres.
- Mendoza, W., et al. (2018). Controle interno e sua influência na gestão administrativa do setor público. *Dominio de las Ciencias*, Vol. 4(Núm. 4), Pág. 206-240.
- Montiel, S. (2014). *Contabilidad financiera: Módulo de activos*. Cartagena: Universidad Libre.
- Olvera, A., & Osorio, K. (2020). *Sistema de control interno para la ferretería Noble L.G.A. del Canton la Maná, provincia de Cotopaxi*. La Maná-Ecuador: Universidad Técnica De Cotopaxi.
- Organización de Consumidores y Usuarios (OCU). (29 de 06 de 2023). *La garantía en la compra de productos*. Obtenido de OCU: <https://www.ocu.org/consumo-familia/derechos-consumidor/informe/la-garantia-en-la-compra-de-productos>
- Orrala, E. (2022). *Arqueo de caja como herramienta de control interno y tratamiento contable en el sector comercial*. Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Ortiz, A. (2022). *Administración de Cuentas por Cobrar | Prácticas para Mejorar tus Procesos*.
- Pérez, L. (2020). *Control Interno Del Inventario*.
- Priest, G. (2020). *Una teoría de la garantía del producto para el consumidor*. Universidad de Yale.
- Rodriguez, J. (2023). *Manual de procedimientos: qué es y cómo hacer uno (con ejemplos)*.
- Saavedra, L. (2020). *Modelo de gestión de almacén para reducir los costos de almacenamiento en la empresa Agroindustria Santa María S.A.C. - Lmia, 2020*. Lima: Universidad Señor Sipán.

- Secretaría de Bienestar. (2022). *Manual de Procedimientos*. Mexico.
- Sifuentes, P. (2018). *El sistema de control interno de inventarios y su influencia en la gestión de la rentabilidad de la ferretería San José, Lima Metropolitana, año 2017*. Lima, Perú: Universidad Ricardo Palma.
- Singauchó, T. (2019). *Controles Internos, cuenta: compra*.
- Sistema Unico de Beneficiario (SIUBEN). (2018). *Calidad de vida, infografía de la provincia Sánchez Ramírez; Tercer estudio socioeconómico de hogares*.
- Torres, J. (2017). *El control interno en la gestión de inventarios de las empresas comercializadoras de productos tecnológicos en el Cercado de Lima*. Lima, Peru.
- Torres, L. (2020). *Caja registradora*.
- Universidad del pacífico. (2017). *Manual de funciones y descripción de cargos*. Ecuador.
- Universidad Nacional Autónoma de México. (2023). *Lexicón jurídico*. México.
- Valdez, A., & Guzmán, E. (2020). *Evaluación del control interno en una sociedad comercial en Santo Domingo, República Dominicana: Caso centro ferretero Garabito Pichardo, S.R.L.* Santo Domingo: Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña (UNJPHU).
- Valencia, M., & Gómez, F. (2022). *Modelo de efectivo óptimo y flujos de caja para una empresa dedicada a la venta de equipos para fluidos: caso de estudio*. Medellín, Colombia: Universidad EAFIT.
- Zambelli, R. (2022). *Registro de entradas y salidas de la empresa*.

Anexos

República Dominicana
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DEL CIBAO ORIENTAL (UTECO)
Facultad de Ciencias Jurídicas y Económicas
Escuela de Negocios



Instrumento

Reciban un cordial saludo; somos estudiantes de contabilidad Universidad Tecnológica del Cibao Oriental (UTECO), estamos realizando una investigación sobre el ‘Control Interno en las Ferreterías de la Provincia Sánchez Ramírez’.

Esta es una investigación **confidencial sin nombre**, las informaciones suministradas serán solo de uso del estudio.

Queremos contar con su participación voluntaria, gracia por su colaboración.

Son 24 preguntas de selección múltiples, de la cual deben seleccionar 1.

- 1) ¿Posee manual de puestos?
a) Si b) No
- 2) ¿Posee manual de procedimientos?
a) Si b) No
- 3) ¿Posee caja registradora?
a) Si b) No
- 4) ¿Realizan cuadre de caja diariamente?
a) Nuca b) a veces c) siempre
- 5) ¿Validan los billetes efectivos?
a) Nuca b) a veces c) siempre
- 6) ¿Realizan depósitos?
a) Nuca b) a veces c) siempre
- 7) ¿Realizan conciliación bancaria?
a) Nuca b) a veces c) siempre
- 8) ¿Pagan con cheques?
a) Nunca b) A veces c) Siempre
- 9) ¿Realizan cruce de información?

- a) Nunca b) A veces c) Siempre
- 10) ¿Clasificación de inventario?
- a) Nunca b) A veces c) Siempre
- 11) ¿Se les da salida cronológica a los inventarios?
- a) Nunca b) A veces c) Siempre
- 12) ¿Se realizan arqueos?
- a) Nunca b) A veces c) Siempre
- 13) ¿Entrada y salida de mercancía documentada?
- a) Nunca b) A veces c) Siempre
- 14) ¿Quién factura cobra?
- a) Nunca b) A veces c) Siempre
- 15) ¿Quién compra recibe?
- a) Nunca b) A veces c) Siempre
- 16) ¿Las mercancías tienen límite?
- a) Nunca b) A veces c) Siempre
- 17) ¿Se verificación en salida?
- a) Nunca b) A veces c) Siempre
- 18) ¿Revisión de existencia antes de comprar?
- a) Nunca b) A veces c) Siempre
- 19) ¿Requisición de almacén antes de comprar?
- a) Nunca b) A veces c) Siempre
- 20) ¿Se compra producto con garantía?
- a) Nunca b) A veces c) Siempre
- 21) ¿Se revisa la fecha de vencimiento?
- a) Nunca b) A veces c) Siempre
- 22) ¿Límite de crédito?
- a) Nunca b) A veces c) Siempre
- 23) ¿Expediente de crédito individual?
- a) Nunca b) A veces c) Siempre
- 24) ¿Facturar crédito sobre crédito?
- a) Nunca b) A veces c) Siempre

Confirmación de DGII de solicitud de información sobre ferretería de Sánchez Ramírez



DIRECCIÓN GENERAL DE IMPUESTOS INTERNOS

Departamento de Libre Acceso a la Información Pública
Demostración de Entrega de la Información Solicitada

SAIP-SIP-000-79984 / DAIP Núm.-198
SAIP-SIP-000-79895

27 de abril de 2023

Señor

Cédula No.1
Calle Adres Amengual No.43, El Cumajón, Sánchez Ramírez
República Dominicana

Referencia : Solicitud de fecha 24/04/2023

Distinguido señor

En atención a su comunicación de referencia, mediante la cual solicita a esta Dirección General, lo siguiente:

Un listado de contribuyentes registrados en el Provincia Sánchez Ramírez, durante los últimos cinco (5) años, con las siguientes actividades económicas, conforme Códigos CIU: 514330, 521193, 523410, ventas al por menor y mayor de artículos de ferretería.

Cumpliendo con lo dispuesto en los Artículos 4 y 6 de la Ley No.200-04 de Libre Acceso a la Información Pública, esta Dirección General, tiene a bien suministrarle un (01) archivo en Excel, según los datos que figuran registrados y disponibles en nuestro Sistema de Información Tributaria (SIT).

Fuente: Departamento de Sistema de Apoyo a Fiscalización, Análisis FOV.

Esta respuesta será entregada a través del Portal Único de Solicitud de Acceso a la Información Pública (SAIP) y correo electrónico, dando cumplimiento a lo establecido en el Art. 11 de la Ley No. 200-04 de Libre Acceso a la Información Pública.

Atentamente,



José Miguel Fernández
Encargado Departamento Libre Acceso a la Información Pública

JMF/Mcq.



Avenida México,48, Gazcue, Santo Domingo, República Dominicana. Tel.: 809-689-2181, RNC: 401-50625-4.
Código Postal 10204 DGII.GOV.DO

Listado de ferreterías de Sánchez Ramírez, registradas en la DGII en los últimos 5 años.

No.	NOMBRE	ADM_LOCAL	ACT_ECON_SEC
1	05200050622	VICTORIA MERCEDES RODRIGUEZ TEJADA	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
2	08700012928	ISIDRO BOTTIER REYES	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
3	04900529217	VICTOR MANUEL RONDON BONIFACIO	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
4	05200002870	BIENVENIDO REYES LIRIANO	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
5	04700571781	EDUIN ANTONIO SUAREZ PEÑA	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
6	05200004397	JOSE ANTONIO CONTRERAS OLIVAREZ	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
7	00114709447	JORGE LUIS ADAMES LANDRON	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
8	04900360498	LEONARDO HERNANDEZ SANCHEZ	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
9	04900055015	FRANCISCO ALTAGRACIA VICIOSO MORALES	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
10	04900066707	BACILIO SANTOS VELAZQUEZ	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
11	04900130685	PAULA YLUMINADA SANTOS DE DE JESUS	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
12	04900405624	FRANCKLIN ANDERSON HERNANDEZ MARIA	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
13	04900596901	CAMILO MARTINEZ JIMENEZ	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
14	04900005861	RAMON ANTONIO GIL MORALES	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
15	04900240328	MARIA FELICIA HICIANO INFANTE	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
16	15500013030	JUAN CARLOS HERRERA MOLINA	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
17	04900148034	RAMON LEOCADIO ANTONIO MARIA NUÑEZ	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
18	04900233513	OSCAR MARIANO JIMENEZ	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
19	130798273	OFICONSA FERRETERIA SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
20	130928819	FERRETERIA SANCHEZ VILLALONA SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
21	131073417	FERRETERIA LA GRANDE RASOA SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
22	131112498	COMERCIAL MAHEM SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
23	131206672	CENTRO FERRETERO MAMA LOLA SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
24	131276857	CERAMI BAÑO MOTA ROSARIO SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
25	131447228	JUANMAR FERRETERIA SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
26	131486509	FERRETERIA CLARO SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA

27	132165519	SERVICIOS MULTIPLES F8 SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
28	132303806	CECOMOMA SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
29	132406664	FERRETERIA EL IMPERIO DARIEL ANTONIO REYES ALVAREZ SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
30	132246179	FERRENIQUEL SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
31	132287152	FERRETERIA JECPRO SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
32	132571053	FERRETERIA HNOS VASQUEZ SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
33	132668057	CENTRO COMERCIAL LOS NIETOS SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
34	130782164	CASA SANTOS FERRETERIA SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
35	132223152	GRUPO JPEÑA SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
36	132533437	FERRETERIA MANITO SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
37	132721446	FERRETERIA MI BARRIO GV SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
38	101128887	FERRETERIA EL TORNILLO C POR A	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
39	104016246	FERRETERIA CAROLINA S R L	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
40	104594894	FERRETERIA YISELL C POR A	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
41	110643918	FERRETERIA DOMINGUEZ SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
42	130483302	CENTRO FERRETERO HERMANOS CONTRERAS S R L	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
43	130681449	FERRETERIA LA FAMOSA EIRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
44	130744831	FERRETERIA YUNA COTUI SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
45	131175872	FERRETERIA ARQUIPRO SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
46	131924816	FERRETERIA LA BONANZA SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
47	131816746	FERRESOL SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
48	132465938	CENTRO FERRETERO LA GUINEA SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
49	04900216104	MARTIN JESUS JEREZ	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
50	04900374986	JOSE RAMON GARCIA SANCHEZ	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
51	08700032769	NARCISA MONEGRO SANTOS DE POLANCO	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
52	08700041869	FELIPE DE JESUS PEÑA JIMENEZ	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
53	08700050704	RUFINO VALDEZ FAJARDO	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
54	130579954	OFICINA CONSTRUCTORA SANTOS OFICONSA SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA

55	131045944	NESTA GLOBAL INVESTMENTS SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
56	131138543	INVERSIONES LDL SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
57	131166229	AGREGADOS Y MINAS RONDON SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
58	131193323	INDUBLOCK SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
59	131465765	CENTRO FERRETERO FAUSTINO COMERCIAL SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
60	132134168	TALLERES EVA SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
61	132188748	HELNO SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
62	132196351	FERREMATERIALES LA 95 SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
63	132213599	GILTROSS CONSTRUCTORA SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
64	132247932	CONSTRUCTORA PAYANO ALMONTE SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
65	132299108	ADAVAS DEL NORTE SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
66	132377249	PICA PIEDRA MARMOL SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
67	132378492	JEAN ABEL PINTURA & FERRETERIA SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
68	132428927	GRUPO FAD SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
69	132436857	DARLEIA IMPORT AMERICAN SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
70	132580508	PLAZA LIAN & KANG SRL	VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
71	132601701	PUERTAS Y VENTANAS FREDV SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
72	132634462	CONSTRUCTORA MI OPCION SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
73	132658329	INSIVEC ENTERPRISE SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
74	132783362	SUPER MARKET JUANA LOPEZ SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA
75	132793821	SUPERMERCADO NAMAN SRL	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA

Presupuesto

Especificaciones	Valores RD\$
Fotocopias	RD\$ 5,000.00
Transporte	RD\$ 7,000.00
Digitación, impresión y Encuadernado	RD\$ 25,000.00
Recolección de Datos	RD\$ 8,000.00
Imprevistos	RD\$ 10,000.00
Total	RD\$ 55,000.00