



TRABAJO DE GRADO

Opción Investigación o Proyecto de Grado

**Análisis de Riesgos Financieros a la Clínica La Familia S.A.S.
bajo la Perspectiva de la Auditoría Financiera**

Corporación Universitaria Remington

Facultad de Ciencias Contables

Contaduría Pública

Adonay Anaya Ávila.

Beatriz Elena Montes Sierra

Nombre del Tutor Olga Liliana Londono Baena.

Proyecto de grado.

Año 2025

Tabla de Contenidos

Resumen	3
Palabras Claves	4
Introducción, Marco teórico o de referencia.....	5
Marco teorico	6
Planteamiento del problema	8
Formulación del problema y justificación	9
Objetivos generales	10
Objetivos especificos	100
Metodologia	111
• Informacion de los estados financieros 1.1	112
• Analisis 1.2	116
• Cuadro realizado por los autores.....	¡Error! Marcador no definido.8
• Cuadro realizado por los autores.....	¡Error! Marcador no definido.9
Resultados y discusión.....	20
Conclusiones.....	21
Referencias.....	22

Resumen

Este proyecto se elaboró con el objetivo de analizar la situación financiera y llevar a cabo una auditoría de los riesgos que enfrenta la Clínica para la Familia S.A.S. frente al sector de prestación de servicios de psicología en Colombia. La idea es analizar las causas que podrían afectar su estabilidad económica y el buen funcionamiento de la institución. Este análisis partió de una revisión teórica financiera, enfatizando en indicadores. Para lograr esto, se empleó una metodología descriptiva y analítica que facilitó una comprensión clara de cómo operan las principales áreas, además de proponer acciones para fortalecer el control interno. Los resultados mostraron que los riesgos más significativos se encuentran en la gestión de la documentación clínica, el cumplimiento de las normativas del sector salud y la administración de los recursos financieros y finaliza con algunas recomendaciones para mejorar la condición financiera de la Clínica para la Familia S.A.S.

Palabras clave

Auditoría: “Revisar con lupa” como se están haciendo las cosas en una organización, con el propósito de mejorar, prevenir errores y garantizar que todo funcione bien, no para señalar culpables.

Riesgos: Todo aquello que podría pasar y que, si sucede, afecta negativamente a una persona, empresa o proyecto.

Indicadores: Un indicador es como un termómetro que te permite medir y entender cómo va algo, ya sea un proceso, un negocio, un proyecto o una actividad.

Control interno: El control interno es como el sistema nervioso y los hábitos saludables de una organización: son todas las acciones, normas y cuidados que se aplican para que todo funcione correctamente, se eviten errores y se protejan los recursos.

Mitigación: Significa reducir o disminuir el impacto de un problema o riesgo, aunque no siempre se pueda eliminar por completo.

Introducción

La auditoría financiera es un proceso clave en las organizaciones del sector salud, ya que ayuda a identificar y evaluar los factores que pueden influir en la estabilidad económica y el cumplimiento de las normativas. En el caso de la Clínica para la Familia S.A.S., que se especializa en ofrecer servicios psicológicos, hay riesgos asociados con el manejo de información confidencial, la atención a los pacientes, el cumplimiento de la normativa vigente y la gestión adecuada de los recursos financieros.

La elaboración de este trabajo busca realizar un análisis de riesgos financieros de la Clínica para la Familia S.A.S., teniendo en cuenta la información disponible; posteriormente se pretende realizar un análisis financiero de la institución y así poder determinar con mayor claridad las diferencias encontradas y también para poder definir qué la puede ayudar a generar mayor rentabilidad y determinar de esta manera la competitividad financiera de la Clínica para la Familia S.A.S. frente al mercado.

De acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y el modelo de control interno COSO, la gestión de riesgos debe verse como un proceso continuo y estructurado. Desde esta óptica, la auditoría financiera no solo se encarga de detectar fallas, sino que también propone estrategias para reducir los riesgos, mejorar la toma de decisiones administrativas y asegurar la eficiencia y sostenibilidad de la institución.

Marco teórico.

La auditoría financiera es un proceso bien estructurado que tiene como objetivo analizar, proponer y evaluar los controles necesarios para identificar y reducir los riesgos que podrían afectar el cumplimiento de los objetivos financieros de una organización. En el ámbito de la salud, este tipo de auditoría es especialmente crucial, ya que impacta directamente en la reputación de las instituciones y en su estabilidad económica como proveedores de servicios.

Para hacer un diagnóstico financiero de una clínica es muy importante poder analizar de forma horizontal y vertical la posición financiera que reporta la estructura de recursos de la empresa de sus principales y cantidades de activos, como de su estructura financiera de sus importantes cantidades de pasivos y capital, los que siempre deben estar en equilibrio bajo el principio de la contabilidad de la partida doble: $\text{Activos} = \text{Pasivo} + \text{Capital}$. El Balance de una empresa ayuda a los usuarios externos a determinar la liquidez, Flexibilidad financiera y capacidad de operación de una empresa y a evaluar la información sobre su desempeño de producción de ingresos durante un periodo” (Estupiñán, 2004).

Principales riesgos financieros identificados

Riesgo de incumplimiento normativo y tributario: Hay una posibilidad de que no se cumplan adecuadamente las leyes, normas contables y fiscales que se han establecido, como las regulaciones del Ministerio de Salud, la DIAN, la protección de datos sensibles y los requisitos de los organismos de control. Esto podría resultar en sanciones económicas o legales.

Riesgo de registro y presentación financiera: Pueden surgir errores u omisiones al reconocer los ingresos por servicios prestados, en la facturación, en el registro de gastos o en la elaboración de los estados financieros, lo que pone en riesgo la confiabilidad y veracidad de la información contable.

Riesgo de gestión de recursos económicos: Un uso ineficiente, inadecuado o poco transparente de los recursos financieros puede llevar a pérdidas económicas, desvío de fondos o problemas de liquidez que afecten la estabilidad de la organización.

Planteamiento del problema

En la actualidad, las clínicas y los centros de atención psicológica se enfrentan a varios desafíos financieros que podrían amenazar su estabilidad económica y administrativa. En el caso de la Clínica para la Familia S.A.S., se han detectado algunas debilidades en los controles contables internos, la falta de procedimientos financieros claros y una supervisión limitada en cuanto al cumplimiento de las normativas legales y tributarias. Un manejo inadecuado de la contabilidad y las finanzas puede causar serios problemas en el funcionamiento de la institución. Por esta razón, se consideró fundamental evaluar las problemáticas existentes para proponer alternativas que ayuden a mejorar la organización y la gestión financiera. Para ello, se realizó un diagnóstico preliminar que permitió identificar algunos de los principales riesgos financieros. Entre los hallazgos más destacados se encuentran errores en el registro de ingresos y gastos, inconsistencias en la facturación de los servicios, incumplimientos en las obligaciones fiscales y una gestión poco eficiente de los recursos económicos.

Adicionalmente encontramos el marco general de auditoría y el marco específico de la salud. Los decretos y las leyes clave incluyen el Decreto 2420 de 2015 (que adopta las normas internacionales de Auditoría – NIAS), la ley 43 de 1990 (que faculta al contador público), y las normas de la profesión de psicología como la Ley 1090 de 2006 y la Ley 1164 de 2007 (que regulan el talento humano en salud y aspectos éticos y deontológicos).

Formulación del problema

¿Qué riesgos financieros enfrenta la Clínica para la Familia S.A.S. y como pueden mitigarse mediante la aplicación de un análisis financiero?

Justificación

Este proyecto resalta lo crucial que es implementar un sistema de auditoría de riesgos financieros. Este sistema nos ayuda a anticipar, reducir y controlar los impactos negativos que podrían afectar tanto la calidad del servicio como la sostenibilidad de la institución. Desde este enfoque, la auditoría financiera se convierte en una herramienta estratégica que fomenta la mejora continua de los procesos, refuerza el control interno y apoya una toma de decisiones económicas más acertada dentro de la organización. Por lo tanto, es importante realizar el diagnóstico financiero de la Clínica para la Familia S.A.S., ya que nos da una información clara sobre las condiciones financieras de la misma en el período estudiado, de tal forma que se puedan tomar las mejores decisiones para mejorar los indicadores e incrementar su rentabilidad en el futuro, así como la identificación de riesgos que permitirán a los administradores de la Clínica planear las estrategias respectivas para mitigarlos.

Objetivos

Objetivo General

Implementar un proceso de auditoría financiera en la Clínica para la Familia S.A.S. que permita identificar, evaluar y fortalecer los controles contables y administrativos. Esto garantizará la confiabilidad de la información financiera, el cumplimiento de las obligaciones legales y tributarias, y la sostenibilidad económica de la institución.

Objetivos específicos

- Analizar los procesos contables y financieros de la clínica para detectar debilidades y oportunidades de mejora en el control interno.
- Identificar los principales riesgos financieros relacionados con el registro de operaciones, la facturación, la gestión de recursos y el cumplimiento normativo.
- Diseñar una matriz de riesgos financieros que ayude a clasificar y priorizar las amenazas que puedan afectar la estabilidad económica de la organización.
- Establecer instrumentos de control adecuados para cada tipo de riesgo identificado.

Metodología

Este proyecto de grado se llevó a cabo con un enfoque cuantitativo-descriptivo, centrado en analizar los procesos administrativos, contables y financieros de la Clínica para la Familia S.A.S. La investigación se basó en la observación directa de las prácticas financieras internas, la realización de encuestas simuladas al personal del centro y un examen de la documentación contable y administrativa relacionada con la gestión interna. El tipo de investigación elegido se alineó perfectamente con las técnicas utilizadas, que incluyeron la verificación verbal, ocular y documental. La información recopilada se organizó en una matriz de riesgos financieros para facilitar su análisis e interpretación. Para evaluar los datos y proponer mejoras, se emplearon técnicas de indagación y verificación que permitieron valorar la efectividad de los controles existentes dentro de la institución.

El estudio es tipo cuantitativo-descriptivo que se enfoca en describir, recopilar y examinar datos, en este caso los sujetos son los estados financieros de la Clínica para la Familia S.A.S. Primero se realizó un análisis documental de la información de los estados financieros e indicadores que ha manejado la Clínica para la Familia, después una matriz de riesgos y posterior un cuadro resumen donde se unifica la información.

Técnicas de recolección de información

- **Revisión documental:** análisis de informes, normativas y manuales internos de la institución.
- **Entrevistas semiestructuradas:** dirigidas al personal administrativo y clínico.
- **Aplicación de matriz de riesgos:** herramienta empleada para clasificar y evaluar los diferentes tipos de riesgos identificados.

1.1 Información de los estados financieros

clínica Para La Familia Sas NIT: 900902781-1	
Estado de Resultado Integral	
1 De enero A 30 De septiembre De 2025	
	2025
INGRESOS OPERACIONALES	\$ 1.034.476.009
SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	\$ 1.101.918.145
ACTIVIDADES DE SERVICIOS SOCIALES	\$ 1.101.918.145
SERVICIOS SICOLOGICOS MEDELLIN	\$ 1.026.053.536
SERVICIOS SICOLOGICOS CONFERENCIAS, EVENTOS	\$ 67.567.400
LIBROS, AGENDAS, AUDIOS - TIENDITA	\$ 8.184.848
APOYO PACIENTES MATERIAL	\$ 112.361
DEVOLUCIONES EN VENTAS (DB)	\$ (67.442.136)
DEVOLUCION SERVICIOS	\$ (67.279.275)
DEVOLUCIONES, REBAJAS Y DESCUENTOS EN VENTAS (DB)	\$ (162.861)
COSTOS OPERACIONALES	\$ 41.088.405
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	\$ 11.760.157
APOYO PACIENTES MATERIAL	\$ 228.314
SERVICIOS SICOLOGICOS CONFERENCIAS, EVENTOS	\$ 2.280.640
VENTA DE LIBROS, REVISTAS, ELEMENTOS DE PAPELERIA, UTILES Y TEXTOS ESCOLARES	\$ 6.004.335
VENTA DE OTROS PRODUCTOS	\$ 3.246.868
ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	\$ 508.800
PUBLICIDAD	\$ 508.800
DOMINIOS, HOSTING, PUBLICIDAD	\$ 508.800
COSTOS EVENTOS	\$ 28.819.448
OTROS	\$ 28.819.448
COMPRAS EVENTOS MATERIALES	\$ 2.878.970
COSTOS EVENTOS CPLF ALQUILER-ESTADIA	\$ 25.940.478
Utilidad Bruta	\$ 993.387.603
COSTOS DE PRODUCCION	\$ -
GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION	\$ 862.439.984
GASTOS DE PERSONAL	\$ 583.911.185
SUELDOS	\$ 336.911.617
APRENDIZ- PRACTICANTE- SENA Y OTROS	\$ 4.062.189
HORAS EXTRAS Y RECARGOS	\$ 1.499.775
VIATICOS	\$ 445.300

AUXILIO DE TRANSPORTE	\$	12.652.356
CESANTIAS	\$	26.434.588
INTERESES SOBRE CESANTIAS	\$	334.745
PRIMA DE SERVICIOS	\$	30.756.554
VACACIONES	\$	12.945.220
BONIFICACION NO PRESTACIONAL	\$	71.665.669
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	\$	286.710
APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS PROFESIONALES ARL	\$	6.286.700
APORTES A ENTIDADES PROMOTORAS DE SALUD EPS	\$	14.994.166
APORTES A FONDOS DE PENSIONES Y/O CESANTIAS	\$	49.977.696
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	\$	13.127.800
APORTES I.C.B.F.	\$	10.100
SENA	\$	6.800
GASTOS MEDICOS Y DROGAS	\$	531.000
OTROS	\$	982.200
CELEBRACIONES ESPECIALES EMPLEADOS	\$	982.200
HONORARIOS	\$	31.126.893
HONORARIOS CONTABLES	\$	11.388.000
SERVICIOS PROFESIONALES	\$	16.481.098
HONORARIOS	\$	3.257.795
HONORARIOS SISTEMA DE GESTIÓN	\$	3.257.795
IMPUESTOS	\$	15.060.009
INDUSTRIA Y COMERCIO	\$	11.654.336
IVA DESCONTABLE	\$	2.056.485
IVA DESCONTABLE GASTOS Y SERVICIOS	\$	1.907.027
IVA DESCONTABLE COMPRAS 19%	\$	149.458
IMPUESTO AL CONSUMO	\$	1.349.188
ARRENDAMIENTOS	\$	125.118.302
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	\$	114.084.368
OTROS	\$	11.033.934
SUMINISTRO PAGINA WEB	\$	11.033.934
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	\$	6.840.350
CONTRIBUCIONES	\$	4.836.000
MONETIZACION SENA	\$	4.836.000
AFILIACIONES Y SOSTENIMIENTO	\$	884.350
AFILIACION PREVER	\$	884.350
OTRAS BONIFICACIONES Y AUXILIOS	\$	1.120.000
SEGUROS	\$	8.671.145
INCENDIO	\$	26.180
RESPONSABILIDAD CIVIL Y EXTRA CONTRACTUAL	\$	1.756.265
PLAN COMPLEMENTARIO SURA	\$	702.506
OTROS	\$	6.186.194
MULTIRIESGO	\$	6.186.194
SERVICIOS	\$	29.421.275
ASEO Y VIGILANCIA	\$	4.189.214

TEMPORALES	\$	910.744
AMBIENTACION MUSICAL	\$	1.000.000
TEMPORALES	\$	400.000
COLABORADORES	\$	(489.256)
SERVICIOS TECNICOS	\$	810.353
PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS	\$	1.042.565
ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO	\$	2.616.125
ENERGIA ELECTRICA	\$	6.775.804
TELEFONO	\$	4.898.713
TELECOMUNICACIONES	\$	4.898.713
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	\$	4.628.750
GAS	\$	51.615
PUBLICIDAD, PROPAGANDA Y PROMOCIONES	\$	2.212.059
OTROS	\$	1.285.333
OTROS	\$	1.285.333
GASTOS LEGALES	\$	3.716.000
REGISTRO MERCANTIL	\$	3.668.600
TRAMITES Y LICENCIAS	\$	11.600
OTROS	\$	35.800
CERTIFICADOS CAMARA DE COMERCIO	\$	35.800
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$	17.191.061
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	\$	137.499
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$	680.550
EQUIPO DE OFICINA	\$	1.346.176
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	\$	15.026.835
MTO EQUIPO DE COMUNICACION Y COMPUTO	\$	3.128.239
BASE DE DATOS NUBE	\$	10.448.596
MANTENIMIENTO DE PSICOCONSUL	\$	1.450.000
ADECUACION E INSTALACION	\$	15.928.684
INSTALACIONES ELECTRICAS	\$	2.570.000
REPARACIONES LOCATIVAS	\$	7.401.874
OTROS	\$	5.956.810
DIVERSOS	\$	25.455.081
COMBUSTIBLE	\$	3.033.261
COMISIONES	\$	400.114
LIBROS, SUSCRIPCIONES, PERIODICOS Y REVISTAS	\$	2.992.376
ELEMENTOS DE ASEO Y CAFETERIA	\$	11.655.095
UTILES, PAPELERIA Y FOTOCOPIAS	\$	1.635.225
UTILES Y PAPELERIA OFICINA	\$	1.635.225
TAXIS Y BUSES	\$	915.938
CASINO Y RESTAURANTE	\$	3.408.436
PARQUEADEROS	\$	22.000
OTROS	\$	1.392.636
MATERIALES CONFERENCIAS	\$	140.836
PEAJES	\$	1.251.800

GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS	\$	2.135.500
GASTOS DE PERSONAL	\$	135.500
GASTOS MEDICOS Y DROGAS	\$	135.500
DIVERSOS	\$	2.000.000
COMISIONES	\$	2.000.000
Utilidad Operacional	\$	128.812.119
INGRESOS NO OPERACIONALES	\$	3.940.868
OTRAS VENTAS	\$	50.000
MATERIALES VARIOS	\$	50.000
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	\$	-
RECUPERACIONES	\$	2.620.142
SEGUROS	\$	399.896
REINTEGRO DE OTROS COSTOS Y GASTOS	\$	2.220.246
DIVERSOS	\$	1.270.726
REINTEGRO CELULARES	\$	531.025
REINTEGRO PREVER	\$	271.750
POR TRABAJOS EJECUTADOS	\$	467.951
OTROS INGRESOS	\$	-
GASTOS NO OPERACIONALES	\$	6.001.308
FINANCIEROS	\$	7.648.209
GASTOS BANCARIOS	\$	4.970.724
COMISIONES	\$	35.961
INTERESES	\$	2.593.094
OTROS	\$	48.430
GRAVAMEN MOVIMIENTO FINANCIERO	\$	48.430
SERVICIOS PUBLICOS	\$	3.315.404
GASTOS DIVERSOS	\$	(4.962.305)
GASTOS NO DEDUCIBLES	\$	(4.962.305)
OTROS GASTOS	\$	-
Utilidad antes de Impuestos	\$	126.751.680
PROVISION DE IMPUESTOS	\$	-
Utilidad o Pérdida neta del ejercicio	\$	126.751.680

Fuente: cuadro realizado por los autores

1.2 Análisis

Ingresos operacionales

Proviene principalmente de servicios psicológicos en Medellín (\$1.026 millones).

Las ventas de libros, eventos y materiales de apoyo representan ingresos menores pero diversificados.

Las devoluciones y descuentos afectan negativamente en \$67 millones, lo que sugiere oportunidades de mejora en satisfacción del cliente o control de calidad.

Costos Operacionales

Muy bajos en comparación con los ingresos: apenas el 4% de los ingresos netos.

El mayor costo está en eventos (\$28.8 millones), especialmente en alquiler y estadía (\$25.9 millones).

Gastos Administrativos

Representan el 87% de la utilidad bruta, lo que indica una estructura administrativa pesada.

Principales rubros:

Gastos de personal: \$583 millones (67% del total administrativo).

Arrendamientos: \$125 millones.

Honorarios: \$31 millones.

Servicios: \$29 millones.

Mantenimiento y reparaciones: \$17 millones.

Adecuaciones e instalaciones: \$15.9 millones.

Utilidad Operacional

A pesar de los altos gastos administrativos, se logra una utilidad operacional de \$128 millones, lo que representa una rentabilidad operativa del 12.5% sobre ingresos netos.

Ingresos y Gastos No Operacionales

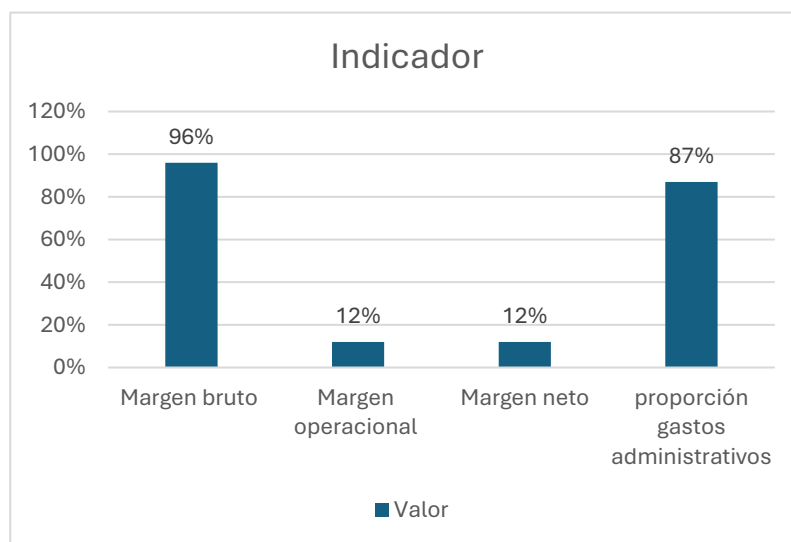
Ingresos no operacionales relevantes: recuperaciones de seguros y reintegros (\$2.6 millones).

Gastos financieros y bancarios suman \$7.6 millones, pero hay una corrección contable de gastos no deducibles negativos (-\$4.9 millones), que mejora el resultado final

Tabla 1. Indicadores claves

Indicador	Valor	Interpretación
Margen bruto	96%	Excelente eficiencia operativa
Margen operacional	12.5%	Rentabilidad moderada
Margen neto	12.2%	Rentabilidad final positiva
proporción gastos administrativos	87% de utilidad bruta	Alta carga administrativa

Fuente: cuadro realizado por los autores



Fuente: grafico realizado por los autores

Tabla 2. Etapas del proceso de Auditoria

ETAPA	ACTIVIDAD	RESULTADO ESPERADO
1. Diagnóstico	Recolección de información interna y externa	Mapa de riesgos preliminar
2. Evaluación	Aplicación de matriz de riesgos	Priorización de riesgos
3. Mitigación	Propuesta de controles y mejoras	Plan de acción por tipo de riesgo
4. Seguimiento	Diseño de indicadores y mecanismos de control	Sistema de monitoreo continuo

Fuente: cuadro realizado por los autores

Tabla 3. Cronograma de actividades de Auditoría

Etapa	Actividad	SEMANA	SEMANA	SEMANA	SEMANA
		1	2	3	4
Diagnóstico	Recolección de información, entrevistas, revisión documental	X	X		
Evaluación	Aplicación de matriz de riesgos, análisis de impacto		X	X	
Mitigación	Diseño de estrategias de control y mejora			X	X
Seguimiento	Propuesta de indicadores y sistema de monitoreo				X

Fuente: cuadro realizado por los autores

Tabla 4. Matriz de riesgos simulada

Tipo de riesgo	Descripción	Probabilidad	Impacto
Clínico	Errores en la historia clínica o atención al paciente	Media	Alta
Legal	Incumplimiento de normativas del Ministerio de Salud	Media	Media
Financiero	Fallas en la planeación presupuestal	Alta	Alta
Operativo	Falta de capacitación del personal	Alta	Media

Fuente: cuadro realizado por los autores

Tabla 5. Diseño de indicadores de seguimiento

Estos indicadores permitirán monitorear la evolución de los riesgos clínicos, legales y financieros, y evaluar la efectividad de las acciones correctivas

Indicador	Tipo de riesgo	Fórmula / Métrica	Frecuencia	Responsable
Tasa de errores en historias clínicas	Clínico	$(\text{N}^\circ \text{ de errores detectados} / \text{N}^\circ \text{ de historias revisadas}) \times 100$	Mensual	Coordinador médico
Porcentaje de cumplimiento normativo	Legal	$(\text{Normas cumplidas} / \text{Normas aplicables}) \times 100$	Trimestral	Área jurídica
Índice de mora EPS	Financiero	$(\text{Cartera vencida} / \text{Total cartera}) \times 100$	Mensual	Contabilidad
Tiempo promedio de respuesta a PQRS	Clínico / Legal	Total, horas de respuesta / N° de PQRS	Mensual	Atención al usuario
Nivel de implementación de controles	Todos	$(\text{Controles aplicados} / \text{Controles propuestos}) \times 100$	Trimestral	Auditor interno

Fuente: cuadro realizado por los autores

Resultados y discusión

Los resultados de la auditoría financiera revelaron que los principales puntos débiles en la Clínica para la Familia S.A.S. están relacionados con la gestión de la documentación contable y la planificación financiera. Estos hallazgos subrayan la necesidad de reforzar los procedimientos de control interno, especialmente en lo que respecta a la verificación de los registros contables, la conciliación de cuentas, la facturación de servicios, el seguimiento de las historias clínicas y la actualización de los registros legales.

Esta auditoría permitió que se destacara la importancia de promover una cultura institucional que valore la transparencia y el control financiero, donde cada miembro del equipo asuma un papel activo en el sistema de control interno. Como medida de mejora, se sugiere optimizar los gastos administrativos especialmente en el personal, servicios y arrendamientos; fortalecer los ingresos no operacionales como monetizaciones y reintegros y revisar las devoluciones y descuentos que podrían estar afectando la percepción del servicio.

Finalmente, se estableció como recomendación que es importante la creación y la actuación de un comité interno de auditoría financiera que se encargue de supervisar de manera periódica el cumplimiento de las políticas, la efectividad de los controles implementados y la actualización continua de los protocolos administrativos y clínicos.

Conclusiones

De acuerdo con la observación y a los análisis de los resultados de la auditoría financiera, ha permitido identificar los puntos más importantes en aspectos de riesgos financieros de la Clínica para la Familia S.A.S. y proponer estrategias que ayuden a prevenir y reducir los riesgos que podrían afectar sus procesos. Se concluye que la gestión de riesgos debe ser vista como una práctica continua e integrada en la cultura organizacional, y no solo como un requisito formal a cumplir. Además, se ha demostrado que la capacitación constante del personal y la implementación de un sistema robusto de control financiero interno son fundamentales para garantizar la sostenibilidad de la institución y mantener la calidad en la prestación de servicios. Estas acciones fortalecerán la eficiencia financiera y administrativa, estableciendo un modelo de gestión que se basa en la mejora continua y la transparencia institucional. Por lo tanto, como conclusiones se encontró que se presentaban dificultades técnicas que pueden ser subsanadas con un buen plan de mejoramiento, también se observa en general que la prestación de servicios en salud mental, están bajo la normatividad vigente.

Referencias

- Arens, A., Elder, R., & Beasley, M. (2018). *Auditoría: un enfoque integral*. Pearson Educación.
- COSO. (2013). *Marco integrado de control interno*. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission.
- Ministerio de Salud de Colombia. (2020). *Resolución 3100 de 2019*. Normas de habilitación para instituciones prestadoras de servicios de salud.
- Normas Internacionales de Auditoría (NIA). (2021). IFAC.
- Ministerio de Salud y Protección Social. (2019). Resolución 3100 de 2019: Por la cual se definen los procedimientos de habilitación de servicios de salud. Recuperado de <https://www.minsalud.gov.co>
- Contaduría general de la nación. (2015). Marco Normativo para entidades de gobierno – NIIF para las PYMES. Bogotá, Colombia: CGN
- <https://www.contaduria.gov.co>
- Navas, J. A., & Rueda, P. (2019). Auditoría de gestión y control interno: enfoque integral de riesgos. Medellín, Colombia: Editorial Universidad Cooperativa de Colombia.
- Superintendencia Nacional de Salud. (2022). Manual de buenas prácticas para la gestión de riesgos en entidades prestadoras de servicios de salud. Bogotá, Colombia: Supersalud. <https://www.supersalud.gov.co>
- Unidad de Gestión Pensional y Parafiscales – UGPP. (2023). Guía de cumplimiento de aportes al sistema de seguridad social integral. Bogotá, Colombia: UGPP.