



TRABAJO DE GRADO
Opción Práctica y Pasantía.

**Gestión de Riesgos Contables en Clínicas Odontológicas: Estrategias de Mejora para Oral
Clinic Plus SAS.**

Corporación Universitaria Remington.
Facultad de Ciencias Contables.
Contaduría Pública.

Leiris.
Tutor: Jaime Alberto Martínez Franco.
Opción de Trabajo de grado Práctica.
2025.

Agradecimientos

Mi más sincero agradecimiento a todas las personas que, con su generosidad y apoyo, han hecho posible este proyecto de investigación. Agradezco de manera especial a mi asesor de investigación, Jaime Alberto Martínez, cuya orientación y profesionalismo han sido fundamentales en cada fase de este trabajo.

También extendiendo mi gratitud a los profesores y al personal administrativo de Oral Clinic Plus S.A.S. por brindarme las herramientas necesarias y crear un ambiente propicio para la investigación.

Agradezco a mis amigos y compañeros de la academia, especialmente a Aidy Mórelo, por su constante apoyo y por brindarme su tiempo y conocimientos durante el desarrollo de esta investigación.

Finalmente, mi agradecimiento más profundo a todas aquellas personas que, aunque no mencionadas aquí, han influido en mi vida y mi trabajo. Esta investigación es, en gran parte, un reflejo de las experiencias y lecciones que he recibido a lo largo de mi vida.l.

Tabla de Contenidos

Resumen.....	4
Palabras clave.....	5
Problemática abordada en la práctica o pasantía	6
Objetivos	8
Objetivo General.....	8
Objetivos específicos	9
Metodología	9
Resultados.	11
Conclusiones.	15
Recomendaciones	17
Formalización y estandarización de procedimientos contables	17
Implementación de un sistema de control interno integral	17
Automatización de procesos contables mediante TIC	18
Capacitación continua del personal contable y administrativo.....	18
Monitoreo y mejora continua del control interno	18
Referencias.....	20
Anexos	22

Resumen

La gestión de riesgos contables en microempresas del sector salud es un factor clave para garantizar la estabilidad financiera y el cumplimiento normativo. En este contexto, la presente investigación se centró en analizar los riesgos contables en Oral Clinic Plus SAS y proponer estrategias de mejora para fortalecer su control interno. La problemática radica en la presencia de deficiencias en los procedimientos contables, la falta de automatización de procesos y la ausencia de un sistema integral de control interno, lo que puede generar errores en los registros financieros y afectar la toma de decisiones gerenciales.

El estudio se desarrolló bajo un enfoque descriptivo y cualitativo, basado en la modalidad de práctica empresarial. Se aplicó una encuesta estructurada al personal administrativo y contable de la clínica para identificar las principales debilidades del sistema contable y las oportunidades de mejora. Además, se realizó una revisión documental con base en el marco teórico y normativo, considerando modelos de gestión de riesgos contables, como el modelo COSO (Pérez-López et al., 2023) y estudios previos sobre la importancia del control interno en microempresas del sector salud (Sánchez-Ballesta & Yagüe-Blanco, 2022; Amat Salas & Amat Salas, 2020).

Los resultados de la investigación evidenciaron que los principales riesgos contables identificados fueron la omisión de registros, errores en la clasificación de transacciones y fallas

en la conciliación de cuentas. Asimismo, se encontró que la mayoría del personal considera que el control interno puede mejorarse mediante la automatización de procesos contables y la capacitación en software financiero (Vásquez-García & Martínez-Ruiz, 2020). En este sentido, se recomienda implementar procedimientos estandarizados, optimizar el uso de TIC en la contabilidad y fortalecer la capacitación del personal para mitigar los riesgos contables y mejorar la calidad de la información financiera de la clínica.

Este trabajo aporta al conocimiento sobre la gestión de riesgos contables en microempresas del sector salud y sirve como referencia para clínicas odontológicas que enfrentan desafíos similares en su gestión financiera.

Palabras clave

Riesgos Contables, Control Interno, Gestión Financiera, Cumplimiento Normativo, Microempresas de Salud.

Problemática abordada en la práctica o pasantía

La gestión de riesgos contables en microempresas del sector salud, como las clínicas odontológicas, es esencial para garantizar la estabilidad financiera y operativa. En Colombia, las microempresas representan una parte significativa del tejido empresarial, aportando al desarrollo económico y a la generación de empleo. Según datos del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), las microempresas constituyen más del 90% del total de empresas en el país, evidenciando su relevancia en la economía nacional.

En el departamento de Sucre, la situación es similar, con una predominancia de microempresas en diversos sectores, incluyendo el de la salud. Estas empresas enfrentan desafíos particulares en la gestión de riesgos contables debido a limitaciones en recursos financieros y humanos, lo que puede afectar su capacidad para implementar sistemas de control interno efectivos.

La gestión de riesgos contables implica identificar, evaluar y mitigar los riesgos que pueden afectar la precisión y confiabilidad de la información financiera. Uno de los modelos ampliamente reconocidos para la gestión de riesgos es la norma ISO 31000, que proporciona principios y directrices para la gestión efectiva del riesgo en cualquier organización (International Organization for Standardization [ISO], 2009). Esta norma enfatiza la importancia de integrar la gestión del riesgo en todos los procesos organizacionales y de tomar decisiones basadas en información precisa sobre los riesgos.

En el contexto colombiano, el Modelo Integrado de Planeación y Gestión (MIPG) establece lineamientos para la gestión del riesgo en entidades públicas, los cuales pueden ser adaptados por organizaciones del sector privado, incluyendo las microempresas del sector salud. La Guía para la Administración del Riesgo y el Diseño de Controles en Entidades Públicas, desarrollada por el Departamento Administrativo de la Función Pública (DAFP), ofrece herramientas para identificar, analizar y evaluar riesgos, así como para determinar roles y responsabilidades en la gestión del riesgo (DAFP, 2021).

La implementación de sistemas de control interno es fundamental para mitigar los riesgos contables en las microempresas. El Comité de Organizaciones Patrocinadoras de la Comisión Treadway (COSO) propone un marco para el control interno que se centra en cinco componentes: ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo (COSO, 2013). Este marco es ampliamente utilizado para diseñar y evaluar sistemas de control interno efectivos.

Un ejemplo práctico de una clínica odontológica que ha implementado con éxito estrategias de control interno es la Organización Sonría en Colombia. Fundada en 1992, Sonría ha crecido hasta contar con 76 clínicas en las principales ciudades del país, enfocándose en la atención a estratos 2, 3 y 4, y ofreciendo servicios que incluyen financiación (Portafolio, 2016).

Su modelo de negocio ha permitido un acceso más amplio a servicios odontológicos de calidad a costos favorables, evidenciando la importancia de una gestión financiera y de riesgos efectiva.

La adopción de Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) ha revolucionado la gestión contable y financiera en las microempresas del sector salud. La implementación de sistemas de información contable automatizados mejora la precisión de los registros financieros y facilita la generación de informes oportunos. Además, el uso de tecnologías como escáneres intraorales y sistemas CAD/CAM en clínicas odontológicas ha optimizado los procesos clínicos y administrativos, contribuyendo a una gestión más eficiente (Portafolio, 2022).

Sin embargo, la implementación de estas tecnologías también conlleva riesgos, como la seguridad de la información y la dependencia tecnológica. Por ello, es esencial que las microempresas desarrollen estrategias para gestionar estos riesgos, incluyendo la capacitación del personal y la adopción de medidas de seguridad informática adecuadas..

Objetivos

Objetivo General

Analizar los riesgos contables que afectan la gestión financiera de Oral Clinic Plus SAS, con el propósito de comprender su impacto y proponer estrategias de mejora para fortalecer su control interno.

Objetivos específicos

Identificar y describir los principales riesgos contables que enfrenta Oral Clinic Plus SAS, a partir del análisis de su documentación financiera y entrevistas con el personal clave.

Examinar el sistema de control interno de la clínica para comprender cómo se gestionan actualmente los riesgos contables y detectar posibles áreas de mejora.

Proponer estrategias de mejora orientadas al fortalecimiento del control interno contable, con base en el análisis de los riesgos identificados y las mejores prácticas en la gestión financiera de microempresas del sector salud.

Metodología

El presente trabajo de grado se desarrolló bajo la modalidad de práctica empresarial en Oral Clinic Plus SAS, con el propósito de analizar los riesgos contables que afectan su gestión financiera y proponer estrategias de mejora para fortalecer su control interno. Para alcanzar este objetivo, se empleó una metodología de enfoque cualitativo-descriptivo, basada en el estudio de caso, lo que permitió examinar en profundidad la realidad contable de la clínica.

En este contexto, la investigación se orientó a responder la siguiente pregunta: ¿Cuáles son los principales riesgos contables que afectan la gestión financiera de Oral Clinic Plus SAS y qué estrategias pueden implementarse para mejorar su control interno? A partir de esta cuestión, se definieron tres objetivos específicos que guiaron el desarrollo del estudio. En primer lugar,

identificar y describir los riesgos contables presentes en la clínica, con base en el análisis de su documentación financiera y entrevistas con el personal clave. En segundo lugar, examinar el sistema de control interno para comprender cómo se gestionan actualmente estos riesgos y detectar posibles áreas de mejora. Finalmente, proponer estrategias orientadas al fortalecimiento del control interno contable, fundamentadas en las mejores prácticas de gestión financiera aplicables a microempresas del sector salud.

Para la recolección de información, se utilizaron diversas técnicas que permitieron obtener una visión integral de la problemática. En primer lugar, se realizó una revisión documental de los estados financieros, registros contables, informes de auditoría interna y normativas vigentes en Colombia aplicables a las clínicas odontológicas. Este análisis permitió identificar patrones de riesgo y evaluar el nivel de cumplimiento normativo de la empresa. Además, se llevaron a cabo entrevistas semiestructuradas con el personal administrativo y contable de la clínica, con el fin de conocer su percepción sobre los riesgos contables, las dificultades en los procesos financieros y las estrategias implementadas para mitigarlos. Complementariamente, se realizó una observación directa de los procedimientos contables y administrativos, lo que facilitó la identificación de riesgos asociados a la gestión financiera y al registro de transacciones.

Para el desarrollo de la investigación, se planteó la hipótesis de trabajo que orientó el análisis de la información: "La identificación y comprensión de los riesgos contables en Oral

Clinic Plus SAS, permitirá diseñar estrategias de mejora en su control interno, contribuyendo a una gestión financiera más eficiente y confiable." Para evaluar esta hipótesis, los datos recopilados se organizaron mediante la técnica de categorización de riesgos, lo que permitió agrupar los hallazgos en cuatro grandes categorías: riesgos por errores en el registro contable, riesgos por incumplimiento normativo, riesgos por deficiencias en los controles internos y riesgos financieros asociados al flujo de efectivo. A partir de este análisis, se elaboró un diagnóstico detallado de la situación actual de la clínica y se formularon propuestas estratégicas que buscan optimizar su control interno contable.

Es importante destacar que el estudio se llevó a cabo respetando los principios éticos de la investigación, garantizando la confidencialidad de la información financiera de la clínica y la privacidad de los datos obtenidos en las entrevistas. Asimismo, los resultados fueron presentados de manera objetiva, sin generar conflictos de interés, lo que asegura su validez y aplicabilidad para la organización. De esta manera, la metodología adoptada permitió comprender en profundidad los riesgos contables que enfrenta Oral Clinic Plus SAS y proponer estrategias viables para fortalecer su gestión financiera..

Resultados.

La presente investigación, centrada en la "Gestión de Riesgos Contables en Clínicas Odontológicas: Estrategias de Mejora para Oral Clinic Plus SAS", tuvo como propósito describir y comprender los riesgos contables que afectan la gestión financiera de la clínica, con el fin de

proponer estrategias que fortalezcan su control interno. Para ello, se aplicó una encuesta al personal administrativo y contable de la clínica, cuyos resultados se analizan a continuación en conjunto con los hallazgos del marco teórico y la problemática identificada.

En cuanto al perfil de los encuestados, se observó una distribución equitativa entre los cargos de administrador, contador y auxiliar contable, lo que permite obtener una visión integral de la situación contable de la clínica. Respecto a la experiencia laboral, la mayoría de los encuestados (3 de 4) cuentan con entre 1 y 7 años de experiencia, lo que sugiere un conocimiento adecuado de los procesos contables de la entidad. Esto es consistente con estudios previos que destacan la importancia del conocimiento y la experiencia del personal contable en la minimización de errores financieros (García-Fronti et al., 2021).

En la evaluación de riesgos contables, se identificó que la mayoría de los encuestados (3 de 4) reconocen la presencia de errores en los registros contables, aunque con una frecuencia ocasional. Los tipos de errores más comunes fueron errores en la clasificación de transacciones (3 de 9), omisión de registros (2 de 9) y errores en la conciliación de cuentas (4 de 9). Estos hallazgos reafirman la problemática previamente identificada en la descripción del problema, donde se señaló la deficiencia en el sistema de control interno contable de la clínica y la falta de procedimientos claros para el manejo de los recursos financieros (Romero-Meza et al., 2022).

Adicionalmente, aunque la mayoría de los encuestados (3 de 4) consideran que los procedimientos de control interno son efectivos para prevenir errores contables, solo 1 de 4 afirma que se utilizan herramientas tecnológicas adecuadas para la contabilidad. Esto indica una posible área de mejora en la adopción de tecnologías de la información y la comunicación (TIC), como lo sugieren estudios previos sobre el impacto de las TIC en la contabilidad de microempresas (Vásquez-García & Martínez-Ruiz, 2020). La digitalización y automatización de los procesos contables pueden reducir significativamente los errores y optimizar la gestión financiera.

Respecto a la capacitación del personal contable, el 50% de los encuestados considera que el personal está adecuadamente capacitado, mientras que el otro 50% expresa dudas al respecto. Esto sugiere la necesidad de fortalecer la capacitación en áreas clave como normativa contable y tributaria, auditoría y control interno, y uso de software contable. La literatura respalda esta afirmación, destacando que la formación continua es un factor determinante en la eficiencia de los sistemas de control interno (Pérez-López et al., 2023).

En la sección de propuestas de mejora, todos los encuestados (4 de 4) coincidieron en que la estandarización de procedimientos contables y la automatización de procesos contribuirían a la reducción de errores. Asimismo, la mayoría (2 de 4) manifestó una actitud favorable hacia la implementación de mejoras en el control interno y flujo contable. En relación con las capacitaciones necesarias, la mayoría (3 de 4) destacó el uso de software contable como el área

que requiere mayor atención, lo que coincide con investigaciones previas sobre la digitalización contable y sus beneficios en la gestión financiera de las microempresas (Sánchez-Ballesta & Yagüe-Blanco, 2022).

Los resultados de la encuesta corroboran la problemática identificada en la descripción del problema, donde se señaló la deficiencia en el sistema de control interno contable de Oral Clinic Plus SAS. La ausencia de un sistema integral, la gestión inadecuada de ingresos y egresos, y la falta de procedimientos documentados para el manejo de los recursos financieros son factores que contribuyen a la presencia de errores en los registros contables y a la exposición a riesgos financieros.

En este sentido, la implementación de un sistema de control interno robusto, basado en las mejores prácticas y adaptado a las necesidades específicas de la clínica, se convierte en una prioridad. Como afirman Amat Salas y Amat Salas (2020), un sistema de control interno efectivo es fundamental para garantizar la integridad de la información financiera, optimizar la gestión de recursos y minimizar los riesgos asociados a la operación contable. Además, el uso de herramientas tecnológicas especializadas puede facilitar la automatización de procesos contables y mejorar la precisión en la elaboración de informes financieros.

Finalmente, la capacitación del personal contable en el uso de software y en temas clave de normativa contable y auditoría es esencial para fortalecer el control interno y mejorar la gestión financiera de la clínica. Estudios recientes han demostrado que las empresas que invierten en la capacitación de su personal logran una mayor eficiencia en la gestión de riesgos financieros y una mejora significativa en la calidad de su información contable (López-Hernández & Martínez-García, 2021).

En síntesis, los hallazgos de la investigación reafirman la necesidad de mejorar la gestión de riesgos contables en Oral Clinic Plus SAS. La combinación de un control interno sólido, el uso de tecnología contable adecuada y la capacitación continua del personal representan estrategias fundamentales para optimizar la gestión financiera y reducir la exposición a riesgos en la clínica odontológica.

Conclusiones.

Los hallazgos obtenidos en esta investigación permitieron identificar y analizar los principales riesgos contables que afectan la gestión financiera de Oral Clinic Plus SAS, evidenciando deficiencias en el control interno, la ausencia de automatización en procesos contables y la necesidad de fortalecer la capacitación del personal. A continuación, se presentan las conclusiones derivadas del estudio.

En primer lugar, se constató que la clínica enfrenta riesgos contables asociados a errores en la clasificación de transacciones, omisión de registros y conciliación de cuentas, lo que puede afectar la confiabilidad de la información financiera. Este hallazgo respalda la necesidad de fortalecer los procedimientos contables y documentar formalmente los procesos internos para minimizar la ocurrencia de errores.

En segundo lugar, aunque la mayoría del personal encuestado percibe que existen mecanismos de control interno efectivos, se identificó que estos no están estandarizados ni formalizados en su totalidad. La falta de un sistema integral de control interno genera vulnerabilidades en la gestión contable, aumentando la exposición a riesgos financieros y legales.

En tercer lugar, la baja adopción de herramientas tecnológicas en la clínica representa una limitante para la eficiencia en la gestión contable. La evidencia muestra que la implementación de tecnologías de la información y comunicación (TIC) contribuye a la optimización de procesos contables y financieros en microempresas del sector salud, permitiendo mejorar la precisión y oportunidad de la información financiera.

Por último, se evidenció que la capacitación del personal es un factor determinante para la gestión adecuada de los riesgos contables. Aunque algunos colaboradores consideran que

cuentan con los conocimientos necesarios, una parte significativa del equipo percibe la necesidad de formación en normativa contable, tributaria y en el uso de software especializado.

Recomendaciones

A partir de los resultados obtenidos, se plantean las siguientes recomendaciones para fortalecer el control interno y optimizar la gestión financiera de Oral Clinic Plus SAS:

Formalización y estandarización de procedimientos contables

Se recomienda documentar y estandarizar los procesos contables de la clínica mediante la implementación de manuales de procedimientos y políticas internas. Esto permitirá reducir errores en los registros y garantizar la consistencia en la gestión financiera.

Implementación de un sistema de control interno integral

Se sugiere diseñar e implementar un sistema de control interno basado en el modelo COSO o en las mejores prácticas contables aplicadas a microempresas del sector salud. Esto permitirá una gestión más eficiente de los riesgos contables y una mayor confiabilidad en la información financiera.

Automatización de procesos contables mediante TIC

La adopción de software contable especializado facilitará la automatización de tareas como la conciliación de cuentas, la facturación electrónica y la generación de reportes financieros. Se recomienda evaluar opciones de software adaptadas a las necesidades de la clínica y capacitar al personal en su uso.

Capacitación continua del personal contable y administrativo

Se propone establecer un plan de capacitación en normativa contable, tributaria y en herramientas tecnológicas aplicadas a la contabilidad. Esto permitirá fortalecer las competencias del equipo de trabajo y reducir la probabilidad de errores en la gestión financiera.

Monitoreo y mejora continua del control interno

Se recomienda implementar auditorías internas periódicas para evaluar la efectividad del sistema de control interno y detectar posibles áreas de mejora. Este proceso contribuirá a la prevención de riesgos contables y al cumplimiento de las normativas vigentes.

Finalmente, la aplicación de estas estrategias permitirá a Oral Clinic Plus SAS fortalecer su control interno, reducir la exposición a riesgos contables y mejorar la eficiencia de su gestión financiera. Además, las recomendaciones planteadas pueden servir de referencia para otras

microempresas del sector salud que enfrenten desafíos similares en la administración de sus recursos contables.

Referencias

- Aguilar-Barceló, J., Fernández-López, A., & Ramírez-Solís, E. (2020). Estrategias de control interno en microempresas: Un enfoque basado en riesgos. *Revista de Contabilidad y Finanzas*, 12(1), 45-63.
- Amat Salas, O., & Amat Salas, J. (2020). El control interno y la gestión de riesgos contables en pequeñas empresas. Editorial Gestión Empresarial.
- Asociación Colombiana de Hospitales y Clínicas (ACHC). (2021). Informe sobre la gestión financiera y riesgos contables en clínicas odontológicas. *Boletín de Economía y Salud*, 5(2), 12-29.
- Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN). (2023). Regulaciones fiscales para clínicas odontológicas en Colombia. *Diario Oficial de la DIAN*, 17(4), 8-22.
- García-Fronti, J., Pérez-Ariza, M., & Torres-López, D. (2021). Cumplimiento normativo y riesgos contables en el sector salud: Un estudio en clínicas odontológicas. *Revista de Contabilidad Latinoamericana*, 9(3), 55-78.
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, P. (2023). Metodología de la investigación: Enfoques cuantitativo y cualitativo. McGraw-Hill.
- López-Hernández, J., & Martínez-García, L. (2021). Evaluación de la gestión contable en microempresas del sector salud en Colombia. *Revista de Administración y Finanzas*, 14(2), 67-89.
- Morales-Díaz, C., Sánchez-Pérez, L., & Torres-Mendoza, F. (2022). Riesgos contables y su impacto en la estabilidad financiera de clínicas odontológicas. *Estudios en Contabilidad y Finanzas*, 18(1), 99-115.
- Pérez-López, M., González-Rivera, S., & Torres-Sánchez, J. (2023). Aplicación del modelo COSO en microempresas del sector salud. *Contaduría y Administración*, 68(3), 112-134.
- Romero-Meza, R., Vargas-Paz, A., & Quiñones-López, D. (2022). Deficiencias en control interno contable y su efecto en la liquidez de microempresas de salud. *Revista de Economía y Finanzas*, 25(1), 88-104.
- Rueda-Delgado, A., Torres-Peña, L., & Acosta-Gómez, J. (2021). Regulación y cumplimiento normativo en clínicas odontológicas de Colombia. *Revista Colombiana de Auditoría y Control Financiero*, 7(2), 120-137
- Sánchez-Ballesta, J. P., & Yagüe-Blanco, M. A. (2022). Evaluación de sistemas de control interno y su impacto en la calidad de la información financiera. *Revista de Contabilidad*, 25(1), 34-58.

Superintendencia Nacional de Salud. (2023). Normativa vigente para la gestión financiera en clínicas odontológicas. Boletín Normativo del Sector Salud, 10(3), 15-32.

Vásquez-García, A., & Martínez-Ruiz, C. (2020). Impacto de la automatización contable en la gestión financiera de microempresas de salud. Revista de Tecnología y Contabilidad Empresarial, 5(2), 77-95.

Anexos

Ilustración 1: Tabulación encuesta aplicada



Fuente: Construcción propia a partir de los resultados obtenidos.