

TRABAJO DE GRADO
Validación de Funciones

Importancia de los Controles Internos en la Estabilidad Financiera y Gestión Ética de Ips

Optimus Health

Corporación Universitaria Remington.

Ciencias Contables

Contaduría Pública

Esteban David Pastrana Tous.

Jaime Alberto Martínez Franco

Validación de Funciones

2024

Agradecimientos

¡Estimados profesores, compañeros y amigos!

Al presentar este informe, me gustaría tomarme un momento para expresar mi más sincero agradecimiento a todas las personas que han contribuido a la realización de este proyecto.

Primero me gustaría agradecer a mis queridos profesores y asesores por su invaluable orientación y apoyo durante todo el proceso. Su asesoramiento experto, paciencia y compromiso fueron vitales para mi crecimiento académico y profesional. Estoy profundamente agradecido por su tiempo y dedicación; También me gustaría agradecer a mis compañeros que compartieron este viaje académico conmigo y brindaron un ambiente de cooperación y amistad que enriqueció mi experiencia de aprendizaje.

Este trabajo no habría sido posible sin las contribuciones de todos ustedes, por lo cual estoy profundamente agradecido.

Gracias por creer en mí, por alentarme a lograr mis objetivos y por ser parte de este importante logro en mi vida académica.

Tabla de Contenidos

Resumen.....	4
Palabras clave.....	5
Problemática abordada	6
Objetivos.....	8
Metodología	9
Resultados.....	11
Conclusiones.....	23
Referencias.....	25
Anexos.....	26

Resumen

La implementación de un sistema efectivo de control interno en instituciones de salud, como la IPS Optimus Health, es esencial para garantizar una gestión transparente, eficiente y ética, especialmente en el ámbito financiero. La ausencia de controles adecuados puede dar lugar a una serie de problemáticas que van desde fraudes financieros hasta riesgos para la seguridad del paciente y pérdida de eficiencia operativa. En este trabajo, exploraremos la importancia del control interno en el contexto de las Instituciones Prestadoras de Servicios de Salud (IPS) y nos centraremos en los desafíos financieros que pueden surgir en ausencia de controles sólidos. Además, se destacará la relevancia de este tema en el panorama actual de la atención médica, donde la transparencia financiera y la eficacia en la gestión son cruciales para mantener la calidad de los servicios y la confianza de los pacientes.

A través de una revisión de la literatura, se abordarán los conceptos claves relacionados con el control interno en el ámbito financiero de las IPS, proporcionando una base teórica para comprender la importancia de su implementación. Asimismo, se explorarán posibles soluciones y mejores prácticas que pueden ser aplicadas por Optimus Health para fortalecer su control interno y mitigar los riesgos financieros asociados. Con el objetivo de contribuir al desarrollo y la mejora continua en la gestión de instituciones de salud, esta investigación se sumerge en la problemática de la falta de control interno en el ámbito financiero, destacando su impacto y proponiendo perspectivas y recomendaciones para abordar estos desafíos de manera efectiva.

Palabras clave

Control interno, Institución Prestadora De Servicio (IPS), Fraude interno, Estabilidad financiera, Gestión financiera

Problemática abordada en la práctica o pasantía

La falta de control interno en el sector financiero de las Instituciones Prestadoras de Servicio de Salud (IPS) como Optimus Health puede generar diversos problemas que afectan la estabilidad financiera y la gestión financiera de la institución, siendo uno de los problemas más comunes. Como son los fraudes internos como manipulación de datos financieros, creación de cuentas falsas, transferencias electrónicas y otras prácticas fraudulentas que afectan la integridad financiera de la IPS. Esto nos lleva a algunos errores contables, donde sin controles internos fuertes existe un mayor riesgo de errores contables como asientos incorrectos, omisión de transacciones, cálculos incorrectos y otras cosas que pueden llevar a estados financieros inexactos. Sobre la situación financiera de la IPS. (Albarracin, 2020)

Según lo que expresa Beltrán en su estudio de Sistema de Control Interno en Entidades de Salud la falta de control interno puede llevar a una gestión ineficaz de los procesos financieros, lo que puede resultar en pérdida de ingresos para IPS. Puede haber problemas como facturación incorrecta, falta de pago por parte de los pacientes o de las EPS, que pueden generar una reducción de los ingresos, así mismo la falta de supervisión puede generar una falta de transparencia en la gestión financiera de la IPS. La transparencia financiera puede crear desconfianza entre inversionistas, proveedores y otras partes interesadas, lo que puede afectar la reputación y las oportunidades financieras de IPS y sin unos controles internos sólidos, existe el riesgo de que los estados financieros de la IPS no reflejen con precisión su situación financiera esto puede llevar a

decisiones equivocadas por parte de la gerencia, los inversionistas u otras partes interesadas basadas en información financiera incorrecta o incompleta, el incumplimiento o la no aplicación e implementación de los controles internos puede llevar al incumplimiento de las normas financieras y contables.

Ahora bien, el incumplimiento de ciertas reglas puede someter a IPS a sanciones legales, multas y otras consecuencias negativas, la falta de supervisión puede resultar en una gestión ineficaz de los recursos financieros, incluida una asignación presupuestaria inadecuada, falta de supervisión de los gastos, y falta de mecanismos para controlar la rentabilidad y la eficiencia financiera para la optimización y si los problemas financieros no se detectan y corrigen de manera oportuna debido a la falta de controles internos, IPS Optimus Health corre el riesgo de sufrir pérdidas significativas; Dificultades financieras, incluida la posibilidad de quiebra. (Beltran, 1999) (PERU, 2016)

Por otro lado, García y Romero (2020), mencionan el uso de controles internos eficientes en el sector financiero para garantizar una estabilidad financiera para los institutos prestadores de servicio (IPS). Estos controles son necesarios para asegurar que las normas financieras y contables se cumplan, por lo que es fundamental implementar este sistema para mantener una buena gestión a largo plazo. Teniendo en cuenta esto, la falta de controles internos puede llevar a que la IPS Optimus Health. afecte su estabilidad económica de acuerdo a la toma de malas decisiones dentro del sector financiero.

Llevar un control interno significa asegurar la información financiera para la prevención de fraudes en La IPS Optimus Health. Es por eso que Baena y Palacio (2021) destacan la importancia de diseñar un sistema de control interno, esto con el fin de poder garantizar el cumplimiento de una estabilidad financiera dentro de las instituciones.

Así mismo, implementar un sistema interno permite cumplir con las normas contables, evitando sanciones legales para la IPS Optimus Health. Así como Gómez, (2017) menciona que un sistema adecuado para la gestión de los recursos financieros puede minimizar riesgos que permiten la quiebra en las instituciones.

Finalmente, la implementación de controles internos efectivos en el sector financiero es necesaria para garantizar la integridad, transparencia y estabilidad financiera de IPS como Optimus Health. Estos controles son necesarios para prevenir el fraude, garantizar la exactitud de la contabilidad y el cumplimiento de las normas financieras y contables aplicables. Para mantener una gestión financiera impecable y una salud financiera a largo plazo, es importante que la institución implemente controles internos sólidos y eficaces. (PROTEK, 2022)

Objetivos

Objetivo General:

Evaluar el impacto de la falta de aplicación de un control interno en el ámbito financiero de la IPS Optimus Health, identificando las problemáticas asociadas y proponiendo recomendaciones para fortalecer el sistema de control interno.

Objetivos Específicos:

Analizar la situación actual del control interno en el ámbito financiero de la IPS Optimus Health, examinando los procesos, políticas y procedimientos existentes.

Identificar las problemáticas específicas derivadas de la falta de aplicación de controles internos en el manejo financiero de la institución, centrándose en aspectos como fraudes, malversación de fondos y pérdida de ingresos.

Evaluar posibles soluciones y recomendaciones para fortalecer el control interno en el sector financiero de la IPS y mejorar su gestión financiera.

Metodología

Pregunta de Investigación: La pregunta de investigación que guio este trabajo de grado fue: ¿Cuál es el impacto de la falta de control interno en el sistema financiero de la IPS Optimus Health en la estabilidad financiera y la gestión de la institución?

Objetivos:

1. Analizar la importancia del control interno en el sector financiero de la IPS desde el punto de vista de la estabilidad financiera de la institución.
2. Identificar los principales problemas derivados de la falta de control interno en el sector financiero de la IPS.

Hipótesis: Se especula que la falta de control interno en el sector financiero de la Instituciones Prestadoras de Servicio (IPS) generará diversos problemas que afectarán estabilidad financiera. y gestión de la institución, incluyendo fraude interno, errores contables, pérdida de ingresos, falta de transparencia, errores en los estados financieros, incumplimiento, ineficiencias financieras, riesgo de insolvencia y riesgo de robo. Se realizó una extensa revisión bibliográfica sobre el control interno del sector financiero de la IPS y los problemas que genera su falta. Además, se realizó un análisis de casos de estudio de IPS donde hubo problemas de falta de control interno en el sector financiero.

Procedimiento:

1. **Análisis de estudios de caso:** Se seleccionaron varios estudios de caso de las IPS que experimentaron problemas por falta de control interno en el sector financiero. Estos casos se analizaron en detalle para identificar patrones y tendencias comunes.

2. **Revisión bibliográfica:** Se revisó la literatura sobre control interno en el sector financiero de las IPS y los problemas asociados a su ausencia.

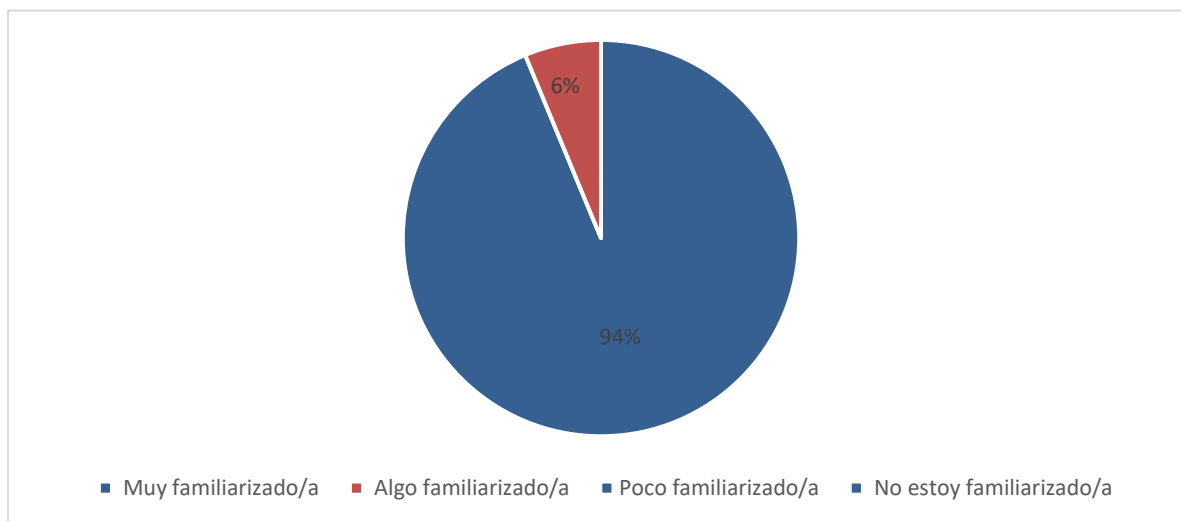
3. **Entrevistas y encuestas:** se realizaron entrevistas y encuestas con expertos y expertos en finanzas de la salud para obtener puntos de vista y recomendaciones adicionales sobre el tema.

Análisis de datos: los datos obtenidos de la revisión de la literatura, análisis, estudios de casos, entrevistas y encuestas se analizaron cualitativa y cuantitativamente. El análisis de datos cuantitativos utilizó software especializado, mientras que el análisis cualitativo utilizó técnicas de codificación y categorización.

Consolidación de Resultados: los resultados de la revisión bibliográfica, el análisis de casos, las entrevistas y las encuestas se combinaron y compararon para identificar patrones, tendencias y hallazgos clave. Estos resultados se utilizaron para responder la pregunta de investigación y lograr los objetivos presentados en este informe

Resultados.

Los resultados obtenidos en las encuestas y entrevistas realizadas en áreas financieras de la IPS Optimus Health han arrojado luz sobre la importancia del control interno en el sector financiero de las Instituciones Prestadora de Servicios (IPS) y los impactos significativos de su falta en la estabilidad financiera y la gestión de estas instituciones. A través del análisis de casos de estudio, entrevistas y encuestas, se han identificado varios problemas y desafíos que enfrenta la IPS debido a la falta de control interno, así como posibles soluciones y recomendaciones para abordar estos problemas.



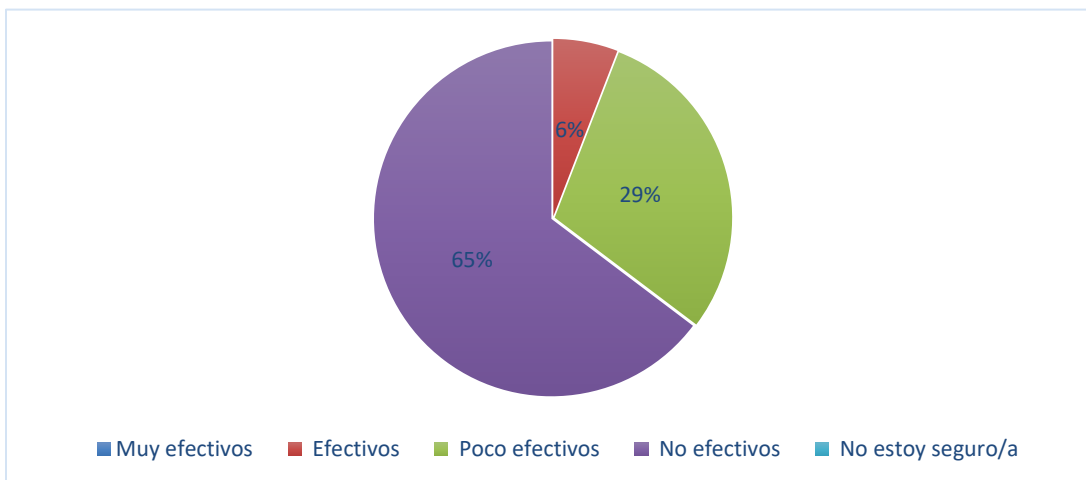
1. ¿Qué tan familiarizado/a está con los controles internos implementados en nuestra institución?

RESPUESTAS	N° ENCUESTADOS
Muy familiarizado/a	0
Algo familiarizado/a	1
Poco familiarizado/a	0
No estoy familiarizado/a	15

Esta respuesta podemos interpretar que la persona encuestada no tiene conocimiento sobre los controles internos implementados en la IPS. Podría ser que no se le haya informado o capacitado sobre ellos, o que no se hayan implementado estos controles internos en la IPS.

2. En su opinión, ¿qué tan efectivos son los controles internos actuales para prevenir fraudes y errores financieros?	
RESPUESTAS	N° ENCUESTADOS
Muy efectivos	0
Efectivos	1
Poco efectivos	5
No efectivos	11
No estoy seguro/a	0

Aquí, las personas encuestadas consideran que los controles internos son



completamente ineficaces en la prevención de fraudes y errores financieros. Esto podría indicar una falta de confianza en los sistemas de control existentes y una percepción de

que se necesitan cambios drásticos o una revisión completa de los procesos o la implementación de los mismos.

3. ¿Considera que existe una adecuada segregación de funciones para minimizar riesgos de fraude y errores?	
RESPUESTAS	N° ENCUESTADOS
Sí, completamente	0
Sí, parcialmente	2
No, no existe una adecuada segregación de funciones	13
No estoy seguro/a	1



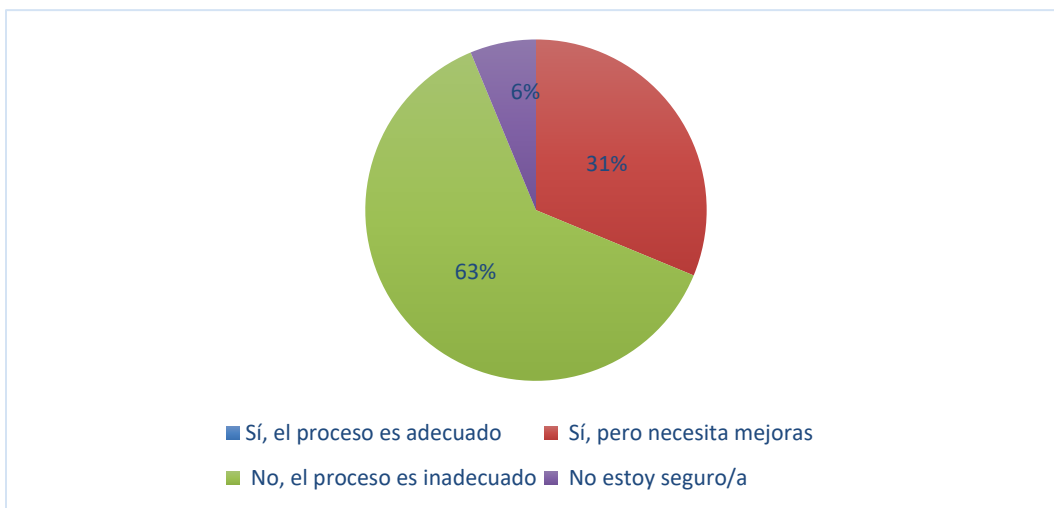
Esta respuesta nos indica que las personas encuestadas perciben una falta de segregación de funciones en la IPS. Esto podría señalar un alto riesgo de fraude y errores financieros debido a la falta de controles internos efectivos, Esta respuesta indica que se deben realizar revisiones y cambios significativos en los procesos y procedimientos para mejorar la segregación de funciones y reducir los riesgos asociados

4. ¿Recibe capacitación regular sobre los controles internos y procedimientos financieros?	
RESPUESTAS	N° ENCUESTADOS
Sí, con regularidad	0
Sí, pero de manera esporádica	1
No, nunca he recibido capacitación	14
No estoy seguro/a	1



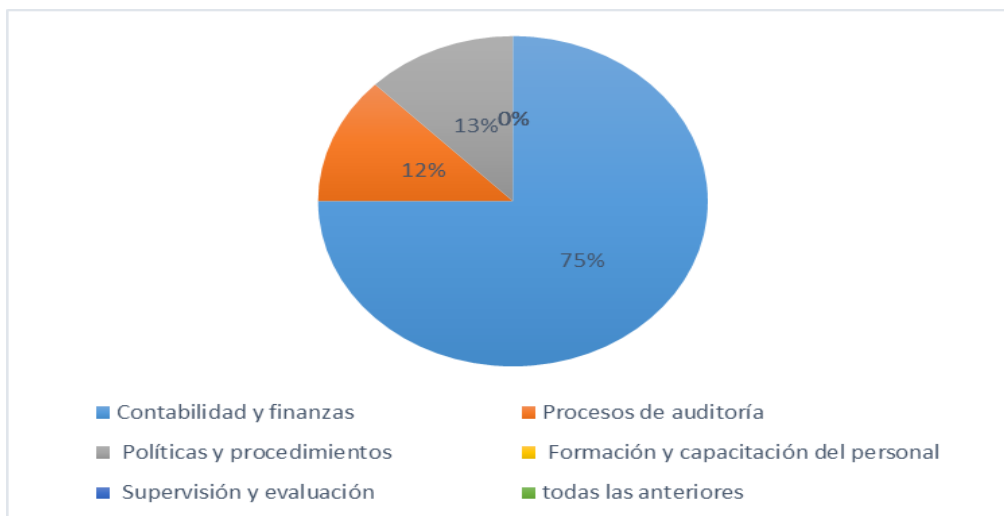
Esta respuesta indica que las personas encuestadas no han recibido ninguna capacitación sobre los controles internos y procedimientos financieros. Esto puede señalar una deficiencia en la preparación de los empleados para cumplir con sus responsabilidades de control interno y gestión financiera.

5. ¿Cree que la institución tiene un proceso adecuado para manejar las irregularidades financieras?	
RESPUESTAS	N° ENCUESTADOS
Sí, el proceso es adecuado	0
Sí, pero necesita mejoras	5
No, el proceso es inadecuado	10
No estoy seguro/a	1



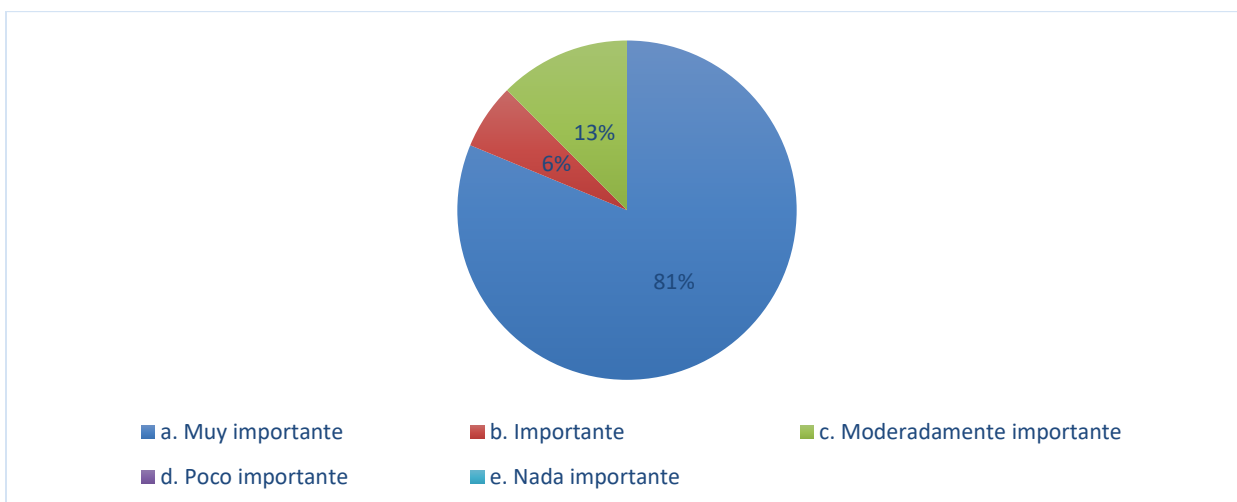
Esta respuesta indica que las personas encuestadas perciben que los procesos de la institución para manejar irregularidades financieras son inadecuados. Esto puede señalar una falta de confianza en los procedimientos existentes o una percepción de que no se están manejando eficazmente las irregularidades.

6. En su opinión, ¿qué áreas del control interno deberían fortalecerse o mejorar?	
RESPUESTAS	N° ENCUESTADOS
Contabilidad y finanzas	12
Procesos de auditoría	2
Políticas y procedimientos	2
Formación y capacitación del personal	0
Supervisión y evaluación	0
todas las anteriores	0



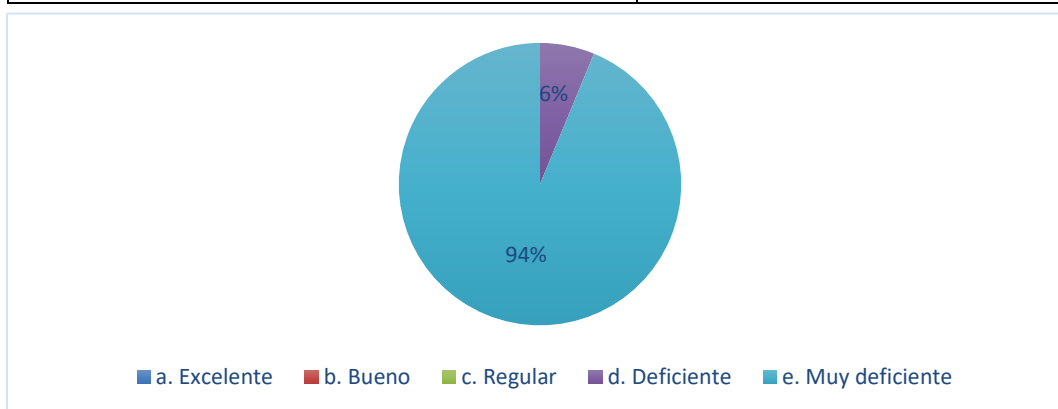
Esta respuesta indica que hay aspectos del control interno relacionados con la contabilidad y finanzas que podrían mejorarse. Esto puede incluir procesos de registro, informes financieros, conciliaciones y controles de cuentas. Un alto número de respuestas en esta categoría puede indicar la necesidad de revisar y mejorar los procesos financieros y contables para fortalecer los controles internos.

7. ¿Qué tan importante consideras el control interno para el éxito de una organización?		
RESPUESTAS	N° ENCUESTADOS	
a. Muy importante	13	
b. Importante	1	
c. Moderadamente importante	2	
d. Poco importante	0	
e. Nada importante	0	



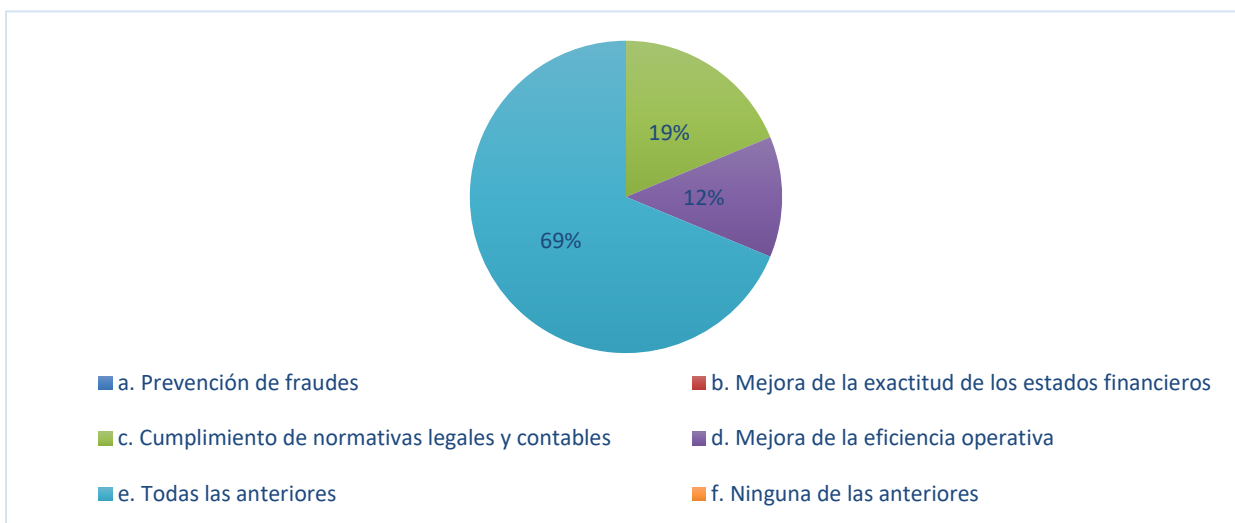
El análisis de estas respuestas indica que el control interno es de vital importancia para el éxito de una organización. Se da a entender el papel fundamental que desempeñan los controles internos en la gestión eficiente de riesgos, la protección de activos y la garantía de la integridad de los procesos.

8. ¿Cómo calificarías el nivel de control interno en tu organización?	
RESPUESTAS	ENCUESTAS
a. Excelente	0
b. Bueno	0
c. Regular	0
d. Deficiente	1
e. Muy deficiente	15



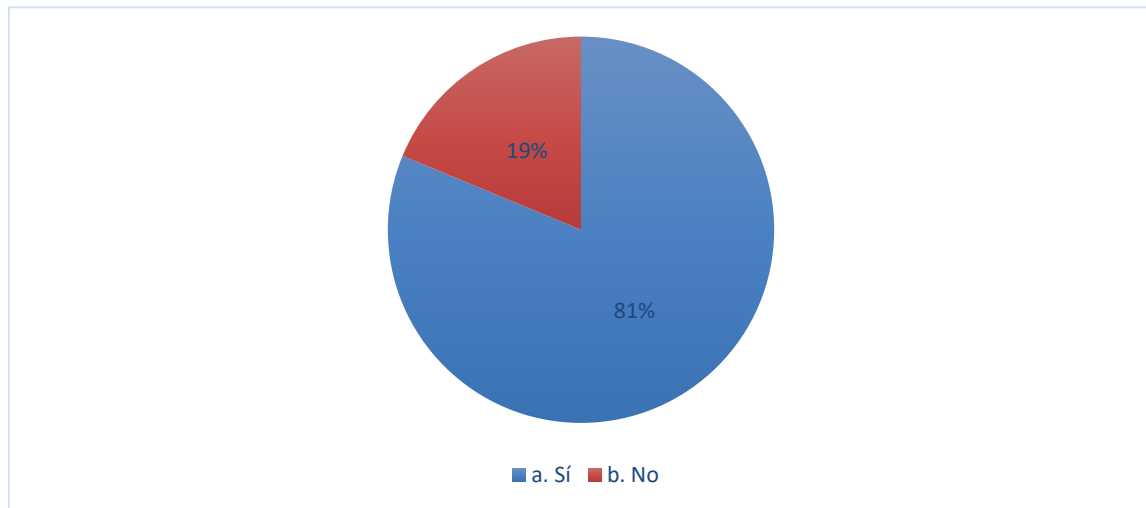
Se considera que el nivel de control interno es extremadamente inadecuado o inexistente. Esta respuesta tiene una percepción muy negativa sobre los controles internos, lo que podría indicar la necesidad de realizar cambios sustanciales para mejorar la gestión de riesgos y la protección de la organización. Indica una percepción muy negativa de los controles internos. Podría ser necesario realizar cambios significativos para fortalecer los controles internos y garantizar la seguridad y eficiencia de la organización

9. ¿Cuáles son los beneficios de tener un control interno sólido en una organización?	
RESPUESTAS	N° ENCUESTADOS
a. Prevención de fraudes	0
b. Mejora de la exactitud de los estados financieros	0
c. Cumplimiento de normativas legales y contables	3
d. Mejora de la eficiencia operativa	2
e. Todas las anteriores	11
f. Ninguna de las anteriores	0



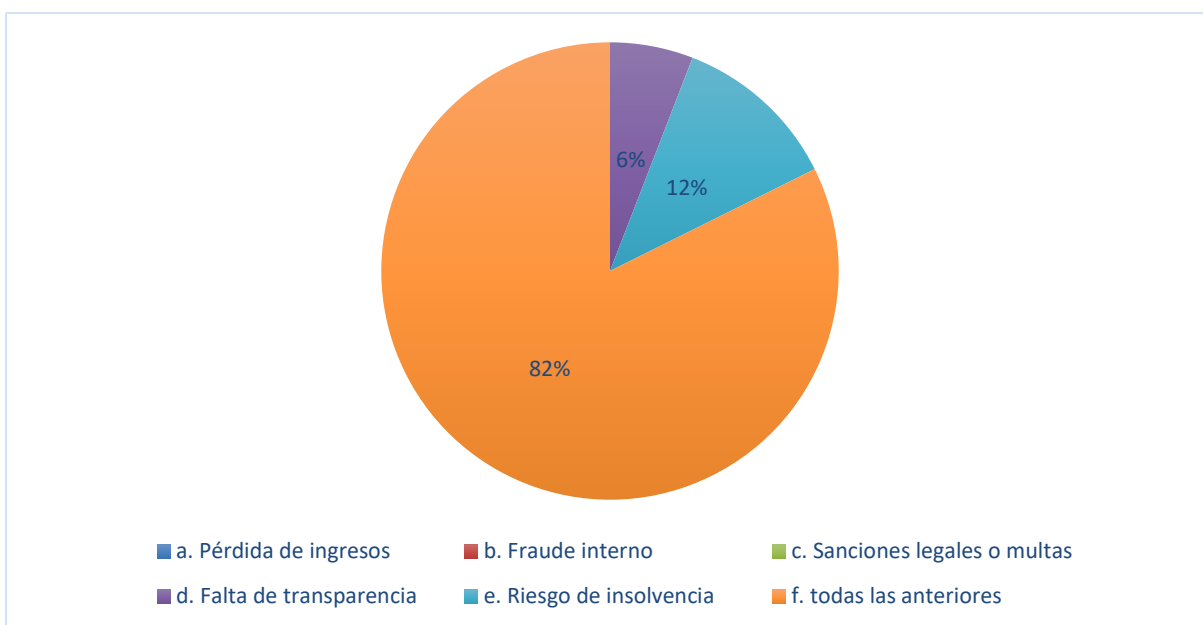
EL análisis de esta pregunta establece que los encuestados reconocen que un control interno sólido aporta beneficios en todas las áreas mencionadas anteriormente. Esto refleja una comprensión de que un sistema robusto de controles internos tiene un impacto positivo en múltiples aspectos clave de la organización. Al igual los encuestados comprenden los múltiples beneficios de un control interno sólido y cómo impacta positivamente en todas las áreas mencionadas.

10. ¿Has experimentado alguna vez problemas debido a la falta de control interno en tu organización?	
RESPUESTAS	N° ENCUESTADOS
a. Sí	13
b. No	3



Esta respuesta indica que las personas encuestadas han experimentado problemas en su organización como resultado de la falta de control interno. Estos problemas pueden incluir fraudes, errores financieros, ineficiencias operativas, incumplimiento normativo u otros problemas relacionados con la falta de controles internos sólidos.

11. ¿Qué riesgos percibes en la falta de control interno? (Selecciona todos los que apliquen)	
RESPUESTAS	Nº ENCUESTADOS
a. Pérdida de ingresos	0
b. Fraude interno	0
c. Sanciones legales o multas	0
d. Falta de transparencia	1
e. Riesgo de insolvencia	2
f. todas las anteriores	14



Los encuestados perciben todos los riesgos mencionados anteriormente como consecuencias posibles de la falta de control interno en una organización y así mismo comprenden la variedad de riesgos que pueden surgir de la falta de controles internos sólidos.

En términos de resultados específicos, Se han identificado una serie de problemas graves que pueden surgir debido a la falta de control interno en el sector financiero de la

IPS, incluyendo fraudes internos, errores contables, pérdida de ingresos, falta de transparencia, incumplimiento de normativas, gestión ineficaz de recursos financieros y riesgo de insolvencia, se ha demostrado que estos problemas pueden tener un impacto significativo en la estabilidad financiera de la IPS, poniendo en riesgo su viabilidad a largo plazo y afectando su reputación ante inversionistas, proveedores y otras partes interesadas; Se han propuesto varias soluciones y recomendaciones para fortalecer el control interno en el sector financiero de la IPS, incluyendo la implementación de políticas y procedimientos claros, el uso de tecnología adecuada, la capacitación del personal y el establecimiento de una cultura organizacional que promueva la transparencia y la rendición de cuentas.

A pesar de los importantes hallazgos obtenidos en este trabajo de grado, existen varias áreas que merecen consideración y discusión para estudios futuros, sería interesante realizar estudios longitudinales para evaluar el impacto de la implementación de las soluciones propuestas en la mejora del control interno y la estabilidad financiera de la IPS; Se podría realizar una comparación entre diferentes tipos de IPS (públicos, privados, mixtos) para analizar si existen diferencias significativas en los problemas de control interno y sus impactos en la estabilidad financiera. Se realizará un análisis más detallado de los factores de riesgo específicos que contribuyen a la falta de control interno en el sector financiero de la IPS, así como de las medidas preventivas y correctivas más efectivas para mitigar estos riesgos.

Es así que, este trabajo de grado ha proporcionado una visión integral sobre la importancia del control interno en el sector financiero de la IPS y ha identificado áreas clave para futuras investigaciones que podrían contribuir a mejorar la gestión financiera y la estabilidad de estas instituciones de salud.

Conclusiones.

Dado que este trabajo de grado se enfocó en analizar el impacto de la falta de control interno en el sector financiero de La Institución Prestadora De Servicio (IPS), las conclusiones más importantes que se derivan de la investigación es la Importancia del control interno, Se ha confirmado la importancia crítica del control interno en el sector financiero de la IPS para garantizar la estabilidad financiera y la gestión eficiente de la institución. El control interno no solo es una práctica recomendada, sino que es esencial para prevenir fraudes internos, errores contables y otros problemas financieros que pueden comprometer la viabilidad a largo plazo de la IPS, así mismo podemos tener el Impacto de la falta de control interno, donde se ha demostrado que la falta de control interno en el sector financiero de los IPS puede conducir a una serie de problemas graves, que incluyen pérdida de ingresos, falta de transparencia, inexactitud en los estados financieros, incumplimiento de normativas, gestión ineficaz de recursos financieros, riesgo de insolvencia y riesgo de robo. Estos problemas pueden tener consecuencias negativas significativas para la institución, incluyendo la pérdida de confianza de los inversionistas, multas legales e incluso la quiebra; Es evidente la necesidad de implementar soluciones y recomendaciones para fortalecer el control interno en el sector financiero de la IPS. Estas soluciones pueden incluir la implementación de políticas y procedimientos claros, el uso de tecnología adecuada para monitorear y auditar transacciones financieras, la capacitación del personal en prácticas de control interno, y el establecimiento de una cultura organizacional que promueva la transparencia y la rendición de cuentas. Finalmente, se destaca la importancia de la supervisión continua y

la evaluación periódica del control interno en el sector financiero de la IPS. La implementación de controles internos efectivos no es un proceso estático, sino que requiere un monitoreo constante y ajustes según sea necesario para adaptarse a los cambios en el entorno operativo y normativo de la institución.

Referencias Bibliográficas

Albarracin, M. A. (2020). Ventajas de implementar un sistema de control interno en las IPS del sector salud. Bogota D.C.

Baena Moreno, C. A., & Palacio, B. D. (2021). Diseño de un Sistema de Control Interno para el cumplimiento de las obligaciones de los contribuyentes bajo el Régimen Simple. Corporación Universitaria Remington.

Beltran, L. C. (1999). Sistema de Control Interno en Entidades de Salud. Bogota D.C.

García, F., & Romero, L. (2020). La gestión financiera en entidades de salud. Revista de Salud Pública.

Gómez, P. (2017). Control interno y eficiencia operativa en las instituciones de salud. Repositorio Uniremington.

Perez, P. (Dic de 2023). Gerencie. Obtenido de www.vvdfhfgjgkh.com

PERU, E. (26 de FEBRERO de 2016). EY PERU. Obtenido de EY PERU:
https://www.ey.com/es_pe/finance/importancia-control-interno-empresa

PROTEK. (2022). Obtenido de PROTEK:
<https://protek.com.py/novedades/importancia-del-sistema-de-control-interno/>

Anexos

Modelo Encuesta:

Agradecemos su participación en esta encuesta sobre el control interno en nuestra institución de salud. Sus respuestas nos ayudarán a identificar áreas de mejora y fortalecer nuestros procesos internos.

1. ¿Qué tan familiarizado/a está con los controles internos implementados en nuestra institución?

Muy familiarizado/a

Algo familiarizado/a

Poco familiarizado/a

No estoy familiarizado/a

2. En su opinión, ¿qué tan efectivos son los controles internos actuales para prevenir fraudes y errores financieros?

Muy efectivos

Efectivos

Poco efectivos

No efectivos

No estoy seguro/a

3. ¿Considera que existe una adecuada segregación de funciones para minimizar riesgos de fraude y errores?

Sí, completamente

Sí, parcialmente

No, no existe una adecuada segregación de funciones

No estoy seguro/a

4. ¿Recibe capacitación regular sobre los controles internos y procedimientos financieros?

Sí, con regularidad

Sí, pero de manera esporádica

No, nunca he recibido capacitación

No estoy seguro/a

5. ¿Cree que la institución tiene un proceso adecuado para manejar las irregularidades financieras?

Sí, el proceso es adecuado

Sí, pero necesita mejoras

No, el proceso es inadecuado

No estoy seguro/a

6. En su opinión, ¿qué áreas del control interno deberían fortalecerse o mejorar?

Contabilidad y finanzas

Procesos de auditoría

Políticas y procedimientos

Formación y capacitación del personal

Supervisión y evaluación

Otra (especificar): _____

7. ¿Qué tan importante consideras el control interno para el éxito de una organización?

- a. Muy importante
- b. Importante
- c. Moderadamente importante
- d. Poco importante
- e. Nada importante

8. ¿Cómo calificarías el nivel de control interno en tu organización?

- a. Excelente
- b. Bueno
- c. Regular
- d. Deficiente
- e. Muy deficiente

9. ¿Cuáles son los beneficios de tener un control interno sólido en una organización?

- a. Prevención de fraudes
 - b. Mejora de la exactitud de los estados financieros
 - c. Cumplimiento de normativas legales y contables
 - d. Mejora de la eficiencia operativa
 - e. Todas las anteriores
 - f. Ninguna de las anteriores
10. ¿Has experimentado alguna vez problemas debido a la falta de control interno en tu organización?
- a. Sí
 - b. No
11. ¿Qué riesgos percibes en la falta de control interno? (Selecciona todos los que apliquen)
- a. Pérdida de ingresos
 - b. Fraude interno
 - c. Sanciones legales o multas
 - d. Falta de transparencia
 - e. Riesgo de insolvencia
 - f. Otros (por favor, específica): _____