Yura: Relaciones internacionales

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y de Comercio

Revista electrónica ISSN: 1390-938x

N° 48 Octubre – Diciembre 2026

Evaluación de los pilares del control contable y su relación con la gestión financiera de la microempresa Red Cultural Yuracomplexus S.A.S B.I.C. pp. 79 - 99

Walter Guillermo Sagasti Salgado

Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE

Quito, Ecuador

Av. General Rumiñahui y Ambato.

wgsagasti@gmail.com

Evaluación de los pilares del control contable y su relación con la gestión financiera de la microempresa Red Cultural Yuracomplexus S.A.S B.I.C.

Walter Guillermo Sagasti Salgado
Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE
wgsagasti@gmail.com

Resumen

El estudio evalúa la aplicación de los pilares del control contable y su relación con la estabilidad financiera, la eficiencia operativa y la sostenibilidad económica de la microempresa Red Cultural Yuracomplexus S.A.S. B.I.C. La investigación tuvo un enfoque cualitativo, descriptivo e interpretativo, con diseño no experimental, transversal y de caso único. Se realizaron entrevistas semiestructuradas a cuatro informantes y se revisó información financiera de 2025, complementada con información bancaria de agosto 2026; así mismo, se utilizó una matriz de valoración calificada por el Gerente General. Los resultados mostraron inexistencia en conciliaciones periódicas, la distribución de responsabilidades, los límites de autorización y el seguimiento financiero. Aunque se dispone de respaldos contables bancarios, carece de registro de ingresos y costos por actividad o proyecto. En el 2025 registró una pérdida de USD 2.376,70. La información disponible no permitió calcular el punto de equilibrio, la rentabilidad por actividad ni el ciclo de conversión del efectivo. Se concluye que las prácticas de control requieren mayor clasificación y seguimiento para apoyar la toma de decisiones financieras. Se propone incorporar conciliaciones mensuales, responsabilidades definidas y registros por proyecto. El análisis determina necesidades de mejora, pero no muestra que las deficiencias de control hayan causado la pérdida, ni evalúa los efectos de las medidas propuestas.

Palabras clave: Pilares, control; contable; microempresa.

Abstract

This study evaluated the application of the pillars of accounting control and their relationship to financial stability, operational efficiency, and economic sustainability at the microenterprise Red Cultural Yuracomplexus S.A.S. B.I.C. The research employed a qualitative, descriptive, and interpretive approach, with a non-experimental, cross-sectional, single-case design. Semi-structured interviews were conducted with four informants, and financial information from 2025 was reviewed, supplemented with banking information from August 2026; additionally, an assessment matrix rated by the general manager was used. The results revealed a lack of periodic reconciliations, clearly defined distribution of responsibilities, authorization limits, and financial monitoring. Although accounting and banking records are available, there are no records of revenues and costs by activity or project. In 2025, the company reported a loss of USD 2,376.70. The available information did not allow for the calculation of the break-even point, profitability by activity, or the cash conversion cycle. It is concluded that control practices require further classification and monitoring to support financial decision-making. It is proposed to implement monthly reconciliations, defined responsibilities, and records by project. The analysis identifies areas for improvement but does not demonstrate that control deficiencies caused the loss nor does it evaluate the effects of the proposed measures.

Keywords: Pillars, control; accounting; microenterprise, Microenterprise accounting control

Introducción

I.I. Antecedentes de la investigación

La información financiera muestra los recursos de la entidad económica y en función a ello, sus usuarios toman decisiones de negocio, inversión y operación en el ámbito financiero, laboral, legal o fiscal. Por lo tanto, es importante que la información financiera sea confiable y útil para que la toma de decisiones de los usuarios sea objetiva (Martín Granados & Mancilla Rendón, 2019). El control contable es el conjunto de normas, procesos y procedimientos que implementa una empresa para verificar la exactitud de su información financiera, proteger sus activos y garantizar que todas las transacciones se registren de acuerdo con la ley y las normas contables.

1. Teorías del control contable

Abordan cómo las organizaciones aseguran el cumplimiento de objetivos, protegen sus activos y garantizan que la información financiera sea precisa y transparente. Dependiendo del enfoque disciplinario (económico, administrativo o legal), se destacan cuatro marcos teóricos fundamentales:

- **Teoría de la Agencia (Agency Theory)**

Desarrollada por Michael Jensen y William Meckling, postula que en una empresa existe una relación de "agencia" entre los propietarios (principales) y los administradores (agentes): 1) Dado que ambas partes buscan su propio beneficio, los administradores podrían actuar en favor de sus propios intereses y no de los accionistas; 2) Funciona como un mecanismo de supervisión y reducción de "costos de agencia". La contabilidad proporciona informes independientes y auditables que permiten validar la gestión de los administradores y evitar irregularidades en la información (Jensen & Meckling, 1976).

- **Teoría Contractual de la Firma (Shyam Sunder)**

Propuesta por el académico Shyam Sunder, concibe a la empresa como un conjunto de contratos celebrados entre diferentes agentes económicos (empleados, inversionistas, proveedores, directivos, Estado): 1) Cada agente aporta recursos a cambio de una expectativa de retorno; 2) La contabilidad actúa como la infraestructura que mide el aporte de cada agente, verifica el cumplimiento de las condiciones contractuales y distribuye las ganancias correspondientes. Sin control contable, la desconfianza rompería los contratos organizacionales (Shyam, 1997).

- **Teoría del Control Interno (Marco COSO)**

Según la normativa establecida por (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2013) es la base operativa moderna del control en la gestión contable y empresarial. 1)El control no es un evento aislado, sino un proceso integrado dinámicamente en todas las operaciones efectuadas por la gerencia y el personal; 2) Aplica los 5 componentes clave del modelo COSO:

- Ambiente de control: La ética y postura de la dirección respecto al rigor contable.
- Evaluación de riesgos: Identificación de vulnerabilidades financieras o contables.
- Actividades de control: Políticas de autorización, conciliaciones y segregación de funciones.
- Información y comunicación: Transmisión oportuna de registros fiables.
- Monitoreo: Supervisión y auditoría continua del sistema.

Avilés en su investigación titulada *El control interno contable como factor fundamental para la administración empresarial*

Analiza la importancia que tiene el control interno dentro de la gestión de las organizaciones. Los autores sostienen que la aplicación adecuada de mecanismos de control permite fortalecer los procesos contables, reducir la posibilidad de errores y disponer de información financiera confiable para la toma de decisiones. En este sentido, su estudio evidencia que la implementación de procedimientos de control contable constituye un elemento fundamental para mejorar la eficiencia administrativa y financiera de las empresas. (Avilés Almeida, Rodas Hidalgo, & Molina Villacís, 2022).

- **Teoría Contable Neocontinental / Controlista**

Tiene sus raíces en las escuelas europeas tradicionales de contabilidad (lideradas por teóricos como Fabio Besta): La contabilidad no existe únicamente para registrar operaciones, sino esencialmente para ejercer la supervisión de la riqueza (patrimonio). (Tua Pereda, 2004).

2. Mecanismos del control contable

Los mecanismos del control contable son las herramientas y medidas metodológicas que una empresa implementa en el día a día para evitar fraude, mitigar errores de registro y garantizar la integridad financiera.

a. **Segregación de funciones:** Evita que una sola persona controle todas las etapas de una transacción financiera. Su objetivo es impedir el fraude interno al exigir la intervención de al menos dos empleados independientes.

- **Separación de tareas:** Quien autoriza una compra no debe ser la misma persona que realiza el pago ni la que registra la transacción en el software contable.
- **Rotación de personal:** Cambiar periódicamente las responsabilidades en áreas vulnerables (tesorería, compras, inventario).

b. **Niveles de autorización y aprobación** Asegura que las operaciones financieras solo se ejecuten cuando cuentan con el respaldo formal de los responsables del área. Michael Foucault indica: los mecanismos organizacionales no son simples normas operativas neutras, sino dispositivos donde el poder, la disciplina y la gubernamentalidad se materializan en el cuerpo y en la conducta diaria de los sujetos (Foucault, 2002).

- **Límites de firmas:** Definir montos máximos que cada gerencia puede aprobar.
- **Aprobación escalonada:** Compras de alto valor requieren validación previa de la dirección de finanzas o del comité de auditoría.

c. **Conciliaciones y comprobaciones periódicas**

Mecanismo de verificación cruzada que identifica discrepancias entre los registros internos del sistema y las fuentes externas.

- **Conciliación bancaria:** La conciliación bancaria es un proceso de control interno mediante el cual se analiza y compara el saldo de la cuenta de efectivo registrado en los libros contables de la empresa con el saldo reportado por la institución bancaria en su estado de cuenta (Warren, 2016). Su propósito fundamental es explicar las diferencias existentes entre ambos registros —originadas habitualmente por transacciones pendientes de tránsito, comisiones o errores de registro— para ajustar la contabilidad al saldo disponible real. (Warren, 2016)

d. **Control de acceso a activos y sistemas** Restringe la capacidad de modificar u obtener bienes y datos financieros sin supervisión adecuada.

- **Acceso físico:** Cajas fuertes, bodegas con acceso biométrico o restrictivo.
- **Acceso digital:** Perfiles de usuario en el software contable, segmentados por rol, respaldados por autenticación de doble factor y registros de auditoría (historial de cambios).

e. **Documentación soporte y ruta de auditoría** Garantiza la trazabilidad contable exigiendo que cada movimiento asentado tenga un comprobante legal y transparente.

Soporte documental: Facturas de venta o compra, órdenes de pago, contratos y recibos fiscales válidos.

Pista de auditoría: Capacidad del sistema para rastrear el origen, la fecha, el usuario y la modificación de cualquier asiento contable desde su creación hasta la emisión de los balances.

3. El control contable y la microempresa

Implementar el control contable en una microempresa no es solo un requisito legal o tributario; es la base de la supervivencia del negocio. En las microempresas, donde el margen de error es reducido y el flujo de caja suele ser ajustado, la falta de control financiero es la principal causa de cierre durante los primeros años.

A decir de Tello, en su estudio Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país:

Estas organizaciones desempeñan un papel significativo en la generación de empleo, el desarrollo productivo y la dinamización de las economías. Asimismo, señala que su fortalecimiento favorece la competitividad y contribuye al crecimiento económico. Sin embargo, estas empresas enfrentan diversas limitaciones que pueden afectar su permanencia y desarrollo. En este contexto, una adecuada gestión administrativa y financiera resulta necesaria para fortalecer su sostenibilidad (Tello, 2014).

Además, varios autores, resaltan ¨la importancia del sustento financiero cuando destacan que la información financiera es útil y confiable y dan soporte a la entidad económica¨ (Martín Granados & Mancilla Rendón, 2019), entendiéndose que el proceso debe ser implementado en diferentes tipos de empresa, ya sean de tipo micro como en la gran empresa.

4. Red cultural Yuracomplexus S.A.S. B.I.C.

Actualmente, la microempresa Red Cultural Yuracomplexus, opera dentro del patrón característico de las microempresas del sector cultural y creativo: una gestión basada predominantemente en el control empírico, la informalidad en el registro de transacciones y una priorización de la relación socio-cultural por encima de la sostenibilidad financiera. Desde la perspectiva del control contable, la situación actual de la entidad se diagnostica a través de los siguientes ejes operacionales:

Ejes de la situación contable actual

- **Registro empírico y discontinuo:** Existe un registro rudimentario de ingresos y egresos, limitado al seguimiento del saldo bancario o de efectivo disponible, sin una categorización analítica de costos directos e indirectos.
- **Coexistencia de fondos (Solapamiento patrimonial):** Muestra una marcada mezcla entre las finanzas personales de los representantes y los recursos de la Red Cultural Yuracomplexus, impidiendo la determinación precisa de la rentabilidad real de los proyectos.
- **Falta de costeo por proyecto o evento:** Al ofrecer servicios y productos culturales heterogéneos, la ausencia de una contabilidad de costes dificulta la determinación del margen de contribución unitario y del punto de equilibrio operacional.
- **Gestión reactiva del flujo de caja:** La planificación financiera se ejecuta bajo un enfoque defensivo de liquidez inmediata, sujeto a la temporalidad de financiamientos y subvenciones, generando episodios de iliquidez temporal.
- **Baja trazabilidad tributaria y formalización:** El cumplimiento de obligaciones fiscales responde a requerimientos mínimos obligatorios y no a una estrategia financiera que permita el acceso a líneas de crédito o fondos de fomento a mayor escala.

I.I Justificación

La presente investigación adquiere una relevante importancia debido a que el control contable constituye un mecanismo necesario para obtener información financiera confiable y fortalecer la toma de decisiones en las empresas u organizaciones. El estudio resulta relevante en la microempresa Red Cultural Yuracomplexus S.A.S. B.I.C., donde se han identificado prácticas de gestión empírica, registros discontinuos, falta de conciliación, ausencia de costos y flujo de caja. Con este contexto, evaluar los pilares del control contable permitirá determinar su incidencia en la estabilidad financiera, eficiencia operativa y sostenibilidad económica de la microempresa, aspectos que constituyen precisamente el propósito central de la investigación.

I.II. Delimitación del problema

La investigación se desarrolla en la microempresa Red Cultural Yuracomplexus S.A.S. B.I.C. y se concentra en el análisis de seis pilares del control contable: conciliación e inspección, segregación de funciones, límites de autorización, respaldo documental, estandarización y monitoreo. Estos componentes se examinan en relación con la estabilidad financiera, la eficiencia operativa y la sostenibilidad económica de la organización.

El estudio considera la información contable y financiera correspondiente al ejercicio 2025, complementada con documentación bancaria disponible de agosto de 2026 y entrevistas realizadas a personas vinculadas con la gestión de la microempresa. El análisis se limita a describir la situación existente e identificar relaciones cualitativas entre las prácticas de control contable y los resultados observados. Debido a su diseño no experimental y al estudio de una sola organización, no se pretende demostrar una relación causal ni generalizar los resultados a todas las microempresas del sector cultural.

En este contexto, se plantea la siguiente pregunta de investigación: ¿Cómo se relaciona la aplicación de los pilares del control contable con la estabilidad financiera, la eficiencia operativa y la sostenibilidad económica de la microempresa Red Cultural Yuracomplexus S.A.S. B.I.C., a partir de la información contable y financiera analizada? Esta interrogante orienta la evaluación de los componentes del control contable y permite obtener evidencia para identificar oportunidades de mejora y formular recomendaciones acordes con las necesidades de la microempresa.

El objetivo del presente estudio es evaluar cualitativamente el impacto de la implementación de los pilares del control contable en la estabilidad financiera, la eficiencia operativa y la sostenibilidad económica de la microempresa Red Cultural Yuracomplexus.

I.III Objetivos de investigación

1.3.1. Objetivo general

Evaluar la aplicación de los pilares del control contable y su relación con la estabilidad financiera, la eficiencia operativa y la sostenibilidad económica de la microempresa Red Cultural Yuracomplexus S.A.S. B.I.C., mediante entrevistas y el análisis de su información contable y financiera.

1.3.2. Objetivos específicos

Diagnosticar el nivel de aplicación de la conciliación e inspección, segregación de funciones, límites de autorización, respaldo documental, estandarización y monitoreo en la microempresa Red Cultural Yuracomplexus S.A.S. B.I.C.

Analizar la situación contable y financiera de la microempresa mediante indicadores de rentabilidad, liquidez, solvencia, cobertura de costos y disponibilidad de efectivo, de acuerdo con la información existente.

Proponer acciones de mejora para fortalecer el control contable y apoyar la estabilidad financiera, la eficiencia operativa y la sostenibilidad económica de la microempresa.

Metodología

1. Enfoque y diseño de la investigación

La investigación tuvo un enfoque cualitativo, descriptivo e interpretativo, con un diseño no experimental, transversal y de caso único. Se analizaron seis pilares del control contable y su relación con la estabilidad financiera, la eficiencia operativa y la sostenibilidad económica de Red Cultural Yuracomplexus S.A.S. B.I.C., sin establecer relaciones de causa y efecto.

La unidad de análisis estuvo conformada por las prácticas de control contable y la información financiera de la microempresa correspondiente a 2025. También se revisó documentación bancaria de agosto de 2026 para contrastar la liquidez posterior con la situación financiera registrada al cierre de 2025.

1.1 Unidad de análisis y delimitación temporal

La unidad de análisis comprendió las prácticas de control contable y la información financiera de la microempresa correspondiente a 2025. También se revisó documentación bancaria de agosto de 2026 para contrastar la liquidez posterior con la situación registrada al cierre de 2025.

1.2 Informantes clave

Mediante muestreo intencional se seleccionaron cuatro informantes: un directivo, un responsable del área contable o financiera, una persona del área operativa y un experto contable. Sus aportes permitieron conocer distintas perspectivas sobre los controles y la situación financiera de la organización. Debido a que se trata de un estudio de caso, los resultados corresponden únicamente a la microempresa analizada.

1.3 Técnicas e instrumentos de recolección de información

Se aplicaron entrevistas semiestructuradas y análisis documental. Las entrevistas abordaron los seis pilares del control contable y diferentes aspectos de la gestión financiera. También se revisó la información contable, financiera, bancaria y tributaria disponible. Como instrumento complementario, se utilizó una matriz de valoración cualitativa para relacionar los pilares analizados con la rentabilidad, los costos, la liquidez y la continuidad operativa.

1.4 Procedimiento de análisis

Las respuestas de las entrevistas se organizaron por categorías, se compararon entre los informantes y se contrastaron con la documentación contable y financiera disponible. Con esta información se realizó una valoración cualitativa de cada dimensión. La matriz fue calificada por el gerente general, por lo que sus valores representan una percepción directiva y no una medición estadística.

1.5 Criterios de valoración

La matriz utilizó una escala ordinal de cinco niveles:

Tabla 1 Representación de niveles de la entrevista.

Valor	Nivel de relación	Criterio de interpretación
1	Muy baja	El informante no identifica una relación o dispone de evidencia mínima.
2	Baja	Se reconoce una relación limitada, aplicada de manera informal o esporádica.
3	Moderada	La relación se identifica parcialmente, pero no se encuentra formalizada ni respaldada de manera constante.
4	Alta	La relación es clara y cuenta con prácticas o evidencia consistente.

5	Muy alta	La relación se considera directa y relevante desde la percepción del informante y cuenta con evidencia suficiente para describirla.

Nota. Los valores se utilizaron para ordenar e interpretar las percepciones recogidas. No constituyen coeficientes de correlación ni demuestran causalidad entre los pilares del control contable y los resultados financieros. Fuente: elaboración propia.

Indicadores financieros analizados

La información documental permitió examinar los siguientes elementos:

- Ingresos, gatos y resultados del ejercicio 2025;
- Proporción de gastos con respecto a los ingresos;
- Composición de los gastos registrados;
- Pasivos corrientes y situación patrimonial;
- Disponibilidad bancaria observada en agosto 2026;
- Existencia de información Para calcular el punto de equilibrio y el ciclo de conversión de efectivo.

Cuando la documentación no permitió obtener un indicador, esta situación se registró como una limitación. No se estimaron valores ni se completaron datos ausentes mediante supuestos.

Resultados

Los resultados se organizaron según los objetivos de la investigación: diagnóstico de los pilares del control contable, análisis de la situación financiera y determinación de oportunidades de mejora. Los hallazgos provienen de las entrevistas, la matriz de valoración cualitativa y la documentación disponible.

Aplicación de los pilares del control contable

Las entrevistas mostraron que la microempresa aplica algunos controles de manera informal, pero aún no cuenta con procedimientos definidos para ejecutarlos y verificarlos periódicamente.

Bloque 1: Pilares del Control Contable (Variables Independientes)

- **Conciliación e inspección:** no se identificó un procedimiento formal para comparar los registros contables con los movimientos bancarios. Esta situación dificulta detectar a tiempo diferencias, pagos duplicados o transacciones pendientes de registro.
- **Segregación de funciones:** es limitada debido al reducido número de personas que participa en la gestión. Una o dos personas pueden intervenir en la autorización,

ejecución y registro de las operaciones, lo que aumenta el riesgo de errores que no sean detectados oportunamente.

- **Límites de autorización:** no se encontraron políticas que establezcan montos máximos o responsables para aprobar gastos. Las decisiones se toman principalmente según las necesidades y la disponibilidad inmediata de recursos.
- **Respaldo documental:** se encontraron estados financieros, documentos bancarios y comprobantes electrónicos. Sin embargo, las entrevistas indicaron que no existe un procedimiento estandarizado para organizar, revisar y relacionar cada documento con la operación correspondiente. Por tanto, el problema no es la ausencia total de respaldos, sino su manejo poco sistemático.
- **Estandarización:** también presenta limitaciones. No se identificaron criterios permanentes para clasificar los ingresos y gastos por proyecto, actividad o tipo de costo. Esto dificulta comparar resultados y determinar la rentabilidad de cada servicio.
- **Monitoreo:** se realiza principalmente mediante la revisión del efectivo disponible. No se utilizan de forma periódica indicadores de rentabilidad, liquidez, cuentas por cobrar, cuentas por pagar o desviaciones de costos.

Bloque 2: Estabilidad, Eficiencia y Sostenibilidad (Variables Dependientes)

Las entrevistas permitieron identificar varias limitaciones en la gestión financiera de la microempresa. Estas se relacionan principalmente con la falta de registros detallados, procedimientos periódicos de control e indicadores para apoyar la toma de decisiones.

- **Rentabilidad y punto de equilibrio:** La microempresa no clasifica de manera detallada los ingresos y costos por cada servicio o proyecto. Por esta razón, no puede determinar con precisión su rentabilidad por actividad ni calcular el punto de equilibrio.
- **Cobertura de costos fijos:** La información disponible no permite identificar qué servicios generan ingresos suficientes para cubrir los costos fijos. Esta limitación dificulta conocer cuáles actividades aportan realmente a la sostenibilidad de la organización.
- **Ciclo de conversión de efectivo:** No se lleva un seguimiento formal de las cuentas por cobrar y pagar. En consecuencia, se desconoce el tiempo que transcurre desde la prestación del servicio o la inversión de recursos hasta la recuperación del efectivo.
- **Detección de sobrecostos:** La ausencia de presupuestos y controles por proyecto limita la identificación oportuna de gastos superiores a los previstos. Los problemas suelen

advertirse cuando el efectivo disponible disminuye o el resultado de una actividad ya fue afectado.

- **Solvencia y liquidez para inversión:** Las decisiones sobre nuevos gastos o inversiones se toman principalmente según el dinero disponible. No se elaboran proyecciones periódicas que permitan evaluar si la microempresa puede asumir compromisos sin afectar sus obligaciones corrientes.
- **Continuidad operativa:** La operación depende en gran medida de los ingresos inmediatos y del efectivo disponible. Esta forma de gestión permite atender necesidades del momento, pero dificulta anticipar faltantes de recursos y planificar actividades a mediano plazo.

Matriz de valoración cualitativa de la relación entre los pilares del control contable y la gestión financiera.

		Rentabilidad y punto de equilibrio	Cobertura de costos fijos	Ciclo de conversión de efectivo	Detección de sobrecostos	Solvencia y liquidez	Continuidad operativa
Pilares del control contable	Conciliación e inspección	1	4	5	5	5	3
	Segregación de funciones	3	3	2	5	4	5
	Límites de autorización	3	4	5	5	4	5
	Respaldo documental	5	5	5	5	5	5
	Estandarización	4	3	3	4	4	5
	Monitoreo y detección	5	4	5	5	5	5

*Nota***.**

Nota: La escala utilizada fue: 1 = relación muy baja; 2 = baja; 3 = moderada; 4 = alta; y 5 = muy alta. La calificación fue proporcionada por el gerente general y representa su percepción sobre la relación entre los pilares del control contable y las dimensiones financieras. Los valores no constituyen una prueba estadística ni demuestran causalidad. Fuente: elaboración propia.

Bloque 3: Análisis de documentación contable y financiera

Este análisis documental permitió verificar la información obtenida en las entrevistas con los estados financieros, documentos bancarios y comprobantes disponibles. La revisión confirmó la existencia de actividad económica, pero también mostró limitaciones en la microempresa y los niveles de detalle de los registros.

3.1 Situación observada

Conciliación e inspección. La documentación bancaria de agosto de 2026 registró un saldo inicial de USD 7.667,08, un saldo final de USD 8.575,96 y un saldo promedio de USD 7.224,93, según el estado de cuenta bancario. Sin embargo, no se encontró una conciliación que identificara o relacionara estos movimientos con los registros contables, la facturación electrónica y las obligaciones con la administración tributaria. Por ello, no fue posible comprobar si todas las operaciones bancarias fueron registradas y clasificadas correctamente.

Segregación de funciones. Los documentos permitieron identificar la participación del representante legal y del responsable contable. Sin embargo, no se encontró una distribución formal de las funciones de autorización, pago, registro, custodia y revisión. La documentación que se verificó tampoco permitió comprobar la existencia de controles posteriores, realizados por una persona diferente de quien ejecutó la operación.

Límites de autorización. No se identificó una política que estableciera montos máximos, niveles de aprobación o responsables para autorizar los gastos. Esta ausencia limita la trazabilidad de las decisiones financieras y dificulta verificar si los pagos fueron aprobados antes de ejecutarse.

Respaldos documentales. Se encontraron documentos bancarios y comprobantes electrónicos de transferencias que sustenten parte de las operaciones. Además, los documentos no estaban vinculados mediante un procedimiento uniforme que permitiera relacionar cada ingreso o gasto con el proyecto, servicio o actividad que lo originó.

Estandarización. La documentación no presentó una clasificación permanente de los ingresos y gastos por actividad o centro de costos. Esta condición impidió comparar los resultados de los proyectos y determinar cuáles generaron ganancias o pérdidas.

Monitoreo y detección. No se encontraron reportes periódicos de rentabilidad, liquidez, cuentas por cobrar, cuentas por pagar o cambios presupuestarios. El seguimiento financiero se concentró principalmente en el saldo disponible, sin un orden de indicadores que permitiera analizar cambios entre períodos.

3.2 Análisis de indicadores

3.2.1 Rentabilidad y situación patrimonial

En 2025, la microempresa registró ingresos por USD 3.527,47 y gastos por USD 5.904,17. La diferencia generó una pérdida de USD 2.376,70. Los gastos representaron el 167,4 % de los ingresos, lo que significa que por cada dólar obtenido se registraron aproximadamente USD 1,67 en gastos.

Los estados financieros presentados a la Superintendencia de Compañías también mostraron pasivos corrientes por USD 1.376,70 y un patrimonio negativo por el mismo valor. Estos resultados reflejan una situación financiera limitada al cierre de 2025, debido a que los ingresos no fueron suficientes para cubrir los gastos del periodo.

3.2.2 Composición de los gastos

Los gastos se concentraron en mantenimiento y reparaciones, por USD 3.727,55, y transporte, por USD 2.176,62. Ambos rubros sumaron USD 5.904,17, equivalente a la totalidad de los gastos reportados.

La concentración en dos cuentas permite conocer los principales destinos de los recursos, pero no determina si estos valores correspondieron a proyectos específicos ni si existieron sobrecostos. Para realizar esa evaluación se debe requerir establecer presupuestos, costos previstos y documentos por cada actividad.

3.2.3 Punto de equilibrio y cobertura de costos

No fue posible calcular el punto de equilibrio porque la información disponible no identifica los costos fijos de los variables ni contienen el margen de contribución de cada servicio. Tampoco se pudo determinar qué actividades generaron recursos suficientes para cubrir los costos de funcionamiento.

Esta ausencia de información constituye un resultado del análisis, pues muestra que los registros actuales no permiten evaluar la rentabilidad por cada proyecto o servicio.

3.2.4 Ciclo de conversión de efectivo

El estado de situación financiera de 2025 reportado a la Superintendencia de Compañías registró valores de cero en efectivo, equivalentes de efectivo y diferentes cuentas por cobrar. El estado de flujo de efectivo del mismo periodo tampoco presentó movimientos operativos. Por

ello, no se contó con información suficiente para calcular el ciclo de conversión de efectivo de 2025.

La documentación correspondiente al estado bancario del mes de agosto de 2026 mostró actividad financiera posterior, incluida una transferencia recibida del exterior por USD 1.994,00 y un saldo final de USD 8.575,96. Sin embargo, estos datos pertenecen a otro periodo y no pueden utilizarse para calcular el indicador de 2025. Su revisión únicamente confirmó la continuidad de los movimientos bancarios de la microempresa.

Síntesis del análisis documental

Los documentos revisados permitieron confirmar la pérdida registrada en 2025 y la existencia de movimientos bancarios en 2026. Además, la falta de registros detallados por proyecto, conciliaciones, presupuestos e indicadores impidió calcular el punto de equilibrio, la rentabilidad por actividad y el ciclo de conversión de efectivo. Estos resultados coinciden con las principales limitaciones señaladas durante las entrevistas.

Discusión

Las entrevistas y la revisión documental muestran que Red Cultural Yuracomplexus S.A.S. B.I.C. dispone de estados financieros, comprobantes y registros bancarios, pero aún no los utiliza dentro del proceso periódico de control. La falta de conciliaciones y de una clasificación de costos por actividades, limita la posibilidad de comprobar cada operación y conocer los resultados de los proyectos. En tal virtud, la existencia de documentos no equivale, por sí sola, a un control contable organizado.

La matriz de valoración muestra que el gerente general percibe una relación alta entre los pilares del control contable y la gestión financiera. El respaldo documental y el monitoreo recibieron las puntuaciones más elevadas. Estas calificaciones expresan la importancia que el directivo atribuye a los controles; no indican que todos estén implementados. De hecho, las entrevistas y los documentos revisados señalaron dificultades para conciliar cuentas, distribuir responsabilidades y dar seguimiento a los resultados financieros.

La información de 2025 aporta un dato concreto a este análisis: los gastos de USD 5.904,17 superaron los ingresos de USD 3.527,47 y se registró una pérdida de USD 2.376,70. No se puede afirmar que la pérdida haya sido causada por las deficiencias de control identificadas. Sí se observa que la falta de registros por proyecto y de una separación entre costos fijos y

variables dificulta explicar dónde se generaron los gastos y qué actividades podrían cubrirlos. Esto también impidió calcular el punto de equilibrio y la rentabilidad por cada actividad.

El saldo bancario observado en agosto de 2026 muestra disponibilidad de efectivo en una fecha posterior, pero no cambia el resultado del ejercicio 2025 ni demuestra que la situación patrimonial se haya recuperado. La diferencia entre ambos periodos señala la necesidad de analizar los movimientos bancarios junto con los registros contables, los ingresos y las obligaciones por pagar de la microempresa.

Por el tamaño de la organización, una separación completa de funciones puede resultar difícil. Aun así, los resultados permiten plantear medidas acordes con su capacidad operativa: documentar quién autoriza y registra cada gasto, revisar periódicamente las conciliaciones y clasificar ingresos y costos por proyecto. Estas acciones se proponen a partir de las limitaciones observadas; el estudio no evaluó sus resultados después de una implementación.

La interpretación de los hallazgos debe considerar que se estudió una sola microempresa, que parte de la información financiera no permitió calcular todos los indicadores previstos y que la matriz fue calificada inicialmente por un único directivo. Las entrevistas y los documentos ayudaron a contrastar esa valoración, pero no permiten generalizarla a otras organizaciones ni medir el efecto de los controles sobre sus resultados financieros.

Conclusiones

- La microempresa cuenta con documentos contables y bancarios, pero no aplica de forma periódica los seis pilares del control contable analizados. Las principales limitaciones se encontraron en las conciliaciones, la distribución de responsabilidades, la autorización de gastos y el seguimiento de los resultados. La matriz refleja que el gerente general considera importantes estos controles, aunque sus puntuaciones no miden el grado en que se aplican.
- En 2025, los gastos superaron los ingresos y se registró una pérdida de USD 2.376,70. La falta de costos clasificados por proyecto impidió calcular el punto de equilibrio y conocer la rentabilidad de cada actividad. Los movimientos bancarios revisados de agosto de 2026 muestran disponibilidad posterior de efectivo, pero no permiten concluir que la pérdida o la situación patrimonial de 2025 se hayan superado.
- El diagnóstico permite proponer conciliaciones periódicas, una asignación clara de responsabilidades y registros de ingresos y costos por proyecto. Estas medidas responden a las dificultades identificadas en el estudio. Su efecto en la estabilidad financiera y la continuidad de la microempresa deberá evaluarse después de aplicarlas.

Recomendaciones

1. Se recomienda establecer procedimientos sencillos para conciliar mensualmente los movimientos bancarios con los registros contables, organizar los comprobantes y definir quién autoriza, ejecuta y revisa cada operación. Cuando el número de colaboradores impida separar todas las funciones, conviene que una persona distinta de quien realizó la transacción revise sus respaldos. También deben fijarse límites de autorización según el monto del gasto.

2. La microempresa Red Cultural Yuracomplexus S.A.S. B.I.C. debería registrar los ingresos y costos por proyecto o servicio, diferenciando los costos fijos de los variables. Esta información permitiría calcular el punto de equilibrio y evaluar la rentabilidad de cada actividad. Se sugiere acompañar estos registros con formatos que permitan reconocer cobros y pagos, que se consideren las obligaciones pendientes, además del saldo bancario disponible.

3. Se propone aplicar estas medidas de forma gradual y revisar su cumplimiento mediante indicadores como el porcentaje de operaciones con respaldo completo, las conciliaciones realizadas y las diferencias pendientes de resolver. Para futuras investigaciones, se recomienda comparar periodos anteriores y posteriores a su aplicación, con registros consistentes y criterios definidos, a fin de evaluar los cambios observados y sus posibles implicaciones.

CONTRIBUCIONES DE LOS AUTORES: Para el desarrollo del estudio se utilizaron datos cualitativos obtenidos mediante entrevistas semiestructuradas a informantes clave de Red Cultural Yuracomplexus S.A.S. B.I.C., relacionados con conciliación, segregación de funciones, autorizaciones, respaldo documental, estandarización y monitoreo contable. Su análisis permitió identificar brechas que afectan la estabilidad financiera, eficiencia operativa y sostenibilidad económica. El aporte académico proporciona a la microempresa un diagnóstico de su situación contable y lineamientos para implementar progresivamente controles básicos que fortalezcan la gestión, la toma de decisiones y la continuidad operativa.

FINANCIAMIENTO: La presente investigación no recibió financiamiento externo. Su desarrollo fue asumido por el autor. Los financiadores no tuvieron ningún papel en el diseño del estudio, recopilación, análisis o interpretación de los datos, redacción del manuscrito ni decisión de publicar los resultados.

CONFLICTOS DE INTERÉS: El autor declara no tener conflicto de interés. Así mismo, manifiesta que no existen circunstancias, relaciones o intereses personales, profesionales o económicos que hayan influido inapropiadamente en la recopilación, análisis, interpretación o presentación de los resultados de la investigación.

DECLARACIÓN DE ORIGINALIDAD: Yo, Walter Guillermo Sagasti Salgado, declaro bajo mi responsabilidad que el artículo “Evaluación de los pilares del control contable y su relación con la gestión financiera de la microempresa Red Cultural Yuracomplexus S.A.S B.I.C.” es un trabajo original, elaborado en base a la información contable, financiera y documental proporcionada por la microempresa.

Declaro que el análisis y las conclusiones fueron desarrollados con integridad y responsabilidad, respetando la autoría de terceros mediante la debida citación de las fuentes utilizadas. Asimismo, manifiesto que la información empleada no ha sido alterada intencionalmente y asumo plena responsabilidad por la originalidad del contenido presentado.

Lista de referencias

Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2013). Internal control - integrated framework. American Institute of Certified Public Accountants.

Foucault, M. (2002). *Vigilar y castigar: Nacimiento de la prisión*. México: Siglo XXI Editores (Obra original publicada en 1975).

Jensen, M., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Journal of Financial Economics, 3(4), 305–360*. doi:https://doi.org/10.1016/0304-405X(76)90026-X

Martín Granados, V. M., & Mancilla Rendón, M. E. (2010). Control en la administración para una información financiera confiable. *Contabilidad y negocios*, 68 - 75.

Shyam, S. (2005). *Teoría de la contabilidad y el control*. Universidad Nacional de Colombia.

Tua Pereda, J. (2004). Evolución del concepto de contabilidad a través de sus definiciones. *En Ensayos sobre teoría de la contabilidad*, 125 - 160.

Warren, C. S. (2016). *Contabilidad financiera (14.ª ed.)*. Cengage Learning.

Apéndice 1: Guion de Entrevista Semiestructurada

Perfil del entrevistado: Director general, administrador o responsable financiero de la microempresa *Red Cultural Yuracomplexus*.

Objetivo: Evaluar cualitativamente el impacto de los pilares del control contable sobre la estabilidad financiera, eficiencia operativa y sostenibilidad económica del proyecto.

Bloque 1: Pilares del Control Contable (Variables Independientes)

- **Conciliación e Inspección:** ¿De qué manera realizan la comparación entre sus registros contables y la realidad física o bancaria, y qué descuadres han identificado al hacerlo?
- **Segregación de Funciones:** ¿Cómo distribuyen las responsabilidades en el proceso financiero para evitar que una sola persona gestione todas las etapas de una transacción?
- **Límites de Autorización:** ¿Qué mecanismos o criterios utilizan para limitar y supervisar los topes de gasto y las decisiones financieras en la microempresa?
- **Respaldos Documentales:** ¿Cuál es el procedimiento para validar que las transacciones sean reales a través de comprobantes y documentos de soporte?
- **Estandarización:** ¿Cómo estandarizan la clasificación y el registro de sus eventos económicos cotidianos?

- **Monitoreo y Detección:** ¿De qué forma detectan desviaciones, tendencias inusuales o inconsistencias en los saldos contables?

Bloque 2: Estabilidad, Eficiencia y Sostenibilidad (Variables Dependientes)

- **Rentabilidad y Punto de Equilibrio:** ¿De qué manera el control contable les permite determinar la rentabilidad por línea de negocio/producto y calcular su punto de equilibrio?

- **Cobertura de Costos Fijos:** ¿Cómo identifican cuáles servicios o productos generan el margen necesario para cubrir los costos fijos de la organización?
- **Ciclo de Conversión de Efectivo:** ¿Cómo influyen sus registros en el tiempo que tarda la empresa en convertir sus inversiones en flujo de caja real?
- **Detección de Sobrecostos:** ¿Qué impacto ha tenido el control de registros en la detección temprana de sobrecostos o desviaciones operativas en los ingresos?
- **Solvencia y Liquidez para Inversión:** ¿Cómo evalúan su capacidad de asumir nuevos compromisos financieros o inversiones sin poner en riesgo la liquidez diaria?
- **Continuidad Operativa:** ¿Cómo garantizan que la operación diaria cuente siempre con los recursos suficientes para no paralizarse?