



UNIVERSIDAD
DE PIURA

REPOSITORIO INSTITUCIONAL
PIRHUA

LA FUNCIÓN DE AUDITORÍA
INTERNA Y SU CONTRIBUCIÓN EN
EL FORTALECIMIENTO DE LOS
SISTEMAS DE CONTROL Y EN LA
ESTRATEGIA DE LA EMPRESA
NINOVSKA TEJADA-FIGUEROA

Lima, noviembre de 2017

PAD-Escuela de Dirección

Máster en Dirección de Empresas

Tejada, N. (2017). *La función de auditoría interna y su contribución en el fortalecimiento de los sistemas de control y en la estrategia de la empresa* (Trabajo de investigación de Máster en Dirección de Empresas). Universidad de Piura. PAD-Escuela de Dirección. Lima, Perú.



Esta obra está bajo una licencia

[Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivar 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/)

[Repositorio institucional PIRHUA – Universidad de Piura](https://repositorio.institucional.pirhua.edu.pe/)

**UNIVERSIDAD DE PIURA
PAD-ESCUELA DE DIRECCIÓN**



**LA FUNCIÓN DE AUDITORÍA INTERNA Y SU
CONTRIBUCIÓN EN EL FORTALECIMIENTO DE LOS
SISTEMAS DE CONTROL Y EN LA ESTRATEGIA DE LA
EMPRESA**

Trabajo de investigación para optar el Grado de
Máster en Dirección de Empresas

NINOVSKA RUTH TEJADA FIGUEROA

Asesora: Ángela María Carrasco Elespurú

Lima, noviembre de 2017

Tabla de contenido

Tabla de contenido.....	ii
Índice de gráficos	iv
Índice de cuadros.....	v
Resumen ejecutivo.....	vi
Introducción.....	1
1. Situación de COFIDE	4
1.1. Creación y marco legal que regula su funcionamiento	4
1.2. Situación de COFIDE del 2012 al 2016.....	7
2. Los Sistemas de Control de COFIDE en el 2012.....	16
2.1. La organización y el funcionamiento del sistema de control interno	16
2.2. El Órgano de Control Institucional y el Control Gubernamental.....	23
2.3. Limitaciones de la función de control realizado por el OCI	25
3. Evolución del Sistema de control interno: implementación de la Auditoría Interna.....	28
3.1. Regulación de la Función de Auditoría Interna por la SBS	28
3.2. Necesidad de fortalecer el Control Interno	30
3.3. Creación, constitución, funciones y alcance de la Auditoría Interna	33
3.3.1. Definición de la Función de la Unidad de Auditoría Interna.....	34
3.4. La Auditoría Interna 2013 -2017, acciones realizadas	37
3.5. Fortalecimiento de la Unidad de Auditoría Interna.....	45
3.6. Situación del Sistema de Control Gerencial Interno de COFIDE	48
3.6.1. Modelo COSO	50
3.6.2. Evaluación de los resultados de los informes de Auditoría Interna	52
3.6.3. Opinión sobre los informes de Auditoría	54
3.6.4. Diagnóstico del Sistema de Control Interno	57
4. Contribución del Sistema de Control Interno para el despliegue del enfoque estratégico de COFIDE – tareas pendientes.....	64

4.1. Nuevo enfoque estratégico de COFIDE	64
4.2. Los Sistemas de Dirección y la Auditoría Interna	70
4.3. Contribución del Control al fortalecimiento de COFIDE, tareas pendientes	74
4.3.1. Diagnóstico y propuestas de solución	76
4.4. Lecciones aprendidas	88
Conclusiones.....	90
Bibliografía	93
Anexos	96
Anexo 1. Funciones del Órgano de Control Institucional 2012	96
Anexo 2. Diferencias entre las funciones del OCI y la Auditoría Interna	99
Anexo 3. Organigrama de COFIDE a octubre 2012	100
Anexo 4. Resultados de los Informes de la Unidad de Auditoría Interna, 2013-MAY/2017	101
Anexo 5. Calificación del nivel de madurez del Sistema de Control Interno, de los informes de la UAI, 2013 al 2017	128

Índice de gráficos

Gráfico 1. Evolución de las colocaciones y captaciones, 2012-2016.....	8
Gráfico 2. Composición de los Activos, 2012-2016	8
Gráfico 3. Evolución del Patrimonio y del Ratio de Capital Global, 2012-2016.....	9
Gráfico 4. Indicadores financieros y composición de la Cartera, 2012-2016.....	10
Gráfico 5. Líneas de Negocio y actividades de COFIDE	11
Gráfico 6. Operaciones de financiamiento y desembolsos, 2011- AGO/2016.....	12
Gráfico 7. Recursos canalizados por las operaciones de Intermediación Financiera, 2011- AGO/2016.....	13
Gráfico 8. Fideicomisos Administrados, 2011- AGO/2016.....	14
Gráfico 9. Alcance del Programa de las Uniones de Crédito y Ahorro UNICA´s.....	15
Gráfico 10. Organigrama de COFIDE 2012.....	18
Gráfico 11. Mapa de Procesos de COFIDE 2013.....	20
Gráfico 12. Distribución de actividades del OCI, 2012.....	27
Gráfico 13. Nivel de cobertura de las actividades de auditoria sobre los procesos de COFIDE: 2013 – MAY/2017	41
Gráfico 14. Opinión sobre el posicionamiento de la UAI, Evaluación Externa de Calidad KPMG, 2015.....	47
Gráfico 15. Opinión sobre el proceso de Auditoría de la UAI, Evaluación Externa de Calidad KPMG, 2015	48
Gráfico 16. Modelo de Control Interno COSO	52
Gráfico 17. Pilares estratégicos de COFIDE, Plan Estratégico 2017 – 2021	65
Gráfico 18. El Octógono	71

Índice de cuadros

Cuadro 1. Informes de Auditoría con observaciones, por proceso evaluado, 2013 – MAY/2017	54
Cuadro 2. Principales aspectos observados en los informes de Auditoría en los procesos auditados	56
Cuadro 3. Resultado del Diagnóstico de Control Interno de COFIDE	60
Cuadro 4. Concentración de los niveles de madurez de los Componentes de Control Interno	61
Cuadro 5. Estrategia	70
Cuadro 6. Estructura de responsabilidad del Sistema de Control	73
Cuadro 7. Objetivos de la empresa y tipos de auditoría	74

Resumen ejecutivo

El presente trabajo de investigación tiene por finalidad establecer los retos que tiene COFIDE a fin de fortalecer su gestión estratégica y la forma en que el Sistema de Control Interno contribuye a este objetivo gracias a la evaluación y recomendaciones que brinda la Auditoría Interna.

En el 2012 se produce la creación de la Unidad de Auditoría Interna, que inició su funcionamiento en el 2013 y que desde esa fecha desarrolló una serie de evaluaciones a los diferentes procesos, lo que ha permitido tener un nivel razonable de cobertura de control y revelar en los informes de auditoría las observaciones y recomendaciones formuladas.

A fin de poder analizar la incidencia de las observaciones de los informes de auditoría se ha realizado una evaluación del nivel de madurez del control interno en COFIDE utilizando el Marco de Referencia COSO 2013. Como resultado de esta evaluación se determinó el retroceso en el nivel de madurez de los componentes de Control Interno que lo conforman.

Esta situación nos lleva a evaluar las causas de las fallas de control interno y de las observaciones, entender los aspectos que los originan y sus relaciones, para lo que se ha realizado un análisis considerando los elementos del Octógono, a fin de poder identificar los problemas que afectan a la organización y proponer medidas orientadas a darles solución y fortalecer la estrategia. Estas acciones van más allá de los sistemas de control y son propias de la Alta Dirección y la Gerencia General.