

RESUMEN EJECUTIVO

Los microempresarios constituyen un sector importante para el progreso económico de los países, por su contribución a la producción de ingresos familiares y a la generación de empleo; es por esta razón que el financiamiento de dicho sector es en la actualidad el principal objetivo de las entidades financieras involucradas en las microfinanzas.

Desde esta perspectiva, el Ecuador como país en vías de desarrollo enfrenta un gran reto, debiendo fortalecer las microfinanzas a través de la utilización de metodologías alineadas a las tecnologías de información que contribuyan a aumentar el acceso a los servicios financieros por parte de la población de más bajos recursos, permitiendo que el microcrédito se destaque como una herramienta costo – efectiva para luchar contra la pobreza.

En nuestro país, las instituciones que se han dedicado a prestar servicios micro financieros han descubierto un nicho de mercado con potencialidades de desarrollo. Sin embargo, uno de los principales problemas que afrontan estas instituciones en el Ecuador es que muy pocas están preparadas para enfrentar el desafío de la globalización y competitividad, parte que se encuentra frágil en este sector, donde no es sorprendente que los aspectos tecnológicos no sean su prioridad.

La creciente evolución de las Tecnologías de Información y Comunicación, ha forjado la necesidad de poner en marcha metodologías de Gestión de Sistemas que contribuyan en forma satisfactoria al crecimiento y en muchas ocasiones a la supervivencia de las unidades productivas. Esto ha ocasionado que las empresas requieran, en mayor medida, ejercer un control exhaustivo sobre toda la arquitectura tecnológica que manejan, la misma que genera datos e información vital para la toma de decisiones.

La Fundación de Ayuda Microempresarial “FUNDAMIC”, consciente de los vertiginosos cambios producidos en el ámbito de las Tecnologías de la Información y Comunicación ha venido desarrollando cursos de acción relacionados con el área

informática con la finalidad que sus actividades de prestación de servicios financieros y no financieros se vean apoyadas sustancialmente.

En tal virtud, se vuelve imprescindible determinar si los servicios que brinda la infraestructura tecnológica son los adecuados, si se lleva a cabo una capacitación para su utilización, y si se adecuan prácticas para ayudar a la entidad a asegurar la entrega del servicio y un óptimo soporte en caso de presentarse incidentes.

El interés por conocer si los Sistemas de Información utilizados permiten mantener la integridad de los datos y determinar qué información es crítica para el cumplimiento de su misión y objetivos institucionales, constituyen los motivos esenciales por los cuales FUNDAMIC ha considerado necesario realizar una Auditoría Informática.

Para este examen, se aplicará el Modelo de Gestión y Control, COBIT 4.1 ^[1] que constituye un marco de referencia basado en las mejores prácticas reconocidas internacionalmente y que a su vez forma parte vital de este trabajo investigativo, el mismo que se desarrolla con la estructura general de los siguientes capítulos:

El capítulo uno contempla una descripción del proyecto a desarrollarse analizando en primera instancia el planteamiento del problema identificado que permite sustentar la importancia de llevar a cabo el presente trabajo y efectuar el levantamiento de los objetivos que se persiguen con el mismo y la hipótesis a ser comprobada; así como también la metodología, el tipo de investigación y técnicas de recopilación de información a ser utilizadas para este proyecto.

El capítulo dos describe un análisis de los aspectos generales de la Fundación de Ayuda Microempresarial, que se constituye como ente auditado; con la finalidad de tener un conocimiento global de requerimientos mínimos para la puesta en marcha de la auditoría. Este apartado incluye una revisión de los antecedentes y organigramas institucionales, así como de su direccionamiento estratégico.

[1] Objetivos de Control para la Información y Tecnologías Relacionadas.

Posteriormente el capítulo tres refleja un análisis de la situación de la organización tanto de factores internos como externos, enfatizando en los procesos de Tecnologías de Información y Comunicación.

En el capítulo cuatro se realiza un análisis teórico sobre las dos variables objeto de estudio de este proyecto, esto implica los aspectos más importantes de la Auditoría Informática, como son la conceptualización, importancia de su desarrollo, objetivos, alcance y su respectivo proceso, así como la metodología utilizada para la ejecución del presente trabajo en lo concerniente al Modelo de Gestión y Control COBIT 4.1., identificando así su introducción, sus productos reflejados en Directrices Gerenciales, Marco de Referencia, Objetivos de Control y el Marco de Trabajo.

El capítulo cinco detalla todo el examen de Auditoría Informática efectuado a la función de tecnologías de información y comunicación que ha venido desarrollando en su accionar la Fundación de Ayuda Microempresarial, durante el período comprendido entre enero y junio del año 2012. Para ello, se consideró la metodología analizada y la normativa aplicable que permitió identificar con claridad tres etapas importantes de planificación, ejecución del trabajo de auditoría y comunicación de resultados.

Se presentan en el capítulo seis las conclusiones y recomendaciones resultantes del análisis integral del trabajo concluido.

Finalmente se detallan el glosario de términos más importantes y la bibliografía utilizada.

EXECUTIVE SUMMARY

Small businesses have an important role in the economic development of countries, mostly because of their contribution in the families' incomes and as a source of jobs. Is because of these contributions that finding financing for this sector has become a main goal for the financial entities that invest in micro finance.

Ecuador, as an emerging economy, faces a great challenge which is to strengthen its micro finance through IT aligned methodologies that could contribute to increase the access to financial services to a segment of the population with very low economic resources and thus making microcredit a cost-effective tool that could help fight poverty.

In Ecuador several financial institutions have found that micro finance services have a huge potential. However, the main problem these institutions have is that they're not prepared to face challenges like globalization or competitiveness, mainly because they don't think in technology as a priority in their business.

The rapidly evolving information and communication technologies have forged the need to find methodologies that allow us to manage systems that could help in the growth, or in some cases survival, of small business. As a result, business need to exhaustively control the technological infrastructure and the data and information needed for taking vital decisions.

The micro-entrepreneur institution "FUNDAMIC" knowing the overwhelming changes in the ITs has been taking action courses to let the technologies support their financial and non-financial services and activities.

Therefore is of utmost importance to know if the technological services are suited, if adequate trainings are made before the use of such services, if best practices are set to ensure quality in the services and an adequate support in case of an incident. FUNDAMIC's need to determine exactly which information is critic to accomplish their Mission and institutional objectives and also to know if their information system is able to keep data integrity is what made them took the decision of making an Informatics Auditory.

In this evaluation COBIT 4.1 framework constitutes the main method used and is of the utmost importance in this investigative work, which is structured as follows:

Chapter one is a description of the project to be developed; first the analysis of the identified problem and the justification and objectives of this work. The hypothesis to be confirmed is also treated in this chapter, as well as the methodology and investigation and recompilation techniques.

Chapter two describes an analysis of the general aspects of the audited entity used to have a global understanding about the minimal requirements needed to start with the auditing process. This chapter includes institutional organization charts and information about strategic management.

Chapter three is about the analysis of the actual situation in the organization, talking about both internal and external factors and emphasizing the IT process.

In chapter four a theoretical analysis about the two study object-variables used in the project. It also mentions the most important aspects during an Informatics Auditory, such as the conceptualization, development, objectives, scope and process. The Management and Control Model COBIT 4.1 is also analyzed, identifying its introduction, management guidelines, framework and control objectives.

Chapter five details the Informatics Auditory evaluation on the IT function that the institution has been carrying out in the January - June, 2012 period. For this evaluation the methodology and all the applicable regulations, which allowed determining three important phases: planning, execution of the evaluation tasks and results socialization, were considered.

Chapter six presents conclusions and recommendations based on the analysis of the finished project. A Glossary and bibliography are detailed at the end of this chapter.