

# **GUÍA DE AUDITORÍA BASADA EN RIESGOS PARA TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN (TI) EN LA BANCA PÚBLICA**

Carlos Xavier Quinga Collaguazo  
e-mail: cquina@hotmail.com

Tannya Alexandra Benalcázar Martínez  
e-mail: tannyabenalcazar@hotmail.com

## **UNIDAD DE POSTGRADOS**

### **UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS**

#### **SANGOLQUÍ - ECUADOR**

#### **RESUMEN.**

El Estado tiene instituciones financieras y/o bancos públicos que disponen y utilizan de tecnologías de información (TI) las cuales soportan las metas y objetivos del negocio. Los organismos de control han emitido requerimientos orientados a establecer y/o fortalecer la gestión de los riesgos y el control interno de las TI. Por ello, la banca pública está obligada a considerar la gestión de riesgos tecnológicos con el fin de precautelar su exposición a algún evento externo que pueda afectar el normal desenvolvimiento del negocio. Es así que se han adoptado normas y políticas tendientes a gestionar el riesgo para minimizar la posibilidad de que estos se produzcan y generen pérdidas económicas, pérdida en la reputación y credibilidad de la organización.

El presente estudio tiene como objetivo desarrollar una guía de auditoría basada en riesgos que permita determinar en la banca pública los riesgos existentes en las tecnologías de información a la que se encuentra expuesta, con el fin de aplicar mecanismos de control interno que permitan tomar medidas preventivas, basados en las normas y resoluciones establecidas por la Contraloría General del Estado y la Superintendencia de Bancos, y utilizando COBIT como marco de referencia de control en TI.

#### **Palabras Clave**

Amenazas, Auditoría, COBIT, Tecnología de la Información, Riesgo, Seguridad, Vulnerabilidad.

#### **ABSTRACT.**

The Government has financial institutions and/or public banks that make use of IT (Information Technologies) which support milestones and business objectives. Control Agencies have issued a set of requirements aimed at establishing and strengthening IT Risk Management and Internal Control. For that matter, public banking must consider technological risk management activities in order to safeguard its exposure to any external event that could potentially affect its normal functioning. This is why, a body of rules and policies has been adopted to manage risk and minimize to the deepest extent, the possibility of financial , reputation and credibility loss for the organization.

The present paper lays the groundwork for an auditing guide based on risk management , which will help target existing risks for public banking within the context of Information Technologies, so as to be able to apply preventive measures, based on rules and policies established by the General Attorney's Office and the Banking Authorities, using COBIT as a reference for auditing IT.

#### **Keywords**

Threats, Audit, COBIT, Information Technology, Risk, Security, Vulnerability.