



**CLAIN 2018**

XXII Congreso Latinoamericano  
de Auditoría Interna y Evaluación  
de Riesgos PANAMA, 17-18 de Mayo 2018



# Auditoría de la Banca Digital

Luis Murguía

*MCE, CIA, CISA, CRISC, CRMA, CCSA, CSX, QAR*

*“Era Digital: Nuevo Reto para la Transformación de la Auditoría Interna”*

# Agenda

- Objetivo del Ensayo y retos para su elaboración
- Aspectos centrales del ensayo
- Conclusiones

# Objetivo del Ensayo

Compartir un enfoque **holístico y práctico**  
para el **aseguramiento**  
de los **procesos y demás componentes**  
que conforman o influyen en la **banca digital**

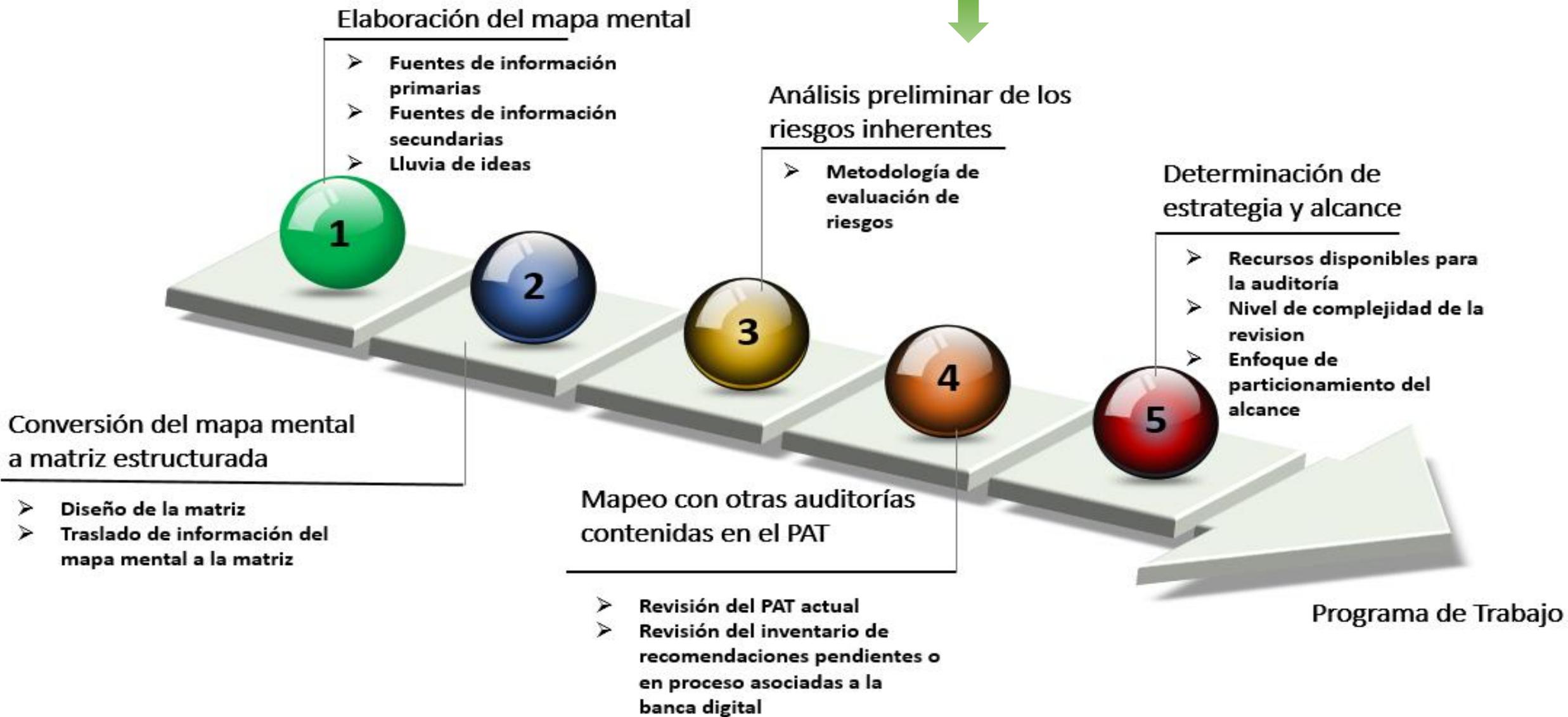
# retos enfrentados

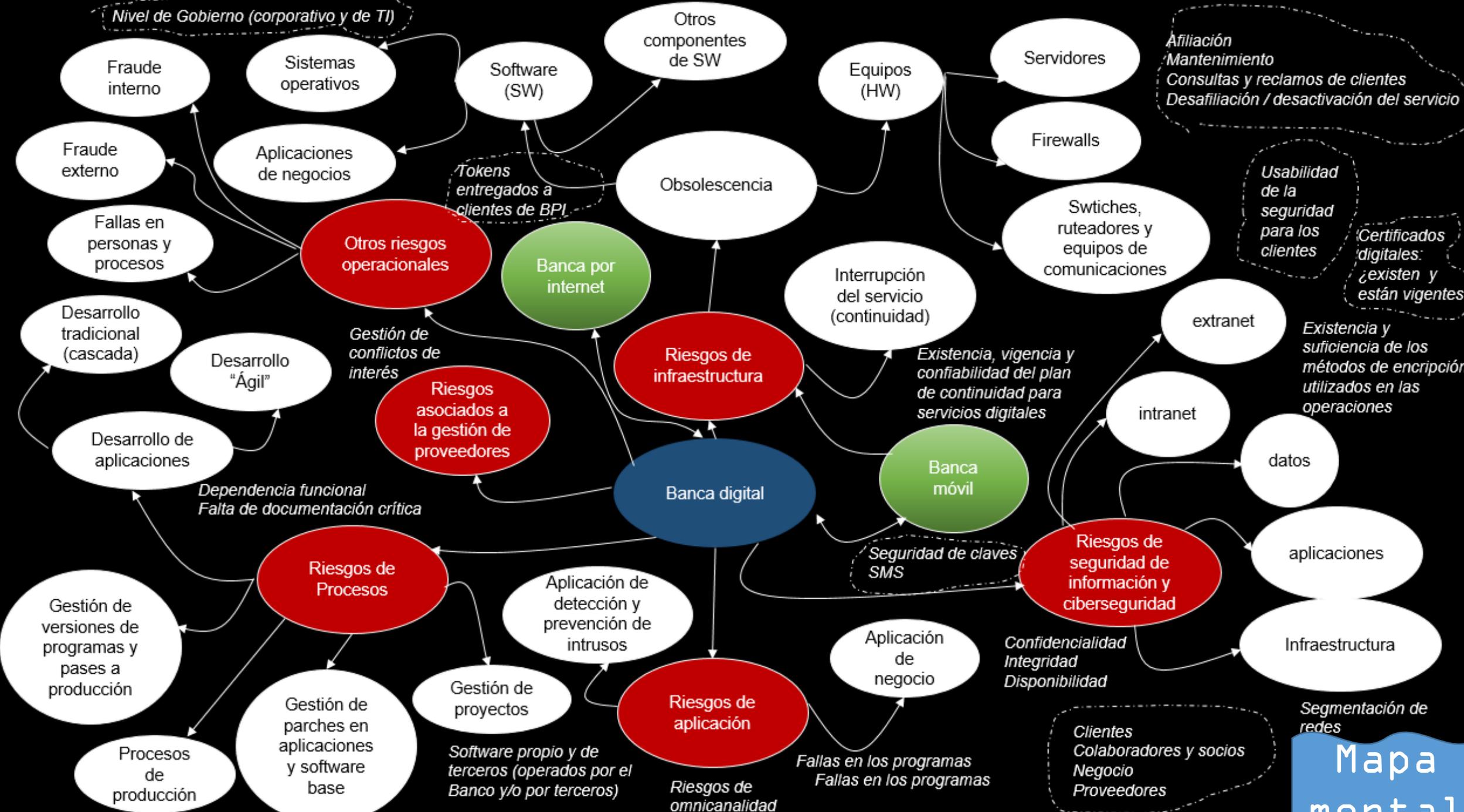


- Identificar **fuentes de información confiables y actualizadas**
- Recopilar y  **sintetizar información relevante**
- **Conciliar** información recabada con **experiencia**
- Pensar “**fuera de la caja**”
- **Estructurar** y plantear un **modelo práctico y simple** para auditar la banca digital

# Aspectos centrales del ensayo

## Propone un flujo de trabajo





# Gestión integral de riesgos de Tecnología de la Información



# Determinación de estrategia y alcance

Enfoque de  
revisión por capas



Menor  
complejidad

1

Estructura organizacional, participantes y marco normativo para la banca digital

2

Catálogo de aplicaciones y servicios asociados a la banca digital

3

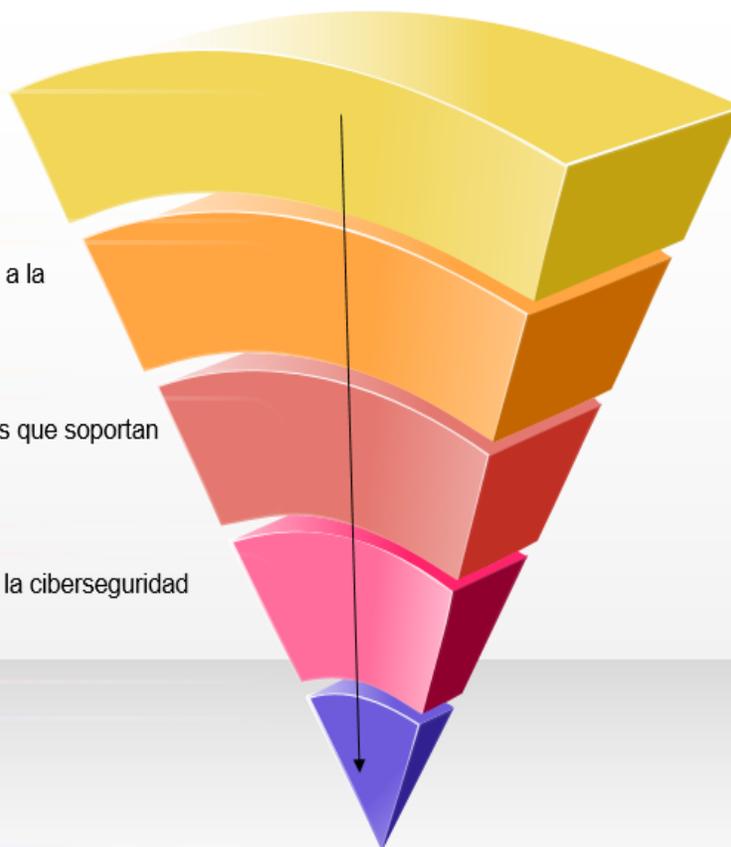
Gobierno en el ciclo de vida de las aplicaciones que soportan a la banca digital y controles de aplicación

4

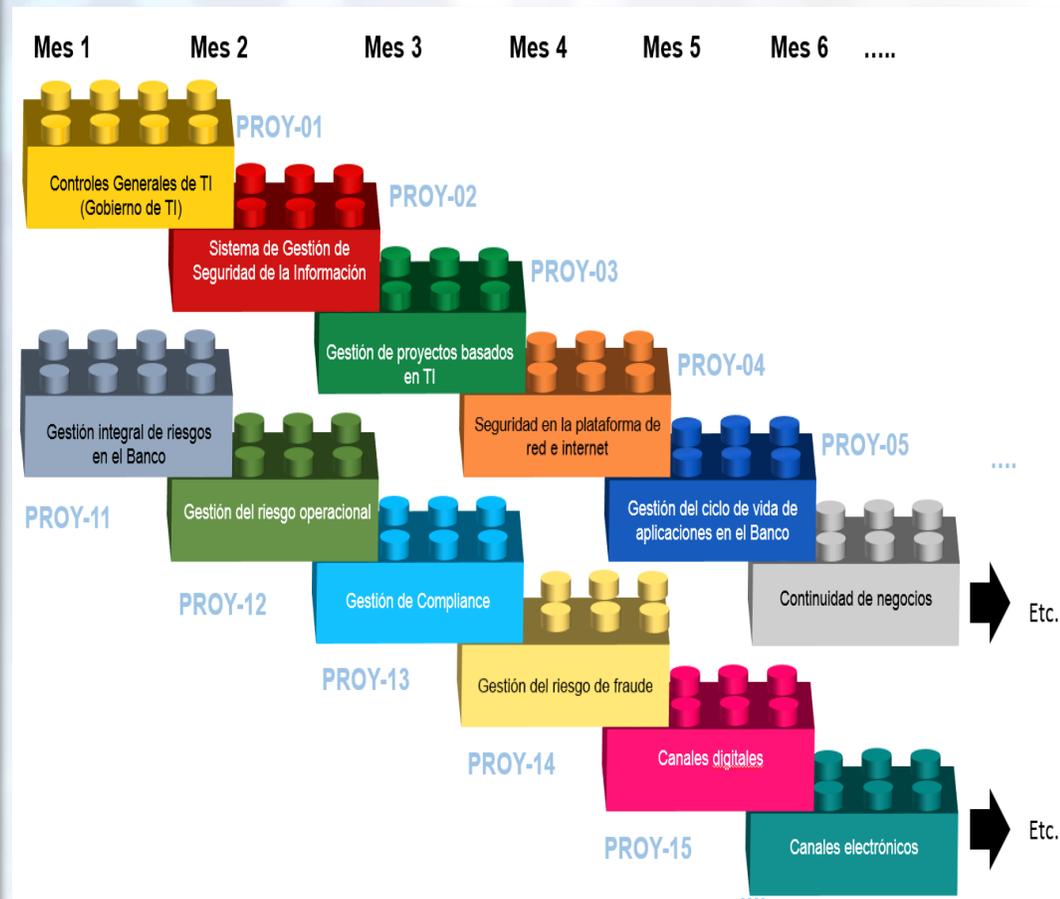
Controles en la seguridad de información y en la ciberseguridad

5

Controles en la infraestructura tecnológica



Mayor  
complejidad



# Enfoque colaborativo para determinación del Plan de Trabajo



# Conclusiones

- Riesgos en la banca digital no sólo son de tecnología de información.
- Se requiere un buen conocimiento de la infraestructura tecnológica de la empresa y de los riesgos de ciberseguridad, seguridad de la información y marcos de control para TI.
- Los riesgos de ciberseguridad pueden incrementarse a partir de riesgos no tecnológicos.
- Es recomendable hacer primero una evaluación general de los controles asociados a TI.
- El alcance de una auditoría de la banca digital debería ser incremental, dependiendo de la complejidad de la infraestructura y tamaño de la organización.

# Fin de la presentación

Ing. Luis Murguía Jara *MCE, CIA, CISA, CRISC, CRMA, CCSA, CSX, QAR*  
Subgerente de Auditoría de Sistemas y Tecnología – Interbank  
[lmurguia@intercorp.com.pe](mailto:lmurguia@intercorp.com.pe)