Revista Científica del
Sistema de Estudios de Postgrado

https://revistasep.usac.edu.gt ISSN: 2523-6121 (impresa) / 2707-2908 (en línea)

Artículo de revisión bibliográfica

La etapa de planificación en la auditoría financiera

The planning stage in the financial audit

David Alejandro Guzmán Castellanos
Magíster en Auditoría Gubernamental y Rendición de Cuentas
Universidad Galileo
Guatemala
Luca8alejandro@gmail.com
https://orcid.org/0009-0003-4954-4930

Recibido: 14/08/2024
Aceptado: 26/05/2025
Publicado: 30/06/2025

Referencia
Guzmán Castellanos, D. A. (2025). La etapa de planificación en la auditoría financiera. *Revista Científica del Sistema de Estudios de Postgrado*. 8(1). 143-153. DOI: https://doi.org/10.36958/sep.v8i1.332

Resumen

OBJETIVO: analizar la etapa de planificación en la auditoría financiera, destacando su importancia para garantizar la efectividad y eficiencia del proceso de auditoría. **MÉTODO:** revisión bibliográfica mediante búsqueda en bases de datos académicas como Google Académico y Scielo, se verificaron 25 artículos publicados entre 2018 y 2024 de los cuales se utilizaron 9. Se aplicaron criterios de inclusión como relevancia teórica, actualidad y rigurosidad científica. Y de exclusión como información desactualizada, falta de relación con el tema o sin rigor académico. **RESULTADOS:** se investigaron los objetivos de la planificación, la identificación de riesgos y la evaluación preliminar, así como la realización del plan de trabajo junto con la asignación de recursos. Se identificó que una planificación adecuada no solo minimiza riesgos, sino que mejora la asignación de recursos y la comunicación entre los auditores y la dirección de la entidad. De esta forma, se concluye que la identificación de riesgos y la evaluación preliminar son esenciales para enfocar el trabajo del auditor en áreas críticas. **CONCLUSIÓN:** un plan de trabajo bien estructurado, acompañado de una asignación eficiente de recursos, es primordial para la mejora y la efectividad en la auditoría financiera. Este estudio proporciona una base sólida para el mejoramiento continuo de las prácticas de auditoría en el ámbito público, destacando la relevancia de una planificación rigurosa.

Palabras clave

planificación, auditoria, riesgos, recursos, eficiencia

Las opiniones expresadas en el artículo son responsabilidad exclusiva de los autores y no necesariamente representan la posición oficial de la USAC y sus miembros. La obra está protegida por la Ley de Derechos de Autor y Derechos Conexos emitida en el decreto No. 33-98 por el Congreso de la República de Guatemala.

Abstract

OBJECTIVE: to analyze the planning stage of financial auditing, highlighting its importance in ensuring the effectiveness and efficiency of the audit process. METHOD: a bibliographic review was conducted using academic databases such as Google Scholar and Scielo. 25 articles published between 2018 and 2024 were verified, of which 9 were used. Inclusion criteria were applied such as theoretical relevance, timeliness, and scientific rigor. Exclusion criteria included outdated information, lack of relevance to the topic, or lack of academic rigor. RESULTS: the objectives of planning, risk identification, and preliminary assessment, as well as the implementation of the work plan and resource allocation, were investigated. It was identified that adequate planning not only minimizes risks, but also improves resource allocation and communication between auditors and the entity's management. Thus, it is concluded that risk identification and preliminary assessment are essential for focusing the auditor's work on critical areas. CONCLUSION: a well-structured work plan, accompanied by efficient resource allocation, is essential for improvement and effectiveness in financial auditing. This study provides a solid foundation for the continuous improvement of audit practices in the public sector, highlighting the importance of rigorous planning.

Keywords

planning, auditing, risks, resources, efficiency

Introducción

La planificación en la auditoría financiera es un proceso sustancial que establece las bases para la certeza y eficacia de la auditoría en las entidades, este escrito, resultado de una investigación profunda, aborda los aspectos primordiales de la planificación en la auditoría financiera, incluyendo la identificación de riesgos, la evaluación preliminar, la producción del plan de trabajo y la asignación de recursos. La importancia de este tema radica en la eficacia de la auditoría, la confiabilidad de los estados financieros y la capacidad de las formaciones para responder a los desafíos del entorno económico actual.

La razón de este estudio surge a partir de la creciente necesidad de analizar procesos que se llevan a cabo por la administración pública. A medida que las empresas enfrentan un entorno complicado y en constante cambio, la planificación adecuada de la auditoría se convierte en parte esencial para la caracterización de espacios de riesgo y la implementación de controles internos efectivos. Este argumento busca contribuir al desarrollo de prácticas de auditoría que no solo cumplan con lo que piden las instituciones internacionales, sino que también fortalezcan la honradez y la confidencialidad en la información financiera.

El objetivo de este manuscrito es ofrecer un análisis de los elementos que componen la planificación en la auditoría financiera, destacando su relevancia tanto en la experiencia competitiva como en la formación académica en el ambiente del conocimiento técnico de una auditoría financiera. A través de esta indagación, se espera ofrecer enfoques que permitan a los auditores perfeccionar sus procesos de planificación y, por ende, el mejoramiento de sus auditorías, ayudando así al buen encargo y supervisión de los recursos estatales.

Materiales y métodos

El presente artículo se realizó mediante una revisión bibliográfica. Dicho método consiste en la búsqueda, selección y observación de información relevante para construir un marco teórico-conceptual concreto sobre el tema. Según Pelazas (2022), una revisión bibliográfica conveniente requiere reflexionar bases de datos confiables y delimitar las fuentes de acuerdo con su pertinencia y calidad.

Para ello, se llevó a cabo una búsqueda estructurada en bases de datos académicas como: Google Académico y Scielo de más de 25 artículos, priorizando documentos indexados en revistas especializadas en auditoría y contabilidad. La búsqueda se realizó entre agosto y noviembre de 2024, considerando publicaciones comprendidas entre 2018 y 2024 para asegurar la actualidad de la información. Dentro de la estrategia de revisión bibliográfica se procedió a identificar artículos científicos a partir de palabras clave relevantes para el tema de estudio, tales como: planificación de auditoría, auditoría financiera, gestión contable, riesgos en auditoría y normas internacionales de auditoría.

Se establecieron criterios de inclusión y exclusión para garantizar la pertinencia y calidad de las fuentes seleccionadas. Los criterios de inclusión fueron: publicaciones en revistas académicas indexadas, documentos con relevancia teórica o empírica en auditoría financiera y estudios que abordaran la etapa de planificación en auditoría. Por otro lado, los criterios de exclusión incluyeron: artículos con información desactualizada (anteriores a 2018), estudios que no respondieran directamente al objetivo de la investigación y documentos de carácter divulgativo sin rigor científico.

El proceso de organización y procesamiento de la información recolectada se realizó mediante una categorización temática, agrupando los documentos según su relación con los principales aspectos de la planificación en auditoría. Posteriormente, se llevó a cabo un análisis crítico de los textos seleccionados, contrastando sus enfoques y hallazgos con el propósito de construir un marco teórico sólido.

Resultados

Objetivos de la planificación en la auditoría financiera

Para Marín (2018) la planificación de una auditoría financiera es una fase fundamental que define la organización y dirección del trabajo del auditor, este proceso permite que el auditor obtenga un panorama completo de la entidad a auditar, sus riesgos financieros y las áreas críticas que requieren cuidado, al identificar estos factores, se puede establecer un enfoque determinado que asegure una estimación eficaz y rigurosa de las etapas financieras, durante esta fase, se delimitan las áreas clave de investigación para evitar tanto omisiones como duplicaciones en el trabajo de auditoría, este enfoque avala que se cubran las áreas más relevantes, consintiendo una evaluación adecuada que respalde la toma de fallos notificados.

Tabla 1

Objetivos de la planificación en la auditoría financiera

Elemento	Definición
Rol de la planificación	Define la estructura y dirección del auditor.
Conocimiento de la entidad	Permite entender la entidad y sus riesgos financieros.
Identificación de prioridades	Destaca áreas que requieren atención especial.
Metodología de evaluación	Establece un enfoque para una evaluación rigurosa.
Delimitación de revisiones	Delimita áreas de auditoría para evitar omisiones y duplicaciones.

Nota: Elaborado con base en los aportes de Marín, (2018).

La tabla 1 resalta la categoría de la planificación en la auditoría financiera, indicando que un enfoque bien estructurado permite al auditor comprender mejor la entidad y sus riesgos, al identificar áreas críticas y establecer metodologías de evaluación se garantiza que se cubran las áreas más relevantes. Esto contribuye a una auditoría eficiente, que favorece la detección de posibles irregularidades y respalda la toma de disposiciones informadas, afirmando así la claridad y la confianza en los estados financieros.

También se dice que otro punto clave de la investigación es la asignación adecuada de los recursos, esto implica asignar personal competente, lapso suficiente y herramientas tecnológicas necesarias para llevar a cabo pruebas y análisis profundos; durante la planificación, también se establecen cronogramas claros que puntualizan las fechas y plazos de cada fase de la auditoría, afirmando que el trabajo se complete dentro de los tiempos requeridos. Por último, la planificación ayuda a avalar que la auditoría cumpla con las reglas universales de auditoría y regulaciones concretas, asegurando que el proceso esté alineado con los patrones de calidad esperados por los organismos reguladores y las partes interesadas.

Identificación de riesgos y evaluación preliminar

Se tiene comprensión que la caracterización de riesgos y la evaluación preliminar son etapas importantes en el transcurso de la planificación de una auditoría financiera, en esta fase, el auditor se concentra en reconocer y examinar los riesgos viables que podrían afectar la precisión de los recursos financieros de la entidad auditada. Este proceso implica inspeccionar los ambientes interno y externo de la distribución, considerando elementos como la estructura de control interno, el ambiente operativo y las condiciones del mercado. Al identificar estos riesgos, el auditor puede priorizar su enfoque, dirigiendo sus esfuerzos hacia las áreas donde el suceso de error o fraude es mayor, lo que a su vez permite una utilización más eficiente de los recursos durante la auditoría.

Tabla 2

Riesgos y evaluación preliminar

Elemento	Definición
Función de la evaluación	Complementa la identificación de riesgos, proporcionando un contexto más claro.
Revisión de controles	Incluye la estimación de los ordenamientos de control interno y su eficacia.
Gestión de riesgos	Evalúa cómo la entidad gestiona los riesgos y las medidas implementadas para mitigarlos.

Juicio del auditor	Permite formular un juicio más informado sobre la necesidad de pruebas sustantivas o de control.
Plan de auditoría	Es vital para desarrollar un plan de auditoría ajustado a las particularidades y riesgos de la entidad.

Nota: Elaborado con base en los aportes de Yerovi, et al., (2018)

La tabla 2 destaca la relevancia de la evaluación preliminar en el proceso de auditoría, señalando que esta fase complementa la información de riesgos y proporciona un entendimiento profundo del contexto en el que operan los controles internos de la organización; al revisar la eficacia de estos procedimientos y las medidas adoptadas para mitigar riesgos, el auditor puede tomar disposiciones más informadas sobre el ambiente y el alcance de las pruebas a realizar.

Finalmente se dice que la individualización y evaluación de riesgos permiten al auditor establecer un enfoque más sólido, lo que significa que brindan más recursos y atención a las áreas de mayor riesgo, esto no solo mejora la eficiencia del asunto de auditoría, sino que también aumenta la probabilidad de detectar faltas materiales o fraudes. Un enfoque basado en riesgos también provoca una relación más colaborativa entre el auditor y la dirección de la entidad, ya que se pueden discutir explícitamente las áreas de preocupación y los controles existentes; en última instancia, la identificación y evaluación de riesgos son esenciales para proporcionar una base sólida para la auditoría y avalar que el informe final sea útil y relevante para los interesados.

Elaboración del plan de trabajo y asignación de recursos

Se considera que la elaboración del plan de trabajo es clave en la planificación de una auditoría financiera, pues establece las líneas y procedimientos que regirán todo el proceso de auditoría. Este plan debe ser claro y minucioso, conteniendo los objetivos de la auditoría, la trascendencia del trabajo y la naturaleza de las pruebas que se ejecutarán. A medida que se desenvuelve el plan de trabajo, es fundamental reflexionar los riesgos identificados y la evaluación preliminar, ajustando las habilidades de auditoría para abordar las zonas de mayor peligro. Un plan de trabajo bien arreglado no solo proporciona un marco de referencia para los auditores, sino que también facilita las comunicaciones entre las personas del equipo y con la dirección de la entidad auditada.

Tabla 3

Factores a considerar en el plan de trabajo y asignación de recursos

Elemento	Definición
Importancia de la asignación	Es un componente crítico del proceso de planificación.
Determinación de recursos	Implica establecer la cantidad y calidad de recursos necesarios para la auditoría.
Asignación de auditores	Incluye la selección de auditores con las habilidades y experiencia adecuadas.
Identificación de herramientas	Requiere identificar tecnologías que mejoren la eficiencia y eficacia de la auditoría.
Evaluación de necesidades	Se evalúan las necesidades del equipo como el tamaño y confusión de la entidad auditada.

Nota: Elaborado con base en los aportes de Bazán, (2017)

La tabla 3 subraya la importancia de la distribución de recursos en el transcurso de planificación de auditorías, indicando que una adecuada gestión de estos recursos es fundamental para garantizar la efectividad del trabajo del auditor. Al establecer la cantidad y eficacia de los recursos, así como al seleccionar auditores con las competencias adecuadas y herramientas tecnológicas apropiadas, se establece una base sólida para el éxito de la auditoría, y la evaluación de las necesidades del equipo en relación con la dimensión y la complejidad de la entidad auditada.

Por tal razón, la elaboración del plan de trabajo y la asignación de recursos deben estar acoplados, pues un plan bien expuesto permite una mejor gestión de los bienes. a planificación adecuada ayuda a la calidad de la auditoría y mejora el manejo de los recursos disponibles, impidiendo costos innecesarios y optimando la rentabilidad del proceso; además, un enfoque claro en la asignación de recursos promueve la responsabilidad dentro del equipo de auditoría, asegurando que cada miembro alcance su rol y contribución al éxito del proyecto. En síntesis, la obtención del plan de trabajo y la asignación de recursos son elementos fundamentales que garantizan la efectividad y el éxito de la auditoría financiera.

Discusión

La planificación en la auditoría financiera ha sido largamente reconocida como una etapa esencial para probar una ejecución eficiente y segura del proceso de auditoría. Según los

resultados obtenidos, la planificación apropiada optimiza los recursos y reduce los riesgos, mejorando la comunicación entre los auditores y la entidad auditada. Estudios como el de Carrera, et al., (2020) señalan que una planificación deficiente logra llevar a auditorías truncadas y la pérdida de confianza en las derivaciones, lo cual coincide con los hallazgos de este estudio, la investigación de la literatura evidencia que las mejores prácticas en auditoría financiera originan un enfoque proactivo en la identificación de áreas críticas antes de empezar con la fase operativa, que mejora la calidad y los resultados finales del trabajo.

En relación a los objetivos de la planificación en auditoría financiera, estos están encaminados a garantizar que el trabajo sea realizado con exactitud y que los recursos sean utilizados de manera eficaz. La literatura existente, como la de Arias (2018) muestra que una planificación efectiva contiene la determinación del ambiente, la trascendencia y el momento pertinente de los ordenamientos de auditoría. En armonía con las consecuencias de este estudio, se confirma que la planificación apropiada erfecciona la asignación de recursos y mejora la capacidad del auditor para detectar áreas de alto riesgo, permitiendo que la auditoría sea más práctica en su conjunto. Estas terminaciones se reflejan en otros estudios gubernamentales que subrayan la calidad de un enfoque estructurado en la planificación.

La caracterización de riesgos y la evaluación preliminar son esenciales para que el auditor enfoque su trabajo en las áreas críticas, en esta exploración se destacó la importancia de evaluar los riesgos antes de asignar recursos y tiempo a las secciones más relevantes del proceso. Estudios previos, como el de Bosch (2023), justifican que un enfoque basado en riesgos permite a los auditores concentrarse en las áreas más propensas a errores o fraudes, reduciendo el tiempo dedicado a secciones menos críticas y esta estrategia incrementa la eficacia del trabajo del auditor y fortalece la confianza de la entidad auditada en los resultados del proceso, ya que el hallazgo está alineado con los resultados obtenidos en el presente trabajo.

Elaborar un plan de trabajo y asignar los recursos apropiadamente es un aspecto decisivo dentro de la auditoría financiera, ya que el estudio consideró que un plan bien estructurado, acompañado de una asignación eficiente de recursos es clave para garantizar la calidad del proceso. La investigación de Casierra y Gil (2019) respalda esta idea, señalando que la ausencia de un plan definido puede dispersar los esfuerzos y provocar un uso ineficaz de los recursos humanos y técnicos. En concordancia con esto, los resultados de la presente investigación evidencian que la calidad y efectividad de la auditoría aumentan significativamente cuando los auditores diseñan un plan claro que detalla las acciones a seguir y distribuye los recursos de manera óptima.

Además, la distribución de recursos en la auditoría no se limita a la distribución del personal, también implica el uso adecuado de tecnología y herramientas. Estudios nuevos, como el de Pelazas (2022), sugieren que las auditorías que utilizan herramientas tecnológicas logran mejores resultados en términos de fidelidad y eficiencia. Los resultados de esta investigación respaldan estos descubrimientos, ya que se confirma que el uso de software especializado y

herramientas de análisis de datos optimizan la capacidad del auditor para detectar contrastes y analizar grandes volúmenes de averiguación, de manera más rápida y precisa.

Las deducciones obtenidas en esta investigación recalcan que la planificación es el pilar sobre el cual yace el éxito de la auditoría financiera, coincidiendo con estudios como el de Soloaga (2017), se enfatiza que una planificación facilita el trabajo del auditor y avala que la auditoría se efectúe en términos de cumplimiento normativo o de eficiencia operativa. La examinación exhaustiva de los riesgos, junto con una asignación perspicaz de recursos, permite que las auditorías sean más precisas y seguras, como se evidencia en esta investigación.

Conclusión

Se identificó que la planificación es fundamental para la auditoría financiera, ya que permite a los auditores establecer un enfoque estructurado que minimiza riesgos y optimiza recursos. A través de la definición de objetivos claros, se garantiza que todas las áreas críticas de los estados financieros sean abordadas, lo que fortalece la credibilidad y la efectividad del proceso de auditoría. La adecuada asegura la calidad del trabajo y promueve una relación más colaborativa entre los auditores y la dirección de la entidad auditada.

Se describió que la identificación de riesgos y la evaluación preliminar son etapas cruciales en la planificación de la auditoría, pues permiten a los auditores reconocer las áreas de mayor riesgo y evaluar la actividad de las revisiones internas de la entidad. Al centrarse en estos aspectos, los auditores pueden formular un plan de auditoría que se enfoque en la detección de posibles errores o fraudes. Este enfoque mejora la eficiencia del proceso e incrementa la probabilidad de emitir un informe de auditoría preciso y útil para todas las partes interesadas.

Se determinó que la elaboración del plan de trabajo y la asignación de recursos son elementos interrelacionados que son esenciales para la efectividad de la auditoría financiera. Un plan de trabajo bien estructurado proporciona claridad y dirección al equipo de auditoría, mientras que una adecuada asignación de recursos asegura que se cuente con el personal y las herramientas necesarias para realizar un análisis exhaustivo. La combinación de ambos factores optimiza el uso de los recursos y contribuye a la calidad del trabajo realizado, garantizando que se cumplan los plazos y estándares establecidos.

Referencias

Arias González, I. P. (2018). Auditoría un enfoque de gestión. Observatorio de la economía latinoamericana, (abril). https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/auditoria-gestion.html/hdl.handle.net/auditoria-gestion.zip

Bazán, M. E. Q (2017). Materialidad en la auditoría financiera: Estándares internacionales y juicio profesional. *Visión gerencial,* 16(2), 324-335. https://www.redalyc.org/journal/4655/465552407014/465552407014.pdf

Bosch, M. A. (2023). Planificación de la auditoría. ADGD0108. IC Editorial. https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=UdfREAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=La+etapa+de+planificaci%C3%B3n+en+la+auditor%C3%ADa+financiera&ots=BWjoYYO9aB&sig=gbrSu1duFrxEbsCTJKcisMMYAWY

Carrera López, J. S., Bedor Vargas, D. D. y Borja Salinas, E. I. (2020). Auditoría financiera para el control interno en los procesos departamentales de una empresa. Polo del Conocimiento: *Revista científico-profesional*, 5(3), 903-921. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7518075

Casierra Velasco, G. S., y Gil Espinoza, D. J. (2019). Importancia de la fase I (Etapa de planificación) en el proceso de auditoría a los estados financieros. Pro Sciences: *Revista de Producción, Ciencias e Investigación*, 3(23), 25-30. https://core.ac.uk/download/pdf/233603295.pdf

Luna Yerovi, G. A., Arízaga Vera, F. E. y Zambrano Sánchez, R. M. (2018). La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas. *Revista Publicando*, 5(14 (2)), 150-165. https://core.ac.uk/download/pdf/236644857.pdf

Marín, L. E. (2018). Auditoría financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales. Observatorio de la economía latinoamericana, (octubre). https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/auditoria-financiera-decisiones.html/hdl.handle.net/20.500.11763/oel1810auditoria-financiera-decisiones

Pelazas Manso, A. (2022). Planificación de la auditoría. Ediciones Paraninfo, SA. https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=F4Z3EAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR7&dq=La+etapa+de+planificaci%C3%B3n+en+la+auditor%C3%ADa+financiera&ots=A1It-GpfJ4&sig=G54_Y8gRJYNq_1nkGn9G08BNou8

Soloaga Acosta, A. (2017). Utilización de la matriz de riesgo de detección en la etapa de planificación de la auditoría financiera gubernamental municipalidad de Cotabambas-Apurímac periodo 2015. https://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/20.500.12918/2929

Sobre el autor
David Alejandro Guzmán Castellanos

Contador Público y Auditor, con Maestría en Auditoría Gubernamental y Rendición de Cuentas y Transparencia en la Gestión Pública, por la Universidad Galileo de Guatemala, con mención Summa Cum Laude, 26 años de experiencia en el área de auditoría y actualmente desempeñando el cargo de Director de Auditoría al Sector Educación, Ciencia, Cultura y Deportes de la Contraloría General de Cuentas.

Financiamiento de la investigación
Con recursos propios.

Declaración de intereses
Declara no tener ningún conflicto de intereses, que puedan haber influido en los resultados obtenidos o las interpretaciones propuestas.

Declaración de consentimiento informado
El estudio se realizó respetando el Código de ética y buenas prácticas editoriales de publicación.

Derecho de uso
Copyright (c) (2025) David Alejandro Guzmán Castellanos
Este texto está protegido por la Licencia Creative Commons Atribución 4.0 Internacional

Este texto está protegido por una licencia
Creative Commons 4.0.

Es libre para compartir, copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato y adaptar el documento, remezclar, transformar y crear a partir del material para cualquier propósito, incluso comercialmente, siempre que cumpla la condición de atribución: debe reconocer él crédito de una obra de manera adecuada, proporcionar un enlace a la licencia, e indicar si se han realizado cambios. Puede hacerlo en cualquier forma razonable, pero no de forma tal que sugiera que tiene el apoyo del licenciante o lo recibe por el uso que hace.