

EL PAPEL DE LA MATERIALIDAD EN EL ENCARGO DE LA AUDITORÍA *

THE ROLE OF MATERIALITY IN AUDIT ENGAGEMENT

Resumen

La materialidad es muy importante ya que esta permite dar importancia a la información que se representa en los estados financieros, de modo que pueda influir en las decisiones de los diferentes usuarios; la materialidad es un campo muy profundo e importante en el que se tiene que indagar para poder desarrollar un encargo de auditoría eficaz que refleje la información financiera de las organizaciones de una forma clara, completa y fidedigna. En una auditoría es muy importante determinar el nivel de materialidad y determinar el riesgo que se puedan llegar a presentar llegando a poder afectar significativamente la imagen fiel de las cuentas. Uno de los principales aspectos para tener en cuenta sobre materialidad en una auditoría son el análisis y la aplicación, la buena realización de estos procesos permiten una excelente gestión y eficiencia del

Abstract

Materiality is very important as it allows highlighting given information showed in financial statements and influencing the decisions of users. Materiality is also a very profound field in which it is a must to inquire into so as to develop an audit engagement in a clear, thorough and trustworthy manner. There are two aspects to determine within an audit: the level of materiality and the risks which might affect the real outlook of the accounts. One of the aspects to take into account for materiality are the analysis and the application, the good performance of these two will allow an excellent management and efficiency for the audit engagement. Materiality is evaluated through the identification of existent risk in the engagement towards materiality, the characterization of

* Artículo derivado de proyecto de investigación asociado al Grupo PLANAUDI, adscrito al Centro de Investigaciones del programa de Contaduría Pública de la Universidad Cooperativa de Colombia, sede Ibagué, financiado el mismo por CONADI.

LUDIVIA HERNÁNDEZ AROS

Magister en auditoría y gestión empresarial de la universidad UNINI – Puerto Rico Especialista en Revisoría Fiscal y Control de Gestión de la Universidad Cooperativa de Colombia. Profesora Investigadora Facultad de Contaduría Pública Universidad Cooperativa de Colombia, Sede Ibagué, Colombia. Correo electrónico: Ludivia.hernandez@campusucc.edu.co

YULY ANDREA PERDOMO VEGA

Estudiante X Semestre de pregrado de la Universidad Cooperativa de Colombia – sede Ibagué, del programa de Contaduría Pública. Correo electrónico: yuly.perdomov@campusucc.edu.co

VIVIANA VANESSA VARGAS VELA

Estudiante X Semestre de pregrado de la Universidad Cooperativa de Colombia – sede Ibagué, del programa de Contaduría Pública viviana.Correo electrónico: vargasv@campusucc.edu.co

LAURA CONSTANZA GALLEGO COSSIO

Magister en Administración de Empresas con especialidad en Finanzas Corporativas de la Universidad Viña del Mar, Chile, Especialista en Gestión Empresarial y Contadora Pública de la Universidad de Ibagué, Colombia. Profesora Investigadora de tiempo completo de la Universidad Cooperativa de Colombia. Líder del grupo de investigación PLANAUDI del programa de Contaduría pública de la UCC- Universidad Cooperativa de Colombia. Correo electrónico: laura.gallego@campusucc.edu.co

Recibido: 5 de noviembre de 2015. *Aceptado:* 13 de diciembre de 2015.

DOI: <http://dx.doi.org/10.21017/Pen.Repub.2016.n4.a2>

encargo a realizar; se puede señalar que la estimación de lo que verdaderamente es importante se basa en la información cuantitativa y cualitativa, siendo estas halladas por juicios profesionales. Por lo tanto con este artículo se pretende evaluar la importancia de la materialidad en el contexto de la auditoría financiera por medio de la identificación de los riesgos existentes en el encargo frente a la materialidad; la caracterización de la materialidad frente a los encargos; y la determinación de la materialidad en los estados financieros.

Palabras clave: auditoría financiera, materialidad, riesgos de auditoría, caracterización de la materialidad y determinación de la materialidad.

materiality in respect of engagements and the determination of materiality in financial statements.

Key words: Financial audit, materiality, audit risks, characterization of materiality and determination of materiality.

El papel de la materialidad en el encargo de la Auditoría

Introducción

Es considerable destacar la importancia que se ha dado al papel de la materialidad en el encargo de la auditoría ya que a base de esta se determina la naturaleza de los procedimientos y se evalúa el efecto de los riesgos presentes en una auditoría, adicionalmente los juicios de materialidad se hacen de acuerdo a las necesidades de los usuarios.

Según Mantilla (2015, p.127,128), la materialidad y riesgos se relacionan mucho entre sí, ya que da la posibilidad de que el auditor exprese una opinión que no sea apropiada sobre estados financieros que estén declarados equivocadamente en forma material, existen los riesgos de detección y riesgo de declaración equivocada material -riesgo inherente y riesgo de control-. Evaluar el tipo y nivel de riesgo presentes en una auditoría es muy importante ya que permite aplicar los procedimientos necesarios para conseguir suficiente evidencia de que los estados financieros están libres de error material.

El estudio caracteriza la materialidad frente a los encargos de auditoría señalando una estimación de lo que verdaderamente es importante, con información cuantitativa y cualitativa, siendo estas halladas por juicios profesionales; de lo anterior, se determina el papel de la materialidad en los estados financieros realizando un estudio de caso y así poder evaluar el nivel de materialidad de acuerdo a diferentes factores como lo son el tipo de empresa, la naturaleza, el tamaño de las operaciones, el valor, el juicio del auditor y el nivel de riesgo.

Finalmente, propósito del artículo es dar a conocer la importancia de la materialidad en una auditoría, identificar los procesos en su aplicación y análisis, caracterizar la materialidad en los encargos, identificar los niveles de materialidad que se requieren y valorar los riesgos que se puedan presentar.

Antecedentes que han rodeado el concepto de materialidad

Son muchos los conceptos de materialidad que se tienen, pero a si mismo se ha dado un inadecuado uso del concepto de materialidad durante muchos

años, la materialidad es un campo muy profundo e importante en el que se tiene que indagar para poder desarrollar un encargo de auditoría eficaz que refleje la información financiera de las organizaciones de una forma clara, completa y fidedigna.

Para un auditor es de suma importancia evaluar la materialidad de las partidas que conforman los estados financieros, es decir, determina los importes que más generen riesgo y que puedan llegar a afectar significativamente la imagen fiel de las cuentas, para que no existan ningún error en la información presentada se deben de examinar todas y cada una de las partidas de los estados financieros, solucionar cualquier error que se presente, para esto hay que tener muy en claro el concepto de materialidad y su buena aplicación.

Son muchos los autores que han aportado al concepto de materialidad, el organismo Financial Accounting Standards Board (FASB, 1980). Señala «los juicios sobre materialidad son principalmente de carácter cuantitativo. (...). Pero aclara que partidas demasiado pequeñas como para ser consideradas significativas si resultan de transacciones rutinarias, pueden ser consideradas importantes si surgen de circunstancias excepcionales» (p.123).

Existen varios aspectos que pueden determinar la materialidad en el encargo de la auditoría, lo que conlleva al auditor a utilizar procedimientos y técnicas más audaces en este proceso. Martínez (1996) describe que para determinar la materialidad de las partidas de los estados financieros depende básicamente de tres puntos claves: su importe, su naturaleza o la combinación de ambos conceptos simultáneamente, considerando así, que el resultado obtenido son las cuantías que puede influenciar en la toma de decisiones de los Stakeholders. El auditor podrá determinar según su experiencia, la subjetividad y el contexto en donde esté desarrollando determinada auditoría, obteniendo como resultado una aplicación apropiada y detección de omisión y errores en la información contable.

El organismo International Accounting Standards Board (IASB, 1997 NIC 1) estableció: «Las omisiones o inexactitudes de partidas son materiales (o tienen importancia relativa) si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios con base en los estados financieros» (p.11). La Norma Internacional de Auditoría n° 320 (NIA o ISA 320), recientemente revisada, ha adoptado idéntica definición del concepto de materialidad.

En España, el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC) aporta al concepto de materialidad (ICAC, 1999) definiéndolo como la magnitud o naturaleza de un error en la información financiera que, bien individualmente o en su conjunto, y a la luz de las circunstancias que le rodean hace probable que el juicio de una persona razonable, que confía en la información, se

hubiera visto influenciado o su decisión afectada como consecuencia del error u omisión. (p. 15)

Materialidad en el contexto de la auditoría

La materialidad o la importancia relativa ha sido un aspecto sumamente importante a la hora de realizar cualquier tipo de auditoría, ya que con base a esta información emitida por el criterio profesional del auditor, se toman decisiones por parte de figuras pública, terceros de la información contable o stakeholders, quienes son vitales para la supervivencia y el éxito de la organización. Los stakeholders según Donaldson & Preston (1995) son los actores sociales que, producto de las decisiones y objetivos de una empresa se pueden ver afectados, ya sea de forma positiva o negativa como los dueños de una compañía, sus trabajadores, la comunidad donde esta ópera y sus proveedores, entre otros forman parte de este grupo. Figura 1.

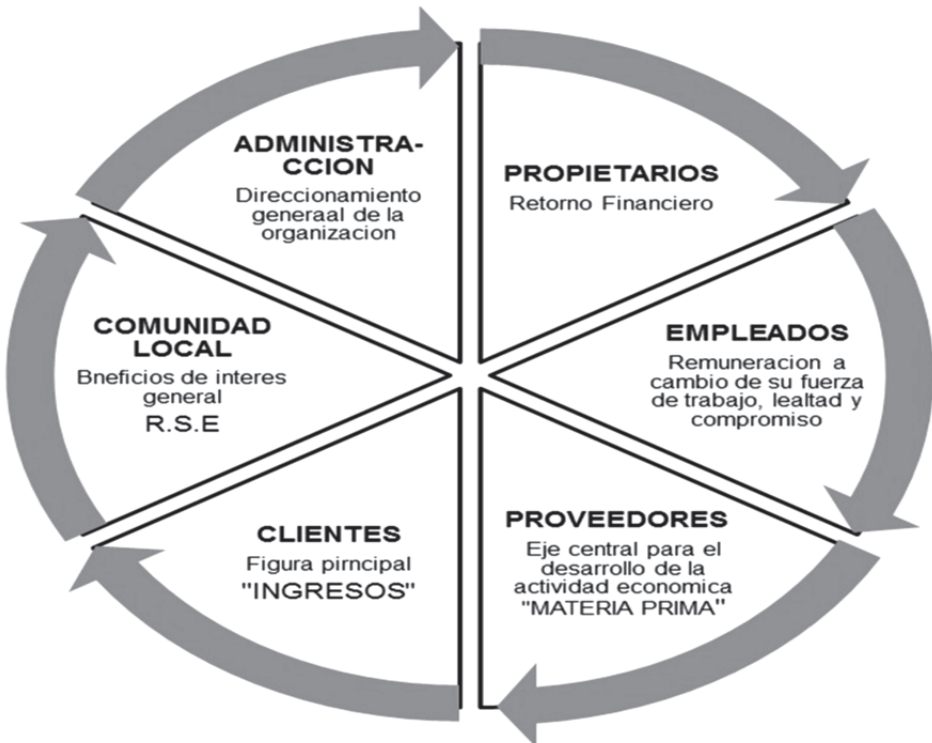


Figura 1. Los stakeholders en la toma de decisiones

Fuente: Los autores.

Día a día la materialidad, va tomando más auge en la economía mundial, y se ha venido adaptando y aplicando este concepto de forma adecuada, debido a las crisis que se han presentado por la omisión y error de la información financiera ineficiente y poca razonable, perdiendo así credibilidad antes los usuarios de la información. Montoya (2008) describe que la aplicación de la materialidad influye notablemente en la preparación y presentación de la información financiera por los contables así como en el examen y revisión de la misma por los auditores, y que su correcta utilización por parte de ambos grupos profesionales es lograr que los estados financieros publicados por las empresas sean apropiados a fin de reflejar su imagen fiel y posibilitar, en su caso, una adecuada toma de decisiones económicas por parte de los usuarios que los consultan. Figura 2.

Por otro lado, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB (1989) define la importancia de la materialidad cuando su omisión o incorrecta revelación pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios toman sobre la base de los estados financieros. La materialidad depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de su omisión o incorrecta revelación. De esta manera, la materialidad proporciona un umbral o punto de corte, más que ser una característica cualitativa principal que la información debe tener para ser útil.

Dejar de lado la aplicación del concepto de materialidad a la hora de realizar una auditoría es casi imposible, ya que ha venido tomando tanto valor a través del tiempo en aspectos cualitativos y cuantitativos que se ha reglamentado bajo las Normas Internacionales de Auditoría NIA 320 (2006), donde se establece que: «La materialidad es la responsabilidad que tiene el auditor de aplicar este concepto en la planificación y ejecución de una auditoría de estados financieros», dejando con esto, claridad en que el auditor será el único intermediario entre el sujeto productor de la información y los sujetos receptores o usuarios, para detectar la omisión o error de la información contable que pueden influir en la toma de sus decisiones.

En Colombia mediante el decreto 2496, del 23 de diciembre de 2015, por el cual se reglamenta las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones, establece que:

La materialidad o la importancia relativa es un aspecto específico de la relevancia de una entidad, basado en la naturaleza o magnitud, o ambas, de las partidas a las que se refiere la información en el contexto del informe financiero de una entidad individual. Por consiguiente, el Consejo no puede especificar un umbral cuantitativo uniforme para la materialidad o importancia relativa, ni predeterminar qué podría ser material o tener importancia relativa en una situación particular. (p.20).

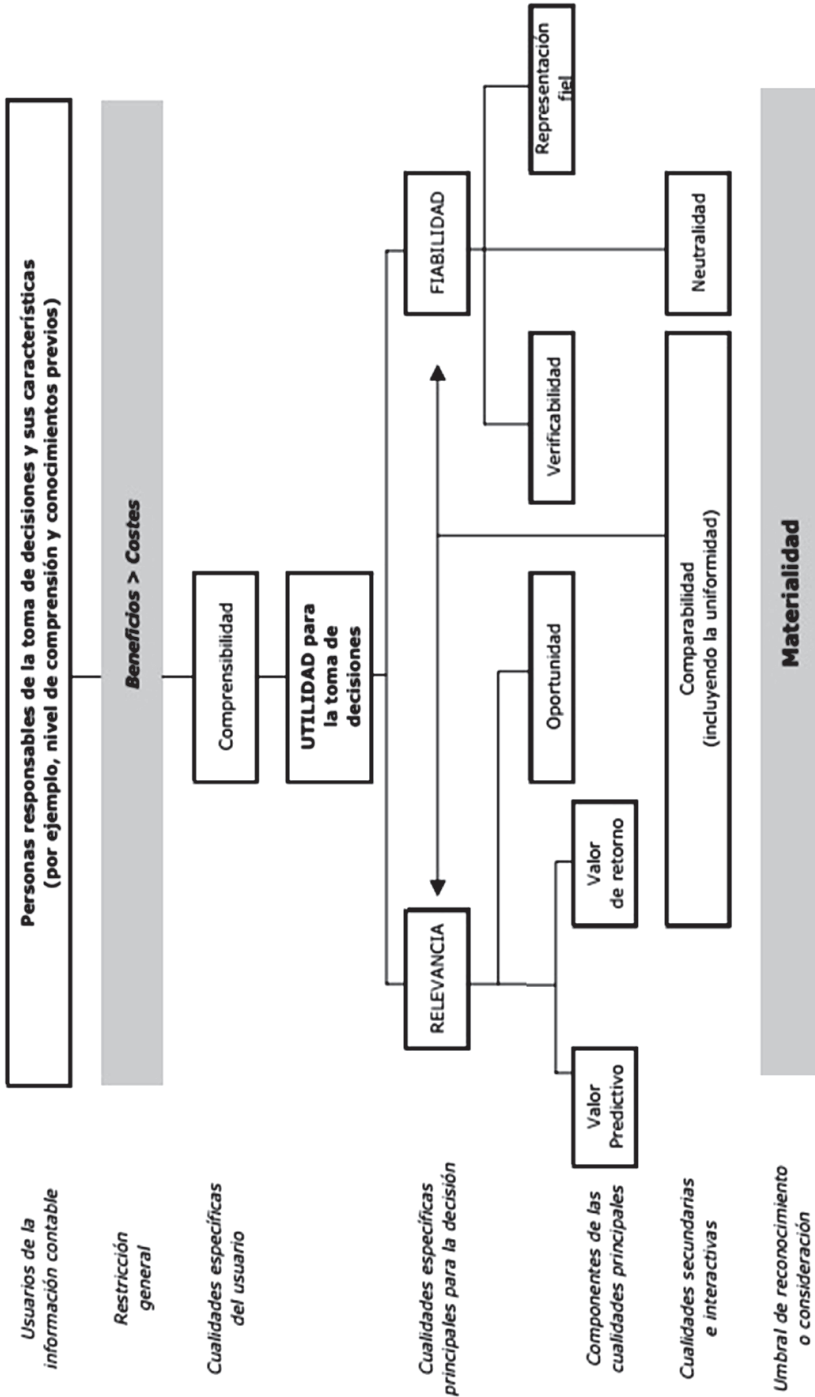


Figura 2. Importancia de la materialidad en la toma de decisiones

Fuente: FASB (1980, p. 20).

Procesos en la aplicación y análisis de la materialidad en una auditoría

Uno de los principales aspectos para tener en cuenta sobre materialidad en una auditoría son el análisis y la aplicación, la buena realización de estos procesos permiten una excelente gestión y eficiencia del encargo a realizar.

Los pasos a seguir para desarrollar un análisis de materialidad en una auditoría son los siguientes: la identificación de la materialidad, la priorización de los rubros más relevantes y por último la validación de la información obtenida. Para realizar una buena aplicación de la materialidad primero hay que planear el alcance de las pruebas este paso se establece los criterios preliminares sobre la materialidad y se asigna juicios preliminares sobre la materialidad a los segmentos, luego se realiza una evaluación de los resultados para estimar los riesgos de error. Figura 3.

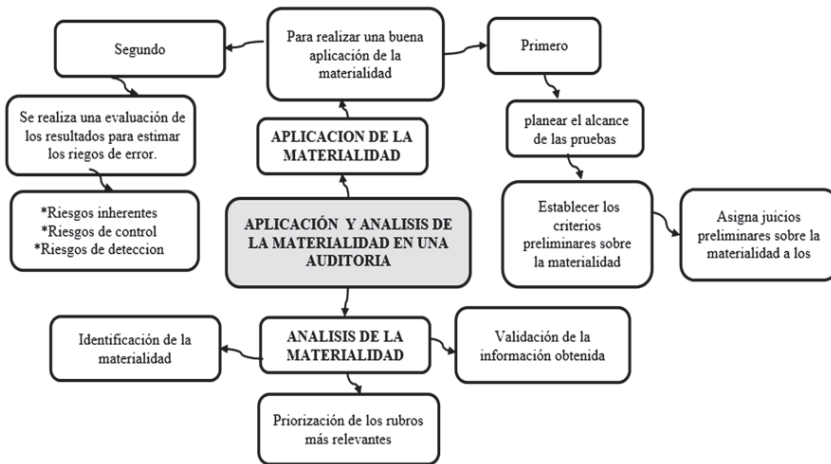


Figura 3. Procesos en el análisis y aplicación de la materialidad en una auditoría
Fuentes: Los autores.

Este último paso es muy importante ya que nos ayuda a determinar los posibles riesgos de error que se pueden llegar a presentar en un encargo. La NIA 200, establece los tipos de riesgos de error existentes: riesgos inherentes, «la susceptibilidad de que la información de la materia en cuestión esté sujeta a un error de significancia, asumiendo que no existen los controles correspondientes (...); riesgos de control «el riesgo de que un error de significancia pueda ocurrir y no pueda evitarse, o detectarse y corregirse a tiempo por medio de los controles correspondientes. Según resulte pertinente para la materia en cuestión, algunos riesgos de control siempre existirán debido

a las limitaciones inherentes al diseño y operación de los controles internos. (...) y riesgos de detección «el riesgo de que el auditor no detecte un error de significancia» (p.13) Estos riesgos se pueden llegar a presentar por posibles errores que tenga el auditor al momento de evaluar la información financiera y emitir su informe final.

El auditor tiene una responsabilidad muy grande al momento de identificar y valorar los riesgos según la NIA 315 el objetivo del auditor es identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debida a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido su control interno, con la finalidad de proporcionar una base para el diseño y la implementación de respuestas a los riesgos valorados de incorrección material

Ahora bien, la ISSAI 200 define el riesgo de auditoría en los estados financieros como aquel el riesgo de que el auditor exprese una conclusión inapropiada si la información de la materia en cuestión tiene errores significativos. El auditor debe reducir el riesgo a un nivel aceptablemente bajo conforme a las circunstancias de la auditoría para obtener una seguridad razonable que le sirva de base para expresar una opinión en forma positiva. Para que sea significativa, el nivel de seguridad obtenido por el auditor debe aumentar la confianza de los posibles usuarios en la información de la materia en cuestión a un grado que sea claramente más que intrascendente. (p.13).

Metodología

El presente estudio es de carácter descriptivo es decir permiten caracterizar situaciones, reacciones, productos, personas, comunidades o cualquier fenómeno según sus propiedades o atributos, tanto cualitativos como cuantitativos y también de carácter explicativo, aquí se buscan las causas del fenómeno estudiado (Sampieri, 2003, p. 102). Para este trabajo se tuvieron en cuenta las siguientes fases: Se evalúa la relación que tienen la materialidad y el riesgo en el procesos de auditoría, El uso de la materialidad para evaluar los hallazgos y dar una información coherente y veraz para poder generar un informe de auditoría adecuado, definiendo antes el riesgo de la auditoría; se indago sobre las características frente a la materialidad conociendo los diferentes niveles de materialidad presentes en una auditoría financiera, de gestión y de cumplimiento; y se realizó un análisis financiero a unos estados financieros de una entidad del sector real, en base de los datos se determinó la importancia de la materialidad utilizando diferentes fuentes para indagar y brindar una información mucho más amplia sobre temas que involucran al auditor para realizar de forma adecuada todos los procesos de análisis y aplicación de la materialidad en una auditoría financiera.

Resultados

Las características de la materialidad son aspectos sumamente importantes, ya que basándose en las cualidades que representan este concepto, se puede aplicar de manera correcta en el análisis de la información contable y financiera de la organización. Se puede señalar que la estimación de lo que verdaderamente es importante se basa en la información cuantitativa y cualitativa, siendo estas halladas por juicios profesionales, y observadas en los diferentes encargos de auditorías como la financiera, de gestión y de cumplimiento.

Por lo general solo se evalúa aspectos cuantitativos, ya que la materialidad no está basada en criterios objetivos que generalice un solo contexto en los diferentes sectores de la economía, dejando de lado criterios cualitativos que conllevan a un análisis más profundo de los diferentes criterios de la información, encontrando allí ventajas y desventajas que trae como resultado datos monetarios que ponen en riesgos la situación financiera o el éxito de la misma.

Un sinnúmero de situaciones a nivel cualitativo puede ser analizado por el auditor en el momento en que se esté llevando a cabo la planificación y la ejecución del encargo de auditoría, entre ellas se establecen las que aparecen en la tabla 1.

Con lo anterior se puede analizar y concluir que es sustancial el grado en que el auditor debe de conocer y revisar toda la información de la organización, para poder dar un juicio profesional representativo frente a todas las vertientes que abarca este concepto en las diferentes partidas de los estados financieros, obteniendo como resultado un informe de auditoría conforme a las normas internacionales de auditoría.

Determinación de los niveles de materialidad

Con la materialidad se pretende identificar la omisión y error en la construcción de los estados financieros y de esta manera verificar que toda la información contable sea tomada fielmente de los libros de contabilidad, logrando así un mecanismo de confianza en la información y generando un alto grado de credibilidad a los usuarios. El nivel de materialidad se determina de acuerdo a diferentes factores como lo son el tipo de empresa, la naturaleza, el tamaño de las operaciones, el valor, el juicio del auditor y el nivel de riesgo. Clasificándolo en alto, medio o bajo.

El proceso de materialidad se desarrolla como se dijo anteriormente en todos los diferentes procesos o etapas de una auditoría: en la planeación, ejecución y por último la emisión de un informe en todos estos procesos. Para poder determinar la materialidad se utilizan los mismos procedimientos y técnicas

Tabla 1. Características cualitativas de la auditoría financiera, de gestión y de cumplimiento.

Características Cualitativas		
Auditoría Financiera	Auditoría de gestión	Auditoría de cumplimiento
<ul style="list-style-type: none"> · Situaciones delicadas: Relación entre la organización y los administradores. (facilidad a efectivo y equivalentes a efectivo, operaciones entre empresas vinculadas, deficiencias claras en sistemas de control interno, accesos a áreas de almacenes, tesorería, contrataciones públicas, entre otras). · Incumplimiento de la normatividad legal: Aspectos de norma fiscal, laboral y mercantil. Aplicación correcta de normatividad vigente: Normas internacional de información financiera NIIF, Normas internacional de contabilidad NIC y Normas internacionales de auditoría NIA. · La propia naturaleza estimativa de ciertas informaciones contables: Reconocimiento y valoración de actuaciones contables (dotación de amortizaciones, determinaciones las provisiones para insolvencias) · La omisión de información necesaria para auditoría: Ya sea por falta de identificación de determinadas partidas en las cuentas anuales, que agregadas con otras pierden su potencialidad informativa, ya sea por una aplicación indebida de principios como la no compensación de partidas, el devengo, cambio de políticas contables, entre otras. · La naturaleza propia de las partidas: Cambio de signo en resultados, modificaciones de tendencias, sus posibilidades de reclasificación y presentación (pasar de periodos cortos a largos) · La peculiar situación en que se puede encontrar la empresa: Si la empresa se encuentra en situación normal o en situación de dificultades, la realización de ciertas inversiones atípicas, políticas de autofinanciamiento-reparto, aumentos-reducciones de capital, etc. · Condiciones ambientales: Situaciones de recesión o expansión económica, de dificultades políticas, de reformas de mercado laboral, tributaria, apertura de nuevos mercados, cambios de tecnología, entre otros · Valorar la posición de los usuarios de los estados auditados: En qué proceso de decisión se verán inmersos y utilizaran tales estados, cuales son las necesidades e intereses de los usuarios, para que se va a utilizar la información contable auditada. 		

Fuente: Los autores.

de una auditoría como son: el análisis, observación, investigación, declaración, cálculo entre otros, y procedimientos como pruebas de control y de confirmación. Para la auditoría financiera, las técnicas anteriormente mencionadas son muy utilizadas ya que son procedimientos que ayudan a obtener resultados suficientes y así poder generar una buena opinión del auditor sobre el trabajo realizado.

La materialidad en los estados financieros debe ser considerada para determinar la naturaleza y alcance de los procesos de auditoría así como para evaluar el efecto de las declaraciones equivocadas es decir errores presentes en la auditoría. (ISSA 320).

La información de los estados financieros es la base fundamental para la toma de decisiones el rendimiento y los flujos de efectivo muestran la gestión de la gerencias y permite dar a conocer a los diferentes usuarios (gerencia, dueños, clientes, empleados y posibles inversores) la situación financiera de la entidad, por medio de la materialidad se puede llegar a conocer individual o en su conjunto las diferentes partidas de los estados financieros que son de gran relevancia y esto pueda llegar a influir en la toma de decisiones de los usuarios como los son comprar, invertir, vender, negociar, entre otros. Tabla 2.

Análisis en un estudio de caso

El siguiente estudio de caso es un ejemplo de cómo aplicar la materialidad en el encargo de la auditoría, y así mismo evaluar el nivel de importancia encontrada en la información financiera basada en un juicio profesional, es por eso que se decidió realizar una auditoría de tipo financiera a una organización que pertenece al sector de la economía real de la salud, de aportes sociales privados, abriendo sus puertas al público a mediados del año 2012 en la ciudad de Ibagué, encargado de satisfacer los servicios de salud, en todo el territorio nacional, en sus diferentes ramas a nivel particular, así como a entidades oficiales del estado participando en licitaciones y demás convocatorias del sector privado, pudiendo formar parte de otras compañías cuyas actividades sean complementarias del objeto social.

Investigación preliminar: Según preámbulos obtenidos, la auditoría se realizó a los principales estados financieros básicos del periodo comprendido entre el 01 de enero de 2015 al 31 de diciembre de 2015, teniendo como objetivo general la determinación de la materialidad en las partidas que componen al estado de situación financiera y estado de resultado, y como objetivos específicos verificar que los diferentes hechos económicos sean registrados de acuerdo a la normatividad contable vigente y aplicando los principios contables, además de examinar las omisiones y errores contables que se observen en la ejecución de la auditoría.

Tabla 2. Caracterización de la materialidad en la auditoría financiera, de gestión y de cumplimiento.

	Tipos de encargo	Materialidad posible	Tipo de materialidad	Norma de auditoría	Técnicas de auditoría	Procedimientos de auditoría	Tipo de riesgo	Aspectos Evaluados
Auditoría financiera	Activo	Alto	Materialidad global y materialidad específica.	NIA 320 y ISSAI 200	a) Estudio general b) Análisis c) Inspección d) Confirmación e) Investigación f) Declaración g) Certificación h) Observación i) Cálculo	Inspección documental y examen físico, observación, entrevista o interrogatorio confirmación, cálculo, procedimientos analíticos y comparaciones.	Riesgo inherente -riesgo de control- riesgo de detección	Cualitativos y cuantitativos
	Pasivo	Alto						
	Patrimonio	Alto						
	Ingresos	Alto						
	Gastos	Alto						
	Costos	Alto						
Auditoría de cumplimiento	Interno y externo	Alto	Materialidad específica	ISSAI 4100	a) Estudio general b) Análisis c) Inspección d) Confirmación e) Investigación f) Declaración g) Certificación h) Observación i) Cálculo	a) Pruebas de controles. b) Pruebas de confirmación, como procedimientos analíticos o pruebas de detalles.	Riesgo de control y riesgo de detección	cualitativos
Auditoría de gestión	Logro de objetivos estructura organizacion al cumplimiento o de normatividad legal evaluación de eficiencia y economía	El nivel de materialidad depende de la magnitud de las actividades realizadas por la entidad auditada	Materialidad específica	ISSAI300	a) Estudio general b) Análisis c) Inspección d) Confirmación e) Investigación f) Declaración g) Certificación h) Observación i) Cálculo	a) Pruebas de controles. b) Pruebas de confirmación, como procedimientos analíticos o pruebas de detalles.	Riesgo de control	cualitativos

Fuente: Los Autores.

Alcance y limitaciones: La presente auditoría estudio las partidas del estado de situación financiera y estado de resultado, del periodo inmediatamente anterior, para determinar la importancia relativa o la materialidad de cada uno de las partidas que conforman la información contable y financiera de esta empresa.

En la presente auditoría, se utilizaron algunas técnicas que conllevaron a los resultados expuestos en el siguiente texto, como fue el estudio general, donde se aprecia las características generales de la organización, las cuentas y operaciones a través de sus movimientos más significativos, por otro lado se pudo tener la oportunidad de realizar una inspección física de lo que se tradujo las operaciones contables, además de comprobar la razonabilidad de las cifras, la observación también se utilizó como técnica para poder apreciar y comparar los registro contables con los hechos reales

A continuación se observa el análisis obtenido de la información financiera de la empresa del sector real de la salud, la cual fue sometida para realizar este estudio práctico, donde se halla las partidas que son materiales o no, para que estas influyan en la toma de decisiones de los usuarios:

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015
REPRESENTADO EN MILES DE PESOS**

<u>ACTIVO</u>	NOTA		ANALISIS VERTICAL
ACTIVO CORRIENTE			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	3	1347470	
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		1347470	7,751037238
INVERSIONES		60000	
TOTAL INVERSIONES	4	60000	0,345137357
		20533047	
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR			
DETERIORO DE CARTERA		-5807410	-33,4059023
TOTAL DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5	14725637	84,70612388
INVENTARIOS		983294	
TOTAL INVENTARIOS		983294	5,656191537
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		17116401	98,45849001
ACTIVO NO CORRIENTE			
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		2000	
TOTAL DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		20000	0,115045786
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	6	315875	
DEPRECIACION ACUMULADA		-76812	-0,441844844
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		239063	1,375159533
OTROS ACTIVOS			
ACTIVOS INTANGIBLES	8	34541	0,198689824
OTRAS INVERSIONES		-25622	-0,147385156
TOTAL OTROS ACTIVOS		8919	0,051304668
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		267982	1,541509986
TOTAL ACTIVO		17384383	100
		0	
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
Obligaciones bancarias	9	80000	
TOTAL OBLIGACIONES BANCARIAS		80000	0,670859201
PROVEEDORES	10	4625046	
TOTAL PROVEEDORES		4625046	38,78443332
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	11	2213330	
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		2213330	18,56040995
OBLIGACIONES LABORALES	13	39414	
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES		39414	0,330515557
TOTAL PASIVO CORRIENTE		6957790	58,34621802
PASIVO A LARGO PLAZO			
PROVEEDORES		3710000	
TOTAL PROVEEDORES		3710000	31,11109546
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	11	750000	
TOTAL CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		750000	6,289305012
PROVISIONES Y OTROS	4 Y 1:	507216	
TOTAL PROVISIONES Y OTROS		507216	4,253381508
TOTAL PASIVO A LARGO PLAZO		4967216	41,65378198
TOTAL PASIVO		11925006	100
PATRIMONIO			
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	16	594000	10,88036236
RESERVA LEGAL		67641	1,238987525
UTILIDAD DEL PRESENTE EJERCICIO		4797555	87,87733472
UTILIDADES DEL EJERCICIO ANTERIOR		181	0,003315397
TOTAL PATRIMONIO		5459377	100
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		17384383	

REPRESENTANTE LEGAL

CONTADOR PUBLICO

**ESTADO DE RESULTADOS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015
REPRESENTADO EN MILES DE PESOS**

<u>INGRESOS</u>	NOTA	ANALISIS VERTICAL
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	17	31534130
DEVOLUCIONES, REBAJAS Y DESCUENTOS EN VENTAS (DB)		-3114394
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		28419736
COSTOS OPERACIONALES	20	17078151
TOTAL COSTOS OPERACIONALES		17078151
UTILIDAD BRUTA		11341585
GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION	19	6126248
TOTAL GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION		6126248
UTILIDAD OPERACIONAL		5215337
INGRESOS NO OPERACIONALES	18	147165
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		147165
GASTOS NO OPERACIONALES		63175
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		63175
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		5299327
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS		-798228
RESULTADO (PERDIDA) DESPUES DE IMPUESTOS		6097555

REPRESENTANTE LEGAL

CONTADOR PUBLICO

Análisis de los aspectos más relevantes

Aplicando uno de las herramientas financieras, El análisis Vertical, con la cual se puede llevar a cabo la determinación de las partidas más significativas dentro de la información contable, lo que permite que los usuarios de la información no se desvíen en aspectos pocos relevantes para la toma de sus decisiones.

En el estado de situación financiera con corte a 31 de diciembre de 2015, se observa y se determina que una de las partidas más significativas para esta entidad son los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, ya que representa el 84,70% del total de los activos, una vez habiéndole disminuido la partida del deterioro de cartera que representa el 33% sobre el total de los activos. Lo anterior significa que todo su activo se encuentra concentrado en su cartera, es decir, su prestación de servicio se está realizando en su mayoría a crédito, lo que representa un nivel alto de liquidez ya que los ingresos provienen de ellos, para poder seguir desarrollando su objeto social y cumplir con sus obligaciones.

La omisión o presentación de errores en esta cuantía tan importante para la empresa, llevaría a los usuarios a tomar malas o buenas decisiones frente al tema de su interés.

Ahora se procede al análisis de las partidas que corresponden al pasivo. Se observa que la importancia relativa la encontramos en los proveedores a corto

plazo, representando un 38,78% sobre el total del pasivo, es decir, que sus obligaciones están comprometidas en un 38,78 % a corto plazo, aun así, este resultado no representa un riesgo tan representativo para la entidad, pero si posee una desventaja, ya que sus ventas se están realizando en un 84,70% a crédito, y sus obligaciones a corto plazo están sido pagadas en menos de la mitad, lo que genera que la entidad no está logrando apalancarse financieramente de sus proveedores.

En cuanto al patrimonio la cuenta más relevante se puede observar en la utilidad del ejercicio, representando un 87,87% del total del patrimonio, lo que permite analizar que la empresa está generando una utilidad significativa al punto de sobrepasar ocho veces lo invertido por los accionistas. Tabla 3.

Tabla 3. Nivel de materialidad, acorde al sector real de la salud.

Clase	Partida contable	Guía de materialidad
ACTIVO	Efectivo y equivalente del efectivo	65% Regular - 80% Alto
	Inversiones	50% Regular - 60% Alto
	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	50% Regular - 70% Alto
	Inventario	60% Alto
	Propiedad planta y equipo	40% Regular - 55% Alto
PASIVO	Proveedores	51% Regular - 60% Alto
	Cuentas y documentos por pagar	60% Regular - 70% Alto
	Obligaciones laborales	70% Alto
	Otros pasivos	75% Regular - 90% Alto
PATRIMONIO	Aportes sociales	40% Regular 51% Alto
	Reserva legal	20% Regular 40% Alto
	Utilidad del presente ejercicio	50% Regular 70% Alto
	Utilidad del ejercicio anterior	20% Regular 40% Alto
ESTADO DE RESULTADOS	Costos de operacionales	50% Regular - 75% Alto
	Gastos operacionales	45% Regular - 60% Alto
	Ingresos operacionales	40% Regular - 60% Alto
	Gastos operacionales	40% Regular - 60% Alto
	Utilidad del ejercicio	40% Regular - 70% Alto

En el estado de resultado del periodo 2015, se obtuvo como resultado una utilidad del 21,45% sobre el total de las ventas realizadas, donde el costo de sus operaciones represento el 60,09% de los ingresos percibidos y sus gastos el 21,55% de estas. La rentabilidad total es un aspecto de gran importancia, en la toma de decisiones de los usuarios como los posibles inversionistas de capital, así que si se omite figuras importantes o se presentan errores en esta partida podría costarle mucho a una organización, por eso se dice que es material, porque sobre ella se determinan las decisiones.

Con la información obtenida en la ejecución de esta auditoría financiera, se pudo determinar y construir una guía que ayuda a evaluar el nivel de materialidad, acorde al sector real de la salud.

De esta manera y de acuerdo a lo anterior, se mide el nivel de materialidad de la partida más representativa frente a las clases del estado de situación financiera como se expone en la tabla 4.

Tabla 4. Nivel de Material del Estado de Situación Financiera

ENCARGO DE AUDITORÍA FINANCIERA			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Partidas	Cualitativos	Cuantitavos	Nivel de materialidad
Activo	Cartera: Tiempo establecido para recaudar las ventas reamadas en sucesos anteriores (cartera a 180 días) Los clientes están cumpliendo con el periodo de tiempo otorgado? Cuanto representa las cuentas dejadas de pagar por los clientes (deterioro de cartera) y cuál es el manejo de este?	80,70%	ALTO
Pasivo	Proveedores (pasivo corriente): No se está logrando llevar a cabo una buena negociación en cuanto al tiempo establecido para pagar la mercancía o productos comprado para el desarrollo del objeto social (30- 60 días).	38,78%	BAJO
Patrimonio	Utilidad del presente ejercicio: como es el comportamiento de las ventas en periodos de tiempo poco y alto demandable del servicio, y su comparación con los costos y gastos.	87,87%	ALTO

Fuente: Los autores

Conclusiones

La materialidad es muy importante ya que permite dar relevancia a la información que se representa en los estados financieros de modo que pueda influir en las decisiones de los diferentes usuarios. Se puede señalar que la estimación de lo que verdaderamente es importante se basa en la información cuantitativa y cualitativa, siendo estas halladas por juicios profesionales.

Se determina el papel de la materialidad en los estados financieros realizando un estudio de caso y así poder evaluar el nivel de materialidad de acuerdo a diferentes factores como lo son el tipo de empresa, la naturaleza, el tamaño de las operaciones, el valor, el juicio del auditor y el nivel de riesgo. En una auditoría es muy importante determinar el nivel de materialidad y determinar el riesgo que se puedan llegar a presentar llegando a poder afectar significativamente la imagen fiel de las cuentas

Bibliografía

- Arens, A.A.; Elder, R.J. y Beasley, M.S.(2007). *Auditoría un enfoque integral*. México: Pearson Educación.
- Blanco, L.Y. (2006). *Normas y Procedimientos de Auditoría Integral*. Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.
- Devaca, P.A. (2013). *Enfoque de riesgo y determinación de materialidad en auditoría de estados financieros*, recuperado de <http://www.cpcecha.org.ar/>
- Congreso de la República de Colombia. (2015). Decreto 2420 de 2015. Por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se dictan otras disposiciones. Diario Oficial No. 49.735, 23 de diciembre de 2015. Bogotá, Colombia. Disponible en <http://wp.presidencia.gov.co/sitios/normativa/decretos/2015/Decretos2015/DECRETO%202420%20DEL%2014%20DE%20DICIEMBRE%20DE%202015%20-%20copia.pdf>
- Estupiñan, R. (2004) *papeles de trabajo en la auditoría financiera*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Financial Accounting Standards Board (FASB). (1978). *Statement of Financial Accounting Concepts N.º 1: Objectives of financial reporting by business Enterprises*, Recuperado de <http://www.fasb.org/>
- International Accounting Standards Board (IASB). (1997). *International Accounting Standard N.º 1: Presentation of financial statements*, IASC. Recuperado de <http://www.iasb.org/>
- Instituto de contabilidad y auditoría de cuentas (ICAC) (1999): *Norma Técnica de Auditoría sobre el concepto de importancia relativa*. Recuperado de <http://www.icac.meh.es/>

Martínez, F, J., Fernández, Ana. Y Montoya, Javier. (2007). La materialidad en auditoría como barrera hacia la comparabilidad de la información financiera: Una revisión de la investigación empírica previa. *Contaduría y administración*, (222), 21-40.

Mantilla, B. S. A. (2015). Estándares/Normas Internacionales de Aseguramiento de la Información Financiera (ISA/NIA): los fundamentos, los estándares y las implicaciones, 310 preguntas de selección múltiple. Bogotá, CO: Ecoe Ediciones. Retrieved from <http://www.ebrary.com>

Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores (ISSAI) issai 200 *principios fundamentales de la auditoría financiera*, recuperado de <http://www.issai.org>

Normas Internacionales de las Entidades Fiscalizadoras Superiores (ISSAI) ISSAI 4100 *Directrices para las auditorías de cumplimiento*, recuperado de <http://www.issai.org>

