

La materialidad en la auditoría de estados financieros. Principios básicos¹

Los estados financieros en su conjunto deben incluir información contable relevante para los stakeholders (partes interesadas); lo que significa que también debe incluir consideraciones sobre la importancia relativa de los posibles errores en tales informes. Los errores, incluyendo omisiones, se consideran importantes si, individualmente o en forma acumulada, podrían de manera razonable influir sobre las decisiones económicas que los usuarios toman, basadas en los estados financieros. Tales decisiones pueden incluir: invertir, comprar, hacer negocios, o prestar dinero a una entidad.

Es crucial entender que la materialidad es un concepto relativo y no absoluto; pues las cuantías que pueden ser significativas para una pequeña o mediana empresa probablemente no lo sean para una multinacional.

Definiciones clave

Materialidad o importancia relativa: es la cifra o cifras determinadas por el auditor que señalan las posibles incorrecciones o errores materiales en los estados financieros en su conjunto y en determinados tipos de transacciones, saldos contables o información a revelar. Tal cifra es el resultado de la base, por ejemplo utilidades antes de impuestos, por el porcentaje, por ejemplo 5 a 10% y puede influenciar la toma de decisiones de los stakeholders.

Materialidad de ejecución: según la NIA 320 apartado 9 es la cifra o cifras determinadas por el auditor que están por debajo del nivel de materialidad para los estados financieros en su conjunto o para determinados tipos de transacciones, saldos contables o información a revelar. De acuerdo con la NIA 320 apartado 11 “El auditor determinará la materialidad de ejecución del trabajo con el fin de valorar los riesgos de incorrección material y de determinar la naturaleza, el momento de realización y la extensión de los procedimientos posteriores de auditoría”.

Hecho material: Un hecho es material cuando debido a su naturaleza o cuantía, y su conocimiento o desconocimiento puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información.

¹ <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/5331-la-materialidad-en-la-auditoria-de-estados-financieros-principios-basicos>

¿Cómo se calcula la materialidad?

La importancia relativa o materialidad será calculada por el auditor aplicando su juicio profesional en la fase de planificación, al establecer la estrategia global de auditoría. Para determinar la materialidad, el auditor utiliza dos juicios críticos de auditoría: la base y el porcentaje.

1). Escoger una base

Por lo general, para calcular la importancia relativa o materialidad de los estados financieros, las empresas que operan en circunstancias normales escogen como base las *utilidades netas antes de impuestos* porque se consideran una pieza crítica de información para los usuarios. Esta base debe normalizarse con un promedio de mínimo los últimos tres años y se deben excluir los ajustes por partidas inusuales o no recurrentes.

Por otra parte, las compañías que tienen ingresos variables y las entidades que reportan pérdidas utilizan las *Utilidades normales antes de impuestos*. En el caso de que la operación arroje pérdidas y se espere que continúen por un periodo prolongado (por ejemplo, el inicio de operaciones, la disminución de operaciones de la industria), hay que considerar usar la base de *ingresos totales o activos totales*.

Otras bases primarias utilizadas por los despachos son las *ventas netas, las utilidades brutas y los activos totales*. Es importante, también, decidir si existen errores materiales que estén afectando en forma significativa la credibilidad de otras posibles bases tales como los *activos circulantes, los activos totales, los pasivos circulantes y el capital contable*. En muchas ocasiones, los errores deben compararse con respecto a más de una base.

2). Escoger un porcentaje

Después de que el auditor selecciona la base adecuada, debe determinar un porcentaje razonable para aplicárselo. A continuación se presentan algunos de los porcentajes usuales que las firmas de auditoría utilizan:

Base	Utilidades antes de impuestos	Utilidades denormales de impuestos	Ventas antestotales	Activos totales	Capital	Activos netos
Porcentaje	5 a 10%	5 a 10%	0,5 a 1%	0,5 a 1%	1 a 2%	0,5 a 1%