

# LA MATERIALIDAD DE LA AUDITORIA Y LOS FACTORES CUALITATIVOS

*Dr. Francisco Borrás Atiénzar*

*Centro de Estudios de la Economía Cubana*

*Universidad de La Habana*

*Vice Presidente*

*Asociación Nacional de Economistas de Cuba*

[fborras@ceec.uh.cu](mailto:fborras@ceec.uh.cu)



## **OBJETIVO**

*Reflexionar sobre la importancia de la vertiente cualitativa de la materialidad en la auditoría en el contexto económico y social del mundo actual*



# PLAN DE LA PRESENTACIÓN

*La materialidad en la Auditoría: concepto e importancia de los factores cualitativos en el mundo actual*

*Experiencias internacionales: estudios empíricos sobre la vertiente cualitativa de la materialidad en la Auditoría*

*La economía cubana actual y sus cambios: organización de la Auditoría*

*La materialidad de la Auditoría en Cuba: la práctica de los auditores cubanos y las propuestas normativas*



*La materialidad en la Auditoria: concepto e importancia de los factores cualitativos en el mundo actual*



# ¿QUÉ SE ENTIENDE POR MATERIALIDAD?

***LAS OMISIONES O INEXACTITUDES QUE PUEDEN INFLUIR EN LAS DECISIONES QUE LOS USUARIOS TOMAN EN BASE A LOS ESTADOS FINANCIEROS.***

*La materialidad dependerá de la **MAGNITUD** y la **NATURALEZA** de la omisión o inexactitud, enjuiciadas en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido.*

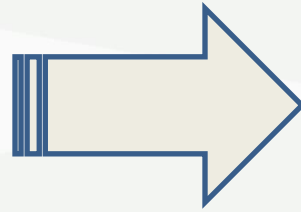


Una información puede considerarse irrelevante por los usuarios si carece de interés para la toma de decisiones

*La fiabilidad de la información puede alcanzarse aún cuando ésta contenga incorrecciones, siempre que, bajo criterios de materialidad, no distorsionen la realidad de la empresa*



**Juicios  
cuantitativos  
de materialidad**

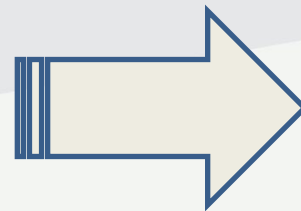


**un porcentaje  
sobre alguna variable  
de los  
estados financieros**

**VERTIENTE CUANTITATIVA**

***Sin embargo, pueden existir incorrecciones por importes pequeños que sean significativos y, por tanto, incidan en las decisiones de los usuarios.***

**incorrecciones  
por debajo del  
umbral  
cuantitativo de  
materialidad**



**hechos inusuales  
acciones ilegales  
mal intencionadas,  
incumplimientos de normativas  
manipulaciones de información  
omisiones**

**VERTIENTE CUALITATIVA**



**La materialidad se refiere a la cifra o cifras determinadas por el auditor, por debajo del nivel de la importancia relativa establecida para los estados financieros en su conjunto, con el fin de reducir la probabilidad de que la suma de las incorrecciones no corregidas y no detectadas supere la importancia relativa determinada para los estados financieros en su conjunto**

***NIA 320***





# ***EN LA PLANIFICACIÓN Y EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA***

La Materialidad se utiliza como herramienta para determinar el límite entre lo que es y lo que no es significativo, a fin de planear y ejecutar adecuadamente la revisión y verificación de los estados financieros.

## ***EN LA FASE DE INFORME***

La Materialidad se utiliza para determinar el umbral o punto de corte que sirve como referencia para evaluar y decidir si las incidencias detectadas - que no han sido corregidas por la empresa - son significativas y, en consecuencia, deben llevarse en forma de salvedad al Dictamen.



## *¿POR QUÉ ES TAN COMPLEJA SU APLICACIÓN PRÁCTICA ?*

- 1.- DEPENDE DEL JUICIO PROFESIONAL DE LOS AUDITORES.** Es difícil establecer criterios predeterminados que permitan discernir en todos los casos qué es, o no, significativo.
- 2.- RESPONDE A LAS NECESIDADES DE INFORMACIÓN DE LOS USUARIOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS** y no al criterio de la empresa o el auditor. Cada día son más los usuarios y sus necesidades.
- 3.- NECESIDAD DE CONSIDERAR TANTO ERRORES E IRREGULARIDADES COMO OMISIONES DE INFORMACIÓN.** Presencia tanto de actos u omisiones de naturaleza involuntaria como de acciones mal intencionadas para falsear la información.
- 4.- NECESIDAD DE EQUILIBRAR LOS CRITERIOS CUANTITATIVOS CON LOS CUALITATIVOS.**



# ¿POR QUÉ LA IMPORTANCIA DE LA VERTIENTE CUALITATIVA EN EL MUNDO ACTUAL?

**GLOBALIZACIÓN  
INESTABILIDAD  
RIESGOS**



**FACTORES  
INSTITUCIONALES  
“REGLAS DE  
JUEGO”**

**DESARROLLO SOSTENIBLE  
ECONOMICO AMBIENTAL SOCIAL**



# PARTICULARIDADES DE LA ERA DEL CONOCIMIENTO

- ❑ ALTA IMPORTANCIA DE LA CIENCIA Y LA CULTURA EN LA CREACIÓN DE RIQUEZA: *ALTA IMPORTANCIA DEL CAPITAL INTELECTUAL*
- ❑ UNA SOCIEDAD QUE TRABAJA EN RED Y CONVERGENCIA TECNOLÓGICA: *ALTA IMPORTANCIA DE LAS RELACIONES*
- ❑ UNA SOCIEDAD QUE SE CONSTRUYE CON LOS EJES DEL CONOCIMIENTO, EL TALENTO, LA IMAGINACIÓN: *ALTA IMPORTANCIA DE LA INNOVACIÓN*
- ❑ UNA SOCIEDAD QUE PONDERA LA ÉTICA, EL VALOR DE LA CONFIANZA Y LA TRANSPARENCIA: *ALTA IMPORTANCIA DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL*



**NECESIDAD DE CONSIDERAR  
EL IMPACTO CUALITATIVO  
DE LAS OMISIONES E INCORRECCIONES  
EN LA INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN  
Y LA TOMA DE DECISIONES**

*Experiencias internacionales: estudios empíricos sobre la vertiente cualitativa de la materialidad en la Auditoría*

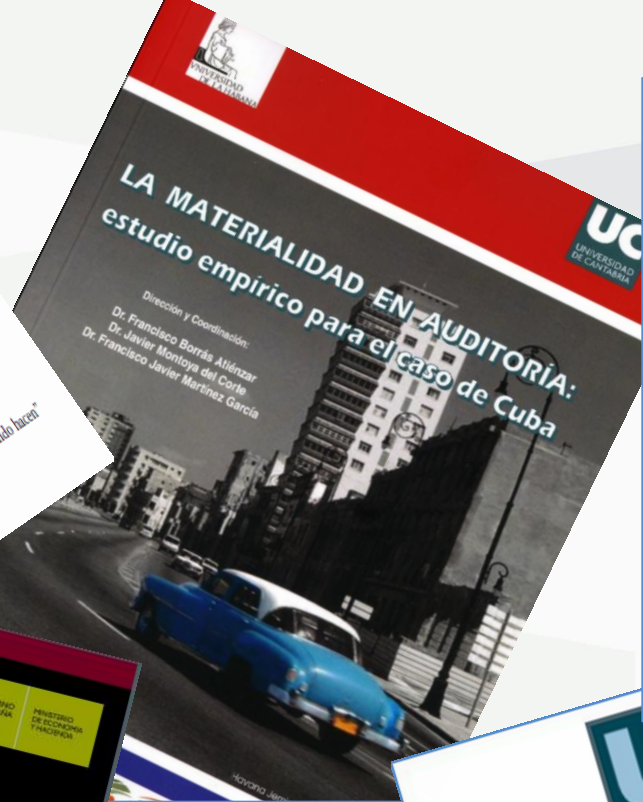


AUDITORÍA Y GESTIÓN DE LOS FONDOS PÚBLICOS

Francisco Julián Chivo Martínez  
Auditor  
Manel Casas Campo  
Supervisor Auditor  
Sindicatura de Cuentas de Cataluña

¿El tamaño importa?  
Aspectos cuantitativos y  
cualitativos de la materialidad

"Los dólares cuanto más vacíos más ruido hacen"  
Alfonso X. el Sabio



UC  
UNIVERSIDAD DE CANTABRIA

LA MATERIALIDAD EN AUDITORÍA:  
estudio empírico para el caso de Cuba

Dirección y Coordinación:  
Dr. Francisco Borás Altúnzar  
Dr. Javier Montoya del Corte  
Dr. Francisco Javier Martínez García

UNIVERSIDAD DE CANTABRIA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES  
DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

TESIS DOCTORAL

LA VERTIENTE CUALITATIVA DE LA  
MATERIALIDAD EN AUDITORÍA:  
MARCO TEÓRICO Y ESTUDIO EMPÍRICO PARA  
EL CASO ESPAÑOL

JAVIER MONTOYA DEL CORTE



icac Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas

GOBIERNO DE ESPAÑA  
MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS

Francisco Javier Martínez García

MATERIALIDAD Y RIESGO  
EN AUDITORÍA

III Premio José M<sup>o</sup> Fernández Pirla

ESTUDIO SOBRE MATERIALIDAD EN AUDITORÍA  
Y LA CALIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA.  
EVIDENCIA EMPÍRICA EN MÉXICO

Dr. Sergio Iván Ramírez Cacho  
Profesor-Investigador del Área Económico-Administrativa  
Universidad de Colima  
Facultad de Contabilidad y Administración Campus "El Naranja"

Dr. Javier Montoya del Corte  
Profesor Ayudante Doctor  
Universidad de Cantabria  
Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales

M. en F. Pablo Carrasco Guerrero  
Profesor-Investigador del Área Económico-Administrativa  
Universidad de Colima  
Facultad de Contabilidad y Administración Campus "El Naranja"



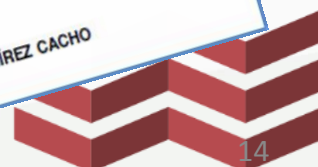
UNIVERSIDAD DE CANTABRIA

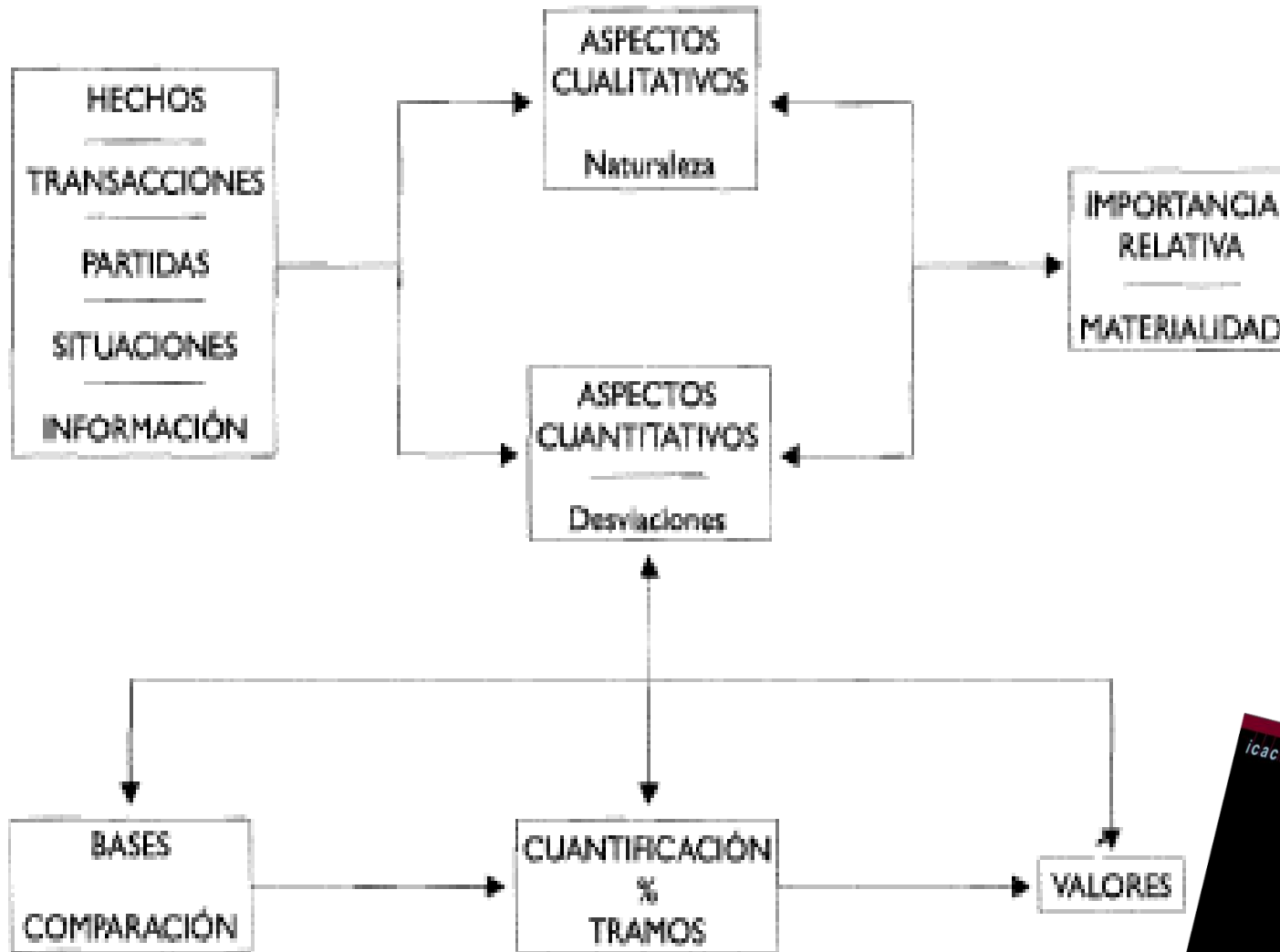
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES  
DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

TESIS DOCTORAL

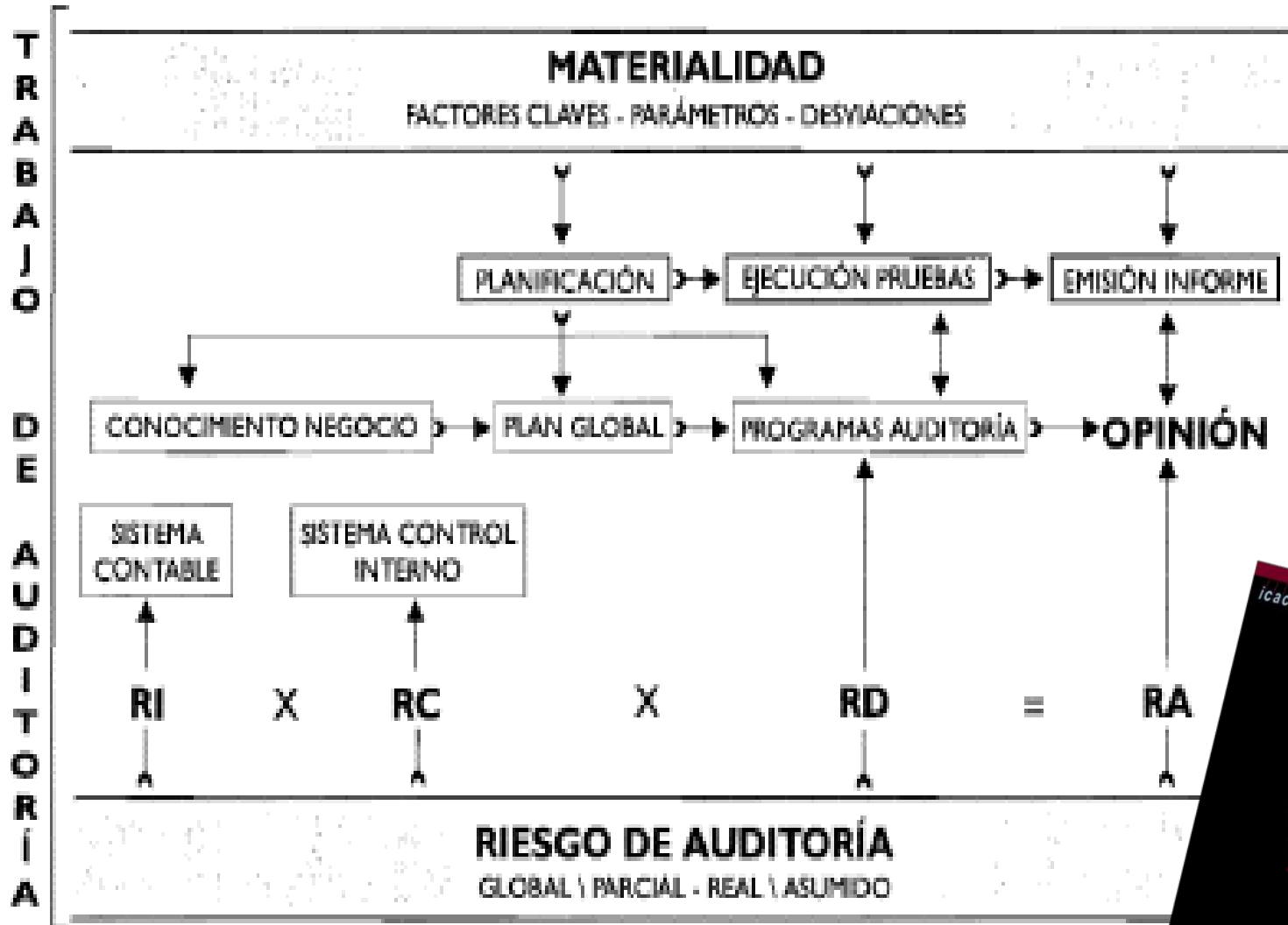
LA MATERIALIDAD EN AUDITORÍA  
COMPARACIÓN ENTRE LA NORMATIVA INTERNACIONAL  
Y LAS NORMAS VIGENTES EN ALGUNOS PAÍSES:  
DE LA COMUNIDAD IBEROAMERICANA DE NACIONES;  
CONTRASTACIÓN EMPÍRICA PARA EL CASO DE MÉXICO

SERGIO IVÁN RAMÍREZ CACHO





# MATERIALIDAD Y RIESGO





# FACTORES CUALITATIVOS

- 1.- SITUACIONES DELICADAS: QUE ROZAN LA ILEGALIDAD
- 2.- INCUMPLIMIENTO DE LAS NORMATIVAS LEGALES
- 3.- PARTIDAS QUE SON ESTIMADAS Y SUBJETIVAS  
(Ej. Provisiones y Reservas)
- 4.- LA OMISIÓN DE INFORMACIÓN (Ej. Agregación de partidas)
- 5.- LA SITUACIÓN EN QUE SE ENCUENTRA LA EMPRESA
- 6.- LAS CONDICIONES DEL ENTORNO
- 7.- LAS PARTICULARIDADES DE LOS USUARIOS Y SUS NECESIDADES EN UN MOMENTO DADO



# Experiencias internacionales

## Normativas y su correspondencia con la NIA 320

	AR	BR	CH	CO	ES	MX	PT
<b>Requerimientos de planificación</b>							
Se ofrece orientación sobre la determinación del nivel de materialidad para los estados financieros en su conjunto.	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si
Posibilidad de determinar niveles de materialidad inferiores a para clases específicas de transacciones, saldos de cuentas ó informaciones adicionales.	Si	Si	Si	No	Si	Si	Si
<b>Requerimientos durante el progreso de la auditoría</b>							
Se requiere revisar el nivel de materialidad para los estados financieros en su conjunto.	No	Si	Si	No	No	Si	Si
Se requiere revisar, en su caso, los niveles de materialidad para clases específicas de transacciones, saldos de cuentas ó informaciones adicionales.	No	Si	Si	No	No	Si	Si
Se requiere revisar la(s) cuantía(s) inferior(es) al nivel(es) de materialidad inferior(es).	No	No	No	No	No	No	No

# Experiencias internacionales

## Normativas y su correspondencia con la NIA 450

	AR	BR	CH	CO	ES	MX	PT
<b>Evaluación</b>							
Se requiere reevaluar el(os) nivel(es) de materialidad utilizados en la planeación y ejecución.	Sí	Sí	Sí	No	Sí	Sí	Sí
Se requiere evaluar si las incidencias no corregidas son individualmente significativas.	No	No	Sí	No	Sí	Sí	No
Se requiere evaluar si las incidencias no corregidas son en conjunto significativas.	Sí	Sí	Sí	No	Sí	Sí	Sí
Se requiere evaluar el efecto de las incidencias no corregidas en periodos anteriores.	No	No	Sí	No	No	Sí	No
Se introduce una relación de factores cualitativos que podrían llevar al auditor a juzgar las incidencias como significativas aunque su cuantía sea inferior al nivel(es) de importancia relativa.	No	Sí	No	No	Sí	Sí	No
<b>Comunicación con los administradores de la empresa</b>							
Se requiere comunicarles, al nivel apropiado, y en el momento oportuno, todas las incidencias acumuladas durante la auditoría.	Sí	Sí	Sí	No	No	Sí	Sí
Se requiere solicitarles que corrijan todas las incidencias acumuladas durante la auditoría.	Sí	Sí	Sí	No	No	Sí	Sí
Se requiere obtener una explicación de los motivos que les han llevado a no corregir las incidencias acumuladas.	No	No	No	No	No	No	No
Se requiere obtener una declaración escrita en la que manifiesten que consideran que los efectos de las incidencias no corregidas, no son significativas.	No	No	No	No	No	No	No

# ***Resultados de los estudios empíricos internacionales***

- 1.- Los auditores dan preferencia, casi de forma exclusiva, a su vertiente cuantitativa.
- 2.- La materialidad generalmente la obtienen aplicando un porcentaje determinado, entre un 5% y un 10%, sobre el beneficio empresarial, y la consideran como un nivel o punto de corte para determinar que incidencias deberán considerarse significativas y cuáles no.
- 3.- Los factores cualitativos que influyen en la valoración cualitativa de la materialidad se identifican con algunas características de las empresas auditadas: tipo de industria, nivel de riesgo de litigio, estructura y tamaño.
- 4.- Se ha demostrado la influencia que tienen algunos atributos personales y profesionales de los auditores en la utilización de los factores cualitativos: edad, experiencia profesional, nivel de estudios.



# ***INTERESANTE***

## **EN ESPAÑA**

***LOS AUDITORES SEVEROS*** (que apoyan más la vertiente cualitativa): 24%, son hombres con más de 45 años de edad, con más de 15 años de experiencia profesional.

## **EN MÉXICO**

***LOS AUDITORES SEVEROS*** (que apoyan más la vertiente cualitativa): 65% son hombres , jóvenes, con menos de 45 años de edad y menos de 15 años de experiencia profesional.

***EN AMBOS PAÍSES LAS MUJERES SON MENOS SEVERAS:  
MÁS PERMISIVAS***



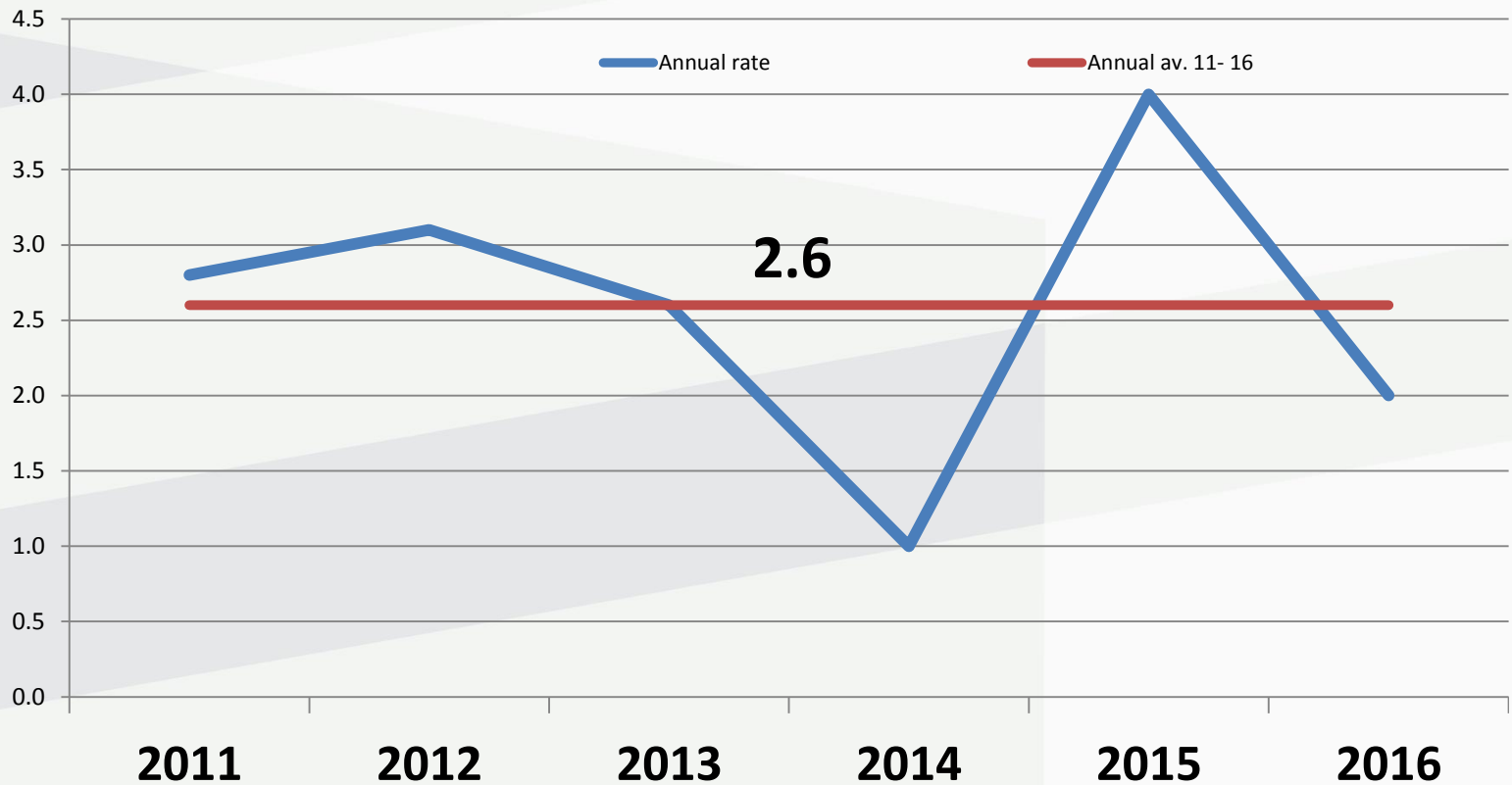
*La economía cubana actual y sus cambios:  
organización de la Auditoría*





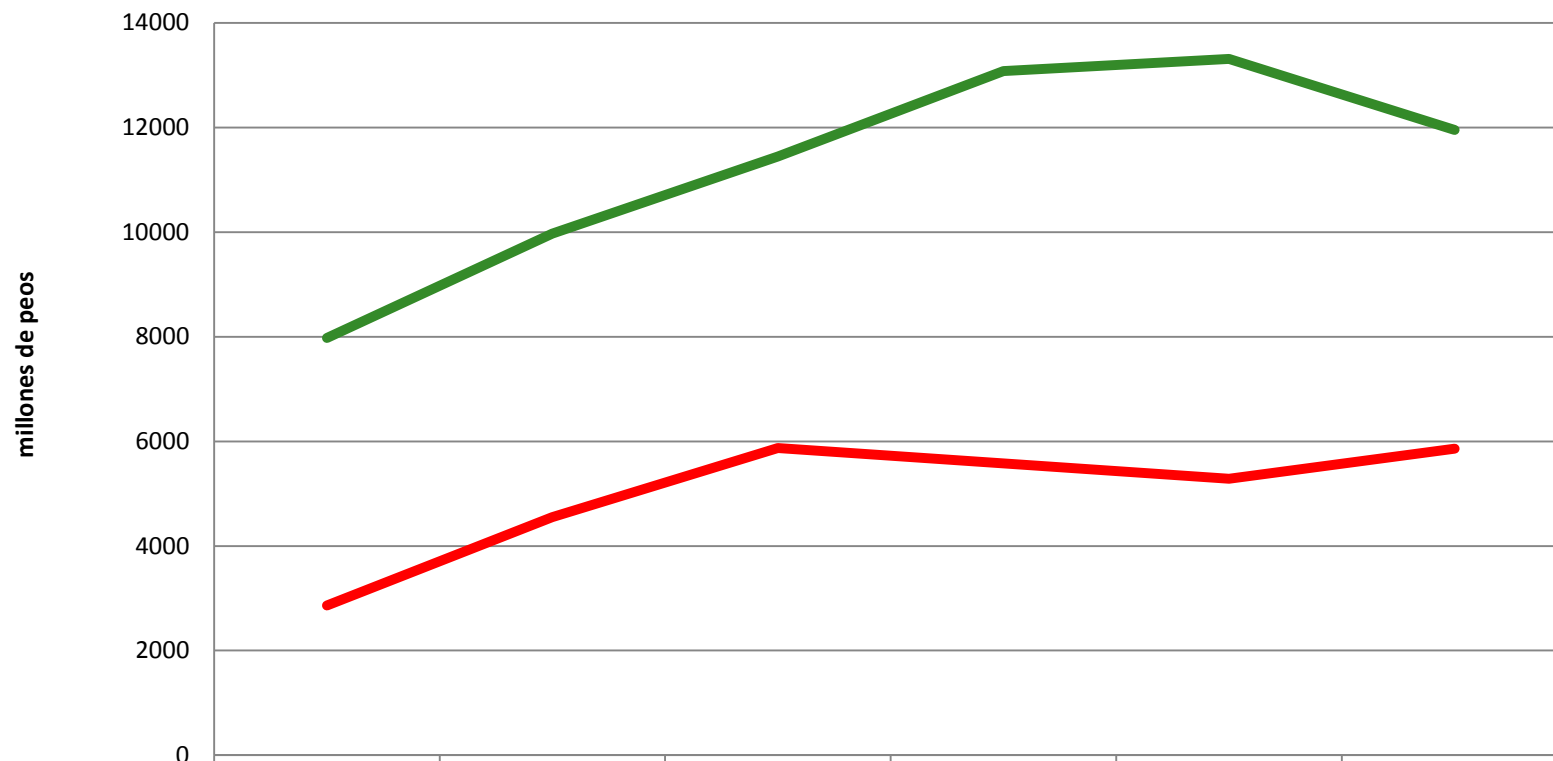
# LA ECONOMÍA ACTUAL

## PIB. TASAS DE CRECIMIENTO (precios 1997)





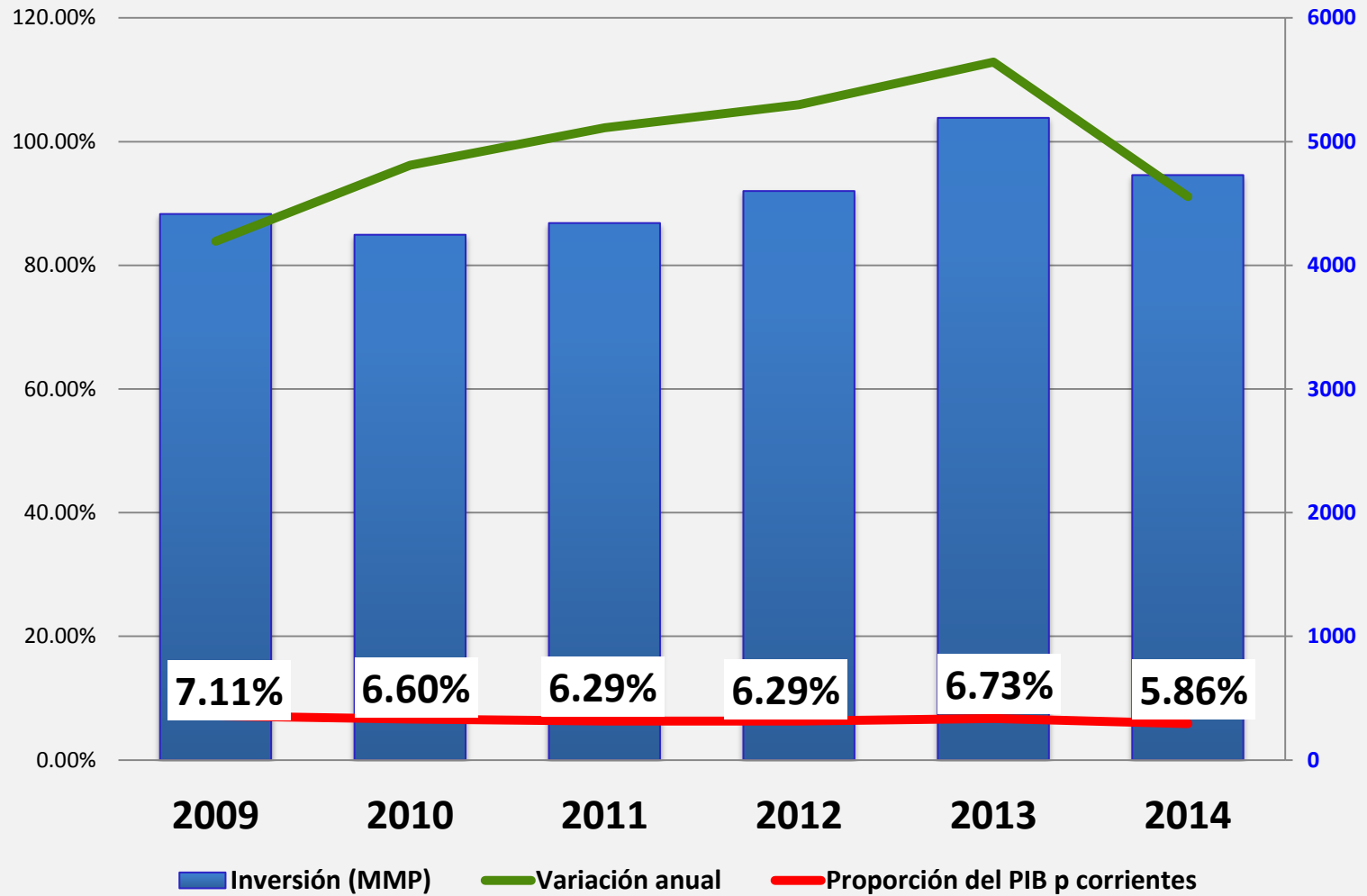
## EXPORTACIONES DE BIENES Y SERVICIOS. Precios corrientes



	2009	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Xs bienes</b>	<b>2863</b>	<b>4549.5</b>	<b>5870.09</b>	<b>5577</b>	<b>5283</b>	<b>5857</b>
<b>Xs servicios</b>	<b>7976</b>	<b>9969.5</b>	<b>11448.91</b>	<b>13082</b>	<b>13310</b>	<b>11955</b>



# Comportamiento de la inversión



# NUEVA TEXTURA ECONÓMICA

**1 956 Empresas estatales**

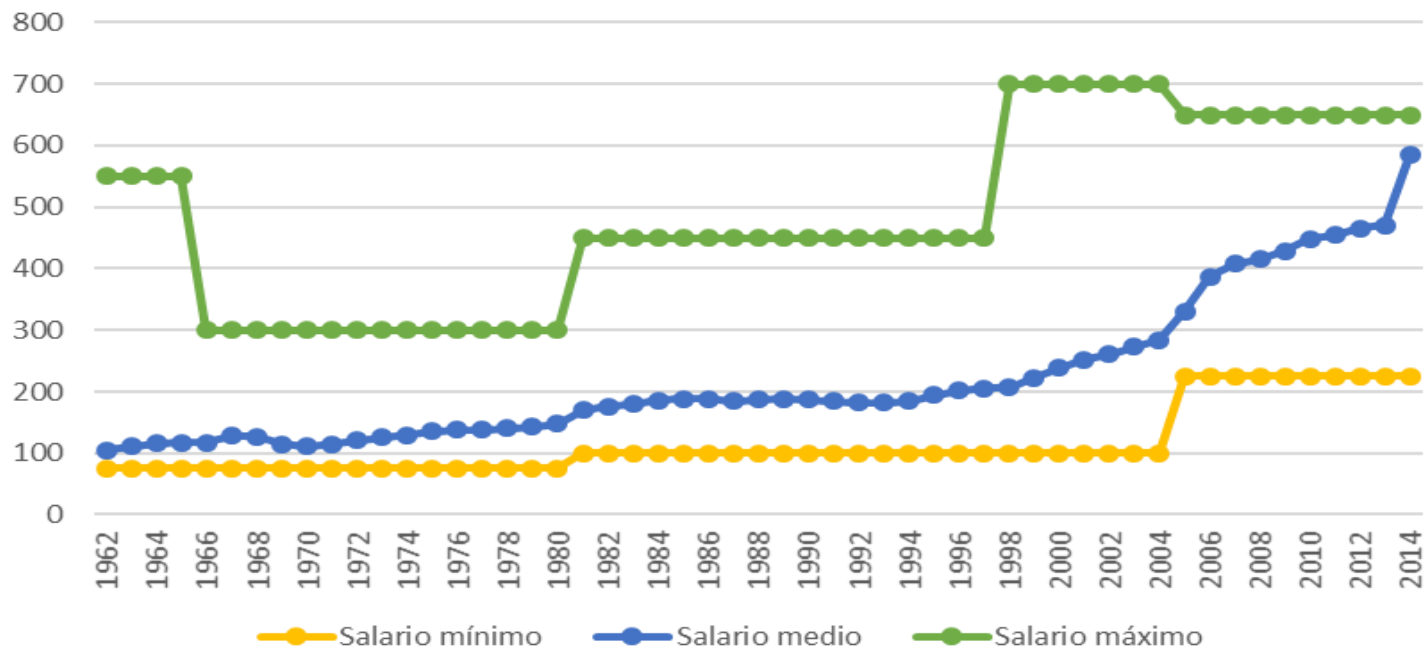
**224 Sociedades Mercantiles**

**2361 Unidades Presupuestadas**

**5473 Cooperativas**

**500 000 cubanos en pequeños  
negocios privados**





*Galtés, I. (2016) Seminario CEEC, 11.3.16*

***El salario nominal creció 3.1 veces entre 1989 y 2014, PERO el salario real se redujo un 27.8%.***

***El salario llegó a ser el 80% de los ingresos de la sociedad; actualmente es solo el 46%.***

*Rodríguez, J. (2016) Comité Nacional ANEC26.2.16*



Reglas juego

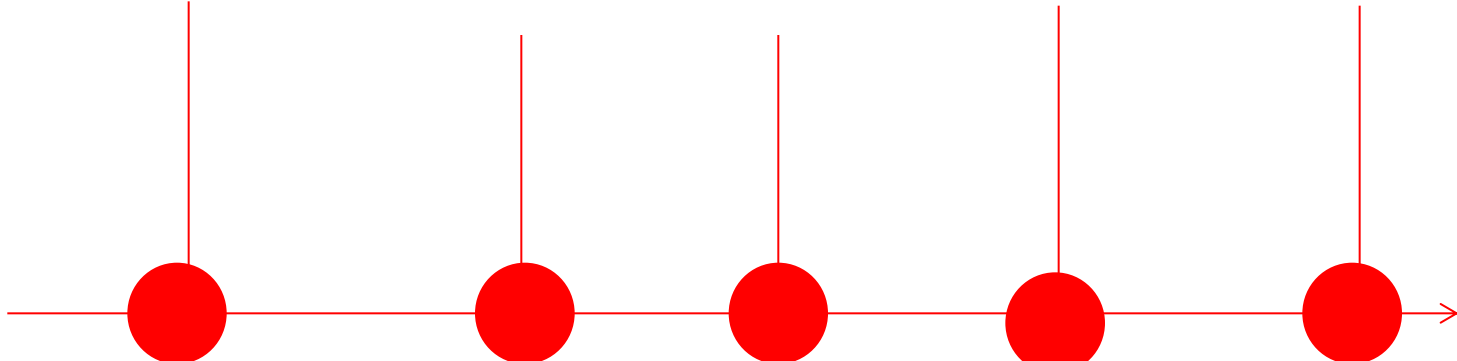
Plan  
Estrategia

Mercado

Estructura

Cultura

Empresa cubana



Todo se regula  
Rígidas  
Discrecionales

Control y sanción  
Asignación rígida y desde arriba  
Pocos incentivos  
Débiles estrategias

Atomizado  
Altos costo transacción  
Contratación directiva

Vertical  
Funcional  
Centralizado

Disciplina  
Aversión al riesgo  
Poca tolerancia



# ENTORNO INTERNACIONAL

**CRECIMIENTO ECO. MUNDO  
OBJETIVOS 2030**

**ESTADOS UNIDOS  
UNION EUROPEA  
FRANCIA  
ESPAÑA  
RUSIA  
CHINA**

**CUBA**

**VENEZUELA  
BRASIL  
ARGENTINA**

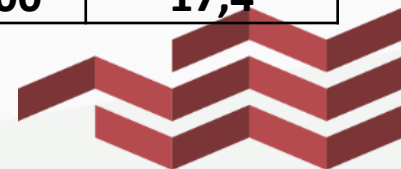
## CUBA: Principales socios comerciales (Millones US \$ y %)

	2013	%
1.- Venezuela	7.067,3	35,3
2.- China	1.877,3	9,4
3.- Spain	1.397,8	7,0
4.- Neth. Antilles	1.348,7	6,7
5.- Canada	912,9	4,6
6.- Brazil	694,8	3,5
7.- Netherlands	543,9	2,7
8.- Mexico	529,9	2,6
9.- Italy	516,0	2,6
<b>10- United States</b>	<b>401,9</b>	<b>2,0</b>
<b>TOTAL:</b>	<b>19.989,7</b>	<b>100</b>



# CUBA: Arribo de turistas

Países	Acumulado hasta Diciembre 10.		
	2014	2015	2015/2014
Canadá	1.071.621	1.196.299	11,6
Cubanos residiendo en exterior	323.803	350.616	8,3
Alemania	127.699	159.878	25,2
Reino Unido	116.187	146.304	25,9
<b>Estados Unidos</b>	<b>82.678</b>	<b>142.923</b>	<b>72,9</b>
Francia	95.670	127.669	33,4
Italia	101.759	120.705	18,6
España	72.587	98.637	35,9
México	76.359	96.061	25,8
Venezuela	72.631	89.693	23,5
<b>TOTAL</b>	<b>2.744.539</b>	<b>3.221.800</b>	<b>17,4</b>





# PERO:

- ❑ *Cuba no puede exportar al mercado de EUA; ni importar “de todo” desde EUA (nuestro “mercado natural”)*
- ❑ *Cuba no puede mantener relaciones económicas con filiales de empresas de EUA en terceros países*
- ❑ *Implicaciones extra-territoriales de las sanciones contra Cuba.*
- ❑ *Las transacciones internacionales de Cuba están bajo estricta vigilancia.*





**CONCEPTUALIZACIÓN DEL MODELO ECONÓMICO  
Y SOCIAL CUBANO DE DESARROLLO SOCIALISTA**

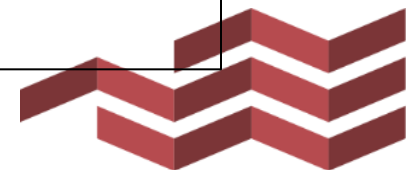
**PLAN NACIONAL DE DESARROLLO ECONÓMICO  
Y SOCIAL HASTA 2030: PROPUESTA DE VISIÓN  
DE LA NACIÓN, EJES Y SECTORES ESTRATÉGICOS**



# ***EJES ESTRATÉGICOS DE DESARROLLO***

1. GOBIERNO EFICAZ E INTEGRACIÓN SOCIAL;
2. TRANSFORMACIÓN PRODUCTIVA E INSERCIÓN INTERNACIONAL
3. DESARROLLO DE LA INFRAESTRUCTURA
4. POTENCIAL HUMANO, CIENCIA, TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN
5. RECURSOS NATURALES Y MEDIO AMBIENTE
6. DESARROLLO HUMANO, JUSTICIA Y EQUIDAD

***EFICIENCIA ECONÓMICA  
INVERSIÓN EXTRANJERA  
DESCENTRALIZACIÓN GESTIÓN EMPRESARIAL  
PROPIEDAD ESTATAL Y PRIVADA***

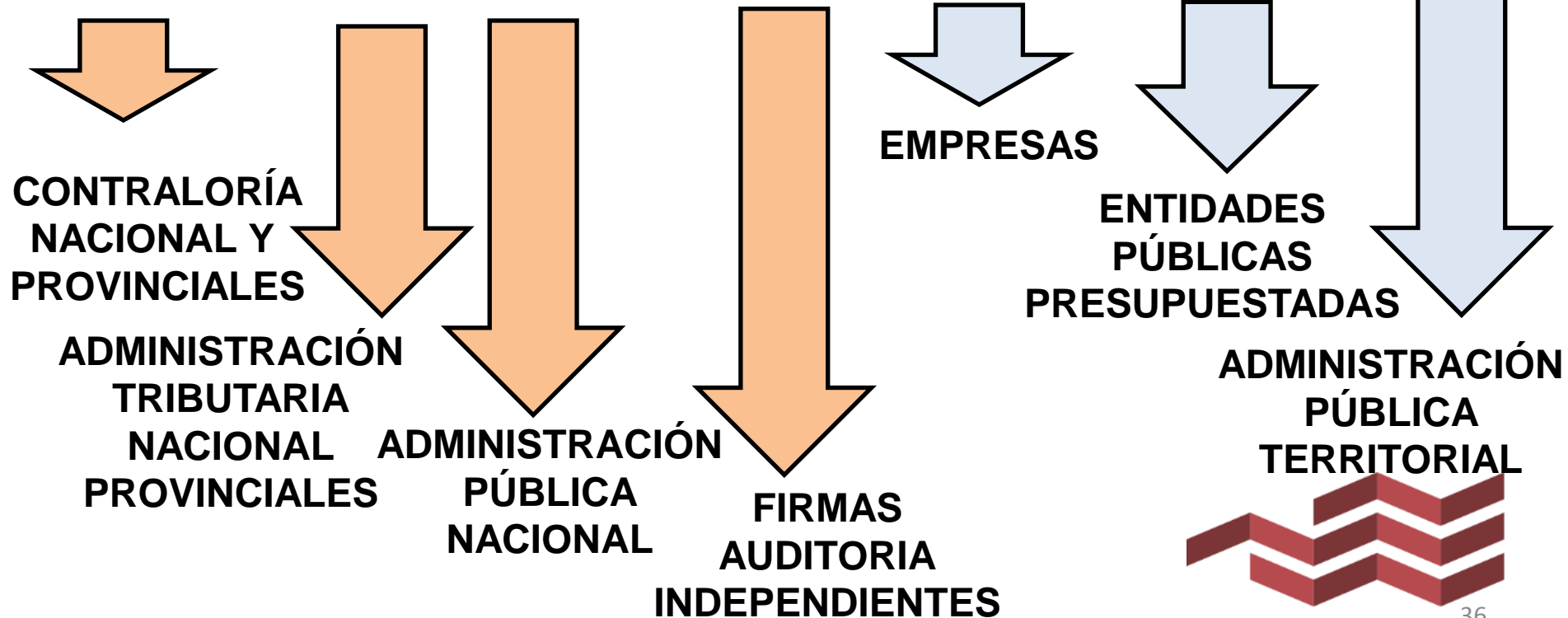


# ORGANIZACIÓN DE LA AUDITORÍA EN CUBA

## CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

**AUDITORIA EXTERNA**

**AUDITORIA INTERNA**



# ORGANIZACIÓN DE LA AUDITORÍA EN CUBA

AUDITORIA DE  
GESTIÓN

AUDITORIA  
FINANCIERA

AUDITORIA  
FORENSE

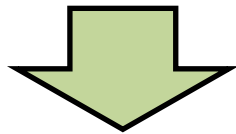
AUDITORIA DE  
CUMPLIMIENTO

AUDITORIA  
FISCAL

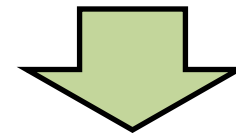
AUDITORIA DE  
TICs

AUDITORIA  
ESPECIAL

***NORMAS CUBANAS DE AUDITORIA***



**Auditoría y revisión  
de la información**



**Calidad de la Auditoría**



*La materialidad de la Auditoría en Cuba: la práctica de los auditores cubanos y las propuestas normativas*



# LA MATERIALIDAD EN AUDITORÍA: estudio empírico para el caso de Cuba

Dirección y Coordinación:

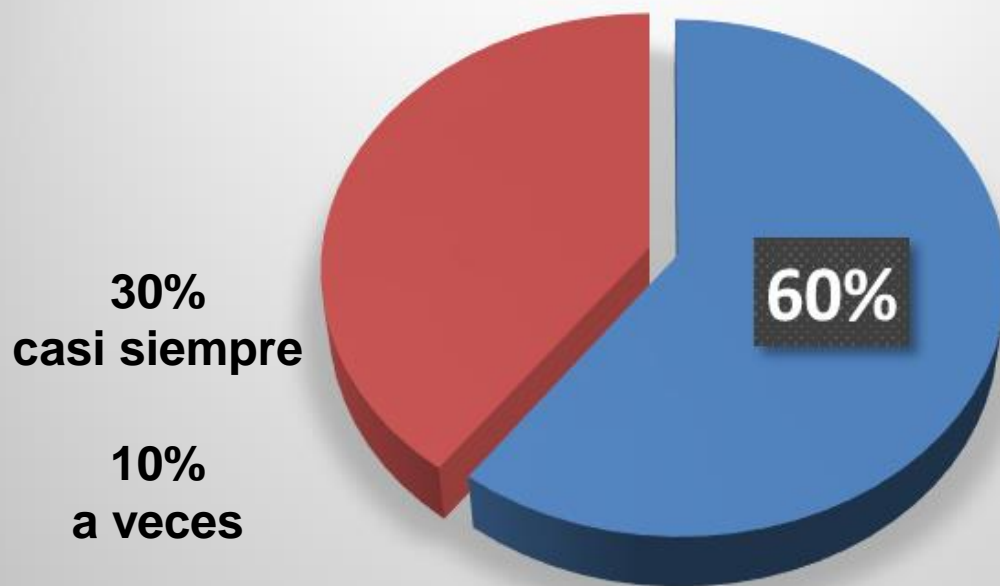
Dr. Francisco Borrás Atiénzar  
Dr. Javier Montoya del Corte  
Dr. Francisco Javier Martínez García



Havana Jeminke Flickr Wiki Commons

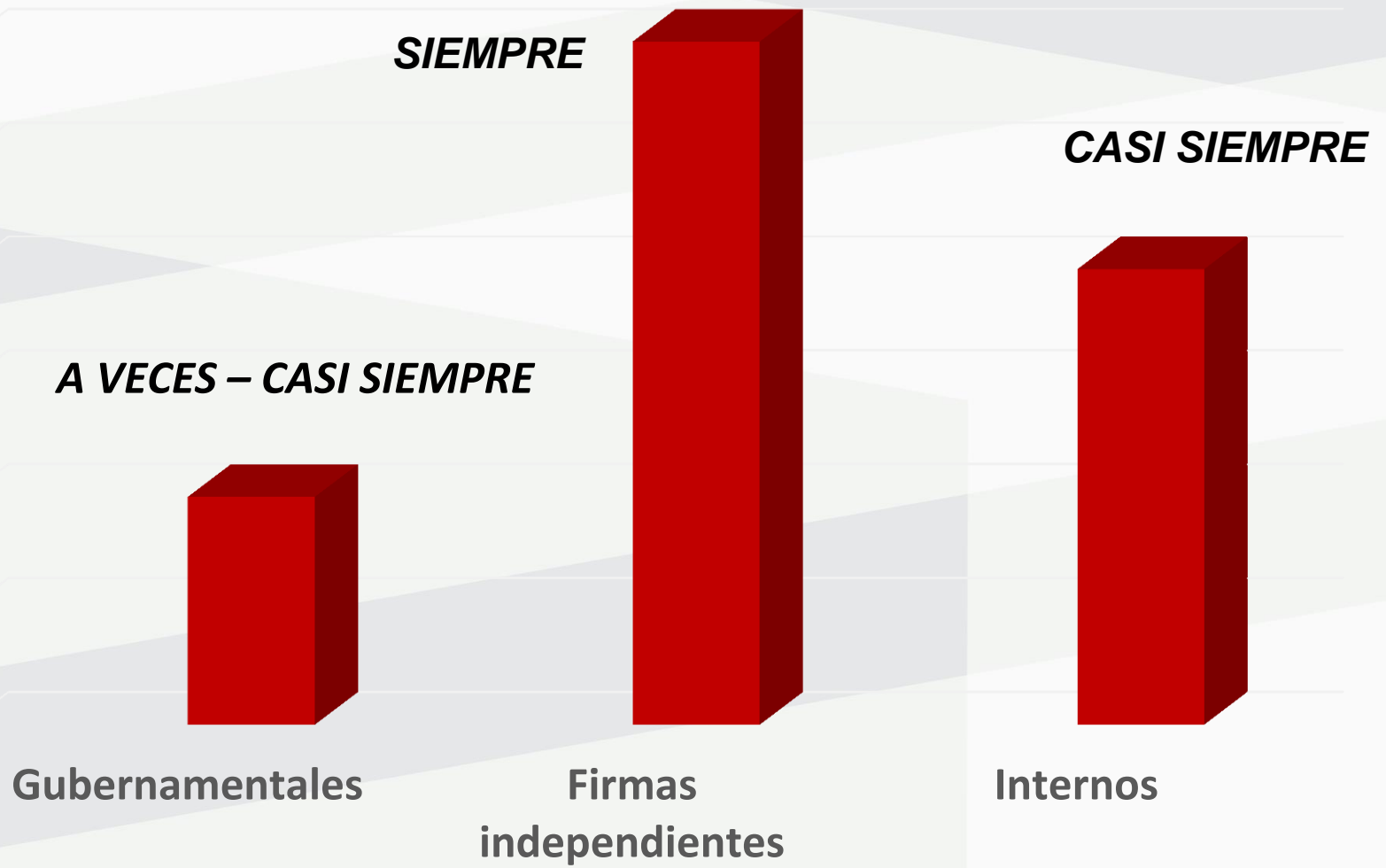
## **EN CUBA**

### **EVALÚAN SIEMPRE LA MATERIALIDAD**



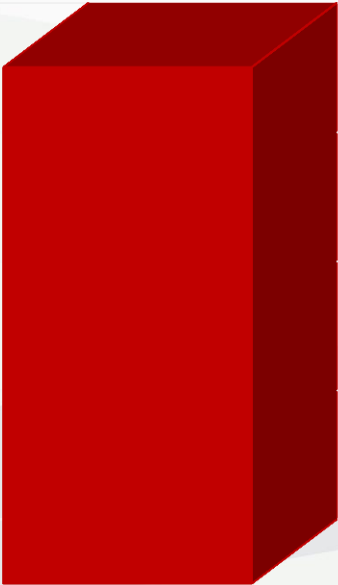


# EVALUACIÓN DE LA MATERIALIDAD



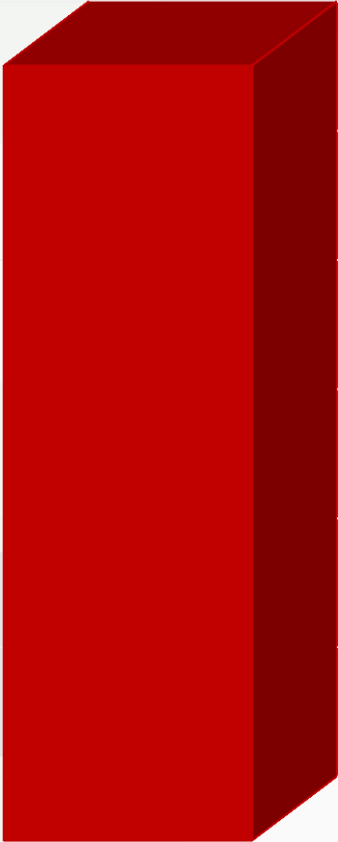
# EVALUACIÓN DE LA MATERIALIDAD

*CASI SIEMPRE*



Hombres

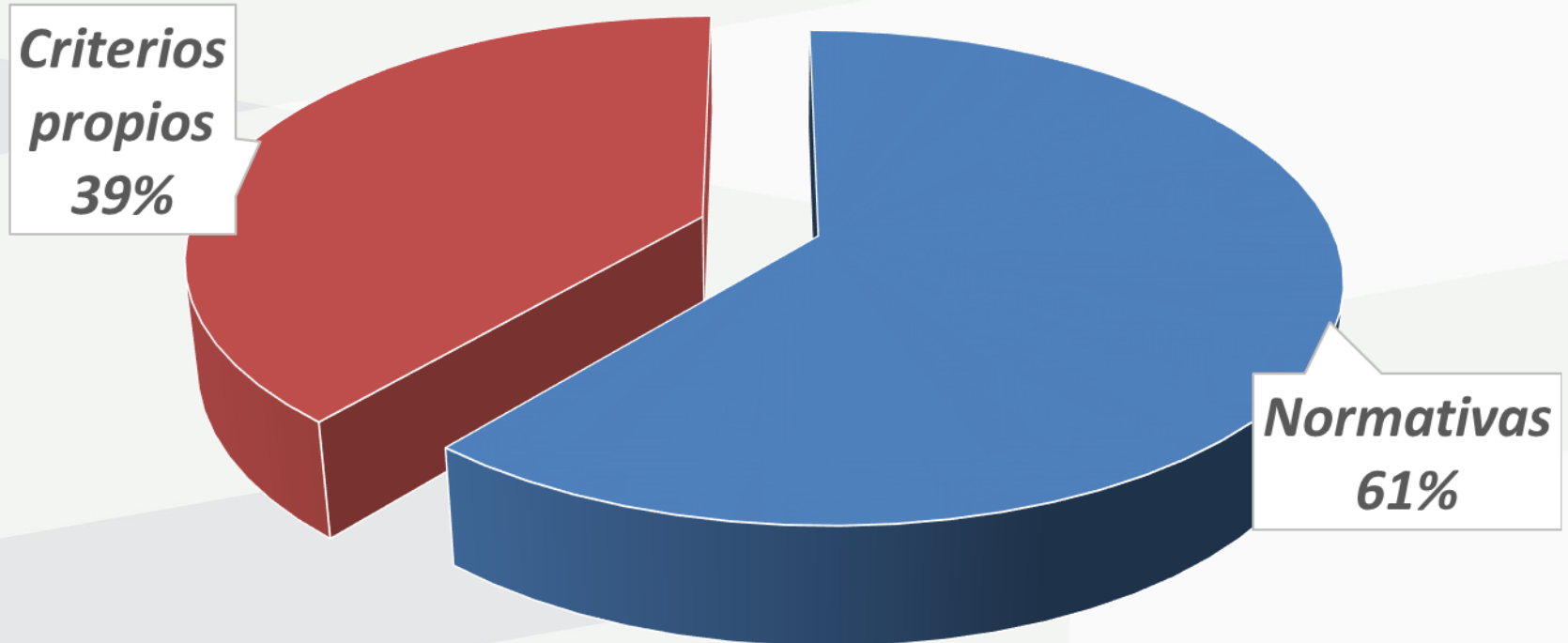
*SIEMPRE*



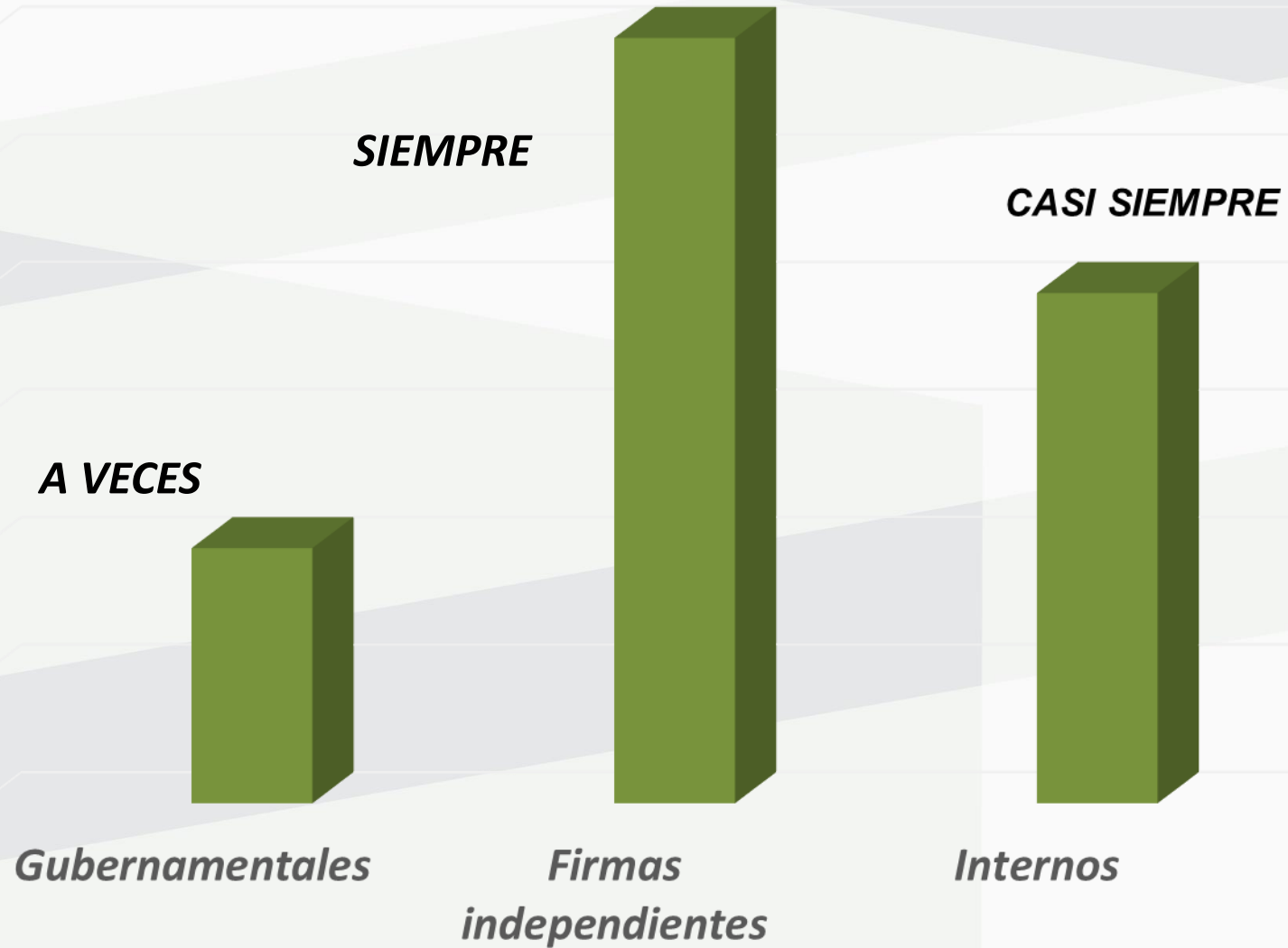
Mujeres



# GUÍA PARA LA EVALUACIÓN DE LA MATERIALIDAD

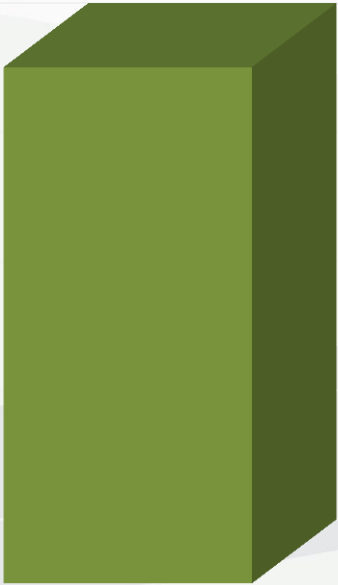


## DETERMINACIÓN DE CIFRAS DE MATERIALIDAD



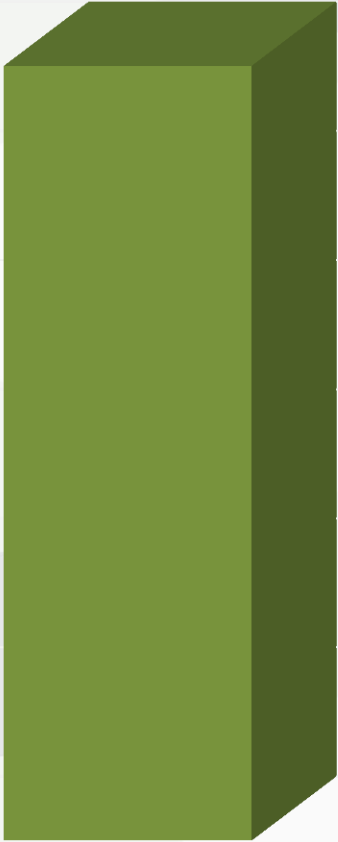
# EVALUACIÓN DE LA MATERIALIDAD

*CASI SIEMPRE*



Hombres

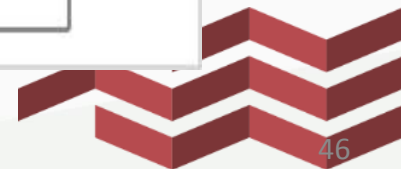
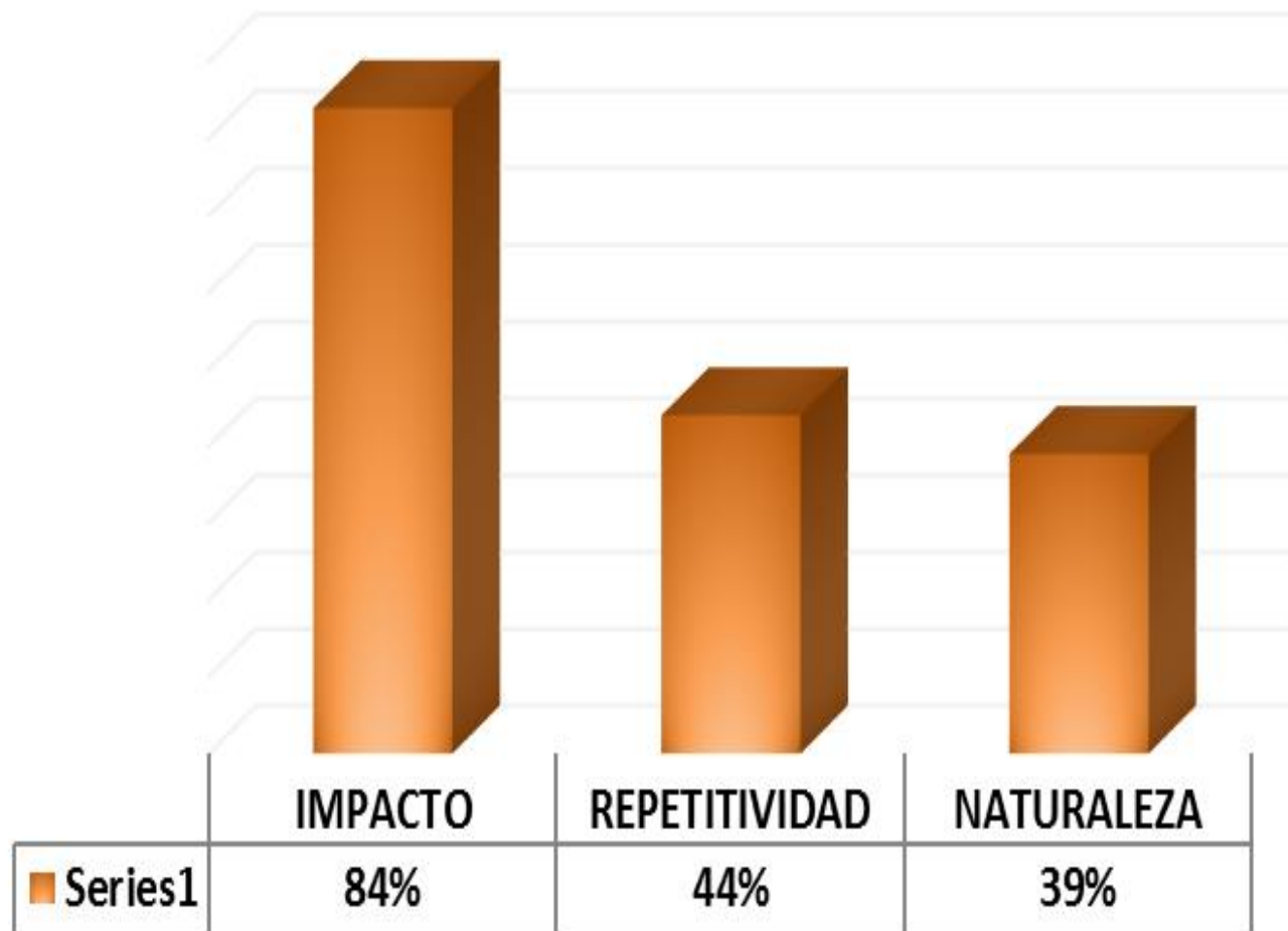
*SIEMPRE*



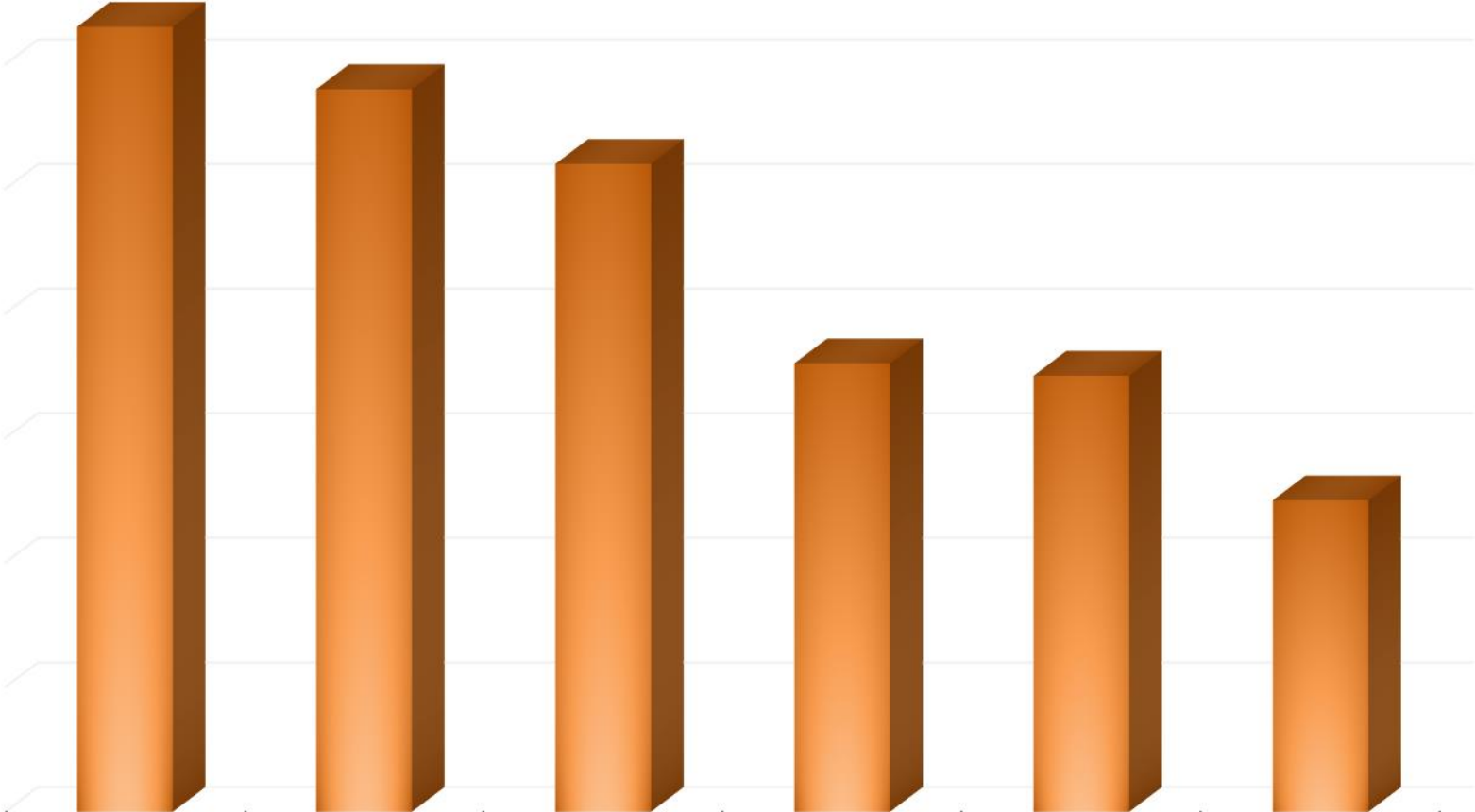
Mujeres



## CRITERIOS CUALITATIVOS



# CRITERIOS CUALITATIVOS



	<b>Incumplimiento normativa</b>	<b>Afecta comprensión de la situación de la empresa</b>	<b>Afecta información financiera</b>	<b>Afecta relaciones con terceros</b>	<b>Afecta contratos</b>	<b>Afecta las razones financieras</b>
■ Series1	63%	58%	52%	36%	35%	25%

**0.05%** de los **Activos Totales**

**Agricultura, ganadería y silvicultura**  
**Pesca**

**1%** de los **Activos Totales**

**Explotación de minas y canteras**

**Industria azucarera**

**Industrias manufactureras (excepto industria azucarera)**

**Suministro de electricidad, gas y agua**

**Construcción**

**5%** de los **Ingresos Brutos**

**Transporte, almacenamiento y comunicaciones**

**Intermediación financiera**

**Comercio y reparación de efectos personales**

**Hoteles y restaurantes**

**Servicios empresariales, actividades inmobiliarias y de alquiler.**





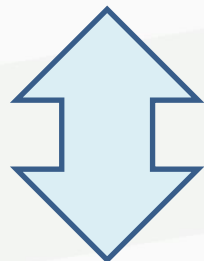
## CRITERIOS A PARTIR DEL PORCIENTO DE CONTROLES APROBADOS

<b>CALIFICACIÓN</b>	<b>% CONTROLES APROBADOS</b>
<b>SATISFACTORIO (S)</b>	<b>&gt; 95%</b>
<b>ACEPTABLE (A)</b>	<b>&lt; 95% y &gt; 80%</b>
<b>DEFICIENTE (D)</b>	<b>&lt; 80% y &gt; 60%</b>
<b>MALO (M)</b>	<b>&lt; 60%</b>



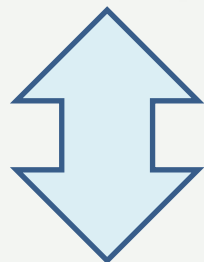
**UMBRAL DE IMPORTANCIA RELATIVA**

**RAZONABLE**



**FACTORES CUALITATIVOS**

**RAZONABLE CON SALVEDADES**



**UMBRAL MUY SIGNIFICATIVO**

**NO RAZONABLE**

**Magnitud Base \* 15%**

**CONTRALORÍA**

**88 HECHOS CUALITATIVOS QUE EXIGEN**

**A LA OPINIÓN NEGATIVA DE LOS AUDITORES**



# Conclusiones

***La materialidad en la auditoría, a pesar de los avances conceptuales, prácticos y normativos, aún sigue siendo una problemática no resuelta.***

***Los factores cualitativos cobran en el mundo actual un papel muy importante en las tres fases de la Auditoría***

