

**IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD DE OPERACIONES**
**Código:** PR-FI-02    **Versión:** 3    **Vigencia:** 24 de octubre del 2024

**Página:** 1 de 5

**1. OBJETIVO**

Dar las directrices para definir Las omisiones o inexactitudes de partidas que tiene importancia relativa si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, analizada en función de las circunstancias particulares en que se haya producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, es el factor determinante.

**2. ALCANCE**

Aplica desde la selección y aplicación de las políticas contables que se usan en la preparación de estados financieros hasta los cambios en las estimaciones contables y correcciones de errores en estados financieros de periodos anteriores.

**3. RESPONSABLES**

- 3.1. Subgerente Financiero
- 3.2. Subgerentes
- 3.3. Directores
- 3.4. Contador General
- 3.5. Jefes de Área

**4. REQUISITOS LEGALES Y DOCUMENTALES**

- 4.1. Sección 10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)

**5. TÉRMINOS Y DEFINICIONES**

- 5.1. N/A

**6. DISPOSICIONES GENERALES**
**6.1. Identificar las cuentas significativas**

El punto de partida para identificar cuáles son los procesos importantes, se empieza con la identificación de las cuentas o grupos de cuentas significativas a nivel de revelación en los rubros o las notas de los estados financieros.

Una cuenta o un grupo de cuentas es clave si existieran errores de importancia que pueden tener un efecto material sobre los estados financieros u otros asuntos legales, conflicto de intereses o beneficios no autorizados a funcionarios los cuales, aunque no sean materiales, pueden afectar adversamente el prestigio de la cooperativa con sus asociados o el público si estos asuntos quedaran sin ser detectados. La importancia de una cuenta son su tamaño y composición, y su susceptibilidad a manipulación o pérdida; su naturaleza; el volumen de la actividad, tamaño, complejidad y homogeneidad de las transacciones individuales procesadas a través de la cuenta.

Los cambios que ocurran en las actividades del negocio y su efecto en una cuenta o grupo de cuentas también es algo que se debe tener presente. Generalmente, una empresa en que tienen lugar muchos cambios (por ejemplo, su tasa de crecimiento, normatividad, mercados, productos, personal, tecnología) tendrá más situaciones de incertidumbre y de riesgo que compañías con estabilidad.

**6.2. Identificación y evaluación de las transacciones importantes**

Esta identificación representa el enlace entre la identificación de cuentas o grupo de cuentas significativas y la comprensión y evaluación de los procesos y controles relacionados.

**IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD DE OPERACIONES**

<b>Código:</b>	PR-FI-02	<b>Versión:</b>	3	<b>Vigencia:</b>	24 de octubre del 2024	<b>Página:</b>	2 de 5
----------------	----------	-----------------	---	------------------	------------------------	----------------	--------

Las transacciones mayores incluyen todas las clases de transacciones que afectan en forma material las cuentas o grupos de cuentas significativas, sea directamente a través de asientos en el mayor general, o indirectamente mediante la creación de derechos u obligaciones que no pueden ser registrados en el libro mayor.

Los procesos comprenden clases de transacciones que pueden clasificarse como:

- rutinarias,
- no rutinarias o
- de estimación

Es importante distinguir entre estas clases mayores de transacciones porque los componentes y riesgos en cada clase son diferentes y, como resultado, la probabilidad de errores de importancia que surgen de los procesos correspondientes también difiere.

### 6.2.1. Transacciones Rutinarias

Son los datos financieros registrados en los libros y los registros o datos no financieros usados para administrar el negocio.

Para COONFIE serán las siguientes transacciones rutinarias:

- Captación de depósitos y aportes
- Ingresos en efectivo
- Recaudo de convenios programados
- Desembolso de créditos
- Egresos en efectivo
- Nómina
- Obligaciones financieras y costo de ventas
- Fondos sociales
- Transacciones por Extensiones de caja y corresponsales.
- Transacciones por Canales digitales

Algunas empresas tendrán más de un solo proceso para transacciones similares. Puede haber procesos separados para recaudo de cartera normal y castigada.

### 6.2.2. Transacciones No Rutinarias

Estas son transacciones que se llevan en forma periódica, generalmente en conjunto con los estados financieros. Cualquier clase mayor de transacciones que no cumpla fácilmente con la definición de transacción rutinaria o transacción de estimación se puede ver como transacción no rutinaria.

Transacciones típicas no rutinarias incluyen:

- Causación de facturas.
- Conteo y valuación de activos fijos.
- Ajuste de cierre contable.

**IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD DE OPERACIONES**
**Código:** PR-FI-02    **Versión:** 3    **Vigencia:** 24 de octubre del 2024

**Página:** 3 de 5

- Ajuste de procesos en OPA.
- Provisiones, amortizaciones y Depreciaciones.

**6.2.3. Transacciones de Estimación**

Estas son transacciones que reflejan los numerosos juicios, decisiones y alternativas en la preparación de estados financieros (Ej.: Estimación de deterioro para cartera, intereses y cuentas por cobrar o pagar).

Es importante tener presente que las transacciones rutinarias generalmente están sujetas a un sistema de control más formal, debido a que hay mayor objetividad en los datos y en el volumen de información procesada.

Por el contrario, debido a que las transacciones no rutinarias y las de estimación frecuentemente son más subjetivas o menos frecuentes, sus controles son menos formales. En consecuencia, el riesgo de errores potenciales puede ser mayor.

**6.3. Definición de Escala de materialidad o importancia relativa de las transacciones importantes**

De acuerdo con la información de la cooperativa se estableció la siguiente escala para la cuantificación de las novedades en cuento a materialidad o importancia relativa:

INDICADOR CLAVE	\$ VALOR DE IMPORTANCIA RELATIVA
TRANSACCIONES RUTINARIAS	100 SMMLV
TRANSACCIONES NO RUTINARIAS	50 SMMLV
TRANSACCIONES DE ESTIMACION	50 SMMLV

**Parágrafo:** Con relación a los activos fijos o intangibles se define como monto mínimo de reconocimiento dos SMMLV.

**6.4. Reporte de la novedad con materialidad o importancia relativa.**

La importancia relativa se refiere en dos líneas de la siguiente manera:

- Partidas que deben presentarse en el cuerpo de los estados financieros.
- Partidas que deben presentarse en las notas a los estados financieros y revelaciones.

Cuando estas ocurran el jefe de área deberá documentar la novedad conforme al presente procedimiento de reporte de eventos de riesgos y reportarlo a la subgerencia financiera o contador general para tenerlo en cuenta para las revelaciones de los estados financieros de la vigencia.

Aunque la importancia relativa es aplicable a la auditoria, en muchos casos las NIIF la menciona para justificar que una partida considerada como no material o sin importancia significativa no necesita aplicarse el requerimiento de alguna NIIF.

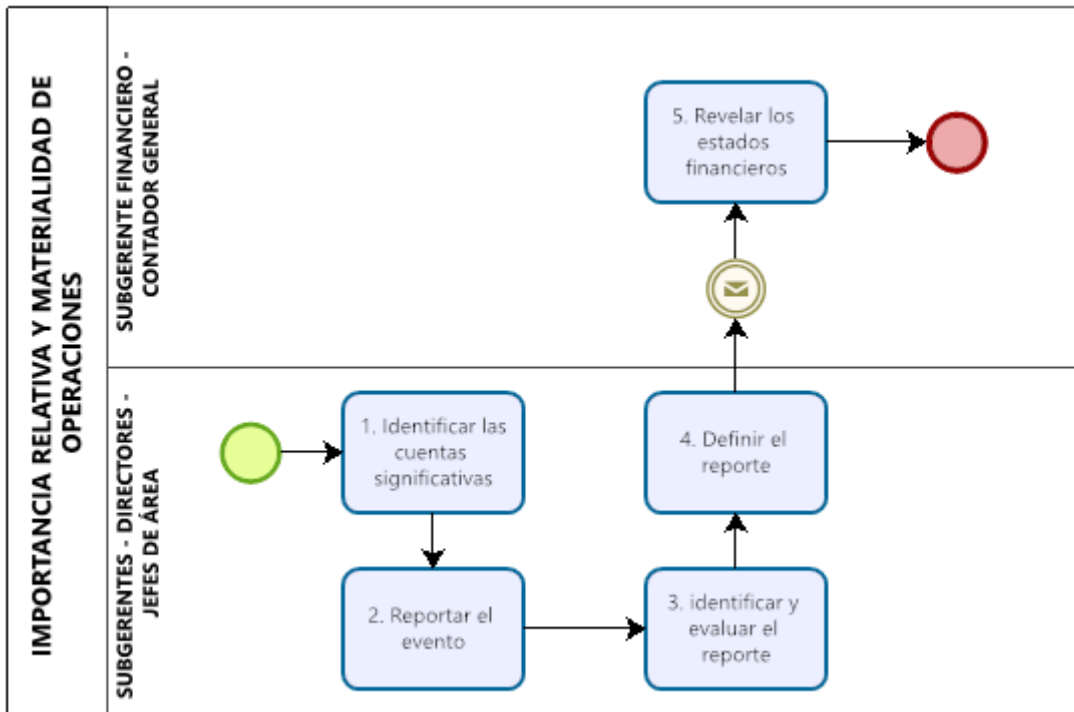
IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD DE OPERACIONES

<b>Código:</b>	PR-FI-02	<b>Versión:</b>	3	<b>Vigencia:</b>	24 de octubre del 2024	<b>Página:</b>	4 de 5
----------------	----------	-----------------	---	------------------	------------------------	----------------	--------

Finalmente, La importancia relativa o materialidad es importante para determinar cuándo una partida se puede considerar como material para efectos de diferencias de criterio entre el elaborador de la información financiera y un tercero independiente denominado auditor.

Entre menor sea el porcentaje de importancia relativa mayor sensación de transparencia presentara la entidad en sus reportes financieros.

7. DIAGRAMA DE FLUJO



8. DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES

No.	Actividad	Descripción de la actividad	Responsable	Registro
1	Identificar las cuentas significativas	Identificar las cuentas que han sido susceptibles de manipulación o perdida,  <b>ver disposición general 6.1</b>	Subgerentes Jefes de área Directores	
2	Reportar el evento	Reportar el evento de riesgo en el FO-RI-01 con importancia relativa y materialidad de operaciones.	Subgerentes Jefes de área Directores	FO-RI-01 Registro de Evento de Riesgo Operativo

**IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD DE OPERACIONES**
**Código:** PR-FI-02    **Versión:** 3    **Vigencia:** 24 de octubre del 2024    **Página:** 5 de 5

No.	Actividad	Descripción de la actividad	Responsable	Registro
3	Identificar y evaluar el reporte	Identificar las cuentas importantes y evaluar el reporte enviado.	Subgerentes Jefes de área Directores	
4	Definir el reporte	Definir la escala de materialidad o importancia relativa de las transacciones importantes.  Enviar por correo electrónico al Subgerente Financiero y Contador General el formato diligenciado y la novedad con materialidad o importancia relativa.	Subgerentes Jefes de área Directores	Correo electrónico
5	Revelar los estados financieros	Revelar las notas de los estados financieros	Subgerente financiero  Contador general	

**9. DOCUMENTOS RELACIONADOS**
**FO-RI-01** Registro de Evento de Riesgo Operativo

**10. CONTROL DE CAMBIOS**

La trazabilidad de los cambios generados en el documento podrá ser consultada en el Listado Maestro de Documentos.

Versión	Descripción Del Cambio	Fecha de Aprobación
3	Se Cambia los valores en la disposición 6.3. definición de escala de materialidad o importancia relativa de las transacciones importantes	23 de octubre del 2024
Elaborado Por:		Revisado Por:
<b>EMERSON LEONEL MONTERO VARGAS</b> <b>Cargo:</b> Subgerente Financiero		<b>ANDRES FELIPE SOLANO CLAROS</b> <b>Cargo:</b> Director de TD y SIG
		<b>Aprobado Por:</b> <b>NÉSTOR BONILLA RAMÍREZ</b> <b>Cargo:</b> Gerente General