

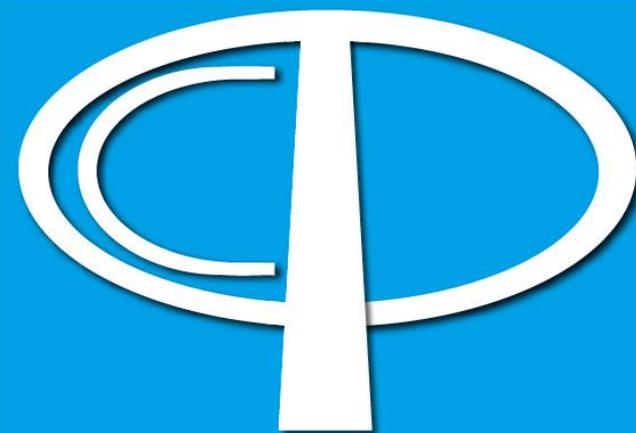
# Contabilidad de Fondos

**AUTOR: Luís Henry Moya Moreno**

**Fecha: 17 de Octubre de 2019**

**Lugar: Mincit**

**Ciudad: Bogotá**



*Consejo Técnico de la  
Contaduría Pública*



El progreso  
es de todos

Mincomercio

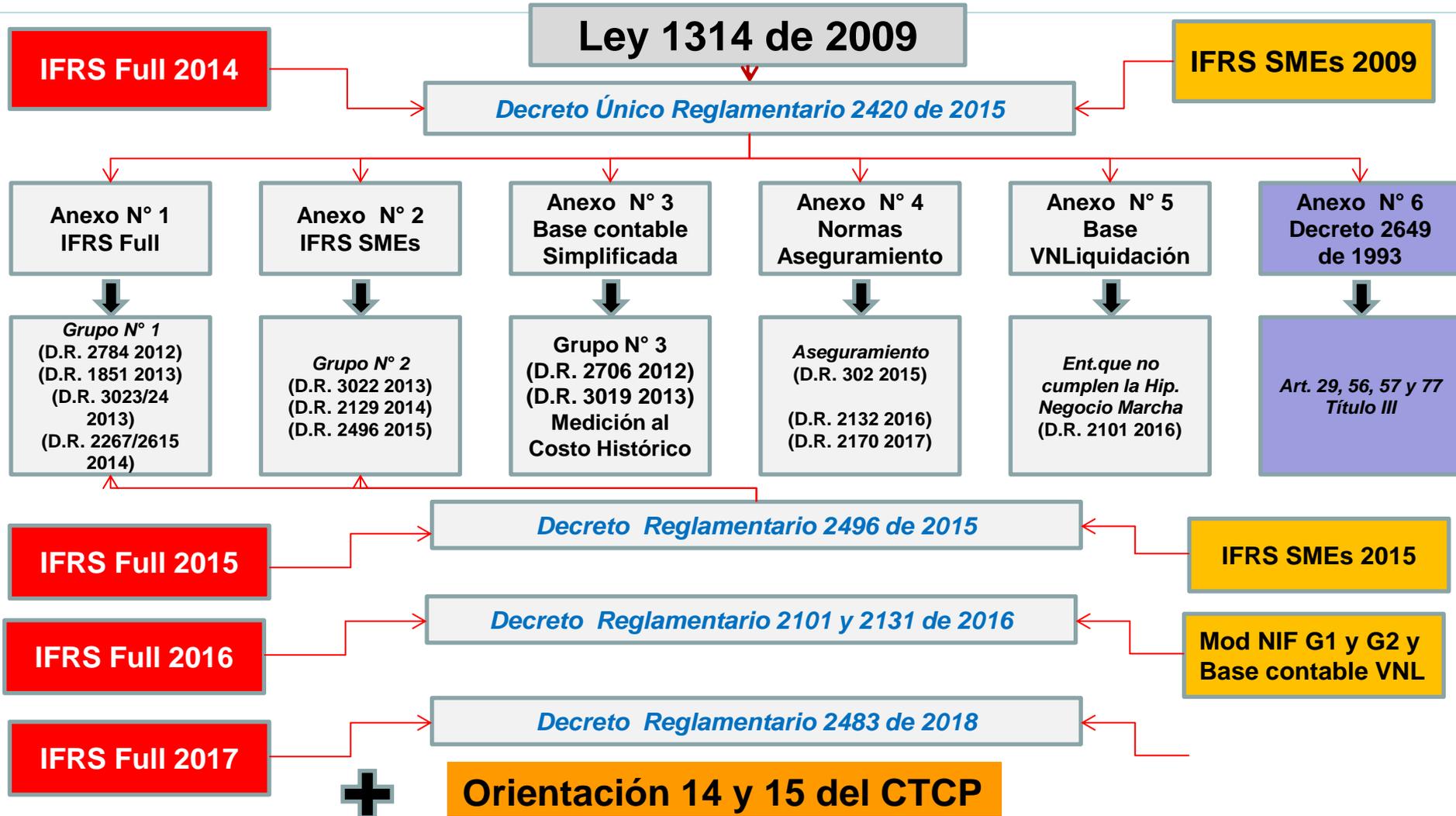




Consejo Técnico  
de la Contaduría Pública  
CTCP



# NORMATIVIDAD



## ***Decreto 2496 de 2015***

"Capítulo 5 NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA APLICABLES A LOS PREPARADORES DE INFORMACIÓN FINANCIERA, VIGILADOS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA.

Artículo 1.1.4.5.1. Régimen normativo Grupo 1. Se establece un régimen normativo para los preparadores de información financiera que se encuentren vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria y que hacen parte del Grupo 1 o que voluntariamente hacen parte de dicho Grupo, quienes deberán aplicar el marco regulatorio dispuesto en el Anexo del Decreto 2784 de 2012 y en el anexo 1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, en los siguientes términos:

Para la preparación de los estados financieros consolidados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el Anexo del Decreto 2784 de 2012 y en el Anexo 1 y sus modificatorios, del Decreto 2420 de 2015.

Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el Anexo del Decreto 2784 de 2012 y sus modificatorios, así como el Anexo 1 y sus modificatorios, del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro previsto en la NIIF 9 Y NIC 39 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1. del presente decreto.

En todo caso a partir de cualquier fecha dentro del primer período de aplicación, se deberá atender lo previsto en la NIIF 1 correspondiente a la adopción por primera vez, contenida en el Marco Técnico Normativo dispuesto en el Anexo del Decreto 2784 de 2012 y en el anexo 1 y sus modificatorios, del Decreto 2420 de 2015.

La Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades señaladas en el presente artículo, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial.

## **Decreto 2496 de 2015**

### CAPÍTULO 6 TRATAMIENTO DE LOS APORTES SOCIALES EN LAS ENTIDADES DE NATURALEZA SOLIDARIA

“Artículo 1.1.4.6.1. Tratamiento de los aportes sociales. la preparación de los estados financieros individuales y separados, las organizaciones de naturaleza solidaria realizarán el tratamiento de los aportes socia/es en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios.”



Consejo Técnico  
de la Contaduría Pública  
CTCP



# ENTIDADES SIN ÁNIMO DE LUCRO

## CONSOLIDADO

Estado financiero de la matriz y sus subordinadas. Se presenta como un solo estado financieros

## SEPARADO

Estado financiero de la Entidad en la cual tiene inversiones en:

- Asociadas
- Subordinadas
- Negocios Conjuntos

Dichas Inversiones se miden:

- Costo
- Costo Amortizado
- Valor Razonable
- Método de participación Patrimonial

## INDIVIDUAL

Estado financiero de la Entidad, en la cual **NO TIENE** Inversiones en:

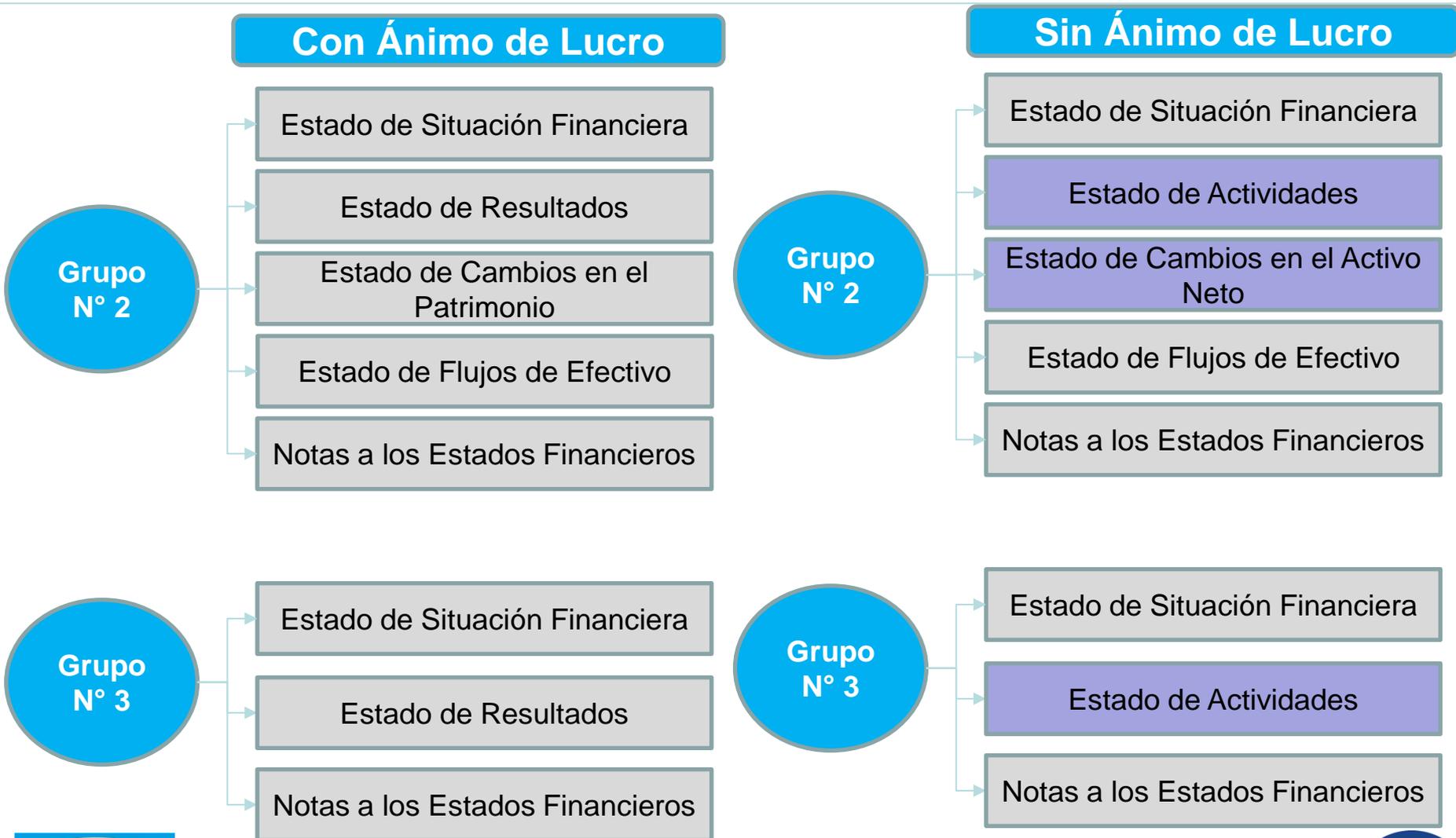
- Asociadas
- Subordinadas
- Negocios Conjuntos

## COMBINADO

Estado financiero en el cual se tiene el control común

## PRINCIPAL

Lo anterior implica que si una entidad no tiene subsidiarias pero sí asociadas o negocios conjuntos, debe aclarar si está presentando estados financieros principales



## Estado Integral de Resultados

### Estado de resultados

|  |               |
|--|---------------|
| Ingresos de actividades Ordinarias     | XX.XXX        |
| Costo de Ventas                        | (XX:XXX)      |
| Ganancia bruta                         | <u>XX.XXX</u> |
| Otros ingresos                         | XX.XXX        |
| Costos de distribución                 | XX.XXX        |
| Gastos de administración               | XX.XXX        |
| Otros gastos                           | XX.XXX        |
| Otras ganancias (pérdidas)             | XX.XXX        |
| Ingresos financieros                   | XX.XXX        |
| Costos financieros                     | XX.XXX        |
| Ganancia (pérdida), antes de impuestos | XX.XXX        |
| Ingreso (gasto) por impuestos          | <u>XX.XXX</u> |
| Ganancia (pérdida)                     | <u>XX.XXX</u> |

### Estado del resultado integral

|   |               |
|---|---------------|
| Diferencias de cambio por conversión                                  | XX.XXX        |
| Ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos   | XX.XXX        |
| ganancias (pérdidas) por revaluación coberturas del flujo de efectivo | <u>XX.XXX</u> |
| Resultado integral total  | <u>XX.XXX</u> |

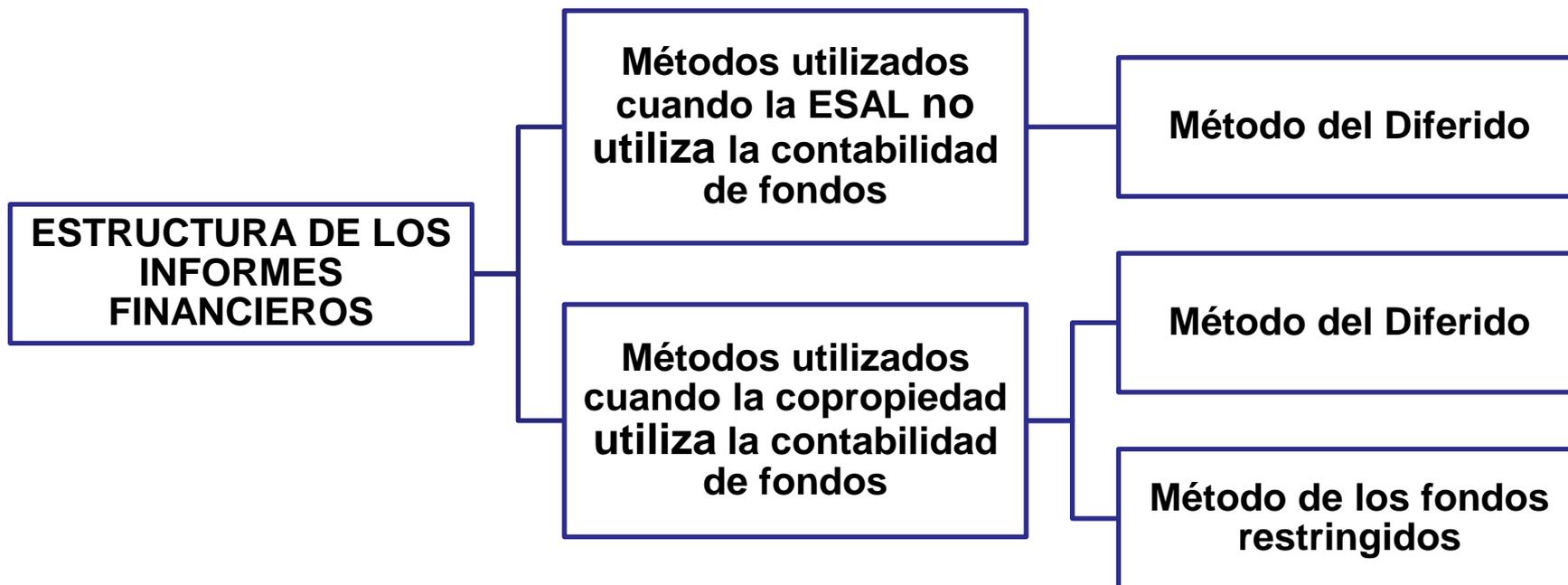
## Estado de Resultados

|  |               |
|--|---------------|
| Ingresos de actividades Ordinarias     | XX.XXX        |
| Costo de Ventas                        | (XX:XXX)      |
| Ganancia bruta                         | <u>XX.XXX</u> |
| Otros ingresos                         | XX.XXX        |
| Costos de distribución                 | XX.XXX        |
| Gastos de administración               | XX.XXX        |
| Otros gastos                           | XX.XXX        |
| Otras ganancias (pérdidas)             | XX.XXX        |
| Ingresos financieros                   | XX.XXX        |
| Costos financieros                     | XX.XXX        |
| Ganancia (pérdida), antes de impuestos | XX.XXX        |
| Ingreso (gasto) por impuestos          | <u>XX.XXX</u> |
| Ganancia (pérdida)                     | <u>XX.XXX</u> |

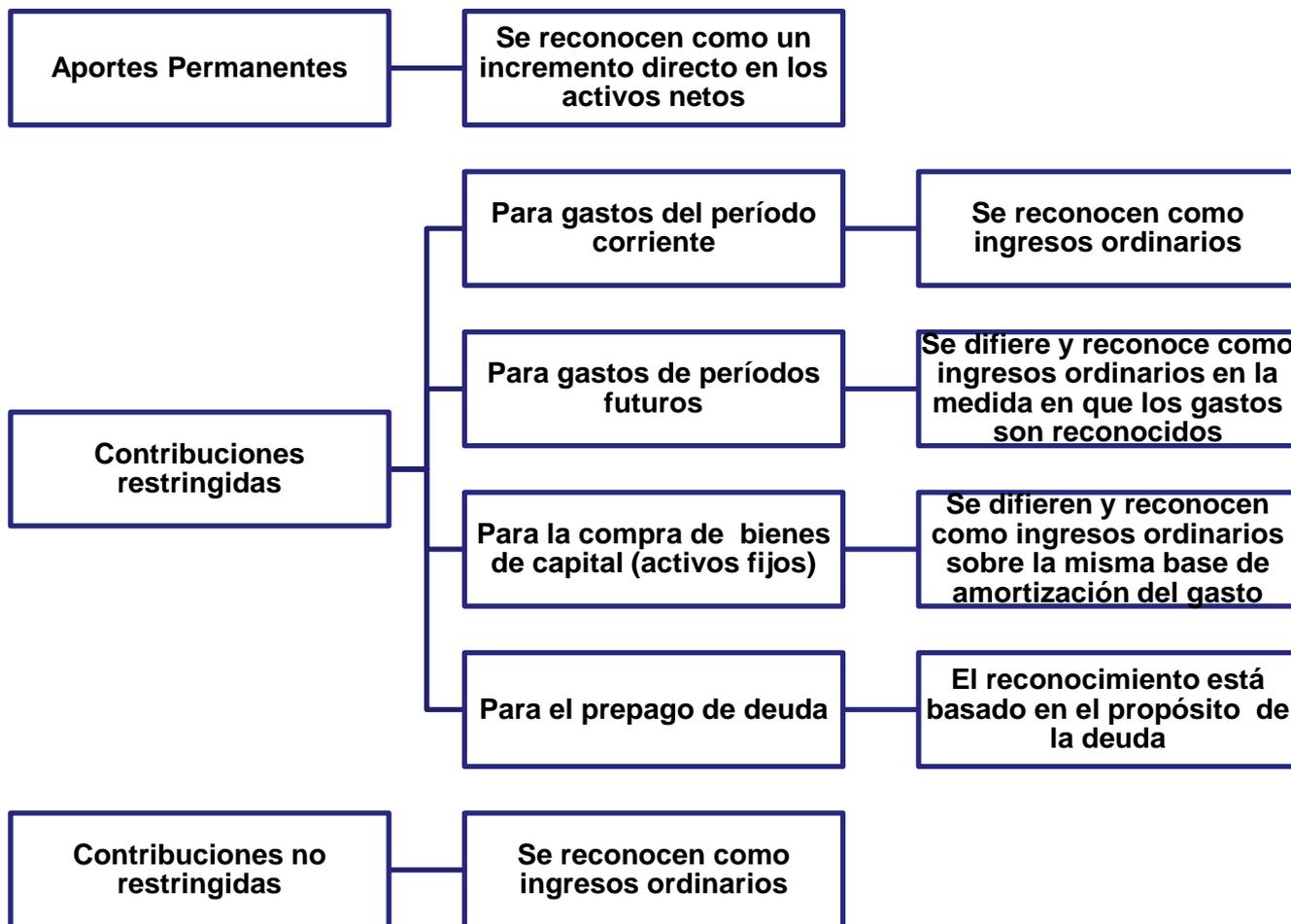
### Estado del resultado integral

|   |               |
|---|---------------|
| Ganancia (pérdida)  | <u>XX.XXX</u> |
| Diferencias de cambio por conversión                                  | XX.XXX        |
| Ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos   | XX.XXX        |
| ganancias (pérdidas) por revaluación coberturas del flujo de efectivo | <u>XX.XXX</u> |
| Resultado integral total  | <u>XX.XXX</u> |

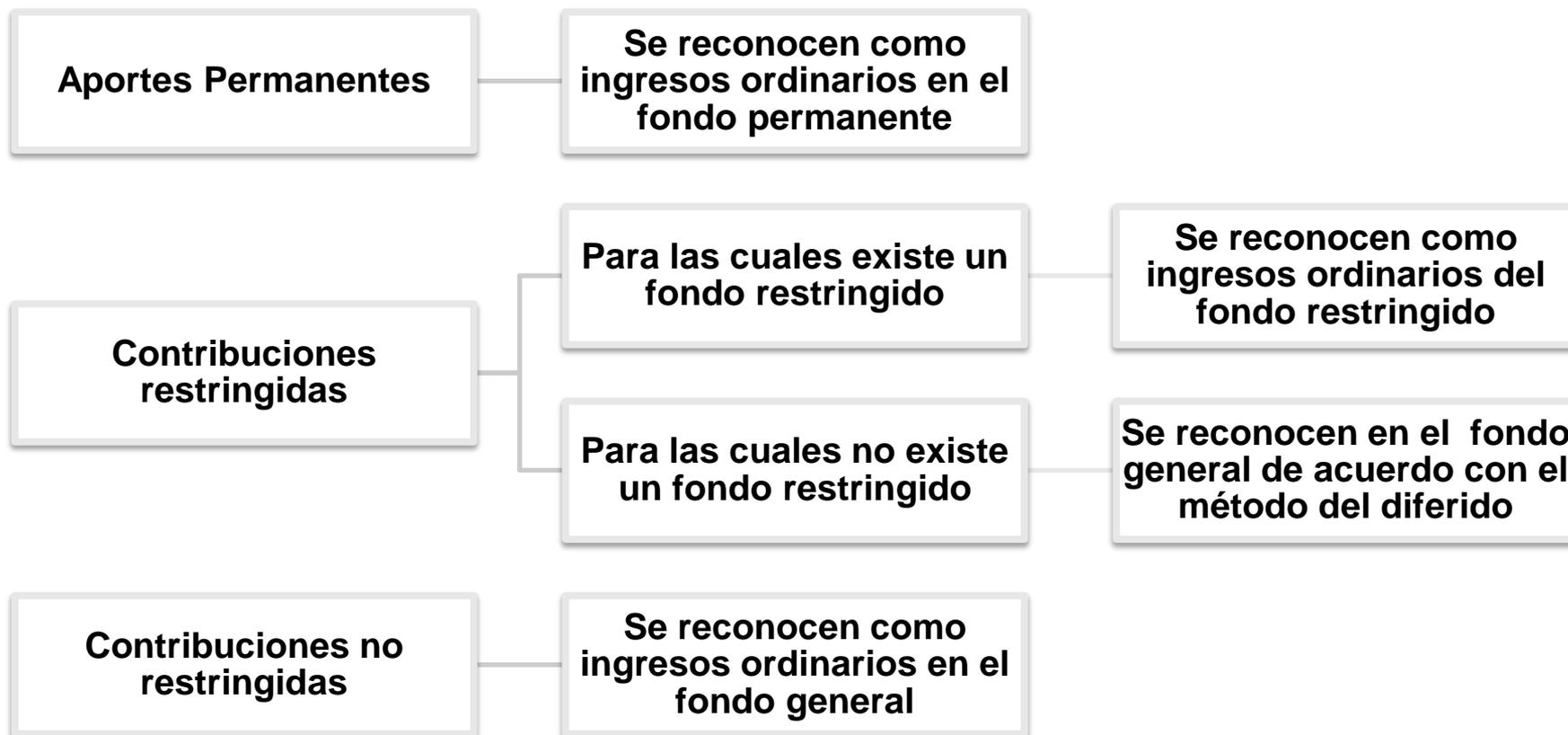
# La Contabilidad de Entidades sin ánimo de lucro



# La Contabilidad de Entidades sin ánimo de lucro



# La Contabilidad de Entidades sin ánimo de lucro





Consejo Técnico  
de la Contaduría Pública  
CTCP



# TRATAMIENTO DE FONDOS

**Artículo 54 (Ley 79 de 1988).** Si del ejercicio resultaren excedentes, estos se aplicarán de la siguiente forma: Un veinte por ciento (20%) como mínimo para crear y mantener una reserva de protección de los aportes sociales; un veinte por ciento (20%) como mínimo para el Fondo de educación y un diez por ciento (10%) mínimo para un Fondo de solidaridad.



**Ejemplo:** La Cooperativa XYZ, ha generado excedentes en el año 2016, por valor de \$890.000.

| Cuentas                            | DÉBITO         | CREDITO        |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Excedentes del Ejercicio           | 890.000        |                |
| Reserva para protección de aportes |                | 178.000        |
| Reserva Fondo de Educación         |                | 178.000        |
| Reserva Fondo de Solidaridad       |                | 89.000         |
| Otras Reservas                     |                | 445.000        |
| <b>Total</b>                       | <b>890.000</b> | <b>890.000</b> |

**Ejemplo:** Utilización de la reserva del Fondo de educación en el año 2017, por valor de \$ 78.000.

## COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

| Cuentas                    | DÉBITO         | CREDITO        |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Gastos – Educación         | 78.000         |                |
| Bancos                     |                | 78.000         |
| Reserva Fondo de Educación | 78.000         |                |
| Excedentes Acumulados      |                | 78.000         |
| <b>Total</b>               | <b>156.000</b> | <b>156.000</b> |

**Ejemplo:** La Cooperativa XYZ ha definido incluir una cuota extraordinaria para la celebración del día del niño, por valor de \$50.000, el recaudo se efectuó el 10 de febrero de 2017.

## COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

| Cuentas                            | DÉBITO        | CREDITO       |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Bancos                             | 50.000        |               |
| Ingresos de actividades ordinarias |               | 50.000        |
| <b>Total</b>                       | <b>50.000</b> | <b>50.000</b> |

**Ejemplo:** La Cooperativa XYZ ha definido incluir una cuota extraordinaria para la celebración del día del niño, por valor de \$50.000, la misma fue utilizada en el mes de abril de 2017.

## COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

| Cuentas            | DÉBITO         | CREDITO        |
|--------------------|----------------|----------------|
| Gastos - Educación | 50.000         |                |
| Bancos             |                | 50.000         |
| <b>Total</b>       | <b>156.000</b> | <b>156.000</b> |



Consejo Técnico  
de la Contaduría Pública  
CTCP



# ASPECTOS ESPECIALES DE LA PROPIEDAD HORIZONTAL



Consejo Técnico  
de la Contaduría Pública  
CTCP



# MÉTODOS DE PRESENTACIÓN

# Estados Financieros de propósito general

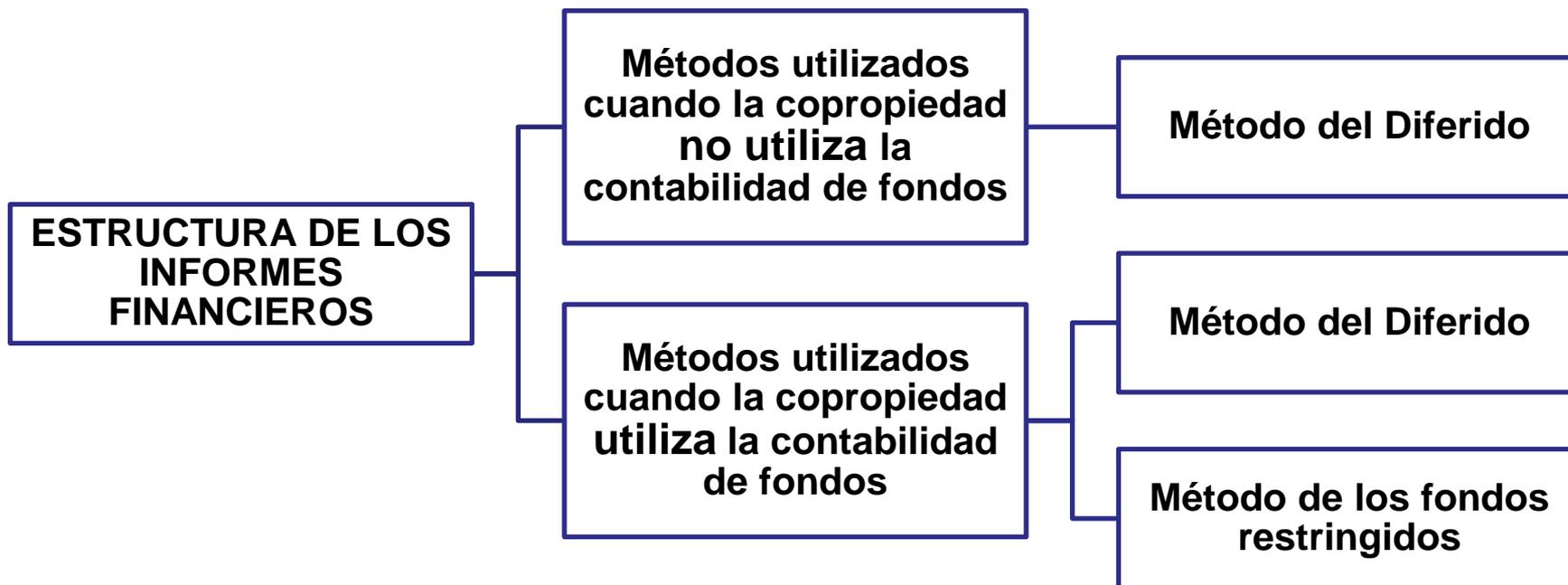
## Objetivo

Los EFPG suministran información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. También suministran información para evaluar la gestión del administrador de la copropiedad.

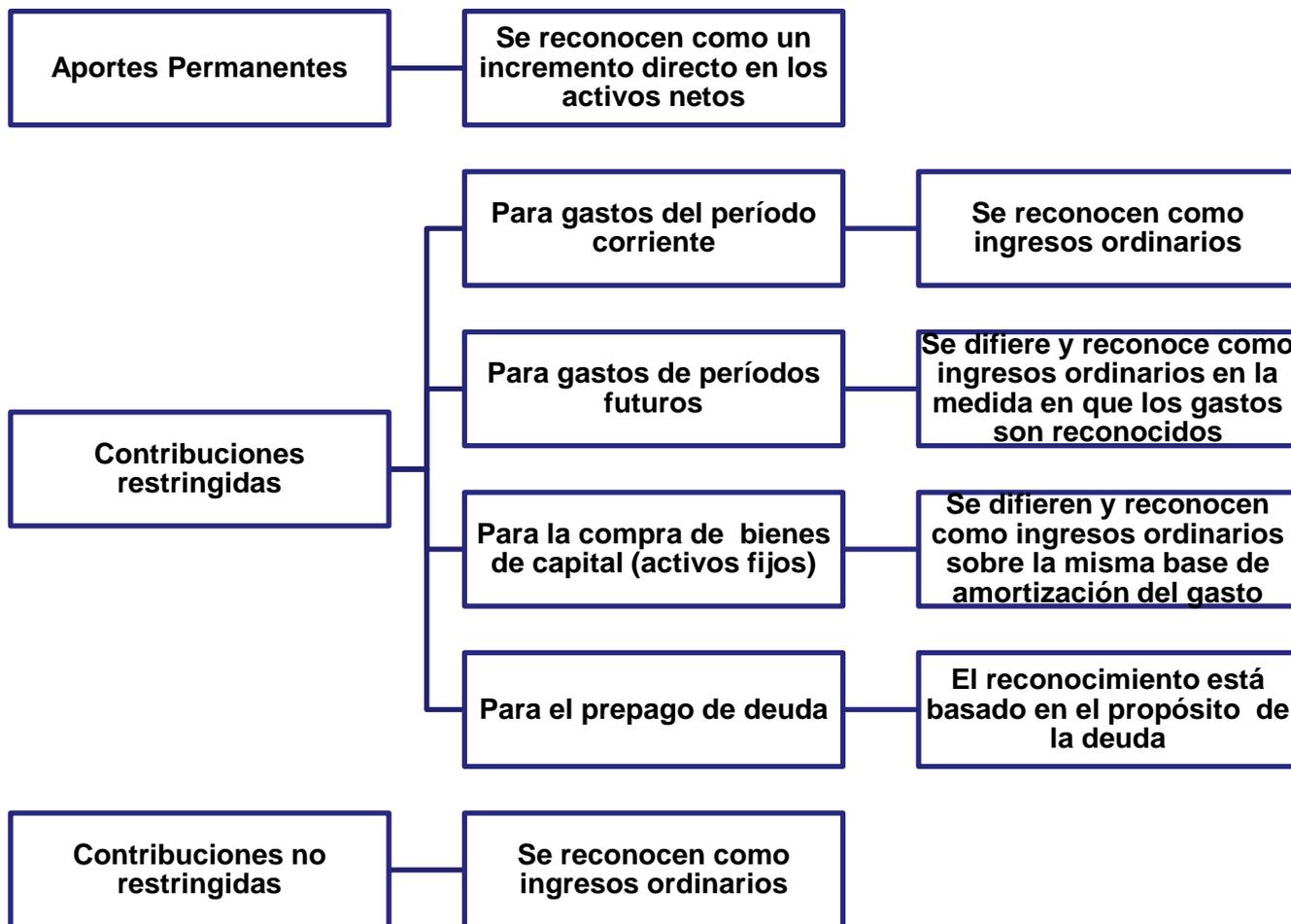


# Copropiedades de Uso Residencial o Mixto

## La Contabilidad de Entidades sin ánimo de lucro

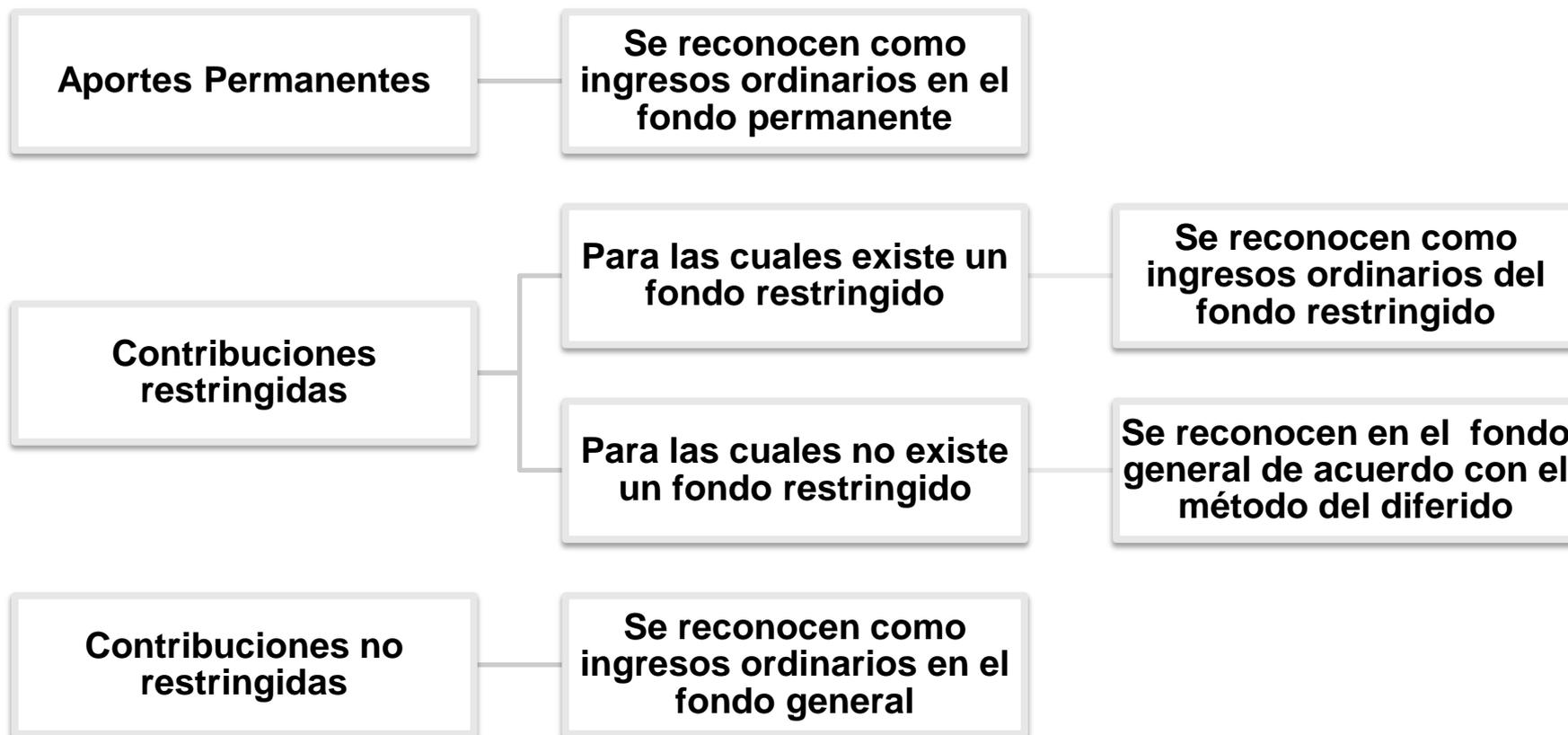


## La Contabilidad de Fondos – El método del diferido



# Copropiedades de Uso Residencial o Mixto

## La Contabilidad de Fondos – El método de los fondos restringidos





Consejo Técnico  
de la Contaduría Pública  
CTCP



# FONDO DE IMPREVISTOS

El Fondo de imprevistos es un activo con destinación específica que debe mantenerse en cuentas de ahorro, fondos fiduciarios u otras cuentas, y que se forma como mínimo con el 1% del presupuesto anual de ingresos y gastos de la copropiedad. Los recursos que forman parte de este fondo se cobran a los propietarios junto con las cuotas ordinarias, y estos tienen como finalidad garantizar los recursos necesarios en el momento en que se incurra en situaciones no presupuestadas que impliquen la disposición de recursos adicionales a los recursos recaudados en las cuotas ordinarias de administración.



**Ejemplo:** La propiedad Horizontal ABC, ha establecido una cuota de administración de \$55.000, el cual incluye el valor de \$5.000, para el fondo de imprevistos.

## Reconocimiento Inicial

### COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

| Cuentas                     | DÉBITO        | CREDITO       |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Cuentas por cobrar - Admón. | 55.000        |               |
| Ingresos Ordinarios         |               | 55.000        |
| <b>Total</b>                | <b>55.000</b> | <b>55.000</b> |

# Fondo de Imprevistos

**Ejemplo:** La propiedad Horizontal ABC, ha establecido una cuota de administración de \$55.000, el cual incluye el valor de \$5.000, para el fondo de imprevistos.

Recaudo / Pago

## COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

| Cuentas  | DÉBITO        | CREDITO       |
|--|---------------|---------------|
| Banco A- General   | 50.000        |               |
| Banco B – Fondo de Imprevistos  | 5.000         |               |
| Cuentas por Cobrar   |               | 55.000        |
| <b>Total</b>   | <b>55.000</b> | <b>55.000</b> |

**Ejemplo:** La propiedad Horizontal ABC, ha establecido una cuota de administración de \$55.000, el cual incluye el valor de \$5.000, para el fondo de imprevistos.

## Utilización del Fondo de Imprevistos

### COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

| Cuentas                        | DÉBITO       | CREDITO      |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Gastos                         | 5.000        |              |
| Banco B – Fondo de Imprevistos |              | 5.000        |
| <b>Total</b>                   | <b>5.000</b> | <b>5.000</b> |

**BIENES MUEBLES E  
INMUEBLES COMUNES  
ESENCIALES Y NO  
ESENCIALES**

# Copropiedades de Uso Residencial o Mixto

## Bienes Inmuebles Comunes Esenciales y No Esenciales sin Desafectar

| Transacción                                 | Fuente de los Recursos               |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|   | Cuota Ordinaria                      | Cuota Extraordinaria                 | Excedentes Copropiedad               | Donaciones o Subvenciones            | Préstamos                            | Indemnización Cía.. Seguros          |
| <b>Mantenimiento</b>                        | Db. Gasto;<br>Cr. CxPagar o efectivo |
| <b>Reparaciones mayores y sustituciones</b> | Db. Gasto;<br>Cr. CxPagar o efectivo |
| <b>Adquisición por separado</b>             | Db. Gasto;<br>Cr. CxPagar o efectivo |
| <b>Construcción o fabricación</b>           | Db. Gasto;<br>Cr. CxPagar o efectivo |

# Copropiedades de Uso Residencial o Mixto

## Bienes Inmuebles Comunes Esenciales y No Esenciales sin Desafectar

**Ejemplo:** La propiedad Horizontal ABC, ha definido efectuar la demolición y construcción de dos tanques de almacenamiento de agua para una mayor capacidad, cuyo valor es de \$140.000.000, los cuales serán recaudados en 12 cuotas.

### Construcción de Bienes Esenciales

#### COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

| Cuentas                               | DÉBITO      | CREDITO     |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
| Bancos                                | 140.000.000 |             |
| Ingresos recibidos por anticipado (P) |             | 140.000.000 |
| Total                                 | 140.000.000 | 140.000.000 |

# Copropiedades de Uso Residencial o Mixto

Bienes Inmuebles Comunes Esenciales y No Esenciales sin Desafectar

## Construcción de Bienes Esenciales

### COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

| Cuentas                               | DÉBITO             | CREDITO            |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Gastos                                | 140.000.000        |                    |
| Bancos                                |                    | 140.000.000        |
| Ingresos recibidos por anticipado (P) | 140.000.000        |                    |
| Ingresos para construcción            |                    | 140.000.000        |
| <b>Total</b>                          | <b>140.000.000</b> | <b>140.000.000</b> |

# Copropiedades de Uso Residencial o

## Mixto

### Bienes Inmuebles Comunes No Esenciales Desafectados

| <b>Transacción</b>                          | <b>Fuente de los Recursos</b>         |                                       |                                       |                                       |                                       |                                       |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|   | <b>Cuota Ordinaria</b>                | <b>Cuota Extraordinaria</b>           | <b>Excedentes Copropiedad</b>         | <b>Donaciones o Subvenciones</b>      | <b>Préstamos</b>                      | <b>Indemnización Cía. Seguros</b>     |
| <b>Mantenimiento</b>                        | Db. Gasto;<br>Cr. CxPagar o efectivo  |
| <b>Reparaciones mayores y sustituciones</b> | Db. Activo;<br>Cr. CxPagar o efectivo |
| <b>Adquisición por separado</b>             | Db. Activo;<br>Cr. CxPagar o efectivo |
| <b>Construcción o fabricación</b>           | Db. Activo;<br>Cr. CxPagar o efectivo |

# Copropiedades de Uso Residencial o

## Mixto

### Bienes Inmuebles Comunes No Esenciales Desafectados

**Ejemplo:** La propiedad Horizontal ABC, ha definido efectuar la construcción de una cancha de squash por valor de \$80.000.000, pago que se efectuará en 6 cuotas.

#### Construcción de Bienes No Esenciales

#### COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

Cuentas

DÉBITO

CREDITO

Bancos

80.000.000

Ingresos recibidos por anticipado (P)

80.000.000

Total

80.000.000

80.000.000



# Copropiedades de Uso Residencial o Mixto

## Bienes Inmuebles Comunes No Esenciales Desafectados

### Construcción de Bienes No Esenciales

#### COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

| Cuentas       | DÉBITO            | CREDITO           |
|---------------|-------------------|-------------------|
| PP&E (Cancha) | 80.000.000        |                   |
| Bancos        |                   | 80.000.000        |
| <b>Total</b>  | <b>80.000.000</b> | <b>80.000.000</b> |

# Copropiedades de Uso Residencial o Mixto

## Bienes Inmuebles Comunes No Esenciales Desafectados

### Construcción de Bienes No Esenciales

#### COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

| Cuentas                               | DÉBITO         | CREDITO        |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Gastos depreciación                   | 166.667        |                |
| Depreciación Acumulada                |                | 166.667        |
| Ingresos recibidos por anticipado (P) | 166.667        |                |
| Ingresos para construcción cancha     |                | 166.667        |
| <b>Total</b>                          | <b>333.334</b> | <b>333.334</b> |

Se ha definido que la vida útil de la cancha es de 40 años (480 meses).



# Copropiedades de Uso Residencial o

## Mixto

### Bienes Muebles Comunes No Esenciales sin Desafectar y Desafectados

| Transacción                          | Fuente de los Recursos                |                                       |                                       |                                       |                                       |                                       |
|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                                      | Cuota Ordinaria                       | Cuota Extraordinaria                  | Excedentes Copropiedad                | Donaciones o Subvenciones             | Préstamos                             | Indemnización Cía. Seguros            |
| Mantenimiento                        | Db. Gasto;<br>Cr. CxPagar o efectivo  |
| Reparaciones mayores y sustituciones | Db. Activo;<br>Cr. CxPagar o efectivo |
| Adquisición por separado             | Db. Activo;<br>Cr. CxPagar o efectivo |
| Construcción o fabricación           | Db. Activo;<br>Cr. CxPagar o efectivo |



# Copropiedades de Uso Residencial o Mixto

## Bienes Muebles Comunes No Esenciales sin Desafectar y Desafectados

**Ejemplo:** La propiedad Horizontal ABC, ha definido efectuar adquisición de un equipo de cómputo para el uso de la administradora por valor de \$1,540.000, con los excedentes del año anterior. (Se considera que el excedente del año anterior fue de \$2.200.000)

### Constitución de reserva

#### COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

| Cuentas                             | DÉBITO           | CREDITO          |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Excedentes del Ejercicio            | 2.200.000        |                  |
| Reserva para adquisición de activos |                  | 1.540.000        |
| Otras Reservas                      |                  | 660.000          |
| <b>Total</b>                        | <b>2.200.000</b> | <b>2.200.000</b> |



# Copropiedades de Uso Residencial o Mixto

## Bienes Muebles Comunes No Esenciales sin Desafectar y Desafectados

**Ejemplo:** La propiedad Horizontal ABC, ha definido efectuar adquisición de un equipo de cómputo para el uso de la administradora por valor de \$1,540.000, con los excedentes del año anterior.

### Adquisición de Bienes Muebles

#### COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

| Cuentas           | DÉBITO    | CREDITO   |
|-------------------|-----------|-----------|
| Equipo de Cómputo | 1.540.000 |           |
| Bancos            |           | 1.540.000 |
| Total             | 1.540.000 | 1.540.000 |

# Copropiedades de Uso Residencial o Mixto

## Bienes Muebles Comunes No Esenciales sin Desafectar y Desafectados

### Adquisición de Bienes Muebles

#### COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

| Cuentas                | DÉBITO         | CREDITO        |
|------------------------|----------------|----------------|
| Gastos depreciación    | 18.333         |                |
| Depreciación Acumulada |                | 18.333         |
| <b>Total</b>           | <b>333.334</b> | <b>333.334</b> |

Se ha definido que la vida útil del equipo es de 7 años (84 meses).



# Copropiedades de Uso Residencial o Mixto

## Bienes Muebles Comunes No Esenciales sin Desafectar y Desafectados

### Liberación de la Reserva

### COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

| Cuentas                             | DÉBITO        | CREDITO       |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Reserva para adquisición de activos | 18.333        |               |
| Excedentes Acumulados               |               | 18.333        |
| <b>Total</b>                        | <b>18.333</b> | <b>18.333</b> |





Consejo Técnico  
de la Contaduría Pública  
CTCP



# GRACIAS!!!!

**Bogotá**  
**Octubre 17 de 2019**

## **Consejeros**

**Wilmar Franco Franco**

[wfranco@mincit.gov.co](mailto:wfranco@mincit.gov.co)

**Leonardo Varón García**

[lvaron@mincit.gov.co](mailto:lvaron@mincit.gov.co)

**Gabriel Gaitan León**

[ggaitan@mincit.gov.co](mailto:ggaitan@mincit.gov.co)

**Luís Henry Moya Moreno.**

[lmoya@mincit.gov.co](mailto:lmoya@mincit.gov.co)