Finanzas para no financieros

Entidades Sin Fines Lucrativos

O cómo no volverse loco cuando te piden que leas un balance y una cuenta de resultados

Juan Jesús Donoso Azañón

donoso.es
juanjesus@donoso.es

… el inicio …

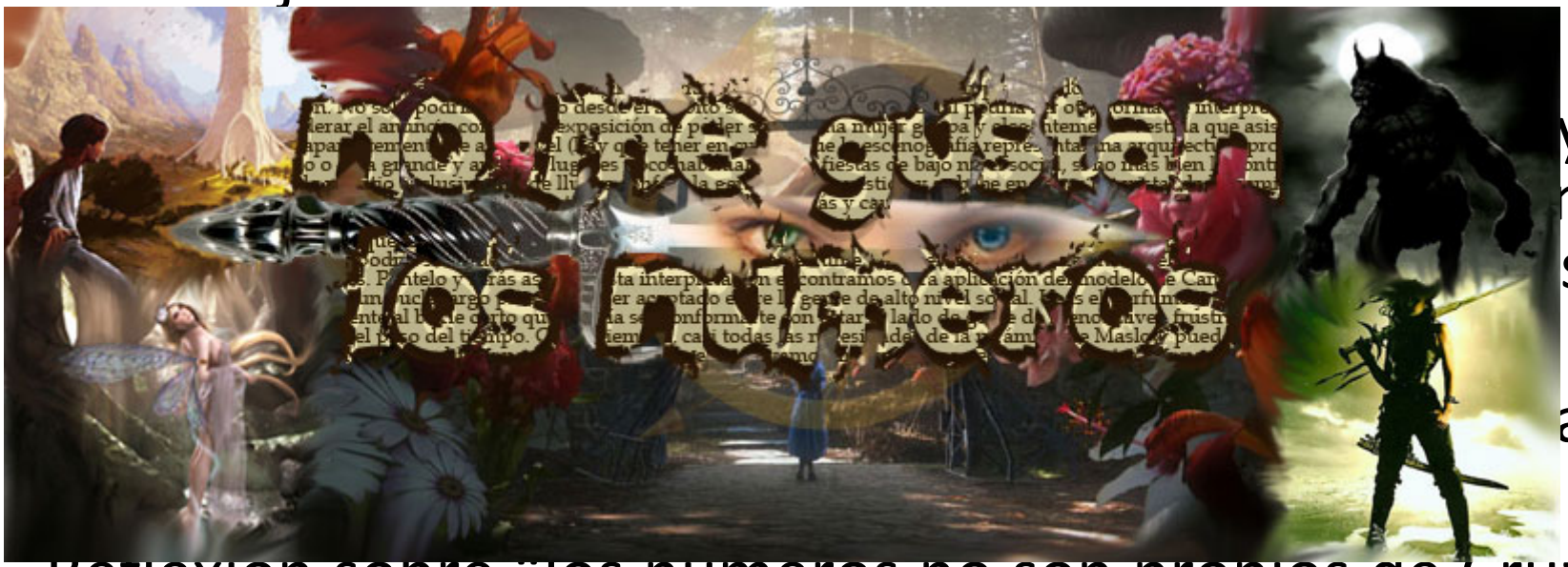
donoso.es
juanjesus@donoso.es

Índice

1. Contabilidad básica.
   1. Introducción a la contabilidad.
   2. Los estados contables. Clases de cuentas.
   3. Estructura económica y financiera de la empresa.
   4. Valoración contable.
2. Información financiera básica.
   1. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.
   2. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.
   3. Diferencia entre inversión / gasto.
   4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL.
3. Viabilidad de un proyecto.
   1. Cálculo, punto de equilibrio y seguimiento de su desarrollo.
   2. Análisis del impacto de la inversión en la rentabilidad de la organización.
4. El método del caso.
5. Subvenciones: Contabilidad y aspectos a tener en cuenta.

Una reflexión …

- Todos estaremos de acuerdo en que el objetivo de Cruz Roja es obtener la máxima rentabilidad social



- Reflexión sobre "los números no son propios de Cruz Roja"

Reflexiones… (II)

- La **obtención y administración de recursos** económicos es uno de los factores críticos de los planes de las organizaciones.
- En general toda decisión que se toma tiene tarde o temprano una implicación financiera, de aplicación de **excedente**, de **liquidez** y **riesgo**.
- Cruz Roja no es una empresa ni lo pretende. Pero como cualquier familia se preocupa por no gastar más de lo que tiene si quiere seguir viviendo.

Índice

1. Contabilidad básica.
   1. Introducción a la contabilidad.
   2. Los estados contables. Clases de cuentas.
   3. Estructura económica y financiera de la empresa.
   4. Valoración contable.
2. Información financiera básica.
   1. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.
   2. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.
   3. Diferencia entre inversión / gasto.
   4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL.
3. Viabilidad de un proyecto.
   1. Cálculo, punto de equilibrio y seguimiento de su desarrollo.
   2. Análisis del impacto de la inversión en la rentabilidad de la organización.
4. El método del caso.
5. Subvenciones: Contabilidad y aspectos a tener en cuenta.

1.1. Introducción a la contabilidad

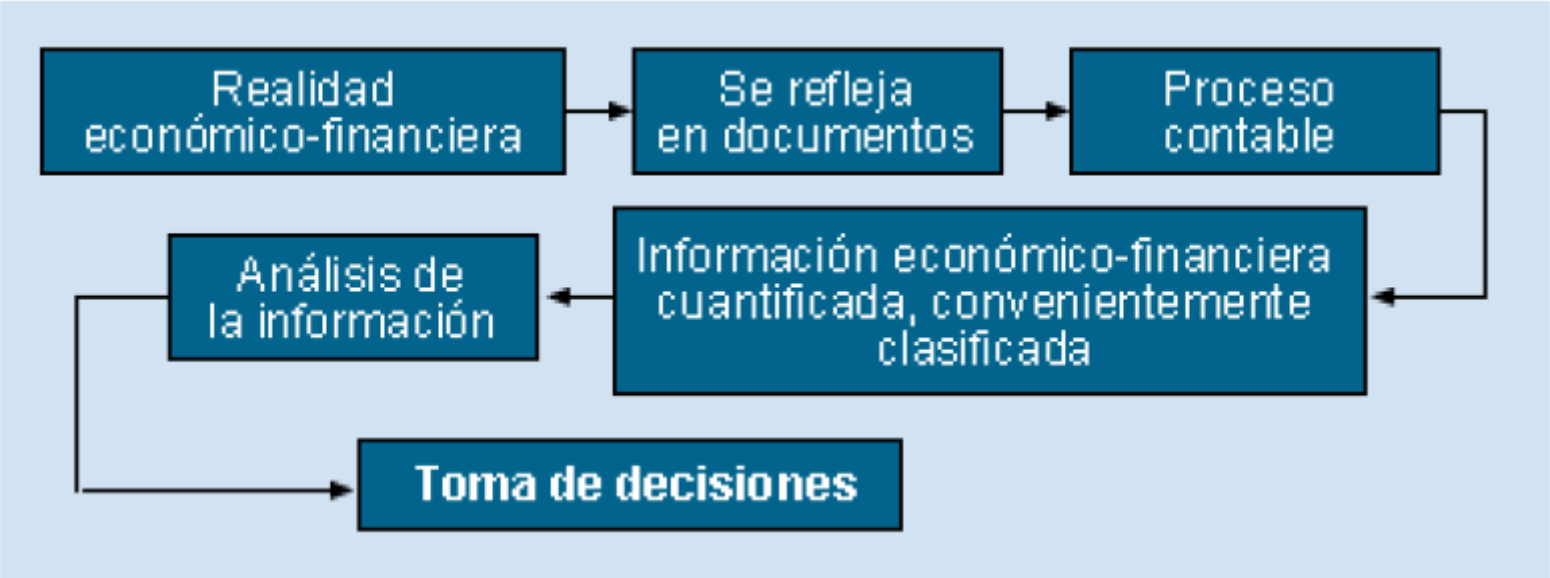
Introducción a la contabilidad

Contabilidad: Representación del conjunto de bienes, derechos y obligaciones de una entidad.

Debe mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Institución, de conformidad con las disposiciones legales.

- cuenta, cuenta…-

Proceso de la contabilidad



Elementos contables

- Realidad económico financiera de la empresa que está representada por un conjunto de hechos de naturaleza jurídica o económica que pueden modificar el patrimonio. Estos hechos son los denominados hechos contables.
- Cada documento se refleja en contabilidad a través de un sistema de cuentas estructuradas dentro de un plan contable.

Bien

Cosas materiales o inmateriales en cuanto objetos de derecho

Derecho

Facultad de hacer o exigir todo aquello que la ley o la autoridad establece en nuestro favor, o que el dueño de una cosa nos permite en ella.

Obligaciones

Aquello que alguien está obligado a hacer

Activo

Bienes

(lo que la Institución tiene)

+

Derechos

(lo que a la empresa le deben)

donoso.es
juanjesus@donoso.es

Patrimonio neto más pasivo

Deudas

(lo que la institución debe)

+

Fondo Social

(parte residual entre los activos y las deudas)

Activo

¿En qué ha invertido la empresa?

Pasivo

¿De dónde ha obtenido la financiación?

donoso.es
juanjesus@donoso.es

Proceso contable

- Los hechos contables se registran en el libro de diario mediante asientos.
- Se registran de forma sistemática en el libro de mayor por cuentas.
- A partir del libro de mayor se clasifican de forma sintética en el balance y la cuenta de resultados.

CONTABILIDAD
1ª parte

Debe y haber

Contaba mi padre que un buen día, en tiempos en que la contabilidad se llevaba con lápiz, un buen hombre fue al Banco a preguntar por el importe de su capital; el empleado de banco le dijo… veamos… Debe…Haber… A lo que el hombre interpeló bruscamente: “debe haber, no; tiene que haber”.

El relato del debe y el haber

¿Sabe usted lo que es el debe y el haber?

¿No? No se preocupe. Ahora verá por qué no lo sabe.

Andaba yo por la escuela cuando tuve mi primer contacto con la contabilidad. Entonces no entendí lo que era el debe y el haber. Y han pasado más de 20 años y sigo sin entenderlo.

No. No abandone por ello. No deje este curso. No es que no sepa lo que es el debe y el haber sino que lo que nunca entenderé es por qué le pusieron ese nombre. Lo que está en el debe en realidad no se debe a nadie y lo que está en el haber buena parte se le debe a terceros.

Aquel día en el que el inventor se le ocurrieron estos nombres fue un día trágico. Hubiera sido mejor haberlos bautizado como izquierda y derecha porque hablando de contabilidad esos nombres hubieran sido mucho más preciosos que discutiendo de política.

Es fácil temerle a un balance o tenerle aversión cuando no se entiende lo que tenemos delante. Si fuera así lo primero es que reduzca las cosas a lo esencial y empezará a entenderlas.

Reducir a lo esencial un balance equivale a elaborar una lista con lo que tengo.

Vamos a hacer un ejemplo con todo lo que tiene. En mi caso particular (bueno me dejarán que mi imaginación aporte), escribo a la izquierda:

-Mi piso en Madrid.
-Mi casa en Granátula.
-Mi apartamento en París.
-Mi finca “La Hormigonera”
-Mi avioneta.
-El coche.
-La bici eléctrica.
-Un par de esquís.
-Equipo de buceo.

Reducir a lo esencial un balance equivale a elaborar una lista con lo que tengo.

Ahora incluiremos en esta columna de la izquierda lo que he prestado a terceros. ¿Cómo? ¿lo que me deben lo doy ya por mío? ¿y si no me lo devuelven?

-Mi préstamo a la Unión de Banques Suisses.

-Mi préstamo al Estado Español.

-Mi préstamo a mi mejor amigo.

De existir claros indicios que mi mejor amigo va a dejar de serlo, al no devolverme esta partida, debería tacharlo o mejor, para no emborronar el papel y a su vez dejar clara constancia de la "amistad" podría hacer una anotación en la derecha. Así lo interpretamos en contabilidad.

Reducir a lo esencial un balance equivale a elaborar una lista con lo que tengo.

¿Es esto todo lo que tengo? No, pues de lo contrario tendría cola para dar clase entre los inspectores de hacienda.

Si debo algo a alguien debo reseñarlo a la derecha. Así pues:

-Préstamo que debo a mi padre.

-Préstamo que debo a mi madre.

-Préstamo que debo a mi cuñado.

-Préstamo que debo a mi segundo mejor amigo.

Si al dar valores a ambas listas sumara lo mismo la de la derecha que la de la izquierda yo no tendría nada (con el riesgo de que me tirasen tomates los inspectores en la clase…; hay que decir que no se si merece la pena tener el cuñao que tengo…)

Reducir a lo esencial un balance equivale a elaborar una lista con lo que tengo.

Entonces, aunque sea una ilusión, sería positivo que existiera diferencia entre el lado izquierdo y el derecho, e incluso si la derecha suma menos que la izquierda eso es que soy propietario de algo.

¿Dónde colocar la diferencia?

En el patrimonio, capital propio, fondos propios, neto, neto patrimonial… cinco nombres para la misma cosa (no se sabe si debía ponérsele nombre o habían varios nombres…)

Por tanto este se define como la diferencia entre el activo y el pasivo, entre el valor de los bienes y derechos menos las obligaciones.

Y cómo lo hace la contabilidad

Supongamos que una ONG se constituye y lo único que tiene es 1.000€

Izquierda	**Derecha**
Efectivo (caja) 1.000	??

Supongamos que ese dinero se ha recibido para constituir la Fundación, Institución, etc. No es posible por tanto la reclamación del mismo ni habrá devoluciones ni nada que se le parezca sobre ese dinero. ¿Entonces?

Izquierda	**Derecha**
(debe)	(haber)
Efectivo (caja) 1.000	Fondo social 1.000

Libro de diario y asientos

Cada hecho se ha de reflejar en un libro diario mediante anotaciones denominadas asientos. A la izquierda del asiento se refleja lo que realmente se posee y a la derecha la procedencia. Ese primer asiento sería:

1.000 Efectivo a Fondo Social 1.000

Siguiendo con el ejemplo imaginemos que la mitad del dinero se destina a la compra de un terreno donde construir la sede. Cómo quedaría el balance

Efectivo 500	Fondo social 1.000
Terreno 500	

Y cómo sería el asiento que se hubiera hecho (en nuestro ejemplo el número 2)

500 Terreno a Efectivo 500

Al colocar el efectivo en la derecha estamos diciendo de dónde sale para la compra del terreno, estamos detrayendo del importe original 1.000 los 500

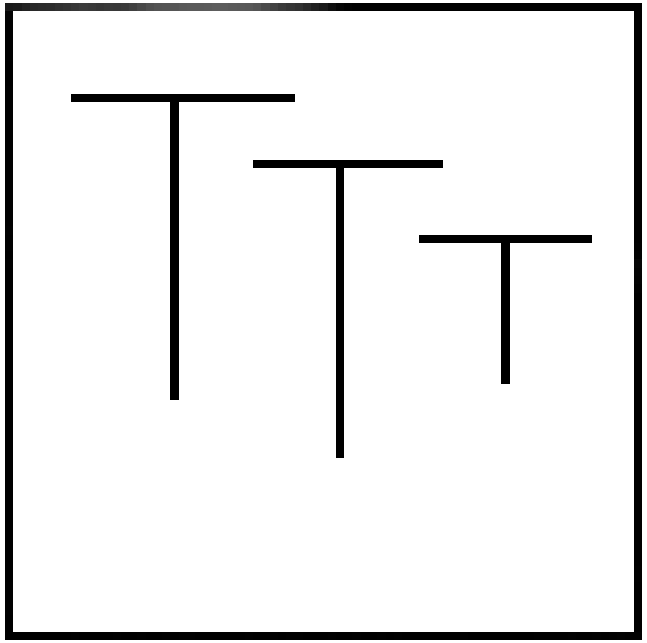
Libro de mayor

Además del libro de diario y de los asientos la contabilidad la complementamos con el libro de mayor, que nos explica cada partida.

En nuestro ejemplo tendremos 3:

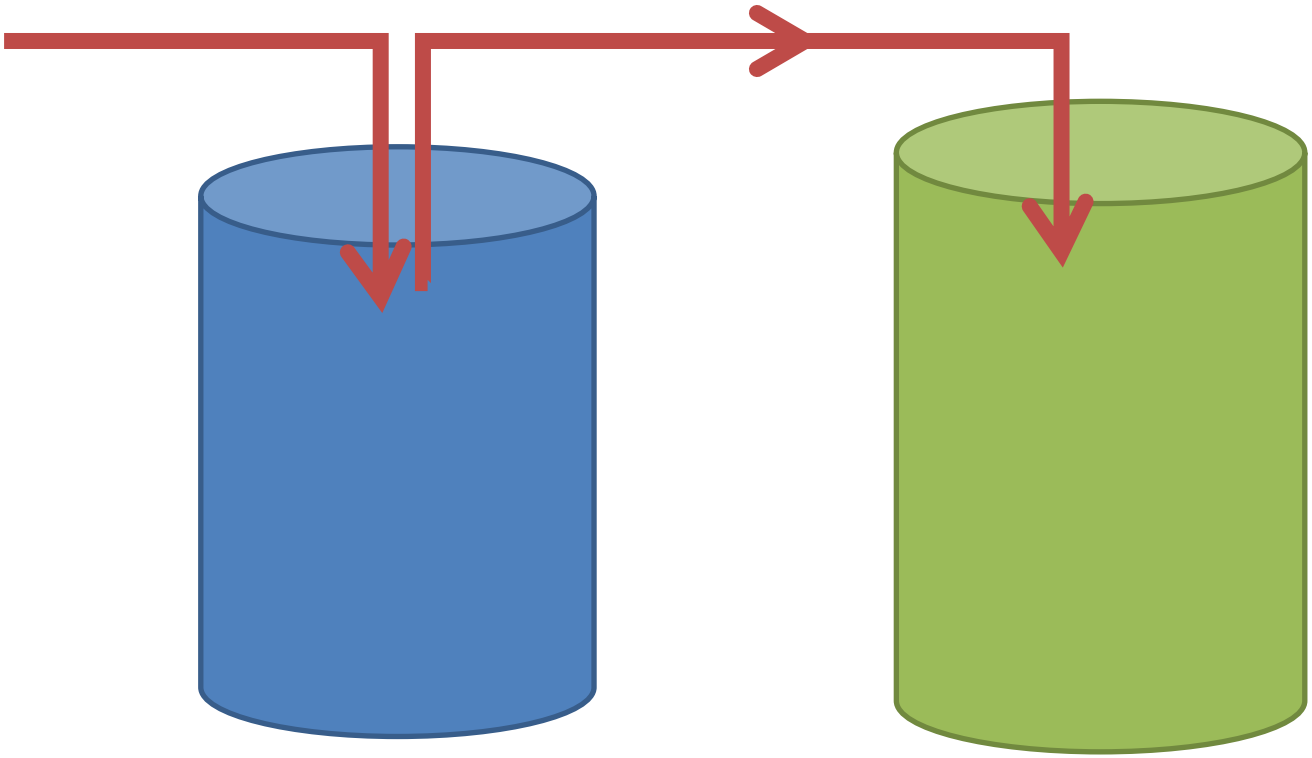
- Fondo social
- Efectivo
- Terrenos

Cuentas contables



donoso.es
juanjesus@donoso.es

Cuentas de mayor



Cuentas de mayor

Tesorería	
1.000	500

Terrenos	
500	

Fondo Social	
	1.000

Saldo:

500 500 1.000

Continuamos con el ejemplo…

A partir de la compra del terreno la nueva ONG se plantea la construcción de una sede donde realizar sus actividades. Supongamos que el valor previsto para la construcción es de 1.200€ y que las instalaciones serán de 700€. El total de las inversiones sería de 1.900€. Faltarían 1.400€ para poder acometer las inversiones, pero dicho esto la Institución se quedaría sin efectivo (y esto no es recomendable y más en la época actual donde la negociación de líneas de crédito es ardua).

Continuamos con el ejemplo…

Dejemos 100€ en efectivo y supongamos que necesitamos 1.500€ para la sede. Además supongamos que faltan 500€ de aportación adicional al fondo social y el resto lo obtenemos de un préstamo bancario.

¿Cómo quedaría el balance?

¿Cuál sería el asiento?

Balance

Efectivo	100	Fondo social	1.500
Terreno	500	Préstamo bancario	1.000
Edificio	1.200		
Instalaciones	700		
	2.500		2.500

Asiento

1.200 Edificio
700 Instalaciones técnicas

a

Efectivo	400
Fondo social	500
Préstamo bancario	1.000

Este sencillo ejemplo nos ha permitido ver la mecánica para construir cada cuenta y partida del balance. Como no financieros saber el uso de la partida doble nos permite señalar alternativamente una inversión y su origen.

Los términos de izquierda y derecha son "inventados". Son los lados del balance y de las cuentas. Así activo será la izquierda, el debe, y reúne partidas que tienen saldo deudor y el pasivo la derecha, el haber, y reúne cuentas con saldo acreedor. Quedémonos con la idea que a la izquierda tendrá dinero, edificios, etc. es decir con todo lo que se va a trabajar y en la derecha de dónde vienen los fondos.

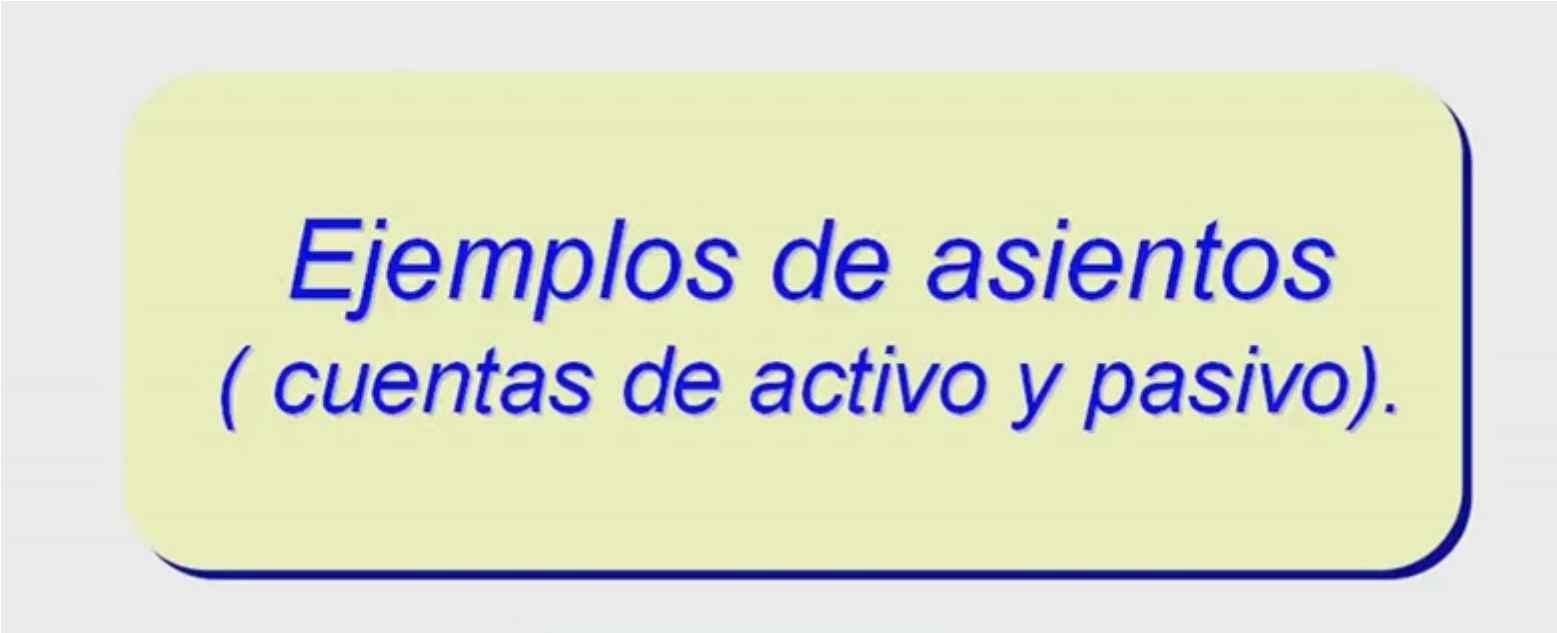
La calle está llena de activos: coches, camiones, edificios; es material, palpable

Los pasivos están ocultos: contratos de préstamo, letras, efectos a pagar a los proveedores… saldos pendientes de ejecutar en subvenciones.

Nombre cuenta

DEBE	HABER
Anotar en el debe { Cargar, Debitar, Adeudar	Abonar, Acreditar } Anotar en el haber
Cantidad [ ] Cargo	Abono
suma del Debe	suma de Haber
SALDO	

Unos ejercicios en video



Índice

1. Contabilidad básica.
   1. Introducción a la contabilidad.
   2. Los estados contables. Clases de cuentas.
   3. Estructura económica y financiera de la empresa.
   4. Valoración contable.
2. Información financiera básica.
   1. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.
   2. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.
   3. Diferencia entre inversión / gasto.
   4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL.
3. Viabilidad de un proyecto.
   1. Cálculo, punto de equilibrio y seguimiento de su desarrollo.
   2. Análisis del impacto de la inversión en la rentabilidad de la organización.
4. El método del caso.
5. Subvenciones: Contabilidad y aspectos a tener en cuenta.

1.2. Los Estados Contables. Clases de Cuentas

- Balance de Situación.
- Cuenta de Pérdidas y Ganancias.
- Estado de cambios en el patrimonio neto.
- Estado de flujos de efectivo.
- La memoria.

- Activo
- Pasivo
- Neto
- Ingreso
- Gastos

Tipos de cuentas

- Activo: Bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la Institución, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que se obtenga rendimientos en el futuro.
- Pasivo: Obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, para cuya extinción la Institución espera desprenderse de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos económicos en el futuro.
- Patrimonio Neto: La parte residual de los activos de la Institución una vez deducidos los pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que les afecten.

Tipos de cuentas

Los elementos que cumplan los criterios de reconocimiento que se establecen posteriormente se registrarán en la cuenta de pérdidas y ganancias.

- Ingresos: Incrementos en el patrimonio neto de la Institución durante el ejercicio, ya sea en forma de entradas o aumentos de valor de los activos o disminución de los pasivos
- Gastos: Decrementos en el patrimonio neto de la Institución, ya sea en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos, o de reconocimiento o aumento del valor de los pasivos.

Movimiento de las cuentas

Activo y gasto: Nacen por el debe. Se incrementan por el debe y disminuyen por el haber. Saldo acreedor.

Pasivo, neto patrimonial e ingresos: Nacen por el haber, incrementan su saldo por el haber y disminuyen por el debe. Saldo deudor.

Tipos de cuentas

Nombre de la cuenta

DEBE CARGOS	HABER ABONOS
ACTIVO	PASIVO NETO
GASTOS	INGRESOS
SALDO DEUDOR	SALDO ACREEDOR

El resultado (ahorro o desahorro)

Como consecuencia de la actividad de la Institución se incurrirá en una serie de ingresos y gastos. La diferencia entre ambos es el resultado del período.

Ingreso > Gasto = Excedente positivo

Gasto > Ingreso = Excedente negativo

Principales tipos de ingresos

- Ventas y prestación de servicios. Entregas de bienes y servicios a clientes.
- Captación de recursos. Actividades de obtención de fondos para los fines de la Institución.
- Subvenciones y donaciones. Dinero público o privado destinado a una actividad de fomento.
- Ingresos accesorios. Otros ingresos como alquileres, etc.
- Ingresos financieros. Son los intereses que se perciben de los bancos y otras instituciones financieras por las inversiones.

Principales tipos de gastos

- Gastos de personal. Sueldos y seguridad social de los empleados de la empresa.
- Compras: Consumos y trabajos externos, a pagar a terceros.
- Servicios exteriores, compras a proveedores de determinados productos con características estándar.
- Otros gastos de explotación, costes propios de la actividad de la Institución.
- Amortizaciones. Desgaste que sufre los activos que utilizamos en nuestra actividad.

Principales tipos de gastos

- Impuestos: tributos pagados.
- Financieros: intereses y comisiones que se pagan a las instituciones financieras por el dinero y servicios que nos prestan.
- Gastos generales: gastos que en un primer momento no dependen del nivel de actividad, como material de oficina, propaganda, gastos varios.

Ordenación de la cuenta de resultados

- Presentación en forma de lista.
- Ordenada primero por las ventas / servicios menos el coste variables de producción.
- Gastos de comercialización.
- Amortizaciones.
- Gastos de estructura.
- Otros ingresos y gastos
- Resultado financiero

Cuenta de Resultados

un video

donoso.es
juanjesus@donoso.es

Cuenta de Resultados vs Balance de Situación

- ¿Qué es para ti?

CUENTA DE RESULTADOS

(Una mirada. Una escena de la película en un momento determinado)

- ¿Qué es para ti?

BALANCE

(Trailer que resume la película de la organización)

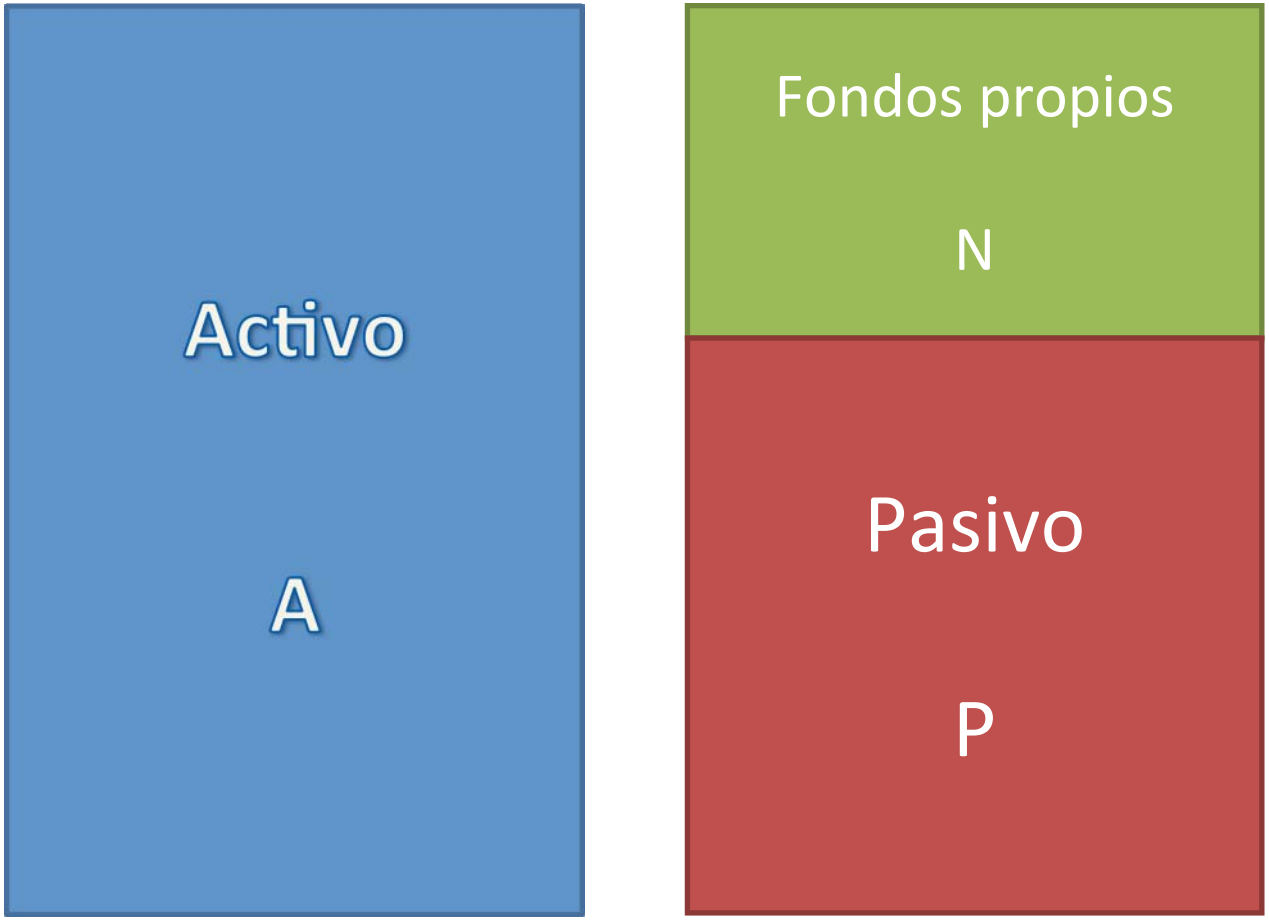
Balance de Situación

PATRIMONIO DE LA EMPRESA

donoso.es
juanjesus@donoso.es

Balance de Situación

- Imagen en un momento determinado.
- Compuesto por todos los saldos de las cuentas.
- Clasificadas y agrupadas por masas patrimoniales.
- El total del activo siempre es igual al total del patrimonio neto más pasivo.
- Se expresa en unidades monetarias.


Activo
A
Fondos propios
N
Pasivo
P

Balance de situación

- Izquierda – Activo: Representa la estructura económica de la Institución, es decir los recursos con los que cuenta para desarrollar la actividad.
- Derecha – Pasivo y Neto: Representa la estructura financiera de la Institución, es decir de dónde provienen los fondos que financian el Activo.

Balance de Situación

Activo	Patrimonio Neto más Pasivo
Bienes (lo que la institución tiene) + Derechos (lo que a la institución le deben)	Deudas (lo que la institución debe) + Neto (Fondo Patrimonial de la Institución)

Balance de Situación

Activo	Patrimonio Neto más Pasivo
En qué ha invertido la Institución Que es lo que tiene	De dónde ha obtenido la financiación

Índice

1. Contabilidad básica.
   1. Introducción a la contabilidad.
   2. Los estados contables. Clases de cuentas.
   3. Estructura económica y financiera de la empresa.
   4. Valoración contable.
2. Información financiera básica.
   1. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.
   2. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.
   3. Diferencia entre inversión / gasto.
   4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL.
3. Viabilidad de un proyecto.
   1. Cálculo, punto de equilibrio y seguimiento de su desarrollo.
   2. Análisis del impacto de la inversión en la rentabilidad de la organización.
4. El método del caso.
5. Subvenciones: Contabilidad y aspectos a tener en cuenta.

1.3. Estructura económica y financiera

Estructura Económica

Estructura Financiera

donoso.es
juanjesus@donoso.es

Ejercicio

	Comprobación	Balance		Cuenta de resultados
	Sumas	Activo	Pasivo	Excedente
Acreedores por compras y prestación de servicio	140.671,12			
Acreedores por subvenciones	310.340,42			
Acreedores por subvenciones	48.802,28			
Amortizaciones	471.317,53			
Aplicaciones informáticas	836,89			
Consumos	75515,66			
Créditos con centros de CRE	897.197,76			
Cuotas de socios	1.055.470,78			
Deterioro de valor de créditos y operaciones comerciales	-8.002,53			
Deudas a corto plazo con entidades de crédito	44.696,57			
Deudas a largo plazo con bancos	1.448.819,23			
Deudores por servicios	349.960,81			
Deudores varios	99.176,51			
Efectivo	692.975,75			
Existencias	120,01			
Fondos propios	4.977.957,49			
Gasto financiero	56.248,05			
Gastos de actividad	61.546,07			
Gastos de cooperación con CRE	528.067,09			

Conceptos básicos (I)

- Qué es para ti el:

  BENEFICIO (ingresos – gastos)

- Qué es para ti, la:

  TESORERÍA (cobros – pagos)

Conceptos básicos (II)

- Cash – Flow → Cuenta de resultados

Beneficios más amortizaciones

Expresa la capacidad de generación de fondos de la entidad a través de sus operaciones

Conceptos básicos (III)

- Fondo de Maniobra → Balance

Activo corriente – Pasivo corriente

Expresa la capacidad de hacer frente a los pagos que la entidad tiene en el corto plazo

donoso.es
juanjesus@donoso.es

Ejercicio – Indicar el tipo de cuenta

Caja	Activo
Ventas	Ingresos
Compras	Gastos
Edificios	Activo
Existencias	Activo
Gastos de personal	Gastos
Terrenos	Activo
Fondo Social	Patrimonio Neto
Vehículo de transporte adaptado	Activo
Reservas	Patrimonio Neto
Clientes	Activo
Amortizaciones	Gasto
Amortización acumulada	Activo restando
Bancos	Activo
Subvencionadores y donantes	Activo
Proveedores	Pasivo
Pérdidas	Patrimonio Neto
Subvenciones condicionadas sin realizar	Pasivo

Ejercicio – Balance de CRE

1162 Créditos a terceros	0	0
1163 Valores representativos de deuda	0	0
1164 Otros activos financieros	0	0
117 Activos por impuesto diferido	0	0
118 Deudores no corrientes	0	0
1181 Deudores no corrientes	0	0
12 ACTIVO CORRIENTE	154.284,16	230.141,88
121 Activos no corrientes mantenidos para la venta	0	0
122 Existencias	1.530,25	0,99
1221 Material de promocion	0	0
1222 Publicaciones y otros efectos para la venta	0	0
1223 Otros aprovisionamientos	0	0
1224 Anticipos a acreedores	1.530,25	0,99
123 Deudores y otras cuentas a cobrar	67.204,28	83.112,07
1231 Deudores	44.244,55	83.165,64
Deudores por prestacion de servicios	4.975,08	10.153,79
Deudores por subvenciones	39.269,47	73.011,85
Deudores varios	0	0
Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales	0	0
1233 Personal	-731,14	-53,57
1234 Activos por impuesto corriente	0	0
1235 Otros créditos con las Administraciones públicas	23.690,87	0
124 Créditos a corto plazo en centros de C.R.E.	0	0
125 Inversiones financieras a corto plazo	8.600,00	6.100,00
1251 Instrumentos de patrimonio	0	0
1252 Créditos a terceros	0	0
1253 Valores representativos de deuda	0	0

2213 Provisiones por reestructuración	0	0
2214 Otras provisiones	0	0
222 Deudas a largo plazo	430	0
2221 Deudas con entidades de crédito	0	0
2222 Acreedores por arrendamiento financiero	0	0
2223 Acreedores comerciales no corrientes	0	0
2224 Otros pasivos financieros	430	0
2225 Acreedores por subvenciones	0	0
223 Deudas a largo plazo con centros de C.R.E	749.573,96	0
224 Pasivos por impuesto diferido	0	0
225 Periodificaciones a largo plazo	0	0
2251 Anticipos recibidos por ventas o prestaciones de servicioes a largo plazo	0	0
23 PASIVO CORRIENTE	349.186,93	777.438,91
231 Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0	9.236,36
232 Provisiones por deterioro de valor a corto plazo	0	0
233 Deudas a corto plazo	10.094,95	223,35
2331 Deudas con entidades de crédito	0	0
2332 Acreedores por arrendamiento financiero	0	0
2333 Otros pasivos financieros	0	223,35
2334 Acreedores por subvenciones	10.094,95	0
234 Deudas a corto plazo con centros de C.R.E.	120.536,05	592.730,39
235 Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	218.555,93	175.248,81
2351 Acreedores por compras, subvenciones y prestacion de servicios	69.079,67	41.549,22
2352 Personal (remuneraciones pendientes de pago)	80.794,17	79.387,08
2353 Pasivos por impuesto corriente	0	0
2354 Otras deudas con las administraciones	68.682,09	54.312,51
2355 Anticipos de clientes	0	0

Índice

1. Contabilidad básica.
   1. Introducción a la contabilidad.
   2. Los estados contables. Clases de cuentas.
   3. Estructura económica y financiera de la empresa.
   4. Valoración contable.
2. Información financiera básica.
   1. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.
   2. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.
   3. Diferencia entre inversión / gasto.
   4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL.
3. Viabilidad de un proyecto.
   1. Cálculo, punto de equilibrio y seguimiento de su desarrollo.
   2. Análisis del impacto de la inversión en la rentabilidad de la organización.
4. El método del caso.
5. Subvenciones: Contabilidad y aspectos a tener en cuenta.

1.4. Criterios de valoración

donoso.es
juanjesus@donoso.es

Criterios de valoración

- En principio, los activos se han de valorar a valor de coste o de mercado, el que sea más bajo. El valor de coste es el de adquisición y el valor de mercado es el precio medio que el mercado ofrece por dicho activo. Por tanto, los activos se han de valorar siempre según su valor de adquisición, a menos que su valor de mercado sea más bajo que aquel.

Criterios de valoración concretos…

Inmovilizado material: Se valoran a precio de adquisición deduciendo las amortizaciones practicadas. Así las amortizaciones acumuladas aparecerán en el activo minorando el inmovilizado material. La amortización acumulada de un elemento es el reconocimiento del desgaste que ha sufrido. En el valor de adquisición, además de la factura del vendedor se incluyen todos los gastos adicionales hasta la puesta en funcionamiento

Criterios de valoración concretos…

Inmovilizado intangible: Las amortizaciones de estos activos aparecerán minorando el valor.

Criterios de valoración concretos…

Existencias: Se valoran a coste de adquisición o mercado, el más bajo de los dos. Cuando para un mismo material existan diferentes precios de compra, deberá aplicarse alguno de los métodos de valoración admitidos: promedio (valor de los diferentes precios de compra), FIFO (las unidades que salen del almacén se valoran al precio de adquisición de las primeras que entraron en el mismo).

Criterios de valoración concretos…

Clientes, efectos a cobrar, deudores: Figurarán en el balance por su valor nominal pero si su vencimiento es superior a un año se reflejarán por su valor actual. Se deducirán los deterioros por insolvencias que se hayan dotado por la parte que sea de dudoso cobro. Aparecerán éstos minorando a las cuentas correspondientes (como si fueran amortizaciones).

Criterios de valoración concretos…

Pérdidas de ejercicios anteriores y del último ejercicio:

Se pondrán en el patrimonio neto más pasivo minorando el primero (fondo social y reservas) para que éstos reflejen su valor real

Índice

1. Contabilidad básica.
   1. Introducción a la contabilidad.
   2. Los estados contables. Clases de cuentas.
   3. Estructura económica y financiera de la empresa.
   4. Valoración contable.
2. Información financiera básica.
   1. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.
   2. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.
   3. Diferencia entre inversión / gasto.
   4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL.
3. Viabilidad de un proyecto.
   1. Cálculo, punto de equilibrio y seguimiento de su desarrollo.
   2. Análisis del impacto de la inversión en la rentabilidad de la organización.
4. El método del caso.
5. Subvenciones: Contabilidad y aspectos a tener en cuenta.

2.Información financiera básica

1. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.
2. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.
3. Diferencia entre inversión / gasto.
4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL.

Índice

1. Contabilidad básica.
   1. Introducción a la contabilidad.
   2. Los estados contables. Clases de cuentas.
   3. Estructura económica y financiera de la empresa.
   4. Valoración contable.
2. Información financiera básica.
   1. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.
   2. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.
   3. Diferencia entre inversión / gasto.
   4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL.
3. Viabilidad de un proyecto.
   1. Cálculo, punto de equilibrio y seguimiento de su desarrollo.
   2. Análisis del impacto de la inversión en la rentabilidad de la organización.
4. El método del caso.
5. Subvenciones: Contabilidad y aspectos a tener en cuenta.

2.1 Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.

- Es un conjunto de datos debidamente ordenados representativos del valor, que en un momento dado, tienen los distintos componentes de la situación patrimonial de la organización.
- Por una parte se evalúan los bienes y derechos **(activo)** y por la otra aquellos elementos que afectan de forma negativa a su valor **(pasivo)**.
- La diferencia entre ambos es **la situación patrimonial** neta, esto es **lo que la organización vale.**
- Por tanto, la primera función del balance es la de facilitar información. Con los balances de varios años, se conoce la evolución pasada y poder marcar objetivos a alcanzar en el futuro.
- Es un elemento **común de información.**

Balance de Situación

Activo	Patrimonio Neto más Pasivo
Bienes (lo que la institución tiene) + Derechos (lo que a la institución le deben)	Deudas (lo que la institución debe) + Neto (Fondo Patrimonial de la Institución)
En qué ha invertido la institución	De dónde ha obtenido el dinero

Balance de Situación

Activo	Pasivo
De menor a mayor liquidez	De menor a mayor exigibilidad
Terrenos	Fondo social
Caja	Proveedores

Balance de Situación

Activo	Patrimonio Neto más Pasivo
No Corriente (antes fijo)	Capitales o fondo propios + Exigible a largo plazo (no corriente) (Recursos permanentes)
Corriente (antes circulante)	Exigible corriente (a corto plazo) Beneficios del año

Ejemplo de balance

ACTIVO

INMOVILIZADO 44%

DEUDORES 32%

REALIZABLE 16%

DISPONIBLE 8%

PASIVO

FONDOS PROPIOS 36%

EXIGIBLE NO CORRIENTE 24%

EXIGIBLE CORRIENTE 40%

Ejemplo de entidad BALANCE SANEADO

ACTIVO

INMOVILIZADO

ACTIVO CORRIENTE

PASIVO

FONDOS PROPIOS

EXIGIBLE NO CORRIENTE

EXIGIBLE CORRIENTE

donoso.es
juanjesus@donoso.es

Ejemplo de entidad BALANCE EQUILIBRADO

ACTIVO	PASIVO
INMOVILIZADO	FONDOS PROPIOS
	EXIGIBLE NO CORRIENTE
REALIZABLE	CREDITOS A CORTO
DISPONIBLE	PROVEEDORES ACREEDORES,ETC

Ejemplo de entidad BALANCE DESCAPITALIZADO

ACTIVO	PASIVO
INMOVILIZADO	FONDOS PROPIOS
REALIZABLE	EXIGIBLE NO CORRIENTE
DISPONIBLE	EXIGIBLE A CORTO

donoso.es
juanjesus@donoso.es

Ejemplo de entidad
BALANCE EN SUSPENSIÓN DE PAGOS

ACTIVO	PASIVO
INMOVILIZADO	FONDOS PROPIOS
ACTIVO CORRIENTE	OTROS EXIGIBLES A CORTO PLAZO
	PROVEEDORES ACREEDORES

ANÁLISIS DE BALANCE – SECTOR X

ACTIVO

INMOVILIZADO
78,3%

REALIZABLE 9,1%

TESORERÍA 12,6%

PASIVO

CAPITAL PROPIO
26,9%

CAPITAL AJENO A LARGO PLAZO
54,3%

PROVEEDORES ACREEDORES
18,7%

donoso.es
juanjesus@donoso.es

ANÁLISIS DE BALANCE – SECTOR Y

ACTIVO

INMOVILIZADO
17,6%

REALIZABLE
63,7%

TESORERÍA 18,7%

PASIVO

CAPITAL PROPIO
23,8%

CAPITAL AJENO 7,5%

PROVEEDORES
ACREEDORES
68,7%

Índice

1. Contabilidad básica.
   1. Introducción a la contabilidad.
   2. Los estados contables. Clases de cuentas.
   3. Estructura económica y financiera de la empresa.
   4. Valoración contable.
2. Información financiera básica.
   1. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.
   2. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.
   3. Diferencia entre inversión / gasto.
   4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL.
3. Viabilidad de un proyecto.
   1. Cálculo, punto de equilibrio y seguimiento de su desarrollo.
   2. Análisis del impacto de la inversión en la rentabilidad de la organización.
4. El método del caso.
5. Subvenciones: Contabilidad y aspectos a tener en cuenta.

2.2.Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.

	POSITIVOS	NEGATIVOS
BUENAS	INVIERTE BENEFICIOS RESERVAS	ACEPTABLES CASH FLOW +
MALAS	NECESIDAD CAPITAL	PARA HUIR DE ELLAS CASH-FLOW-

TIPOS DE RESULTADOS

RESULTADOS DE EXPLOTACIÓN

+

RESULTADOS FINANCIEROS

RESULTADO TOTAL

donoso.es
juanjesus@donoso.es

CUENTA DE RESULTADOS

Resultado de Explotación	Resultado Financiero
Ingresos de la actividad	Ingresos financieros
- gastos de la actividad	- Gastos financieros
MARGEN BRUTO	
- Gastos de estructura	Impuestos s/ beneficios
- Amortizaciones	
- Otros ingresos y gastos	
- Provisiones	RESULTADO TOTAL
MARGEN NETO	

AMORTIZACIONES

Es un coste que evita la descapitalización

- Refleja contablemente la pérdida de valor de los bienes que se amortizan.
- Permite conocer en cada momento el valor neto de los elementos.
- Repartir durante los años de vida útil el coste producido por su depreciación.
- Permite la imputación a los productos de dicho coste.
- Detraer de los beneficios la parte correspondiente a la amortización que haga que el capital de la empresa, por ese concepto, permanezca constante.

AMORTIZACIONES

Es un coste que evita la descapitalización

Valor amortizable = Coste de Adquisición más otros.

- Cuota anual: Valor amortizable / Nº de años de vida útil
- Cuota anual: (Valor amortizable – valor residual) / Nª años
- Cuota anual: Por unidades producidas.
- Cuota anual: Otros métodos (amortización acelerada, etc.)

Índice

1. Contabilidad básica.
   1. Introducción a la contabilidad.
   2. Los estados contables. Clases de cuentas.
   3. Estructura económica y financiera de la empresa.
   4. Valoración contable.
2. Información financiera básica.
   1. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.
   2. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.
   3. Diferencia entre inversión / gasto.
   4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL.
3. Viabilidad de un proyecto.
   1. Cálculo, punto de equilibrio y seguimiento de su desarrollo.
   2. Análisis del impacto de la inversión en la rentabilidad de la organización.
4. El método del caso.
5. Subvenciones: Contabilidad y aspectos a tener en cuenta.

2.3. Diferencia entre inversión y gasto

Inversión vs gasto

Bien que permanece más de un año en la organización

Es capaz de general flujos de efectivo.

En las instituciones sin ánimo de lucro son aquellos bienes que permiten la realización de sus fines.

Se deprecia (desgasta) con el paso del tiempo (amortización).

Es propiedad de la Institución.

Puede convertirse en un gasto, por depreciación.

Diferencia Inversión y Gasto

donoso.es
juanjesus@donoso.es

Inversión y gasto

Inversión vs gasto

La inversión en un primer momento no afecta al patrimonio.

El gasto desde el primer momento afecta al patrimonio.

donoso.es
juanjesus@donoso.es

Índice

1. Contabilidad básica.
   1. Introducción a la contabilidad.
   2. Los estados contables. Clases de cuentas.
   3. Estructura económica y financiera de la empresa.
   4. Valoración contable.
2. Información financiera básica.
   1. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.
   2. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.
   3. Diferencia entre inversión / gasto.
   4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL.
3. Viabilidad de un proyecto.
   1. Cálculo, punto de equilibrio y seguimiento de su desarrollo.
   2. Análisis del impacto de la inversión en la rentabilidad de la organización.
4. El método del caso.
5. Subvenciones: Contabilidad y aspectos a tener en cuenta.

2.3. Diferencia entre inversión y gasto

Aspecto Económico

COSTES

GASTOS

PAGOS

Aspecto Financiero

donoso.es
juanjesus@donoso.es

2.4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL

Una lectura para debatir en grupos.

ASPECTOS FINANCIEROS EN LA GESTIÓN DE LAS ONG, por Joan Massons[1]

Tradicionalmente, y por decirlo de forma resumida, las finanzas empresariales se han centrado sobre cuestiones como el equilibrio patrimonial, el riesgo del endeudamiento, el análisis de la rentabilidad, las políticas de dividendos y la cotización de las acciones de la empresa. Es decir, las finanzas se han "pensado" en función de entidades con ánimo de lucro.

Los conocimientos en Finanzas han "caminado" sobre un triple pie:

a) El afán de ganar cuanto más mejor.

b) Decidir sobre el nivel de riesgo que comporta:

- El capricho de la demanda
- La amenaza de la deuda

c) Decidir sobre el nivel de libertad en la disposición del capital invertido.

El dilema crucial de la alta gestión financiera es la dualidad riesgo versus rentabilidad. La ambición del inversor juega en todo ello..., "capitanes" de empresa..., "tiburones" en los mercados financieros... son palabras que hablan más de espadas en alto y de afilados dientes que de deseos de servir o de caminar en pos de repartos igualitarios. Los flujos internacionales de capitales sólo en una pequeña parte se corresponden con los flujos del comercio internacional..., palabras como el "crack" o el "boom" de la Bolsa se asocian a suicidios o a brindis victoriosos.

Por estas razones, cuando hay que hablar de Finanzas y de ONG a uno le parece a primera vista que se ha quedado sin tema. No hay beneficios para propietarios ávidos, no hay la libertad de endeudamiento que proporcionan las expectativas de beneficios futuros y no ofrecemos al mercado ni vehículos atractivos ni prendas de colores rutilantes, buenos vinos o cruceros de placer.

Análisis de estados financieros: Ratios

- Ratio es una relación entre dos magnitudes significativas de la actividad. Viene expresada por un cociente.
- Es un instrumento de gestión. Su interpretación debe ser rápida e inmediata.
- Debe constituir un medio práctico y dinámico para traducir el lenguaje de la dirección los herméticos datos de la contabilidad.
- Son los mejores instrumentos para ver la evolución positiva o negativa a través de los sucesivos ejercicios.
- También pueden servir para compararnos.

Ratios

En función de la fuente de obtención de los datos, los ratios pueden ser:

- Ratios financieros extraídos del balance.
- Ratios económicos extraídos generalmente de la cuenta de resultados.
- Ratios técnicos tomados de magnitudes significativas que afectan a la actividad.
- Ratios de personal deducidos de la distribución de las personas que desarrollan la actividad.

Ratios del Balance

Ratios de solvencia

Capacidad de hacer frente a largo plazo a los compromisos

Ratios de liquidez

Capacidad para hacer frente a los compromisos a medio plazo

Ratios de tesorería

Capacidad para hacer frente a los compromisos a corto plazo

Ratios del Balance

Solvencia total

Activo total / Pasivo exigible >1

(no garantiza que te vayan a pagar lo que te deben)

Solvencia técnica

Activo circulante / Pasivo circulante >1

(puede hacer frente a sus compromisos al vencimiento)

Tesorería

(Disponible + realizable a corto plazo) / Exigible a corto

(ajuste conservador del anterior sobre liquidez inmediata)

Ratios del Balance

Liquidez

Disponible + Realizable a corto / Activo total

(expresa la capacidad para convertir en dinero su activo)

Periodo medio de cobro

Deudores pendientes / Actividad x365

(promedio que transcurre desde que se realiza el servicio hasta que se cobra)

Ingresos por empleado

Ingresos de explotación / nº de empleados

Ratios del Balance

Período medio de pago

Proveedores / Compras x 365

Rentabilidad del activo

Excedente / Activo total

Análisis de gastos: % gastos de….

Capítulo de gastos (por ejemplo personal) / Ingresos

Financiación

¿Cuándo surge la necesidad de financiación?

- Cuando los resultados económicos son deficitarios.
- Para ejecutar inversiones previstas de cada ejercicio.
- Cuando iniciamos nuevas actividades utilizando las mismas estructuras: ¿Qué se financia? … el circulante.
- Cuando hacemos inversiones en el inmovilizado (existente o nuevo) para nuevos proyectos. ¿Qué se financia? … inversión + equipamiento + circulante

Como financiarnos

- Aumento de fondos propios (no es el caso de CRE).
- AUTOFINANCIACIÓN.
  - Utilización del fondo de maniobra y reservas.
  - Mejora del fondo de maniobra: Reducción de existencias, retraso en el pago a proveedores, mejora en la gestión de cobro de deudores.
  - Retraso de obligaciones (difícil, como aplazamiento en el pago de seguros sociales, etc.)
  - Venta de activos ociosos.
- FINANCIACIÓN AJENA
  - Entidades financieras
  - Propia (Tesorería compartida, cuenta interna,…)

Índice

1. Contabilidad básica.
   1. Introducción a la contabilidad.
   2. Los estados contables. Clases de cuentas.
   3. Estructura económica y financiera de la empresa.
   4. Valoración contable.
2. Información financiera básica.
   1. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.
   2. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.
   3. Diferencia entre inversión / gasto.
   4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL.
3. Viabilidad de un proyecto.
   1. Cálculo, punto de equilibrio y seguimiento de su desarrollo.
   2. Análisis del impacto de la inversión en la rentabilidad de la organización.
4. El método del caso.
5. Subvenciones: Contabilidad y aspectos a tener en cuenta.

3. Viabilidad de un proyecto.

Índice

1. Contabilidad básica.
   1. Introducción a la contabilidad.
   2. Los estados contables. Clases de cuentas.
   3. Estructura económica y financiera de la empresa.
   4. Valoración contable.
2. Información financiera básica.
   1. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.
   2. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.
   3. Diferencia entre inversión / gasto.
   4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL.
3. Viabilidad de un proyecto.
   1. Cálculo, punto de equilibrio y seguimiento de su desarrollo.
   2. Análisis del impacto de la inversión en la rentabilidad de la organización.
4. El método del caso.
5. Subvenciones: Contabilidad y aspectos a tener en cuenta.

COSTES

- Coste de un producto o servicio es la valoración monetaria de los recursos necesarios empleados por la empresa de manera directa o indirecta.

CLASIFICACIÓN

- Según su naturaleza: (personal, compras, etc.)
- Según su función: (producción, administración…)
- Según el comportamiento con el nivel de actividad (fijos y variables).
- Según su imputación al proyecto (directos e indirectos)

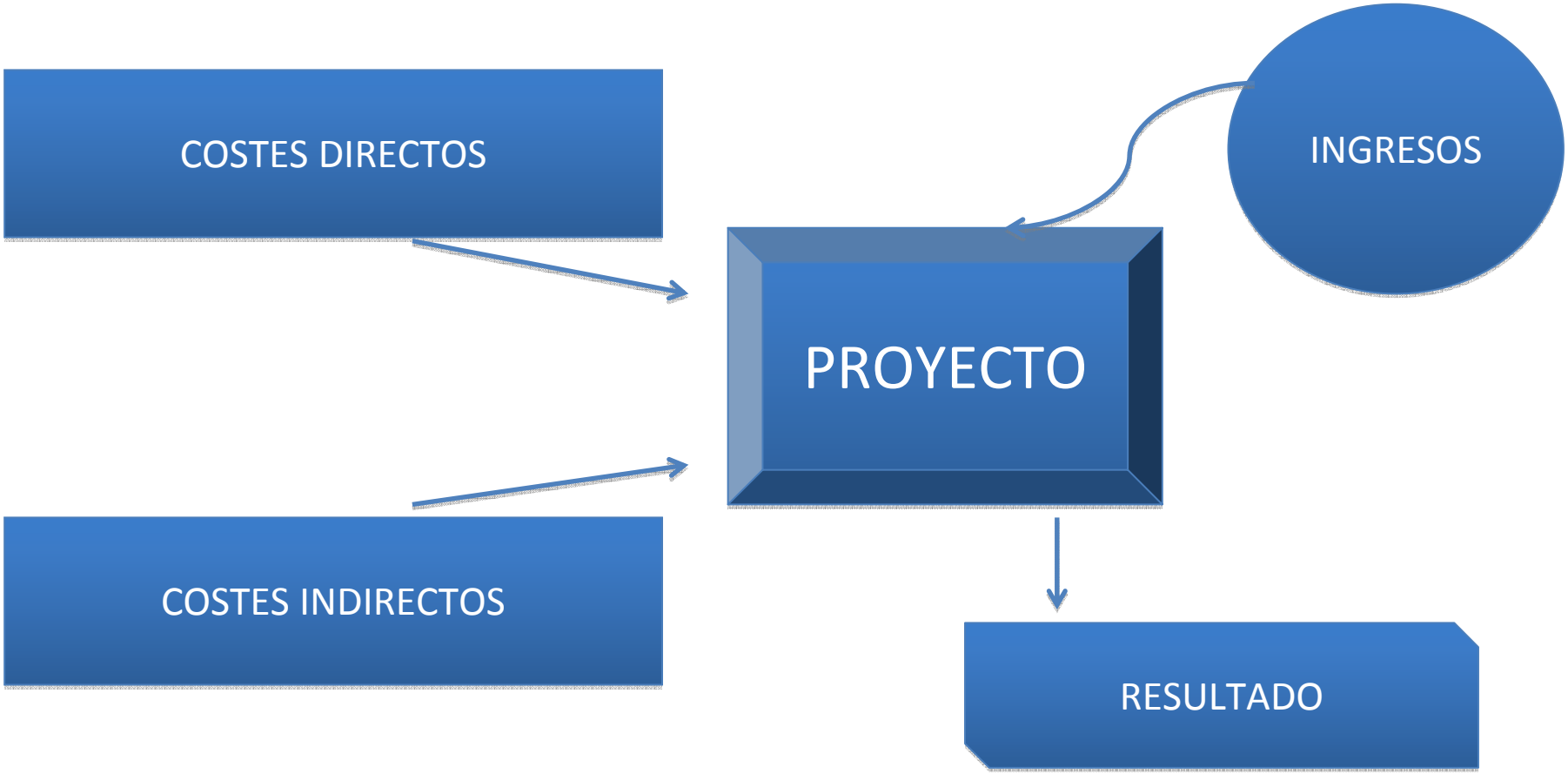
COSTES

- Coste de un producto o servicio es la valoración monetaria de los recursos necesarios empleados por la empresa de manera directa o indirecta.

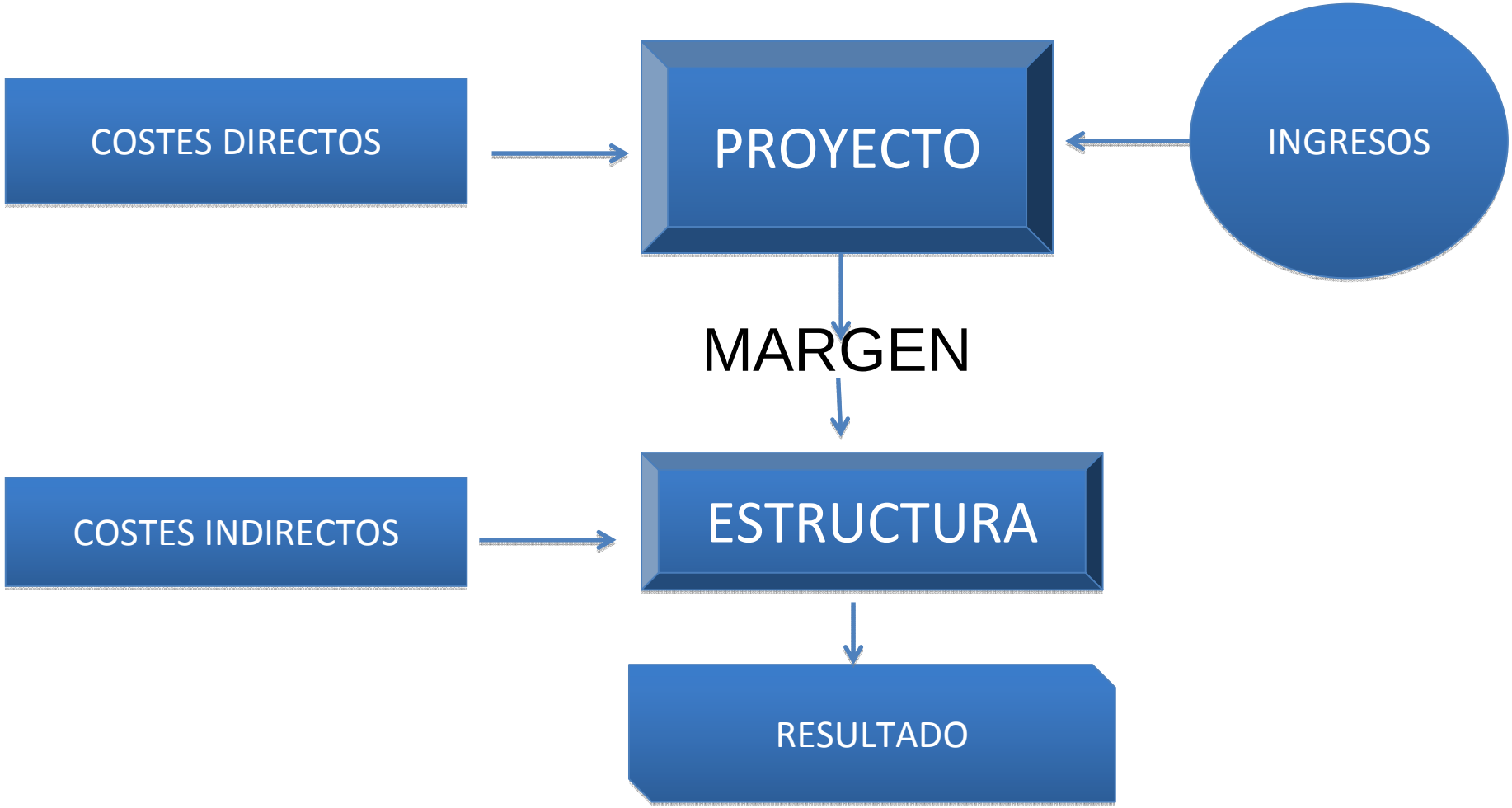
CLASIFICACIÓN

- Según su naturaleza: (personal, compras, etc.)
- Según su función: (producción, administración…)
- Según el comportamiento con el nivel de actividad (fijos y variables).
- Según su imputación al proyecto (directos e indirectos)

COSTE COMPLETO



COSTE DIRECTO



PUNTO DE EQUILIBRIO

donoso.es
juanjesus@donoso.es

PUNTO DE EQUILIBRIO

El punto de equilibrio o punto muerto, o umbral de rentabilidad, es aquella cifra de actividad en la que la institución ni pierde ni gana.

Se puede expresar en unidades de producto, por ejemplo unidades de teleasistencia, o bien en unidades monetarias, ingresos por la prestación del servicio.

Es importante determinar esta cifra, máxime en los momentos actuales en que se producen cada vez mas concursos y subvenciones en concurrencia.

PUNTO DE EQUILIBRIO

Elementos que intervienen:

- Cifra de ventas
- Costes fijos, con independencia de que venda o no (por ejemplo tendremos un autobús de transporte adaptado y su seguro haga actividad o no será coste)
- Costes variables, en función de las ventas cambiarán
- Unidades vendidas.

PUNTO DE EQUILIBRIO

Cálculo:

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\text{costes fijos}}{1 - \dfrac{\text{costes variables}}{\text{importe de las ventas}}}$$

PUNTO DE EQUILIBRIO

Ejemplo sencillo, nuestros voluntarios desarrollan un proyecto que puede ingresar 1.000€, con unos costes fijos de 300€ y unos variables de 500€.

Los costes fijos son el 30% de los ingresos y los variables el 50%. El punto de equilibrio sería:

300 / (1 – (500 / 1000))=300 / 0,5 = 600

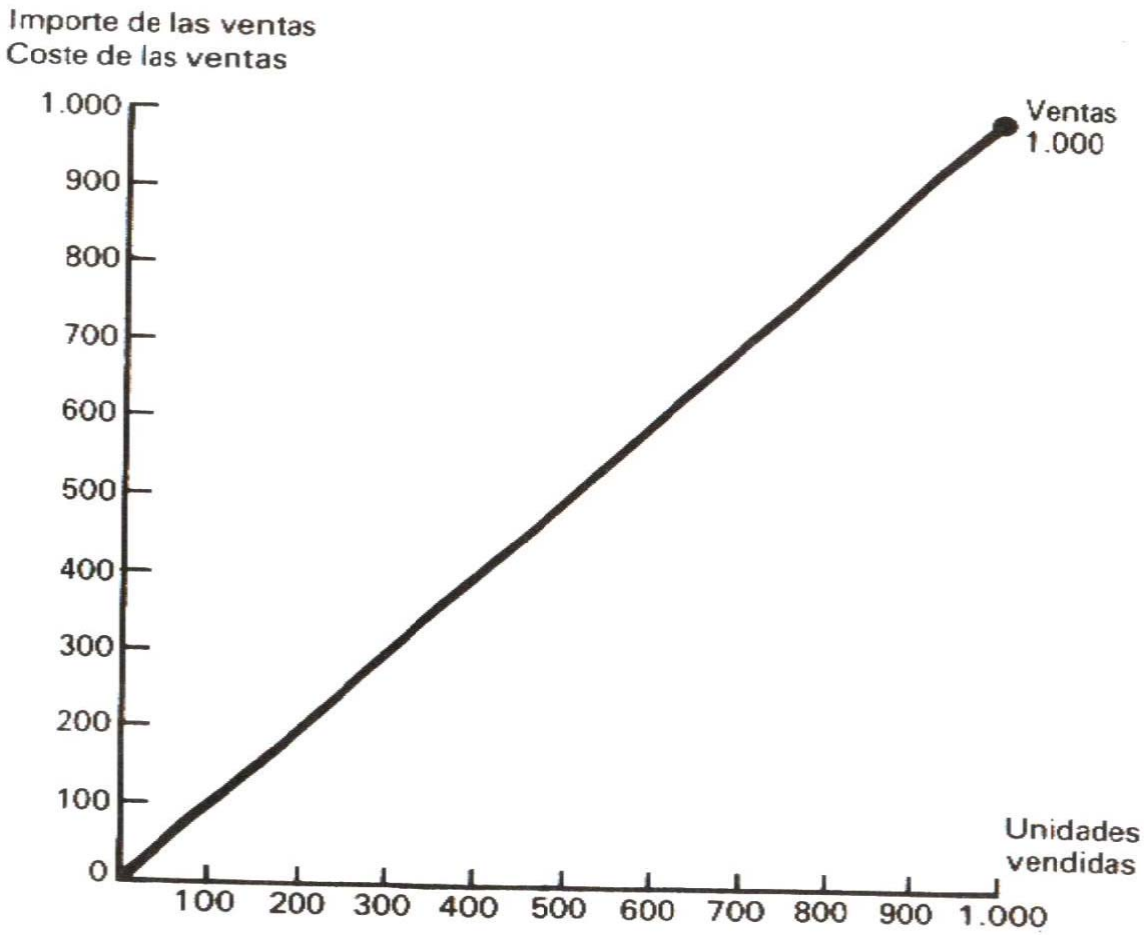
Por tanto debemos realizar actividad hasta llegar a los 600 euros de ingresos si no queremos ni perder ni ganar.

PUNTO DE EQUILIBRIO

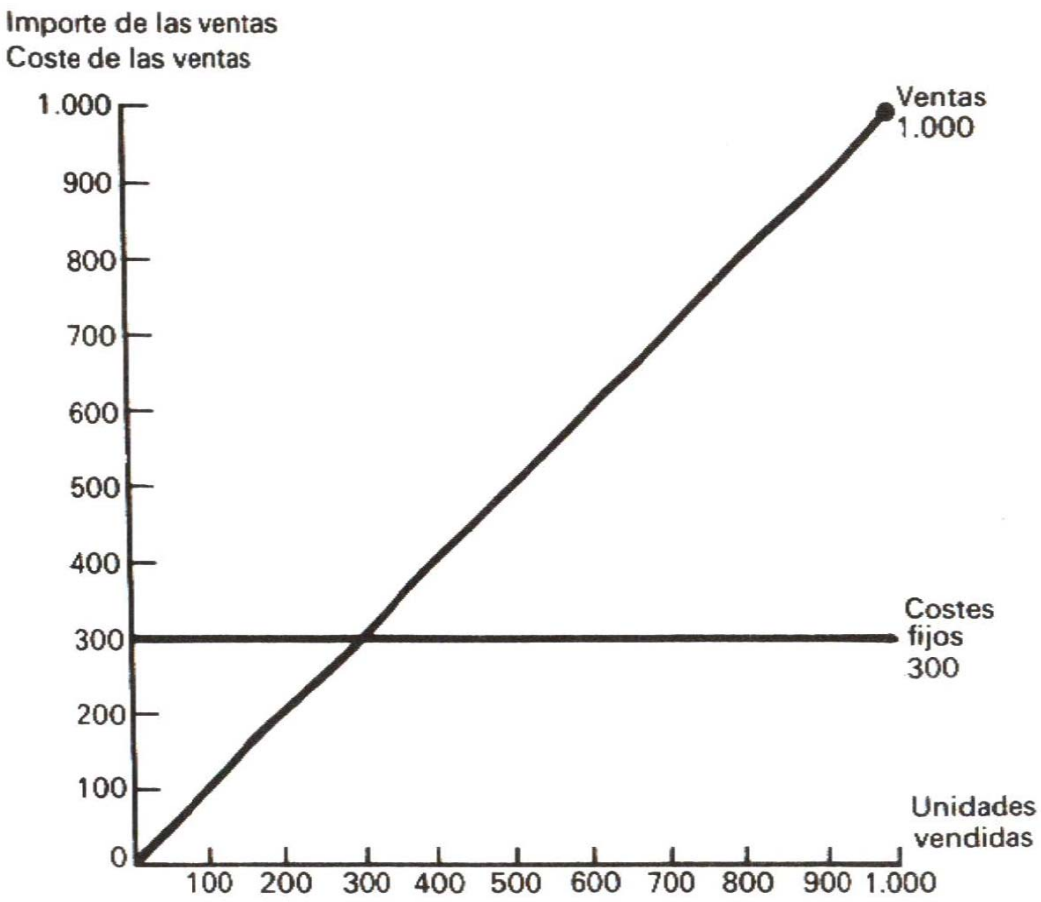
En el ejemplo el coste variable supone el 50% del coste.

Vamos a representarlo gráficamente. En un eje de coordenadas. En vertical el importe del coste. Y en el horizontal las unidades de producto.

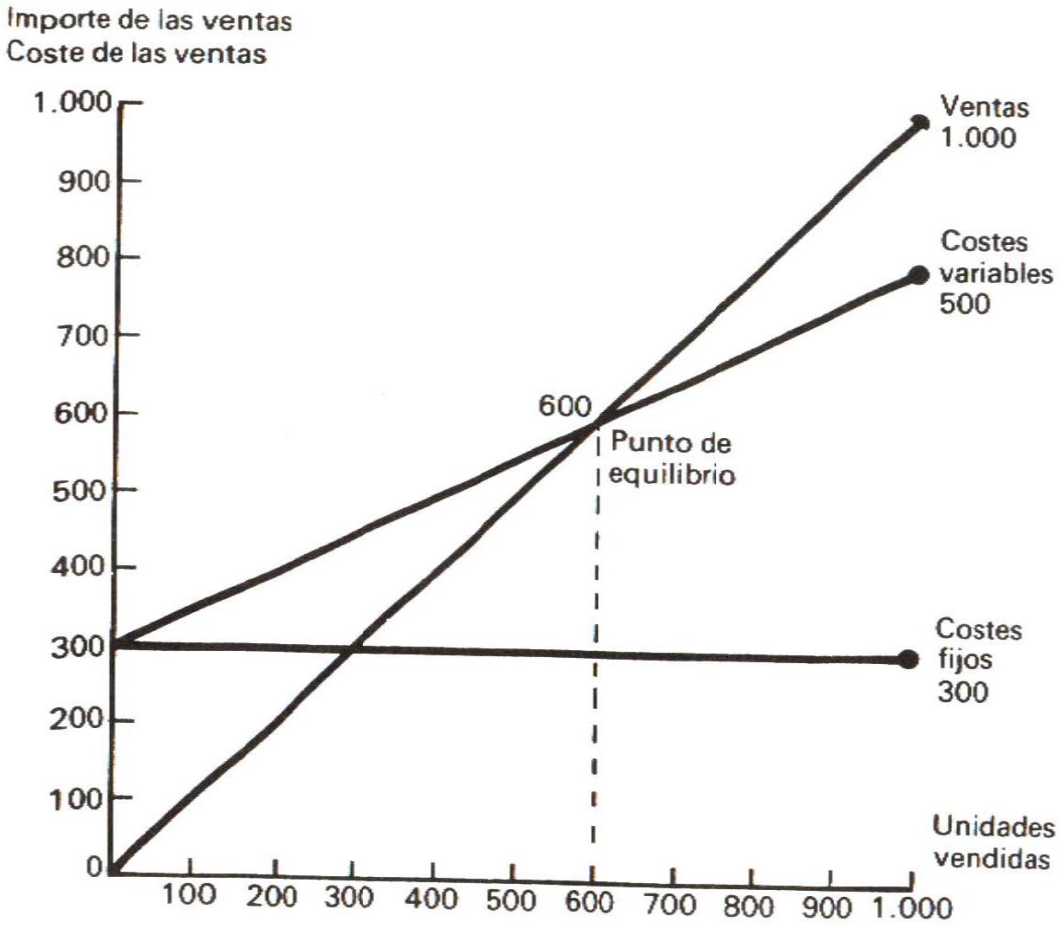
PUNTO DE EQUILIBRIO



PUNTO DE EQUILIBRIO



PUNTO DE EQUILIBRIO



PUNTO DE EQUILIBRIO

Prestación del transporte adaptado.

Vehículo con un coste de 78.000€ y una vida útil estimada de 5 años y 25 plazas.

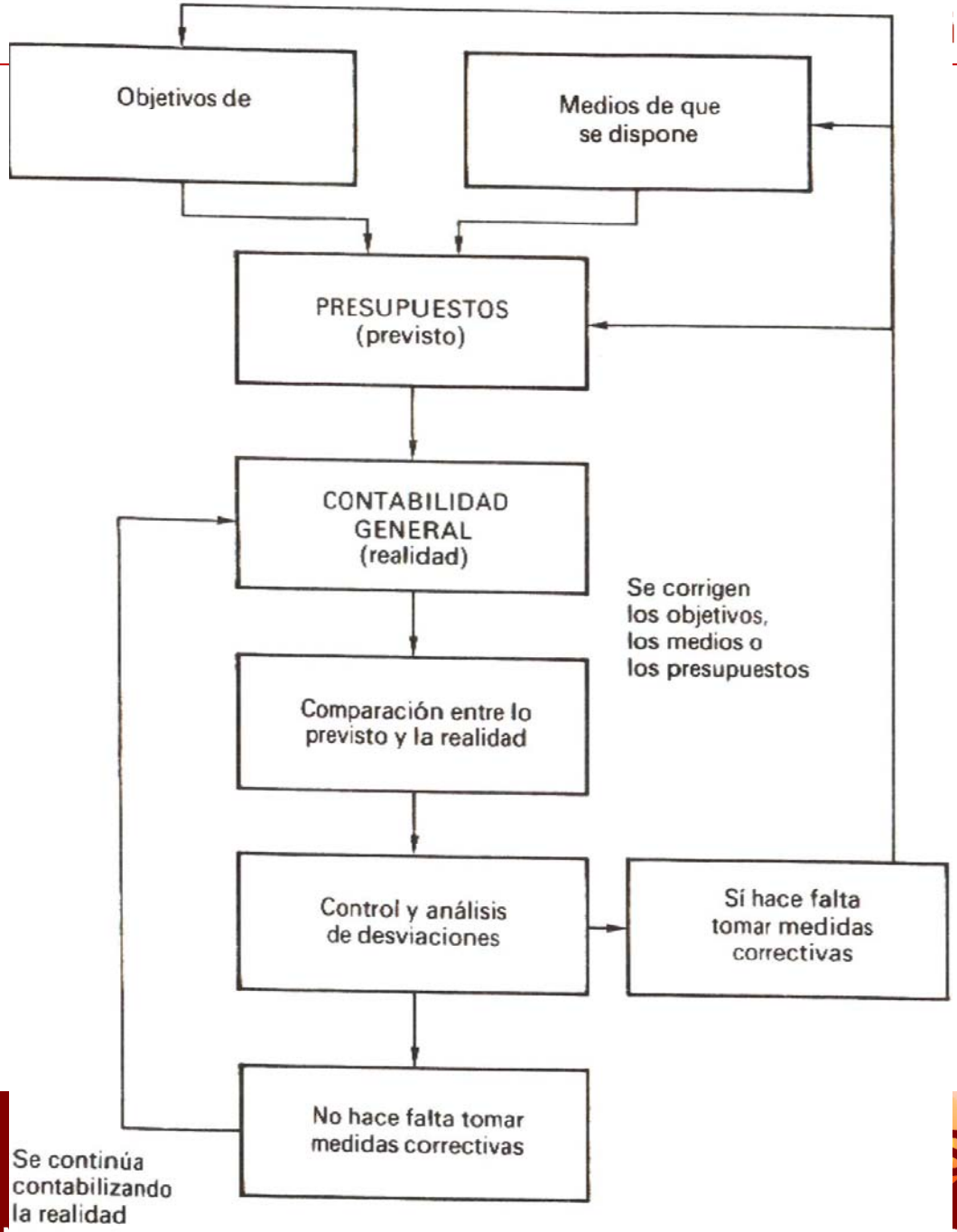
Asegurado por 1.200€ año.

Conductor a tiempo completo con coste total de 30.000€ año

Consumo de 9 litros de combustible por 100km

Mantenimiento de 5 céntimos el kilómetro.

Control Presupues-tario



Índice

1. Contabilidad básica.
   1. Introducción a la contabilidad.
   2. Los estados contables. Clases de cuentas.
   3. Estructura económica y financiera de la empresa.
   4. Valoración contable.
2. Información financiera básica.
   1. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.
   2. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.
   3. Diferencia entre inversión / gasto.
   4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL.
3. Viabilidad de un proyecto.
   1. Cálculo, punto de equilibrio y seguimiento de su desarrollo.
   2. Análisis del impacto de la inversión en la rentabilidad de la organización.
4. El método del caso.
5. Subvenciones: Contabilidad y aspectos a tener en cuenta.

MÉTODO DEL CASO

- Identificar oportunidades
- Definir problemas
- Interpretar información

- Diseñar estrategias
- Tomar decisiones
- Trabajar en equipo en forma efectiva

MÉTODO DEL CASO

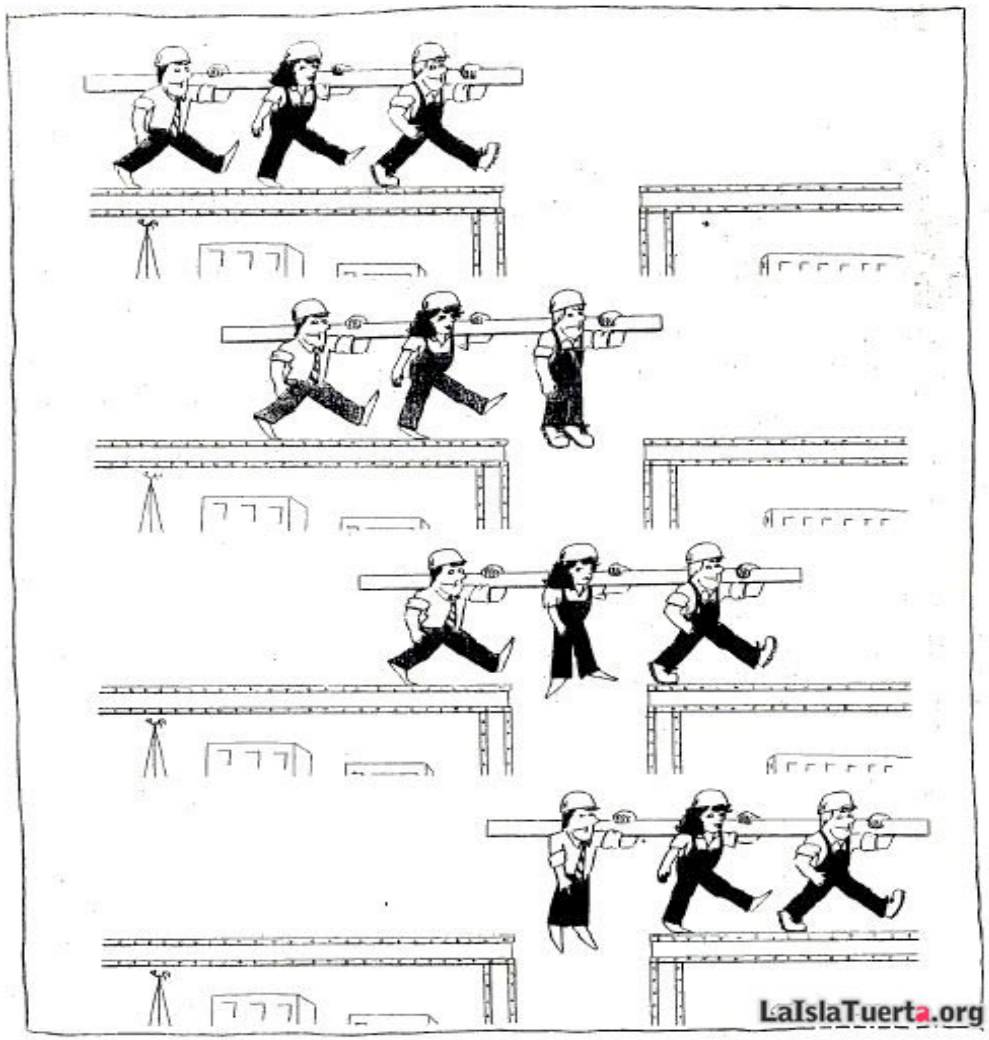
- Contar una historia con una asamblea (tomaremos la Asamblea de Albarrasa por ejemplo), balance de situación y cuanta de resultados.
- Contamos el cuento sobre como funcionan, dando pistas sobre costes indirectos como contabilidad o personal.
- Sale un concurso….
- Completo análisis del balance, ratios, y coste…

Índice

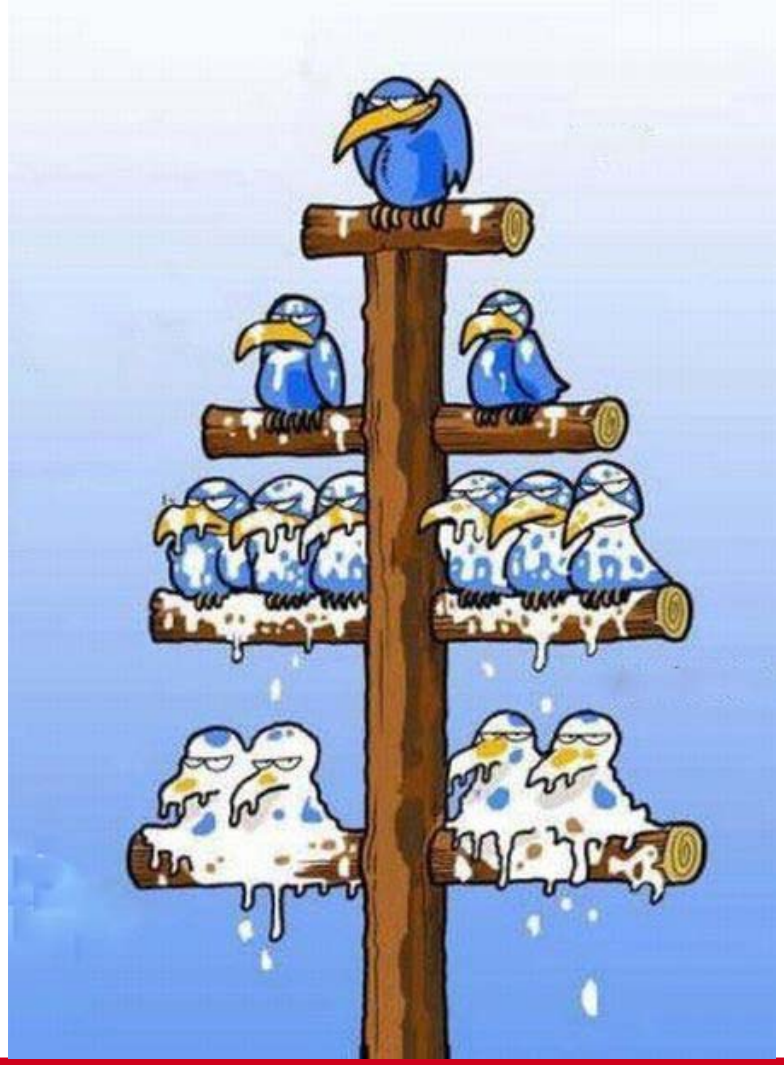
1. Contabilidad básica.
   1. Introducción a la contabilidad.
   2. Los estados contables. Clases de cuentas.
   3. Estructura económica y financiera de la empresa.
   4. Valoración contable.
2. Información financiera básica.
   1. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.
   2. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.
   3. Diferencia entre inversión / gasto.
   4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL.
3. Viabilidad de un proyecto.
   1. Cálculo, punto de equilibrio y seguimiento de su desarrollo.
   2. Análisis del impacto de la inversión en la rentabilidad de la organización.
4. El método del caso.
5. Subvenciones: Contabilidad y aspectos a tener en cuenta.

Justificación de subvenciones

Trabajo en equipo



Trabajo en equipo



-Hay 4 dedos.
-No. Mírame a mí.

Problema versus solución

Problema:
La financiación está sujeta a la ley de subvenciones.
Una ley compleja y pensada desde el punto de vista fiscalizador.
Su filosofía es el fomento de una determinada actividad.
La realidad es que sólo pretende control.

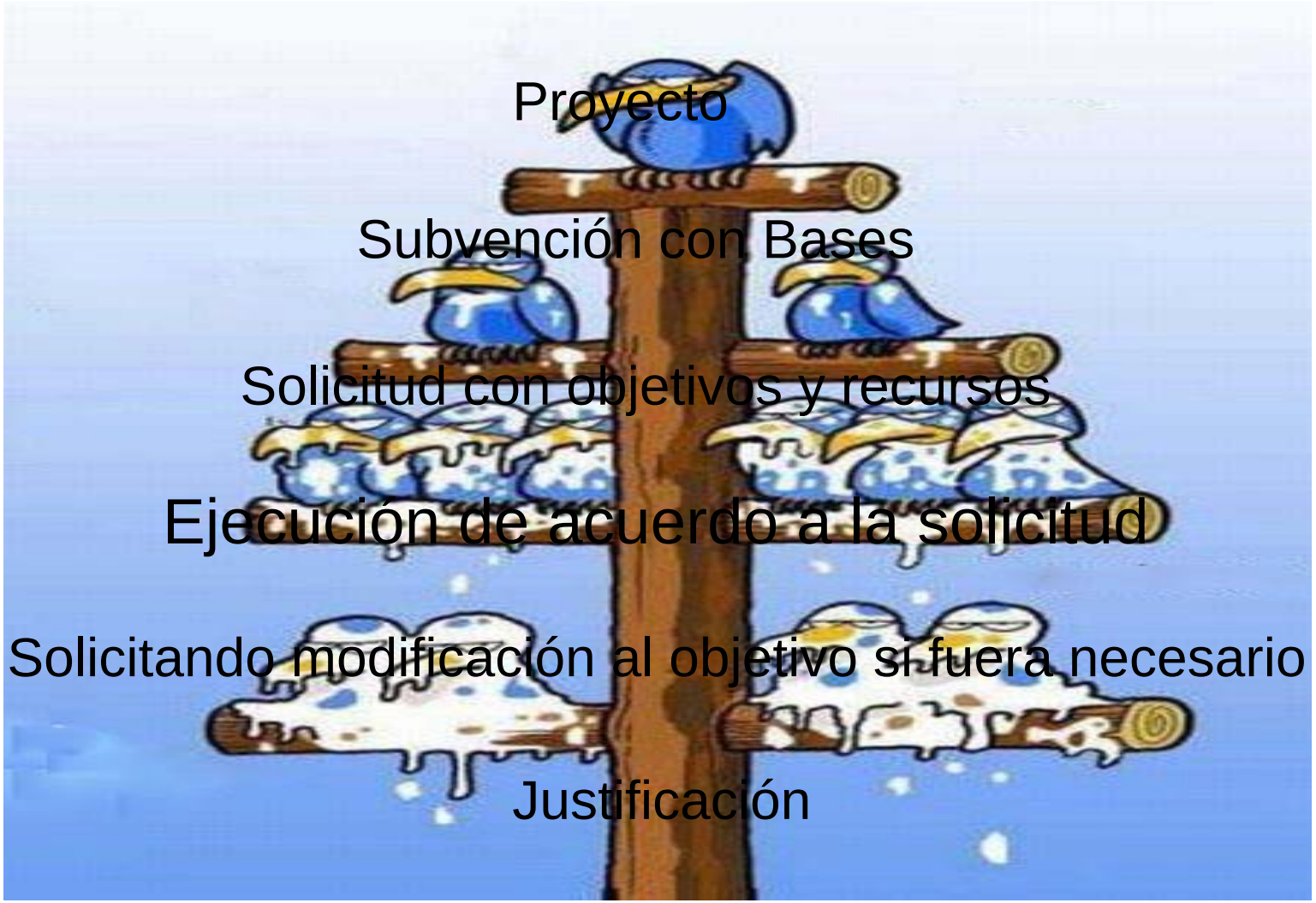
Solución:
La modificación de la ley es algo a largo plazo sino imposible.

Aplicación de las bases.
Y definición de los proyectos.

Definiendo los proyectos

	CONCEPTO	INDICADOR	MEDIOS DE VERIFICAC.	SUPUESTOS
FIN	El objetivo más importante al que se dirige el proyecto	Medidas de alcance del fin	Fuente de información.	
PROPÓSITO	Efecto o impacto esperado del proyecto.	Condiciones que indican que se ha cumplido el propósito del proyecto.	Fuente de información.	Condiciones externas cuyo cumplimiento permite alcanzar el fin al tener el propósito.
COMPONENTES	Obras, servicios, estudios y capacitación a terminarse durante la ejecución.	Por ejemplo, documento de proyecto terminado	Fuente de información.	Condiciones externas cuya verificación permite lograr el propósito si se han obtenido los componentes.
ACTIVIDAD	Trabajos y actividades necesarias para producir cada componente.	Por ejemplo: contratos de consultores, comprobantes de recursos disponibles.	Fuente de información.	Condiciones fuera del control del gerente de proyecto que si se verifican permiten completar los componentes.

Proceso...


Proyecto
Subvención con Bases
Solicitud con objetivos y recursos
Ejecución de acuerdo a la solicitud
Solicitando modificación al objetivo si fuera necesario
Justificación

Compromisos al obtener una subvención

1. Cumplir el objetivo.
2. Justificar el cumplimiento de los requisitos y condiciones, la realización de la actividad y el cumplimiento de la finalidad.
3. Someterse a las actuaciones de comprobación.
4. Comunicar al órgano concedente la obtención de otras subvenciones y otros ingresos. Esta comunicación se hará en cuanto se concedan y, en todo caso, con anterioridad a la justificación de la aplicación de los fondos subvencionados.
5. Acreditar estar al corriente de las obligaciones tributarias y de seguridad social.

Compromisos al obtener una subvención

6. Disponer de libros contables, registros diligenciados y demás documentos debidamente auditados en los términos exigidos por la legislación mercantil; así cuantos estados contables específicos exijan las bases reguladoras.
7. Conservar los documentos justificativos de la aplicación de los fondos, incluyendo los electrónicos.
8. Adoptar las medidas de “visibilidad”.
9. Reintegrar los fondos en su caso.

Conceptos Básicos

Objetivo / objeto

Fin o intento a que se dirige una acción u operación

Sensibilización y captación de voluntariado:
Realización de campañas de captación y sensibilización para difundir la acción voluntaria, promoción del voluntariado, organización de acciones específicas de captación, participación en foros, encuentros, información web, email, etc. Y adquisición de equipamiento para el mismo.

Conceptos Básicos

Actividad ≠
Gestión y
administración ≠
Inversión

Conceptos Básicos

Actividad

Consecución del objeto.
Relacionada directamente con el usuario.

Es difícil encontrar la relación del gasto justificado en actividad de…
Tasas de basura en el programa de Instituciones Penitenciarias

(gasto de actividad es aquel derivado del desarrollo de la actividad como los del mantenimiento del local dónde se realiza)

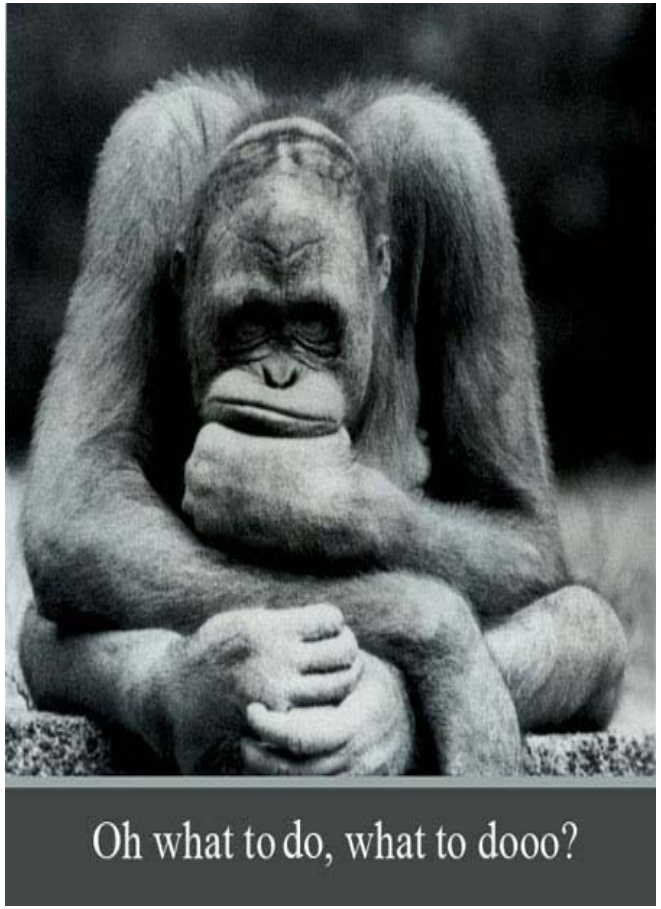
Conceptos Básicos

Es que…

Definición del Objeto

Punto crítico a partir del cual va a depender las actividades a realizar, los recursos disponibles, las autorizaciones implícitas para usar determinados tipos de éstos, y la justificación.

Y lo mejor: ¡Lo construimos nosotros!



Es que…

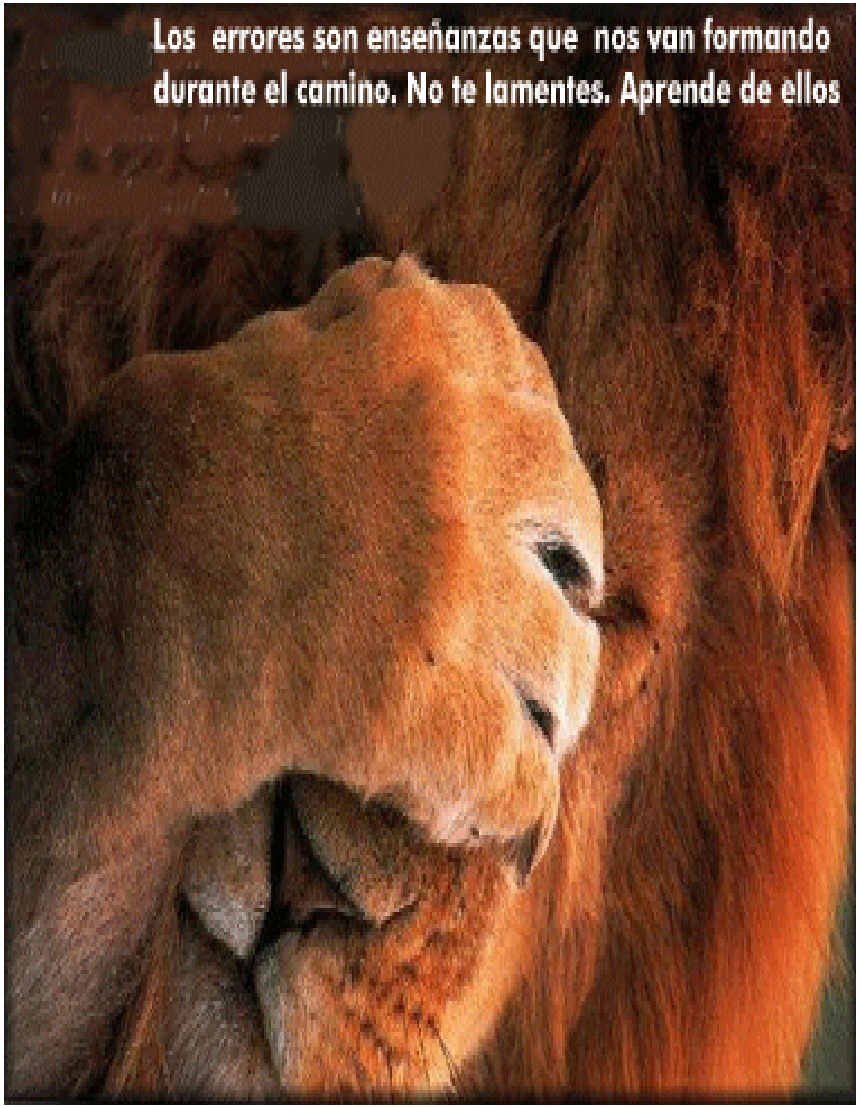
Compra para el programa de ayuda a domicilio complementaria de:

En la memoria adaptada se solicitó:
Camas articuladas, colchones antiescaras, andador, sillas con inodoro,… con facturas pro forma o presupuestos.

Se justifica:
Un cañón de proyección, un ordenador portátil y 30 sillas.

Es que… “Dentro del área de personas mayores, uno de los proyectos que ejecutamos denominado AYUDA A DOMICILIO COMPLEMENTARIA, abarca acciones no sólo de apoyo en domicilio (compras, gestiones, acompañamientos médicos, paseos, compañía en domicilio, etc), sino actividades de OCIO Y TIEMPO LIBRE y ENVEJECIMIENTO SALUDABLE.

Errores más comunes en la justificación



Justificación

Facturas no completas de acuerdo con la norma justificativa: Número de factura, datos identificativos del emisor y del destinatario, descripción detallada con precio unitario y total, lugar y fecha de emisión y pago, firma y sello, y forma de pago.

Todo pagado antes de la fecha de justificación o la que indique la base de la subvención.

Justificación del pago: Extracto bancario o recibo firmado y sellado por el proveedor. No es válido que ponga pagado, ni cosas similares. En el caso de pago de varias facturas debe remitirse el detalle del mismo. Sólo sirven adeudos y extractos originales sin que sirvan las consultas impresas por internet.

Modelos 110 , 190, 115 , 180, Tc's no sirven las copias de adeudos obtenidas por internet.

Justificación

Gasto de personal:

- Comunicación a priori.
- Indicando carga de trabajo o imputación
- Copia de contratos laborales con sello o huella del servicio de empleo.

No puede recurrirse a empresas de trabajo temporal ni a autónomos dependientes.

Gastos de personal directivo: No es justificable.

Gastos de dietas:

- No se incluyen los realizados por profesionales con arrendamientos de servicios ni colaboraciones esporádicas.
- Siempre con liquidación de gastos de viaje.
- Los viajes en avión se justificarán además con las tarjetas de embarque.

Justificación

Subcontratación:

La entidad debe gestionar y realizar de forma directa aquellas actividades que constituyan el objeto principal de la subvención.

• Ejecución total o parcial del objeto del programa.

• Si alguna de las acciones descritas en el programa se subcontratan hay que solicitar autorización.

• Y cumplir con los requisitos específicos: proveedor que factura, al corriente de la seguridad social y de hacienda, etc.

La autorización puede ser en el momento de la concesión!!!!

Trabajos de otras empresas tales como limpieza, catering, comedores, alojamiento, etc. si superan en 10% del presupuesto se consideran subcontratación.

Colaboraciones esporádicas: Esporádica.- que no se repite ni tiene sucesión en el tiempo. No es símil de discontinua.

Justificación

Gastos de comidas en actividad: Estará relacionada inexcusablemente con el objeto del programa, indicando fechas y relación de asistentes así como su relación con el programa. Además el total de las facturas por este concepto no superará el 10% de la cuantía autorizada para actividad.

Los costes indirectos se imputarán en la parte que razonablemente correspondan de acuerdo con los principios y normas de contabilidad generalmente admitidas y, en todo caso, en la media en que tales costes correspondan al período en que efectivamente se realiza la actividad.

Curiosidad: En unas facturas con el sello puesto nos encontramos con una distribución del 4,5% para sara, 8% para empleo, 30% geriatría, 30% FP electricidad, 30% talleres empleo y 32,20% teleasistencia. Total 132,70%

Gastos corrientes no comprenden los gastos de gestión y administración de los programas quedando en el capítulo de igual nombre.

Justificación

En el supuesto de adquisición, construcción, rehabilitación y mejora de bienes inventariables: Las bases fijaran el período durante el cual el beneficiario destinará los bienes al fin concreto, veinte años para bienes inscribibles en el registro público (constando en escritura la carga) ni a dos años para el resto de bienes. El incumplimiento de destino del bien será causa de reintegro.

Para obras es necesario:

-Tres presupuestos en la fecha de ejecución.

-Certificado de propiedad o contrato de alquiler.

-Proyecto visado

-Licencia municipal de obras.

-Contrato de ejecución de obra.

-Certificaciones finales, etc.

Justificación

Para adquisición de equipamiento:

-Tres presupuestos en la fecha de adquisición del equipamiento para importes superiores a 12.000€.

-Factura con unidades suministradas y precio por unidad.

-Certificado de adquisición e incorporación al inmovilizado.

donoso.es
juanjesus@donoso.es

Justificación

"Cuando las actividades hayan sido financiadas además de con la subvención, con fondos propios u otras subvenciones o recursos, deberá acreditarse en la justificación el importe, procedencia y aplicación de tales fondos a las actividades subvencionadas"

Cierre del programa.

No depende de los financiadores, todos aportan fondos al proyecto. Lo importante es el cierre del programa.

Además de realizar el proyecto hay que demostrarlo…

Conclusión: Subvención = Cumplir bases = Lógica

Objetivo

Proyecto
Búsqueda financiación
Proyecto de solicitud
Resolución
Reformulación
Ejecución de acuerdo con solicitud
Justificación:
- Contabilidad = justificación
- Trazabilidad gasto

Planificación

Una buena justificación es consecuencia de una adecuada planificación, ejecución y coordinación entre todas las áreas que intervienen.

No es inteligente el que lo sabe todo, inteligente es aquel que lo poco que sabe, sabe utilizarlo.

donoso.es
juanjesus@donoso.es

Proactividad

-Inclusión de los gastos de gestión y administración como un % sobre los gastos subvencionados.

- Inclusión en las bases de la justificación por módulos: Módulos puros, módulos mixtos y módulos y justificación según cuenta justificativa.

- Concienciación de los financiadores (advocacy).

Índice

1. Contabilidad básica.
   1. Introducción a la contabilidad.
   2. Los estados contables. Clases de cuentas.
   3. Estructura económica y financiera de la empresa.
   4. Valoración contable.
2. Información financiera básica.
   1. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en un balance. Interpretación.
   2. Desglose, explicación y utilidad de las partidas que aparecen en una cuenta de resultados.
   3. Diferencia entre inversión / gasto.
   4. Aspectos financieros en la gestión de las ESFL.
3. Viabilidad de un proyecto.
   1. Cálculo, punto de equilibrio y seguimiento de su desarrollo.
   2. Análisis del impacto de la inversión en la rentabilidad de la organización.
4. El método del caso.
5. Subvenciones: Contabilidad y aspectos a tener en cuenta.

Gracias

donoso.es
juanjesus@donoso.es