

Actividad: DEFINIR LA GESTIÓN ECONÓMICA	Objetivos
<p>El objetivo de la actividad DEFINIR LA GESTIÓN ECONÓMICA es establecer los criterios que deben tener las distintas fuentes de ingresos y cuantificar las necesidades económicas de la entidad, para, en función de ambos, diseñar la estructura de financiación y gestión económica más adecuada, optimizar costes y determinar el sistema de control y los responsables del mismo.</p> <p>En la Unidad de GESTIÓN ECONÓMICA, se detallan y precisan los aspectos que aquí se presentan, así como un esquema de cómo llevar el control, económico de la entidad.</p> <p>Primero, se propone valorar y establecer cuatro principios - coherencia; suficiencia, riesgo y viabilidad; eficiencia; transparencia- respecto a sus fuentes de ingresos con el objetivo de hacerlas coherentes con la misión, los valores, las líneas estratégicas y los objetivos que ha establecido.</p> <p>Seguidamente, se analizan y cuantifican las necesidades económicas de la entidad con el objetivo de saber qué ingresos necesita para llevar a cabo los proyectos y sus actividades acordados para alcanzar sus objetivos como entidad.</p> <p>Las conclusiones de estos análisis, permiten valorar la estructura de financiación y gestión económica más adecuada, así como determinar el sistema de control y responsables.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Establecer criterios que deben tener las fuentes de ingresos <input type="checkbox"/> Cuantificar las necesidades <input type="checkbox"/> Diseñar la estructura de financiación y gestión económica más adecuada <input type="checkbox"/> Optimizar costes <input type="checkbox"/> Determinar el sistema de control y responsables
	Material
	Fotocopias, pizarra Misión de la entidad
	Duración 4h

Fases						
0 Sensibilización	1 Organización proceso	2 Diagnóstico estratégico			3 Planificación	
		Externo	Interno	Conclusiones	Elementos nucleares	Elementos operativos

Establecer criterios para las fuentes de ingresos

Principio 1: coherencia

¿La gestión económica se ajusta a la misión, líneas estratégicas, valores, objetivos?	
Ingresos: origen -socios, Administraciones, entidades, venta de bienes ...-	
Gastos: relación con los proveedores o suministradores: coherencia de estos con los valores y misión de la entidad.	
Gastos: relación con los trabajadores: condiciones laborales, retribuciones, relación de éstas con el esfuerzo y la dedicación	
Gestión económica: ¿la utilización de los recursos es correcta y óptima?, ¿lo es el estilo y cultura de la gestión?	

Tras este análisis, la entidad puede tomar las siguientes decisiones:

- ¿Mantiene como referentes a las instituciones o entidades de las que percibe los ingresos?, ¿elimina alguna de ellas?, ¿modifica los porcentajes de alguna de ellas respecto a los ingresos totales?, ¿busca nuevas vías de ingresos y financiación?...
- Lo mismo respecto a los proveedores.
- ¿Mantiene las retribuciones de los trabajadores, compensaciones a voluntarios...?, ¿las adecua?
- ¿Mantiene las cuotas de los socios?, ¿las diferencia o diversifica entre distintos perfiles?, ¿las adecua?

Principio 2: Suficiencia, riesgo y viabilidad

Analizar la suficiencia estática -el volumen inicial de recursos responde a las necesidades de gasto que se ha fijado la entidad- **y dinámica** -la evolución prevista de los recursos garantiza la cobertura del gasto en los siguientes ejercicios-

Año	Gastos Fijos (a)	Ingresos Asegurados (b)	Ingresos Posibles (c)	Suficiencia	
				% de gasto asegurado (b x 100/a)	Previsible % de gasto asegurado (100(b+c)/a)
Año 1					
Año 2					
Año 3					
Año 4					

Analizar el riesgo respecto a sus fuentes de ingresos

Fuente	% del presupuesto que representa	¿Cómo afectaría una crisis o un cambio de criterio?

Viabilidad

- ¿Mantiene los gastos previstos?
- ¿Incrementa los ingresos buscando nuevas vías de financiación o modificando aspectos como cuotas, precios de los servicios para entidades e instituciones...?
- ¿Disminuir el número de proyectos o los objetivos y actividad de los mismos?
- ¿Mantiene el número de proyectos y de actividad optimizando sus costes pero sin influir sustancialmente en los criterios de calidad diseñados en los procedimientos de las actividades?

Principio 3: Eficiencia

Para ser más eficientes es necesario, por una parte, disminuir los costes y, por otra, realizar toda la actividad posible que cada uno de los recursos permite. Para estudiar la eficiencia de la gestión económica el análisis deberá centrarse en: análisis de los costes y análisis de la capacidad potencial de los recursos de los que se dispone.

Listado de los productos que más influyen en el gasto		
Producto	Gasto Anual	Precio Unitario

Sobre este listado y para cada producto o servicio

- ¿Se puede disminuir su precio unitario?, ¿es posible contratar o adquirir ese producto o servicio a un precio menor?
- ¿Es posible disminuir el volumen en que se adquiere el producto o servicio?
- ¿Se puede utilizar mejor en el sentido de si existen excedentes, si se utiliza en un mayor nivel que el correcto...?

Capacidad potencial de los recursos		
Recurso	Horas/año potenciales de utilización	Horas reales de utilización
Trabajadores		
Voluntarios		
Inmuebles o equipamientos		

Principio 4: Transparencia

Para facilitar la comprensión de la gestión económica por parte de los socios, trabajadores y voluntarios, y ganar transparencia en la información y capacidad de decisión y opinión, es necesario presentar la información económica desglosada en un lenguaje común, culturalmente aceptado por la entidad y relacionado con la actividad, los proyectos y los resultados.

Presentar

- Relación y evolución de ingresos según fuente de financiación.
- Relación de gastos por productos, servicios y distintos proveedores.
- Análisis de suficiencia.
- Análisis de eficiencia.
- Relación de gastos por proyecto y actividad.
- Relación del gasto según resultados.
- Medidas de mejora relacionadas con la coherencia de la entidad, la optimización de costes y la eficiencia de los recursos.

Determinación de los recursos necesarios

Listado de proyectos de la entidad

Listado de actividades por proyecto

Actividades del proyecto _____

Costes directos de cada proyecto –los derivados de las actividades–:

CONCEPTOS DE GASTO PARA LA ACTIVIDAD _____	
Gastos de personal (retribuciones, Seguridad Social...)	
Dietas y locomoción	
Honorarios profesionales	
Arrendamientos	
Reparación y conservación	
Material de oficina y didáctico	
Suministros (luz, agua, combustibles, etc.)	
Comunicaciones	
Seguros	
Transporte y desplazamientos	
Publicidad	
Becas de formación	
Contratos de servicios	
Gastos diversos (especificar)	

Costes directos e indirectos por proyecto

Costes indirectos: aquellos que no son directamente imputables a una actividad en concreto sino a varias o a la totalidad de actividades de uno o varios proyectos. Si los proyectos duran más de un año, los costes se reflejarán en distintas **anualidades**, cada una de las cuales representará las necesidades de ingreso en cada ejercicio.

Costes directos e indirectos por proyecto	
Proyecto_____	Costes directos
	Costes indirectos
	Costes directos
	Costes indirectos
	Costes directos
	Costes indirectos

GASTOS FIJOS Y VARIABLES

GASTOS FIJOS Y VARIABLES	
FIJOS aquellos que apenas varían en función del volumen de actividad	
VARIABLES aumentan proporcionalmente al volumen de actividad desarrollada	

¿Los gastos fijos de la entidad superan la cuantía de ingresos considerados como estables?

¿Qué porcentaje representan?

¿Hay que ajustarlos?, ¿cuáles, cómo?

¿El análisis de los proyectos y sus actividades, de los gastos directos e indirectos, permite optimizar gastos?, ¿cuáles, cómo?