

GESTIÓN ECONÓMICA

Gestión económica	Los recursos económicos de las ONL	La gestión económica en una ONL	La adecuación de la gestión económica	Cómo llevar el control económico
	<p>Análisis</p> <p>¿Cuáles son las fuentes de ingresos de la entidad</p> <p>¿Son coherentes con los principios y valores?</p> <p>Lo cambiamos, ¿por qué?</p> <p>Alternativas</p> <p>Diseño</p> <p>Establecer criterios que deben tener las fuentes de ingresos</p> <p>Cuantificar las necesidades</p> <p>Diseñar la estructura de financiación y gestión económica más adecuada</p> <p>Optimizar costes</p> <p>Determinar el sistema de control y responsables</p>			

Los recursos económicos de las ONL

La financiación y la captación de fondos es un tema de vital importancia en la gestión de las ONL. En general, se pueden identificar distintos modelos de financiación según las distintas fuentes de recursos:

- Un modelo basado exclusiva o mayoritariamente en aportaciones públicas.
- Un modelo basado exclusiva o mayoritariamente en aportaciones privadas.
- Un modelo de generación de recursos propios.
- Un modelo mixto en el que se combina distintas vías de obtención de recursos.

La opción por un modelo u otro está condicionada por múltiples circunstancias:

- Por los procesos estratégicos de la ONL, es decir, cómo establece su relación o dependencia con las instituciones públicas o privadas por su propia finalidad, por los servicios...
- Por el comportamiento y la cultura de la sociedad respecto a las ONL y, en concreto, respecto a cada una de las entidades, ya que la imagen de cada entidad repercute en la captación de recursos económicos.
- Por las decisiones políticas: el modelo de relaciones entre el Estado y las ONL, la política de externalización de servicios, la legislación en materia de incentivos fiscales a las donaciones...

En cualquier caso, el objetivo es conseguir que la ONL cuente con aportaciones económicas estables y diversificadas, de manera que su autonomía y su actividad no se vean condicionadas por una sola fuente de ingresos y la entidad tenga la financiación suficiente para el desarrollo más óptimo de sus acciones.

La gestión y control económico deben abordarse desde dos perspectivas complementarias:

- Interna: la información necesaria para la gestión económica (elaborar presupuestos, planificar costes, evaluar y difundir resultados...)
- Externa: las obligaciones legales de la gestión económica (cumplir la normativa contable y fiscal, justificar económicamente subvenciones...).

La óptima relación entre la búsqueda de ingresos y el control económico, facilitará enormemente el desarrollo de las acciones de la entidad.

Fuentes de ingresos de las ONL

Las principales fuentes de ingresos de las ONL suelen ser: las cuotas de socios, las donaciones y herencias, la prestación de servicios, las acciones de fundraising, los patrocinios o mecenazgos, las subvenciones, los convenios, los contratos, concesiones y conciertos con las administraciones públicas.

Cuotas de socios

Son las aportaciones que los socios realizan de manera periódica, pueden ser fijas o variables y establecerse en función de criterios muy diversos:

- su finalidad
- los servicios que la entidad ofrece
- las circunstancias personales de los socios
- el número de socios de la entidad.

El pago de la cuota es una obligación a la que se comprometen los socios con su entidad y es un elemento de evaluación de la pertenencia a la misma. De esta manera, colaboran al sostenimiento financiero de la ONL.

Donaciones y herencias

Las ONL pueden recibir herencias y también pueden acceder a las convocatorias de las juntas distribuidoras de herencias de las comunidades autónomas para aquellas en las que si no hay reclamación, es declarado heredero el Estado. Cada comunidad autónoma regula el sistema de acceso y los criterios de distribución a través de convocatorias publicadas en los boletines oficiales.

Las donaciones pueden ser de cualquier tipo de entidad -religiosa, fundaciones, obras sociales- o de personas físicas, bien en metálico o en especie (libros, ordenadores, material fungible...). Suelen ser de carácter extraordinario, no regulares en el tiempo, y cuanto más conocida sea la entidad y las actividades que realiza, más posibilidades tiene de recibir donaciones.

Mecenazgo

Es similar a los donativos, donaciones y aportaciones, pero tienden a ser recursos obtenidos de manera más estable.

Servicios a socios, colaboradores y allegados

Se incluye en esta categoría el cobro de servicios que responden a los objetivos de la ONL y cuyos destinatarios prioritarios son los asociados. Estos servicios se diferencian de los servicios a terceros que están sujetos a distintas obligaciones fiscales.

También pueden ofrecer la venta de bienes a sus socios, a la sociedad en general o a un sector específico de la misma. Normalmente la venta se realiza a terceros, por lo que está sujeta a obligaciones fiscales específicas (declaración de IVA en el caso de facturación, estar matriculado en el Impuesto de Actividades Económicas...).

Acciones para recaudar fondos: fundraising

Se entiende por *fundraising* la búsqueda de fondos de un variado origen, incluidos fondos públicos, donantes privados, fundaciones, gobiernos centrales y locales o fondos de la Unión Europea y de agencias de Naciones Unidas, donaciones relacionadas con actividades de Marketing.

Patrocinios

El patrocinio tiene como objeto fundamental la búsqueda de eco social, difusión, publicidad, ligando la imagen de empresas a proyectos sociales de solidaridad.

Un patrocinio es un acuerdo entre dos personas físicas o jurídicas, donde una de ellas se compromete a asociar su imagen a la de otra en la realización de una actividad, comprometiéndose la otra a aportar financiación que servirá para el desarrollo de esa actividad.

Subvenciones

Suele ser la vía de financiación más frecuente de las pequeñas y medianas ONL. Las administraciones públicas planifican la convocatoria de ayudas económicas para el desarrollo de actividades de diversa índole, en función de sus competencias y ámbito de actuación y a ellas pueden presentarse todo tipo de entidades que reúnan las condiciones que cada convocatoria establezca.

Las Administraciones no están obligadas jurídicamente a otorgarlas de forma continuada, ni para los mismos programas o a las mismas entidades, ni con los mismos requisitos de un año para otro, lo que suele generar problemas de continuidad e incertidumbre. Existen multitud de convocatorias de subvenciones, en general, todas ellas:

- Están sujetas a cambios en las políticas que las generan, lo que las convierte en una fuente incierta de financiación.
- La dotación económica puede variar notablemente, lo que las convierte en una fuente inestable de financiación.
- La ayuda económica que reciba la entidad no puede subvencionar el 100% del presupuesto para el desarrollo de la actividad para la que se solicita y, normalmente, debe destinarse a determinados conceptos de gastos.
- Algunas ayudas económicas se ingresan al inicio del desarrollo de la actividad para las que se ha obtenido subvención pero, la mayoría de las veces, se ingresan al final o en pagos fraccionados lo que puede originar problemas de tesorería, o a la solicitud de créditos.
- Pueden condicionar las actividades de la entidad, distorsionar la misión así como generar una falsa dependencia si se busca la adecuación a la subvención por encima de los objetivos de la entidad.
- No se pueden considerar un ingreso definitivo en el presupuesto hasta que no se han cumplido todos los requisitos, incluida la correcta justificación de las mismas.

Convenios

El convenio es, en esencia, un acuerdo negociado entre una administración pública y la ONL en el que se especifican los objetivos a conseguir, las actividades a desarrollar, el periodo de duración y la financiación que se aportará. Permite establecer un periodo plurianual de ejecución de los proyectos, lo que confiere una mayor estabilidad.

Contratos, concesiones y conciertos con las Administraciones Públicas

A través de ellos se puede concurrir a concursos realizados por la Administración para, por ejemplo, la prestación de servicios o compra de bienes. Existen diversos tipos de contratos (menores, negociados, de adjudicación directa, por concurso) y procedimientos (sin publicidad, con publicidad) según el importe del servicio el elemento que diferencia uno y otro tipo de contrato y procedimiento.

Factores a tener en cuenta respecto a la diversificación de ingresos

Escoger una forma de obtención de ingresos implica tomar una decisión estratégica muy importante para la entidad, ya que la elección de las fuentes económicas afecta claramente a *la libertad* de sus decisiones: cuanto más diversas sean, más facilidad

tendrá para definir autónomamente sus estrategias, mientras que la dependencia provocará más problemas para cambiar de estrategia.

La diversificación de las fuentes de ingresos es una clave que debe ser tomada muy en cuenta. Hay cuatro factores¹ a valorar sobre la estructura económica elegida: el grado de riesgo, la dependencia, la complejidad de la gestión, y la tesorería.

El grado de riesgo:

En líneas generales, el riesgo depende de la diversificación de las fuentes de ingresos que tenga la entidad: cuanto más pequeño es el número de fuentes, mayor es el riesgo con el que se trabaja. Una buena manera de reducir el riesgo es combinando opciones opuestas, de manera que contrarresten su riesgo, por ejemplo recibir subvenciones de organismos públicos de signo político opuesto.

La dependencia:

Está estrechamente ligada al riesgo: cuanto más grande es la dependencia de una institución o de un colectivo de socios determinado, más posibilidades hay de verse afectada la entidad de una manera grave por una crisis coyuntural, por un cambio de criterios o, sencillamente, por diferentes maneras de enfocar una cuestión.

La independencia económica es un bien muy preciado, pero lo cierto es que son una minoría las entidades que la consiguen plenamente. El camino hacia la independencia económica implica conseguir una gran base social que apoye la entidad y ayude a su mantenimiento económico en un grado elevado.

La complejidad de la gestión:

Es un aspecto fundamental para decidir la modalidad de ingresos más adecuada, ya que la fragmentación de las fuentes de ingresos implica, necesariamente, destinar recursos para la búsqueda y la gestión, para dar información y atender adecuadamente a aquellos que han cedido su dinero a la entidad...

Gestionar esta complejidad, tanto administrativamente como en lo que afecta a la información y la imagen, es parte del precio que se paga por la independencia económica.

¹ Vernis et al. (1998): *La gestión de las Organizaciones No Lucrativas*, Deusto, Bilbao

Elementos fundamentales de la gestión económica

La gestión económica de una entidad ha de estar marcada por tres elementos fundamentales:

La transparencia:

Las ONL se mantienen gracias a la confianza que infunden en la sociedad en general, a un sector de ella... una gestión económicamente transparente es un elemento imprescindible para mantener esa confianza. Los estados económicos, financieros y contables de una entidad han de estar a disposición de cualquier agente social que los pida y, a partir de un cierto volumen económico, sería necesario realizar una auditoría.

Se debe tener en cuenta que cada vez más convocatorias de ayudas o subvenciones requieren de estas garantías de transparencia, especialmente aquellas relacionadas con el ámbito europeo.

La prudencia:

En una entidad, la prudencia ha de regir el uso tanto del dinero, como de las otras variables relacionadas: la capacidad de endeudamiento y el riesgo de las inversiones. Se ha de evitar la entrada en negocios de alto riesgo que puedan provocar la pérdida de un patrimonio social que es muy difícil de reunir.

El rigor:

La búsqueda de rigor contable -que la contabilidad refleje fielmente lo que sucede en la realidad- ha de ser una preocupación básica.

La gestión económica en una ONL

Se entiende por economía de una entidad la administración eficaz y razonable del conjunto de recursos personales y materiales para la consecución de la misión.

Determinación de los recursos necesarios

El cálculo de las necesidades económicas de cada entidad debe ser un ejercicio de estimación muy preciso, ya que es necesario conocer de forma detallada los gastos asociados al desarrollo de las actividades recogidas en los proyectos.

Para ello, inicialmente, se **listaran las actividades** y se calculará para cada una de ellas sus costes en distintos conceptos. El desglose de **conceptos o epígrafes** del coste de cada actividad debe ser sencillo y operativo según las características de cada entidad, valorando únicamente que sea transparente para los socios, voluntarios y trabajadores, y fácilmente traducible y comparable con la contabilidad presupuestaria que reglamentariamente debe realizarse. Una clasificación puede ser:

CONCEPTOS DE GASTO PARA CADA 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, alimentación, etc.)
Comunicaciones
Seguros
Transporte y desplazamientos
Publicidad
Becas de formación
Contratos de servicios
Gastos diversos (especificar)

Los ingresos necesarios para la ejecución de un proyecto serán la suma de los costes de las actividades que lo desarrollan, y la suma de los ingresos necesarios de cada proyecto representará los ingresos totales que la entidad necesita para desarrollar el global de la actividad que ha diseñado para alcanzar los objetivos estratégicos.

A los costes directos de cada proyecto habrá que incorporar los llamados 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 (por ejemplo los que se derivan de la necesidad de dirección y control de las actividades de cada proyecto). Se debe hacer una imputación proporcional de acuerdo a criterios objetivos.

En el caso de que los proyectos tengan una duración mayor de un año, los costes se reflejarán en distintas **anualidades**, cada una de las cuales representará las necesidades de ingreso en cada ejercicio.

Otra distinción a realizar dentro de los gastos es la que hace referencia a los gastos fijos y variables. Gastos fijos son aquellos que apenas varían en función del volumen de actividad; gastos variables son los que aumentan proporcionalmente al volumen de actividad desarrollada (por ejemplo, el alquiler del local de la sede es un gasto fijo: no varía se realicen 1, 6 o 20 proyectos; mientras que los gastos de reprografía son variables: cuantos más proyectos hay, más gastos).

Es conveniente que los gastos fijos de la entidad no superen la cuantía de ingresos considerados como estables, ya que los ingresos totales del año de la entidad deben ser suficientes para cubrir los gastos corrientes del ejercicio más la parte correspondiente de los gastos plurianuales en función de su depreciación anual (por ejemplo la compra de un ordenador).

La adecuación de la gestión económica

Para adecuar y diseñar la política y la gestión económica de la entidad pueden valorarse cuatro principios: Coherencia; Suficiencia, riesgo y viabilidad; Eficiencia; Transparencia.

Coherencia

Se trata de analizar si la gestión económica de la entidad se ajusta a los elementos o procesos estratégicos que ha decidido (misión, líneas, valores, objetivos). Para ello, se han de contrastar los siguientes aspectos:

- Respecto a los ingresos que tiene la entidad, el origen de los mismos: socios, Administraciones públicas, entidades privadas, venta de bienes, precios de los bienes y servicios...
- Respecto a los gastos:
 - la relación con los proveedores o suministradores: la coherencia de estos con los valores y misión de la entidad.
 - La relación con los trabajadores: condiciones laborales, retribuciones, relación de éstas con el esfuerzo y la dedicación.
- Respecto a la gestión económica: la utilización correcta y óptima de los recursos, el estilo y cultura de la gestión.

Tras este análisis la entidad puede tomar las siguientes decisiones:

- Mantener como referentes a las instituciones o entidades de las que percibe ingresos, eliminar alguna de ellas, modificar los porcentajes de alguna de ellas respecto a los ingresos totales, buscar nuevas vías de ingresos y financiación...
- Lo mismo respecto a los proveedores.
- Mantenimiento o adecuación de las retribuciones de los trabajadores, gratificaciones, compensaciones a voluntarios...
- Mantenimiento o adecuación de las cuotas de los socios, diversificación de las cuotas...

Suficiencia, riesgo y viabilidad

Se trata de analizar la suficiencia estática y dinámica de la ONL.

- Se entiende por **suficiencia estática** que el volumen inicial de recursos responda a las necesidades de gasto que se ha fijado la entidad.

- Se entiende por **suficiencia dinámica** que la evolución prevista de los recursos garantice la cobertura del gasto de la entidad en los siguientes ejercicios.

Para determinar la suficiencia se deben analizar los ingresos que la entidad tiene previstos para los próximos ejercicios y su nivel de compromisos o seguridad, en relación con los gastos previstos para el desarrollo de los proyectos.

Este análisis debe completarse relacionando los ingresos asegurados y previstos respecto a los gastos ya comprometidos y fijos, entendiendo por **gastos comprometidos** aquellos gastos ineludibles por existencia de contratos de personal, de inmuebles y equipamientos o por compras ya realizadas. Y por **gastos fijos** aquellos que la entidad considera como imprescindibles para el funcionamiento de la entidad y el cumplimiento de la misión.

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					

Así mismo, la entidad debe analizar el riesgo que afronta respecto a sus fuentes de ingresos, valorando que cuanto más grande es la dependencia de una institución o de un colectivo de socios determinado, más posibilidades hay de que la entidad se vea afectada de forma grave por una crisis coyuntural o un cambio de criterios.

Tras este análisis, la entidad dispondrá de información para valorar su **viabilidad** a corto y medio plazo, así como el nivel de riesgo que tiene, pudiendo tomar las siguientes decisiones en virtud de su nivel de suficiencia y solidez de las fuentes de ingresos:

- Mantener los gastos previstos.
- Incrementar 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.
- Mantener el número de proyectos y de actividad optimizando sus costes pero sin que influya sustancialmente en los criterios de calidad diseñados en los procedimientos de las actividades.

El nivel de suficiencia esta directamente relacionado con la autonomía de la entidad. La suficiencia es un objetivo imprescindible en las ONL para mantener y desarrollar su finalidad y procesos estratégicos

Eficiencia

El tercer principio que debe revisar una entidad para adecuar y diseñar la gestión económica es el de eficiencia: la relación que existe entre los recursos, la actividad y los resultados. Ser eficiente significa obtener los mejores resultados posibles de los recursos de los que se dispone.

Para ser más eficientes es necesario actuar en un doble sentido, por una parte disminuir los costes y por otra realizar toda la actividad posible que cada uno de los recursos permite, siempre que esa actividad sea necesaria y esté justificada.

Para estudiar la eficiencia de la gestión económica el análisis deberá centrarse en dos líneas de trabajo.

- Análisis de los costes
- Capacidad potencial de los recursos de los que se dispone

Para realizar el **análisis de costes** es conveniente que se haga previamente un listado de los productos que más influyen en el gasto, consignando el volumen total y el precio unitario del servicio o producto.

Producto	Gasto Anual	Precio Unitario

Sobre este listado y para cada producto o servicio, se analizarán los siguientes aspectos:

- Posibilidad de disminuir su precio unitario, es decir, si es posible contratar o adquirir ese producto o servicio a un precio menor.
- Posibilidad de disminuir el volumen en que se adquiere el producto o servicio del que se trate.
- Posibilidad de una mejor utilización en el sentido de si existen excedentes, si se utiliza en un mayor nivel que el correcto...

Para estudiar **la capacidad potencial de los recursos** de los que se dispone se analizaran fundamentalmente los trabajadores y voluntarios, así como los inmuebles o equipamientos relacionados con la actividad.

Para cada uno de ellos se establecerá su capacidad potencial de actividad y utilización; por ejemplo, las horas de disponibilidad, contrastándose con las horas de trabajo o de utilización real. En el caso de que existieran horas no utilizadas se decidirá sobre qué actividades pueden realizarse para mejorar la eficiencia de cada recurso o como disminuir o eliminar, si es posible, las horas potenciales de utilización.

Recurso	Horas/año potenciales de utilización	Horas reales de utilización

Transparencia

En la mayoría de los casos la contabilidad, o las justificaciones del gasto que la entidad tiene reglamentariamente la obligación de realizar, son difíciles de comprender por parte de los socios, trabajadores y voluntarios, e incluso la dificultad para entender y decidir sobre la gestión económica puede extenderse a los responsables y directivos.

Para evitar estas situaciones 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.

Es decir, no es suficiente relatar los ingresos y gastos, sino que a los responsables les corresponde realizar informes periódicos en los que se incluyan análisis detallados sobre:

- 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.

Cómo llevar el control económico

Las necesidades de información económica

La información económica tiene tres fases distribuidas en el tiempo:

- Fase de planificación: Presupuestos.
- Fase de recogida de datos: Contabilidad.
- Fase de evaluación: Balances.

La información en las tres fases deberá ser ordenada de la misma manera, debiendo tener claros los criterios de clasificación y el orden jerárquico en los que se basará toda la información.

Como la ordenación económica debe tener una relación directa con el trabajo de la entidad, los criterios a aplicar deben incluir varias clasificaciones, por ejemplo:

- Tiempo. Con él distinguiremos la información de un periodo y otro. Categorías: 2006, 2005, 2004...
- Sentido del movimiento económico. entradas y salidas.
- Programa, proyecto o actividad: movimientos económicos relativos a las distintas secciones de la entidad.
- Naturaleza de los ingresos, pagos, gastos: gastos de personal, gastos de desplazamiento, ingresos de subvenciones...

En cualquier caso la ordenación ha de facilitar al máximo la información económica para el desarrollo de las actividades de la ONL y la difusión de los datos a los miembros.

Fase de planificación: Presupuestos

Se pueden distinguir tres tipos de presupuestos:

-Presupuesto de Inversiones y financiación de éstas: incluyen las inversiones previstas cuyo gasto hay que repartir entre varios años.

-Presupuesto de Gastos e Ingresos: presupuestan los gastos e ingresos achacables al período de tiempo considerado, incluyendo la parte previsiblemente consumida de las

inversiones (amortización). Se calcula el déficit o superávit previsto para cada una de las actividades, así como para el ejercicio en su conjunto. Ayuda a conocer los gastos e ingresos que tendrán una repercusión en el presupuesto de Tesorería. Para ello se necesita considerar los proyectos, el resultado del ejercicio o ejercicios anteriores, los presupuestos de los proveedores, los costes salariales y las amortizaciones.

-Presupuesto de Pagos y Cobros o Tesorería: es una previsión del pago y el cobro de las cantidades que se derivan de las inversiones y su financiación, así como de los gastos e ingresos. Permite anticipar para conseguir el equilibrio de la Tesorería así como soluciones a posibles necesidades de gasto. Un ejemplo de hoja de cálculo para los flujos de tesorería

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO
ENTRADAS DE EFECTIVO PREVISTA					
Tesorería inicial					
cobros de cuotas					
cobros de subvenciones					
donaciones previstas					
otras entradas de efectivo previstas					
TOTAL ENTRADAS PREVISTAS					
SALIDAS DE EFECTIVO PREVISTAS					
Gastos de personal					
Arrendamientos					
Reparación y conservación					
Material de oficina					
Suministros (luz, agua, combustibles....)					
Comunicaciones					
Seguros					
Transporte y desplazamientos					
Contratos de servicios					
....					
TOTAL SALIDAS PREVISTAS					
ENTRADAS MENOS SALIDAS					

Fase de recogida de datos: Contabilidad

Dependiendo de los criterios utilizados, la contabilidad puede ser:

Contabilidad por partida simple Sólo se apuntan las entradas y salidas de tesorería (de la caja y los bancos).	Frente a	Contabilidad por partida doble Se apuntan los movimientos económicos que se producen, haya o no haya movimiento monetario. No sólo se apuntan cuando se producen, sino cuando se generan.
Contabilidad no analítica Es la ordenada exclusivamente según la naturaleza del gasto, el ingreso, o el tipo de movimiento económico en general. Puede ser por partida simple o doble.	Frente a	Contabilidad analítica Es la ordenada según la naturaleza del gasto, ingreso, o tipo de movimiento económico y, también, por actividad y proyecto.

La Contabilidad por partida doble sirve para:

- Conocer los *gastos e ingresos* en un período de tiempo concreto.
- Conocer los *acreedores y deudores* pendientes de cobrar o pagar.
- Conocer el fondo o patrimonio de la entidad en un momento determinado.

Para elaborar la contabilidad se debe partir de:

- Los proyectos o actividades de los que se debe obtener información.
- Cuentas de gastos, ingresos, acreedores, deudores, tesorería, inversiones, existencias y financiación básica que vamos a utilizar en nuestra contabilidad.
- Fondo o Patrimonio de la entidad, calculado como la suma de los bienes y derechos (ingresos pendientes de cobro) a los que se restan las obligaciones (pagos comprometidos).

$$\text{Bienes} + \text{Derecho} - \text{Obligaciones} = \text{Patrimonio}$$

Los Bienes + Derecho - Obligaciones son el **Activo**. El Patrimonio es el **Pasivo**.

Por ejemplo:

Activo		Pasivo	
Concepto	Importe	Concepto	Importe
Equipos informáticos	900,00	Patrimonio	4.481,00
Mobiliario	150,00		
Caja	165,50		
Banco	955,50		
Ayuntamiento deudor	2.100,00	Préstamo bancario	390,00
Socios deudores	750,00	Plazos del ordenador	150,00
Total Activo	5.021,00	Total Pasivo	5.021,00

Una vez valorado el inventario inicial -el valor de los Bienes, los Derechos, las Obligaciones y, por tanto, el Patrimonio- se hacen los apuntes de los movimientos económicos indicando en el **Debe** la cuenta que recibe el dinero, y en el **Haber** la cuenta de la que sale. El asiento de contabilización del inventario inicial sería:

Nº	Fecha	Cuenta	Debe	Haber	Analítica
1	01-01-06	Equipos informáticos	900,00		Inversiones
		Mobiliario	150,00		Inversiones
		Caja	165,50		Tesorería
		Banco	955,50		Tesorería
		Ayuntamiento deudor	2.100,00		Deudores
		Socios deudores	750,00		Deudores
		Préstamo bancario		390,00	Acreedores
		Letras del ordenador		150,00	Acreedores
		Fondo social		4.481,00	Patrimonio
		Totales	5.021,00	5.021,00	

En todos los asientos realizados el Debe y el Haber deben sumar lo mismo al final de cada uno de los apuntes.

Nº	Fecha	Cuenta	Debe	Haber	Analítica
2	02-01-06	Compras papelería	3,00		Asesoría Asoc.
		Caja		3,00	Tesorería
		Totales	3,00	3,00	

Es recomendable revisar la contabilidad periódicamente, en función del volumen de los apuntes (a más volumen, más revisión).

El uso adecuado de herramientas para la *recogida de datos* en el día a día facilita el proceso de contabilidad, permitiendo mantenerla actualizada mes a mes. Es esencial:

- **Hoja de caja**, en la que apuntar todos los movimientos realizados de cobros y pagos:

		Saldo Inicial:		
FECHA	CONCEPTO	COBROS	PAGOS	SALDO
				- €
				- €

-**Carpeta/archivador** por meses, en el que guardar numeradas correlativamente, las facturas emitidas y recibidas, así como la información de movimientos de las cuentas bancarias.

Fase de evaluación: Balances

Como producto de la contabilidad por partida doble, se obtienen los siguientes estados económicos, que facilitan la evaluación de la gestión económica de la entidad:

- **Balance de Situación:** Informa sobre los bienes, derechos y obligaciones de la entidad y, por tanto, del valor del patrimonio.
- **Cuenta de Pérdidas y Ganancias:** Refleja los gastos e ingresos realizados en el periodo de tiempo que se haya establecido. Muestra el beneficio o las pérdidas de ese periodo.
- **Balance Presupuestario:** mide el grado de cumplimiento de los objetivos económicos establecidos. Es una comparación entre el presupuesto y la contabilidad. Como existen tres tipos de presupuestos (inversiones, gastos e ingresos y tesorería), los balances presupuestarios se subdividirán en los tres tipos.

El control económico. Las obligaciones legales de información económica

Todas las ONL han de cumplir las obligaciones contables establecidas en la legislación vigente, así como justificar debidamente la financiación recibida, que en cada caso deberá seguir las instrucciones específicas. Las obligaciones derivadas del cumplimiento de la legislación son distintas para cada tipo de entidad, básicamente:

Fundación	Las Fundaciones estatales y todas aquellas otras que no tengan una legislación autonómica específica en materia contable, vienen obligadas por el <i>Real Decreto 776/98, de 30 de abril, por el que se aprueban las normas de adaptación del Plan General de Contabilidad a las entidades sin fines lucrativos y las normas de información presupuestaria de estas entidades</i> . Deberán llevar la contabilidad por partida doble y presentarla junto al plan de actuación en el Protectorado, según establece el Artículo 25 de la <i>Ley 50/2002, de 26 de diciembre, de Fundaciones</i> . Cuando se realicen actividades económicas, la contabilidad de las fundaciones se ajustará a lo dispuesto en el Código de Comercio.
Asociaciones de Utilidad Pública	Están obligadas por el Real Decreto 776/98 y presentarán sus cuentas según establece el Artículo 5 del <i>RD 1740/2003, de 19 de diciembre, sobre procedimientos relativos a asociaciones de utilidad pública</i> además de los requisitos establecidos en algunas Comunidades Autónomas.
Asociaciones no declaradas de Utilidad Pública con actividad económica	A partir del 26 de mayo de 2002, las asociaciones están sujetas a la <i>Ley Orgánica 1/2002, de 22 de marzo, reguladora del Derecho de Asociación</i> . En ella se especifica que todas las asociaciones, a falta de un reglamento que lo aclare, deberán llevar una contabilidad por partida doble y analítica, teniendo en cuenta el Decreto 776/98. Deberán estar dadas de alta en el Impuesto de Actividades Económicas y seguir lo dispuesto en el Código de Comercio.
Asociaciones no declaradas de Utilidad Pública sin actividad económica	Igual que las anteriores pero sin la obligación de estar dadas de alta en el Impuesto de Actividades Económicas ni, por lo tanto, seguir lo dispuesto en el Código de Comercio.