



AJUNTAMENT DE  
Vilanova i la Geltrú

Support  
Associatiu



Fundesplai  
Fundació Catalana de l'Esplai

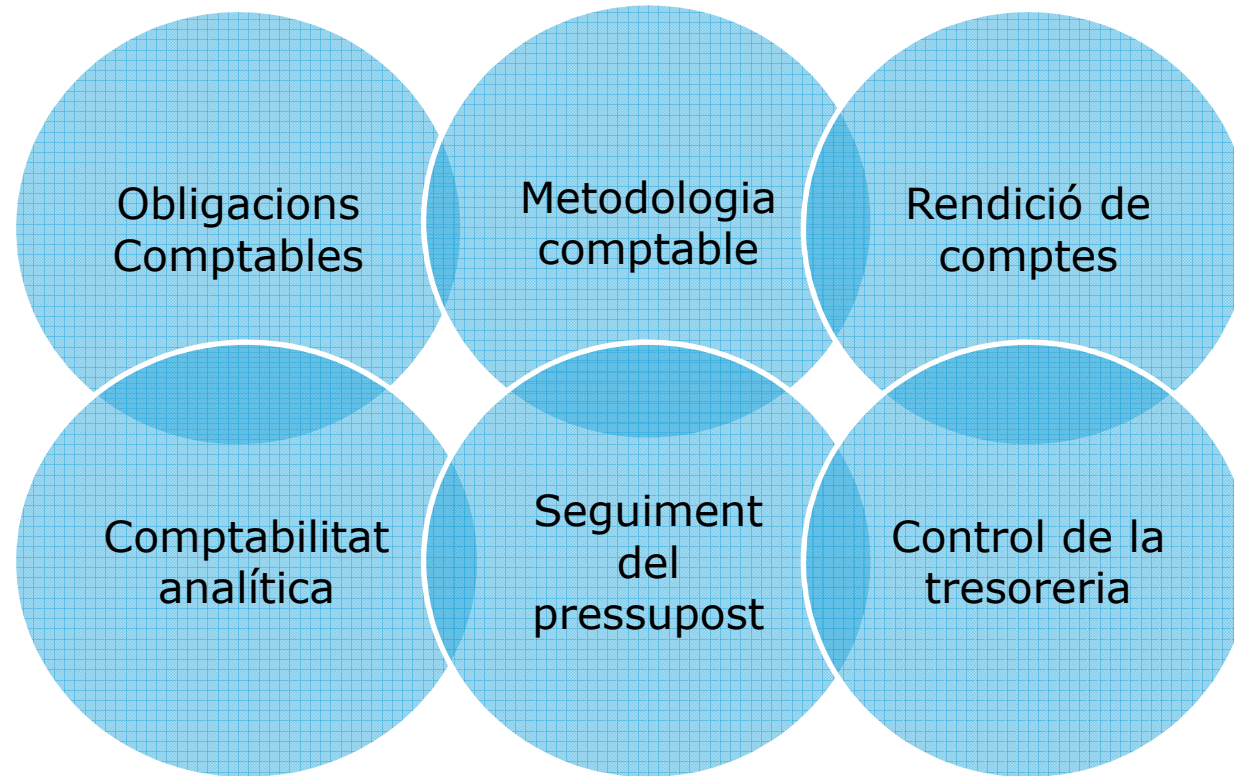
# Obligacions comptables de les entitats no lucratives

Alejandra Cariñanos

Vilanova i la Geltrú, 28 i 30 de juny de 2016



# Obligacions de caire econòmic



# Obligacions comptables



# Obligacions comptables

- Les entitats sense afany de lucre es constitueixen en les formes jurídiques d'associació o de fundació
- La norma que regula les establertes en territori català és la Llei 4/2008 (Tercer llibre del Codi civil de Catalunya, relatiu a les persones jurídiques)
- Les associacions d'àmbit estatal estan regulades per la Llei Orgànica 1/2002, reguladora del dret d'associació
- Les fundacions d'àmbit estatal estan regulades per la Llei 50/2002, de Fundacions



# Obligacions comptables

- Les associacions i fundacions **d'àmbit català** estan obligades a portar la seva comptabilitat de forma ordenada, diligent, que s'adeqüi a llur activitat, que la reflecteixi fidelment i que els permeti fer el seguiment cronològic de les operacions i elaborar els comptes anuals
- Cal que portin un llibre diari i un llibre d'inventaris i comptes anuals, excepte les entitats que no estan obligades a presentar la declaració per l'Impost de Societats, que podran portar un llibre de caixa en què es detallin els ingressos i les despeses



# Obligacions comptables

- Les associacions i fundacions **d'àmbit estatal** estan obligades a portar la seva comptabilitat de forma que els permeti obtenir una imatge fidel del patrimoni, del resultat i de la situació financera de l'entitat, així com de les activitats realitzades, conforme a les normes específiques que els siguin d'aplicació.
- Encara que la Llei no ho expressi amb aquestes paraules, a la pràctica, per poder complir amb aquestes premisses, caldrà que portin una comptabilitat "de doble partida", ja que en cas contrari és complicat poder obtenir els estats comptables que puguin mostrar la imatge fidel de la seva situació econòmica



# Obligacions comptables

- Però, **que és la comptabilitat?**

És el conjunt de coneixements i funcions que tenen per objecte l'elaboració, anàlisi i interpretació de la situació econòmica de l'entitat, expressada en unitats monetàries

- La comptabilitat analitza els canvis que es produeixen a l'estructura econòmica de l'entitat fruit d'uns determinats fets econòmics
- Definició de **fet econòmic**: relacions amb altres agents com ara proveïdors, deutors, hisenda pública, socis,... que es materialitzen mitjançant documents com ara contractes, factures, rebuts, nòmines...



# Obligacions comptables

- La comptabilitat “tradueix” aquests fets econòmics en un “llenguatge propi” que permeti comparar els estats financers de diverses entitats, ja que estaran elaborats amb els mateixos criteris
- El Pla General de Comptabilitat (PGC) és l'eina que permet registrar els moviments utilitzant tothom el mateix “idioma”
- Les **entitats catalanes** es regiran pel PGC de les associacions i fundacions, regulat pel **Decret 259/2008**
- Les **entitats estatals**, i d'altres comunitats que no tenen legislació pròpia en aquesta matèria, es regiran per les normes d'adaptació del PGC a les entitats no lucratives regulades al **Decret 1491/2011**





# El Pla de Comptabilitat

- El PGC és una mena de llenguatge que permet estandarditzar la traducció dels fets econòmics de manera entenedora per a tothom, amb una sèrie de normes de registre i valoració, uns models de balanços i memòries oficials i un conjunt de **codis numèrics** que classifiquen aquests fets en funció de la seva naturalesa
- Hi ha 7 grans grups o masses patrimonials
- Els saldos dels comptes grups de l'1 al 5 formaran part del Balanç de Situació
- Els saldos dels comptes dels grups 6 i 7 formaran integraran el Compte de Resultats



# El Pla de Comptabilitat

- S'estructura com si fos una gran armari o una calaixera:
- El primer nivell, serien els compartiments (nivell 1: grans grups patrimonials)
- El segon, les separacions internes d'aquests compartiments (nivell 2: comptes principals)
- El tercer, serien els calaixos dins de cadascuna d'aquestes separacions internes (nivell 3, subcomptes principals)
- El quart, bosses situades dins dels calaixos (nivell 4, que no es dona en tots els casos, subcomptes)
- El cinquè i final, la roba que hi ha dins d'aquestes bosses (nivell 5, comptes de treball). Amb aquests seria amb els quals s'hauria de comptabilitzar



# El Pla de Comptabilitat

- Grans grups patrimonials:
  - 1. Finançament bàsic
  - 2. Immobilitzats
  - 3. Existències
  - 4. Creditors i deutors
  - 5. Comptes Financers
  - 6. Compres i despeses
  - 7. Vendes i ingressos



# Metodologia comptable



# Metodologia comptable: conceptes fonamentals

- L'**Actiu**: són els béns i drets que té una entitat
- El **Passiu**: són els deutes que té una entitat
- El **Patrimoni Net**: són els fons propis de l'entitat, és a dir, el resultat de l'exercici, més les reserves o resultats d'exercicis anteriors, acumulats al llarg de la vida de l'entitat
- Els **Ingressos**: són els imports generats a partir de l'activitat de l'entitat, procedents de vendes o prestacions de serveis, però també de subvencions, quotes, donatius...
- Les **Despeses**: són les compres o els consums de recursos necessaris per a dur a terme l'activitat de l'entitat: material, despeses de personal, serveis...



## Metodologia comptable: conceptes fonamentals

- Ingrés ≠ Cobrament
- Despesa ≠ Pagament
- Només serien igual si coincideixen en una mateixa data
- La **despesa** es produeix quan es fa la compra o consum i es coneix l'import exacte d'aquell
- El **pagament** es produeix quan es liquida la despesa, és a dir, quan surten els diners de la caixa o banc



## Metodologia comptable: conceptes fonamentals

- **L'ingrés** es produeix quan es fa el servei i es fa la factura, quan es genera una quota o quan neix el dret de cobrament perquè s'ha rebut la concessió d'una subvenció
- El **cobrament** es produeix quan l'ingrés es fa efectiu, és a dir, quan entren els diners a la caixa o banc



## Metodologia comptable: conceptes fonamentals

- **Exemple 1:** Una entitat li han atorgat el 1 d'abril de 2015 una subvenció per les activitats de casal d'estiu de l'exercici 2015 de 5.000 euros. Per problemes de tresoreria de l'administració pública, l'entitat cobrarà aquesta subvenció el 2016. Diferencieu en quin moment és l'ingrés i en quin el cobrament.
- **Exemple 2:** Una entitat ha comprat material consumible el 3 de maig de 2015, aquest material no el començarà a pagar fins l'any vinent, el 2016. Diferencieu que en quin moment es produeix la despesa i en quin el pagament.





# Metodologia comptable: conceptes fonamentals

- **Fet econòmic:** qualsevol transacció econòmica que es produeixi en la qual tingui participació l'entitat, i que sigui quantificable en diners
- **Apunt:** es la línia d'un assentament, que ha d'incloure la informació següent:
  - Data: la del fet econòmic
  - Import: magnitud quantificable en diners
  - Compte comptable: segons la definició del PGC, per la seva naturalesa
  - Concepte: breu descripció de la causa del moviment
  - Optativament, un número de document (control per l'arxiu)
- **Assentament:** un parell, com a mínim, d'apunts quadrats, és a dir, amb el mateix import al deure i a l'haver



## Metodologia comptable: conceptes fonamentals

- **Llibre diari:** registre que recull la relació seqüencial de tots els assentaments fets durant l'exercici, per ordre cronològic
- **Llibre major:** Llibre que recull la relació de tots els comptes comptables i els seus saldos en funció de la seva participació en la comptabilitat de l'entitat, també coneguts com a "T"



## Metodologia comptable: conceptes fonamentals

- Les entitats que portin una comptabilitat de doble partida, podran generar a partir d'aquesta els **estats comptables**.
- Els estats més habituals són:
  - Balanç de Situació
  - El compte d'exploració o compte de resultats
  - L'Estat de Canvis del Patrimoni Net
  - L'Estat de Fluxos d'efectiu



# Metodologia comptable: conceptes fonamentals

- El **Balanç de Situació**: és l'estat comptable que ens mostra, a una data determinada, quina és la situació patrimonial de l'entitat
- És un estat **estàtic**, només mostra la situació en **un moment determinat**.
- Està compostat per:
  - L'**Actiu**: són els **bens, drets** i altres recursos controlats econòmicament per una entitat
    - » **No corrent**: local, maquinària, etc.
    - » **Corrent**: clients o deutors, es a dir, aquells que han comprat algun bé o serveis però encara no han pagat, diners en el banc, etc.

# Metodologia comptable: conceptes fonamentals

- El **Passiu** és a on trobem els **deutes i les obligacions** de l'entitat
  - Passiu no corrent: deutes a retornar superiors a 1 any
  - Passiu corrent: deutes a retornar inferiors a 1 any
- El **Patrimoni Net** és la part residual dels actius, un cop restats els passius
  - Fons propis: aportacions fetes pels fundadors
  - Resultats d'exercicis anteriors i de l'exercici actual
  - Subvencions, donacions i llegats rebuts que financin actius no corrents i/o que siguin per gastar en més d'un exercici.



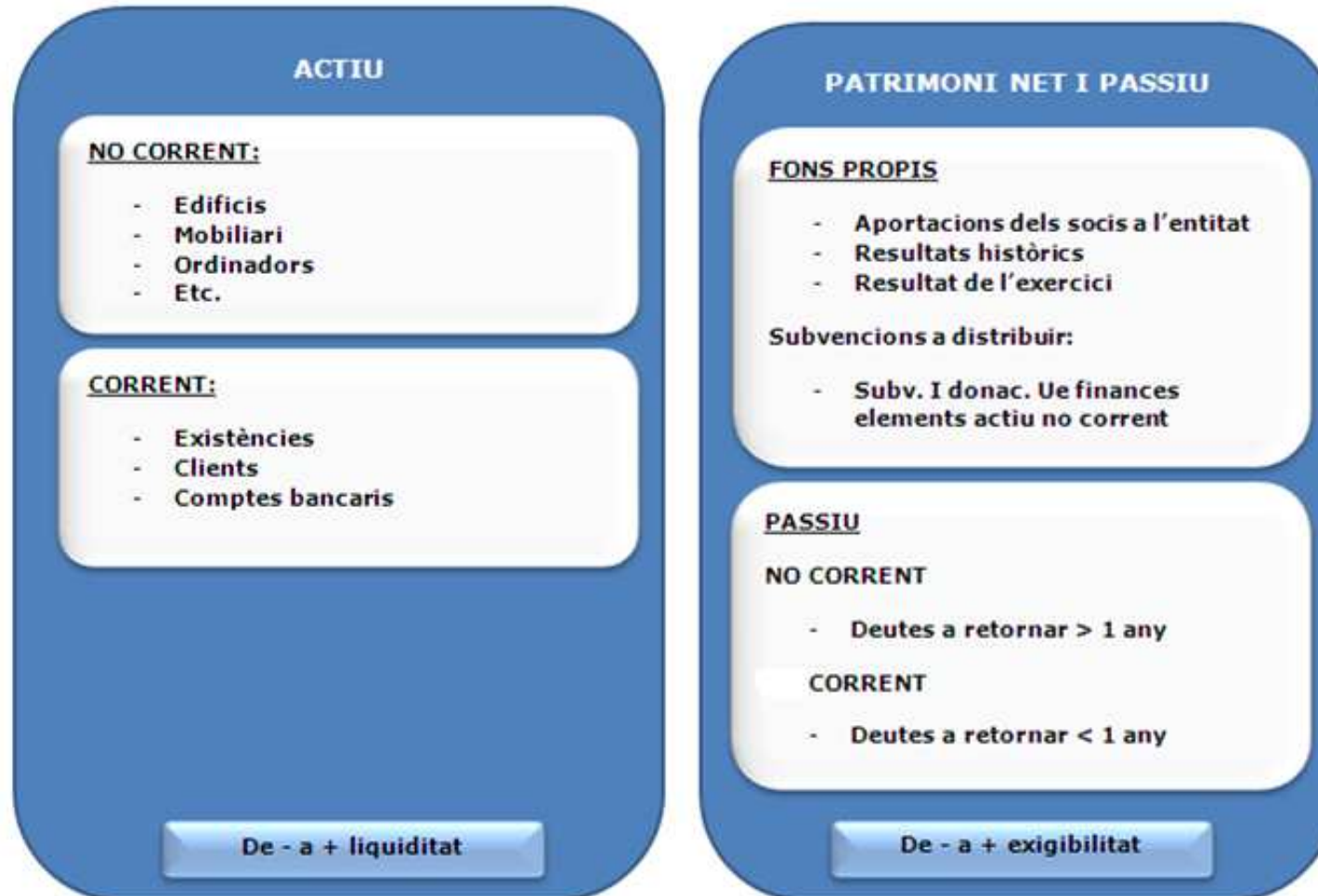
# Metodologia comptable: conceptes fonamentals

## Balanç de situació:

- Per a poder analitzar-lo, cal ordenar-ho d'una forma determinada:
- L'Actiu: de menor a major liquiditat
- El patrimoni net i passiu: de menor a major exigibilitat



# Balanç de situació:



# Metodologia comptable: conceptes fonamentals

- El **Compte de Resultats o d'Explotació**: és l'estat comptable que ens mostra quin ha estat el resultat (ingressos i despeses) d'un període determinat
- És un estat **dinàmic**, perquè mostra el que ha passat al llarg d'un temps, no només el que hi ha en la data en què es formula
- Els **ingressos i despeses** es classifiquen en dos grans grups generals:
  - Explotació
  - Financers
- Dins d'aquests grups, es classifiquen també per la seva naturalesa





# Metodologia comptable: conceptes fonamentals

- **Ingressos d'explotació:** Tots aquells que provinguin de l'activitat normal de l'entitat
- **Exemples:**
  - Quotes d'usuaris
  - Quotes d'afiliats (socis)
  - Ingressos de promocions, patrocinadors i col·laboracions
  - Subvencions i donacions
  - Altres ingressos de gestió
  - Ingressos excepcionals



## Metodologia comptable: conceptes fonamentals

- **Despeses d'exploració:** seran totes les necessàries per dur a terme la nostra activitat.
- **Exemple:**
  - Ajuts monetaris de l'entitat
  - Compres de materials
  - Serveis exteriors
  - Impostos i taxes
  - Despeses de personal
  - Amortitzacions
  - Despeses excepcionals



# Metodologia comptable: conceptes fonamentals

- **Grup financer:**

- **Ingressos financers:**

- » Interessos bancaris
    - » Ingressos de crèdits concedits
    - » Beneficis en inversions financeres

- **Despeses financeres:**

- » Interessos de deutes a llarg i curs termini
    - » Interessos per descompte d'efectes
    - » Despeses de formalització de pòlisses de crèdit



# Compte d'exploració

## COMPTE D'EXPLORACIÓ

INGRESSOS D'EXPLORACIÓ

-

DESPESES D'EXPLORACIÓ

=

RESULTAT D'EXPLORACIÓ

INGRESSOS FINANCERS

-

DESPESES FINANCERES

=

RESULTAT FINANCER

BENEFICI ABANS D'IMPOSTOS

-

IMPOST DE SOCIETATS

=

RESULTAT DE L'EXERCICI

## Metodologia comptable: conceptes fonamentals

- **L'Estat de canvis en el Patrimoni net:** és un estat comptable que explica per quines raons el patrimoni net de l'entitat ha variat respecte l'exercici anterior. Hi ha diferents variants depenent del volum de diners que mogui l'entitat
- **L'Estat de Fluxos d'efectiu:** és un estat comptable que només és obligatori per les entitats molt grans. Ens aporta informació sobre la utilització de recursos monetaris de l'entitat, és a dir sobre els pagaments i cobraments que ha tingut l'entitat durant l'exercici, classificant els moviments per activitat i reflectint la variació neta que ha hagut.



## Metodologia comptable: mecànica

- La mecànica comptable consisteix en el registre dels assentaments en el llibre Diari
- Un assentament, com a mínim, ha d'incloure:
  - Una data
  - Un mínim de dos comptes comptables (poden haver més)
  - Una magnitud quantificable
  - Un concepte
  - Una anotació en el Deure i una altra en l'Haver



## Metodologia comptable: mecànica

- Per fer un assentament, hem de plantejar-nos i respondre a les preguntes següents:
  - Quins comptes hi intervenen?
  - Són compte d'actiu, de passiu o patrimoni net, d'ingrés o de despesa?
  - Aquests comptes, augmenten, o disminueixen?
- Aquesta darrera pregunta ens servirà per situar si el moviment ha d'anar en el Deure o en l'Haver
- El Deure i l'Haver de l'assentament han de quadrar

## Metodologia comptable: mecànica

- Comptes de **despesa** (grup 6) al DEURE
- Comptes d'**ingressos** (grup 7) al HAVER
- Comptes d'**actiu** (diversos grups): si augmenta el saldo, al DEURE. Si disminueix, al HAVER
- Comptes de **passiu** o **patrimoni net** (diversos grups): si augmenta el saldo, al HAVER. Si disminueix, al DEURE
- Els comptes d'ACTIU, normalment, tenen saldo DEUTOR o amb signe positiu
- Els comptes de PASSIU i PATRIMONI NET, normalment, tenen saldo CREDITOR o amb signe negatiu



# Mecànica comptable: exemple

Exemple: comptabilització d'una comissió bancària de 30 euros amb data 30/10/15:

- Quins comptes intervenen?
  - un compte de serveis bancaris
  - un compte de bancs
- Són comptes d'actiu, de passiu, d'ingrés o de despesa?
  - el compte de serveis bancaris, és una despesa
  - el compte del banc, és una actiu.
- Els comptes augmenten o disminueixen?
  - el compte de serveis bancaris, augmenta
  - el compte del banc, disminueix



# Mecànica comptable: exemple

Exemple de comptabilització d'una comissió bancària: com quedaria l'assentament.

30/10/2015			
30€ serveis bancaris	a	bancs	30€



# Mecànica comptable: exemple

Exemple: comptabilització de l'ingrés d'una quota de soci de 50 € amb data 29/10/15

- Quins comptes intervenen?
  - un compte de quotes de socis
  - un compte de bancs
- Són comptes d'actiu, de passiu, d'ingrés o de despesa?
  - el compte de quotes de socis, és un ingrés
  - el compte del banc, és una actiu.
- Els comptes augmenten o disminueixen?
  - el compte de quotes de socis, augmenta
  - el compte del banc, augmenta



# Mecànica comptable: exemple

Exemple de comptabilització d'una quota de soci:  
com quedaria l'assentament.

	29/10/2015	
50€ bancs	a	quotes de socis 50€



# Mecànica comptable: exemple

Exemple: comptabilització d'una compra de material d'oficina a crèdit de 116 € amb data 01/10/15

- Quins comptes intervenen?
  - un compte de compra de material d'oficina
  - un compte de proveïdor
- Són comptes d'actiu, de passiu, d'ingrés o de despesa?
  - el compte de compra de mat. d'oficina, és una despesa
  - el compte del proveïdor, és una passiu.
- Els comptes augmenten o disminueixen?
  - el compte de compra de material d'oficina, augmenta
  - el compte de proveïdors, augmenta

## Mecànica comptable: exemple

Exemple de comptabilització d'una compra de material d'oficina: com quedaria l'assentament.

29/10/2015

---

116 € compres mat.oficina	a	
	proveïdors	116 €

---

# Mecànica comptable: exemple

Exemple: comptabilització d'una concessió d'una subvenció per despesa corrent de 3.000 € amb data 30/06/15

- Quins comptes intervenen?
  - un compte de deutor per subvencions
  - un compte de concessió de la subvenció
- Són comptes d'actiu, de passiu, d'ingrés o de despesa?
  - el compte de deutor per subvencions, és un actiu
  - el compte de concessió de subvencions, és un ingrés.
- Els comptes augmenten o disminueixen?
  - el compte de deutor per subvencions, augmenta
  - el compte d'ingressos, augmenta



## Mecànica comptable: exemple

Exemple de comptabilització d'una concessió de subvencions: com quedaria l'assentament.

30/06/2015

---

3000 € HP Deutora per subvencions	a	
	Ingressos per subvencions	3000 €

---





# Obligacions de rendició de comptes



# La rendició de comptes

L'acte de rendir comptes té dues vessants ben diferenciades:

- La obligació legal (comptes anuals)
- La voluntat de mostrar una visió global de l'entitat



# La rendició de comptes

En el seu terme ample, consisteix en explicar diversos aspectes de l'organització:

- La raó de ser i els valors
- Les activitats i el seu impacte
- El finançament
- L'equip humà
- La seva forma de funcionar
- ....



## La rendició de comptes en termes econòmics

- Estan obligats a formular comptes:
  - Fundacions
  - Associacions Declarades d'Utilitat Pública
  - Entitats que rebin finançament públic (les han de fer, però no les han de presentar enlloc, només tenir-les a disposició de qui els pugui demanar)
- Els formulen els membres de l'Òrgan de Govern de l'entitat, dins dels 6 mesos posteriors al tancament



## La rendició de comptes en termes econòmics

- Terminis de presentació:
  - Fundacions catalanes: 30 dies des de la seva aprovació
  - Fundacions estatals: 10 dies des de la seva aprovació
  - Associacions D.U.P.: abans del 30/06 de l'any següent



# La rendició de comptes en termes econòmics

- Quins documents componen els CCAA?
  - Balanç de Situació
  - Compte de Resultats
  - Estat de Canvis en el Patrimoni Net
  - Estat de fluxos d'efectiu (en alguns casos)
  - Memòria econòmica
  - Memòria activitats (només assoc. DUP)
  - Informe d'auditoria, si n'hi ha



# La memòria d'activitats en les associacions DUP

- Regulació memòria d'activitats Utilitat Pública: Ordre INT/1089/2014, de 11 de juny
- Contingut obligatori:
  - Dades de l'entitat
  - Fins estatutaris
  - Nombre de socis
  - Activitats desenvolupades, resultats i beneficiaris (identificació activitat, RRHH dedicats, cost i finançament, beneficiaris, resultats obtinguts i grau de compliment)
  - Informació general sobre els mitjans de l'associació (mitjans personals, materials, subvencions públiques)
  - Retribucions de la Junta Directiva (en el desenvolupament de les seves funcions i per funcions diferents)
  - Organització dels diferents serveis, centres o funcions en les que es diversifica l'activitat de l'entitat



# La comptabilitat analítica





## La comptabilitat analítica

- Permet, dins de la comptabilitat general de l'entitat assignar els ingressos i les despeses a una activitat, una àrea geogràfica, un finançador concret... amb l'objectiu de poder quantificar el resultat concret obtingut



## Definició dels centres de cost

- Es pot definir com una “unitat” capaç, per si mateixa, de generar uns ingressos i unes despeses
- Aquests han de tenir una relació directa entre ells
- La seva comparació ha de ser especialment interessant per algun motiu
- Exemples comuns: una activitat concreta, un projecte, un departament dins de l'entitat, una àrea geogràfica d'acció...



## Procés de definició

- Determinar quins són els centres de cost útils per l'entitat, en funció de les seves necessitats específiques
- Tenir en compte que un excés de centres de cost comportarà un volum important de feina per poder fer les imputacions, cal valorar si l'esforç compensarà: a més divisió, més recursos seran necessaris per a obtenir la informació



# Tipus de costos

- En funció de la seva vinculació al centre de cost, podem diferenciar entre:
  - Costos directes
  - Costos indirectes
- En funció del seu grau de variabilitat, es distingeix entre:
  - Costos fixos
  - Costos variables



# criteris de distribució dels costos

- **Fer un llistat de les despeses habituals, classificant-les en costos directes o indirectes**, per a cadascun dels centres de cost: podria ser que un mateix tipus de despesa fos directe per un centre de cost, i indirecte per un altre.
- **Repartir els diferents costos entre els centres definits**
  - Primer, els costos directes
  - Després, els costos indirectes. S'hauran de repartir en funció del criteri objectiu que estableixi l'entitat



# criteris de distribució dels costos

- Exemples de criteris objectius:
  - **Lloguer de sales:** en funció dels metres quadrats ocupats, o del temps que ocupa cada activitat
  - **Despeses de personal:** en funció de les hores de dedicació a cada activitat, o bé proporcionalment als ingressos que genera cada centre de cost
  - **Material d'oficina:** en funció del volum de facturació que origina cada centre de cost
  - **Subministraments:** Segons el consum realitzat per cada centre de cost, si es disposa de la informació. Si no, sobre la mitjana d'usuaris de cada activitat



## Anàlisi dels costos per centres

- Comparació de la suma dels costos amb l'import del finançament rebut per cada centre individualment, per saber si és o no rendible
- Càlcul del llindar de rendibilitat: xifra d'ingressos que el centre de cost haurà d'assolir per no tenir ni pèrdues ni guanys:

$$X = C \text{ fixos totals} / (\text{preu vda. unit. servei} - C \text{ variable unit.})$$

## Anàlisi dels costos per centres

- El resultat de la fórmula serà el **nombre d'usuaris dels serveis o d'unitats de producte** que cal vendre perquè els ingressos igualin les despeses (Benefici=0)
- Canviant els termes de l'equació, es pot obtenir la quota o preu que cal cobrar com a mínim per no tenir pèrdues en una activitat, per a un determinat nombre d'usuaris

$$\text{preu unitari servei} = (C \text{ fixos totals} + (\text{Un.} * C \text{ variable unitari})) / \text{Un.}$$



## El seguiment del pressupost



# Concepte de pressupost

- El pressupost és la “traducció” en termes monetaris dels projectes i activitats que una entitat espera dur a terme durant un període, normalment, anual
- Recull els ingressos i despeses **previstes**, i no té perquè sortir a zero, pot generar un resultat positiu o negatiu
- Té com a funció principal ajudar a gestionar l’entitat i assegurar que els ingressos previstos seran suficients per a finançar les despeses i per garantir la continuïtat dels projectes



# Concepte de pressupost

- Ha de complir amb aquestes característiques:
  - Ser realista
  - Ser complert
  - Ser prudent



## Perquè és important fer un pressupost?

- Tots tenim clar que l'objectiu principal d'una ENL no és obtenir beneficis
- Si es generessin grans excedents, podria significar que no s'estan optimitzant els recursos, que no s'estan dedicant als projectes els diners necessaris
- Però si les despeses superen els ingressos, l'entitat no serà sostenible a mig/llarg termini



## Perquè és important fer un pressupost?

- Habitualment, les ENL no tenen els mateixos recursos que les societats mercantils per a generar ingressos, i tenen menys capacitat de reacció si hi ha problemes
- Per aquest motiu, és molt important que l'entitat pugui preveure el seu resultat econòmic i fer el seguiment necessari per a complir de la forma més estricta possible el seu pressupost



## Com s'elabora el pressupost?

- El primer que cal fer, habitualment a finals d'un exercici, serà decidir per quin període de temps es vol fer el pressupost, en funció del volum, envergadura o organització de l'entitat. Normalment, es fa de forma anual.
- Cal decidir també si es farà un pressupost per a cadascun dels centres de cost, per després unir-los, o bé si es farà un únic pressupost general per l'entitat



## Com s'elabora el pressupost?

- Seguidament, cal fer una estimació del volum d'ingressos que s'aconseguiran durant el període pressupostat:
  - Previsió de l'evolució de les quotes socials o dels usuaris
  - Previsió de subvencions que es podran rebre
  - Previsió de les donacions i llegats d'empreses o particulars
  - Previsió d'altres ingressos possibles (interessos, factures emeses...)



## Com s'elabora el pressupost?

- A continuació, cal estimar els costos necessaris per al funcionament de l'entitat. Es poden dividir en tres blocs:
  - De estructura de la organització
  - De manteniment de l'activitat
  - De noves actuacions
- Per fer l'estimació, caldrà identificar necessitats:
  - Assignar recursos humans i materials
  - Determinar el cost d'aquests recursos





## Com s'elabora el pressupost?

- Finalment, comprovar si, d'acord els ingressos previstos i els costos estimats:
  - Es poden dur a terme les actuacions previstes
  - Si cal eliminar o posposar alguna d'elles
  - Si cal reduir l'àmbit d'actuació de les previstes



# Anàlisi de les desviacions del pressupost

- El control pressupostari consisteix a:
  - Comparar les previsions efectuades en la confecció del pressupost amb el que va succeint a la realitat
  - Analitzar aquestes desviacions
  - Prendre mesures per millorar la eficàcia i l'eficiència de l'entitat
- Cal tenir en compte que moltes organitzacions presten serveis sense cobrar als seus usuaris, per la qual cosa podria ser perfectament normal que algunes de les activitats o centres de cost tinguin un pressupost negatiu.



# La gestió i control de la tresoreria



## Control i gestió de la tresoreria

- **La tresoreria de l'entitat** és el conjunt de disponibilitats líquides, és a dir, diners en efectiu o mitjans convertibles fàcilment en diners dels quals disposa l'entitat:
  - Efectiu
  - Diners dipositats en comptes bancaris



# Control i gestió de la tresoreria

- El **pressupost de tresoreria** és l'eina que permet controlar els diferents cobraments i pagaments de l'entitat
- Té una **periodicitat** molt flexible, depenent de les necessitats concretes de l'entitat
- Normalment, es fa per un període anual, amb particions mensuals
- Serveix per a **detectar possibles necessitats** de tresoreria, és a dir, si hi ha algun moment en el qual no es preveu poder fer front a algun o alguns pagaments



## Control i gestió de la tresoreria

- Si el nostre programa de comptabilitat permet el control de les previsions, és aconsellable utilitzar aquest mitjà per a fer el nostre pressupost
- Si no, amb un simple full de càlcul tipus Excel també es pot fer el seguiment, sense haver de complicar gaire la feina



# Informacions que ha de contenir

- Com a punt de partida, el saldo de tresoreria de que es disposi en la caixa efectiva i/o en els diversos bancs de l'entitat
- S'afegeixen els cobraments previstos (es pot utilitzar com a punt de partida el pressupost de l'entitat):
  - Factures emeses
  - Quotes que s'hagin de girar
  - Cobraments estimats de subvencions
  - Interessos
  - Altres



# Informacions que ha de contenir

- Amb signe negatiu, pagaments previstos (informació procedent de la comptabilitat i del pressupost de despeses):
  - Factures de proveïdors no pagades
  - Impostos pendents de liquidar
  - Subministraments
  - Lloguers periòdics
  - Nòmines
  - Préstecs
  - Assegurances
  - Inversions previstes en el pressupost





## Informacions que ha de contenir

- Un cop fetes les operacions de càlcul, es podrà estimar el saldo disponible en cada període planificat, i veure molt gràficament si és possible que es produeixi un descobert, que s'anomena "trencament de tresoreria"
- És important poder diferenciar en l'eina quan és un moviment "cert" o quan es tracta d'una estimació, per tal d'evitar errors d'interpretació



## Exemple de pla de tresoreria

	<b>GENER</b>	<b>FEBRE</b>	<b>MAR</b>	<b>ABRI</b>	<b>MAIG</b>	<b>JUNY</b>
<b>EFFECTIU INICIAL</b>	7300	6300	5600	4900	3000	2300
<b>COBRAMENTS</b>						
1.QUOTES D'USUARIS 2.SUBV. EXPLOTACIÓ 3. SUBV. CAPITAL 4.ALTRES COBRAM.	2850	2850	2850	2850	2850	2850
<b>TOTAL DE COBRAM.</b>	<b>10150</b>	<b>9150</b>	<b>8450</b>	<b>7750</b>	<b>5850</b>	<b>5150</b>
<b>PAGAMENTS</b>						
1. PERSONAL 2. SEG. SOCIAL 3. I.R.P.F. 4. ARRENDAMNETS 5. SUBMINISTAMNETS 6. PROVEÏDORS	1000 600 300 500 450 1000	1000 600 300 500 450 1000	1000 600 300 500 450 1000	1000 600 200 500 450 2000	1000 600 500 500 450 1000	2000 600 500 500 450 1000
<b>TOTAL DE PAGAM.</b>	<b>3850</b>	<b>3550</b>	<b>3550</b>	<b>4750</b>	<b>3550</b>	<b>4550</b>
<b>SALDO FINAL</b>	<b>6300</b>	<b>5600</b>	<b>4900</b>	<b>3000</b>	<b>2300</b>	<b>600</b>

# Control i gestió de la tresoreria

Saldo inicial

+cobraments previstos

- Pagaments previstos

---

Saldo final

SI ÉS NEGATIU → NECESSITAT DE TRESORERIA

- En funció del tipus de necessitat que es detecti amb el pla de tresoreria, caldrà buscar les solucions més adients. Aquestes poden ser:
  - De tipus transitori
  - De tipus permanent



# Control i gestió de la tresoreria

Tipus de necessitat	Possibles solucions
Transitòria	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pressionar als clients o deutors per cobrar abans</li><li>• Endarrerir el pagament a proveïdors</li><li>• Demanar un crèdit a C/T</li></ul>
Permanent	<ul style="list-style-type: none"><li>• Aportacions dels associats al Fons Social</li><li>• Crèdits a C/T i a LL/T o pòlisses de crèdit</li><li>• Crèdits de proveïdors/Descomptes bancaris de efectes</li><li>• Millora del termini de cobrament de clients/usuaris</li><li>• Venda dels immobilitzats</li></ul>



# Horitzó temporal del pla de tresoreria

- Depèn de les circumstàncies i mida de l'entitat
- Habitualment, es fa una estimació a curt termini (entre dos i tres mesos), però és de gran ajut comptar també amb una estimació anual, per poder tenir una visió més general sense haver de moure massa dades.



## Com donar la màxima utilitat al pla

- Perquè realment la eina sigui útil, cal anar actualitzant el pla periòdicament amb les informacions que es vagi disposant
- Qualsevol circumstància que faci variar les previsions d'entrades i sortides de diners, caldrà reflectir-la en el pla
- D'aquesta manera, es podran prendre decisions, si s'escau, amb prou antel·lació



**Moltes gràcies!!**

**Suport Associatiu**

**[dmartinez@fundesplai.org](mailto:dmartinez@fundesplai.org)**

**[www.suport.org](http://www.suport.org)**



**AJUNTAMENT DE  
Vilanova i la Geltrú**

Suport  
Associatiu



**Fundesplai**  
Fundació Catalana de l'Esplai