

Módulo IV

SISTEMAS DE APOYO CONTABLE

Como ya se mencionó dentro del tema de Aspectos Legales, las AC y F deben llevar sus libros contables y elaborar anualmente un balance y un inventario a presentar ante la IGJ.

El formato que desde el punto de vista técnico de la contabilidad toma tal información, además de ser relativamente complejo para las personas sin formación mercantil o contable, es de poca utilidad para la gestión de dirección diaria de la organización.

Las ONGs necesitan un sistema de *información* ágil que permita un adecuado *control* presupuestario, orientado a una correcta *toma de decisión*, todas estas funciones básicas de la administración, como se vió mas arriba.

Los directores ejecutivos o coordinadores generales, al igual que los coordinadores de área administrativa, los tesoreros, las comisiones ejecutivas y el propio órgano directivo (con menos frecuencia) deben contar con un sistema de información que facilite estas funciones.

Básicamente la información tiene que estar organizada de modo que permita:

- Saber que entradas están previstas a principio del ejercicio según el presupuesto anual
- Saber los egresos por rubro previstos al principio del ejercicio idem.
- Saber como se van cumpliendo a lo largo del ejercicio las entradas previstas
- Asignar dichas entradas (iguales o no a las previstas) a los distintos rubros de gastos
- Ante desviaciones a lo previsto, reasignar fondos en función de prioridades
- Saber de que modo y en qué cuenta o lugar se tiene el dinero

Veremos un instrumento desarrollado por una ONG Colombiana (Fundación Nuevo Sol) que permite en un modo sencillo ejecutar las funciones deseadas.

PRESUPUESTO	ANUAL		FLUJO DE CAJA MENSUAL				
	Po rsub-rubro	Totales rubro	"mes0"	Mes 1	Mes 2	Mes 3	...
INGRESOS			Saldo Inicial				
SUPERÁVIT AÑO ANTERIOR		6000	6000				
DONANTES		50000					
Proyecto A	10000			1000			
Proyecto B	15000			2000			
Proyecto C	20000			3000			
General	5000						
SUBUNIDADES DE NEGOCIOS		17000					
Publicaciones	12000			2000			

Fotocopias	2000			300		
Venta de Artesanías	3000			400		
TOTAL INGRESOS		73000		8700		
EGRESOS						
GASTOS GENERALES		39000				
Personal	26000			2000		
Alquiler	6000			500		
Teléfono y servicios	5000			300		
Mantenimiento	2000			150		
PROYECTOS		18000				
Insumos Proyecto A	4000			300		
Insumos Proyecto B	6000			500		
Insumos Proyecto C	8000			700		
SUBUNIDADES DE NEGOCIOS		7000				
Insumos Publicaciones	5000			1200		
Insumos Fotocopias	1000			150		
Insumos Artesanías	1000			150		
FONDOS AHORRO		9000				
Sede propia	4000					
Fondo de reserva	2000					
Superavit para año siguiente	3000					
TOTAL EGRESOS		73000		5950		
DIFERENCIA				2750		
TOTAL ACUMULADO			6000	8750		

La anterior planilla muestra las previsiones presupuestarias para un año, tanto en ingresos como en egresos.

Se trata de una ONG que tiene 3 proyectos en curso, los cuales tienen tanto donaciones como erogaciones específicas.

La ONG refuerza sus ingresos a través de las llamadas "subunidades de negocios" (SUN) que en este ejemplo son: la venta de publicaciones, de fotocopias y de artesanías.

En cuanto a los egresos previstos, hay gastos generales de la organización, gastos específicos de cada proyecto, gastos específicos de las SUN y fondos de ahorro.

En la misma planilla, después de la doble línea vertical, aparece el desarrollo mes a mes del presupuesto.

En esta parte, puede volcarse lo que efectivamente *ya ocurrió*, pero también es posible colocar los ingresos y egresos previstos *mes a mes*.

Para diferenciar lo ocurrido de lo futuro, pueden usarse cifras de colores distintos.

La previsión mensual permite visualizar, por ejemplo, en caso de que un ingreso se vea amenazado en monto o desplazado en fecha, que impacto financiero tendrá en la organización, ya que los saldos de la última fila se modificarán, y en caso negativo habrá que buscar financiamiento extra.

En una segunda tabla, volcaremos los movimientos del primer mes o período de análisis (la columna mes 1 de la tabla anterior) según el siguiente detalle:

- 0) Los 6000 en existencia se asignan del siguiente modo: 3000 a personal, 500 a alquiler, 500 a servicios, 200 a mantenimiento, 800 a Fondo de Reserva y 1000 a Fondo Sede. Se encuentran 2000 en el Banco A, 2500 en el Banco B, 1000 en Moneda Extranjera y 500 en Caja Chica.
- 1) Llega una partida de \$ 1000 para el proyecto A, una de 2000 para el B y una de 3000 para el C. El total se deposita en partes iguales en los Bancos A y B.
- 2) Se paga un mes de personal (\$ 2000) El dinero se saca del Banco A.
- 3) Los proyectos A, B y C tienen insumos de 300, 500 y 700 respectivamente. Se saca del Banco B.
- 4) De Caja Chica se paga la electricidad (\$ 50) y el teléfono (\$ 250). Se cambia moneda extranjera para pagar el alquiler (\$ 500)
- 5) S. U. N. Publicaciones: Ingresos 2000, Egresos 1200; Fotocopias: Ingresos 300, Egresos 150; Artesanías: Ingresos 400, Egresos 150. Los excedentes se colocan por partes iguales entre Banco B y moneda extranjera, salvo \$ 200 que van a Caja Chica.
- 6) Se paga de Caja Chica la reparación de una cañería \$ 150

REASIGNACIONES

- A) Se cierran las cuentas SUN de tal modo que 500 vayan a alquiler, 500 a personal y el resto al Fondo de Reserva
- B) Se traspasan de los Proyectos A, B y C respectivamente 100, 200 y 300 a la cuenta personal.
- C) Del Banco B se pasan 600 a Moneda Extranjera.



MOVIMIENTO DE CUENTAS									SALDO	REASIGNACIONES			NUEVO SALDO
	Nº de movimiento	0	1	2	3	4	5	5		6	A	B	
DONANTES													
Proyecto A			1000		-300					700		-100	600
Proyecto B			2000		-500					1500		-200	1300
Proyecto C			3000		-700					2300		-300	2000
SUBUNIDADES DE NEGOCIO													
Publicaciones								2000	-1200	800	-800		0
Fotocopias								300	-150	150	-150		0
Artesanías								400	-150	250	-250		0
GASTOS GENERALES													
Personal		3000		-2000						1000	500	600	2100
Alquiler		500				-500				0	500		500
Teléfono y servicios		500				-300				200			200
Mantenimiento		200							-150	50			50
FONDOS													
Sede propia		1000								1000			1000
Reserva		800								800	200		1000
Superavit													
TOTAL										8750			8750
MOVIMIENTO DE EFECTIVO													
Banco A		2000	3000	-2000						3000			3000
Banco B		2500	3000		-1500				500	4500		-600	3900
Moneda Extranjera		1000				-500			500	1000		600	1600

Programa Permanente de Capacitación a Escala Humana
"Administración en ONG's" ●●●●
2010 Modalidad Virtual
Por: Haleh Maniei



Caja Chica	500				-300		200	-150	250				250
TOTAL									8750				8750