

## **ELS REPTES DE LES ENTITATS SENSE AFANY DE LUCRE**

**Economia i finances bàsiques per a directius d'entitats esportives**

**18/11/2019**

**Palafrugell**



*l'esport al  
teu abast*

## MAPA CONCEPTUAL 1: OBLIGACIONS I RESPONSABILITATS

---

### OBLIGACIONS



---

EL NO COMPLIMENT DE LES OBLIGACIONS COMPORTA L'ASSUMPCIÓ DE **RESPONSABILITATS** PER PART DELS MEMBRES DE LA JUNTA DIRECTIVA I, EN ÚLTIMA INSTÀNCIA, DEL RESPONSABLE FINAL, QUE NO NECESSÀRIAMENT HA DE SER MEMBRE DE LA JUNTA DIRECTIVA

## MAPA CONCEPTUAL 2. ASPECTES JURÍDICS PREVIS

---

ABANS DE TRIBUTAR PERÒ CAL REALITZAR ALGUNES  
TASQUES **D'ACTUALITZACIÓ** DE DOCUMENTS O  
D'EINES IMPRESCINDIBLES I NECESSÀRIES

ESTATUTS

JUNTA DIRECTIVA

036

CERTIFICAT DIGITAL

EL REGLAMENT DE  
RÈGIM INTERN

BÚSTIA DIGITAL

.....

## MAPA CONCEPTUAL 3. EL PROCÉS DE REGULARITZACIÓ

### DISSENY I GESTIÓ DEL PROCÉS DE REGULARITZACIÓ

1. GESTIÓ  
OBLIGACIONS  
FICALS I  
COMPTABLES

2. GESTIÓ  
OBLIGACIONS  
AMB  
PERSONES

3. ALTRES  
PROCESSOS  
REGULARITZACIÓ /  
ACTUALITZACIÓ

OBLIGACIÓ  
ESTATUTÀRIES  
DE  
L'ASSEMBLEA

Aprovació de la liquidació del pressupost vençut

Aprovació del pressupost de l'exercici econòmic següent

RÈGIM ECONÒMIC I  
DOCUMENTAL

Integren el règim documental i comptable el llibre d'actes, el llibre de registre de socis i els **llibres de comptabilitat**.

## MAPA CONCEPTUAL 4. ESTATS COMPTABLES

---

1

Balanç

INVERSIONS

FINANÇAMENT

2

PIG

INGRESSOS

DESPESES

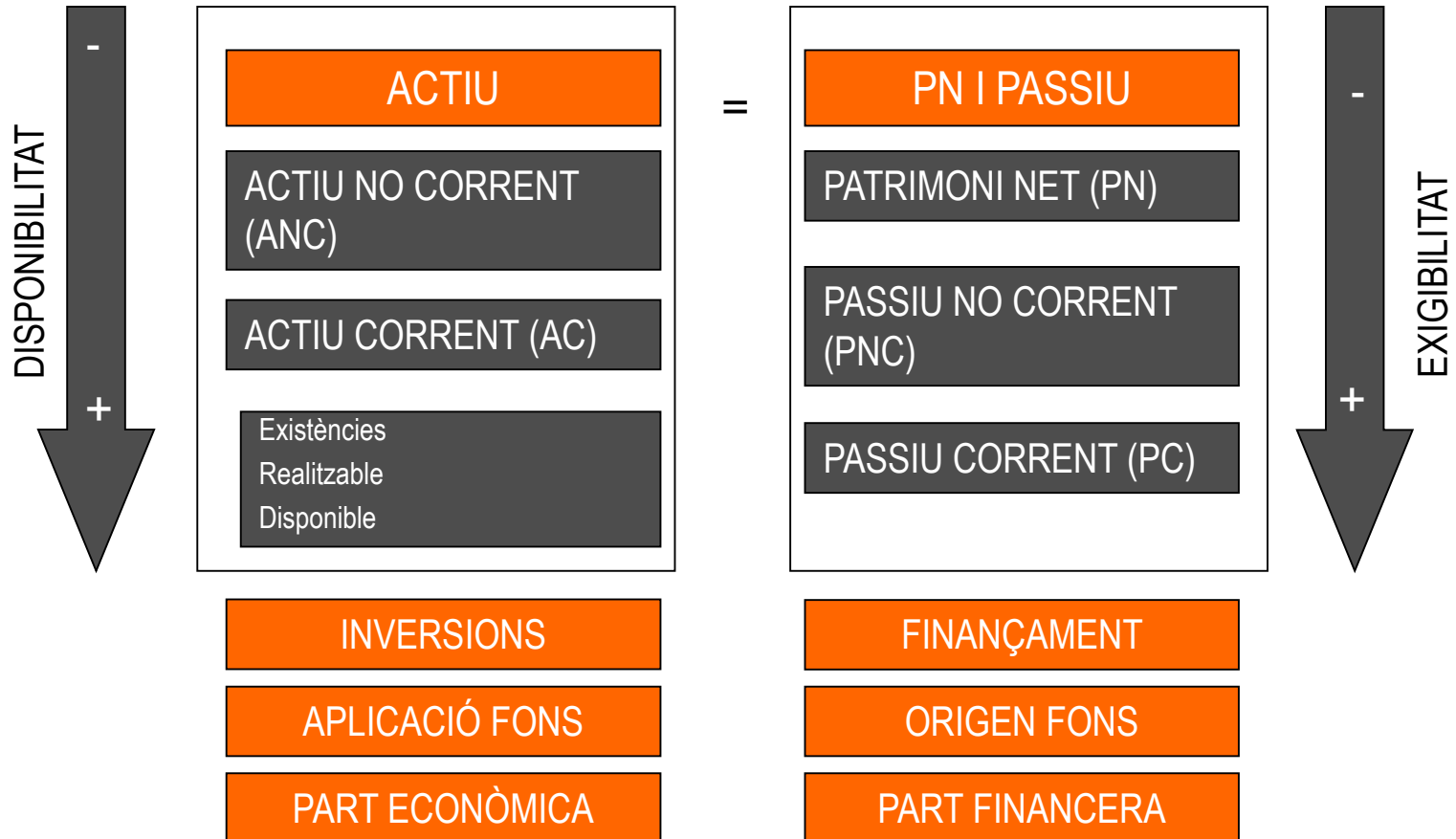
3

Tresoreria

COBRAMENTS

PAGAMENTS

## MAPA CONCEPTUAL 5. LA RIQUESA. EL PATRIMONI



## MAPA CONCEPTUAL 6. L'ACTIVITAT. EL CONSUM

PIG

INGRESSOS

DESPESES

RESULTAT =  
INGRESSOS -  
DESPESES

SUPERÀVIT =  $INGRESSOS > DESPESES$

DÈFICIT =  $INGRESSOS < DESPESES$

CRITERI  
CONSUM

EN ECONOMIA EL **CICLE ECONÒMIC** ES MESURA PER PERÍODES ANUALS I ESDEVÉ LA RESTA ENTRE ELS **INGRESSOS** I LES **DESPESES**:

## MAPA CONCEPTUAL 7: LES DESPESES 1

### TIPUS DE DESPESES QUE CAL DESTACAR

1.- Les despeses que es deriven dels processos d'inversió: LES AMORTITZACIONS

CONCEPTES CLAU: Vida útil i Import

2.- Les despeses que es deriven dels processos de finançament: LA DESPESA FINANCERA

CONCEPTES CLAU: Capital, interès (i), temps (t)

3.- Les despeses que es deriven de la regularització del personal que presta serveis a la organització per compte aliè: LES DESPESES DE PERSONAL

CONCEPTES CLAU: Sous i salaris (BRUT) i Seguretat Social a càrrec de l'empresa.



## MAPA CONCEPTUAL 8. LES DESPESES 2

### ALTRES DESPESES

1.- LES COMPRES I ELS APROVISIONAMENTS

2.- SERVEIS EXTERIORS:

3.- TRIBUTS

4.- IMPOST DE SOCIETATS

→ **ELS SERVEIS EXTERIORS**

Arrendaments i cànon

Reparacions i conservació

Serveis de professionals  
independents

Transports

Assegurances

Serveis bancaris

Publicitats

Subministraments

Altres

## MAPA CONCEPTUAL 9: ELS INGRESSOS

### ELS INGRSSOS

QUOTES DELS SOCIS

QUOTES DELS ESPORTISTES

SUBVENCIONS

CLÍNICS, ESTAIGS,...

CASALS

DONACIONS

LOTERIES

...

SPONSORS I PUBLICITAT

VENTA

- Material
- Roba
- Merxandising
- Altres

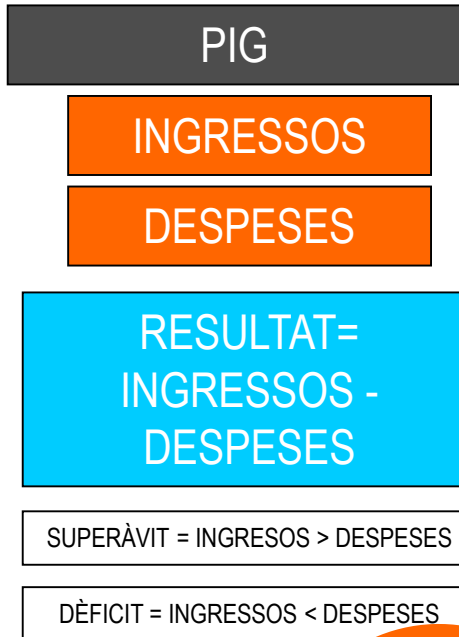
RESTAURACIÓ

TAQUILLA

SUBARRENDAMENTS

...

## MAPA CONCEPTUAL 10. ESTRUCTURA



CRITERI  
CONSUM

+	IMPORT NET XIFRA DE NEGOCI.VENDES
-	COMPRES I APROVISIONAMENTS
	<b>MARGE BRUT</b>
+	ALTRES INGRESSOS D'EXPLOTACIÓ
-	DESPESES DE PERSONAL (brut + SS empresa)
-	DESPESES D'EXPLOTACIÓ
-	TRIBUTS
	<b>EBITDA</b>
-	AMORTITZACIONS (Desgast inversions)
	<b>BAIL</b>
+	INGRESSOS FINANCERS
-	DESPESES FINANCIERES (interessos)
	<b>BAI</b>
-	IMPOST DE SOCIETATS
	<b>BENEFICI NET (RESULTAT DE L'EXERCICI)</b>

## MAPA CONCEPTUAL 11. LA LIQUIDACIÓ

**FINS ARA EN CAP MOMENT HEM VIST QUAN ES COBREN O ES PAGUEN (ÉS A DIR, ES LIQUIDEN) ELS FLUXES D'ENTRADA A L'ORGANITZACIÓ I ELS DE SORTIDA.**

**ELS ENUMEREM?**

### FLUXES ENTRADA

ELS FINANÇAMENTS: PASSIUS (BALANÇ DE SITUACIÓ)

VENDES: INGRESSOS (COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS. PIG)

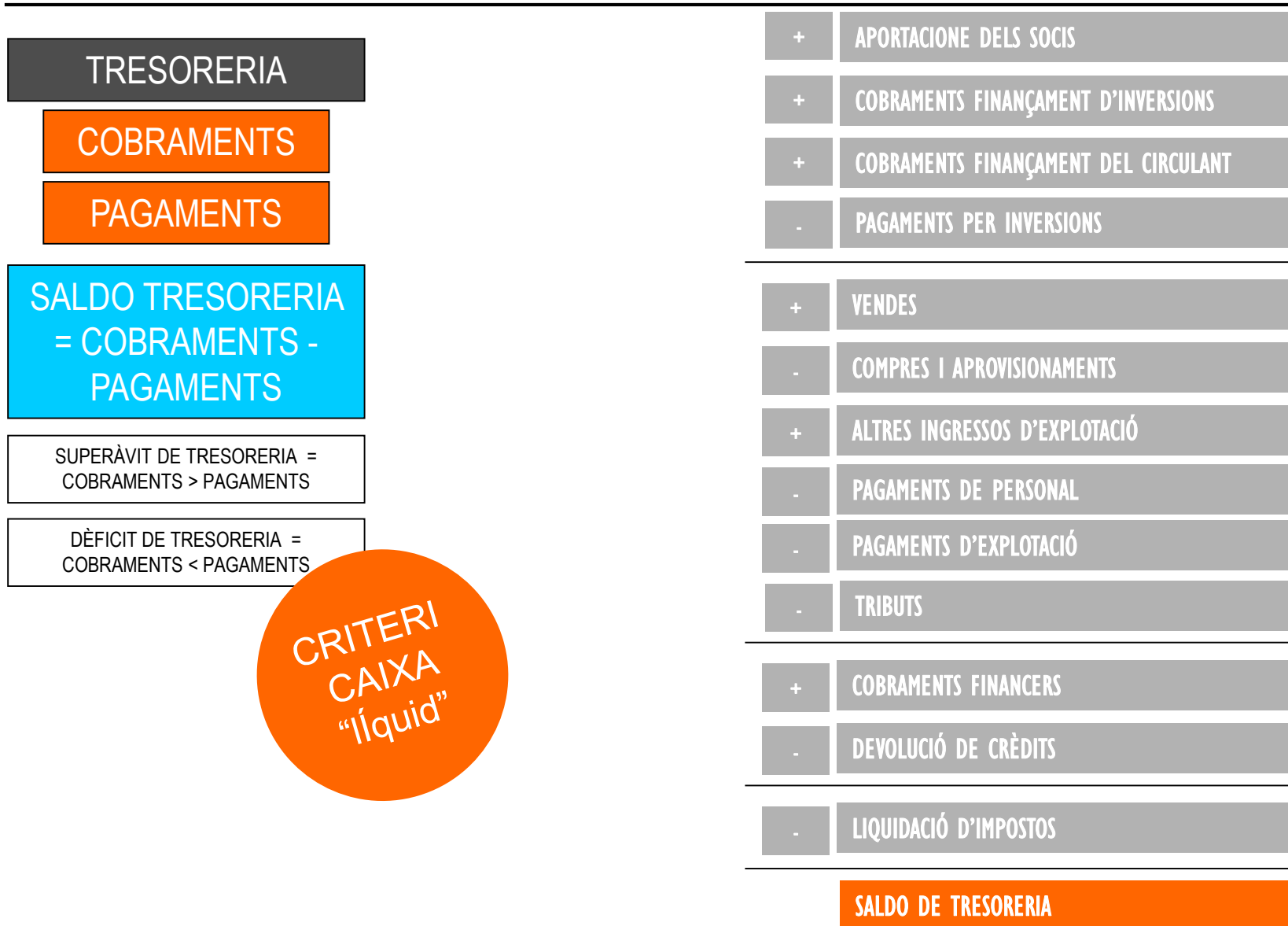
### FLUXES DE SORTIDA

LES INVERSIONS: ACTIUS (BALANÇ DE SITUACIÓ)

DESPESES (COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS. PIG)



## MAPA CONCEPTUAL 12. ESTRUCTURA DE LA TRESORERIA



	T1	T2	T3	T4	Tn
+	APORTACIONE DELS SOCIS				
+	COBRAMENTS FINANÇAMENT D'INVERSIONS				
+	COBRAMENTS FINANÇAMENT DEL CIRCULANT				
-	PAGAMENTS PER INVERSIONS				
+	VENDES				
-	COMPRES I APROVISIONAMENTS				
+	ALTRES INGRESSOS D'EXPLOTACIÓ				
-	PAGAMENTS DE PERSONAL				
-	PAGAMENTS D'EXPLOTACIÓ				
-	TRIBUTS				
+	COBRAMENTS FINANCERS				
-	DEVOLUCIÓ DE CRÈDITS				
-	LIQUIDACIÓ D'IMPOSTOS				
	A	B	C	D	N
		AB	ABC	ABCD	ABCD +...+N

## MAPA CONCEPTUAL 14. ESTRUCTURA PIG I TRESORERIA

+	IMPORT NET XIFRA DE NEGOCI.VENDES
-	COMPRES I APROVISIONAMENTS
	<b>MARGE BRUT</b>
+	ALTRES INGRESSOS D'EXPLOTACIÓ
-	DESPESES DE PERSONAL (brut + SS empresa)
-	DESPESES D'EXPLOTACIÓ
-	TRIBUTS
	<b>EBITDA</b>
-	AMORTITZACIONS (Desgast inversions)
	<b>BAIL</b>
+	INGRESSOS FINANCERS
-	DESPESES FINANCIERES (interessos)
	<b>BAI</b>
-	IMPOST DE SOCIETATS
	<b>BENEFICI NET (RESULTAT DE L'EXERCICI)</b>

+	APORTACIONE DELS SOCIS
+	COBRAMENTS FINANÇAMENT D'INVERSIONS
+	COBRAMENTS FINANÇAMENT DEL CIRCULANT
-	PAGAMENTS PER INVERSIONS
	<b>VENDES</b>
-	COMPRES I APROVISIONAMENTS
+	ALTRES INGRESSOS D'EXPLOTACIÓ
-	PAGAMENTS DE PERSONAL
-	PAGAMENTS D'EXPLOTACIÓ
-	TRIBUTS
+	COBRAMENTS FINANCERS
-	DEVOLUCIÓ DE CRÈDITS
-	LIQUIDACIÓ D'IMPOSTOS
	<b>SALDO DE TRESORERIA</b>

## MAPA CONCEPTUAL 15



**COMPRAR ≠ PAGAR**

**VENDRE ≠ COBRAR**

**DESPESES ≠ PAGAMENTS**

**INGRESSOS ≠ COBRAMENTS**



## ESTAT COMPTABLE

### INVERSIONS

Què necessito?

### FINANÇAMENT

Com ho financi-ho ?

**BALANÇ DE SITUACIÓ**

### INGRESSOS

Què consumeixen els meus clients?

### DESPESES

Què consumeixo jo per poder oferir el servei?

**COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS (PiG)**

### COBRAMENTS

Quan es liquiden les vendes, els finançaments que l'empresa rep i la resta d'ingressos?

### PAGAMENTS

Quan es liquiden les despeses i les inversions que l'empresa te?

**QUADRE DE TRESORERIA**

# ELS REPTES DE LES ENTITATS SENSE AFANY DE LUCRE

Palafrugell

18/11/2019



Marcos Reinado

Soci Director de GEMPRO SL



670208305



[mreinado@grupgempro.com](mailto:mreinado@grupgempro.com)