

Curso de Control Económico y Financiero Proyecto Bio, Local & Justo



IDEAS, mucho más que una cooperativa



IDEAS es hoy una cooperativa referente dentro del movimiento del **Comercio Justo y el sector ecológico**, ofreciendo el catálogo más amplio de **productos con doble certificación** social y ecológica.

Nuestro compromiso con la transformación de la realidad nos ha llevado a sensibilizar a personas, entidades y administraciones, difundiendo los valores del Comercio Justo por todo el estado.

**COMERCIO JUSTO.
IMPORTACIÓN Y
DISTRIBUCIÓN**

**PROYECTOS DE
COOPERACIÓN
INTERNACIONAL.**

**SENSIBILIZACIÓN EN CONSUMO
TRANSFORMADOR E INCIDENCIA
POLITICA**

IDEAS, mucho más que una cooperativa



- Primera entidad del Estado en apostar por el Comercio Justo.
- Cooperativa sin ánimo de lucro que pertenece a las personas socias.
- Apoyamos a los pequeños grupos de campesinos/as comercializando sus productos y ejecutando proyectos.
- Amplia gama de productos premium y bio que proceden de un Comercio Justo exigente.
- Apostamos por el trabajo en red para potenciar una **Economía Social y Solidaria**.
- Desarrollamos un área de Acción Social que trabaja por difundir valores éticos y sociales, con **campañas de sensibilización y proyectos de cooperación**.

IDEAS, mucho más que Comercio Justo



¿Quiénes somos? ▾ ¿Qué hacemos? ▾ Colabora ▾ Productores ▾ Noticias ▾ Tienda 🔍



2024 A Choco ide

- Comercio Justo
- Cooperación Internacional
- Campañas ▾
- Finanzas éticas
- Educación
- Consultoría
- Banco de recursos

Este **2024** será un año para chuparse los dedos, **cada mes IDEAS** ofrecerá un chocolate en promoción.



Descárgate nuestro catálogo

Más de 200 productos Ecológicos y de Comercio Justo



Tienda on-line

Realiza tu compra de forma segura y cómoda



Grupos productores

Conoce a los verdaderos protagonistas de nuestra historia



Campaña Ciudades por el Comercio Justo

Tu localidad también puede ser una Ciudad por el Comercio Justo.



Hazte socia/o

Necesitamos que personas como tú se impliquen en nuestro proyecto. ¿Te animas?

IDEAS, mucho más que cooperación



Productores



Trabajamos con grupos productores de **África, Latinoamérica, Asia y Europa**, y son los verdaderos protagonistas de nuestra historia. A través del Comercio Justo garantizamos el respeto a los derechos laborales de todas las personas trabajadoras posibilitándoles una mejora significativa en sus condiciones de vida y las de su comunidad.

Además de comercializar sus productos cooperamos con algunos de ellos desarrollando **proyectos de cooperación internacional** en los que prestamos especial atención a su capacitación, autonomía y la igualdad de género.

Conoce a nuestras productoras y productores



IDEAS, mucho más que productos

SIN AZÚCAR

HORECA

PROD. ESTRELLA

Comparar productos

No tiene ningún artículo para comparar.

Mi lista de deseos

No tiene ningún elemento en su lista de deseos.



Surtido de Cafés eathica. BIO molidos 250g

Desde
0,00 €



Bolsa algodón eathica.

0,00 € Precio habitual 8,00 €



Hummus eathica. BIO 250g

0,00 € Precio habitual 7,59 €



Sobrasada Vegana eathica. BIO 120g

0,00 € Precio habitual 6,99 €



Paté de Berenjena eathica. BIO 120g

0,00 € Precio habitual 5,45 €



Panela eathica BIO 750 g

0,00 € Precio habitual 3,50 €



Arroz eathica redondo integral BIO 500g

0,00 € Precio habitual 3,89 €



Arroz eathica redondo blanco BIO 500g

0,00 € Precio habitual 4,00 €

IDEAS, trabajamos en red



Empresario cooperativo, objetivo el sólido

ETHIQUABLE



¿Qué es el Proyecto Bio, Local y Justo?

Es una apuesta por los productos de nuestro entorno y el apoyo a pequeños productores/as locales. El objetivo es **regenerar el mundo rural**, apostando por **el empleo y la riqueza local que evite la despoblación** en la España vaciada.



Mapeo: hemos localizado emprendimientos productivos de Economía Social de Andalucía, Castilla La Mancha y Aragón.

Entrevistas: nos hemos entrevistado con todos ellos para realizar un diagnóstico previo de necesidades.

Consultoría Integral: elaboramos planes de empresa personalizados con el objetivo de aumentar su competitividad y mejorar su viabilidad.

Formación: varios talleres formativos en Finanzas, Marketing y Digitalización.

Comercialización: estudiamos la viabilidad de incorporar sus productos para distribuirlos bajo nuestra nueva marca **eathica**.

CURSOS DE FORMACIÓN

Digitalización de procesos internos de una empresa



1. Crear equipos multidisciplinares
2. Comunicación estratégica
3. Generación de cultura digital
4. Metodología ágil
5. Compromiso con el cliente
6. Medición y análisis continuo
7. Plan DIGITAL con objetivos y estrategias

Herramientas básicas para el control económico y financiero de tu proyecto



1. La contabilidad y la interpretación de tus cuentas
2. Principales ratios a estudiar
3. El presupuesto como herramienta de seguimiento y control
4. Gestión y control de tesorería
5. Gestión de inversiones
6. Herramientas financieras alternativas

Comercialización y Plan de Ventas



1. Introducción al Marketing /Marketing Mix
2. Mercado objetivo: la necesidad de un buen diagnóstico
3. Conoce a tus clientes
4. Outbound vs Inbound
5. Plan de ventas
6. Lo importante en las ventas

ÍNCIDE

1. Introducción: Economía Social vs. Capitalismo
2. Recogida de información: la contabilidad
3. Interpretación de las cuentas y principales ratios
4. Nuestra herramienta de control: el Presupuesto
5. Control de Tesorería e Inversiones: Necesidades financieras
6. Herramientas financieras alternativas

1. Economía Social vs. Capitalismo



1. Economía Social vs. Capitalismo

CARACTERÍSTICAS DEL CAPITALISMO



CAPITAL COMO CENTRO Y OBJETIVO

DEFENSA DE LA PROPIEDAD PRIVADA

CLASES SOCIOECONÓMICAS

LIBERTAD DE ASOCIACIÓN Y DE EMPRESA

LEY DE OFERTA Y DEMANDA

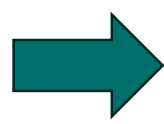
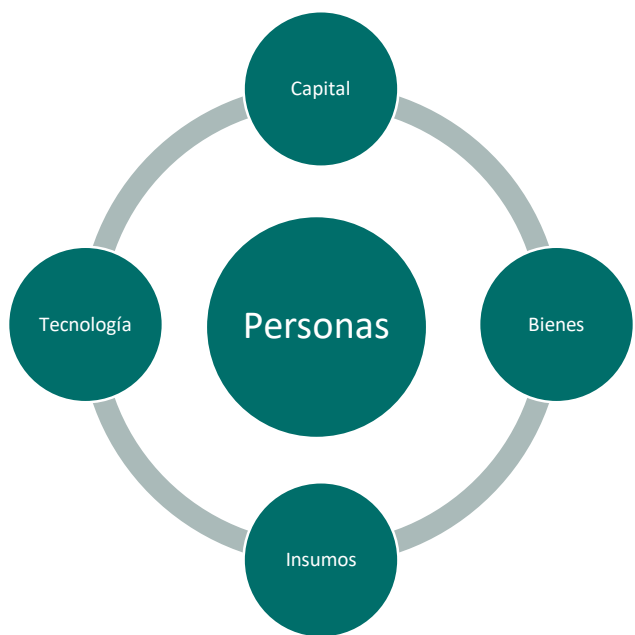
PROMOCIÓN DEL LIBRE MERCADO

LIBERTAD DE TRABAJO

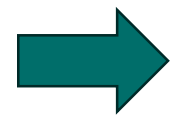
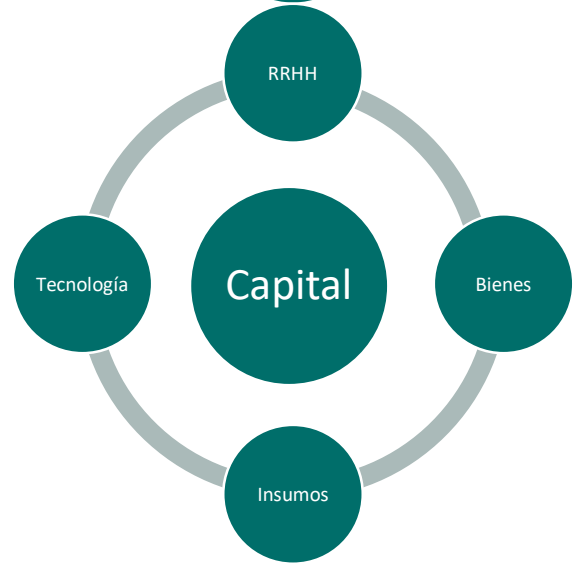
PROMOCIÓN DE LA COMPETENCIA

INTERFERENCIAS MÍNIMAS DEL ESTADO

1. Economía Social vs. Capitalismo



Economía Solidaria

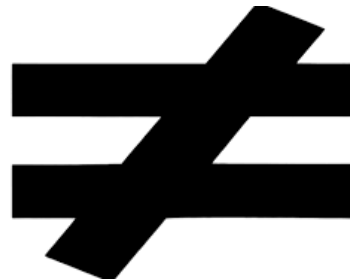


Capitalismo

1. Economía Social vs. Capitalismo



No lucratividad



No generar beneficio

2.- Recogida de información: La Contabilidad



La información, también la económica, es poder:

- para reafirmarnos como proyecto.
- para reaccionar.
- para cambiar.
- para tomar decisiones acertadas.

También importante de cara a decidir que tipo de organización queremos/nos interesa ser de cara a régimen fiscal, por ejemplo.

2.- Recogida de información: La Contabilidad



Sistema de control y registro de los gastos e ingresos y demás operaciones económicas que se realizan en un negocio, empresa o entidad.

Es imprescindible en el funcionamiento, tanto operativo como legal, de un negocio.

Ideal estar llevarla mediante módulo integrado en nuestro ERP de gestión. Internamente o a través de gestoría externa. Hay opciones de llevarla mediante archivos excell.

Nos informa sobre la situación actual del negocio y sobre su evolución. Esta información puede ayudarnos a desvelar qué ocurrirá a posteriori, así como, a tomar decisiones futuras.

La cuenta de Pérdidas y Ganancias

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS ABREVIADA

PA



ideas
COMERCIO JUSTO

NIF: <input type="text"/>		Espacio destinado para las firmas de los administradores		
DENOMINACIÓN SOCIAL: _____ _____				
(DEBE) / HABER		NOTAS DE LA MEMORIA	EJERCICIO (1)	EJERCICIO (2)
1. Importe neto de la cifra de negocios	40100			
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación	40200			
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo	40300			
4. Aprovisionamientos	40400			
5. Otros ingresos de explotación	40500			
6. Gastos de personal	40600			
7. Otros gastos de explotación	40700			
8. Amortización del inmovilizado	40800			
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras	40900			
10. Excesos de provisiones	41000			
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado	41100			
12. Diferencia negativa de combinaciones de negocio	41200			
13. Otros resultados	41300			
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	49100			
14. Ingresos financieros	41400			
a) Imputación de subvenciones, donaciones y legados de carácter financiero	41430			
b) Otros ingresos financieros	41490			
15. Gastos financieros	41500			
16. Variación de valor razonable en instrumentos financieros	41600			
17. Diferencias de cambio	41700			
18. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	41800			
B) RESULTADO FINANCIERO (14 + 15 + 16 + 17 + 18)	49200			
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A + B)	49300			
19. Impuestos sobre beneficios	41900			
D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C + 19)	49500			

La cuenta de Pérdidas y Ganancias

Explica el resultado que ha obtenido una empresa durante un ejercicio económico, que puede coincidir con el año natural, o no.



Dos partidas contables importantes a tener en cuenta al cierre de cada ejercicio económico:

1) Variación de existencias: Nos permite imputar al ejercicio únicamente el coste de los aprovisionamientos gastados, no de todos los comprados. $Consumo = Ei + Compras - Ef$

2) Amortizaciones: Recoge la pérdida de valor anual de los activos fijos, o inmovilizado. Distintos métodos y porcentajes.

La cuenta de Pérdidas y Ganancias

¿Que nos muestra la cuenta de Pérdidas y Ganancias?:



Beneficios Vs. Pérdidas

Principales ratios:

- 1) Rtb Económica: Beneficio antes de impuestos e intereses sobre el Activo Total.
- 2) Rtb Financiera: Beneficio neto sobre los Fondos Propios. Media de micropymes en 2022 fue del 6,44%.
- 3) Rtb sobre Ventas: Beneficio neto sobre el Importe Neto de la Cifra de Negocios. Interesante para marcarse un objetivo sobre ventas una vez tenemos nuestro presupuesto.



El Balance de Situación

BALANCE DE SITUACIÓN

ECONFINADOS

ESTR. ECONÓMICA

ACTIVO NO CORRIENTE

Inmovilizado Intangible
Inmovilizado Material
Inversiones Financieras

ACTIVO CORRIENTE

Existencias
Realizable
Disponible

APLICACIÓN DE FONDOS

ESTR. FINANCIERA

PATRIMONIO NETO
(Fondos propios)

PASIVO NO CORRIENTE
(Exigible l/p)

PASIVO CORRIENTE
(Exigible c/p)

ORIGEN DE FONDOS

DE MENOR A MAYOR LIQUIDEZ

DE MENOR A MAYOR EXIGIBILIDAD

El Balance de Situación



Estado contable que representa el patrimonio de la empresa en un momento concreto de tiempo.



$$\text{ACTIVO TOTAL} = \text{PATRIMONIO NETO} + \text{PASIVO TOTAL}$$

La estructura de nuestro balance será diferente en cada momento temporal del proyecto, y en función de la naturaleza de nuestro proyecto. Aunque hay elementos que tenemos que tener en cuenta.....

El Balance de Situación



FONDO DE MANIOBRA: Activo Circulante – Pasivo a Corto Plazo
 Valor de referencia adecuado entre un 30%-50% del Activo Circulante
 Nos indica distancia del proyecto a una posible suspensión de pagos

BALANCE DE SITUACIÓN a 31/12/XX

ACTIVO		1.000.000	1.000.000	PASIVO	
40,00%	INMOVILIZADO	400.000	300.000	FONDOS PROPIOS	30,00%
	Inmovilizado Inmaterial	40.000		100.000	Capital Social Socios Trabajadores
	Inmovilizado Material	350.000			
	Inmovilizado Financiero	10.000		200.000	Beneficios y reservas
				400.000	EXIGIBLE A LARGO PLAZO
				400.000	Deuda L/P Entidades Financieras
60,00%	CIRCULANTE	600.000			
	Existencias	250.000			
	CLIENTES + Deudores	225.000			
	Préstamos al Personal + Gtos Anticipados	10.000			
	Deudores Admon	5.000		300.000	EXIGIBLE A CORTO PLAZO
	Tesorería	110.000		40.000	Préstamos bancarios a C/P
				260.000	Deudas Comerciales C/P

El Balance de Situación



Otros ratios importantes a tener en cuenta:

1) Ratios de Solvencia:

a) Solvencia a C/P: Activo Circulante / Pasivo Circulante
Ideal entre 1,5 y 2. Si es < 1 Suspensión de Pagos

b) Solvencia a L/P: Activo TOTAL / Pasivo TOTAL
Ideal superior a 2. Si es < 1 Quiebra Técnica

2) Ratios de situación financiera

a) Autonomía Financiera: Recursos Propios/Pasivo Total
Ideal igual o superior a 1.

b) Calidad de la Deuda: Exigible CP / Pasivo Total
Ideal entre 0,2 y 0,5.

Herramienta de control: El Presupuesto



Su objetivo es ayudar a planificar el futuro, y a gestionar el presente según nuestros objetivos y metas.

Su función principal es ayudarnos a tomar mejores decisiones.

“Cuida de los pequeños gastos, un pequeño agujero, hunde un barco” (Benjamin Franklin)

Construcción del Presupuesto:

pasos



1) Previsión de ventas e ingresos.

Lo ideal es hacerlo por meses, pues luego nos servirá para construcción de cuadro de tesorería y prever necesidades de financiación.

2) Cálculo de los consumos estimados.

Para ello es fundamental conocer nuestro margen comercial medio, o por grupo de productos, para lo cual es necesario conocer estimación de descuentos, mermas, tipos de cambio....

3) Estimación de nuestros costes fijos.

Son todos aquellos gastos en los que vamos a tener que incurrir independientemente del volumen de ventas. Ejemplos: alquileres, seguros, electricidad, viajes, telefonía, salarios, Seguridad Social.....

4) Estimación de nuestros costes variables.

Son todos aquellos que varían en función de la evolución de las ventas. Ejemplos: transporte nacional, material de almacén....



Construcción del Presupuesto: Importante



Conocer nuestro **precio de coste**: bien precio de compra o bien coste de producción (escandallo).



Establecer nuestra política de **precios de venta**, en función de costes y mercado.



Calcular nuestra previsión de ventas y **margen comercial**. Así obtenemos el **Consumo** estimado, teniendo en cuenta el histórico, y otros elementos que afectan al margen: mermas, política de descuentos.....



Hacer previsión del resto de costes fijos y variables. Obtenemos previsión de **resultado económico y umbral de rentabilidad**.



Ejemplo de presupuesto anual



PRESUPUESTOS IDEAS S. Coop. And. 2024	
	Presupuestos Generales
1. Datos de Ventas/Ingresos	ene-24
Ingresos por Ventas	0,00 €
Subvenciones e Ingresos Acción Social y Cooperación	0,00 €
Otras subvenciones e ingresos varios	0,00 €
TOTAL INGRESOS	0,00 €
TOTAL VENTAS	0,00 €
TRANSPORTE ESTIMADO AL 4,70%	0,00 €
	Previsión Gastos
2. Gastos	ene-24
Consumo mercancías	0,00 €
Consumo Otras compras y Aprovisionamientos	0,00 €
Trabajos realizados por otras empres	0,00 €
Alquileres	0,00 €
Reparaciones y conservación	0,00 €
Servicios de profesionales independ	0,00 €
Cuotas asociaciones	0,00 €
Transporte nacional	0,00 €
Primas de Seguro	0,00 €
Servicios bancarios	0,00 €
Publicidad y Relaciones Públicas	0,00 €
Suministro eléctrico	0,00 €
Suministro agua	0,00 €
Correos	0,00 €
Gastos de viaje	0,00 €
Teléfono	0,00 €
Mensajería	0,00 €
Gastos de Oficina	0,00 €
Otros Gastos	0,00 €
I.B.I. e I.A.E. e Impuesto al Plástico	0,00 €
Sueldos y Salarios	0,00 €
Seguridad Social Empresa	0,00 €
Intereses financieros	0,00 €
Gastos extraordinarios y otros	0,00 €
Amortizaciones	0,00 €
TOTAL GASTOS	0,00 €
RESULTADO	0,00 €
Provisiones por insolvencias y Pérdidas Incobrables	0,00 €
Dotación al fondo de formación	0,00 €
RTDO DEFINITIVO AAI	0,00 €
Impuesto de Sociedades estimado	0,00 €
RTDO DEFINITIVO DDII	0,00 €

Herramientas de control de liquidez y necesidades financieras

Cuadro de Tesorería: Nos permite realizar una previsión, y un control, de cobros y pagos, tanto corrientes como no corrientes, mes a mes, y por tanto identificar necesidades de liquidez que tendríamos que cubrir con las herramientas de financiación adecuadas, dependiendo si son desfases temporales o globales.



Plan de inversiones: conjunto de adquisiciones necesarias tanto para el comienzo de la actividad (en el caso de empresas de nueva creación), como para el mantenimiento o ampliación de la misma. Debe estar valorado e incluyendo todos los gastos hasta su puesta en funcionamiento. Ver necesidad de financiación específica. Los pagos/cobros generados se incluyen en cuadro de tesorería.



Herramientas financieras apropiadas

Financiación del circulante:

- 1) Plazos de cobro / Plazos de pago
- 2) Póliza de crédito
- 3) Préstamos C/P
- 4) Descuento bancario
- 5) Otras herramientas bancarias: factoring, renting, confirming.....
- 6) Herramientas no bancarias: crowdfunding, finanzas alternativas....

Financiación estructural:

- 1) Capital (socios trabajadores o ajenos)
- 2) Reservas
- 3) Subvenciones
- 4) Financiación privada ajena (préstamos, obligaciones...)
- 5) Financiación bancaria
- 6) Finanzas alternativas



Herramientas financieras alternativas



Finanzas éticas

PLATAFORMA

<https://plataformafinanzaseticas.org/>

Curso de Control Económico y Financiero Proyecto Bio, Local & Justo



PARA TÍ, ¿QUÉ ES LO MÁS
IMPORTANTE DE TODO LO QUE
HEMOS VISTO?



Proyecto Bio, Local & Justo, Junio 2024

GRACIAS POR VUESTRA ATENCIÓN

Juan Carlos Bujalance Cantero

Coordinador del Área de Administración y Finanzas Éticas

IDEAS, S. Coop. And. de Interés Social

dirección: [Pol. industrial Dehesa de Cebrían. Calle El Carpio 55
14420 Villafranca de Córdoba \(Córdoba\)](#)

teléfono: 663 883 223

email: contabilidad@ideas.coop

web: www.ideas.coop