

# Índice

Prólogo.....	13
--------------	----

## PARTE PRIMERA Introducción

1. Las entidades del sistema económico .....	19
1. La actividad económica y los bienes de difícil valoración .....	21
2. Las entidades que componen el sistema económico .....	22
3. El tercer sector .....	24
4. Economía social y economía solidaria .....	26
4.1. Economía social.....	26
4.2. Economía solidaria .....	27
2. Las entidades sin fines lucrativos.....	31
Introducción.....	31
1. En torno al concepto de lucro.....	33
3. Implicaciones contables.....	35
4. Concepto de entidades privadas sin ánimo de lucro.....	36
5. Clasificación.....	38
5.1. Clasificación de las entidades según su intencionalidad económica ...	39
5.2. Clasificación de las entidades privadas no lucrativas .....	41
5.3. Clasificación de las entidades no lucrativas según la ICNPO.....	42

## PARTE SEGUNDA

### El modelo contable básico en las entidades sin fines lucrativos

3. Los conceptos de patrimonio y excedente en las entidades sin fines lucrativos .....	45
Introducción.....	45

1. La información patrimonial y económica en las entidades sin fines lucrativos.....	47
2. La información contable sobre el patrimonio: el balance de situación.....	48
2.1. Los elementos patrimoniales y las cuentas.....	50
2.2. Las masas patrimoniales.....	52
3. La información contable sobre el resultado o excedente: la cuenta de resultados.....	53
3.1. Los flujos de renta y sus cuentas.....	58
4. Otros estados contables.....	60
<b>4. Los hechos contables y el principio de dualidad.....</b>	<b>63</b>
Introducción.....	63
1. La agregación inicial y final sin el método contable.....	65
2. Los hechos contables.....	65
3. El principio de dualidad.....	66
4. La representación intuitiva con el principio de dualidad.....	67
<b>5. La representación contable: la cuenta y los libros de contabilidad..</b>	<b>79</b>
Introducción.....	79
1. La representación contable mediante la cuenta.....	81
2. Terminología de las cuentas.....	85
3. Los libros de contabilidad.....	86
3.1. Libro Diario.....	87
3.2. Libro Mayor.....	89
<b>6. La elaboración de los estados contables.....</b>	<b>95</b>
Introducción.....	95
1. El libro de inventarios y cuentas anuales.....	97
2. Operaciones previas al cierre.....	99
3. La amortización.....	100
4. Elaboración de los estados contables y asientos de regularización y cierre..	104

## PARTE TERCERA

### La normativa contable en las entidades sin fines lucrativos

<b>7. Normativa contable de las entidades sin fines lucrativos.....</b>	<b>111</b>
Introducción.....	111
1. La normativa contable aplicable a las entidades sin fines lucrativos.....	113
2. La legislación sobre aspectos de información económica de entidades sin fines lucrativos.....	115

2.1. Asociaciones .....	115
2.2. Fundaciones .....	117
3. El Plan General de Contabilidad de 2007.....	119
4. El Plan General de Contabilidad de 2011 adaptado a las entidades sin fines lucrativos .....	121
4.1. Estructura del PGC de 2011.....	122
4.2. Cuadro de cuentas de las entidades sin fines lucrativos. Relación con el modelo básico.....	123
<b>8. El marco conceptual de la contabilidad en el PGC adaptado a las entidades sin fines lucrativos de 2011.....</b>	<b>129</b>
Introducción .....	129
1. El marco conceptual del PGC adaptado .....	131
2. Cuentas anuales. Imagen fiel .....	132
3. Requisitos de la información a incluir en las cuentas anuales .....	134
4. Principios contables.....	136
5. Elementos de las cuentas anuales .....	139
6. Criterios de registro o reconocimiento contable de los elementos de las cuentas anuales.....	141
7. Criterios de valoración .....	143
7.1. Criterios de valoración de activos y/o pasivos en su incorporación al balance.....	144
7.2. Otros criterios de valoración y conceptos relacionados.....	148
8. Principios y normas de contabilidad generalmente aceptados.....	149

**PARTE CUARTA**  
**Valoración y registro de operaciones específicas**  
**de las entidades sin fines lucrativos**

<b>9. Operaciones y existencias de mercaderías .....</b>	<b>153</b>
Introducción .....	153
1. Cuentas y normas de valoración aplicables según el PGC de 2007. Activi- dades comerciales.....	155
1.1. Valoración y contabilización de las compras.....	155
1.2. Valoración y contabilización de las ventas .....	158
2. Cuentas y normas de valoración aplicables según el PGC de 2011 adaptado a las entidades sin fines lucrativos. Actividades propias de las entidades no lucrativas .....	160
3. Existencias de mercaderías. Regularización y métodos de valoración y control.....	162
3.1. Métodos de asignación de valor y control de existencias .....	165
4. Deterioro de valor de las existencias .....	166

<b>10. Ingresos y otros recursos en las entidades sin fines lucrativos.....</b>	<b>171</b>
1. Los recursos en las entidades sin fines lucrativos.....	173
2. Los fondos provenientes de donantes: cuotas, subvenciones, donaciones y patrocínios.....	175
2.1. Cuotas de asociados, afiliados y usuarios.....	175
2.2. Subvenciones y donaciones.....	176
2.3. Tratamiento contable de las subvenciones y donaciones.....	177
2.4. Patrocinio o alianzas con empresas.....	187
3. Fondos provenientes del mercado de bienes y servicios: campañas, actividades mercantiles y otros.....	189
3.1. Campañas de recaudación.....	189
3.2. Actividades mercantiles.....	190
3.3. Rendimientos procedentes de inversiones financieras y de otros activos.....	190
3.4. Contratos por servicio o convenios de colaboración.....	191
4. Fondos provenientes del mercado de inversores.....	192
<b>11. Inmovilizado.....</b>	<b>193</b>
1. Concepto y clasificación.....	195
2. Generalidades sobre el tratamiento del inmovilizado.....	199
2.1. La amortización del inmovilizado.....	201
2.2. El deterioro de valor del inmovilizado.....	203
3. Costes de rehabilitación de terrenos.....	207
4. Costes de renovación, ampliación y mejora.....	208
5. Permutas.....	208
6. Inmovilizado cedido por la entidad sin contraprestación.....	211
7. Patrimonio Histórico.....	213
<b>12. Créditos y débitos.....</b>	<b>215</b>
1. Los débitos en las entidades sin fines lucrativos.....	217
2. Valoración y registro de los débitos no comerciales. Préstamos.....	218
2.1. Generalidades. PGC de 2007.....	218
2.2. Particularidades de los préstamos recibidos en las entidades sin fines lucrativos.....	225
3. Débitos comerciales y de la actividad propia.....	227
4. Los créditos en las entidades sin fines lucrativos.....	229
5. Valoración y registro de los créditos no comerciales. Préstamos cedidos..	229
6. Valoración y registro de los créditos comerciales y de la actividad propia...	233
<b>PARTE QUINTA</b>	
<b>Las cuentas anuales en las entidades sin fines lucrativos</b>	
<b>13. Las cuentas anuales.....</b>	<b>237</b>
Introducción.....	237
1. Cuentas anuales.....	239

1.1. Formulación .....	239
1.2. Modelos normales y abreviados .....	239
2. El balance de situación .....	241
3. La cuenta de resultados .....	243
4. La memoria .....	244
5. El estado de flujos de efectivo.....	248
6. Información sobre los gastos de administración.....	249
7. La auditoría de las cuentas anuales .....	251
7.1. Fundaciones .....	251
7.2. Asociaciones declaradas de utilidad pública.....	252
<b>14. El plan de actuación y los presupuestos.....</b>	<b>271</b>
Introducción .....	271
1. El plan de actuación del plan de contabilidad adaptado a las entidades sin fines lucrativos.....	275
2. El presupuesto en las entidades no lucrativas .....	278
2.1. El presupuesto de tesorería.....	279
2.2. Presupuesto de gastos e ingresos .....	280
3. El modelo de presupuesto del PGC adaptado a entidades sin fines lucrativos de 2011 .....	281
4. Grado de cumplimiento del plan de actuación .....	286
5. El presupuesto de un proyecto o de una actividad.....	294
6. Ejercicio completo .....	299
<b>15. Grado de cumplimiento del destino de rentas e ingresos según el PGC adaptado a las entidades sin fines lucrativos .....</b>	<b>309</b>
Introducción .....	309
1. Base de cálculo del destino de las rentas e ingresos. El método directo ....	313
2. Base de cálculo del destino de rentas e ingresos. El PGC adaptado a las entidades sin fines lucrativos de 2011 .....	316
3. Recursos aplicados en el ejercicio en cumplimiento de los fines propios...	323
4. Déficit en la aplicación de recursos.....	331

## PARTE SEXTA

### El análisis contable en las entidades sin fines lucrativos

<b>16. Análisis contable de las entidades sin fines lucrativos I. Técnicas generales.....</b>	<b>339</b>
Introducción .....	339
1. Dificultades para el análisis contable.....	341
2. El concepto de resultado en las entidades no lucrativas.....	342
3. Análisis contable de entidades sin fines lucrativos a través de las técnicas clásicas.....	343

3.1. El análisis patrimonial .....	343
3.2. Análisis económico .....	348
3.3. Análisis financiero a corto plazo .....	356
3.4. Análisis financiero a largo plazo .....	360
3.5. El resultado o excedente y las ratios de rentabilidad .....	360
3.5.1. Valoración alternativa de los ingresos .....	361
3.5.2. Resultado económico-social .....	363
3.5.3. Valor añadido real y valor añadido económico-social .....	365
<b>17. Análisis contable de las entidades sin fines lucrativos II. Indicadores de gestión .....</b>	<b>367</b>
Introducción .....	367
1. Análisis contable de entidades sin fines lucrativos a través de indicadores de gestión .....	369
1.1. Indicadores para medir y evaluar la gestión de los recursos financieros .....	370
1.1.1. Estrategias de captación: eficacia, economía y eficiencia en la obtención de los recursos .....	370
1.1.2. La estabilidad y fortaleza financieras .....	373
1.1.3. La exposición al riesgo .....	376
1.1.4. La responsabilidad en la aplicación de los recursos .....	378
1.2. Indicadores para medir y evaluar la gestión de los recursos humanos .....	381
1.2.1. Una estructura cualitativamente consistente .....	382
1.2.2. La estabilidad o movilidad del voluntariado .....	383
1.2.3. La antigüedad del personal .....	385
1.3. Indicadores para medir y evaluar la gestión de la imagen .....	386
1.3.1. La eficiencia en la gestión de la imagen .....	386
1.3.2. El impacto de sus actuaciones .....	398
1.3.3. Ética y responsabilidad de las alianzas empresariales .....	398
1.3.4. La colaboración con otras entidades .....	390
1.4. Indicadores para medir y evaluar la organización operativa .....	391
1.4.1. Economía en los costes de la gestión .....	392
1.4.2. El cumplimiento de la misión .....	393
1.4.3. El logro de los objetivos previstos .....	394
1.4.4. El grado de especialización .....	396
2. El documento n.º 3 de AECA: «Indicadores para entidades sin fines lucrativos» .....	396
<b>18. Análisis contable de las entidades sin fines lucrativos III. Ejemplo práctico .....</b>	<b>409</b>
<b>Bibliografía y legislación .....</b>	<b>437</b>