

Bajo el Asfalto Está la Huerta



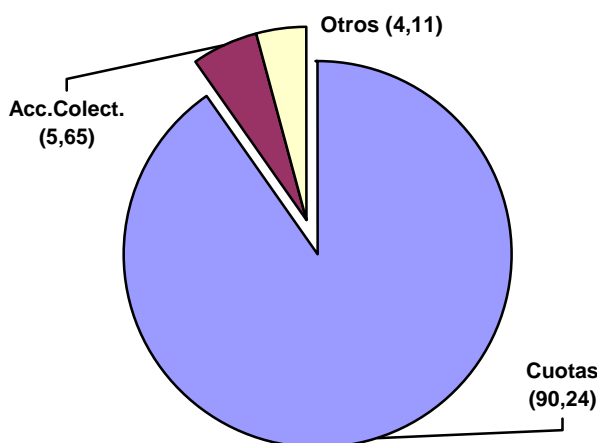
BALANCE ECONÓMICO 2007

Este es un texto con gráficas y alguna tabla para ayudar a asimilar mejor las cuentas del 2007 que os presentamos en la hoja de Excel y pdf. Los objetivos básicos del informe son:

- Saber en qué se gasta el dinero y lo que cuestan las cosas (evolución)
- Conocer como se ingresa el dinero
- Discusión final

1) INGRESOS

Los grandes números nos dicen que este año hemos ingresado un total de **72.241,5 euros**, lo que supone una media de 6.020,1 euros/mes. Tres son las vías de ingreso de la coope: cuotas, acciones colectivas y otras entradas. Si las vemos en conjunto (gráfico), podemos observar que en 2007 el peso de las cuotas fue de más del 90% de los ingresos totales, un valor similar al de 2006. Sin embargo, disminuyó el peso de las acciones colectivas (de 7,5% se pasó a 5,7%) y aumentó el peso de ingresos extraordinarios (fundamentalmente por la donación de Cobijo que supuso 1.750 euros de golpe y porrazo).



A) Cuotas

Este ingreso supuso una aportación media de 5.433 euros mensuales, algo mayor que el estimado teórico (128 cuotas x 42 euros = 5.376 euros/mes) porque algunos grupos han subido su cuota a 44 euros/mes (Guinda) o 45 euros/mes (Lavan y Tagonius desde Diciembre). Esta entrada es relativamente constante (ver tabla) y sus fluctuaciones dependen de que algunos grupos dejen deudas para el mes siguiente.

Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
5.598	5.444	5.382	5.453	4.568	5.966	5.580	5.316	5.639	5.464	5.453	5.325	65.188

Bajo el Asfalto Está la Huerta



B) Acciones colectivas

Las acciones colectivas este año han decrecido en 1.200 euros. Este año se han producido ingresos en la primera mitad pero a partir del verano no se ha ingresado nada. La distribución de acciones colectivas por grupos y su recaudación sería la siguiente (considerando que Elipa y Alcalá se reparten los ingresos en la celebración del cumple del Bah al organizarlo):

Grupo	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Totales	€/bolsa
ALCAL	0	380	0	330,9	0	0	0	0	0	0	0	0	710,9	71,1
BAHVE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LAELIP	0	9	0	330,9	0	0	0	0	0	0	0	0	339,9	46,9
ESTRE	250	0	0	0	0	1.100	0	0	0	0	0	0	1.350	119,1
GUIND	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24
LAVAN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36
LAVAP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PROSP	0	825	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	825	58,9
SANSE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TIRSO	0	0	0	433,4	0	0	0	0	0	0	0	0	433,4	23,4
TAGON	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
GG	0	0	0	0	0	412	0	0	0	0	0	0	412	74,9
Totales	250	1.214	0	1.095,2	0	1.512	0	0	0	0	0	0	4.079,2	30,6

De este modo, este año el grupo campeón en recaudación por consumidor ha sido Estrecho, con casi 120 euros por bolsa y año (su aportación real a la coope sería de 52 euros por bolsa y mes). Con medalla de plata se sitúa el GG, con 75 euros por bolsa, y en dura pugna con Alcalá, que finalmente sólo pudo ser bronce. Si tenemos en cuenta los grupos que subieron su cuota (números en rojo), la aportación de Guinda sería de 24 euros por bolsa al año y la de Lavan de 36 euros por bolsa al año. Los grupos que no aportaron con acciones colectivas ni con subida de sus bolsas fueron Bah de Verde, Lavapiés, Sanse y Tagonius (estos últimos subieron su bolsa a 45 euros en diciembre).

C) Otros ingresos

Este tipo de ingresos son variados y poco previsibles, y este año han supuesto unos 3.000 euros de recaudación en 2007. A lo largo del año se distribuyeron también en el primer semestre del año, aunque agosto y septiembre también ingresó algo.

Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
120,13	541	1.750	343,5	0	0	0	179,65	40	0	0	0	2.974,28

Si lo miramos por tipo, la donación de Cobijo ha supuesto más de la mitad de ingresos (1.750 euros), luego estarían los ingresos atrasados por transporte de Red (este año ya no se efectúa este tipo de transporte, por lo que no se ingresará más) y por el transporte de vino y pan (563,15 euros), el pago de furgo y manzanas de febrero (540 euros) y el ingreso por intereses en la cuenta de Triodos (120 euros).

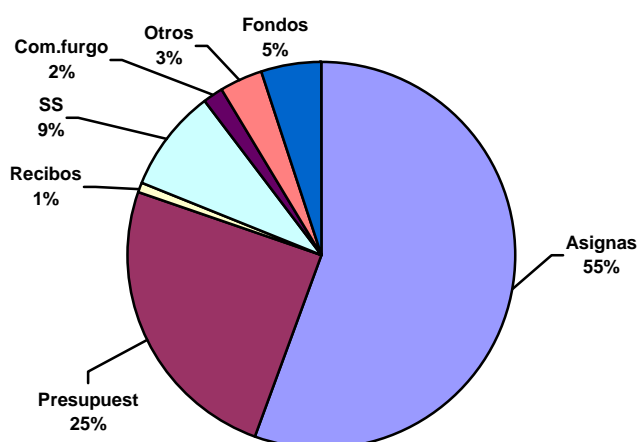
Bajo el Asfalto Está la Huerta



2) GASTOS

Los gastos este año han supuesto un total de **73.681 euros**, lo que supone una media de 6.140 euros/mes. Si lo comparamos con los ingresos, las cuentas están casi equilibradas pero nos hemos gastado 1.439,5 euros más de los que hemos ingresado en 2007 (-120 euros/mes). La distribución de gastos a lo largo del año no ha sido homogénea, acelerándose en el final y creando por tanto un temor en la comisión económica de que la caja pueda entrar en números negativos en unos meses.

Los gastos están divididos en las siguientes partidas: Asignaciones, Presupuesto agrícola, Recibos, Seguridad Social, Movimientos a fondos, Comisión de furgó y Otros gastos.



Proporción de gastos por partidas en el 2007

A) Asignaciones

Las asignaciones suponen el 56% del gasto de la coope (41.000 euros) y en 2006 supusieron el 59%. Pese a que las jornadas de trabajo del invierno y del verano no son las mismas, a lo largo del año tenemos una media constante de 5 jornadas mensuales (a repartir entre los trabajadores que hay) y existe un fondo llamado "1/4 de jornada" que permite equilibrar ambas y 'gastar' en ambos períodos del año la misma cantidad. Esto significa que cuando llega el invierno y bajan las jornadas se mete pasta al fondo y cuando llega el verano y hay que aumentar las jornadas se saca dinero del mismo, quedando igual que al principio. El reparto a lo largo del año, que como es lógico es el más regular de todos, fue el siguiente:

Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
3.300	3.300	3.300	3.300	3.300	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	41.000

Nótese que en junio se subió la asignación a jornada completa desde los 660 euros a los 700 euros, lo que incrementó esta partida en 200 euros/mes. Respecto a 2006, esta partida subió en 3.200 euros.

Bajo el Asfalto Está la Huerta



B) Presupuesto agrícola

Esta partida, que incorporamos a la contabilidad en 2007, incluye las salidas de caja en forma de presupuestos mensuales que necesita el GG para los gastos de la coope. Por tanto, incluye muchos tipos de gasto, como es el caso de los agrícolas (labores, abonados, plantel, etc.), transporte (gasolina, buses, abonos, etc.), arrendamientos (casita de Mar, tierras), gastos de maquinaria (reparaciones, repuestos, etc.), comunicaciones (móvil cooperativo) y otros inclasificables. Debido a esta contabilidad, en 2006 no tenemos registrado en las cuentas lo que se pedía de presupuestos y por tanto no podemos comparar.

En números generales, esta partida supone el 25% de gastos (18.180 euros, 1.515 euros/es) y durante 2007 ha ido variando entre 1.000 y 2.000 euros mensuales. Los meses de primavera y verano son los que incrementan los gastos como consecuencia de la mayor actividad en la huerta.

Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
980	1.000	1.000	2.000	2.000	1.500	1.800	1.500	1.000	1.900	1.600	1.900	18.180

C) Recibos

Los recibos están domiciliados actualmente en la cuenta de Triodos Bank, de modo que van cobrando regularmente los recibos de agua y luz desde ahí y no los paga el GG. No es hasta diciembre de 2007 que domiciliamos los gastos de luz, los meses anteriores los pagaba Isa (Lavapiés) y fuimos contrayendo una deuda con ella a lo largo del año que se ha saldado hace poco. Por tanto, en la distribución del año solo se incluyen recibos de agua y uno de luz:

Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
73,16	0	39,03	0	44,28	0	87,8	0	176,37	0	99,86	5,45	526

En suma son 526 euros, que para la coope es algo menos del 1% de gastos.

D) Seguridad Social

La Seguridad Social supuso un 9% del gasto de la coope en 2007 (8,2% en 2006), ascendiendo su suma a 6.450 euros (537,5 euros/mes). Esto supone un incremento de 1.371 euros anuales, pero un descenso de 309 euros/mes si tenemos en cuenta que en 2006 solo cotizamos 6 meses y no 12 como en 2007. A lo largo del año la cantidad ha disminuido en unos 100 euros/mes:

Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
577	577	577	577	577	577	577	475	475	475	524	462	6.450

E) Comisión de furgo

Aquí metemos los gastos de furgo que no paga el GG sino la gente de la comisión de furgo, suelen ser el pago de multas, seguros, paso de la ITV o reparaciones. Con esto queremos advertir que los gastos de mantenimiento de la furgo no son los aquí reflejados, estos solo son los que paga la comisión (y que luego la comisión económica les pasa a ellos). A lo largo del año estos gastos fueron de 1.263 euros (2% del total), distribuidos a lo largo del año de la siguiente manera:

Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
0	0	158,34	180	128	378,39	42,42	175	0	200,82	0	0	1.263

Bajo el Asfalto Está la Huerta



F) Movimientos de fondos

Los fondos son algo difícil de entender para la mayoría de gente, de modo que en este informe se ha intentado hacer más fácil el balance poniendo esta partida como un gasto más (dinero que sale de la caja para futuras inversiones). Los fondos son el de furgo grande (se meten 150 euros/mes) y pequeña (100 euros/mes), motoazada (40 euros/mes), $\frac{1}{4}$ de jornada (no lo comentaremos porque lo hemos incluido en asignaciones), cooperativo (no se ha movido este año) y autogestión de la salud (30 euros/mes y 33 a partir de septiembre). El de seguridad social no se tratará porque este año casi siempre se ha sacado el dinero de caja para financiar esta partida al estar casi siempre vacío (pocas acciones colectivas).

Para explicar en pocas palabras cómo funciona un fondo diremos que fraccionamos en cantidades más pequeñas y regulares el pago de inversiones grandes, como puede ser la adquisición de una furgoneta. De este modo, si ponemos 150 euros mensuales en este concepto, cuando nos toque comprar una dentro de un año o dos tendremos el dinero necesario para afrontar este gasto (ya lo habremos pagado). Por esta razón es por la que se contempla el movimiento a los fondos como un gasto (sacamos el dinero de la caja a un sobre que se dedicará seguro a comprar una furgo, motoazada o lo que sea). En enero se compró la furgo nueva, dinero que se sacó de su fondo correspondiente y por tanto no lo hemos como gasto (fuera de la contabilidad porque lo habíamos estado pagando los años anteriores). Teniendo esto en cuenta, este año hemos aportado a los fondos un total neto de 3.731 euros anuales (311 euros/mes, 5% de los gastos), que se distribuyen de la siguiente manera:

Fondo	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
Furg.G	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
Furg.P	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Motoa.	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	480
AS	30	30	-76	30	30	30	15	30	33	33	33	33	372
Totales	320	320	214	320	320	320	305	320	323	323	323	323	3.731

En marzo y julio hubo gastos de organización de talleres de autogestión de la salud, por lo que del fondo salió dinero y por eso varía con respecto a otros meses.

G) Otros gastos

Existen finalmente otros gastos de la coope que no son pagados por el GG y difíciles de clasificar, que en 2007 han supuesto 2.531,42 euros (3% del total). Entre los mismos, podemos comentar que dos gastos agrícolas (pago de vivero en abril y de garbanzo en septiembre), han supuesto casi toda esta partida:

Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Total
0	8	106,2	1.000	0	50	14,96	70	1.282,26	0	0	0	2.531,42

Bajo el Asfalto Está la Huerta



3) DISCUSIÓN FINAL

Para acabar este balance anual podemos concluir que este año hemos roto la tendencia de los años anteriores de balance anual positivo, que fueron aumentando la caja. Si bien este descenso no ha sido elevado, preocupa que a lo largo del año los balances mensuales hayan sido cada vez más negativos al no ingresar por acciones colectivas entre otras circunstancias, de forma que si no remediamos la situación será difícil tener unas cuentas desequilibradas para 2008, una caja en negativo y ningún margen para plantearnos acometer nuevos proyectos o subidas que requieran inversión de dinero.

Si sacamos el valor "real" por bolsa y mes nos sale un valor cercano a **48 euros/bolsa** ($48 = 73.681 / 128 \text{ bolsas} / 12 \text{ meses}$), lo que es 6 euros más que los 42 que estamos pagando. Estos 6 euros/bolsa es lo que debe salvarse con acciones colectivas para ser viable, que sería un total de 9.216 euros ($9.216 = 6 \times 128 \text{ bolsas} \times 12 \text{ meses}$).