



# ¿Qué es una historia financiera?

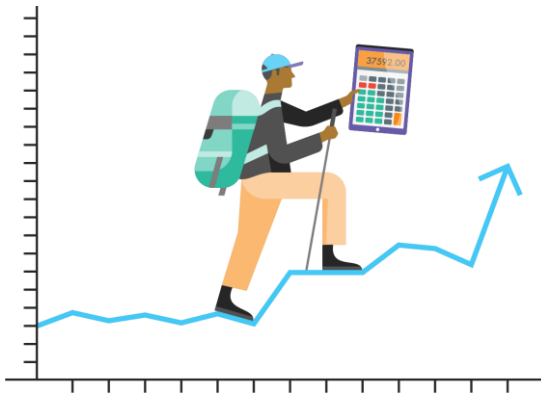
Una **Historia Financiera** usa tus números para explicar dónde estás hoy, cómo llegaste allí y a dónde quieres ir.

Conecta los números con la misión, el contexto, las acciones y las necesidades.



*Cuando las partes interesadas entienden tu historia financiera pueden tomar mejores decisiones para apoyar a tu organización.*

**¿Quién necesita escuchar tu historia financiera? ¿Por qué?**



### **Audiencias internas: Junta Directiva, Personal**

- Enfoca a todos en las prioridades
- Transforma la cultura y la práctica
- Aumenta la confianza en la gerencia

### **Audiencias externas: Financiadores, socios**

- Demuestra la necesidad y el contexto
- Apoya la presentación de informes y el cumplimiento
- Aumenta la confianza en la gerencia

# Creando el diálogo



**Comparte información y actualizaciones.** Fomenta un diálogo abierto e inclusivo con el personal, la junta directiva y los constituyentes. Asegúrese de que haya circuitos de retroalimentación para distribuir y recibir información.

**Comparte la responsabilidad y propiedad de la vigilancia y gestión de sus planes.**

Comparte el deber de administrar la organización en momentos de incertidumbre y cambio.

Comparte su experiencia e ideas.

**Promueva una cultura de colaboración y afiliación tanto interna como externamente.**



Considere el papel de **la historia financiera** de su organización en la forma de compartir planes y necesidades...

## **Comunica tu situación financiera, prioridades y necesidades**

Preguntas para  
abordar:

## El Pasado

- ¿Cuáles han sido los mayores acontecimientos o cambios (positivos o negativos) en los últimos años?
- ¿Cuál ha sido el impacto de estos acontecimientos en sus estados financieros?

## El Presente

- ¿Cuál es su modelo de negocio actual?
- ¿Cómo está abordando los acontecimientos pasados y tendencias futuras?

## El Futuro

- ¿Cuáles son sus necesidades futuras?
- ¿Cómo afectarán los cambios a su balance general y cuadro de resultados?



# Su Historia Financiera

Datos para  
informar

Estados  
Financieros  
anteriores  
(balance  
general y  
cuadro de  
resultados)

Presupuesto  
actual y balance  
general más  
reciente

Matriz de  
decisiones, plan  
estratégico,  
presupuesto y  
proyecciones de  
"Costo Total"

## **Ejemplo 1: Comunicando las tendencias del modelo de negocio**

- En Ayuda a los Jóvenes Sin Hogar (o “HHY” según su sigla en Inglés) proveemos servicios a través de nuestro personal estelar de activistas de la comunidad, directores de programas, coordinadores de asociaciones y administración. También proveemos servicios de asesoramiento y hemos invertido en un espacio accesible y acogedor.
- Las subvenciones del gobierno constituyen cerca de la mitad de los ingresos operativos y cubren nuestros programas de comida y trabajo. Mientras que estas subvenciones representan una relación estable de más de 5 años, no cubren el *Costo Total* del servicio. Las donaciones individuales nos ayudan a cubrir nuestras necesidades a largo plazo y llenar los vacíos que el gobierno no logra cubrir con su financiamiento. Los fondos otorgados por fundaciones y las contribuciones individuales también apoyan nuestros programas de mentoría y vestimenta.
- Anticipamos un escenario de financiación difícil para 2018, y, de hecho, el apoyo de fundaciones disminuyó en un 40%. En respuesta, trabajamos para aumentar las donaciones individuales y negociar un mejor acuerdo con el gobierno.

# Ejemplo 2: Comunicando los desafíos del flujo de efectivo a los Financiadores

## (1 of 3)

1. Liderar con la misión

En los últimos 5 años, la *Organización Asombrosa* ha duplicado su tamaño. A través de nuestro trabajo artístico y cultural en las escuelas, hemos demostrado mejoras en el comportamiento en el aula y en las tasas de asistencia.
2. ¿Qué ha pasado?

A medida que hemos crecido, nuestro flujo de efectivo ha aumentado en volumen. En 2014, tener 2 meses de efectivo equivalía a \$250 mil dólares. En 2018, equivalía a \$600 mil dólares.
3. ¿Cómo respondió ante esa situación?

Si bien hemos [registrado un superávit](#) cada año, los superávits acumulados no fueron suficientes como para permitirnos aumentar nuestras reservas tanto como necesitamos. Sin embargo, la coordinación de esfuerzos nos permitió acumular \$300 mil dólares en reservas.

Si no hubiéramos llegado a los \$300 mil dólares, habríamos tenido que posponer nuestro proyecto de expansión. Incluso ahora, el manejo del flujo de efectivo es muy demandante para el equipo de liderazgo y dificulta nuestra capacidad de innovar y estabilizar nuestras operaciones..
4. ¿Cuál es el impacto en la misión?

Los fondos de uso general operativo ("*general operating support*" en Inglés) que nos ayuda a manejar las implicaciones financieras de nuestro crecimiento es fundamental para que podamos mantener nuestro crecimiento e impacto. Necesitamos al menos otros \$300 mil dólares para aumentar nuestras reservas a \$600 mil dólares y liberar nuestro tiempo para ejecutar nuestros programas y poder tener impacto en nuestras comunidades. ¿Puede ayudarnos a conseguirlo?
5. ¿Qué necesitas?



# Ejemplo 2: Comunicando los desafíos del flujo de efectivo a

(2 of 3)

## la Junta

1. Liderar con la misión

En los últimos 5 años, la *Organización Asombrosa* ha duplicado su tamaño. A través de nuestro trabajo artístico y cultural en las escuelas, hemos demostrado mejoras en el comportamiento en el aula y en las tasas de asistencia.
2. ¿Qué ha pasado?

A medida que hemos crecido, nuestros gastos mensuales también han crecido. En 2014, tener 2 meses de efectivo equivalía a \$250 mil dólares. En 2018, equivalía a \$600 mil dólares.
3. ¿Cómo respondió ante esa situación?

Hemos sido capaces de destinar **\$25 mil dólares** al año en reservas durante los últimos dos años, lo que nos ha ayudado a aumentar nuestras **reservas a \$300 mil dólares**. Esto equivale a un mes de gastos (en base al tamaño actual de nuestra organización).
4. ¿Cuál es el impacto en la misión?

El manejo del flujo de efectivo está afectando al equipo de liderazgo y obstaculizando nuestra capacidad de estabilizar nuestras operaciones e innovar.

Hemos hablado con los financiadores sobre el acceso a fondos de uso general operativo, los cuales podríamos utilizar para aumentar nuestras reservas. Asimismo, también deseamos explorar el acceso a una línea de crédito que nos ayude a afrontar los problemas de flujo de caja en el corto plazo. Les agradecemos cualquier sugerencia sobre quiénes debemos contactar para acceder a capital; ¿cuentan con alguna conexión en la comunidad bancaria local?
5. ¿Qué necesitas??

## Ejemplo 2: Comunicando los desafíos del flujo de efectivo a

### 5. ¿Qué necesitas??

## Personal

(3 of 3)

1. Liderar con la misión

En los últimos 5 años, la *Organización Asombrosa* ha duplicado su tamaño. A través de nuestro trabajo artístico y cultural en las escuelas, hemos demostrado mejoras en el comportamiento en el aula y en las tasas de asistencia.

2. ¿Qué ha pasado?

Nuestros gastos mensuales promedio son ahora de \$300 mil dólares (en 2014 eran \$125 mil).

3. ¿Cómo respondió ante esa situación?

Dado nuestro tamaño, necesitamos conocer nuestras facturas y reembolsos para asegurarnos de tener el efectivo necesario en nuestras cuentas bancarias. Con nuestro equipo contable, hemos iniciado un proceso de presentación de recibos a 30 días, por lo que solicitamos la colaboración de todos.

4. ¿Cuál es el impacto en la misión?

El manejo del flujo de efectivo puede distraer al equipo de liderazgo de los objetivos y estrategia de la organización, por lo que queremos ser proactivos para evitarlo.

Si todo el personal presenta las facturas que hay que pagar o los recibos que hay que reembolsar en un plazo de 30 días, nuestras proyecciones de flujo de efectivo podrán

## Ejemplo 2: Comunicando los desafíos del flujo de efectivo a

actualizarse  
adecuadamente,  
ayudando a que

la gerencia cuente con una visión más precisa del flujo de efectivo del año.

# ¿Cuál es su historia financiera?

## Dedique 5 minutos a llenar su *Math Libs*:

✦ ¿Qué historia quieres contar? ¿Por qué quieres contarla? ✦ ¿Quién es tu público?

1. Liderar con la misión.
2. ¿Qué ha pasado?
3. ¿Cómo respondió ante esa situación?
4. ¿Cuál es el impacto en la misión?
5. ¿Qué necesitas?



**Tómese 5 minutos para reflexionar con un  
compañero.**

# MATH LIBS!

## Completar su historia financiera

**CONTEXTO:** ¿Cuál es tu público? \_\_\_\_\_

¿Cuál es el propósito de tu historia? \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**LIDERAR CON LA MISION:** Durante los últimos \_\_\_\_\_ año(s), nuestras organizaciones han

\_\_\_\_\_

*(razón de la misión o el contexto de su situación financiera)*

\_\_\_\_\_

**¿QUÉ HA PASADO?** Debido a \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*(causa)*

\_\_\_\_\_

*(efecto o impacto)*

\_\_\_\_\_ tuvo  
lugar.

**¿CÓMO RESPONDIÓ ANTE ESA SITUACION?**

Como resultado de

\_\_\_\_\_

*( lo que sea que haya pasado )*

\_\_\_\_\_

*(acciones o medidas tomadas)*

\_\_\_\_\_

**IMPACTO EN LA MISIÓN?** \_\_\_\_\_

*(impacto o posible impacto)*

---

---

¿QUÉ NECESITAS? Necesitamos su ayuda para \_\_\_\_\_  
(*impacto o posible impacto* )

---

por \_\_\_\_\_  
(*¿qué quieres que hagan?*)

---