

Webinar

Manejo de riesgos



Facilitado por

Johnny Lambour, Asociado
principal
Nonprofit Finance Fund

5 de agosto de 2021
1 pm Tiempo del Este



Reconocimiento de territorios indígenas



”El reconocimiento del terreno en el que uno se encuentra es un paso intermedio para honrar las relaciones con los tratados quebrantados.”

Le invitamos a que indique en el chat el nombre del territorio indígena en el que se encuentra en este momento:

<https://native-land.ca/>

Fondo Financiero para Entidades Sin Fines de Lucro

Nuestra misión es la de apoyar organizaciones comunitarias dirigidas por y que prestan servicios a personas de minorías étnicas y raciales, ayudándoles a obtener capital de inversión y los conocimientos financieros que necesitan para realizar sus aspiraciones.



La Iniciativa Juntos Avanzamos (“*Rising Together Initiative*”)

NFF está asociándose con...



Nuestra meta: Situar a las organizaciones comunitarias para que puedan sostenerse y adaptarse

- Entender mejor la dinámica financiera de las actuales operaciones, al igual que el crecimiento y cambio
- Identificar, priorizar y cuantificar las necesidades financieras
- Desarrollar la capacidad de mejorar la gestión financiera, resiliencia y toma de decisiones basadas en datos

La Iniciativa Juntos Avanzamos es financiada por

Morgan Stanley

Acuerdos para participar en la reunión

Contribuir para que la experiencia de aprendizaje sea valiosa

- Todas las experiencias son válidas; estamos aquí en calidad de compañeros para aprender uno del otro
- Invitación para compartir libre y francamente, y hacer preguntas
- Atienda sus necesidades primero

Metas de aprendizaje



Desarrollar el conocimiento de diferentes tipos de riesgos financieros de las organizaciones



Desarrollar la capacidad de manejar los riesgos con el objetivo de lograr la solidez financiera a largo plazo



Fortalecer su capacidad de comunicar sus necesidades de largo plazo a los interesados

Aprovechar todas sus fuertes para la salud a largo plazo

- **Relaciones y reputación** – nuestras colaboraciones, redes, reputación y acceso a los recursos comunitarios
- **Gente y habilidades** – las habilidades, conocimientos especializados, experiencias del personal, junta directiva y voluntarios
- **Datos y conocimientos precisos** – cómo sabemos que lo que hacemos da buenos resultados, cómo entendemos que tiene impacto nuestra misión
- **Financiero** – la alineación de los recursos financieros para costear lo que hacemos – el cumplimiento y apoyo de la misión a plazo inmediato y posteriormente



¿Qué es el riesgo?

RIESGO: “La posibilidad de ocurrir un evento que afectará el logro de los objetivos.”

-Institute of Internal Auditors



¿Qué es el riesgo?

OPERATIVO

- De carácter continuo
- Parte de las actividades cotidianas

VS.

ESTRATÉGICO

- Decisiones planeadas

INTERNO

- Estructura y operaciones actuales de la organización
- Más fácil de controlar

VS.

EXTERNO

- Toma de decisiones externas
- Fuerzas del mercado
- Desastre
- Más difícil de controlar

¿Qué riesgos y oportunidades enfrentan?



manejamos

¿Cómo mitigamos el

~~Risk~~ el
riesgo?

Ahora y el futuro

Sostenible

Tener suficientes recursos para cumplir nuestra misión ahora y en el futuro.

- ¿Podemos sobrevivir este año y el siguiente?
- ¿Estamos satisfaciendo las necesidades que nos propusimos?



Adaptable

Tener suficientes recursos para adaptarnos a las necesidades cambiantes ahora y en el futuro.

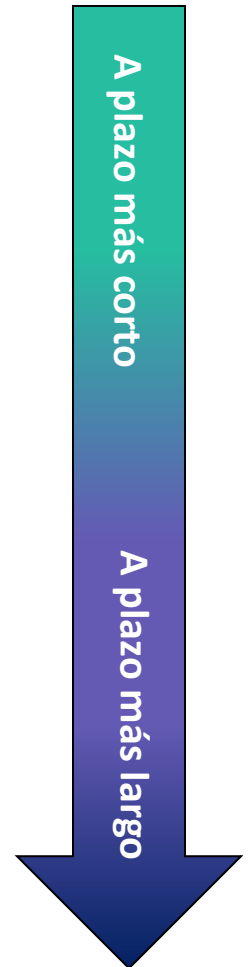
- ¿Podemos adaptarnos a nuevas condiciones si fuera necesario?
- ¿Sabemos en que situaciones debemos decir “No”?
- ¿Acaso nuestros servicios siguen siendo los más adecuados para nuestra comunidad?



Solidez financiera a largo plazo: Jerarquía de necesidades

La capitalización apropiada puede respaldar la:

- **Liquidez**
¿Acaso la organización tiene suficiente dinero en efectivo para cubrir sus necesidades operativas mensuales?
- **Adaptabilidad**
¿Acaso la organización tiene fondos flexibles que le permitan mitigar los riesgos, crecer o cambiar?
- **Durabilidad**
¿Acaso la organización tiene acceso a fondos para satisfacer una variedad de necesidades futuras y cumplir con su misión a largo plazo?



Acercas de la liquidez

- ¿Qué significa tener liquidez?
 - Tener dinero en efectivo inmediatamente disponible para poder pagar las cuentas a tiempo, aún en los períodos de flujo financiero negativo
- ¿Cómo se mide la liquidez?
 - Número de meses en que se cuenta con dinero en efectivo
- ¿Por cuántos meses necesitan tener dinero en efectivo?
 - La respuesta depende de la situación de su organización
 - El dinero en efectivo necesario para la liquidez debe determinarse a base de las proyecciones del flujo de efectivo

Acerca de la adaptabilidad

- ¿Cómo se define la adaptabilidad?
 - Tener reservas, para los riesgos u oportunidades
- Para medir la adaptabilidad
 - Número de meses de Activos Netos Disponibles (ANA, en inglés)
- ¿Por cuántos meses necesitamos tener ANA?
 - La respuesta depende de la situación de su organización
 - Los recursos para la adaptabilidad deberá determinarse haciendo una evaluación de riesgos y oportunidades.

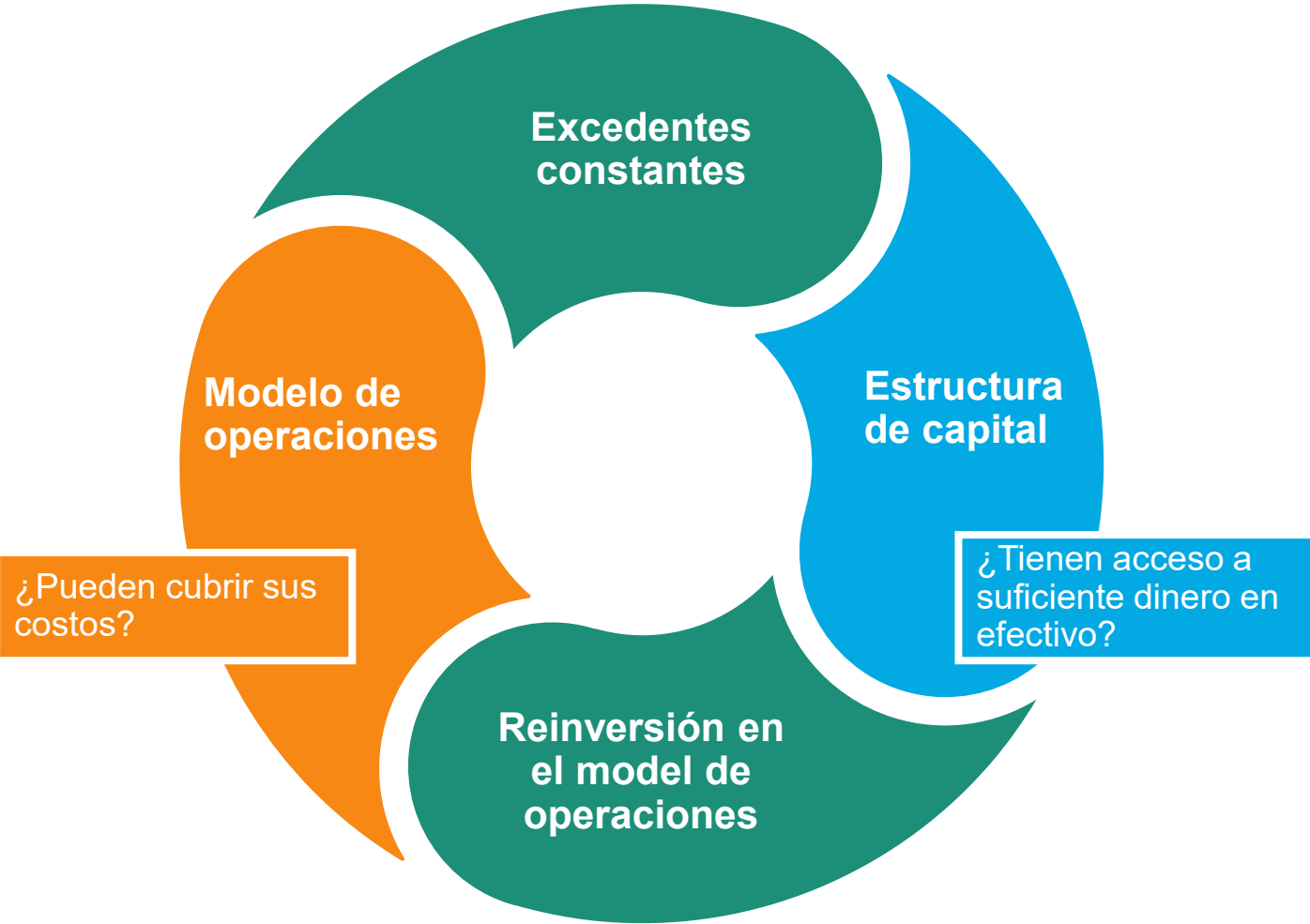
Acerca de la durabilidad

- ¿Cómo se define la durabilidad?
 - Activos fijos como las instalaciones y equipo
 - Contribuciones prometidas a muy largo plazo
 - Dotaciones
- ¿Cuánta durabilidad necesitamos?
 - La respuesta depende de la situación de su organización
 - Depende de la estrategia para cumplir con su misión
 - Muchos requieren de muy poca durabilidad

Para planear metas a largo plazo se requiere saber en qué enfocarse

	“Se manejan los riesgos”	“Logramos que funcione”	“Vulnerable a las conmociones”	“Hay que tomar medidas ahora mismo”
1. Excedente/déficit operativo	<u>Excedentes constantes</u>	<u>Excedentes más pequeños</u>	<u>Resultados operativos variables</u>	<u>Déficits cuantiosos y/o con regularidad</u>
2. Núm. de meses de efectivo	<u>Más de 6 meses</u>	<u>2 a 5 meses</u>	<u>1 a 2 meses</u>	<u>Menos de 1 mes</u>
3. Núm. de meses de activos netos disponibles	<u>Más de 6 meses</u>	<u>2 a 5 meses</u>	<u>1 a 2 meses</u>	<u>Menos de 1 mes</u>
Enfoque	Adaptabilidad, Durabilidad	Liquidez, Adaptabilidad	Liquidez	Liquidez

Excedentes constantes llevan a la liquidez, adaptabilidad y durabilidad



Reto: Comunicar lo que se hace con el excedente

- Algunos (financistas, miembros de la junta directiva) exigen “Balance final en \$0”
- **Explicar por qué:** Presupuestar al punto de equilibrio financiero no permite cubrir todos los costos de la organización y reduce su capacidad para cumplir con su misión a largo plazo
- **Muéstrelo en sus informes:** Muestre los planes para el uso del excedente “sin llegar al punto de equilibrio financiero” para demostrar la buena administración y satisfacer la petición de tener un “presupuesto balanceado”

Presupuestación sin llegar al punto de equilibrio financiero ¿Cómo se podría hacer?

ABC Organizaon

FYE 12/31

OPERATING BUDGET

REVENUE

	Budget FY2021
Foundations	100,000
Government	50,000
Program Fees	35,000
Individuals	5,000
Total Revenue	190,000

EXPENSES

Personnel	82,000
Professional Fees	2,000
Occupancy	30,000
Supplies and other	63,500
Total Expenses	177,500

OPERATING SURPLUS / DEFICIT

37,500

Priority Balance Sheet Needs

Working Capital	50,000
Fixed Asset Additions (laptops)	5,000
Total Priority Balance Sheet Needs	55,000

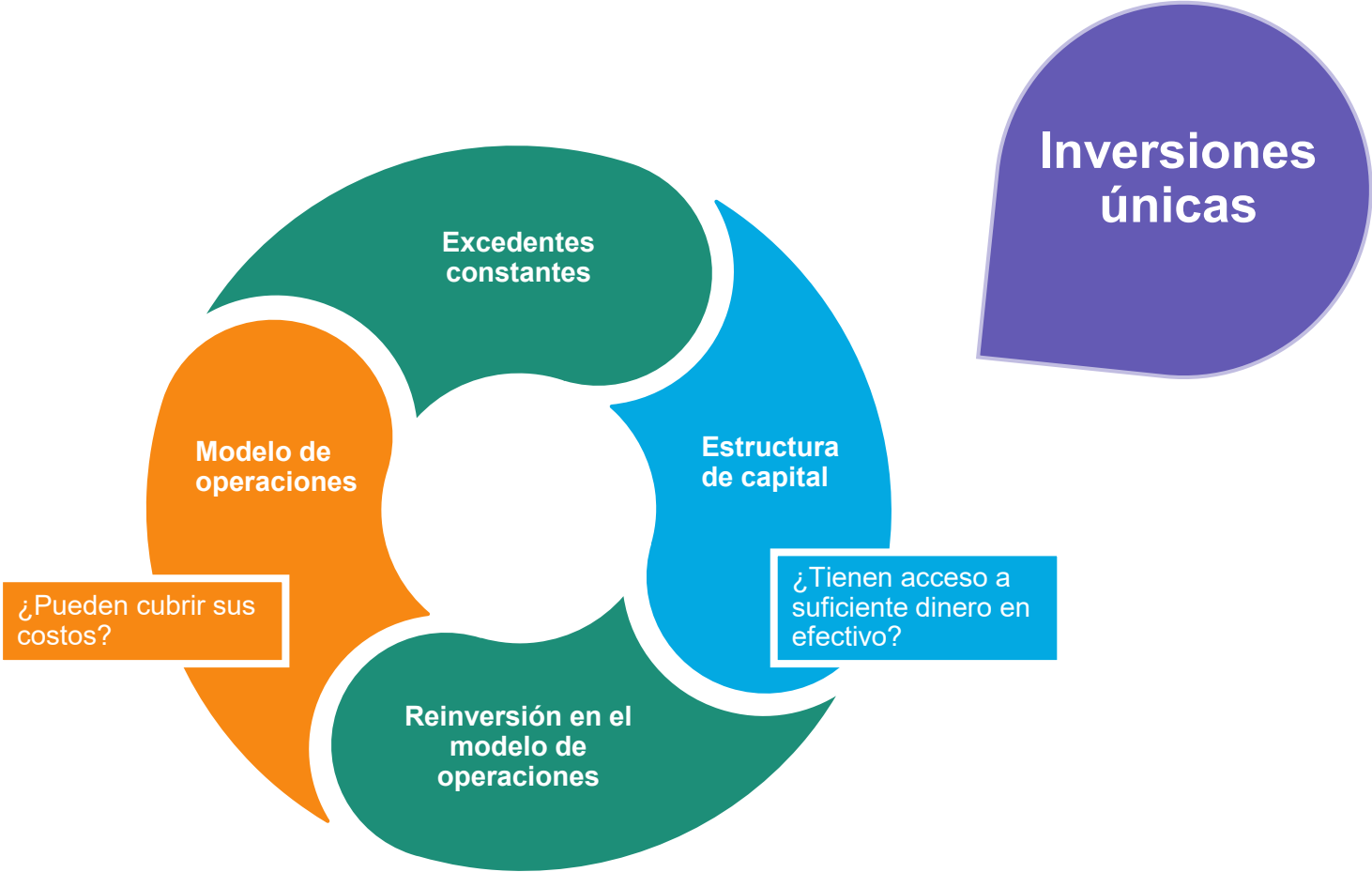
Shortfall After Priority Balance Sheet Needs

(17,500)

- Fijar metas internamente
- Hacerlo en forma específica
- ¿Cómo afectará esto la capacidad de la organización de cumplir su misión?
- Adaptar las comunicaciones según el público

Sin llegar al punto de equilibrio financiero:
Comunicar el uso intencional del excedente

Para crear una estructura de capital sólida, apoyada por excedentes e inversiones periódicas



Para lograr la solidez financiera a largo plazo

Lento



Rápido



Conclusión principal: Presupuestar para tener un excedente

La solidez financiera es un trayecto, no un destino

- Adopte la costumbre de presupuestar para tener un excedente
- Avance hacia sus metas a lo largo del tiempo

Acuérdese de la jerarquía de necesidades

- ¡La liquidez es primero!
- Determine las medidas que sean las correctas para su organización

Ayude a que otras organizaciones del sector se desempeñen mejor

- Hable con otros financistas y organizaciones sin fines de lucro sobre la importancia de los excedentes
- Inicie conversaciones con sus subvencionistas o subvencionados

Metas de aprendizaje



Desarrollar el conocimiento de diferentes tipos de riesgos financieros de las organizaciones



Empezar a desarrollar la capacidad de manejar los riesgos, teniendo el objetivo de la solidez financiera a largo plazo



Fortalecer su capacidad de comunicar sus necesidades de largo plazo a los interesados

Conclusión de la sesión

Por favor comparte por voz o chat sus respuestas sobre cualquiera o todas las siguientes preguntas:



- Mi parte favorita de este taller fue

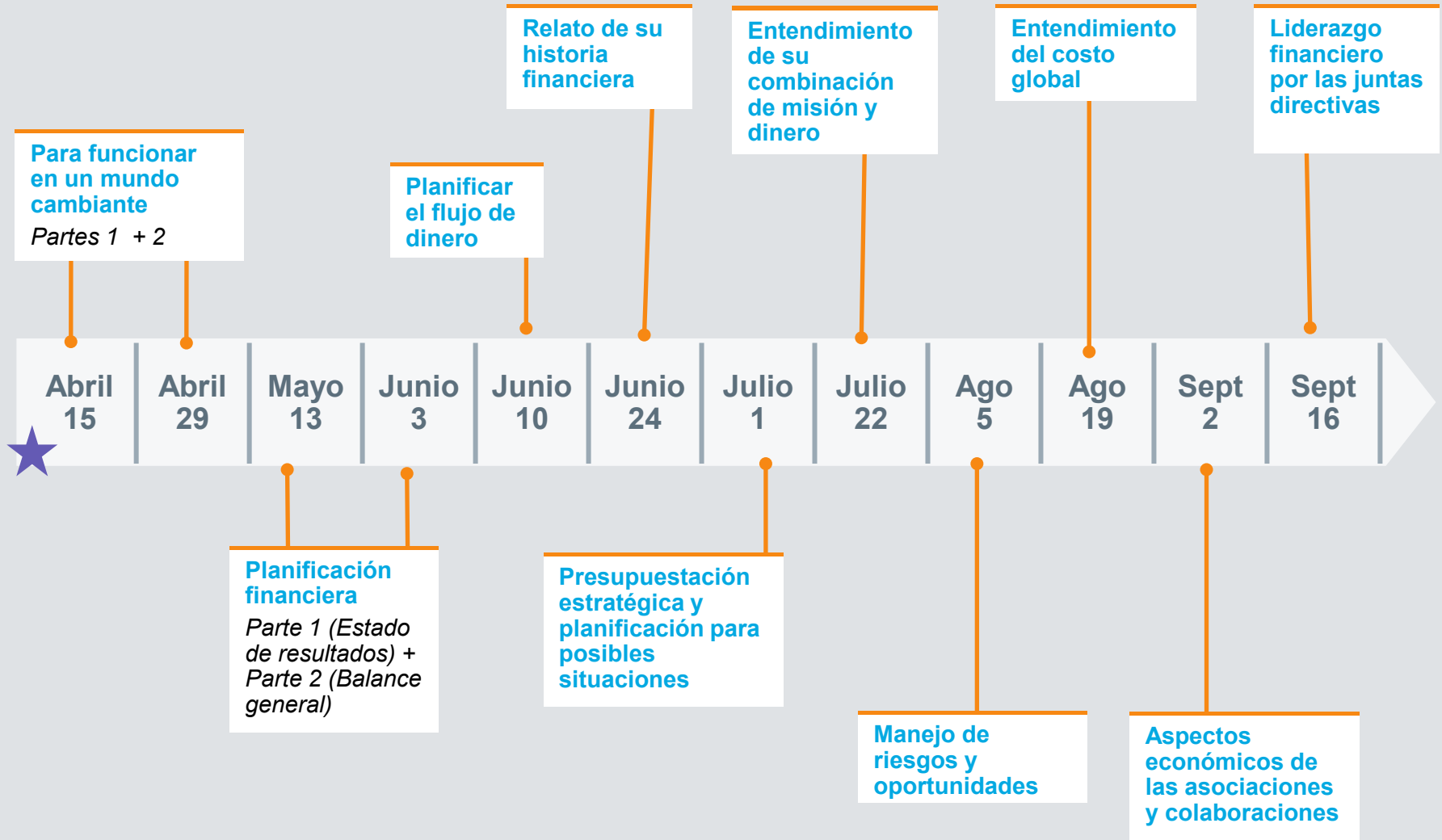


- La parte más difícil de este taller fue



- Algo que estoy deseoso(a) de conocer es....

Próximasy sesiones



Lo que sigue

Entendimiento del costo global

19 de agosto de 2021, 1 a 2 pm Tiempo del Este

El costo global se refiere al verdadero costo de funcionamiento de las entidades sin fines de lucro, incluyendo los gastos totales, capital circulante y reservas. En este webinar, NFF les mostrará paso por paso el costo completo de operación de su organización y cómo comunicar ese costo a los financistas. Definiremos los componentes del costo global, nombraremos y reclamaremos lo requerido para el costo global de las entidades sin fines de lucro, ofreceremos consejos para que le den prioridad a los costos ocultos de su organización y compartiremos sugerencias para tratar el tema del costo global con los interesados claves.

Resultados: Al final de esta sesión, los participantes podrán entender el costo global de operación de sus organizaciones y cómo darlo a conocer.



¿Gracias!

nff.org

investinresults.org

@nff_news

@NFFSocialImpact

Johnny Lambour
jlambour@nff.org

