

Seminario web

Planificación financiera - Parte 1

Facilitado por

Robert Kagan, Asociado principal
Nonprofit Finance Fund

13 de mayo de 2021
1 pm ET



Reconocimiento de territorios indígenas



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

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

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

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...



Meta: Situar a las organizaciones comunitarias para sostener y adaptar su impacto

- 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

Equipo de NFF para la Parte 1 – Serie de seminarios web (Sesions 1 a 6)



¿De qué se trata esta sesión?

Evaluación de nuestra
evolución financiera

Pensar en nuestro
futuro

Entender los diferentes
tipos de ingresos y
gastos

¿Otras preguntas?
¿Qué provecho
quiere sacar de esta
sesión?

Metas de aprendizaje



Aprender a leer e interpretar los estados de resultados y de pérdidas y ganancias

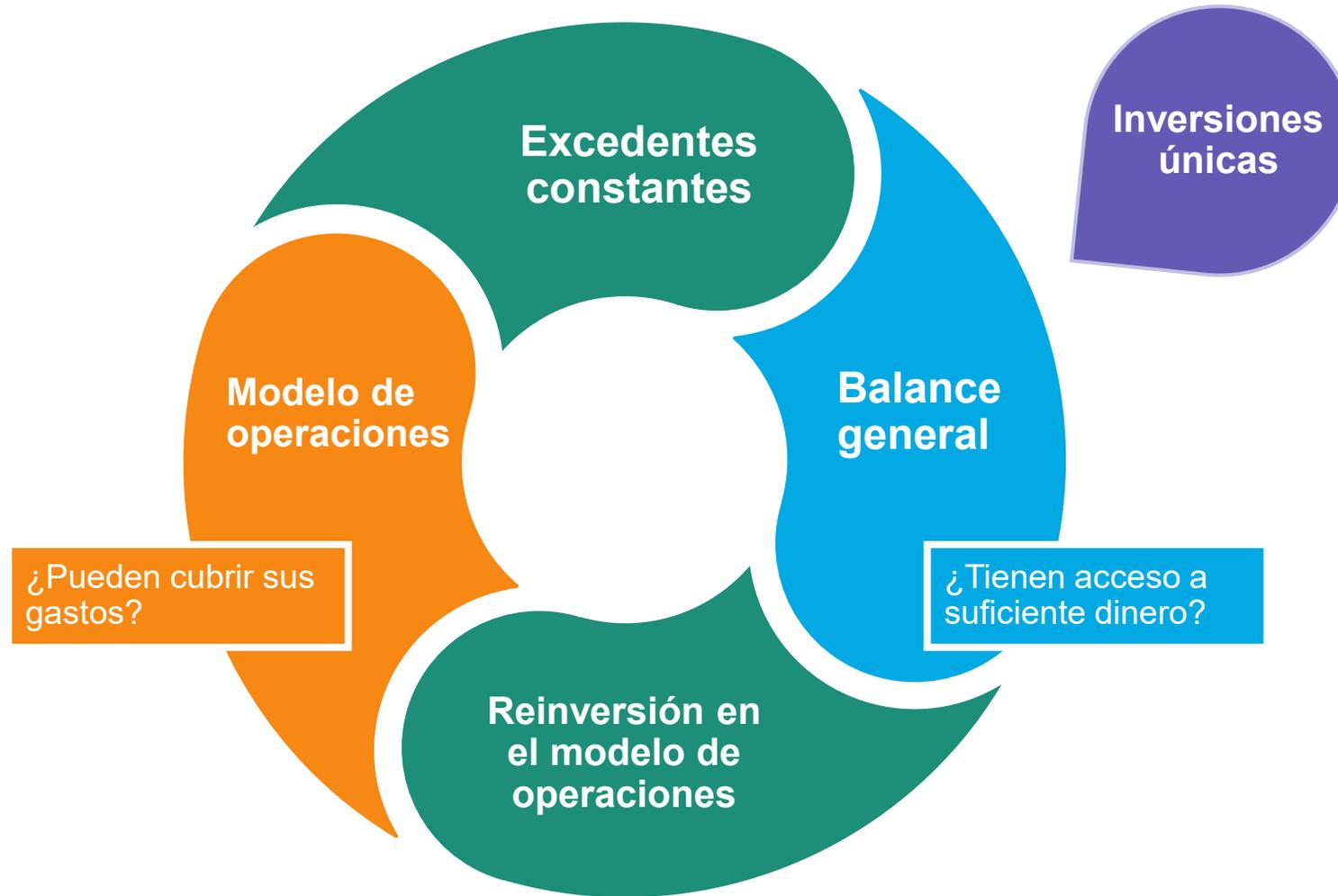


Vincular la dinámica de nuestros ingresos y gastos en el pasado con los futuros presupuestos



Aprender el vocabulario presupuestario clave para pronosticar los ingresos y gastos, la presupuestación de ingresos restringidos y presupuestación de ingresos y gastos únicos u ocasionales.

Los excedentes facilitan el éxito de la misión



Cómo se refleja el modelo de operaciones en el estado de resultados

Estado de resultados

Ingresos

Devengados

Contribuidos

Fuentes privadas

Gobierno

Gastos

Personal

Honorarios de profesionales

Ocupación

Apoyo

Intereses

Excedente o déficit

Dinámica de ingresos

- ¿De dónde provino su dinero?
- ¿Eran confiables o inestables las fuentes de ingresos?
- ¿Las fluctuaciones según la temporada del año jugaron algún papel?

Dinámica de gastos

- ¿Cómo gastó su dinero la organización?
- ¿Eran predecibles los gastos?
- ¿Fueron sensibles los administradores a cambios operativos y estuvieron preparados para tomar decisiones difíciles?

Rentabilidad y ahorros

- ¿Se cubrieron los costos?
- ¿Lograron tener un excedente?

El modelo de operaciones en un mundo perfecto

Si tuviera una **varita mágica**

- Los excedentes anuales cubrirían las necesidades de la organización a corto y largo plazo
- Los programas reflejarían y satisfacerían las necesidades de la comunidad (basados en datos y medición de los resultados)
- La organización tendría suficiente capacidad y su personal tendría los conocimientos necesarios
- Se le pagaría al personal lo justo y se le daría el apoyo necesario para hacer su trabajo
- El personal y junta directiva no se sentirían cansados ni sumidos en el pánico



¿Cómo recibe dinero su organización?



Encuesta: ¿Cuál es la fuente principal de ingresos?

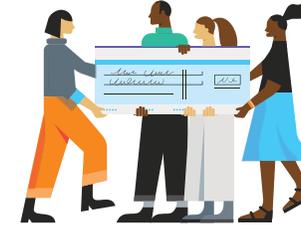
Ingresos devengados



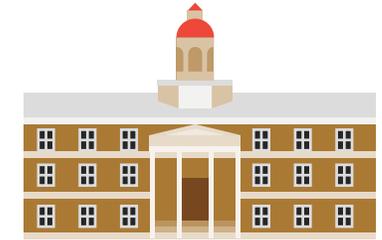
Contribuciones individuales



Fundaciones



Gobierno



Cada fuente de ingresos tiene sus propias ventajas, riesgos y costos asociados

La planificación para los futuros ingresos requiere entender si la combinación de nuestros ingresos ha dado o no buenos resultados en el pasado y cómo esa combinación coincide con nuestra capacidad, plan y expectativas para el futuro



¿Cómo gasta el dinero su organización?

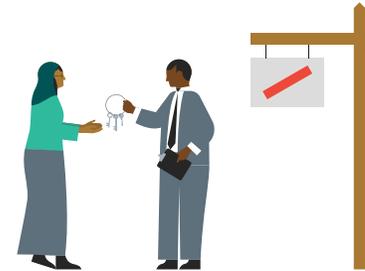
Personal



Honorarios profesionales



Ocupación



Apoyo



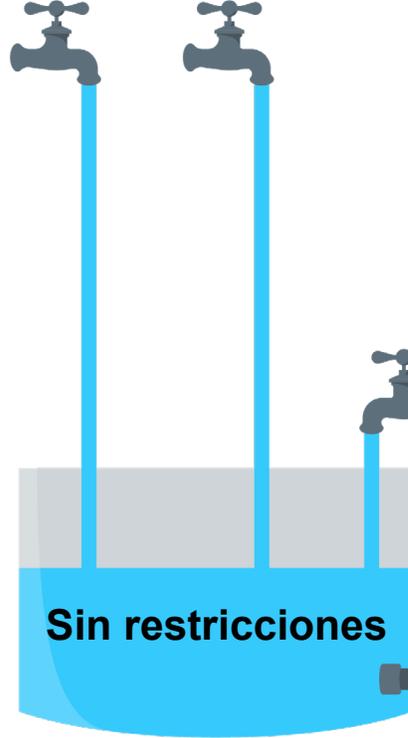
Los directivos deben entender de que “palancas” financieras pueden jalar para manejar sus gastos dentro del contexto de su misión y valores

Todos los cambios en las estrategias de ingresos o combinaciones de gastos deben tomar en cuenta la interacción entre los ingresos y gastos

Las restricciones afectan el flujo de dinero

Ingresos sin restricciones

Devengados Contribuidos

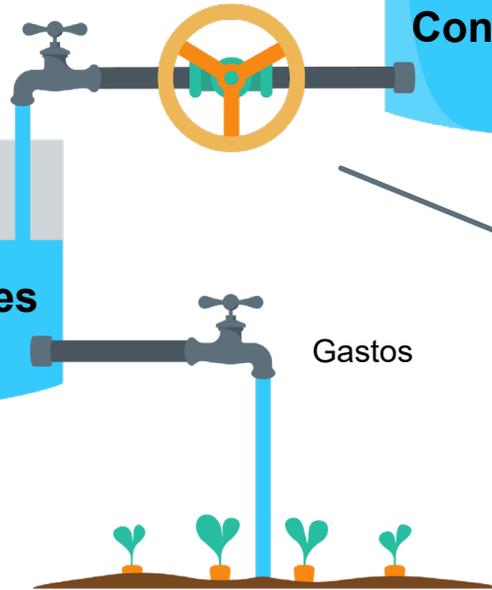


Ingresos restringidos

Fecha Propósito



Activos netos liberados



Activos netos liberados de sus restricciones se refiere a la transferencia de fondos de los activos netos con restricciones de los donantes a activos netos sin dichas restricciones cuando se cumplan la estipulaciones de los donantes referentes a las fechas o propósito de la contribución.

Estado de resultados

¡Simplificando lo complejo!

Organización ABC

Estado de actividades



ENCUESTA: ¿Cuál de los excedentes o déficits nos dice qué tan bien está funcionando este modelo de operaciones?

		2020		2019
		Sin restricciones	Con restricciones	Total
Ingresos y apoyo				Total
	Ingresos de Cuotas Programáticas	\$ 439,090		\$ 439,090
	Subvenciones de fundaciones	202,000	110,090	312,090
	Contribuciones individuales	156,140		156,140
	Ingreso de los alquileres	67,370		67,370
Cumplidas las restricciones, fondos están disponibles	Activos netos liberados de restricciones	10,079	(10,079)	--
Total de ingresos y apoyo		\$ 874,679	\$ 100,011	\$ 974,690
Gastos				
	Personal	\$ 632,210		\$ 632,210
	Investigación y apoyo tecnológico	141,300		141,300
	Viajes y suministros	88,500		88,500
	Ocupación	35,980		35,980
	Intereses	16,700		16,700
Total de gastos		\$ 914,690		\$ 914,690
Varios resultados	Excedente o déficit	\$ (40,011)	\$ 100,011	\$ 60,000
				\$ 22,181

Por debajo de la línea: Separación de actividades no operativas de las operativas

Los presupuestos deben distinguir los fondos operativos de los no operativos, los cuales pueden ser colocados “por debajo de la línea”

Ingresos y gastos operativos: Ingresos y desembolsos normales, recurrentes para financiar y llevar a cabo los programas y operaciones.

No operativos: Irregulares, de carácter periódico

- Contribuciones o desembolsos para campañas de capital (por ejemplo, campaña para comprar un edificio, comprar equipo costoso que esperan usar por muchos años)
 - Grandes donaciones o legados únicos
 - Aportes de capital – fondos que “desarrollan” la organización (por ejemplo, capital para realizar cambios, fondos de reserva, financiamiento con deuda)

Los fondos no operativos pueden distorsionar el panorama del verdadero rendimiento financiero si se mezclan con los ingresos o gastos operativos

Sutilezas adicionales: Operativo vs. No operativo

Operaciones normales vs. Actividad extraordinaria o de capital

Ingresos devengados (Ingresos de pacientes, contratos, ingresos provenientes de inversiones, etc.)	Operativos	Intereses de la deuda
		Depreciación
		Alquiler
		Salarios
Contribuciones sin restricciones para las operaciones (Subvenciones para los gastos del año en curso)	No operativos	Desembolsos de capital (Instalaciones)
		Subvenciones reasignadas
Activos netos liberados de sus restricciones		
Donaciones únicas extraordinarias (legados)		
Beneficios y pérdidas de las inversiones (Cambios de valor en las inversiones no vinculadas a los ingresos)		
Ingresos transferidos (Subvenciones reasignadas, becas)		
Contribuciones de capital (Campaña)		
Total de ingresos		Total de gastos

No operativos “por debajo de la línea”

Organización ABC Estado de actividades

¿Qué resultados está dando nuestro modelo de operaciones año tras año?

No operativos “por debajo de la línea”

¿Cómo fue afectada nuestra situación financiera este año?

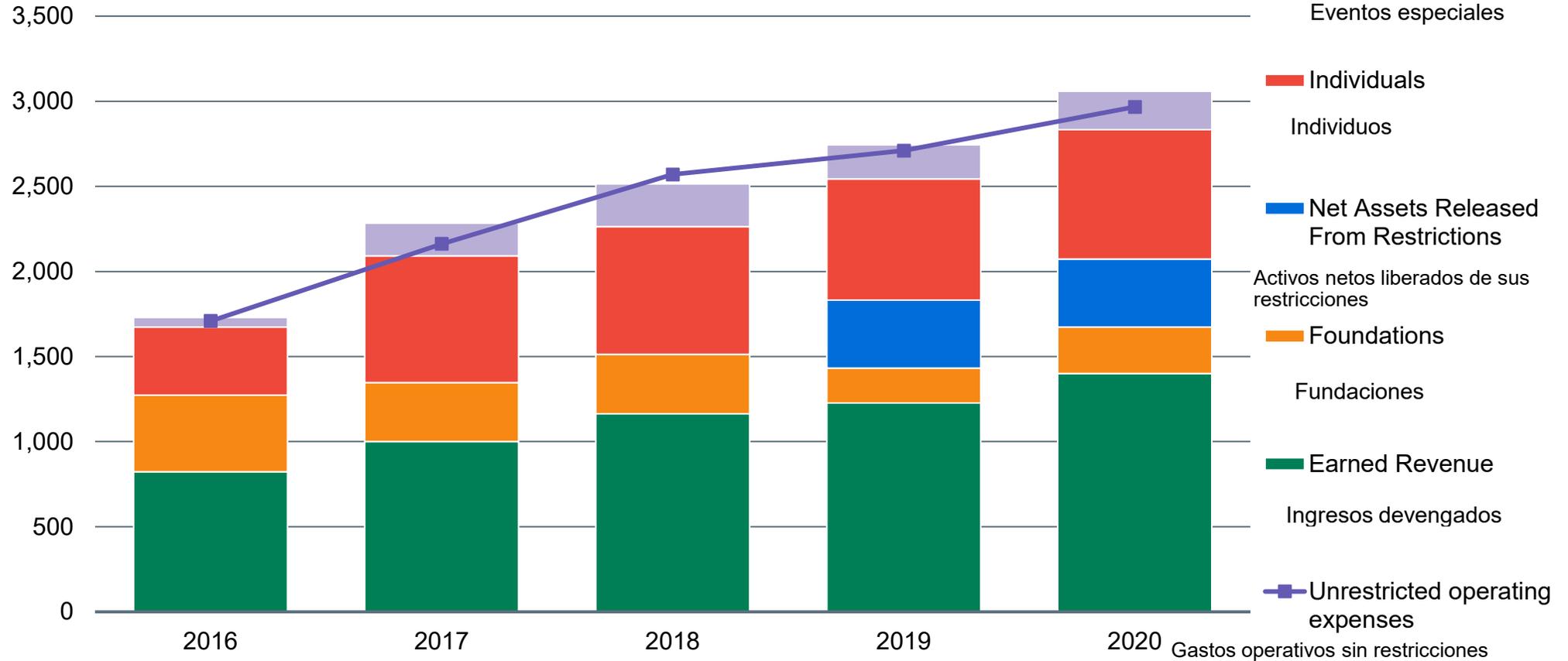
<i>Actividad operativa</i>	2020			2019
	Sin restricciones	Con restricciones	Total	Total
Ingresos y apoyo				
Total de ingresos y apoyo	\$ 824,679	\$ 100,011	\$ 924,690	\$ 911,876
Gastos				
Total de gastos	\$ 914,690		\$ 914,690	\$ 889,695
Excedente o (Déficit)	\$ (90,011)	\$ 100,011	\$ 10,000	\$ 22,181
<i>Ingresos no operativos</i>				
Condonación de préstamo PPP	50,000		50,000	
Fondos locales para responder a Covid	100,000		100,000	
<i>Gastos no operativos</i>				
Compras únicas de equipo	10,679		50,000	
Aumento / (reducción) de activos netos	\$ 49,310	\$ 100,011	\$ 60,000	\$ 22,181

Visualización de un modelo de ingresos cambiante

Operating Revenue with Expenses

(\$ in thousands)

Ingresos operativos con gastos

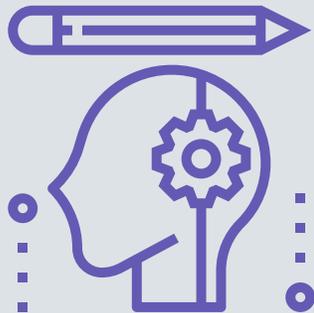


Conclusión de la sesión

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

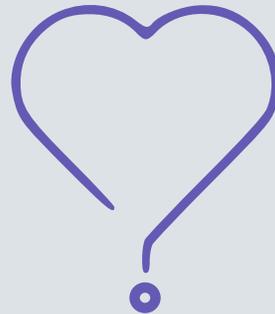
Cabeza

¿Qué **aprendió** en la sesión de hoy?



Corazón

¿Qué **sintió** en la sesión de hoy?

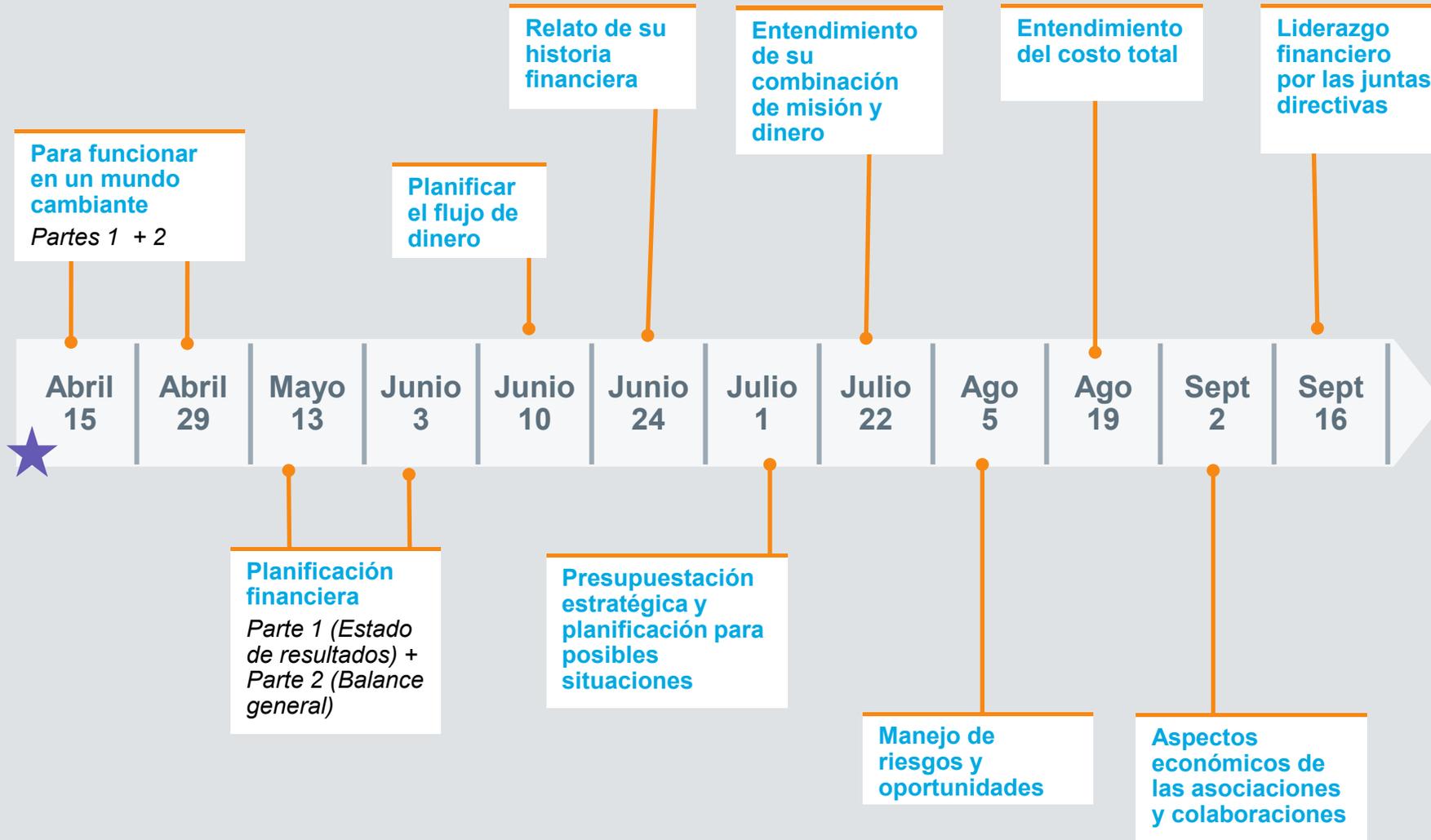


Pies

¿Qué **acciones** tomará para transmitir esto a su organización y comunidad?



Próximas sesiones



Lo que sigue

Planificación financiera – Parte 2

3 de junio de 2021 1 – 2 pm EST

En la Parte 2 de la Planificación Financiera, analizará los activos, obligaciones y activos netos para entender mejor cómo cada uno de estos puede influir en las metas presupuestarias clave. NFF revisará los componentes de un balance general (auditado y no auditado), le ayudará a evaluar la liquidez de su organización, y delinear las prácticas presupuestarias clave para determinar las necesidades a largo plazo de su organización no lucrativa.



¡Gracias!

nff.org

investinresults.org

webinars@nff.org

[@nff_news](https://twitter.com/nff_news)

