

INSTITUTO TECNOLÓGICO Y DE ESTUDIOS SUPERIORES DE OCCIDENTE

Departamento de Estudios Socioculturales

Fortalecimiento de Organismos de la Sociedad Civil

Justicia y democracia

PROYECTO DE APLICACIÓN PROFESIONAL (PAP)



**ITESO, Universidad
Jesuita de Guadalajara**

5e03 Fortalecimiento de OSC para el Empoderamiento Social Externo

“Herramienta Financiera para el autodiagnóstico asertivo en las OSC”

PRESENTAN

Lic. Administración Financiera. Kiara Giovana González Gaspar

Lic. Administración Financiera Patricio Romero Fernández

Lic. Administración Financiera Santiago Vallejo Orozco

Profesor PAP: MGP RICARDO GERMÁN RUIZ GONZÁLEZ

Tlaquepaque, Jalisco, septiembre de 2022

Índice

Índice	2
Reporte PAP.....	4
Presentación Institucional de los Proyectos de Aplicación Profesional	4
Resumen 6	
1 Ciclo participativo del Proyecto de Aplicación Profesional	7
1.1 Entendimiento del ámbito y del contexto	7
1.2 Caracterización de la organización o de tu iniciativa	9
1.3 Identificación de las problemáticas	10
1.4 Planeación de alternativas	11
1.4.1 Objetivo general y específicos	16
1.4.2 Diagrama de Gantt del proyecto	17
1.4.3 Marco teórico y metodología	18
1.5 Desarrollo de la propuesta de mejora	21
1.6 Valoración de productos, resultados e impactos.....	23
1.6.1 Impacto de tu proyecto PAP	24
1.7 Hoja de Ruta.....	25
1.8 Bibliografía y otros recursos	25
1.9 Anexos generales.....	28
2 Productos.....	36
Evidencia de la Herramienta Financiera	37
3 Comunicación	¡Error! Marcador no definido.
3.1 Presentación de Power Point	42
3.2 Video.....	47
4 Reflexión crítica y ética de la experiencia	49

4.1	Sensibilización ante las realidades	49
4.2	Aprendizajes logrados	50

Reporte PAP

Presentación Institucional de los Proyectos de Aplicación Profesional

Los Proyectos de Aplicación Profesional (PAP) son experiencias socio-profesionales de los alumnos que desde el currículo de su formación universitaria- enfrentan retos, resuelven problemas o innovan una necesidad sociotécnica del entorno, en vinculación (colaboración) (co-participación) con grupos, instituciones, organizaciones o comunidades, en escenarios reales donde comparten saberes.

El PAP, como espacio curricular de formación vinculada, ha logrado integrar el Servicio Social (acorde con las Orientaciones Fundamentales del ITESO), los requisitos de dar cuenta de los saberes y del saber aplicar los mismos al culminar la formación profesional (Opción Terminal), mediante la realización de proyectos profesionales de cara a las necesidades y retos del entorno (Aplicación Profesional).

El PAP es un proceso acotado en el tiempo en que los estudiantes, los beneficiarios externos y los profesores se asocian colaborativamente y en red, en un proyecto, e incursionan en un mundo social, como actores que enfrentan verdaderos problemas y desafíos traducibles en demandas pertinentes y socialmente relevantes. Frente a éstas transfieren experiencia de sus saberes profesionales y demuestran que saben hacer, innovar, co-crear o transformar en distintos campos sociales.

El PAP trata de sembrar en los estudiantes una disposición permanente de encargarse de la realidad con una actitud comprometida y ética frente a las disimetrías sociales. En otras palabras, se trata del reto de “saber y aprender a transformar

El Reporte PAP consta de tres componentes:

El primer componente refiere al ciclo participativo del PAP, en donde se documentan las diferentes fases del proyecto y las actividades que tuvieron lugar durante el desarrollo de este y la valoración de las incidencias en el entorno.

El segundo componente presenta los productos elaborados de acuerdo con su tipología.

El tercer componente es la reflexión crítica y ética de la experiencia, el reconocimiento de las competencias y los aprendizajes profesionales que el estudiante desarrolló en el transcurso de su labor.

Resumen

Nuestro Proyecto de Aplicación Profesional se ubica dentro del PAP 5e03 “Desarrollo de OSC para el empoderamiento social (externo)”; donde, como estudiantes de administración Financiera pudimos poner en práctica los conocimientos aprendidos a lo largo de nuestra carrera. Este proyecto llamado “Herramienta Financiera para el autodiagnóstico asertivo en las OSC”, es la continuación del trabajo realizado el semestre anterior donde se elaboró una herramienta financiera para auxiliar a las organizaciones en su toma de decisiones en cuanto a su situación financiera. Lo que se buscó, fue continuar con la implementación de la herramienta financiera en las organizaciones que son parte de este Proyecto de Aplicación Profesional, realizando pruebas, apoyando a la comprensión de este y observando las nuevas necesidades para crear áreas de mejora. Buscamos mejorar el documento que ya se tenía agregando herramientas que sean funcionales, y actualizando los formatos para que puedan ser dóciles de comprender. Creemos que es un proyecto en donde podemos retribuir significativamente y puede llegar a ser gratamente recibido por lo mucho que podría llegar a beneficiar a las organizaciones de la sociedad civil.

Palabras clave: OSC, Herramienta financiera, autodiagnóstico financiero.

1 Ciclo participativo del Proyecto de Aplicación Profesional

El PAP es una experiencia de aprendizaje y de contribución social integrada por estudiantes, profesores, actores sociales y responsables de las organizaciones, que de manera colaborativa construyen sus conocimientos para dar respuestas a problemáticas de un contexto específico y en un tiempo delimitado. Por tanto, la experiencia PAP supone un proceso en lógica de proyecto, así como de un estilo de trabajo participativo y recíproco entre los involucrados.

Las actividades realizadas en este proyecto PAP fueron dirigidas a revisar y poner a punto la herramienta financiera. Posterior a esto, contactar algunas organizaciones de la sociedad civil que quisieran participar en la implementación, para que con su experiencia nos pudieran proporcionar las observaciones necesarias para que la herramienta financiera pudiera ser un instrumento útil y entendible para cualquier organización.

1.1 Entendimiento del ámbito y del contexto

Nuestra participación en concreto a lo largo de este proyecto se desarrolla fundamentalmente en el área financiera de las organizaciones, comprendiendo, analizando e interpretando su situación general. Con la intención de proporcionar un conocimiento hacia las Organización de la Sociedad Civil (OSC), relacionado con la interpretación de sus datos financiero.

Siendo todos los participantes del proyecto estudiantes de administración financiera, buscamos conocer de forma general a las OSC para poder recopilar elementos que sean útiles, y nos ayuden a ofrecer una herramienta fácil de entender y apta para cualquier público. Complementada con lenguaje sencillo, explicativo junto con ejemplos manejables. Las OSC tendrán un instrumento que les felicitará implementar un autodiagnóstico financiero y conocer las áreas de mejora financiera, y tomar decisiones.

A lo largo del semestre anterior, el equipo de administradores financieros asignado a este proyecto comenzó con el desarrollo de la plantilla a través de la aplicación Microsoft Excel. La cual pretende realizar distintos procesos para llegar a conocer el estado financiero de una organización. Estos procesos son los siguientes:

- 1) Mapeo y categorización de gastos e ingresos.
- 2) Análisis de información
- 3) Investigación con expertos

A continuación, se describe cada uno de estos:

- 1) **MAPEO Y CATEGORIZACIÓN DE INGRESOS Y GASTOS.** Mapear y categorizar de manera sencilla todos los ingresos y gastos de las OSC.
 - a. **Ingresos:** Manera en la que financian sus actividades por medio de distintas fuentes que pueden clasificarse como ingresos autogenerados y externos. En el primer caso, es generado por la comercialización de productos derivados de su objeto social, el cobro de cuotas de recuperación y en algunos casos, como las fundaciones, por los intereses generados de su patrimonio. Los ingresos externos, en cambio, provienen de donativos privados y recursos públicos. (Chávez-Becker, González-Ulloa, & Venegas-Maldonado, 2016).
 - b. **Gastos:** Es cuando se destinan recursos económicos para conseguir bienes y servicios que satisfacen necesidades. En este caso, es cuando se destina parte de los ingresos para pagar obligaciones legales o financiar proyectos del objeto social que se busca apoyar.
- 2) **ANÁLISIS DE INFORMACIÓN.** Posterior al registro, la herramienta arrojará un análisis concreto de manera sencilla y entendible de cuáles son los rubros en donde se está excediendo o siendo insuficientes los ingresos o gastos y como esto, prevenir problemas financieros a corto, mediano o largo plazo. De la misma manera, la plantilla pretende que las OSC puedan utilizarla con autonomía de manera regular para documentar su evolución financiera y la misma plantilla les arroje gráficos y análisis de las mejoras alcanzadas.
- 3) **INVESTIGACIÓN CON EXPERTOS.** Durante el semestre anterior, los integrantes del proyecto tuvieron la oportunidad de concretar una entrevista con Paloma Sotelo, secretaria ejecutiva del comité para el fomento y participación de las organizaciones de la sociedad civil del estado de Jalisco. La principal finalidad por la que se le

contacto fue comprender más a detalle cómo las OSC trabajan sus procesos financieros y evaluar de manera preliminar el conocimiento financiero que se tiene dentro de una OSC. De acuerdo con el punto de vista de Paloma, “un número importante de administradores de las OSC carecen de conocimiento financiero necesario para administrar las finanzas de una OSC de manera metódica y en su lugar se centran en el objetivo principal de las OSC.” (Sotelo, 2022). También comentó que las áreas que administran a las OSC tienen, “La necesidad de mejorar los controles de las finanzas de sus organizaciones de forma sencilla y amigable, y que no requiera mucho tiempo y conocimientos técnicos financieros especializados” (Sotelo, 2022).

1.2 Caracterización de la organización o de tu iniciativa

Nuestra intervención se centra en continuar con el desarrollo de la herramienta financiera que se comenzó en el semestre anterior (Romero & Veraza, 2022) en donde buscaban generar una herramienta sencilla y fácil de comprender, para que cualquier OSC pudiera utilizarla como su herramienta financiera. Esta platilla les daría la posibilidad de generar informes financieros sencillos en donde les permitiría tomar decisiones acertadas respecto a las finanzas de la organización y a su vez, esto generaría un crecimiento en su organización y en el cumplimiento de sus objetivos. Durante este proyecto tendremos acercamientos con algunas organizaciones para probar la herramienta y obtener retroalimentación que nos pueda ayudar a cumplir el objetivo del proyecto, sin embargo, no trabajaremos específicamente en el proyecto de alguna organización sino de manera general con algunas de ellas.

En las finanzas de una OSC, la materia prima son las transacciones que realiza, por ejemplo: obtener donativos, pagar servicios, obtener ingresos por rifas o venta de productos y pagar a los empleados su sueldo. Estas se organizan, se suman y se procesan. (Tecnológico de Monterrey, 2007)

Las OSC mexicanas financian sus actividades por medio de distintas fuentes que pueden clasificarse como ingresos autogenerados y externos. En el primer caso, se encuentran aquellos generados por la comercialización de productos derivados de su objeto social, el cobro de cuotas de recuperación y en algunos casos, como las fundaciones, por los intereses

generados de su patrimonio. Los ingresos externos, en cambio, provienen de donativos privados (deducibles o no de impuestos) y recursos públicos. Muchas de ellas no tienen un ingreso constante, lo que es un gran problema si no los saben administrar bien o no tienen un correcto control de cómo es que se utiliza dicho capital. (Chávez-Becker, González-Ulloa, & Venegas-Maldonado, 2016)

Nuestro propósito es ayudar a las OSC por medio de nuestros conocimientos adquiridos a lo largo de nuestra carrera universitaria. El objetivo principal de este proyecto es continuar con el desarrollo y construcción de la plantilla base (Romero & Veraza, 2022) y ponerla a prueba en el campo de las OSC donde creemos que realmente podemos ayudar a que las organizaciones puedan tomar mejores decisiones financieras; fundamentalmente buscamos que ellos puedan comprender e identificar fácilmente la administración de sus recursos y el sano crecimiento de la organización mediante una herramienta financiera que les permita analizar e interpretar la situación económica actual de la organización de una manera amigable y recibiendo la capacitación necesaria por parte del equipo para el correcto uso de la misma y así puedan tener una buena toma de decisiones para su beneficio. (Romero & Veraza, 2022)

Somos tres estudiantes motivados en ayudar y creemos que la mejor manera de retribuir es plasmando nuestros conocimientos obtenidos a lo largo de la carrera, en esta plantilla junto con los demás anexos que se proporcionaran a las empresas. Buscaremos ser lo más claros posibles, y proporcionar la mayor cantidad de información para que no quede ningún tema en duda.

1.3 Identificación de las problemáticas

Hoy en día las OSC sufren mucho con la poca información financiera que tienen dentro de las organizaciones, tienen poco o muy poco conocimiento financiero el cual no les permite el explotar sus recursos al máximo causándoles muchos problemas que al final terminan llevándolos a tener que cerrar sus puertas. (Sotelo, 2022)

Para todas las empresas u organizaciones es necesario conocer cuál es su situación financiera, ya sea una organización sin fines de lucro, una PYME o una empresa trasnacional. Sin el

análisis financiero no es posible hacer un diagnóstico de su situación actual, y sin ello, el futuro puede ser muy incierto. Es una herramienta muy útil para prevenir siniestros o buscar un mayor financiamiento si es el caso.

“El reporte financiero desempeña un papel sustancial en la toma de decisiones, de ahí la relevancia de efectuar un análisis detallado de los estados financieros e información operativa de las compañías en tiempo y forma para obtener los mejores resultados.” (Luna & Alonso, 2015)

El análisis de la información financiera es un conjunto de tres factores: Empleo de las herramientas adecuadas, uso de datos confiables, y un analista que maneje y moldee los esquemas de un criterio, eficiente de la empresa. Los estados financieros básicos deben cumplir el objetivo de informar sobre la situación financiera de la empresa en cierta fecha y resultados de sus operaciones y cambios en su situación financiera por el periodo contable. La información financiera cuando satisface al usuario puede formar juicio de nivel de rentabilidad, posición financiera, solvencia y liquidez, capacidad financiera de crecimiento, y flujo de fondos. (Molina, 2013)

Lo que buscamos con nuestro proyecto, es poder explicarles a las OSC la importancia de conocer su organización y si es posible, ver las áreas de mejora implementando una herramienta financiera. Si las organizaciones continúan de esta manera creemos que su tiempo de vida se irá reduciendo hasta que llegue un punto donde no puedan seguir sus labores por falta de capital o por no identificar a tiempo sus áreas de mejora.

1.4 Planeación de alternativas

Dentro de la investigación realizada en diversas fuentes académicas relacionadas al contexto del proyecto y lo aprendido a lo largo de nuestra carrera universitaria, llegamos a la conclusión que no todas las organizaciones o empresas tienen las mismas necesidades, por lo que las herramientas financieras que más se adaptan a las necesidades de una OSC, donde les sea fácil de entender su situación financiera actual o de un periodo determinada, son el balance general y el estado de resultados; consideramos que utilizar estos dos indicadores es acertado, ya que brinda la información de apoyo que se busca y será fácil de interpretar para las organizaciones.

El balance general es un reporte financiero que actúa como una fotografía la cual reflejar la situación financiera de una organización a una fecha determinada. Se encuentra conformado por las cuentas de activo, pasivo y capital contable. Este reporte generalmente se realiza de manera anual, sin embargo, para fines de información es recomendable que se realice con una periodicidad mensual, trimestral o semestral para un mejor seguimiento de la situación de la empresa. Los estados financieros son parte esencial de la información de una organización ya que reflejan la situación financiera general además de ser de gran utilidad para la toma de decisiones en diferentes rubros como lo son: inversiones, compras, estrategias de ventas, listas de precios, solicitudes de préstamos y planeación de pagos. Por esto es fundamental conocerlos y analizarlos de manera correcta. (Castro, 2021)

La estructura del balance general se divide en tres grandes rubros:

1. Activos

Es todo lo que la organización posee de valor y se clasifica en orden de mayor a menor liquidez de la siguiente manera; **Circulantes**: Derechos, bienes o créditos que pueden ser convertidos en efectivo en el plazo menor a un año o al cierre del ejercicio. En esta categoría se incluyen las siguientes cuentas contables: Caja, Bancos, Cuentas por cobrar, e Inventarios. **Fijos**: Propiedad de la organización, ya sea tangible o intangible, que no se convierte en efectivo a corto plazo y que por lo general son necesarios para el funcionamiento de la empresa por lo que no se destinan a la venta. En este rubro están las siguientes cuentas contables: Maquinaria y equipo, Equipo de transporte, Mobiliario y equipo de oficina, Equipo de cómputo, Edificios, Terrenos. (Castro, 2021)

2. Pasivos

Deudas u obligaciones que la organización posee, en este apartado se representa lo que se debe a terceros, a instituciones bancarias, proveedores, etc. Se clasifican de acuerdo al nivel de exigibilidad, es decir el plazo en que se tienen que liquidar quedando de la siguiente manera; **Circulante**: Deudas de la organización con un plazo menor a un año, las cuales se consideran de corto plazo y existe la intención de que estén en constante rotación. Algunas de las cuentas que incluyen son: Obligaciones bancarias, Cuentas por pagar a proveedores, Anticipos de clientes, Cuentas por pagar

a acreedores, e Impuestos por pagar. **Largo plazo:** Deudas contraídas por la organización que se deben de liquidar en un plazo mayor a un año. Como, por ejemplo: Créditos bancarios, Documentos por pagar. **Diferido:** Adeudos cuya aplicación corresponde a resultados de ejercicios futuros a la fecha del balance. (Castro, 2021)

3. Capital

Recursos que los socios o propietarios han invertido en su organización ya sea en aportaciones anuales, mensuales, al iniciar, o en algún punto de la vida de la organización. El monto total de los activos debe ser igual a la suma del total de los pasivos más el capital. (Castro, 2021)

Lo que se busca con estos tres datos imprescindibles, es que la suma de los activos tenga el mismo o mayor valor que la suma de todos los pasivos con el capital. Si esto se logra, quiere decir que nuestra organización tuvo la posibilidad de poder cubrir cualquier situación financiera la cual los pudo llegar a afectar. Las grandes interrogantes son: ¿Por qué es importante tener esta información?, ¿Cada cuánto es importante adquirir esta información?, bueno, esta información nos permite darnos cuenta específicamente la situación económica de la organización, con esto podemos observar si existe un exceso de deudas, insuficiencia de liquidez o si es que no contamos con los recursos suficientes para poder seguir funcionando de la manera que se estaba haciendo. Para las organizaciones entender este informe, les permitió tener una toma de decisiones segura y mucho más acertada de acuerdo a lo que se buscaba. Por ejemplo, si se está observando que no se cuenta con una liquidez suficiente para saldar nuestro pasivo a corto plazo, lo que se podría implementar podría ser tomar la decisión de crear una campaña para la búsqueda de recursos, de esta manera la organización no cae en un problema de apalancamiento evitando que llegue a afectarles.

En todas las organizaciones, incluso aquellas que no tienen un fin de lucro, requieren conocer los resultados de su operación, que es muy distinto a conocer la situación financiera, que nos muestra el balance general. Sin embargo, a diferencia del balance, las modificaciones ocasionadas por las operaciones que afectan el capital contable, no se conocen de inmediato, ni se afectan directamente las cuentas correspondientes al concepto del capital. Las cuentas que se afectan por estas operaciones se denominan de resultados. El segundo indicador que

se menciona es el estado de resultados. El estado financiero que nos muestra el resultado de la operación de la empresa, se denomina estado de resultados, en él se muestra el resultado (utilidad o pérdida) de las operaciones de la empresa, en un periodo de tiempo determinado, dentro del ejercicio. En conjunto con el balance general, forman el grupo de los estados financieros básicos en toda organización. La información que este estado nos muestra corresponde a un periodo, debido a que los importes de los conceptos de ingresos, costos y gastos; se obtienen por acumulación de las partidas correspondientes a las operaciones de un periodo en particular. Esta cualidad de acumulación de información durante un periodo de tiempo determinado es lo que le da la característica de ser un estado financiero dinámico. De lo anterior podemos deducir que el Objetivo del estado de resultados es: Mostrar de forma resumida el resultado de las operaciones que realiza la empresa, para identificar objetivamente la forma en que aumenta o disminuye el capital y haciendo referencia a un periodo de tiempo determinado, que por lo regular es menor a un año. (Morales-Castro & Morales-Castro, 2010)

Por lo antes mencionado, nuestro principal objetivo es implementar la plantilla financiera que se realizó el semestre anterior, con la finalidad de que las OSC que la utilicen puedan conocer sus finanzas e identificar posibles errores en estas.

En rangos generales, la plantilla que se realizó contiene cinco apartados: Portada, Gastos, Ingresos, Estado de Resultados y Gráficos.

En el apartado de Portada se muestran los datos generales como lo son el nombre del proyecto, nombre de la organización, periodo de inicio y final del proyecto, duración del proyecto, y un pequeño índice donde se muestran las demás hojas existentes; gastos, ingresos, estado de resultados y gráficos, que al hacer clic te manda a la hoja seleccionada.

En el apartado de Gastos es donde se deben ingresar todos los gastos realizados por la empresa durante el proyecto. Se debe agregar la fecha, tipo de gasto (en que fue que se gastó), el importe, descripción detallada del gasto y clasificación. En el área de clasificación se tienen tres tipos de gastos:

1. Gastos de operación: Son gastos que se realizan en algo que nos va a permitir operar como organización y realizar nuestras actividades diarias.

2. Gastos de administración: En esta clasificación entran todos los gastos los cuales nos ayudan a organizar, administrar y dirigir nuestra organización.
3. Otros gastos: Usaremos esta clasificación cuando nuestro gasto no entre en ninguna de las otras dos clasificaciones.

Y como extra, agregamos estas definiciones en la misma hoja a manera de glosario para que si el usuario tiene duda sobre qué tipo de gasto es lo que se va a ingresar, vuelva a leer la descripción y logre identificarla.

En el apartado de Ingresos es donde se deben agregar todos los ingresos obtenidos por la empresa durante el proyecto. Se debe agregar fecha, clasificación del ingreso, importe y descripción detallada.

En el área de clasificación se tienen seis tipos principales de ingresos:

1. Donativos: Ayuda económica voluntaria de parte de cualquier individuo.
2. Subsidios: Ayuda económica por parte de un organismo oficial.
3. Programa de coinversión social: Apoyo por medio de algún programa gubernamental a OSC.
4. Convenios: Acuerdo de voluntades entre dos o más personas o instituciones.
5. Crédito por financiamiento: Recursos como dinero y crédito para realizar proyectos en las organizaciones, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados por inversionistas.
6. Otros ingresos: Suelen ser intereses generados por inversiones, ingresos generados por alquileres o venta de inmuebles propiedad de la empresa y/o las comisiones.

E igual que en el apartado de Gastos, se agregó un glosario en esta hoja con las definiciones antes mencionadas.

En el apartado de Estado de Resultado se muestra de manera más organizada lo que fueron los gastos e ingresos en el proyecto, se muestran mes con mes como es que gastó o recibió la organización y muestra los netos de cada apartado. La utilidad o pérdida neta, es el indicador más importante porque muestra las ganancias o pérdidas obtenidas al realizar el proyecto, descontando cualquier tipo de gasto, así como los impuestos, comisiones, gastos operativos

y otros servicios. Por lo que arroja la respuesta de si fue un proyecto bueno, o si no fue así, en que fue que se falló a la hora de implementarlo.

En el apartado de Gráficos se pueden observar cuatro gráficas, una del total de ingresos del primer mes, otra del total de gastos del primer mes, otra donde se muestran los gastos totales vs ingresos netos, otra la conformación total de los ingresos y la última muestra la conformación total de los gastos. Creemos que es más fácil observar los resultados de manera más visual, por lo que este apartado es importante si es que surgió alguna duda en el estado de resultados y no sabes que significa algún resultado. Muestra a mayor detalle y se encuentra más completo.

1.4.1 Objetivo general y específicos

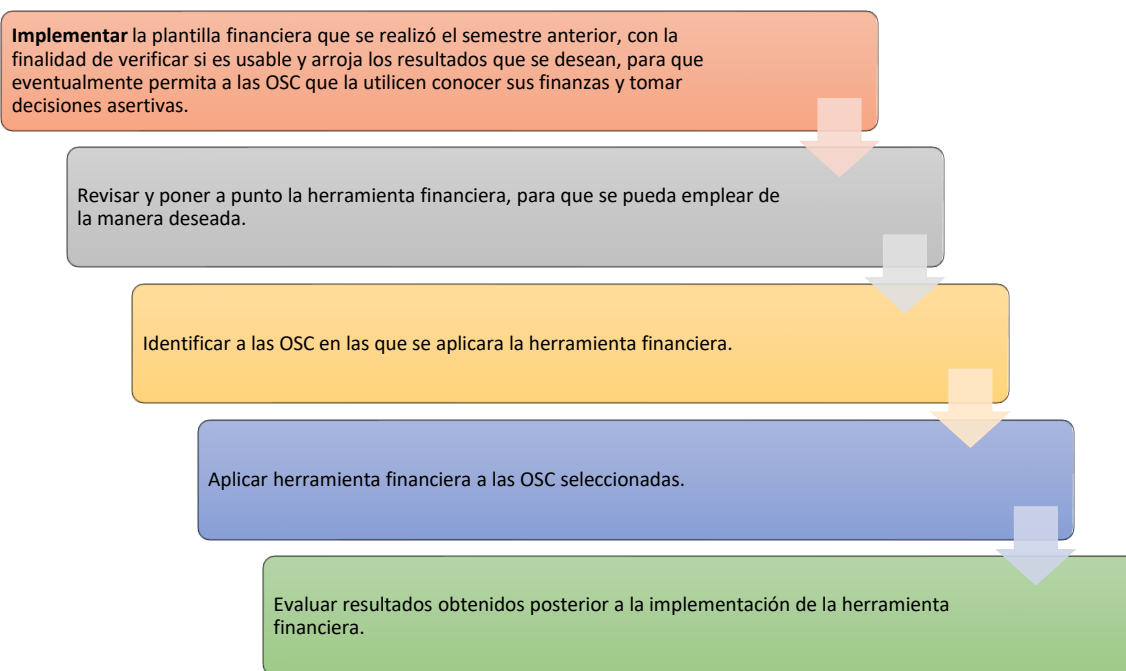
Objetivo General

Implementar la plantilla financiera que se realizó el semestre anterior, con la finalidad de verificar si es usable y arroja los resultados que se desean, para que eventualmente permita a las OSC que la utilicen conocer sus finanzas y tomar decisiones asertivas.

Objetivos Específicos

1. Revisar y poner a punto la herramienta financiera, para que se pueda emplear de la manera deseada.
2. Identificar a las OSC en las que se aplicara la herramienta financiera.
3. Aplicar herramienta financiera a las OSC seleccionadas.
4. Evaluar resultados obtenidos posterior a la implementación de la herramienta financiera.

Ilustración 1. Diagrama del proyecto



1.4.2 Diagrama de Gantt del proyecto

N°	Actividades	Semanas														Responsable (iniciales)	PRODUCTO/ INDICADOR DE ACTIVIDAD			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			15		
1	Objetivo General Implementar la plantilla financiera que se realizó el semestre anterior, con la finalidad de verificar si es usable y arroja los resultados que se desean, para que eventualmente permita a las OSC que la utilicen conocer sus finanzas y tomar decisiones asertivas.																		TODOS LOS INTEGRANTES DEL EQUIPO	
	Objetivo Específico 1.1 Revisar y poner a punto la herramienta financiera, para que se pueda emplear de la manera deseada.																		TODOS LOS INTEGRANTES DEL EQUIPO	- Herramienta Financiera
	Objetivo Específico 1.2 Identificar a las OSC en las que se aplicara la herramienta financiera.																		TODOS LOS INTEGRANTES DEL EQUIPO	- Capacitación en el uso de la plantilla. - Asesoría paso a paso - Seguimiento semanal
	Objetivo Específico 1.3 Aplicar herramienta financiera a las OSC seleccionadas.																		TODOS LOS INTEGRANTES DEL EQUIPO	- Instructivo - ¿Ingreso o Gasto? - Herramienta Financiera - Video Tutorial

N°	Actividades	Semanas															Responsable (iniciales)	PRODUCTO/ INDICADOR DE ACTIVIDAD	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			
	Objetivo Específico 1.4 Evaluar resultados obtenidos posterior a la implementación de la herramienta financiera.																	TODOS LOS INTEGRANTES DEL EQUIPO	- Herramienta financiera - Documento con observaciones obtenidas

El tiempo que consideramos adecuado para la realización de cada uno de los objetivos se encuentra a la par a la dificultad que cada uno de estos tiene. Algunos tomaran más tiempo ya que no dependen totalmente de nosotros y otros serán más sencillos porque solo será identificar o evaluar algún aspecto específico en el proyecto. Los tiempos podrían aumentar o disminuir, pero esto solo se podrá identificar en el momento de la implementación.

1.4.3 Marco teórico y metodología

Marco Teórico

(Bobbio, 2006), Las principales características de las Organizaciones de la Sociedad Civil son las siguientes: Están reguladas por derecho privado aun cuando utilicen fondos públicos y desarrollen acciones de políticas públicas generalmente descentralizadas por el Estado. Las organizaciones no forman parte de la estructura del gobierno en ninguno de sus niveles, aun cuando interactúen, reciban fondos, se asocien, articulen y sean controladas por el Estado, por lo que determinan su forma de gobierno y sus mecanismos de funcionamiento a través de estatutos y reglamentaciones internas; en si se gobiernan a sí mismas. Estás no distribuyen sus ganancias o lucro entre sus miembros, lo que significa que no abonan sueldos, gastos, viáticos, etcétera, sino que, si por alguna razón se obtuvieran ganancias en el ejercicio económico, se utilizarían en el trabajo que desarrollan. Dentro de sus fines y objetivos está el realizar un aporte a la sociedad ya sea mediante la prestación de servicios a terceros o la promoción de derechos fundamentales. Él termino sustentabilidad financiera hace referencia a la necesidad de recursos financieros suficientes, y de diversas fuentes para hacer viables, en términos económicos, las actividades de las organizaciones de la sociedad civil (OSC) y por ende su permanencia en el tiempo. Uno de los rasgos más destacados de la sustentabilidad financiera de las organizaciones es la diversidad de fuentes financieras en la procedencia de

sus recursos: ingresos autogenerados (cuotas y pagos por servicios prestados, entre otras); donantes privados (fundaciones, empresas o particulares, nacionales e internacionales), y recursos gubernamentales (nacionales o de organismos multilaterales), entre otros. En México, 85.2% de los recursos con los que trabajan las OSC son autogenerados, es decir, provienen de las cuotas de sus miembros, aportaciones voluntarias, venta de materiales y prestación de servicios por parte las OSC. El financiamiento gubernamental representa el 8.5% y las donaciones filantrópicas, 6.3% de los recursos de las OSC. (Fudsa, 2006). Para poder desarrollar este proyecto de la mejor manera, primero tuvimos que entender qué son las OSC y en qué contexto se desarrollan.

Las organizaciones de la sociedad civil (OSC), definidas como aquellas agrupaciones u organizaciones mexicanas que estando legalmente constituidas llevan a cabo alguna o algunas de las actividades contenidas en el artículo 5 de la LFFAROSC (la cual define las actividades de una OSC) y no persiguen fines de lucro ni de proselitismo partidista, político electoral o religioso.

Estas organizaciones tienen demasiados retos o amenazas para poder subsistir, uno de ellos es la intermitencia en la asignación de recursos. Aunque la tendencia sea un incremento, en términos absolutos, de los recursos otorgados por las dependencias de la Administración Pública Federal, se registra cada vez un menor número de OSC apoyadas. Dichas organizaciones se ven obligadas a realizar diversas actividades para poder obtener financiamiento. (Instituto Nacional de Desarrollo Social, 2018)

En resumen, los obstáculos para que las OSC se involucren en el desarrollo de políticas públicas, incluyendo las restricciones para establecer relaciones de cooperación y trabajo conjunto entre gobierno y sociedad civil, menos recursos y fuentes de financiamiento público para las OSC son las razones por las cuales escogimos realizar este proyecto y brindarles una herramienta financiera para que puedan mejorar sus prácticas del día a día. (Chávez-Becker, González-Ulloa, & Venegas-Maldonado, 2016)

Las OSC mexicanas financian sus actividades por medio de distintas fuentes que pueden clasificarse como ingresos autogenerados y externos. Un dato para reflexionar: el Producto Interno Bruto (PIB) generado por las organizaciones no lucrativas alcanzó 424 mil 181 millones de pesos corrientes en el año 2013. Esta cantidad representó el 2.75% del PIB total

de la economía del país. Comparado con algunas actividades de la economía nacional, el valor agregado generado por las instituciones sin fines de lucro y sus voluntarios resultó, por ejemplo, cercano al doble del generado en la fabricación de automóviles y camiones. (Mexico, Appleseed, 2022)

Los proyectos productivos que realizan las OSC tienen aportaciones de capital, inversión, flujos, préstamos, etc. Este es un claro indicador de porqué son necesarios los estados financieros en estas organizaciones que dadas sus actividades no son su prioridad, ya que en estos se refleja toda la actividad de la organización y podrán planear, controlar, evaluar y dirigir proyectos de mejor manera.

Uno de los propósitos es facilitar a las OSC información en un formato de indicadores para la toma de decisiones financieras en tiempo y forma de acuerdo a los objetivos planteados.

Los indicadores financieros son utilizados para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros; y sirven para analizar su liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia operativa de una entidad. (Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, 2013)

Como primera instancia nos enfrentamos al descubrimiento de nuestras capacidades, junto con lo que podemos llegar a lograr con nuestro conocimiento profesional y personal tanto de finanzas como de las OSC. Logrando así identificar la información que nos es útil, procedimos a contactar a algunas OSC buscando entrevistas con personas clave las cuales pudieran identificar los principales problemas de las OSC, brindándonos información para nuestro proyecto.

Tuvimos que empatar la información de la herramienta financiera para que pudiera ser utilizables y que representara información de valor para las organizaciones. Comenzamos a revisar el documento de Excel elaborado en verano 2022, e ingresamos las correcciones pertinentes adecuadas a las necesidades y especificaciones mencionadas por las OSC seleccionadas. Por último, realizamos un tutorial, guía o manual en donde se explica qué representan estos números y él porque es que se hace de dicha manera, todo esto para que se pueda implementar y comprender adecuadamente la herramienta financiera. Siempre contamos con una política abierta a la escucha y a la mejora continua en servicio de las OSC.

Metodología

La metodología que se implementara en la realización de este proyecto consta de cuatro pasos fundamentales, donde derivamos diferentes objetivos.

1. Revisión de la plantilla basada en conocimientos adquiridos durante la licenciatura en administración financiera y enfocada en las OSC como usuarios finales.
 - a. Desarrollo enfocado en el contexto actual de diversas OSC tomando en cuanto nivel de conocimientos financieros.
2. Localización de al menos dos OSC interesadas en la herramienta financiera.
 - a. Se capacitará en el uso de la plantilla.
 - b. Se indicarán los pasos a seguir.
 - c. Se dará seguimiento semanal al uso de la plantilla para cualquier aclaración o corrección.
3. Aplicación y acompañamiento de duda que puedan llegar a tener, ya sea durante o posteriores a la explicación de la herramienta.
 - a. Aclarar cualquier duda existente y otorgarles todo el material extra para su comprensión oportuna.
 - i. Instructivo
 - ii. ¿Ingreso o Gasto?
 - iii. Herramienta Financiera
4. Evaluar la plantilla y realizar las correcciones finales con base a los resultados obtenidos.
 - a. Revisión de la plantilla con base a las observaciones realizadas por las OSC seleccionadas.
 - b. Correcciones en la plantilla.

1.5 Desarrollo de la propuesta de mejora

Como se mencionó al principio, este proyecto es la continuación del trabajo realizado el semestre anterior donde se elaboró una herramienta financiera para auxiliar a las organizaciones de la sociedad civil en su toma de decisiones en cuanto a su situación financiera.

Al analizar la herramienta financiera, confirmamos que esta se encontraba lista para su uso solo le hacía falta agregar instructivos de uso y documentos auxiliares para su comprensión oportuna. Se realizaron dos documentos, un instructivo donde se explica con palabras

sencillas lo que los gasto y los ingreso, junto con la explicación de lo que es el estado de resultados, y un documento con más posibles ejemplos de los ingresos y los gastos.

Dichos documentos se compartieron con las OSC junto con la herramienta financiera, para su observación y aplicación en sus organizaciones. Posterior a esto, estuvimos asesorándolos y apoyándolos para posibles dudas, y en total el proceso aproximadamente tomo dos semanas. Consideramos que dos semanas eran las adecuadas para que pudieras arrojar la mayor cantidad de dudas junto con una conclusión sobre la experiencia obtenida.

Consideramos que las observaciones que externan las organizaciones son las más importantes, pero podría ser bueno adquirir retroalimentación por parte de estudiantes de nuestra misma carrera o de la misma Paloma Sotelo. Podrían ser de mucha ayuda para mejorar la plantilla, focalizarla en temas que tal vez no estamos considerando y que igualmente son importantes.

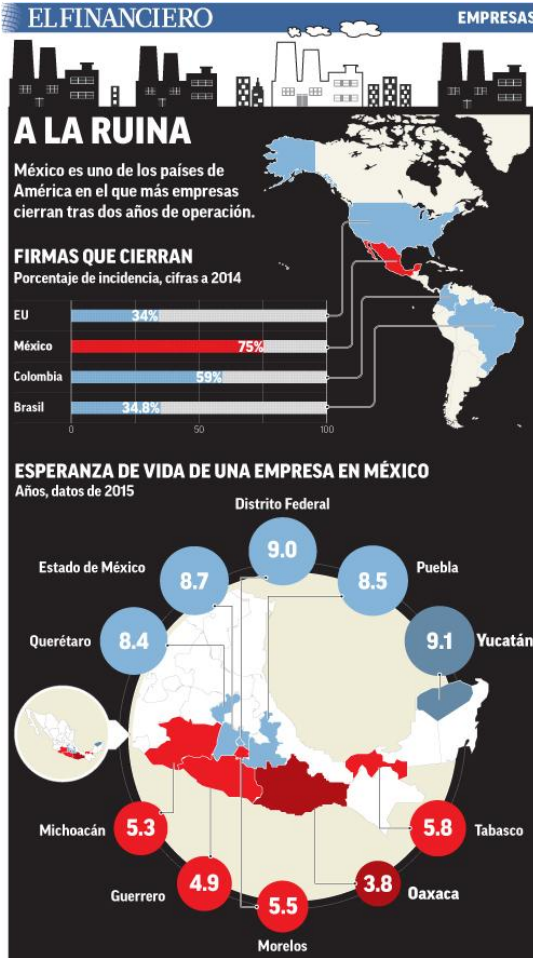
Con este proyecto logramos trabajar con una de las áreas de oportunidad que tienen las OSC que vienen siendo el manejo de sus finanzas, lo que se trabajo fue el diseño de una plantilla la cual les dará acceso a información financiera que antes no tenían, esta información se buscó que fuera lo más básica para que cualquier organización la pueda trabajar de manera sencilla ya que contarán con un instructivo, la finalidad de esta información financiera es que puedan tener una toma de decisiones más clara gracias a la información recopilada por la plantilla.

El impacto que tiene el proyecto es inmediato, ya que una vez llenada la plantilla los resultados son arrojados de manera instantánea solo faltaría transformarlo a toma de decisiones de acuerdo a los resultados que se obtuvieron.

El crear una cultura financiera dentro de las OSC será algo muy valioso para ellas, ya que se les está dando la oportunidad de conocer más a profundidad su organización de manera que podrán sacar más beneficios para las misma.

1.6 Valoración de productos, resultados e impactos

Ilustración 2 A la Ruina



“Son muchos los emprendedores que inician su negocio sin una adecuada educación financiera. No están conscientes de la importancia que tiene para una empresa la planificación financiera, el ahorro, las fuentes de financiamiento, el manejo de créditos y estar actualizado en materia económica...” (RHT, 2017)

Analizando distintas páginas sobre la cantidad de organizaciones o negocios que fracasan en el país por la poca o nula educación financiera que se enseña, encontramos que más del 75% fracasan y que, del continente americano México es el que más empresas cierra tras solo dos años de operación. De ahí le sigue Colombia, después Brasil y enseguida de este EU. (López, 2016) Muchos de estos emprendimientos comienzan con sueños

posibles, que si se completa con éxito puede crear sociedades mejor, e incluso mundos mejores. Pero por este factor tan importante, no llegan a nada más que intentos fallidos por la falta de liquides, poco control de sus ingresos o nulo conocimiento de deudas gubernamentales.

Nosotros como estudiantes de la carrera de administración financiera, tenemos un conocimiento más amplio sobre ciertos recursos que pueden llegar a facilitar el manejo de las finanzas, tanto de los negocios como de las personas, pero porque lo hemos aprendido a lo largo de nuestra carrera. Por esta razón, creemos que nuestro proyecto puede ser de mucha ayuda para las OSC que participan en el proyecto de aplicación profesional, podemos ayudar poco a poco, y es un inicio para que ellos mismos comiencen a tener la curiosidad e indaguen

para conocer qué más puede ser útil para ellos. Nos motiva el retribuir de cierta manera, y creemos que esta es la ideal.

1.6.1 Impacto de tu proyecto PAP

Tabla 1. Matroz de impacto

CON PROYECTO	SIN PROYECTO
Información financiera comprensible	Carencia de comprensión en la información financiera
Toma de decisiones respaldada	Inexistente o poco manejo adecuado de los números
Control de números en la organización	Malas prácticas que pongan en riesgo a la organización
Mayor planeación, control y dirección	Análisis incompleto otorgando una mala toma de decisiones

Nuestra plantilla contribuye a construir conocimiento necesario para que las organizaciones de la sociedad civil puedan generar un autodiagnóstico financiero periódicamente, con el que puedan tomar decisiones acertadas conforme a las finanzas de su organización y a su vez, generarles un crecimiento y un avance oportuno en el cumplimiento de sus objetivos.

Basado en el estudio que realizamos previo a la creación de nuestro proyecto podemos decir con certeza que las OSC tienen muchos retos para manejar las finanzas de la organización y muchas veces esto los lleva a imposibilitarlos para efectuar su labor como en un principio fue planeado.

Nuestro proyecto ha cambiado la visa de las personas de manera que ahora pueden llevar un control preciso sobre cada peso que ingresan y que gastan y pueden entender a donde fue ese peso, por dicho motivo esto les permite entender que realmente es necesario y que no y sobre eso tomar decisiones enfocadas en el objetivo principal que es desempeñar su labor.

Esta herramienta puede ayudar a que las OSC hagan un mejor manejo de sus recursos económicos y tengan la posibilidad de llevar un mejor control sobre las finanzas sino también

utilizar el dinero que ahorraron debido a las herramientas presentadas para seguir creciendo la organización a través de proyectos de mayor magnitud y creando un impacto mucho más amplio en la sociedad en la que se desempeñan.

Adicional al crecimiento que esta herramienta ayudo a construir, también ha incrementado la calidad de la labor que desempeñan ya que cuentan con más recursos que ayudan a mejorar la calidad del servicio.

1.7 Hoja de Ruta

Con base a lo obtenido en el proyecto, consideramos que la continuación que se le podría dar sería la siguiente:

- Seguir actualizando la herramienta financiera, con recomendaciones e indicadores capaces de mejorar el funcionamiento de esta.
- Adaptar herramienta para que pueda arrojar resultados de manera mensual.
- Explorar en diferentes OSC para ver si la herramienta se adapta para todas, cubriendo necesidad y posibles áreas de mejora.
- Distribuir a un público mayor, para poder ayudar de manera más significativa.

1.8 Bibliografía y otros recursos

Bender, J. F. (2020). *Ejemplos de gastos de operación vs. gastos administrativos*. Obtenido de La Voz de Houston: <https://pyme.lavoztx.com/ejemplos-de-gastos-de-operacin-vs-gastos-administrativos-6083.html>

Bobbio, N. (2006). *Por una teoría general de la política*. Mexico.: Norberto Bobbio.

Castañeda-Navarrete, J. (2013). *LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DEL TERCER SECTOR DE YUCATÁN*. Obtenido de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2012/10/08CA201501.pdf>

Castro, J. (12 de Julio de 2021). *¿Qué es el balance general y cuáles son sus objetivos?* Obtenido de CorpoNet: <https://blog.corponet.com/que-es-el-balance-general-y-cuales-son-sus-objetivos>

- Chávez-Becker, C., González-Ulloa, P., & Venegas-Maldonado, G. A. (septiembre de 2016). *Senado de la República*. Obtenido de Publicaciones: http://ibd.senado.gob.mx/sites/default/files/Estudio_Final_Retos_y_Perspectivas_de_las_OSC.pdf
- elEconomista.es. ((s.f)). *Gastos*. Obtenido de elEconomista.es: <https://www.economista.es/diccionario-de-economia/gasto>
- Fudsa. (18 de June de 2006). <http://www.fudsa.org/>. Obtenido de <http://www.fudsa.org/>: <http://www.fudsa.org/Revista16/Revista16-LASORGANIZACIONESDELASOCIEDADCIVIL.pdf>
- Instituto Nacional de Desarrollo Social. (Junio de 2018). *Registro Federal de las OSC*. Obtenido de Gobierno de Mexico: <https://www.gob.mx/indesol/acciones-y-programas/registro-federal-de-las-osc>
- Lara Flores, E., & Lara Ramirez, L. (2017). PRIMER CURSO DE CONTABILIDAD. INCLUYE CD. En E. Lara Flores, & L. Lara Ramirez, *PRIMER CURSO DE CONTABILIDAD. INCLUYE CD*. Lara, E., Lara, L. (2009). Primer curso de contabilidad. Trillas. Edición 22. México.
- López, J. (Enero de 2016). <https://www.elfinanciero.com.mx/empresas/fracasan-en-mexico-75-de-emprendimientos/>. Obtenido de El Financiero: <https://www.elfinanciero.com.mx/empresas/fracasan-en-mexico-75-de-emprendimientos/>
- Luna, J., & Alonso, C. (13 de Noviembre de 2015). *La importancia del reporte financiero al tomar una decisión de inversión*. Obtenido de El financiero : <https://www.elfinanciero.com.mx/opinion/kpmg/la-importancia-del-reporte-financiero-al-tomar-una-decision-de-inversion/>
- Maejo, R. (Noviembre de 2021). *¿Sabes cuáles son los gastos operativos?: conoce los 5 más comunes*. Obtenido de Nubox: <https://blog.nubox.com/empresas/cuales-son-los-gastos-operativos>
- Mexico, Appleseed. (2022). *¿Cuál es el financiamiento promedio de las organizaciones civiles en México?* Obtenido de Appleseed Mexico:

<https://appleseedmexico.org/centro-de-ayuda/entorno-de-la-sociedad-civil-en-mexico/cual-es-el-financiamiento-pro>

Molina, R. (2 de Octubre de 2013). *Importancia de la información financiera para las empresas*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/importancia-de-la-informacion-financiera-para-las-empresas/>

Morales-Castro, J. A., & Morales-Castro, A. (Diciembre de 2010). Elaboración del estado de resultados en las pequeñas empresas. En *Finanzas en su Empresa*. Obtenido de https://www.academia.edu/13567055/126_Elaboraci%C3%B3n_del_estado_de_resultados

RHT. (Noviembre de 2017). *La importancia de la educación financiera para los emprendedores*. Obtenido de RHT: <https://ruizhealytimes.com/sin-categoria/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-los-emprendedores/>

Romero, P., & Veraza, A. (2022). *5e03 Fortalecimiento de OSC para el Empoderamiento Social Externo*. Zapopan: ITESO.

Sotelo, P. (19 de July de 2022). Conocimiento Financiero de las OSC. (P. Romero, Entrevistador)

Tecnológico de Monterrey. (2007). *Módulo 6. Contabilidad y transparencia*. Obtenido de Diplomado Líderes Sociales: http://www.cca.org.mx/apoyos/dls/m6/version_imp_m6_lid.pdf

UNADM. (2015). Unidad 3. Estados financieros. UNADM. En UNADM, *Introducción a la Contabilidad*. Obtenido de *Introducción a la Contabilidad*: https://dmd.unadmexico.mx/contenidos/DCSA/BLOQUE2/MI/01/IICO/U3/descargables/ICO_U3_Contenido.pdf

Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. (Junio de 2013). *Indicadores Financieros*. Obtenido de Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo: https://www.uaeh.edu.mx/docencia/P_Presentaciones/Sahagun/Contaduria/Finanzas/indicadores.pdf

1.9 Anexos generales

Lista de Ejemplos

Como parte de los anexos que realizamos para que el usuario lograra tener una mayor comprensión de la herramienta financiera, realizamos la lista de ejemplos. En estas se agregan dos enlistados, una de gastos y una de ingresos. En cada una de ellas de busco integrar la mayor cantidad de ejemplos posibles sobre cada rubro, si el usuario llegara a tener alguna duda sobre en qué espacio debe agregar algo, esta lista será un gran auxiliar para ellos.

Ilustración 3, Lista de ejemplos de ingresos



LISTA DE EJEMPLOS

INGRESOS:

Manera en la que se financian las actividades por medio de distintas fuentes como la comercialización de productos derivados a un objeto social, donaciones privadas, recursos públicos, el cobro de cuotas de recuperación y en algunos casos, por los intereses generados de su patrimonio.

- DONACIONES
- APORTACIONES DE SOCIOS
 - ANUALES
 - MENSUALES
 - TRIMESTRALES
 - SEMESTRALES
 - VOLUNTARIAS
- VENTA DE PRODUCTOS
- INGRESOS PUBLICOS
 - LOCAL
 - FEDERAL
 - ESTATAL
- FINANCIAMIENTO INTERNACIONAL
- PROGRAMA DE COINVERSIÓN SOCIAL
- CRÉDITO POR FINANCIAMIENTO
- SUBSIDIOS
- CONVENIO

Ilustración 4. Lista de ejemplos de Gastos

LISTA DE EJEMPLOS

GASTOS:

Destinación de recursos económicos para conseguir bienes y servicios que satisfacen necesidades. Es cuando se destina parte de los ingresos para pagar obligaciones legales o financiar proyectos del objeto social que se busca apoyar.

- INFRAESTRUCTURA
 - ALQUILER
 - REPARACIONES
 - REMODELACIONES
 - OTRO
- PAPELERÍA
 - PAPEL
 - PLUMAS
 - LAPICES
 - CARPETAS
 - LIBRETAS
 - PAPEL
 - FOLDERS
 - CINTAS
 - PEGAMENTO
 - TIJERAS
 - PUSI-II
 - GRAPAS
 - OTRO
- ARTICULOS DE LIMPIEZA
 - TRAPEADORES
 - ESCOBAS
 - TRAPOS
 - DETERGENTE
 - LIMPIA PISOS
 - AROMATIZANTE
 - COLOR
 - ESPONJAS
 - PAÑOS
 - LIMPIADOR MULTIUSOS
 - BALDES
 - LIMPIA VIDRIOS
 - OTRO
- COMBUSTIBLE
- COMIDA
- SERVICIOS PÚBLICOS
 - AGUA
 - ELECTRICIDAD
 - INTERNET
 - TELEFONO
 - OTRO
- MEDICAMENTO
- EQUIPO DE OFICINA
 - COMPUTADORAS
 - IMPRESORAS
 - TECLADOS
 - MOUSERS
 - AURICULARES
 - PANTALLAS
 - MUEBLES DE ESCRITORIO
 - SILLAS
 - ARCHIVEROS
 - BOTES DE BASURA
 - OTRO
- ASISTENCIA JURÍDICA
 - REGISTRO DE MARCA
 - PROCESOS NOTARIALES
- COMPRAS DE OFICINA
- PAGO DE IMPUESTOS
- PAGO DE LIMPIEZA
- VIÁTICOS
- NOMINAS
- PAGO DE SEGUROS
 - DE VIDA
 - DE SALUD
 - DE COCHE
 - OTRO
- UNIFORMES

Instructivo Herramienta Financiera

Este documento tiene el propósito de servir como guía en la herramienta financiera para el autodiagnóstico asertivo en las OSC. La herramienta es un auxiliar para las organizaciones ya que ayuda con la creación de informes financieros sencillos, permitiéndoles tomar decisiones acertadas respecto a las finanzas de la organización y a su vez, esto generaría un crecimiento en su organización y en el cumplimiento de sus objetivos.

Ilustración 5 Instructivo: Presentación y Glosario

PRESENTACIÓN

Este documento tiene el propósito de servir como guía en la herramienta financiera para el autodiagnóstico asertivo en las OSC. La herramienta es un auxiliar para las organizaciones ya que ayuda con la creación de informes financieros sencillos, permitiéndoles tomar decisiones acertadas respecto a las finanzas de la organización y a su vez, esto generaría un crecimiento en su organización y en el cumplimiento de sus objetivos.

La plantilla está en un libro de Excel el cual contiene cinco apartados: Portada, Gastos, Ingresos, Estado de Resultados y Gráficos. Las cuales se describen a mayor profundidad a continuación.

GLOSARIO

GASTOS

Es cuando se destinan recursos económicos para conseguir bienes y servicios que satisfacen necesidades. En este caso, es cuando se destina parte de los ingresos para pagar obligaciones legales o financiar proyectos del objeto social que se busca apoyar.

INGRESOS

Manera en la que financian sus actividades por medio de distintas fuentes que pueden clasificarse como ingresos autogenerados y externos. En el primer caso, es generado por la comercialización de productos derivados de su objeto social, el cobro de cuotas de recuperación y en algunos casos, como las fundaciones, por los intereses generados de su patrimonio. Los ingresos externos, en cambio, provienen de donativos privados y recursos públicos. (Chávez-Becker, González-Ulloa, & Venegas-Maldonado, Septiembre)

PESTAÑA GASTOS

En la pestaña de gastos es donde se deben ingresar todos los gastos realizados por la empresa durante el proyecto. Se debe agregar la fecha, tipo de gasto, el importe, descripción detallada del gasto y clasificación.

En la parte inferior de las celdas D4 y E4, se deberá ingresar la fecha de inicio y de fin del proyecto. Esta la usaremos para la toma de muestras de los gastos (se recomienda que sea mensual).

La pestaña cuenta con 5 columnas en color verde que son las que vamos a llenar con nuestra información de gasto, debajo de ellas es donde empezaremos a pasar todo el desglose de nuestros gastos.

FECHA

En este apartado el usuario registrará la fecha en la que se realizó el gasto.

TIPO

En esta celda estaremos poniendo el tipo de gasto que realizamos, si es que es combustible, alimento, materiales, etc. La finalidad de esto es lograr tener un registro más específico de que fue el gasto.

IMPORTE

En este apartado estaremos poniendo cual fue el monto total del gasto (Es necesario que todos los montos se manejen con la misma moneda).

DESCRIPCIÓN

En esta celda estaremos poniendo una breve descripción del gasto buscando tener más control y entendimiento de nuestros gastos (ejemplo: "Juan le puso gasolina a la camioneta gris").

CLASIFICACIÓN

En este apartado tendremos que seleccionar la celda y al momento de hacer esto nos mostrara un pequeño cuadro con una flecha a la cual tendremos que picarle, nos desplegara una pequeña ventana con tres opciones de palabras ("GASTOS DE OPERACIÓN", "GASTOS DE ADMINISTRACION", "OTROS GASTOS"), tendremos que seleccionar una de estas tres con la finalidad de poder darle una clasificación al gasto de esta manera podremos darle mayor orden a toda nuestra información. A continuación, te explicaremos a que se refiere cada clasificación de las mencionadas anteriormente.

- **GASTOS DE OPERACIÓN:** Esta clasificación la seleccionaremos cuando el gasto es por algo que nos va a permitir operar como organización y realizar nuestras actividades diarias.
- **GASTOS DE ADMINISTRACION:** En esta clasificación entran todos los gastos los cuales nos ayudan a organizar, administrar y dirigir nuestra organización.
- **OTROS GASTOS:** Usaremos esta clasificación cuando nuestro gasto no entre en ninguna de las otras dos clasificaciones.

Al terminar de pasar todos los gastos, nos daremos cuenta que automáticamente se sumarán los importes de cada una de las 3 clasificaciones dándonos el total de gasto por cada clasificación (Repito esto se realizara de forma automática) el resultado de la suma se nos mostrara en las celdas H10, H11 Y H12 respectivamente a su clasificación. Estos resultados se enviarán automáticamente a nuestra pestaña de estados de resultados la cual hablaremos más adelante.

PESTAÑA INGRESOS

En el apartado de Ingresos es donde se deben agregar todos los ingresos obtenidos por la empresa durante el proyecto. Se debe agregar fecha, clasificación del ingreso, importe y descripción detallada.

En la parte inferior de las celdas D4 y E4, se deberá ingresar la fecha de inicio y de fin del del proyecto. Esta la usaremos para la toma de muestras de los ingresos (se recomienda que sea mensual).

La pestaña cuenta con 4 columnas en color verde que son las que vamos a llenar con nuestra información de ingresos, debajo de ellas es donde empezaremos a pasar todo el desglose de nuestros ingresos.

FECHA

En este apartado registraremos la fecha en la que fue que realizamos nuestro ingreso.

CLASIFICACIÓN

En este apartado tendremos que seleccionar la celda y al momento de hacer esto nos mostrara un pequeño cuadro con una flecha a la cual tendremos que picarle, nos desplegara una pequeña ventana con 6 opciones de palabras ("DONACION", "SUBSIDIOS", "PROGRAMA DE CONVERSION SOCIAL", "CONVENIOS", "CREDITO POR FINANCIAMIENTO", "OTROS INGRESOS"), tendremos que seleccionar una de estas 6 con la finalidad de poder darle una clasificación al ingreso de esta manera podremos darle mayor orden a toda nuestra información. A continuación, te explicaremos a que se refiere cada clasificación de las mencionadas anteriormente.

- **DONACIONES:** Ayuda económica voluntaria por cualquier persona.
- **SUBSIDIOS:** Ayuda económica por parte de un organismo oficial.
- **PROGRAMAS DE COINVERSIÓN SOCIAL:** Ayuda por medio de alguno de estos programas.
- **CONVENIOS:** Ingresos por medio de convenios.
- **CRÉDITOS POR FINANCIAMIENTO:** Seria todo préstamo económico por parte de alguna institución.

IMPORTE

En este apartado estaremos poniendo cual fue el monto total de ingresos (Es necesario que todos los montos se manejen con la misma moneda).

DESCRIPCIÓN

En esta celda estaremos poniendo una breve descripción del gasto buscando tener más control y entendimiento de nuestros gastos (ejemplo: "Juan le puso gasolina a la camioneta gris").

Al terminar de pasar todos nuestros Ingreso, nos daremos cuenta que automáticamente se sumarán los importes de cada una de las 6 clasificaciones dándonos el total de gasto por cada clasificación (Repito esto se realizará de forma automática) el resultado de la suma se nos mostrara en las celdas I10, I11, I12, I13, I14, I15 respectivamente a su clasificación. Estos resultados se enviarán automáticamente a nuestra pestaña de estados de resultados la cual hablaremos más adelante.

PESTAÑA ESTADOS DE RESULTADOS

En esta pestaña encontraremos las cantidades totales que se gastaron y las que ingresaron con subdivisiones que nos ayudaran a entender si se gastó más de lo que se tenía y específicamente entender en donde fue que la organización gasto más de lo que debía.

La pestaña cuenta con 3 divisiones, 2 de ellas basadas en las pestañas que se llenaron con anterioridad (Ingresos y Gastos). En cada una de estas divisiones encontraremos las subdivisiones que se utilizaron en las otras pestañas (ej. Ingresos – Donaciones).

Basado en la información que se llenó en las pestañas anteriores encontraremos las columnas F, H, J, L, N, P y R las cuales automáticamente nos van a mostrar la suma de todas las cantidades que se ingresaron por cada una de las subdivisiones. En la fila 25 encontraremos la sumatoria total de todas las subdivisiones juntas dando el resultado total del ingreso o del gasto respectivamente.

En las columnas G, I, K, M, O, Q y S encontramos los % de impacto de cada una de las subdivisiones, lo que esto nos indica es el porcentaje que representa en dinero cada una de las subdivisiones y de esta manera podemos entender cuál de ellas es la que más aporta dinero a la organización y cual realmente aporta muy poquito. Esto nos puede ayudar a entender cuál de estas subdivisiones debemos de trabajar para ingresar más dinero o para reducir gastos.

En la fila 23 encontraremos la utilidad o perdida de operación la cual nos explica lo siguiente:

Utilidad de operación: La utilidad operacional es esencialmente el dinero que queda de los ingresos después de haber restado los costos de la actividad y mide el rendimiento de una empresa en términos de ingresos y gastos.

Si el número que refleja la utilidad de operación es positivo quiere decir que nos quedamos con dinero que tendremos disponible para el siguiente mes. Si el número que se refleja es negativo quiere decir que gastamos más del dinero que entro a la organización y eso nos indica que no tuvimos un mes saludable.

En el apartado de Gráficos se pueden observar cuatro gráficas, una del total de ingresos del primer mes, otra del total de gastos del primer mes, otra donde se muestran los gastos totales vs ingresos netos, otra la conformación total de los ingresos y la última muestra la conformación total de los gastos. Creemos que es más fácil observar los resultados de manera más visual, por lo que este apartado es importante si es que surgió alguna duda en el estado de resultados y no sabes que significa algún resultado. Muestra a mayor detalle y se encuentra más completo.

Ilustración 9 Tiempo de duración y Check list

Tiempo de duración de llenado:

Te incitamos a ser paciente, tal vez al principio cueste un poco de trabajo comprender cada apartado, pero veras que con la práctica este llenado será muy sencillo. Le muy bien el siguiente documento, has todas las preguntas que consideres pertinentes y si consideras necesario, realiza una investigación por tu cuenta para comprender perfectamente cada concepto. Esta herramienta esta pensada para que puedas sacarle el mayor provecho posible, intenta, experimenta y prueba, de los errores se aprende.

La duración de llenado depende mucho del usuario, con toda la información necesaria a la mano podrías completarlo en tan solo unos minutos. Recomendamos tomar un día para comprender e indagar sobre los conceptos y posterior a esto, comenzar con el llenado.

Check list:

Te sugerimos revisar el siguiente check list de la información que sugerimos necesaria para el llenado de la herramienta financiera. Como aclaramos, esta herramienta está pensada para que puedas sacarle el mayor provecho posible si consideras que puedes ingresar algo que no mencionamos puedes realizarlo. (no olvides preguntar e investigar primero)

- ✓ Registro de cualquier tipo de gastos que se tenga
- ✓ Registro de cualquier tipo de ingreso que se tenga
- ✓ Registro de cualquier tipo de compra haya realizado
- ✓ Registro de cualquier tipo de deuda que se tenga
- ✓ Registros manuales que se tengan
- ✓ Registros de cuentas bancarias
- ✓ Donaciones
- ✓ Monto de apoyo en programas de convenio social
- ✓ Convenios
- ✓ Montos por financiar
- ✓ Próximos gastos esperados
- ✓ Próximos ingresos esperados

2 Productos

Na

Evidencia de la Herramienta Financiera

Ilustración 10. Caratula de plantilla

DATOS GENERALES

Nombre del Proyecto: ORGANIZACIONES DE LA SOCIEDAD CIVIL

Nombre de la Organización: Cuidado Canino Tlaquepaque



al

PERIODO dd/mm/aa	PERIODO dd/mm/aa	Meses
1-Jun-22	31/06/2022	1

INDICE
PORTADA
GASTOS
INGRESOS
ESTADO DE RESULTADOS
GRAFICOS

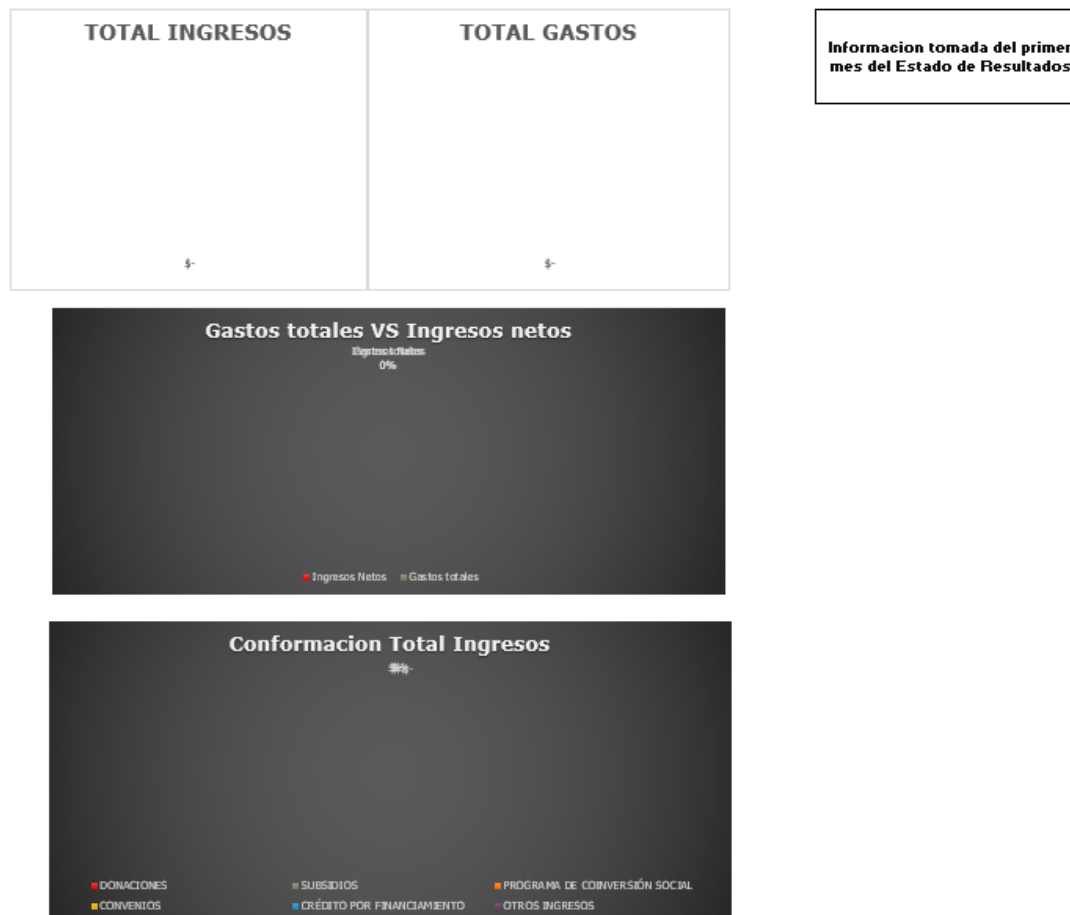
En la caratula del documento Excel se observan datos generales del proyecto, como lo son el nombre del proyecto, nombre de la organización, periodo de inicio y final del proyecto, duración del proyecto, y un pequeño índice donde se muestran las demás hojas existentes; gastos, ingresos, estado de resultados y gráficos, que al hacer clic te manda a la hoja seleccionada.

Ilustración 13 Estado de Resultados

ESTADO DE RESULTADOS															
EMPRESA O RAZON SOCIAL		CUIDADO CANINO TLAQUEPAQUE													
Ingresos	MESES	Junio		Julio		Agosto		Septiembre		Octubre		Noviembre		Diciembre	
		1-Jun-22	%		%		%		%		%		%		%
DONACIONES	\$	-	#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!
SUBSIDIOS	\$	-	#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!
PROGRAMA DE COINVERSIÓN SOCIAL	\$	-	#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!
CONVENIOS	\$	-	#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!
CRÉDITO POR FINANCIAMIENTO	\$	-	#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!
OTROS INGRESOS	\$	-	#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!
			#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!
			#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!		#DIV/0!
+ Ingresos Netos	\$	-	#DIV/0!	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-
Gastos de operación															
Gastos de operación	\$	-													
Gastos de administración	\$	-													
OTROS GASTOS	\$	-		\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	1.00	\$	1.00
- Gastos totales	\$	-		\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	1.00	\$	1.00
Utilidad o pérdida de operación	\$	-		\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-1.00	\$	-1.00

En la hoja de Estado de Resultado se muestra de manera más organizada lo que fueron los gastos e ingresos en el proyecto. Se muestra mes con mes como es que gastó o recibió la organización y muestra los netos de cada apartado. La utilidad o pérdida neta, es el indicador más importante porque muestra las ganancias o pérdidas obtenidas al realizar el proyecto, descontando cualquier tipo de gasto, así como los impuestos, comisiones, gastos operativos y otros servicios. Por lo que arroja la respuesta de si fue un proyecto bueno, o si no fue así, en que fue que se falló a la hora de implementarlo.

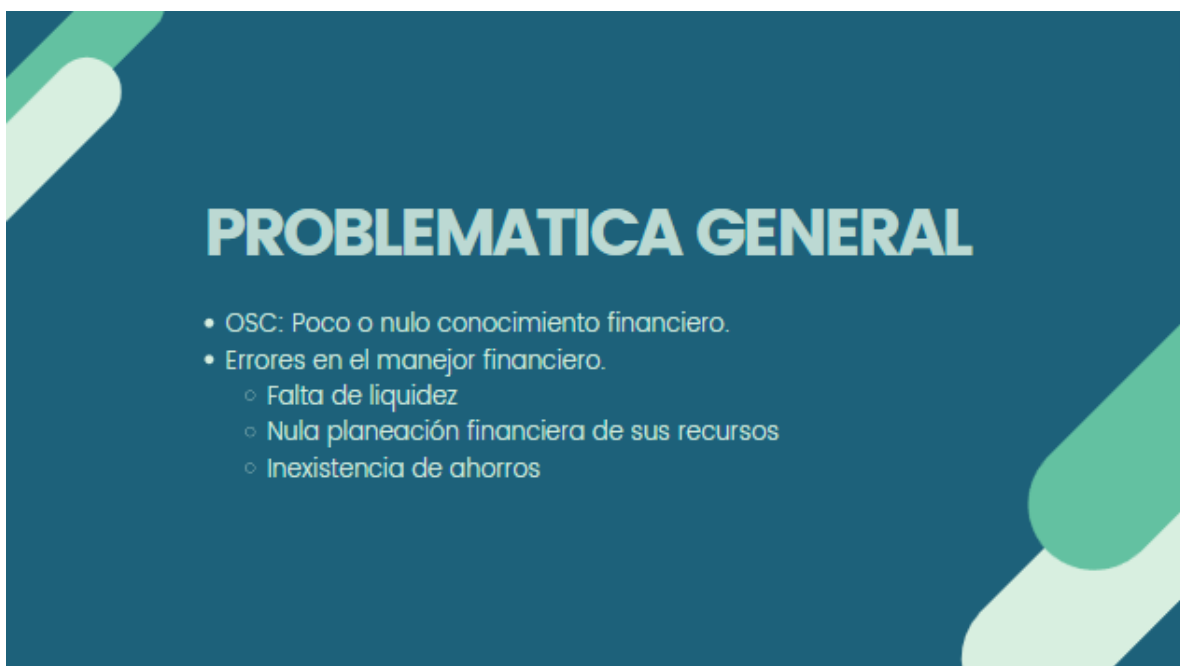
Ilustración 14 Gráficas de Resultados



En el apartado de Gráficos se pueden observar cuatro gráficas, una del total de ingresos del primer mes, otra del total de gastos del primer mes, otra donde se muestran los gastos totales vs ingresos netos, otra la conformación total de los ingresos y la última muestra la conformación total de los gastos. Creemos que es más fácil observar los resultados de manera más visual, por lo que este apartado es importante si es que surgió alguna duda en el estado de resultados y no sabes que significa algún resultado. Muestra a mayor detalle y se encuentra más completo.

2.1 Presentación de Power Point

Tabla 2. *Presentación final*





HOJA DE RUTA



ACTUALIZACIÓN



MENSUAL



IMPLEMENTACIÓN



DISTRUBUCIÓN

APRENDIZAJE

EVOLUCIÓN

CRECIMIENTO

PLANEACIÓN

TRABAJO EN EQUIPO

SOCIAL Y ÉTICO





ITESO, Universidad
Jesuita de Guadalajara

MUCHAS GRACIAS!

PREGUNTAS
.....

Bibliografias:

- RHT. (Noviembre de 2017). La Importancia de la educación financiera para los emprendedores. Obtenido de RHT: <https://rulzhealytimes.com/sin-categoria/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-los-emprendedores/>
- Sotelo, P. (19 de July de 2022). Conocimiento Financiero de las OSC. (P. Romero, Entrevistador)

ELABORAR PRESENTACIÓN CONFORME A PLANTILLA

2.2 Video

Este video no es mas que un video tutorial para que cualquier persona que quiera hacer uso de nuestra herramienta pueda consultar cada uno de los pasos que se deben de seguir con lujo de detalle y puedan seguir el proceso de manera adecuada.

The screenshot displays a Microsoft Excel spreadsheet with the following content:

- Project Information (Left Side):**
 - Nombre del Proyecto: ORGANIZACIONES DE LA SOCIEDAD CIVIL
 - Nombre de la Organización: Cuidado Canino Tiaquepaque
 - Logo of the organization (a circular emblem with a star and text).
 - Periodo: 1-Nov-22 al 30-Nov-22 (Meses: 1)
- Index Table (Right Side):**

INDICE	
1	OBJETIVO
2	JUSTIFICACION
3	PROYECTOS
4	ESTADO DE RESULTADOS
5	CONCLUSIONES

At the bottom of the spreadsheet, there is a text overlay: "PAP Video-20221031_195130-Meeting Recording".

SO
VALLEJO OROZCO, SANTIAGO

PF
ROMERO FERNANDEZ, PATRICKO

3 Reflexión crítica y ética de la experiencia

El RPAP tiene también como propósito documentar la reflexión sobre los aprendizajes en sus múltiples dimensiones, las implicaciones éticas y los aportes sociales del proyecto para compartir una comprensión crítica y amplia de las problemáticas en las que se intervino.

Lo que se puede observar de nuestro proyecto, es el resultado del conocimiento obtenido a lo largo de estos años de carrera. Esperamos que se haya podido plasmar con precisión lo que se buscaba y que pueda ser de gran ayuda para las organizaciones que lo utilicen. Fue revelador el hecho de encontrarnos con la falta de conocimiento y ayuda que tienen las OSC en cuestiones financieras. Desde un punto de vista profesional nos sentimos con la responsabilidad ética de apoyar cada vez mas a las OSC ya que cumplen un papel fundamental en nuestra sociedad.

3.1 Sensibilización ante las realidades

Kiara Gonzalez

Considero que en México sufrimos de un grave problema con la educación, esta habiendo deficiencia en la enseñanza de temas importantes para la vida adulta que deberían ser igual de importantes a los demás. Como ejemplo se encuentran las finanzas, ya sean personales o corporativas, me parece que los que las conocen es porque estudiaron algo relacionado o les sonó interesante el tema, pero realmente hasta hace poco es que se comenzó a hacer un tema sonado. Quisa implementando finanzas personales en las escuelas poco a poco erradicaríamos el desconocimiento de este tipo de dudas a la hora de comenzar un nuevo proyecto y tendríamos más organizaciones o empresas produciendo crecimiento en el país.

Patricio Romero

Lo más difícil para mí fue el ponerme en los zapatos de las organizaciones para poder identificar que cosas les pueden ayudar, esta vez trabajamos con un proyecto que ya habíamos empezado con anterioridad y ya me había tocado trabajarlo, pero ahora el reto era tomar este proyecto y mejorarlo para que ya se pueda aplicar, siempre lo que veíamos como principal

problema fue el logro hacer que sea una herramienta fácil de entender y fue ahí donde decidimos enfocarnos, era el ver la herramienta desde los ojos de cualquier persona que pueda tener a su alcance este proyecto y pueda sacarle el mayor provecho posible, me gusto mucho el poder entender a las OSC y saber que en realidad lo que estamos haciendo los va a ayudar.

Santiago Vallejo

Como persona siempre me he regido y guiado por la ética y la responsabilidad social. En casi todo lo que hago procuro siempre buscar aportar a la sociedad y generar una dinámica de crecimiento en las personas y negocios siempre en pro de nuestra sociedad y nuestro país. Como profesional y financiero suelo verme atraído y cegado al mundo de los negocios en donde el dinero es la principal herramienta que manejo y administro por lo que siempre busco el cómo generar más dinero. Me di cuenta de lo cegado que estaba al no voltear a ver todas las maneras en las que nosotros como financieros podemos ayudar a nuestra sociedad y nuestro país apoyando a sociedades que no buscan lucrar y en su lugar buscan ayudar. Basado en el trabajo realizado durante este semestre tuve la oportunidad de reflexionar como hace falta que nosotros los financieros busquemos apoyar con nuestro conocimiento y nuestras herramientas a aquellas personas y sociedades que dedican su tiempo y labores a resolver problemas sociales reales y complejos. Principalmente me llevo esa tarea que ahora siento como una responsabilidad de abrirle las puertas del mundo financiero a las OSC para capitalizar su potencial de acción social y en conjunto cada vez llegar más lejos y a los lugares en donde debemos de llegar con lo que considero de suma importancia que son recursos suficientes. Definitivamente este fue el primero de muchos proyectos que planeo llevar a cabo para apoyar a las OSC.

3.2 Aprendizajes logrados

Kiara Gonzalez

Gracias al proyecto aprendí y aplique el conocimiento que he adquirido a lo largo de la carrera, me pareció un ejercicio muy interesante y agradable en donde se investigó, se pensó y se analizo temas que son muy actuales en el país y que pocos estamos tomando en cuenta.

Me pareció un buen ejercicio de introspección que tomare en cuenta para aplicarlo de cierta manera en mi persona.

Patricio Romero

Con lo que me quedo de este Proyecto es la importancia que tiene el estar bien informado, me acuerdo que en un principio nos costaba mucho el poder identificar que cambios hacer y que necesitábamos mejorar, pero después de revisar varios reportes y platicar con el profesor, esto nos dio todas las armas para poder llevar a cabo este proyecto de una manera tendida y con avances muy importantes y llenos de aprendizajes, creo que el reto mayor fue en encontrar cuáles eran los cambios en específico qué más podían ayudar a las OSC pero de igual manera por medio de una buena investigación nos permitió llegar a una conclusión acertada de cómo resolverlo, el manejo de los tiempos fue clave como también el contar con una comunicación clara y activa con mis compañeros.

Santiago Vallejo

Personalmente desconocía como funcionaban y operaban las OSC en la realidad de nuestro país. Durante el curso pude aprender como es que las OSC operan y lo limitados que están en recursos de todo tipo. El aprendizaje mas grande que me llevo es como la organización de las sociedades civiles carece de una estructura financiera solida que permita administrar los recursos con sensatez y eficiencia.