



## AYUDA EN ACCIÓN

Fundada en España en 1981, hoy cuenta con más de 135.000 colaboradores que apoyan el trabajo que la organización desarrolla en 22 países de América Latina, Asia y África.

Ayuda en Acción impulsa más de 120 programas de desarrollo integral que mejoran las condiciones de vida de más de 3.300.000 personas en las zonas más desfavorecidas del planeta.

## Información General

Promoción y colaboración en acciones de solidaridad, de cooperación al desarrollo y de bienestar social en general y de servicios asistenciales y sociales con especial atención a colectivos y a personas en situación de vulnerabilidad, exclusión social, pobreza y desigualdad.

## Miembros de la fundación

El único miembro de la FUNDACIÓN AYUDA EN ACCIÓN es la “ASOCIACIÓN AYUDA EN ACCIÓN”, debidamente domiciliada en Madrid.

## Domicilio

La Fundación está debidamente domiciliada en Madrid - España.

En Ecuador su domicilio es Quito- Av. República Del Salvador y Suecia. Ed. Delta 890, piso 8.

## Órganos directivos

El patronato es el órgano rector, es el órgano de gobierno, representación y administración de la Fundación.

## ¿CÓMO TRABAJA AYUDA EN ACCIÓN?

- 1 Identifica un lugar donde viven personas con necesidades comunes
- 2 Busca una organización local para trabajar conjuntamente
- 3 Hace una planificación de las acciones que se realizarán en la comunidad
- 4 Durante 12 años colabora con las autoridades locales para poner en marcha estos planes.
- 5 Mide y evalúa el trabajo hasta que se consiguen los objetivos en áreas como la educación, la salud o la generación de recursos económicos

## Convenios

Convenio de cooperación 2012-2014 con la Fundación Proyecto Salesiano Chicos de la Calle área de desarrollo territorial (adt) Chillotallo.

Convenio de cooperación 2012-2014 con la Fundación Prodeci a favor de los derechos ciudadanos área de desarrollo territorial (adt) Intag.

Convenio de cooperación 2012-2014 con la Fundación Prodeci a favor de los derechos ciudadanos área de desarrollo territorial (adt) Chota - Mira.

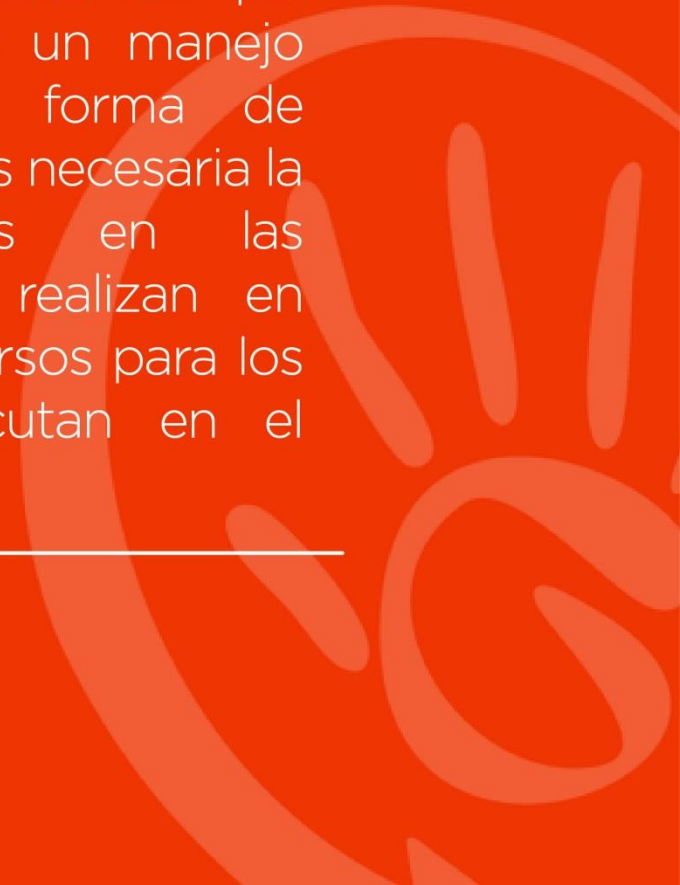
Convenio de cooperación 2012-2014 con la Corporación Centro de Promoción Rural CPR - área de desarrollo territorial (adt) Santa Elena y Pedro Carbo.

Convenio de cooperación entre el fondo Ecuatoriano Populorum Progressio y Fundación Ayuda en Acción - acciones de confianza no. (adt) Pucayacu - Guasaganda.

---

La Fundación “Ayuda en Acción” Programa Ecuador se ha visto beneficiada gracias al aporte de sus socios, y ciertamente los recursos con que actualmente cuenta requieren de un manejo adecuado en referencia a su forma de administración; de tal manera que es necesaria la implementación de estándares en las operaciones financieras que se realizan en cuanto al ingreso y egreso de recursos para los distintos proyectos que se ejecutan en el Ecuador.

---



## “DISEÑO DE ESTÁNDARES DE OPERACIÓN FINANCIERA PARA LA ADMINISTRACIÓN ÓPTIMA DE LOS RECURSOS EN LA FUNDACIÓN “AYUDA EN ACCIÓN”, PERÍODO 2015”.

La gestión financiera es una función de gestión que es responsable de la salud financiera de una organización.

Sus tareas principales son planificar, preparar presupuestos y controlar el uso de recursos financieros así como mantener documentos de las transacciones financieras.

Los estándares financieros son requisitos mínimos aceptables para la operación de procesos específicos, con el fin de asegurar la calidad en la utilización de los recursos financieros.



## Modalidad de investigación

El método a aplicar en el siguiente estudio es el Método Deductivo, este tipo de métodos están destinados a describir la verdad o confirmarla, mediante conclusiones ciertas y firmes.

### **Tipos de investigación**

La investigación puede ser de varios tipos, y en tal sentido se puede clasificar de distintas maneras, sin embargo es común hacerlo en función de su nivel, su diseño y su propósito.

A continuación se presentan dos tipos de estudio que se utilizarán para la presente investigación.

- \* Estudios exploratorios
- \* Estudios descriptivos

## Métodos técnicas e instrumentos para recolectar información

### **Fuentes primarias**

Las fuentes primarias son:

Técnica: Entrevista

Instrumento: Cuestionario

Técnica: Observación

Instrumento: Balances

# Resultados

Cuestionario de entrevista: Al Director Financiero de la Fundación.

No	PREGUNTAS	RESPUESTAS	
		SI	NO
1	¿Existen Políticas y manuales enfocados a los Procesos Financieros?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
2	¿Se realiza una planificación presupuestaria adecuada con la realidad?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	¿Se realizan comparaciones mensuales del presupuesto con los movimientos reales?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
4	¿Se centra la responsabilidad financiera en una sola persona?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	¿Existen autorizaciones previas y documentadas por escrito de las salidas de dinero?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	¿Se requiere que los cheques que egresan contengan firmas mancomunadas?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
7	¿Las compras son sujetas a cotizaciones de distintos proveedores?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
8	¿Se realizan las adquisiciones por medio de un análisis de costo beneficio?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
9	¿El personal del área financiera cubre las expectativas conforme a las competencias requeridas?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10	¿La cantidad de personal del área financiera es adecuada en referencia a las funciones del área?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11	¿Se han determinado adecuadamente las actividades de cada proceso en el área financiera, y sus responsables?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

# Análisis a los Estados Financieros de la Fundación “Ayuda en Acción” Programa Ecuador

## **Análisis vertical**

El análisis vertical nos permite determinar la participación de cada una de las cuentas del Estado Financiero con relación a Activo, Pasivo y Patrimonio, así como en el Estado de Resultados sobre el total de los ingresos.

## **Análisis horizontal**

Analiza el crecimiento o disminución de cada cuenta o grupo de cuentas de un estado financiero, de un periodo a otro.

## Análisis del Estado de Fuentes y Usos y Estado del Flujo de Efectivo.

Nos permiten definir cuál es la estructura financiera de la organización y determinar cómo se financia la empresa.

- \* **De donde provienen los fondos?**
- \* **Cómo se los utiliza?**

## Valor actual neto (VAN)

	2015	2016	2017	2018	2019
SALDO INICIAL EN EFECTIVO	\$686152,95	\$1.008.930,53	\$1.150.598,41	\$1.473.375,99	\$1.615.043,87
INGRESOS	\$3.944.971,60	\$3.944.971,60	\$3.944.971,60	\$3.944.971,60	\$3.944.971,60
GASTOS	-\$3.622.194,02	-\$3.803.303,72	-\$3.622.194,02	-\$3.803.303,72	-\$3.622.194,02
FLUJO NETO DE EFECTIVO	\$322.777,58	\$141.667,88	\$322.777,58	\$141.667,88	\$322.777,58
FLUJOS DE EFECTIVOS NETOS PROYECTADOS	\$1.008.930,53	\$1.150.598,41	\$1.473.375,99	\$1.615.043,87	\$1.937.821,45

La Fundación considera el 15% como tasa de rentabilidad, por lo que el

Valor Actual Neto será: VAN= 155.352,62

Tasa Interna de Rendimiento (TIR)

La Tasa Interna de rendimiento TIR=24,40 %

## Razones financieras

Razón Capital de Trabajo = Activo Circulante (-) Pasivo a corto plazo

Razón Capital de Trabajo = \$1.226.574,19 - \$357.086,16

**Razón Capital de Trabajo = \$869488,03**

2012	2013	2014
\$995.397,28	\$628.028,67	\$869.488,03

Como se puede observar la fundación posee una suma importante de recursos de fácil conversión a efectivo.

Razón Circulante = Activo Circulante / Pasivo a corto plazo

Razón Circulante = 1.226.574,19 / 357.086,16

**Razón Circulante = 3,43**

2012	2013	2014
6,47	1,99	3,43



## Estándares financieros

El tener una idea o visión global de los pasos de planificación financiera para la fundación ayudará a comprender hacia dónde se dirige y el por qué algunos pasos deben llevarse a cabo necesariamente antes que otros.

1

Obtener información y determinar objetivos y expectativas.

2

Analizar y evaluar la situación financiera.

3

Desarrollo del plan financiero.

4

Implementar la planificación financiera.

5

Monitorear el plan financiero

## Plan financiero para la fundación (I)

El plan Financiero para la Fundación debe basarse en los siguientes aspectos:

### **Evaluación de su situación financiera:**

- \* Identificar sus metas
- \* Analizar flujo de efectivo y manejo de deudas
- \* Analizar estructura de capital
- \* Establecer presupuesto
- \* Manejo de Riesgo

## Plan financiero para la fundación (II)

### **Financiamiento e inversiones:**

- \* Evaluar alternativas de financiamiento
- \* Establecer estrategias de inversión
- \* Desarrollar una política de inversiones
- \* Diseñar un plan de distribución de activos
- \* Evaluar estrategia de protección de sus inversiones

## Conclusiones

Se ha determinado las bases teóricas que dieron sustento a la presente investigación.  
Se determinó la metodología de investigación con la finalidad de obtener un diagnóstico de la gestión financiera de la Fundación “Ayuda en Acción”.

Basados en los análisis financieros realizados, se puede observar que la Fundación está realizando una gestión inadecuada de su activo, ya que dispone de liquidez y no realiza ningún tipo de inversión.

Como se puede observar existen altos costos relacionados con salarios y gastos de otros servicios, debiéndose hacer un análisis de dicha cuentas y reducir el gasto.  
La Fundación presenta una disminución en sus ingresos, lo cual está relacionado directamente con la reducción de donaciones de entidades internacionales, por lo cual se deben tomar estrategias para el incremento de los ingresos, por lo que se puede evidenciar que la Fundación no cuenta con estándares de operación financiera.

## Recomendaciones

Es recomendable no disponer de tanto líquido y colocarlo en inversiones que generen ingresos no operacionales; caso contrario la Fundación seguirá soportando el costo de oportunidad e inflación al no tener colocados sus excedentes de liquidez.

La estrategia de colocación de excedentes aumentará significativamente los ingresos no operacionales a corto plazo. Los recursos deben ser optimizados de la mejor forma posible, en ese orden de ideas se recomienda Invertir en estrategias financieras que rindan los mejores beneficios tales como en el mercado accionario, renta fija y variable según las condiciones y tendencias del mercado.

En general, la Fundación debe realizar inversiones seguras y productivas, donde se reduzca a cero o poco apalancamientos financiero. De tratarse de decisiones de más largo plazo, una excelente opción sería el endeudamiento de largo plazo en propiedad raíz orientada a la expansión locativa para desarrollar algún tipo de proyecto o negocio.

Debido a la razón social de la Fundación es importante incentivar el espíritu altruista de las donaciones para mejorar el ingreso por este concepto, ya que las donaciones son parte fundamental en los ingresos de la Fundación se recomienda incrementar la publicidad de la misma para que esta noble causa llegue a oídos de gente con los mismos propósitos y capacidad de invertir.

Con el fin de reducir o minimizar la carga de gastos se recomienda estimular el voluntariado, para disminuir los costos laborales y fomentar la obra social a las personas que puedan aportar su talento o esfuerzo a una causa tan noble. Continuar con esta importante disciplina de realizar presupuestos y estudios financieros fidedignos que apoyen la toma de decisiones en estas áreas.

Un importante valor agregado de la Fundación, que le permitirá un mayor acercamiento a nuevos Benefactores y a la comunidad empresarial y civil en general, es sin lugar a dudas, orientarse hacia la certificación bajo la norma ISO 9001-2008, en los procesos de soberanía alimentaria, género, medio ambiente, economía social y solidaria, educación, nutrición y atención a la familia y del direccionamiento estratégico enmarcado en las políticas públicas de gobierno, en los objetivos del milenio y fundamentado la defensa, respecto y restitución de los derechos de los niños y la familia.

¡Gracias por su atención!



