

Gestión Financiera Transparente en ASFL: Planificación y Control para el Éxito Social

Finanzas Personales y Conciencia Económica | Educación Financiera | Diseño Universal para el Aprendizaje

Descripción

Este plan de clase está diseñado para que adultos en educación para el trabajo desarrollen competencias clave para administrar, planificar y controlar los recursos financieros en Asociaciones Sin Fines de Lucro (ASFL). Aprenderán sobre la naturaleza financiera de estas organizaciones, diferenciándolas de la gestión empresarial tradicional, y comprenderán conceptos esenciales como fondos restringidos y no restringidos, proyectos financiados y la responsabilidad fiduciaria. Además, se abordará la elaboración y control del presupuesto institucional y por proyectos, con énfasis en la transparencia, trazabilidad y cumplimiento normativo.

Este conocimiento es fundamental para garantizar que las ASFL manejen sus recursos de forma eficiente y responsable, lo que fortalece su confianza ante donantes, beneficiarios y entidades reguladoras. La metodología empleada, basada en el Diseño Universal para el Aprendizaje, asegura que todos los participantes puedan acceder, comprender y aplicar los contenidos mediante actividades activas, colaborativas y adaptadas a sus estilos y ritmos de aprendizaje. Así, este plan conecta directamente con su vida laboral y social al brindar herramientas prácticas para la administración financiera en organizaciones sociales.

Objetivos de Aprendizaje

- Comprender el marco financiero aplicable a organizaciones sin fines de lucro.
- Identificar y diferenciar los tipos de fondos y sus restricciones en ASFL.
- Elaborar presupuestos institucionales y por proyectos alineados a fuentes de financiamiento.
- Clasificar y asignar gastos programáticos, administrativos y operativos en un presupuesto.
- Aplicar principios de transparencia y trazabilidad en la gestión financiera de ASFL.

Recursos Necesarios

- Material impreso: Guía de conceptos clave, ejemplos de presupuestos, matrices de asignación de fondos (1 por participante).
- Computadoras o tablets con hoja de cálculo (Excel o Google Sheets) para elaboración de presupuestos.
- Proyector y pantalla para presentaciones y videos.
- Videos cortos explicativos sobre gestión financiera en ASFL (2 videos, 5 minutos cada uno).
- Lista de cotejo para autoevaluación y rúbrica para evaluación docente.
- Marcadores, hojas blancas, post-its y pizarras blancas o rotafolios para actividades grupales.

- Acceso a internet para recursos digitales y búsqueda de información.

Requisitos Previos

- Conocimientos básicos de matemáticas financieras y manejo elemental de hojas de cálculo.
- Experiencia o interés en gestión de organizaciones sociales o comunitarias.
- Habilidades básicas de lectura y comprensión de textos técnicos.
- Actitud proactiva para el trabajo en equipo y la participación activa.

Actividades

Sesión 1: Fundamentos de la Gestión Financiera en ASFL

Fase de Inicio

Tiempo estimado:

30 minutos

Propósito de la sesión:

Introducir a los estudiantes en la naturaleza financiera de las ASFL, distinguiendo su gestión financiera de la empresarial, y activar conocimientos previos sobre recursos económicos y organizaciones sociales.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Pregunta detonadora: “¿Qué diferencias creen que hay entre manejar dinero en una empresa y en una organización que no busca ganancias?”
- **Estudiantes:** Responden en parejas y comparten brevemente en plenaria.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Presenta un caso breve real: una ASFL que perdió financiamiento por mala gestión financiera. Pregunta: “¿Cómo creen que la gestión financiera afecta la misión social?”
- **Estudiantes:** Reflexionan y comentan sus ideas.

Contextualización:

- **Docente:** Conecta la gestión financiera con el impacto que cada estudiante puede tener en su comunidad o trabajo en ASFL.
- **Estudiantes:** Relacionan el tema con su experiencia personal o laboral.

Fase de Desarrollo

Tiempo estimado:

180 minutos

Presentación del contenido:

Presentación participativa apoyada con diapositivas visuales y videos cortos que explican:

- Naturaleza financiera y objetivos de las ASFL.
- Diferencias clave entre gestión financiera empresarial y social.
- Conceptos de fondos restringidos y no restringidos, proyectos financiados y responsabilidad fiduciaria.
- Rol de la gestión financiera en la rendición de cuentas.

Actividades de aprendizaje activo:

Actividad 1: Mapa Conceptual Colaborativo

- **Objetivo:** Comprender y organizar los conceptos clave de la gestión financiera en ASFL.
- **Instrucciones:** En grupos de 4, crean un mapa conceptual en rotafolio usando palabras clave y conectores, apoyándose en la presentación y materiales impresos.
- **Organización:** Grupos de 4.
- **Producto:** Mapa conceptual visible para discusión.
- **Tiempo:** 45 minutos.
- **Rol docente:** Facilita recursos, observa conexiones, formula preguntas para profundizar comprensión.

Actividad 2: Análisis de Casos Prácticos

- **Objetivo:** Identificar tipos de fondos y restricciones en situaciones reales.
- **Instrucciones:** Cada grupo recibe un caso breve con diferentes fondos y debe clasificar y justificar el uso de cada tipo.
- **Organización:** Grupos de 3-4.
- **Producto:** Informe breve y presentación oral de resultados.
- **Tiempo:** 60 minutos.
- **Rol docente:** Modera la discusión, clarifica dudas, guía hacia la correcta clasificación.

Actividad 3: Debate Guiado

- **Objetivo:** Reflexionar sobre la responsabilidad fiduciaria y su importancia en la rendición de cuentas.
- **Instrucciones:** En plenaria, el docente plantea la pregunta: “¿Por qué es crucial la transparencia en la gestión financiera de las ASFL?” Los estudiantes argumentan a favor o en contra con base en lo aprendido.
- **Organización:** Plenaria.

- **Producto:** Conclusiones escritas y compartidas.
- **Tiempo:** 30 minutos.
- **Rol docente:** Facilita, modera y sintetiza argumentos.

Diferenciación:

- **Estudiantes avanzados:** Se les asigna un caso adicional para profundizar en restricciones legales y normativas.
- **Estudiantes con dificultades:** Reciben apoyo individual o en pareja con esquemas visuales y ejemplos simplificados para facilitar comprensión.

Transiciones:

Después de cada actividad, el docente conecta los aprendizajes con el siguiente tema, por ejemplo, relacionando la responsabilidad fiduciaria con la elaboración del presupuesto en la siguiente sesión.

Fase de Cierre

Tiempo estimado:

30 minutos

Síntesis:

- **Actividad:** “Ticket de salida” escrito donde cada estudiante responde: “Menciona tres conceptos clave que aprendiste hoy y cómo los aplicarías en una ASFL”.

Reflexión metacognitiva:

- ¿Cómo entiendes la diferencia entre fondos restringidos y no restringidos?
- ¿Por qué es importante la responsabilidad fiduciaria en una ASFL?
- ¿Qué desafío crees que enfrentarías al administrar fondos en una organización social?

Retroalimentación:

- **Docente:** Revisa los tickets de salida y proporciona comentarios inmediatos en plenaria, destacando ejemplos sobresalientes y clarificando dudas comunes.

Transferencia:

- **Docente:** Explica que en la próxima sesión se abordará la elaboración y clasificación del presupuesto, para que los conceptos aprendidos hoy sean la base.
- **Estudiantes:** Preparan preguntas o experiencias relacionadas para compartir en la siguiente sesión.

Sesión 2: Elaboración del Presupuesto Institucional y por Proyectos

Fase de Inicio

Tiempo estimado:

20 minutos

Propósito de la sesión:

Conectar lo aprendido sobre fondos y gestión financiera con la práctica de elaborar presupuestos claros y alineados a las fuentes de financiamiento.

Activación de conocimientos previos:

- **Docente:** Solicita a los estudiantes compartir ejemplos o experiencias previas sobre elaboración o manejo de presupuestos.
- **Estudiantes:** Comparten en plenaria o pequeños grupos.

Motivación y enganche:

- **Docente:** Muestra un video corto con ejemplos de presupuestos exitosos y fallidos en ASFL, destacando su impacto en la misión.
- **Estudiantes:** Reflexionan y comentan.

Contextualización:

- **Docente:** Relaciona la elaboración presupuestal con la transparencia y el cumplimiento normativo, vitales para la confianza en ASFL.
- **Estudiantes:** Conectan con sus expectativas y roles futuros en la gestión financiera.

Fase de Desarrollo**Tiempo estimado:**

200 minutos

Presentación del contenido:

Explicación multimedia y práctica guiada sobre:

- Elementos y estructura del presupuesto institucional anual.
- Presupuesto por proyectos según fuentes de financiamiento.
- Clasificación de gastos: programáticos, administrativos y operativos.
- Elaboración de matriz de asignación de fondos.

Actividades de aprendizaje activo:**Actividad 1: Taller Práctico de Presupuesto Institucional**

- **Objetivo:** Elaborar un presupuesto institucional básico aplicando clasificación de gastos.

- **Instrucciones:** En parejas, utilizan una plantilla en hoja de cálculo para crear un presupuesto con datos facilitados, clasificando gastos correctamente.
- **Organización:** Parejas.
- **Producto:** Presupuesto institucional digital y presentación breve.
- **Tiempo:** 90 minutos.
- **Rol docente:** Asiste individualmente, responde dudas y verifica clasificación correcta.

Actividad 2: Simulación de Presupuesto por Proyecto

- **Objetivo:** Diseñar un presupuesto específico para un proyecto financiado.
- **Instrucciones:** En grupos de 3, reciben un proyecto ficticio con fuente de financiamiento y elaboran el presupuesto detallado con matriz de asignación de fondos.
- **Organización:** Grupos de 3.
- **Producto:** Documento con presupuesto por proyecto y matriz.
- **Tiempo:** 70 minutos.
- **Rol docente:** Supervisa grupos, fomenta discusión y asegura aplicación de conceptos.

Actividad 3: Análisis Comparativo

- **Objetivo:** Evaluar diferencias y similitudes entre presupuestos institucionales y por proyectos.
- **Instrucciones:** En plenaria, comparan los productos creados y discuten ventajas y retos de cada tipo.
- **Organización:** Plenaria.
- **Producto:** Lista de conclusiones compartidas.
- **Tiempo:** 40 minutos.
- **Rol docente:** Modera y sintetiza conclusiones.

Diferenciación:

- **Estudiantes avanzados:** Integran análisis de impacto normativo en presupuestos.
- **Estudiantes con dificultades:** Reciben ejemplos modelos y apoyo en la hoja de cálculo.

Transiciones:

El docente conecta la matriz de asignación con la importancia de la trazabilidad y control que se abordará en siguientes sesiones.

Fase de Cierre

Tiempo estimado:

20 minutos

Síntesis:

- **Actividad:** Mapa mental grupal con las categorías de gastos y su función en el presupuesto.

Reflexión metacognitiva:

- ¿Cómo clasificarías los gastos de tu organización o proyecto?
- ¿Qué importancia tiene la matriz de asignación de fondos para la transparencia?
- ¿Qué dificultades encontraste al elaborar el presupuesto?

Retroalimentación:

- **Docente:** Da retroalimentación grupal sobre mapas mentales y responde preguntas para aclarar conceptos.

Transferencia:

- **Docente:** Invita a los estudiantes a aplicar estas herramientas en su contexto laboral o comunitario y preparar dudas para próximos temas.

Evaluación

Tipo de evaluación:

- **Diagnóstica:** Al inicio de la sesión 1 mediante la activación de conocimientos previos.
- **Formativa:** Durante las actividades prácticas de elaboración de mapas conceptuales, análisis de casos, elaboración y simulación de presupuestos.
- **Sumativa:** Al cierre del módulo, con una evaluación integrada que incluya revisión de productos finales (mapas conceptuales, presupuestos y matrices) y autoevaluación.

Criterios de evaluación:

- Comprensión clara y correcta de los conceptos financieros aplicados a ASFL.
- Capacidad para identificar y clasificar tipos de fondos y sus restricciones.
- Habilidad para elaborar presupuestos institucionales y por proyectos con correcta clasificación de gastos.
- Aplicación efectiva de la responsabilidad fiduciaria y principios de transparencia en ejercicios prácticos.
- Participación activa y reflexión crítica durante las actividades y debates.

Instrumentos sugeridos:

- Rúbrica para evaluar mapas conceptuales y presupuestos.
- Lista de cotejo para autoevaluación y coevaluación de participación y comprensión.
- Observación directa durante actividades y debates.
- Portafolio con evidencias generadas en clase.

Evidencias de aprendizaje:

- Mapas conceptuales y resúmenes escritos.

- Informes de análisis de casos con clasificación de fondos.
- Presupuestos institucionales y por proyectos elaborados en hoja de cálculo.
- Participación en debates y respuestas en reflexiones metacognitivas.

Enriquecimientos

Inicio - Contextualizar

Contextualización para la Fase de Inicio

En la vida diaria, muchas personas participan o conocen organizaciones como asociaciones civiles, fundaciones o grupos comunitarios que trabajan por causas sociales, culturales o ambientales. Estas organizaciones sin fines de lucro (ASFL) desempeñan un papel fundamental en mejorar la calidad de vida de comunidades y sectores vulnerables, pero para lograrlo necesitan administrar sus recursos financieros de manera eficiente, transparente y responsable.

Actualmente, la sociedad exige cada vez más claridad y rendición de cuentas en el manejo de los fondos que estas organizaciones reciben, ya sean donaciones, subsidios o recursos propios. Por ejemplo, en los últimos años, se han reportado casos donde la falta de control y planificación financiera ha afectado la confianza de donantes y beneficiarios, poniendo en riesgo proyectos importantes.

Como adultos en formación para el trabajo, muchos de ustedes pueden encontrarse involucrados en estas organizaciones o tener interés en apoyar causas sociales. Entender cómo se gestionan las finanzas en las ASFL no solo les brinda herramientas para contribuir con mayor eficacia, sino que también les permite desarrollar competencias valiosas para su crecimiento profesional y personal.

En este módulo, exploraremos juntos los fundamentos de la gestión financiera específica para ASFL, diferenciándola de la gestión empresarial tradicional, para que puedan planificar y controlar recursos con transparencia y cumplimiento normativo. A través de ejemplos prácticos y actividades colaborativas, prepararemos el terreno para que se sientan seguros y motivados a aplicar estos conocimientos en su entorno.

Queremos que este espacio sea de confianza y colaboración, donde sus experiencias y preguntas sean bienvenidas para enriquecer el aprendizaje colectivo. Recordemos que la gestión financiera transparente no solo es una obligación legal, sino también un compromiso ético que fortalece el impacto social y la credibilidad de las organizaciones.

Desarrollo - Ejemplos

Ejemplos Prácticos y Casos de Estudio para "Gestión Financiera Transparente en ASFL" - Unidad 1

Para facilitar la comprensión de los conceptos de la Unidad 1, se proponen los siguientes ejemplos y casos, diseñados según la metodología Diseño Universal para el Aprendizaje (DUA), que consideran múltiples formas de representación, expresión y compromiso para adultos en educación para el trabajo.

- **Ejemplo Práctico: Tipos de Fondos en una ASFL Local**

- *Contexto:* Una asociación de apoyo a adultos mayores recibe donaciones para actividades generales y para un proyecto específico de talleres de memoria.
- *Actividad:* Los estudiantes analizan dos sobres con etiquetas “Fondo restringido” (para talleres) y “Fondo no restringido” (uso general), y discuten cómo debe manejarse cada fondo para cumplir con la responsabilidad fiduciaria.
- *Objetivo:* Identificar y diferenciar fondos restringidos y no restringidos, y comprender su impacto en la gestión financiera.

• **Caso de Estudio: Gestión Financiera vs Gestión Empresarial**

- *Contexto:* Una cooperativa de mujeres emprendedoras y una ONG de apoyo a jóvenes vulnerables presentan sus informes financieros.
- *Actividad:* En grupos, los estudiantes comparan y contrastan los objetivos y prioridades financieras de ambas organizaciones, enfocándose en la rendición de cuentas y la trazabilidad de fondos.
- *Objetivo:* Comprender las diferencias clave entre gestión financiera empresarial y social, profundizando en el rol de la transparencia y el cumplimiento normativo.

• **Ejemplo Visual: Matriz de Responsabilidad Fiduciaria**

- *Contexto:* Se presenta un cuadro con roles y responsabilidades de diferentes miembros de una ASFL (tesorero, presidente, contador, etc.) vinculados a la administración de fondos.
- *Actividad:* Los estudiantes completan la matriz asignando tareas específicas y discuten cómo cada rol contribuye a la rendición de cuentas.
- *Objetivo:* Visualizar el concepto de responsabilidad fiduciaria y su importancia en la gestión financiera transparente.

Ejemplos Prácticos y Casos de Estudio para "Gestión Financiera Transparente en ASFL" - Unidad 2

Para la Unidad 2, orientada a la elaboración y clasificación presupuestal, se plantean actividades que integran el aprendizaje activo, colaborativo y multisensorial, adaptando el contenido a las necesidades de adultos en formación laboral.

• **Ejercicio Práctico: Elaboración de Presupuesto Institucional Simplificado**

- *Contexto:* Una organización comunitaria que apoya a personas con discapacidad planifica su presupuesto anual.
- *Actividad:* En equipos, los estudiantes reciben plantillas con ingresos proyectados y deben distribuirlos en categorías: gastos programáticos, administrativos y operativos.
- *Objetivo:* Practicar la elaboración de un presupuesto institucional y entender la clasificación de gastos.

• **Caso de Estudio: Presupuesto por Proyecto con Fuentes de Financiamiento**

- *Contexto:* Una ASFL recibe fondos de un gobierno local y una fundación privada para un proyecto educativo.
- *Actividad:* Los estudiantes analizan documentos de financiamiento y elaboran un presupuesto por proyecto, asignando costos según las fuentes y justificando el uso de recursos.

- *Objetivo:* Comprender cómo elaborar y controlar presupuestos específicos con múltiples fuentes de financiamiento, asegurando trazabilidad.

- **Dinámica Visual: Matriz de Asignación de Fondos**

- *Contexto:* Se presenta una matriz con diferentes proyectos y categorías de gasto.
- *Actividad:* Los estudiantes rellenan la matriz con cantidades presupuestadas y discuten cómo priorizar gastos para maximizar el impacto social.
- *Objetivo:* Facilitar la comprensión visual y práctica de la asignación presupuestal y su relación con los objetivos de la ASFL.

Consideraciones para la Implementación según DUA

- **Múltiples formas de representación:** Usar textos, imágenes, ejemplos concretos y matrices visuales para atender diferentes estilos de aprendizaje.
- **Múltiples formas de expresión:** Permitir que los estudiantes expresen sus respuestas mediante discusión, esquemas escritos o presentaciones orales.
- **Múltiples formas de compromiso:** Favorecer el trabajo en equipo, debates y actividades prácticas que conecten con sus experiencias personales y profesionales.

Estos ejemplos y casos, alineados con los objetivos del módulo, facilitarán que los adultos en educación para el trabajo desarrollen competencias clave para la gestión financiera transparente en ASFL, desde los fundamentos hasta la práctica presupuestal.

Recomendaciones - Dei

Recomendaciones DEI para la Unidad 1 — Fundamentos de Gestión Financiera en ASFL

Diversidad

- Incluir ejemplos y casos de ASFL que representen diversas comunidades culturales y socioeconómicas para conectar con la variedad de experiencias de los estudiantes. Esto valida sus contextos y enriquece el aprendizaje.
- Permitir que los estudiantes compartan experiencias personales relacionadas con organizaciones sociales en sus comunidades, reconociendo distintos idiomas, tradiciones y formas de organización social.

Equidad de Género

- Incorporar en la discusión ejemplos de mujeres y personas de géneros diversos que hayan desempeñado roles clave en la gestión financiera de ASFL, desafiando estereotipos tradicionales sobre género y finanzas.
- Al formular preguntas detonadoras, evitar lenguaje o supuestos que refuercen roles de género y promover la participación equitativa de todos los estudiantes, invitando explícitamente a voces menos escuchadas.

Inclusión

- Garantizar que los materiales impresos y diapositivas tengan formatos accesibles: letra grande, contrastes adecuados y posibilidad de versiones digitales para facilitar el acceso a personas con discapacidades visuales o de

aprendizaje.

- En la actividad grupal, asignar roles flexibles para que personas con diferentes habilidades o barreras puedan participar cómodamente (por ejemplo, facilitador, anotador, presentador, diseñador del mapa conceptual).

Modificaciones a actividades existentes

- Antes de la actividad del mapa conceptual, ofrecer una breve guía visual y verbal para explicar el proceso, asegurando que quienes tengan dificultades de comprensión puedan seguir el flujo.
- Permitir que los grupos usen herramientas digitales (como aplicaciones gratuitas de mapas conceptuales) si esto facilita la participación de estudiantes con dificultades motoras o que prefieren medios digitales.

Recursos adicionales y evaluación inclusiva

- Proveer videos con subtítulos y transcripciones para estudiantes con discapacidad auditiva o que prefieran leer.
- Evaluar la comprensión a través de presentaciones orales, escritas o visuales (mapas conceptuales) para respetar distintos estilos y habilidades de expresión.

Impacto positivo

Estas adaptaciones fomentan un ambiente donde los estudiantes se sienten reconocidos y respetados en su diversidad cultural, de género y capacidades, aumentando su motivación y participación activa. Facilitan la equidad en el acceso y expresión del conocimiento, mejorando la calidad del aprendizaje para todos.

Recomendaciones DEI para la Unidad 2 — Presupuesto Institucional y Presupuesto por Proyectos

Diversidad

- Incluir ejemplos de proyectos financiados que atiendan a diferentes comunidades (rurales, indígenas, personas con discapacidad, mujeres, jóvenes) para evidenciar la diversidad de necesidades sociales y el impacto financiero.
- Invitar a estudiantes a proponer proyectos basados en sus contextos culturales o sociales para trabajar el presupuesto, incorporando sus saberes y realidades.

Equidad de Género

- Al discutir la asignación de fondos, analizar cómo los presupuestos pueden promover o limitar la equidad de género en los programas sociales, con ejemplos prácticos.
- Fomentar que los proyectos presupuestados consideren acciones para superar desigualdades de género, y que los estudiantes reflexionen sobre cómo integrar esta perspectiva en la planificación financiera.

Inclusión

- Ofrecer materiales con formatos accesibles y adaptados para estudiantes con dificultades visuales o cognitivas, como tablas simplificadas o audios explicativos.
- Durante la elaboración del presupuesto en grupos, facilitar apoyos como calculadoras, plantillas con ejemplos o ayuda personalizada para quienes tengan barreras en matemáticas o comprensión.

Modificaciones a actividades existentes

- Dividir la actividad de elaboración del presupuesto en pasos claros y pausados, con verificaciones frecuentes para asegurar que todos comprendan antes de avanzar.
- Permitir que los grupos presenten su presupuesto de diversas formas: oralmente, con gráficos o resúmenes escritos, para respetar distintas fortalezas comunicativas.

Recursos adicionales y evaluación inclusiva

- Utilizar plantillas de presupuesto visuales y con instrucciones claras para facilitar el aprendizaje.
- Evaluar mediante rúbricas que valoren el proceso colaborativo, la comprensión de conceptos y la capacidad de aplicar la equidad y diversidad en la planificación financiera.

Impacto positivo

Al integrar diversidad y equidad en el análisis presupuestario, los estudiantes desarrollan una mirada crítica y socialmente responsable sobre la gestión financiera. Las adaptaciones inclusivas aseguran que todos participen y comprendan plenamente, promoviendo un aprendizaje significativo y aplicado a sus realidades.