

## Resumen Ejecutivo BANCO DE ALIMENTOS

### Introducción

El análisis que se está presentando es de Banco de Alimentos, una organización sin fines de lucro fundada en 1988 por un grupo de misioneros cuya Misión era combatir el hambre y la pobreza. Al presente el Banco de Alimentos está compuesto por 125 entidades que brindan alimentos, servicios a niños, ancianos y personas indigentes y sin techo. Sus operaciones principales están localizadas en Bayamón.

### Alcance

La Red de Fundaciones de Puerto Rico, tiene interés en realizar un limitado “due diligence” antes de proceder a incluir las organizaciones individuales en su plan de acción ante fundaciones de EE UU y la diáspora. Es por ello que se contrata a AFC para realizar un análisis financiero y de cumplimiento revisando los siguientes documentos:

- ✓ Estados financieros auditados
- ✓ Presupuesto operacional
- ✓ Plan estratégico aprobado por la Junta
- ✓ Radicación de planillas e informativas trimestrales y anuales
- ✓ Informe complementario sometido a la Red de Fundaciones
- ✓ Listado de Junta de Directores y Oficiales
- ✓ Documento interno donde se maneja el flujo de efectivo de la organización

### Evaluación de Riesgo

El riesgo en operaciones se define como:

**Alto:** organización que tiene más de un 50% de dependencia de fondos en asignaciones federales, estatales o una combinación de ambas. En los estados financieros y/o presupuesto opera con pérdida y/o déficit. No hay una clara estrategia de sustitución de fondos o reestructuración de programas y/o institución.

**Moderado:** organización que tiene más de un 50% de dependencia de fondos en asignaciones federales, estatales o una combinación de ambas. En los estados financieros y/o presupuesto opera en balance y ha hecho o está en proceso de hacer los ajustes operacionales para contrarrestar posible pérdida de fondos.

Además, refleja en su plan estratégico metas en relación a búsqueda de fondos alternos.

**Bajo:** organización que tiene menos de un 50% de dependencia de fondos en asignaciones federales, estatales o una combinación de ambas. En los estados financieros y/o presupuesto opera en balance y ha hecho o está en proceso de hacer los ajustes operacionales para contrarrestar posible pérdida de fondos.

Además, refleja en su plan estratégico metas en relación a búsqueda de fondos alternos.

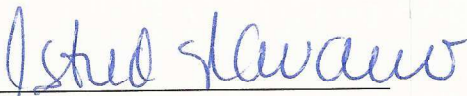
### Conclusión

De acuerdo a mi revisión limitada basada en los documentos arriba descritos, Banco de Alimentos se encuentra en una condición **adecuada** para la continuidad de operaciones y en cumplimiento con GAAP y las normas de las OSFL.

**Definición de riesgo: bajo**

### Notas y Recomendaciones

- 1- Ingresos: se recomienda buscar nuevas fuentes de ingreso. Una alternativa sería crecer la base de actividades con la comunidad, MIDA y grupos de restaurantes- para compensar la disminución de >20% en sus donativos privados.
- 2- Presupuesto: se recomienda tener un trasfondo de cada actividad programática que este en acuerdo con el plan estratégico para fácil monitoreo y medición. Se recomienda desglose del presupuesto por actividad para poder medir cuales son más rentables que otras.
- 3- Banco de Alimentos goza de un plan estratégico muy completo. El alcance es de 5 años, lo cual hace prudente una revisión anual atada a las metas financieras. Se recomienda establecer una hoja de métricas por año para medir el alcance de cada actividad y la efectividad de los equipos de trabajo en cada iniciativa.

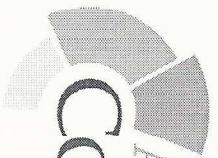


CPA Astrid Navarro  
Consultora AFC



Sonia M. Carrasquillo  
Directora Ejecutiva

Fecha: 5/11/2010



Asesores Financieros  
**Comunitarios**

**ASESORES FINANCIEROS COMUNITARIOS**  
PROGRAMA DE ASISTENCIA TECNICA

PO Box 192726  
San Juan, PR 00919-2726  
Teléfono 787.455.9133  
info@asesoresfinancierospr.org

Organización: BANCO DE ALIMENTOS

Representante de Organización: IVONNE BERNARD

Fecha: ABRIL 2016

Representante de AFC: ASTRID NAVARRO

Criterio	Descripción de la Evidencia	Puntos Importantes	Comentarios
1. Cuenta la OSFL, con una estructura de Gobernanza.	<input checked="" type="checkbox"/> Lista de: Miembros de Junta Oficiales Equipo de trabajo.	<input checked="" type="checkbox"/> Cuántas veces se reúne la Junta al año.  <input checked="" type="checkbox"/> Composición de los Ingresos (deben estar desglosados por fuente de fondos) <input checked="" type="checkbox"/> % de los Ingresos por fuente <input checked="" type="checkbox"/> Determinar concentración de riesgo <input checked="" type="checkbox"/> En especial Ingresos del gobierno-donativos, asignaciones legislativas y contratos <input checked="" type="checkbox"/> Gastos Significativos	La Junta se reúne mensualmente.  Desglosados, pero se recomienda que estén agrupados por tipo de fondos.  Desglosados en informe sometido.  <b>Riesgo Bajo</b> OK
2. Cuenta la Organización con un Presupuesto Operacional del año en curso a. Revisar contra presupuesto año anterior b. Revisar el cierre fiscal anual y comparar con el presupuesto, documentar variaciones c. <b>Determinar estado de flujo de efectivo.</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Presupuesto anual aprobado por la Junta.	<input type="checkbox"/> Accrual basis of accounting <input type="checkbox"/> notas importantes <input type="checkbox"/> Generally Accepted Accounting Principles	<b>Adecuado</b>  Baja significativa en aportaciones de las entidades privadas. Considerar conseguir otras fuentes de ingresos.  None. OK
3. Estados financieros- auditados o certificados.	<input checked="" type="checkbox"/> Estados financieros auditados <input type="checkbox"/> Estados financieros revisados La Organización ha establecido		Estados al 30 de junio de 2015 emitidos en dic 2015.

Criterio	Descripción de la Evidencia	Puntos Importantes	Comentarios
	procedimientos fiscales a base del método de acumulación, conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados para organizaciones sin fines de lucro	<input type="checkbox"/> Exención (Estatal y Federal) <input type="checkbox"/> Deficit (Statement of Activities)/ Verificar con la 480.70E <input type="checkbox"/> Deuda (notas) <input checked="" type="checkbox"/> Gastos segregados entre administración y programas. <input checked="" type="checkbox"/> Cumplen con los pronunciamientos <input type="checkbox"/> Fecha de los Estados Financieros <input type="checkbox"/> Verificar el Statement of Funcional Activites con la 990 si aplica	Notas completas y cumplimiento con pronunciamientos N/A
4. Cuenta la Organización con Plan Estratégico	<input checked="" type="checkbox"/> Plan Estratégico aprobado por la Junta.	<input type="checkbox"/> Relación con presupuesto <input type="checkbox"/> Misión, Visión, persona responsable, fecha, métricas <input type="checkbox"/> Corto o largo plazo <input type="checkbox"/> Quiénes participaron en el proceso <ul style="list-style-type: none"> <li>o Junta, empleados, clientes, inversionistas sociales</li> </ul>	Plan estratégico vigente, completo, y aprobado por la Junta.
5. La Organización cumple con los requisitos fiscales y contributivos según dispuestos por las leyes estatales y federales.	<p>Evidencia de las planillas</p> <p>Planillas trimestrales:</p> <input checked="" type="checkbox"/> Cont. Retenidas (499R-1B) <input checked="" type="checkbox"/> Desempleo e Incapacidad <input checked="" type="checkbox"/> FICA (941 PR) Seguro Social <p>Planillas Anuales:</p> <input checked="" type="checkbox"/> 480.7 <input checked="" type="checkbox"/> 480.5 <input checked="" type="checkbox"/> 480.6A <input checked="" type="checkbox"/> 480.6B <input checked="" type="checkbox"/> Futa (940 PR) Desempleo Federal <input checked="" type="checkbox"/> Forma 990 / 990 EZ <input checked="" type="checkbox"/> Póliza Fondo Seguro Estado		Evidencia sometida y completa.