

Indicadores clave de Salud Financiera

Los indicadores de salud financiera en una organización sin fines de lucro (OSFL) son métricas que evalúan la capacidad de la organización para gestionar sus recursos financieros, cumplir con sus obligaciones fiscales y sostener su misión a largo plazo.

Estos indicadores ayudan a medir la estabilidad, sostenibilidad y eficiencia financiera, así como el cumplimiento de regulaciones fiscales

1. Liquidez (Días de Efectivo Disponible)

- **Qué mide:** La cantidad de días que una OSFL puede operar con el efectivo disponible sin ingresos adicionales
- **Por qué es importante:** Indica la capacidad de la organización para cubrir gastos inmediatos, especialmente en contextos de crisis como huracanes o interrupciones en el financiamiento.
- **Cómo se mide:** $\text{Días de Efectivo Disponible} = \frac{\text{Efectivo y Equivalentes de Efectivo}}{(\text{Gastos Operativos Anuales} / 365)}$
- **Referencia:** Se recomienda al menos 90-180 días para estabilidad.

2. Margen Operativo

- **Qué mide:** El porcentaje de ingresos que queda tras cubrir los gastos operativos, indicando si la organización opera con superávit o déficit.
- **Por qué es importante:** Un margen positivo sugiere sostenibilidad; un margen negativo crónico puede indicar problemas estructurales.
- **Cómo se mide:** $\text{Margen Operativo} = \left[\frac{(\text{Ingresos Totales} - \text{Gastos Operativos})}{\text{Ingresos Totales}} \right] \times 100$
- **Referencia:** Un margen positivo (5-10%) es saludable; márgenes negativos persistentes requieren atención.

3. Diversificación de Ingresos

- **Qué mide:** La distribución de las fuentes de ingresos (e.g., donaciones, grants, ingresos generados, contratos gubernamentales).
- **Por qué es importante:** Reduce el riesgo de dependencia de una sola fuente, común en Puerto Rico donde las OSFL suelen depender de fondos federales o filantrópicos.
- **Cómo se mide:** Calcular el porcentaje de ingresos por fuente:
$$\text{Porcentaje por Fuente} = (\text{Ingresos de una Fuente} / \text{Ingresos Totales}) \times 100$$
 - Evaluar si alguna fuente representa más del 50-70% del total.
- **Referencia:** Idealmente, ninguna fuente debería superar el 50%.

4. Reserva Operativa (Fondo de Reserva)

- **Qué mide:** Los fondos no restringidos disponibles para emergencias o déficits inesperados.
- **Por qué es importante:** Proporciona un colchón para imprevistos, como cortes de financiamiento o emergencias naturales.
- **Cómo se mide:**
$$\text{Meses de Reserva} = \text{Fondos No Restringidos} / \text{Gastos Operativos Mensuales}$$
- **Referencia:** Se recomienda 3-6 meses de gastos operativos.

5. Proporción de Costos Administrativos

- **Qué mide:** El porcentaje de gastos dedicado a administración frente a programas.
- **Por qué es importante:** Los donantes suelen preferir que la mayoría de los fondos se destinen a programas, pero un nivel adecuado de gastos administrativos es esencial para la sostenibilidad.
- **Cómo se mide:**
$$\text{Proporción Administrativa} = (\text{Gastos Administrativos} / \text{Gastos Totales}) \times 100$$
- **Referencia:** Un rango de 15-25% es típico, aunque varía según la misión.