

Evolución en la Gestión de Empresas No Lucrativas: Una Propuesta de Análisis con Indicadores Financieros

Evolution in the Management of Non-Profit Business: an Analysis Proposal with Financial Indicators

Patricia Hernández García, Mónica Hernández Madrigal
Vicente Hernández García

Patricia Hernández García. Contador Público, Doctora en Administración. Profesora Investigadora de Tiempo Completo Universidad Autónoma de San Luis Potosí. Correo electrónico: patricia.hernandez@uaslp.mx . ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6214-8268>

Mónica Hernández Madrigal. Contador Público, Doctora en Administración. Profesora Investigadora de Tiempo Completo Universidad Autónoma de San Luis Potosí. Correo electrónico: hmadrigalmonica@uaslp.mx . ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7707-4911>

Vicente Hernández García. Ingeniero en Mecánica Administrativa. Doctor en Ciencias. Profesor Investigador de Tiempo Completo Universidad Autónoma de San Luis Potosí. Correo: vicente.hernandez@uaslp.mx .ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5033-8267>

Código JEL: L31. Instituciones no lucrativas,
C58. Economía financiera.

Recibido: 14 enero 2024.
Aceptado: 22 febrero 2024.

Resumen

El crecimiento en el número de instituciones no lucrativas hace indispensable el análisis de su situación actual, los conceptos que deben ser analizados, el crecimiento y áreas de interés esperados,



y los conceptos sobre los cuales se piensa trabajar en el futuro. En años recientes la gestión pública ha sufrido cambios, en las políticas sociales, y en aspectos estructurales de la sociedad, dado que el alcance de sus objetivos sociales se ha incrementado (Sanz Lobo, 2018). Las empresas no lucrativas hay tenido mayor auge en épocas recientes. Su aportación a la sociedad ha permitido mejorar su operación, sin embargo, la mayoría no cuenta con una fuente confiable de información financiera para tomar decisiones. El problema de investigación identificado es la necesidad de incrementar los recursos financieros de las entidades no lucrativas para ser capaces de cumplir con su objeto social. Por lo anterior, el objetivo de la presente investigación es presentar una propuesta de análisis con indicadores financieros para las empresas no lucrativas debido a los cambios significativos en la gestión de las empresas en la era centenal. La metodología utilizada fue cuantitativa porque se utilizaron números para la confirmación de los objetivos. Los resultados muestran que las entidades puedes aplicar razones financieras: de solvencia, liquidez, operativa y rentabilidad; lo que permite que se pueda contar con indicadores confiables para la toma de decisiones. En conclusión, se puede tomar herramientas financieras adaptadas para las entidades no lucrativas, lo que le permitirá contar con bases sólidas para la toma de decisiones.

Palabras clave: empresa, no lucrativo, indicadores financieros

Abstract

The growth in the number of non-profit institutions makes it essential to analyze their current situation, the concepts that should be analyzed, the expected growth and areas of interest, and the concepts on which work is planned in the future. In recent years, public management has undergone changes, in social policies, and in structural aspects of society, given that the scope of its social objectives has increased (Sanz Lobo, 2018). Non-profit companies have had a greater boom in recent times. Their contribution to society has allowed them to improve their operations, however, the majority do not have a reliable source of financial information to make decisions. The research problem identified is the need to increase the financial resources of non-profit entities to be able to fulfill their corporate purpose. Therefore, the objective of this research is to present an analysis proposal with financial indicators for non-profit companies due to the significant changes in the management of companies in the centennial era. The methodology used was quantitative because numbers were used to confirm the objectives. The results show that entities can apply financial ratios: solvency, liquidity, operational and profitability;



which allows us to have reliable indicators for decision making. In conclusion, you can take financial tools adapted for non-profit entities, which will allow you to have solid bases for decision-making.

Keywords: *company, non-profit, financial indicators.*

Introducción

Las entidades no lucrativas desarrollan sus actividades dentro de la economía social, requieren buscar una administración eficiente para identificar las necesidades de financiamiento, llegando en ocasiones a requerir algún tipo de préstamo, generando la necesidad de buscar dichos recursos por diferentes medios, pero deben de cuidar siempre el origen de los recursos. La importancia de este tipo de entidades deriva del incremento en el número de empresas que de época reciente han iniciado operaciones e incrementado el número de empleados, generando beneficios directos en la economía y la sociedad en general (García Casarejos, Acero Fraile y Martín Valiente, 2014).

Las entidades no lucrativas tienen como objeto social la realización de actividades sin fines de lucro, por lo cual se les autoriza recibir recursos tanto de particulares como de instituciones gubernamentales, generando beneficios fiscales a las entidades lucrativas que les benefician económicamente, y creando obligación de rendición de cuentas por la recepción de recursos del sector gubernamental (Fuentes Perdomo, 2007).

Las organizaciones no lucrativas son entidades que colaboran en el funcionamiento de la sociedad (García Casarejos, Acero Fraile, y Martín Valiente, 2014). Por lo cual, la gestión eficiente de las entidades sin fines de lucro se debe ver reflejada en la información financiera presentada por medio de los estados financieros básicos, elaborados bajo las normas de información financiera y analizada de manera rigurosa con herramientas financieras que reflejen su situación real (Fuentes Perdomo, 2007).

Ser transparente es un elemento necesario para las empresas no lucrativas, ya que la publicación de los recursos les hace generar un valor ineludible. La transparencia aumenta la confianza en la gestión de la entidad ya que respalda y justifica el uso de fondos públicos, mejora la eficiencia, disminuye las malas prácticas, mejora la democracia, beneficia a la ciudadanía y se apegan al cumplimiento de ciertas leyes, en donde se publican también las sanciones para quienes no cumplen

con las obligaciones legales. Por otro lado, la publicación de la información también facilita la reflexión, la presentación de ideas innovadoras, y los acuerdos con órganos de gobierno, equipos técnicos, socios, colaboradores, voluntarios, entre otros (Rodríguez-Navas, P. M. y Rodríguez-Breijo, 2020).

Permite también que la organización cuente con profesionales que faciliten herramientas de trabajo para mejorar el desempeño de la entidad y que les permita consolidar el cumplimiento eficiente de la misión de la entidad, permitiendo el crecimiento y fortalecimiento no solamente de la entidad, sino de la comunidad que obtiene beneficios directos (Rodríguez-Navas, P. M. y Rodríguez-Breijo, 2020).

Dado que se tienen necesidades sociales que no pueden ser cubiertas por el sector público, son las entidades no lucrativas las que prevén y controlan el cumplimiento de dichas necesidades, realizando actividades que podrían ser exclusivas del Estado, sin embargo la captación de recursos de hace entonces indispensable para financiar dichas actividades, que son de interés general, y que además deben desempeñarse con transparencia y eficacia, en apego a leyes que permiten su operación sustantiva y procedimental, como la determinación de un régimen fiscal y la presentación de información contable. Por lo anterior, la utilización de indicadores de gestión permitirá medir el cumplimiento de los objetivos, y generan ventajas extraordinarias (González Quintana, y Cañadas Molina, 2008).

El problema de investigación identificado es la necesidad de incrementar los recursos financieros de las entidades no lucrativas para ser capaces de cumplir con su objeto social, sin embargo, es complicado que las empresas puedan incrementar sus fondos de manera directa ya que una de las características de las entidades es la prohibición de repartir las ganancias generadas, cabe mencionar en primer lugar que estas entidades no buscan generar ganancias, por ello la posibilidad de recibir recursos deriva de las buenas intenciones de los miembros de la asociación, de la comunidad o bien del gobierno en diferentes niveles (García Casarejos, Acero Fraile, y Martín Valiente, 2014).

Por lo anterior, el objetivo de la presente investigación es presentar una propuesta de análisis con indicadores financieros para las empresas no lucrativas debido a los cambios significativos en la gestión de las empresas en la era centenal.

La importancia de este estudio deriva de la necesidad de identificar herramientas financieras que permitan generar procesos eficientes por el uso de recursos enfocados a cubrir los costos de operación de la entidad e incrementar los beneficios sociales, por ello los donantes y la sociedad demandan la presentación de mecanismos de transparencia, rendición de cuentas y de herramientas de administración capaces de reconocer y reflejar la realidad financiera de la entidad (Martínez Franco y Guzmán Raja, 2014).



Las entidades no lucrativas pueden ser constituidas de diferente tamaño (pequeño, mediano o grande), considerando siempre la actividad u objeto social que estarán realizando, comúnmente son financiadas por medio de donaciones de organismos públicos o privados para cumplir con sus actividades en beneficio a la sociedad en general, y constituida de manera formal por fundaciones, nombrados en términos jurídicos como asociaciones. Las entidades no lucrativas buscan atender la demanda que el gobierno o el mercado no ha podido atender. Sin embargo, es necesario revisar la eficiencia de la entidad, analizando sus costos incurridos, a fin de generar información adecuada y registrada de manera adecuada en los estados financieros, con el fin de presentar dicha información en forma clara y transparente, lo que permitirá la obtención de mayor financiamiento, incluso de entidades internacionales, a fin de lograr mayor trascendencia en el desempeño de su objeto social (Queiruga, Salazar, y Vargas, 2015).

Marco Teórico

Entidades no lucrativas

Las entidades no lucrativas son aquellas que enfocan sus esfuerzos a beneficiar el bien común (Martínez Franco y Guzmán Raja, 2014). Se definen como aquellas entidades que en la mayoría de los casos ofrecen productos o servicios de manera gratuita a la comunidad en general, por lo que no buscan alcanzar objetivos económicos de manera directa, sino que buscan medir su desempeño en función a las personas beneficiadas con sus actividades (Fuentes Perdomo, 2007).

Las entidades no lucrativas se caracterizan por ser organizadas, generalmente son de capital privado, autónomas, no generan ganancias para sus asociados, y tienen como objeto social actividades de voluntariado y gratuitas (González Seguí, 2005). Algunos de los giros de las entidades no lucrativas son: asistencia social, vivienda, derechos humanos, medio ambiente, filantropía, salud, educación, investigación, cultura, deportes, profesionales y laborales (González Seguí, 2005).

Las entidades no lucrativas son aquellas que realizan actividades sin la intención de lucrar por ello, y además no distribuyen beneficios, están consideradas dentro de la economía social y tiene carácter privado (Ribas Bonet, 2001). El denominado tercer sector se desarrolla en el aspecto no

lucrativo de las entidades utilizando los conceptos de filantropía, voluntariado, altruismo, interés social, solidaridad; todo ellos con la intención de trabajar con los sistemas sociales y económicos más desprotegidos, algunos conceptos se pueden identificar en la tabla 1. La Teoría de los fallos de ejecución del estado, la Teoría de la Elección Institucional y del mercado respaldan a las entidades no lucrativas, fundamentando la existencia de un tercer sector, con un enfoque metodológico, y abordando el paradigma de la dimensión sistémica con variables políticas, sociales y económicas que argumentan el trabajo realizado por la entidad para beneficiar a la comunidad (Sajardo Moreno, y Chaves, 2006).

Tabla 1

Definición de entidades no lucrativas.

Término	Definición
Tercer Sector	Se define como tercer sector porque deriva de una organización diferente: primer sector o público, segundo sector o privado, y tercer sector o privado con apoyo gubernamental.
Voluntariado	Se denomina al trabajo realizado sin remuneración alguna y con aceptación de la voluntad.
No lucrativo	Término utilizado por las Naciones Unidas, destacando que no tienen la intención de obtener beneficios para distribuirlo entre los asociados.
Filantropía	Consiste en canalizar los recursos personales y materiales por las causas sociales.
Caridad	Es el apoyo que se le da a la sociedad en general por medio de donaciones bajo el enfoque altruista y de utilidad social de los donantes.
Organizaciones no lucrativas (ONG)	Son las entidades privadas que trabajan en actividades sociales en países subdesarrollados.
Sector independiente	Se refiere al papel que desempeñan las entidades con beneficio de las acciones sociales.
Exento de impuestos	Aquellas instituciones que tienen beneficios tributarios por la exención del pago de impuestos.
Economía social	Son entidades sin ánimo de lucro, formadas jurídicamente como asociaciones y fundaciones orientadas en actividades cooperativas, y de previsión social.

Fuente: Sajardo Moreno, y Chaves, 2006.

Las entidades no lucrativas cuentan con diversos beneficios, por ejemplo, están exentas del pago de impuestos, deben constituirse como personas morales, además en caso de caer en ciertos supuestos de ingresos solo se pagarán cuando se genere disco supuesto jurídico y no por el resto de



los ingresos, además se tienen otro tipo de obligaciones como contabilidad electrónica, presentación de declaraciones provisionales, expedir constancias, ente otras actividades (Paz Pérez, 2020).

Las entidades no lucrativas requieren implementar mecanismos eficientes de operación, sobre todo en el capital humano, el cual es el elemento indispensable para el cumplimiento de los objetivos, y como el recurso más valioso para la organización, sobre todo por las condiciones laborales en que realizan su trabajo, por ejemplo, bajos sueldos y prestaciones, horarios de trabajo más largos dado su alto nivel de compromiso. En México las organizaciones no lucrativas pueden considerarse como una evolución en tres generaciones empezando desde la conquista, en donde se instalaron entidades enfocadas en salud (hospitales), alimentación (dispensarios) y religiosos (iglesias), la segunda generación se puede considerar a partir de la década de los 40's en donde el gobierno tenía fuerte injerencia en las entidades, y finalmente la generación actual que a partir de los 60's se enfocaron en el desarrollo, aplicación de políticas públicas y responsable de actividades que solían ser del estado, caracterizándose por la autogestión, y la adaptación al cambio (Máynez Guaderrama, y Cavazos Arroyo, 2014).

Las entidades lucrativas deben cumplir con múltiples roles, por lo que deben mejorar los temas de ética, de recursos humanos y de transparencia (Máynez Guaderrama, y Cavazos Arroyo, 2014). La transparencia permite obtener información de la entidad por parte de los *stakeholders*, generando mayor eficiencia en la utilización óptima de los recursos, dado que esta operación será pública y revisada por los grupos de interés. En este sentido, la calidad de la información presentada también debe ser de mayor calidad. De esta manera los donadores de entidades no lucrativas tendrán acceso a conocer el uso de los recursos, los beneficios e impactos obtenidos, y en general obtener información relevante de la entidad no lucrativa (Ruiz Lozano, Tirado Valencia, y Morales Gutiérrez, 2008).

Aspectos legales de las empresas no lucrativas

El hecho de que el estado mexicano modifique las políticas públicas para acoger a una mayor participación de la sociedad civil, por medio de la participación en entidades no lucrativas, así como la aplicación de políticas públicas para mejorar el desempeño por medio del monitoreo y evaluación constante (Máynez Guaderrama, y Cavazos Arroyo, 2014).

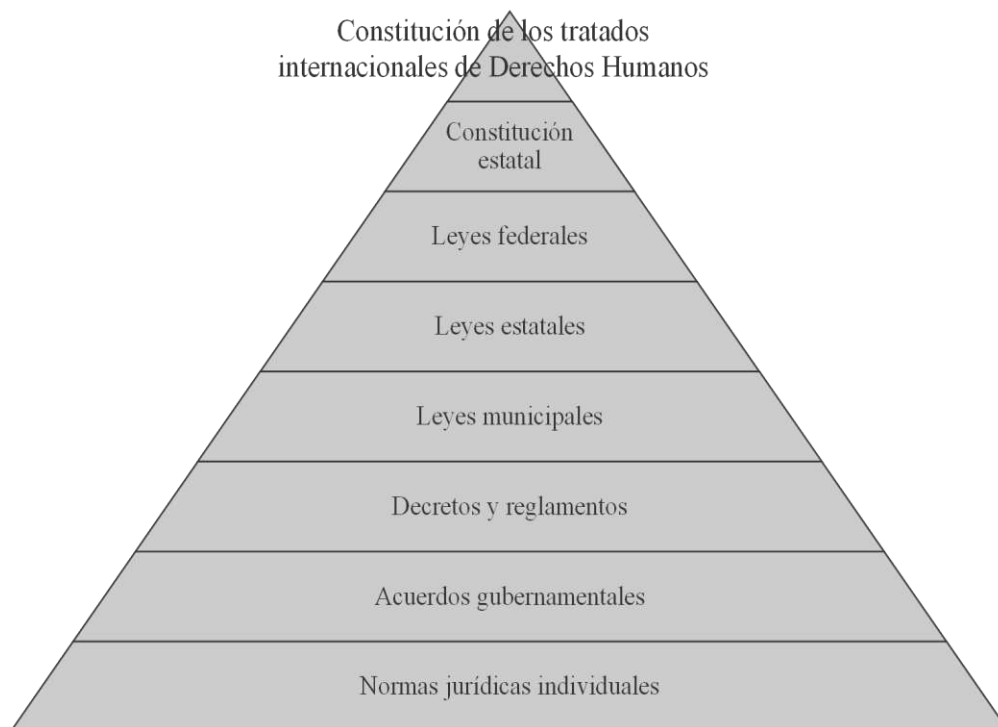
El aspecto jurídico tiene un marco constitucional, en el que se crean las entidades no lucrativas, también llamadas organizaciones no gubernamentales, para evitar ser utilizadas como estrategia fiscal, comercial y de evasión de pago de impuestos; cabe señalar que algunas de estas entidades trabajan en condiciones precarias debido a la falta de apoyo financiero (Máynez Guaderrama, y Cavazos Arroyo, 2014).

Las entidades no lucrativas son integradas legalmente en México como una sociedad o asociación civil, creándose como personalidad jurídica distinta de los socios. Su tratamiento fiscal es bajo el Título II de la LISR. Las asociaciones se crean con un fin común, que puede ser cultural, científico, político, apolítico, religioso, recreativo, y deportivo, entre otros, siempre y cuando no se encuentren prohibido por la ley y no tenga un fin económico. Para su formalización se hace un contrato de asociación civil de acuerdo con lo establecido en el Código Civil Federal. Los miembros de la asociación serán denominados como asociados, se requiere mínimo de dos personas para integrar la asociación. El patrimonio se integrará por las aportaciones de los asociados y por los bienes y derechos que adquiera la asociación. Cabe mencionar que la asociación de obtendrá utilidades y serán invertidos para lograr el fin social (Sajardo Moreno y Chaves, 2006).

En la figura 1 se puede observar el marco normativo que aplica para México, en el cual se muestra la estructura normativa que respalda el derecho de asociarse en una entidad no lucrativa, con la intención de conocer las leyes que garantizan el correcto funcionamiento de las asociaciones (Salazar Sánchez y López García, 2015).



Figura 1
Pirámide de Kelsen



Fuente: Salazar Sánchez, A. M. y López García, M. M. ,2015.

Aspectos fiscales de las empresas no lucrativas

Las entidades lucrativas son aquellas que realizan actividades de asistencia social, servicios, enseñanza, investigación y administración, entre otras. Pueden ser (SAT, 2023): sindicatos, asociaciones religiosas, cámaras, colegios de profesionales, asociaciones y sociedades civiles, donatarias, sociedades cooperativas, sociedades de inversión especializadas de fondos para el retiro, partidos y asociaciones políticas, legalmente reconocidos, y la federación, las entidades federativas, los municipios y organismos descentralizados. No son sujetos del impuesto sobre la renta, dado que sus ingresos son destinados a la realización de sus actividades sociales, y por tanto deben ser ejercidas en su totalidad, a menos que se recibieran otros tipos de ingresos como premios, intereses, venta de

bienes, o cuando en general los ingresos sean mayores que los gastos. Las entidades con fines de asistencia o de beneficencia, deben tener autorización legal cuando su actividad se enfoque a actividades civiles que promueven la participación ciudadana; apoyo para el desarrollo de pueblos indígenas, promoción en materia de equidad de género (SAT, 2023; Paz Pérez, 2020).

Son personas morales, que tributan como sociedades o asociaciones civiles, deben tener autorización de la autoridad competente para funcionamiento, por ejemplo, en el caso de entidades educativas con reconocimiento de validez oficial, y autorización del SAT como donatarias autorizadas. Las obligaciones de las entidades no lucrativas son: inscripción y actualización permanente en el registro federal de contribuyentes, expedir comprobantes fiscales, llevar contabilidad electrónica, presentar declaración anual el 15 de febrero, otorgar constancias fiscales, así como comprobantes fiscales para amparar el monto de las operaciones. Cuando las entidades tengan un excedente del 5% entre ingresos y egresos, deberán pagar el impuesto sobre la renta correspondiente aplicando una tasa del 35%, el cual se considerará como definitivo (Cámara de Diputados, 2023; Paz Pérez, 2020).

El Centro Mexicano para la Filantropía es un organismo que concentra a las entidades no lucrativas por medio de la asociación de sus agremiados, y menciona que algunas están integrados como donatarias autorizadas para expedir comprobantes deducibles de impuestos generando con ello un beneficio fiscal; y sus principales actividades están en los rubros de asistencia social, actividades educativas, investigación, ecología, museos y prácticas religiosas; su objetivo social se vincula en ocasiones con las carencias sociales y tratan de contribuir con el bienestar de grupos marginados, mecanismos de donación (Máñez Guaderrama, y Cavazos Arroyo, 2014).

Finalmente pueden tener autorización para recibir donativos y generar ingresos propios no mayores al 10% de los ingresos totales. Adicionalmente, si tienen la autorización para recibir donativos podrán obtener ingresos por actividades distintas a los fines para los que fueron autorizadas para recibir dichos donativos, siempre que no excedan del 10% de sus ingresos totales en el ejercicio de que se trate (Cámara de Diputados, 2023; Paz Pérez, 2020).



Aspectos financieros de las empresas no lucrativas

Las entidades con fines no lucrativos se encuentran regulados con las Normas de Información Financiera, las cuales detallan la forma de elaboración, revelación y valuación de la información financiera de las entidades con la NIF B-16 (Bellostas Pérez-Gruoso, Brusca Alijarde, y Moneva Abadía, 2006).

Las entidades con fines no lucrativos deben realizar sus estados financieros conforme a las Normas de Información Financiera, con el fin de tener una base sólida para la toma de decisiones. Las entidades no lucrativas presentan tres estados financieros básicos (NIF, 2023):

- a) El estado de situación financiera muestra la información financiera sobre los bienes y obligaciones de la entidad, presentando activos de acuerdo con su disponibilidad, los pasivos por su exigibilidad, y el patrimonio contable, clasificando además en función a la restricción de la operación.
- b) El estado de actividades que presenta la información sobre las operaciones de la entidad realizadas durante un periodo de tiempo, considerando los ingresos, costos y gastos, a fin de reconocer el patrimonio contable clasificado por su restricción.
- c) El estado de flujos de efectivo el cual muestra el origen y aplicación de los recursos de efectivo, clasificados por las actividades de operación, inversión y financiamiento.

Metodología

Para realizar el objetivo de investigación se utilizó revisión de la literatura para conocer los antecedentes de las entidades no lucrativas, revisando artículos científicos de bases de datos como EBSCO, Redalyc, Science Direct; de los cuales se analizaron y sintetizaron para construir el conocimiento necesario para conocer la situación actual de las entidades con fines no lucrativos.

Posteriormente se aplicaron indicadores para medir el resultado financiero, por lo cual es una investigación cuantitativa, transversal porque los datos se toman una vez. La muestra seleccionada es la empresa Fundación Teletón AC, con los estados financieros de fechas 2021 y 2020.

Para la adaptación de indicadores se requiere identificar los factores que deberán medirse, y deberá seguirse las siguientes fases (González Quintana, y Cañadas Molina, 2008):

- 1.- Identificar los factores clave que se van a medir.
- 2.- Seleccionar los indicadores.
- 3.- Obtener la información requerida.
- 4.- Definir los valores.
- 5.- Verificar los resultados.
- 6.- Determinar las medidas de corrección.
- 7.- Aplicar los ajustes requeridos a los indicadores.

Para la fase 4 se utilizó la NIF A3 (CINIF, 2022) haciendo adaptación de los indicadores de entidades lucrativas con las entidades no lucrativas.

Resultados

De acuerdo con la NIF B-16 (CINIF, 2022) presenta los estados financieros básicos de las entidades con fines no lucrativos. Se considera como ejemplo el caso de la entidad denominada Fundación Teletón México AC.

El primer estado financiero presentado es el Estado de Posición financiera, presentado en la tabla 2, en donde posemos observar que el monto de activos propiedad de la entidad son de \$4,399,086 y de \$4,272,128, en donde la principal inversión se centra en propiedades, planta y equipo, para los ejercicios 2021 y 2020; en tanto que las obligaciones son de \$241,884 y \$149,970, y de patrimonio \$4,399,086 y \$4,272,128 integrado principalmente por resultados acumulados.

Tabla 2

Estado de posición financiera

Fundación Teletón AC

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2020 y 2021

(Miles de pesos)

Activo	2021	2020
Activo Circulante		
Efectivo y Bancos	\$ 26,225	\$ 19,555
Donativos por recibir	129,514	86,529



IVA acreditable	-	-
Inventarios	21,061	17,767
Pagos anticipados	149	112
Suma activo circulante	\$ 176,949	\$ 123,963
Inversiones en Instrumentos financieros	\$ 1,591,002	\$ 1,317,294
Suma inversiones en Instrumentos Financieros	\$ 1,591,002	\$ 1,317,294
Propiedades y Equipo		
Bienes inmuebles y obras en proceso	\$ 1,962,734	\$ 2,101,077
Equipo Médico	122,450	151,166
Mobiliario y herramientas	78,573	88,969
Equipo de cómputo	8,510	13,122
Vehículos	10,567	12,361
Revaluación de activos fijos	33,387	39,054
Suma Propiedades y equipo (neto)	\$ 2,216,221	\$ 2,405,749
Otros Activos		
Impuestos por recuperar largo plazo	\$ 412,557	\$ 423,027
Depósito en garantía	2,357	2,095
Suma otros activos	\$ 414,914	\$ 425,122
Total activo	\$ 4,399,086	\$ 4,272,128
Pasivo y patrimonio		
Pasivo a corto plazo		
Cuentas por pagar	\$ 162,120	\$ 81,343
Impuestos por pagar	39,121	37,730
Suma pasivo a corto plazo	\$ 201,241	\$ 119,073
Pasivo a largo plazo		
Provisiones laborales	\$ 40,643	\$ 30,897
Suma pasivo a largo plazo	\$ 40,643	\$ 30,897
Total pasivo	\$ 241,884	\$ 149,970

Patrimonio



*Evolución en la Gestión de Empresas No Lucrativas:
Una Propuesta de Análisis con Indicadores Financieros*

Patricia Hernández García, Mónica Hernández Madrigal, Vicente Hernández García

Remanentes acumulados	\$ 4,122,158	\$ 4,557,317
Remanentes o (Déficit) del ejercicio	35,044	- 435,159
	\$ 4,157,202	\$ 4,122,158
Total pasivo y patrimonio	\$ 4,399,086	\$ 4,272,128

Fuente: elaboración propia con base en Teleton.org, 2021.

En la tabla 3 se observa el Estado de Actividades, el cual muestra los ingresos recibidos por la entidad, por \$1,600,044 y \$1,209,486, con gastos de \$1,565,000 y \$1,644,645, para ejercicios 2020 y 2021, lo cual se observa, de manera directa, que en el año 2020 tiene déficit por gastar más de lo que se recibe en ingresos.

Tabla 3.

Estado de Actividades

Fundación Teletón AC
Estado de Actividades

Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2020 y 2021

(Miles de pesos)

<i>Concepto</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Ingresos	\$925,605	\$734,828
Ingresos propios sistema infantil Teletón	65,661	86,079
Ingresos Financieros	436,844	304,821
Ingresos por colectas y donativos	78,834	71,247
Donativos en especie	92,800	11,503
Otros ingresos	300	1,008
Resultado Actuarial	\$1,600,044	\$1,209,486
Egresos		
Remuneraciones laborales al personal médico, técnico y administrativo	\$687,990	\$700,126
Cuotas de seguridad social, Infonavit y otras contribuciones	114,549	124,732
Provisiones laborales	10,046	13,494
Mantenimiento de edificios y equipo, energía eléctrica y seguros	217,826	195,012
Medicamentos, materiales e insumos médicos	80,923	63,304
Gastosa operativos SIT	87,542	75,659
Apoyo a instituciones familias	13,480	10,726
Servicios de comunicación y tecnología	11,444	10,084
Cultura y campañas	53,162	47,952
Gastos de recaudación	49,222	53,591
Gastos operativos universidad	1,041	984



Gastos de administración	6,652	7,787
Gastos financieros	6,091	3,711
Depreciación de activo fijo	214,805	223,752
Otros gastos	10,227	113,731
Total gastos de operación	\$1,565,000	\$1,644,645
Remanente (Déficit)	\$ 35,044	\$-435,159

Fuente: elaboración propia con base en Teleton.org, 2021.

En la tabla 4 se observan las herramientas financieras que podrán ser aplicadas para conocer los resultados de su actividad financiera.

Tabla 4

Análisis con razones financieras

a) **Razones de solvencia:** se refiere a tener más activos que pasivos, con el fin de poder cubrir las obligaciones adquiridas.

Deuda a patrimonio = Pasivo total / Patrimonio	0.06	0.04	veces
Deuda a activos totales = Pasivo total / Activo total	0.05	0.04	veces

b) **Razones de liquidez:** representan el resultado de revisar la disponibilidad de los fondos para satisfacer los compromisos financieros al vencimiento

Razones de capital de trabajo = activo circulante/ pasivo circulante	0.88	1.04	veces
Prueba del ácido = (activo circulante - Inventario) / Pasivo circulante	0.77	0.89	veces
Liquidez inmediata = efectivo y equivalentes / pasivo circulante	0.13	0.16	veces
Margen de seguridad = capital de trabajo neto / pasivo circulante	10.01	19.20	%

c) **Eficiencia operativa:** muestra el grado en que la actividad de la entidad evalúa los niveles de producción y el rendimiento de los recursos.

Rotación de cuentas por cobrar = ingresos totales / Promedio de cuentas por cobrar	24.71	27.96	veces
Antigüedad de cuentas por cobrar = promedio de cuentas por cobrar / ingresos totales	0.04	0.04	veces
Rotación del capital de trabajo = ingresos / capital neto de trabajo	-65.87	247.34	veces
Rotación de activos productivos = ingresos / activos productivos	0.42	0.31	veces
Rotación de activos totales = ingresos / activos totales	0.36	0.28	veces

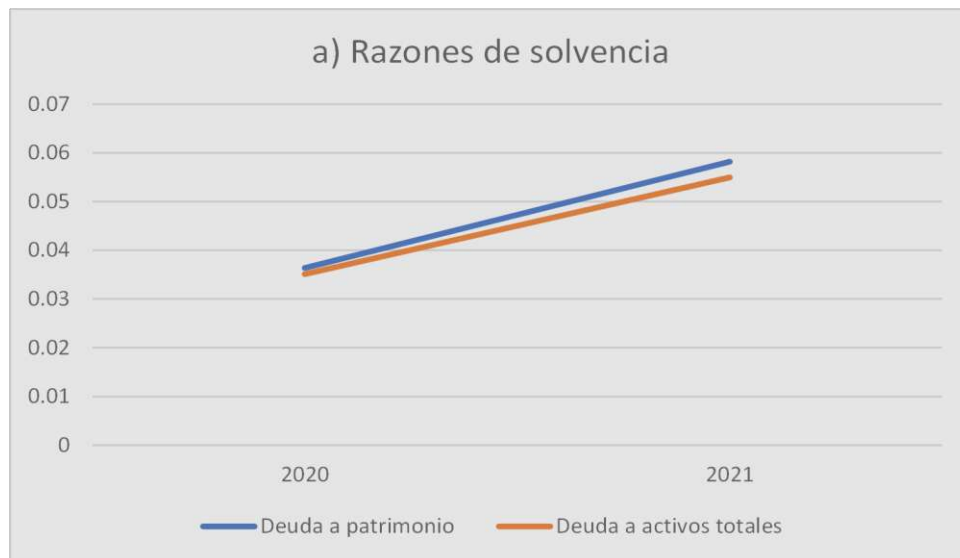
d) Rentabilidad

Margen de cambio neto en el patrimonio = Cambio neto en el patrimonio / ingresos / 0.02 -0.36 veces

Fuente: elaboración propia con base en Teleton.org, 2021.

Se puede observar que, en el caso de Razones de solvencia, el resultado es menor que 1, por lo tanto, se explica que las obligaciones que tiene la empresa se pueden cubrir con el patrimonio o con los activos, la ventaja de este resultado es que queda claro que el monto de la deuda es bajo. En el caso de las razones de liquidez, el resultado muestra que al ser menor a 1 la empresa no tiene liquidez, lo que implica que no tiene capacidad de pagar sus obligaciones. Para la eficiencia operativa calculada se puede observar que disminuye de 2020 a 2021. Finalmente, las razones de rentabilidad muestran que la entidad mejora su capacidad de obtención de ingresos. Con la información anterior se puede apreciar también que graficar los resultados presenta un mejor panorama para apreciar el crecimiento o la disminución, y apreciar mejor los resultados.

Figura 2
Razones de apalancamiento

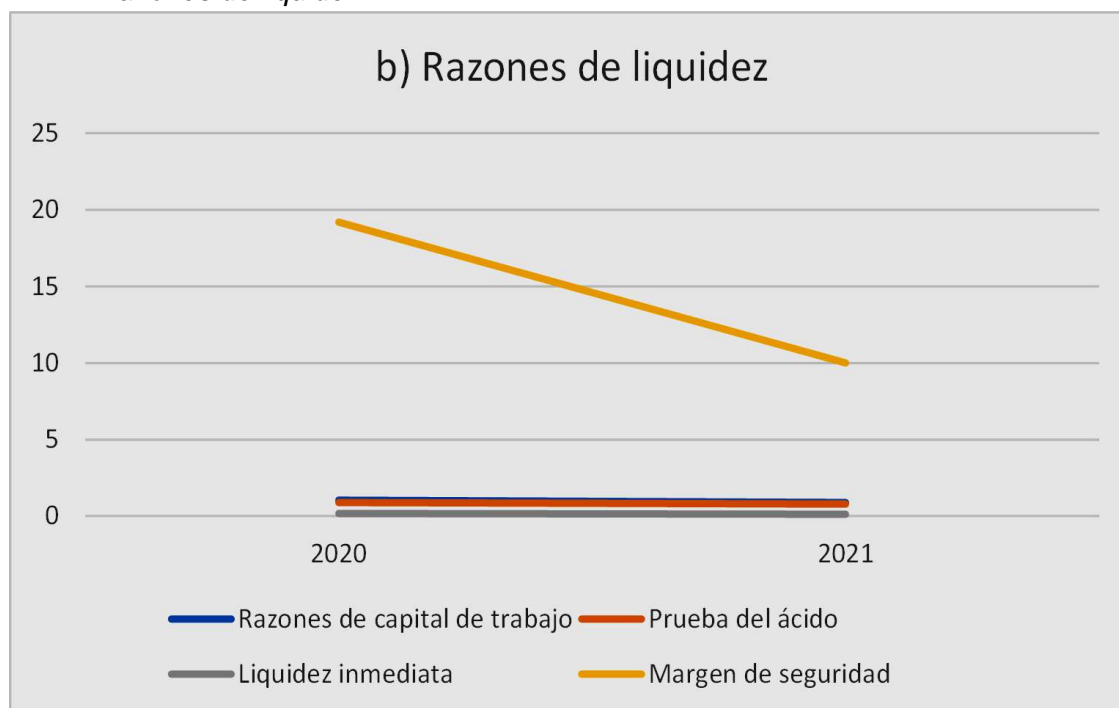


Fuente: elaboración propia con base en Teleton.org, 2021.



Se puede observar en la figura 2, que la razón de deuda a patrimonio y de deuda a activos totales van en aumento, aunque tienen la ventaja que ambas no pasan de 1 vez, por lo cual se concluye que el nivel de endeudamiento de la entidad es bajo.

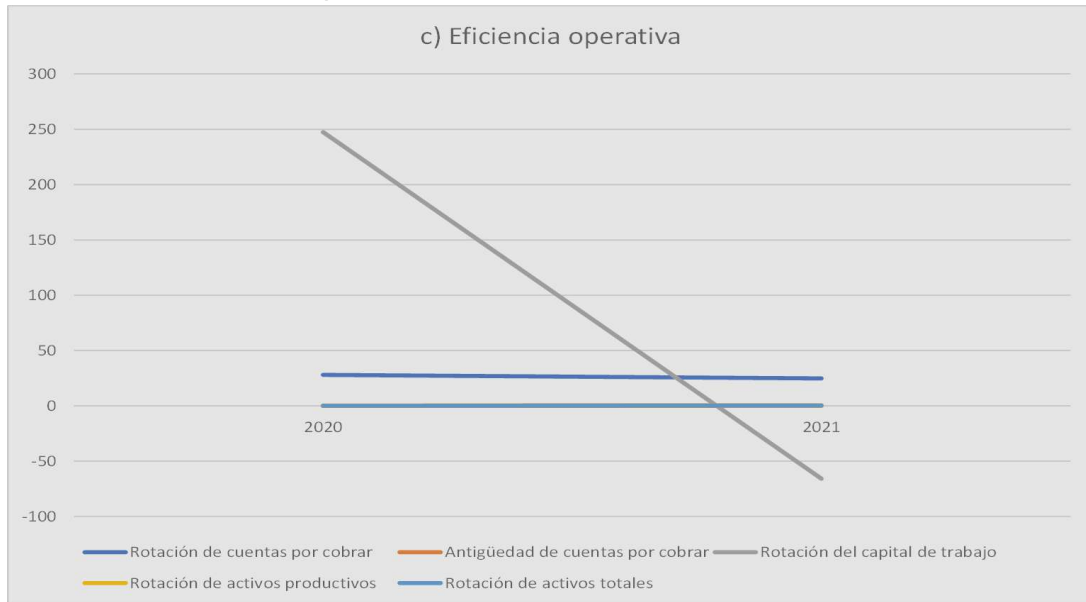
Figura 3.
Razones de liquidez



Fuente: elaboración propia con base en Teleton.org, 2021.

En la figura 3 se observa que el nivel de liquidez es menor que 1, y se observa también que baja de 2020 a 2021, lo que indica que se debe tener cuidado en el proceso de gestión del efectivo,

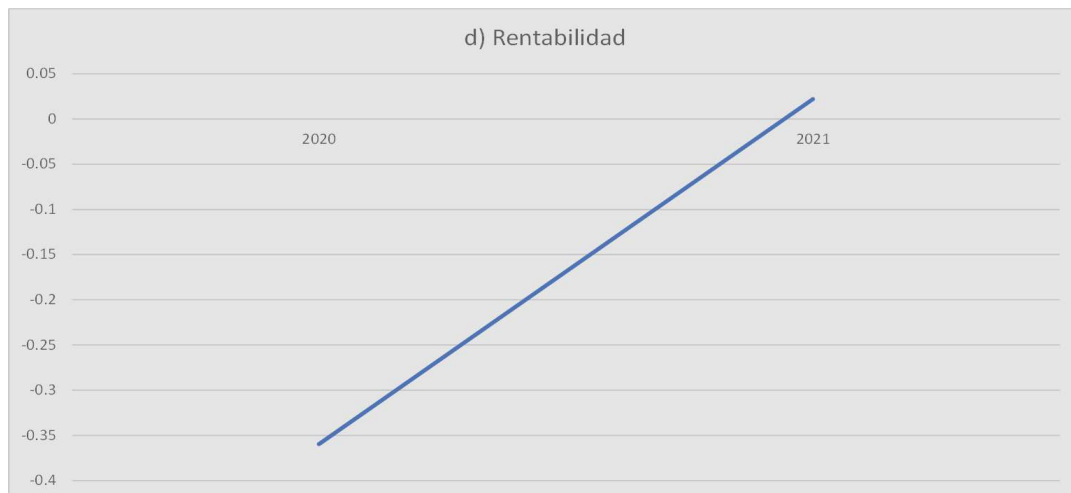
Figura 4
Razones de eficiencia operativa



Fuente: elaboración propia con base en Teleton.org, 2021.

En la figura 4 se aprecia que las razones de eficiencia operativa muestran una disminución de los resultados de 2020 a 2021, lo cual muestra que la entidad no es eficiente en sus actividades, de acuerdo con lo que se muestra en el cálculo de sus indicadores.

Figura 5.
Razones de rentabilidad



Fuente: elaboración propia con base en Teleton.org, 2021.



La rentabilidad presentada en la figura 5, permite conocer que la misma mejora del 2020 al 2021, lo que significa que mejora en la generación y uso de los ingresos y en la obtención de donativos.

Conclusiones

Las entidades no lucrativas, no tienen el fin de generar utilidades, pero deben de obtener los recursos suficientes para cumplir con su objeto social. Este tipo de organizaciones aumentan cada vez más dado que son un recurso adecuado para la gestión de una empresa lucrativa. Los conceptos como organización sin ánimo de lucro, donaciones, recaudación de fondos, responsabilidad social, servicios, organizacionales no gubernamentales, son utilizados con frecuencia para conocer el trabajo realizado por las entidades no lucrativas, la importancia de su conocimiento radica en la necesidad de definir el proceso realizado de manera continua para profundizar en su trabajo y en sus necesidades, dado que en fechas recientes las entidades han presentado mayor problema por la falta de financiamiento, las crisis económicas y en ocasiones la pérdida de confianza en las instituciones.

Sin embargo, es necesario continuar con el apoyo a las mismas dado el deterioro de la calidad de vida de los ciudadanos, explicado en parte por la situación económica y también por la falta de apoyo gubernamental en ciertas actividades o sectores, pues el Estado no puede cubrir al 100% las necesidades de los ciudadanos. Además, la falta de seguimiento a problemáticas específicas como educación, ciencia, salud, cultura, medio ambiente, etc. obliga a la sociedad a buscar ayuda para cubrir las necesidades o requerimientos generados por la sociedad, con el fin de mejorar la calidad de vida de las personas.

Considerando que el objetivo de la presente investigación fue el de presentar una propuesta de análisis con indicadores financieros para las empresas no lucrativas debido a los cambios significativos en la gestión de las empresas en la era centenal, Los resultados muestran que la entidad puede aplicar cuatro tipos de análisis con razones financieras: de solvencia, liquidez, operativa y rentabilidad, cada una aportando el nivel financiero en el que se encuentra. La importancia de conocer los resultados del análisis es para generar bases para la toma de decisiones. Esto implica que la empresa pueda conocer si es capaz de cumplir con sus obligaciones (solvencia), si cuenta con efectivo para cubrir la operación

diaria y sus actividades sociales (liquidez), además de medir el nivel de la eficiencia en el uso de los activos registrados en propiedad, planta y equipo (operativa), y finalmente conocer el nivel de generación de sus recursos financieros y el uso eficiente de los mismos (rentabilidad).

En la presente investigación se puede conocer que la entidad no tiene suficiente solvencia y liquidez, cuenta con eficiencia operativa y está en proceso de mejorar su rentabilidad, por lo cual se debe trabajar en identificar las necesidades de flujo de la entidad, hacer presupuesto de utilización de recursos, ser eficiente en la gestión de la deuda, y sobre todo buscar la forma de mejorar los ingresos, por actividades sociales propias o por la captación de donativos.

Se puede concluir por lo tanto que presentar indicadores financieros permite tener un panorama más completo respecto a la información financiera, robusteciendo con ello la toma de decisiones, y mejorando el desempeño de la entidad. El cumplimiento de las actividades sociales es primordial para cumplir con el objeto social, por lo cual se debe tener suficientes recursos, para cumplir en tiempo cada compromiso. Cabe señalar la importancia de contar con herramientas que les permitan dirigir mejor su futuro. La propuesta de la presente investigación genera un panorama eficiente para cumplir en tiempo y forma con su objeto social, y con ello poder analizar de manera más eficiente y robusta las actividades de la entidad.

Para futuras investigaciones se sugiere trabajar en los indicadores no financieros, para que se pueda tener un sistema integral de evaluación del desempeño, y medir no solamente los recursos financieros, sino también los recursos materiales en general, a fin de asegurar el uso correcto de los recursos, y con ello garantizar la recepción de nuevas contribuciones, ya sea por parte del gobierno, o bien por parte de privados, garantizando con ello la supervivencia de la entidad a largo plazo.

Referencias

Bellostas Pérez-Grueso, A. J., Brusca Alijarde, I. y Moneva Abadía, J. M. (2006). Utilidad de la información financiera para la gestión de las entidades privadas no lucrativas. *Revista de Contabilidad*, 9(18), 87-109.

Cámara de Diputados (2023), Ley del Impuesto sobre la renta, recuperado de <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LISR.pdf>

CINIF. Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera AC (2022). Normas de Información Financiera.



- Fuentes Perdomo, J. (2007). Las organizaciones no lucrativas: necesidades de los usuarios de información financiera. *Revista Española del Tercer Sector*, 6, 91-118.
- García Casarejos, N., Acero Fraile, I., Martín Valiente, E. (2014). Fuentes de financiación de las entidades no lucrativas: orientaciones para un cambio de modelo en España. *Revista de Ciencias Sociales*, 20(2), 336-350.
- González Quintana, M. J. y Cañadas Molina, E. (2008). Los indicadores de gestión y el cuadro de mando en las entidades no lucrativas CIRIEC-España, *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 63, 227-252
- González Seguí, O. (2005). Organizaciones no lucrativas: visión de su trayectoria en México, de Gustavo Verduzco. *Espiral, Estudios sobre Estado y Sociedad*, 9(33), 209-214.
- Martínez Franco, C.M., y Guzmán Raja, I. (2014). Medida de la eficiencia en entidades no lucrativas: un estudio empírico para fundaciones asistenciales. *Revista de Contabilidad*, 17(1), 47–57.
- Máynez Guaderrama, A.; Cavazos Arroyo, J. (2014). ¿Permanecer o abandonar? Análisis de variables discriminatorias en una organización no lucrativa en México. *Nova Scientia*, 7(13), 470-494
- Paz Pérez, D. E. (2020). Esquemas tributarios de las entidades no lucrativas en México. *BIOLEX*, 12(22), 149-168. DOI 10.36796/biolex.v22i0.171
- Queiruga, D., Salazar, I. y Vargas, P. (2015). La relación entre la internacionalización y la eficiencia en las Organizaciones No Lucrativas. CIRIEC-España, *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 85. <http://dx.doi.org/10.7203/CIRIEC-E.85.7625>
- Ribas Bonet, M. A. (2001). El balance social como instrumento para la evaluación de la acción social en las entidades no lucrativas CIRIEC-España, *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 39, 115-147.
- Rodríguez-Navas, P. M.; Rodríguez-Breijo, V. (2020). Transparencia de las entidades no lucrativas: criterios, metodología de evaluación y resultados. *Sociedade e Cultura. Revista de Pesquisa e Debates em Ciências Sociais*, 23, DOI: <https://doi.org/10.5216/sec.v23.e51247>
- Ruiz Lozano, M., Tirado Valencia, P. y Morales Gutiérrez, A. C. (2008). Transparencia y calidad de la información económico-financiera en las entidades no lucrativas. Un estudio empírico a nivel andaluz. CIRIEC-España, *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 63, 253-274

*Evolución en la Gestión de Empresas No Lucrativas:
Una Propuesta de Análisis con Indicadores Financieros*

Patricia Hernández García, Mónica Hernández Madrigal, Vicente Hernández García

- Sajardo Moreno, A., y Chaves, R. (2006). Balance y tendencias en la investigación sobre Tercer Sector no lucrativo. Especial referencia al caso español. CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, 56, 87-116
- Salazar Sánchez, A. M. y López García, M. M. (2015). Manual del marco normativo para las Organizaciones de la Sociedad Civil: conociendo nuestros derechos y obligaciones. Campo Jurídico y Fiscal Convergencia de Organismos Civiles, A.C. Recuperado de <http://indesol.gob.mx/cedoc/pdf/I.%20SOCIEDAD%20CIVIL/MARCO%20LEGAL%20DE%20OSC's/Manual%20del%20Marco%20Normativo%20para%20las%20Organizaciones%20de%20la%20Sociedad%20Civil%20Conociendo%20nuestros%20derechos%20y%20obligaciones.pdf>
- Sanz Lobo, A. (2018). Análisis bibliométrico del Sector no Lucrativo. Ihering, 1, 215-250
- SAT. Servicio de Administración Tributaria. (2023). Trámites y Servicios. Recuperado de <https://www.sat.gob.mx/consulta/07190/personas-morales-con-fines-no-lucrativos#>

