

**Nombre del alumno: L.E. Eva Gómez Gutiérrez**

**Nombre del profesor: Mtra. Rocío Guadalupe Aguilar Avendaño**

**Maestría: en Administración en Sistemas de Salud**

**Materia: Administración Financiera en los Sistemas de Salud**

**Nombre del trabajo: Ensayo “UNIDAD I Análisis y Planeación Financiera.**

## **Introducción**

El análisis y la planificación financiera, son los procesos de presupuesto, pronósticos y análisis que respaldan la salud financiera y la estratégica comercial de una organización, con una combinación de datos financieros y operativos para ayudar alinear los procesos y estrategias comerciales para evaluar el progreso hacia esos objetivos, basándose en gran medida en el análisis estadístico (Admin, 2019).

## **Definición de Finanzas**

Partiendo de la definición de Stephen P. Robbins, la administración “es la coordinación de las actividades de trabajo de modo que se realicen de manera eficiente y eficaz con otras personas y a través de ellas”. Se entiende entonces que tenemos que conocer el concepto de administración, para poder comprender que la administración financiera es una disciplina que optimiza los recursos financieros para el logro de los objetivos de la organización con mayor eficiencia y rentabilidad.

## **Integración con la administración**

La administración es una ciencia compuesta, y su aplicación es con la finalidad alcanzar propósitos comunes que de manera individual no es factible lograr. La administración financiera puede optimizar:

- La adquisición de activos y operaciones que generen rendimiento.
- Inversiones y operaciones, incurriendo en el menos costo posible.
- La administración de los activos de la organización

Con el propósito de maximizar los beneficios que se producen.

## **Proceso administrativo.**

Según Henri Fayol (1841-1925), dicho proceso está compuesto por funciones básicas: planificación, organización, dirección, coordinación, control.

Donde el área finanzas, debe presentar periódicamente los estados financieros, un análisis adecuado de costos tanto fijos como variables, buscar proveedores que ofrezcan los insumos que la empresa necesita a los mejores precios y en las mejores condiciones

## **Presupuesto.**

En el presupuesto se establecen planes financieros a corto, mediano y largo plazo, este se divide en ingresos y gastos.

## **Pronostico financiero**

Herramienta que le permite a los directivos de la organización, de alguna manera predecir las situaciones que se avecinan y estar preparado en el terreno financiero para hacer frente a las mismas. El comportamiento en la demanda del mercado de salud se puede considerar los siguientes aspectos: semana santa aumentan los accidentes de tránsito, en las vacaciones los accidentes en niños, en fiestas patrias padecimientos relacionados con el exceso en el consumo del alcohol, navidad etc, así también considerar que del mes de septiembre a marzo es importante considerar el presupuesto requerido.

## **Apalancamiento en una empresa**

Es la estrategia que se utiliza para incrementar las utilidades de tal forma que se superen las utilidades que se obtienen con el capital propio. Clasificados en: *apalancamiento operativo* (costos fijos de la empresa); *apalancamiento financiero* (costos financieros de la empresa) y su combinación da como resultado el *apalancamiento total o combinado*

## **Apalancamiento Operacional**

Busca aumentar la rentabilidad modificando el equilibrio entre los costos variables y los costos fijos, la capacidad de las empresas de emplear costos fijos de operación para aumentar al máximo los efectos de cambios en las ventas sobre utilidades, igualmente antes de intereses e impuestos.

## **Grado de apalancamiento operativo**

Mide el resultado de desplazamiento de costos variables (mano de obra) a costos fijos (depreciación), se produce un cambio en el nivel de utilidades operativas que normalmente genera rentabilidad. Con un alto apalancamiento operativo, mayor será el riesgo.

## **Análisis del punto de equilibrio**

Sirve como herramienta para realizar el presupuesto, que presenta de manera anticipada el nivel de ingresos que la empresa debe obtener para poder cubrir el total de gastos y costos, que permite fijar los objetivos de ventas para lograr obtener las ganancias fijadas, para la toma de decisiones.

## **Apalancamiento Financiero**

Es la estrategia que permite el uso de la deuda con terceros. Los beneficios del apalancamiento operativo como del apalancamiento financiero, pueden verse afectados. Con el riesgo de insolvencia las pérdidas pueden incrementar exponencialmente, cuando los niveles de apalancamiento crecen, también los riesgos.

### **Grado de apalancamiento financiero**

Suele medir en unidades fraccionadas. Por ejemplo, Un apalancamiento de 1:2, significa que por cada peso invertido se está invirtiendo dos pesos, es decir, la deuda es de un peso

### **Combinación de Apalancamiento Operacional y financiero**

Es el uso potencial de los costos fijos, tanto operativos como financieros, para incrementar los efectos de los cambios en las ventas sobre las ganancias por acción de la empresa, es visto como el impacto total de los costos fijos en la estructura operativa y financiera de la empresa.

### **Grado de apalancamiento combinado**

Cuando el apalancamiento financiero se combina con el apalancamiento operativo, el resultado se conoce como apalancamiento total o combinado, utiliza todo el estado de resultados y muestra el impacto que tienen las ventas o el volumen sobre la partida final de utilidades netas

### **Conclusión:**

El Análisis y Planeación Financiera permite realizar una proyección sobre los resultados deseados a alcanzar por la empresa ya que estudia las proyecciones de venta, ingresos, activos o inversiones y financiamiento, tomando como base estrategias alternativas, donde los resultados serán el producto de toma de decisiones que se vayan a tomar y tratar de identificar los cambios.

### **Referencias**

- Admin. (17 de Diciembre de 2019). *Un plan de negocios* . Recuperado el 01 de Junio de 2020, de Un plan de negocios : <https://unplandenegocios.com/analisis-planificacion-financiera-fpa-emprendedores/&ved=2ahUKEwiMnrvmnOHpAhUJU98KHV3KDc4QFjAAegQIAxAB&usg=AOvVaw3S26TAIdIKa51XXBP84bgb>
- Ampuero, V. I. (2018). Analisis y planificacion financiera. *Universidad de los Lagos*, 1-41.
- Avendaño, R. G. (2020). ADMINISTRACIÓN FINANCIERA. *Universidad del Suereste*, 1-35.