



ENSAYO

UNIDAD I ANALISIS Y PLANEACION FINANCIERA

- 1.1 Definición de finanzas
- 1.2 Integración con la administración
- 1.3 Pronóstico financiero
- 1.4 Apalancamiento
 - 1.4.1 Apalancamiento en una empresa
 - 1.4.2 Apalancamiento Operacional
 - 1.4.2.1 Análisis del punto de equilibrio
 - 1.4.2.2 Grado de apalancamiento operativo
 - 1.4.3 Apalancamiento Financiero
 - 1.4.3.1 Grado de apalancamiento financiero
 - 1.4.4 Combinación de Apalancamientos Operacional y financiero
 - 1.4.4.1 Grado de apalancamiento combinado

Maestra: Rocío Guadalupe Aguilar Avendaño
Maestría en Administración en Sistemas de la Salud
3ro. Cuatrimestre
Alumno: Héctor Hugo Zenteno Rodriguez
Universidad del sureste
Mayo 2021

INTRODUCCION

El proceso de planeación financiera es uno de los aspectos más importantes de las operaciones y subsistencia de una empresa privada o pública. Ya que esto nos guía para la orientación, coordinación y control de sus actividades de la misma institución, para poder realizar sus objetivos de la misma organización; hoy en día los planeadores financieros de las empresas deben realizar una correcta planeación financiera y apoyarse de ciertas herramientas como los presupuestos que le permitirían poder solucionar muchos problemas que se viven el día a día en las organizaciones de la salud en la actualidad.

en nuestro papel de alumnos es identificar y aportar nuevos conocimientos e investigaciones acerca de los cambios que surjan en el día al día porque estamos influenciados constantemente por las fuerzas internas externas que nos incitan a realizar cambios de forma consiente a nivel personal , familiar , social , laboral y profesional. Como también se abordara de las definiciones o como llevar un cambio empresarial en las finanzas, su integración, su proceso, presupuesto y por su supuesto el pronóstico financiero o un plan financiero.

La razón de este ensayo es identificar las características de la administración financiera para poder abordar ciertos problemas que puedan suceder en los cambios que surgen en el día al día en una institución de salud o privada, como brindar ciertas herramientas que permitirían poder solucionar muchos problemas que se viven en las organizaciones en la actualidad. Un ejemplo de ellas es la falta de una planeación financiera, su presupuesto o pedir prestado a otras identidades, fondos adicionales. etc. esto nos puede llevar a un éxito o un fracaso de la misma institución o empresa.

También se analizara la importancia del presupuesto financiero, con la finalidad que ayudaran a minimizar el riesgo en las operaciones de la organización, ya que gracias a los presupuestos se mantienen el plan de operaciones de la institución en los límites razonables y que facilitan que los miembros de la organización cuantifican en términos financieros los diversos componentes de su plan total de acción.

Sabemos que la administración financiera es tan importante la planeación de los recursos económicos, para definir y determinar cuáles son las fuentes de dinero más convenientes para dichos recursos sean aplicados en forma óptima, como también utilizar el apalancamiento financiero como estrategia para utilizar o incrementar las utilidades de tal forma que se superen las utilidades que se obtienen con el capital propio.

La finalidad es planear los resultados de las instituciones en su dinero y volumen, su control en el manejo de los ingresos y egresos de la institución, como la coordinación de las actividades de la empresa privada o pública y lograr los resultados de las operaciones en los diferentes periodos de tiempo.

DESARROLLO

La salud es un derecho que nos asiste a todos por medio de la constitución política de nuestro país, es un bien donde depende de otras condiciones socioeconómicas y del entorno, es de gran importancia por la salud de la población pero también por otra parte por la percusión que esto implica para el crecimiento económico de nuestro país.

Los recursos económicos son los más importantes en nuestro país, y los recursos financieros son los más importantes dentro de una institución de salud, que es necesario saberlo, utilizar bien el recurso de forma adecuada para aprovecharlo de la mejor manera posible de las inversiones que se realizan en la una institución o empresa.

La creación del consejo de salubridad del distrito federal en la época de la reforma; el establecimiento de las responsabilidades del estado en materia sanitaria que se definen en la constitución de 1917 y que llevaron a la formulación del artículo 73 y a la creación del consejo de salubridad general y al departamento de salubridad, en 1919, han permitido que la salud en México sea hoy una garantía social, incorporada al párrafo tercero del artículo 4° de la constitución política de los estados unidos mexicanos

La protección de la salud en México es una responsabilidad que atañe al sector público sea federal, estatal o municipal, al sector social en los que se incluyen los diversos esquemas de organización voluntaria de los componentes sociales: agrupaciones profesionales, sindicatos, organizaciones obreras, campesinas o populares, etcétera y al sector privado, identificado ya sea con las personas que prestan servicios de manera independiente, como con las organizaciones que lo hacen con fines de lucro o de manera filantrópica

En México, los servicios públicos cuentan con tres tipos de fuentes financieras: un partita, que corresponde a las instituciones que atienden a la población abierta, las cuales obtienen la mayor parte de sus ingresos de la aportación única del estado, a través del presupuesto federal. Bipartita, que corresponde al régimen de seguridad social de los trabajadores al servicio del estado, cuyos ingresos proceden de cuotas. Tripartita, que corresponde al régimen de seguridad social de todas las personas que se encuentran vinculadas por relaciones formales de trabajo. En esta modalidad, los ingresos proceden de tres fuentes, los patrones, los trabajadores y el estado.

Los servicios privados se rigen por las leyes del mercado: se compran servicios particulares, que están a disposición de la población que los demanda y tiene capacidad de pago.

Abordaremos algunos conceptos en materia de administración de finanzas, como lo define P.Robbins, la administración es la coordinación de las actividades de trabajo de modo que se realicen de manera eficiente y capaz con otras personas y a través de ellas aprovechando su recurso que se tiene como recursos humanos, materiales, financieros y tecnológicos.

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.

Cuando hablamos de una administración financiera en salud, tiene como objetivo fundamental obtener y administrar eficaz y eficientemente los recursos para que los resultados finales permitan el desarrollo de la organización y satisfacer los intereses y necesidades de la comunidad.

Cuando hablamos de contabilidad decimos que es una técnica que se encarga de llevar a cabo un registro sistemático y cronológico de las operaciones financieras con el objetivo de estudiar, medir y analizar el patrimonio, situación económica y financiera de una empresa u organización. Es una técnica que se ocupa de registrar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Estos datos permiten conocer la estabilidad y solvencia de la compañía, la corriente de cobros y pagos, las tendencias de las ventas, costos y gastos generales, entre otros.

Cuando hablamos de finanzas se trata de administrar recursos de valor mientras que la contabilidad es el mejor sistema de registro de las operaciones económicas involucradas en una organización. Por tanto, son disciplinas que se complementan y se requieren para tomar mejores decisiones de carácter económico.

Una de las áreas claves en la gestión financiera, es el departamento de contabilidad, quien maneja la información de las actividades económicas de la institución. Su actividad y su función son constantes y se reflejan en los documentos llamados, estados financieros que se elaboran regularmente y se mencionan los más importantes: balance general, estado de resultados, los costos fijos y los costos variables.

Cuando hablamos de un activo financiero, decimos que es un derecho que obtiene una persona física o jurídica a recibir unos ingresos en el futuro por parte de otra persona física o jurídica.

Los activos pueden clasificarse como tangibles e intangibles. Un activo tangible es aquel cuyo valor depende de las propiedades físicas, por ejemplo, una casa, un terreno, una máquina, el

inventario de productos o un automóvil. Los activos intangibles, por otra parte, representan obligaciones legales sobre algún beneficio futuro. Por ejemplo, un pagaré, que es una promesa de pago entre un deudor y un acreedor.

La función primordial del administrador financiero es maximizar el patrimonio de los accionistas, y entre otras y en el caso de las instituciones públicas es buscar las mejores estrategias para optimizar los recursos económicos que le son asignados que en la mayoría de los casos son escasos e insuficientes para cubrir todas las necesidades de las unidades hospitalarias.

En la administración financiera dentro de las organizaciones de una empresa privada o pública, es alcanzar su productividad con el manejo adecuado del dinero y esto se refleja en sus resultados en los cuales encontramos varios objetivos como a continuación mencionamos.

- A) la obtención de los fondos para el desarrollo de la empresa e inversiones.
- B) inversión en activos reales
- C) coordinación de resultados
- D) administración del capital de trabajo
- E) presentación e interpretación de información financiera

La administración financiera es una parte de la ciencia de la administración de empresas que estudia y analiza, cómo las organizaciones con fines de lucro pueden optimizar. Podemos definir que la administración es una ciencia social compuesta de principios, técnicas y prácticas y cuya aplicación a conjuntos humanos permite establecer sistemas racionales de esfuerzo cooperativo, a través de los cuales se pueden alcanzar propósitos comunes que de manera individual no es factible lograr.

Según Henri Fayol lo define como un proceso con funciones básicas, planificación, organización, dirección, coordinación y control. Los recursos financieros son los que le permiten a cualquier empresa llevar a cabo sus actividades, por ello es de vital importancia que su manejo sea eficiente, que la información que se genera en el área de finanzas sea objetiva, clara y real para que esta permita a la administración de la organización tomar las mejores decisiones en cuanto al uso que se le da al dinero que tiene disponible la entidad.

Derivado de esto, podemos visualizar la estrecha relación que guarda el área de finanzas con la administración general de la empresa, puesto la primera representa la certeza de que las operaciones financieras que se realizan coadyuvaran al logro de los objetivos de la organización.

La dirección hospitalaria puede establecer el presupuesto institucional, que dependerá de las tarifas y del volumen de servicio, en las instituciones públicas de las partidas presupuestales asignadas por parte del Estado. En el presupuesto se establecen planes financieros a corto, mediano y largo plazo, este se divide en ingresos y gastos.

Tanto los pronósticos como los presupuestos son muy importantes para brindarle cierto grado de certeza a la organización de los eventos que puedan ocurrir y de la capacidad de la misma para hacerles frente, cuando se cuenta con estimaciones correctas que permitan tener disponibles los recursos necesarios para la atención asistencial. Considerando que un pronóstico incorrecto podría llevar a la empresa a adquirir material o medicamentos en exceso, que pasado el tiempo podrían caducarse y representar una pérdida para la misma, además del aumento de los costos variables.

En la administración financiera se tiene contemplado el apalancamiento, que significa como el ámbito financiero empresarial, a la estrategia que se utiliza para incrementar las utilidades de tal forma que se superen las utilidades que se obtienen con el capital propio.

En este rubro hablaremos del apalancamiento operativo y financiero y su combinación, con el objetivo de utilizar mecanismos financieros a modo de palanca para aumentar las posibilidades de inversión

El apalancamiento operativo es un concepto contable que busca aumentar la rentabilidad modificando el equilibrio entre los costos variables y los costos fijos. Puede definirse como el impacto que tienen éstos sobre los costos generales de la empresa. Se busca un aumento de las utilidades operacionales cuando las empresas incrementan sus ventas a consecuencia de una inversión tecnológica exitosa.

El punto de equilibrio es un método que 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, todo esto permite fijar los objetivos de ventas para lograr obtener las ganancias fijadas. Se utiliza para fijar objetivos con relación a las ventas, y que se puedan solventar todos aquellos gastos y costos que existen en la empresa, ya sean costos fijos o variables, de producción o de operación.

El apalancamiento financiero es básicamente la estrategia que permite el uso de la deuda con terceros. Los beneficios, por lo tanto, pueden verse afectados tanto por el apalancamiento operativo como por el apalancamiento financiero, en cuyo caso se utiliza el apalancamiento fuera del negocio principal para multiplicar la rentabilidad.

El apalancamiento total o combinado, se define como el uso potencial de los costos fijos, tanto operativos como financieros, para incrementar los efectos de los cambios en las 34 ventas sobre las ganancias por acción de la empresa.

En caso del apalancamiento financiero, seguramente muchas instituciones de salud, también han recurrido al uso de la deuda con terceros para realizar inversiones y potenciar el número y la calidad de servicios y atenciones que prestan.

CONCLUSION

Los estados financieros reflejan todo el conjunto de conceptos y funcionamientos de una empresa , en este caso hablamos de las instituciones de salud ,como las privadas, toda información que se recaba debe servir para conocer todos los recursos, obligaciones , capital , gastos , ingresos , costos, préstamos y también para apoyar la planeación y dirección del negocio, la toma de decisiones , el análisis y la evaluación del impacto que se tiene en los factores que ya se mencionaron como factores internos y externos de la sociedad.

Todo esto debe ser útil para tomar decisiones de inversión y de crédito medir la solvencia y liquidez de las instituciones o empresas, así como su capacidad para generar recursos y evaluar el origen y características del recurso financiero así como su rendimiento.

La planeación suele ser la diferencia entre el éxito y el fracaso de un negocio. Fomentando el pensamiento anticipado en una forma coordinada, el proceso presupuestal es una herramienta administrativa útil para todas las fases de las operaciones comerciales. No sólo los presupuestos hacen que la administración se anticipe a los problemas que se avecinan, también sirven como normas para el desempeño en tanto avanza el negocio.

La formulación de presupuestos a largo plazo de las necesidades de financiamiento o financieras es de importancia para el éxito de cualquier organización comercial e institucional. Este incremento de activos debe ser financiado con cierta combinación de fondos a corto y a largo plazo.

el análisis de éste y del estado de resultados, deben revelar si los planes presentados en esos estados guiarán a la empresa por la trayectoria deseada por la administración o el fracaso que esta puede tener en los cambios o diferentes ciclos que se presente o se anticipe a una modificación financiera.

BIBLIOGRAFIA

- ROBLES ROMAN, CARLOS LUIS, FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA, RED TERCER MILENIO, MÉXICO, 2012.
- FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA VOL. I Y II: S.A.
- GITMAN LAWRENCE, J., FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA. VOL I Y II. MES
- HONGREN, C., CONTABILIDAD FINANCIERA. MES. TOMO I. PÁG 523.
- MARTÍNEZ, JUAN ANTONIO. CONFERENCIA SOBRE EL ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO. DIPLOMADO EN FINANZAS. MÉXICO: HORIZONTES SA. 1996. P. 5.
- MEIGS & MEIGS. CONTABILIDAD LA BASE PARA DECISIONES GERENCIALES. PÁG. 53.WESTON, FRED. FUNDAMENTOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA, 10MA EDICIÓN. EDITADO POR EL MES. PÁG 45.
- BERK, JONATHAN DEMARZO, PETER. (2009). FINANZAS CORPORATIVAS. PEARSON.
- DUMRAUF, GUILLERMO L. (2009). FINANZAS CORPORATIVAS. ALFAOMEGA.
- ROSS, STEPHEN A WESTERFIELD, RANDOLPH W. JORDAN BRADFORD D. (2012). FUNDAMENTOS DE FINANZAS CORPORATIVAS. MC GRAW HILL.
- DREMAN DAVID. (2012) NUEVAS TENDENCIAS EN FINANZAS CORPORATIVAS. BRESKA.
- DENIZ MAYOR, JOSE JUAN. (2013). FINANZAS CORPORATIVAS. DELTA.
- MEYERS BREALY. (2015). PRINCIPIOS DE FINANZAS CORPORATIVAS. MC GRAW HILL.
- PROYECTO DE PRESUPUESTO DE EGRESOS DE LA FEDERACIÓN PARA EL EJERCICIO FISCAL 2020