



**ENSAYO**

**ANÁLISIS Y PLANEACIÓN FINANCIERA**

**NOMBRE DEL ALUMNO:**

**ISELA GUADALUPE PÉREZ ESCANDÓN**

**UNIVERSIDAD DEL SURESTE**

**CATEDRÁTICO:**

**M.A.S.S Y M.E.F.C.P ROCÍO GUADALUPE AGUILAR AVENDAÑO**

**MATERIA:**

**ADMINISTRACION FINANCIERA.**

**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN EN SISTEMAS DE SALUD**

**3° CUATRIMESTRE**

**COMITÁN DE DOMÍNGUEZ CHIAPAS. MAYO 2021**

## ANÁLISIS Y PLANEACIÓN FINANCIERA

La administración financiera es una disciplina indispensable para la correcta gestión y utilización de los recursos que permitan el propicio mantenimiento y funcionamiento de cualquier organización pública o privada, grandes o pequeñas, y lucrativas o sin fines de lucro, dentro de las cuales se incluyen las instituciones de salud, que se encargan de contribuir al bienestar de la población por medio de la prestación de un servicio eficaz y eficiente a las carencias de la sociedad, es por ello muy importante racionalizar apropiadamente los recursos económicos que se destinan al sector salud para lograr los objetivos.

En la actualidad, los recursos financieros han tomado mayor relevancia, ya que permiten a una empresa mantener su competitividad dentro del mercado, además de que la aplicación de la administración financiera tiene utilidad en diversas ramas como economía, mercadotecnia, contabilidad, administración y en la vida personal. Por lo anterior, resulta fundamental identificar como participa la administración financiera en las instituciones de salud y comprender diversos conceptos relacionados a la materia como son finanzas, relación de esta ciencia con administración, pronósticos financieros y apalancamiento.

Como primer punto, hay que definir administración financiera, por lo cual, Abraham Perdomo la define como:

“Es una fase de la administración general, que tiene por objeto maximizar el patrimonio de una empresa a largo plazo, mediante la obtención de recursos financieros por aportaciones de capital u obtención de créditos, su correcto manejo y aplicación, así como la coordinación eficiente del capital de trabajo, inversiones y resultados, mediante la presentación e interpretación para tomar decisiones acertadas”. (2008, p.31).

Esto significa que la administración financiera es un proceso que se encarga de planificar, organizar, dirigir y controlar el recurso económico destinado a las organizaciones, hablando de instituciones de salud comprende la adecuada utilización de los recursos asignados a hospitales, clínicas, unidades diagnosticas o de rehabilitación, de forma tal que les sea posible proporcionar una atención eficaz y eficiente. Las principales fuentes de financiamiento que utilizan los sistemas de salud son:

- Unipartita; es un tipo de financiamiento en el que el Estado aporta los recursos económicos para el funcionamiento de las instituciones asistenciales encargadas de atender a la población abierta, es decir, a toda aquella persona que no cuente con seguridad social.

- Bipartita: es utilizado por instituciones que brindan previsión social a los trabajadores del Estado, estas obtienen sus ingresos por medio de aportaciones de los mismos empleados y del estado.
- Tripartita: al igual que el anterior, es utilizada por instituciones de seguridad social, sin embargo se diferencian, en que esta última incluye a trabajadores de cualquier empresa, siempre que mantengan una relación laboral formal. Los aportes económicos se obtienen de los empleados, del empleador o empresa y del gobierno.
- En la actualidad en la mayoría de las instituciones de salud públicas se utiliza la estrategia de cuotas de recuperación, debido a que el financiamiento que el gobierno destina a estas no es suficiente. Estos pagos que los usuarios de los servicios de salud realizan dependen de las condiciones socioeconómicas de cada uno, así como también del servicio que requieren.

Una característica de la administración financiera es la actividad de las finanzas, la cual es definido por Carlos Robles (2012) como el “manejo de los recursos monetarios” (p.11). Así mismo también Gitman Lawrence y Zutter Chad definen las finanzas como el “arte y la ciencia de administrar el dinero” (2012, p. 3). Por lo cual, para realizar adecuadamente este manejo es necesario contar con un sistema de información, con el que sea posible obtener un informe referente a la economía de la empresa, este tiene que ser relevante, claro, confiable, conciso y preciso, de tal forma que permita a los gerentes la toma de decisiones que ayuden a mejorar los resultados previamente obtenidos.

A su vez, las finanzas se apoyan de la contabilidad para registrar cada uno de los ingresos y egresos de la empresa. Todos estos movimientos monetarios son registrados por un contador mediante estados financieros, con los cuales es posible identificar la productividad de la institución, conocer el estado económico en el que se encuentra en un tiempo determinado y realizar estrategias para mejorar situaciones. Los estados financieros pueden ser: un balance general en el que se da a conocer los activos (recursos, bienes, mobiliario o equipo con el que cuenta una empresa) y pasivos (deudas o gastos). El otro tipo de estado financiero es por resultados, que se encarga de detallar las ganancias o pérdidas obtenidas durante un periodo de tiempo.

Otro concepto que es importante comprender por su actuación en las finanzas son los costos que se generan en una institución de salud, los cuales pueden ser fijos cuando se tienen

que realizar pagos para la existencia y funcionamiento de la misma como agua, luz, internet, limpieza, renta o impuestos. Y variables cuando la institución solventa los gastos de acuerdo a los insumos utilizados en cada situación.

Otro componente que participa en la administración es el pronóstico financiero, que consiste en mantener una reserva de dinero que posteriormente puede utilizarse para obtener diversos recursos que den respuesta a situaciones previsibles, es decir, se refiere a disponer de todos los medios o elementos que hagan frente a futuras contingencias.

Además de los elementos mencionados anteriormente, también existe el apalancamiento de los establecimientos de salud. Que se presenta cuando los costos impactan disminuyendo las utilidades que se obtienen, por lo que apalancamiento es una técnica que busca aumentar las ganancias, mientras mayor apalancamiento se aplica mayor serán las utilidades. Existen 3 tipos de apalancamiento:

- El apalancamiento operacional consiste en la búsqueda de estrategias para disminuir los costos variables por medio del aumento de las ventas, que a la vez generen mayores utilidades.
- El apalancamiento financiero, en este tipo de estrategia la empresa busca fuentes externas de ingresos económicos para producir. Sin embargo puede traer consigo consecuencias negativas generando que la deuda sea mayor que las utilidades y por lo tanto se producen pérdidas.
- El apalancamiento total, es la combinación del apalancamiento operativo y financiero, es decir, consiste en aumentar las ventas, la producción o el servicio utilizando tanto la economía de la propia empresa junto con préstamos.

Finalmente como conclusión, es fundamental mencionar que la administración financiera es importante en los sistemas de salud, ya que cuando se apoya de las finanzas y la contabilidad permiten administrar eficazmente los recursos económicos con los que cuenta la empresa, necesarios para su adecuada función. Y con ayuda del proceso administrativo es posible trabajar en equipo para lograr los objetivos, como es la atención integral a la salud de la población. Esta ciencia busca además otras fuentes de financiamiento, realiza estados financieros, manejo de cuentas bancarias correspondientes a la institución, elige que proveedores cumplen con las expectativas del centro sanitario y paga nóminas.

En los sistemas de salud gracias a esta disciplina los administradores financieros utilizan estrategias para que el dinero asignado a la institución alcance para la obtención de insumos, mantenimiento de la infraestructura y de equipos biomédicos, así como la contratación, capacitación y formación continua de profesionales de salud, que a su vez son el motor principal para la existencia y funcionamiento de instituciones de cualquier nivel de atención y localización geográfica (rural o urbana). Todo esto hace posible que las instituciones asistenciales cumplan con su propósito, realizar acciones de prevención, promoción, curación y rehabilitación que generen bienestar a la población.

## REFERENCIAS

Aguilar, A.R. (2020, Junio). *Administración financiera*.

<https://plataformaeducativauds.com.mx/>

Gitman, L. J. & Zutter, C. J. (2012). *Principios de administración financiera* (Decimosegunda edición). Pearson. [https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf](https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf)

Robles, C.L. (2012). *Fundamentos de administración financiera*. Red tercer milenio.

<https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-49-Fundamentos-de-administracion-Financiera.pdf>