

**ADMINISTRACION FINANCIERA EN LOS  
SISTEMAS DE SALUD**

**Ensayo**

**UNIDAD I ANALISIS Y PLANEACION  
FINANCIERA**

**ASESORA**

**ROCIO GUADALUPE AGUILAR AVENDAÑO**

**PRESENTA EL ALUMNO**

**Lesly yaquelin López Matías**

## INTRODUCCION

La planificación financiera es una herramienta sumamente flexible que se puede adaptar y utilizar en diferentes campos y ámbitos de las empresas.

Ya que es la que planifica financieramente y desempeña un rol esencial en el crecimiento y en el desarrollo de una entidad no solo porque predice eventos y anticipa lo que se debe hacer en un futuro, sino que también permite implementar medidas o mecanismos en el momento adecuado para corregir errores de gestión y enmendar posibles desviaciones con el fin de cumplir a cabalidad las metas y objetivos propuestos al inicio de cada periodo.

Los recursos financieros son de los más importantes dentro de una organización, por ello es necesario usar este recurso de forma adecuada para aprovecharlo de la mejor manera posible en las inversiones que se realizan en una entidad. Más en el caso de las instituciones de salud se convierte en tema crucial, puesto que de la eficiencia con la que se usen los recursos, dependerá el bienestar de la población.

Hace uso de la información financiera histórica para realizar presupuestos y proyecciones, los cuales se constituyen como una herramienta de suma importancia porque ayudan a establecer los objetivos económicos (en lo referente a los ingresos, a los gastos e inversiones) y supervisar que las acciones trazadas para su obtención sean las adecuadas para conseguirlo, el alcance de la información financiera es la de manifestar datos que satisfagan dudas e inquietudes de personas interesadas. Tomando en cuenta lo antes mencionado se puede deducir que la información financiera que genera la contabilidad y que se resume en los Estados Financieros es vital para conocer la situación económica y financiera de las compañías, sin embargo, por sí sola no resulta del todo suficiente, es por ello que es necesario hacer un análisis financiero para determinar las causas de las ganancias o pérdidas y de las variaciones.

# UNIDAD I ANALISIS Y PLANACION FINANCIERA

## ADMINISTRACION FINANCIERA.

Algunos autores definen a la administración financiera de la siguiente manera: “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, inversión y optimizar el manejo de los recursos humanos y materiales de la empresa, de tal suerte que sin comprometer su libre administración y desarrollo.

Por lo cual es considerada la disciplina que se encarga de planificar, organizar y controlar los recursos financieros de la empresa; ya que sobre la misma recae la responsabilidad de la toma de decisiones sobre inversiones, ahorros, financiaciones y presupuestos de todos los departamentos de la organización. Toda empresa ya sea pequeña o grande, necesita tener una buena gestión administrativa para ser rentable.

### DEFINICION DE FINANZAS.

Se define como el arte y la ciencia de administrar dinero, afecta la vida de toda persona y organización. Las finanzas se relacionan con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, empresas y gobiernos.

Para una adecuada gestión financiera es clave contar con un sistema de información óptimo que garantice una adecuada toma de decisiones. Esta información proviene de las áreas administrativas, asistencial y de servicios generales. Dicha información debe cumplir varias características:

- Pertinente: Relacionada con la decisión a tomar.
  - Relevante: Debe ser información importante.
  - Claridad: Debe expresarse en términos que sean fáciles de interpretar.
  - Oportuna: Debe estar en el momento que se necesite para tomar las decisiones.
  - Concisa: No debe ser tan extensas ni abundar en detalles superfluos.
- Confiable: No debe generar dudas ni tener inconsistencias Para una adecuada gestión financiera es clave contar con un sistema de información óptimo que garantice una adecuada toma de decisiones. Esta información proviene de las áreas administrativas, asistencial y de servicios generales. Dicha información debe cumplir varias características:
- Pertinente: Relacionada con la decisión a tomar.
  - Relevante: Debe ser información importante.
  - Claridad: Debe expresarse en términos que sean fáciles de interpretar.
  - Oportuna: Debe estar en el momento que se necesite para tomar las decisiones.
  - Concisa: No debe ser tan extensas ni abundar en detalles superfluos.

- Confiable: No debe generar dudas ni tener inconsistencias

## FINANZAS Y CONTABILIDAD.

Las finanzas son todas las actividades que se relacionan con el dinero. La contabilidad es el control y registro de todas las actividades económicas que realiza una empresa. Por lo tanto, la contabilidad financiera es el registro y control adecuado de las actividades económicas de una entidad.

La contabilidad posee una técnica que se ocupa de registrar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad pueden orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y estadísticos. 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. De manera que se pueda conocer la capacidad financiera de la empresa. Mediante las 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.

Su actividad y su función son constantes y se reflejan en los documentos llamados: Estados Financieros que se elaboran regularmente.

Los más importantes son los que a continuación se detallan:

- Balance General: Es un informe de los recursos económicos con los que cuenta la institución en un momento determinado. Permite tener una idea acerca del patrimonio con el que cuenta la Institución.
- Estado de resultados: Es un informe más dinámico en donde se hace un acumulado de los recursos económicos en un periodo de tiempo. Permite identificar si hay ganancias (superávit) o pérdidas (déficit) derivado de las actividades realizadas en la institución en un periodo de tiempo determinado.

## ACTIVOS FINANCIEROS.

Por lo general es un documento legal que representa una inversión o un derecho económico para quien está entregando, el dinero y es un mecanismo de financiación para quien lo está emitiendo, en otras palabras recibiendo el dinero en préstamo.

También existen otros tipos de activos financieros que no necesariamente son documentos.

- Certificado de depósito a término.
- Certificado de depósito de ahorro a término.
- Bonos.
- Acciones.
- Titularización.
- Fondos de inversión.

## LA FUNCIÓN FINANCIERA.

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

#### FUNCIONES:

- Administrar adecuadamente los activos de una empresa y fijar los niveles adecuados u óptimos de cada tipo de activo circulante, y decidir sobre los activos a invertir.
- Administrar adecuadamente el pasivo y el capital de una empresa, para conocer el financiamiento más provechoso en los diferentes plazos, y así disminuir costos.
- Realizar el análisis y la planeación financiera para conocer en donde se sitúa, y evaluar los estados financieros.

#### RESPONSABILIDADES MÁS IMPORTANTES DEL ADMINISTRADOR FINANCIERO:

- Coordinación y control de las operaciones: Esta función se refiere a que el administrador financiero debe coordinarse con los responsables de los departamentos para asegurar que la empresa u organización opere de manera eficiente, y así obtener los mejores resultados financieros.
- Realización del presupuesto y planeación a largo plazo: Se refiere a realizar conjuntamente con los directivos y con los responsables de cada departamento, el presupuesto y la planeación a largo plazo, para presentar las estimaciones y pronósticos relacionados al futuro de la empresa en relación al manejo de los recursos monetarios.

#### OBJETIVO DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA.

- Obtención de los fondos para el desarrollo de la empresa e inversiones. Las organizaciones deben generar flujos propios de efectivo para que puedan desarrollarse todas las operaciones de la empresa sin problema, y cuando esto no suceda, entonces puede ser mediante financiamiento, pero con la certeza de que se generarán los fondos necesarios para cumplir con el pago de este financiamiento.
- Inversión en activos reales (activos tangibles como inventarios, inmuebles, muebles, equipo, etcétera). Para el desarrollo de todas las operaciones de la empresa se debe contar con el equipo necesario, por lo que se tiene que invertir en activos, con una simple regla: toda inversión debe ser en activos productivos (generar fondos y beneficios).
- Coordinación de resultados (reversión de las utilidades y reparto de utilidades en las empresas privadas). La política de dividendos es fundamental en una organización para establecer las normas y reglas de lo que se hará con las utilidades obtenidas en la organización.

## INTEGRACIÓN CON LA ADMINISTRACIÓN.

Es el medio a través del cual el administrador y los funcionarios de la empresa eligen y se ponen en contacto con los recursos necesarios para poner en marcha las decisiones previamente establecidas para ejecutar los planes de dicha organización.

También se puede entender la administración como la gestión que desarrolla el talento humano para facilitar las tareas de un grupo de personas dentro de una organización. Con el objetivo de cumplir las metas generales, tanto institucionales como personales, se acompaña de la aplicación de técnicas y principios del proceso administrativo, donde toma un papel preponderante en su desarrollo óptimo y eficaz dentro de las organizaciones, lo que genera certidumbre en el accionar de las personas y en la aplicación de los diferentes recursos.

## PROCESO ADMINISTRATIVO.

Un proceso administrativo es un conjunto de pasos que se siguen para darle solución a un problema de administración. Para llevar a cabo un proceso correctamente, se deben respetar las metas, estrategias y políticas de la empresa; y además establecer objetivos claros para que el proceso sea fluido.

Está compuesto por funciones básicas: planificación, organización, dirección, coordinación, control.

- Planificación: Procedimiento para establecer objetivos y un curso de acción adecuado para lograrlos.
- Organización: Proceso para comprometer a dos o más personas que trabajan juntas de manera estructurada, con el propósito de alcanzar una meta o una serie de metas específicas.
- Dirección: Función que consiste en dirigir e influir en las actividades de los miembros de un grupo o una organización entera, con respecto a una tarea. A partir de la dirección, los administradores ayudan a las personas a satisfacer sus propias necesidades y utilizar su potencial al contribuir a las metas de una empresa.
- Coordinación: Integración de las actividades de partes independientes de una organización con el objetivo de alcanzar las metas seleccionadas.
- Control: Proceso para asegurar que las actividades reales se ajusten a las planificadas.

## PRONOSTICO FINANCIERO.

Son predicciones de futuro del comportamiento de las empresas, normalmente a nivel de ingresos por ventas o ganancias (rentabilidad). Son predicciones, no hechos ciertos, pero son una forma muy efectiva de preparar a la empresa ante determinadas contingencias e imprevistos.

Cuando hablamos de instituciones de salud, y conocemos el comportamiento del mercado, podemos diagnosticar que existen ciertas épocas del año o incluso situaciones que elevan la demanda de los servicios de salud, por mencionar algunas: 27 en el periodo de 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. Y dadas estas circunstancias la empresa debe prepararse, es decir, contar los fondos financieros, los insumos en reserva, medicamentos, equipos y personal para atender estos

episodios de alta demanda del servicio, todo esto, implica una mayor inversión de recursos financieros.

#### APALANCAMIENTO.

Es la relación entre crédito y capital propio invertido en una operación financiera. A mayor crédito, mayor apalancamiento y menor inversión de capital propio. En otras palabras, el apalancamiento es simplemente usar endeudamiento para financiar una operación. Al reducir el capital inicial que es necesario aportar, se produce un aumento de la rentabilidad obtenida. El incremento del apalancamiento también aumenta los riesgos de la operación, dado que provoca menor flexibilidad o mayor exposición a la insolvencia o incapacidad de atender los pagos

#### APALANCAMIENTO DE UNA EMPRESA.

La administración financiera es la planeación de los recursos económicos, para definir y determinar cuáles son las fuentes de dinero más convenientes, para que dichos recursos sean aplicados en forma óptima, y así enfrentar los compromisos económicos presentes y futuros, que tenga la empresa, reduciendo riesgos e incrementando su rentabilidad.

Se denomina apalancamiento en 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.

#### APALANCAMIENTO OPERACIONAL.

Es básicamente la estrategia que permite convertir costos variables en costos fijos logrando que a mayores rangos de producción menor sea el costo por unidad producida.

Se busca un aumento de las utilidades operacionales cuando las empresas incrementan sus ventas a consecuencia de una inversión tecnológica exitosa.

De este modo, cuando los objetivos se logran, los costos totales disminuyen y se bajan los precios para ganar en competitividad. Es así como, dentro del proceso conocido como apalancamiento operativo, partiendo de una política de inversión en activos fijos o tecnología, se maximizan los resultados, se aumentan las ventas y, finalmente, se consigue una mayor rentabilidad.

#### GRADO DE APALANCAMIENTO OPERATIVO.

Para lograr el éxito con el apalancamiento operativo es necesario conseguir una mayor rentabilidad utilizando las herramientas disponibles en las actividades de negocios cotidianas, sin recurrir a herramientas externas, como ocurre con el apalancamiento financiero.

#### ANÁLISIS DEL PUNTO DE EQUILIBRIO. PUNTO DE EQUILIBRIO.

El índice del 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.

El punto de equilibrio es un término que sirve para definir el momento en que una empresa cubre sus costes fijos y variables. En otras palabras, es cuando los ingresos y los egresos están al mismo nivel y, por lo tanto, no hay ganancias ni pérdidas.

#### APALANCAMIENTO FINANCIERO.

El apalancamiento financiero es básicamente la estrategia que permite el uso de la deuda con terceros. En este caso la unidad empresarial en vez de utilizar los recursos propios, accede a capitales externos para aumentar la producción con el fin de alcanzar una mayor rentabilidad.

Consiste en utilizar algún mecanismo (como deuda) para aumentar la cantidad de dinero que podemos destinar a una inversión. Es la relación entre capital propio y el realmente utilizado en una operación financiera.

#### GRADO DE APALANCAMIENTO FINANCIERO.

El grado de apalancamiento se suele medir en unidades fraccionadas. Un apalancamiento de 1:2 por ejemplo, significa que por cada peso invertido se está invirtiendo dos pesos, es decir, la deuda es también de un peso. Apalancamiento 1:3 es que por cada peso invertido hay dos pesos de deuda, el capital propio supone el 33% de la inversión.

COMBINACIÓN DE APALANCAMIENTOS OPERACIONAL Y FINANCIERO. 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 ventas sobre las ganancias por acción de la empresa. Por lo tanto, el apalancamiento total 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. El grado de apalancamiento 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.

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

La planificación financiera es una herramienta indispensable para garantizar el logro de los objetivos., su importancia radica en que permiten anticiparse y mostrar los problemas que puedan aparecer en el futuro, hacer un balance de dónde se encuentra la compañía y también establecer un curso claro a seguir. Así como brindan un marco para determinar el impacto financiero y los efectos de varias acciones correctivas.