



Mi Universidad

Ensayo

Nombre del Alumno: Zunun Ortiz Karla Isabel

Nombre del tema: Análisis y Planeación Financiera

Parcial: I

Nombre de la Materia: Administración Financiera En Los Sistemas De Salud

Nombre del profesor: Aguilar Roció Guadalupe.

Nombre de la Maestría: Maestría en Administración en Sistemas de Salud.

Cuatrimestre: 3

Chiapas a 07 de mayo de 2022

INTRODUCCION

Para cualquier institución o empresa de salud es importante llevar una correcta gestión y control de los recursos y saberlos administrar eficientemente, lo que permitirá el desarrollo óptimo de la organización. Para ello, las finanzas son una guía estratégica que le permiten tener una buena planeación, seguimiento y toma de decisiones que aseguren que la prestación de servicio se brindará con la calidad esperada, evitando así desviaciones en la operación.

Además es necesario aprender a establecer los indicadores o razones financieras, que permiten analizar determinadas situaciones y tomar mejores decisiones. El presente ensayo describe de manera simple y breve de como se lleva acabo la planeacion financiera y la clasificacion de analisis.

ANALISIS Y PLANEACION FINANCIERA

Para iniciar. Los recursos financieros son un conjunto de diferentes acciones y procesos interrelacionados entre sí, con el objetivo de organizar, planificar, dirigir y controlar, de forma eficiente y efectiva, los recursos humanos, financieros y materiales necesarios para el funcionamiento y desarrollo de las organizaciones, controlándolos rigurosamente y empleándolos racionalmente, para alcanzar los objetivos propuestos. Esto es de lo más importante 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.

Por otro lado, la integración con la administración hace un conjunto de diferentes acciones y procesos interrelacionados entre sí, con el objetivo de organizar, planificar, dirigir y controlar, de forma eficiente y efectiva, los recursos humanos, financieros y materiales necesarios para el funcionamiento y desarrollo de las organizaciones, controlándolos rigurosamente y empleándolos racionalmente, para alcanzar los objetivos propuestos. Y es que, la integración no solo es una etapa más del proceso administrativo, sino que por sí misma adquiere una importancia esencial al proporcionar los métodos necesarios para que se puedan realizar las actividades de manera eficiente, bajo el mínimo esfuerzo.

El pronóstico financiero, se basa esencialmente, en realizar predicciones sobre cuánto dinero está previsto que ingrese una empresa y también la previsión de gastos. Estos datos son muy útiles para realizar estimaciones con el fin de conocer los niveles de rentabilidad de las empresas, en este caso el sector público. También es muy importante llevar a cabo una buena planeación acerca de los gastos y evitar un pronóstico incorrecto que 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. (Teruel, 2021)

En cuanto al apalancamiento, es un mecanismo de inversión fundamentado en el endeudamiento, es decir, que es el método empleado por muchas empresas al momento de invertir en un negocio: aportan una parte de capital propio y la otra parte, mediante préstamos adquiridos ante terceros. Este tipo de estrategias pueden resultar beneficiosas si todo ocurre como se espera, sin embargo, el riesgo que acarrea puede ser mucho mayor. Se encuentra el mayor apalancamiento que consiste en mayor rendimiento y mayor riesgo,

a su vez está el apalancamiento menor, este conste en obtener un menor riesgo y un menor rendimiento.

En este mismo sentido están las clases de apalancamiento, que de igual manera son dos la primera de ella es el apalancamiento operativo el cual maneja costos operativos fijos de una empresa, es un tipo de apalancamiento común en compañías con altos costos fijos y bajos costos variables, habitual cuando se establecen sistemas fabriles basados en procesos productivos automatizados. La segunda es el apalancamiento financiero y es básicamente la estrategia que permite el uso de la deuda con terceros. es también el resultado de decisiones de gestión que adoptan las empresas para asumir costos fijos para obtener el uso de determinados recursos financieros, que implican recurrir a fuentes de financiación ajenas. (BARCELONA SCHOOL OF MANAGEMENT, 2014)

El análisis del punto de equilibrio indica a una empresa el nivel de ventas que debe alcanzar para cubrir los costos totales que genera elaborar y comercializar productos, siempre que una empresa decide iniciar actividades, lo hace con la intención de obtener un nivel de rentabilidad que justifique la inversión que han realizado los socios para ponerla en marcha. Para ello es necesario que el nivel de ventas permita, por una parte, cubrir los costos en los que se ha incurrido para salir al mercado a ofrecer los productos, y por otra obtener un excedente que distribuir entre los socios. El análisis del punto de equilibrio refleja esta información, al permitir calcular el nivel de ventas en pesos o en unidades al que debe llegar la empresa para cubrir sus costos.

Por lo tanto, 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.

Finalmente, y de una manera resumida, el apalancamiento operativo mide la variación porcentual, mientras que, el apalancamiento financiero se estudia al evaluar la relación entre deuda y capitales y el efecto de los gastos financieros en el resultado ordinario.

CONCLUSIÓN

En conclusión, nosotros como seres humanos deseamos garantizarnos una buena calidad de vida, alcanzar la independencia financiera, tener quizá una propia empresa. Alcanzar el estado financiero ideal y acumular el dinero suficiente se logra con una sencilla clave y esa es la planeación financiera.

La planeación financiera es un proceso que da foco, dirección y significado a cada una de las decisiones financieras que se tomen a lo largo de la vida; y se logra mediante varias etapas: se debe partir de un diagnóstico de la situación financiera actual y de los objetivos financieros que se quieren alcanzar, en el corto, mediano y largo plazo; para luego, determinar las prioridades y establecer un plan de inversión, el cual se debe monitorear sistemáticamente con el fin de ajustarlo dependiendo de los objetivos que se quieran lograr.

REFERENCIAS

- BARCELONA SCHOOL OF MANAGEMENT. (2014). Obtenido de <https://patrimonia.bsm.upf.edu/tipos-apalancamiento-xavier-puig/>
- Teruel, S. (01 de octubre de 2021). *Emburse Captio*. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/en-que-consisten-los-pronosticos-financieros#:~:text=El%20pron%C3%B3stico%20financiero%20se%20basa,de%20rentabilidad%20de%20la%20empresas.>
- VERA, G. B. (Marzo de 2002). *EL ESTUDIO DE APALANCAMIENTOS COMO METODOLOGÍA DE ANÁLISIS DE LA GESTIÓN EN LA EMPRESA*. Obtenido de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232002000100004#:~:text=El%20grado%20de%20apalancamiento%20financiero,la%20utilidad%20operativa%20\(UT\).](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232002000100004#:~:text=El%20grado%20de%20apalancamiento%20financiero,la%20utilidad%20operativa%20(UT).)