



Ensayo

*Nombre del Alumno: Aguilar López Yovani Leticia*

*Nombre del tema: unidad I: análisis y planeación financiera*

*Parcial: primero*

*Nombre de la Materia: administración financiera en los sistemas de salud.*

*Nombre del profesor: Roció Guadalupe Aguilar*

*Nombre de la Licenciatura: Maestría en administración en sistemas de salud*

*Cuatrimestre: 3° cuatrimestre*

*Guadalupe Grijalva a 06 de mayo de 2023.*

## *Introducción*

La planificación financiera es un aspecto importante con que cuentan las organizaciones en los procesos de toma de decisiones de la empresa porque proporciona rutas que guían, coordinan y controlan las acciones de la empresa para lograr sus objetivos. Por esta razón las empresas se toman muy en serio esta herramienta y le dedican abundantes recursos. Una buena planificación debe llevar al directivo a tomar en cuenta los acontecimientos que pueden darse con el buen desempeño de la compañía o al menos logren entorpecerla, esto con el fin de tomar medidas que contrarresten estos efectos. Todos los análisis y observaciones nos llevan a pensar que la planificación no es solo previsión, ya que prever es tener en cuenta el futuro probable dejando de lado lo improbable o las sorpresas (deseables o indeseables).

## *Ensayo*

El análisis y la planeación financiera nos hace referencia a los procesos diseñados para ayudar a las organizaciones o empresas a planear, pronosticar y presupuestar con mejor precisión para respaldar las principales decisiones empresariales de la compañía y la futura salud financiera, se utiliza para evaluar las tendencias económicas, establecer, crear planes de actividad empresarial a largo plazo e identificar proyectos o empresas de inversión, un análisis consta de cinco áreas clave los cuales son; ingresos, beneficios, eficiencia operativa, eficiencia de capital y solvencia y por último la liquidez, se dice que las finanzas son una rama de la economía que estudia la gestión del dinero y capital de cualquier agente económico con el objetivo de lograr una correcta administración de dinero y capital, estudiando las acciones de ahorro, inversión y gastos para generar ganancias, es así como la finanza se apoya en los procedimientos administrativos y los registros contables para elaborar políticas de gastos que se basan en la dinámica económica del negocio, a través de esta los administradores financieros pueden diseñar estrategias para optimizar los gastos.

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 tremendamente útiles para realizar estimaciones con el fin de conocer los niveles de rentabilidad de la empresa.

Otra cuestión importante es el análisis del punto de equilibrio. Para calcular este punto, se deben realizar dos tipos de estimaciones: los costes fijos o gastos generales y el porcentaje de ganancia bruta, que es la cantidad que queda después de deducir los costos directos por cada venta. Una vez realizadas estas estimaciones, es muy fácil calcular el punto de equilibrio: únicamente hay que dividir los gastos generales mensuales entre el porcentaje de ganancia bruta.

Empezaremos hablando del término de apalancamiento para ello Esparza, J., (s/f) nos menciona que el apalancamiento hace referencia a apoyarse en algo para lograr incrementar los resultados. Dentro del ámbito financiero es una estrategia que se utiliza para incrementar las utilidades para superar las utilidades que se obtienen por la misma empresa.

En cuanto a los tipos de apalancamiento tenemos: el apalancamiento operativo, el financiero y el total, que es la combinación de ambos.

Apalancamiento operativo: Consiste en utilizar costes fijos para obtener una mayor rentabilidad por unidad vendida. Es la relación entre costes fijos y costes variables utilizados por una empresa en la producción de bienes.

Un análisis del punto de equilibrio le indica cual es esa cantidad de ingresos que necesitará para cubrir sus gastos antes de que pueda lograr una ganancia. Es un cálculo básico y fácil de hacer, lo único que necesita para llevarlo a cabo es saber cuáles son sus gastos fijos y sus ingresos por ventas.

El Grado de Apalancamiento Operativo como la relación por cociente entre la variación relativa experimentada por el beneficio y la variación relativa habida en el número de unidades de producto vendidas

Apalancamiento financiero: Consiste en utilizar deuda para aumentar la cantidad de dinero que podemos destinar a una inversión. Es la relación entre capital propio y crédito utilizado en una operación financiera.

El grado de apalancamiento financiero suele medirse en unidades fraccionadas, esto significa que por cada peso invertido se está invirtiendo dos pesos, es decir la deuda también es de un peso.

Por otro lado, también existe el apalancamiento combinado que 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.

Otro punto de suma importancia es saber qué pasa cuando hay mayor o menor apalancamiento, según Esparza, J., (s/f) nos menciona que si hay un mayor apalancamiento evidentemente habrá mayor rendimiento, pero hay un mayor riesgo, por otra parte, si hay menor apalancamiento hay menor riesgo, pero hay menor rendimiento.

## Conclusión

Cabe mencionar que gracias a la administración financiera podemos llevar un mejor control sobre presupuestos, ganancias o pérdidas de una institución de mercado, lo cual a través de su sistema podemos analizar con mejor asertividad y obtener mejores resultados a largo o corto o largo plazo.

## Bibliografía

- Esparza, J., (s/f). Apalancamiento operativo, financiero y total. Recuperado de: <http://web.uqroo.mx/archivos/jlesparza/acpef140/3.3%20Grados%20apalancamiento.pdf>
- De la Haz, A., (2020). Apalancamiento operativo y financiero. Recuperado de: [https://campusvirtual.unisucre.edu.co/pregrado/moodle/pluginfile.php/92525/mod\\_folder/content/0/APALANCAMIENTO%20OPERATIVO%20Y%20FINANCIERO.pptx?forcedownload=1](https://campusvirtual.unisucre.edu.co/pregrado/moodle/pluginfile.php/92525/mod_folder/content/0/APALANCAMIENTO%20OPERATIVO%20Y%20FINANCIERO.pptx?forcedownload=1)
- Guía de estudio uds, administración financiera junio 2020. / recuperado el 05/05/2023.