



# Mi Universidad

## Ensayo

Nombre del Alumno: *Obdulia de Jesús Jiménez Alfonzo*

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: *Profa. Rocío Guadalupe Aguilar Avendaño*

*Maestría en Administración de Sistemas de Salud*

*Tercer Cuatrimestre*

*Ocosingo, Chiapas a 06 de mayo de 2023*

## INTRODUCCION

A continuación, se presenta un ensayo donde se dará una breve explicación del conocimiento adquirido a través de la lectura de los temas como son Análisis y Planeación Financiera, algunos conceptos de estos términos, la integración que esta tiene con la administración, a su vez se dan a conocer otros temas anexos como lo que es un apalancamiento, sus tipos, grados de operatividad, entre otros términos de importancia relevante.

Como bien se sabe, un análisis financiero es un estudio que sirve para entender e interpretar la información contable de una empresa u organización, buscando conocer el uso de sus recursos financieros, todo esto con el fin de realizar un diagnóstico de su situación actual y planear sus próximas acciones.

Por otro lado, sabemos que la planeación financiera, o también conocida como planeación empresarial conectada, permite a las empresas modelar la dirección estratégica y tomar medidas para optimizar el rendimiento financiero y empresarial.

Un apalancamiento financiero consiste, básicamente, en endeudarse para invertir y a el suelen recurrir tanto empresas como particulares.

Teniendo claro estos tres conceptos, y siendo de suma importancia, se procede a presentar el análisis del tema y los subtemas mencionados anteriormente.

## UNIDAD 1. ANALISIS Y PLANEACION FINANCIERA

Para iniciar con el análisis de la lectura realizada, podemos decir que la administración es la coordinación de actividades de trabajo de manera que se lleven a cabo de manera eficiente y eficaz hacia otras personas y a través de estas mismas, teniendo en consideración de uso los recursos a su disposición, como recursos humanos, materiales, financieros, etc., obteniendo en cumplimiento los objetivos con la que la empresa u organización cuenta.

En otros términos, la administración también se puede considerar como una fase, que toma el objetivo de maximizar el patrimonio de una empresa a futuro.

En términos de salud, la administración adquiere una mayor relevancia, ya que se hablaría de una gestión financiera hospitalaria, la cual busca obtener y administrar de manera eficiente los recursos para obtener resultados finales que desarrollen la organización y satisfaciendo interés y necesidades que se presenten en el entorno.

Una adecuada toma de decisiones puede garantizar una adecuada gestión financiera, siempre y cuando cuente con un sistema de información, la cual será proveniente de las áreas administrativas, asistencial y de servicios generales. A su vez, esta deberá ser pertinente, relevante, clara, oportuna, concisa y sobre todo confiable.

Las finanzas y la contabilidad son disciplinas relacionadas. Esta disciplina presenta los resultados a través de estados contables financieros a diferentes partes interesadas para facilitar la toma de decisiones. La contabilidad tiene una técnica que se ocupa de registrar el resumen de las operaciones comerciales de una empresa con el fin de sus resultados. Por lo tanto, los gerentes o líderes por contabilidad se orientan sobre el camino que siguen sus empresas hacia los datos contables estadísticos.

Los documentos más importantes, que se consideran dentro de un estado financiero son: el balance general y el estado de resultado. Estos documentos conllevan un estudio de sus relaciones y las tendencias, así como también comprender el panorama de los costos (costos fijos y costos variables).

Los activos se pueden dividir en tangibles e intangibles, el primero se va por el valor de la propiedad física, pero el segundo, representa alguna obligación legal sobre algún bien a futuro.

Se entiende por administración a la disciplina que se encarga de gestionar, organizar, dirigir y asignar recursos de manera eficiente, para lograr un objetivo determinado en la empresa. Puede verse también como un proceso, donde primero se planifica, luego se organiza y va tomando dirección para la coordinación y control, de la realización de las actividades en una empresa u organización.

El presupuesto institucional, se puede obtener del área contable, y dependería de las tarifas y volumen de los servicios.

Conociendo todos estos números a fondo y estando conocedores del comportamiento de la demanda de sus servicios, se puede hacer uso de los pronósticos financieros que son herramientas que permiten a los directivos de la organización predecir las situaciones por suceder y prepararse así para dar solución a estas.

Por otro lado, tenemos los conceptos de “apalancamiento” de una empresa. La administración financiera es la planeación de los recursos económicos, donde podemos conocer cuales son las fuentes mas convencedoras, para así aplicar los recursos de forma óptima.

Entonces, un apalancamiento, se refiere al apoyo sobre cualquier otra cosa para lograr un esfuerzo mínimo en una dirección con incremento más proporcional en los resultados.

Con un mayor apalancamiento, se pueden obtener mayores rendimientos, pero a su vez también un mayor riesgo, entonces, por el otro lado, con un menor apalancamiento, se obtiene un menor riesgo, pero también un menor rendimiento.

Un apalancamiento, se puede clasificar en dos partes: Apalancamiento operativo (con costos operativos fijos de la empresa) y apalancamiento financiero (con costos financieros de la empresa); con la combinación de estos apalancamientos se obtiene el “apalancamiento total o combinado”.

El apalancamiento operativo busca aumentar la rentabilidad modificando el equilibrio entre los costos variables y los costos fijos, y para lograr una mayor rentabilidad utilizando las herramientas al alcance en las actividades de los negocios cotidianos. Este puede presentar diferentes grados, entre más alto sea el apalancamiento mayor será su riesgo.

El índice del punto de equilibrio sirve para realizar el presupuesto, ya que presenta de manera anticipada el nivel de los ingresos para cubrir el total de los gastos y costos. El punto de equilibrio financiero (unidades), es igual a los costos fijos sobre las ventas menos costo variable.

Dando vuelta a la clasificación del término apalancamiento, encontramos el apalancamiento financiero, que se refiere a una estrategia que permitirá el uso de una deuda con otras empresas. Este se suele medir en unidades fraccionadas, por ejemplo, si la empresa tiene invertido un peso también estará invirtiendo dos pesos, o sea, la deuda será equivalente a un peso.

En general, el apalancamiento total o combinado, es más bien el uso potencial de los costos fijos, tanto operativos como financieros, para así aumentar las ventas sobre las ganancias por acciones en una empresa. Entonces, el apalancamiento combinado o total es visto como el impacto total de los costos fijos en la estructuración operativa y financiera.

El grado de apalancamiento total utiliza todo el estado de resultado y da a conocer el impacto que tienen las ventas o el volumen sobre la partida final de utilidades netas.

## CONCLUSION

Luego de realizar el análisis del material otorgado, podemos concluir este trabajo presentado y decir que en la administración del sector salud, es de suma importancia conocer los datos financieros y contables que la forman.

Se dio a conocer desde el principio, los conceptos de mayor relevancia para abordar el tema. Entonces podemos decir que la importancia de la administración se ve en que está imparte efectividad a los esfuerzos humanos. Ayuda a obtener mejor personal, equipo, materiales, dinero y relaciones humanas. Se mantiene al frente de las condiciones cambiantes y proporciona previsión y creatividad. El mejoramiento es su consigna constante.

Podemos marcar, que el objetivo de la contabilidad financiera pública en el servicio de salud es el de proporcionar información útil o relevante para dos finalidades: la toma de decisiones y la rendición de cuentas.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.

- Robles Roman, Carlos Luis, *Fundamentos De Administración Financiera*, Red Tercer Milenio, México, 2012.
- Gitman Lawrence, J., *Fundamentos De Administración Financiera*. Vol I Y li. Mes
- 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.
- Ross, Stephen A Westerfield, Randolph W. Jordan Bradford D. (2012). *Fundamentos De Finanzas Corporativas*. Mc Graw Hill.