



Universidad
Tecmilenio®





Administración de Instituciones Educativas

Administración financiera



Semana 5





Atención Plena

Te invito a realizar la siguiente actividad de bienestar-mindfulness antes de comenzar a revisar el tema.

<https://youtu.be/liPwm62dbxU>



En este tema examinaremos en qué consiste la administración financiera de una institución educativa, y la diferencia entre planeación financiera a corto y largo plazo. También analizaremos las acciones previstas a determinar un presupuesto y los principales elementos de los estados financieros.



La administración financiera es una fase de la administración general que tiene por objeto maximizar el patrimonio de una empresa a corto y 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.



Técnicas y actividades de la administración financiera

1. Obtención de capital para la operación de la institución.
2. Inversión en activos físicos.
3. Inversión en activos financieros.
4. Inversión temporal.
5. Toma de decisiones derivada de resultados.
6. Administración y coordinación eficiente de capital.



El área de administración financiera se debe regir por el direccionamiento que le otorga la planeación institucional. También se deben considerar los insumos requeridos para poder sustentar dichos proyectos adicionales a la operación de la institución y la proyección esperada de crecimiento. .





A lo largo de este tema aprendiste que toda institución rentable requiere una correcta administración financiera. Además, para la creación de las planeaciones financieras esperadas se deben tener en cuenta la planeación institucional y los requerimientos necesarios tanto para el desarrollo de proyectos y estrategias de cada una de las áreas como para la operación habitual.





Reflexiona sobre lo aprendido en el tema y responde los siguientes puntos:

1. ¿Cuál es la definición de administración financiera según Perdomo?
2. ¿Cuáles son los principales objetivos de la administración financiera?
3. Menciona las principales técnicas y actividades derivadas de la administración financiera.



Administración de Instituciones Educativas

Planeación financiera a
corto plazo (operación)

Semana 5



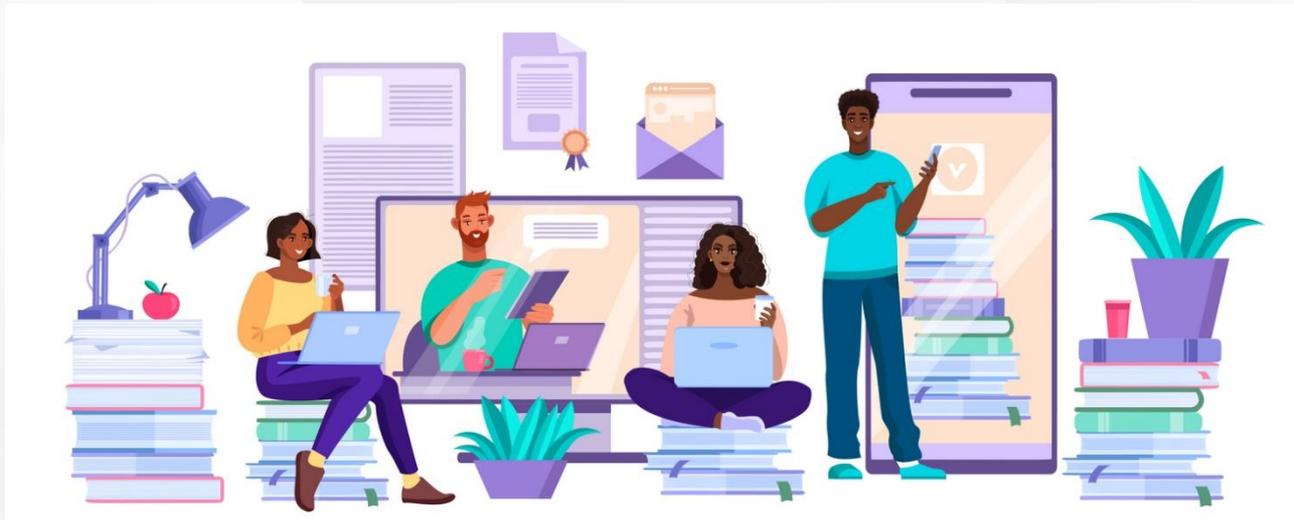
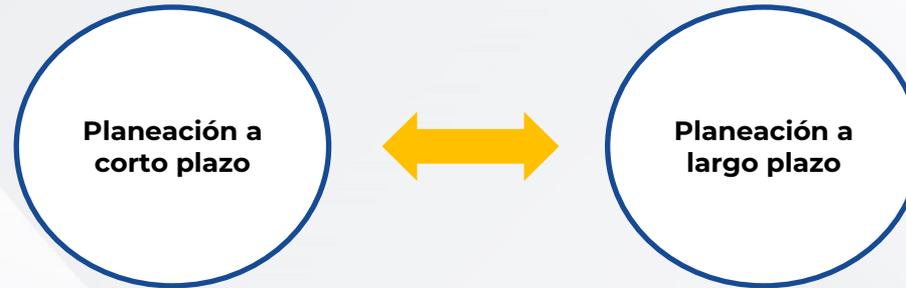
Introducción

En este tema identificaremos la diferencia entre la planeación financiera a corto y a largo plazo, sus ventajas y puntos críticos. También estudiaremos cómo se conforma la planeación financiera a corto plazo y las técnicas o métodos de planeación financiera.



La **planeación** consiste en determinar la situación en la cual se encuentra la institución a partir de un diagnóstico y compararla con la situación en la que se espera estar, tomando en cuenta las necesidades y posibilidades de la institución.





Propósitos

1. Lograr los objetivos y propósitos de la institución.
2. Ser una herramienta efectiva para la toma de decisiones.
3. Predecir comportamientos para desarrollar acciones que anticipen aspectos negativos.
4. Disminuir los riesgos financieros de la institución.
5. Generar ideas estratégicas de acuerdo a la dirección en la que se está llevando a la institución.

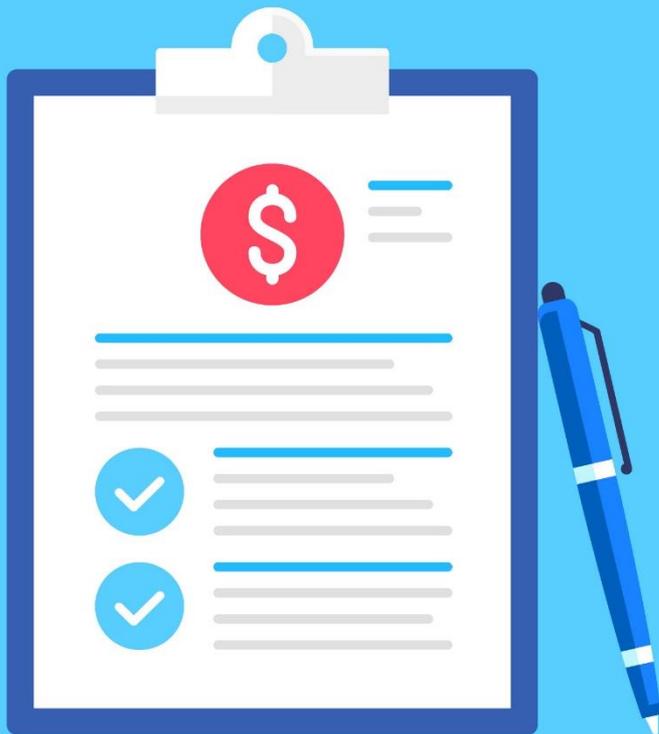


La principal diferencia que existe entre la planeación de corto y largo plazo es el momento en el que se dan los flujos de efectivo, mientras que en la planeación a corto plazo se reflejan al finalizar el primer año, en la planeación a largo plazo se reflejan al término del segundo al quinto año.

Componentes de la misión

- Presupuesto de ingresos
- Presupuesto de egresos
- Presupuesto de efectivo
- Presupuesto financiero





A lo largo de este tema aprendiste que la planeación financiera a corto plazo es imprescindible para poder direccionar a la institución hacia el cumplimiento de su planeación estratégica y está ligada a la planeación a largo plazo.





Reflexiona sobre lo aprendido en el tema y responde los siguientes puntos:

1. ¿Cuál es la diferencia entre la planeación financiera a corto plazo y la planeación financiera a largo plazo?
2. ¿Cuáles son los propósitos principales de la planeación financiera?
3. ¿Cuál es el proceso de una planeación financiera a corto plazo?



Administración de Instituciones Educativas

Planeación financiera a
largo plazo (inversión)

Semana 5



Introducción

En este tema analizaremos cómo se conforma la planeación a largo plazo y los escenarios de una planeación financiera a largo plazo.



La **planeación a largo plazo** analiza el comportamiento financiero de la institución a futuro (de dos a cinco años) y las necesidades de crecimiento para mantener la rentabilidad esperada.



La **planeación a largo plazo** es una técnica para evaluar y proyectar el futuro de la institución en términos financieros con la finalidad de predecir las necesidades de liquidez, su mejor rendimiento y mayor seguridad. Su objetivo es mantener una dirección de la institución, facilitar la toma de decisiones, evaluar el capital humano y los procesos de todas las áreas de la institución, así como evaluar la rentabilidad futura.



Los escenarios en la planeación financiera a largo plazo pueden ser los siguientes:

Interrelación

Eventos
imprevistos

Crecimiento
negativo

Crecimiento
regular

Crecimiento
acentuado

Este tipo de escenarios permiten, adicionalmente, conocer las vulnerabilidades de la institución en cuanto al entorno y ciertas variables; se puede evaluar la flexibilidad y la capacidad de enfrentar este tipo de situaciones mediante alternativas de acción.





A lo largo de este tema aprendiste que para toda institución es importante conocer posibles escenarios a futuro en los cuales se pueda ver el impacto en resultados de acuerdo a las variables que comprenden el presupuesto general. Esto permite mantener una visión para saber qué ajustes realizar.





Reflexiona sobre lo aprendido en el tema y responde los siguientes puntos:

1. ¿Cuál es el proceso para poder crear una planeación financiera a largo plazo?
2. ¿Cuáles son los principales escenarios que se sugiere realizar en una planeación financiera a largo plazo?
3. ¿Cuáles son las principales decisiones que se derivan de una planeación financiera a largo plazo?





Administración de Instituciones Educativas

Desarrollo de presupuesto



Semana 5



En este tema nos enfocaremos en el concepto de presupuesto, así como en las ventajas de la creación de un presupuesto y sus limitaciones. También estudiaremos los pasos que conforman el desarrollo de un presupuesto.



La manera de plasmar una planeación financiera tanto de corto como de largo plazo es en un presupuesto que pueda orientar a la institución sobre las metas de ingresos a cumplir, y controlar los gastos operativos con la finalidad de mantener una rentabilidad.



Presupuesto significa anticiparse a los hechos. Este ayudará a la institución a contar con un plan con la estimación de recursos y operación requerida para poder obtener resultados esperados en un periodo de tiempo específico.



El presupuesto expresará dichos planes en términos financieros donde se podrá observar el flujo de efectivo requerido, los ingresos necesarios y los gastos de operación que deben alinear a la institución para poder cumplir con sus objetivos y poder mantenerse rentable.



Pasos para crear un presupuesto:

1. Preparar el presupuesto bajo un formato preestablecido.

2. Obtener el remanente final del presupuesto.

3. Anadir observaciones para aclaraciones.

4. Cerrar el presupuesto.

El presupuesto ayudará a la institución a lograr sus objetivos y alcanzar ventajas competitivas en su mercado de desarrollo dado que su finalidad es actuar de manera anticipada ante posibles impactos en las variables clave.





A lo largo de este tema conociste cómo funciona el presupuesto financiero de una institución para anteceder los posibles hechos que se puedan presentar si alguna de sus variables no se presenta como se esperaba. Lo anterior teniendo en cuenta la planeación financiera realizada previamente.





Reflexiona sobre lo aprendido en el tema y responde los siguientes puntos:

1. ¿Cuáles son las principales ventajas de un presupuesto?
2. ¿Cuáles son las actividades previas que se necesitan realizar para crear un presupuesto?
3. ¿Cuáles son los pasos para la creación de un presupuesto?

