



**Nombre de alumno: Sánchez Moreno Alondra
Jacqueline**

**Nombre del profesor: Espinosa Espinosa Yaneth
del Roció**

Nombre del trabajo: Ensayo

Materia: Análisis de la información financiera

Grado: 4to cuatrimestre

Grupo: A

INTRODUCCIÓN

El presente ensayo nos muestra a que se refiere el punto de equilibrio, así mismo cuales sus principales objetivos del punto de equilibrio en el que está en determinar el momento en que los ingresos son iguales a los costos y gastos, medir la eficiencia de operación y controlar la ejecución de las cifras presupuestadas. Establecer las políticas administrativas y los programas de ejecución, así mismo facilitar el análisis, planeación y control de los resultados de la empresa.

La información corporativa seleccionada de los estados financieros se puede mostrar en forma gráfica y a esto se le llama método gráfica. Cuando la información financiera se muestra en gráfica, éstas dan una facilidad de percepción al lector que no le proporcionan las cifras, índices, porcentajes, entre otros.

Las empresas son creadas con un propósito determinado, que es la misión prestar un servicio a la comunidad, por ejemplo, el incremento del patrimonio de sus accionistas y el crecer y sostenerse en el tiempo y la visión entre otras.

El punto de equilibrio se expresa en valores, porcentaje y/o unidades, dependiendo la fórmula que se esté utilizando. El punto de equilibrio nos servirá como referencia para determinar la magnitud de las utilidades o las pérdidas, cuando el volumen de ventas esté por encima del mencionado punto, para el primer caso y las pérdidas cuando el volumen se dé por debajo.

MODELO COSTO-VOLUMEN-UTILIDAD

Punto de equilibrio.

El punto de equilibrio (PE) representa el nivel de producción y ventas en el que la utilidad es igual a cero, es decir, es el nivel en el que la utilidad marginal es suficiente sólo para cubrir los gastos y costos fijos. Una técnica de análisis muy importante, empleada como instrumento de planificación de utilidades, de la toma de decisiones y de la resolución de problemas, es el punto de equilibrio. Para aplicar esta técnica es necesario conocer el comportamiento de los ingresos, costos y gastos, separando los que son variables de los fijos y los semi-variables que después de una juiciosa clasificación de los mismos como fijos o variables. (Antología análisis de la información financiera, 2020:9).

Los principales objetivos del punto de equilibrio esta en determinar el momento en que los ingresos son iguales a los costos y gastos, medir la eficiencia de operación y controlar la ejecución de las cifras presupuestadas. Establecer las políticas administrativas y los programas de ejecución, así mismo facilitar el análisis, planeación y control de los resultados de la empresa.

Costos variables.

Cuando el nivel de actividad es medido en unidades producidas, los materiales directos y los costos de mano de obra directa son generalmente clasificados como costos variables. Los costos variables son costos que varían en total proporción a los cambios en el nivel de actividad.

Costos fijos.

Cuando las unidades producidas es la medida de actividad, ejemplos de costos fijos incluyen la depreciación en línea recta del equipo de una fábrica, seguro de maquinaria y equipo de la planta, salarios de supervisores, etcétera. Los costos fijos son costos que continúan igual en su monto total aun y que el nivel de actividad cambie.

Cálculo en forma algebraica y gráfica.

La información corporativa seleccionada de los estados financieros se puede mostrar en forma gráfica y a esto se le llama método gráfica. Cuando la información financiera se muestra en gráfica, éstas dan una facilidad de percepción al lector que no le proporcionan las cifras, índices, porcentajes, etc. y el analista puede tener una idea más clara, dado que las

variaciones monetarias se perciben con mayor claridad. (Antología análisis de la información financiera, 2020:9)

Análisis de sensibilidad.

Al hacer cualquier análisis económico proyectado al futuro, siempre hay un elemento de incertidumbre asociado a las alternativas que se estudian y es precisamente ésa falta de certeza lo que hace que la toma de decisiones sea bastante difícil con el objeto de facilitar la toma de decisiones dentro de la empresa, se efectúa el análisis de sensibilidad, el cual indica las variables que más afectan el resultado económico del proyecto y cuáles son las variables que tienen poca incidencia en el resultado final.

Efecto de cambios en el precio, costos fijos y volúmenes de ventas.

Es indudable que una de las formas para saber si una empresa es rentable es conociendo si genera utilidad. La pregunta correcta es, ¿genera utilidad neta o utilidad operativa? El supuesto inherente a este concepto de análisis costo-volumen-utilidad se ubica y aplica contablemente y operativamente en el corto plazo. Las ventas sufren modificaciones por cambios en el precio unitario, el volumen y la mezcla de productos de venta; a su vez, los costos sufren modificaciones por cambios en los costos variables por unidad, los costos fijos totales, el volumen y la mezcla. (Antología análisis de la información financiera, 2020:20)

Análisis de La rentabilidad del producto.

Esta es una herramienta de mucha utilidad para poder determinar hasta qué punto alguna empresa, o un nuevo producto o servicio será rentable. Esto quiere decir que, es el cálculo financiero usado para determinar el número de productos o servicios necesitas vender para al menos cubrir tus costos. Cuando eres rentable, no estás perdiendo ni ganando dinero, pero al menos todos tus gastos están cubiertos.

Decisiones respecto a cierre de líneas

- Para tomar ciertas decisiones, se debe diferenciar entre costos desembolsables y costos no desembolsables.
- Los costos variables son costos desembolsables.
- Los costos fijos pueden caer dentro de cualquiera de estas categorías.
- Los costos desembolsables, aunque no varían con los cambios de producción o rendimiento, representan gastos en efectivo por incurrirse, p.e: supervisión de planta, alquileres, servicios públicos.

- Los costos no desembolsables fijos representan gastos o erogaciones efectuadas previamente del cual se puede obtener un beneficio, p.e: la depreciación.
(Antología análisis de la información financiera, 2020:32)

CONCLUSIÓN

Como conclusión se entiende por el punto de equilibrio representa el nivel de producción y ventas en el que la utilidad es igual a cero, es decir, es el nivel en el que la utilidad marginal es suficiente sólo para cubrir los gastos y costos fijos. Una técnica de análisis muy importante, empleada como instrumento de planificación de utilidades, de la toma de decisiones y de la resolución de problemas, es el punto de equilibrio. Por otra parte los costos variables son cuando el nivel de actividad es medido en unidades producidas, los materiales directos y los costos de mano de obra directa son generalmente clasificados como costos variables y los costos fijos son costos que continúan igual en su monto total aun y que el nivel de actividad cambie, al hacer cualquier análisis económico proyectado al futuro, siempre hay un elemento de incertidumbre asociado a las alternativas que se estudian y es precisamente ésa falta de certeza lo que hace que la toma de decisiones sea bastante difícil con el objetivo de facilitar la toma de decisiones dentro de la empresa.

BIBLIOGRAFÍA

Antología análisis de la información financiera