Administración de Recursos Financieros

“Punto de Equilibrio/Interés Simple”



|  |  |
| --- | --- |
| **Grupos: 53A y 53B Prof. Rosa María López Larios****Semana: Enero 8 al 12 Clases: 84 a 88** |  |

**OBJETIVO TEMA1**

Aprender el concepto de punto de equilibrio, su cálculo, los elementos que involucra así como su finalidad, ventajas y desventajas.

**DESARROLLO**

El punto de equilibrio es una herramienta clave de análisis financiero  utilizada para saber en qué momento la empresa ni gana ni pierde dinero (su beneficio es cero). Es decir, conocer el punto de equilibrio ayuda a saber cuánto tiene que vender una empresa para no perder dinero y a partir de qué número de unidades vendidas empieza a ganar dinero.

Para calcular el punto de equilibrio se necesitan conocer los [costos fijos](https://www.gerencie.com/costos-fijos.html), los [costos variables](https://www.gerencie.com/costo-variable.html)por unidad de producto/servicio y el precio de venta del producto/servicio.

La diferencia entre el precio de venta de cada producto o servicio y su costo variable es el margen que se obtiene. Dividiendo los costos fijos entre el margen por producto o servicio, se obtiene el de productos que se necesitará vender  para  cubrir costos fijos.

## Ejemplo de cálculo del punto de equilibrio

Supongamos que la empresa se dedica a la fabricación de bufandas, con unos costos fijos de 100,000 pesos. El costo variable de las bufandas es de 200 pesos y su precio de venta es de 300 pesos.

Teniendo estos datos en cuenta, podemos calcular el margen de cada una. Si restamos del precio de venta 300 pesos el costo variable de su fabricación 200 pesos, encontramos que el margen de la venta de cada bufanda es de 100 pesos.

Para calcular el punto de equilibrio dividiremos los costos fijos de la empresa 100,000 entre el margen de venta de cada producto 100. El resultado que obtenemos es que se necesitan vender 1,000 bufandas para llegar a su punto de equilibrio. Es decir, no se empezará a ganar dinero hasta que se venda 1,000 unidades. Y si se vende menos, se tendrán pérdidas.

El punto de equilibrio también se puede determinar en función del margen porcentual, es decir, teniendo en cuenta el porcentaje de margen comercial obtenido con cada venta.

El margen porcentual se calcula dividiendo la diferencia entre el precio de venta y los costos variables entre el precio de venta.

**OBJETIVO TEMA2**

Aprender el concepto de interés simple, determinar su cálculo, precisar su finalidad, así como ventajas y desventajas.

**DESARROLLO**

Interés simple es un tipo de interés que se aplica a la cantidad prestada o invertida para toda la duración del préstamo, sin tener en cuenta otros factores. El interés simple se aplica generalmente a los préstamos a corto plazo, que son administrados por las empresas financieras. Lo mismo se aplica al dinero invertido para un corto período de tiempo.

La tasa de interés simple se expresa normalmente como un porcentaje. Desempeña un papel importante en la determinación de la cantidad de intereses sobre un préstamo o inversión. La cantidad de interés que se paga o cobra depende de tres cantidades importantes: El capital, la tasa y el tiempo.

Fórmula de Interés Simple:

**I= C\*i\*t**

I= Interés simple

C= Capital

i= Tasa de interés

t= Tiempo

Ejemplo:

Pedir prestado un capital C = 2.000 , a una tasa anual del 7% , a un año t = 1 año. La tasa i está expresada en porcentaje por lo que debemos expresarla en forma decimal , lo que significa que dividimos el valor porcentual del 7% por 100 para obtener i = 0,07 .

Ahora calculamos que cantidad de interés se debe pagar:

I=C\*i\*t= 2,000\*0.07\*1= 140

 Siguiendo nuestro ejemplo, se determina que el interés que tendrá que pagar al banco es 140 . Así que, ¿cuánto dinero se tiene que pagar al banco para pagar la deuda ?

Se tendría que devolver el dinero que se pidió prestado, o el capital , que son 2.000, y además el interés calculado, en donde I =140 . Por lo tanto se devolverá al banco 2000 + 140, lo que equivale a 2.140 .

**ACTIVIDAD I y II**

Analiza la información anterior, y contesta lo siguiente:

1.- Qué es el punto de equilibrio?

2.- Cómo se determina el punto de equilibrio?

3.- Qué elementos se involucran en el punto de equilibrio?

4.- Qué es el interés simple?

5.- Cuál es la fórmula de interés simple?

6.- Cálculo de interés simple de acuerdo a cantidades proporcionadas en clase

Elabora un reporte con las respuestas a las preguntas anteriores para su revisión y entrega en clase