



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ECONOMÍA MENCIÓN EN GESTIÓN
EMPRESARIAL

PUNTO DE EQUILIBRIO FINANCIERO EN LA TOMA DE DECISIONES
CASO GRAND BAZAR RIOBAMBA ECUADOR

MATAMOROS ROMERO MELISSA DEL CARMEN
ECONOMISTA CON MENCIÓN EN GESTIÓN EMPRESARIAL

MACHALA
2019



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ECONOMÍA MENCIÓN EN GESTIÓN
EMPRESARIAL

PUNTO DE EQUILIBRIO FINANCIERO EN LA TOMA DE
DECISIONES CASO GRAND BAZAR RIOBAMBA ECUADOR

MATAMOROS ROMERO MELISSA DEL CARMEN
ECONOMISTA CON MENCIÓN EN GESTIÓN EMPRESARIAL

MACHALA
2019



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE ECONOMÍA MENCIÓN EN GESTIÓN
EMPRESARIAL

EXAMEN COMPLEXIVO

PUNTO DE EQUILIBRIO FINANCIERO EN LA TOMA DE DECISIONES CASO
GRAND BAZAR RIOBAMBA ECUADOR

MATAMOROS ROMERO MELISSA DEL CARMEN
ECONOMISTA CON MENCIÓN EN GESTIÓN EMPRESARIAL

SALCEDO MUÑOZ VIRGILIO EDUARDO

MACHALA, 01 DE FEBRERO DE 2019

MACHALA
01 de febrero de 2019

Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado Punto de Equilibrio Financiero en la Toma de Decisiones Caso Grand Bazar Riobamba Ecuador, hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



SALCEDO MUÑOZ VIRGILIO EDUARDO

0702538729

TUTOR - ESPECIALISTA 1



VITERI ESCOBAR CARLOS JOEL

0913560124

ESPECIALISTA 2



URIGUEN AGUIRRE PATRICIA ALEXANDRA

0701884652

ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: jueves 31 de enero de 2019 - 15:45

Urkund Analysis Result

Analysed Document: Trabajo de Investigacion.docx (D46990368)
Submitted: 1/18/2019 7:28:00 PM
Submitted By: mmatamorosromero_est@utmachala.edu.ec
Significance: 2 %

Sources included in the report:

TEORICO-PRACTICO CONTABILIDAD DE COSTOS PDF.pdf (D15821253)
WENDY FRANCO MORALES TESIS ITB.docx (D40646526)
<http://anita-costosypresupuestos.blogspot.com/2012/05/metodos-para-encontrar-el-punto-de.html>
<https://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/el-punto-de-equilibrio-y-su-importancia-estrategica>
<https://www.monografias.com/trabajos90/analisis-costo-volumen-utilidad/analisis-costo-volumen-utilidad.shtml>

Instances where selected sources appear:

5

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, MATAMOROS ROMERO MELISSA DEL CARMEN, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Punto de Equilibrio Financiero en la Toma de Decisiones Caso Grand Bazar Riobamba Ecuador, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.


La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 01 de febrero de 2019


MATAMOROS ROMERO MELISSA DEL CARMEN
0705637569

RESUMEN

El punto de equilibrio financiero es el nivel de producción donde se determina que los ingresos son iguales a los costos, es decir no existen ganancias ni pérdidas. Muchas empresas no lo aplican y en algunos casos es por esto que no obtienen los resultados deseados, es de gran importancia calcular el punto de equilibrio antes de tomar cualquier decisión en la empresa para de esta manera obtener rentabilidad.

Esta es la razón por la que en el negocio Grand Bazar se aplica el punto de equilibrio, ya que es posible tener mayor claridad al tomar una decisión. Al aplicarlo, el negocio trabaja con mayor seguridad y además el análisis del PE presenta resultados en relación a ciertos productos que ofrece el Grand Bazar, para así tomar la mejor decisión con el fin de buscar productividad para el negocio. Este trabajo se lo realizó en función al tipo de investigación documental, ya que se realizó un análisis de la información encontrada, además mediante el método deductivo y con la técnica de análisis documental.

Como resultado de esta investigación al aplicar los métodos para calcular el PE se obtuvo que existían productos que no generaban ganancias al negocio, por esto los inversionistas tomaron la decisión de sacar su propia línea de bisutería elaborada principalmente con estos productos. Por supuesto, después de un tiempo de estar su línea en el mercado se aplicó el análisis y se obtuvo que las ventas de esta nueva bisutería estaban por encima del punto de equilibrio.

Palabras Claves: Punto de equilibrio, rentabilidad, ganancias, productividad, costos.

ABSTRACT

The point of financial equilibrium is the level of production where it is determined that revenues are equal to costs, that is, there are no gains or losses. Many companies do not apply it and in some cases this is why they do not obtain the desired results, it is of great importance to calculate the equilibrium point before making any decision in the company in order to obtain profitability.

This is the reason why in the Grand Bazar business the balance point is applied, since it is possible to have greater clarity when making a decision. When applied the business works with greater security and also the analysis of the PE presents results in relation to certain products offered by the Grand Bazaar, in order to make the best decision in order to seek productivity for the business. This work was carried out based on the type of documentary research, since an analysis of the information found was carried out, in addition to the deductive method and the documentary analysis technique.

As a result of this research, when applying the methods to calculate the PE, it was obtained that there were products that did not generate profits to the business, for this reason the investors made the decision to take out their own line of costume jewelery elaborated mainly with these products. Of course, after a while of being online in the market the analysis was applied and it was obtained that the sales of this new jewelery were above the break-even point.

Key Words: Balance point, profitability, profits, productivity, cost.

CONTENIDO

	pag.
RESUMEN	1
ABSTRACT	2
CONTENIDO	3
ÍNDICE DE FIGURAS	4
ÍNDICE DE TABLAS	4
ÍNDICE DE GRÁFICOS	5
INTRODUCCIÓN	5
DESARROLLO	7
Punto De Equilibrio Financiero	7
METODOLOGÍA	9
Margen de Contribución	10
Método Algebraico	11
Método Gráfico	11
DISCUSIÓN	12
CONCLUSIONES	18
REFERENCIAS	19

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Punto de equilibrio financiero	10
--	----

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Cálculo del punto de equilibrio	12
Tabla 2. Cálculo del precio de venta unitario, costo variable unitario y margen de contribución totales	13
Tabla 3. Costos fijos mensuales	14
Tabla 4. Costo variable por unidad	14
Tabla 5. Resultados del punto de equilibrio	15

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Punto de equilibrio de los collares de piedras volcánicas, perlas brillantes y perlas de cristal	15
---	----

INTRODUCCIÓN

Las sociedades para lograr un avance económico dependen de la forma adecuada en que utilizan los recursos, ya sean estos naturales, económicos o financieros para así lograr sus metas y objetivos a corto, mediano y largo plazo. Con el objetivo de asegurar a la sociedad un crecimiento económico eficaz, se trata de direccionar en el ámbito laboral para que cada vez su calidad y volumen de producción aumente y de esta manera esto genera mayores cantidades de bienes y servicios, puesto que el crecimiento de las empresas se mide en sus ganancias es decir en el volumen de sus ventas. Por supuesto esto aporta positivamente en la productividad de las sociedades y además aportando para que existan más fuentes de trabajo (Mazón, y otros 2017).

Al realizar un trabajo eficiente, utilizando los recursos necesarios y enfocándose en el objetivo principal que es generar rentabilidad o riqueza para la sociedad en general, las empresas o negocios, ya sean estos pequeños, medianos o grandes podrán obtener mayores utilidades y crear valor que es lo que sin lugar a duda se busca para su crecimiento y desarrollo en el mundo competitivo; lógicamente esto beneficia para que las diferentes empresas o negocios perduren en el mercado a largo plazo con resultados realmente favorables y rentables que les permitan concretar cada uno de sus objetivos.

Con el pasar del tiempo se observa que el mercado tanto nacional como internacional es cada vez más competitivo para cualquier empresa o negocio, de aquí parte la importancia de contar con herramientas que ayuden a tener una mayor precisión en cuanto a la rentabilidad y además permitan elaborar estrategias que conjuntamente dirijan a la empresa hacia un camino productivo, buscando el beneficio tanto para la misma como también para la sociedad. Muchos negocios que no han surgido en algunos casos se debe a la falta de conocimiento por parte de los administradores en cuanto a las diferentes formas contables que existen para controlar los resultados a futuro y así tener mayor claridad al momento de tomar cualquier decisión, las cuales deben ser adecuadas y acertadas para conseguir el desarrollo económico deseado.

En todas las empresas la base fundamental de su éxito o fracaso depende de las decisiones que se tomen ya sean estas de gran importancia o irrelevantes siempre van a tener cierto impacto, puesto que el crecimiento económico, rentabilidad o productividad de dichas empresas siempre será el objetivo principal y cualquier cambio que se realice afectará positiva o

negativamente. Para que los encargados de tomar las decisiones en la empresa lo hagan correctamente existen muchos métodos, herramientas y formas que sirven para guiarlos, sin embargo una herramienta muy importante y efectiva que se puede aplicar es el análisis del punto de equilibrio, un método que muchas veces es ignorado por ciertos administradores, sin conocer que es muy necesario porque mediante este cálculo es mucho más fácil conocer cuáles son los resultados que se deben obtener para mantener una igualdad entre los costos y los ingresos; o a su vez aprovechar y trabajar para que mediante este análisis se produzca por encima del punto de equilibrio, lo cual llevará a tener mayores ganancias que pérdidas (Mazón, y otros 2017).

En este trabajo se investigará sobre la importancia de aplicar el análisis de punto de equilibrio en un negocio llamado Grand Bazar ubicado en Riobamba y como al realizar este análisis influye en la toma de decisiones del mismo, lo cual permite que el negocio pueda cumplir sus objetivos. Con las investigaciones realizadas, mediante esta herramienta de alguna manera se facilita para que en este caso el negocio Grand Bazar pueda obtener una mejor rentabilidad y además que sus decisiones siempre sean basadas en resultados reales y transparentes para así enfocarse únicamente en su crecimiento económico.

DESARROLLO

Punto De Equilibrio Financiero

El PE es el nivel de producción, punto de actividad o volumen de ventas donde los ingresos totales y los gastos totales son iguales, esto quiere decir que no existe ganancia ni pérdida en la empresa o negocio, el punto de equilibrio aplicado en una empresa refleja cual es el punto exacto en el que va a existir esta igualdad, con la finalidad de tener mayor control a corto plazo en todo lo que abarca al correcto desarrollo económico de la empresa y por consiguiente lograr obtener rentabilidad con el pasar del tiempo (Retes, y otros 2015).

En otras palabras se entiende que el análisis del punto de equilibrio financiero permite tener un cálculo aproximado sobre el total de ventas necesarias o justas para que tanto los ingresos como los gastos sean iguales, lo cual origina lo nombrado anteriormente que es que no se producen pérdidas pero así mismo tampoco beneficios para la empresa, es así que mediante este análisis se logra tomar las decisiones correctas para que la empresa o negocio tome el rumbo adecuado para su crecimiento (Rojas, Molina y Chacón 2016).

El punto de equilibrio financiero es una herramienta de gran utilidad en el área financiera de una empresa, este cálculo sirve para evaluar la rentabilidad que producen los productos o servicios que aquí se ofrecen, lógicamente a su vez evalúa los costos incurridos en todo el proceso; lo cual permite que se analise con mayor profundidad cuán rentable o beneficioso es seguir con la producción y las acciones que se deben tomar dependiendo de los resultados que se obtengan después de realizar el análisis de punto de equilibrio (Barrios, y otros 2014).

Es recomendable que todas las empresas empiecen sus actividades después de realizar un análisis de punto de equilibrio, ya que de lo contrario pueden existir inconvenientes en el mismo al no ser controlado por los administradores, tomando en cuenta que esto afecta directamente en la toma de decisiones; por estas razones en muchas empresas el punto de equilibrio es estable y en otros casos inestable. Es decir, al tener un punto de equilibrio estable obviamente se contará con un adecuado análisis financiero, pero al poseer un punto de equilibrio financiero inestable por distintas circunstancias, ocasiona que no se tomen las decisiones correctas y que no se pueda tener un control preciso en cuanto al manejo correcto de los costos, ingresos y demás, y esto afecta en el desarrollo económico de la empresa llevándola al fracaso (Ibarra y Redondo 2015).

La importancia de calcular el punto de equilibrio es que a través de esta herramienta podemos conocer la solvencia en las empresas o negocios, si los ingresos se mantienen constantes por obvias razones se lograra el punto de equilibrio estimado y de lo contrario, si la actividad económica se desestabiliza pues el punto de equilibrio tendrá cambios y existirán problemas de liquidez, algo de gran relevancia para evitar estos inconvenientes es sobre la organización contable y planificación financiera que deben poseer, puesto que al llevar estos procesos con responsabilidad también repercute en que se pueda controlar de mejor manera la actividad económica y así lograr el punto de equilibrio que la empresa necesita (Terrazas 2009).

Determinar el punto de equilibrio es uno de los elementos centrales en cualquier tipo de negocio, ya que al conocer el nivel de ventas que se debe obtener mensualmente por cada producto es realmente necesario para salir adelante y lograr los objetivos que tienen cada uno de los inversionistas, siempre y cuando se aproveche de la mejor manera esta información y se tomen las decisiones correctas. Es importante llevar una buena organización contable pero no es suficiente, ya que estos sistemas contables por lo general tienen sus limitaciones y no proporcionan información importante como la de este indicador de evaluación que se ha venido analizando en este trabajo, como es el punto de equilibrio (Vergíu 2013).

Con la aplicación del cálculo de punto de equilibrio las empresas logran ser más eficientes, eficaces y competitivas, debido a que mediante este análisis dichas empresas empiezan a utilizar de mejor manera sus recursos financieros y sobre todo a contrarrestar a tiempo problemas con los productos o servicios que se ofrecen. Una empresa que sepa cómo y cuándo calcular el punto de equilibrio obtendrá excelentes resultados en cuanto a su crecimiento económico, ya que tomará las decisiones más acertadas y convenientes para la empresa, empleados, clientes e inversionistas (Angulo 2016).

El punto de equilibrio aporta con beneficios realmente importantes para las diferentes empresas que lo aplican, ya que permite que se pueda calcular la capacidad a la que trabajaría la empresa sin obtener pérdidas ni ganancias. Una empresa que conoce cómo utilizar los recursos para mantener el punto de equilibrio podrá a mediano plazo obtener resultados de rentabilidad muy buenos. Así mismo, otro beneficio relevante es que la empresa puede analizar las consecuencias o efectos en las utilidades al existir cambios en la producción o precios (Franco, Bobadilla y Rebollar 2014).

METODOLOGÍA

El presente trabajo se lo realizó en función al tipo de investigación documental, que desde el enfoque de (Bernal 2016) “consiste en el análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto al tema u objeto de estudio” (p. 146).

El método de investigación aplicado es deductivo, este consiste en el análisis general de teorías con la finalidad de poder aplicarlas en hechos particulares. De esta manera se realizó este trabajo, el mismo que parte del análisis del tema general que es el punto de equilibrio y luego se lo aplica en el caso Grand Bazar (Bernal 2016).

La técnica que se utilizó en este trabajo es el análisis documental, dicha técnica nos permitió realizar una indagación en las diferentes fuentes de información para luego seleccionar lo más importante en relación al tema, basándonos en esta selección procedemos a revisar detalladamente y a registrar la información que nos sirve para la investigación y poder empezar con el análisis (Bernal 2016).

El cálculo de punto de equilibrio es posible realizarlo con la aplicación de ciertos métodos y así comprobar cómo se igualan los ingresos, costos y gastos, por lo tanto sus utilidades serán igual a cero y no existirán beneficios negativos ni positivos. Mediante el análisis de punto de equilibrio las empresas se proyectan con mayor eficiencia, toman mejores decisiones y trabajan con la finalidad de cubrir los costos fijos y costos variables (Martínez, y otros 2015).

En cuanto al cálculo de punto de equilibrio financiero es importante considerar que se lo puede calcular tanto para unidades como también para unidades monetarias dependiendo de cómo se quieran reflejar los resultados, en cuanto a los métodos existen tres, los cuales aportan para que al ponerlos en práctica se obtenga mayor entendimiento en sus resultados y análisis (González, Milián y Londres 2017).

Los métodos son los siguientes:

- Margen de Contribución
- Método Algebraico
- Método Gráfico

Margen de Contribución

Mediante la aplicación de este método podemos determinar en cuánto contribuyen determinados productos en el crecimiento económico de un negocio o empresa y si es o no conveniente seguir con la producción de los mismos; el margen de contribución por unidad es la diferencia entre el precio de venta unitario y el costo variable unitario (Gándara 2004).

A través de la investigación y la respectiva revisión de literatura realizada muchos autores y conocedores del tema manifiestan dos fórmulas, mediante las cuales es posible calcular la cantidad para alcanzar el punto de equilibrio, donde no se experimentan pérdidas ni ganancias para la empresa y las cuales se aplican en este método (Vargas y Cruz 2015).

- Punto de Equilibrio (en unidades) = $\text{Costo Fijo} / \text{Precio de Venta Unitario} - \text{Costo Variable Unitario}$
- Punto de equilibrio (en unidades monetarias) = $\text{Costo Fijo} / 1 - (\text{Costo Variable Unitario} / \text{Precio De Venta Unitario})$

Método Algebraico

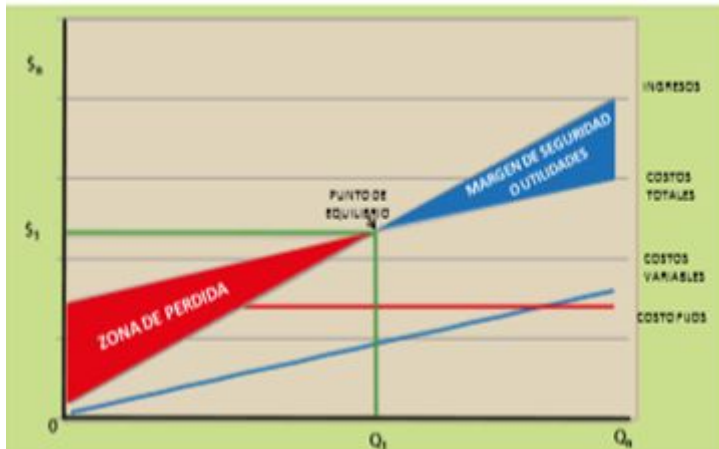
Al aplicar este método para calcular el punto de equilibrio se reconoce que el ingreso total es igual al costo total, como lo explica la teoría esto quiere decir que no existe ni pérdidas ni ganancias. El costo total es igual al costo fijo más el costo variable, al resolver esta ecuación algebraica podemos encontrar el punto de equilibrio en la empresa o donde se aplique este análisis (Abril 2003).

$$\text{Ingreso Total} = \text{Costo Total} = (\text{Costo Fijo} + \text{Costo Variable}) = \text{CF} + (\text{CV} * \text{UV})$$

Método Gráfico

Al realizar los respectivos cálculos, procedemos a graficar, el método gráfico contempla que la producción es igual a las ventas y muestra las líneas de relación de los costos totales con el volumen de ventas. Es importante mencionar que se determina un punto en que la utilidad es cero cuando los ingresos totales cortan la línea de los CT, es decir ese es el vértice que muestra el punto de equilibrio, el área que queda bajo el punto de equilibrio son las pérdidas y el área que queda arriba son las ganancias (Abril 2003).

Figura 1. Punto de equilibrio financiero



Fuente: Revista Finanzas y Política Económica, 2015, p. 75.

En la figura 1 observamos lo explicado en el método gráfico, el área roja que se observa bajo el punto de equilibrio representa las pérdidas que se han obtenido en un determinado período y el área azul representa las ganancias que se han obtenido, dichas ganancias por supuesto están sobre el punto de equilibrio. En el vértice donde se unen las líneas de ingresos y costos totales es exactamente el punto de equilibrio al que debe llegar la producción de toda empresa para que así exista un balance donde los ingresos sean iguales a los costos, es decir al llegar a este punto la empresa tiene la oportunidad de trabajar para mantenerse o si es posible tratar de aumentar los resultados y así poder obtener ganancias para cumplir con sus objetivos.

DISCUSIÓN

Grand Bazar es un negocio ubicado en Riobamba, provincia de Chimborazo; este negocio se dedica a la venta de artículos que son utilizados principalmente para la elaboración de manualidades como bisuterías y accesorios para la vestimenta típica de la zona. Este negocio fue creado en el año 2009, el cual se originó de un plan de negocios familiar con el objetivo de satisfacer a personas de clase media y media baja. En Grand Bazar cuentan con un sistema contable llamado ESYST, que les permite tener un análisis detallado de las operaciones que se realizan (Mazón, y otros 2017).

Al contar el Grand Bazar con este sistema contable se pudo detectar inconvenientes, en el mes de octubre del 2016 al realizar un inventario, se detectó que ciertos productos no estaban rotando y a partir de esto los inversionistas optaron por realizar un análisis de punto de equilibrio con la finalidad de obtener información más precisa. En la tabla 1 están especificados los productos con sus respectivos datos para realizar el cálculo. Según los datos proporcionados, los costos fijos mensuales del negocio son de \$ 1,315.00, compuestos por sueldos, renta del local, cuota mensual al banco debido a préstamo, servicios básicos y gastos varios. (Mazón, y otros 2017)

El análisis de punto de equilibrio realizado en el negocio Grand Bazar se lo hizo considerando un solo producto; para profundizar en dicho análisis se procedió a realizar la inclusión de otros productos destacados en la comercialización de dicho negocio y que se consideró que también han disminuido en sus ventas.

Tabla 1. Cálculo del punto de equilibrio

	Piedras Volcánicas	Perlas Brillantes	Piedras de Cristal	Costo Fijo	MCP	PE= CF/MCP
PVU	\$ 6,00	\$ 5,00	\$ 6,50	\$ 1.315,00		1551
CVU	\$ 3,68	\$ 3,25	\$ 3,87			
Margen de Contribución	2,32	1,75	2,63			
Porcentaje de Participación Utilitario	12%	10%	15%			
Margen de Contribución Ponderado	0,28	0,18	0,39		0,85	

Fuente: Elaboración Propia

El método que se escogió para este cálculo es el de Margen de Contribución, ya que es un método muy usado cuando se trata de varios productos. En la tabla 1 observamos que la cantidad de equilibrio es de 1551 unidades mensuales por los tres productos y un margen de contribución ponderado de 0,85.

En la siguiente tabla se realiza el cálculo del punto de equilibrio por cada uno de los productos para poder determinar el precio de venta unitario por todos los productos, así como también el costo variable unitario y el margen de contribución. Los datos están detallados en la tabla 2.

Tabla 2. Cálculo del precio de venta unitario, costo variable unitario y margen de contribución totales

Productos	PE (Unidades)	Porcentaje de Participación Utilitario	Unidades por Producto	PVU		CVU		Margen de Contribución	
Piedras Volcánicas	1551	12%	186	6,00	1.116,64	3,68	684,87	2,32	431,77
Perlas Brillantes	1551	10%	155	5,00	775,45	3,25	504,04	1,75	271,41
Piedras de Cristal	1551	15%	233	6,50	1.512,12	3,87	900,29	2,63	611,83
Totales					3.404,20		2.089,20		1315,00

Fuente: Elaboración Propia

El análisis de punto de equilibrio por cada producto en la tabla 2 muestra que para que la empresa no pierda ni gane debe vender al mes al menos 186 paquetes de piedras volcánicas, paquetes de perlas brillantes 155 y paquetes de piedras de cristal 233. Sin embargo, las ventas estaban muy bajas en relación a la cantidad de equilibrio.

Se realizó los estudios pertinentes en el negocio, planteando la opción de elaborar bisutería con los productos que no se están vendiendo. También se estudió el mercado en esta zona con la finalidad de no solo buscar ganancias propias sino también tratar en lo posible de no perjudicar al consumidor; es importante enfatizar que después de la teoría revisada el análisis de punto de equilibrio es totalmente confiable y aplicado por muchas empresas, las cuales han podido salir adelante con la ayuda de esta herramienta.

Por lo tanto, la decisión que se tomó fue basándose en estos resultados y se definió que la mejor opción es agregarle valor a estos productos. En enero del 2017, el Grand Bazar decidió lanzar su línea de bisutería, elaborando pulseras, collares y aretes con la marca Kallisti y hechos principalmente con los productos que no se vendían. En los primeros meses del 2017, nuevamente la empresa decidió realizar un análisis de punto de equilibrio. (Mazón, y otros 2017)

Así mismo, para agregar mayor peso a la investigación se aplicó el análisis de punto de equilibrio en un producto diferente de la nueva línea de bisutería pero tomando en cuenta que dicho producto estaba elaborado por los tres productos anteriores.

Tabla 3. Costos fijos mensuales

Costos Fijos Mensuales	
Sueldos	\$ 700,00
Renta del Local	\$ 300,00
Cuota mensual al banco	\$ 185,00
Servicios básicos	\$ 75,00
Gastos varios	\$ 55,00
Costo Fijo Mensual	\$ 1.315,00

Fuente: Elaboración Propia

En la tabla 3 observamos un aproximado de los costos fijos mensuales, ya que el negocio solo nos brinda un dato total, por lo que en base a la información que se proporciona por parte del negocio se procedió a realizar un cálculo cercano al real.

Observamos en la tabla 4 los costos variables por unidad, estos datos son un aproximado de los reales, ya que en el negocio Grand Bazar se aplicó el cálculo a las pulseras y ahora se lo realiza en los collares por lo cual no se cuenta con información exacta.

Tabla 4. Costo variable por unidad

Costo Variable por Unidad	
Materia Prima	\$ 4,00
Mano de Obra	\$ 1,50
Costo Variable Unitario	\$ 5,50

Fuente: Elaboración Propia

Seguidamente se procede a realizar los cálculos necesarios para encontrar el punto de equilibrio de este producto como lo vemos en la Tabla 5, así mismo con un precio de venta unitario aproximado.

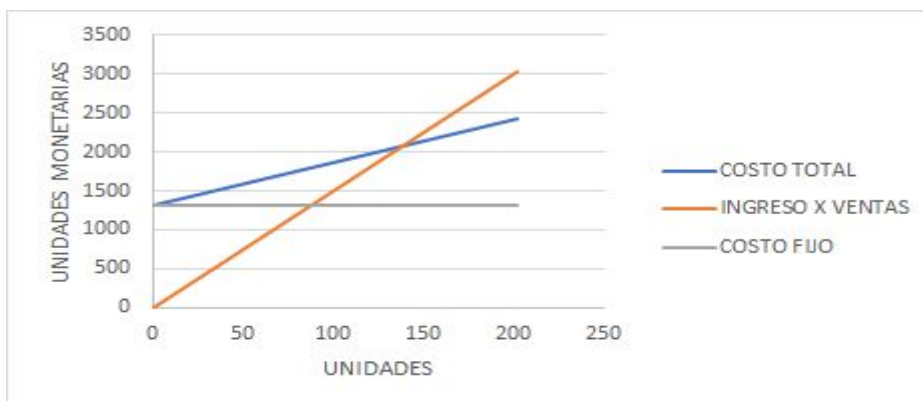
Tabla 5. Resultados del punto de equilibrio

Resultados		
Precio de Venta por Unidad	PVU	\$ 15,00
Cantidad de Equilibrio	Costo Fijo / PVU - CVU	138
Ingreso de Equilibrio	Qe * PVU	2076

Fuente: Elaboración Propia

En la tabla 5 se observan los cálculos realizados, en base al costo fijo de \$1315, costo variable de \$5,50 y precio de venta de \$15 especificados en la tabla 3 y 4 respectivamente, podemos determinar que para alcanzar el punto de equilibrio el negocio Grand Bazar debe vender mensualmente 138 collares de la línea de bisutería Kallisti, esto es en cuanto a unidades y en cuanto a unidades monetarias el ingreso de equilibrio es de 2076 dólares. Los inversionistas al poseer esta información pueden planificar y aplicar las mejores estrategias de venta para superar el punto de equilibrio y generar mayor rentabilidad para el negocio.

Gráfico 1. Punto de equilibrio de los collares de piedras volcánicas, perlas brillantes y perlas de cristal



Fuente: Elaboración Propia

En el gráfico 1 observamos el punto de equilibrio en el vértice donde se juntan los costos totales y los ingresos totales, como se explicó a través de la tabla 5 para alcanzar el punto de equilibrio el negocio debe vender 138 unidades mensuales, de esta manera se puede igualar los ingresos y los costos para la elaboración de estos collares. Si las ventas están bajo el área del punto de equilibrio se estarían generando pérdidas, pero como no es este el caso de acuerdo a la investigación las ventas están en el área sobre el punto de equilibrio, es decir Grand Bazar está ganando más de lo esperado y su línea de bisutería Kallisti fue todo un éxito.

Con los resultados obtenidos en el negocio a través del análisis de punto de equilibrio se puede comprobar la teoría con la práctica y realmente asegurar que es una herramienta necesaria para la toma de decisiones, además el punto de equilibrio nos permite establecer estrategias de precios a corto plazo, una opción que también tiene sus beneficios si se la aplica en el momento adecuado. Conocer el punto de equilibrio básicamente sirve para que las empresas o negocios realicen sus actividades con mayor control y planificación a futuro, para que de esta manera sea posible que al aplicar las estrategias correctas se obtenga la rentabilidad que se busca.

CONCLUSIONES

- Como resultado de la investigación realizada y basándonos en la teoría, es posible deducir que el punto de equilibrio financiero es muy útil para las empresas, puesto que su análisis permite obtener información muy valiosa para que los inversionistas, emprendedores y demás, puedan tomar decisiones correctas y cumplir sus objetivos a corto, mediano o largo plazo. El análisis de punto de equilibrio evita el riesgo a sufrir pérdidas, debido a que con los resultados es más fácil llevar un control sobre el volumen de producción mínimo que debe tener la empresa.
- Por otro lado, realizar este análisis de punto de equilibrio es muy beneficioso para las empresas que lo aplican, al contrario de las que no lo hacen que en mucho de los casos fracasan por no analizar lo que la empresa realmente necesita para crecer y toman decisiones equivocadas. Esto es posible evitar con la aplicación del análisis de punto de equilibrio, puesto que las empresas trabajan con más seguridad y al momento de tomar una decisión estudian los puntos más relevantes enfocándose siempre en el crecimiento económico.
- En el caso de Grand Bazar, que es el negocio donde se analizó esta investigación, al aplicar el análisis de punto de equilibrio en algunos de los productos fue posible deducir que la venta de dichos productos estaba por debajo del punto de equilibrio, lo cual estaba ocasionando pérdidas para el negocio. Por esta razón, al obtener los resultados calculados es de gran importancia que los inversionistas tomen la mejor decisión, ya que de esto dependía que la Grand Bazar mejore su rentabilidad.
- A través del cálculo de punto de equilibrio Grand Bazar pudo tomar una decisión que a corto plazo fue realmente beneficiosa tanto para el negocio como también para los consumidores, ya que lógicamente si se desea obtener ganancias es de gran relevancia pensar en los gustos, preferencias y situación económica de las personas a quienes está dirigido el producto. La decisión que tomaron los inversionistas fue sacar su

propia línea de bisutería, la misma que tuvo mucho éxito en el mercado, dejando ganancias que estaban por encima del punto de equilibrio que se calculó.

REFERENCIAS

- Abril, Jose. «Método para determinar el Punto de Equilibrio para la empresa constructora.» Instituto Tecnológico de la construcción. *Tesis de Grado*. Hermosillo, 2003.
- Angulo, Luis. «La gestión efectiva del capital de trabajo en las empresas.» *Revista Científica Multidisciplinar de la Universidad de Cienfuegos* 8, n° 4 (2016): 54-57.
- Barrios, G., L. Espinosa, E. Figueroa, y O. Ramírez. «Evaluación técnica, financiera y comercial de los sistemas de producción de chile manzano.» *Revista Análisis Económico*, n° 71 (2014): 209-219.
- Bernal, Cesar. *Metodología de la Investigación*. Colombia: Pearson, 2016.
- Franco, Ana, Encarnación Bobadilla, y Samuel Rebollar. «VIABILIDAD ECONÓMICA Y FINANCIERA DE UNA MICROEMPRESA DE MIEL DE AGUAMIEL EN MICHOACÁN, MÉXICO.» *Revista Mexicana de Agronegocios* 35 (2014): 957-968.
- Gándara, Jesús. «Método para determinar el punto de equilibrio operativo de una empresa constructora de instalaciones eléctricas.» Instituto Tecnológico de la Construcción. (*Tesis de grado*). Juárez, 2004.
- González, Yudith, Lorelis Milián, y Reder Londres. «Remodelación de la línea de tabletas de chocolate de la Empresa Derivados del Cacao de Baracoa. Cuba.» *Revista Tecnología Química*, n° 2 (2017): 239-250.
- Ibarra, Danny, y Johan Redondo. «DINÁMICA DE SISTEMAS, UNA HERRAMIENTA PARA LA EDUCACIÓN AMBIENTAL.» *Revista Luna Azul*, n° 41 (2015): 152-164.
- Martínez, Isidro, Daniel Val, Rafael Tzintzun, José Conejo, y Manuel Tena. «Competitividad privada, costos de producción y análisis del punto de equilibrio de unidades representativas de producción porcina.» *Revista Mexicana de Ciencias Pecuarias* 6, n° 2 (2015): 193-205.
- Mazón, Luis, Datzania Villao, William Núñez, y Manuel Serrano. «Análisis de punto de equilibrio en la toma de decisiones de un negocio: caso Grand Bazar Riobamba –Ecuador.» *Revista de Estrategias del Desarrollo Empresarial* 3, n° 8 (2017): 14-24.
- Retes, Rafael, Salomón Moreno, Francisco Denogean, Martha Martín, y Fernando Ibarra. «ANÁLISIS DE RENTABILIDAD DEL CULTIVO DE ALGODÓN EN SONORA.» *Revista Mexicana de Agronegocios* 36 (2015): 1156-1166.

- Rojas, Eli, Olga Molina, y Galia Chacón. «Un sistema de acumulación de costos para las empresas del sector agroindustrial frigorífico.» *Revista Investigación y Reflexión*, n° 2 (2016): 111-132.
- Terrazas, Rafael. «MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA UNA ORGANIZACIÓN.» *REVISTA PERSPECTIVAS*, n° 23 (2009): 55-72.
- Vargas, Jaime, y Juan Cruz. «Generación del valor a partir de la gerencia del riesgo sistemático.» *Revista Finanzas y Política Económica* 7, n° 1 (2015): 55-82.
- Vergíu, Jorge. «La cadena de valor como herramienta de gestión para una empresa de servicios.» *Revista Industrial Data* 16, n° 1 (2013): 17-28.