



Introducción a los costos y presupuestos

Costos fijos y variables, elementos del costo, costo de producción, punto de equilibrio y presupuesto operativo, con un caso práctico de una pequeña empresa dominicana ficticia.

Área temática	Costos y finanzas
Nivel recomendado	Básico-intermedio
Fecha de elaboración	24 de octubre de 2026
Versión	1.0

Material educativo propio de Colón & Asociados. Explicaciones y ejemplos originales con fines de estudio, elaborados con datos ficticios cuando corresponde. No sustituye las fuentes oficiales ni el asesoramiento profesional. Revisión profesional de la firma: pendiente.

Índice

1. Costos fijos y variables
2. Materia prima, mano de obra y costos indirectos
3. Costos directos e indirectos
4. Costo de producción
5. Caso práctico: «Dulces Típicos Baní» (pequeña empresa ficticia)
6. Punto de equilibrio
7. Presupuesto operativo
8. Preguntas de repaso
9. Conclusiones

Fuentes bibliográficas y enlaces oficiales

Objetivos de aprendizaje

- Clasificar los costos por su comportamiento y por su relación con el producto.
- Calcular el costo de producción y el costo unitario.
- Determinar el punto de equilibrio y el margen de seguridad.
- Preparar un presupuesto operativo sencillo.
- Interpretar los resultados para tomar decisiones.

1. Costos fijos y variables

- **Costos variables:** cambian en proporción al volumen de producción o de ventas. Ejemplos: materia prima, comisiones por unidad vendida, empaque.
- **Costos fijos:** se mantienen dentro de un rango de actividad en el corto plazo. Ejemplos: alquiler, sueldos fijos, seguros.
- **Costos mixtos:** tienen una parte fija y otra variable, como una tarifa eléctrica con cargo fijo y consumo.

El costo fijo *total* no cambia al producir más, pero el costo fijo *por unidad* disminuye, porque se reparte entre más unidades.

2. Materia prima, mano de obra y costos indirectos

- **Materia prima directa (MPD):** materiales que forman parte identificable del producto (la madera de una mesa).
- **Mano de obra directa (MOD):** el trabajo de quienes transforman la materia prima (el carpintero).
- **Costos indirectos de fabricación (CIF):** los demás costos de producción que no se identifican con una unidad: depreciación de la maquinaria, supervisión, energía de la planta, materiales menores.

Los gastos de venta y de administración no forman parte del costo de producción.

3. Costos directos e indirectos

Un costo es **directo** cuando se puede atribuir de forma económica y precisa a un objeto de costo (un producto, un servicio, un departamento) e **indirecto** cuando se comparte entre varios y debe asignarse con una base de reparto (horas máquina, horas de mano de obra, metros cuadrados).

4. Costo de producción

Costo de producción = MPD utilizada + MOD + CIF

MPD utilizada = Inventario inicial de MP + Compras – Inventario final de MP

Indicadores útiles: **costo primo** = MPD + MOD; **costo de conversión** = MOD + CIF.

5. Caso práctico: «Dulces Típicos Baní» (pequeña empresa ficticia)

Una empresa familiar de Baní fabrica cajas de dulces de leche. Datos de un mes:

Concepto	RD\$
Inventario inicial de materia prima	25,000
Compras de materia prima (leche, azúcar, empaques)	95,000
Inventario final de materia prima	20,000
Mano de obra directa	60,000
Costos indirectos (gas, depreciación de equipos, supervisión)	40,000
Cajas producidas y vendidas	2,000
Precio de venta por caja	180

1. MP utilizada = $25,000 + 95,000 - 20,000 = 100,000$.
2. Costo de producción = $100,000 + 60,000 + 40,000 = 200,000$.
3. Costo unitario = $200,000 \div 2,000 = \text{RD\$ } 100 \text{ por caja}$.
4. Utilidad bruta = $(180 - 100) \times 2,000 = \text{RD\$ } 160,000$.

6. Punto de equilibrio

El punto de equilibrio es el nivel de ventas en el que la empresa no gana ni pierde: los ingresos cubren exactamente los costos fijos y variables.

Margen de contribución unitario = Precio – Costo variable unitario

Punto de equilibrio (unidades) = Costos fijos ÷ Margen de contribución unitario

Continuación del caso

Supón que, del costo de 100 por caja, 70 son variables y que los costos fijos del mes (incluidos los de administración y venta) suman 66,000. Margen de contribución: $180 - 70 = 110$. Punto de equilibrio: $66,000 \div 110 = 600 \text{ cajas}$ (RD\$ 108,000 en ventas). Con ventas de 2,000 cajas, el **margen de seguridad** es $2,000 - 600 = 1,400$ cajas, es decir, el 70% de las ventas.

7. Presupuesto operativo

El presupuesto operativo traduce los planes en cifras. Se prepara en este orden:

1. **Presupuesto de ventas:** unidades estimadas × precio.
2. **Presupuesto de producción:** ventas + inventario final deseado – inventario inicial.
3. **Presupuestos de materia prima, mano de obra y costos indirectos.**
4. **Presupuesto de gastos de venta y administración.**
5. **Estado de resultados presupuestado** y, luego, el **presupuesto de efectivo**.

Presupuesto de ventas y producción del caso (trimestre)

Concepto	Mes 1	Mes 2	Mes 3
Ventas (cajas)	2,000	2,200	2,500
Ventas (RD\$, a 180)	360,000	396,000	450,000
(+) Inventario final deseado (10% del mes siguiente)	220	250	270
(-) Inventario inicial	200	220	250
Producción (cajas)	2,020	2,230	2,520

Para el inventario final del mes 3 se supone que el mes 4 venderá 2,700 cajas.

8. Preguntas de repaso

1. Si el precio de la caja sube a 200 y lo demás no cambia, ¿cuál es el nuevo punto de equilibrio?

Margen: $200 - 70 = 130$. Punto de equilibrio: $66,000 \div 130 = 507.7$, es decir, 508 cajas (se redondea hacia arriba, porque con 507 cajas todavía habría pérdida).

2. ¿Por qué el presupuesto de ventas es el primero que se prepara?

Porque las ventas determinan cuánto producir, cuántos materiales comprar, cuánta mano de obra contratar y cuánto efectivo se recibirá.

9. Conclusiones

Clasificar bien los costos permite calcular precios, puntos de equilibrio y presupuestos realistas. Usa las plantillas de costos de producción y de presupuesto operativo para practicar con tus propios datos ficticios.

Fuentes bibliográficas y enlaces oficiales

- Glosario contable, de auditoría y tributario
- Ejercicios de costos, punto de equilibrio y presupuestos