

ECONOMÍA Y FINANZAS PARA LA TOMA DE DECISIONES

CASO PRÁCTICO: B&M Consultoría y Capacitación Empresarial

Elaborado por: Mtra. Berenice Serrano Cuevas

Propósito: Fines didácticos y de análisis de la maestría

Prohibida su reproducción total o parcial sin autorización de la autora.

Contexto del caso

B&M Consultoría y Capacitación Empresarial, dirigida por la Mtra. Berenice Serrano, ofrece **servicios de consultoría formativa y certificación de competencias laborales** bajo el modelo CONOCER. Su operación es **100 % online**, con atención a clientes en todo México y Latinoamérica.

El modelo de negocio se apoya en plataformas digitales de aprendizaje y gestión, lo que permite mantener costos controlados y escalabilidad operativa.

La consultoría planea lanzar un nuevo programa llamado:

“Certificación Digital en Liderazgo y Gestión Estratégica”, dirigido a líderes, capacitadores y consultores que buscan profesionalizar sus habilidades para la toma de decisiones en entornos digitales.

Para determinar la viabilidad del proyecto, es necesario analizar la **estructura de costos**, elaborar los **estados financieros** correspondientes y definir el **punto de equilibrio** del curso, considerando su modalidad 100 % virtual.

Conceptos de costos del proyecto

A continuación se enlistan los principales costos identificados para el desarrollo, promoción y operación del curso:

- Campañas de publicidad digital (Meta Ads, LinkedIn, Google Ads).
- Licencias de Zoom, Moodle y Google Workspace.
- Diseño instruccional y producción de materiales digitales.
- Honorarios de facilitadores y tutores virtuales.
- Hosting web y mantenimiento del aula virtual.
- Suscripción a herramientas de CRM (HubSpot).
- Licencias de software de gestión de proyectos (ClickUp o Trello).
- Comisiones por transacciones en Stripe o PayPal.
- Licencias de QuickBooks, Canva Pro, Genially y Tableau.
- Servicios de almacenamiento en la nube.
- Licencias de correo corporativo, dominios y Mailchimp.
- Honorarios administrativos y contables.
- Seguro digital de responsabilidad profesional.
- Consumo de internet y energía eléctrica derivados de la operación remota.

Instrucciones del caso

1. **Clasifica los costos** del listado anterior en:
 - **Fijos o variables**, según su comportamiento frente al volumen de participantes.
 - **Directos o indirectos**, según su relación con la entrega del curso o la operación general.
2. **Utilizando la base de datos en Excel**, elabora:
 - a. El **Estado de Resultados** del curso “Certificación Digital en Liderazgo y Gestión Estratégica”.
 - b. El **Estado de Resultados General** de la consultoría.
 - c. El **Análisis del Punto de Equilibrio** del proyecto.
3. Considera que las **ventas de B&M Consultoría** se proyectan con un **incremento del 20 % anual**, manteniendo los mismos márgenes de contribución.
 - Los **costos fijos** aumentarán un **6 % por inflación**.
 - Con base en estos datos, **elabora el presupuesto anual proyectado**.