

Universidad Del Sureste
 Introduccion y generalidades de los proyectos de inversion
 Lic. Yaneth Del Rocio Espinosa
 Espinosa
 Manolo Enrique Rivera Escobar
 LAEN9°
 Comitan De Dominguez,
 Chiapas a 19/05/2020

Introduccion y generalidades a los proyectos de inversion

Introduccion

Un proyecto es un plan de acción para la utilización productiva de los recursos económicos de que dispone un sistema productivo.

La decision de emprender una inversion como todo proceso, tiene componentes, los cuales son 4

- El Inversor (Quien decide invertir en el negocio)
- Las variables controlables del decisor (Hacen variar el resultado de un proyecto)
- Variables no controlables (Influyen en el resultado del proyecto)
- Evaluación de los proyectos (Para solucionar un problema o aprovechar las oportunidades)

Entonces, podemos decir que un proyecto financiero es una propuesta de inversion documentada y analizada tecnica y economicamente y que es destinada a una unidad productiva

Es responsabilidad del evaluador de proyectos aportar la maxima cantidad de informacion para ayudar al decisor a tomar la mejor decision.

Es muy importante evaluar los proyectos antes de implantarlos, ya que los recursos utilizados en los proyectos de inversion podrian usarse para desarrollar oportunidades productivas alternas, se deben medir por los grados de satisfaccion en los que un sistema productivo usa sus recursos en lo tecnico, economico, politico, ecologico y social.

El analisis del entorno donde esta la empresa y la evaluacion del proyecto son fundamentales para ver el impacto de las variables y no controlables y para definir las distintas opciones mediante las cuales es posible iniciar la inversion

Caracteristicas de un proyecto

Baca (2001) las etapas principales de los proyectos de inversión se resumen en los siguientes puntos:

- Identificación de la idea
- Factibilidad del proyecto o anteproyecto
- Proyecto definitivo
- Operación o realización del proyecto

Sapag (2008) Dice que los proyectos tienen una serie de características:

- Cuentan con un propósito, tienen objetivos y metas y persiguen un resultado.
- Se ajustan a un plazo de tiempo limitado, están sujetos a un seguimiento y control para garantizar su resultado.
- Cuentan con fase de planificación, una de ejecución y una de entrega.
- Involucran a una multitud de especialidades con distintos roles y responsabilidades.
- Cada proyecto es único en su tipo e incluye tiempo, recursos, costos y grado de calidad.
- Utilizan una serie de metodologías tanto cualitativas como cuantitativas.

Las características que se deben considerar en un proyecto:

- Por su carácter: Puede ser fundado de carácter económico o social
- Por su naturaleza: Todo proyecto puede tener una naturaleza de fundación o racionalización
- Por su categoría: Un proyecto de inversión puede estar destinado a uno de los tres sectores de actividad, el primario, secundario o terciario
- Por su tipo: Un proyecto al describirse por su tipo debe describir el marco lógico de sus objetivos específicos

Estrategias

La decision de inversion de la empresa ayuda a precisar la informacion necesaria

La decision de invertir consta de 4 etapas :

- Identificación de alternativas: Una vez establecida la estrategia de la empresa se planifica la estrategia que se concentra en los proyectos.
- Diseño y evaluación: Se organiza y modeliza la información de la información referente a cada proyecto.
- Elección del programa de inversión entre los demás a partir de las alternativas viables.
- Implantación, seguimiento y control del programa elegido, se desarrolla el supuesto global o general que esta integrado por los presupuestos operativos

La evaluación de un proyecto de inversión, tiene por objeto conocer su rentabilidad económica financiera y social, de manera que resuelva una necesidad humana en forma eficiente, segura y rentable, asignando los recursos económicos con que se cuenta, a la mejor alternativa.

Estructuración

Cada etapa representa inversiones, lo que significa que la profundidad y extensión de cada una de ellas no debe ir más allá de lo necesario para adoptar la decisión de continuar o detener el estudio del proyecto.

El ciclo de vida de un proyecto consta de 5 etapas:

- **idea:** Se identifican los problemas que pueden resolverse y las oportunidades del negocio que se pueden aprovechar
- **Preinversión:** Esta etapa corresponde a todos los estudios necesarios antes de tomar la decisión de inversión
- **Formulación del proyecto:** Permite identificar con claridad si el proyecto de inversión generara o no los recursos necesarios.
- **Inversión:** Es la etapa donde se materializan las acciones que dan como resultado la producción de bienes y servicios y termina cuando el proyecto comienza a generar beneficios
- **Operación:** Corresponde a un periodo permanente de producción de bienes o a la prestación de un servicio

Metodo de elaboracion y evaluacion de proyectos

Existen de forma general 5 estudios que deben realizarse para evaluar el proyecto

- Viabilidad comercial
- Técnica
- Legal
- Gestión
- Financiera