

**Nombre de alumna: Dalila Yesenia Mendoza Morales.**

**Nombre del profesor: Maywalida Candelaria Hernández Ordoñez.**

**Maestra en derecho constitucional y amparo.**

**Nombre del trabajo: ensayo**

**Materia: formulación y evaluación de proyectos.**

**Grado: tercer cuatrimestre.**

**Grupo: único.**

Frontera Comalapa, Chiapas a 10 de septiembre de 2020.

## Introducción

En nuestros días se ha vuelto una necesidad humana realizar planes para cumplimentar ciertos propósitos trazados. Estas metas se pueden conocer también con el nombre de proyectos. Un proyecto constituye: “un plan, puede ser un conjunto de escritos, cálculos o dibujos que se hacen para dar idea de una obra”. Se define el proyecto también como: “la búsqueda de una solución inteligente al planteamiento de un problema pendiente a resolver, entre muchas, una necesidad humana “

Estos proyectos pueden ser: educacionales, industriales, de salud, culturales, ambientales, de alimentación entre otros. Cada uno de ellos necesita de una metodología para su solución, quizás de una nueva tecnología y por supuesto de un determinado monto de dinero. “Estos planes a los que se les asigna un determinado monto de capital, se le proporcionan insumos de varios tipos, para producir un determinado bien o un servicio útil a la sociedad en general, se conoce como proyecto de inversión “.

Siempre que exista la necesidad humana de un bien o un servicio habrá que invertir determinados recursos.

Para tomar una decisión sobre un proyecto es necesario que éste sea sometido al análisis multidisciplinario de diferentes especialistas. Una decisión de este tipo no puede ser tomada por una sola persona con un enfoque limitado, o ser analizada sólo desde un punto de vista. Aunque no se puede hablar de una metodología rígida que guíe la toma de decisiones sobre un proyecto, fundamentalmente debido a la gran diversidad de proyectos y sus diferentes aplicaciones, si es posible afirmar categóricamente que una decisión siempre debe estar basada en el análisis de un sin número de antecedentes con la aplicación de una metodología lógica que abarque la consideración de todos los factores que participan y afectan al proyecto.

En el desarrollo económico de nuestro país, se consideran varios aspectos importantes para cumplir el fin determinado, en esta ocasión se hablará de las INVERSIONES, para ello comenzaremos con la clasificación de los tipos proyectos inversiones, así como las áreas que se utilizan.

- **Proyectos de inversión privada**

Los proyectos de este tipo se refieren a aquellos cuyo único fin es rentabilizar la inversión de forma económica. Por este motivo su capital proviene de empresas y organizaciones del sector privado, que buscan poder recuperarlo y obtener un beneficio financiero futuro. Para ello, los departamentos de Investigación y Desarrollo de las empresas se esmeran en explorar las diversas opciones con el fin de mejorar los productos o servicios existentes, buscar nuevos mercados, o descubrir formas de operar más eficientes, entre otras tareas.

- **Proyectos de inversión pública**

Los proyectos de inversión pública son gestionados por el estado, con fondos públicos. Por lo tanto, aquí el beneficio no es únicamente económico, sino también social: que puedan ser disfrutados por el mayor número de personas. Hay casos en los que incluso sin tener una rentabilidad, el impacto social es muy grande, con lo que se compensa el retorno de este otro modo.

- **Proyectos de inversión social**

Los proyectos de inversión social son aquellos cuyo objetivo es únicamente generar un impacto positivo en la sociedad. <sup>(1)</sup>

### **Áreas en que se utilizan los proyectos de inversión:**

- De infraestructura
- Ambientales
- Sociales
- Desarrollo local
- Financieros y económicos

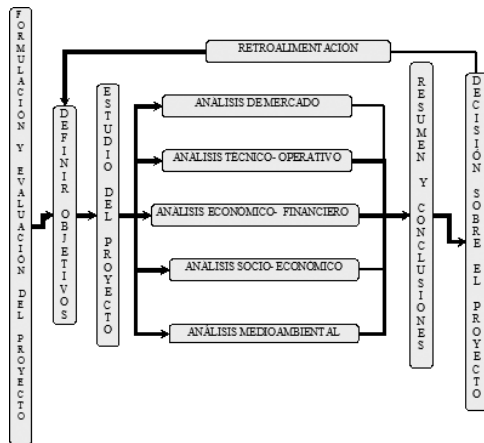
### La primera fase de un Proyecto de Inversión en la **Pre-Inversión**

La pre-inversión tiene como objetivo evaluar la conveniencia de realizar un Proyecto de Inversión Pública (PIP) en particular, es decir, exige contar con los estudios que sustenten que es socialmente rentable, sostenible y concordante con los lineamientos de política establecida por las autoridades correspondientes. Estos criterios sustentan su declaración de viabilidad, requisito

(1) <https://www.lifeder.com/tipos-proyectos-inversion/#:~:text=Los%20proyectos%20de%20inversi%C3%B3n%20pueden,p%C3%BAblica%20y%20de%20inversi%C3%B3n%20social.>

del servicio sobre el cual se intervendría, así como de los grupos involucrados en todo el ciclo. Con sustento en el diagnóstico se definirá el problema a solucionar, sus causas y sus efectos;

sobre esta base, se plantea el PIP y las alternativas de solución. Es necesario conocer la brecha de servicios que atenderá el PIP, que será el punto de referencia para dimensionar los recursos y estimar los costos de inversión, operación y mantenimiento. Finalmente, se estimarán los flujos de beneficios y costos sociales para definir su rentabilidad social. <sup>(2)</sup>



Conforme el tiempo pasa y el proyecto avanza se debe hacer la **Evaluación** e ingresar nueva información en los proyectos, a medida que pasan de una etapa a la siguiente, estos se pueden evaluar en comparación con proyecciones anteriores. Por ejemplo, el ingreso de datos acerca de rendimientos, precios reales y cantidades vendidas una vez que el proyecto está en marcha, permite volver a calcular de manera automática el retorno, generación de empleo y otros indicadores del

desempeño del proyecto, lo que facilita una comparación rápida con las proyecciones originales. n seguimiento y control que permita establecer una comparación para poder determinar y medir la evolución del proyecto, detectar desviaciones y necesidades y establecer las **medidas de mejora** necesarias a lo largo del proceso. Además, todo proceso de evaluación precisa de un monitoreo, un seguimiento y control continuo que permita:

- Comprobar que el proyecto evoluciona conforme al plan diseñado.
- Detectar amenazas y oportunidades, anticiparse a ellas y tomar las decisiones oportunas en cada momento.

Para elaborar un proyecto en su excelencia debe pasar por **estudios específicos** tales como:

1. Preparación y evaluación de proyectos
2. La toma de decisiones asociadas con un proyecto
3. Tipología de los proyectos
4. Evaluación de los proyectos

Así como el proyecto este en proceso irán surgiendo más estudios, tanto económicos y

(2) <https://www.mef.gob.pe/es/inversion-publica-sp-21787/193-ciclo-de-proyecto/310-preinversion>

Como todo proyecto debe de tener objetivo así sea general o específico, todo tipo de proyecto tiene objetivos, mediante el cual deben ver el proceso y camino a seguir; El objetivo general atiende a varias áreas temáticas. Son los beneficios esperados, a largo plazo. Piensa en términos

de tiempo y espacio. El **objetivo general** se escribe en infinitivo, y en su formulación se usa verbos, tales como: ampliar, aumentar, disminuir, reducir, contribuir, asegurar, garantizar, incrementar, obtener, dotar, incorporar, demostrar, propiciar, fomentar, desarrollar (en sentido amplio), entre otros. Por lo tanto, los **objetivos específicos** están relacionados al objetivo general del proyecto. Deben responder tres preguntas: «qué», «cuándo» y «cuánto». Empezando la frase con verbos en infinitivo, tales como: capacitar, implantar, implementar, elaborar, disponibilidad, sensibilizar, incorporar, desarrollar, cualificar, expandir, coordinar, asesorar y estructurar, entre otros.

### Estudio de mercado:

Estudio de la oferta, demanda, el precio, el producto, la plaza y la competencia entre otros factores. Se utiliza para conocer un pronóstico de las ventas.

Algunos de los aspectos que se deben considerar en la preparación de un proyecto son varios y algunos primordiales es la demanda y la oferta.

La estimación correcta de la **Demanda** es un aspecto crítico para los distintos tipos de proyectos. No vale la pena ejecutar un proyecto si éste no responde a una demanda - ya sea del mercado (en el caso de proyectos que generen productos o servicios para la venta) o proveniente de usuarios potenciales (para proyectos no dirigidos a la generación de ingresos). La estimación de la demanda existente o potencial debe constituir el primer paso en la evaluación de la viabilidad de una inversión.

A pesar de que la **Oferta** universalmente no es tan importante como la demanda, también puede tener un peso considerable en la viabilidad de un proyecto, en especial uno que produzca para el mercado. Si las operaciones requieren de insumos o materia prima, o una cantidad importante de mano de obra, es importante tener en cuenta la disponibilidad de la oferta. Como en el caso de la venta de la producción de un proyecto, la disponibilidad de insumos también puede cambiar según la estación.



Las curvas de oferta y demanda definen el **Equilibrio de Mercado**, esto es, donde la demanda del producto se cruza con la oferta. En este punto se da lo que conocemos

como el punto de equilibrio con su correspondiente precio y cantidad de equilibrio.

Los **tipos de mercado** hacen referencia a las diferentes formas como se pueden clasificar los mercados de acuerdo con diferentes variables. <sup>(3)</sup>

| <b>Producto</b>                   | <b>Comprador</b>                       | <b>Competencia</b>                | <b>Area geográfica</b> |
|-----------------------------------|--|-----------------------------------|------------------------|
| Mercado de productos de consumo   | Mercado de distribuidores              | Mercado de competencia perfecta   | Mercado local          |
| Mercado de productos de uso       | Mercado de compradores industriales    | Mercado de competencia imperfecta | Mercado regional       |
| Mercado de productos industriales | Mercado de compradores gubernamentales | Mercado de monopolio puro         | Mercado nacional       |
| Mercado de servicios              | Mercado de consumidores                |                                   | Mercado internacional  |
|                                   |  |                                   | Mercado global         |

La interrelación entre el estudio de mercado y los otros estudios del proyecto llevan es si al éxito o al fracaso, pues ya que el objetivo principal es lograr los objetivos plasmados en la planeación del proyecto inicial, en el cual se debe te tomar en cuenta, la demanda, la oferta, el consumidor, el producto, el mercado, la competencia, promoción, distribución y precios, por mencionar algunos, se puede notar la relación y la importancia de ambos para lograr el objetivo.

En el estudio de mercado al conocer el tipo de estructura de mercado al que se enfrentará el proyecto, podrá servir de apoyo a la toma de decisiones más convenientes sin ser afectados por el tipo de competencia dentro del cual se encontrará el servicio a ofrecer.

Objetivos del estudio de mercado, tomando en cuenta el proyecto de inversión de diversos análisis: Definir y establecer las características del servicio a ofrecer; Ubicar el segmento de mercado que se pretende cubrir; Cotejar la aceptación del mercado del servicio a ofrecer; Incluir características y análisis de la demanda; Pronosticar la demanda futura; Llevar a cabo el análisis de la competencia; Verificar si la oferta existente realmente cubre las necesidades de la demanda; Ratificar si existe demanda insatisfecha que justifique la creación del proyecto; Definir los canales de comercialización, precios y políticas más convenientes para la venta del servicio y Determinar la existencia de un mercado potencial bueno para el proyecto.

### **Conclusión**

(3) <https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-mercado.html>

nar  
en cuenta muchos factores de los cuales determinaran el rumbo del plan, para ello debemos de tener ideas claras y precisas desde el comienzo, ya que de eso dependerá las decisiones a tomar.

El proyecto puede definirse como un conjunto de recursos dispuestos de forma coordinada hasta alcanzar algún o algunos objetivos que, al menos en parte, tienen un carácter económico. Al mismo tiempo, dicho sistema puede ser razonablemente analizado y evaluado como una unidad independiente.

La estructura de preparación y presentación de proyectos de inversión, comienza con una idea. Cada una de las etapas siguientes es una profundización de la idea inicial, no sólo en lo que se refiere a conocimiento, sino también en lo relacionado con investigación y análisis.

El fin de un proyecto de inversión es generar rentabilidad, riqueza y valor, en gran medida el éxito o fracaso de un proyecto depende de su evaluación, es decir la valoración de los recursos humanos, tecnológicos, materiales y financieros; es por ello la importancia de un proyecto bien estructurado y evaluado que indique la asignación correcta de los recursos, comparando el valor adquisitivo de la moneda futura y determinando el punto de equilibrio para conocer su rentabilidad.

Para realizar un proyecto de inversión se deben tener en cuenta una serie de pasos para su elaboración, así mismo se establece que la presentación de proyectos de inversión se diferencia metodológicamente entre las empresas privadas y públicas ya que generalmente para estas últimas se establecen criterios y formatos estándar dependiendo del gobierno o entidad que requiera de su presentación.

## Bibliografía y Webgrafía

- León, C. (2007). *Evaluación de inversiones*. Perú
  - Cohen, E. (1992). *Evaluación De Proyectos Sociales*. Siglo Veintiuno. México
  - Círculo de Lectores (1991). *Curso Básico De Administración*. Editorial Norma. Colombia
  - Inversión-es (s.f.). *Inversión-es.com*
  - Shapiro, E. (1972) *Análisis macroeconómico*, Ediciones ICE
  - <https://policonomics.com/es/oferta-demanda/>
  - <https://www.mef.gob.pe/es/inversion-publica-sp-21787/193-ciclo-de-proyecto/310-preinversion>
  - <https://www.ukessays.com/essays/foreign-language/el-estudio-de-proyectos.php#:~:text=El%20an%C3%A1lisis%20completo%20de%20un,%2Dadministrativo%2Dlegal%20y%20financiero.>
1. <https://www.lifeder.com/tipos-proyectos-inversion/#:~:text=Los%20proyectos%20de%20inversi%C3%B3n%20pueden,p%C3%BAblica%20y%20de%20inversi%C3%B3n%20social.>
  2. <https://www.mef.gob.pe/es/inversion-publica-sp-21787/193-ciclo-de-proyecto/310-preinversion>
  3. <https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-mercado.html>