

Estudio técnico, estudio financiero y su evaluación.

Formulación y evaluación de proyectos.
Maywualida Candelaria Hernández Ordoñez

Presenta los alumnos:

Lucy Regina Domínguez castillo.
Francisca Anabey Castillo Alfonso.
Ismerai Uri Gonzales Pérez.
Jesús Eduardo Mejía Pérez.
Linda Yazmin Morales Ramírez.

Grupo, semestre y modalidad:

**3er cuatrimestre “A” Maestría en administración en
sistema de la salud.**

ESTUDIO TÉCNICO, ESTUDIO FINANCIERO Y SU EVALUACIÓN.

El estudio técnico conforma la segunda etapa de los proyectos de inversión, en el que se contemplan los aspectos técnicos operativos necesarios en el uso eficiente de los recursos disponibles para la producción de un bien o servicio deseado y en el cual se analizan la determinación del tamaño óptimo del lugar de producción, localización, instalaciones y organización requeridos. La importancia de este estudio se deriva de la posibilidad de llevar a cabo una valorización económica y financiera de las variables técnicas del proyecto, que permitan una apreciación exacta o aproximada de los recursos necesarios para el proyecto; además de proporcionar información de utilidad al estudio económico-financiero. Todo estudio técnico tiene como principal objetivo el demostrar la viabilidad técnica del proyecto que justifique la alternativa técnica que mejor se adapte a los criterios de optimización. En particular, los objetivos del estudio técnico para el presente proyecto son los siguientes:

1. Localización

Es más adecuada en base a factores que condicionen su mejor ubicación. El primer punto a analizar será precisamente el que se refiere a la localización más adecuada para la instalación del mismo. El estudio y análisis de la localización de los proyectos puede ser muy útil para determinar el éxito o fracaso de un negocio, ya que la decisión acerca de dónde ubicar el proyecto no solo considera criterios económicos, sino también criterios estratégicos, institucionales, técnicos, sociales, entre otros. Por lo tanto el objetivo más importante, independientemente de la ubicación misma, es el de elegir aquel que conduzca a la maximización de la rentabilidad del proyecto entre las alternativas que se consideren factibles. De tal modo que para la determinación de la mejor ubicación del proyecto, hacer una buena planeación y una buena elección obtendremos buenos resultados el estudio de localización es muy importante saber dónde y cuándo realizar la localización es por ello que se ha subdividido en dos partes:

Macrolocalización:

De los proyectos se refiere a la ubicación de la macrozona dentro de la cual se establecerá un determinado proyecto. Son las variables que se tuvieron en cuenta en el momento que se decide donde se realizara el proyecto de cualquier tipo son las siguientes. Tipo de lugar donde no haya habido algún proyecto igual y donde se ha valorado que le hace falta para desarrollar nuestro proyecto y tener éxito. Monto de inversión, valorar el monto de lugar si será rentado o propio. Estados de la vía de acceso es la dirección tenerla bien ubicada con claridad con datos claros y precisos para su localización con que servicios cuenta los más precederos a que distancia se encuentra y dirección ubicaciones claras y concretas.

Microlocalización:

Lo primero que se tuvo en cuenta para la microlocalización es contar con el inmueble donde se realizara o en qué localidad se realiza una revisión del entorno para que no haya un tercer obstáculo indeseable que pueda afectar el uso del servicio que se ofrece y que tipo de servicio hay alrededor tiene que tener una buena ubicación y relación

equilibrio de precios con calidad, precio del terreno, revisión de entorno inmediato vecinos no deseados análisis de la estructura urbana todo esto es muy importante para tener buenos resultados.

2. Especificaciones técnicas y tecnológicas

Las especificaciones técnicas son los documentos en los cuales se definen las normas, exigencias y procedimientos a ser empleados y aplicados en todos los trabajos de elaboración de estudios, fabricación de equipos En el caso de la realización de estudios o construcción de obras, éstas forman parte integral del proyecto y complementan lo indicado en los planos respectivos y en el contrato. Son muy importantes para definir la calidad de los trabajos en general y de los acabados en particular.

Las Especificaciones Técnicas pueden dividirse en

Generales: Se definen los grandes rubros de la obra, detallando la forma como se ha previsto su ejecución.

Específica: Técnicas particulares que completan y detallan las Especificaciones Técnicas Generales y cubren, como mínimo, los siguientes como Definición. Donde se describe en forma concisa a que ítem de la obra o estructura se refiere. Materiales y herramientas, utilizados para ejecutar la tarea específica. Procedimiento de ejecución, donde se describe la forma en que debe ejecutarse este rubro de la obra. Medición, donde se describe con precisión como se efectuara la medición de este rubro, una vez ejecutado para proceder al pago correspondiente. Forma de pago, donde se detalla cómo será pagado y que se comprende exactamente en dicho pago.

Las especificaciones tecnológicas.

Es la que crea modificaciones o adaptaciones de un producto específico gracias al empleo de la tecnología el cual es el resultado del proceso que tiene como función satisfacer una necesidad demanda o servicio para obtener buenos resultados en el proyecto.

Fases esenciales de un proyecto tecnológico.

Como en todo proyecto, la elaboración de un producto tecnológico requiere un método analítico-descriptivo. Según los expertos, las cinco fases que no se pueden olvidar en un proyecto de estas características son las siguientes:

1) Definición de la oportunidad:

Se refiere a la identificación de lo que genera el proyecto en sí. Tal como dijimos, puede ser una oportunidad, una necesidad, una carencia o un fallo. El hecho es definirlo lo mejor posible y evaluar su ejecución.

2) Diseño:

Es la parte más creativa del proceso. En ella, los integrantes del proyecto despliegan su capacidad innovadora para dar respuesta a la necesidad del punto anterior. Esto se realiza con base a la información previa que se ha recopilado.

Para la ejecución del proyecto, el equipo de trabajo deberá atender previamente a una serie de cuestiones relativas al producto: ¿Qué problema resolverá? ¿Quiénes serán sus potenciales usuarios/beneficiarios? ¿Qué materiales se emplearán? ¿Cuál será su coste? ¿Qué efectos tendrá sobre el medioambiente y la sociedad? ¿Qué normas de seguridad deben seguirse? Al final de la etapa de diseño, lo más habitual es elaborar una representación gráfica o un boceto del producto que se aspira a construir.

3) Organización y gestión:

Definido el producto y elaborados sus bocetos, el siguiente paso consiste en definir las labores de cada uno de los miembros del equipo, así como la gestión de materiales y recursos, los proveedores y otros temas de tipo administrativo. La manera más eficaz de ejecutar esta etapa es siguiendo los siguientes pasos:

- Evaluar los proveedores de materiales.
- Adquirir los materiales.
- Desglosar el proyecto en tareas primarias y tareas secundarias.
- Asignar roles y responsabilidades.
- Definir el líder y el las habilidades de dirección.

4) Ejecución de las tareas:

En este momento del proceso, el objetivo es lograr el mayor grado de coordinación de las distintas tareas. Si bien en el punto 3 se ha elaborado un cronograma con plazos y responsables, aquí es necesario adquirir una visión estratégica del proyecto. Para ello, una herramienta que puede ser de gran ayuda son los diagramas o cuadros de mando, que permiten esa visión estratégica de la que hablamos.

5) Evaluación:

Ejecutadas las tareas, el proyecto entra en una etapa de evaluación, la cual consiste en determinar si los objetivos de la fase 1 se han cumplido. En caso de no ser así, habrá que buscar los fallos cometidos y adecuar la solución

3. Proceso productivo

Es el conjunto de actividades y tareas orientadas de procedimientos requeridos que realiza una empresa para efectuar la elaboración de bienes y servicios a la transformación de recursos o factores **productivos** en bienes y/o servicios. En este **proceso** intervienen la información y la tecnología, que interactúan con personas. Su objetivo último es la satisfacción de la demanda

También puede entenderse como una serie de operaciones y procesos necesarios que se realizan de forma planificada y sucesiva para lograr la elaboración de productos.

El proceso productivo es realizado por las empresas, las cuáles se valen de información y tecnología que es utilizada por las personas para la fabricación de los productos.

Además, las **empresas** desarrollan sus procesos productivos con la finalidad de poder satisfacer la demanda del mercado, que requiere los satisfactores para cubrir necesidades de consumo. En el proceso productivo se debe tomar en cuenta:

- Que toda empresa debe ajustar su proceso productivo a los requerimientos del mercado, puesto que no puede elaborar más productos de los que el mercado requiere, En ese caso, tendría una sobreproducción que le podría afectar sus utilidades.
- Pero tampoco puede producir menos bienes y servicios de los que el **mercado** solicita, porque dejaría demanda insatisfecha El proceso productivo sigue una serie de etapas, las más importantes son:

4. Instalaciones y obra civil

Se define como Proyecto de Instalaciones el conjunto de cálculos, planos, esquemas y textos explicativos utilizados para definir condiciones de diseño, montaje e instalación de un equipo, instalación o conjunto de las mismas. El objetivo del proyecto ha de contemplar la viabilidad de la ejecución del mismo tanto desde el punto de vista técnico, funcional y normativo

El proyecto de obra civil es cualquier cosa que va hacer producida por el hombre como cualquier tipo de proyecto es un documento que contiene el proceso de resolución técnica de un problema. Debido a la gran cantidad de obras que ha realizado el hombre a lo largo de la historia, el proyecto de obras ha evolucionado y actualmente se trata de un documento claro, detallado y conciso, con todas las especificaciones para la realización de la obra, organización de medios, personas, materiales y métodos constructivos.

Todo proyecto de obra tiene asignados unos objetivos, unas especificaciones a cumplir, un plazo de realización y un presupuesto a emplear. Estas son las partes fundamentales y que definen el documento definitivo y sirven, en muchos casos de documento contractual

5. Insumo

Es un término aplicado en el ámbito más que todo económico, pero básicamente se puede decir que un insumo es cualquier elemento que represente una fracción en la elaboración de un producto, entiéndase como producto, todo aquello que se produce para un determinado fin.

6. Servicios

Un **servicio** podría ser un conjunto de actividades que buscan satisfacer las necesidades de un cliente. Los servicios raramente incluyen una diversidad de actividades que se pueden planificar desempeñadas por un gran número de personas (funcionarios, empleados, empresarios) que trabajan para el estado (servicios públicos) o para empresas particulares (servicios privados), etc. Se define un marco donde las actividades se desarrollarán con la idea de fijar una expectativa en el resultado de estas. Es el equivalente no material de un bien. Un servicio se diferencia de un bien en que el primero se consume y se desgasta de manera brutal puesto que la economía social nada tiene que ver con la política moderna; es muy importante señalar que la economía nacional no existe siempre en el momento en que es prestado. Los proveedores de servicios componen el sector terciario de la industria.

7. Recursos humanos

Se denomina **recursos humanos** al conjunto de los empleados o colaboradores de una organización, sector económico o de una economía completa. Frecuentemente

también se utiliza para referirse al sistema o proceso de gestión que se ocupa de seleccionar, contratar, formar, emplear y retener al personal que la organización necesita para lograr sus objetivos los recursos humanos está compuesta por áreas tales como reclutamiento y selección, contratación, capacitación, administración o gestión del personal durante la permanencia en la empresa.

8. Inversión fija

Los activos requeridos se aglutinan en tres grandes rubros de **inversión: Fija**, Diferida y Capital de Trabajo. Estas **inversiones** se realizan en bienes y servicio intangibles que son indispensables del proyecto o empresa, Se refiere a todo tipo de activos cuya vida útil es mayor a un años y cuya finalidad es proveer las condiciones necesarias para que la empresa lleve a cabo sus actividades pero no intervienen directamente en la producción sino en lo que es Terreno la Construcciones maquinaria y equipos diversos como quipo de transporte, Equipo de cómputo, Laboratorios, Y demás equipos auxiliares

9. Inversión diferida

Se realizan en bienes y servicio intangibles que son indispensables del proyecto o empresa, pero no intervienen directamente en la producción. Por ser intangibles, a diferencia de las inversiones fijas, están sujetas a amortización y se recuperan a largo plazo con Gastos de instalación, Organización y constitución jurídica de la empresa. Pago de permisos o derechos requeridos por las diversas autoridades federales, estatales o municipales. Patentes, licencias o franquicias y Estudios previos requeridos tales como: mecánica de sueldos topográficos, encuestas, investigaciones de mercado, estudios de pre inversión, Pagos realizados por anticipado tales como: primas de seguro, rentas pagadas por anticipado. En caso de incurrir al apalancamiento financiero se deberá calcular el monto de intereses pre operativo generado por los diversos créditos obtenidos durante el periodo de instalación del proyecto, en general todo gastos de tipo pre operativo.

10. Capital de trabajo

Capital de trabajo Constituye el conjunto de recursos necesarios, en la forma de activos corrientes, para la operación normal de proyecto durante un ciclo productivo, para una capacidad y tamaños determinados. •Inventarios en materias primas •Productos en proceso y terminados •Cuentas por cobrar y pagar (1) •Dinero en efectivo para cubrir imprevistos (1) Se refiere al pasivo a corto plazo derivado de la política de crédito que otorgan los proveedores. Es la contraparte de las cuentas por cobrar. Contablemente el capital de trabajo neto se define como la diferencia de activo circulante y pasivo circulante

11. Presupuesto de ingresos y gastos

El presupuesto de ingresos está formado por la previsión de los recursos que la entidad espera obtener en el año para financiar los gastos que figuran en el presupuesto de gastos os ingresos son las entradas de dinero o recursos de la familia. Los más importantes usualmente son el pago de su salario o pensión, en el caso de los pensionados; sin embargo, no olvide tener en cuenta otros posibles ingresos como arriendos, intereses de inversiones, comisiones, bonos, entre otros. Los ingresos pueden ser de dos tipos:

Ingresos fijos: Dinero que recibe periódicamente

Ingresos variables: Son los que no se reciben de manera constante

Los gastos y distintos usos que se le dan al dinero. Gastos fijos: Son salidas de dinero permanentes en el corto plazo.

Gastos variables: Salidas de dinero que se presentan y que son difíciles de controlar priorizar sus gastos, es decir, identificar cuáles de ellos corresponden a necesidades que debemos suplir, y cuáles de ellos cubren deseos que hacen nuestra vida más amable, pero que no son indispensables

12. Costos y beneficios

El análisis de costo-beneficio es una técnica importante dentro del ámbito de la teoría de la decisión. Pretende determinar la conveniencia de un proyecto mediante la enumeración y valoración posterior en términos monetarios de todos los costes y beneficios derivados directa e indirectamente de dicho proyecto. La relación costo-beneficio es una herramienta financiera que compara el costo de un producto con el beneficio que este entrega para evaluar de forma efectiva la mejor decisión a tomar en términos de compra. ... Se define el valor monetario de los costos y de los beneficios para la implantación del sistema.