



**MAESTRÍA EN  
ADMINISTRACIÓN EN  
SISTEMAS DE SALUD**

# ENSAYO UNIDAD 1

**FORMULACIÓN Y  
EVALUACIÓN DE  
PROYECTOS**

DANIEA SOFIA ESPINOZA  
GONZALEZ

JULIO - 25 - 2020

---

Comenzaremos definiendo que es un proyecto de inversión, y este se define generalmente como un plan de organización para utilizar los recursos disponibles con el fin de lograr un rendimiento futuro. Por lo general el rendimiento que se busca es económico, sin embargo este no es el caso, ya que lo que se busca es resolver temas como lo son de pobreza o la cura de enfermedades.

Los proyectos se pueden dividir siguiendo el criterio de su objetivo; puede ser de inversión privada, pública o social. El primero busca un rendimiento económico a través de su rentabilidad, ya que su principal fondo de inversión proviene de empresas privadas. Los proyectos de inversión pública y como su nombre lo indica proviene directamente del fondo público, por lo que aquí no se busca un rendimiento meramente publico si no también social mismo que se puede llevar a mas números de personas. Por ultimo tenemos los proyectos de inversión social, estos tienen por característica el no buscar un rendimiento económico, su objetivo más bien es el de generar un impacto positivo a la sociedad.

Una vez definido lo que es un proyecto de inversión y viendo los tipos de proyectos de inversión que encontraremos, ahora abarcaremos las áreas donde se utilizan estos proyectos de inversión; como ya se había mencionado anteriormente un proyecto de inversión busca principalmente generar rentabilidad, riqueza y valor, y en gran parte de su éxito o fracaso dependerá directamente de la valuación en cuanto a recursos humanos, material, tecnología y finanzas. Para poder llevar una correcta valuación es importante seguir los siguientes lineamientos y que estos se cumplan de la mejor manera, ya que de ellos dependerá el futuro de un proyecto. Como punto principal habrá que tomar en cuenta la inversión inicial, esto se refiere al monto que tenemos como inicio de un negocio, este se comprenderá de activos, costos y gastos.

Los ingresos estimados es otro punto muy importante, se podría decir hacia donde queremos llevar a la empresa, estimando las ventas y los ingresos anuales, tomando en cuenta la inflación y el nivel de crecimiento que se espera lograr. Los costos fijos y variables, son puntos considerablemente de relevancia ante un proyecto ya que son situaciones ante las cuales una empresa se enfrentara, se pueden definir como costos fijos a todo aquello que de manera monetaria conservara su valor, por otra parte los costos variables se atribuyen directamente al proceso de producción; materia prima, mano de obra, etc.

El acto de financiamiento, se realiza para saber cuál será la solvencia de una empresa, es decir su capacidad de endeudamiento y el riesgo de insolvencia ante entidades financieras. Otro de los puntos es la utilidad y el flujo de efectivo, los cuales son la utilidad neta que resulta de descontar de las utilidades obtenidas los costos, ya que una empresa no representa una buena inversión cuando sus costos sobrepasan a la utilidad y esta no entrega una utilidad razonable.

El punto de equilibrio, en palabras sencillas se entiende que es cuando no existe una rentabilidad pero tampoco pérdidas. Por ultimo tenemos el VPN o valor presente neto y este es el valor del equivalente del dinero en el presente, al valor que tendrá en años futuros, ya que con la inflación el valor de este disminuye, el fin es el comparar el valor de la inversión inicial que tenemos en el presente con el rendimiento mínimo requerido que esperamos tener en el futuro.

Una vez estudiado estos puntos, comenzaremos a plasmar el proyecto de manera mas palpable, para esto comenzaremos con la pre-inversion, la cual se encargara de evaluar la conveniencia de realizar un proyecto de inversión, misma que se deberá de basar en un diagnóstico de área de influencia del PIP (Proyecto de Inversion Publica).

Posteriormente, se realizarán evaluaciones, esto con el fin de saber que tan atractiva es una inversión, esta se enfoca sobre todo en las fases tempranas a un proyecto. La mayoría de las investigaciones se basan en flujos de efectivo, aunque existen otros puntos a considerar como son las consideraciones legales, impacto ambiental, impacto social, beneficios operacionales y riesgos.

El estudio específico de los proyectos es el de analizar y atar todos los cabos antes de comprometerse en tiempo, dinero y recursos, que podría no funcionar de la manera como se había planeado en un principio, la importancia de este estudio es abrir los ojos a nuevas posibilidades, oportunidades y soluciones ante los problemas que puedan ir surgiendo conforme se avance en las investigaciones y valuaciones.

El objetivo principal de un plan de inversión será el de determinar el costo total de un proyecto, al apegarnos a un plan realista con información veraz y criterios correctos, se podrán obtener beneficios para mejorar la empresa. La demanda, abarca los bienes y servicios que ponemos a disposición de los demandantes, para esto existen cinco determinantes para aumentar o disminuir la demanda; el precio, la oferta, el lugar, las capacidades de pago del demandante y por último los deseos y las necesidades.

La oferta es la cantidad de bienes y servicios de las diversas instituciones que existen en una región, ciudad y los precios dados por cada uno. En otras palabras la oferta se podría definir como las opciones que tiene un demandante sobre los mismos servicios, por ejemplo el precio de un ultrasonido en dos diferentes instituciones podrían variar, los costos razonables podrán hacernos mantener a nuestros pacientes, por otro lado los precios altos podrán no retener ni aumentar la demanda.

Existen diferentes tipos de mercados; perecedero, duradero, industrial o de servicio. En nuestro caso nos enfocaremos en un mercado de servicio, que no tienen una naturaleza tangible y no son susceptibles de ser fabricados, si no que se prestan, tales como son los servicios de salud, educación, transporte etc. Otra de las variantes de mercado se basaría en su ámbito geográfico; local, regional, nacional, internacional o global, esto se define según a los consumidores que queramos alcanzar, que por lo general siempre se enfoca a un mercado local o regional.

Por ultimo están los mercados según la naturaleza de los compradores: mercado de consumidores, mercado industrial, mercado de revendedores, mercado institucional. Un estudio de mercado es una investigación utilizada por diversos ramos de la industria para garantizar la toma de decisiones y entender mejor el panorama comercial al que se enfrentan al momento de realizar sus operaciones. (antologia formulación de proyectos, pag 24,2020)

El estudio de mercado es la recolección y el análisis de información, que nos servirá para identificar a nuestro mercado y saber como funciona, la importancia de este radica en asegurar el éxito de cualquier emprendimiento y a conocer el entorno de dicho proyecto; las tres principales razones por la cual realizar un estudio de mercado son: comprender el potencial del mercado, análisis de la competencia e iniciar el las actividades de marketing organizadas.

El estudio de mercado no es algo difícil de realizar y hay quienes lo han realizado sin saber nada sobre el tema, haciendo investigaciones a través de internet, aprendiendo de la competencia y de las personas con las que pretenden sean sus colaboradores, mas allá de la validación del proyecto ayudara con una estrategia clara y nos guiara a tomar decisiones acertadas para favorecer cualquier proyecto.

## Bibliografía

ANTOLOGIA, FORMULACIÓN DE PROYECTOS, 2020