

**Nombre del alumno:**

L.E. Ervin Silvestre Castillo

**Nombre del profesor:**

Mtro. Reyes Molina Andrés Alejandro

**Maestría:**

Administración en Sistemas de Salud

**Materia:**

Formulación de Proyectos.

**Nombre del trabajo:**

Ensayo del tema:

“Tipos de Proyectos de Inversión”

## TIPOS DE PROYECTOS DE INVERSION

### INTRODUCCIÓN:

Cotidianamente en la vida de todos los seres humanos siempre se habla de planes que se tienen o se piensan y que se necesitan cumplir en un determinado lapso de tiempo, algunos planes no salen como realmente se quieren y otros afortunadamente se cumplen y salen mucho mejor de lo que se pensaba. Los planes que se tienen pueden ser a corto, mediano o largo plazo pero eso lo define cada persona; aunque lo más importante es que todo lo anterior surge de una idea. Por esta situación es importante hablar de los famosos proyectos, ya que si nos damos cuenta son muy similares a los planes que se tienen y básicamente sea un plan o un proyecto, ambos inician con una idea, es decir que para poder realizar algo y cumplir el objetivo tenemos primeramente que tener la idea o de otra forma no se podrán cumplir las metas. En este caso hablaremos de los proyectos de inversión y para esto es necesario comenzar definiendo ambos términos.

Tal como lo menciona Montealegre M. (2008) un proyecto se refiere a un conjunto articulado y coherente de actividades orientadas a alcanzar uno o varios objetivos siguiendo una metodología definida, para lo cual precisa de un equipo de personas idóneas, así como de otros recursos cuantificados en forma de presupuesto, que prevé el logro de determinados resultados sin contravenir las normas y buenas prácticas establecidas, y cuya programación en el tiempo responde a un cronograma con una duración limitada. Ahora bien es muy importante definir la palabra inversión y según Peumans, dice que la inversión es todo desembolso de recursos financieros para adquirir bienes concretos durables o instrumentos de producción, denominados bienes de equipo, y que la empresa utilizará durante varios años para cumplir su objeto social.

### DESARROLLO:

Un proyecto de inversión entonces, es un conjunto de actividades que nacen de una idea principal y que tienen una estructura determinada (paso a paso) donde se utilizan bienes o recursos financieros para poder lograr uno o varios objetivos planteados. En otras palabras se puede decir que un proyecto de inversión es una estrategia que usan las empresas o instituciones en el cual invierten recursos para poder a futuro recibir ciertos beneficios y cumplir con los objetivos establecidos. Por ejemplo si una persona abre un negocio, cualquiera que sea, tratara de invertir más dinero para mejorar el servicio o para ampliar la cantidad de producto y obtener mas ganancias. Sabemos que existen diferentes tipos de proyectos de inversión, tal es el caso de los proyectos de inversión privados y los públicos, en el caso de los primeros, se caracterizan porque su finalidad es rentabilizar

la inversión de forma económica, es decir que su capital lo obtiene a partir de otras empresas privadas, las recuperan y esperan tener un beneficio personal financiero en un tiempo determinado (buscan tener más beneficios con poca inversión); en el caso de los proyectos de inversión públicos, son gestionados o creados por el estado con fondos o recursos públicos y por esta razón podemos observar que los beneficios no son únicamente monetarios o económicos, sino también sociales y que de esta forma los beneficios los gozan la mayoría de las personas, ejemplo de este tipo de proyectos tenemos los proyectos empresariales, proyectos ambientales y proyectos sociales.

Los proyectos de inversión pueden aplicarse y desarrollarse en distintas áreas que en nuestra sociedad conocemos, lo importante es que se tomen en cuenta algunos puntos principales, es decir, conocer la valoración de los recursos humanos, tecnológicos, materiales y financieros para ver si realmente el proyecto será exitoso o fracasado; por estas razones, se enfocan a todo tipo de áreas que van desde económicas y sociales, escuelas, investigación, ingeniería, etc. Lo anterior nos lleva al punto de pensar si es buena opción desarrollar algún proyecto o definitivamente no y por esta situación es un pilar fundamental algo que se le denomina pre inversión que consiste en ver si conviene o no realizar tal proyecto y para saber si es conveniente o no, es también importante realizar un estudio de proyectos previamente a la puesta en marcha, ya que muchas veces se toma la decisión rápidamente sin haber estudiado la situación y resulta que al final el proyecto no cumplió con las expectativas que se tenían en mente. Toda idea que se tiene, antes de ponerla en marcha hay que ver los beneficios y los riesgos y determinar cuál pesa más y cuál de las cosas nos ayudaran a cumplir los objetivos de dicha idea o proyecto. Por citar un ejemplo, los proyectos de vida, son situaciones en los que una persona piensa cosas que quiere realizar en un futuro pero es también importante pensar que durante la aplicación o puesta en marcha puede haber problemas que pueden afectar el proceso del proyecto. Todos los estudios de pre inversión siempre tienen que estar basados en un diagnóstico previo como en toda situación antes de hacer o asegurar algo; por ejemplo cuando hablamos de alguna enfermedad o patología, el paciente o la persona llega con síntomas i la idea de alguna enfermedad, muchas veces pensando en lo peor que pudiera tener, entonces se tiene que realizar estudios diagnósticos para poder confirmar si es grave o no lo que tiene, lo mismo pasa con los estudios de inversión.

Así como existen estudios de pre inversión, también existen los objetivos y las evaluaciones; entonces es importante mencionar que los objetivos son aquellas situaciones que se quieren lograr realizando el proyecto de manera adecuada y lo que se busca es que realmente se cumplan, ya que hay veces en las que se fijan objetivos pero al final de cuentas no se logra cumplirlos; por esta misma razón es de vital importancia también las evaluaciones. La evaluación es una herramienta usada para ver los resultados obtenidos y de acuerdo a esto determinar si se cumplió el objetivo planteado o de

lo contrario no se cumplió. El ejemplo claro que citaría es en la parte educativa, un docente para poder saber realmente cuanto aprendió el alumno, necesita realizar una evaluación y mediante esta emitir una calificación final. Entonces finalmente el objetivo básico y principal de un plan de inversión es determinar cuál será el coste total de poner tu proyecto en marcha o, en su caso, de comenzar una nueva actividad.

Existen otros términos muy utilizados y que juegan un papel muy importante en la formación de un proyecto de inversión y su puesta en marcha; estas son la oferta y la demanda. La oferta básicamente es un conjunto de bienes y servicios que una determinada empresa decide poner en venta en un determinado lugar a un precio dado de acuerdo al interés y las necesidades de la población, en cambio la demanda es el conjunto de bienes o servicios que son adquiridos a precio de mercado por un solo consumidor específico o por un conjunto de consumidores con el fin de satisfacer sus necesidades. Ambos términos deben estar en la misma sintonía, ya que de no existir uno prácticamente el otro tampoco existirá. Finalmente encontramos los tipos de mercado que son igual fundamentales para poder iniciar con un proyecto de inversión; existen diferentes tipos de mercados y que la mayoría los conoce, los mercados locales, regionales, nacionales, internacionales y mundiales, esto dependiendo del área geográfica o del lugar donde nos encontramos, hablando de nuestro país México, desde el punto de vista personal, todos los tipos de mercado se manejan ya que vemos empresas desde muy pequeñas hasta los que tienen impacto mundial.

## **CONCLUSION:**

En relación a lo antes expuesto, es importante mencionar que todo proyecto se inicia con una pequeña o gran idea, pero para poder llevarla a cabo y desarrollarla es importante tomar en cuenta una serie de pasos y de características que ayudaran a que este proceso de estructuración de dicho proyecto sea el adecuado y que pueda cumplirse con los objetivos que se plantean al principio. Asimismo podemos observar que un proyecto de inversión es una serie de actividades que ayudan a lograr objetivos y cumplir metas de índole financiero. Los proyectos tanto de inversión como de otra índole normalmente los vemos día con día en la vida de los seres humanos, ya que se inician con planeaciones y por esta razón es un tema bastante discutido dentro de la sociedad y sobre todo cuando se habla de empresas que brindan un producto o un servicio. Finalmente en el ámbito de salud, los proyectos de inversión también se ponen en marcha ya que como se mencionó en párrafos anteriores son proyectos de inversión pública ya que el beneficio es para la mayoría de la población y surge de bienes y servicios del estado.

## BIBLIOGRAFÍAS:

1. COHEN, E Y MARTÍNEZ, R. (2004). MANUAL DE FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS SOCIALES. CEPAL.
2. VÉLIZ, C (2009). PROYECTOS COMUNITARIOS E INVESTIGACIÓN CUALITATIVA.
3. DIARIO OFICIAL DE LA FEDERACIÓN, (2013). LINEAMIENTOS PARA LA ELABORACIÓN Y
4. PRESENTACIÓN DE LOS ANÁLISIS COSTO Y BENEFICIO DE LOS PROGRAMAS Y PROYECTOS DE INVERSIÓN.
5. FONTAINE, ERNESTO, (2008). EVALUACIÓN SOCIAL DE PROYECTOS, 13ª ED. PEARSON EDUCACIÓN DE MÉXICO.
6. ORTEGÓN, EDGAR, ET AL, (2005). METODOLOGÍA GENERAL DE IDENTIFICACIÓN, PREPARACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS DE INVERSIÓN PÚBLICA, INSTITUTO LATINOAMERICANO Y DEL CARIBE DE PLANIFICACIÓN ECONÓMICA Y SOCIAL (ILPES), SANTIAGO DE CHILE.
7. SAPAG C., NASSIR Y R. SAPAG, (2008). PREPARACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS, 5ª ED. MC GRAW HILL, MÉXICO.
8. SECRETARÍA DE DESARROLLO SOCIAL, CONSEJO NACIONAL DE POBLACIÓN, INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA Y GEOGRAFÍA, (2012). DELIMITACIÓN DE LAS ZONAS METROPOLITANAS DE MÉXICO, 2010, MÉXICO.
9. LEÓN, C. (2007). EVALUACIÓN DE INVERSIONES. PERÚ
10. COHEN, E. (1992). EVALUACIÓN DE PROYECTOS SOCIALES. SIGLO VEINTIUNO. MÉXICO
11. CÍRCULO DE LECTORES (1991).CURSO BÁSICO DE ADMINISTRACIÓN. EDITORIAL NORMA. COLOMBIA
12. NVERSION-ES (S.F.). INVERSIÓN-ES.COM
13. SHAPIRO, E. (1972) ANÁLISIS MACROECONÓMICO, EDICIONES ICE
14. COSS BU, Raul. Análisis y evaluación de proyectos de inversión, segunda edición México. Limusa 2005
15. GITMAN, LAWRENCE J. y ZUTTER, CHAD J. Principios de administración financiera Decimosegunda edición PEARSON EDUCACIÓN, México, 2012
16. MARCIAL CÓRDOBA PADILLA. Formulación y evaluación de proyectos. Segunda edición ECOE EDICIONES 2016
17. <https://www.econlink.com.ar/proyectos-de-inversion>