

**Maestría en Administración en Sistemas de la Salud.**

**Actividad: Ensayo**

**FORMULACIÓN DE PROYECTOS**

**Materia: FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS.**

**Docente: Mtro. Andrés Alejandro Reyes Molina**

**Alumna: Ana Silvia Lázaro Valencia**

**3er. Cuatrimestre GRUPO MAS02SSC1019-H**

25 de Julio de 2020.

## **Introducción.**

Cuando hablamos acerca de proyectos de inversión, es inevitable pensar en la economía. Toda inversión busca un rendimiento económico. Sin embargo, existen proyectos que van más allá de eso; aquellos que se crean con la finalidad de apoyar a la población vulnerable.

Con frecuencia se cree que la para realizar un proyecto de inversión de cualquier tipo, solo se necesita de dinero para ponerlo en marcha. No obstante, hay una gran cantidad de pasos y puntos que se deben cumplir, desde la preinversión hasta el estudio de mercado; sin mencionar ciertas características que deben ser evaluadas.

En el presente ensayo se expone la conceptualización de los proyectos de inversión, los tipos de proyectos de inversión, las áreas en que se utilizan, los estudios específicos que deben realizarse y algunos términos que son necesarios abordar para la comprensión total de la unidad.

## **Desarrollo.**

Un proyecto de inversión es un plan de una organización para utilizar recursos disponibles con el fin de lograr un rendimiento futuro.

Peumans (1967), señala que “la inversión es todo aquel desembolso de recursos financieros que se realizan con el objetivo de adquirir bienes durables o instrumentos de producción (equipo y maquinaria), que la empresa utilizará durante varios años para cumplir su objetivo”.

Igualmente, Tarragó Sabaté (1984), afirma que “la inversión consiste en la aplicación de recursos financieros para la creación, renovación, ampliación o mejora de la capacidad operativa de una empresa”.

Como estas, existen muchas definiciones similares de autores —en su mayoría economistas— acerca de la palabra inversión y lo que deriva de ella. No obstante, los proyectos de inversión se dividen en diferentes tipos según qué criterios se tengan en cuenta.

Generalmente se clasifican de acuerdo con su finalidad: inversión privada, inversión pública e inversión social.

La primera tiene por objetivo conseguir una rentabilidad económica y financiera para recuperar la inversión de capital inicial. Esta, se divide a su vez en subtipos de inversión privada, dependiendo de en qué se ocupe la inversión; dentro de esta subdivisión se encuentra: Nuevos productos o mercados, expansión de productos o mercado, proyecto de sustitución para continuar con las operaciones y proyecto de sustitución para una reducción de los costes.

Por otro lado, la inversión pública refiere a aquellos que son gestionados por el estado,

con fondos públicos. Existen proyectos de infraestructura, ambientales, sociales y de desarrollo empresarial en donde el beneficio no es únicamente económico, sino también social.

Por último, tenemos a aquellos que buscan generar un impacto en la sociedad: los proyectos de inversión social. En esta clasificación no importa si los fondos son públicos o privados.

Para realizar un proyecto de inversión es indispensable conocer los puntos esenciales: inversión inicial comprende los activos costos y gastos; los ingresos estimados calculan las ventas e ingresos anuales tomando en cuenta la inflación y el crecimiento deseado; los costos variables y fijos son directamente contribuidos al proceso de producción; el acto de financiamiento es la obtención de fondos para crear y desarrollar un proyecto; la utilidad y flujo de efectivo sacando la utilidad neta; el punto de equilibrio teniendo en cuenta que los ingresos totales sean exactamente equivalentes a los costos totales y la evaluación financiera mediante valor presente neto (VPN) que es el valor equivalente al día de hoy el dinero de años futuros, el fin es comparar el valor de la inversión inicial (presente) con el rendimiento mínimo requerido (futuro).

Existe una fase llamada preinversión la cual exige contar con los estudios que sustenten que es socialmente rentable, sostenible y concordante con los lineamientos de política establecida. 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 remarcar que no todos los proyectos requieren el mismo nivel de análisis técnico en la fase de preinversión.

El Tren Maya, uno de los proyectos de inversión insignia de la actual administración federal, con el que se estima que incrementará el turismo y la economía de los estados por donde atravesará; no tiene la aprobación de varios sectores sociales ya que es muy probable que ocurra una pérdida de vegetación por el desmonte y el despalme; y la pérdida de productividad del suelo a causa de la compactación que genera el tránsito de maquinaria durante la construcción y de las vibraciones que se producen con el tránsito de trenes. La hidrología también podría verse afectada debido a los cambios en las corrientes naturales de las aguas y el riesgo de contaminación de cursos tanto superficiales como subterráneos. Además del constante riesgo de la desaparición de animales en peligro de extinción.

Se creó un debate moral al respecto, ¿vale la pena arriesgar la vegetación y fauna de nuestro país para el beneficio de cierta clase social?

Para aprobar proyectos como este se realiza una evaluación previa donde se analiza la viabilidad de lograr los objetivos y de qué forma apoya la producción de un caso de negocio. Otros aspectos importantes son las consideraciones legales, el impacto ambiental y social, los beneficios operacionales y el riesgo.

¿Cuál es la ventaja de hacer un estudio de viabilidad? Evita graves inconvenientes como: tener que aumentar el presupuesto en plena fase de ejecución, la mala imagen de la empresa y/o la pérdida de un cliente al no poder llevar a cabo lo acordado a causa de las limitaciones o incurrir en problemas derivados de la entrega defectuosa o alejada de las condiciones de calidad y especificaciones definidas.

Para lograrlo se deben recorrer cinco etapas: investigación de los impulsores del negocio, confirmación de las soluciones alternativas, determinación de la viabilidad de cada solución,

selección de la solución idónea y reevaluación.

Otro aspecto sustancial es el plan de inversión que por objetivo básico y principal de determinar cuál será el coste total de poner tu proyecto en marcha o, en su caso, de comenzar una nueva actividad.

Ahora, ¿cuál es la importancia de la oferta y demanda en todo esto? La demanda busca la manera más eficiente de asignar los recursos, que son limitados, a las necesidades, que son ilimitadas, y la oferta es la cantidad de bienes y servicios que diversas organizaciones, instituciones, personas o empresas están dispuestas a poner a la venta. Son términos opuestos, pero irónicamente están directamente relacionados: se necesitan personas que deseen adquirir y productores que estén dispuestos a vender.

Randall (2015), describe el estudio de mercado como “la recopilación, el análisis y la presentación de información para ayudar a tomar decisiones y a controlar las acciones de marketing”.

Para Kotler, Bloom y Hayes (2002), “consiste en reunir, planificar, analizar y comunicar de manera sistemática los datos relevantes para la situación de mercado específica que afronta una organización”.

Podemos definir que 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.

Su importancia radica en que el éxito de un negocio depende de la actualización de las expectativas de los clientes, igualmente te ayuda a comprender a fondo tu mercado potencial y

predecir los riesgos, facilita los análisis de la competencia y la creación de mejores estrategias y se pueden crear mejores campañas de marketing conociendo al público objetivo.

Hay varios tipos de estudios de mercado que son preciosos conocer entre ellos: estudios de medición (dispone de datos sobre tu mercado), estudios para entender al consumidor (analiza comportamientos, motivaciones del cliente y opiniones), este se divide a su vez en estudios cualitativos (busca comprender opiniones y motivaciones) y estudio cuantitativo (cuantifica un problema mediante la generación de datos numéricos).

## **Conclusión.**

Se entiende, entonces, que debemos analizar la factibilidad de mercado, técnica y de gestión de este, además de poder tener en claro los puntos que se deben tratar desde la inversión inicial hasta el crecimiento deseado; y todo los aspectos que se deben seguir para al proceso de producción, Así como conocer el arduo proceso de elaboración de un proyecto de inversión, los tipos y las fases de evaluación por las que pasa, es necesario, y no precisamente para realizar uno, sino que, como ciudadanos tenemos que ser conscientes de los programas que aprobamos. ¿Qué tan conveniente es?, ¿en qué beneficiará?, ¿cuáles son los riesgos que se corren?, ¿qué impacto ambiental y social generarán?

Con este fin se desarrolla y se detalla la misión de las necesidades a satisfacer de cada una de las empresas, determinando el conjunto de medios necesarios para la puesta en marcha del proyecto.



## **Bibliografía.**

- Cohen, E y Martínez, r. (2004). Manual de Formulación y Evaluación de Proyectos Sociales. CEPAL.
- Véliz, C (2009). Proyectos comunitarios e investigación cualitativa.
- Diario Oficial de la Federación, (2013). Lineamientos para la Elaboración y presentación de los análisis costo y beneficio de los programas y proyectos de inversión.
- Fontaine, Ernesto, (2008). Evaluación social de proyectos, 13ª ed. Pearson, Educación de México.
- 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.
- Sapag C., Nassir y R. Sapag, (2008). Preparación y evaluación de proyectos, 5ª ed. Mc Graw Hill, México.
- Secretaría de Desarrollo Social, Consejo Nacional de Población, Instituto Nacional de Estadística y Geografía, (2012). Delimitación de las zonas metropolitanas de México, 2010, México.
- 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.
- Shapiro, E. (1972) Análisis macroeconómico, Ediciones ICE.
- Coss Bu, Raul. Análisis y evaluación de proyectos de inversión, Segunda edición,

México. Limusa 2005

- Gitman, Lawrence J, Zutter, Chad J. Principios de administración financiera. Decimosegunda edición. Pearson, Educación, México, 2012.
- Marcial Córdoba Padilla. Formulación y evaluación de proyectos. Segunda edición. ECOE, Ediciones 2016.
- Tarragó, F. (1984). Fundamentos de la economía de la empresa. Editorial El autor. Barcelona, España.
- Peumans, Herman. (1967). Valoración de proyectos de inversión. Editorial DEUSTO. Valencia, España.
- Randall, L (2015). Teoría monetaria moderna: Manual de macroeconomía sobre los sistemas monetarios. Editorial Lola Books.
- <https://www.econlink.com.ar/proyectos-de-inversion>.