



**Nombre del alumno:** Mariela Verenice  
Sánchez Santiago.

**Nombre del profesor:** Dra. Martha Cecilia  
Gordillo Domínguez

**Nombre del trabajo:** Ensayo “Formulación y  
evaluación de proyectos de inversión”.

**Materia:** Formulación de proyectos.

PASIÓN POR EDUCAR

**Grado:** 3er Cuatrimestre

**Grupo:** A

Ocosingo, Chiapas a 03 de Junio de 2021.

## “Formulación y evaluación de proyectos de inversión”

Descrito en forma general, un proyecto es la búsqueda de una solución inteligente, al planteamiento de un problema tendente a resolver, entre muchas, una necesidad humana. En esta forma, puede haber diferentes ideas, inversiones de diverso monto, tecnología y metodologías con diverso enfoque, pero todas ellas destinadas a resolver las necesidades del ser humano en todas sus facetas, como pueden ser: educación, alimentación, salud, ambiente, cultura, etc. El proyecto de inversión se puede describir como un plan que, si se le asigna determinado monto de capital y se le proporcionan insumos de varios tipos, podrá producir un bien o un servicio, útil al ser humano a la sociedad en general.

La evaluación de un proyecto de inversión, cualquiera que éste sea, tiene por objeto conocer su rentabilidad económica y social, de tal manera que asegure resolver una necesidad humana en forma eficiente, segura y rentable. Sólo así es posible asignar los escasos recursos económicos a la mejor alternativa posible. En gestión de proyectos, la evaluación de proyectos es un proceso por el cual se determina el establecimiento de cambios generados por un proyecto a partir de la comparación entre el estado actual y el estado previsto en su planificación. Es decir, se intenta conocer qué tanto un proyecto ha logrado cumplir sus objetivos. En una evaluación de proyectos siempre se produce información para la toma de decisiones, por lo cual también se le puede considerar como una actividad orientada a mejorar la eficacia de los proyectos en relación con sus fines, además de promover mayor eficiencia en la asignación de recursos. En este sentido, cabe precisar que la evaluación no es un fin en sí misma, más bien es un medio para optimizar la gestión de los proyectos. Al respecto de lo anterior, y con la finalidad de tomar la mejor decisión, los expertos aplican diferentes procesos que sirven como apoyo en la evaluación del proyecto, para de forma sistemática determinar la puesta en marcha o no del proyecto.

Dentro del proceso de evaluación de proyectos se distinguen tres niveles de profundidad que nos permiten tener una visión más específica del proyecto y de cada uno de los estudios que lo conforman. Al nivel más simple se le llama perfil, gran visión o identificación de la idea, y se elabora a partir de la información existente, el juicio común y la opinión que da la experiencia. En términos monetarios sólo presenta cálculos globales de las inversiones, los costos y los ingresos, sin entrar a investigaciones de terreno. El nivel siguiente se denomina estudio de perfectibilidad o anteproyecto. Este estudio profundiza la investigación en fuentes secundarias y primarias en investigación de mercado, detalla la tecnología que se empleará, determina los costos totales y la rentabilidad económica del proyecto, y es

la base en que se apoyan los inversionistas para tomar una decisión. Al nivel más profundo se le llama proyecto definitivo. Este nivel contiene básicamente toda la información del anteproyecto, pero aquí son tratados los puntos finos. En esta etapa se presentan desde los canales de distribución definitivos del producto hasta los planos arquitectónicos definitivos del proyecto.

Al formular un proyecto debemos de cuidar dos aspectos básicos para llevarlo a cabo, su factibilidad y su viabilidad. Apoyados en lo anterior, podemos decir que un proyecto es factible cuando se han evaluado de forma positiva los siguientes aspectos: Evaluación de mercado, evaluación técnica, evaluación ambiental, evaluación financiera, evaluación socioeconómica.

Por otro lado, la viabilidad de un proyecto depende de la aprobación individual de cada uno de los estudios anteriores, dando como resultado, por ejemplo, el que algún proyecto pueda ser factible técnicamente, pero desde el punto de vista ambiental o socioeconómico no son viables, es decir, no existen alternativas de solución o las que hay son demasiado costosas. Para formular un proyecto, se necesita un grupo de expertos que se encarguen desde la detección de necesidades, la creación de proyectos nuevos o el diagnóstico de mejora de uno puesto en marcha, en otras palabras, el formular un proyecto no es tarea fácil, requiere de mucho empeño, dedicación y práctica en diversas disciplinas.

## **CONCLUSION.**

La formulación y evaluación de proyectos, sean de carácter privado o social, revisten una importancia vital dentro de la planeación del desarrollo económico y social de cualquier país y mayor todavía en los países en vías de crecimiento, donde se requiere optimizar los recursos financieros generalmente escasos, con la finalidad de alcanzar las metas propuestas.

Como sabemos en el mundo de los negocios aparecen, obstáculos, oportunidades y nuevos retos. Es necesario tomar decisiones acertadas para cada ciclo o etapas evolutivas. Debemos hacer estudios profundos tanto de rentabilidad como de inversión de capital al momento de hacer o iniciar cualesquiera tipos de proyecto.

En el trabajo analizado pudimos ver que si utilizamos de forma adecuada de presupuestación de capital, podemos crear un proyecto eficaz y nos dará granita que si lo ponemos en práctica obtendremos utilidades.