



# Mapa Conceptual

*Nombre del Alumno: Carlos Efraín Cruz López*

*Nombre del tema: Unidad I*

*Parcial: I*

*Nombre de la Materia: Evaluación de Proyectos de inversión*

*Nombre del profesor: Legmy Yanet Santizo Espinosa*

*Nombre de la Licenciatura: Administración y Estrategias de Negocios*

*Cuatrimestre: 9*

# UNIDAD IV

¿Qué es un proyecto?, ¿qué es una inversión?, ¿qué es un proyecto de inversión?

Un **proyecto** es un plan de acción con actividades organizadas para cumplir un objetivo específico, generalmente enfocado en resolver una necesidad. Una **inversión** implica destinar recursos financieros, humanos o materiales con la expectativa de obtener un beneficio futuro.

En este sentido, un **proyecto de inversión** es aquel que requiere capital y recursos diversos para generar un producto o servicio, con la finalidad de satisfacer una necesidad y obtener rentabilidad a largo plazo.

Interrogantes antes de elaborar un proyecto

Antes de iniciar un proyecto, es fundamental responder a preguntas clave que orientan su diseño y ejecución. Estas son: ¿qué se va a hacer?, ¿para qué?, ¿por qué?, ¿cómo?, ¿dónde?, ¿cuándo?, ¿quién lo hará? y ¿con qué recursos?

Estas preguntas permiten definir los objetivos, la estrategia, los recursos necesarios y la viabilidad del proyecto. Con estas respuestas se pueden tomar decisiones mejor fundamentadas y evitar errores en la planificación.

Importancia de un proyecto de inversión

Los proyectos de inversión son esenciales para el desarrollo económico y social. Cada bien o servicio que usamos ha sido previamente evaluado mediante un proyecto. Invertir de forma estructurada permite satisfacer necesidades humanas, generar empleos, reactivar economías locales y atraer financiamiento.

Tanto en el sector público como en el privado, los proyectos bien elaborados contribuyen al crecimiento del país y a una mejor distribución de los recursos.

# UNIDAD IV

## Justificación y características de un proyecto

La justificación de un proyecto define su relevancia y sus beneficios sociales, económicos, tecnológicos y ambientales. Un proyecto se considera justificado cuando soluciona un problema real, mejora la calidad de vida o genera oportunidades.

Entre sus principales características están: recuperación a largo plazo, decisiones difíciles de revertir, necesidad de estudios técnicos y compromiso fuerte de recursos humanos y financieros.

## Causas que originan los proyectos

Un proyecto nace cuando hay una necesidad humana que no ha sido cubierta. Esta necesidad puede ser individual, colectiva, local o global. Las causas pueden ser sociales, económicas, tecnológicas o ambientales.

Sin importar el origen, siempre se necesita estructurar un proyecto que analice si es viable resolver el problema mediante una inversión estratégica.

## Cómo identificar oportunidades de inversión

Las oportunidades de inversión se detectan observando las tendencias sociales y del mercado. A diferencia de las modas, que son pasajeras, las tendencias permanecen más tiempo y se relacionan con cambios en hábitos de consumo, avances tecnológicos o transformaciones sociales.

Ejemplos de tendencias actuales son los productos ecológicos, la digitalización, el envejecimiento poblacional o el interés por la salud y el bienestar.

# UNIDAD IV

## El empresario y sus cualidades

Para que un proyecto tenga éxito, se necesita un emprendedor comprometido. El empresario debe tener creatividad, capacidad para detectar necesidades, sensibilidad social, facilidad para trabajar en equipo y adaptabilidad ante los cambios.

Además, debe ser capaz de generar sinergias y tener visión estratégica. Estas cualidades aumentan la posibilidad de formular proyectos realistas y sostenibles.

## Los proyectos en la planificación del desarrollo

Los proyectos de inversión son parte de estrategias de desarrollo que buscan mejorar la calidad de vida. Un proyecto debe tener una visión de transformación social y trabajar en base a tres pilares:

identificar un problema, establecer objetivos claros y proponer estrategias efectivas. Los proyectos deben estar alineados con políticas públicas o iniciativas sociales que promuevan un desarrollo equilibrado y sostenible.

## Tipología de proyectos

Los proyectos pueden clasificarse por su naturaleza (independientes, dependientes o excluyentes), por su área de acción (productivos, sociales, de infraestructura, regulatorios, de apoyo), por su fin (privado, público, social), por el sector económico.

(primario, secundario, terciario) y por su impacto en el mercado (exportación, sustitución de importaciones, satisfacción de demanda). Esta clasificación ayuda a elegir el tipo de evaluación más adecuada para cada caso.

# UNIDAD IV

## Ciclo de vida de un proyecto

Todo proyecto atraviesa por un ciclo de vida que se divide en cuatro fases: Preinversión, donde se identifican ideas, se formulan y evalúan; Inversión, donde se implementa el proyecto; Operación, en la que el proyecto empieza a funcionar y generar resultados;

y Evaluación de resultados, donde se analiza el impacto logrado. Cada fase tiene sus propios estudios, decisiones y riesgos, y es clave para asegurar el éxito del proyecto.

## Proceso de estudio de un proyecto

El estudio de la rentabilidad de una inversión busca determinar, con la mayor precisión posible, la cuantía de las inversiones, los costos y beneficios de un proyecto para posteriormente compararlos y decidir la conveniencia de emprender dicho proyecto. Consta de tres actividades muy diferentes entre sí formulación.

El estudio de proyectos será considerado como un instrumento que provee información para ayudar a la toma de una decisión de inversión, ya que los elementos que influirán en ella serán de muy distinta índole, como por ejemplo razones políticas, humanitarias, de seguridad nacional, de imagen corporativa o de estrategias competitivas.

## Alcances de la identificación, formulación y evaluación de proyectos

La identificación, formulación y evaluación de proyectos es un instrumento de uso prioritario entre los agentes económicos que participan en cualquiera de las etapas de la asignación de recursos para implementar iniciativas de inversión.

Cuando se toma la decisión de llevar a cabo un proyecto, se debe diseñar un plan de ejecución donde se contemplen las actividades a desarrollar, con indicación de los respectivos momentos de realización. La evaluación de resultados de un proyecto permite establecer el cumplimiento de los objetivos propuestos al llevarlo a cabo.