



Nombre de la alumna:
ELIA LOPEZ GOMEZ

Profesor:
L. C. P MIGUEL ÁNGEL JIMÉNEZ MORENO

Trabajo:
ENSAYO

Materia:
EVALUACIÓN DE PROYECTOS DE INVERSIÓN

Grupo:
LIC. EN CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS

9NO CUATRIMESTRE.

INTRODUCCIÓN

La inversión es importante para toda aquella persona que desea iniciar con un proyecto empresarial, sin embargo, es necesario analizar y evaluar cada detalle para su correcto funcionamiento. Por lo que es fundamental saber que la inversión de un negocio es el capital que una persona física tiene para trabajar y a base de ello obtener ganancias en conjunto para lograr un objetivo en común que es el de satisfacer las necesidades del consumidor (Gitman, 2009).

Las necesidades de los consumidores es la principal fuente para detectar que productos se ofrecerán al mercado cuando se planea crear un proyecto en el que se pueda invertir, esto evita la sobreproducción de productos que no son de alta demanda que a consecuencia puede llevar una empresa a perder la competitividad y estar en riesgo de quiebra.

Por otra parte, existen puntos importantes que todo inversionista debe preguntarse y ser analizado, por ejemplo, ¿Por qué hoy en día existen negocios que no tuvieron una inversión exitosa? ¿Se puede mitigar el riesgo para recuperarse? Para futuros inversionistas es recomendable realizar un análisis de la idea del proyecto en el que incluya una evaluación económica para mitigar riesgos de pérdidas, esto ayudará a comparar si es conveniente invertir dichos productos o bien cambiarlo por mercancía más ofertada en el mercado.

En el presente trabajo, se desarrolla la importancia de una buena inversión y como evadir los riesgos de perdidas mediante la selección y la definición del proyecto creando ideas que permita obtener las más adecuadas para coordinar las evaluaciones futuras.

SELECCIÓN Y DEFINICIÓN DEL PROYECTO

Un proyecto de inversión hoy en día, es importante en el contexto económico y empresarial, el análisis de ideas son un pilar fundamental para el crecimiento de un negocio y que su valor sea rendible tal como nos cuenta el autor (Blanco, 2015) que la inversión es un acto mediante el cual se produce el cambio de una satisfacción inmediata y cierta, a la que se renuncia, contra una esperanza que se adquiere y de la cual el bien invertido es el soporte. Cabe mencionar que al crear un negocio es necesario definir claramente a quien estará dirigido, en donde será la ubicación y si la mercancía a ofrecer será de necesidad, omitir cada punto estratégico puede causar desequilibrios en la empresa y causar una disminución en los proyectos futuros.

Así mismo es fundamental considerar que el perfil de un proyecto tiene varios puntos importantes entre ellos es tener en cuenta que facilita que los miembros de una comunidad comprendan con claridad los aspectos críticos en términos de inversiones, y que no solo es inversión y ganancias, sino que también implica costos operativos o la mano de obra a necesitar. Es necesario conocer como perfilar un proyecto para evadir el desperdicio de recursos y que el proyecto sea exitoso, para ello se constituye de cinco partes.

Como primer punto la información debe estar detallada en donde se demuestre la ubicación del proyecto y sus características, el capital económico y humano, así como también los objetivos que se desean tener y la justificación de dicho proyecto (UDS, 2025). Todos los datos son de vital importancia porque van jerarquizando cada punto hasta obtener un resultado positivo. Como segundo punto está la inversión que debe considerarse quien va a proveerlo, debido a que existe la inversión de un proyecto por varias opciones, entre ellas está por medio de capital propio que es el más adecuado, o por medio de financiamiento que, aunque es accesible para realizar una inversión rápida, también trae como consecuencia pagos de tasas de interés muy altas. Las fuentes de financiamiento no son tan malas después de todo si se sabe invertir con ellos, por ejemplo cuando se pide un préstamo en los bancos se debe contar con un historial

crediticio limpio, considerando que también valoran la rentabilidad del negocio, si en este caso se desea hacer una expansión de un negocio ya creado, otra opción será financiamiento por medio de inversionistas o socios que serán partícipes en el proyecto o bien se les paga una tasa de interés como se mencionó anteriormente.

Como tercer dato importante para un proyecto es que este se centra en los costos de operación que detalla los flujos financieros que resultan directamente de las operaciones inherentes del proyecto, es decir, que cuando existe un mayor número de producción o servicio, mayores son los costos asociados como los ingresos generados. Seguidamente existen los costos de mantenimiento o mejor conocido como los generales que a diferencia de los operativos, estos no se vinculan a la escala de producción, si no que representan consecuencias generales en el proyecto (UDS, 2025).

Al establecer un costo de producción debemos tener en cuenta que en cada costo llevara incluido los costos de mano de obra y materia prima utilizada con la finalidad de desarrollar información para el estado de resultados, es muy importante saber a qué se dedica la empresa y comenzar a hacer los procesos. Para tener una información clara de los costos entendemos que en cualquier empresa los sistemas de información financiera deben de ser de una manera dinámica ya que esto nos brinda una perspectiva al proceso que tienen los productos desde su elaboración hasta ser un producto terminado y pueda salir al mercado.

En la sección cinco de puntos importantes de un proyecto existen los cálculos clave para la creación como el ingreso neto que determina si el ingreso que se proyecta es superior a los costos, esto define si la creación del proyecto tendrá rentabilidad. El número de años del ingreso neto de una inversión puede determinar si el ingreso neto será lo suficiente para poder pagar el costo de inversión en un periodo determinado. Los proyectos están determinados para tomar una decisión acertada es por ello que se consideran como un instrumento para una planificación que en este caso se trata de una inversión. En economía, cuando se habla de un proyecto se refiere a “una operación relacionada con un compromiso de recursos con la finalidad de obtener beneficios” (UDS,2025).

Muchos emprendedores que inician un negocio carecen de habilidades para ejecutar ideas de inversión de mercancías que se requieren para el desarrollo de un negocio, lo que impide que obtenga ganancias por falta de ventas y que esto afecte directamente a su competitividad en el entorno empresarial. Dado a que ellos invierten a su parecer sin antes realizar un estudio riguroso que evalúe el mercado y a los posibles competidores de la empresa y esto es indispensable para conocer las necesidades de la sociedad y valorar la preferencia de los consumidores entre productos de calidad a precios accesibles.

Una inversión que conlleve a obtener ganancias otorga posibilidades de expansión de negocios, esto considerando el uso propio del capital financiero para no depender de créditos que reduzcan las posibilidades de crecimiento y considerando que el capital humano también es fundamental porque comparten habilidades y toman decisiones acertadoras en conjunto.

Asimismo, existen muchas causas por las que no se puede alcanzar el objetivo deseado al momento de crear un negocio como, por ejemplo: la falta de conocimiento de una planificación, falta de capital financiero, no elaborar una estrategia adecuada a las necesidades de la sociedad, demasiada competencia alrededor, falta de capital humano, no innovar productos, precios elevados, etc.

Para que un proyecto sea positivo es ideal realizar inversiones de mercancía con precios apropiados para poder vender al mercado a un precio que se base de acuerdo a la economía de la sociedad, innovar los productos de manera constante y tener un capital tanto financiero como humano que ofrezcan servicios de calidad y que cumplan con las expectativas de los consumidores logrando mantener una posición única en el mercado, sin tanta amenaza de los consumidores. Sin embargo, es importante saber que para crear un proyecto se debe basar mediante procedimientos para sistematizar las evaluaciones de los productos porque esto permite valorar las ideas otorgadas, es recomendable recolectar la información necesaria y seleccionar las mejores propuestas y tomar decisiones que sean exitosas en la creación de un proyecto.

CONCLUSIÓN

En conclusiones los proyectos son indispensables para el éxito de las empresas por que ayudan a recolectar información que lleva a una mejor toma de decisiones y que tiene etapas jerárquicas que son precisos para un buen manejo empresarial, así como también para poder llevar un correcto control sobre el manejo de los costos, al igual se pudo valorar como la materia prima se transforma y gracias a eso las empresas van creciendo.

El proyecto es ideal para orientas a futuros inversionistas hacia el mercado empresarial porque permite la creación de productos que sean innovadores por eso se debe conocer las características de un proyecto en el ámbito laboral para lograr los objetivos deseados en una organización, esto también depende de cómo el personal se desarrolle en estas actividades y algo muy importante es tener motivación, pues si se motivan y comparten ideas entre todos el proyecto será aún mejor para poder lograr un trabajo eficaz con una mayor utilidad que beneficia a todos. Conocer todo respecto de los proyectos beneficia a toda persona que comparta sus ideas entre los demás con el propósito de mejorar las habilidades, aprendizajes y sobre todo motivarlos para que a futuro el proyecto sea rentable.

Bibliografía

Blanco, F. (2015). Teoría de la inversión. Ediciones Piramide. Retrieved 14 de 02 de 25, from

https://www.google.com.mx/books/edition/Teor%C3%ADa_de_la_inversi%C3%B3n/W3oFDAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1

Gitman. (2009). Fundamentos de Inversiones. Pearson Educacion.

<https://doi.org/978-970-26-1514-9>

UDS. (2025) *Evaluación de proyectos de inversión*.

