



Cuadro sinóptico.

Nombre del Alumno: Norma Valeria Rodríguez Galindo.

Nombre del tema: Elementos Conceptuales.

Parcial: 1ª unidad.

Nombre de la Materia: Evaluación de proyectos de inversión.

Nombre del profesor: Reinaldo Francisco Manuel Gallegos.

Nombre de la Licenciatura: Administración y estrategia de negocios.

Cuatrimestre: 9º cuatrimestre.

ELEMENTOS CONCEPTUALES

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

- Proyecto** - Es un plan de acción para la utilización productiva de los recursos económicos de que se dispone, que son sometidos a un análisis y evaluación para fundamentar una decisión de aceptación o rechazo
- Inversión** - En el contexto empresarial, es el acto mediante el cual se adquieren ciertos bienes con el ánimo de obtener unos ingresos o rentas a lo largo del tiempo
- Proyecto de inversión** - Es cualquier alternativa de las empresas para generar beneficios económicos en un futuro, a través de un período relativamente a largo plazo, mediante el desembolso en el presente de una importante cantidad de recursos.

Interrogantes antes de elaborar un proyecto

- Cuando se tiene la idea de un proyecto, se debe dar respuestas a las siguientes preguntas:
 - ¿Qué hacer? Se pretende describir y explicar los referentes normativos, de política, y valores que inspiran y guían la acción.
 - ¿Dónde hacerlo? Se debe tener claridad sobre el lugar donde se desarrollan las actividades, así como, el contexto donde se ubica el proyecto, sea físico, social económico o cultural
 - ¿Para qué hacerlo? Todo lo que se haga tiene que tener algún sentido, destino y utilidad, es decir se debe postular a la solución del problema.
 - ¿Cuándo se hará? en la Se refiere a los tiempos en la elaboración y ejecución del proyecto. Para ello, se debe realizar un cronograma tentativo de ejecución.
 - ¿Por qué hacerlo? De alguna manera se debe hacer una justificación del proyecto, donde se debe dar respuesta a la importancia, significando viabilidad e interés que tiene el proyecto y el motivo que lo sustenta.
 - ¿Cómo hacerlo? Se debe tener claridad de todas las actividades, tareas y trabajos que se realizarán como estrategia metodológica, que permita cumplir los objetivos planteados.
 - ¿Quiénes lo harán? Corresponde al grupo humano o equipo de trabajo con que se cuenta para llevar a cabo el proyecto.
 - ¿Con qué medios y recursos se hará? Se refiere a los medios en general, recursos Humanos, económicos y financieros.

Importancia de un proyecto de inversión

- Es claro que las inversiones no se hacen sólo porque alguien desea producir determinado artículo o piensa que al producirlo ganará dinero
- En la actualidad una inversión inteligente requiere una base que la justifique.
 - Dicha base es precisamente un proyecto estructurado y evaluado que indique la pauta a seguir
 - En la asignación de recursos que generen beneficios para la comunidad se tienen en cuenta factores como:
 - Operaciones factibles y rentables para el inversionista: mercado, rentabilidad, riesgo
 - Operaciones adecuadas para la economía del país: social y económicamente.
 - Operaciones puramente crediticias: requisitos, garantía, referencias, etc.
 - En el sector público se tiene en cuenta para la selección:
 - Incremento del PIB per cápita.
 - Creación de empleos.
 - Promoción de un desarrollo social y regional equilibrado.
 - Diversificación de la actividad económica.
 - En el sector privado se tiene en cuenta:
 - Tasa elevada de rentabilidad.
 - Recuperación rápida y asegurada de la inversión.

Justificación y características de un proyecto

- La justificación de un proyecto consiste en identificar las razones de peso que tiene el investigador o los investigadores para la formulación y evaluación del proyecto, por qué se realiza el estudio, cómo y a quién beneficia:
 - 1- Explicar por qué es importante realizar la investigación, y
 - 2- Qué beneficios se obtendrían al resolver la problemática que se plantea.
- El desarrollo del proyecto se puede dimensionar en diferentes tipos de intereses como son los siguientes:
 - 1- Intereses personales,
 - 2- Intereses institucionales, y
 - Explicar el tipo de interés que se tenga sobre el tema que se está investigando, con la finalidad de conocer esas razones
 - La ejecución del proyecto se justificará porque aportará a la comunidad del área de influencia beneficios de diversos órdenes, entre los que debemos destacar:
 - Aportes sociales La inversión debe cumplir una función social; por lo tanto, la población recibirá unos beneficios que se deben indicar, como la solución de necesidades básicas insatisfechas
 - Aportes económicos Los beneficios económicos un proyecto se deben traducir en los resultados que le traerá a la región, como la generación de empleo, la reactivación de la economía o el incremento del PIB, dependiendo de su tamaño
 - Aportes tecnológicos Es posible que con la realización del proyecto se introduzcan avances en este campo con el empleo de técnicas de producción no conocidas en la región
 - 3- Intereses políticos
- Por lo general, las inversiones son a largo plazo debido a que se aplican a recursos en los que, por su naturaleza, se requiere por lo menos un año para recuperar lo invertido

Causas que originan los proyectos

- Siempre que exista una necesidad humana de un bien o servicio, habrá necesidad de invertir, hacerlo es la única forma de producir el bien o servicio
- En la actualidad una inversión inteligente requiere una base que lo justifique
 - Dicha base es precisamente un proyecto estructurado y evaluado que indique la pauta a seguir.

¿Cómo identificar oportunidades de inversión

- Al parecer todos los mercados están saturados por los productos que se han convertido en "necesarios", de manera que cuando se realiza una cuantificación del mercado potencial para cierto producto, de entrada, se ve que habrá que competir con otros productores que ya tienen años en el mercado.
- Siempre van a existir necesidades insatisfechas, sobre todo en el futuro que siempre es cambiante, esto es, lo que se consume hoy en día y la forma en la cual se consume, seguramente va a cambiar en el futuro, por lo que el punto importante es identificar esos cambios llamados tendencias
- El emprendedor y futuro empresario, aunque sea microempresario y viva en una ciudad no muy grande, deberá observar ciertas características sociales para determinar las futuras necesidades
- Luego el futuro empresario deberá conocer esos hábitos de consumo de acuerdo con el estrato que le interese estudiar y determinar dónde se encuentra ubicado ese estrato, es decir, dónde reside.

ELEMENTOS CONCEPTUALES

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

- Proyecto** - Es un plan de acción para la utilización productiva de los recursos económicos de que se dispone, que son sometidos a un análisis y evaluación para fundamentar una decisión de aceptación o rechazo
- Inversión** - En el contexto empresarial, es el acto mediante el cual se adquieren ciertos bienes con el ánimo de obtener unos ingresos o rentas a lo largo del tiempo
- Proyecto de inversión** - Es cualquier alternativa de las empresas para generar beneficios económicos en un futuro, a través de un período relativamente a largo plazo, mediante el desembolso en el presente de una importante cantidad de recursos.

Interrogantes antes de elaborar un proyecto

- Cuando se tiene la idea de un proyecto, se debe dar respuestas a las siguientes preguntas:
 - ¿Qué hacer? Se pretende describir y explicar los referentes normativos, de política, y valores que inspiran y guían la acción.
 - ¿Dónde hacerlo? Se debe tener claridad sobre el lugar donde se desarrollan las actividades, así como, el contexto donde se ubica el proyecto, sea físico, social económico o cultural
 - ¿Para qué hacerlo? Todo lo que se haga tiene que tener algún sentido, destino y utilidad, es decir se debe postular a la solución del problema.
 - ¿Cuándo se hará? en la Se refiere a los tiempos en la elaboración y ejecución del proyecto. Para ello, se debe realizar un cronograma tentativo de ejecución.
 - ¿Por qué hacerlo? De alguna manera se debe hacer una justificación del proyecto, donde se debe dar respuesta a la importancia, significando viabilidad e interés que tiene el proyecto y el motivo que lo sustenta.
 - ¿Cómo hacerlo? Se debe tener claridad de todas las actividades, tareas y trabajos que se realizarán como estrategia metodológica, que permita cumplir los objetivos planteados.
 - ¿Quiénes lo harán? Corresponde al grupo humano o equipo de trabajo con que se cuenta para llevar a cabo el proyecto.
 - ¿Con qué medios y recursos se hará? Se refiere a los medios en general, recursos Humanos, económicos y financieros.

Importancia de un proyecto de inversión

- Es claro que las inversiones no se hacen sólo porque alguien desea producir determinado artículo o piensa que al producirlo ganará dinero
- En la actualidad una inversión inteligente requiere una base que la justifique.
 - Dicha base es precisamente un proyecto estructurado y evaluado que indique la pauta a seguir
 - En la asignación de recursos que generen beneficios para la comunidad se tienen en cuenta factores como:
 - Operaciones factibles y rentables para el inversionista: mercado, rentabilidad, riesgo
 - Operaciones adecuadas para la economía del país: social y económicamente.
 - Operaciones puramente crediticias: requisitos, garantía, referencias, etc.
 - En el sector público se tiene en cuenta para la selección:
 - Incremento del PIB per cápita.
 - Creación de empleos.
 - Promoción de un desarrollo social y regional equilibrado.
 - Diversificación de la actividad económica.
 - En el sector privado se tiene en cuenta:
 - Tasa elevada de rentabilidad.
 - Recuperación rápida y asegurada de la inversión.

Justificación y características de un proyecto

- La justificación de un proyecto consiste en identificar las razones de peso que tiene el investigador o los investigadores para la formulación y evaluación del proyecto, por qué se realiza el estudio, cómo y a quién beneficia:
 - 1- Explicar por qué es importante realizar la investigación, y
 - 2- Qué beneficios se obtendrían al resolver la problemática que se plantea.
- El desarrollo del proyecto se puede dimensionar en diferentes tipos de intereses como son los siguientes:
 - 1- Intereses personales,
 - 2- Intereses institucionales, y
 - Explicar el tipo de interés que se tenga sobre el tema que se está investigando, con la finalidad de conocer esas razones
 - La ejecución del proyecto se justificará porque aportará a la comunidad del área de influencia beneficios de diversos órdenes, entre los que debemos destacar:
 - Aportes sociales La inversión debe cumplir una función social; por lo tanto, la población recibirá unos beneficios que se deben indicar, como la solución de necesidades básicas insatisfechas
 - Aportes económicos Los beneficios económicos un proyecto se deben traducir en los resultados que le traerá a la región, como la generación de empleo, la reactivación de la economía o el incremento del PIB, dependiendo de su tamaño
 - Aportes tecnológicos Es posible que con la realización del proyecto se introduzcan avances en este campo con el empleo de técnicas de producción no conocidas en la región
 - 3- Intereses políticos
- Por lo general, las inversiones son a largo plazo debido a que se aplican a recursos en los que, por su naturaleza, se requiere por lo menos un año para recuperar lo invertido

Causas que originan los proyectos

- Siempre que exista una necesidad humana de un bien o servicio, habrá necesidad de invertir, hacerlo es la única forma de producir el bien o servicio
- En la actualidad una inversión inteligente requiere una base que lo justifique
 - Dicha base es precisamente un proyecto estructurado y evaluado que indique la pauta a seguir.

¿Cómo identificar oportunidades de inversión

- Al parecer todos los mercados están saturados por los productos que se han convertido en "necesarios", de manera que cuando se realiza una cuantificación del mercado potencial para cierto producto, de entrada, se ve que habrá que competir con otros productores que ya tienen años en el mercado.
- Siempre van a existir necesidades insatisfechas, sobre todo en el futuro que siempre es cambiante, esto es, lo que se consume hoy en día y la forma en la cual se consume, seguramente va a cambiar en el futuro, por lo que el punto importante es identificar esos cambios llamados tendencias
- El emprendedor y futuro empresario, aunque sea microempresario y viva en una ciudad no muy grande, deberá observar ciertas características sociales para determinar las futuras necesidades
- Luego el futuro empresario deberá conocer esos hábitos de consumo de acuerdo con el estrato que le interese estudiar y determinar dónde se encuentra ubicado ese estrato, es decir, dónde reside.