



**Mi Universidad**

## **Cuadro Sinóptico.**

*Nombre del Alumno: Siomara Grisel Vázquez Gómez.*

*Nombre del tema: Elementos conceptuales.*

*Parcial: I*

*Nombre de la Materia: Evaluación de proyectos de inversión.*

*Nombre del profesor: Reynaldo Francisco Manuel Gallegos.*

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

*Noveno Cuatrimestre.*

*Comitán de Domínguez, Chiapas, 24 de mayo del 2025.*

# ELEMENTOS CONCEPTUALES.

## 1.1. ¿Qué es un proyecto?, ¿Qué es una inversión?, ¿Qué es un proyecto de inversión?

¿Qué es un proyecto? 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.

Una 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.

Un proyecto de inversión, es cualquier alternativa de la empresa para generar beneficios económicos en un futuro, a través de un periodo relativamente a largo plazo, mediante el desembolso en el presente de una importante cantidad de recursos.

## 1.2. 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.

### ¿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.

### ¿Por qué hacerlo?

Debe dar respuesta a la importancia, significando viabilidad e interés.

### ¿Cómo hacerlo?

Se debe tener claridad de todas las actividades, tareas y trabajos que se realizarán como estrategia metodológica.

### ¿Dónde hacerlo?

Se debe tener claridad sobre el lugar donde se desarrollan las actividades, así como, el contexto donde se ubica el proyecto.

### ¿Cuándo se hará?

Se refiere a los tiempos en la elaboración y ejecución del proyecto.

### ¿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.



# ELEMENTOS CONCEPTUALES.

## 1.3. 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.

La asignación de recursos que generan beneficios para la comunidad se tiene en cuenta factores como:

- Condiciones puramente crediticias. { Requisitos, garantía, referencia, etc.
- Operaciones factibles y rentables. { Mercado, rentabilidad y riesgo.
- Operaciones adecuadas para la economía. { Social y económicamente.
- En el sector público se tiene en cuenta para la selección. { Incremento del PIB per cápita, creación de empleos, promoción de un desarrollo social.
- En el sector privado se tiene en cuenta. { Tasa elevada de rentabilidad, recuperación y asegurada de la inversión.

## 1.4. 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:

- Explicar por qué es importante realizar la investigación.
- 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:

- Intereses personales.
- Intereses institucionales.
- Intereses políticos.

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 población recibirá unos beneficios que se deben indicar, como la solución de necesidades básicas.
- Aportes económicos.** { Los beneficios económicos de un proyecto se deben traducir en los resultados.
- Aportes tecnológicos.** { Es posible que con la realización del proyecto se introduzcan avances.

## 1.5. 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.



## 1.6. Cómo identificar oportunidades de inversión.

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.

Una tendencia es una conducta reflejada como un consumo o una actividad que se ejecuta por un creciente número de personas y que generalmente permanece un tiempo considerable en la sociedad.

La elaboración de productos que forman parte de una tendencia normalmente genera ganancias no muy pronunciadas, pero estables a lo largo de muchos años. La elaboración de productos de moda puede generar altas ganancias, pero sólo por cortos periodos.

Una tendencia es identificable y predecible observando y encuestando a consumidores actuales, lo que no sucede con la moda. Lo que sí se puede decir es que una moda tiene más factores psicológicos que necesidades humanas o sociales, en tanto que una tendencia.

Referencia: Antología (UDS) Evaluación de Proyectos de Inversión.

<https://plataformaeducativauds.com.mx/assets/docs/libro/LAN/ba5ffe0d248f6829f56ddd4c20893b24-LC-LAN902%20EVALUACION%20DE%20PROYECTOS%20DE%20INVERSION.pdf>