

**FORMULACIÓN Y
EVALUACIÓN DE
PROYECTOS”
ANÁLISIS DE INVERSIONES**

¿Qué es una inversión?

Es acción de invertir. Emplear una cantidad de dinero en un proyecto o negocio para conseguir ganancias.

Es el conjunto de recursos que se emplean para producir algo, que pueden generar utilidad.



¿Qué es la inversión?

El término inversión es aquel que se utiliza para designar al acto mediante el cual un individuo, una empresa o incluso un gobierno decide colocar parte de sus ganancias o dividendos en una actividad que le permita obtener ganancias a largo plazo y que evite que ese capital se pierda o derroche.



La inversión es uno de los actos más simples que pueden darse en la economía y de allí justamente ***su importancia***; cualquiera que cuenta con una mínima cantidad de **capital puede invertirlo** y buscar con esa inversión obtener **ganancias mayores** a largo plazo.

La inversión es una decisión seria que debe tomarse con **tiempo, sensatez y pensándose** correctamente en los diferentes elementos a evaluar ya que puede **significar ganancias** así como también **pérdidas o riesgos** que pueden a la persona hacer volver a cero.



❖ ANTECEDENTES HISTORICOS.



La inversión tiene su origen en la satisfacción de necesidades individuales y colectivas como:

- El crecimiento de la demanda.
- Nuevos productos.
- Innovaciones tecnológicas en los procesos productivos.
- La administración de proyectos.
- La operación de la nueva unidad productiva.
- El proceso de desinversión.

❖ CARACTERÍSTICAS DE LAS INVERSIONES:



BENEFICIOS

TIEMPO

RIESGOS

¿Por qué se debe invertir?

El crecimiento de una empresa, e incluso su capacidad para mantener su competitividad y sobrevivir, depende de un flujo constante de ideas que estimule el desarrollo de nuevos productos, las formas para mejorar los ya existentes y las técnicas para producirlos a un menor costo.



“PRINCIPALES MOTIVOS PARA INVERTIR”

a) Cuando hay excedentes de recursos.

Es cuando existe una oportunidad de inversión que evite que el dinero pierda su poder adquisitivo.

Excedente de efectivo: Se presentan cuando las personas o las empresas han satisfecho sus necesidades de toda índole y tienen ingresos que superan a los gastos, que pueden destinar a innumerables propósitos.

Excedente de recursos: Es cuando en los ciclos financieros de operación producen suficiente efectivo para cumplir con sus compromisos y además conservan recursos financieros.



“PRINCIPALES MOTIVOS PARA INVERTIR”

b) Por necesidad.

Inversiones necesarias para las personas.

Inversiones necesarias para la empresa



Proyecto de inversión

Es el conjunto de ideas, cálculos, diseños gráficos y documentos explicativos integrados en forma metodológica que dan los parámetros de cómo han de ser, cómo han de realizarse, cuánto ha de costar y los beneficios que habrán de obtenerse en determinada obra o tarea; que son sometidos a análisis y valuaciones para fundamentar una decisión de aceptación o rechazo.

- ❖ Se define como paquete de inversiones, insumos y actividades, diseñado con el fin de eliminar o reducir varias restricciones al desarrollo, para lograr productos o beneficios, en términos del aumento de la productividad y el mejoramiento de la calidad de vida de un grupo de beneficiarios dentro de un determinado periodo de tiempo.



PROPÓSITO: Recuperar los recursos asignados.

Comprende de cuatro etapas:

- ✓ Pre inversión.
- ✓ Decisión.
- ✓ Inversión.
- ✓ Recuperación.



OBJETIVO: *Conocer su rentabilidad económica y social, de manera que resuelva una necesidad humana en forma eficiente, segura y rentable, asignando los recursos económicos a la mejor alternativa.*

IMPORTANCIA:

Son importantes para satisfacer las necesidades de los individuos y las empresas.



PRINCIPALES CAUSAS QUE DAN ORIGEN A PROYECTOS DE INVERSIÓN



- ❖ La existencia de una necesidad insatisfecha.
- ❖ La presencia de un recurso susceptible de explotación.
- ❖ La necesidad de sustituir importaciones.
- ❖ La posibilidad de competir a nivel internacional.
- ❖ La posibilidad de innovar o mejorar productos a menor costo.
- ❖ La necesidad de responder a cambios en el mercado.

PROYECTOS DE INVERSIÓN “CLASIFICACIÓN”



AGROPECUARIOS.

INDUSTRIALES

DE SERVICIOS

DE BIENES

DE SERVICIOS. SE DIVIDEN EN: INFRAESTRUCTURA SOCIAL E INFRAESTRUCTURA.

RENTABLES

NO RENTABLES

NO MEDIBLES

DE REEMPLAZO

DE EXPANSIÓN

DESDE EL PUNTO DE VISTA DE LA FINALIDAD DEL PROYECTO

POR EL TAMAÑO Y ACTIVIDADES DE LA EMPRESA.





Factores que influyen en el éxito o fracaso de un proyecto

- ❖ Cambio tecnológico.
- ❖ Cambios en el contexto político.
- ❖ Cambios en las relaciones comerciales internacionales.
- ❖ La inestabilidad de la naturaleza.
- ❖ El entorno institucional.
- ❖ La normatividad legal.
- ❖ Visión pobre-limitada.
- ❖ Falta de capacitación profesional.
- ❖ Errónea toma de decisiones.
- ❖ Falta de objetivos claros.
- ❖ Falta de recursos.
- ❖ Falta de líder.
- ❖ Falta de comunicación.
- ❖ No control ni seguimiento.
- ❖ Falta de realismo.
- ❖ Falta de integración del grupo.
- ❖ Crecimiento de la demanda interna.
- ❖ Nuevos productos.
- ❖ Innovaciones tecnológicas en los procesos productivos.
- ❖ Situación de importaciones.



Medición y monitoreo + Indicadores = EXITO

BIBLIOGRAFÍA

El proyecto de inversión como estrategia comercial.

Carlos E. Pacheco Coello/Gabriel J. Pérez Brito.

Proyecto de inversión.

Ortega Castro