



CORPORACIÓN
UNIVERSITARIA
REMINGTON

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ASIGNATURA: Gestión y Evaluación de Proyectos

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA REMINGTON
DIRECCIÓN PEDAGÓGICA

Este material es propiedad de la Corporación Universitaria Remington (CUR), para los estudiantes de la CUR en todo el país.

2011

CRÉDITOS



El módulo de estudio de la asignatura Gestión y Evaluación de Proyectos es propiedad de la Corporación Universitaria Remington. Las imágenes fueron tomadas de diferentes fuentes que se relacionan en los derechos de autor y las citas en la bibliografía. El contenido del módulo está protegido por las leyes de derechos de autor que rigen al país.

Este material tiene fines educativos y no puede usarse con propósitos económicos o comerciales.

AUTOR

Haydeé Bermeo Duque Economista, Especialista en Docencia Universitaria. , Especialista en Finanzas con Énfasis en Negocios Internacionales .Especialista en Literatura: textos e hipertextos.

Docente universitaria con más de 18 años de experiencia, en varias instituciones, a nivel de pregrado y postgrado. Vinculada con la CUR hace 8 años. Docente investigadora, Coordinadora del grupo de investigación QUALIPRO.

Diseñadora instruccional de cursos virtuales. Constructora de módulos para la presencialidad, la distancia y la virtualidad.

hayberdu89@yahoo.es

Nota: el autor certificó (de manera verbal o escrita) No haber incurrido en fraude científico, plagio o vicios de autoría; en caso contrario eximió de toda responsabilidad a la Corporación Universitaria Remington, y se declaró como el único responsable.

RESPONSABLES

Dr. Gonzalo Jiménez Jaramillo
Director Escuela de Ciencias Empresariales

Dr. Carlos Fredy Martínez Gómez
Decano

Director Pedagógico

Octavio Toro Chica

dirpedagogica.director@remington.edu.co

Coordinadora de Medios y Mediaciones

Angélica Ricaurte Avendaño

mediaciones.coordinador01@remington.edu.co

GRUPO DE APOYO

Personal de la Unidad de Medios y Mediaciones

EDICIÓN Y MONTAJE

Primera versión. Febrero de 2011.

Derechos Reservados



Esta obra es publicada bajo la licencia CreativeCommons. Reconocimiento-No Comercial-Compartir Igual 2.5 Colombia.

TABLA DE CONTENIDO

1.	MAPA DE LA ASIGNATURA.....	4
2.	CONTEXTUALIZACIÓN DEL PROYECTO	5
2.1.	Generalidades de proyectos	7
2.1.1.	Conceptos de Proyectos.....	7
2.2.	Contextualización del proyecto.....	12
2.2.1.	Planteamiento Del Problema	13
3.	LOS ESTUDIOS DE MERCADO Y TÉCNICO.....	21
3.1.	Análisis del Sector Económico.....	23
3.2.	El Producto	23
3.3.	Análisis de la Demanda de la Oferta y de los Precios	26
3.3.1.	El usuario o consumidor.....	26
3.4.	Ingeniería del Proyecto	34
3.5.	Requerimientos y valoración de Activos Fijos.....	37
3.6.	Proceso de producción e impacto ambiental	38
4.	LOS ESTUDIOS ORGANIZACIONAL Y LEGAL	48
4.1.	Direccionamiento Estratégico	49
4.2.	Legalización del Proyecto	51
5.	EL ESTUDIO ECONÓMICO LA EVALUACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN DEL PROYECTO ..	55
5.1.	El Plan de Inversiones.....	56
5.2.	La Proyección de Ingresos y Gastos	58
5.3.	Los Estados Financieros y la Evaluación de los Proyectos.....	61
6.	PISTAS DE APRENDIZAJE	65
7.	GLOSARIO	66
8.	BIBLIOGRAFÍA.....	69
8.1.	Fuentes digitales o electrónicas	70

1. MAPA DE LA ASIGNATURA

GESTIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS

PROPÓSITO GENERAL DEL MÓDULO

Con el módulo de Gestión y Evaluación de Proyectos, se pretende brindar al estudiante una herramienta integral que permita con claridad tener los elementos básicos para la identificación, formulación, evaluación y gestión de un proyecto de inversión.

OBJETIVO GENERAL

Analizar la estructura y el procedimiento requerido para la identificación, formulación, evaluación y gestión de un proyecto de inversión.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Describir las generalidades para la elaboración y contextualización de un proyecto.
- Determinar la forma precisa para la elaboración del estudio de mercado, y el estudio técnico, del proyecto.
- Identificar el mecanismo adecuado para la realización tanto del estudio organizacional como legal.
- Reconocer las pautas del estudio económico y la evaluación financiera del proyecto. Así como explicar la gestión de dicho proyecto.

UNIDAD 1

Lectura dirigida, y aprehensión de la temática relacionada con las generalidades de proyectos

UNIDAD 2

Trabajo colaborativo para la realización de los estudios de mercado y técnico del proyecto

UNIDAD 3

Trabajo colaborativo para la realización de los estudios: organizacional y legal del proyecto

UNIDAD 4

Trabajo colaborativo para la realización del estudio financiero y la evaluación del proyecto. Así como para definir su gestión.

2. CONTEXTUALIZACIÓN DEL PROYECTO

Mapa de la Unidad Uno



Fuente: la autora

OBJETIVO GENERAL

Describir las generalidades requeridas para la elaboración y contextualización de un proyecto de inversión.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✚ Conceptualizar el proyecto con diferentes acepciones, estudiando lo relacionado con el ciclo del mismo, el ciclo, la tipología, el origen, las etapas y otros aspectos relacionados con el tema.
- ✚ Realizar la identificación del proyecto, el planteamiento del problema, la justificación, los objetivos y otros temas relacionados con la investigación.

Prueba Inicial

A continuación usted encontrará unas preguntas que van a definir unos conocimientos previos relacionados con la contextualización del proyecto.

1. ¿Cuáles pueden ser los elementos que se deben tener en cuenta para la selección de la idea del proyecto? Explique su respuesta
2. ¿La formulación del problema consiste en elaborar la pregunta de investigación del proyecto? De un ejemplo.
3. ¿Es la justificación la razón por la cual se elabora el proyecto? De un ejemplo.
4. Explique tres razones por las cuales se debe dejar estructurada la gestión del proyecto.

TEMAS

En éste aparte se van a definir y a considerar algunos aspectos fundamentales de la teoría de proyectos. Es importante aclarar la diferencia entre:

- **Factibilidad**, indica si es posible la realización del proyecto desde la evaluación del mismo, es decir se deja listo el proyecto.
- **Viabilidad**, indica la ejecución, misma del proyecto.

Veamos un ejemplo: un proyecto productivo. El montaje del Taller de Confecciones Lolita, es factible hasta la evaluación financiera, es decir los indicadores dicen que si genera la rentabilidad necesaria en un tiempo determinado a una tasa de rendimiento estipulada. Y la viabilidad corresponde al primer día de operaciones del mencionado taller, es decir lunes a las 8 de la mañana cuando se abren las puertas del taller al público.

2.1. Generalidades de proyectos

2.1.1. Conceptos de Proyectos

Existen múltiples conceptos acerca de lo que significa un proyecto, pero la verdad un proyecto es el desarrollo de una idea, de manera sistemática y ordenada, con la cual se soluciona una problemática definida y es posible optimizar todos los recursos en su ejecución; con lo cual es posible obtener un beneficio financiero y social. La elaboración de un proyecto exige un trabajo juicioso de investigación aplicada, que requiere información tanto primaria como secundaria, actividades de campo con el fin de tener un acercamiento al objeto de investigación para la construcción del proyecto.

El vocablo proyecto deriva del verbo proyectar. Una de las acepciones que la Real Academia de la Lengua Española confiere a proyectar es idear, trazar, disponer, proponer el plan y los medios para la ejecución de una cosa. De la misma manera, en lo relacionado al término proyecto establece que es el conjunto de escritos, cálculos y dibujos que se realizan para dar idea de cómo ha de ser y lo que ha de costar una obra de arquitectura o de ingeniería.

“Un proyecto es un también se puede definir como un estudio de carácter técnico y científico que mediante aproximaciones sucesivas permite sustentar la toma de decisiones de inversión”¹.

2.1.1.1 Origen de los proyectos.

Todos los proyectos son de inversión en tanto que requieren de un recurso financiero para su ejecución, independiente de su financiación. El origen o carácter de un proyecto puede ser privado o público es decir del Estado, pero en ambos casos es necesario hacer un estudio general, que conduzca a las condiciones de factibilidad de dicho proyecto. Veamos un ejemplo, si se hace un proyecto para el montaje de una empresa del Sr Pedro Pérez y sus socios es un proyecto privado. Pero si se trata de la creación de una universidad de la Alcaldía Municipal, es un proyecto del

¹ MÉNDEZ, Rafael. Formulación y evaluación de proyectos. Enfoque para Emprendedores. 3 ed. Bogotá: Quebecor World 2004 - p-2.

Estado. Los proyectos de orden público tienen cabida al interior de los planes de desarrollo, en el marco de los diferentes programas establecidos. La figura 1 lo ilustra mejor.

Estructura de los proyectos del orden público



Fuente: la autora

La figura muestra como los planes de desarrollo se estructuran mediante la definición de objetivos estratégicos que han de cumplir metas, para lo cual define unos programas que se desarrollan mediante proyectos de inversión. Se recomienda dar lectura a la Ley 152 de julio 15 de 1994, con la cual se define la Ley Orgánica del Plan de Desarrollo, expedida por el Congreso de Colombia, ésta ley, plasma las pautas y condiciones para elaborar el plan de desarrollo en el país.

De otro lado las empresas también suelen implementar y desarrollar proyectos a su interior y por lo general consideran:

- Los requerimientos y la necesidad interna y externa del proyecto.
- El rendimiento generado con base en las tasas de interés.
- Las condiciones macroeconómicas del país.
- Las proyecciones empresariales.
- El cambio tecnológico que se logrará.
- Los impuestos generados por el proyecto.

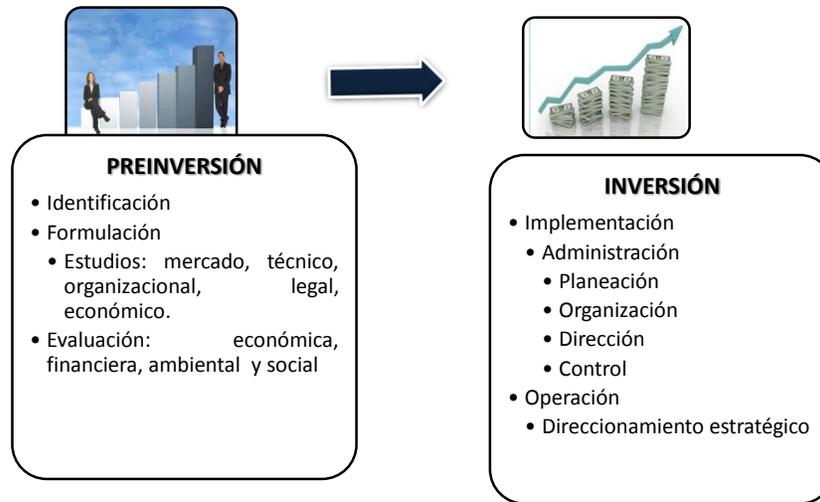
Ciclo del Proyecto

Los estudiosos de los proyectos establecen que el ciclo del proyecto se da por las siguientes etapas:

- **Identificación**, en la cual se debe determinar la problemática y la alternativa de solución al proyecto.
- **Formulación**. Consiste en el desarrollo en sí del proyecto. Por lo tanto sus grandes componentes son: (éstos se van a explicar detalladamente en las unidades siguientes):
 - ✓ El Estudio de Mercado.
 - ✓ El Estudio Técnico.
 - ✓ El Estudio Organizacional.
 - ✓ El Estudio Legal.
 - ✓ El Estudio Económico.
 - ✓ La Evaluación Financiera.
- **Evaluación**. Es la parte del proyecto que definitivamente establece la factibilidad del mismo, a partir de los resultados del estudio económico y el análisis financiero. Teniendo en cuenta la parte social y ambiental.
- **Implementación**, como se ha dicho corresponde a todo el proceso de creación y montaje del proyecto. Por ejemplo en un proyecto productivo en donde se va a producir pañitos húmedos para mascotas en Medellín. El proyecto deja plasmado todo el procedimiento, entonces debemos hacer la contratación del local, las reparaciones y adecuaciones del mismo. La compra de la maquinaria, la contratación de las personas, los trámites legales, la realización de los pagos, la organización de la inauguración de la empresa y todas las demás acciones que se requieren. Por lo tanto es necesario hacerlo con base en las teorías y fundamentos de la Administración:
 - ✓ La Planeación.
 - ✓ La Organización.
 - ✓ La Dirección.
 - ✓ El Control.
- **Operación**, involucra la puesta en marcha o inicio del proyecto.

Las etapas se ubican de acuerdo con las condiciones de la inversión como tal. La figura explica el tema un poco más.

Etapas del proyecto



Fuente: la autora

La figura muestra las acciones que se realizan antes del montaje del proyecto y las que se deben hacer una vez se decide ejecutar el proyecto como tal.

TIPOLOGÍA DE LOS PROYECTOS

Los proyectos se pueden clasificar desde diferentes ópticas, reiterando que todos son de inversión, en tanto que siempre se va involucrar una suma de dinero. Pueden ser:

- **Productivos**, cuando lo que se busca es el montaje de una empresa o de una unidad productiva que lleve bienes o servicios a los mercados. Por ejemplo el montaje de una fábrica de borradores líquidos o la creación de una empresa de consultoría empresarial. Los cuales a su vez se ubican de acuerdo con el sector económico que interactúe el proyecto, tales como: agropecuarios, industriales o de servicios.
- **Sociales**, los que se orientan hacia el beneficio de determinadas comunidades por lo general a las más vulnerables. Por ejemplo el montaje de un restaurante infantil de la Vereda El Laurel.

- **De corto o largo plazo**, simplemente indica el tiempo de duración del proyecto, de tal forma que si es de un año es de corto plazo pero será de largo plazo cuando se tarda más de un año.
- **Públicos o privados**, dependiendo de la fuente de financiación, serán públicos cuando el Estado es el dueño del recurso financiero y privado cuando es éste sector el que hace el aporte del recurso financiero.
- **De infraestructura**. Corresponde a las obras civiles básicamente.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

1.- La tabla contiene algunas afirmaciones, responda con V si son verdaderas y con F si son falsas.

El proyecto tiene su inicio en la idea del mismo y continúa con el perfil de la misma.	
El ciclo del proyecto está dado por: la Preinversión y la inversión.	
Factibilidad y viabilidad significan lo mismo.	
Para la elaboración de un proyecto se debe hacer el análisis de las condiciones de la tecnología que se requiere.	
Todos los proyectos son de inversión	

2.- A continuación se tienen varias preguntas con respuesta de selección múltiple, pero una sola opción correcta. Señale con una X su respuesta

Los proyectos se elaboran mediante un proceso, con el fin de hacerlo en forma sistémica y ordenada. La identificación es la etapa que:

- ✓ Se encarga de definir el problema y la alternativa de solución.
- ✓ Se ocupa de los estudios que requiere el proyecto.
- ✓ Propone el monto de la inversión.

Los proyectos se evalúan desde lo:

- ✓ Financiero, social y económico.
- ✓ Poblacional, financiero y tecnológico.
- ✓ Ambiental, comunicativo y económico.

Es necesario contextualizar el proyecto para tener una orientación más clara y debidamente sustentada por lo tanto es necesario definir:

- ✓ El problema, la justificación, los objetivos, el marco referencial, los recursos y las actividades.
- ✓ El tema, el problema, el contenido, los componentes y la evaluación.
- ✓ El estudio de mercado y el estudio técnico. También la problemática.

Un proyecto de carácter productivo privado es:

- ✓ La construcción de la carretera entre dos municipios del Departamento de Antioquia.
- ✓ El estudio de factibilidad para el montaje de una empresa productora de bombas de agua Ltda.
- ✓ La conformación de un restaurante comunitario para adultas y adultos mayores en el municipio de Rionegro (Antioquia).

2.2. Contextualización del proyecto

Como en todo trabajo de investigación lo primero que se debe hacer es definir el tema a tratar, luego, es necesario investigar sobre el mismo, con el fin de perfilar la idea con lo cual lo que se hace es analizar si se encuentra información, si es posible elaborar el proyecto. Teniendo en cuenta los elementos que muestra la gráfica.



Fuente: la autora

2.2.1. Planteamiento Del Problema

Se debe identificar el problema, separando de la mejor forma las causas y las consecuencias del mismo. Para que así se puedan establecer las alternativas de solución y posteriormente escoger una para la realización del proyecto. Para realizar con suficientes argumentos el planteamiento del problema, el cual se debe redactar teniendo en cuenta:

- Primero se contextualiza el problema desde lo internacional, nacional, regional y local, se trata de mostrar las generalidades del problema a éstos niveles.
- Segundo se apoya con cifras y estudios con sus respectivas fuentes de información, sin olvidar las fuentes respectivas.
- Tercero, ya una vez planteadas las generalidades se explica el problema puntual del proyecto, de igual forma es importante tener en cuenta cifras, nombres, procesos y otros aspectos que permitan plantear el problema con claridad.
- Cuarto, se debe formular la pregunta de investigación. la cual va a ser resuelta con el proyecto mismo.

Un método importante en el marco de la Teoría de Proyectos, es el que corresponde al marco lógico el cual emplea el conocido árbol del problema para definirlo de la mejor forma.

Árbol del problema



Fuente: la autora

La figura muestra en el centro el problema básico o real que es el que va a direccionar el proyecto, es decir lo que sucede en el Municipio de Teruel, en el Departamento del Huila, es que no tienen agua potable, lo cual tiene unas causas y unas consecuencias.

2 JUSTIFICACIÓN

Esta parte del proyecto corresponde a la explicación de las razones por las cuales se realiza el proyecto, que pueden ser de diferente orden, por ejemplo: por razones sociales, políticas o económicas, también está lo jurídico, lo académico y otras. Al igual que el problema la justificación requiere de una contextualización en el marco internacional, nacional, regional, local y la especificidad del proyecto como tal. De igual forma se debe soportar en cifras y estudios de alta confiabilidad que conduzcan a justificar el proyecto.

3 LOS OBJETIVOS

Son los que dan el direccionamiento al proyecto en tanto que hacen referencia a lo que se va a realizar en el mismo.

Se deben elaborar:

- **Un objetivo general**, que dice la esencia de lo que va a ser el proyecto, se debe tener en cuenta el título del proyecto, se inicia con un verbo en infinitivo, debe contener la condición de espacio y lugar, el tiempo si es estrictamente necesario.
- **Varios objetivos específicos**, que plantean las acciones que han de contribuir al logro del objetivo general. Por lo general se hace uno por capítulo, considerando los estudios que se hacen en el proyecto.

4 MARCO REFERENCIAL

El proyecto contiene de manera implícita la condición de la investigación por lo tanto se debe soportar en un marco teórico que de un nivel de cientificidad al proyecto. El marco referencial de manera general contiene:

- **Antecedentes**, da cuenta de los estudios y trabajos realizados anteriormente sobre el tema central del proyecto.
- **Marco teórico**, hace referencia a las teorías y teóricos que han trabajado en el tema.

- **Marco conceptual**, corresponde a definiciones muy puntuales requeridos para la comprensión del proyecto, claro que profundizando un poco en cada tema.
- **Marco legal**, se deben incluir leyes, normas, políticas y otros elementos que den cuenta de la parte jurídica en la cual se enmarca el proyecto.

5 GESTIÓN Y DESARROLLO DEL PROYECTO

Con la gestión del proyecto se busca decir un poco sobre el diseño metodológico que se va a emplear y el procedimiento. Por lo tanto incluye:

- **Diseño metodológico**, indica la metodología empleada, los instrumentos que se van a utilizar, el tipo de investigación, la modalidad de estudio y las otras que se consideren pertinentes.
- **Cronograma de actividades**, de manera gráfica debe mostrar las acciones requeridas para la ejecución del proyecto. de manera ordenada en el tiempo
- **Recursos y presupuesto**, incluye lo requerido para hacer el proyecto, tal como: los recursos físicos y humanos básicamente. Pero tenga en cuenta que son solo los recursos para la realización del proyecto no para la puesta en marcha del mismo, puesto que los del proyecto como tal están en el estudio técnico, del mismo. Se elabora una tabla con los valores respectivos.



A lo largo del módulo se va a realizar un pequeño proyecto productivo, que contiene cada aparte a manera de ejemplo, así que las cifras y los datos son solo una aproximación o simulación frente a la realidad. Por supuesto que cuando se elabore el proyecto se debe hacer más amplio pero el ejemplo muestra el contexto general que se debe tener en cuenta y los elementos mínimos.

TÍTULO DEL PROYECTO	ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA EL MONTAJE DE LA EMPRESA "INFANTILES PLAZBER S.A.S.
----------------------------	---

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Organización Mundial de la Salud, indica que la obesidad infantil en los últimos 5 años se ha

incrementado en más del 12%, ocasionando serios problemas de salud en niñas y niños, entre los problemas identificados está el que no consiguen prendas adecuadas para vestirse, pues es bien sabido que los diseños día a día proliferan más para cuerpos esbeltos y delgados, lo que a su vez afecta al autoestima de los menores. Colombia, también hace parte de las cifras citadas, con un incremento de la población infantil obesa del 5,3%, que de igual manera se ve afectada para conseguir su vestuario y sentirse bien. En Antioquia la cifra alcanza el 2,1% de incremento en la población objeto de éste proyecto. En Medellín la situación es más grave en la medida que el incremento es del 4,5% para el último año, la ciudad, según el Departamento de Planeación de la Alcaldía de Medellín a 2006 la población infantil entre hombres y mujeres desde los 6 hasta los 13 años de edad es de 313.069 menores, se toma esta edad en tanto que es el rango entre el cual es más alto el índice de menores gorditos.

Dada la problemática que se presenta con la obesidad hay 14.088 menores gorditos, que tienen serios inconvenientes para encontrar vestuario adecuado, porque tienen que buscar las tallas en los adultos, con modas y diseños que no les gustan. Como propuesta de solución se busca con este proyecto brindar prendas de vestir acordes a las necesidades de las niñas y los niños gorditos de la ciudad, complementando con algunas campañas y actividades para que puedan disminuir de peso en tanto que les afecta la salud el sobrepeso.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Es factible el montaje de una empresa productora de ropa infantil dirigida a niñas y niños que se encuentran en sobre peso, en la ciudad de Medellín?

JUSTIFICACIÓN

El comportamiento de la Economía en Antioquia es una buena razón para la creación de empresa y en el sector textil, líder en el mundo y en Colombia, al respecto se tiene un análisis importante de la Cámara de Comercio de Medellín:

La Cámara de Comercio de Medellín para Antioquia estima para 2011 un crecimiento alrededor de 4,5%, que se explicará por:

1. El crecimiento de la demanda interna (consumo e inversión), que será determinante para los sectores del comercio e industria.
2. El comportamiento destacado del sector de la construcción y de obras civiles, por ser parte central del plan de desarrollo del actual gobierno, y por la reconstrucción, que a su vez incidirá en la producción de materias primas desde la industria.

En 2011, los resultados en materia comercial estarán condicionados por:

1. Prórroga del Atpdea.

2. Concreción del acuerdo con Venezuela para regular las relaciones económicas y comerciales.
3. Aprovechamiento de los acuerdos comerciales vigentes (Triángulo Norte de Centroamérica, Chile, México).
4. Profundización del comercio con Brasil, Perú, Chile dados los buenos crecimientos en 2010. La situación actual exige de los empresarios una visión renovada de los mercados internacionales. Mercados como Brasil, que ofrecen amplias posibilidades en productos de mayor valor agregado, deberán hacer parte de una agenda regional para la inserción en mercados dinámicos. En ese contexto, los programas existentes de apoyo a la internacionalización de empresas de menor tamaño, focalizados en la promoción de exportaciones, deben fortalecerse con componentes orientados a promover la capacidad de innovar. Esto redundaría en una inserción más diversificada y sustentable.
5. La reactivación de la dinámica exportadora exige en el corto y mediano plazo el mejoramiento de la infraestructura para una conexión eficiente a los mercados; en este contexto el proyecto Autopistas de la Montaña es prioritario

Se busca con las prendas producidas brindarle comodidad a los menores a la hora de vestirse, con diseños y modas infantiles, que están en el contexto de su edad y su sexo. Además con la conformación de la unidad productiva se va a generar empleo, incrementar el PIB de la ciudad y del país, como se tiene un producto innovador y competitivo será posible acceder a los mercados internacionales.

OBJETIVOS

El proyecto se direcciona a partir de un objetivo general, apoyado en algunos objetivos específicos.

OBJETIVO GENERAL

Realizar un estudio de factibilidad de la empresa PLAZBER S.A.S, cuyo objeto será la producción de ropa interior y exterior infantil, especializada para menores en sobre peso, en la ciudad de Medellín. Estudio que se realizará durante el primer semestre del año 2011.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Hacer la contextualización del proyecto, mediante el desarrollo de la problemática, la justificación, el marco referencial y la gestión del mismo.

Elaborar un estudio de mercado, para la identificación de las condiciones de la oferta y la demanda, para la toma de decisiones al respecto.

Definir la estructura técnica, para la implementación productiva de la nueva empresa.

Establecer los mecanismos y condiciones administrativas y legales para el funcionamiento de la organización.

Realizar el estudio económico, considerando la inversión, los gastos, los ingresos en fin todos los elementos que permitan la definición financiera y factible del proyecto

MARCO REFERENCIAL

Las referencias que se van a hacer en el proyecto corresponden a la parte de antecedentes y de las teorías.

ANTECEDENTES.

Antioquia y Medellín son pioneros en la industria textil y de confecciones en el país, se han liderado las industrias, la comercialización y las exportaciones.

MARCO TEÓRICO.

Apoyan el proyecto teorías como la del color, las teorías relacionadas con el diseño, la parte de la medicina en tanto que tiene que ver con la obesidad, lo que corresponde a psicología infantil, puesto que la conducta del menor se va a favorecer con el proyecto. (Se explica cada una).

GESTIÓN DEL PROYECTO

DISEÑO METODOLÓGICO

El proyecto corresponde a una investigación de orden aplicativo y contiene un estudio descriptivo. Se aplicarán encuestas para conocer los gustos y preferencias de los clientes.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

FASES, ACTIVIDADES E HITOS	MES 1				MES 2				MES 3			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
CONTEXTUALIZACIÓN DEL PROYECTO												
Definir la idea												
Establecer la problemática												

Hacer la justificación																			
Plantear los objetivos																			
Construir el marco referencial																			
Elaborar la planeación del proyecto																			
Hito: Proyecto contextualizado																			

Las fases son los grandes momentos del proyecto, las actividades como su nombre lo indica las acciones que se deben realizar y el hito corresponde al entregable en cada fase. Es de anotar que en este ejemplo solo se tiene la primera fase del proyecto, seguiría el Estudio de Mercado, luego el Estudio Técnico y así sucesivamente.

RECURSOS Y PRESUPUESTO

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VALOR TOTAL
		\$
Investigadores	2	2.000.000,00
		\$
Encuestadores	1	400.000,00
		\$
Digitador	1	500.000,00
		\$
Asesoría especializada	1	1.000.000,00
		\$
Equipos	2	1.500.000,00
		\$
Papelería	1	300.000,00
		\$
Transporte	Varios	300.000,00
		\$
Otros	Varios	500.000,00
		\$
TOTAL		6.500.000,00

Para la elaboración del proyecto se requiere de \$6.500.000,00 los cuales se tendrán en cuenta en el estudio económico, en la parte de Preinversión.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

1.- Es necesario contextualizar el proyecto para tener una orientación más clara y debidamente sustentada por lo tanto es necesario definir

- ✓ El problema, la justificación, los objetivos, el marco referencial, los recursos y las actividades.
- ✓ El tema, el problema, el contenido, los componentes y la evaluación.
- ✓ El estudio de mercado y el estudio técnico. También la problemática.

2.- Elabore un listado de 6 ideas para la realizar un proyecto de inversión, donde la mitad sean proyectos productivos - privados y el resto proyectos sociales – públicos.

3.- Seleccione una de las ideas planteadas para hacer el proyecto y elabore:

- ✓ El título del proyecto.
- ✓ El planteamiento del problema.
- ✓ La justificación.
- ✓ Los objetivos.
- ✓ El marco referencial.
- ✓ El cronograma de actividades.
- ✓ Los recursos.

3. LOS ESTUDIOS DE MERCADO Y TÉCNICO

Mapa Unidad DOS



Fuente: la autora

OBJETIVO GENERAL

Determinar, los elementos claves y fundamentales para la realización de un estudio de mercado para el desarrollo de un proyecto, analizando el procedimiento requerido para la elaboración del estudio técnico del proyecto.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✚ Comprender las pautas y parámetros para la realización del estudio de mercado de un proyecto, teniendo en cuenta el análisis económico, el de la demanda, la oferta y los precios, para la proyección de ventas de la nueva empresa.
- ✚ Identificar, el procedimiento para la elaboración del estudio técnico del proyecto el cual involucra, la ingeniería del proyecto, la producción, los requerimientos con su valoración respectiva, el tamaño de la planta y otros aspectos.

Prueba Inicial

1. A continuación usted encontrará unas preguntas con las cuales se puede identificar saberes sobre el estudio de mercado del proyecto.
2. ¿Cuáles son los elementos macroeconómicos que se deben tener en cuenta en el análisis del sector al cual pertenece el proyecto?
3. ¿Qué se debe tener en cuenta a la hora de describir el producto o servicio objeto del proyecto?
4. ¿Cuál es la mejor forma de indagar sobre la aceptación del producto en el mercado?
5. ¿Cuáles son los requerimientos más importantes del formulario de la encuesta?
6. ¿Por qué se debe analizar la competencia?
7. ¿Cómo se define la ubicación del proyecto?
8. ¿Cómo se denomina el esquema que muestra el proceso de producción o la prestación del servicio?

TEMAS

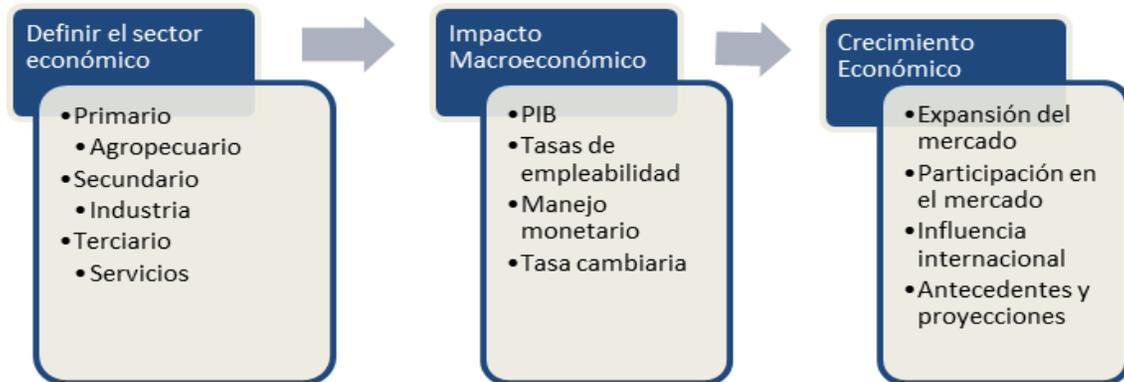
El capítulo hace referencia a las condiciones requeridas en términos del mercado, considerando el análisis económico, del producto, de la demanda y de la oferta, para luego hacer la proyección de las ventas.

Con base en los resultados del estudio de mercado se puede elaborar el estudio técnico, el cual incluye el tamaño del proyecto su ubicación, las condiciones de producción plasmadas en un flujograma, los requerimientos de equipos y materias primas. La determinación de los costos de producción y otros aspectos importantes.

3.1. Análisis del Sector Económico

En éste punto es necesario hacer una investigación amplia, que dé cuenta del comportamiento de la Economía en el sector donde se ubica el proyecto, es decir que muestre si se ha presentado un crecimiento o no, el impacto que ha tenido el manejo de la política monetaria, las medidas cambiarias, la participación en el PIB. El empleo generado, la orientación de las exportaciones y demás aspectos. Se debe apoyar sin lugar a dudas en cifras y datos estadísticos de fuentes fidedignas. La gráfica muestra el orden que ha de tener el escrito.

Procedimiento del análisis del sector económico



Fuente: la autora

3.2. El Producto

En éste punto se debe mostrar todas las condiciones del producto o servicio, explicando todos los aspectos del mismo. En el caso de un proyecto de orden social, se debe relacionar en qué consiste el servicio o beneficio a prestar.

1. Caracterización.

Se encarga de identificar el producto o servicio considerando los aspectos:

- ✓ Físicos externos (forma, color, empaque).
- ✓ Físicos internos (sabor, propiedades).
- ✓ Técnicos (capacidad, calidad, vida útil).
- ✓ Necesidad que satisface.

Si se trata de un servicio se debe explicar en detalle lo que se hace, a quienes está dirigido, los beneficiarios, las áreas de atención y otros aspectos que contribuyan a la identificación del servicio.

2. Los usos o fines del servicio o producto.

Se tiene básicamente:

- ✓ Según su destino o consumo, puede ser de consumo final ó intermedio.
- ✓ Según su forma, para aplicación externa, para ingerir u otros.

3 La descripción.

Incluye el análisis de los siguientes aspectos:

- ✓ Usuarios.
- ✓ Presentación.
- ✓ Composición.
- ✓ Bienes sustitutos.
- ✓ Bienes complementarios.
- ✓ Tipo de bien.
- ✓ Sistemas de distribución.
- ✓ Legislación requerida.

4. Listado de productos o servicios.

Se debe elaborar un listado de las líneas de producción con sus diferentes productos y subproductos que se van a obtener. A continuación se presenta un ejemplo de la descripción de un producto que hace parte de un listado de productos.

Mermelada de piña (Se puede agregar un esquema)	Conserva de fruta para consumo humano Textura: gelatinosa Color: amarillo encendido Empaque: individual de vidrio Peso: 250 gms Ingredientes: cidra, mango y azúcar
---	--

El listado puede ser:

- ✓ Mermelada de piña 150 gms.
- ✓ Mermelada de piña 300 gms.
- ✓ Mermelada de fresa 150 gms.
- ✓ Mermelada de fresa 300 gms.

5 OTROS ASPECTOS QUE SE DEBEN TENER EN CUENTA PARA EL PRODUCTO.

- a. **La marca.** Corresponde al reconocimiento que se debe buscar para el producto o servicio que hace parte del proyecto, ya que la marca se constituye en un activo fundamental de la futura empresa, conformar y posicionar una marca se hace durante un largo período de tiempo, se logra con acciones estratégicas de tal forma que se inserta en el gusto y las preferencias del consumidor.

Una buena marca se caracteriza por ser:

- ✓ Identificada con una palabra corta, simple de fácil recordación.
- ✓ Disponible en cuanto a lo legal es decir que nadie más la utilice.
- ✓ Sencilla, es decir de fácil pronunciación.
- ✓ Puede ser atractiva y relacionada con el producto o servicio.
- ✓ Futurista, es decir que identifique una proyección en el tiempo.
- ✓ Coherente con el producto, con el empaque, con la cultura entre otros.
- ✓ De fácil comunicación en los medios.

- b. **El empaque.** Se requiere de un elemento que permita guardar con gusto y agrado el producto, que además de ser útil sea agradable a la vista del consumidor. Ya que el empaque se encarga de:

Proteger el producto.

Contribuir al marketing del producto.

Afectar el costo, en tanto que no es lo mismo un empaque de plástico que uno de vidrio.

- c. **La etiqueta.** Identifica por completo el producto, lo diferencia de los demás, contribuye a la recordación del producto, permite brindar las características del mismo, los cuidados que necesita, las advertencias, el modo de uso y otros elementos que importan al consumidor.
- d. **La calidad y la garantía.** Corresponde al respaldo que se le brinda al cliente por el uso del producto o servicio en caso de un daño o avería del producto o servicio. Es decir identifica la calidad, la duración del respectivo bien.

Nota: usted puede ampliar el tema leyendo el libro de Juan José Miranda en el capítulo de estudio de mercado.

3.3. Análisis de la Demanda de la Oferta y de los Precios

3.3.1. El usuario o consumidor

Define el segmento del mercado, más exactamente de la población que va a hacer uso del producto o servicio. Para hacerlo se debe dar respuesta a preguntas tales como:

- ¿Quiénes necesitan el producto o servicio?
- ¿Quiénes pueden comprar el producto o servicio?
- ¿Cómo lo compran?
- ¿Dónde lo compran?
- ¿Para qué lo compran?
- ¿Con qué frecuencia lo compran?
- ¿Por qué lo compran?

Además se debe considerar la caracterización del consumidor, que puede ser final o intermedio, por ejemplo, una prenda de vestir como una camisa terminada puesta en el almacén, es un producto para ser usado por el consumidor final. Pero cuando se llevó al proceso de confección es un producto intermedio.

También se deben tener en cuenta las variables demográficas tales como:

- ✓ Las costumbres.
- ✓ La cultura (No es lo mismo negociar con un argentino que con un inglés).
- ✓ El sexo.
- ✓ La edad.
- ✓ El nivel de ingresos.
- ✓ El estado civil.
- ✓ El nivel de escolaridad.
- ✓ La situación geográfica y climática.
- ✓ La profesión.
- ✓ La religión.
- ✓ El estrato socioeconómico.
- ✓ La ocupación laboral o actividad económica.
- ✓ Los pasatiempos.
- ✓ Las preferencias de manejo del tiempo libre.
- ✓ Los hábitos.

3.3.1.1 Delimitación del mercado.

Corresponde a la definición del nicho de mercado que se va a atender. Cuenta con varios aspectos.

- El área geográfica que se va a atender del mercado. Puede ser:
 - Local. (Medellín y el Área Metropolitana).
 - Regional. (El Departamento de Antioquia).
 - Nacional. (La República de Colombia).
 - Internacional. (Colombia, Chile, Italia).
- Las condiciones de infraestructura. Se debe considerar:
 - Las vías de transporte.
 - Los medios de comunicación.
 - Las posibilidades de almacenamiento.
- La población y sus características. Incluye:
 - La población total (Establecer el universo de la población).
 - La tasa de crecimiento de la población.
 - El nivel de educación.

- Los niveles de ingresos.
- Las costumbres.

3.3.1.2 Investigación de Mercado

Es la que permite varios aspectos, pero en esencia aporta al proyecto la aceptación del producto entre los posibles compradores. Involucra:

- El proceso para la toma de decisiones. (Definir el tipo de investigación).
- La determinación de objetivos.
- Las fuentes de información.
- Los métodos para obtener información primaria.
- El trabajo de campo (Muestreo).
- La tabulación de la información.
- El análisis de resultados.
- La construcción de conclusiones.

Proceso de muestreo



Fuente: la autora

Es importante tener en cuenta los tipos de muestreo que se tienen, con el fin de escoger el más adecuado y práctico para hacer el proyecto. Estos entre otros los tipos de muestreo son:

- Aleatorio simple.
- Sistemático.
- De conglomerado.
- Aleatorio estratificado.
- De conveniencia.
- De inicio.
- De referencia o bola de nieve.
- De cuota.

En cuanto a la elaboración del cuestionario para la realización de la encuesta es necesario considerar:

- Debe ser corto o medio y preciso.
- Las preguntas y opciones de respuesta elaboradas con un lenguaje claro.
- Orientado hacia el logro de los objetivos propuestos.
- Las preguntas deben ser cerradas en su mayoría, aunque en algunos casos se puede dejar un espacio para respuestas abiertas sobre todo las de percepción del producto o servicio.
- Incluir preguntas mínimas relacionadas con: el conocimiento del producto o servicio, la frecuencia de uso, lugar donde se compra, el precio, las preferencias y otras.

Para la elaboración de la encuesta se recomienda apoyarse en la información que se encuentra en la página Web:

<http://www.encuestafacil.com/>

9 Análisis de la Oferta

Es necesario determinar si el proyecto va a disponer de las condiciones para ofertar el producto o servicio, por lo tanto es necesario revisar todo lo relacionado con los proveedores, como por ejemplo:

- Las condiciones de la producción. (En especial lo relacionado con volumen y tiempo de entrega).
- La mano de obra calificada y no calificada.
- La tecnología que emplean.
- La calidad y el cumplimiento de la misma.
- La experiencia en el marco de mercados internacionales.

También es importante analizar la competencia, todos los detalles y condiciones, con el fin de buscar mecanismos y situaciones que generen procesos de innovación, elementos de marcada diferenciación.

10 Análisis de los Precios

El proyecto ha de contener el tema de los precios, puesto que es necesario, definir el precio y compararlo en el mercado para ver si éste acepta o no dicho precio.

Lo primero que se debe hacer es determinar el precio de venta teniendo en cuenta la fórmula:

$$\text{Precio de Venta} = \text{Costos Totales} + \text{Margen de Utilidad}$$

Cuando se define el precio de venta es necesario, acudir al mercado para revisar si lo soporta, es decir que el precio si sea aceptado por los consumidores. Así mismo es necesario comparar el precio del proyecto con los de la competencia.

11 Proyección de las Ventas

Es el tema con el cual debe terminar esta parte del proyecto, para hacerlo se deben considerar los resultados de la investigación de mercado, sobre el tema existe gran divergencia, dada la dificultad que existe de hacer una radiografía del mercado y con base en este asumir el comportamiento del consumidor a futuro.

La proyección de ventas se debe hacer en unidades y en pesos, mediante la elaboración de tablas que lo muestren y que además permitan ser utilizadas en el estudio económico del proyecto.

Proyección de Ventas en unidades

PRODUCTO	AÑO 1											
	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
Producto A												
Producto B												
Producto C												
TOTAL												

La tabla muestra las unidades que se van a vender de cada producto en cada mes durante el año uno y luego se hará la proyección para los 5 años del proyecto.



En este aparte se tiene el ESTUDIO DE MERCADO del proyecto.

TÍTULO DEL PROYECTO	ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA EL MONTAJE DE LA EMPRESA "INFANTILES PLAZBER S.A.S.
<p style="text-align: center;">ESTUDIO DE MERCADO</p> <p style="text-align: center;">ANÁLISIS DEL SECTOR ECONÓMICO</p> <p style="text-align: center;">El sector textil confección a pesar de las dificultades económicas muestra rendimientos favorables para la producción, como se observa en el siguiente comentario de ANIF y BANCOLDEX:</p> <p>El comportamiento de la producción y de las ventas del sector de textiles y confecciones es congruente con la fase de recuperación económica que se presentó a partir del segundo semestre de 2009 y que se consolidó en 2010. En efecto, el PIB-real creció un 4.3% anual durante 2010, donde la recuperación del consumo de los hogares a tasas del 4.3% anual fue importante para el renovado dinamismo de estos sectores. Debe recordarse que la dinámica del consumo de los hogares es de suma importancia para el desempeño de los textiles y las confecciones. En efecto, así como en 2010 la recuperación del consumo jugó a favor de estos sectores, al cierre de 2009 había sido uno de los factores explicativos de su evolución negativa².</p> <p>DESCRIPCIÓN DEL PRODUCTO</p> <p>La empresa PLAZBER S.A.S. entregará al mercado ropa interior y exterior, para niños y niñas, entre los 6 y 14 años en tallas grandes, que le sirvan a menores con sobrepeso. Elaboradas con textiles de óptima calidad, tejido de punto, de doble punto en colores llamativos. Algunas de</p>	

² ANIF. Comentario Económico al Día. Mayo 16 de 2011. Disponible en <http://observatorioeconomico.inexmoda.org.co/As%C3%ADva/BibliotecaEcon%C3%B3mica.aspx>

las prendas son las siguientes:

CAMISETA POLO UNISEXO	Camiseta en tela de tejido doble punto, con cuello y puños, manga corta. Tallas: 8, 10, 12, 14 y 16. Colores: blanco, negro, azul y rojo.
PIJAMA PARA NIÑA	Pijama para niña en tela de algodón, de dos piezas, pantalón corto y blusa manga corta. Tallas: 8, 10, 12, 14 y 16 Colores-estampado: rosado, azul y mandarina.
PANTALONETA PARA NIÑO	Pantaloneta para niño en tejido de punto, manga a la rodilla en tela antilfluidos, con bolsillos y cordón. Tallas: 10, 12 y 14. Colores: negro, gris y azul oscuro.

ANÁLISIS DE LA DEMANDA

Estudio del consumidor. Los menores de edad que van a utilizar la ropa de la nueva empresa son niñas y niños, que se encuentran estudiando, que se ubican en los estratos 3, 4 y 5. Dependen de sus padres, quienes tienen un nivel de ingresos medio alto y alto. Viven en Medellín y su Área Metropolitana.

Canales de distribución. Para la comercialización de la ropa se tendrán dos modalidades de distribución:

- Punto directo de venta.
- Distribuidores minoristas.

Clientes potenciales: los menores de edad que se acerquen al punto de venta, teniendo en cuenta el estudio de mercado que se ha realizado. Como minoristas se tendrán los almacenes de ropa infantil ubicados en centros comerciales y algunos sectores de la ciudad de Medellín.

Investigación de mercado. Para realizar la investigación del mercado se utilizó como instrumento una encuesta dirigida a padres de menores de edad con sobre peso y a jóvenes también con sobre peso. (Se debe elaborar una ficha técnica para la encuesta). Cuyos resultados arrojaron los siguientes datos:



La gráfica muestra que solo el 10% de los encuestados están satisfechos con las prendas de vestir que encuentran en el mercado, lo cual refleja una oportunidad para el desarrollo del proyecto.

ANÁLISIS DE LA OFERTA

Hay una amplia oferta de ropa para niños y niñas pero en esa oferta no hay prendas especializadas con tallas adecuadas para los menores de edad con sobrepeso. Son cerca de 150 almacenes en la ciudad para conseguir la ropa.

En cuanto a los proveedores se cuenta en la ciudad con todos los proveedores de telas, hilos, accesorios, adornos, cintas y demás insumos para la producción de la ropa.

ANÁLISIS DE PRECIOS

Para la producción de una camiseta unisexo, se incurre en unos costos variables y fijos como lo muestra la tabla.

PRECIO CAMISETA UNISEXO Tallas: 6 y 8	
Costos Variables	15.200
Costos Fijos	3.000
Total Costos	18.200
Margen de utilidad (25%)	4.550
PRECIO DE VENTA	22.750

Al analizar el precio de venta establecido de \$22.750,00 se observa que es competitivo en el mercado.

PROYECCIÓN DE LAS VENTAS

Proyección de ventas en unidades

PRODUCTO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
CAMISETA POLO UNISEXO	4.000	5.000	6.000	7.000	7.000
PIJAMA PARA NIÑA	3.000	4.000	5.000	6.000	6.000
PANTALONETA PARA NIÑO	3.000	4.000	5.000	6.000	6.000
TOTAL	10.000	13.000	16.000	19.000	19.000

La tabla muestra la proyección realizada de acuerdo con el crecimiento de la población y los resultados de la investigación de mercado. La proyección en pesos se mostrará en el estudio económico.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

- 1.- Relacione los análisis que se requieren para realizar el estudio de mercado de un proyecto.
- 2.- Diga los elementos que debe contener la descripción de un producto o servicio.
- 3.- Mediante un ejemplo realice el análisis de un consumidor de servicio de educación superior, donde se cancela una matrícula de \$3.000.000,00 por semestre de Derecho en una universidad privada.
- 4.- Desarrolle el estudio de mercado de su proyecto, es decir continúe con la elaboración del proyecto iniciado en la unidad anterior.

3.4. Ingeniería del Proyecto

El estudio de mercado es la base para el estudio técnico, el cual plantea los requerimientos y procesos para la producción o la prestación de servicios del proyecto.

1 Tamaño del Proyecto.

La dimensión del proyecto se define en función de la capacidad de la producción de los bienes o la prestación de servicios que se determine, durante un periodo de tiempo, con base en los resultados del estudio de mercado. Lo cual indica que número de unidades se van a producir, con

la maquinaria, el equipo y la mano de obra que se tiene. Así como las instalaciones y la capacidad de inversión.

De tal forma que es bueno considerar la fórmula de la producción:

$$Q = f(K,L)$$

Dónde:

Q= total de la producción durante un tiempo determinado.

K= maquinaria y equipo requerido para la producción.

L= mano de obra necesaria para la producción.

Un ejemplo:

$$1.000 \text{ unidades de camias semanales} = f(4 \text{ máquinas}, 5 \text{ personas})$$

Indica que con 4 máquinas y 5 personas se pueden producir en una semana 1.000 camisas.

- Para definir el tamaño del proyecto se debe considerar:
 - La disponibilidad de insumos y materias primas para producir. Teniendo en cuenta todos los factores como por ejemplo la temporalidad. Como por ejemplo el tiempo de cosecha, la época de diciembre o festividades.
 - La distribución geográfica del mercado.
 - La incidencia de las variables macroeconómicas en el proyecto.
 - La valoración del riesgo a nivel del mercado y financiero.
- Según las dimensiones del mercado es importante tener en cuenta:
 - Cuando la demanda total es menor al tamaño mínimo de la capacidad de producción, se recomienda no viabilizar el proyecto.
 - Cuando la demanda total es igual al tamaño mínimo que se puede instalar, el proyecto se puede viabilizar pero se presta atención al riesgo que se corre porque la demanda efectiva se puede disminuir.
 - Cuando la demanda total es mayor que el tamaño de la capacidad de producción del proyecto este se puede viabilizar, sin tener mayor riesgo.
- Según la capacidad financiera, se debe considerar:

- En el caso de que los recursos financieros sean menores a los requerimientos de implementación y ejecución del proyecto se recomienda no viabilizarlo.
- Si los recursos financieros son suficientes para efectos de la implementación es decir que apenas alcance el recurso; el tamaño se acepta pero es importante considerar las ampliaciones y nuevas inversiones.
- Si los recursos financieros permiten escoger entre varios tamaños de planta se selecciona uno, por lo tanto se viabiliza el proyecto con cierta holgura financiera.

2. la ubicación del proyecto.

Para definir la ubicación del proyecto es importante considerar que esté cerca tanto a clientes como a proveedores. Dependiendo del proyecto se puede pensar en ubicarlo en el sector donde se encuentra la competencia o donde no lo está. Así mismo hay que pensar en variables tales como las condiciones y la disponibilidad de aspectos tales como:

- Las condiciones de los servicios públicos.
- Las facilidades de transporte y su costo.
- Los requerimientos climáticos del proyecto.
- Las consecuencias del proceso productivo – relación con el medio ambiente.
- La idiosincrasia de la población.
- Las posibilidades de servicios sociales en el sector – disponibilidad de colegios, hoteles, centros médicos y otros.
- La disponibilidad de servicios y las actividades económicas en el sector – oficinas financieras, centros comerciales, industrias, bodegas y otros.
- Indicadores macroeconómicos
- La normatividad y leyes relacionadas con el proyecto.

Se deben calificar las variables en los posibles sitios seleccionados y el que tenga el mayor puntaje se escoge para el montaje del proyecto.

Se puede hacer una tabla como la siguiente:

Tabla para calificar la ubicación del proyecto

VARIABLES LOCALIZACIÓN	DE	LUGAR A	LUGAR B	LUGAR C
Servicios públicos				
Transporte				
Seguridad				
Distancia con los clientes				
Distancia con los proveedores				
CALIFICACIÓN				

Con base en lo anterior se define la macrolocalización y microlocalización del proyecto, de tal forma que a la hora de la implementación se disponga de:

Un marco de referencia donde se ubique el proyecto, es decir entre las calles X y Y. El precio del terreno y edificaciones o el arrendamiento. El costo promedio de servicios y otros aspectos que garanticen el funcionamiento del proyecto.

3.5. Requerimientos y valoración de Activos Fijos

En éste punto se deben relacionar todos los requerimientos para el funcionamiento del proyecto en términos de:

- Activos fijos.
- Materias primas.
- Insumos.
- Servicios.

A su vez deben ser valorizados, se recomienda hacer una tabla con la siguiente información, la cual a su vez debe ser completamente fidedigna, es decir se elabora a partir de cotizaciones reales.

Relación de maquinaria – ejemplo:

Descripción	Cantidad	Vr. Unitario	Vr. Total
Máquina de coser plana	4	\$6.000.000	\$24.000.000

Relación de materia prima – ejemplo:

Descripción	Unidad	Cantidad	Vr. Unitario	Vr. Total
Dacrón seda	mts	10	\$3.000	\$30.000
Botones Ref. 2530	unidad	500	\$800	\$400.000

Las cuales se deben totalizar, para determinar los valores requeridos que luego se llevan al estudio económico.

3.6. Proceso de producción e impacto ambiental

El estudio técnico debe dar cuenta del proceso de la producción o la servucción, entendida esta como el conjunto de actividades en las que se incurren para la prestación de un servicio. Que también requiere de los factores de producción.

Para hacerlo es necesario tener en cuenta:

- La identificación de la tecnología requerida y disponible para el proceso de producción.
- La determinación de las mejores opciones tecnológicas, técnicas, de procesos y demás aspectos relacionados con el tema de tal forma que se optimicen los recursos.
- La descripción detallada del proceso de producción, determinando los tiempos del mismo.
- La elaboración de fichas técnicas de los productos.
- La determinación de los costos de producción.

Para dar inicio al proceso productivo se debe establecer:

- Las cantidades de materia prima e insumos requeridos para determinado volumen de producción.
- Los costos de producción unitarios.
- La tecnología.
- La información de los proveedores.

- Las instalaciones.
- La mano de obra.

Por otro lado también es necesario determinar aspectos como:

- Los bienes o servicios a prestar.
- Los subproductos que se van a obtener.
- Los desechos.
- Los residuos.

1 Selección del proceso productivo.

Se requiere conocimiento de los diferentes procesos para obtener el bien o servicio teniendo en cuenta:

- **La tecnología utilizada**, proceso intensivo en mano de obra, mecanizado o con alta tecnología.
- **Los flujos de producción**. En línea, procesos intermitentes, procesos de tercerización y otros.

2. La ficha técnica.

Se debe tener una ficha donde se pueda definir todos y cada uno de los detalles del producto pero con una mirada técnica no solo comercial como se hizo en el estudio de mercado. Por lo tanto la ficha debe contener en términos generales:

- Nombre del producto o servicio.
- Dimensión.
- Características.
- Empaque.
- Recomendaciones.
- El esquema.
- Otros aspectos importantes del producto o servicio.

Ejemplo de una ficha técnica para una mermelada elaborada con cidra.

Denominación del producto	Panelitas
Descripción del producto	Golosina de textura sólida
Presentación	Redonda empackado individual Paquete de 10 unidades Tarro plástico de 50 unidades
Ingredientes	Cidra, leche en polvo, azúcar y cocos.
Proceso de elaboración	Lavado Pesado Pelado Rallado Mezclado Cocción Moldeado Empacado
Características del producto	Olor: dulce Sabor: dulce Textura: sólida Color: blanco – cremoso Peso: 10 gms
Almacenamiento	Se debe mantener en lugar fresco y seco.
Vida útil	2 meses en condiciones normales

Para ver otro ejemplo completo visite la página:

http://www.citalsa.com/files/balanza_ci_talsa_lpcr40_03701016.pdf

4. flujograma.

Consiste en la elaboración de un esquema que muestre el paso a paso del proceso de producción, considerando los parámetros definidos para hacerlo. Se requiere del conocimiento de la simbología más general para la construcción de un flujograma.

Tabla con los símbolos del flujograma

SÍMBOLOS	SIGNIFICADO
	OPERACIÓN
	DEMORA
	ALMACENAMIENTO O ARCHIVO
	INSPECCIÓN
A 	TRANSPORTE

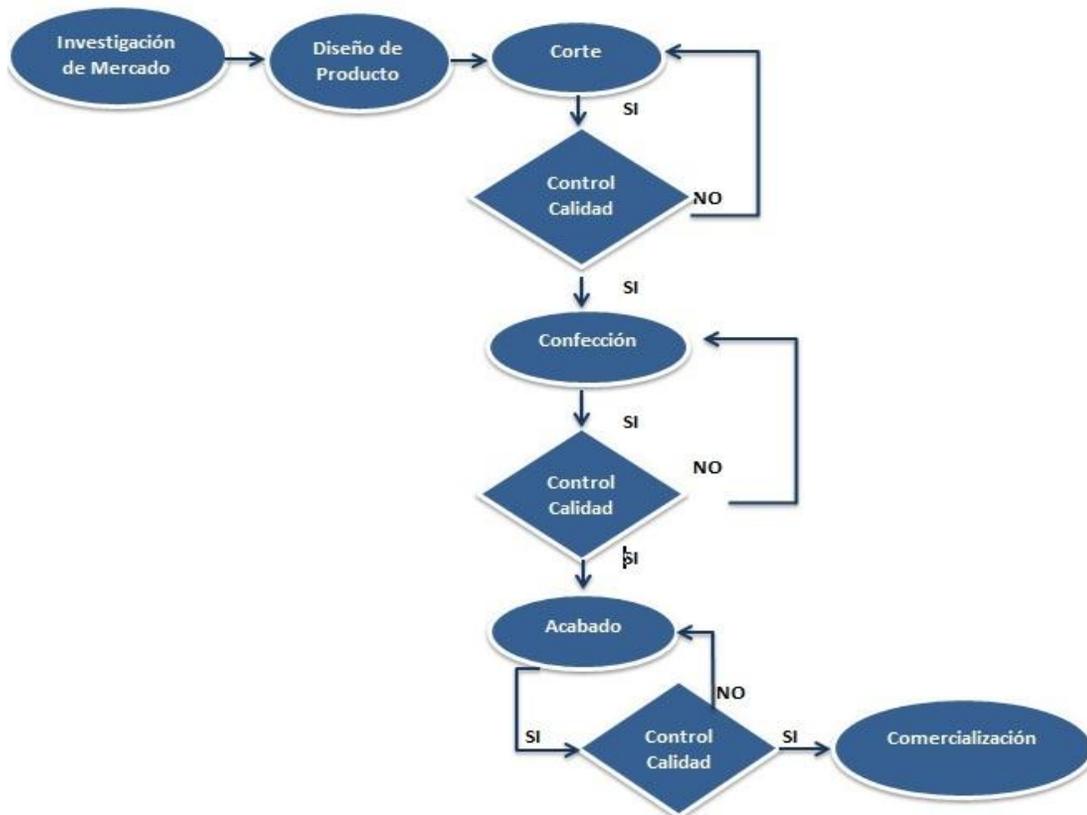
Además se utilizan líneas verticales para unir los símbolos, de tal forma que siguen la misma secuencia en la que se indica el orden del proceso que se quiere diagramar. Existen múltiples estilos para la elaboración de un flujograma, tales como:

- **Diagramas analíticos de proceso**, el cual indica la descripción de la acción, las acciones, el tiempo, la distancia y las observaciones.

- **Diagramas de redes**, muestran los indica la acción, en forma de red, presentando el inicio de cada una y el fin.

A continuación se presenta un ejemplo:

Flujograma para la elaboración de una prenda de vestir



Fuente: la autora

5 Diseño de Planta

El estudio técnico debe dar cuenta con base en la investigación realizada, de la planta o la oficina donde va a funcionar el proyecto por lo tanto se debe hacer un plano que muestre gráficamente el funcionamiento del proyecto.

6. Costos de producción

El proyecto requiere la elaboración de los costos unitarios de cada producto. Para determinarlos es importante hacerlo con las cotizaciones reales, se deben determinar las cantidades exactas requeridas para el producto. Determinar la unidad de medida estimada y los valores tanto unitarios como totales, en un cuadro como el siguiente:

DESCRIPCIÓN	UNIDAD	CANTIDAD	VR UNITARIO	VR TOTAL
Insumo A				
Insumo B				
Insumo C				
TOTAL				



En este aparte se tiene el ESTUDIO TÉCNICO del proyecto.

TÍTULO DEL PROYECTO	ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA EL MONTAJE DE LA EMPRESA "INFANTILES PLAZBER" S.A.S.
ESTUDIO TÉCNICO UBICACIÓN DEL PROYECTO La macrolocalización del proyecto: la nueva empresa se da en el Departamento de Antioquia en la ciudad de Medellín.	

Para la microlocalización se elabora la tabla comparativa de los sitios posibles con determinadas variables.

ASPECTOS A EVALUAR	ZONA INDUSTRIAL	CENTRO	LA FLORESTA
Servicios públicos	4.5	4.0	4.5
Transporte	4.0	5.0	4.0
Cercanía a los proveedores	4.5	3.5	3.0
TOTAL (Promedio)	4.3	4.2	3.8

Se califica de 1.0 a 5.0 y de acuerdo con los resultados se debe ubicar el proyecto en la Zona Industrial de Medellín.

TAMAÑO DEL PROYECTO

De acuerdo con la proyección de ventas establecida, la capacidad de inversión que tienen los empresarios se define el montaje del proyecto con el equipo y la mano de obra requerida para una producción de 45 unidades promedio por día. Con una capacidad instalada como la que se describe en éste aparte del proyecto.

REQUERIMIENTOS DE ACTIVOS FIJOS

Tabla de requerimiento de Activos Fijos

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	VR UNITARIO	VR TOTAL
Máquina plana	4	12.000.000	48.000.000
Máquina industrial de 2 agujas	2	3.500.000	7.000.000
Fileteadora industrial	2	3.000.000	6.000.000
Cortadora de 8 pulgadas	2	20.000.000	40.000.000
Mesa de corte 3X2 mts	2	600.000	1.200.000
Tiqueteadora	2	600.000	1.200.000
Recubridora	1	2.000.000	2.000.000
Ojaladora	1	4.500.000	4.500.000

Plancha industrial	2	1.000.000	2.000.000
Vitrinas	5	1.200.000	6.000.000
Equipo de computo	3	1.500.000	4.500.000
Software de diseño	2	1.800.000	3.600.000
Escritorio gerencial	1	500.000	500.000
Escritorio secretarial	5	300.000	1.500.000
TOTAL			128.000.000

Los requerimientos en activos fijos es de \$128.000.000. valor que se tendrá en cuenta para el estudio económico.

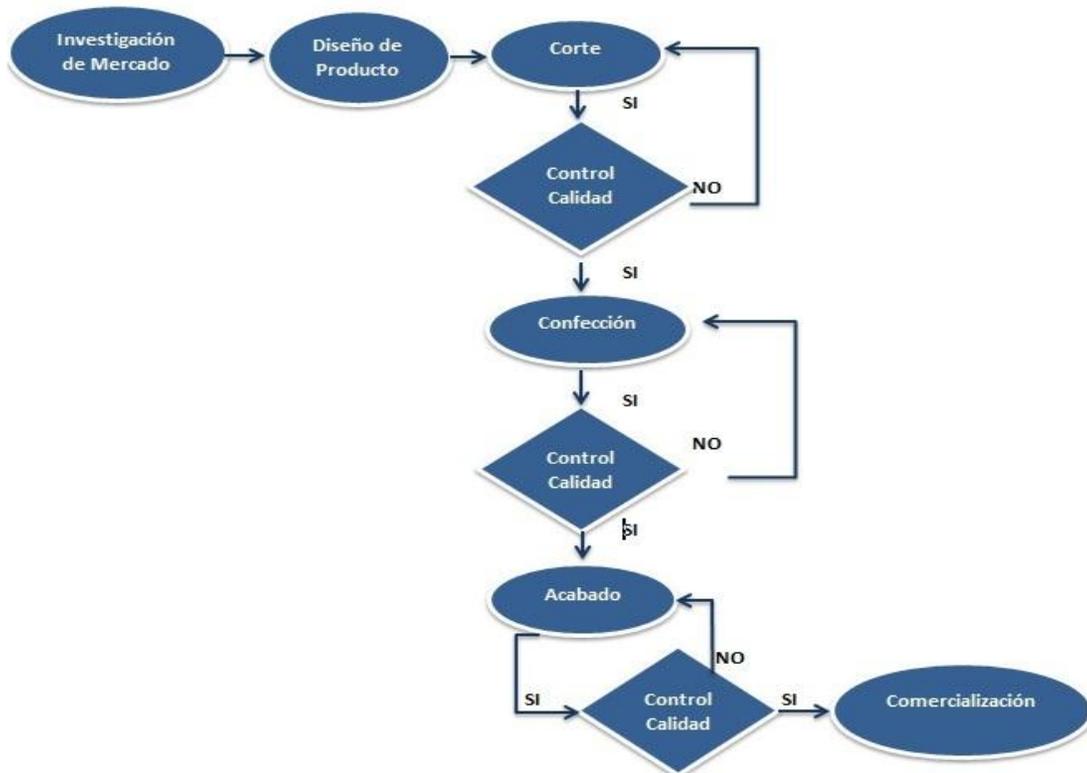
FICHA TÉCNICA

Cada producto tendrá su ficha técnica, a continuación se tiene la ficha técnica de la camiseta unisexo.

NOMBRE DEL PRODUCTO
CAMISETA UNISEXO
GRUPO/CLASE/
Código: CA-U01
DESCRIPCION ESPECIFICA: elaborada en tejido doble punto
UNIDAD DE MEDIDA:
Unidad
TALLAS
6, 8, 10, 12, 14 Y 16.
TIPO DE DISEÑO
Plano sin degradé y colores vivos unicolor

FLUJOGRAMA DE PRODUCCIÓN

Flujograma de producción de una prenda



El esquema muestra el proceso de producción para la confección de una prenda de la camiseta unisexo.

COSTOS DE PRODUCCIÓN

La tabla siguiente muestra los costos de producción de una camiseta unisexo.

Costos unitarios de una camiseta unisexo

DESCRIPCIÓN	UNIDAD	CANTIDAD	VR UNITARIO	VR TOTAL
Tela de doble punto	mts	1,25	3.500	4.375
Hilo	mts	4,5	200	900
Hilaza	yarda	3,5	150	525
Cuello y puños	unidad	1	3.500	3.500
Corte y confección	unidad	1	4.500	4.500
Etiqueta	unidad	1	500	500
Marquilla	unidad	1	300	300
Empaque	unidad	2	300	600
TOTAL				15.200

Se puede observar en la tabla que están calculados los costos de producción de la camiseta unisexo.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

1.- A continuación usted tiene una serie de afirmaciones responda con una V si es verdadera o si es falsa hágalo con una F.

El estudio técnico es el componente del proyecto que se ocupa de la definición de las condiciones de producción y requerimientos de implementación del mismo.	
Es necesario determinar la rentabilidad en el estudio técnico.	
El proceso productivo se debe seleccionar considerando entre otros: la tecnología, la mano de obra y la maquinaria.	
La función de producción está dada por el capital y el precio del producto.	
Con el flujograma se tienen los pasos del proceso productivo.	

2.- Elabore el estudio técnico, con todos los elementos requeridos del proyecto que ha venido elaborando desde la unidad uno.

4. LOS ESTUDIOS ORGANIZACIONAL Y LEGAL

Mapa de la Unidad TRES



Fuente: la autora

OBJETIVO GENERAL

Definir las pautas de organización y direccionamiento estratégico del proyecto, considerando los requerimientos legales y normativos.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✚ Establecer el direccionamiento estratégico requerido en el proyecto.
- ✚ Elaborar el organigrama del proyecto.
- ✚ Definir la legalización del proyecto.

Prueba Inicial

1. A continuación usted encontrará unas preguntas con las cuales se puede identificar saberes sobre el estudio organizacional y legal del proyecto.
2. ¿Cuáles son las pautas básicas para la conformación del direccionamiento estratégico del proyecto?
3. ¿Con base en que se establece el organigrama del proyecto?
4. ¿Qué tipo de sociedades y organizaciones, se pueden conformar para la legalización del proyecto?

TEMAS

En tanto se tiene claramente definido el mercado y lo relacionado con la producción, es necesario dejar estructurado en el proyecto la parte administrativa del mismo. En el marco jurídico que se requiera.

4.1. Direccionamiento Estratégico

Cuando nos referimos a la estrategia pensamos en destreza, ingenio, habilidad, lo que es muy importante para administrar de manera óptima una organización. Se requiere de planeación, organización, dirección y control de las acciones de la empresa, lo cual se debe dejar estipulado en el proyecto, se requiere del conocimiento de la realidad, del entorno, de la evaluación y otros elementos que permitan una evaluación y definición de variables empleadas.

Es necesario dejar establecido en el proyecto el norte, la visión y los fundamentos que van a direccionar el proyecto. Por lo tanto se debe construir:

- **La misión.** Indica lo que hace la empresa, responde a la pregunta: ¿Qué hace la empresa en relación con, su objeto, los clientes, los trabajadores, los propietarios, el medio ambiente y otros si es necesario. Es decir se trata de dar una mirada al negocio en todas sus dimensiones.
- **La visión.** Es el punto de partida del futuro de la empresa, guía lo que se quiere lograr a futuro.

- **Los valores corporativos.** Refleja lo que busca la empresa con respecto a su accionar en la sociedad.
- **Los objetivos de la organización o empresa.** Los cuales se pueden orientar desde lo financiero, el tiempo y otros.
- **La filosofía.** Indica los principios, valores y normas que se quieren manejar en la empresa.

Nada mejor ejemplo que el de nuestra organización, por lo tanto visite:

<http://corporacion.remington.edu.co/corporativo/mision-vision-valores>

Usted puede ampliar sobre el tema administrativo visitando:

<http://www.marketing-xxi.com/la-direccion-estrategica-16.htm>

Se debe dejar estructurado entre otros:

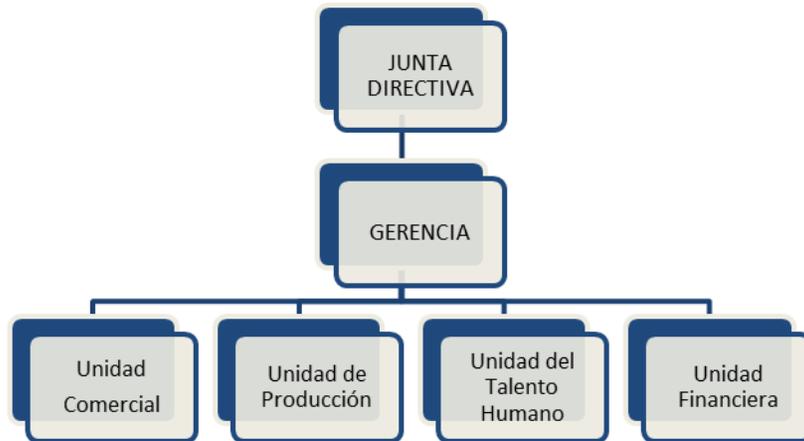
- La imagen corporativa, es decir el logotipo de la empresa. Y todo lo relacionado con la misma.
- El eslogan.
- El organigrama, entendido éste como la estructura organizacional de la empresa, mediante un esquema se plantean los cargos y la jerarquía de éstos en la empresa. Amplíe sobre el tema leyendo en:

http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/sedes/manizales/4010014/Contenidos/Capitulo6/Pages/6.9/69Diseno_organizacion_continuacion2.htm

En éste punto se debe establecer:

- El organigrama.
- Las políticas operativas y administrativas.
- Los planes de acción requeridos en las diferentes unidades de la organización.
- La asignación de funciones y roles para los diferentes cargos.
- Enunciar o elaborar los reglamentos básicos.
- Las pautas para el cumplimiento de normas y exigencias de funcionamiento.
- Se definen las políticas de calidad.
- Las políticas de investigación y desarrollo de producto.

Continuación se presenta un ejemplo de organigrama básico.



De acuerdo con el organigrama se establecen roles, perfiles y funciones. A continuación se presenta un ejemplo.

NOMBRE DEL CARGO	ADMINISTRADOR
Sexo	Es indiferente
Edad	Preferiblemente entre los 30 y 50 años
Experticia	Mínimo dos años en el mismo cargo.
Educación	Profesional en el área de las ciencias empresariales.
Habilidades	Honestidad, integridad, capacidad de negociación, poder de decisión, orientación al logro, amplia capacidad para entender al cliente, a los proveedores y colaboradores. Habilidades en el manejo de costos y presupuestos.
Asignación salarial	\$2.600.000,00
Tipo de contrato	A término fijo con todas las prestaciones sociales de ley.

4.2. Legalización del Proyecto

Se debe hacer la constitución jurídica mediante la cual va a funcionar el proyecto una vez se viabilice. Se van a referenciar las sociedades en caso de un proyecto productivo, pero igual se pueden conformar otro tipo de organizaciones como fundaciones, corporaciones y demás.

Según el Código de Comercio se establece las siguientes sociedades, se debe escoger la mejor opción para el desarrollo del proyecto.

- Sociedad colectiva.
- Sociedad en comandita.
- Sociedad de responsabilidad limitada.
- Sociedad anónima.
- Sociedad de economía mixta.
- Sociedad extranjera.
- Sociedad de economía solidaria.

De igual forma es importante considerar los tipos de contratos que se van a desarrollar durante la implementación del proyecto, contratos de: arrendamiento, laborales, servicios profesionales, compra venta y otros.



En este aparte se tiene el ESTUDIO ORGANIZACIONAL Y LEGAL del proyecto.

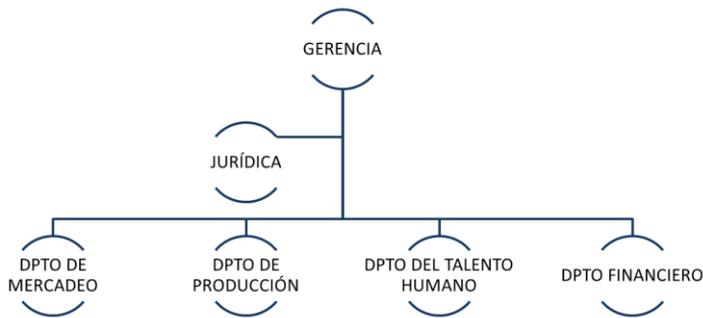
TÍTULO DEL PROYECTO	ESTUDIO DE FACTIBILIDAD PARA EL MONTAJE DE LA EMPRESA "INFANTILES PLAZBER" S.A.S.
<p style="text-align: center;">ESTUDIO ORGANIZACIONAL Y LEGAL</p> <p style="text-align: center;">DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO</p> <p>Misión de PLAZBER</p> <p>PLAZBER como empresa colombiana se propone brindar a las y los menores de edad que requieren de prendas de vestir de tallas amplias, ropa confeccionada con un diseño apropiado acorde con su edad y su figura, elaboradas con telas de alta calidad, además busca que los menores busquen por iniciativa propia bajar de peso .</p> <p>Visión de PLAZBER</p> <p>PLAZBER busca posicionarse como la mejor opción de prenda de vestir para niñas y niños de tallas grandes por su condición de sobrepeso.</p>	

IMAGEN CORPORATIVA Y ESLOGAN



Infantes PLAZBER Tú mejor imAgen

ORGANIGRAMA



(Aquí continuarían las funciones de cada cargo)

ASPECTO LEGAL DE PLAZBER S.A.S

La empresa INFANTILES PLAZBER S.A.S. va a constituir una Sociedad por Acciones Simplificada, dadas las facilidades que ofrece establecidas en la Ley 1258 de 2008. Considerando:

Los socios y sus aportes

Pedro Plazas Rodríguez	\$5.000.000
Juan Bermúdez Gómez	\$5.000.000

Mediante escritura pública y todos los trámites requeridos ante los organismos que ordena el

gobierno nacional. Tales como:

- Cámara de Comercio.
- DIAN.
- Alcaldía..

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

1.- A continuación usted tiene una serie de afirmaciones responda con una V si es verdadera o si es falsa hágalo con una F.

El direccionamiento estratégico consiste en la definición de la misión, la visión, los valores, los objetivos y la filosofía de la empresa.	
El organigrama debe contener los procesos y políticas de la empresa.	
El estudio organizacional incluye las políticas de funcionamiento.	
Es necesario en el proyecto definir las condiciones de legalización y contratación.	

2.- Elabore el estudio organizacional y legal, con todos los elementos requeridos del proyecto que ha venido elaborando desde la unidad uno.

5. EL ESTUDIO ECONÓMICO LA EVALUACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN DEL PROYECTO

Mapa de la Unidad 4

El resultado del análisis del manejo del dinero es el que le da la factibilidad al proyecto.



ESTUDIO
ECONÓMICO Y EVALUACIÓN
FINANCIERA

CAPÍTULO IV DEL PROYECTO

Plan de inversiones
Proyección de ingresos y gastos
Estados Financieros y la
Evaluación del proyecto

Fuente: la autora

OBJETIVO GENERAL

Construir los análisis económicos y financieros, del proyecto con el fin de establecer la factibilidad del mismo, mediante la conceptualización y el ejercicio como tal.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✚ Realizar el plan de inversiones considerando lo definido en el estudio técnico.
- ✚ Elaborar el plan de ingresos a partir de la proyección de ventas definido en el estudio de mercado.
- ✚ Hacer la proyección de los gastos y egresos requeridos en el proyecto.
- ✚ Hallar los estados financieros y el flujo de caja con el cual se calculan los indicadores financieros del proyecto.

Prueba Inicial

A continuación usted encontrará unas preguntas con las cuales se puede identificar saberes sobre el estudio organizacional y legal del proyecto:

1. ¿En qué consiste el plan de inversiones?
2. ¿Cómo se determinan los costos de producción?
3. ¿Con qué criterios se definen los gastos de operación?
4. ¿En qué consiste la evaluación financiera del proyecto?

TEMAS

Éste ya es el último de los estudios del proyecto, pero fundamental, en tanto que indica realmente la factibilidad del mismo dados los estudios realizados. Se inicia con la inversión y termina con la evaluación financiera, según la proyección definida. Para la elaboración del estudio técnico se recomienda utilizar uno de los diferentes pequeños programas que existen por ejemplo el que emplea el Fondo Emprender, mirar la página Web de dicho Fondo.

5.1. El Plan de Inversiones

En éste estudio se recopila lo elaborado en buena medida en los anteriores, se busca tener resultados y cifras que finalmente permiten definir la factibilidad del proyecto.

El plan de inversiones está dado por:

- La inversión en activos fijos, determinados en el estudio técnico.
- La inversión para el capital de trabajo, para hallarlo se debe tener en cuenta la rotación de inventarios, los gastos operacionales y administrativos, el manejo de la cartera, los pagos a proveedores y otros aspectos que den cuenta del flujo de dinero.
- Los diferidos, indican aquellas inversiones que se van recuperando paulatinamente.
- Los totales respectivos se ubican en el simulador financiero que se ha escogido.

La mayoría de las inversiones que se tienen en cuenta en el proyecto, son las que se realizan durante la fase de inversión, valga la redundancia, puesto que corresponden a las que se hacen al inicio del proyecto. Pero también se deben considerar si son necesarias las inversiones que se deben realizar en el transcurso del proyecto.

1 La Inversión en Capital de Trabajo.

Para determinar el capital de trabajo se deben calcular rubros tales como:

- El capital requerido para la rotación de inventarios y la producción que se puede obtener mensualmente, es decir analizar el tiempo que se demora el proyecto en volver a recuperar el dinero destinado a la producción. Considerando el ciclo de la producción con pasos como la venta, el cobro, las compras de materias primas y la producción.
- Los gastos en los cuales se incurre durante determinado tiempo (Pueden ser 6 meses).
- Los gastos financieros en caso de requerir un crédito.
- La cartera que se va a manejar.

2 los diferidos

El valor de los diferidos está conformado por aquellos cuya recuperación está dada por el tiempo y que se busca darle dicho tiempo durante el desarrollo del proyecto, que luego se van a convertir en gastos y que por supuesto son necesarios para que dicho proyecto se pueda ejecutar. Tales como:

- Estudios previos.
- Pruebas, elaboración de prototipos.
- Adecuaciones locativas.
- Gastos de inauguración.

De tal forma el plan de inversiones debe quedar definido de la siguiente forma:

VALOR ACTIVOS	\$53.720.000
DIFERIDOS	\$20.880.000
CAPITAL DE TRABAJO	\$15.900.000
TOTAL INVERSIÓN	\$90.500.000

5.2. La Proyección de Ingresos y Gastos

En el estudio de mercado se han calculado las unidades a vender mes a mes y luego se proyecta a los años definidos. Entonces al definir los precios de los productos se hacen las operaciones que permitan definir la proyección de ventas en pesos.

Así mismo si se tienen estipulados otros ingresos se deben tener en cuenta en éste plan. Normalmente los programas financieros que se utilizan lo calculan automáticamente.

En el estudio de mercado se han calculado las unidades a vender mes a mes y luego se proyecta a los años definidos. Entonces al definir los precios de los productos se hacen las operaciones que permitan definir la proyección de ventas en pesos.

Así mismo si se tienen estipulados otros ingresos se deben tener en cuenta en éste plan. Normalmente los programas financieros que se utilizan lo calculan automáticamente.

De tal manera la tabla de ingresos proyectados para el primer año del proyecto puede ser como la siguiente:

DESCRIPCIÓN	AÑO 1											
	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
VENTAS NACIONALES												
IVA												
RETENCIÓN												
INGRESOS NETOS												
EXPORTACIÓN												
TOTAL												

Los egresos proyectados pueden estructurarse en una tabla como la que se presenta a continuación

DESCRIPCIÓN	AÑO 1											
	MES	MES	MES	MES	MES	MES	MES	MES	MES	MES	MES	MES
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
PRODUCCIÓN												
SALARIOS												
PRESTACIONES												
PARAFISCALES												
TOTAL												
ADMINISTRACIÓN												
SALARIOS												
PRESTACIONES												
PARAFISCALES												
CAPACITACIÓN												
ARRIENDO												
SERVICIOS PÚBLICOS												
PAPELERIA												
INDUSTRIA Y COMERCIO												
REGISTRO MERCANTIL												
HONORARIOS												
TRANSPORTE												
AFILIACIONES												
SEGUROS												
GASTOS LEGALES												
GASTOS VIAJE												
GASTOS REPRESENTACIÓN												
DEPRECIACIÓN												
MANTENIMIENTO EQUIPO												
COMBUSTIBLE Y VEHICULO												
ASEO Y CAFETERIA												
PROVISIONES												
BUSES Y TAXIS												
CORREO PORTES												

DIFERIDOS												
SUBTOTAL												
VENTAS												
PUBLICIDAD												
COMISIONES DE VENTA												
SALARIOS												
PRESTACIONES												
PARAFISCALES												
SUBTOTAL												
FINANCIEROS												
GASTOS BANCARIOS												
DIFERENCIA EN CAMBIO												
INTERESES												
SUBTOTAL												
TOTAL GASTOS												

El flujo de caja, va a consolidar como su nombre lo indica el movimiento del dinero, no se incluye la depreciación. Y con éste se obtienen los indicadores financieros tales como el valor presente neto y la tasa interna de retorno, dado un porcentaje de rentabilidad.

El Flujo de Caja queda de la siguiente manera:

DESCRIPCIÓN	AÑO 1											
	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
SALDO INICIAL												
INGRESOS												
CARTERA												
CREDITOS												
DONACIONES												
DEVOLUCIÓN IVA												
RETEFUENTE CLIENTES												
TOTAL INGRESOS												
EGRESOS												

CONOCIMIENTO												
EQUIPOS												
DIFERIDOS												
IVA												
RETEFUENTE PROVEEDORES												
IMPUESTOS RENTA												
PROVEEDORES												
SALARIOS PRODUCCIÓN												
GASTOS FINANCIEROS												
TOTAL EGRESOS												
SALDO												

5.3. Los Estados Financieros y la Evaluación de los Proyectos

Como complemento a la evaluación financiera se deben hallar los Estados Financieros básicos es decir el Balance General y el Estado de Resultados.

Se tiene el Estado de Resultados así:

DESCRIPCIÓN	AÑO 1											
	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
INGRESOS												
COSTO MERCANCIA VENDIDA												
UTILIDAD BRUTA												
GASTOS PRODUCCIÓN												
GASTOS ADMON												
GASTOS VENTAS												
GASTOS FINANCIEROS												
EBITDA												
UTILIDAD (AI)												

IMPUESTOS												
UTILIDAD NETA												

El Balance General queda de la siguiente forma:

CUENTAS	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
ACTIVOS					
CAJA					
CUENTAS POR COBRAR					
INVENTARIOS					
RETEIVA A FAVOR					
RETEFUENTE A FAVOR					
MAQUINARIA Y EQUIPO					
DEPRECIACIÓN					
SUBTOTAL					
MUEBLES Y ENSERES					
DEPRECIACIÓN					
SUBTOTAL					
DIFERIDOS					
CONOCIMIENTO					
TOTAL ACTIVOS					

PASIVOS					
CORTO PLAZO					
SOBREGIRO					
BANCOS					
CAPITAL SEMILLA					
IMPUESTOS					
PROVEEDORES					
SUBTOTAL					
LARGO PLAZO					
TOTAL PASIVOS					

PATRIMONIO					
CAPITAL					
DONACIONES					
UTILIDADES DEL PERIODO					
UTILIDADES POR DISTRIBUIR					
TOTAL PATRIMONIO					

PASIVOS MAS PATRIMONIO					
-------------------------------	--	--	--	--	--

Los indicadores financieros se determinan mediante Excel

Periodo	Valor
0	
1	
2	
3	
4	
5	

NORMAL	EN MILES
	\$ 0,00
TIR	VPN (VAN)
	%
MODIFICADA	

La tabla indica el resultado del flujo de caja año a año y con éstos y la inversión se obtiene la Tasa Interna de Retorno y el Valor Presente Neto, a una tasa de rentabilidad.

Se le recomienda mirar los videos que se encuentran en:

<http://www.youtube.com/watch?v=pyvpLMUbe34>

<http://www.youtube.com/watch?v=Ql0iRVm3uTc&feature=related>

<http://www.youtube.com/watch?v=SkshaWF-irY&feature=related>

También puede complementar leyendo:

<http://www.gerencie.com/calcular-la-tasa-interna-de-retorno-en-excel.html>

<http://www.gacetafinanciera.com/MANUALFINANCIERO.html>

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

1.- A continuación usted tiene una serie de afirmaciones responda con una V si es verdadera o si es falsa hágalo con una F.

El plan de inversiones incluye solamente los requerimientos de activos fijos.	
Los ingresos se determinan por las ventas en unidades multiplicados por los precios respectivos	
El plan de egresos solamente incluye los gastos de operación	
El flujo de caja permite hacer el cálculo de los indicadores financieros	

2.- Elabore el estudio económico y financiero, con todos los elementos requeridos, del proyecto que ha venido elaborando desde la unidad uno.

6. PISTAS DE APRENDIZAJE

Tener en cuenta: Un proyecto se elabora considerando su contexto, a partir de un ciclo que parte de la Preinversión, seguida de la inversión y la ejecución.

Los componentes del proyecto son los estudios:

- De mercado.
- Técnico.
- Organizacional y legal.
- Económico y financiero.

Tenga presente: El estudio de mercado debe plantear todos los aspectos del producto, de la oferta, de la demanda, de los precios y de las estrategias de mercadeo. Terminando en la proyección de las ventas en unidades.

Traer a la memoria: El estudio técnico da cuenta del proceso y los requerimientos de producción o servucción objeto de estudio de proyecto.

Tener en cuenta: El estudio organizacional y legal establece las pautas administrativas y jurídicas para la puesta en marcha del proyecto.

Tenga presente: El estudio económico y financiero, cumple con la gran tarea que es darle la factibilidad al proyecto es decir si vale la pena o no hacerlo considerando todos los estudios anteriores.

7. GLOSARIO

ACTIVO: representa los bienes y derechos que posee una empresa, tales como dinero, edificios, maquinaria, cuentas por cobrar inversiones en papeles de mercado, valorizaciones, inventarios, entre otros.

ADMINISTRACION ESTRATEGICA: en resumen la "planeación estratégica" consiste en organizar de una manera disciplinada y sistemática, las tareas que la administración debe ejecutar para conducir a la organización hacia un futuro estable. Queda claro entonces que el fin de la planeación estratégica, es definir los objetivos a largo plazo de la empresa y diseñar los mecanismos para lograrlos; por lo tanto podemos afirmar que la planeación estratégica no pretende predecir el futuro, sino adoptar decisiones con impacto de futuro; tampoco trata de eliminar los riesgos, su finalidad es asegurar que se tomen los riesgos correctos en el momento oportuno.

ANÁLISIS FINANCIERO: es la presentación en forma procesada de la información de los estados financieros de una empresa y que sirve para la toma de decisiones económicas, tales como nuevas inversiones, fusiones, concesión de crédito, **entre otros**.

BANCO DE PROYECTOS: los bancos de proyectos son sistemas de información que tienen por objeto central "facilitar, estandarizar y coordinar las labores de seguimiento y control de los proyectos de inversión, así como apoyar la ejecución y planificación de la Preinversión, la programación de inversiones y la realización de la evaluación ex-post de los proyectos". El diseño operativo de estos bancos permite registrar la información relevante en cada etapa del proyecto, desde los estudios de Preinversión, hasta la ejecución y la operación, con el fin de proporcionar elementos básicos para la toma de decisiones relativas a la formulación y programación presupuestal, en los diferentes niveles, nacional, regional, departamental, sectorial, local o empresarial.

CALIDAD TOTAL: el control de Calidad Total es una forma de gestión administrativa que integra a la empresa a la búsqueda permanente de la satisfacción del cliente, basado en un esquema de gerencia participativa. Para la implantación de un programa de Calidad Total deben concurrir tres componentes básicos: por un lado "la planeación estratégica de las operaciones", acompañada por la "estandarización de las operaciones", complementado con "grupos de trabajo dedicados a la identificación y solución de problemas".

CAPACIDAD INSTALADA: es la capacidad disponible permanentemente en una empresa para la producción de un bien o prestación de un servicio bajo condiciones normales. En época de recesión o para controlar la oferta y no permitir el declive de los precios se suele trabajar por debajo de la capacidad instalada.

CAPACIDAD UTILIZADA: es el porcentaje de la capacidad instalada que efectivamente se emplea.

CAPITAL DE RIESGO: corresponde a la modalidad de crédito en la que si el proyecto resulta exitoso los beneficios se reparten entre el prestamista y el prestatario; si no resulta exitoso el proyecto, el prestamista condona una proporción preestablecida del préstamo. Una característica fundamental del "capital de riesgo" es la alta rentabilidad esperada del proyecto que justifique asumir un riesgo.

CAPITAL DE TRABAJO: la inversión en capital de trabajo corresponde al conjunto de recursos necesarios, en forma de activos corrientes para la operación normal del proyecto durante su ciclo productivo, esto es, el proceso que se inicia en el primer desembolso para cancelar los insumos de la operación, y finaliza cuando los insumos transformados en productos terminados son vendidos y el producto de la venta recaudado y disponible para cancelar la compra de nuevos insumos. El capital de trabajo es entonces la parte de la inversión a largo plazo orientada a financiar los desfases o anacronismos entre el momento en que se producen los egresos correspondientes a la adquisición de insumos, y los ingresos generados por la venta de los bienes o servicios, que constituyen la razón de ser del proyecto. Lo mismo que el tendero, el ensamblador de vehículos, el intermediario financiero, y todo aquel que ejerza funciones comerciales o preste un servicio, una clínica por ejemplo, tendrá que disponer de unos recursos permanentes (inversión a largo plazo), destinados a compensar el costo que supone el ingreso de dinero en una fecha futura por la venta de mercancías o servicios y el egreso determinado por la compra de insumos para la producción o la prestación de un servicio en la fecha presente.

CAPITAL HUMANO: corresponde al acervo de educación, conocimiento, habilidades y destrezas que posee una población o empresa de carácter público o privado. Se mide habitualmente por el promedio de grados de escolaridad. Es el insumo más valioso que posee una comunidad para enfrentar el reto del desarrollo.

ESTADO DE FLUJO DE CAJA (Cash flow): indica las entradas y salidas de dinero de una empresa.

ESTADO DE FLUJO DE FONDOS: establece el origen y la destinación de los flujos financieros de una empresa, partiendo de la comparación del balance general en dos fechas determinadas.

ESTADO DE RESULTADOS: Muestra los ingresos y gastos, así como las utilidades o pérdidas resultantes de las operaciones de la compañía durante un período determinado.

ESTADO DE SUPERAVIT GANADO: establece la relación en el superávit ganado de un período a otro, discriminando entre las utilidades que permanecen en la empresa y las que han sido distribuidas.

LICENCIA: consentimiento dado por el titular del derecho o "concedente", a otra persona "concesionario" para llevar a cabo ciertos actos que quedan incluidos dentro de un derecho exclusivo, o para la utilización de los conocimientos técnicos.

LICENCIA AMBIENTAL : permiso que otorga la autoridad ambiental competente, mediante acto administrativo para la ejecución de un proyecto, obra o actividad, que conforme a la Ley 99 de 1993 pueda producir deterioro grave a los recursos naturales renovables o del medio ambiente, o introducir modificaciones considerables al paisaje. En la licencia ambiental se establecen requisitos, obligaciones y condiciones que se deben cumplir para prevenir, mitigar, corregir, compensar, manejar y controlar los efectos ambientales del proyecto, obra o actividad autorizada.

LICENCIA PREVIA: requisito administrativo exigido a las importaciones para proteger la producción nacional.

OBJETIVO ESPECÍFICO: al desagregar el objetivo general se pueden encontrar los objetivos específicos, que en alguna forma atienden a la solución de las causas que vienen motivando el problema o necesidad.

OBJETIVO GENERAL: enunciado que orienta en forma global el diseño de un proyecto (programa o plan) y se formula en términos de cambios esperados en la situación general de la población o grupo afectado positiva o negativamente. Para la determinación del objetivo general del proyecto, se requiere delimitar y priorizar los problemas: qué problema se resolverá, qué realidades se transformarán, qué necesidades se atenderán, qué oportunidades se aprovecharán. Por lo tanto, el objetivo se convierte en la respuesta idónea para atender al problema, tomando como soporte la hipótesis en el sentido que no hay proyecto que no solucione un problema o no satisfaga una necesidad o no aproveche una oportunidad. Enunciado que orienta de manera global el diseño de un proyecto, programa o plan, y se formula en términos de los cambios esperados en la situación general de una población. Corresponde al planteamiento filosófico o misión.

8. BIBLIOGRAFÍA

Fuentes bibliográficas

GUDIÑO Emma Lucia. Contabilidad 200. Colombia: Mc Graw Hill. 1993 - 280 p.

MANKIW N. Gregory. Principios de Economía. 2ed. España: Mc Graw Hill. 2002 - 522 p.

MÉNDEZ, Rafael. Formulación y evaluación de proyectos. Enfoque para Emprendedores. 3 ed. Bogotá: Quebecor World 2004 - 303 p.

MIRANDA MIRANDA, Juan José. Gestión de Proyectos. Identificación – formulación – evaluación financiera, económica, social, ambiental. Bogotá: MM Editores. 2003 – 438 p.

MIRANDA MIRANDA, Juan José. El desafío de la gerencia de proyectos. Alcance – tiempo – presupuesto – calidad. Bogotá: MM Editores. 2004 – 284 p.

RODRÍGUEZ, Cairo, BRO, García Y CÁRDENAS, Lucero. Formulación y evaluación de proyectos. México: Limusa. 2008 – 454 p.

SERNA GÓMEZ, Humberto. Gerencia Estratégica. 10 ed. Bogotá: 3R Editores. 2008 – 418 p.

TAMAYO y TAMAYO, Mario. El proceso de la investigación científica. 4 ed. México: Limusa. 2008 – 440 p.

VARELA Rodrigo. Innovación Empresarial. Arte y ciencia en la creación de empresas. 2 ed. Bogotá: Prentice Hall. 381 p.

8.1. Fuentes digitales o electrónicas

Cámara de Comercio de Bogotá. En ésta página, encontrará diferentes aspectos de cómo constituir empresa y otra información importante con relación a lo jurídico del proyecto.
<http://www.ccb.org.co/portal/default.aspx>

Página del Banco de la República. En ésta página usted podrá encontrar análisis económicos de los diferentes sectores, lo cual se requiere para el proyecto. <http://www.banrep.gov.co/>

El Departamento de Planeación. En ésta página usted podrá encontrar análisis económicos de los diferentes sectores, lo cual se requiere para el proyecto. De igual forma se encontrará el Plan de Desarrollo Nacional, programas y organismos que pueden suministrar información importante para la elaboración del proyecto. Así como las diferentes metodologías que se pueden implementar. <http://www.dnp.gov.co/PortalWeb/>

Alcaldía de Medellín. En ésta página usted podrá encontrar análisis económicos de los diferentes sectores, estadísticas de Medellín, y datos sobre los programas de emprendimiento realizados en la ciudad, así como el Plan de Desarrollo de la ciudad.
http://www.medellin.gov.co/alcaldia/jsp/modulos/P_ciudad/index.jsp?idPagina=861

Ministerio de Comercio Industria y Turismo y PROEXPORT. En éstas páginas se encuentran estudios de los diferentes sectores de la economía a nivel regional, nacional e internacional. Condiciones y características de los procesos de internacionalización.
<http://www.mincomercio.gov.co/eContent/home.asp>.
<http://www.proexport.com.co/VBeContent/home.asp?language=SP&idcompany=16>