



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA DE PUEBLA

INGENIERÍA FINANCIERA

“Apoyos financieros que aportan los recursos federales a las organizaciones, a través la gestión de proyectos productivos”

Proyecto de Investigación Final de Carrera.

Para obtener el título de
Ingeniero Financiero

PRESENTA:

Eduardo Díaz Morales

ASESOR

M.C. José Gonzalo Ramírez Rosas.

Diciembre 2013.

Contenido

1. INTRODUCCIÓN.....	4
2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	5
3. JUSTIFICACIÓN.....	5
4. OBJETIVOS.....	6
5. MARCO TEORICO.....	7
6. HIPOTESIS.....	7
7. METODOLOGIA.....	7
8. ALCANCES Y LIMITACIONES.....	8
CAPITULO I: PROGRAMA RPROYECTOS PRODUCTIVOS EN MEXICO.....	9
1.1 ANTECEDENTES DEL CONCEPTO DE PROYECTO PRODUCTIVO.....	10
1.2 ¿QUE ES UN PROYECTO PRODUCTIVO?.....	10
1.3 CLASIFICACION DE LOS PROYECTOS.....	11
1.4 LOS PROYECTOS EN MEXICO.....	13
1.5 EL IMPACTO DE LOS PROYECTOS PRODUCTIVOS EN MÉXICO.....	14
CAPITULO II: ESTRUCTURA OPERATIVA DE LOS PROYECTOS PRODUCTIVOS.....	15
2.1. CICLO DE LOS PROYECTOS.....	15
2.2 IDEAS DE PROYECTOS.....	16
2.3 DISEÑO.....	17
2.3.1. DIAGNÓSTICO.....	17
2.3.2. DEFINICIÓN DE LOS OBJETIVOS.....	17
2.3.3. JUSTIFICACIÓN.....	18
2.4 ETAPAS DEL PROYECTO.....	19
2.4.1 ESTUDIO COMERCIAL.....	19
2.4.2 EL MERCADO.....	19
2.4.3 LA COMPETENCIA.....	20
2.4.4 CÓMO COMERCIALIZAR.....	21
2.5 ESTUDIO TÉCNICO.....	22
2.5.1 PROCESO PRODUCTIVO.....	22
2.5.2 LOCALIZACIÓN.....	22

2.5.3 TAMAÑO	23
2.6 ESTUDIO ADMINISTRATIVO Y LEGAL	24
2.6.1 LA ORGANIZACIÓN	24
2.6.2 ÁMBITO LEGAL	25
2.7. ESTUDIO DE COSTOS Y FINANCIERO	25
2.7.1 COSTO DEL PROYECTO	26
2.7.2 FLUJO DE CAJA.....	27
2.7.3 PUNTO DE EQUILIBRIO	27
CAPITULO III: DEPENDENCIAS FEDERALES	29
3.1 INAES	29
CONCLUSIONES	31
BIBLIOGRAFIA.....	32

1. INTRODUCCIÓN

Los proyectos productivos tienen como objetivo principal el desarrollo y establecimiento de pequeñas organizaciones que incurran en la creación de empleo, que sus actividades sean para satisfacer las necesidades humanas e impulsen el desarrollo de las comunidades.

Estos apoyos financieros son una oportunidad importante para el subsidio a las diferentes actividades que se desarrollan en México, principalmente en el sector agropecuario que es el sector más importante y predominante en el país, a través del gobierno federal se pueden disponer de diferentes dependencias, en donde los productores tienen una oportunidad de conocer y desarrollar un proyecto productivo que se adecue a las diferentes necesidades para el desarrollo de sus familias, además de poder generar su propia empresa.

El gobierno federal en el marco de la cruzada contra el hambre ha otorgado mayores fondos para el desarrollo económico del país haciendo una importante énfasis en los productores del campo que no tienen las capacidades financieras de implementar nuevos sistemas de producción, con el fin de apoyarlos, a través de subsidios económicos para mejorar sus técnicas de producción y a su vez tener una mejor competitividad.

Generalmente en las localidades rurales los productores aún tienen técnicas rudimentarias para realizar sus actividades agrícolas que generan una producción deficiente y muy raquítica ante los grandes productores, y lo que los proyectos buscan es que estas técnicas sean suplidas por nuevas técnicas que ayuden a incrementar los rendimientos en la producción del campo mexicano y que el producto sea de óptima calidad para ser competitivo en el mercado y sea mayor remunerado.

Este proyecto tiene como finalidad mostrar los apoyos financieros reflejados en el incremento de la productividad en las empresas apoyadas por el gobierno federal a través de los proyectos

productivos, además de conocer la impacto ante la sociedad que estos han generado y los beneficios obtenidos a los productores así mismo la importancia de tener seguimiento a estas organizaciones que son de mucha importancia para el crecimiento y desarrollo económico de las personas

2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Para este reporte de proyectos productivos se plantean algunas cuestiones para determinar una mejor implementación. ¿ la construcción de nuevas organizaciones puede satisfacer mayores necesidades financieras para emprender empresas , a través de la gestión de proyectos productivos?

3. JUSTIFICACIÓN

Es importante conocer los diferentes apoyos gubernamentales a los que las personas están posibles a solicitar, ya que en la actualidad es muy complicado que sus proyectos sean financiados en la banca privada ya que estarán sujetos a un tipo de interés que les será complicado pagar ya que en ocasiones es muy elevado, es por eso que se debe impulsar estos apoyos al sector agrícola para poder competir.

En las zonas rurales difícilmente se conocen este tipo de programas para el apoyo al campo y es por eso que las personas no se acercan a las dependencias donde disponen de estos programas para el producto del campo, ganadero y demás actividades agropecuarias que se llevan a cabo. Sin embargo existen muchas limitantes para que tengan acceso a estos programas ya que existen organización que utilizan los recursos para usos propios y no para los productores como lo presentan en los proyectos, por tanto el productor en ocasiones teme que solo sea utilizado para bienes políticos y/o sociales sin recibir el apoyo que se le propone.

El sector Agricultura, cría y explotación de animales, aprovechamiento forestal, pesca y caza generó 600,919 mp corrientes, monto que significó 3.9% del PIB Nominal a valores básicos en el lapso en consideración. (INEGI 2013). Estos datos demuestran que este sector necesita de más apoyo para que la aportación al PIB incremente este primer sector económico, ya que es el sector en el cual muchas familias dependen económicamente.¹

Es necesario cumplir con los objetivos que se presentan en la cruzada contra el hambre impulsada por el gobierno de la república, y con esto reactivar la economía del país, así mismo la tarea no es fácil ya que para esto es necesario que las sociedades civiles apoyen esta causa apoyando a productores y organizaciones principalmente que se encuentren participando en esta propuesta, interviniendo en el sector agropecuario ya que es el principal motor para impulsar la creación de mejores sistemas de producción.

4. OBJETIVOS

Objetivo general:

Realizar un proyecto en donde se plasme la importancia de implementar un proyecto productivo en zonas de alta marginación en el país, para el desarrollo económico y sustentable de las personas de bajos recursos.

OBJETIVO SESPECÍFICOS:

¹ Instituto nacional de geografía y estadística (2013) de.

http://www.inegi.org.mx/inegi/contenidos/notasinformativas/pib_preocr/ni-pibcr.pdf

Identificar las variables para determinar los beneficios de un proyecto productivo.

Conocer las instancias que otorgan el subsidio a los productores.

Determinar la importancia de implementar adecuadamente los recursos financieros subsidiados por el gobierno federal.

Generar un análisis de los diferentes apoyos financieros posibles a subsidiar por parte del gobierno federal a los productores directamente.

5. MARCO TEORICO

El marco teórico tendrá como base información de diferentes dependencias federales como, SAGARPA, SEDESOL, INAES. Además de artículos relacionados con proyectos productivos, libros, así como también información reciente del INEGI.

6. HIPOTESIS

Con la implementación de proyectos productivos se impulsará el desarrollo de las familias, teniendo ingresos de su pequeña empresa, satisfaciendo necesidades humanas e impulsando la generación de empleos y así mismo se reactivará la economía del país.

7. METODOLOGIA

Se analizarán los diferentes programas que otorgan apoyos de financiamiento a pequeños productores emprendedores de sus propios negocios, así mismo información recauda sobre las necesidades de los productores, haciendo una investigación de campo que nos lleve a la realización de nuestra investigación.

Se usará de algunos proyectos para determinar el grado de necesidad para determinar la problemática existente en los productores que requieren de el financiamiento, páginas web relacionadas con los proyectos, libros y técnicos especializados en el desarrollo y gestión de proyectos productivos

8. ALCANCES Y LIMITACIONES

Alcances

- la identificación de los beneficios financieros que el gobierno aporta a productores.

- La importancia que tienen las organizaciones al contar con apoyos financieros

- La generación de empleo que tienen estas organizaciones,

- El procedimiento para llevar a cabo un proyecto productivo, dependiendo la dependencia en la que se pretende ingresar

- Características de los diferentes tipos de proyectos productivos.

-Identificar los montos que se otorgan en los diferentes programas gubernamentales.

Limitaciones.

-La poca disposición de las personas para el desarrollo de sus proyectos

-Mal manejo de los recursos designados a las organizaciones sea para fines personales y no para el beneficio de los productores.

-Las políticas cada vez son mas particulares y se complica al productor cumplirlas con facilidad.

CAPITULO I: PROGRAMA RPROYECTOS PRODUCTIVOS EN MEXICO

1.1 ANTECEDENTES DEL CONCEPTO DE PROYECTO PRODUCTIVO

El termino PROYECTO es empleado en muchos contextos y su interpretación depende en gran medida del significado que le da cada interlocutor. Esto radica en la ambigüedad que el termino refleja al no estar acompañado de un adjetivo que con certeza clarifique a qué tipo de proyecto se está refiriendo.

Según el libro Preparación y Evaluación de Proyectos de los autores Nassir Sapag Chain y Reinaldo Sapag Chain; "Un proyecto es la búsqueda de una solución inteligente al planteamiento de un problema tendiente a resolver, entre tantas, una necesidad humana."

El programa Proyectos Productivos fue adoptado en Nuevo León en 1998 por la Secretaría de Desarrollo Humano y Trabajo y Desarrollo. Luego, con la instalación del Consejo de Desarrollo Social en el año 2003 se continuó trabajando en este programa a través de la Dirección de Marginación Rural y Urbana. Desde entonces se han incorporado mejoras sustanciales al Programa que permitieron no sólo ampliar el espectro de beneficiarios, sino representar una oportunidad mucho más consistente de desarrollo integral.

Uno de los fundamentos ideológicos más importantes del Programa encuentra sus bases en la solidaridad a través del comercio social justo, que significa una manera leal de defenderse de los embates del libre mercado que ha marginado tradicionalmente a las comunidades más pobres.

1.2 ¿QUE ES UN PROYECTO PRODUCTIVO?

Los proyectos productivos tienen por objetivo, impulsar el establecimiento y desarrollo de microempresas, que estimulen la generación de empleos, mejoren el nivel de vida y fomenten el arraigo de los beneficiarios en su tierra.

El programa de Proyectos Productivos opera en México como una propuesta para las entidades federativas desde la Secretaría de Desarrollo Social, bajo el nombre de Opciones Productivas. Este es un sólo programa con diferentes modalidades de apoyo a la población que se encuentra en situación de pobreza, preferentemente en microrregiones, o bien, zonas rurales o urbano marginadas, para que pueda desarrollar proyectos productivos y oportunidades de autoempleo que le permitan incrementar sus ingresos y el bienestar de sus familias y acceder a esquemas de ahorro y crédito (Sedesol, 2006).²

Entre los objetivos específicos del programa conviene señalar el acceso a activos productivos y herramientas tecnológicas a zonas marginadas o rurales, facilitando así que los proyectos individuales se dimensionen en una escala regional y sectorial.

1.3 CLASIFICACION DE LOS PROYECTOS

Los Proyectos pueden clasificarse según la óptica que se realiza el mismo y pueden ser:

Según el tipo de bienes y/o servicios que genera.

Proyectos que generan bienes y/o servicios de consumo final.

Proyectos que generan bienes intermedios.

Proyectos que generan bienes de capital.

² Proyectos Productivos (2004-2006) Cuadernos del Consejo de Desarrollo Social 3

b) Según los sectores productivos:

Proyectos agropecuarios: abarcan todo el campo de la producción animal y vegetal.

Proyectos industriales: relacionados con la actividad manufacturera y con la parte extractiva y el procesamiento de los productos de la pesca, agricultura y actividad pecuaria.

Proyectos de infraestructura social: relacionados con la satisfacción de las necesidades básicas de la población, educación, salud, redes de agua y alcantarillado.

Proyectos de infraestructura económica: incluye los proyectos de unidades productivas que proporcionan a la actividad económica, ciertos insumos, bienes o servicios, de utilidad general, como ser energía eléctrica, transporte y comunicaciones.

c) Según la óptica de evaluación de proyectos:

Esta clasificación permite diferenciar lo que es un proyecto privado de un proyecto público.

- Proyectos que generan bienes específicos o de mercado: son bienes con consumo divisible, este consumo es generalmente voluntario y proporciona satisfacción solo para el consumidor, a menudo implica la destrucción del bien.
- Proyectos que generan bienes públicos: estos bienes por el contrario al anterior punto, no son divisibles y lo que es más importante, el consumo por un individuo de la sociedad no impide que otro lo pueda consumir al mismo tiempo, estos son servicios más que bienes.
- Proyectos que generan bienes semi-públicos: tiene características de los otros dos proyectos, es divisible, sin embargo el consumo por individuo de la sociedad no impide que otro lo pueda consumir al mismo tiempo, por otra parte su valor se refleja en el precio. Un ejemplo claro sería la educación escolar donde el consumidor directo (el

alumno), es perfectamente identificable, luego es posible identificar vía precio, parte de los beneficios de su mejor educación.

1.4 LOS PROYECTOS EN MEXICO

Los proyectos productivos han tenido una gran importancia para el desarrollo del país ya que es una fuente que otorga los recursos a nuevos emprendedores de su propio negocio, además en México existen diferentes dependencias que otorgan los apoyos financieros en diferentes programas sociales que cada programa emite a las personas

Entendiendo la pobreza mexicana como multicasual, programas si cuales resultan exitosos pues atacan la vulnerabilidad económica en lo individual, para reflejarse después en un beneficio familiar y luego comunitario. En situaciones de pobreza extrema, cuando el entorno entorpece aún más la inclusión de las personas socialmente marginadas, otros programas resultan ineficientes pues no atienden la realidad en específico de las personas, sino que brindan posibles soluciones con base en estudios poblacionales. En estos casos de vulnerabilidad social alta, el programa de Proyectos Productivos ha resultado el mejor aceptado pues enfrenta directamente el problema del bajo ingreso económico en cada uno de los participantes, empoderándolos como responsables de su desarrollo.³

³ Proyectos Productivos (2004-2006) Cuadernos del Consejo de Desarrollo Social 3

1.5 EL IMPACTO DE LOS PROYECTOS PRODUCTIVOS EN MÉXICO

Recientemente los proyectos productivos han tenido un gran impacto para el desarrollo de nuevas empresas y reforzando los apoyos a los productores beneficiados en años anteriores, así mismo para el desarrollo y generación de empleos, evitando la migración a otros países.

Los negocios que ya operaban antes de recibir el apoyo tienen un mayor número de socios que los de nueva creación. Esto se debe, en parte, a que el monto de los apoyos está directamente determinado por el número de socios, y los solicitantes todavía no tienen un negocio en operación tienen el incentivo para buscar más socios que respalden su solicitud. La diferencia entre ambos tipos de negocios es menor respecto al número de personas ocupadas, que es relativamente pequeño, con menos de cuatro trabajadores (incluyendo los dueños) en promedio. Además, la mayoría de los negocios tienden a tener un solo dueño, sobre todo los que ya están establecidos anteriormente de recibir los apoyos.

El aumento en el ingreso de las socias apoyadas que ya tenían un ingreso al solicitar los apoyos de un proyecto productivo es alrededor de mil pesos mensuales, en comparación con las socias beneficiarias, en comparación con todas las personas no apoyadas, el aumento en el ingreso alcanza los mil pesos mensuales. En el caso de los hombres los impactos no rebasan los 600 pesos mensuales en ninguno de los casos.

En el grupo beneficiarios de más de 50 años, el ingreso se incrementa en alrededor de mil pesos mensuales en promedio, independientemente del grupo de beneficiario o control que se tome en cuenta. Esta situación contrasta con la de menores de 50 años, que solo tienen incrementos significativos cuando se considera a los socios de todos los negocios en comparación con todas las personas no apoyadas; cabe aclarar que en este caso los aumentos son de aproximadamente 900 pesos mensuales⁴

⁴ *Evaluación de Impacto del Programa Proyectos Productivos del Consejo de Desarrollo Social* (2008) de http://www.nl.gob.mx/pics/pages/cuadernos_cds_base/libro_10.pdf

CAPITULO II: ESTRUCTURA OPERATIVA DE LOS PROYECTOS PRODUCTIVOS

2.1. CICLO DE LOS PROYECTOS

El enfoque de este proyecto es precisamente los apoyos financieros a través de proyectos productivos subsidiados por el gobierno federal, es de gran utilidad conocer la estructura con la que operan.

La estructura general de los proyectos productivos consta de diferentes puntos los cuales son fundamentales para determinar el propósito del proyecto.

Identificación de ideas de Proyecto: Las ideas de proyectos surgen de quienes perciben necesidades y/o la oportunidad de actuar para lograr algo de valor. Implica identificar necesidades (demandas) insatisfechas y problemas de la sociedad que requieren soluciones. Los proyectos productivos siempre buscaran oportunidades y posibilidades de lograr incrementar la calidad de vida de quien los desarrolle.

Definición de objetivos del proyecto: Como toda investigación, es necesario tener una meta a la cual se desea llegar. Los objetivos específicos permiten llegar al objetivo principal y pueden ser varios. Los objetivos deben precisar la situación que se desea producir y los resultados directos del proyecto.

Evaluación: La evaluación del proyecto consiste en comparar los beneficios proyectados asociados a una decisión de inversión con su correspondiente estimado del proyecto. El fin de la evaluación es tomar la decisión de aceptación o rechazo de un proyecto.

Ejecución: La ejecución es el proceso de llevar a cabo la secuencia de tareas que conducen a los objetivos. Lo cual debe estar dirigido en base a un cronograma de actividades y de acuerdo a los recursos previstos para el proyecto. A su vez se debe realizar constantes evaluaciones de cada fase que se va ejecutando, comparando lo realizado con lo diseñado.

2.2 IDEAS DE PROYECTOS

Las ideas de proyectos surgen de un diagnóstico en el cual se detectan los “problemas” que aquejan a la comunidad, el barrio y/o la empresa.

El diagnóstico sirve de partida para el diseño de varios proyectos o programas.

Es importante que el proyecto apunte a solucionar un problema específico, o ganar una ventaja que nos genere rédito o valor, entre los muchos que puedan existir en la comunidad, barrio y/o empresa.

Para poder elaborar un proyecto productivo, podemos hacernos las siguientes preguntas:

¿Qué se quiere hacer Naturaleza del proyecto?

¿Por qué se quiere hacer Origen y fundamentación?

¿Para qué se quiere hacer Objetivos, propósitos?

¿Dónde se quiere hacer Localización física (ubicación)?

¿Cómo se quiere hacer Actividades y tareas (métodos y técnicas)?

¿Cuándo se va hacer Calendario o cronograma?

¿A quiénes va dirigido Destinatarios o beneficiarios?

¿Quiénes lo van a hacer Recursos humanos?

¿Con qué se va a hacer Recursos materiales

se va a costear Recursos Financieros?

Aunque tengamos en cuenta todos estos requisitos siempre habrá un margen de incertidumbre en cuanto a los resultados, siempre existirán factores externos sobre los cuales no tendremos control.

2.3 DISEÑO

2.3.1. DIAGNÓSTICO

Un proyecto se diseña sobre la base de un diagnóstico en el cual se detectan los "problemas y/o oportunidades de la comunidad o individuo.

El diagnóstico es el que sirve de partida para la planificación y la elaboración de proyectos y sus actividades.

Para realizar un buen diagnóstico es importante utilizar elementos como la investigación participativa, realizar sondeos de opinión o pequeñas encuestas, dirigidas a los clientes finales de nuestro proyecto.

2.3.2. DEFINICIÓN DE LOS OBJETIVOS

Se debe definir lo que se quiere obtener, el cambio que se desea producir, o sea, los objetivos a alcanzar. Es decir, se trata de indicar el destino del proyecto o los efectos que se pretenden alcanzar con su realización. Conviene distinguir entre objetivo general y objetivos específicos.

El Objetivo General

Es el propósito central del proyecto, expresa el logro deseado y posible de obtener frente al problema como un todo. Es el intento de responder las siguientes preguntas:

¿Qué queremos hacer?

¿Qué cambios deseamos lograr frente a la situación actual?

Una vez definido el objetivo General, estamos en condiciones de plantear acciones parciales que lleven a conseguir la meta u objetivo general, estos son los objetivos específicos.

Los Objetivos específicos

Llamados también inmediatos o complementarios, son ulteriores especificaciones o pasos que hay que dar para alcanzar o consolidar el objetivo general.

En algunos casos puede tratarse de objetivos que se derivan del hecho de alcanzar el objetivo principal. La necesidad de su formulación vendrá dada por el grado de complejidad que tenga el objetivo general.

Todo objetivo sea general o específico, debe ser medible y realizable. Es decir que se pueda comparar con algún parámetro establecido y real, es decir no inalcanzable.

2.3.3. JUSTIFICACIÓN

Se explica las razones por las que se hará el proyecto y los contenidos transversales a desarrollar.

Para fundamentar un proyecto se debe presentar criterios (argumentos lógicos), que justifiquen su realización. Es muy importante destacar y tener en cuenta que la justificación debe cumplir dos requisitos para que sea completa y correcta:

Hay que explicar la prioridad y urgencia del proyecto para el que se busca solución.

Hay que justificar por qué este proyecto que se formula es la propuesta de solución más adecuada o viable para resolver ese problema.

Muchas veces se puede justificar un proyecto pero no se fundamenta de acuerdo al diagnóstico de la situación.

Para ello se debe tener en cuenta cuestionamiento como:

Cuál es la naturaleza y urgencia del problema que se pretende resolver.

Qué prioridad tiene la solución del problema.

Los recursos tanto externos como internos que se pueden asignar al proyecto.

2.4 ETAPAS DEL PROYECTO

2.4.1 ESTUDIO COMERCIAL

Al estar desarrollando un proyecto productivo es muy importante estudiar el mercado al cual queremos ingresar, sus características en número como cualidades que tenga son de mucha ayuda. Es el punto donde podemos hacer el análisis del entorno externo del proyecto (los involucrados) y también se determina el precio en función al mercado.

El estudio de mercado es más que el análisis y determinación de la oferta y demanda o de los precios del proyecto. A través de él también se pueden determinar muchos costos a futuro, así como, las estrategias de comercialización en introducción y puesta en marcha del proyecto.

Este estudio básicamente debe realizarse en tres áreas:

2.4.2 EL MERCADO

En términos generales el mercado es el conjunto de personas que ofrecen y demandan bienes y servicios. Desde el punto de vista de una microempresa el mercado está formado por las personas cuyas necesidades se pueden satisfacer con la compra de los productos o servicios que produce la microempresa.

Es uno de los procesos más críticos pues aquí es donde se cuantifica la demanda, es decir, la porción de la población la cual aun no ha sido satisfecha en alguna necesidad que tiene, estimar su evolución en los próximos años y definir la calidad y cantidad de los bienes o servicios para atenderlas.

Por otra parte también es importante analizar a los proveedores, quienes en muchos casos constituyen un factor crítico tanto como el del consumidor. Esto se puede deber a que muchos proyectos tienen una dependencia externa de la calidad, cantidad, oportunidad de la recepción y el costo de materiales. El estudio de los proveedores es más complejo de lo que puede parecer, ya que deberían estudiarse todas las condiciones de compra, sustitutos, perecibilidad, necesidades de infraestructura especial para su almacenamiento.

El estudio de la demanda como tal obedece a la aplicación de técnicas matemáticas en base a las cuales se puede ir determinado el crecimiento estimado de la población, por ejemplo.

2.4.3 LA COMPETENCIA

Competencia viene de reto o enfrentamiento entre partes, por ello conocer a nuestra competencia es fundamental, y lo es por varias razones, la principal es que así como queremos que nuestro producto sea el más vendido la competencia tiene el misma intención. Por otra parte se constituyen en fuente de información, para calcular el la capacidad de poder captar mercado así como los costos involucrados.

Se requiere además contar con información o estudios sobre la competencia, es decir sobre los que producen productos o servicios similares (quiénes son, donde están? costos de producción, presentación, precios, etc.), y desarrollar actividades referentes a la promoción y a los canales de distribución del producto o servicio.

Este estudio debe ir más allá de la competencia por la colocación del producto. Será imprescindible conocer la estrategia comercial que desarrolle, para poder enfrentarlos de mejor forma ante nuestro consumidor.

La realización del proyecto muchas veces dependerá de la capacidad de aprovechar algunas oportunidades que ofrece el mercado. Para ello es importante reconocer que el producto o servicio que venderá el proyecto no siempre será lo que está comprando el consumidor. Por ejemplo si ofrecemos carne baja en calorías, es decir que genere o agudice enfermedades del corazón y la sangre, el usuario estará comprando nuestra carne y buscará prevenir su salud. Pues entonces hay que aprovechar esa oportunidad del mercado, que la competencia puede no estar tomando en cuenta.

2.4.4 CÓMO COMERCIALIZAR

Para comercializar se debe contar con un plan para la comercialización que contenga información sobre el mercado o los clientes potenciales de la empresa o microempresa: edad, sexo, ocupación, grupo social al que pertenece, necesidades, gustos y preferencias, nivel de ingresos, capacidad de compra, modo de vida, nivel educativo y cultural.

La promoción son las acciones necesarias para dar a conocer y vender un producto en el mercado y mantenerlo vendiéndose.

Es importante diseñar una presentación adecuada del producto, seleccionar un logotipo, así como hacer constar en la envoltura o en un folleto de presentación, información indispensable sobre el uso del producto, cómo optimizar su rendimiento, tiempo de caducidad (si se trata de productos que se dañan con el tiempo), etc.

Dentro de la promoción se incluyen también otras herramientas como las promociones de venta (descuentos, regalos, sorteos, premios, etc.)

2.5 ESTUDIO TÉCNICO

Este estudio permite cuantificar los montos que serán necesarios invertir, así como el costo que representará producirlo.

2.5.1 PROCESO PRODUCTIVO

Esta parte de la investigación busca desarrollar las alternativas para poder producir el bien o servicio que queremos brindar, por ello es importante realizar un acopio de información sobresaliente respecto a los diferentes modos o técnicas de producción del bien.

De este estudio saldrá la función de producción, es decir, cuál va a ser el camino más eficiente para poder elaborar el producto reduciendo los costos. En la mayoría de los casos, lo óptimo es lograr una combinación de tecnologías apropiadas y tecnologías no obsoletas de alto rendimiento. En particular se debe determinar los requisitos de equipos, tecnologías y herramientas.

Del análisis de lo que se va utilizar y cómo se lo va a emplear, se puede hacer un diseño de la planta, empresa o fábrica.

2.5.2 LOCALIZACIÓN

Consiste en determinar el área donde se ubicará, sea el plano urbano o rural. Si no está predeterminada se debe elegir mediante un proceso integral de análisis que permita su compatibilidad entre otros factores, por el ejemplo el transporte el costo del mismo, la distancia que se debe recorrer para llevar el bien al mercado o para comprar la materia prima, otros insumos como la energía, el agua etc.

En un primer nivel se puede realizar el análisis de localización a nivel microlocalización (como se menciona en el párrafo anterior, plano urbano o rural), nivel en el cual es importante considerar ciertos factores como:

Ubicación de la población objetivo (mercado)

Localización de la calidad de materias primas e insumos

Existencia de vías de comunicación y de medios de transporte

Facilidades de infraestructura y de servicios públicos

Condiciones climáticas y salubridad

Planes reguladores

Precio de la tierra

Políticas nacionales, regionales y departamentales

2.5.3 TAMAÑO

El estudio de mercado provee información para la estimación de la demanda a futuro, que puede variar con el tiempo y que sirve de referencia para determinar el tamaño del proyecto.

El tamaño de un proyecto mide la relación de la capacidad productiva durante un periodo, considerado normal, para las características de cada proyecto en particular.

En términos óptimos, el tamaño del proyecto no debe ser mayor a la demanda actual y estimada del mercado, ni la cantidad demanda debe ser menor a lo que cueste hacer el proyecto (tamaño económico del proyecto).

El tamaño está asociado a la capacidad instalada , entendiéndose esta como la máxima cantidad del producto o servicio a ser producida en un determinado periodo. Por otra parte la capacidad utilizada, es el porcentaje en el cual la capacidad instalada esta siendo utilizada en un instante de tiempo

2.6 ESTUDIO ADMINISTRATIVO Y LEGAL

2.6.1 LA ORGANIZACIÓN

Para cada proyecto es posible definir una estructura organizativa que más se adecue a los requerimientos de su posterior operación.

Para alcanzar los objetivos propuestos del proyecto, es necesario canalizar los esfuerzos y administrar los recursos disponibles de la manera más adecuada posible. La canalización de los recursos se debe lograr a través del componente administrativo de la organización, la cual debe integrar las siguientes variables para su gestión : unidades organizativas (divisiones), recursos humanos, materiales y financieros.

Básicamente se trata de determinar qué relaciones habrán para poder producir el bien o servicio, qué actividades deben de desarrollarse e ir agrupando, coordinar unas a otras y determinar qué instancias las controlarán, para poder así empezar a diseñar su estructura.

Gracias a esto se puede determinar las características del personal que se requiere para que el proyecto funcione, así como decisión de realizar o subcentral algunos servicios que son necesarios realizar para el logro del proyecto.

Este estudio también aporta a la estructura de costos, pues determina el número de personas que se requiere para poder lograr lo objetivos, así como, los sueldos que deben ser pagados.

2.6.2 ÁMBITO LEGAL

Los aspectos legales que pueden influir en el proyecto no debe ser un tema descuidado o no analizado, por ejemplo si deseamos localizar nuestro proyecto en un área protegida, definitivamente impactará de manera negativa a nuestros objetivos.

Definir qué tipo de organización será, con fines de lucro o sin fines de lucro, cooperativa, pública o privada. Deben tomar en cuenta que disposiciones legales e impositivas, existen vigentes en el país.

También se debe estudiar sobre las disposiciones, que existan en cuanto a:

El producto o bien que se espera ejecute el proyecto,

Normas de calidad vigentes,

Normas sobre la preservación del medio ambiente, polución etc.

También se debe conocer cuáles son los entes reguladores de nuestras actividades tanto en el plano económico como el técnico.

2.7. ESTUDIO DE COSTOS Y FINANCIERO

El objetivo de esta etapa es ordenar y sistematizar la información de carácter monetario que proporcionaron las etapas anteriores, elaborar los cuadros analíticos y antecedentes adicionales para la evaluación del proyecto y evaluar la rentabilidad.

Sistematizar significa ordenar todos los items de inversión, costo e ingreso que se pueden deducir de los estudios previos. Sin embargo, debido a que no se ha proporcionado toda la información necesario para la evaluación, es aquí donde se definen otros elementos más como ser las fuentes y condiciones de financiamiento. Por ejemplo, el cálculo del monto que se piensa invertir en capital de trabajo.

Se realiza la clasificación de la inversión según corresponda, la compra del terreno por ejemplo, la infraestructura necesaria, determinada por el estudio técnico y administrativo.

Proyectar los ingresos en base a la demanda y los estudios de mercado y así calcular los costos de producción en base a los estudios realizados.

Es importante aclarar que todo tipo de proyecto sea este público o privado, siempre estará sometido a una evaluación financiera, donde se analizará la posibilidad de invertir determinado monto de dinero, el rédito que este puede generar en un periodo de tiempo vs. el tener el dinero en un banco o en la bolsa de valores.

2.7.1 COSTO DEL PROYECTO

Los costos son todos los pagos que se tienen que realizar para mantener una empresa o negocio. Existen dos tipos de costos, los costos FIJOS y los costos VARIABLES.

Costos Fijos. Son los gastos que se hacen se vendan o no los productos de una empresa. En otras palabras, no dependen del volumen de ventas del negocio, son los gastos generales o de administración del negocio: reparaciones, sueldos, electricidad, etc.

Costos Variables. Estos gastos corresponden al pago de las mercancías o servicios para el negocio y, por tanto, varían según el volumen de producción y de las ventas: materia prima y materiales, energía, etc.

Determinación del costo: Es la asignación necesaria de recursos para producir y vender un bien o un servicio. Se diferencian entre costos de producción y de ventas.

Elaboración del presupuesto

El presupuesto es la estimación de los ingresos y los gastos de una empresa, el gobierno, etc., en un período determinado, por lo general un año calendario.

Se puede presentar un cuadro con los costos del proyecto indicando las diferentes actividades o rubros que abarca.

2.7.2 FLUJO DE CAJA

Es el registro de los ingresos (dinero que entra) y de los egresos (dinero que sale) de caja y sirve para controlar su desempeño. Se le llama también flujo de fondos y se realiza mensual, trimestral o anualmente.

El estudio del flujo de caja es útil para grandes proyectos económicos y para actividades de generación de ingresos, especialmente la de naturaleza cooperativa. Sirve para el monitoreo y también para el diseño del proyecto. Por ejemplo, un cuadro de flujo de caja puede ayudar a planificar la transferencia y salida de asistencia exterior hasta que un proyecto sea autosuficiente.

2.7.3 PUNTO DE EQUILIBRIO

Todo empresario debe saber cuál es la cifra de Ventas anuales que ha de conseguir para no tener pérdidas o para empezar a obtener beneficios. A esa cifra se la conoce como el “punto de equilibrio” (PdE).⁵

El análisis del punto de equilibrio es una técnica para estudiar la relación entre costos e ingresos a diferentes niveles de producción o rendimiento. Es muy útil para proveer información para

⁵ Francisco López (2009). *La cuenta de resultados* (pag. 225) España: libros de cabecera

tomar decisiones cuando se consideran variaciones en los precios de los productos o servicios, en los costos, en los volúmenes de producción y de ventas, y en el pronóstico de ganancias o pérdidas.

El análisis del punto de equilibrio sirve también para determinar si una empresa, negocio o proyecto puede producir y vender suficientes productos y servicios para cubrir sus costos fijos y variables y continuar operando.

Finalmente, el análisis del punto de equilibrio es una ayuda para los planificadores o preparadores de proyectos, ya que ellos tratan de saber cuál debe ser el tamaño de la planta o la capacidad de producción (escala) de un proyecto, o cuándo es el momento oportuno para que éste comience.

CAPITULO III: DEPENDENCIAS FEDERALES

Las dependencias gubernamentales son las encargadas de subsidiar los proyectos productivos para el desarrollo de nuevas empresas, estos organismos tienen la tarea de apoyar a los productores a través de diferentes programas enfocados al subsidio de financiamiento a través de la gestión de proyectos en los que especifique la actividad, el monto del proyecto y finalmente el fin.

Existen diferentes dependencias en el país como lo son:

3.1 INAES

Este instituto es la fuente mas importante para solicitar un apoyo financiera ya que es el que mas capital aporta para los grupo

Instituto Nacional para la Economía Social busca generar ocupaciones mediante la entrega de recursos para la creación o consolidación de proyectos productivos dirigidos a la población emprendedora de bajos ingresos.⁶

Para ello aplica tres estrategias:

- 1) apoyar la inversión en la apertura o ampliación de negocios, para generar y preservar ocupaciones;
- 2) promover las habilidades y capacidades empresariales y comerciales de quienes tienen negocios establecidos; y,
- 3) fomentar la consolidación de la banca social.

La población potencial que INAES tiene en el país consta de 3,451.384 personas de las cuales 1,951.377 se encuentran en zonas rurales mientras que 1,500.007 personas se encuentran en zonas rurales

¿Quiénes son estas personas?

⁶ Consejo Nacional de Evaluación de la política de desarrollo Social (2012-2013) Informe de la Evaluación Específica de Desempeño de http://www.fonaes.gob.mx/doctos/pdf/transparencia/INFORME_COMPLETO_EED_2012_2013.pdf

Es la población rural, campesinos, indígenas y población urbana con escasez de recursos, que demuestre su capacidad organizativa, productiva, empresarial para abrir o ampliar un negocio.

La población atendida por parte de esta dependencia consta de 49,688 en todo el país de los cuales atiende a 1028 municipios, 2306 localidades como lo muestra la siguiente imagen.

Localización de la Población Atendida



CONCLUSIONES

De acuerdo al proyecto desarrollado se considera que en México se debe incrementar el presupuesto para los apoyos productivos y asignar un porcentaje para la asistencia técnica así como asesoría financiera esto para obtener un mejor desarrollo y éxito en la toma de decisiones y así elevar las utilidades.

Que las dependencias deben darle seguimiento a los proyectos y desarrollar la posibilidad para un segundo apoyo para reforzar las necesidades de los productores

Los programas de financiamiento podrían implementarse en zonas rurales ya que se tiene en este tipo de zonas una carencia de conocimientos financieros.

Las dependencias también debería incrementar el número de técnicos especializados para atender la demanda de proyectos y asignar un técnico a cada uno de los grupos apoyados esto con el fin de apoyar a los grupos para un negocio exitoso.

BIBLIOGRAFIA

División de Capacitaciones Sociales, Programa de Capacitación y Metodología, “Diseño y Elaboración de Proyectos” Palacio de la Moneda Santiago Chile.

Programa de Gerencia en Proyectos de Desarrollo, “Curso Central” , Banco Interamericano de Desarrollo Maestrías para el Desarrollo MpD, 2001

Serie 3 de Ediciones sobre Capacitación para el Desarrollo Humano y Comunitario, del Proyecto de Fortalecimiento de la Autogestión Comunitaria en los Asentamientos Precarios del Ecuador, ECU 98/005, de HABITAT.

Fondo Nacional de Desarrollo Regional, IULA CELCADEL, Instituto de Investigación y Desarrollo Municipal, “Guia Metodológica de Preparación y Evaluación de Proyectos de Desarrollo Local”, Serie PCM-B/96. 1996.

Programa de Gerencia en Proyectos de Desarrollo, Curso de Marco Lógico para el Diseño y Conceptualización de Proyectos, Banco Interamericano de Desarrollo - Maestrías Para el Desarrollo U.C.B. MpD.2001

Definición obtenida de la pagina WEB del Ministerio de Desarrollo de México.

Programa de Gerencia en Proyectos de Desarrollo, “Curso Central” , Banco Interamericano de Desarrollo Maestrías para el Desarrollo MpD, 2001

Serie 3 de Ediciones sobre Capacitación para el Desarrollo Humano y Comunitario, del Proyecto de Fortalecimiento de la Autogestión Comunitaria en los Asentamientos Precarios del Ecuador, ECU 98/005, de HABITAT.

Fondo Nacional de Desarrollo Regional, IULA CELCADEL, Instituto de Investigación y Desarrollo Municipal, “Guia Metodológica de Preparación y Evaluación de Proyectos de Desarrollo Local”, Serie PCM-B/96. 1996. Pag. 11-12.

Ander-Egg Ezequiel, Aguilar Idañez María José, “Como Elaborar un Proyecto” Guia para diseñar proyectos Sociales y Culturales Ob. Cit. Pag.17.

Ander-Egg Ezequiel y Aguila Idañez María José, “COMO ELABORAR UN PROYECTO”, 5ta. Edición, Editorial Lumen Hymanitas, Mayo 2000. Pag. 24.

Ibedem Pag. 33

Nassir Sapag Chain, Reinaldo Sapag Chain. “Preparación y Elaboración de Proyectos” Segunda Edición , Pag. 25.

Nassir Sapag Chain, Ob. Cit. Pag. 33