



Sirviendo a la Comunidad

## Licenciatura en Banca y Finanzas

### Curso

### Formulación y Evaluación de Proyectos

## Actividad 1: Las Generalidades del Proyecto

### I- PRESENTACIÓN

Estimado/a estudiante, para dar continuidad a la formulación y evaluación del proyecto final que usted y su equipo han seleccionado, es necesario describir algunos aspectos que le dan sentido y fundamento a la idea de proyecto elegida. Estos aspectos se enmarcan dentro de una categoría más general a la cual llamaremos *Generalidades del Proyecto*. En este punto, los aspectos que interesan se describen a continuación:

1. **Antecedentes.** Explique cómo se ha venido desarrollando la actividad económica a la que se dedicará su proyecto en los últimos años. Para un proyecto de Formación Superior, por ejemplo, podría describirse en esta sección la forma cómo se ha desarrollado la educación superior en Rivas. Algunos elementos importantes de mencionar, entre otros: se han establecido universidades, centros técnicos, etc., pero que hasta ahora no se ha posicionado con fuerza un centro que brinde alternativas de formación superior a nivel de posgrados. Lógicamente la redacción debe ser más completa, clara y coherente.
2. **Planteamiento del problema.** Plantee la situación problemática que ha dado origen a su idea de proyecto. En un primer párrafo comience hablando de las causas. En un segundo párrafo explique que las causas planteadas en el párrafo anterior han dado origen al problema central que usted intenta resolver con su proyecto. Finalmente, en un tercer párrafo exponga los efectos negativos que se manifiestan producto de la situación problemática que se vive. Realice este punto como una narrativa y no como una simple enumeración de causas, problema y efectos. Apóyese del árbol de problemas de su proyecto para realizar esta sección.
3. **Justificación del proyecto.** Esta es una sección reservada para que usted trate de vender una buena imagen de su proyecto. Aquí usted deberá argumentar por qué su proyecto es una buena alternativa de inversión. Para lograrlo deberá referirse a los beneficios que traería la realización de su proyecto. Esta información la encontrará en el árbol de objetivos de su proyecto.
4. **Objetivos del Proyecto.** Un objetivo general y tres específicos. Utilice los datos de su árbol de objetivos para desarrollar esta sección. Tome en cuenta la metodología para la redacción de objetivos. Recuerde que los objetivos expresan lo que usted y su equipo pretenden lograr con

su proyecto. Por tanto, antes de presentar la versión final de sus objetivos es necesario que los revise bien a la luz de las causas que pretenden resolver. Es decir, para cada objetivo realizado es necesario preguntarse ¿este objetivo resuelve esta causa? ¿Es claro? ¿Es alcanzable? Si las respuestas a estas preguntas son afirmativas, entonces sus objetivos estarán correctos o las correcciones serán muy pocas.

5. **Panorama económico.** Ninguna alternativa de inversión puede concebirse de forma aislada a las condiciones económicas políticas y sociales del entorno en el que se desarrollará. En este punto es necesario hacer una revisión de las principales variables macroeconómicas de nuestro país. Las más importantes son el PIB, el desempleo, la inflación y la devaluación, así como también las estadísticas poblacionales de Nicaragua, actuales y futuras. Este aspecto deberá culminar con el abordaje de la situación actual y futura del sector económico en el que operará el proyecto. En otras palabras comenzamos hablando de manera general de la economía y terminamos hablando de manera particular sobre el proyecto. La información sobre el desarrollo económico de Nicaragua es muy amplia. Evite extenderse en aspectos que no son relevantes para el proyecto que usted intenta formular. Sea puntual en el abordaje de esta sección.
6. **Marco político y regulatorio.** Se refiere a las acciones que está realizando el gobierno para incentivar las inversiones del tipo de su proyecto, por un lado, y por el otro, se refiere a aquellas leyes e instituciones que fungen como reguladoras de la actividad económica a la que se dedicará el proyecto. Por ejemplo, para un proyecto de transporte en Nicaragua hay que considerar: la ley de tránsito, el MTI y la policía de tránsito, así como los planes del gobierno sobre subsidio a transportistas, concesiones y otras tarifas que se le apliquen a los transportistas.
7. **Diseño Metodológico.** En esta sección explicaremos algunos aspectos relacionados con la metodología del trabajo investigativo que realizaremos en el estudio de mercado. Las variables importantes en este punto son: La población; la muestra y el método de muestreo a utilizar; las técnicas y los instrumentos que utilizaremos en la recolección, el procesamiento, el análisis y la presentación de los datos.

## II- INSTRUCCIONES

- a. Con su equipo de trabajo, realicen los antecedentes, planteamiento de problema, justificación y objetivos del proyecto conforme las explicaciones contenidas en este documento. Tenga a mano toda la información de su árbol de problemas y árbol de objetivos.
- b. Revise las estadísticas económicas en la página del Banco Central de Nicaragua. Busque ahí, información sobre comportamiento del PIB, la inflación, devaluación y el desempleo. Es importante observar cómo se ha comportado de manera general el sector económico en el que se desarrollará su proyecto (educación, agricultura, avicultura, lácteos, educación, servicios financieros, etc.,) y hablar de él. Si la población es un factor que afectará a su proyecto, busque las estadísticas poblacionales en la página del INIDE y localice las estadísticas demográficas para el departamento de Rivas. Con todos estos datos construya el *Panorama económico*.

- c. Investigue sobre qué acciones está realizando el gobierno para incentivar la creación de negocios como el que ustedes intentan crear. ¿Está brindando oportunidades de financiamiento? ¿puede su proyecto beneficiarse del mismo? ¿está diseñando mecanismos para acelerar la creación de los nuevos negocios? Etc. Indague además, qué leyes regulan la actividad económica a la que se dedicará el proyecto, qué permisos necesita y dónde debe tramitarlos. Muy importante indicar si esas gestiones implican algún costo. De ser así es necesario investigar la cuantía de esos costos debido a que formarán parte del plan de inversión en el estudio financiero. Con todos estos datos construya el *Marco político y regulatorio de su proyecto*.
- d. Defina quiénes serán sus clientes. Una vez hecho esto, proceda a investigar qué cantidad de clientes potenciales existen actualmente (éstos serán su población). De acuerdo a la población, determine la cantidad de personas que constituirán la muestra. Con esta muestra usted realizará su estudio de mercado posteriormente. Defina el método de muestreo que usted empleará en su estudio. Decida sobre qué técnicas e instrumentos empleará para la recolección de datos y cómo hará para procesar, analizar y presentar estos datos. Con toda esta información, construya el *diseño metodológico*<sup>1</sup> de su proyecto.
- e. Entregue por escrito estos avances al docente de la asignatura. La entrega será digital y debe enviarse a la dirección de correo: [yeslym@live.com](mailto:yeslym@live.com) Los avances deberán entregarse finalizados a más tardar el día lunes 27 de enero de 2014 para su respectiva revisión.

Por su naturaleza, el curso de formulación y evaluación de proyectos requiere de mucha dedicación y compromiso por parte de las/los estudiantes. Recuerden, ¡el tiempo perdido....!

¡Ánimo!

---

<sup>1</sup> Para desarrollar este punto es necesario que usted consulte sus apuntes de Metodología de la Investigación y Estadísticas, sobre todo en lo concerniente a la población, muestra, método de muestreo, técnicas e instrumentos de recolección de datos.