

Los informes de estudio en proyectos sociales o privados*

Study reports in social and/or private projects

Ángel Emilio Muñoz Cardona**

Tenemos un concepto mágico de DIOS, a veces nuestras oraciones son estériles porque queremos que Dios haga lo que Él no hace, -NADA CAMBIA MIENTRAS YO NO CAMBIE- Dios no da empleo. Usted se ha preguntado, qué ha hecho para mejorar su apariencia física, para mejorar su capacidad de comunicación, para mejorar su seguridad, su energía, su optimismo, ¿se ha capacitado intelectualmente?, el campesino no le pregunta a Dios a qué hora estará listo el jugo de Naranja, él tiene que sembrarla, cosecharla, cuidarla, podarla. San Agustín dice “ORA COMO SI TODO DEPENDIERA DE DIOS PERO TRABAJA COMO SI TODO DEPENDIERA DE TI”.

Gonzalo Gallo. El mejor día de tu vida

Resumen

El artículo intenta dar claridad sobre los conceptos y contenidos que deberían tener los informes de estudios de un proyecto social o privado. Es común ver que las personas que elaboran y evalúan proyectos usan los mismos términos para definir y las mismas herramientas para evaluar todo tipo de proyecto, lo que se convierte en un grave error. La falla parece estar en la ausencia del dominio de conceptos económicos fundamentales entre bienes públicos y privados, y en el desconocimiento administrativo público y de negocios. Principios que el presente ensayo busca clarificar.

Palabras clave: *Proyectos sociales y privados, plan de desarrollo y plan de crecimiento, idea y solución de proyecto, beneficio y utilidad del proyecto, objetivo y propósito del proyecto.*

Clasificación JEL

M10, M13, M14, M20, M51

* La idea de hacer el presente ensayo, “Los informes de estudio de un proyecto social o privado”, nació luego de la asistencia a un evento de capacitación en proyectos, en diciembre de 2010, y de una discusión con un grupo de investigación de ingeniería en agosto de 2011, en las que los participantes no tenían claridad conceptual sobre los términos y formas de evaluación de proyectos sociales y privados. Para estos profesionales no economistas ambas cosas eran lo mismo, ya que toda inversión busca la rentabilidad o el rendimiento financiero. Error interpretativo que se propaga de profesor a alumno

** Ph.D Docente investigador. Escuela Superior de Administración Pública -ESAP-. Medellín (Antioquia), Colombia. E-mail: angelemil@gmail.com

Abstract

The following article attempts to provide clarity on the concepts and content should have the study reports a social or private. It is common to see people develop and evaluate projects using the same terms to define and the same tools to evaluate all projects, which becomes a serious error. The fault seems to be in the absence of fundamental economic concepts domain between public and private property, and the lack of public and private administrative management. Principles that this essay seeks to clarify.

Key words: *Social and private projects, development plan and growth plan, idea and solution project, benefit and utility of project, objective and propose of project.*

JEL Classification

M10, M13, M14, M20, M51

Introducción

La hipótesis que se pretende argumentar es la siguiente: “en las sociedades contemporáneas del consumo con amplias necesidades públicas insatisfechas, todo proyecto de inversión o de crecimiento -público o privado- para ser eficiente y efectivo demanda, desde el proceso de identificación de las soluciones, el concurso de la comunidad”. Esto significa que toda idea de solución de proyectos requiere la participación social para su apoderamiento ser debatida y concertada con anterioridad, es decir vendida. Toda solución o idea de proyecto social depende del plan de desarrollo y, en caso de ser privado, del plan de crecimiento de la empresa. Es decir, que ambas ideas de proyectos parten de un acervo de información social previo. Los líderes políticos, por ejemplo, construyen sus planes de gobierno con la comunidad, es ella, la que en épocas de campaña electoral, dice cuáles son sus necesidades de bienes públicos.

El candidato que gana las elecciones registra su programa de gobierno, que a partir de ese momento, se convierte en el plan de desarrollo, del cual se desprenden todas las ideas de proyecto o la identificación de soluciones a las distintas necesidades de inversión pública. Todo proyecto público debe emanar del plan de desarrollo, de lo contrario es peculado.¹

En el sector privado, las ideas de proyecto o la identificación de oportunidades nacen del plan de crecimiento de la organización, el cual es construido por todas las personas que la integran -clientes, proveedores y directivos- La identificación de ideas busca el crecimiento de la empresa, por tanto se convierte en oportunidades.

Comencemos, entonces, por afirmar que la finalidad de todo proyecto es la de suplir unas necesidades sociales u oportunidades empresariales, o simplemente la de integrar voluntades y saberes para el cubrimiento de necesidades públicas o privadas, por lo que demanda del apo-

¹ Los proyectos públicos buscan corregir desequilibrios del mercado y pueden ser de dos tipos: públicos puros y públicos meritorios. Los públicos puros deben cumplir tres condiciones: su consumo es no rival, sus beneficios no son excluyentes y los costos marginales de cobertura son casi cero. Los bienes públicos meritorios, pueden ser excluyentes, ya que tienen precio o están limitados en su disponibilidad, por ejemplo: la financiación de la vivienda de interés social, la educación pública, los servicios públicos y de salud. Los programas de desarrollo social buscan mejorar la calidad de vida de la población con equidad. Es decir, la educación es pública, no tanto porque sea subsidiada por el gobierno sino, porque la calidad de la educación que recibe un niño de estrato alto es igual a la de un niño de estrato bajo. El agua es pública no porque sea prestada en su servicio por una empresa pública, sino porque la calidad del agua que toma una familia de estrato alto es igual a la que consume una familia de estrato bajo. La salud es pública, no porque sea subsidiada por el Municipio o Departamento a través del Sisbén, o porque los hospitales sean del Estado, sino porque las posibilidades de intervención médica y de calidad en la atención que recibe una persona rica son iguales a las que recibe una persona pobre, es decir, ambos pacientes tienen la misma oportunidad clínica de seguir con vida. Eso es calidad de vida con equidad, y eso es lo que deben garantizar los proyectos sociales, desde una lógica de la economía de lo público.

yo simpático de los consumidores o usuarios del proyecto.² Un proyecto es un documento interdisciplinario que aporta elementos de juicios profesionales, ordenados y coherentes, para la toma de decisiones corporativas o institucionales

sobre la ejecución o el apoyo que deberá prestarse para la realización de un objetivo público (social) o privado (empresarial). Las etapas en la elaboración de todo proyecto público o privado se pueden diferenciar en la tabla 1.

Tabla 1. Diferenciación de los proyectos públicos y privados.

Los proyectos públicos o sociales se basan en planes de desarrollo		Los proyectos privados o empresariales se basan en planes de crecimiento	
Preinversión	Identificación de la necesidad.	Perfil	Idea del proyecto
	Población afectada		Análisis del entorno
	Identificación de soluciones		Detección de necesidades
	Objetivos de resultado.		Análisis de oportunidades
Inversión (Ejecución)	Preparación de soluciones	Factibilidad	Definición del proyecto
	Presupuesto, costos y beneficios		Estudio del proyecto
	Objetivos de gestión		Financiación del proyecto
	Selección alternativa		Decisión sobre el proyecto
Evaluación del objetivo. Beneficio-costo.	Financiera o de sostenibilidad	Evaluación del propósito. Costo-beneficio.	Precios de mercado
	Económica o de calidad de vida		
	Social o de equidad		

La etapa de preinversión de los proyectos públicos se puede asociar a la del perfil en los proyectos privados. En los proyectos sociales se identifican soluciones a las necesidades de la población, las cuales deben aparecer reflejadas

en el plan de desarrollo, para ser formuladas y se fijan objetivos de gestión. En los proyectos privados se identifican las oportunidades de crecimiento de la organización en ventas y en utilidades a partir del plan de

2 *Great Place to Work* es un instituto internacional que evalúa las mejores empresas para trabajar. La lista tiene el objetivo de identificar y reconocer positivamente a las empresas que proporcionan ambientes de trabajo bueno, saludable y que constituyen un *benchmark* profesional ejemplar para los demás. Para el *Great Place to Work* el estilo de liderazgo que impera en la organización es un componente fundamental de éxito corporativo. Si el estilo de liderazgo está fuertemente cohesionado y los líderes actúan con honestidad, crean espacios de participación, reconocen la contribución de la gente, inspiran a los demás para trabajar en pro de la visión de la organización y comunican de una manera asertiva, logra el éxito corporativo de crecimiento.

crecimiento corporativo, es decir, con base en un análisis del entorno y de las necesidades o retos futuros que le permitan a la organización ser competitiva. Los pasos para ambos proyectos podrían resumirse e integrarse de la siguiente manera:

- Idea del proyecto social o privado
- Identificación de la idea de proyecto o de soluciones
- Perfil de la idea de proyecto o etapa de preinversión
- Estudio de Prefactibilidad o de inversión-ejecución
- Ejecución y evaluación de los objetivos o del propósito

Finalmente, dado que los proyectos públicos están proyectados para el desarrollo social, entonces, deben ser evaluados de acuerdo al mejoramiento de las comunidades o de las regiones en: *calidad de vida y equidad*, esto es, en el impacto social generado, tanto cultural como aptitudinal; de allí que, los proyectos sociales, se evalúen bajo el principio beneficio-costos.

Los proyectos privados o empresariales, por el contrario, son diseñados para el crecimiento de la organización, por lo que su evaluación es financiera, esto significa que debe girar alrededor de los precios del mercado, la minimización de los costos y la maximización de las utilidades a inversionistas. En otras palabras, bajo los principios del costo-beneficio.

1. Idea del proyecto social o privado

Todo proyecto que busca satisfacer necesidades u ofrecer nuevas oportunidades de mercado o de calidad de vida, comienza por realizar una lluvia

de ideas posibles de solución, de allí la importancia de evaluar parcialmente cada una de las ideas, lo que nos permite seleccionar aquellas que son mejores o más pertinentes y que, por tanto, ameritan un estudio de mayor profundidad.

Para hacer una evaluación parcial de cada una de las ideas o de las soluciones, los evaluadores se basan en información general o en la experiencia, en otras palabras, en fuentes secundarias de información. Para ello toman en cuenta aspectos demográficos, económicos, institucionales, culturales y de experiencias en el ámbito local y global. Con el fin de evitar errores en la selección de ideas, los evaluadores del proyecto discuten en conjunto y no de manera solitaria o individual. Todo proyecto tiene por finalidad satisfacer necesidades o aprovechar oportunidades, mediante la creación o invención de un bien o servicio. Algunas ideas tienen por finalidad corregir desequilibrios o fallas del mercado, o sea, tienen por objeto crear en la población conciencia de sus necesidades de consumo en bienes meritorios, por ejemplo, el uso del internet en zonas o comunidades donde aún no se conoce dicha herramienta, el uso de cajeros electrónicos o virtuales, el aprovechamiento de las aguas lluvias en unidades residenciales, o por parte del Ministerio Nacional de Salud mejorar la calidad alimenticia o motivar la necesidad del deporte en jóvenes cibernautas.³

Todo ser humano desde las fronteras de su lenguaje o de su conocimiento tiene la capacidad natural de imaginarse cuáles serían los medios para generarse un servicio o producir un bien. Cualquier ser humano es capaz de brindar ideas

3 Recientemente escuché a un profesional de la Administración de la ESAP definir el concepto de proyecto como "creación de nuevas necesidades". En vez de definirlo como: "Solución a necesidades presentes y futuras". Si un proyecto es "creación de nuevas necesidades" y no de soluciones, entonces no hacer nada es una solución plausible y correcta. Si un proyecto público, por ejemplo, tiene como finalidad crear nuevas necesidades, entonces, para un gobernante, no hacer nada, o evadir la responsabilidad de las ejecutorias, es de por sí una solución, por cuanto al dejar que la situación se agrande, está creando nuevas necesidades, lo que le sirve a sus fines políticos y clientelistas. Si la finalidad de un proyecto privado fuera crear nuevas necesidades, entonces se podría dar lugar a fallas más profundas del mercado imperfecto como son el acaparamiento, la especulación en precios y el desabastecimiento inducido o provocado. Por lo que dicha definición podría calificarse de bárbara e inconstitucional, por cuanto no controla mercados imperfectos sino que los promociona; no controla fallas sino que las potencializa.

u ofrecer soluciones posibles a una necesidad -consciente o inconscientemente-, de allí la importancia de consultar a la comunidad sobre lo que piensa u opina a cerca de ideas posibles de solución.⁴ Los futuros usuarios del servicio son los que mejor conocen el drama de su situación o la realidad de sus gustos y preferencias. De esta manera, la existencia de necesidades humanas, ontológicas o materiales, y las formas embrionarias como intentamos darle solución se convierten en la materia prima para el nacimiento de nuevas ideas de proyectos privados o públicos. Por lo que una idea de proyecto demanda nuevos ambientes sociales de construcción o de participación, sean estos públicos o privados:

- Nombre
 - Panorama de la idea o Justificación a la idea
 - Identificación de soluciones. Definición
- ¿Por qué es innovadora o en qué se diferencia de las existentes? O ¿cuál es el alcance del programa, cómo se amarra al plan de desarrollo?
- Objetivo general
 - Objetivos específicos
 - Problema- causas-efectos
 - Descripción de la idea o de la solución
 - Población referencia, población afectada y objetivo

2. Identificación de la idea de proyecto o de soluciones

Basados en el plan de desarrollo o en el plan de crecimiento, la identificación de una idea de proyecto debe responder básicamente a dos de las preguntas del problema económico: *¿qué producir o qué servicio ofertar para dar*

solución a una necesidad social?, ¿para quién producir o a quiénes ofertar el servicio en aras de mejorar la equidad? Las respuestas involucran tener claridad inicial o parcial sobre la población afectada, y tener la oportunidad de mercado que se abre o de acción política social que ella genera.⁵ Los estudios preliminares de identificación de la idea o identificación de las necesidades sociales tienen por objetivo tratar de dar respuesta a las siguientes preguntas:

- ¿Cuál es la principal actividad económica de la región?
- ¿Qué tan viable podría ser la idea de proyecto o identificación de la solución en esa región?
- ¿Qué opina la región?
- ¿Qué población se beneficia del proyecto a presente y a futuro?
- ¿Con qué servicios y de qué calidad cuenta la región?
- ¿Existen suficientes recursos humanos y físicos en la región?
- ¿Cuál es el nivel de ingresos en la región?
- ¿Cuáles son los principales riesgos probables que enfrenta el proyecto?
- ¿Cuáles son las principales fortalezas que favorecen el proyecto?
- ¿Cuáles son las alternativas de solución?
- ¿Cuáles son los objetivos de resultado?

3. Perfil de la idea de proyecto o etapa de preinversión

En la “Identificación de la idea o proyecto de soluciones”, se afirmó que todo proyecto comprende varias alternativas posibles de solución al problema/oportunidad; de allí la importancia

4 Todo ser humano, bajo condiciones normales, es un ser racional, es decir, un ser con capacidad de optar, de priorizar o de tomar decisiones entre dos o más alternativas. Un ser capaz de racionalizar desde sus fronteras del conocimiento. Todo ser humano tiene capacidades para aprender e innovar, tiene capacidades para comunicarse y darse a entender, tiene habilidades para mejorar lo aprehendido o lo existente en un bien para sí mismo y para los demás. De allí la importancia de educarlo, y de potencializarle en sus habilidades y capacidades, afirman los economistas y filósofos Adam Smith, John Stuart Mill y, recientemente, Amarthya Sen.

5 Una forma de hacer un cálculo de la población total por sexo y edad puede ser la siguiente, donde a su vez se contempla la tasa de crecimiento demográfico, la cual puede inferirse de la ecuación: Población Futura = Población actual $\times (1+i)^n$, donde i es la tasa de crecimiento de la población, n el número de años.

de hacer una evaluación parcial a las diferentes ideas, de tal manera, que de ese conjunto de ideas seleccionadas con la participación de la población afectada, se pueda dar paso a una evaluación más técnica y, por tanto, más exigente.

Un estudio sobre el perfil de la idea de un proyecto privado, o de la etapa de preinversión en la evaluación de las soluciones más óptimas, obliga a estudios de mayor complejidad o rigor técnico. Por ejemplo, el Metro de Medellín, para dar solución al problema de movilidad y uso eficiente de tiempos en sus distintas estaciones de servicio, ha involucrado a la comunidad de usuarios, quienes dan su opinión o depositan un volante de color según la estación de origen en las estaciones de llegada. La comunidad de usuarios es consciente del servicio de información que suministra, por lo que participa con responsabilidad y gusto.

Tanto en proyectos privados como sociales la evaluación de las ideas óptimas debe tomar en cuenta, las principales preocupaciones o dudas que albergan sus inversionistas o socios.⁶ En función de esa información, los investigadores pueden elaborar el perfil haciendo énfasis en el sondeo de la información necesaria que más se demanda para mitigar el riesgo de fracaso o de pérdida, es decir, para confirmar o disipar dudas de los inversionistas o socios, con el fin de saber, si están dispuestos a seguir financiando la realización de estudios de prefactibilidad sobre esa idea, o prefieren otra, o hacer una combinación de ideas factibles.

Por ejemplo, en la construcción del perfil de la idea de proyectos empresariales, la información que más demandan sus inversionistas, puede girar alrededor de un sondeo de mercado antes que en un estudio financiero o técnico propiamente dicho. De ahí que antes de incurrir en

mayores costos, los inversionistas deciden conocer los resultados de un sondeo de mercado para saber si a la luz de las ideas que se evalúan conviene continuar con las fases siguientes del estudio, siempre y cuando no exista amenazas fuertes de impedimento; pero en caso de existir impedimentos se abandona esa idea y se abre la posibilidad de analizar otras más pertinentes a la solución de las necesidades privadas que demanda el proyecto.

A través del sondeo de mercado se investiga si existe suficiente demanda insatisfecha, cuáles son sus preferencias, frecuencia y volumen de consumo, cuáles son los principales oferentes y en qué tipo de mercado se desenvuelven, a qué precios se negocian productos, y cuál es el nivel de ingresos de la población. Si el énfasis hecho en el perfil satisface a los inversionistas se decidirá si se continúa o no con los estudios de prefactibilidad a partir de esa idea, si se posterga o si se desiste definitivamente del proyecto.

Por el contrario, en algunas ideas de proyectos sociales la información básica preliminar urgente que se demanda puede estar más fundamentada en lo financiero o de impuestos; más en lo técnico, que en lo legal, o, en otras palabras, en información primaria, por ejemplo, ante la amenaza de un deslizamiento de tierra en épocas de lluvia, que puede terminar con la vida y posesión de bienes de más de 500 personas en un municipio, el departamento de Planeación Municipal puede estar más interesado en conocer parcialmente cómo va a financiar o a costear el proyecto de amarre de la tierra, que en un estudio técnico propiamente dicho o de mercado. ¿Con qué disponibilidad financiera cuenta del departamento, de la nación, de ayudas internacionales o de recursos propios?, ¿cuál es la capacidad finan-

6 El economista José Emilio Álvarez García, en su libro "El proceso de investigación para un anteproyecto", afirma que dentro de la idealización de un proyecto está el deseo o el anhelo de que suceda o no algo, proceso de racionalidad que define las necesidades sociales o privadas que deberán ser suplidas por los formuladores de proyectos. (Álvarez, 2001, pp. 4 y 5).

ciera de endeudamiento de la entidad territorial, y qué posibilidades de empréstitos tiene con la banca multilateral?

Ante la necesidad de descongestionar el tráfico en Medellín presente en el plan de desarrollo municipal, el departamento de Planeación de Medellín ve la necesidad de construir la continuidad de la Avenida 33 atravesando una montaña con buena vegetación, pulmón de la ciudad. La comunidad de usuarios es consciente de la necesidad de ampliación de la vía y acepta los costos financieros de valorización, a queda lugar el proyecto. Pero para el Departamento de Planeación Municipal, es más importante hacer un sondeo sobre el uso legal de los suelos, que el resultado financiero. Realizado el estudio de usos del suelo se descubre que más allá de existir una vegetación abundante en el lugar, también hay un cementerio indígena que data del año 100 de nuestra era, por lo que es imposible cualquier tipo de construcción allí.

Con esta información final el Departamento de Planeación descarta la idea de continuar la avenida 33 atravesando la montaña, e informa a la comunidad las razones. Los diseñadores de proyectos contemplan otras soluciones identificadas, tales como: construir una glorieta y semaforizarla; comprar predios a lo largo de cuatro kilómetros y ampliar la avenida 33 con un nuevo carril lineal, y construir al final de la vía puentes aéreos vehiculares en un perímetro de 500 m².

4. Estudio de Prefactibilidad o de inversión-ejecución

El profesor Juan José Miranda Miranda, en su libro *Gestión de Proyectos* (2001, pp. 31-32) afirma que los estudios de prefactibilidad de los proyectos privados, son aquellos estudios donde se depura, en un mayor grado de detalle, los aspectos de mercado, técnicos, financieros, legales, administrativos y ambientales. El docente

Miranda es uno de los hacedores de proyectos que prefieren en el estudio de perfil realizar de una buena vez todos los estudios de proyecto que demanda la evaluación de una idea; sin embargo, otros hacedores de proyectos privados preferimos en los estudios de prefactibilidad realizar todos los estudios que demanda, no la evaluación de las ideas factibles, sino el proyecto de la idea como tal, obviamente, siempre y cuando los inversionistas, dada la complejidad de la idea, no exijan todos los estudios de sondeo como documentos que deberán estar completos dentro del estudio del perfil.

Los estudios de rigor técnico en los proyectos son:

Estudio de Mercado

Es un estudio que se realiza con el fin de conocer la viabilidad de una idea de proyecto, a partir de una necesidad social o del mercado que no se encuentra atendida o que podría atenderse mejor. Es la posibilidad de vender un nuevo producto o servicio, el precio de venta con el que se saldrá al mercado, los posibles consumidores y sus características, y las oportunidades o problemas existentes para la comercialización (MiPyMe, 2007, pp.14-16).

¿Para qué se hace una Investigación de Mercado?

- Para conocer acerca del entorno al que pertenece el proyecto de inversión y los aspectos que pueden llegar a afectarlo: La competencia, el poder de negociación de los clientes, basado en sus necesidades y expectativas, el poder de negociación de los proveedores, y la amenaza de productos o servicios sustitutos. (MiPyMe, 2005, pp. 19-21).
- Para analizar la demanda, o el sector de consumidores que hará uso del producto o servicio. Dicha demanda está influenciada por: los gustos y preferencias del consumi-

dor, los ingresos del consumidor, el precio de los sustitutos o complementarios y el nivel cultural (MiPyMe, 2007, p. 15).⁷

- Para analizar la oferta, y la producción de los bienes o servicios que entrarán al mercado y que los consumidores demandan.
- Para conocer los riesgos a los que está sometido el mercado por causas políticas, sociales y económicas como tasa de cambio, de inflación y de salarios.

Estudio de demanda:

- Encabezado de la encuesta, datos del encuestado, perfil demográfico: edad, sexo, ocupación, nivel social
- Particularidades culturales de la población
- Niveles de insatisfacción y de saciabilidad
- Preferencias y gustos del consumidor
- Frecuencia de consumo
- Bienes sustitutos
- Bienes complementarios
- Bondades y particularidades de los bienes de mayor demanda
- Ingresos de la población
- Sensibilidad de ingresos
- Perspectiva de crecimiento de la demanda
- Niveles de sensibilidad poblacional en el consumo.
- Niveles de escolaridad
- Causas y efectos que alteran el normal comportamiento de la demanda, es decir, qué tan sensible o elástica es la función de demanda en la región

Estudio de oferta

Las siguientes preguntas son generalmente las más comunes que se hace todo hacedor de proyectos al momento de comenzar un estudio para la oferta de mercado, y que deberán sumarse a

las formuladas en el estudio de demanda. Con estas necesidades de información, los hacedores, tendrán nuevos elementos de juicio para diseñar la encuesta de mercado que demanda la idea de proyecto. El trabajo en equipo facilita el nivel de aprehensión requerido.

- Número de Competidores en el mercado
- Grados de diferenciación o de dinamismo en el mercado: creación e innovación
- Grados de libertad o de acceso al mercado
- Grados de intervención del gobierno
- Niveles de confianza en el manejo macroeconómico por parte del gobierno
- Niveles de seguridad y de confianza en el orden público
- Marcas más conocidas en el mercado
- Formas para la fijación de precios en el mercado y niveles de control
- Lugares de mayor distribución
- Alianzas estratégicas más frecuentes usadas por los oferentes
- Poder relativo de los participantes en el mercado
- Complementadores del servicio
- Formas de *outsourcing* con mayor utilización
- Estructura promedio de costos en el servicio y en la producción
- Disponibilidad tecnológica
- Disponibilidad de materias primas e insumos
- Niveles de impuestos
- Efectos de una tasa marginal de impuestos
- Calidad en el capital humano
- Ventajas comparativas y competitivas
- Conocimiento de proveedores y distribuidores mayoristas
- Publicidad, promoción y descuentos por el servicio
- Perspectivas de crecimiento de la oferta

⁷ Para una mayor comprensión sobre las necesidades y los comportamientos del consumidor, leer el artículo de revista "Comportamiento del consumidor" del profesor Muñoz (MiPyMe, 2007, pp. 13-30).

- Acuerdos comerciales vigentes y futuros
- Causas y efectos que alteran el normal comportamiento de la oferta, es decir, qué tan sensible o elástica es la función de oferta en la región bien por acuerdos comerciales, políticas y fenómenos sociales

Conclusión Estudio del Mercado

- En cuanto a la demanda
- En cuanto a la oferta
- En cuanto a los precios
- En cuanto a la sensibilidad de demanda y de oferta
- En cuanto a los riesgos a los que está sometido el mercado en la región y las probabilidades de ocurrencia

Con el estudio de mercado es posible saber qué tan sensibles son los precios en el sector industrial donde se inscribe la idea de proyecto, o qué tan sensible es la sociedad a nuevos niveles de impuestos, o cómo alteran las decisiones políticas y de seguridad la solidez y estabilidad del mercado.

El estudio legal

Un estudio legal sirve para saber cuáles son las responsabilidades, deberes y obligaciones a los que por ley está sujeta la empresa o el proyecto social en materia impositiva, administrativa o de contratación de personal. El estudio legal sirve a la institución, a los socios y a los inversionistas para saber qué beneficios les depara la ley, y cuáles son sus deberes y sus derechos (Restrepo Jaramillo, 1998).

¿Qué compone un Estudio Legal?

Para el caso del montaje de una empresa nueva, el estudio legal está compuesto por:

- Acta de Constitución de la empresa y quiénes son los dueños o representantes legales de dicha sociedad
- Nombre y Razón Social de la empresa

- Permisos y Patentes de funcionamiento
- Registro Comercial, y RUT
- Licencias de Impacto Ambiental
- Obligaciones Tributarias
- Responsabilidad Social -REPO-
- Acuerdos internacionales como los del TLC, ATPDEA y Mercosur
- Licencias de Registro Sanitario y de Operación
- Normas internacionales empresariales de regulación, tales como dumping y de monopolio y de libertad de mercado

Actividades del Estudio Legal

- Elaboración del acta de conformación de la empresa
- Registro del nombre de la empresa ante Cámara de Comercio
- Registro de la empresa ante Cámara de Comercio
- Diligenciar el Nit y el RUT de la empresa y definir si es o no una empresa de régimen contributivo ante la DIAN
- Trámites y permisos de licencia ambiental y sanitaria
- Legislación para la contratación laboral
- Informe legal para la elaboración de un sistema de gestión integrado: ambiental, seguridad industrial y calidad según la ISO 14.000, la ley ambiental 99 de 1993, la resolución 627 del 2006, y según las corporaciones ambientales en usos del suelo, aire, agua, flora y fauna que atañen a la organización
- Trámites y permisos para obtener la licencia de funcionamiento ambiental
- Estudio de trámites y requerimientos para la licencia de impacto ambiental
- Estudio de trámites y requerimientos para la licencia de impacto social (Salud, bomberos y otras medidas de mitigación)
- Otros estudios de requerimientos para la obtención de licencias sanitarias y ambientales

- Riesgos legales jurídicos y de normatividad que hacen parte del riesgo del país y afectan la estabilidad del proyecto tanto en el campo nacional como en lo internacional (MiPyMe, 2005, pp. 20-23)

Conclusiones del estudio legal

- En los requerimientos internos y externos para exportación
 - De logística y de funcionamiento
 - Del uso en la calidad de bienes finales e intermedios
- En lo concerniente a materia impositiva y de sanciones nacionales e internacionales
 - En materia ambiental
 - En controles técnicos de calidad
- En lo concerniente al riesgo normativo y jurídico de regulación: ambiental, empresarial, de unificación contable internacional y de libertad de mercado

Realizado el estudio legal, y tomando en cuenta las anteriores preguntas y otras específicas que demanda el proyecto, es posible concluir, si todas son satisfactorias, es decir que no existen impedimentos legales para el montaje de la empresa o el desarrollo del proyecto social.

En caso de proyectos públicos de interés social deberá hacerse por licitación pública. Las normas de la Administración Pública dictan cuáles deberán ser los pasos a seguir, De manera muy general ellos son:

- Acta de convocatoria pública de licitación a través de acto administrativo.
- Parámetros de evaluación.
- Fechas de terminación de la convocatoria.
- Publicación de Resultados finales de la convocatoria.
- Tiempos de inicio y tiempos de terminación del proyecto fijados de manera pública para el debido conocimiento de toda la comunidad.
- Finalmente se deberá establecer y dar a

conocer quiénes son los responsables de llevar a cabo la veeduría y la auditoría del proyecto en toda la etapa de su ejecución.

Estudio Administrativo

Un estudio administrativo se hace con el fin de brindar a los dueños o socios del proyecto información que les permita entender cómo está organizada la empresa o la sociedad al interior y cómo se ha organizado hacia fuera. Es decir, responder a la pregunta: ¿cuál es la logística de organización que va a permitir a la empresa privada o pública prestar un servicio óptimo?, de allí que todo estudio administrativo

- Recoge la visión, la misión y los valores corporativos, lo que invita al diseño de una logística coherente con lo prometido y lo que se desea lograr. En otras palabras, da respuesta a una serie de preguntas sobre la forma cómo se debe organizar el recurso humano del proyecto para la prestación del servicio: ¿cuál es la combinación organizativa ideal entre la prestación de un servicio y el nivel de satisfacción del cliente?, ¿Qué recursos humanos se necesitan y cuál es la combinación óptima?
- Toma en cuenta la administración del riesgo, y la planeación estratégica que permita la recuperación de la cartera y el mantenimiento de los márgenes debidos en venta.
- Recoge, a demás, el tipo de cultura que debe imperar en la organización, donde las personas perciban un entorno de trabajo justo y vean que sus expectativas personales y profesionales encajan en forma clara con las grandes estrategias de la empresa. (MiPyMe, 2005, pp. 23-24).

Actividades del Estudio Administrativo

El estudio administrativo demanda conocer: cuántos empleados se necesita y con qué niveles

de profesionalización y de formación; cómo van a estar distribuidos y con qué modalidades de contrato deberán ser contratados; cuál deberá ser la estrategia de ventas a seguir. Otras actividades son las siguientes:

- Misión, visión y valores corporativos.
- Análisis del entorno (diagnóstico de riesgos, amenazas, fortalezas, oportunidades y debilidades).
- Plan de trabajos para la concientización social del proyecto.
 - Para la conservación del proyecto
 - Para el buen uso
 - Para el apoyo y la participación ciudadana
- Políticas de direccionamiento (Estrategias del negocio).
 - Planeación a largo plazo
 - **Áreas estratégicas claves**
 - Asuntos críticos
 - Objetivos a largo plazo
 - Plan de acción estratégico
- Planeación a corto plazo.
 - **Áreas de resultado crítico**
 - Asuntos críticos operativos
 - Metas
 - Plan de acción táctico
- Estructura organizacional de la empresa o del proyecto
- Cultura organizacional
 - Abierta
 - Cerrada
- Manual de funciones para los cargos definidos
- Políticas internas de funcionamiento que regularan la relación patronal.
 - En cuanto a la definición de perfiles y selección de personal para los cargos definidos en la estructura organizacional
 - En cuanto a las obligaciones y deberes de los empleados

- En cuanto a la salud ocupacional
- Administración del riesgo y de las contingencias en los márgenes de solvencia o caídas en ventas, de recuperación de cartera, de capital de trabajo, de pólizas de cumplimiento nacional e internacional, de motivación laboral.
- Definición de la cadena de valor
 - Procesos principales
 - Proceso de apoyo

Una vez terminado el estudio administrativo se elaboran las conclusiones, se hacen las recomendaciones pertinentes con miras a la estabilidad competitiva de la firma en el medio.

- *Conclusiones del estudio administrativo*
 - En lo social
 - En lo administrativo
 - En el riesgo o niveles de contingencia

Estudio técnico

Para la realización del estudio técnico vuelve a jugar la importancia de la claridad en el objeto o razón de ser del proyecto, es decir, el Panorama de la idea, la Misión y la Visión, porque es justamente allí, donde mejor se delimita el horizonte y el alcance que se desean tener o lograr. Estos tres elementos son el punto de partida para definir el tamaño y la capacidad de producción o de prestación del servicio, los cuales serán el insumo principal en la identificación de los recursos que son necesarios para la etapa de ejecución del proyecto o puesta en marcha (MiPyMe, 2005, pp. 26-27). De igual manera, la información recopilada en el estudio de mercado cumple un papel muy importante en la determinación del tamaño del proyecto, porque es allí donde los dueños de la idea definen la cantidad de clientes que desean tener o el tamaño del mercado al que desean satisfacer o llegar. Y ello, será lo que determinará la infraestructura física y técnica, es por lo tanto, necesario estudiar las relaciones entre:

- Tamaño y localización
- Tamaño y mercado
- Tamaño y tecnología
- Tamaño y financiamiento
- Tamaño y mano de obra disponible

¿Para qué se hace un Estudio Técnico?

- Para definir el tamaño del proyecto, la localización y la ubicación física.
- Describir y definir el costo total de inversión física requerida para la puesta en marcha del proyecto, desglosado en rubros, y que serán parte del presupuesto general del proyecto, tales como: maquinaria, muebles y enseres, edificios, vehículos, y equipos de oficina.
- Identificar los recursos disponibles y adicionales (que no están disponibles) y que son necesarios como parte de los recursos totales que se requieren.
- Identificar los costos totales de operación, es decir, aquellos que están relacionados directamente con la producción o prestación del servicio, por ejemplo, materiales directos e indirectos, mano de obra directa e indirecta, gastos de operación y mantenimiento, depreciaciones y seguros, alquileres y servicios, intereses e imprevistos.
- Identificar el costo unitario por producto, el cual se puede definir si se calcula con precisión el costo total de operación. Dentro de los costos deben incluirse las externalidades que genera el proyecto y que hacen parte de los niveles de aceptación que la comunidad logra del mismo. Dichas externalidades pueden llegar a convertirse en un factor de riesgo de no ser atendidas adecuadamente.

¿Qué compone un Estudio Técnico?

- Ubicación física y tamaño de las instalaciones.
- Proyección de ingresos.

- Descripción de los recursos totales requeridos para el proyecto: disponibles y adicionales (no disponibles).
- Costo total de la inversión física.
- Costo total de operación.
- Costos de reducción ambiental.
- Costos ambientales totales.
- Costos de externalidad social.
- Costo unitario de los productos y servicios.
- Costos fijos.
- Gastos de administración y ventas.

Actividades del Estudio Técnico

El estudio técnico intenta resolver la pregunta, ¿cómo producir o prestar el servicio y cuánto producir o qué cobertura ofrecer del servicio? Ello significa dimensionar la capacidad productiva o de servicios del proyecto; significa estimar el tamaño de planta que se necesita para abastecer las necesidades del número de clientes que se desean satisfacer en un horizonte de proyección no mayor a cinco años. Por lo que es necesario proporcionar la siguiente información:

- Necesidades de las instalaciones.
 - Para una Prestación de servicio normal, sin eventualidades
 - Capacidad máxima de servicio en la instalación
 - Factores técnicos que determinan el tamaño de las instalaciones
 - Localización de la empresa
- Necesidades logísticas de trabajo comunitario para la concientización social.
- Determinación y cuantificación de las necesidades de inversión en recursos técnicos y de activos fijos.
 - Maquinaria y equipo
 - Equipos de oficina, muebles y enseres
 - Vehículos, clase y modelo
 - Adecuación de espacio locativo
- Determinación de las necesidades de costos variables preoperativos

- Determinación de las necesidades de costos variables operativos
 - Materia prima
 - Insumos
 - Necesidad de mano de obra
 - Calificada
 - No calificada
- Costos de externalidad que genera el proyecto
 - En la producción
 - En la distribución
 - En el consumo
 - En lo social
- Determinación técnica para el cubrimiento de las necesidades ambientales y sociales en el tratamiento de residuos y de emisiones:
 - Materia prima
 - Insumos
 - Mano de obra
 - Maquinaria y equipo
 - Terrenos y ubicación geoespacial

Finalmente, con base en la información obtenida en el estudio técnico se evalúa la viabilidad del proyecto o la posibilidad de posicionamiento de la nueva empresa en el mercado, o la solución en términos de mejoramiento de la calidad de vida.

Conclusiones del estudio técnico

- En cuanto a las instalaciones con cubrimiento de externalidades.
- En cuanto a las necesidades sociales técnicas y de aceptación general.
- En cuanto a inversión inicial en:
 - Recursos técnicos y activos fijos
 - Recursos de capital variable

No se debe olvidar que cada uno de los estudios demanda una inversión inicial para funcionamiento o inicio de operaciones, es decir, demanda la existencia preventiva de un capital de trabajo, el cual deberá estar acorde con el índice proyectado de rotación de cartera. Tampoco

deben dejarse de lado las condiciones de estudio de las externalidades y de aceptación social que demanda el proyecto para su normal funcionamiento, ya que ello determina los cambios técnicos necesarios que deberán hacerse para ser incorporados.

Plan de Mercadeo

La investigación de mercadeo se refiere a la recopilación y el análisis de información, cualitativa y cuantitativa del consumidor o del segmento del mercado que atiende el proyecto con cada una de sus líneas. Se trata, en definitiva, de una potente herramienta de información, que les permite a los dueños de la idea establecer las diferentes políticas, objetivos, planes y estrategias de penetración o de posicionamiento más adecuados a la vida útil del proyecto (MiPyMe, 2005, pp. 28-29).

Actividades de un Plan de Mercadeo

- Identificación del sector donde está ubicado el proyecto
- Antecedentes de marketing que sirvan al proyecto
 - Marketing social o público
 - Marketing privado
- Análisis del entorno (competencia, precio, plaza, promoción, propaganda o publicidad)
 - Análisis del comportamiento del consumidor
 - Análisis de segmentación del mercado
- Selección de estrategias para el mejoramiento en el comportamiento del consumidor
- Objetivos del Plan de Mercadeo
 - Decisiones estratégicas de: producto, plaza
 - Decisiones estratégicas precio, promoción, propaganda o publicidad

Las decisiones de un plan de mercadeo deben basarse (Vásquez, 2007, pp. 35-36) en:

- Análisis del consumidor a través de estudios sobre:
 - Usos y actitudes
 - Análisis de motivaciones
 - Posicionamiento e imagen de marcas
 - Tipologías y estilos de vida
 - Satisfacción de la clientela
- Efectividad publicitaria, promocional a través de estudios de:
 - “Pre test” publicitario
 - “Pos test” de campañas
 - Seguimiento (*tracking*) de la publicidad
 - Efectividad promocional
- Análisis de productos o servicios a través de estudios sobre:
 - “Test” de concepto
 - Análisis multiconcepto-multiatributo
 - Análisis de sensibilidad al precio
 - “Test” de producto
 - “Test” de envase o etiqueta
 - “Test” de marca
- Estudios comerciales como:
 - Áreas de influencia de establecimientos comerciales
 - Imagen de establecimientos comerciales
 - Comportamiento del comprador en punto de venta
- Estudios de distribución como:
 - Auditoría de establecimientos detallistas
 - Comportamiento y actitudes de la distribución
 - Publicidad en punto de venta
- Análisis de los medios de comunicación a través de estudios de:
 - Audiencia de medios
 - Efectividad de sustentos base
 - Análisis de formatos y contenidos
- Estudios sociológicos y de opinión pública a través de estudios como:
 - Sondeos electorales
 - Movilidad y transporte
 - Investigación sociológica
 - Institucionales

Realizado el estudio de mercadeo, los inversionistas deberán sacar las conclusiones más relevantes y empezar a darle marcha al plan de posicionamiento y consolidación de la imagen del proyecto en el medio.

Conclusiones del plan de mercadeo

- En lo social
- En lo privado

Estudio ambiental

La elaboración de estudios ambientales como parámetro de Responsabilidad Social, REPO, es un tema de gran importancia para las organizaciones tanto para el logro de la optimización en el manejo de los recursos como para el aprovechamiento de los recursos naturales no renovables, en términos de costo-efectividad. ¿Cómo priorizar, por ejemplo, la salud pública y los derechos de respeto a culturas indígenas sobre la utilidad económica sin expropiación en la explotación de hidrocarburos? El manejo responsable y socialmente aceptado en la explotación de recursos no es un tema de decisión fácil, por cuanto involucra el bienestar de generaciones futuras de seres humanos aún no nacidas, e involucra decisiones de nuevas oportunidades laborales, de salud, de agua, entre otras necesidades humanas.

Por ejemplo, ante las probabilidades de amenaza de creciente de un río en un 10%, el cual puede sepultar o arrasar con todo un municipio, el Departamento Municipal de Planeación puede estar más interesado en los estudios preliminares financieros de costos y de amenaza hidrogeológica que en los estudios legales. De acuerdo con esta información preliminar, el funcionario encargado del departamento y los concejales del municipio deciden si hacen público el inicio de estudios para el proyecto de canalización y cambio del cauce del río o si, por el contrario, se hace pública la decisión de aplazar el inicio de los estudios del proyecto para próximas vigencias, por falta de recursos. Esta última

decisión es bastante riesgosa para el bienestar y la tranquilidad municipal, así las probabilidades de ocurrencia del evento sean muy bajas, por lo que en proyectos ambientales siempre deberá tomarse en cuenta:

- Los niveles de prioridad de los inversionistas.
- Los niveles de urgencia social frente al riesgo.
- Los niveles de valorización y las contribuciones en materia impositiva.
- Las cuentas de recursos propios, de presupuesto, de riesgos e imprevistos.
- La estimación posible de daño o de pérdida social tangible e intangible.
- La estimación de las inversiones globales más apremiantes.
- Las posibles fuentes de financiamiento internas y externas.

El evaluador del proyecto o de la solución a las necesidades sociales, deberá preguntarse: **¿cómo combinar medio ambiente y** responsabilidad social ambiental, en las organizaciones empresariales y del Estado?, ¿cuál es el límite entre lo económico y el manejo de lo ambiental para la organización?

Actividades del estudio ambiental

- ¿Qué amenazas ambientales existen en la región que afecten directa o indirectamente el funcionamiento de la empresa?
- Impacto social ambiental de la organización
- Medidas de control ambiental existentes que afectan a la organización
- Perspectivas de endurecimiento de las medidas de control ambiental
- Efecto de las medidas en los costos y precios finales del producto o servicio
- Costos de externalidad negativos que genera la organización
- **¿Qué procesos técnicos de efectividad ambiental existen?**
- Plan de manejo ambiental -PMA-
- Matriz del producto o panorama de riesgo

del producto -MSDS-

- Costo-efectividad ambiental
- Costo-beneficio ambiental
- Plan de manejo integrado de residuos
- Tasa retributiva del mercado
- Niveles de emisiones permitidos para cada proceso de la organización
- Beneficios de externalidad que genera la organización

Conclusiones del estudio ambiental

Estudio financiero

Este es el último estudio del proyecto, a él confluye toda la información lograda en los estudios posteriores. En términos generales, nos informa qué tan viable o rentable es finalmente el proyecto. Se ha tenido la falsa creencia de que el estudio financiero es el más importante de todos los estudios de un proyecto, y no es así, él es tan importante y necesario como cualquier otro estudio de inversión a la hora de determinar la viabilidad de una idea. Muchos proyectos, por ejemplo, dejan de ser viables por no cumplir un requerimiento ambiental imprescindible, así la empresa tenga el capital necesario; otros, por la ausencia que posee una región de un capital humano idóneo, y así, sucesivamente.

Actividades del estudio financiero

El último de los estudios de viabilidad de un proyecto es el financiero. Allí se valoran todas las necesidades de capital y de inversión que demanda el montaje del proyecto o la solución social de la necesidad. En el estudio financiero se resumen todas las necesidades monetarias que demandan los estudios de preinversión, de mercado, de mercadeo, técnicos, legales, ambientales, administrativos y de contingencias. Algunas de las informaciones más relevantes que demanda un estudio financiero para los inversionistas son (MiPyMe, 2005, pp. 30-32):

- Presupuesto general de egresos
- Gastos estimados de funcionamiento
- Estimación del costo unitario del servicio
 - Tomando en cuenta los costos ambientales.
 - Sin tomar en cuenta los costos ambientales.
- Estimación del costo total de producción con externalidades.
 - Servicios personales
 - De inversión inicial
 - De capacitación personal
 - De promoción y publicidad
- Presupuesto general de ingresos
 - Ingresos estimados por venta de servicios directos
 - Ingresos estimados por venta de servicios indirectos
- Punto de equilibrio de la organización y del proyecto
- Análisis de indicadores financieros
- TIR
- VPN
- Beneficio/Costo
- Costo/Beneficio

Por último, los evaluadores deberán preparar un resumen ejecutivo donde se presentan las conclusiones de todos los estudios que demandó el Proyecto con sus respectivos costos y proyecciones.

Conclusiones del estudio financiero

- En cuanto a las hipótesis y resultados de egresos estimados
- En cuanto a las hipótesis y resultados de ingresos estimados
- En cuanto a los resultados financieros esperados
 - De flujo de caja
 - De inversiones
 - De punto de equilibrio
 - De contingencia logrados en cada uno de los estudios

El único estudio que no se abordó a fondo es el de contingencias, por ser un estudio que generalmente se subcontrata con una firma especializada en el manejo de logística y de seguros. En los estudios de contingencia tiene un papel clave la ingeniería industrial con sus conocimientos sobre logística y procesos.

Ejecución y evaluación de los objetivos o del propósito

Un buen número de los proyectos sociales toman en cuenta los principios del beneficio social y no del rendimiento o de la utilidad empresarial, como lo hacen los proyectos de inversión privada. De igual manera, los proyectos sociales se basan en los principios financieros de beneficio-costos antes que en los de costo-beneficio, de ahí que en la construcción de una idea de proyecto social de inversión pública se tome a juicio el criterio del beneficio social para el desarrollo antes que el de costo del proyecto, así los beneficios reales sean inciertos o probabilísticamente incuantificables, dado que el riesgo de ocurrencia del desastre es demasiado bajo y, por tanto, lo único que realmente puede cuantificarse son los costos.

Un caso típico de actualidad puede ser la evaluación de los impactos de la educación virtual. El programa Ude@, de la Universidad de Antioquia, por ejemplo, tiene consternados a algunos docentes de la facultad de ingeniería por la poca cantidad de estudiantes que se han graduado durante sus seis largos años de existencia, por lo que intentan poner en tela de juicio la eficiencia del gasto financiero en el sostenimiento de dicho programa. El problema de evaluación financiera del proyecto Ude@ radica en que los inconformes deben tomar en cuenta los criterios sociales de calidad de vida y de equidad. Antes de juzgar deben analizar el programa Ude@, como un proyecto social que busca cambiar conductas y culturas educativas de entrada. El paso de la educación presencial y masiva a la formación virtual y personalizada,

demanda cambios culturales y organizativos aún no plenamente contemplados, porque depende en buena medida de los avances tecnológicos alcanzados por las ingenierías de telecomunicaciones, informática y electrónica, entre otras ramas del conocimiento, como la pedagogía y la andragogía. Por eso es necesario tener una visión más amplia de los cambios que los avances de las tecnologías de la información aplicados a la educación le deparan a la sociedad del mañana.

La eficiencia de las inversiones realizadas por las entidades públicas como el Municipio de Medellín en Ude@, no pueden ser valoradas en su impacto de la misma manera como se valoran las inversiones privadas, porque es un proyecto social público meritorio, que intenta corregir desequilibrios del mercado. El proyecto social Ude@ ha de ser valorado bajo los principios del beneficio-coste y no del coste beneficio. Es decir, si bien los gastos financieros en que han incurrido las instituciones públicas que lo ofrecen y financian son muy altos, con respecto a los resultados obtenidos en el número de graduados, se deberá tomar en cuenta, además de las inversiones iniciales para la oferta del servicio, las nuevas oportunidades de educación superior a personas mayores de edad quienes, queriendo estudiar y superarse, no habían podido hacerlo por razones laborales, de ubicación geográfica, los costos de desplazamiento y las altas exigencias académicas. Muchas personas llenas de ambiciones de superación, demandan de las instituciones sociales públicas y privadas, como la Universidad de Antioquia y la Universidad Católica de Oriente, una oportunidad para la autorrealización, el mejoramiento de sus condiciones de vida o, simplemente, para salir de la pobreza a través de la educación universitaria. De ello da cuenta el buen número de estudiantes de los alejados municipios antioqueños, del Chocó, del Valle del Cauca y de la Costa Atlántica, donde las oportunidades laborales y,

sobre todo, de educación superior son precarias o inexistentes. Incluso cuando muchos de ellos son casados y con hijos, pero llenos de sueños de autorrealización.

Conclusiones

1. Todo proyecto público o privado es por naturaleza social, ya que para su elaboración demanda la participación de la sociedad como fuente de información, requiere participantes con capacidad de diálogo, de confrontar ideas, de ordenar profesionalmente sus conocimientos y pensamientos. Una investigación de proyecto no es una labor que pueda ser realizada por una sola persona o una sola disciplina de conocimiento. Un proyecto debe tener al menos un líder pero no una única fuente de conocimientos.
2. Cuando se piensa en la elaboración de un proyecto que satisfaga una necesidad pública o privada deben tomarse en cuenta los planes de desarrollo o los planes de crecimiento, respectivamente, ya que es posible que nazcan las ideas o las soluciones más efectivas de las comunidades afectadas, por ser ellas las que conviven con el problema y sufren las necesidades. Los hacedores de proyectos deben recoger estas ideas y evaluarlas en su pertinencia, es decir, en su eficiencia, efectividad y eficacia, y de esta manera, decidir sobre la ejecución y puesta en marcha de la mejor idea o combinación de soluciones que dan solución a las razones del proyecto.

Referencias

Álvarez García, José Emilio (2001). El proceso de investigación para un anteproyecto. Cartilla guía. Bogotá: Ediciones Jurídicas y Financieras.

Barry C., Field (1995). *Economía ambiental: Una introducción*. Colombia: Mac Graw



Hill, David, Fred R. (2003). *Conceptos de Administración Estratégica*. 9.ª ed. México: Prentice Hall.

Miranda Miranda, Juan J. (2001). *Gestión de proyectos: identificación, formulación y evaluación*. 4.ª ed. Bogotá: MM Editores.

Muñoz Cardona, Ángel E. (2010). *Introducción a la economía. Una visión social y del emprendimiento*. Guías de estudio. Medellín: Universidad de Antioquia.

Revista *MiPyMe* (2005, febrero). Planes de Negocio. UNAC, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables.

Revista *MiPyMe* (2007, octubre).

Investigación de Mercados. UNAC, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables.

Restrepo Jaramillo, Carlos Mario (1998). *Manual Para Construir una Empresa en Medellín: Administración y Disolución*. Medellín: Fundación Cámara de Comercio de Medellín para la Investigación y la Cultura.

Sapag, Nassir y Sapag Reinaldo (1998). *Preparación y evaluación de proyectos*. 3.ª ed. Colombia: Mac Graw Hill.

Vásquez Estrada, Rubén Darío (2007). *Investigación de mercados para la MiPyMe*.

Weiss, Joseph y Wysocki, Robert (1994). *Dirección de proyectos: las 5 fases de su desarrollo*. Estados Unidos: Addison-Wesley Iberoamericana.