

LA FASE DEL FINANCIAMIENTO DE PROYECTOS

Edufuturo
1089 palabras

Índice



Introducción

3

La etapa del financiamiento

4

¿De qué depende la posibilidad de financiamiento de un proyecto?

4

Riesgos del financiamiento

6

Glosario

8

Referencias

9



Introducción

Los proyectos tienen un conjunto de fases que forman lo que se conoce como el ciclo de vida del proyecto.

Según el Centro de Investigaciones y Cooperación para el Desarrollo de España, los proyectos cuentan con cuatro fases principales:

- ➔ Identificación – (necesidad o problema, quiénes son los participantes, cuáles son las prioridades y evaluación de las fuentes de financiamiento)
- ➔ Diseño o formulación – (análisis del problema, evaluar alternativas, definir componentes)
- ➔ Ejecución – (planificar la implementación, ejecutar actividades, hacer un seguimiento)
- ➔ Evaluación – (Verificar todo el proceso)

El Project Management Institute (<http://www.pmi.org/>) sostiene que los proyectos están estructurados así:

- ➔ Fase inicial (nacimiento de la idea y formulación)
- ➔ Fase intermedia (planificación y ejecución) y
- ➔ Fase de terminación, donde se cierra el proyecto y se introduce al mercado el bien o servicio desarrollado.

Independientemente de estas diferencias en cuanto a lo que es el ciclo del proyecto, hay una fase que a pesar de su importancia pasa desapercibida o no se nombra cuando se habla del ciclo de proyectos.

Esta fase es la de financiamiento o búsqueda de fondos para ejecutar el proyecto.



La etapa del financiamiento

Una vez que has finalizado con la planeación y desarrollo del proyecto y tenemos claro el presupuesto que se necesita para llevarlo a cabo, debes comenzar a buscar los recursos para financiar las actividades para lograr ejecutar tu proyecto.

Esta búsqueda comienza mucho antes, durante la etapa de identificación, donde como su nombre lo indica, identificamos o detectamos entre otras cosas, a los involucrados en el proyecto, entre quienes están también los posibles financistas. Pero es al finalizar la etapa de formulación del proyecto cuando podemos definir de manera clara la cantidad de dinero que necesitamos para desarrollarlo.

¿De qué depende la posibilidad de financiamiento de un proyecto?

En este punto vamos a ponernos en los zapatos del **financista**.

La obtención de financiamiento para un proyecto, sea interno o externo, va a depender de ciertos factores:

En el caso de los proyectos sociales, por lo general son financiados por bancos de desarrollo, organizaciones multilaterales y los Estados. Esto es porque se trata de proyectos que tiene que ver directamente con la visión y estrategia de estas instituciones.

Para que entiendas mejor: supongamos que estás interesado en realizar un proyecto del área agrícola y se lo presentas a una institución financiera de desarrollo que depende del Estado. Resulta que en ese momento la prioridad del país es promover el desarrollo industrial, y entonces todas las instituciones del Estado se enfocan en esa dirección dejando a un lado los proyectos relacionados



a otro tema. Por supuesto el banco al que has acudido con tu proyecto no te financiará, pues dentro de su planificación solo está previsto proporcionar fondos a proyectos relacionados con la industria y no a aquellos de carácter agrícola.

De esta misma manera, muchos **organismos multilaterales** y **bancos de desarrollo** se especializan en financiar determinados tipos de proyectos, hay quienes solo financian construcción de infraestructura, hay otros dedicados a iniciativas educativas, etc. Lo importante, es que debes tomar en cuenta cómo los objetivos que pretendes alcanzar con el proyecto coinciden con la planificación del **ente** financiero.

Los proyectos financieros o privados muchas veces son financiados por bancos comerciales.

En el caso de proyectos privados, debes tomar también en cuenta la orientación de la institución financiera a la que acudirás en busca del dinero para echar a andar tus ideas. Si por ejemplo quieres desarrollar una microempresa te debes dirigir a los bancos dedicados a financiar este tipo de actividades.

El otro elemento importante, es que el proyecto que desarrolles debe generar beneficios superiores a sus costos.

A pesar de que los proyectos de carácter social no se miden por la cantidad de ganancias que genera, se puede evaluar en función de los beneficios que genera (de índole social, económico, financiero, etc.). Debe superar a la inversión necesaria para realizarlos. Esto quiere decir que el proyecto debe producir beneficios que justifiquen la inversión, aunque no sean en dinero.



Para que una entidad financiera te otorgue fondos para tu proyecto debes garantizar, al menos de forma teórica, que este generará ganancias superiores a sus costos.

Este criterio aplica de igual manera para los proyectos privados. Si una persona está interesada en obtener un financiamiento para emprender un proyecto, debe garantizarle a la institución financiera, que este generará los recursos suficientes para retornar la inversión, cubrir los intereses del financiamiento, los costos de la operación resultado del proyecto y generar una ganancia.

Riesgos del financiamiento

Cuando solicitas un financiamiento externo para hacer realidad un proyecto, existen situaciones que pueden poner en riesgo el desarrollo del mismo.

- ☞ Que la institución financiera no te dé el total de los fondos que has solicitado.
- ☞ Que la entrega de los fondos no coincida con el tiempo en que se debe realizar el proyecto.

Si la institución financiera a la que acudiste a solicitar los fondos para el proyecto solo te da un porcentaje del total que solicitaste, esto puede ocasionar problemas a la hora de ejecutar las actividades ya que tendrás que financiarlas con recursos propios, o buscar otro financiamiento o simplemente desistir de la realización del proyecto.

También puede ocurrir que los fondos no sean entregados en la fecha prevista para poder iniciar el proyecto, lo que nos traería retrasos en la ejecución, que



como sabemos debe cumplir de manera estricta con un cronograma para poder garantizar el impacto deseado.

Para evitar estas dos situaciones, lo ideal es que diversifiquemos las fuentes de financiamiento, es decir que en vez de presentar nuestro proyecto a un banco u organismo se lo presentemos a varios, de esta manera contaremos con diferentes alternativas para la provisión de fondos.

En definitiva, durante las etapas tempranas del proyecto (identificación y formulación) es necesario que tomes en cuenta estos elementos para elegir cuidadosamente las alternativas de fuentes de financiamiento, de manera tal que te garantices los fondos suficientes que te permitan alcanzar tus objetivos.



Glosario

Banco de desarrollo. Es aquel banco que financia, normalmente a una tasa de interés menor a la del mercado, proyectos cuya finalidad es promover el desarrollo económico de una determinada región o país.

Ente. Asociación u organismo, particularmente vinculado al Estado.

Financista. Financiero, entidad que se dedica a financiar algo con el dinero que ahorradores particulares han depositado en ella.

Organismos multilaterales. Organización que se encuentra conformada por tres o más naciones cuya principal misión será trabajar conjuntamente en las problemáticas y aspectos relacionados con los países que integran la organización en cuestión.



Referencias

Project Management Institute. (2003). Project Management Book of Knowledge. PMI. P.A, Estados Unidos de América.

Palacios, Luis. (2005). Gerencia de Proyectos Un Enfoque Latino. Universidad Católica Andrés Bello. Caracas, Venezuela.

Gomez, M y Sainz, H. (2003). El Ciclo del Proyecto de Cooperación al Desarrollo. Centro de Investigaciones y Cooperación Para el Desarrollo. Madrid, España.

<http://deproyectoenproyecto.blogspot.com/2010/05/la-fase-de-financiamiento-de-proyectos.html>

<http://www.pmi.org/>

Portada: http://fpd.pl/wp-content/uploads/2014/01/Fotolia_47004328_Subscription_Monthly_M.jpg

Etiqueta: <http://icdn.pro/images/es/e/t/etiqueta-verde-icone-4602-128.png>

