



REINVENTANDO LA ELABORACION DE PROYECTOS PRODUCTIVOS

DR. FELIX CARVALLO
26 JUNIO 2020





Lo único cierto es lo incierto
Plinio el Viejo

AZ QUOTES



“Lo único que no cambia es el cambio”
Heráclito de Efeso . 540 a.C.

LAS ETAPAS PARA REINVENTAR LA ELABORACION Y EVALUACION DE LOS PROYECTOS PRODUCTIVOS

REINICIO

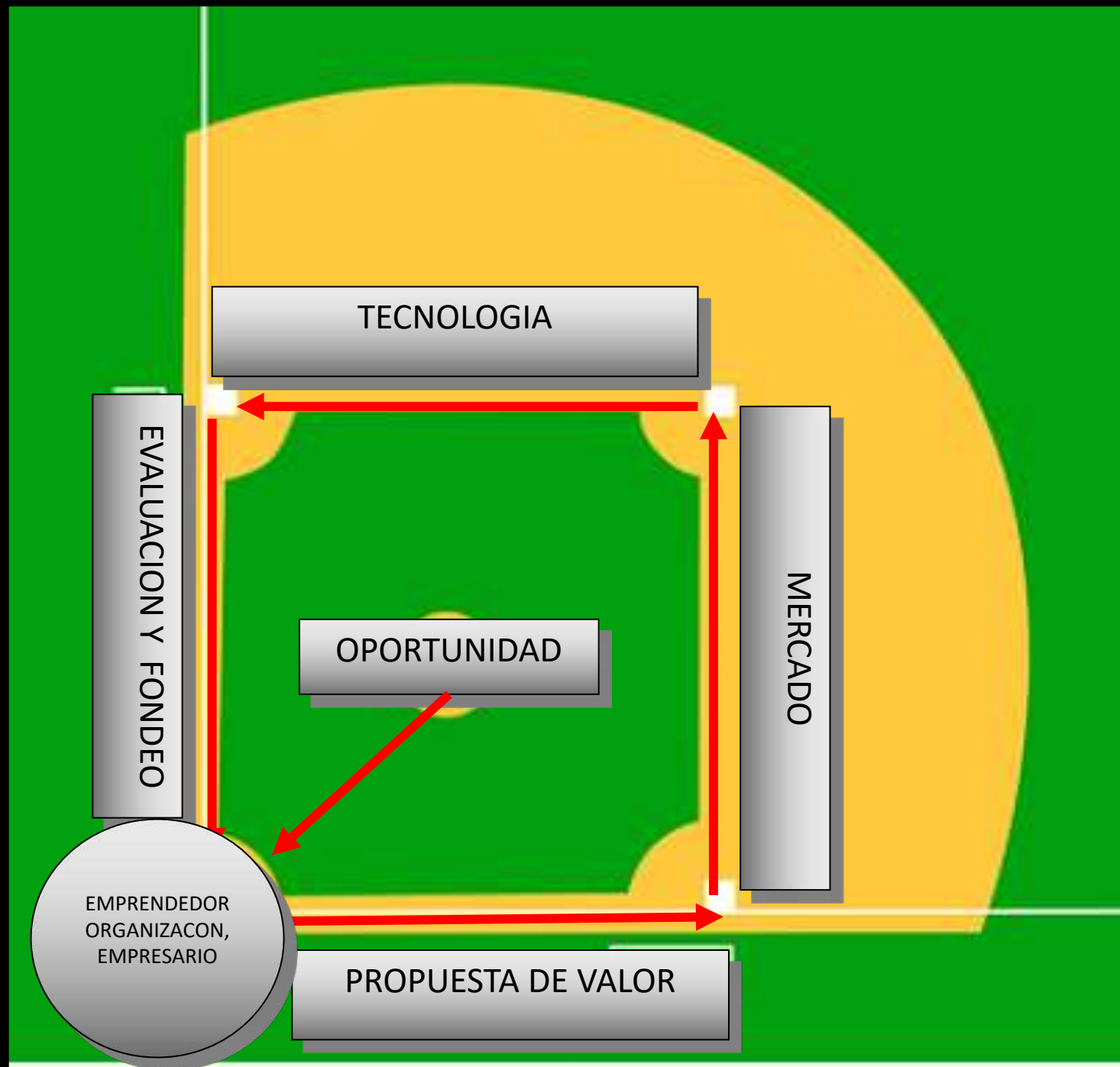
Un escenario a medio plazo que se posiciona en el cuarto trimestre del año.

REINVENCION

Una visión a largo plazo que coloca a la elaboración y evaluación de proyectos en un retorno general a las nuevas condiciones de la actividad en algún momento del primer semestre de 2021.

LA RUTA DE UN REINVENCIÓN EXITOSA

EL DIAMANTE DE UN PROYECTO PRODUCTIVO ÉXITOSO



**Entorno
internacional y
macroeconómico**

**OPORTUNIDAD
PARA
ELABORAR UN
PROYECTO
PRODUCTIVO**

**Condiciones micro
económicas de los
bienes y servicios**

**Entorno
internacional y
macroeconómico**

**OPORTUNIDAD
PARA
ELABORAR UN
PROYECTO
PRODUCTIVO**

**Entorno
internacional**

**OPORTUNIDAD
PARA
ELABORAR UN
PROYECTO
PRODUCTIVO**

¿Qué está cambiando?

Conexión de los consumidores

Los consumidores utilizan dispositivos conectados a Internet para experimentar e interactuar con el contenido y los servicios de acceso.

Vida ética



El imperativo categórico ético de Immanuel Kant manda obrar según una máxima tal que quien la observe pueda desear que se convierta en ley universal.

Entre los consumidores, las empresas y las organizaciones, se presta cada vez más atención al comportamiento ético

Vida saludable

Los hábitos de vida saludables, dentro y fuera del hogar, se están convirtiendo en una forma de vida más normal, y se está adoptando un enfoque más holístico del bienestar.

Premiumización



La desaceleración del crecimiento por volumen ha llevado a las marcas a buscar nuevas formas de impulsar la expansión del valor.

Compras reinventadas

La forma en que compramos bienes y servicios está constantemente en constante flujo a medida que las realidades económicas y tecnológicas cambian cada día para las empresas, las organizaciones y los consumidores.

**MACROTENDENCIAS
VINCULADAS A LA
EMERGENCIA
SANITARIA**

La digitalización se ha convertido en un imperativo, cambiando aún más la forma en que las empresas y las organizaciones operan y los consumidores viven.

El hogar se ha convertido en un centro de todos los aspectos de la vida a medida que los consumidores se confinan debido a los temores de transmisión del virus.

La incertidumbre económica está llevando a los consumidores a ser más cautelosos y selectivos en el gasto.

Los consumidores que emergen del aislamiento están reevaluando sus valores y recompensando a las empresas y organizaciones que mostraron sensibilidad durante la crisis

Los temores de la propagación del virus COVID-19 han llevado a poner el énfasis en salud y bienestar.

Megatendencias

PROSUMISMO

La necesidad del consumidor de dejar oír su voz produciendo de acuerdo a sus necesidades

NATURALISMO

Los consumidores buscan productos naturales que no afecten el medio ambiente

TRIBALISMO

La necesidad de pertenencia a través de formar grupos con una causa común

NOSTALGIA

El deseo de traer el pasado al presente principalmente el de los años formativos

AUTENTICIDAD

Las redes sociales y la publicidad tradicional han generado el deseo de autenticidad y realismo

DIGITALIZACION

Las nuevas tecnologías digitales han cambiado la forma de producir, distribuir, consumir y comunicarse

**Entorno
macroeconómico**

**OPORTUNIDAD
PARA
ELABORAR UN
PROYECTO
PRODUCTIVO**

LA ECONOMIA : FLUJO DEL CIRCUITO ECONOMICO

EMPRESAS

A green rectangular box with a white border, representing the business sector. The word "EMPRESAS" is written in bold, dark blue capital letters at the top center of the box.

HOGARES

A blue rectangular box with a white border, representing the household sector. The word "HOGARES" is written in bold, dark blue capital letters at the top center of the box.

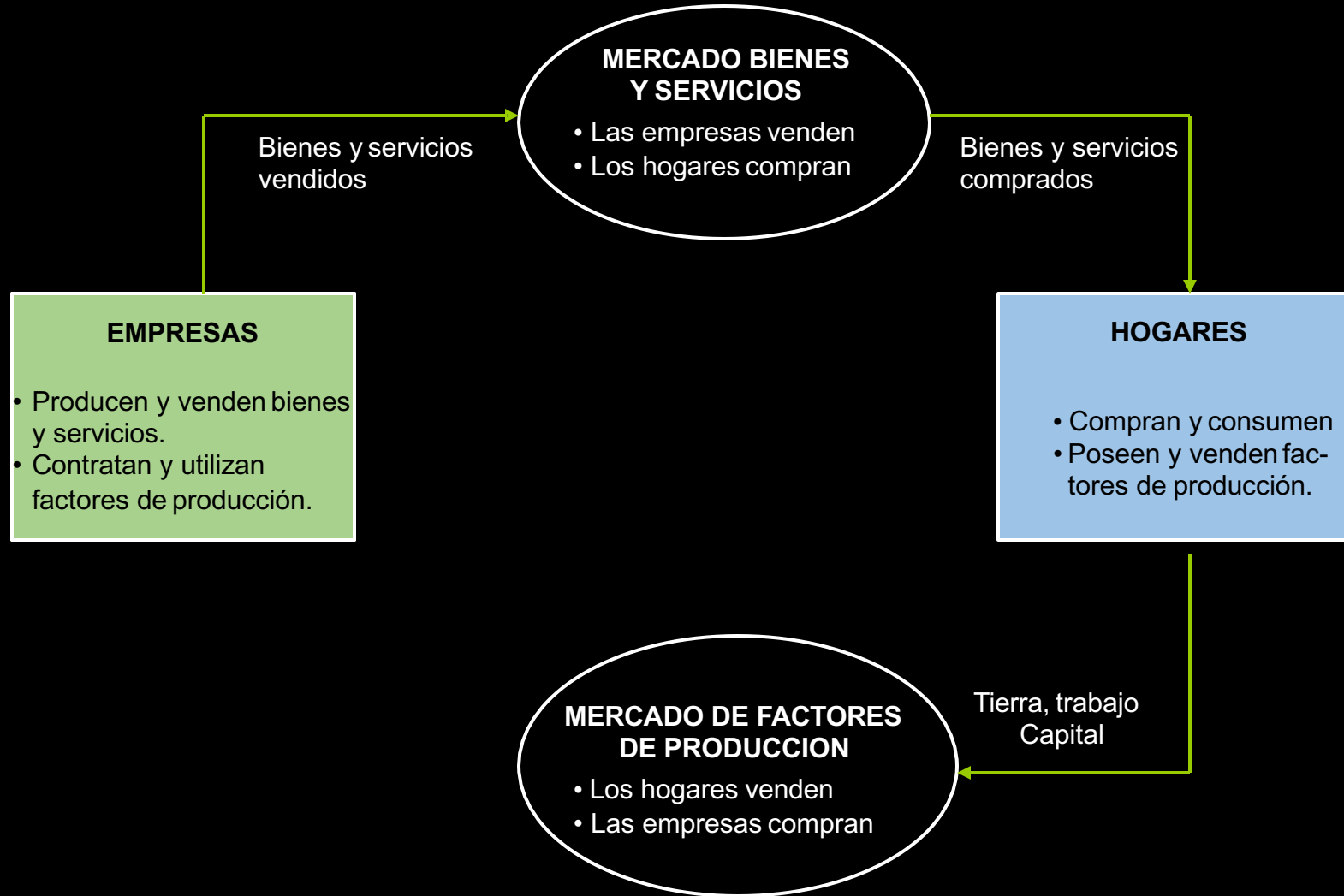
FLUJO DEL CIRCUITO ECONOMICO



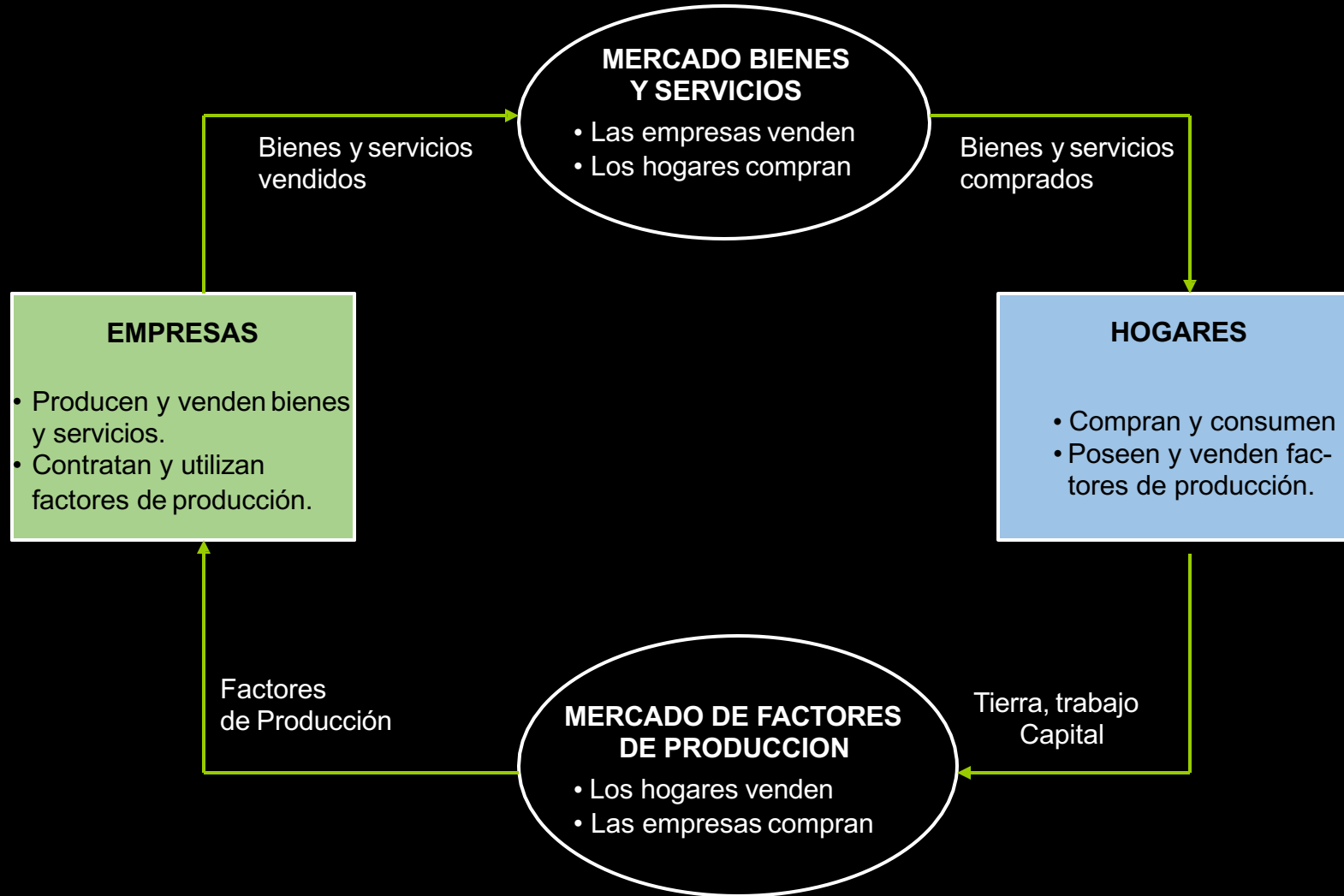
FLUJO DEL CIRCUITO ECONOMICO



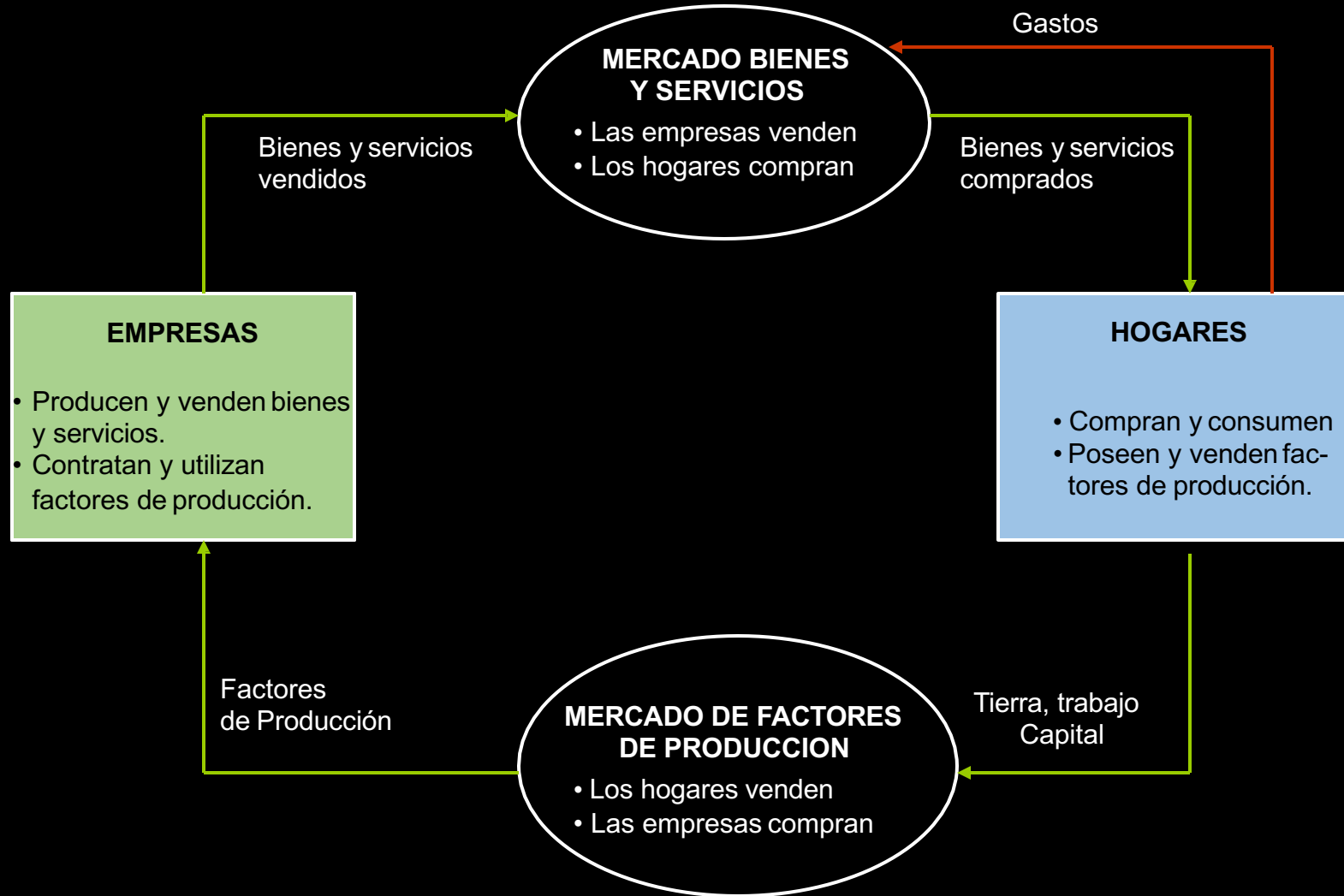
FLUJO DEL CIRCUITO ECONOMICO



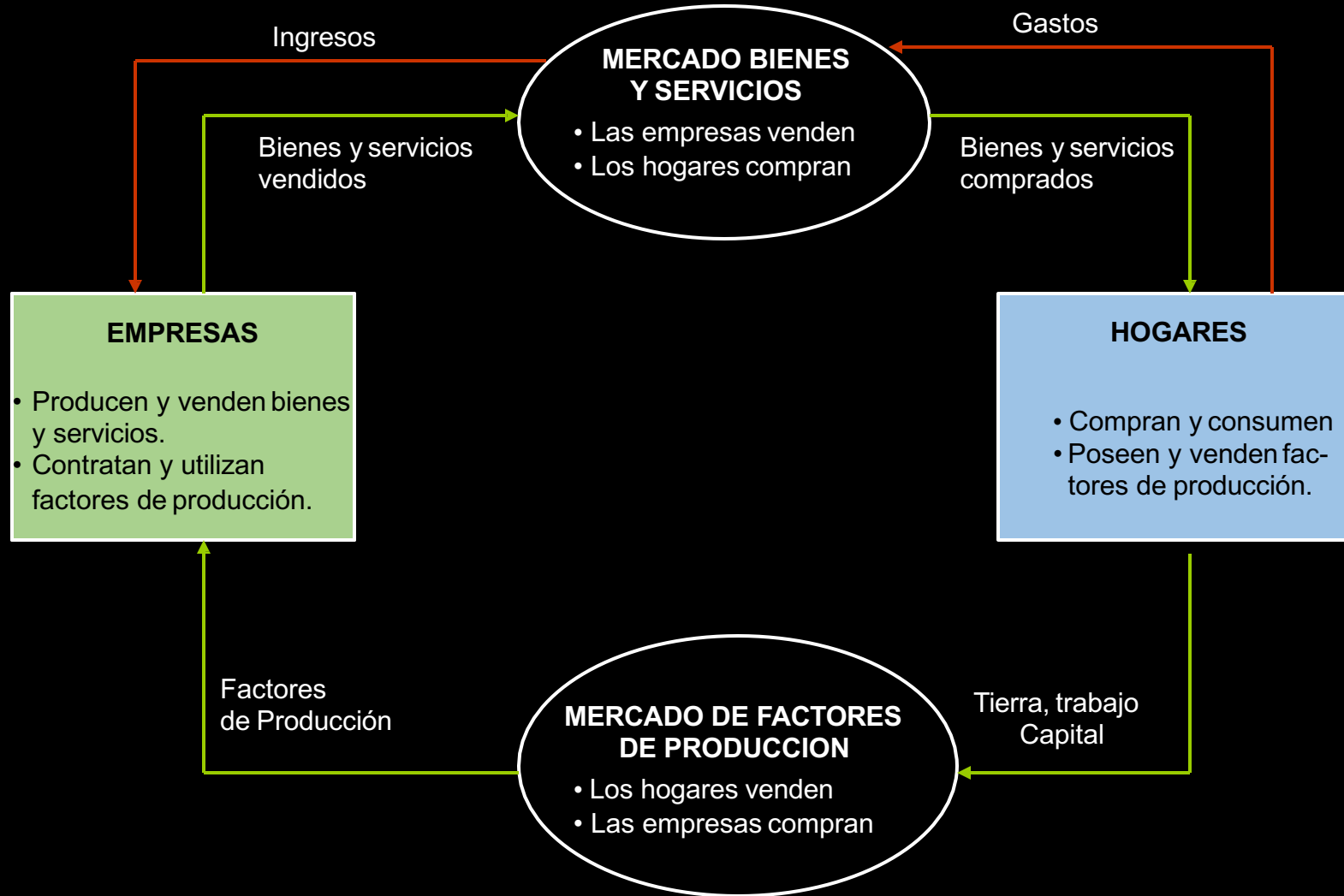
FLUJO DEL CIRCUITO ECONOMICO



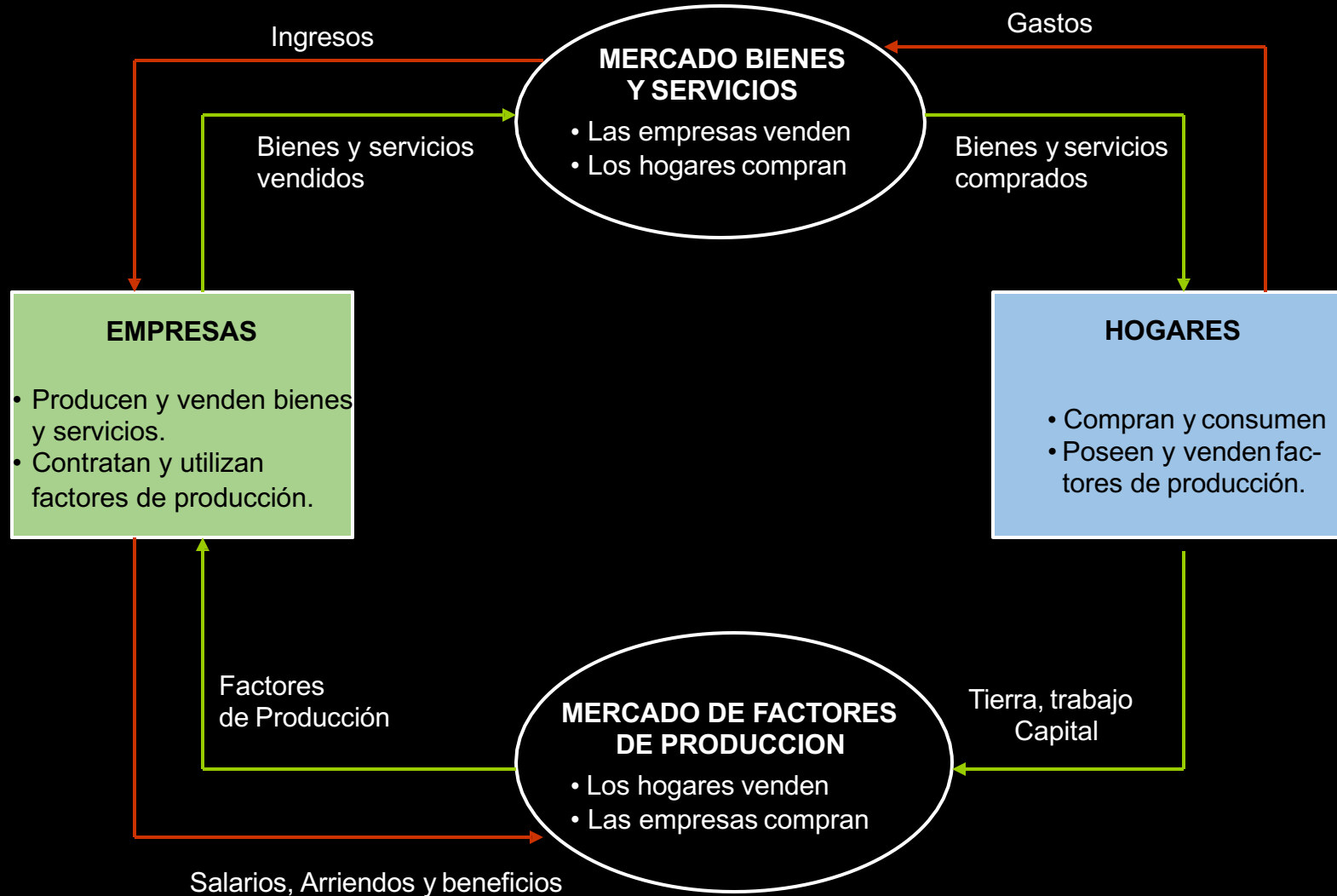
FLUJO DEL CIRCUITO ECONOMICO



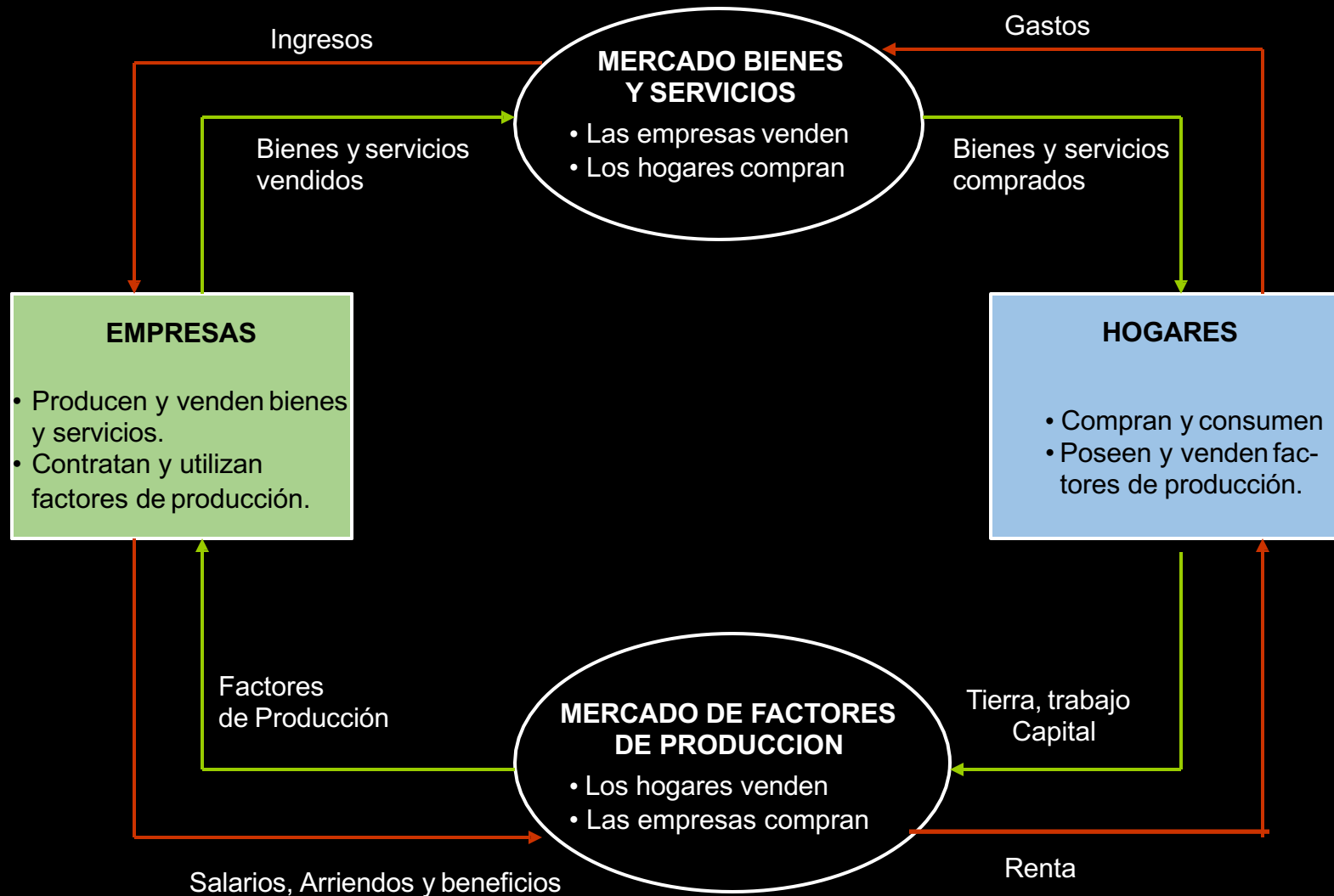
FLUJO DEL CIRCUITO ECONOMICO



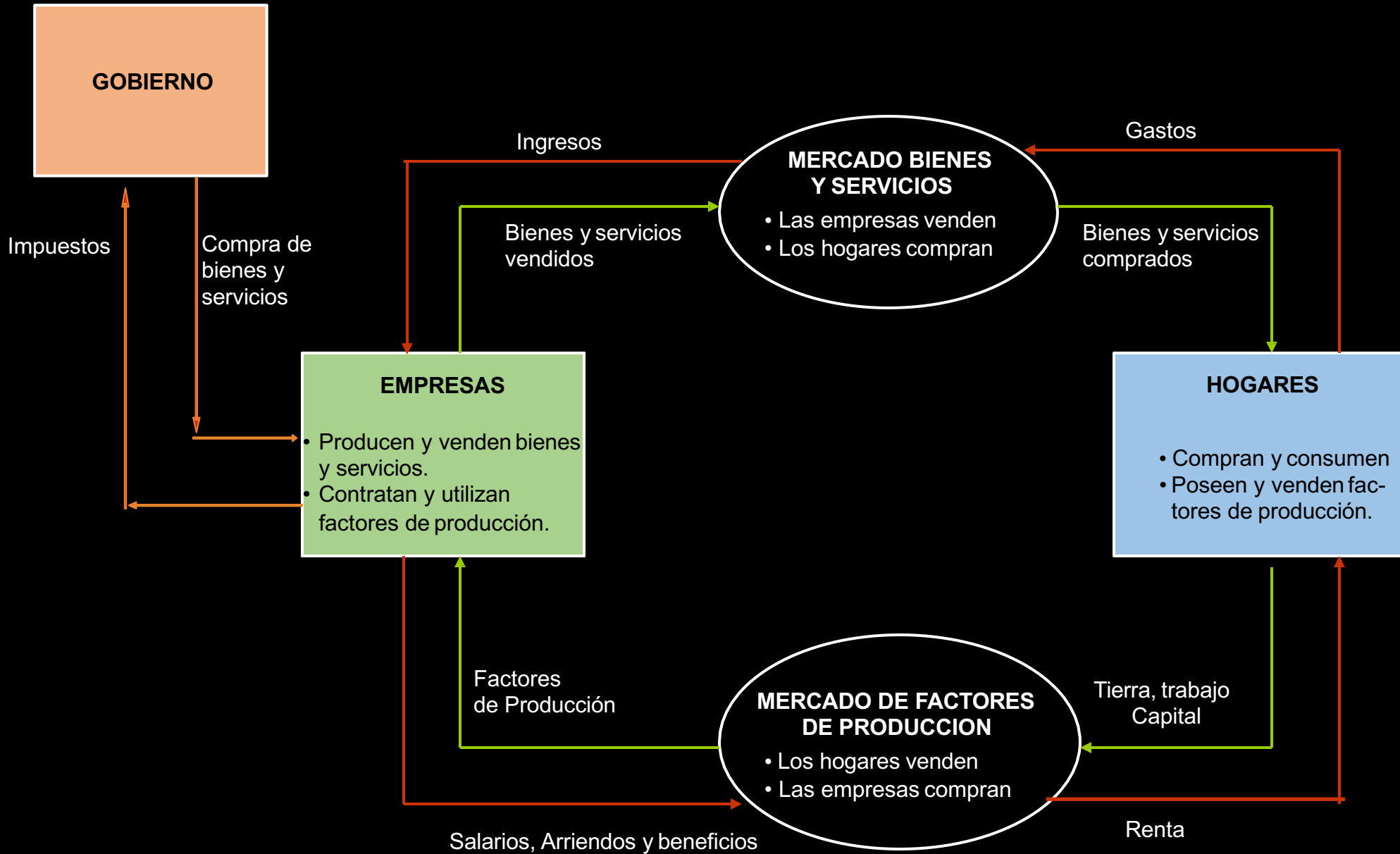
FLUJO DEL CIRCUITO ECONOMICO



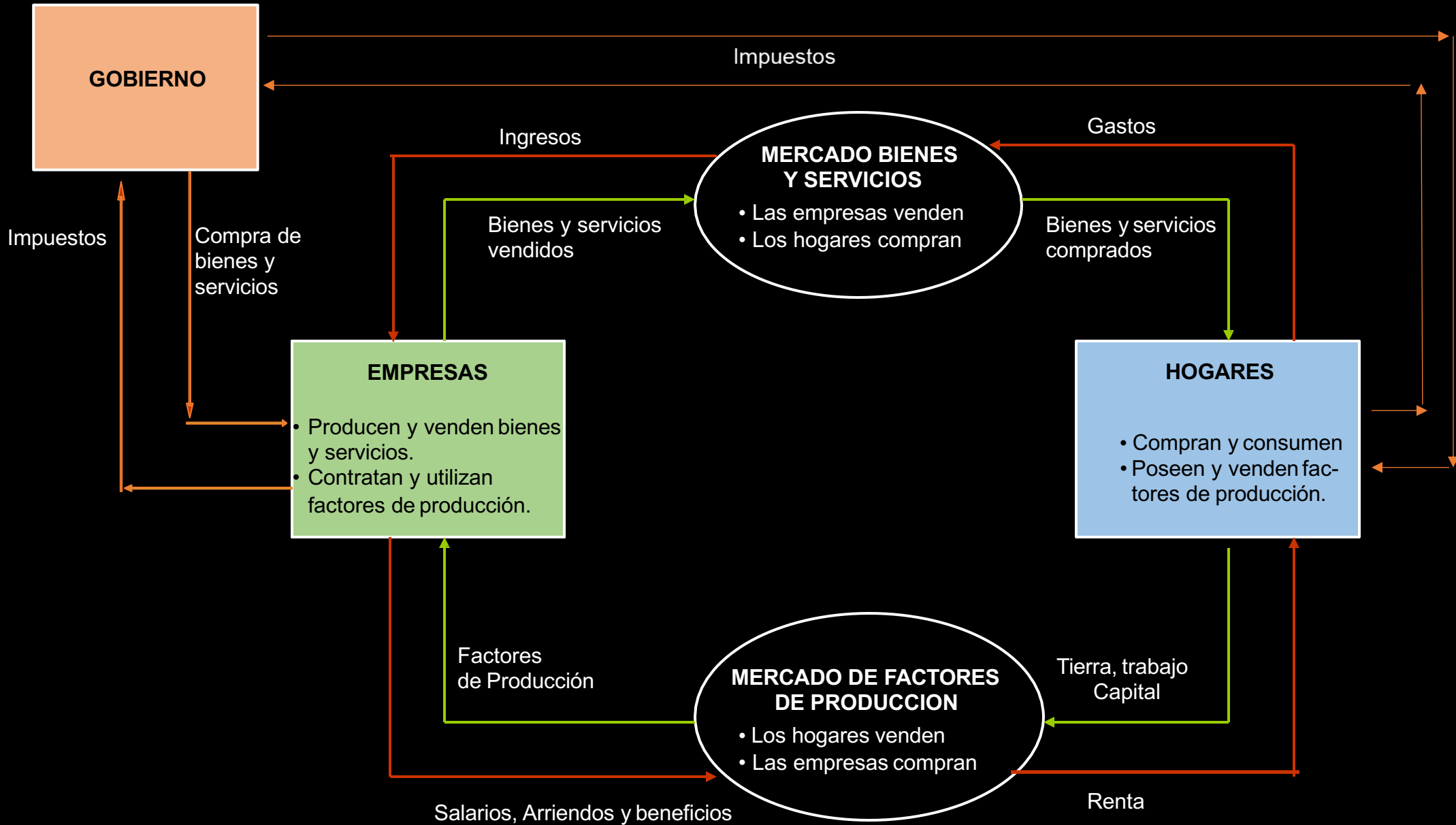
FLUJO DEL CIRCUITO ECONOMICO



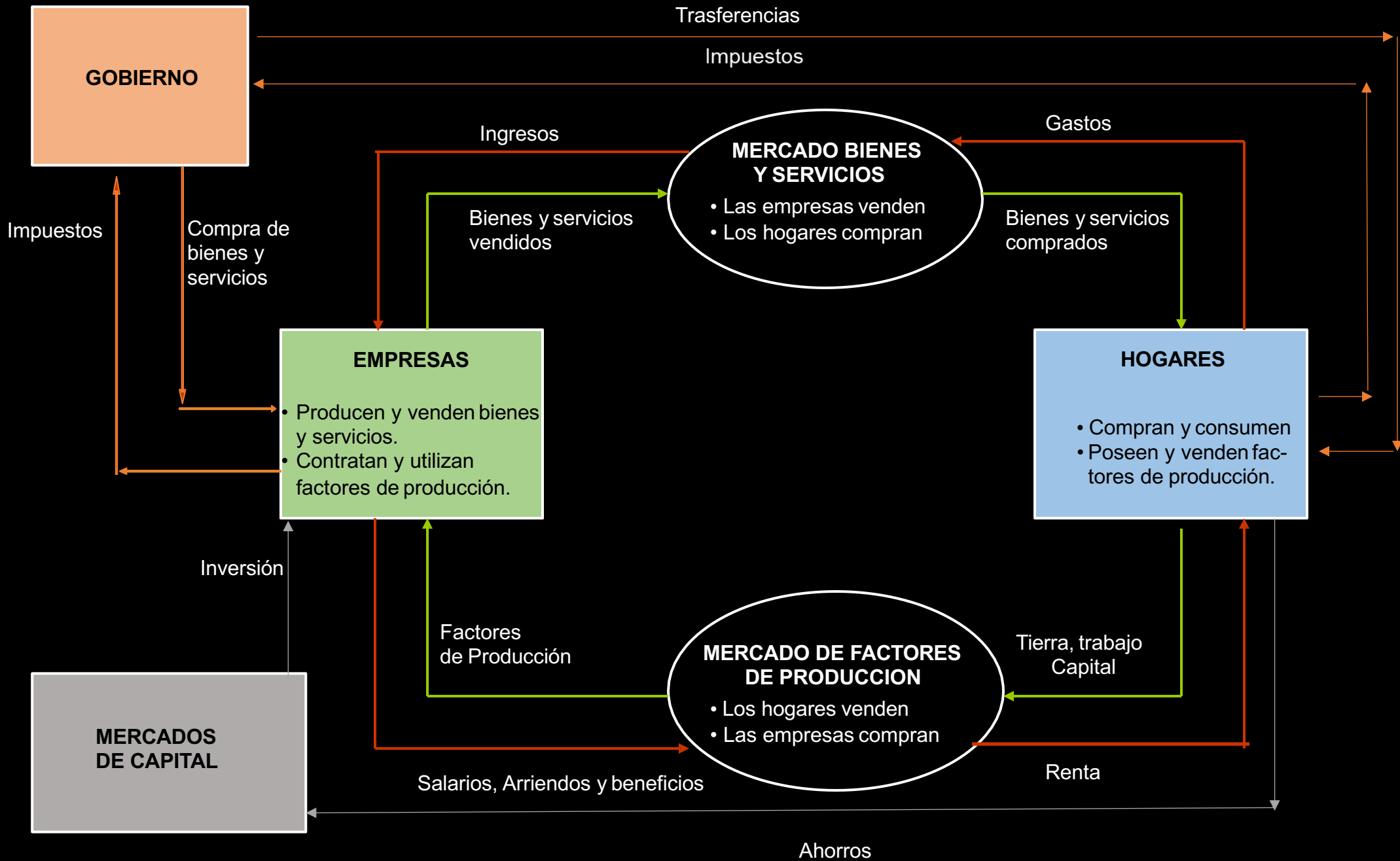
FLUJO DEL CIRCUITO ECONOMICO



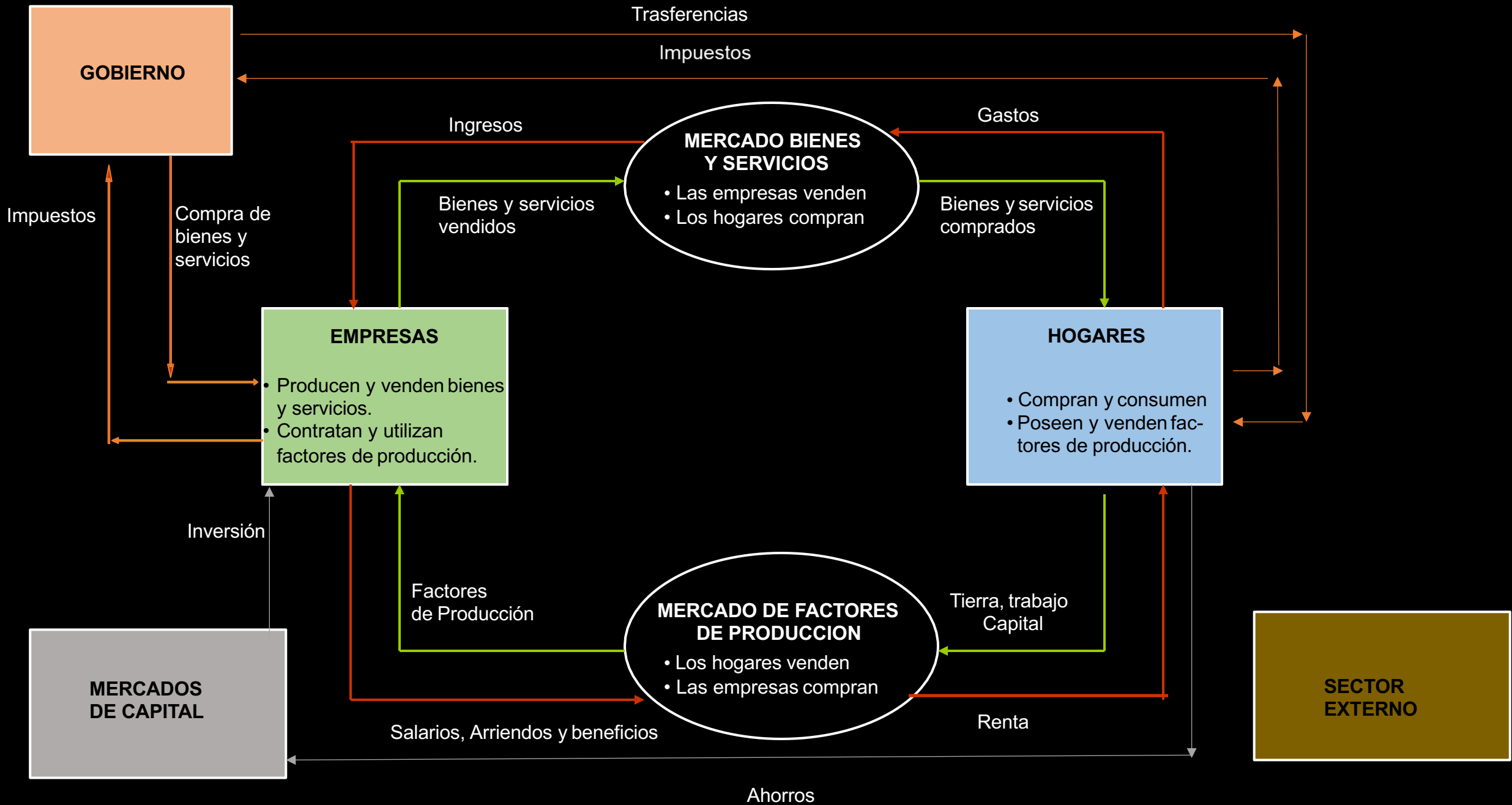
FLUJO DEL CIRCUITO ECONOMICO



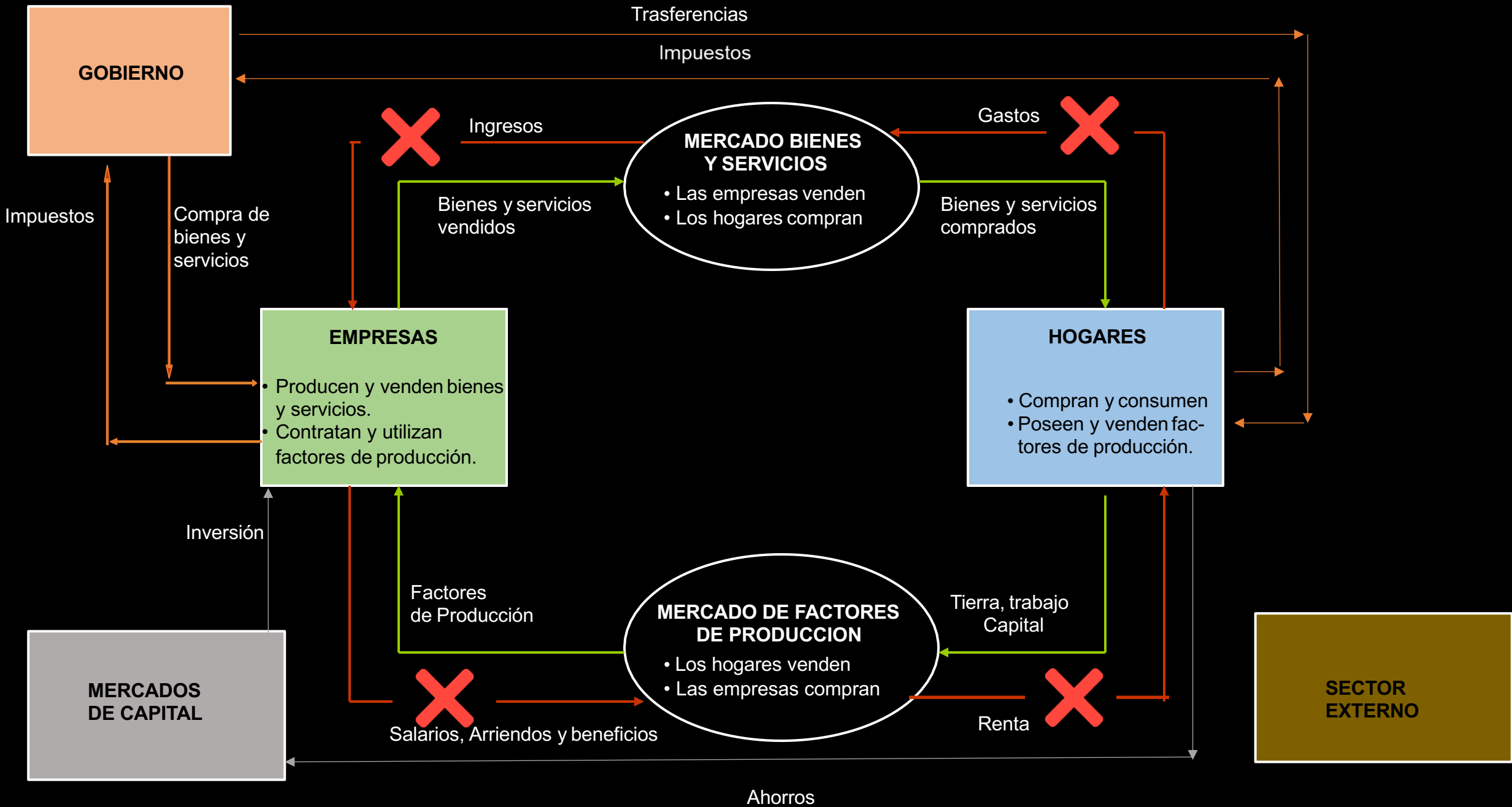
FLUJO DEL CIRCUITO ECONOMICO



FLUJO DEL CIRCUITO ECONOMICO



ROMPIMIENTO DEL FLUJO DEL CIRCUITO ECONOMICO



**¿Cuales son la variables
macroeconómicas de interés
para la elaboración de un
proyecto productivo?**

Crecimiento y Bienestar

Inflación

Salarios y empleo

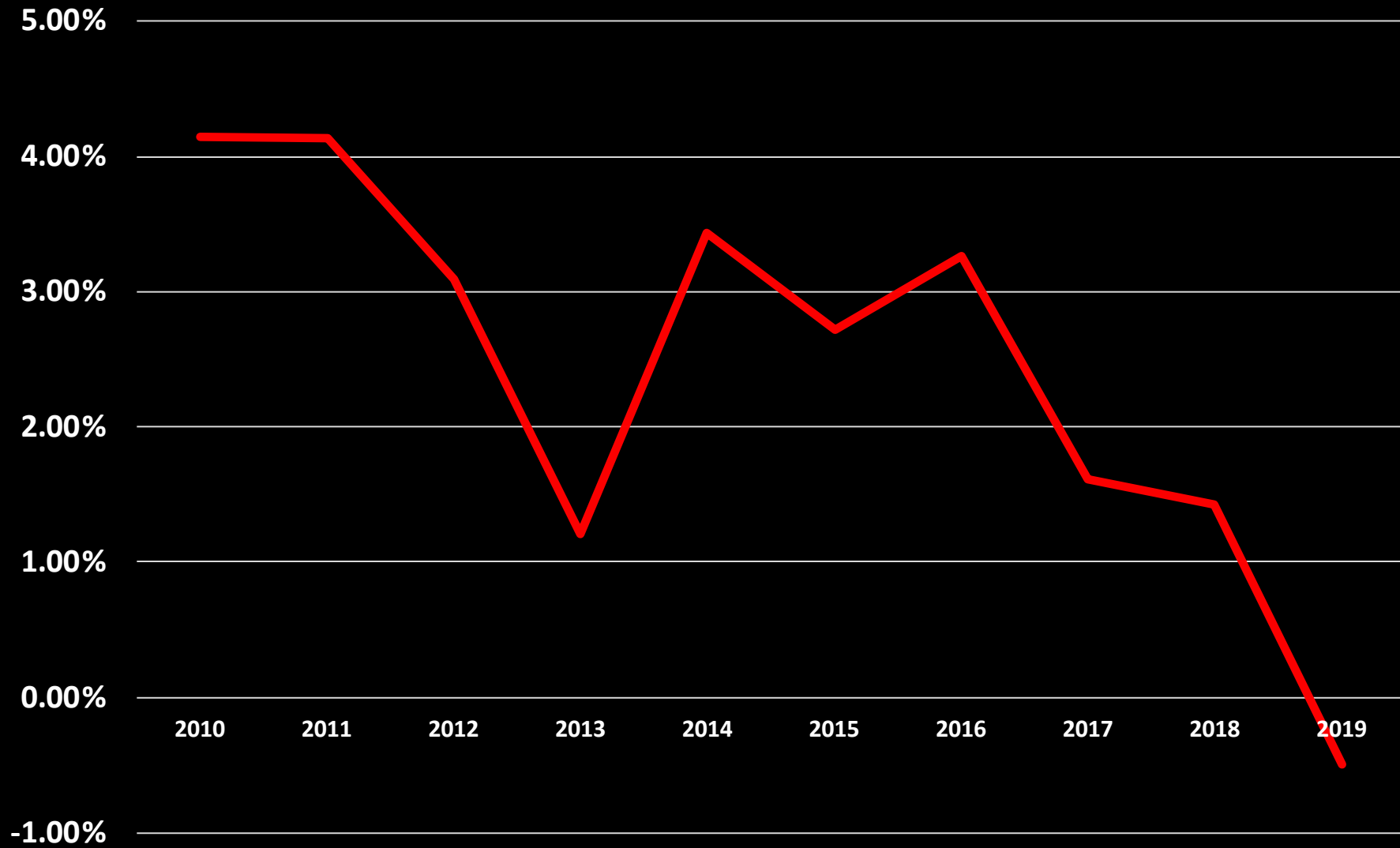
Tasa de interés

Tipo de cambio

Crecimiento y Bienestar

¿Cuales son la variables macroeconómicas de interés para la elaboración de un proyecto productivo?

Tasa de crecimiento anual PIB real



El **producto interno bruto (PIB)**, es una medida macroeconómica que expresa el valor monetario de la producción de bienes y servicios de un país durante un período determinado de tiempo (normalmente, un año).

El PIB es usado como una medida del bienestar material de una sociedad y es objeto de estudio de la macroeconomía. Su cálculo se encuadra dentro de la contabilidad nacional.

EL CRECIMIENTO MEDIDO CON EL PRODUCTO INTERNO BRUTO (PIB)

$$\text{PIB} = \text{C} + \text{I} + \text{G} + (\text{X} - \text{M})$$

Consumo (C): Gasto de los hogares en bienes y servicios (consumo privado)

Inversión (I): Compra de equipo de capital, existencias y estructuras y el gasto en nueva vivienda.

Compras del estado o Gasto del Gobierno (G): Gasto en bienes y servicios realizados por la administración central y por las regionales y locales.

Exportaciones Netas (X-M): Compras por parte de los extranjeros producidos en el país (X) menos las compras interiores de bienes extranjeros (M)

FUENTES DE CRECIMIENTO DEL PIB
PRONOSTICO 2020

$$\text{PIB} = C + I + G + (X - M)$$

4.0%

EXPORTACIONES
NETAS (X-M)

GASTOS DE
GOBIERNO (G)

INVERSION (I)

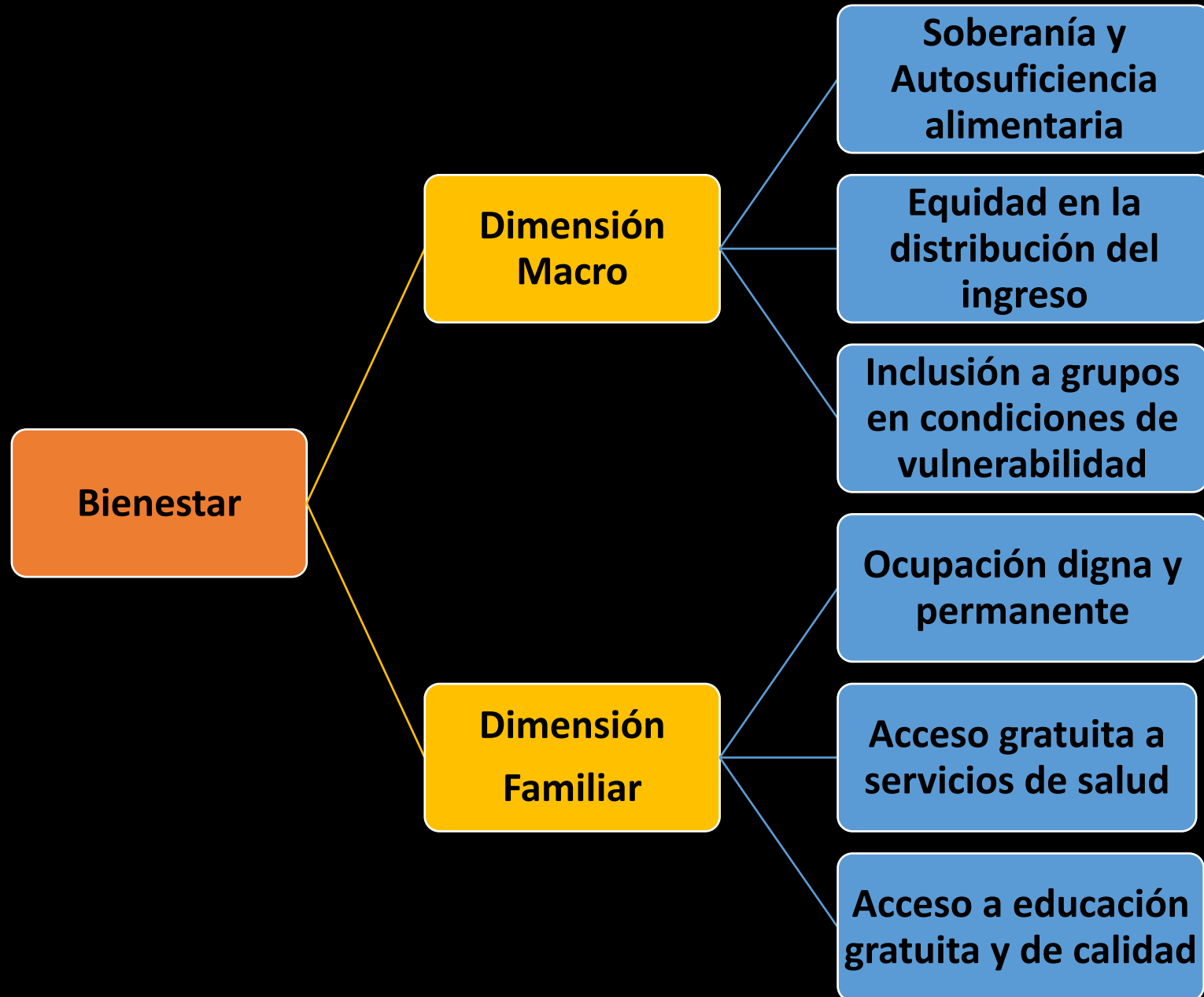
CONSUMO
PRIVADO (C)

-1.0%

-4.0%

-7.3%

ALGUNOS INDICADORES DE BIENESTAR



EQUIDAD EN LA DISTRIBUCION DEL INGRESO

El **coeficiente de Gini** es una medida de la desigualdad ideada por el estadístico italiano Corrado **Gini**. Normalmente se utiliza para medir la desigualdad en los ingresos, dentro de un país, pero puede utilizarse para medir cualquier forma de distribución desigual. El coeficiente de Gini varía entre 0 y 1



A mayor índice de Gini se tiene una mayor desigualdad

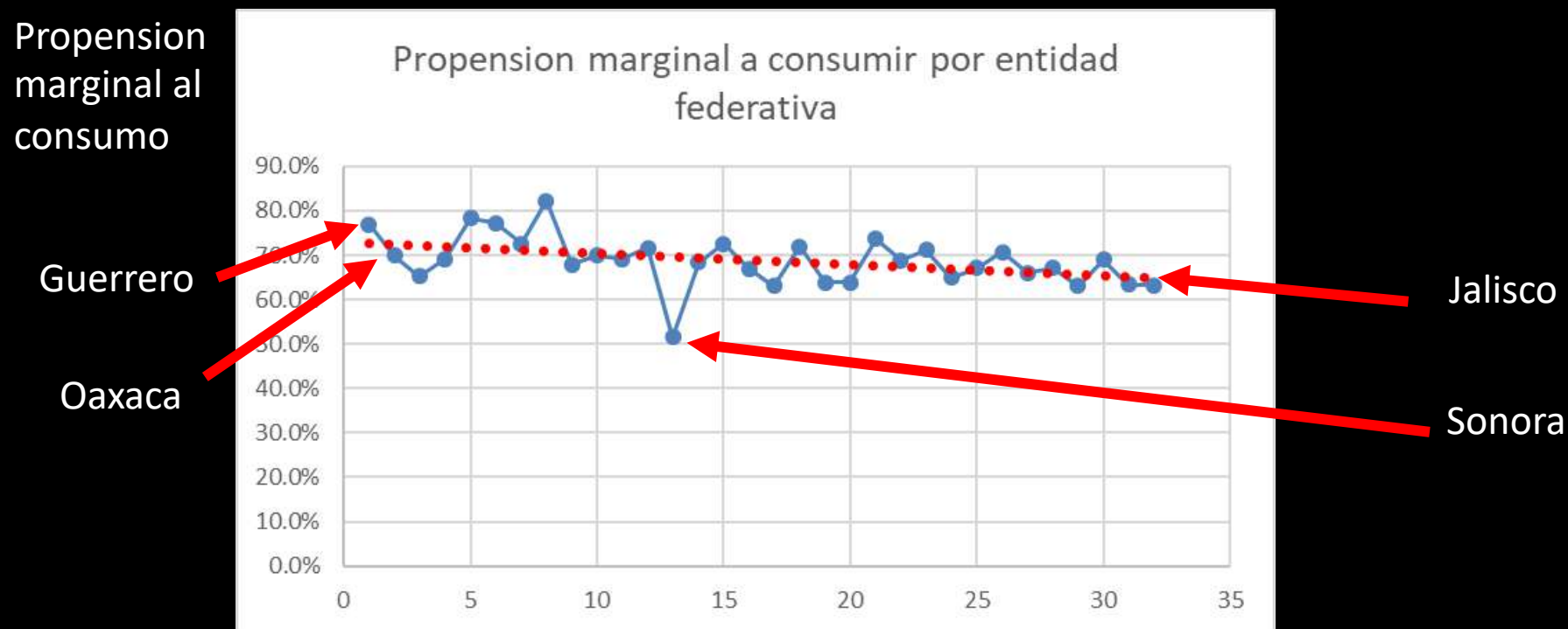
El **coeficiente de Gini para México según el Banco Mundial** en 2018 fue de 0.45 y para el sector rural varía entre 0.41 y 0.51 dependiendo de la región.

Para compensar la desigualdad del ingreso se puede elevar el ingreso de los estratos de mas bajos ingresos con transferencias del Gobierno (G) . Este aumento en el ingreso con transferencias directas a las familias que puede representar una mayor equidad en la distribución del ingreso : ¿Representa mayor consumo o mayor inversión?

La propensión marginal al consumo mide cuánto se incrementa el consumo de una persona cuando se incrementa su ingreso disponible

EQUIDAD EN LA DISTRIBUCION DEL INGRESO

Los estados con mas bajo nivel de ingreso familiar rural como Guerrero y Oaxaca tienen más alta propensión a consumir que los estados de alto ingreso rural como Jalisco y Sonora



Ingreso rural de las familias por entidad federativa (pesos anuales)

We kunnen Nederland radicaal duurzamer en eerlijker maken: vijf voorstellen voor Nederland na Corona
Podemos hacer que los Países Bajos sean radicalmente más sostenibles y más justos: cinco propuestas para los Países Bajos después de Coronavirus



Reemplazo del modelo de desarrollo actual dirigido al crecimiento genérico del PIB, a través de un modelo que distingue entre sectores que pueden crecer y necesitan inversiones (los llamados sectores públicos cruciales, energía limpia, educación y cuidado) y sectores que necesitan reducirse radicalmente, dado que falta sostenibilidad o su papel es fundamental en la conducción excesiva al consumo (como los sectores de petróleo, gas, minería y publicidad)

Transición a la agricultura circular basada en la conservación de la biodiversidad, producción de alimentos sostenible, principalmente local, **reducción de la producción de carne** y empleo con condiciones laborales justas.

Reducción en el consumo y los viajes, con una disminución radical en el lujo y formas derrochadoras, hacia formas necesarias, sostenibles y significativas de consumo y viajes

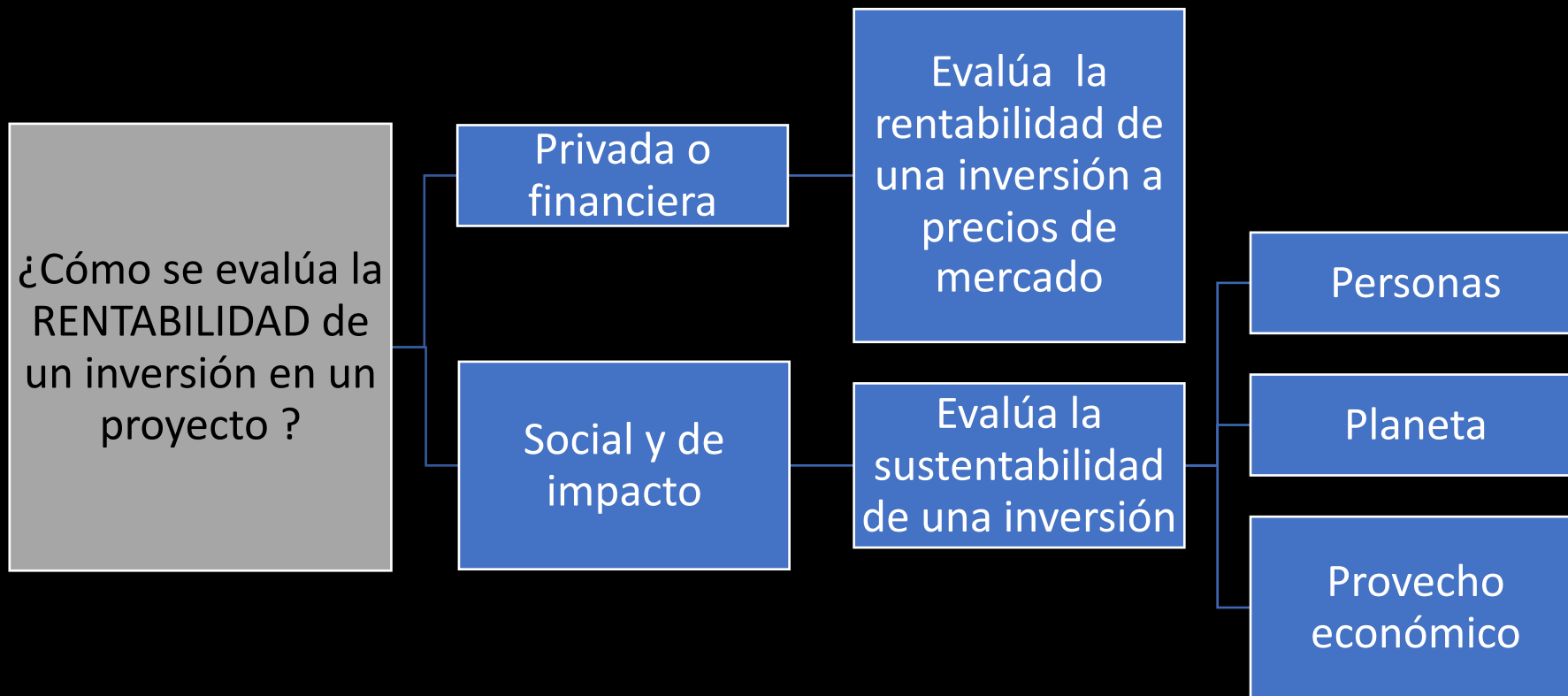
Desarrollar una política económica de redistribución, que prevea una renta básica universal, integrada en una política social sólida; un fuerte y progresivo impuesto sobre la renta, ganancias y riqueza; semanas de trabajo más cortas y trabajo compartido; y reconocimiento del valor intrínseco de la asistencia sanitaria y los servicios públicos esenciales como educación y atención médica

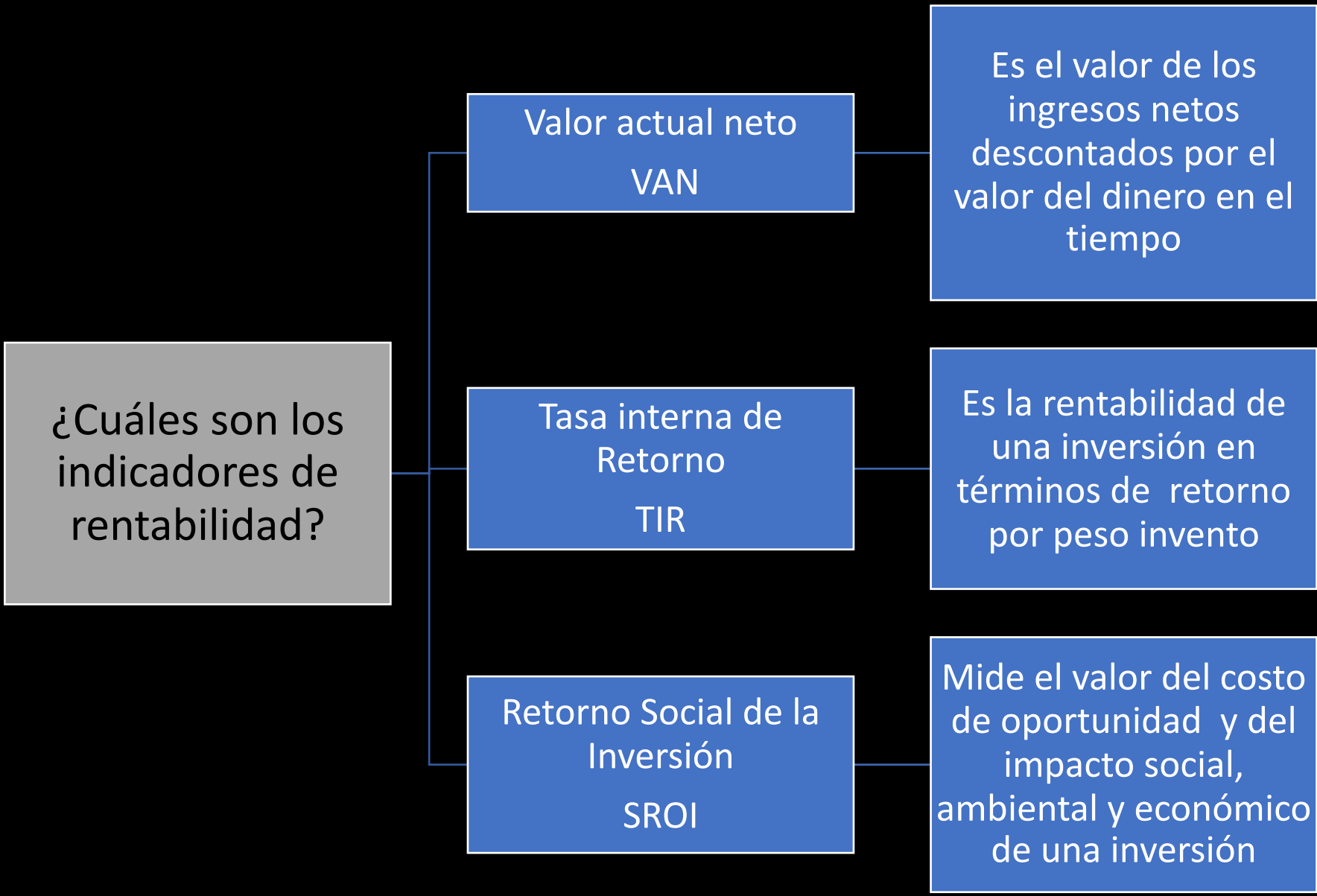
Remisión de la deuda, principalmente a empleados, trabajadores independientes y empresarios en PYMES, pero también a países en desarrollo (a cargo de los países más ricos y las organizaciones internacionales como el FMI y el Banco Mundial).

¿Cómo se evalúa un proyecto productivo?

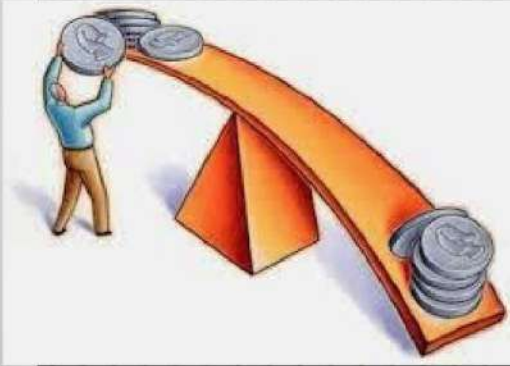
Rentabilidad

Riesgo





VALOR ACTUAL NETO



¿Cómo se calcula el VAN?

$$VAN = -I_0 + \sum_{j=1}^n \frac{FN_j}{(1+i)^j}$$

VAN= Valor Actual Neto

FN_J= Flujo de ingreso netos

I₀ =Inversión

J = número de periodos considerados

I = Tasa de descuento

¿Cuál es la fórmula para calcular la TIR

$$\sum_{T=0}^n \frac{Fn}{(1+i)^n} = 0$$

TIR =i= Tasa Interna de Retorno

FNj= Flujo de ingreso netos

J = número de periodos considerados



$$\text{SROI} = \text{VAN} / \text{INVERSION}$$

¿Cuál es la fórmula para calcular la SROI?

VAN = Valor actual neto de los costos de oportunidad y los impactos de la inversión

I = Recursos financieros comprometidos en el proyecto

**¿Cuales son la variables
macroeconómicas de interés
para la elaboración de un
proyecto productivo?**

Inflación

INFLACION
Indice General de Precios al Consumidor



La inflación, en la economía, es el incremento generalizado de los precios de bienes y servicios con relación a una moneda sostenido durante un período de tiempo determinado.

Cuando el nivel general de precios sube, cada unidad de moneda alcanza para comprar menos bienes y servicios. Es decir que la inflación refleja la disminución del poder adquisitivo de la moneda.

¿Qué tipos de inflación existen ?

Moderada. Menos de un dígito

Galopante : Mas de un dígito y hasta dos dígitos

Hiperinflación. Más de dos dígitos

¿Porqué hay inflación?

Teoría monetaria : al incrementarse la masa monetaria, la demanda de bienes aumenta y si esta no viene acompañada de un incremento en la oferta, la inflación surge

Inflación de demanda: producida cuando la demanda general de bienes se incrementa, sin que el sector productivo pueda adaptar la cantidad de bienes producidos a la demanda existente.

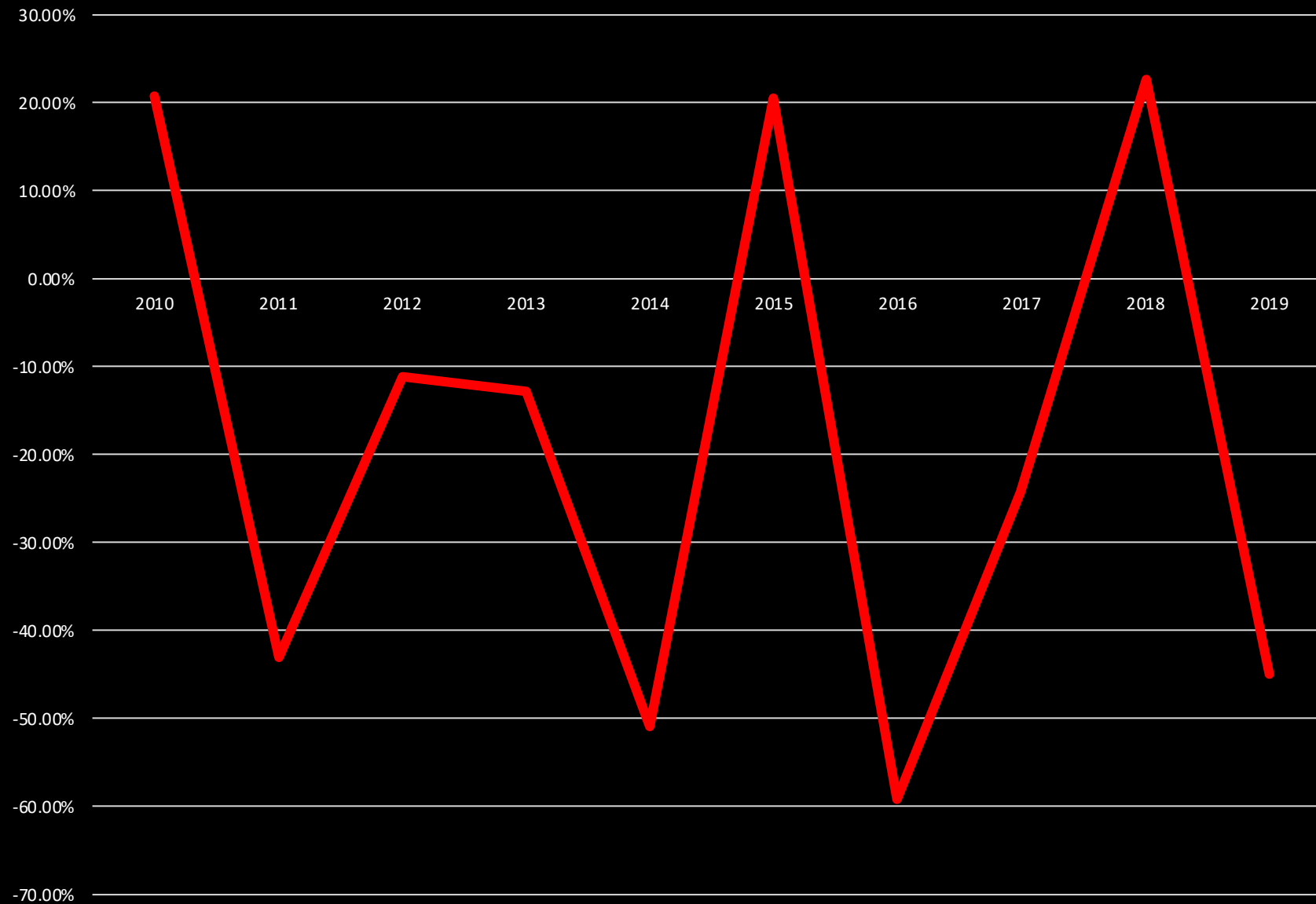
Inflación de costos: producida cuando los costos se encarecen (por ejemplo, el precio del petróleo o la mano de obra) y en un intento de mantener la tasa de beneficio los productores incrementan los precios.

Cuando el gobierno gasta más dinero que el recaudado por los impuestos, lo que hace ofertar al público bonos con el objetivo de circular la economía y la impresión de billetes o monedas.

**¿Cuales son la variables
macroeconómicas de interés
para la elaboración de un
proyecto productivo?**

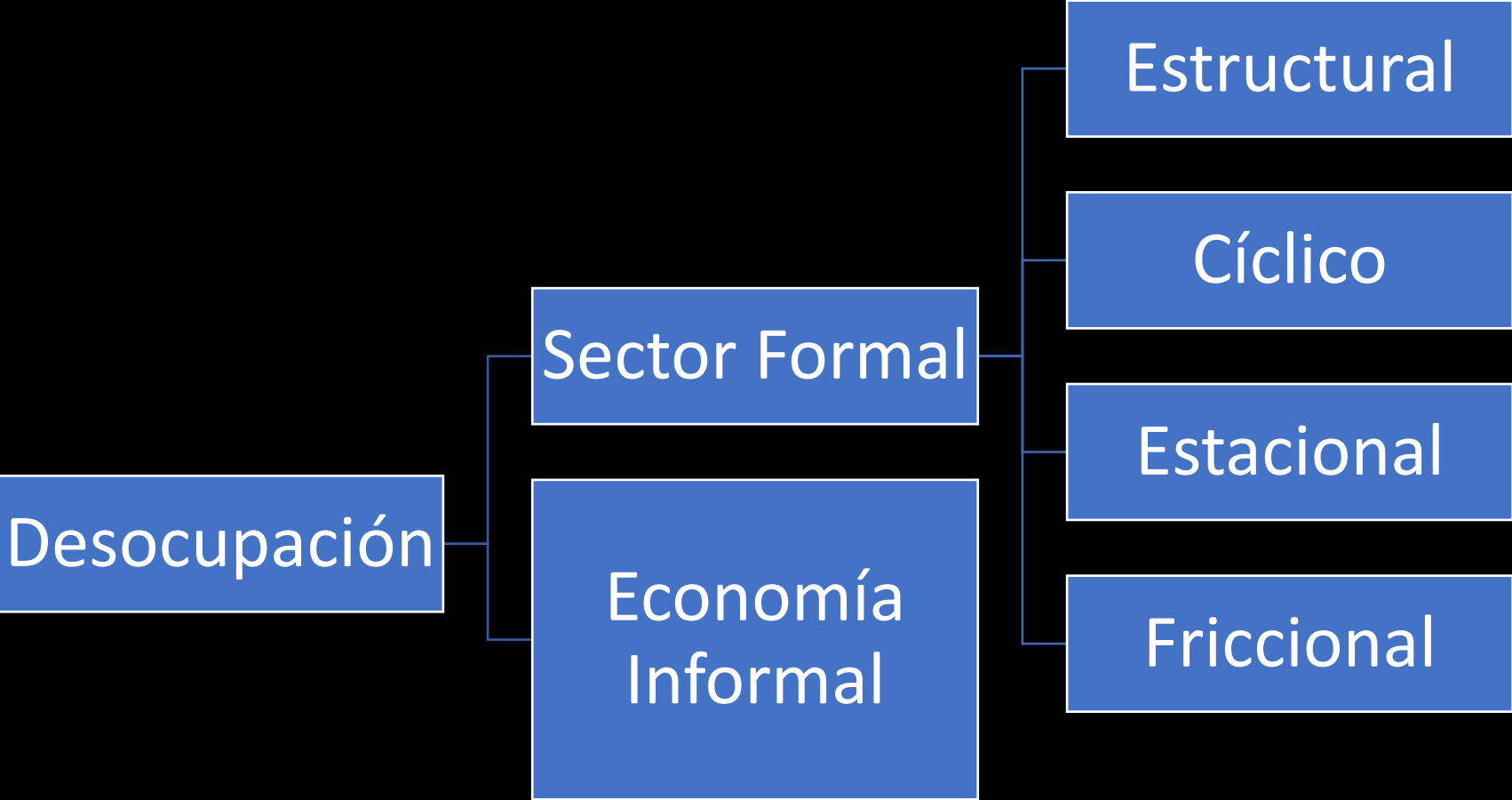
Salarios y empleo

Cambio en la Tasa de desocupacion %



Desocupación

- Situación en la que se encuentran las personas que teniendo edad, capacidad y deseo de trabajar (**población activa**) no pueden conseguir un puesto de trabajo



Economía informal

Un trabajador tiene un empleo informal si no tiene acceso al sistema de seguridad social o bien, si no tiene dada de alta o registrada su empresa ante las autoridades competentes si es empleado por cuenta propia.

El empleo informal incluye a trabajadores por cuenta propia, dueños de sus propias empresas del sector informal, empleadores dueños de sus propias empresas del sector informal, familiares auxiliares, independientemente de si trabajan en empresas del sector formal o informal, miembros de cooperativas de productores informales, asalariados que tienen empleos informales, empleados por empresas en el sector informal o por hogares que les emplean como trabajadores domésticos asalariados o trabajadores por cuenta propia que producen bienes exclusivamente para el uso final de su hogar

Tasa de desocupación

Se calcula como el número de desempleados (DS) dividido por la población activa (PEA), y se expresa como porcentaje.

$$TD = (DS/PEA)*100$$

Es la relación porcentual entre el número de personas que están buscando trabajo (DS) y el número de personas que integran la fuerza laboral (PEA).

Tasa de desocupación y Ética

- El desempleo ocasiona a la ciudad tanto un costo económico como social
- **Costo económico:** corresponde a todo lo que se deja de producir y que será imposible de recuperar, esto no solo incluye los bienes que se pierden por no producirlos sino también una cierta degradación del capital humano, que resulta de la pérdida de destrezas y habilidades.
- **Costo social:** corresponde a la pobreza e "inquietud social y política" que implica el desempleo en grandes escalas, las personas sometidas a una inactividad forzosa padecen frustración, desmoralización y pérdida del amor propio, durante los períodos de elevado desempleo, las dificultades económicas también afectan a sus emociones y a la vida familiar.

Tasa de desocupación y equidad de género

Mujeres y hombres tienen las mismas capacidades, no hay una característica propia de cada sexo que haga a una persona útil para una actividad e inútil para otra, Cada persona independientemente de su sexo debe gozar de los mismos derechos y las mismas oportunidades, derrumbar los estereotipos que asociados al genero, discriminación, maltratos y restricciones injustas que obstaculizan el proyecto de vida de muchas mujeres

**¿Cuales son la variables
macroeconómicas de interés
para la elaboración de un
proyecto productivo?**

Tasa de interés

1. VALOR FUTURO (VF) > COSTO DE OPORTUNIDAD

2. EN DONDE: $VF = K(1 + r)^n$

K = CAPITAL

n = tiempo (años)

r=Tasa = Costo de fondeo + Rendimiento de capital + Prima de riesgo + Costo de transacción

1. Costo de fondeo = Costo al que las instituciones podrán captar recursos en el mercado financiero

2. Rendimiento de capital = Rentabilidad que se cobra sobre la porción del capital que se cobra

3. Prima de riesgo = Compensa los pérdidas por mora de pagos

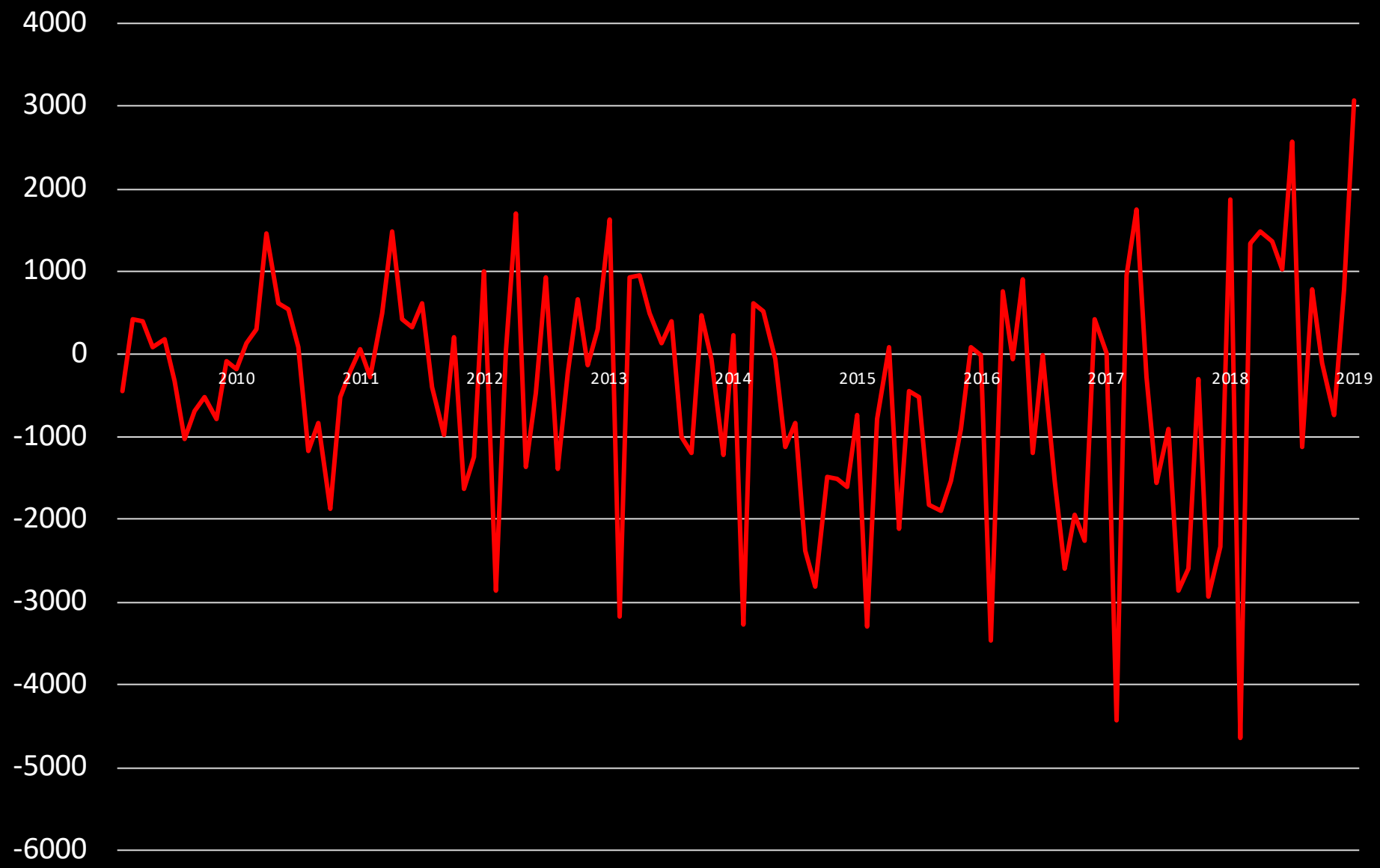
4. Costo de transacción = Costos incurridos en la transacción

**¿Cuales son la variables
macroeconómicas de interés
para la elaboración de un
proyecto productivo?**

Tipo de cambio

Balanza comercial

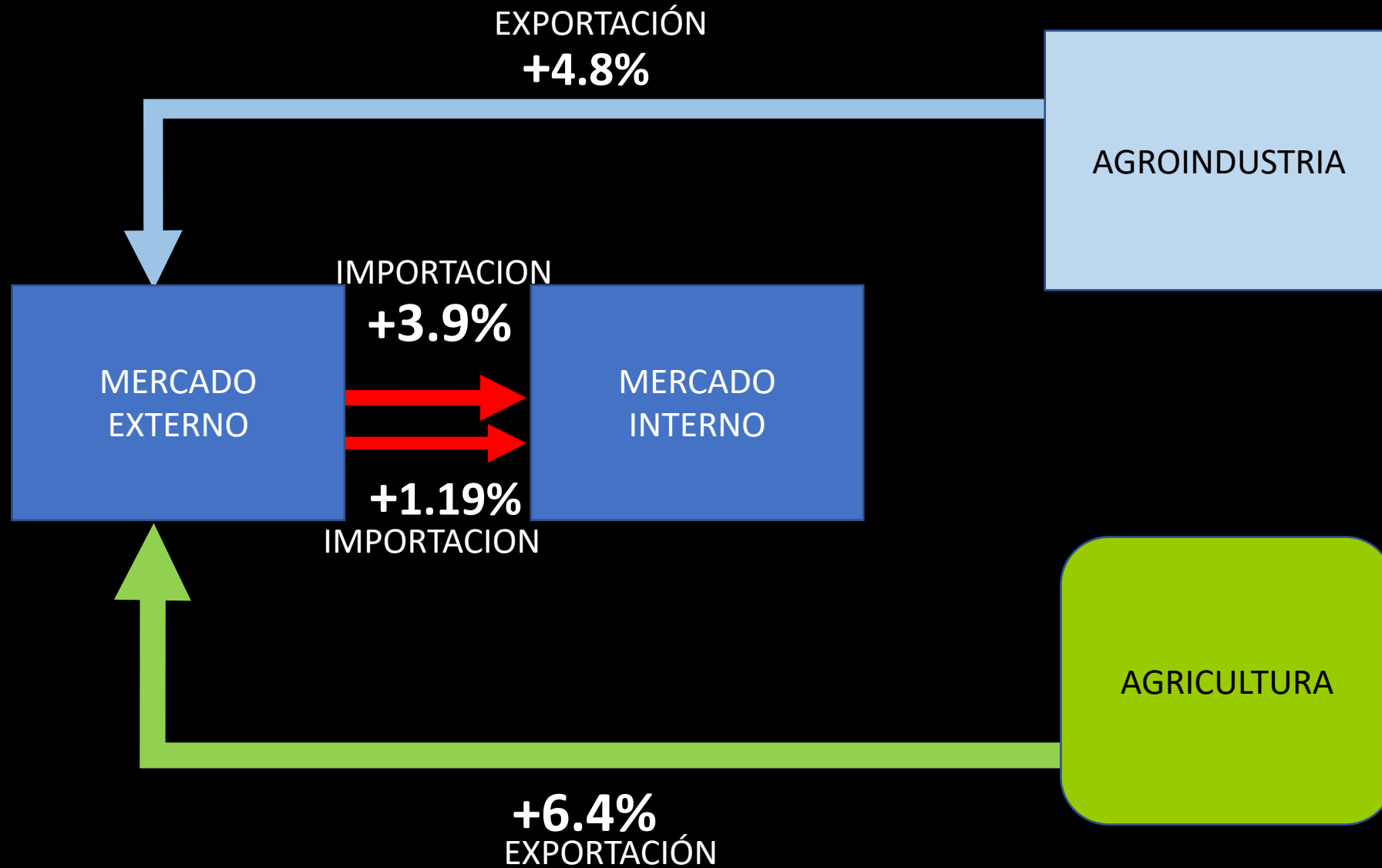
Millones de dólares



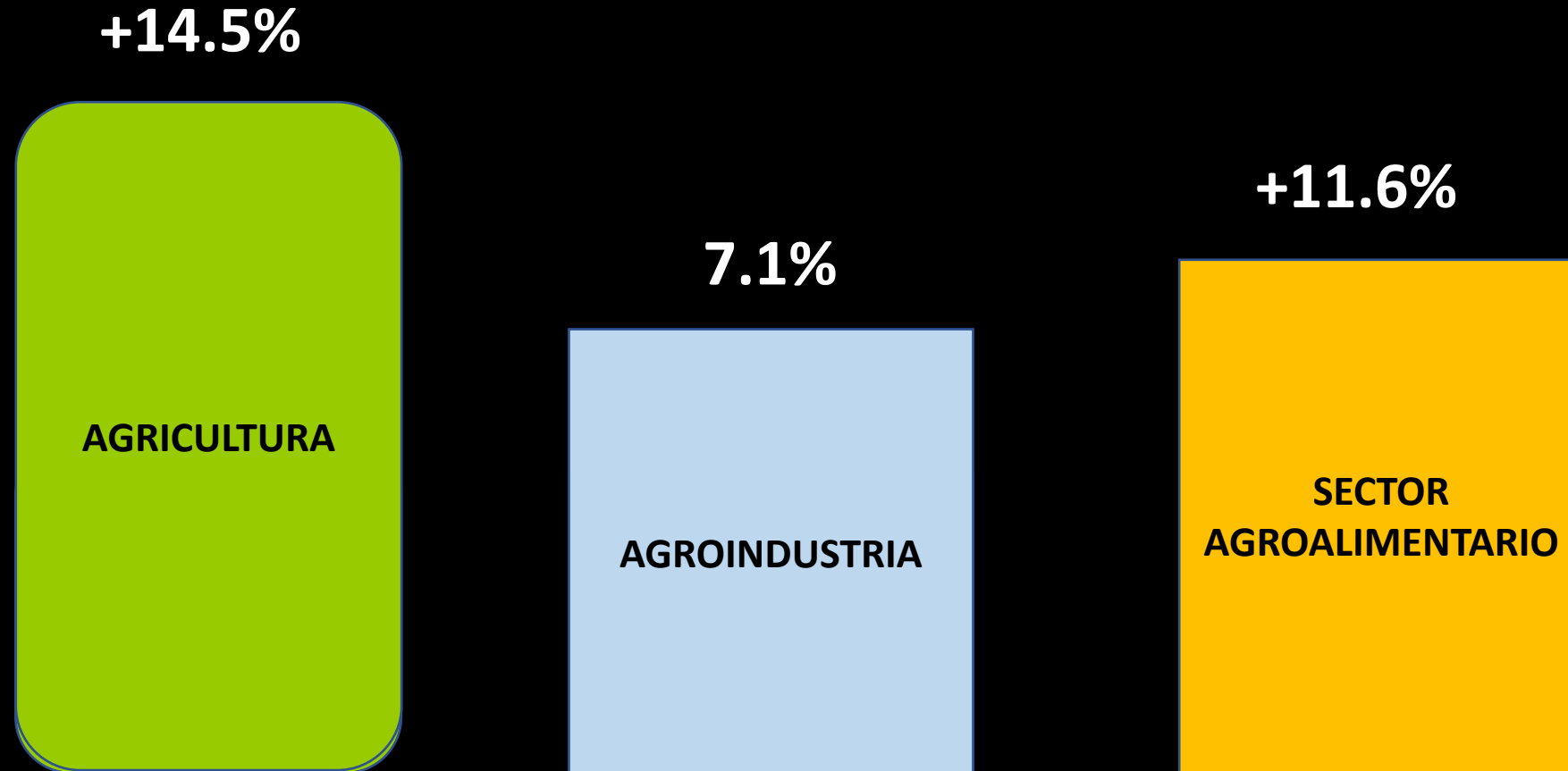
La balanza comercial en función del Tipo de Cambio

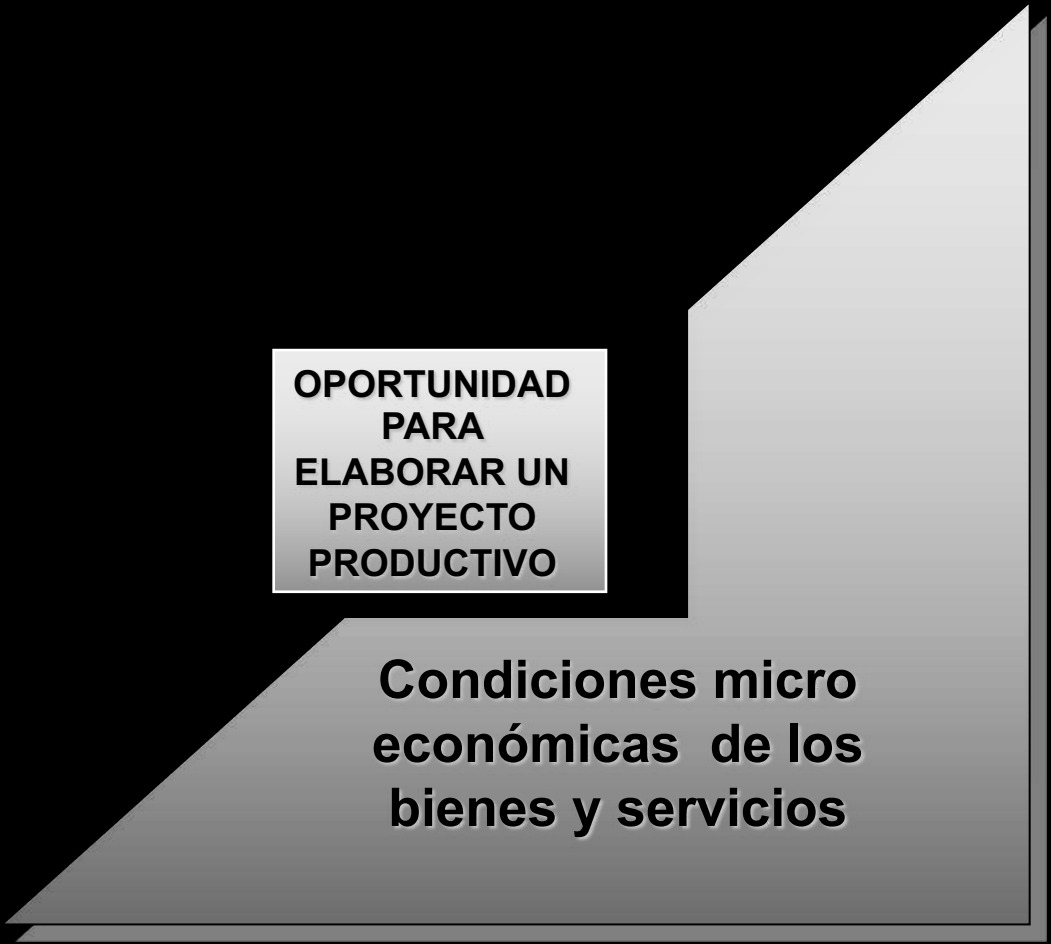
El tipo de cambio entre dos divisas es la tasa o relación de proporción que existe entre el valor de una y la otra. Dicha tasa es un indicador que expresa cuántas unidades de una divisa se necesitan para obtener una unidad de la otra.

VARIACION PORCENTUAL DE EXPORTACIONES E IMPORTACIONES DEL PRIMER TRIMESTRE 2020 RESPECTO A 2019



SALDO DE LA BALANZA COMERCIAL AGROALIMENTARIA
VARIACION PORCENTUAL DEL PRIMER TRIMESTRE 2020 RESPECTO A 2019

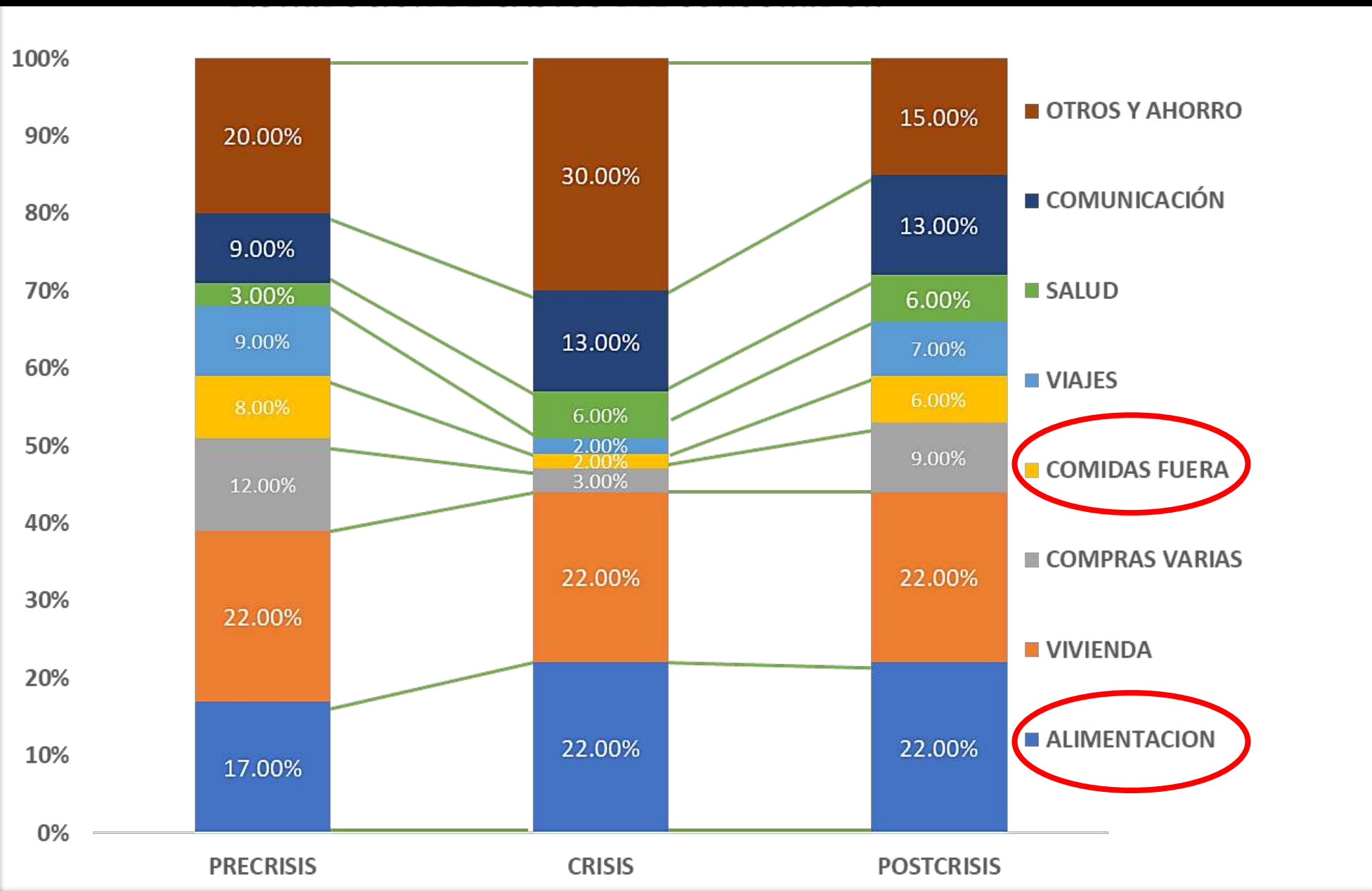




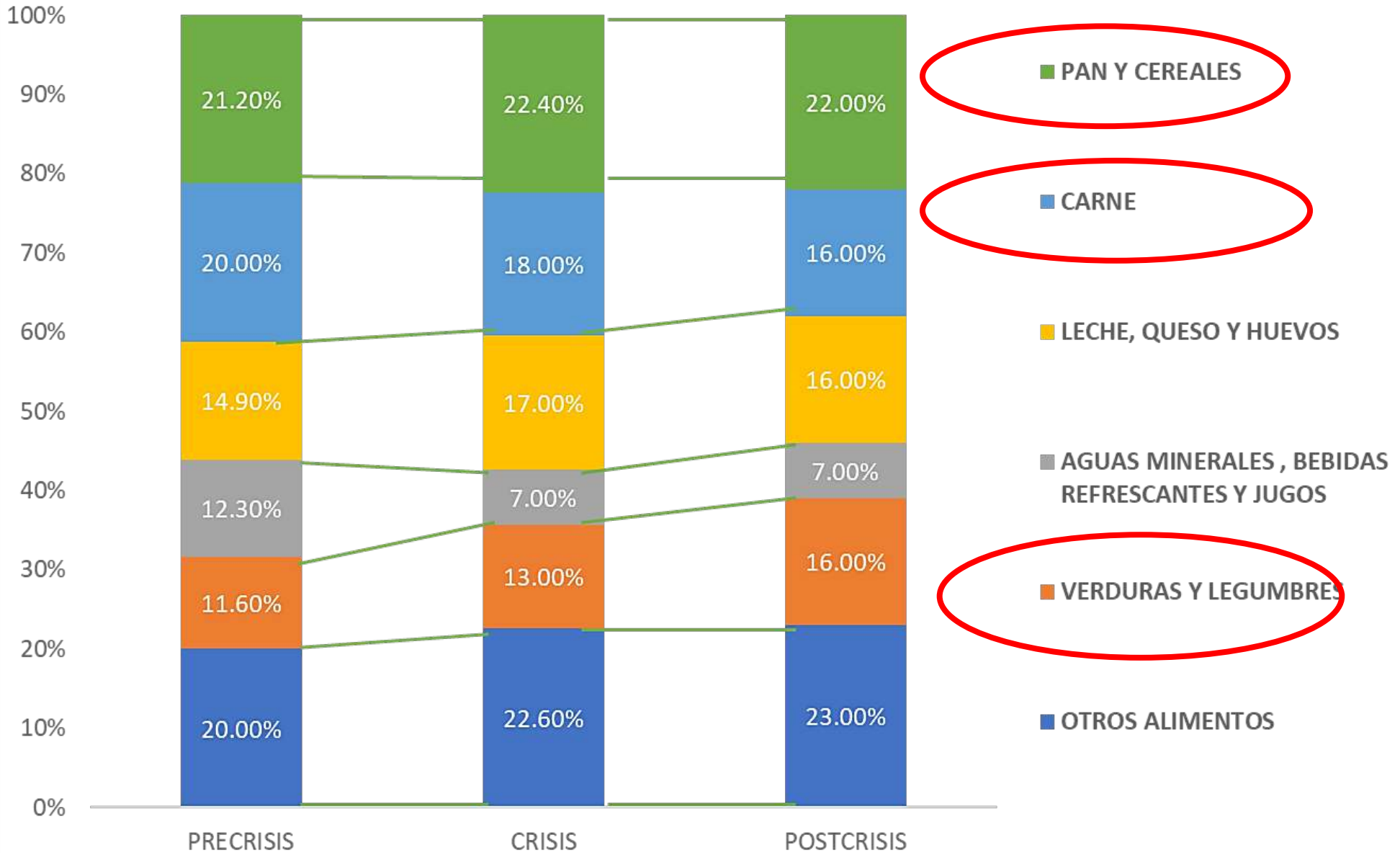
**OPORTUNIDAD
PARA
ELABORAR UN
PROYECTO
PRODUCTIVO**

**Condiciones micro
económicas de los
bienes y servicios**

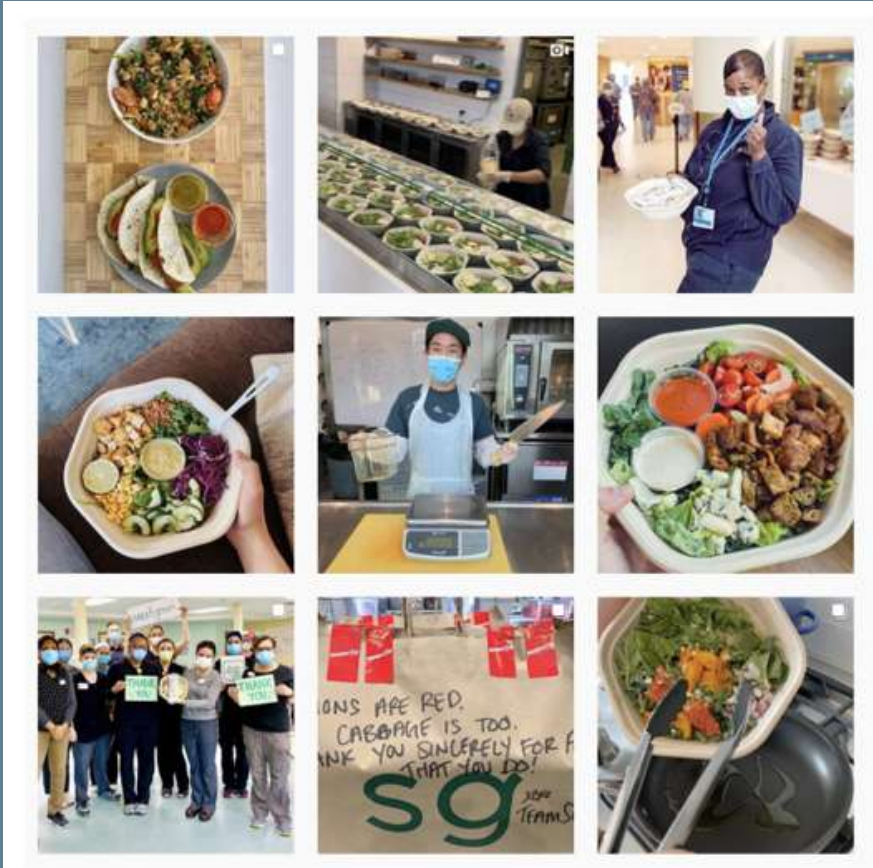
DISTRIBUCION DEL GASTO DEL CONSUMIDOR



GASTO DEL CONSUMIDOR EN ALIMENTOS Y BEBIDAS NO ALCOHOLICAS



NUEVAS TENDENCIAS EN EL MERCADO DE LOS ALIMENTOS



LO DULCE DE LO VERDE



“¿Cuales de las actuales tendencias del Coronavirus se mantendrán? En Unilever pensamos que digitalizar todo y alimentarnos con alimentos basados en las plantas son dos de ellas”

Henneke Faber. Presidente de Food and Refreshments de Unilever

Características Funcionales



Nutracéutico

(Nopal, Sábila)

Cosmecéutico

(Hierbas para crema
y shampoo)



Farmacéuticos

(Fibras, miel,
Jamaica)

Libres de Estres

Alimentos que ayudan al mejor funcionamiento de algunos órganos (corazón, riñón, hígado) y como medicina preventiva (contra cáncer, presión alta, colesterol, diabetes, alergias)

Características Organolépticas

➤ Color

➤ Sabor

➤ Olor



➤ Natural

➤ Orgánico

➤ Higiene

➤ Inocuo



Frescura

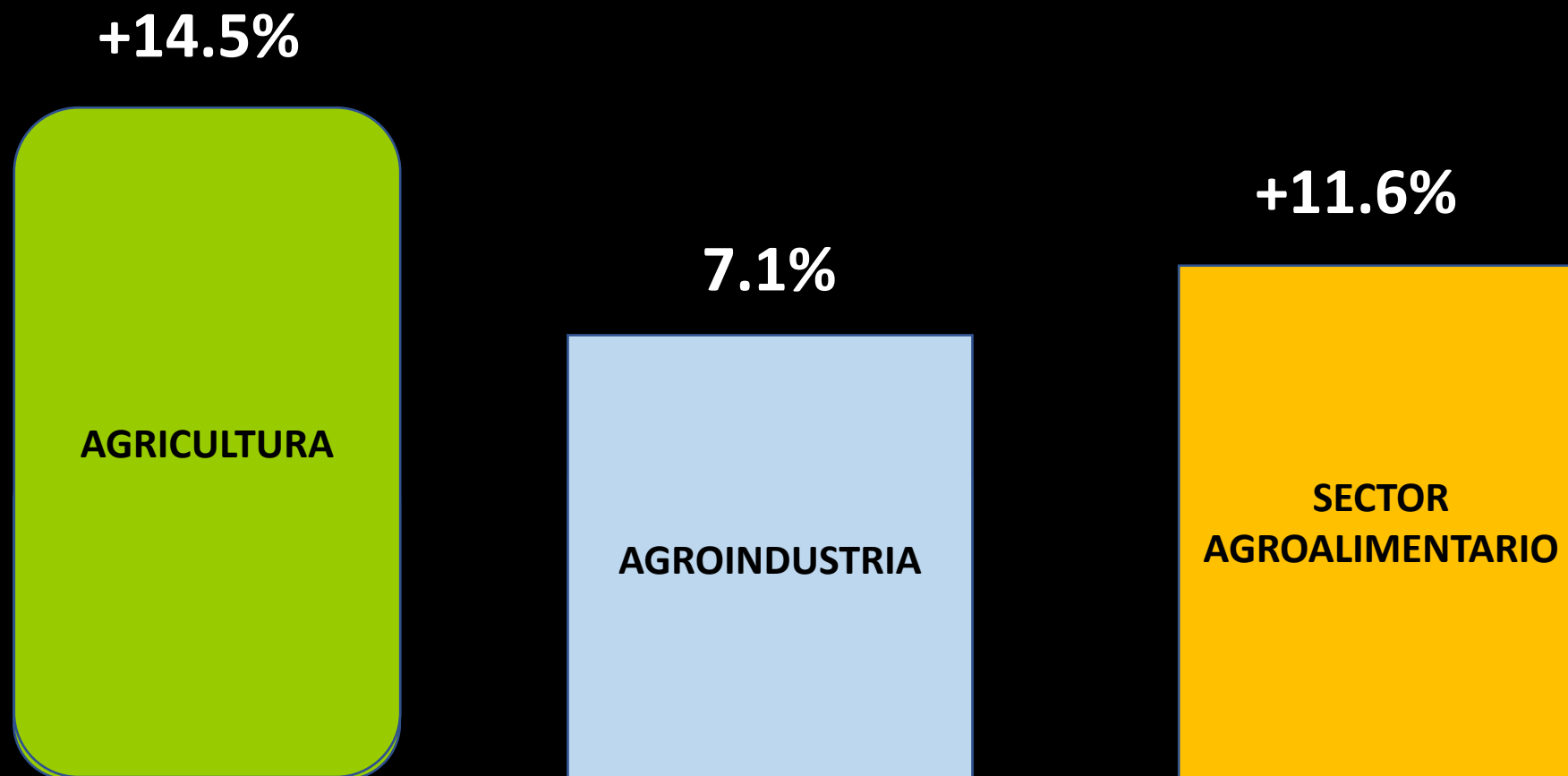
Ternura

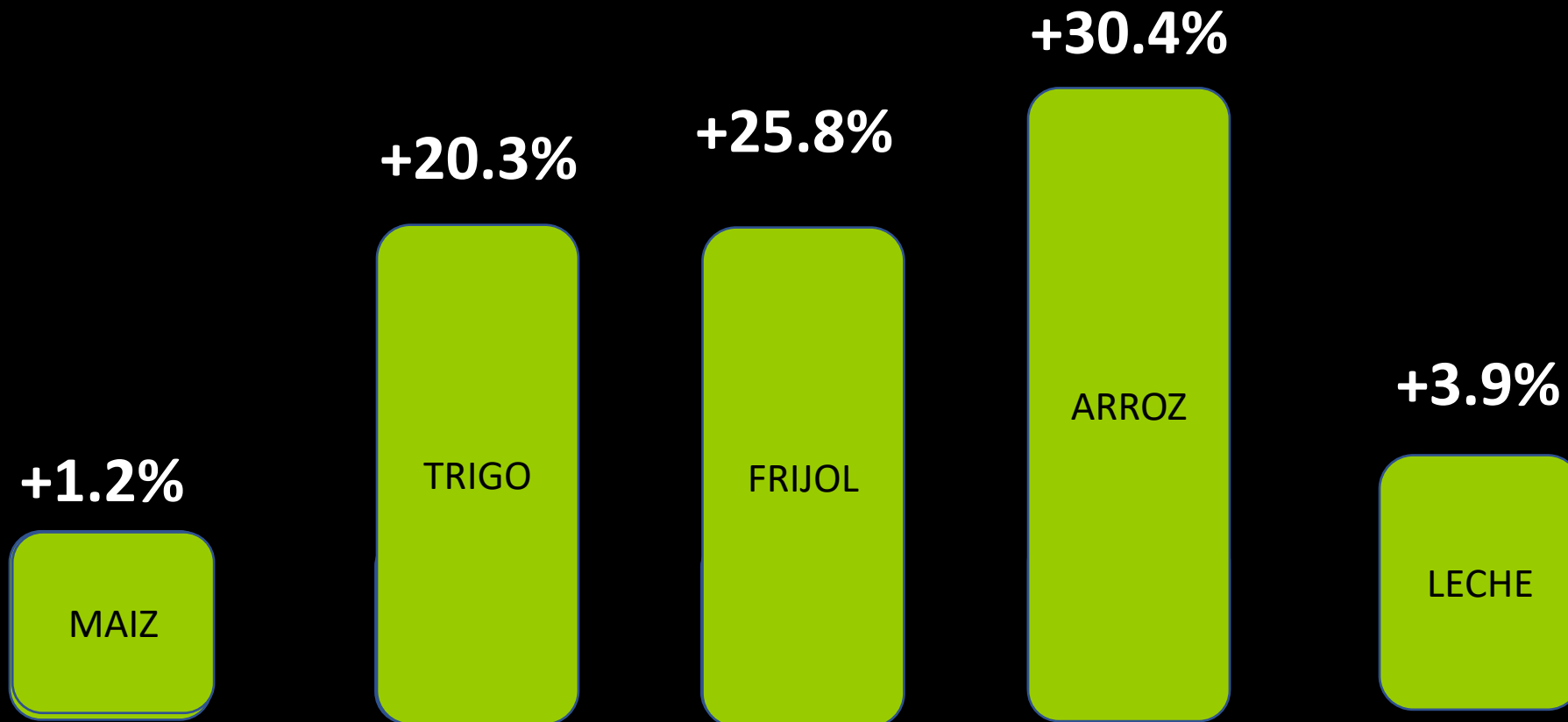
Consistencia

**OPORTUNIDAD
PARA
ELABORAR UN
PROYECTO
PRODUCTIVO**

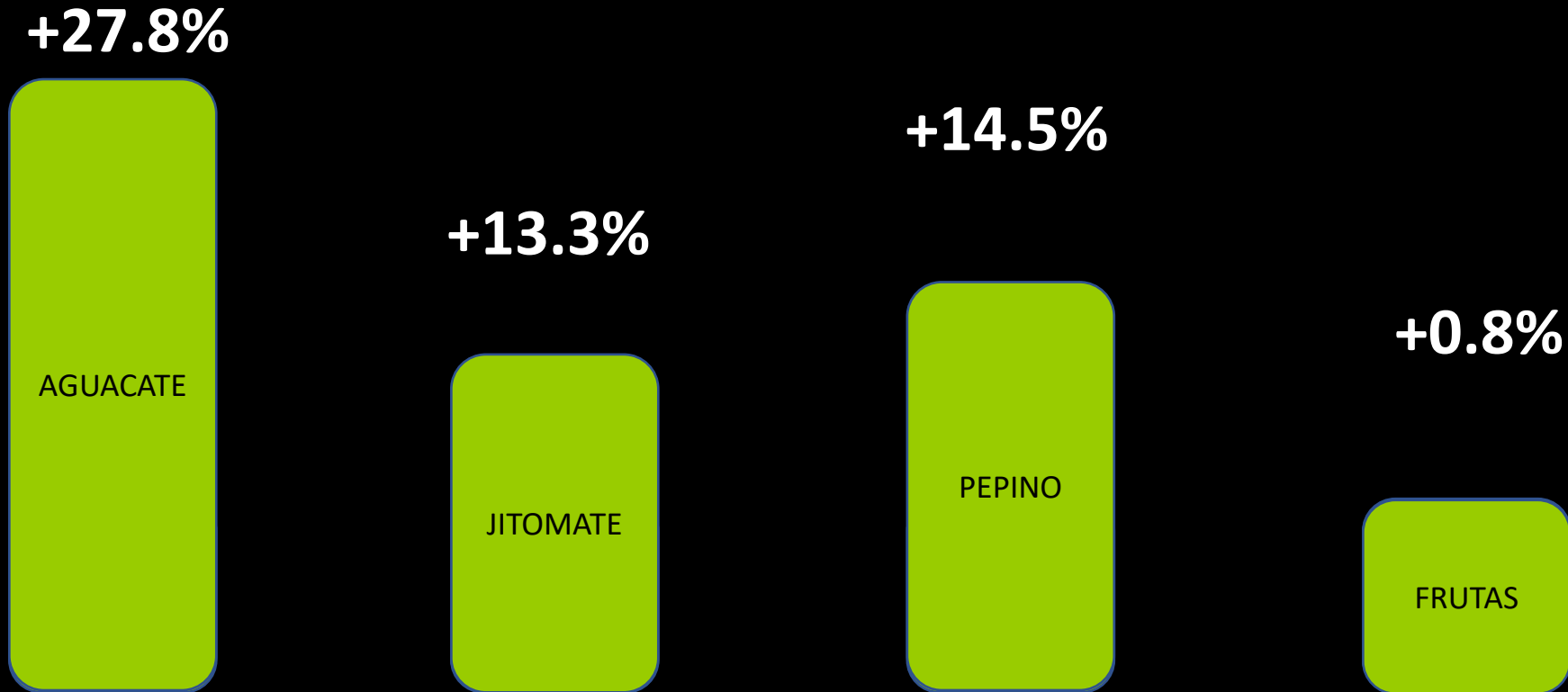
**Condiciones micro
económicas de la
producción de
alimentos**

**SALDO DE LA BALANZA COMERCIAL AGROALIMENTARIA
VARIACION PORCENTUAL DEL PRIMER TRIMESTRE 2020 RESPECTO A 2019**

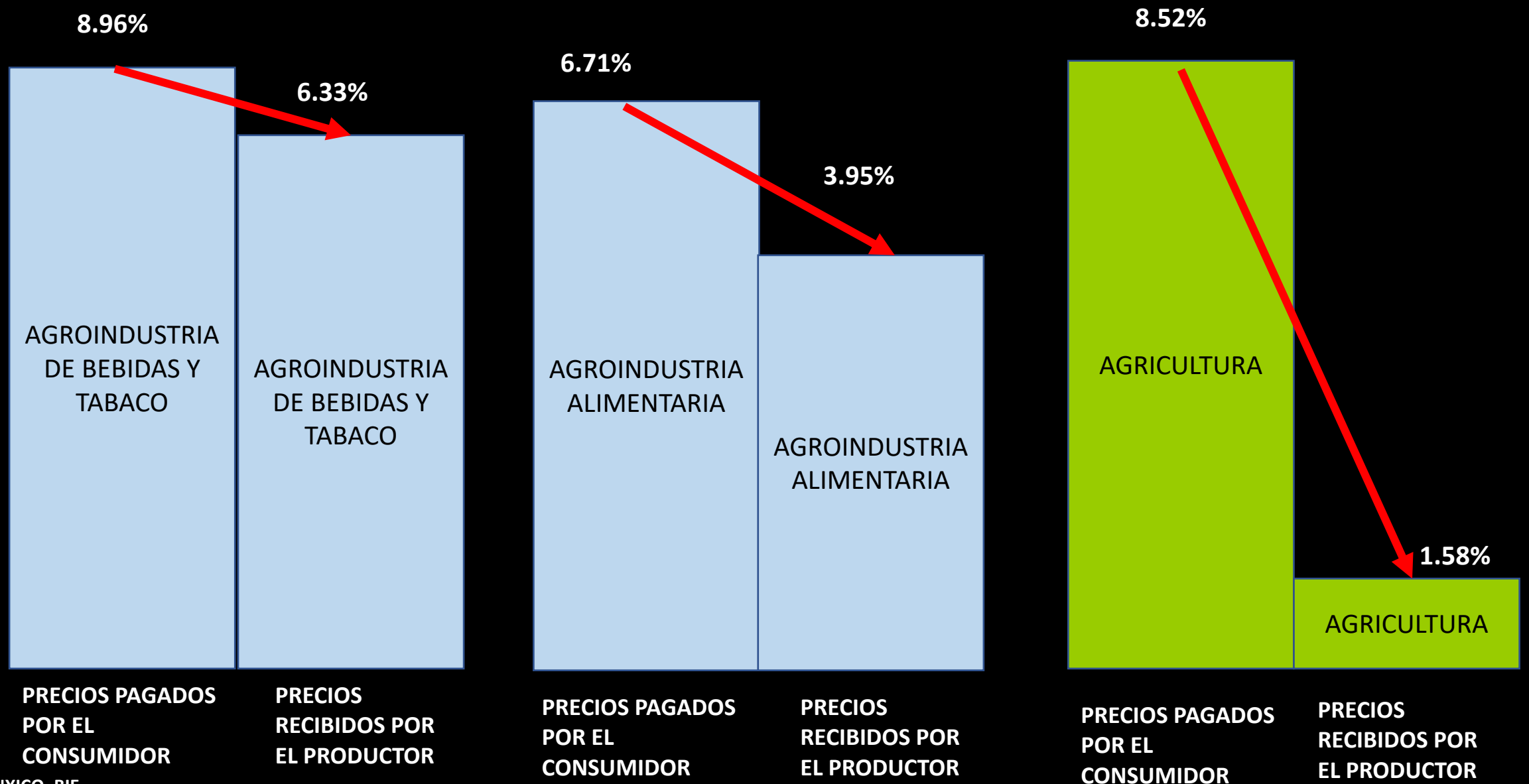




BALANZA COMERCIAL
VALOR DE EXPORTACIONES DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS
VARIACION PORCENTUAL DEL PRIMER TRIMESTRE 2020 RESPECTO A 2019



**INFLACION
VARIACION PORCENTUAL DE PRECIOS EN ABRIL 2020**





LA RUTA DE UN REINVENCIÓN EXITOSA



LA RUTA DE UN REINVENCIÓN EXITOSA



LAS ETAPAS DE LA RUTA





¿Qué sectores son los mas afectados durante y después de la Pandemia?

Gasto decreciente
Gasto cancelado
Gasto creciente

La búsqueda de la “nueva normalidad” y las oportunidades que genera

MERCADOS
META

1

Esta pieza define los diferentes segmentos de **mercado** a los que se dirigen los bienes y servicios a producir



¿Cuáles son las expectativas de productos y servicios cuando regresemos a la nueva normalidad ?

PROPUESTA DE VALOR

2

La pieza de **propuesta de valor** describe el conjunto de productos y/o servicios que crean valor para el mercado que se quiere atender

MERCADOS META

1



La batallas por entrega a domicilio
La batalla por entregar fresco



Los **canales** describen cómo la organización comunica y llega a su segmento de clientes para entregar su propuesta de valor



El bloque de **relación con clientes** describe los tipos de relaciones que una compañía establece con su segmento de mercado

Nuevas voces y nuevas formas de relacionamiento están surgiendo



AUTENTICIDAD

Las redes sociales y la publicidad tradicional han generado el deseo de autenticidad y realismo



No perder de vista la visión de largo plazo

El **flujo de ingresos** refleja los recursos financiero que se derivan de la venta de los productos y servicios que se generan de la actividad productiva



Los **recursos clave** describen los elementos tanto materiales como humanos que se requieren para la generación de los bienes y servicios para atender el segmento de mercado



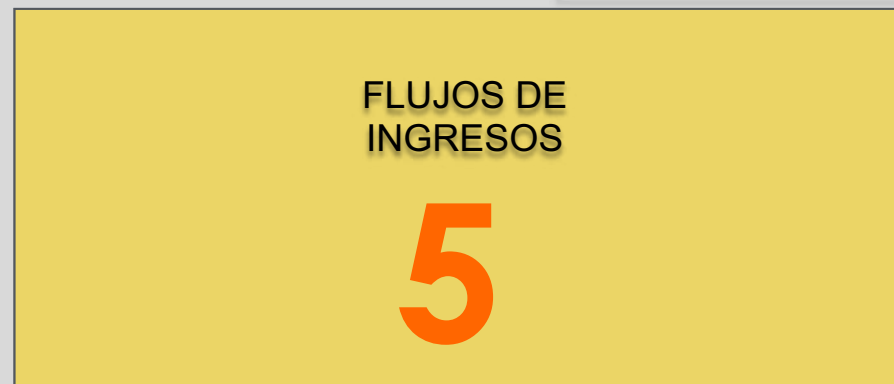
Las **actividades clave** describen la tecnología que expresa los procedimientos y metas para utilizar los recursos humanos y materiales para generar los bienes y servicios para atender la demanda del mercado

Innovación es el "nuevo normal"





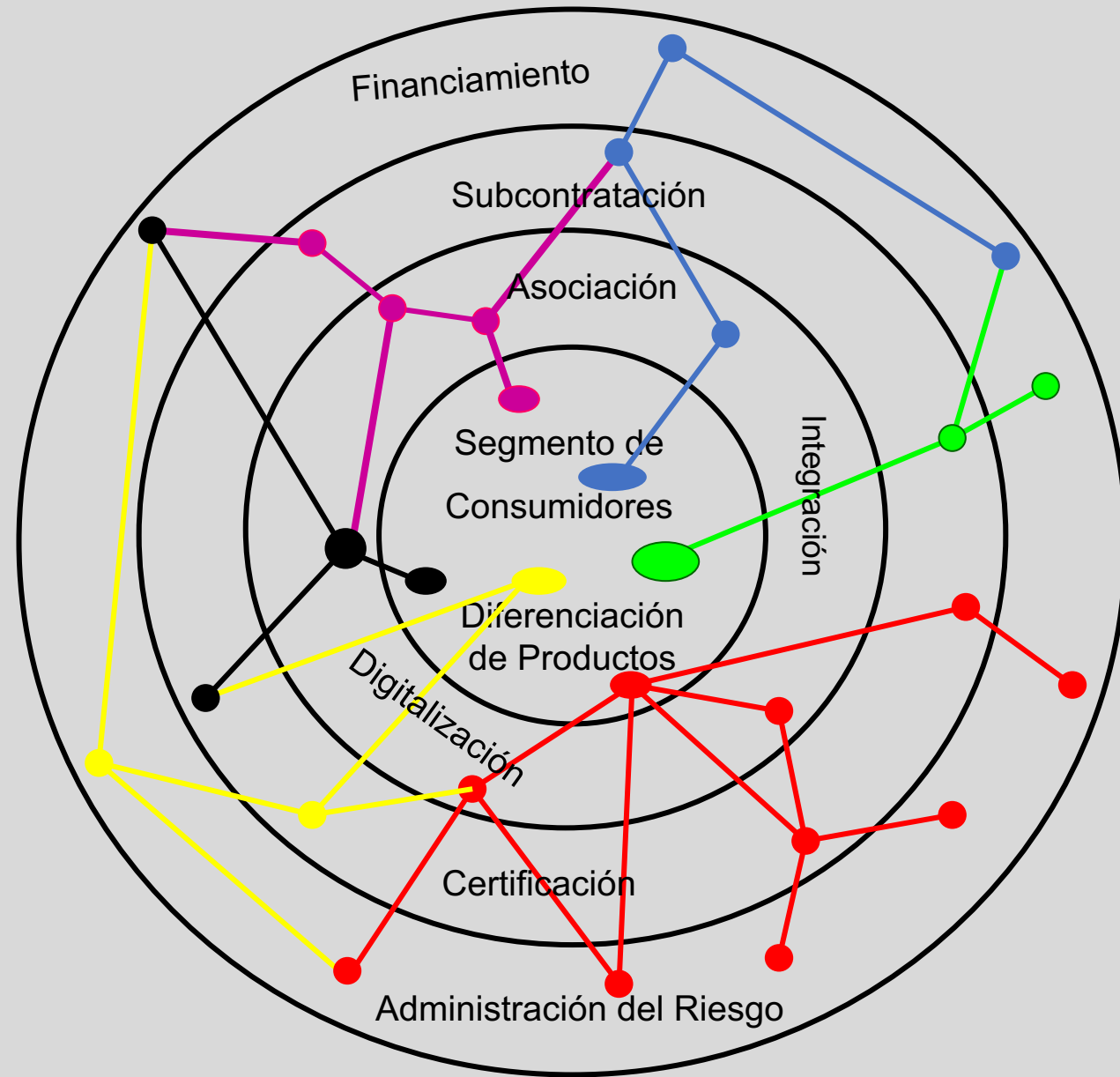
La **red de socios** describen las alianzas más importantes que se requieren para el éxito de la producción y venta de los bienes y servicios ofrecidos



RELACIONES
CLAVE

8

La **red de socios** describen las alianzas más importantes que se requieren para el éxito de la producción y venta de los bienes y servicios ofrecidos





La estructura de costos describe tanto la inversión como el capital de trabajo necesarios

10

RENTABILIDAD
Flujo de caja
Utilidad bruta
EBITA
TIR
VAN

Rentabilidad en el nuevo normal

Impacto ingreso
Impacto empleo
Impacto grupos en condición de vulnerabilidad
Impacto en medio ambiente

RELACIONES CLAVE

8

ACTIVIDADES CLAVE

7

RECURSOS CLAVE

6

PROPUESTA DE VALOR

2

RELACIONES CON LOS CLIENTES

4

CANALES DE DISTRIBUCIÓN

3

MERCADOS META

1

INVERSION Y COSTOS

9

FLUJOS DE INGRESOS

5

10

RENTABILIDAD
Flujo de caja
Utilidad bruta
EBITA
TIR
VAN
SROI

Rentabilidad en el nuevo normal

Impacto ingreso
Impacto empleo
Impacto grupos en condición de vulnerabilidad
Impacto en medio ambiente

RELACIONES CLAVE

8

ACTIVIDADES CLAVE

7

RECURSOS CLAVE

6

PROPUESTA DE VALOR

2

INVERSION Y COSTOS

9

FINANZAS

RELACIONES CON LOS CLIENTES

4

CANALES DE DISTRIBUCIÓN

3

FLUJOS DE INGRESOS

5

MERCADOS META

1

11

RIESGOS

Riesgo de mercado
Riesgo tecnológico
Riesgo financiero
Riesgo de gestión
Riesgo de impacto social y ambiental

Riesgo sistémico



¡¡MUCHAS GRACIAS!!!