



9º
Grado

Formando Emprendedores

Módulo para educadores

© Querubín Sánchez Martínez, 2024

Reservados todos los derechos. No se permite la reproducción total o parcial de esta obra, ni su incorporación a un sistema informático, ni su transmisión en cualquier forma o por cualquier medio (electrónico, mecánico, fotocopia, grabación u otros) sin autorización previa y por escrito de los titulares del copyright. La infracción de dichos derechos puede constituir un delito contra la propiedad intelectual.

ISBN

Corporación Diqui's
Floridablanca – Colombia
Internet: <https://diquis.cloud/>

1ª edición: septiembre 2024

Diseño pedagógico: Lic. Catherine Sánchez Vanegas
Portada: D. Graf. Salomón Sánchez Vanegas
Imagen: Diseñada por Freepik
Tipografías utilizadas: Amasis MT Pro Black y Righteous

CONTENIDO

	Pág.
<i>INTRODUCCIÓN</i>	9
<i>CAPÍTULO 1. FINANZAS</i>	11
<i>TEMA 1: RIESGOS FINANCIEROS</i>	13
Pregunta problematizadora	13
Video	13
Preguntas abiertas sobre el tema	14
Cuestionario.....	15
Actividad.....	16
<i>TEMA 2: SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN PRESUPUESTAL</i>	¡Error! Marcador no definido.
Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas abiertas sobre el tema	¡Error! Marcador no definido.
Cuestionario.....	¡Error! Marcador no definido.
Cuento.....	¡Error! Marcador no definido.
Actividad 1	¡Error! Marcador no definido.
Actividad 2	¡Error! Marcador no definido.
<i>TEMA 3: LAS INVERSIONES</i>	¡Error! Marcador no definido.
Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas abiertas sobre el tema	¡Error! Marcador no definido.
Cuestionario.....	¡Error! Marcador no definido.
Actividad.....	¡Error! Marcador no definido.
<i>TEMA 4: ELABORANDO UN PLAN PARA MANEJAR DEUDAS</i>	¡Error! Marcador no definido.

Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas abiertas sobre el tema	¡Error! Marcador no definido.
Cuestionario	¡Error! Marcador no definido.
Actividad 1	¡Error! Marcador no definido.
Actividad 2	¡Error! Marcador no definido.
<i>TEMA 5: TASAS DE INTERÉS</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas abiertas sobre el tema	¡Error! Marcador no definido.
Cuestionario	¡Error! Marcador no definido.
Fábula	¡Error! Marcador no definido.
Actividad	¡Error! Marcador no definido.
<i>CAPÍTULO 2. ESTUDIO FINANCIERO</i>	17
<i>TEMA 1: LAS INVERSIONES FIJAS</i>	19
Pregunta problematizadora	19
Video	19
Preguntas abiertas sobre el tema	20
Cuestionario	20
Actividad	22
<i>TEMA 2: LA INVERSIÓN DIFERIDA</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas abiertas sobre el tema	¡Error! Marcador no definido.
Cuestionario	¡Error! Marcador no definido.
Actividad	¡Error! Marcador no definido.
<i>TEMA 3: INVERSIÓN EN CAPITAL DE TRABAJO</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>

Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas abiertas sobre el tema	¡Error! Marcador no definido.
Cuestionario	¡Error! Marcador no definido.
Actividad.....	¡Error! Marcador no definido.
<i>TEMA 4: MATERIALES DIRECTOS</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas abiertas sobre el tema	¡Error! Marcador no definido.
Cuestionario	¡Error! Marcador no definido.
Actividad.....	¡Error! Marcador no definido.
<i>TEMA 5: MANO DE OBRA DIRECTA</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas abiertas sobre el tema	¡Error! Marcador no definido.
Cuestionario	¡Error! Marcador no definido.
Actividad.....	¡Error! Marcador no definido.
<i>TEMA 6: COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas abiertas sobre el tema	¡Error! Marcador no definido.
Cuestionario	¡Error! Marcador no definido.
Actividad.....	¡Error! Marcador no definido.
<i>TEMA 7: LA NÓMINA</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas abiertas sobre el tema	¡Error! Marcador no definido.

Cuestionario.....	¡Error! Marcador no definido.
Cuento.....	¡Error! Marcador no definido.
Actividad.....	¡Error! Marcador no definido.
<i>TEMA 8: GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN</i>	
Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas abiertas sobre el tema	¡Error! Marcador no definido.
Cuestionario.....	¡Error! Marcador no definido.
Fábula.....	¡Error! Marcador no definido.
Actividad.....	¡Error! Marcador no definido.
<i>TEMA 9: LOS GASTOS FINANCIEROS</i>	
Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas abiertas sobre el tema	¡Error! Marcador no definido.
Cuestionario.....	¡Error! Marcador no definido.
Actividad 1	¡Error! Marcador no definido.
Actividad 2	¡Error! Marcador no definido.
<i>TEMA 10: EL PRECIO.....</i>	
Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas sobre el tema.....	¡Error! Marcador no definido.
Cuestionario.....	¡Error! Marcador no definido.
Actividad.....	¡Error! Marcador no definido.
<i>TEMA 11: LOS ESTADOS FINANCIEROS</i>	
Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas sobre el tema.....	¡Error! Marcador no definido.

Cuestionario.....	¡Error! Marcador no definido.
Actividad.....	¡Error! Marcador no definido.
<i>TEMA 12: LAS RAZONES FINANCIERAS.....</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas sobre el tema	¡Error! Marcador no definido.
Cuestionario.....	¡Error! Marcador no definido.
Actividad.....	¡Error! Marcador no definido.
<i>CAPÍTULO 3. ECONOMÍA</i>	<i>23</i>
<i>TEMA 1: LA OFERTA Y DEMANDA</i>	<i>25</i>
Pregunta problematizadora	25
Video	25
Preguntas abiertas sobre el tema	26
Cuestionario.....	26
Fábula.....	28
<i>TEMA 2: ELASTICIDAD PRECIO DE LA DEMANDA</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas abiertas sobre el tema	¡Error! Marcador no definido.
Cuestionario.....	¡Error! Marcador no definido.
Actividad.....	¡Error! Marcador no definido.
<i>TEMA 3: EL CICLO ECONÓMICO.....</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas abiertas sobre el tema	¡Error! Marcador no definido.
Cuestionario.....	¡Error! Marcador no definido.
<i>TEMA 4: CONTRIBUYENDO CON LAS POLÍTICAS ECONÓMICAS.....</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>

Pregunta problematizadora	¡Error! Marcador no definido.
Video	¡Error! Marcador no definido.
Preguntas sobre el tema	¡Error! Marcador no definido.
Cuestionario	¡Error! Marcador no definido.
<i>Referencias</i>	<i>30</i>

INTRODUCCIÓN

El emprendimiento es una habilidad clave que, cuando se cultiva desde una edad temprana, permite a los estudiantes desarrollar un pensamiento crítico, creativo y orientado a la acción. En el contexto colombiano, es fundamental que los jóvenes comprendan no solo las oportunidades, sino también los desafíos que acompañan la creación y gestión de un negocio. Este módulo de emprendimiento está diseñado para que los docentes de 9° grado orienten a sus estudiantes en el mundo del emprendimiento, con un enfoque integral que abarca aspectos clave de finanzas, estudios financieros y economía.

El módulo se inicia con una introducción a conceptos financieros esenciales, como el riesgo financiero, la evaluación de presupuestos, la inversión y el manejo de deudas. Los estudiantes aprenderán a identificar y gestionar riesgos, entenderán la importancia de un presupuesto bien estructurado, y explorarán cómo tomar decisiones de inversión inteligentes. Además, se profundizará en el manejo de deudas y tasas de interés, aspectos cruciales para la sostenibilidad de cualquier emprendimiento.

En el ámbito de los estudios financieros, se abordarán temas como la inversión fija y diferida, el capital de trabajo, los materiales y la mano de obra directa, y los costos indirectos de fabricación. Los estudiantes también aprenderán a manejar aspectos críticos de la nómina, gastos generales y financieros, y a calcular el precio de los productos o servicios. Se les proporcionarán herramientas para interpretar y analizar estados financieros y razones financieras, lo cual les permitirá evaluar la viabilidad y el rendimiento de sus proyectos emprendedores.

Por último, el módulo cubrirá conceptos económicos fundamentales como la oferta y demanda, la elasticidad precio, el ciclo económico y los impuestos. Estos temas son esenciales para que los estudiantes comprendan cómo se comportan los mercados, cómo afectan las decisiones de precios a la demanda de productos y cómo el ciclo económico influye en las oportunidades de negocio. También se discutirá el papel de los impuestos en la economía, proporcionando una visión clara de cómo estos afectan tanto a las empresas como a los consumidores.

Este módulo no solo busca proporcionar conocimientos teóricos, sino también equipar a los estudiantes con las herramientas prácticas necesarias para evaluar y gestionar los aspectos financieros y económicos de un emprendimiento. A través de este enfoque, se espera que los

jóvenes desarrollen una mentalidad emprendedora sólida, capaz de enfrentar los retos del mundo real y contribuir al desarrollo económico de sus comunidades y del país.

CAPÍTULO 1. FINANZAS

Estándar de competencia

Valoro la importancia de las finanzas para lograr satisfacer las necesidades de las personas, los hogares y las empresas.

Indicadores de desempeño

Saber conocer

- Explica cómo la prevención del riesgo hace parte de los hábitos financieros responsables que influyen en la calidad de vida familiar.

Saber hacer

- Comparte con otras personas formas de ahorrar e invertir con base en un plan que incluye metas que favorecen el bienestar de su familia.
- Elabora un plan para el manejo informado y responsable de la deuda.

Saber ser

- Compara los ingresos y gastos familiares para proponer estrategias que mejoren las finanzas de su familia.
- Analiza diversa información de servicios y productos financieros, para determinar semejanzas y diferencias que le permitan tomar decisiones responsablemente.

Introducción

En la formación de jóvenes, el aprendizaje de principios financieros sólidos es fundamental para su desarrollo personal y para su capacidad de contribuir al bienestar de sus familias y comunidades. Este capítulo de finanzas está diseñado para que los docentes de colegios orienten a los estudiantes en el establecimiento de hábitos financieros responsables, que son cruciales para mejorar la calidad de vida familiar.

Uno de los temas centrales que se abordará es la prevención del riesgo financiero. Enseñar a los jóvenes a identificar y mitigar los riesgos asociados a sus decisiones financieras es clave para fomentar hábitos que protejan su estabilidad económica y la de sus familias. La

prevención del riesgo no solo evita pérdidas significativas, sino que también promueve una mayor seguridad y tranquilidad en el manejo de los recursos familiares.

El capítulo también destacará la importancia del ahorro y la inversión, vinculados a la creación de planes financieros con metas claras que favorezcan el bienestar a largo plazo. Los estudiantes aprenderán a compartir y desarrollar estrategias de ahorro e inversión que involucren a sus familias, fortaleciendo la cultura del ahorro y la planificación a futuro.

Otro aspecto crítico que se explorará es el manejo responsable de la deuda. Los jóvenes serán guiados en la elaboración de planes informados que les permitan gestionar sus deudas de manera efectiva, evitando el sobreendeudamiento y promoviendo el uso consciente del crédito.

La comparación de ingresos y gastos familiares será otra habilidad que los estudiantes desarrollarán, aprendiendo a proponer estrategias que optimicen las finanzas familiares. Esta capacidad analítica les permitirá identificar áreas de mejora en la gestión de recursos, promoviendo decisiones financieras más inteligentes y equilibradas.

Por último, el capítulo abordará el análisis de servicios y productos financieros. Los estudiantes aprenderán a evaluar información diversa para tomar decisiones financieras informadas, comprendiendo las semejanzas y diferencias entre diversas opciones en el mercado. Este enfoque crítico y comparativo les proporcionará herramientas para seleccionar productos financieros que mejor se adapten a sus necesidades y objetivos.

Este capítulo tiene como objetivo equipar a los jóvenes con conocimientos y habilidades prácticas que les permitan tomar decisiones financieras responsables, contribuyendo al bienestar de sus familias y preparándolos para enfrentar los desafíos económicos del futuro. Como docentes, su orientación será crucial para que estos estudiantes desarrollen una mentalidad financiera saludable y proactiva.

TEMA 1: RIESGOS FINANCIEROS

Pregunta problematizadora

¿Qué hábitos financieros responsables puedo desarrollar para aportar a las finanzas de mi familia?

Video

The infographic is titled "RIESGOS FINANCIEROS" in a green circle. Below it, a blue banner reads "RIESGO DE LIQUIDEZ". To the right, there is an illustration of a stack of money being weighed on a scale, with a "HIGH RISK" label and a "Ver más ta..." link. A central blue cloud contains the text: "La incapacidad de disponer de los fondos necesarios para hacer frente a sus obligaciones en un determinado periodo". Below this cloud is a red YouTube play button icon. To the left, a vertical label reads "RIESGO FINANCIERO". At the bottom left, there is a "Mirar en YouTube" button. In the center bottom, there is an illustration of a green dollar sign character and a piggy bank. To the right, a blue box contains the text: "Pérdidas por incumplir financiamiento, aplicación de fondos que surgen de los descalces de flujos de efectivo, así como por no poder cerrar rápidamente posiciones abiertas." Below this box is a speaker icon and the text "(Res. SBS N° 37-2008)".

Los riesgos financieros son aspectos que deben ser considerados y gestionados de manera cuidadosa por individuos, empresas e incluso gobiernos. Estos riesgos pueden surgir debido a una serie de factores y eventos imprevistos que tienen el potencial de afectar negativamente la estabilidad y salud financiera de una entidad.

Uno de los principales riesgos financieros es la volatilidad del mercado. Los precios de los activos, como las acciones, bonos, materias primas y divisas, pueden experimentar fluctuaciones significativas en períodos cortos de tiempo. Los cambios en la oferta y demanda, los eventos geopolíticos, los cambios en las políticas gubernamentales y otros

factores pueden desencadenar movimientos bruscos en los mercados financieros, lo que a su vez puede resultar en ganancias o pérdidas significativas para los inversionistas.

Otro riesgo financiero común es el riesgo crediticio. Este se refiere a la posibilidad de que un prestatario no cumpla con sus obligaciones de pago. Los bancos y otras instituciones financieras están expuestas a este riesgo al otorgar préstamos y créditos a individuos y empresas. Si los prestatarios no pueden cumplir con sus compromisos, las instituciones financieras pueden incurrir en pérdidas sustanciales y enfrentar dificultades para mantener su solvencia.

Además, existe el riesgo de liquidez. Este riesgo se relaciona con la capacidad de convertir un activo en efectivo de manera rápida y sin pérdidas significativas de valor. Si una entidad no puede vender sus activos fácilmente cuando lo necesita, puede encontrarse en una situación de falta de liquidez, lo que dificulta su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras.

El riesgo de tipo de cambio es otro aspecto importante a considerar, especialmente para las empresas que realizan transacciones internacionales. Las fluctuaciones en los tipos de cambio pueden afectar los ingresos y los costos de una empresa, lo que a su vez impacta sus márgenes de ganancia. Un cambio desfavorable en el tipo de cambio puede hacer que los productos o servicios sean más costosos o menos competitivos en los mercados extranjeros.

Los desastres naturales y otros eventos catastróficos también representan riesgos financieros significativos. Terremotos, huracanes, inundaciones u otros desastres pueden causar daños físicos a los activos y propiedades, así como interrupciones en la producción y distribución de bienes y servicios. Estos eventos pueden generar costos adicionales y pérdidas de ingresos, afectando tanto a empresas como a individuos.

Preguntas abiertas sobre el tema

1. ¿Qué son los riesgos financieros y por qué son importantes?
2. ¿Qué puede causar que los precios de las cosas cambien rápidamente?
3. ¿Qué significa que alguien no pueda pagar el dinero que debe?
4. ¿Por qué es importante tener suficiente dinero en efectivo cuando lo necesitamos?
5. ¿Cómo pueden los desastres naturales afectar nuestro dinero y las cosas que podemos comprar?

Cuestionario

1. ¿Qué son los riesgos financieros y por qué son importantes?

- A. Cosas que pueden hacer que perdamos dinero.
- B. Situaciones que pueden afectar nuestra estabilidad económica.
- C. Problemas que solo afectan a los adultos.

Respuesta correcta: B. Situaciones que pueden afectar nuestra estabilidad económica.

Explicación: Los riesgos financieros son situaciones o eventos que pueden tener un impacto negativo en nuestra estabilidad económica. Es importante entenderlos porque nos ayudan a tomar decisiones inteligentes con nuestro dinero.

2. ¿Qué puede causar que los precios de las cosas cambien rápidamente?

- A. El clima.
- B. La oferta y demanda.
- C. Los colores de las cosas.

Respuesta correcta: B. La oferta y demanda.

Explicación: Los precios de las cosas pueden cambiar rápidamente debido a la relación entre la cantidad de un producto disponible (oferta) y cuánto las personas quieren o necesitan ese producto (demanda).

3. ¿Qué significa que alguien no pueda pagar el dinero que debe?

- A. Que perderá su trabajo.
- B. Que tendrá que pedir prestado más dinero.
- C. Que no puede devolver el dinero que le prestó alguien más.

Respuesta correcta: C. Que no puede devolver el dinero que le prestó alguien más.

Explicación: Cuando alguien no puede pagar el dinero que debe, significa que no puede devolver el dinero que le prestaron. Esto puede causar problemas tanto para la persona que debe el dinero como para la persona o institución que lo prestó.

4. ¿Por qué es importante tener suficiente dinero en efectivo cuando lo necesitamos?

- A. Para comprar cosas divertidas.
- B. Para pagar nuestras necesidades básicas.
- C. Para ahorrarlo en el banco.

Respuesta correcta: B. Para pagar nuestras necesidades básicas.

Explicación: Es importante tener suficiente dinero en efectivo para cubrir nuestras necesidades básicas, como alimentos, vivienda y ropa. También es útil en caso de emergencias o situaciones imprevistas.

5. ¿Cómo pueden los desastres naturales afectar nuestro dinero y las cosas que podemos comprar?

- A. Haciendo que los precios de las cosas sean más baratos.
- B. Causando daños a los activos y propiedades.
- C. No tienen ningún efecto en nuestro dinero.

Respuesta correcta: B. Causando daños a los activos y propiedades.

Explicación: Los desastres naturales, como terremotos, huracanes o inundaciones, pueden dañar los activos y propiedades. Esto puede llevar a pérdidas económicas y hacer que sea más difícil comprar cosas o reparar los daños causados por el desastre.

Actividad

Descargue el archivo "Presupuesto familiar" de la plataforma diquis.cloud y elabore un presupuesto familiar para ser presentado ante sus compañeros de clase.

CAPÍTULO 2. ESTUDIO FINANCIERO

Estándar de competencia

Realizo un estudio financiero de mi emprendimiento para evaluar su rentabilidad.

Indicadores de desempeño

Saber conocer

- Identifica las inversiones necesarias para la nueva empresa.
- Explica la viabilidad financiera de una empresa a partir de la simulación financiera.

Saber hacer

- Determina las inversiones necesarias para el buen funcionamiento de una empresa.
- Calcula los costos de producción de una empresa que faciliten hallar el precio de venta de un producto.
- Calcula los gastos de administración y de ventas de una empresa para preparar los estados financieros.

Saber ser

- Justifica las inversiones y costos de la nueva empresa.
- Evalúa la viabilidad y rentabilidad de un proyecto de inversión.

Introducción

El estudio financiero es una de las áreas más cruciales para el éxito de cualquier emprendimiento, y su enseñanza en el aula es fundamental para que los jóvenes desarrollen las habilidades necesarias para evaluar y gestionar los recursos de manera eficiente. Este capítulo está diseñado para que los docentes guíen a los estudiantes en el análisis y la toma de decisiones financieras que son clave para el desarrollo y la sostenibilidad de una empresa.

Uno de los primeros aspectos que se abordará es la identificación de las inversiones necesarias para una nueva empresa. Los estudiantes aprenderán a reconocer los recursos que deben destinarse para poner en marcha un negocio, desde la infraestructura hasta el capital de trabajo, entendiendo cómo estas inversiones son vitales para el inicio de operaciones.

A continuación, se explorará la viabilidad financiera de una empresa mediante simulaciones financieras. A través de ejercicios prácticos, los estudiantes podrán proyectar ingresos, gastos e inversiones para evaluar si una empresa es financieramente sostenible. Este análisis les permitirá tomar decisiones informadas y ajustar sus estrategias para asegurar la rentabilidad.

El capítulo también se centrará en el cálculo de costos de producción, un paso esencial para determinar el precio de venta de un producto. Los estudiantes aprenderán a desglosar los costos directos e indirectos asociados con la fabricación de un producto, lo que les permitirá establecer precios competitivos y sostenibles en el mercado.

Además, se enseñará a calcular los gastos de administración y ventas. Los estudiantes desarrollarán la capacidad de preparar estados financieros que reflejen con precisión la situación económica de la empresa, considerando todos los costos involucrados en su operación diaria.

La justificación de las inversiones y costos también será un tema clave. Los estudiantes aprenderán a defender sus decisiones financieras, argumentando cómo las inversiones realizadas y los costos asumidos son esenciales para el éxito de la empresa.

Finalmente, el capítulo culminará con la evaluación de la viabilidad y rentabilidad de un proyecto de inversión. Los estudiantes serán guiados en el uso de herramientas financieras que les permitan analizar si un proyecto es viable y si ofrece una rentabilidad adecuada, considerando tanto los beneficios económicos como los riesgos asociados.

Este capítulo proporcionará a los estudiantes una comprensión profunda de los principios y prácticas financieras necesarias para iniciar y mantener una empresa exitosa. Con el apoyo de los docentes, los jóvenes estarán mejor preparados para enfrentar los desafíos financieros que conlleva el emprendimiento y para tomar decisiones que promuevan la viabilidad y rentabilidad de sus proyectos.

TEMA 1: LAS INVERSIONES FIJAS

Pregunta problematizadora

¿Cuál es la inversión total para el buen funcionamiento de la nueva empresa?

Video



Las inversiones fijas, también conocidas como inversiones de capital o inversiones en activos fijos, son una parte fundamental de cualquier estrategia de inversión a largo plazo. Se refieren a la adquisición de activos tangibles que se utilizarán en el proceso productivo de una empresa o negocio.

Las inversiones fijas pueden incluir la compra de maquinaria, equipo, terrenos, edificios, vehículos, entre otros activos que sean necesarios para llevar a cabo las operaciones de una organización. Estas inversiones tienen un carácter duradero, ya que se espera que generen beneficios económicos durante un período de tiempo prolongado.

Una de las principales ventajas de las inversiones fijas es que permiten mejorar la capacidad productiva de una empresa. Al adquirir activos de calidad y modernos, una organización puede aumentar su eficiencia y productividad, lo que a su vez puede traducirse en mayores ganancias.

Además, las inversiones fijas también pueden ser una forma de proteger el valor del dinero. En lugar de mantener el capital en efectivo o en instrumentos financieros, invertir en activos fijos puede ofrecer una mayor seguridad y estabilidad a largo plazo. Aunque los activos fijos pueden depreciarse con el tiempo, también tienen el potencial de generar ingresos constantes o aumentar su valor con el paso del tiempo.

Sin embargo, antes de realizar inversiones fijas, es importante llevar a cabo un análisis exhaustivo y evaluar diversos factores. Es necesario considerar la rentabilidad esperada de la inversión, el costo de adquisición y mantenimiento de los activos, así como los posibles riesgos asociados.

Asimismo, es fundamental tener en cuenta el ciclo de vida de los activos fijos. Algunos activos pueden volverse obsoletos o necesitar actualizaciones a medida que avanza la tecnología, lo que puede requerir inversiones adicionales en el futuro.

Preguntas abiertas sobre el tema

1. ¿Qué son las inversiones fijas?
2. ¿Para qué se utilizan las inversiones fijas?
3. ¿Qué tipo de cosas se pueden comprar con las inversiones fijas?
4. ¿Por qué es importante analizar antes de hacer una inversión fija?
5. ¿Qué puede pasar si no se cuidan y actualizan las inversiones fijas a lo largo del tiempo?

Cuestionario

1. **¿Qué son las inversiones fijas?**
 - A. Compras que se hacen una sola vez.
 - B. Dinero que se guarda en el banco.
 - C. Activos tangibles que se utilizan en un negocio.

Respuesta correcta: C. Activos tangibles que se utilizan en un negocio.

Explicación: Las inversiones fijas se refieren a la adquisición de activos tangibles que se utilizan en un negocio o empresa.

2. ¿Para qué se utilizan las inversiones fijas?

- A. Para ahorrar dinero.
- B. Para mejorar la capacidad productiva de una empresa.
- C. Para comprar cosas que no se necesitan.

Respuesta correcta: B. Para mejorar la capacidad productiva de una empresa.

Explicación: Las inversiones fijas se utilizan para adquirir activos que mejorarán la eficiencia y productividad de una empresa, lo que puede llevar a un aumento de ganancias.

3. ¿Qué tipo de cosas se pueden comprar con las inversiones fijas?

- A. Juguetes y dulces.
- B. Terrenos, edificios y maquinaria.
- C. Ropa y accesorios.

Respuesta correcta: B. Terrenos, edificios y maquinaria.

Explicación: Las inversiones fijas pueden incluir la compra de terrenos, edificios, maquinaria y otros activos necesarios para llevar a cabo las operaciones de un negocio.

4. ¿Por qué es importante analizar antes de hacer una inversión fija?

- A. Para gastar todo el dinero disponible.
- B. Para evitar hacer inversiones.
- C. Para evaluar la rentabilidad y los posibles riesgos.

Respuesta correcta: C. Para evaluar la rentabilidad y los posibles riesgos.

Explicación: Antes de realizar una inversión fija, es importante analizar la rentabilidad esperada de la inversión y evaluar los posibles riesgos asociados para tomar una decisión informada.

5. ¿Qué puede pasar si no se cuidan y actualizan las inversiones fijas a lo largo del tiempo?

- A. Se vuelven más valiosas.

- B.** Se vuelven obsoletas o necesitan reparaciones costosas.
- C.** No sucede nada, siempre funcionarán bien.

Respuesta correcta: B. Se vuelven obsoletas o necesitan reparaciones costosas.

Explicación: Si no se cuidan y actualizan las inversiones fijas a lo largo del tiempo, pueden volverse obsoletas o requerir reparaciones costosas, lo que puede afectar su funcionamiento y rentabilidad.

Actividad

1. Descargue el archivo "Simulador financiero" de la plataforma diquis.cloud:
2. En la hoja "EST.TÉCNICO" llene las tablas de Equipo de oficina, Equipo de computación y comunicación, Maquinaria y equipo, Muebles y enseres operativos o de producción y Herramientas, repuestos y accesorios.
3. En la hoja "INVERSIÓN" busque las mismas tablas y agregue los valores unitarios de cada uno de los activos fijos. Si considera que después de cinco años de uso, el activo se puede vender, en la columna VALOR DE SALVAMENTO especifique el valor de venta de ese activo; si no se puede vender en cinco años, deje en blanco o digite 0.

CAPÍTULO 3. ECONOMÍA

Estándar de competencia

Entiendo la importancia de la economía en la satisfacción de las necesidades de las personas, los hogares y las empresas.

Indicadores de desempeño

Saber conocer

- Explica las consecuencias de la inflación sobre la economía de su entorno y diseña estrategias para afrontarla.

Saber hacer

- Utiliza correctamente el simulador financiero.

Saber ser

- Relaciona el aumento del precio de los bienes y servicios con el impacto sobre los sectores económicos de su entorno.
- Relaciona la importancia del pago cumplido y responsable de los impuestos de una sociedad y el impacto que esto genera en su entorno.
- Analiza la situación económica de su entorno y propone estrategias que procuran el bienestar de otros.

Introducción

La enseñanza de la economía a los jóvenes es fundamental para que comprendan cómo las dinámicas económicas afectan su vida diaria y la de su comunidad. Este capítulo de economía está diseñado para que los docentes guíen a los estudiantes en el análisis de fenómenos económicos clave y en la formulación de estrategias que promuevan el bienestar en su entorno.

Uno de los temas centrales es la inflación y su impacto en la economía local. Los estudiantes aprenderán a identificar las consecuencias de la inflación en su entorno, como la disminución del poder adquisitivo y la afectación de los sectores productivos. Además, se les enseñará a

diseñar estrategias para mitigar estos efectos, fomentando una actitud proactiva y resiliente frente a los desafíos económicos.

El capítulo también incorporará el uso de un simulador financiero, una herramienta práctica que permitirá a los estudiantes experimentar con diferentes escenarios económicos. A través de simulaciones, podrán entender cómo varían los precios de bienes y servicios y cómo estos cambios impactan los sectores económicos en su comunidad. Este enfoque práctico les ayudará a relacionar la teoría económica con situaciones reales y a tomar decisiones informadas.

Otro aspecto clave será la importancia del pago cumplido y responsable de los impuestos. Los estudiantes analizarán cómo los impuestos recaudados son fundamentales para el desarrollo y el sostenimiento de servicios públicos esenciales, y cómo el cumplimiento fiscal de los ciudadanos contribuye al bienestar colectivo. Este análisis les permitirá comprender la relación entre la responsabilidad fiscal y el desarrollo económico local.

Por último, los estudiantes analizarán la situación económica de su entorno y propondrán estrategias que busquen el bienestar de otros. A través de este ejercicio, aprenderán a identificar necesidades en su comunidad y a diseñar soluciones que favorezcan el desarrollo económico y social.

Este capítulo está orientado a fortalecer en los estudiantes la capacidad de interpretar fenómenos económicos y de proponer acciones que promuevan la estabilidad y el crecimiento en su entorno. Con la guía de los docentes, los jóvenes no solo comprenderán los desafíos económicos, sino que también estarán mejor preparados para contribuir activamente al bienestar de su comunidad.

TEMA 1: LA OFERTA Y DEMANDA

Pregunta problematizadora

¿De qué manera se refleja en mi entorno la relación entre la abundancia o escasez de bienes y servicios y su valor en diferentes sectores económicos?

Video



La oferta y la demanda son dos conceptos fundamentales en economía que determinan la interacción entre los productores y los consumidores en un mercado. La demanda se refiere a la cantidad de un bien o servicio que los consumidores están dispuestos y pueden adquirir a un determinado precio y en un período de tiempo específico. La demanda está influenciada por diversos factores, como el precio del producto, el ingreso de los consumidores, las preferencias y gustos, las expectativas futuras y la disponibilidad de bienes sustitutos o complementarios.

Por otro lado, la oferta representa la cantidad de un bien o servicio que los productores están dispuestos a vender a un determinado precio y en un período de tiempo específico. La oferta

también está determinada por diversos factores, como el costo de producción, la tecnología utilizada, la disponibilidad de recursos, los impuestos y regulaciones, y las expectativas futuras de los productores.

El punto en el que la oferta y la demanda se encuentran es conocido como equilibrio de mercado. En este punto, la cantidad demandada es igual a la cantidad ofrecida, y el precio al que se realiza el intercambio se conoce como precio de equilibrio. Si hay un exceso de demanda (demanda mayor que la oferta), el precio tiende a subir, lo que puede llevar a una mayor producción y una disminución de la demanda. Por otro lado, si hay un exceso de oferta (oferta mayor que la demanda), el precio tiende a bajar, lo que puede generar una reducción en la producción y un aumento de la demanda.

Los cambios en la oferta y la demanda pueden tener un impacto significativo en los precios y la cantidad de bienes y servicios en el mercado. Por ejemplo, si hay un aumento en la demanda de un producto sin cambios en la oferta, es probable que el precio aumente. Del mismo modo, si la oferta de un producto aumenta significativamente sin cambios en la demanda, es probable que el precio disminuya.

La interacción entre la oferta y la demanda es fundamental para el funcionamiento de los mercados y la determinación de los precios. A través de esta interacción, se establecen los precios de los bienes y servicios, se asignan los recursos y se satisfacen las necesidades de los consumidores.

Preguntas abiertas sobre el tema

1. ¿Qué es la demanda?
2. ¿Qué es la oferta?
3. ¿Qué ocurre cuando la demanda es mayor que la oferta?
4. ¿Qué ocurre cuando la oferta es mayor que la demanda?
5. ¿Qué es el equilibrio de mercado?

Cuestionario

1. **¿Qué es la demanda?**
 - A. La cantidad de productos que los productores están dispuestos a vender.
 - B. La cantidad de productos que los consumidores están dispuestos a comprar.
 - C. La cantidad de dinero que los consumidores tienen para gastar.

D. La cantidad de productos que los productores tienen disponibles.

Respuesta correcta: B. La cantidad de productos que los consumidores están dispuestos a comprar.

Explicación: La demanda se refiere a la cantidad de productos que los consumidores están dispuestos a comprar a un determinado precio.

2. ¿Qué es la oferta?

A. La cantidad de productos que los consumidores están dispuestos a comprar.

B. La cantidad de productos que los productores están dispuestos a vender.

C. La cantidad de dinero que los productores tienen para invertir.

D. La cantidad de productos que los consumidores tienen disponibles.

Respuesta correcta: B. La cantidad de productos que los productores están dispuestos a vender.

Explicación: La oferta se refiere a la cantidad de productos que los productores están dispuestos a vender a un determinado precio.

3. ¿Qué ocurre cuando la demanda es mayor que la oferta?

A. El precio aumenta.

B. El precio disminuye.

C. No hay cambios en el precio.

D. No se pueden vender productos.

Respuesta correcta: B. El precio aumenta.

Explicación: Cuando la demanda es mayor que la oferta, hay escasez de productos y, como resultado, el precio tiende a aumentar.

4. ¿Qué ocurre cuando la oferta es mayor que la demanda?

A. El precio aumenta.

B. El precio disminuye.

C. No hay cambios en el precio.

D. No se pueden vender productos.

Respuesta correcta: B. El precio disminuye.

Explicación: Cuando la oferta es mayor que la demanda, hay exceso de productos y, como resultado, el precio tiende a disminuir.

5. ¿Qué es el equilibrio de mercado?

- A.** Cuando la oferta y la demanda son iguales.
- B.** Cuando el precio es muy alto.
- C.** Cuando el precio es muy bajo.
- D.** Cuando los consumidores no tienen suficiente dinero.

Respuesta correcta: A. Cuando la oferta y la demanda son iguales.

Explicación: El equilibrio de mercado se alcanza cuando la cantidad demandada es igual a la cantidad ofrecida, lo que resulta en un precio estable.

Fábula

"El Mercado Sabio"

Érase una vez en un lejano mercado,
donde oferta y demanda se encontraban a diario,
los comerciantes, diligentes y laboriosos,
traían sus productos, frescos y sabrosos.

Había un vendedor llamado León,
quien siempre ofrecía el mejor melón,
sus frutas eran dulces y jugosas,
y la gente acudía en grandes oleadas ansiosas.

Pero un día, el mercado se llenó de sorpresa,
muchos comerciantes trajeron melones en exceso,
la oferta superaba a la demanda con creces,
y León se encontró con una situación adversa.

Los precios bajaron y los melones se acumulaban,
León se preocupaba y se preguntaba,
cómo salir adelante en esta situación,

con tanta competencia y desilusión.

Pero León, con astucia y determinación,
decidió innovar, sin perder la razón,
creó nuevos productos con su melón,
como jugos, mermeladas y helados de pasión.

La gente quedó sorprendida y encantada,
con los nuevos productos que León ofrecía,
su ingenio y esfuerzo habían triunfado,
y su negocio, de nuevo, prosperaba cada día.

La moraleja de esta historia es clara,
en un mercado competitivo, no desesperes ni te alarmes,
la innovación y la adaptación son la vara,
que te ayudarán a superar todos los desafíos y alarmas.

Así que, como León en el mercado sabio,
busca nuevas formas y no te desmayes,
en la oferta y demanda, encuentra tu espacio,
y triunfarás con ingenio y sabiduría en todas tus jornadas.

Referencias

Baca Urbina, G. (2013). Evaluación de proyectos (5ª ed.). McGraw-Hill Interamericana.

Banco de la República de Colombia. (2021). Tasas de interés y su impacto en la economía colombiana. Recuperado de <https://www.banrep.gov.co/tasas-interes>.

BBVA. (2021). Evaluación de presupuestos y control financiero. Recuperado de <https://www.bbva.com/es/evaluacion-de-presupuestos-y-control-financiero/>.

Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2013). Fundamentos de administración financiera (14ª ed.). Cengage Learning.

Economipedia. (2020). Oferta y demanda: Concepto y factores que las afectan. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/oferta-y-demanda.html>.

Economipedia. (2020). Riesgo financiero: Definición, tipos y gestión. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/riesgo-financiero.html>.

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). Principios de administración financiera (13ª ed.). Pearson Educación.

Mankiw, N. G. (2014). Principios de economía (6ª ed.). Cengage Learning.

Mayo, H. B. (2012). Finanzas corporativas (9ª ed.). Cengage Learning.

OCDE. (2020). Informe sobre la inversión en América Latina. Recuperado de <https://www.oecd.org/latin-america/informe-sobre-la-inversion/>.

Ross, S. A., Westerfield, R. W., Jaffe, J., & Jordan, B. D. (2015). Fundamentos de finanzas corporativas (11ª ed.). McGraw-Hill Interamericana.

Superintendencia Financiera de Colombia. (2021). Guía de gestión de riesgos financieros. Recuperado de <https://www.superfinanciera.gov.co/gestion-riesgos>.