

Ciencias Sociales: Comprar Barato, Vender Caro (Grados 9º a 11º)

2001-06-01

Ciencias Sociales: Comprar Barato, Vender Caro (Grados 9º a 11º)

Proyecto de Clase que informa de manera general a los estudiantes lo que son las inversiones; a la vez que entienden conceptos como: portafolio, acciones, cómo invertir en el mercado de acciones o crear portafolios de inversión. Utiliza hojas de cálculo para hacer seguimientos de desempeño, y elaboración de gráficas comparativas en función de tiempo, rendimiento y comportamiento del mercado, en condiciones cambiantes. TIC: Internet (indispensable), Hoja de Cálculo.

Proyecto de Clase que informa de manera general a los estudiantes lo que son las inversiones; a la vez que entienden conceptos como: portafolio, acciones, cómo invertir en el mercado de acciones o crear portafolios de inversión. Utiliza hojas de cálculo para hacer seguimientos de desempeño, y elaboración de gráficas comparativas en función de tiempo, rendimiento y comportamiento del mercado, en condiciones cambiantes. TIC: Internet (indispensable), Hoja de Cálculo.

****Ciencias Sociales**

Grados 9º - 11º **

Comprar Barato, Vender Caro

Código S911001

Descripción general

Este proyecto busca que los estudiantes tengan una información general de lo que son algunas inversiones y entiendan conceptos tales como portafolio, acciones, cómo invertir en el mercado de acciones o cómo crear "portafolios" de inversión. Las instrucciones les permitirán desarrollar hojas de cálculo para hacer el seguimiento del desempeño de sus portafolios y elaborar gráficas comparativas en función de tiempo, rendimientos y comportamiento del mercado, en condiciones cambiantes. Finalmente deben elaborar un reporte con los resultados (ganancias o pérdidas) que hayan obtenido y sacar conclusiones de cuáles fueron las consecuencias de las decisiones que tomaron durante el proceso de compra y venta de las acciones. Este caso de la vida real exige a los estudiantes, la realización de consultas en revistas especializadas en el tema económico, en las bolsas de valores y en las bases de datos en Internet.

Objetivos Específicos del Proyecto

1. Dar a los estudiantes nociones básicas sobre el mercado de acciones y su comportamiento.
2. Diseñar una hoja de cálculo que permita hacer seguimiento a la ganancia o pérdida de una inversión durante un tiempo determinado.
3. Producir gráficos que reflejen claramente el desempeño de las acciones.
4. Apreciar con claridad, las ventajas que ofrece la tecnología en la toma de decisiones.

Estándares Básicos en Formación Tecnológica (NETS)

| **GRADOS** | **PARA ESTUDIANTES** |

| 9° - 11° | 1,3,4,5,7,8,9,10 |

Conocimientos y Destrezas Previas del Estudiante

1. Tener conocimientos básicos sobre economía, especialmente en el área de mercado de capitales, oferta y demanda de títulos y acciones y capitalización de

empresas.

2. Manejar conceptos básicos de Excel y sus funciones; saber crear hojas de cálculo y hacer gráficos.
3. Saber realizar una presentación en Power Point u otro programa para presentaciones.
4. Navegar eficazmente en Internet. Saber utilizar los motores de búsqueda para conseguir información que sea de interés.

Recursos y Materiales

1. Contar con la información necesaria para el proyecto, que se puede obtener en:
 - Las secciones económicas de los diferentes periódicos.
2. Sitios de Internet que suministran información para este tema: Bolsa de Valores de Colombia (<http://www.bvc.com.co/>) El portal de la Bolsa de Valores Colombianos Periódico sobre finanzas (www.portafolio.com.co) El portal del diario Portafolio especializado en finanzas. Información sobre empresas (www.quehubo.com) Un sitio que presenta información sobre empresas.
3. Utilizar motores de búsqueda, por ejemplo: www.google.com, www.altavista.com, www.yahoo.com en español, etc, para buscar información de las bolsas de valores de América Latina o las del mundo. Hacer un pequeño índice.
4. Se requiere una sala de computadores, en la que cada computador tenga por los menos un programa instalado para:
 - escribir y editar textos (ej: Microsoft Word para PC, Claris para Mac),
 - crear hojas de cálculo y gráficos (se recomienda: Microsoft Excel 2000),
 - navegar en Internet, mediante un navegador o browser (ej: Microsoft Internet Explorer, Netscape Navigator)
 - hacer presentaciones de diapositivas (ej: Power Point, Corel, Page Maker, Kid Pix, Claris Work).

Tiempo de Duración

Se estima un período de tiempo entre seis semanas y tres meses para que el estudiante lleve a cabo el proyecto.

Desarrollo de Proyecto

El Profesor deberá:

1. Presentar a sus estudiantes conceptos tales como el mercado de acciones y la importancia que éste tiene en la economía de un país y del mundo.
2. Definir términos que puedan encontrar en su búsqueda de información, como portafolio, dividendos, ganancias, etc.
3. Pedir que consulten las secciones económicas del periódico y explicarles en qué consiste el reporte de la bolsa de valores.
4. Invitar a los estudiantes a que escojan cinco empresas cuyas acciones quieran comprar. Cada estudiante tendrá una suma imaginaria de 3 millones de pesos de capital inicial, para comprar acciones a los precios actuales del mercado. Permanentemente harán el seguimiento del precio de las acciones de estas compañías en el mercado, analizando el desempeño de su portafolio durante un período de tiempo entre seis semanas y tres meses.
5. Estimular a los estudiantes a comprar o vender acciones simuladamente en la Bolsa de Valores durante el lapso determinado. El objetivo del ejercicio es maximizar su capital. Al final, pedirles que elaboren una hoja de cálculo con el resumen de sus inversiones. Esta debe contener la inversión inicial, el total de acciones adquiridas y vendidas, el precio actual y la ganancia o pérdida de cada empresa de su portafolio.
6. Comentar con ellos la utilidad de usar los gráficos cuando se van a presentar resultados.

El Estudiante deberá:

1. Investigar el mercado tomando diez empresas, en las que le gustaría invertir. Este proceso lo puede llevar a cabo consultando algún motor de búsqueda local

como www.quehubo.com de tal manera que de la página web de cada empresa pueda recoger toda la información corporativa posible. Esta debe incluir:

- Tipo de empresa.
- Los años que lleva en el negocio.
- Resumen de su principal actividad comercial.
- Ganancias de los últimos años.

2. Analizar la información recopilada y a partir de la misma decidir cuáles son las cinco empresas en las que va a invertir. Para esto se debe buscar en las páginas sugeridas de las bolsas de valores los precios actuales de sus acciones.
3. Decidir el número de acciones de cada empresa que va a comprar, teniendo en cuenta que dispone de 3 millones pesos.
4. Crear hojas electrónicas de cálculo, una para cada empresa con los siguientes datos:
 - Información básica sobre la compañía, como el nombre que utiliza en la bolsa y en cuál de las bolsas del país cotiza sus acciones.
 - Una sección llamada inversión inicial.
 - Una sección llamada movimiento diario
5. Predeterminar todas las celdas que incluyan valores en dinero para que tengan dos cifras decimales. Esto puede hacerse a través del menú formato.
6. Realizar y consignar la inversión inicial en las empresas escogidas, usando las hojas creadas. Esto puede hacerse siguiendo los siguientes pasos:
 - En la celda A6, escribir inversión inicial y formatear el texto en negrilla.
 - En la celda A7, escribir fecha de la transacción.
 - En la celda C7 escribir \$/Acción.
 - En la celda D7 escribir # Acciones, y en E7, escribir Inversión total.
 - Seleccionar las celdas A7 a E7.
 - Realizar un clic derecho sobre las celdas seleccionadas y escoger Formato de Celdas.
 - Realizar un clic en Alineación. Luego, en la sección Alineación del texto Horizontal, seleccionar Centrar.
 - En la celda A8, escribir la fecha de la transacción inicial
 - Realizar cuatro copias de la hoja de cálculo para usarla como plantilla para las transacciones de las demás empresas en que invertirá.
 - Escribir en la celda C8, el costo de cada acción como aparece registrado en los reportes de la bolsa de valores (por ejemplo, 2000),
 - Escribir en la celda D8, el numero de acciones compradas.
 - Escribir en la celda E8, la fórmula $=C8*D8$ para calcular el costo total de la inversión.
 - Formatear para que haya dos posiciones decimales.
7. Comprar y vender acciones para maximizar su capital y registrar los movimientos diarios de las inversiones realizadas teniendo en cuenta los siguientes pasos:
 - Escribir en la celda A10, movimiento diario.
 - Escribir en la

celda A11, fecha de la transacción; y en B11, # Acciones; C11, \$/Acción; en D11, valor actual; en E11, Ganancia / Pérdida. · Seleccionar las celdas A11a E11 y centrar y ajustar el texto. · Seleccionar el rango de celdas en el que se va a trabajar en la columna A, comenzando con la celda A12 (por ejemplo A12 a A25). Hacer clic derecho sobre las celdas seleccionadas, escoger formato de celdas, hacer clic en la pestaña número, luego en fecha y seleccionar un tipo de fecha. Por último, hacer clic en Aceptar. · Escribir en la celda B12, el número de acciones compradas. Preguntar al Ayudante de Office: ¿cómo relleno hacia abajo? · Escribir en la celda C12, el precio de su acción el día de la primera transacción. Tenga en cuenta que este valor puede haber cambiado con respecto al valor de compra. · Escribir en la celda D12, la fórmula $=B12*C12$. · Crear en la celda E12, una fórmula que calcule la ganancia o pérdida tomando el valor actual (D12) menos la inversión inicial (E8). La fórmula debe tomar la celda D8 como una referencia absoluta: $=D12-\$E\8 .

8. Realizar un seguimiento de las acciones utilizando los gráficos que se realicen a partir de los datos almacenados en las hojas electrónicas de cada empresa. Este tema puede ser estudiado de manera independiente por los estudiantes con la ayuda del profesor.

Evaluación

1. El profesor del área de Ciencias Sociales deberá diseñar un instrumento de evaluación que le permita precisar si el estudiante apropió los conceptos básicos sobre el mercado accionario y sobre la aplicación directa de las matemáticas a estos conceptos. Para alcanzar estos objetivos el profesor podrá tomar uno de los proyectos que hayan dado pérdida con el fin de que los estudiantes lo analicen y determinen qué decisiones fueron las que ocasionaron esa pérdida y planteen sugerencias que en el futuro eviten situaciones como ésta.
2. El profesor del área tecnológica podrá evaluar la capacidad de los estudiantes para manejar las Hojas de cálculo, realizar gráficos a partir de los datos de las Hojas, navegar en Internet y realizar eficazmente consultas en las páginas Web para obtener información.

3. El profesor tiene la libertad para crear cualquier otro criterio de evaluación que considere pertinente, de acuerdo al desarrollo del currículo de la materia en la que se usa este proyecto.

Nota

EDUTEKA busca mejorar continuamente, por esta razón es de mucha utilidad conocer la opinión de los usuarios sobre la calidad de los proyectos que se ofrecen. Nos gustaría conocer de qué manera podemos mejorar este proyecto. Si lo ha utilizado en clase o se interesó en él, por favor conteste las preguntas. Sólo tiene que presionar clic en la siguiente **ENCUESTA** y enviarnos sus resultados.

Crédito

Proyecto adaptado de "Productividad en el Salón de Clase", de la Guía de Apoyo al docente, página 27, Copyright©2000 para Latinoamérica por Grupo Editorial Norma, basado en sitio de Internet. Adaptado por Fernando Posso.