

**TRABAJO DE GRADO**  
**Opción Práctica y Pasantía.**

**Despacio pero seguro, mi primera vez en la bolsa.**

Corporación Universitaria Remington.

Facultad Ciencias Empresariales.

Administración de empresas y finanzas.

Administración de empresas

Santiago Quintero Correa y Henry Andrés Olaya Julio

Oscar Arley Meneses Zapata.

Opción de trabajo de grado Diplomado en Mercados  
Financieros Globales y Gestión de Riesgos  
2025.

## **Agradecimientos**

Quiero agradecer especialmente al profesor Oscar Arley Zapata Meneses, que desde su conocimiento y experticia nos mostró que en el mundo de las inversiones podemos estar todos y no solo unos pocos, es un profesor en todo el sentido de la palabra una persona que demuestra una pasión innata por lo que hace, adicional agradecer a nuestras familias quienes nos acompañaron en estos años de sacrificio donde ya vemos mucho más cerca la culminación de la carrera profesional.

## Tabla de Contenidos

Resumen.....	4
Palabras clave.....	5
Pregunta orientadora.....	6
Objetivos .....	7
Metodología .....	8
Resultados .....	9
Investigación .....	10
Mercado financiero: un aeropuerto de inversiones. ....	11
Mercado bursátil.....	11
Mercado extrabursátil.....	12
¿Cuáles son los principales factores del entorno que nos afectan en las inversiones? .....	12
¿Cuáles son las principales tendencias que me pueden ayudar a tomar decisiones?.....	14
Figura 1 Cómo leer los gráficos de velas .....	15
Figura 2 Cómo leer los gráficos de velas .....	16
Conclusiones .....	18
Referencias .....	19

## Resumen

Seas joven, adulto, mayor o incluso estudiante, si alguna vez has sentido curiosidad por invertir, pero no tienes la más mínima idea de cómo funciona el mercado. Este trabajo de grado es para ti. Aquí encontrarás, desde mi experiencia, una guía clara y didáctica para dar tus primeros pasos en el mundo de las inversiones. Entenderás que toda inversión conlleva un riesgo, que el mercado es como una montaña rusa: un día puedes estar en la cima y al siguiente en caída libre.

El objetivo es que aprendas a invertir con inteligencia y cabeza fría, comprendiendo que las decisiones financieras no se toman por impulso, sino con información y análisis. A través de ejemplos simples y lenguaje para personas no financieras, explicaré conceptos clave que te permitirán entender cómo interpretar el comportamiento del mercado, minimizar pérdidas y aprovechar ganancias.

Más allá de cifras y gráficas, este trabajo busca transmitir que invertir es un proceso que se nutre día a día y que, aunque el camino esté lleno de altibajos, también puede disfrutarse eso si con un buen café de compañero. Acompañame a descubrir el comportamiento de la bolsa, qué son las tendencias bajistas y alcistas, y cómo piensan y actúan los inversionistas al enfrentar cada escenario.

En este momento es de suma importancia tomar decisiones con base en cifras reales y asertivas. Disponer de información actualizada del mercado y noticias que nos pueden afectar en nuestras futuras inversiones, esto nos ayudara en gran medida a conocer todos los factores que nos pueden afectar.

*Palabras clave: inteligencia financiera, aprendizaje, pérdidas, ganancias, riesgos.*

**Pregunta orientadora**

¿Cómo se puede orientar a principiantes para que tomen decisiones de inversión informadas y estratégicas, comprendiendo los conceptos clave y los riesgos del mercado?

Es un mito muy extendido que el mundo de las finanzas y las inversiones es un terreno exclusivo para los expertos y aquellos con amplios conocimientos. La idea de que solo un selecto grupo puede realizar transacciones en los mercados financieros, construir portafolios de inversión y generar ingresos adicionales es, en gran parte, lo que intimida a la mayoría de las personas. Esta percepción errónea alimenta la creencia de que la independencia financiera a través de las inversiones es un privilegio de unos pocos. Sin embargo, este es un tabú que debe ser desmitificado.

La realidad es que cualquier persona, sin importar su nivel de conocimiento previo, puede comenzar desde cero a construir su propio portafolio de inversión. No es un camino fácil, ni se trata de hacerse rico de la noche a la mañana. Requiere disciplina, constancia y una disposición para aprender. El éxito en este campo no logra con una bola de cristal, sino en la capacidad de investigar, comprender los fundamentos de la inversión, y mantener una estrategia a largo plazo.

## **Objetivo General**

crear una guía práctica y didáctica que sirva como herramienta de iniciación en el mundo de las inversiones para esas personas que no cuentan con experiencia previa en las inversiones, abordando conceptos clave y promoviendo la toma de decisiones informadas.

## **Objetivos Específicos**

- Explicar de manera sencilla los conceptos básicos de las inversiones, ayudando de manera clara y sencilla a comprender los conceptos.
- Identificar y explicar los riesgos inherentes al mercado de valores y como pueden afectar las inversiones realizadas.
- Analizar las herramientas y plataformas de inversión disponibles en el mercado mostrando el funcionamiento y comportamiento del mercado.

## **Metodología**

Para la investigación de este trabajo, se llevó a cabo una metodología Investigativa ya que se buscó generar un nuevo conocimiento desde lo aprendido en el diplomado donde se analizó la información brindada por parte de nuestro tutor, donde se llegó a conclusiones frente a los temas mostrados. Adicional se utilizó una metodología con enfoque descriptivo ya que detallamos las características de cada uno de los temas explicándolo de una manera clara para el lector y una parte cualitativa ya que ayuda a entender percepciones y significados de datos. Iniciamos recopilando la información y describiendo lo temas más relevantes vistos en clase, llevándolos a una terminología común y con ejemplos relacionados a la vida cotidiana para su mejor comprensión. Adicional buscamos información depositada en sitios web para extraer información sobre lectura de gráficos de velas en Tsagaraev, A. (2025, agosto 6).

También se recomendaron algunos puntos desde la perspectiva propia y con los conocimientos previos adquiridos en el diplomado y en la vida laboral, con esto consolidamos un trabajo con el aprendizaje adquirido en el diplomado, lo recopilado en la web y recomendaciones personales desde la inexperiencia y aprendizaje en el mundo de las inversiones.

***Resultado***

Este trabajo da como resultado un trabajo didáctico y de gran aprendizaje sobre el mundo de las finanzas, donde con los temas explicados y en conjunto con ejemplos queremos demostrar que no debes de ser un experto para iniciar en esta montaña rusa de subidas y bajadas, donde se analizaron los principales temas de conocimiento para el mundo de las inversiones, pero que nos lleva a la conclusión que siempre debes de seguir capacitándote, actuando con calma y tener paciencia ya que en varios momentos las ganancias no van hacer igual a la esperadas.

**Investigación.**

Muchas personas al día de hoy desconocen la gran facilidad con la que podemos realizar inversiones en el mercado financiero, algunas inversiones con un riesgo alto y algunas de un riesgo menor, pero gracias al fácil acceso que tenemos a la web cualquier persona puede dirigirse en cuestión de minutos a su celular personal y descargar aplicaciones que te van a permitir realizar inversiones en el mercado financiero sin tener que realizar operaciones por medio de corredores como se hacía anteriormente, pero esta misma facilidad a diversos aplicativos da la entrada a miles de personas inexpertas que por el afán de volverse “millonarios” no se asesoran y realizan inversiones desde la emoción y no con base en el desconocimiento. “El mercado de valores es un dispositivo para transferir dinero del impaciente al paciente”. – Warren Buffett

El simple hecho de tener una cuenta de ahorros ya nos vuelve inversionistas, ya que esperamos alguna retribución o no tener pérdida, en el caso de la cuenta de ahorros los bancos donde tenemos nuestra nomina nos da unas retribuciones muy bajas por tener este dinero en nuestras cuentas de ahorro, antes de mostrarte las principales opciones que tienes para invertir tu dinero, debes de realizarte las siguientes preguntas ¿cuál es tu nivel de riesgo para invertir tu dinero? ¿buscas una retribución de ganancias en un corto plazo o a un largo plazo? Ahora que tienes un poco más de claridad de que es lo que estas buscando te mostrare algunos conceptos básicos. “Recuerda que la clave del éxito en el trading es la disciplina emocional. Si la inteligencia fuera la clave, habría mucha más gente ganando dinero operando.” – Victor Sperandeo

### ***Mercado financiero: un aeropuerto de inversiones.***

Imagina que el aeropuerto en conjunto es todo el mercado financiero, donde tu como pasajero eres el inversionista, el tiquete que deseas comprar son las acciones o bonos, los aviones son las empresas a las que realizaste tu apuesta para llegar a tu destino y obtener esa ganancia que esperas y la torre de control son las entidades de control que supervisan que todo marche bien y no haya anomalías en las inversiones. En la actualidad tenemos varios tipos de mercados donde puedes realizar inversiones como FOREX donde se realiza compra y venta de divisas, el mercado de criptomonedas, mercado de los índices bursátiles y el mercado accionario de las grandes empresas. En estos mercados vamos a tener varios instrumentos donde pueden ser de renta fija o renta variable, esto significa que tienes la opción de elegir si quieres ser más conservador o arriesgado en esos niveles de riesgo ya que los instrumentos de renta fija son de menor riesgo y los de renta variable tienden a tener un riesgo mayor.

### ***Mercado bursátil***

El mercado bursátil está estrictamente ligado a las bolsas de valores, en esta bolsa se negocian solamente los siguientes instrumentos financieros: activos bonos y derivados, este mercado es regulado por entidades del gobierno o entidades privadas, donde pueden participar las empresas que emiten las acciones o bonos, los inversores que somos las personas que compramos las acciones, adicional participan entidades bancarias, corredores de bolsa y calificadoras de riesgos.

Este mercado es muy confiable ya que todas las empresas inscritas en las bolsas deben de publicar todos sus balances, estados de resultados e información financiera para que los inversionistas tomen las decisiones de inversión con transparencia en los datos mostrados.

### ***Mercado extrabursátil***

Su principal característica es la flexibilidad, ya que no está sujeto a las estrictas regulaciones de una bolsa de valores tradicional. Esta libertad le permite ser un mercado más amplio y robusto, donde se pueden negociar una enorme variedad de productos financieros, desde bonos y divisas hasta derivados hechos a la medida.

En este mercado participan entidades públicas como gobiernos y bancos centrales, entidades privadas y personas naturales. La interacción de estos diversos participantes genera un gran volumen de negociación en este mercado.

Luego de conocer un poco más a fondo algunos términos y conocer cómo se componen los mercados financieros vamos a continuar con uno de los temas más determinantes en la toma de decisiones al momento de realizar una inversión en cualquiera de los mercados anteriormente mencionados, vamos a conocer como las decisiones políticas, los cambios en la política monetaria

### ***¿Cuáles son los principales factores del entorno que nos afectan en las inversiones?***

Actualmente gracias a la web podemos estar informados de que está sucediendo a nivel global y conocer cuáles son las principales noticias en cada rincón del mundo,

imagina que estás en ese aeropuerto el cual representa el mercado financiero y estas listo para comprar un tiquete que nos representa las acciones del mercado y te acercas a una taquilla para comprar ese tiquete, pero antes de realizar esa compra te llega una noticia informándote que al país al cual deseas viajar está siendo atacado por otro país ¿comprarías ese tiquete con el riesgo de llegar a un país donde puede estar en riesgo tu vida? Espero que la respuesta que estes pensando en un no.

Así mismo sucede con el mercado, toda decisión política en el mundo nos afecta al momento de realizar la compra en el mercado, un claro ejemplo fue el inicio de la guerra entre Rusia y Ucrania, en ese momento todas las personas empezaron a sacar sus acciones del mercado ya que estaban perdiendo valor, muchas compañías decidieron salir y cerrar operaciones en el país ruso, lo que al final llevo a las principales bolsas del mundo a tener que cerrar por algunos momentos sus operaciones.

También algunos cambios monetarios nos pueden afectar en las inversiones como lo es los cambios en políticas monetarias, especialmente el dólar la moneda más conocida a nivel mundial y con la que se transa miles de operaciones cada día, volvamos a imaginar que quieres realizar en una inversión y compras acciones de la empresa Tesla, aquí es donde la política monetaria entra en juego.

Supongamos que compraste acciones de Tesla cuando el dólar estaba a 4.000 pesos. Tres meses después, el precio de la acción no ha cambiado, pero el dólar se ha fortalecido y ahora está a 4.200 pesos. Aunque tu inversión en dólares no ha ganado valor, si decides vender tus acciones y convertir los dólares a pesos, obtendrás más pesos

que los que invertiste originalmente. La ganancia no vino del rendimiento de la acción, sino de la apreciación del dólar.

Por otro lado, si el dólar se debilita y baja a 3.800 pesos, aunque el precio de la acción de Tesla se mantenga, al convertir tus dólares a pesos, obtendrías menos dinero. En este caso, la pérdida no sería por un mal desempeño de la empresa, sino por la devaluación del dólar frente a tu moneda local.

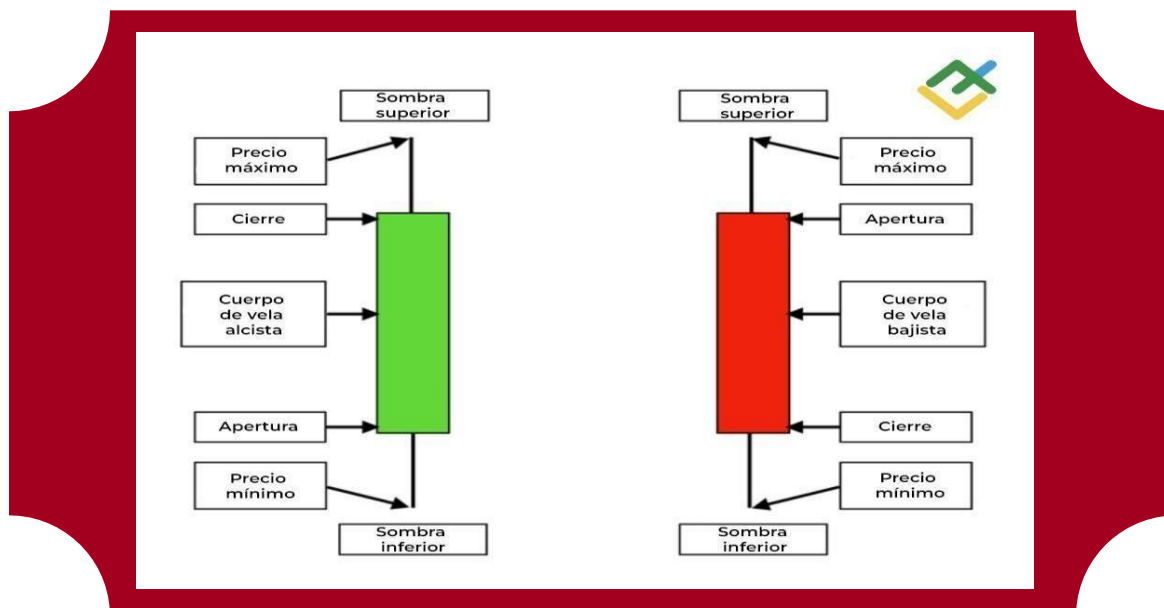
Para esta etapa de tu proceso de aprendizaje y conocer todos estos cambios y noticias te queremos recomendar [investing.com](https://www.investing.com), una plataforma integral que te permite acceder a datos en tiempo real, análisis fundamental y técnico, y noticias relevantes, todo en un solo lugar. Es una herramienta esencial para cualquier inversionista que desee tomar decisiones basadas en información.

Recuerda que con este trabajo queremos darte una pequeña introducción de lo que compone los mercados financieros y que desde nuestro conocimiento te queremos brindar, recuerda que este mundo es de constante aprendizaje y que siempre debes de estar estudiando nuevos modelos y tendencias.

### ***¿Cuáles son las principales tendencias que me pueden ayudar a tomar decisiones?***

Para iniciar a comprender como visualizamos estas tendencias en las gráficas, primero vamos a comprender como se componen estas graficas que características presentan y que significa cada una de ellas, para este ejemplo vamos a analizar los gráficos por medio de velas japonesas.

Figura 1

*Cómo leer los gráficos de velas*

Tsagaraev, A. (2025, agosto 6).

Como regla, una vela alcista se forma en el color blanco o verde y apunta al crecimiento del activo mostrando el nivel de apertura y cierre. Una vela bajista se forma en el color negro o rojo y señala la caída del precio mostrando del mismo modo los precios de apertura y cierre.

Las sombras superior e inferior de la vela indican el máximo y el mínimo del precio. El gráfico de velas es una herramienta muy práctica que nos muestra los cambios en el precio del instrumento que estamos comprando o vendiendo. Con esto cada comprador y vendedor puede determinar fácilmente hacia dónde va el precio.

La formación de una vela tiene como propósito aportar información. La aparición de una vela roja indica que en el período de tiempo especificado prevalece la tendencia bajista. Una vela verde apunta a que en el momento actual el mercado prevalece una tendencia alcista.

A continuación, te mostrare como puedes visualizar gráficamente estas tendencias en el grafico de velas japonesas.

Figura 2

*Cómo leer los gráficos de velas*



**Tsagaraev, A. (2025, agosto 6).**

Los gráficos de velas acompañados de ese análisis previo del mercado y los factores de riesgo que pueden inducir a una caída del mercado te ayudaran a prevenir

perdidas en tus inversiones, esta grafica te ayudara como guía para identificar las tendencias del mercado y futuros cambios.

Imagina que el mercado financiero es un río y las velas son la dirección de la corriente. Para saber cuándo lanzarte al agua o cuándo quedarte en la orilla, solo necesitas observar el flujo y el comportamiento de esas velas. La mejor oportunidad para invertir, o comprar, es cuando ves que la mayoría de las velas son verdes y el río fluye con fuerza hacia arriba, esto es una clara muestra de una tendencia alcista, es como nadar a favor de la corriente, aprovechando esa gran fuerza con la que va subiendo el río. En cambio, debes evitar invertir o vender tus acciones si la corriente cambia y ves que las velas rojas superan a las verdes, indicando una tendencia bajista, lo que sería como nadar contra la corriente y arriesgarte a que esa corriente de perdidas te arrastre. De igual manera, si el río está estancado, con velas rojas y verdes que se alternan sin un rumbo claro de una tendencia lateralizada, en este caso lo mejor es esperar a que la dirección de este río cambie y esperar en la orilla.

Para comenzar tu camino en el mundo de las inversiones, una excelente recomendación personal es explorar la plataforma Trii. Diseñada para ser intuitiva y fácil de usar, te ayudará a dar esos primeros pasos en los mercados financieros de manera segura y didáctica. A diferencia de las plataformas tradicionales que pueden parecer abrumadoras, Trii simplifica el proceso, permitiéndote comprar y vender acciones, entre otros activos, con una interfaz muy interactiva. Es una herramienta ideal para quienes desean aprender haciendo, desmitificando el proceso de inversión y acercando la posibilidad de construir un portafolio a cualquier persona.

**Conclusiones.**

- Nuestra principal conclusión en este trabajo es que la inversión en los mercados financieros es para todos, donde se confirma que en la actualidad cualquier persona puede acceder a conocimientos básicos y herramientas que te permiten un aprendizaje más ameno, solo se requiere disciplina y la voluntad de aprender para empezar a construir un futuro financiero más sólido.
- El mundo de las inversiones es un camino a largo plazo que requiere calma y paciencia, recuerda que vas a tener días buenos y días malos, en esos momentos debes de tener calma y no tomar decisiones a la ligera, la paciencia va a hacer una gran diferencia en el éxito de tus portafolios de inversión.
- EL mercado financiero no solo se resume en cifras y análisis matemáticos, también debes de ver cómo se está comportando todos los factores geopolíticos que pueden llegar afectar tus inversiones, en este momento las decisiones políticas de algunos países juegan un papel fundamental en los movimientos del mercado.

## Referencias

Sperandeo, V. J. (1991). *Trader Vic: Methods of a Wall Street Master*. John Wiley & Sons.

<https://justmarkets.com/es/trading-articles/forex/12-motivational-quotes-from-top-traders>

Tsagaraev, A. (2025, agosto 6). *Cómo leer los gráficos de velas*

<https://www.litefinance.org/es/blog/for-beginners/como-leer-los-graficos-de-velas/>

Warren Buffett (2025, mayo 4). *5 timeless Warren Buffett quotes every investor should know*

<https://economictimes.indiatimes.com/markets/stocks/news/5-timeless-warren-buffett-quotes-every-investor-should-know/pearls-of-wisdom/slideshow/120868745.cms>

Hernández, G. (2014). *Análisis técnico y velas japonesas para inversores de medio y largo plazo partiendo de cero.*

<https://elhacker.info/manuales/Libros%20emprendedores/ANALISIS%20TECNICO%20Y%20VELAS%20JAPONESAS%20-%20GREGORIO%20HERNANDEZ%20JIMENEZ.pdf>

Graham, B. (2006). *El inversor inteligente.*

[https://www.jugandoainvertir.com.ar/descargas/El\\_Inversor\\_Inteligente.pdf](https://www.jugandoainvertir.com.ar/descargas/El_Inversor_Inteligente.pdf)