

TRABAJO DE GRADO
Opción Seminario

Trading como creación de ingresos adicionales

Corporación Universitaria Remington.
Facultad de Ciencias Empresariales.
Administración de Empresas.

Valeria Sofia Argumedo Santana.
Tutor: Oscar Arley Meneses Zapata.
Seminario de Trading como Emprendimiento y Mercados Financieros Digitales.
2026

Tabla de Contenido

Resumen	3
1. Descripción del Problema	4
2. Justificación.....	6
3. Objetivos	8
3.1. Objetivo general	8
3.2. Objetivo específico.....	8
4. Viabilidad	9
5. Metodología	11
6. Resultados	13
6.1. Caracterización de los participantes	13
6.2. Fundamentos del trading y funcionamiento de los mercados financieros	18
6.3. Oportunidades, riesgos y limitaciones del trading como alternativa para la generación de ingresos adicionales.....	25
6.4. Estrategias y buenas prácticas para una participación responsable en los mercados financieros	31
6.4.1. Fortalecer la educación financiera antes de invertir	32
6.4.2. Uso de cuentas de demostración y formación práctica	33
6.4.3. Diseñar un plan de trading y realizar una gestión del riesgo apropiada.....	33
6.4.5. Promover una cultura de inversión responsable.....	34
7. Conclusión.....	36
8. Referencias	38
Apéndices	40

Resumen

El presente trabajo realiza un análisis del trading como una alternativa para la generación de ingresos adicionales, identificando sus fundamentos, las oportunidades, los riesgos y las limitaciones que presenta esta actividad, así como proponer estrategias y buenas prácticas basadas en la educación financiera y la gestión del riesgo para favorecer una participación responsable en los mercados financieros. Se llevó a cabo con un diseño no experimental de tipo transversal y bajo una perspectiva mixta con alcance descriptivo. Una encuesta estructurada se utilizó para recopilar la información, que fue administrada a un grupo de 50 participantes elegidos a través de un muestreo no probabilístico por conveniencia.

Se demostró que el trading es una actividad muy conocida por los participantes, aunque se descubrió que aún son escasos el conocimiento técnico y la experiencia práctica. Además, se descubrió que las redes sociales son la fuente principal de datos acerca del trading; esto eleva la necesidad de robustecer el pensamiento crítico y la educación financiera en relación con lo que se difunde en los medios digitales. Los participantes admitieron que la formación continua, la gestión del riesgo y la disciplina son elementos cruciales para llevar a cabo esta actividad de forma responsable y sostenible. El trading puede ser una opción para generar ingresos extra, siempre que se realice con base en educación financiera, control de las emociones, planificación y gestión apropiada de la gestión del riesgo.

Palabras claves: Trading, mercados financieros, riesgos, disciplina financiera, volatilidad

1. Descripción del Problema

El auge de las plataformas de inversión digitales y la aparición de nuevas tecnologías financieras están haciendo que más personas puedan acceder a los mercados financieros a través del trading, entre otras actividades. Hoy en día, esta práctica despierta un interés creciente entre estudiantes, trabajadores, emprendedores e inversionistas privados que buscan diversificar sus fuentes de ingreso y mejorar su estabilidad económica. Sin embargo, el fácil acceso a estas plataformas también ha facilitado la propagación de información incompleta o poco fiable en las redes sociales y los medios digitales, donde con frecuencia el trading es presentado como una alternativa para obtener ganancias rápidas y con un bajo nivel de riesgo, generando expectativas alejadas de la realidad de los mercados financieros.

Diversos organismos internacionales han advertido sobre esta problemática. La Autoridad Europea de Valores y Mercados (ESMA) y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) señalan que entre el 74 % y el 89 % de las cuentas de inversionistas minoristas pierden dinero al operar con contratos por diferencia (CFD), debido principalmente a la complejidad de estos instrumentos, el uso del apalancamiento y la falta de conocimientos financieros suficientes para gestionar adecuadamente el riesgo. Estos datos evidencian la importancia de fortalecer la educación financiera antes de participar en mercados de alta volatilidad (Arrieta y Peñate, 2022).

Uno de los principales problemas que se ha detectado es la poca educación financiera y el escaso conocimiento de cómo funcionan los mercados financieros. Muchos comienzan a operar sin tener una comprensión de conceptos básicos como el análisis técnico y fundamental, gestión de riesgo, gestión de capital, psicología del inversor y cómo la volatilidad afecta los diferentes instrumentos financieros. Por lo tanto, gran parte de los operadores nuevos pierden dinero debido

a que toman decisiones impulsivas, utilizan incorrectamente el apalancamiento, carecen de estrategias claras para invertir y tienen expectativas poco realistas sobre el trading.

Desde la perspectiva de la Gestión Empresarial, esta situación indica que el comercio debería ser visto no solo como una forma de especulación, sino como una alternativa que, bajo condiciones de preparación y autocontrol adecuados, así como una correcta administración del riesgo, podría facilitar la obtención de ingresos adicionales. Por tal razón, resulta fundamental examinar los factores que permiten o limitan una participación ética en los mercados financieros, con el objetivo de detectar las competencias necesarias para reducir el riesgo de pérdidas y promover elecciones de inversión fundamentadas (Serrato, 2025).

En este contexto, el presente análisis tiene como finalidad explorar el trading como una alternativa para obtener ingresos adicionales, examinando el nivel de comprensión de los participantes, su perspectiva sobre el riesgo y la importancia de la educación financiera en las elecciones de inversión. De esta manera, se pretende ofrecer evidencia que promueva el desarrollo de una cultura de inversión consciente, fundamentada en el conocimiento, la planificación adecuada y la gestión apropiada del riesgo, en lugar de confiar en la ilusión de beneficios inmediatos.

2. Justificación

El crecimiento de las plataformas digitales y el acceso más amplio a los mercados financieros han propiciado que un número creciente de individuos se comprometan con actividades de comercio como una alternativa para diversificar sus fuentes de ingresos. Gracias a que existen plataformas de negociación en línea y a los progresos tecnológicos, ahora los inversores pequeños pueden acceder a instrumentos financieros como acciones, divisas, índices, materias primas y criptomonedas. No obstante, esta facilidad de acceso ha permitido también la propagación de información poco confiable y expectativas no realistas acerca de cómo conseguir beneficios rápidamente, sobre todo por medio de las redes sociales y los medios digitales (Arrieta y Peñate, 2022).

En este ámbito, el estudio actual se vuelve fundamental ya que ofrece la posibilidad de examinar el trading desde un enfoque académico y comercial, reconociendo las oportunidades y peligros vinculados a esta práctica. Aunque el trading puede ser una alternativa para generar ingresos extra, su práctica demanda conocimientos en educación financiera, análisis de mercados, gestión del riesgo y autocontrol, competencias esenciales para hacer elecciones de inversión informadas y reducir la posibilidad de pérdidas financieras.

Desde la perspectiva académica, este estudio contribuye a consolidar el conocimiento en el campo de la Administración de Empresas, ya que aborda un asunto que atrae cada vez más interés en el ámbito financiero. Asimismo, promueve el entendimiento de los componentes que afectan las decisiones de inversión y destaca la importancia de la educación financiera como herramienta para desarrollar habilidades enfocadas en una gestión apropiada del riesgo y en una intervención sostenible en los mercados financieros.

Este trabajo proporciona una valiosa información para estudiantes, trabajadores, empresarios y otras personas interesadas en el comercio digital. Esto presenta una visión objetiva sobre las habilidades, el aprendizaje y las estrategias necesarias para llevar a cabo esta práctica de manera responsable. Además, tiene como objetivo fomentar una cultura de inversión basada en la disciplina en las operaciones, la planificación y la gestión adecuada del riesgo, con el propósito de ofrecer expectativas más realistas sobre la ganancia en los mercados financieros.

Por último, este estudio brinda evidencias que contribuyen a comprender las condiciones en las que el comercio puede constituir una alternativa para conseguir ingresos adicionales. Por consiguiente, se espera contribuir a la mejora de la educación financiera y promover una participación consciente en los mercados, fundamentada en el análisis crítico, la comprensión y la selección informada, en vez de enfocarse en rendimientos inmediatos.

3. Objetivos

3.1. Objetivo general

- ❖ Diseñar un plan orientado a evaluar el trading como una alternativa para la generación de ingresos adicionales, a partir del análisis de los mercados financieros, las estrategias de inversión, la gestión del riesgo, la educación financiera y los factores que inciden en la toma de decisiones de los inversionistas, con el propósito de identificar oportunidades, limitaciones y buenas prácticas que contribuyan a una participación responsable y sostenible en los mercados financieros.

3.2. Objetivo específico

- Analizar los fundamentos del trading y el funcionamiento de los mercados financieros, identificando los principales instrumentos de inversión y las estrategias más utilizadas por los operadores.
- Identificar las oportunidades, los riesgos y las limitaciones que presenta el trading como una alternativa para la generación de ingresos adicionales, considerando aspectos económicos, técnicos y psicológicos.
- Proponer estrategias y buenas prácticas basadas en la educación financiera y la gestión del riesgo que favorezcan una participación responsable y sostenible en los mercados financieros.

4. Viabilidad

Desde el punto de vista técnico, la información requerida se recopiló mediante un examen de la literatura especializada sobre mercados financieros, comercio, formación financiera y gestión del riesgo. También se diseñó y aplicó un cuestionario en línea utilizando Google Forms, cuyas respuestas fueron gestionadas y estudiadas con Microsoft Excel, herramientas que resultaron accesibles y facilitaron la ordenación e interpretación efectiva de los datos.

Con relación a la viabilidad económica, la investigación no requirió un gasto alto ya que se utilizaron recursos tecnológicos asequibles, material bibliográfico digital y plataformas gratuitas para la recolección y análisis de información. Esto permitió realizar el estudio sin incurrir en costos elevados.

Desde una perspectiva metodológica, la investigación adoptó un enfoque no experimental, transversal y descriptivo. Esto facilitó la evaluación de las opiniones de los participantes sobre el trading como una posibilidad para generar ingresos adicionales. Los resultados de una encuesta realizada a 50 participantes fueron adecuados para identificar tendencias y lograr los objetivos establecidos.

El análisis tiene importancia en el ámbito académico, dado que aporta datos relevantes sobre la gestión empresarial, la educación en finanzas y los mercados digitales financieros. Asimismo, actúa como un referente para futuras investigaciones que deseen profundizar en la conexión entre la educación financiera y la toma de decisiones de inversión.

No obstante, es crucial que se identifiquen algunas limitaciones del estudio. En primer lugar, la investigación se llevó a cabo con un grupo de 50 personas, lo que es apropiado para una investigación descriptiva; no obstante, no es suficiente para generalizar conclusiones a poblaciones

más grandes. En segundo lugar, se usó un muestreo no probabilístico por conveniencia; de este modo, los participantes fueron seleccionados según su interés y disponibilidad para abordar el asunto, lo cual podría generar sesgos de selección.

Es correcto afirmar que, debido a la naturaleza descriptiva y general de la investigación, los hallazgos reflejan el punto de vista de los participantes en un momento específico y no permiten establecer relaciones causales ni extrapolar las conclusiones a toda la población. Aunque estas limitaciones no afectan la consecución de los objetivos del estudio, es necesario considerar que son la base para investigaciones futuras con muestras más extensas y procedimientos más completos.

5. Metodología

Este análisis se basó en un enfoque mixto, el cual entrelaza métodos cuantitativos y cualitativos para analizar el trading como una alternativa para generar ingresos adicionales. Esta perspectiva hizo posible la combinación de la interpretación de información documental con el análisis y la recopilación de datos estadísticos, lo que brindó una visión extensa sobre las oportunidades, los peligros y los factores que impactan en la práctica del trading.

Se elaboró y utilizó una encuesta a través de Google Forms, orientada a estudiantes universitarios, empleados dependientes e independientes, emprendedores y personas con interés en los mercados financieros, desde una perspectiva cuantitativa. El cuestionario se compuso de preguntas cerradas y de selección múltiple, destinadas a determinar el grado de conocimiento acerca del trading, las razones para intervenir en los mercados financieros, la percepción del riesgo y la opinión de los participantes sobre el trading como un medio para obtener ingresos extra.

Después de completar la recopilación de datos, las respuestas se exportaron a Microsoft Excel, donde se procesaron y organizaron utilizando herramientas de estadística descriptiva. Posteriormente, se determinaron las frecuencias absolutas, los porcentajes y las distribuciones en términos de porcentaje. Esta información fue utilizada para crear las tablas y los gráficos estadísticos necesarios para mostrar e interpretar los hallazgos de la investigación. El instrumento utilizado se incluye en el Apéndice A.

Se llevó a cabo una revisión documental desde el enfoque cualitativo, utilizando libros especializados, artículos científicos, informes de entidades nacionales e internacionales vinculados con la educación financiera, los mercados financieros, la gestión del riesgo y el análisis técnico.

Esta revisión posibilitó que la investigación tuviera una base teórica y que los hallazgos alcanzados fueran comparados con las contribuciones de varios autores.

El estudio se realizó con un enfoque **descriptivo**, dado que tenía como objetivo describir el trading como una opción para generar ingresos extra, identificando las oportunidades, los riesgos y los elementos que afectan su práctica. Además, se utilizó un diseño no experimental de tipo transversal porque la información se recopiló en un solo momento y sin alterar las variables que se están analizando.

Los participantes fueron alumnos de la universidad, trabajadores por cuenta ajena y propia, empresarios y personas que mostraban interés en los mercados financieros. Se llevó a cabo un muestreo no probabilístico por conveniencia para escoger a los participantes. Se obtuvo así una muestra de 50 individuos, que contestaron la encuesta voluntariamente mediante Google Forms.

Por último, se interpretaron los resultados alcanzados utilizando la información estadística por medio del programa Excel y se compararon con la bibliografía especializada. Lo que hizo posible obtener conclusiones acerca de la factibilidad del trading como una opción para generar ingresos extra, resaltando la relevancia de la educación financiera, el manejo del riesgo y el tomar decisiones basadas en información para participar con responsabilidad en los mercados financiero.

6. Resultados

Con el fin de evaluar el trading como una opción para generar ingresos extra desde el punto de vista empresarial y académico, se exponen los resultados adquiridos conforme a las metas particulares del estudio. Con este propósito, los datos obtenidos a través de la encuesta se estructuraron en cuatro secciones: la descripción de los participantes; el examen de las bases del trading y el modo en que operan los mercados financieros; el reconocimiento de las oportunidades, amenazas y restricciones del trading; y, para terminar, la creación de estrategias y prácticas efectivas con el objetivo de mejorar la gestión del riesgo y la educación financiera.

Los datos fueron tratados a través de estadísticas descriptivas utilizando Microsoft Excel, lo que facilitó el cálculo de frecuencias y porcentajes para cada variable estudiada. Sin embargo, este capítulo no solo se enfoca en describir los resultados, sino que también incluye un análisis crítico de los descubrimientos, comparándolos con la literatura científica y las contribuciones de diferentes expertos en educación financiera, mercados de valores y trading. Así, se pretende proporcionar una interpretación completa que ayude a entender el significado de los resultados y su aporte al logro de los objetivos de la investigación.

6.1. Caracterización de los participantes

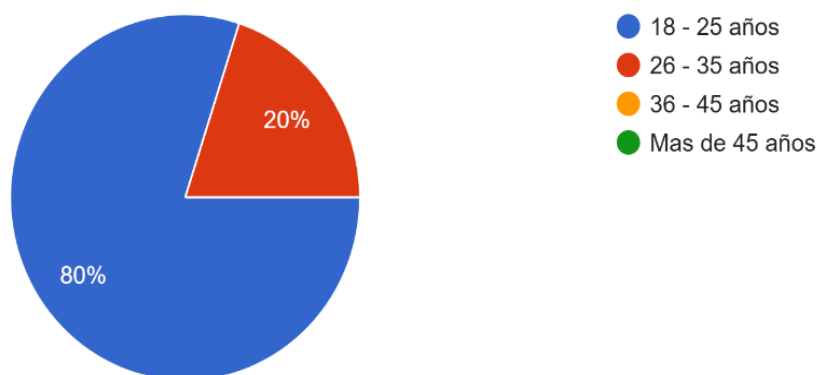
Para enmarcar los resultados, es esencial caracterizar a los participantes, pues hace posible determinar las características sociodemográficas relevantes de la población objeto de estudio y entender el contexto desde el cual los encuestados construyen sus percepciones acerca del trading y de los mercados financieros. Este análisis ayuda a evaluar la relevancia

de la muestra en relación con el problema de investigación y ofrece elementos para una interpretación adecuada de los hallazgos en investigaciones descriptivas.

La muestra estuvo compuesta por 50 participantes que fueron escogidos a través de un muestreo no probabilístico por conveniencia, que incluía tanto a estudiantes universitarios como a empleados y personas interesadas en los mercados financieros. Este perfil concuerda con el objetivo de la investigación ya que estos grupos constituyen una parte significativa de la población que en este momento está buscando opciones complementarias para optimizar sus ingresos a través de herramientas digitales de inversión.

Figura 1.

Gráfico de distribución de los participantes por edad



Nota. El gráfico muestra de distribución de los participantes por edad. Fuente: Propia

De acuerdo con los datos, el 80 % de los encuestados tiene entre 18 y 25 años, mientras que el 20 % tiene entre 26 y 35. Los datos muestran que el estudio se llevó a cabo, sobre todo, con una población de jóvenes, un grupo que ha aumentado notablemente su

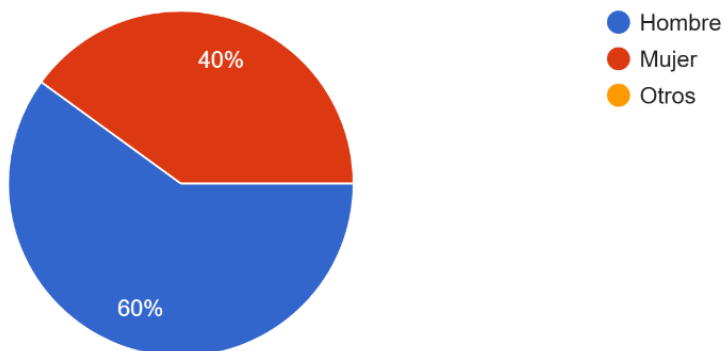
presencia en los mercados financieros debido a la posibilidad de acceder a plataformas digitales y aplicaciones de inversión.

Esta conducta coincide con lo expuesto por Hermosilla y Amézquita (2023), quienes afirman que los profesionales y jóvenes universitarios constituyen uno de los conjuntos más interesados en el trading, impulsados por la búsqueda de nuevas oportunidades económicas y por el fácil acceso a datos financieros mediante internet. Asimismo, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, 2020) señala que las generaciones más recientes emplean herramientas digitales con más regularidad para acceder a productos financieros; no obstante, advierte que este acceso debe ir de la mano con procesos de alfabetización financiera que posibiliten una correcta interpretación de los riesgos vinculados a la inversión.

Lo anterior es muy significativo desde la perspectiva de esta investigación, ya que revela que el comercio atrae más a los jóvenes. Estos últimos, debido a su constante interacción con páginas digitales y redes sociales, tienen una mayor exposición tanto a oportunidades de adquirir conocimiento como a información escasa o poco confiable acerca de los mercados financieros. Por lo tanto, es evidente que es necesario promover la educación financiera desde una edad temprana para fomentar conocimientos que permitan tomar decisiones de inversión responsables e informadas.

Figura 2.

Gráfico de distribución de los participantes según género



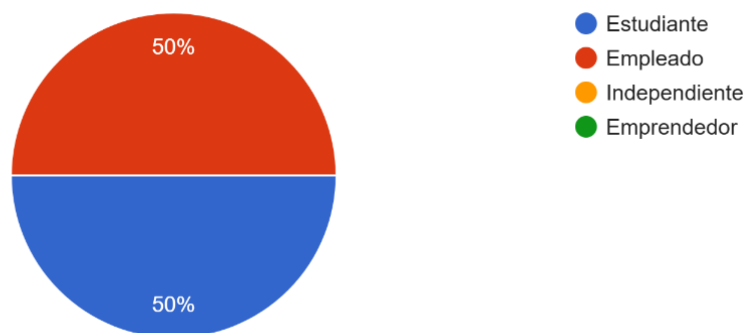
Nota. El gráfico muestra la distribución de los participantes según género. Fuente: Propia

En lo que respecta al género, el 60 % de los involucrados son hombres y el 40 % son mujeres. Esta proporción muestra una participación bastante igualada, facilitando una comprensión amplia sobre las opiniones de los distintos grupos acerca del trading como opción para obtener ingresos extra.

A pesar de que varios estudios internacionales han determinado una participación más alta de hombres en las tareas de trading e inversión, investigaciones recientes revelan un crecimiento constante del involucramiento femenino en los mercados financieros. Esto se debe a la posibilidad de acceder a plataformas digitales y al fortalecimiento de programas educativos sobre finanzas. La composición de la muestra en este caso permite examinar el fenómeno desde múltiples puntos de vista, sin que haya una concentración exclusiva en un único grupo poblacional.

Figura 3.

Gráfico de distribución de los participantes según ocupación



Nota. Gráfico de la distribución de los participantes según ocupación. Fuente: Propia

En cuanto a la ocupación, el 50 % de los participantes son empleados y el otro 50 % son estudiantes universitarios. Esta distribución es relevante para las metas de la investigación, ya que los dos grupos constituyen sectores poblacionales que a menudo buscan opciones para aumentar sus ingresos y optimizar su estabilidad económica.

A los alumnos les atrae el trading porque tienen acceso fácil a la información en línea y porque están interesados en adquirir habilidades vinculadas con las finanzas personales y los mercados financieros. Por otro lado, los trabajadores ven en esta actividad una posible opción para diversificar sus fuentes de ingresos y robustecer su planificación financiera.

En conjunto, las cualidades de la muestra indican que los involucrados forman parte de un conjunto poblacional con gran capacidad para participar en actividades vinculadas a los mercados financieros. Esta situación es particularmente importante para el avance de

la investigación, pues las opiniones examinadas derivan de individuos que forman el público meta de la educación financiera y de las nuevas formas de inversión digital.

6.2. Fundamentos del trading y funcionamiento de los mercados financieros

El trading se puede describir como el proceso de comprar y vender activos financieros con el objetivo de conseguir ganancias a través de las fluctuaciones en su precio durante un periodo específico. En contraste con la inversión convencional, que por lo regular persigue resultados a largo plazo, el trading se distingue por tomar decisiones en horizontes temporales de corta o mediana duración, basándose en instrumentos de análisis técnico, análisis fundamental y gestión del riesgo (Murphy, 1999; Elder, 2014).

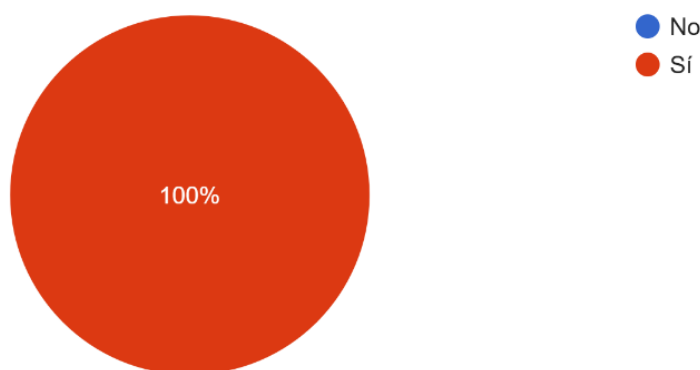
El mercado de divisas (Forex), acciones, índices bursátiles, materias primas, criptomonedas y contratos por diferencia (CFD) son algunas de las numerosas opciones que brindan los mercados financieros para llevar a cabo actividades de trading. Cada uno de estos instrumentos tiene características particulares en cuanto a liquidez, volatilidad y nivel de riesgo, por lo cual la selección del mercado depende del perfil del inversionista, sus metas financieras y su conocimiento (Hull, 2022; Bodie, Kane y Marcus, 2021).

De igual manera, los textos especializados mencionan numerosas tácticas empleadas por los operadores, entre las cuales se encuentran el Scalping, enfocado en transacciones de muy corta duración; el Day Trading, que implica abrir y cerrar posiciones en un mismo día de mercado; el Swing Trading, que se fundamenta en aprovechar los movimientos de precios durante varios días; y el Position Trading, que se concentra en tendencias a largo plazo. Sin importar la táctica empleada, los expertos coinciden en que el logro de resultados positivos depende principalmente de la disciplina, la planificación,

el manejo emocional y una correcta gestión del riesgo, más que de la búsqueda de ganancias inmediatas (Douglas, 2000; Elder, 2014).

Figura 4.

Gráfico de respuesta ¿Ha escuchado hablar sobre el trading?



Nota. El gráfico muestra los datos de la respuesta a la pregunta ¿Ha escuchado hablar sobre el trading? Fuente: Propia

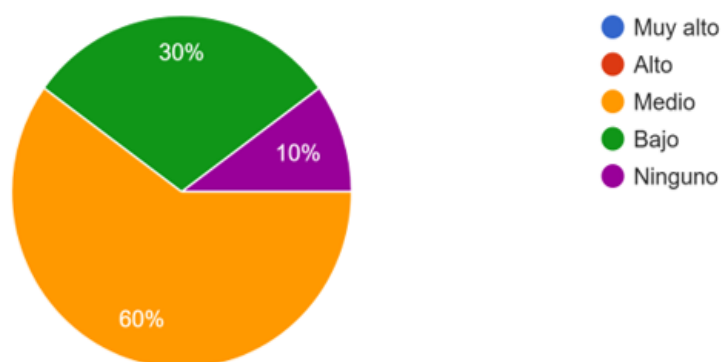
El primer elemento analizado fue el grado de conocimiento de los participantes sobre la idea de trading. Los hallazgos indican que el 100 % de los encuestados ha oído hablar acerca de esta actividad, lo que demuestra su gran difusión en años recientes.

Este resultado muestra que el interés por los mercados financieros ha aumentado, gracias sobre todo al surgimiento de plataformas digitales que permiten invertir desde computadoras y dispositivos móviles. No obstante, entender el término "trading" no significa que uno sepa cómo funciona ni que tenga las habilidades requeridas para operar de manera responsable. La OECD (2020) indica que, en esta dirección, si bien se han extendido los productos financieros digitales, no siempre se ha brindado la educación

financiera adecuada para utilizarlos, lo cual aumenta el riesgo de errores de inversión. Por lo tanto, a pesar de que todos los participantes afirmaron saber el concepto, este resultado debe entenderse como un indicador de la popularidad del trading y no como prueba de conocimientos técnicos adecuados para participar en los mercados financieros.

Figura 5.

Gráfico de respuesta Nivel de conocimiento sobre el trading



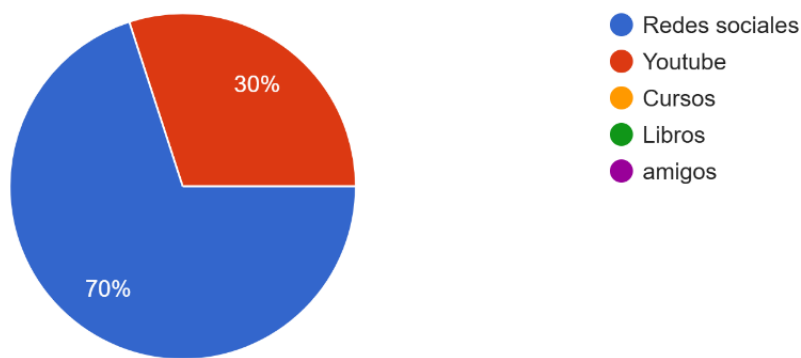
Nota. El gráfico muestra los datos de la respuesta a la pregunta Nivel de conocimiento sobre el trading. Fuente: Propia

Al reconocer el nivel de conocimiento, se pudo establecer que el 60% de los encuestados tenía un nivel intermedio, el 30% dijo tener conocimientos básicos y el 10% admitió no poseer ningún conocimiento sobre esta actividad. Estos hallazgos posibilitan distinguir una diferencia significativa entre el grado de preparación real de los posibles inversores y la difusión del trading. A pesar de que la mayoría dice estar familiarizada con la actividad, solo una fracción de los participantes cree tener suficiente conocimiento para entender cómo funciona.

Este resultado concuerda con lo que indican Hermosilla y Amézquita (2023), quienes afirman que el interés cada vez mayor por el trading entre los alumnos y los jóvenes trabajadores no siempre está respaldado por procesos formales de educación financiera. Asimismo, la CNMV (2022) alerta que numerosos inversores minoristas participan en los mercados financieros sin entender cabalmente conceptos como el apalancamiento, la volatilidad, la administración del riesgo o la diversificación; elementos que aumentan de manera notable las posibilidades de sufrir pérdidas financieras.

Figura 6.

Gráfico de respuesta Medio por el cual conoció el trading



Nota. El gráfico muestra los datos de la respuesta a la pregunta Medio por el cual conoció el trading. Fuente: Propia

Una de las conclusiones más significativas del estudio está relacionada con la procedencia de los datos que los participantes emplearon para entender el trading. El 30 % de los encuestados declaró que supo de esta actividad por medio de YouTube, mientras que el 70 % informó que se enteró a través de las redes sociales. Estos resultados evidencian el rol preponderante que tienen las plataformas digitales en la divulgación de contenidos

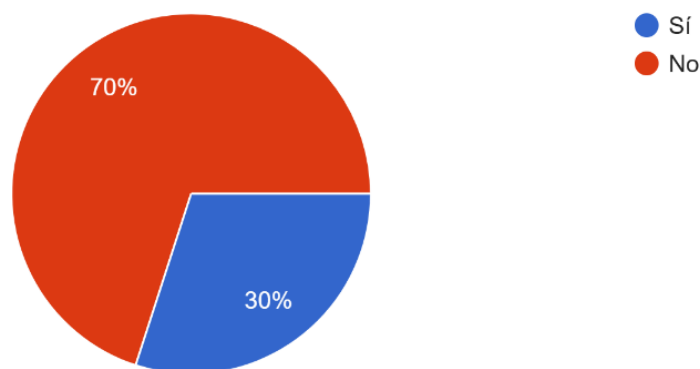
financieros. En la actualidad, plataformas como TikTok, YouTube, X, Instagram y Facebook se han transformado en espacios en los que muchos productores de contenido divulgan tácticas de inversión, vivencias personales y contenidos didácticos acerca de los mercados financieros.

Sin embargo, varias entidades internacionales han señalado que la facilidad de acceder a este tipo de material también puede conllevar ciertos peligros. La OCDE (2020) menciona que gran parte de la información financiera que circula en plataformas digitales no tiene una base técnica adecuada o presenta una visión excesivamente optimista sobre la posibilidad de lograr altos rendimientos en plazos muy breves. De manera análoga, Hermosilla y Amézquita (2023) descubrieron que muchos jóvenes adquieren sus conocimientos iniciales sobre trading a través de redes sociales en lugar de a través de programas de educación formal, lo que puede dar lugar a expectativas poco realistas respecto al comportamiento del mercado.

Lo antes descrito, destaca la urgencia de mejorar los métodos de enseñanza en finanzas que empoderen a los potenciales inversores a analizar con criterio los datos que encuentran en plataformas digitales y a distinguir entre los materiales educativos y aquellos que persiguen únicamente objetivos comerciales.

Figura 7.

Gráfico de respuesta ¿Ha realizado operaciones de trading?



Nota. El gráfico muestra los datos de la respuesta a la pregunta ¿Ha realizado operaciones de trading? Fuente: Propia

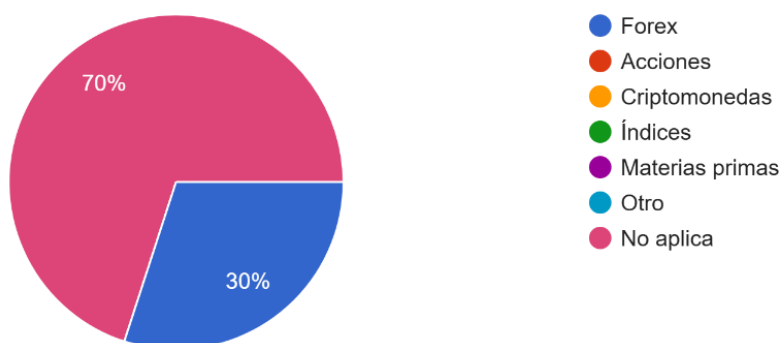
En relación con la experiencia práctica, el 30 % de los encuestados indicó que había participado antes en operaciones de trading; por otro lado, el 70 % informó que no había llevado a cabo tales actividades. Este hallazgo muestra que el interés por los mercados financieros es mucho más grande que la experiencia de inversión real. A pesar de que el trading es muy conocido, la mayoría de los encuestados todavía no ha comenzado a operar, lo que podría considerarse una oportunidad para consolidar procesos formativos antes de tomar riesgos financieros.

Según la literatura especializada, empezar a operar en el mercado sin una preparación apropiada aumenta considerablemente el riesgo de pérdidas. Douglas (2000) y Elder (2014) están de acuerdo en que la experiencia se debe construir poco a poco a través de métodos de aprendizaje, prácticas con cuentas demo y la implementación rigurosa de

tácticas para gestionar el riesgo, evitando que las decisiones se basen únicamente en la expectativa de obtener ganancias rápidas.

Figura 8.

Gráfico de respuesta Mercado financiero donde ha realizado operaciones



Nota. El gráfico muestra los datos de la respuesta a la pregunta Mercado financiero donde ha realizado operaciones. Fuente: Propia.

Entre los participantes con experiencia en comercio, el mercado de divisas fue señalado como el principal lugar de inversión. Esta conclusión se puede entender por la gran cantidad de plataformas digitales que permiten acceder al mercado Forex con inversiones iniciales reducidas, además de la notable presencia de este tipo de contenidos en las redes sociales.

No obstante, entidades como la Autoridad Europea de Valores y Mercados (ESMA) y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) alertan que el mercado Forex y los contratos por diferencia conllevan altos niveles de riesgo para los inversores minoristas, debido al uso de apalancamiento y a la considerable volatilidad de estos instrumentos. En realidad, estos organismos reportan que una proporción considerable de cuentas de

inversores minoristas sufre pérdidas al negociar con este tipo de productos financieros, sobre todo debido a la falta de capacitación y a la gestión inadecuada del riesgo.

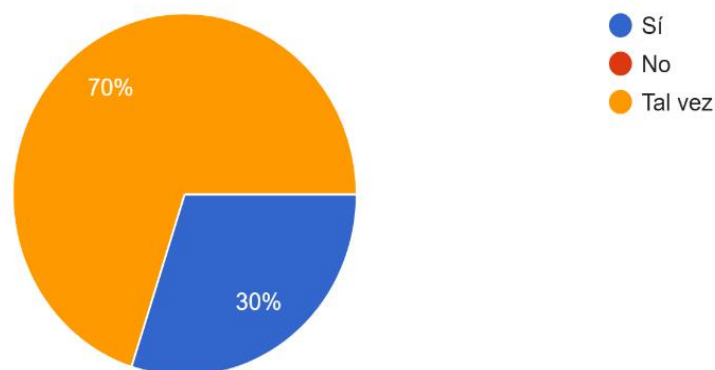
Los hallazgos de la investigación sugieren que, a pesar de que Forex es el mercado con más prestigio entre los participantes, su uso demanda planificación, conocimientos técnicos y una gestión apropiada del capital para minimizar la exposición a pérdidas. Sin embargo, el análisis confirma que la educación en finanzas es un aspecto crucial para entender cómo operan los mercados monetarios, así como para interpretar correctamente los diferentes instrumentos de inversión y elegir las estrategias que se ajusten al nivel de riesgo de cada inversor.

6.3. Oportunidades, riesgos y limitaciones del trading como alternativa para la generación de ingresos adicionales

El estudio de estos elementos es de gran importancia ya que, en tiempos recientes, el comercio en línea ha ganado prominencia gracias al aumento de las plataformas digitales y a la propagación de información financiera en las redes sociales. Si bien esta práctica brinda la posibilidad de entrar a los mercados financieros de manera relativamente sencilla, varias entidades internacionales han señalado que la falta de educación técnica y una gestión de riesgo inapropiada pueden resultar en pérdidas financieras considerables, sobre todo entre los pequeños inversores (ESMA, 2023; CNMV, 2022).

Figura 9.

Gráfico de respuesta ¿Considera que el trading puede ser una alternativa para generar ingresos adicionales?



Nota. El gráfico muestra los datos de la respuesta a la pregunta ¿Considera que el trading puede ser una alternativa para generar ingresos adicionales? Fuente: Propia.

Se estudio, entre otros aspectos, la opinión de los participantes acerca del trading como fuente adicional de ingresos. El 30 % de los encuestados cree que puede ser una opción para obtener ingresos adicionales, mientras que el 70 % respondió "tal vez". Esta conducta demuestra un enfoque cauteloso hacia el comercio. A pesar de que los mercados financieros brindan oportunidades, la mayoría de los participantes se abstiene de declarar rotundamente que el comercio garantiza ingresos extra. De igual manera, esta postura puede entenderse como una demostración de conciencia acerca de la incertidumbre intrínseca a los mercados financieros y de la importancia de tener conocimientos especializados antes de tomar riesgos económicos.

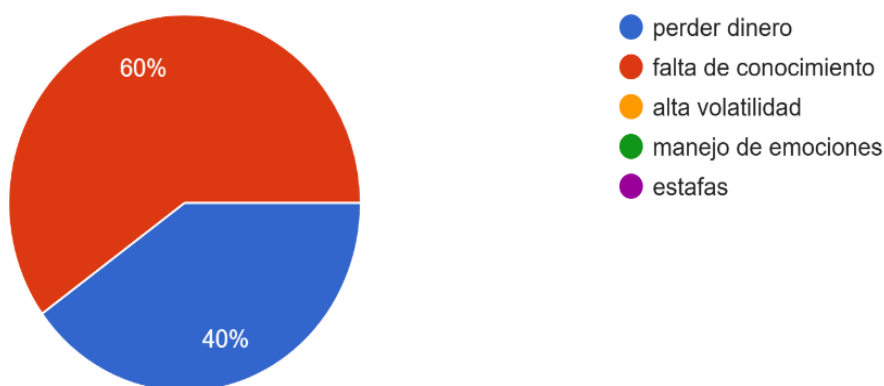
Los resultados concuerdan con lo planteado por Douglas (2000) donde el éxito en el trading no solo se basa en la estrategia empleada, sino también en la capacidad para

manejar el riesgo de forma apropiada, así como en el control emocional y la disciplina. Además, Elder (2014) sostiene que el trading debe ser visto como una actividad profesional que necesita formación constante, no como un medio para conseguir beneficios de manera rápida.

Desde este punto de vista, los hallazgos permiten afirmar que los participantes reconocen la capacidad del trading para aumentar los ingresos; sin embargo, también comprenden que su éxito depende de elementos financieros, técnicos y psicológicos que deben desarrollarse a través de procesos de capacitación constante.

Figura 10.

Gráfico de respuesta ¿Cuál considera que es el principal riesgo del trading?



Nota. El gráfico muestra los datos de la respuesta a la pregunta ¿Cuál considera que es el principal riesgo del trading? Fuente: Propia.

Al indagar sobre los riesgos más significativos vinculados al trading, el 60 % de los encuestados reconoció que la escasez de conocimientos representa el mayor peligro, mientras que el 40 % mencionó el riesgo de perder dinero. Este hallazgo se destaca como

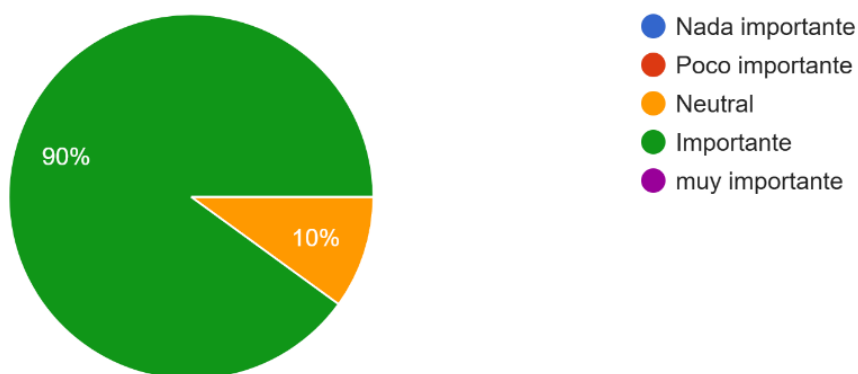
uno de los más importantes de la investigación, ya que indica que los participantes son conscientes de que las pérdidas financieras no se deben únicamente a la inestabilidad del mercado, sino que también están íntimamente conectadas con el nivel de preparación del inversor.

Diversas investigaciones apoyan esta idea. La Autoridad Europea de Valores y Mercados (ESMA) junto con la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) han reportado que una gran parte de los inversores minoristas experimenta pérdidas al negociar con instrumentos financieros apalancados, principalmente a causa de la falta de educación financiera, el desconocimiento del funcionamiento del mercado y la inadecuada implementación de técnicas de gestión de riesgos.

Estos hallazgos muestran que el principal reto para aquellos que quieren iniciar en el trading no radica solo en aprender a leer gráficos o reconocer oportunidades de inversión, sino en desarrollar habilidades para gestionar el riesgo, dominar las emociones y tomar decisiones basadas en análisis objetivos.

Figura 11.

Gráfico de respuesta ¿Considera importante la educación financiera antes de realizar trading?



Nota. El gráfico muestra los datos de la respuesta a la pregunta ¿Considera importante la educación financiera antes de realizar trading? Fuente: Propia.

El 90 % de los participantes sostuvieron que es fundamental adquirir conocimientos antes de invertir en los mercados financieros, por lo que la educación financiera fue identificada como un componente crucial.

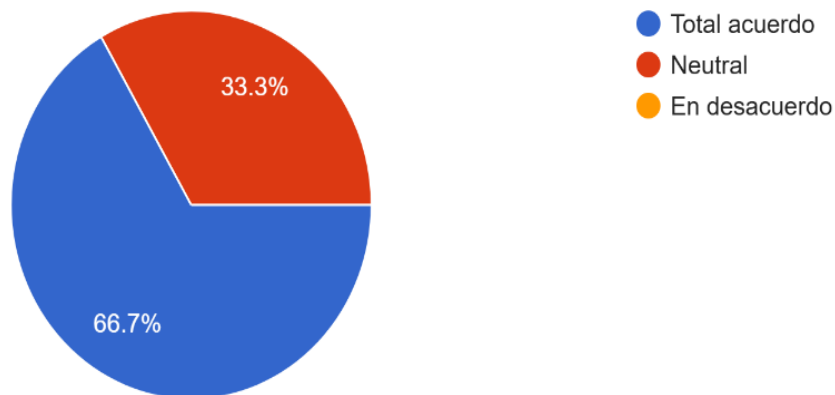
Este resultado es coherente con las sugerencias de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, 2020). Esta organización sostiene que la educación financiera es uno de los principales instrumentos para potenciar la capacidad del individuo para gestionar sus recursos, valorar riesgos y tomar decisiones responsables frente a productos financieros cada vez más complejos.

Asimismo, Bellofatto, D'Hondt y De Winne (2018) comprobaron que los inversores con un nivel más alto de alfabetización financiera tienen una probabilidad menor de asumir riesgos innecesarios y obtienen mejores resultados al tomar decisiones. Los resultados

expuestos permiten afirmar que los participantes reconocen que el conocimiento es el activo más importante para disminuir la posibilidad de pérdidas y optimizar la calidad de las decisiones de inversión.

Figura 12.

Gráfico de respuesta ¿Considera importante la educación financiera antes de realizar trading?



Nota. El gráfico muestra los datos de la respuesta a la pregunta ¿Considera importante la educación financiera antes de realizar trading? Fuente: Propia.

Los hallazgos indican que el 60 % de los participantes estuvo completamente de acuerdo en que la disciplina y una gestión apropiada del riesgo son necesarias para el trading, mientras que los demás participantes manifestaron grados variados de acuerdo, sin que se registraran posturas de desacuerdo significativo.

Este hallazgo verifica que los participantes ven el trading como una actividad que necesita preparación, planificación y control emocional, en vez de una mera oportunidad para conseguir beneficios rápidos.

Douglas (2000) afirma que la falta de habilidad para manejar las emociones al tomar decisiones es uno de los factores principales que contribuyen al fracaso de los operadores. Elder (2014) sostiene en la misma dirección que la disciplina es un componente esencial para implementar de manera constante un plan de inversión y prevenir decisiones impulsivas provocadas por la codicia o el miedo.

Por lo tanto, la investigación demuestra que los participantes comprenden lo fundamental que es adquirir habilidades técnicas y psicológicas antes de participar activamente en los mercados financieros, un punto que concuerda con las ideas expuestas en la literatura especializada.

6.4. Estrategias y buenas prácticas para una participación responsable en los mercados financieros

Los hallazgos de la investigación mostraron que los participantes consideran que la gestión del riesgo, la educación financiera y la disciplina son componentes esenciales para llevar a cabo actividades de trading con responsabilidad. Además, se constató que una gran cantidad de datos acerca de esta actividad provienen de plataformas digitales y redes sociales, lo cual hace indispensable fomentar procesos de formación que posibiliten la evaluación crítica de la calidad del contenido disponible y la distinción entre el contenido educativo y el que persigue únicamente objetivos comerciales.

Figura 13.

Modelo propuesto para participación responsable en los mercados financieros.



Nota. El gráfico muestra el Modelo propuesto para participación responsable en los mercados financieros. Fuente: Propia.

6.4.1. Fortalecer la educación financiera antes de invertir

La estrategia inicial sugerida es fomentar procesos de educación financiera antes de llevar a cabo cualquier operación en los mercados financieros. La mayoría de los encuestados en la investigación opinó que es esencial adquirir conocimientos previos antes de invertir; este hallazgo concuerda con lo que dice la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD, 2020), que afirma que ser alfabetizado financieramente incrementa la habilidad de las personas para manejar sus recursos, entender los riesgos y tomar decisiones informadas.

En esta línea, la educación financiera tiene que abarcar saberes acerca de la operación de los mercados, las clases de activos financieros, el análisis técnico y fundamental, la administración del riesgo y del capital, y la diversificación. Estos componentes posibilitan que el inversor entienda que el trading necesita planificación y preparación, evitando tomar determinaciones basadas solo en la expectativa de beneficios inmediatos.

6.4.2. Uso de cuentas de demostración y formación práctica

Hacer uso de cuentas de demostración y formación práctica Fomentar el uso de cuentas demo antes de invertir fondos propios es otra estrategia. Estas plataformas permiten que se lleven a cabo estrategias de inversión bajo condiciones parecidas a las del mercado real, pero sin poner en riesgo el capital; esto favorece la adquisición de habilidades técnicas y el aprendizaje.

Douglas (2000) y Elder (2014) afirman que la experiencia práctica es un proceso progresivo que debe desarrollarse por medio de la observación, el estudio y la aplicación disciplinada de estrategias para invertir. En consecuencia, emplear cuentas demo es una herramienta adecuada para incrementar la confianza del inversor y reducir los errores que se presentan debido a la carencia de experiencia.

6.4.3. Diseñar un plan de trading y realizar una gestión del riesgo apropiada

Otra estrategia fundamental es la creación de un plan de trading que establezca reglas precisas para abrir y cerrar operaciones, además de para controlar las pérdidas y gestionar el capital. Los resultados de la investigación revelaron que los participantes consideran la gestión de riesgos y la disciplina como factores esenciales para alcanzar

resultados sostenibles. En este contexto, un plan de trading contribuye a definir los propósitos de inversión, las directrices para entrar y salir del mercado, los límites permisibles de pérdida y los procedimientos para apreciar el rendimiento.

Según la revisión bibliográfica, lo aconsejable es que el inversor no concentre todos sus activos financieros en uno solo y limite la proporción de capital que invierte en cada operación. Estas prácticas favorecen una administración patrimonial más eficiente y contribuyen a disminuir la exposición al riesgo.

6.4.4. Evaluar críticamente la información difundida en redes sociales

Los resultados revelaron que la mayoría de los entrevistados considera que las redes sociales son la principal fuente de información sobre el trading. Aunque estas plataformas facilitan el acceso al conocimiento, también tienen la capacidad de difundir información deficiente, métodos peligrosos o puntos de vista poco realistas acerca de la rentabilidad en los mercados financieros. En consecuencia, se recomienda fomentar la verificación de las fuentes de información y el pensamiento crítico, priorizando aquellos materiales que han sido elaborados por instituciones académicas, organismos reguladores y especialistas con una trayectoria sobresaliente en los mercados financieros. Esta práctica contribuye a reducir la desinformación y promueve el desarrollo de conocimientos fundamentados en evidencias.

6.4.5. Promover una cultura de inversión responsable

El análisis del trabajo permite sugerir el fortalecimiento de una cultura de inversión basada en la planificación, el mantenimiento constante y la gestión cautelosa del riesgo. El comercio debe ser considerado como una actividad económica que exige un aprendizaje y

una disciplina continuos, así como una preparación constante, en vez de ser visto solo como una alternativa para conseguir ganancias rápidas.

Desde el punto de vista de la administración empresarial, adquirir la habilidad de tomar decisiones financieras responsables es esencial para optimizar la gestión de los recursos económicos y promover la sostenibilidad financiera tanto a nivel individual como organizacional. En este marco, la educación financiera juega un papel clave para fortalecer las capacidades de aquellos individuos que participan en los mercados y para fomentar una gestión más eficaz del patrimonio individual.

7. Conclusión

Este trabajo posibilitó el análisis del trading como una alternativa para producir ingresos extra desde una perspectiva educativa, técnica y financiera. Los hallazgos obtenidos evidencian que esta actividad puede aumentar los ingresos de las personas; sin embargo, su viabilidad depende en gran medida del nivel de educación financiera, del entendimiento de cómo funcionan los mercados y de la capacidad para gestionar adecuadamente los riesgos inherentes a las operaciones de inversión. En esta perspectiva, el estudio permitió cumplir con el objetivo general propuesto al proporcionar una visión integral de las oportunidades, limitaciones y condiciones necesarias para realizar un comercio responsable.

Muchos individuos están familiarizados con el concepto del trading, debido a la difusión de contenidos en las plataformas digitales y redes sociales. No obstante, se evidenció que una porción importante de los encuestados aún presenta limitaciones en su conocimiento técnico acerca de estrategias operativas, instrumentos financieros y el funcionamiento del mercado. Este hallazgo demuestra que el acceso a la información no garantiza una adecuada comprensión de los mercados financieros, lo cual hace necesario fortalecer los métodos de capacitación para desarrollar competencias en la toma de decisiones fundamentadas.

Igualmente, los participantes reconocen el potencial de esta actividad para incrementar sus ganancias; sin embargo, también manifiestan una percepción nítida sobre los riesgos asociados con la inestabilidad de los mercados, la escasez de conocimientos y la probabilidad de experimentar pérdidas económicas. En consecuencia, se concluye que

el trading no debe ser visto como una manera de obtener ganancias rápidas, sino como una actividad que requiere preparación, planificación, disciplina y un manejo adecuado del riesgo para mejorar las oportunidades de éxito.

La educación financiera es crucial para mejorar la capacidad de los inversionistas al hacer elecciones, desde el punto de vista de las prácticas y estrategias que propician una participación responsable en los mercados financieros. Las medidas concretas que se sugieren en esta investigación, como el desarrollo de la gestión emocional, la formación previa, el establecimiento de planes de trading, la implementación de cuentas demostrativas y la aplicación de técnicas para controlar el riesgo, podrían contribuir a reducir los errores provocados por decisiones impulsivas e información escasa.

De esta manera, la investigación aporta elementos que, desde la perspectiva de la gestión empresarial, fortalecen el entendimiento de la educación financiera como una competencia estratégica para manejar correctamente los recursos económicos y organizar el patrimonio. En esta circunstancia, el trading puede ser una alternativa más para generar ingresos, siempre que esté enmarcado en un proceso continuo de análisis, aprendizaje y evaluación de riesgos, sin depender únicamente de las expectativas de alta rentabilidad.

Para concluir, la investigación es un aporte a los futuros proyectos académicos vinculados a la educación financiera, a los mercados digitales y a nuevas posibilidades de inversión. Además, los hallazgos obtenidos pueden ser utilizados como guía para crear programas de formación enfocados en estudiantes, empleados y emprendedores que buscan mejorar sus habilidades financieras y participar en los mercados de forma responsable, informada y sostenible.

8. Referencias

- Arrieta, C. A., & Peñate, M. C. M. (2022). Estrategias de Trading como métodos de inversión. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9819624>
- Bellofatto, A., D'Hondt, C., & De Winne, R. (2018). Subjective financial literacy and retail investors' behavior. *Journal of Banking & Finance*, 92, 168–181. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2018.05.004>
- Bodie, Z., Kane, A., & Marcus, A. J. (2021). *Investments* (12th ed.). McGraw-Hill Education.
- Comisión Nacional del Mercado de Valores. (2022). *Advertencias sobre contratos por diferencia (CFD) y otros productos complejos*. CNMV. <https://www.cnmv.es>
- Douglas, M. (2000). *Trading en la zona*. Hispafinanzas.
- Elder, A. (2014). *Vivir del trading* (3.^a ed.). Hispafinanzas.
- European Securities and Markets Authority. (2023). *Retail investor losses on contracts for difference and leveraged products*. ESMA. <https://www.esma.europa.eu>
- Hermosilla, C., & Amézquita, J. (2023). Educación financiera y percepción del trading en estudiantes universitarios. *Revista de Educación Financiera y Desarrollo Económico*, 5(2), 45–60.
- Hull, J. C. (2022). *Options, futures, and other derivatives* (11th ed.). Pearson.

Murphy, J. J. (1999). *Análisis técnico de los mercados financieros*. Gestión 2000.

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2020). *OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy*. OECD Publishing.
<https://www.oecd.org/financial/education/launchoftheoecdinfeglobalfinancialliteracysurveyreport.htm>

Serrato Isaacs, N. (2025). ¿Cómo generar ingresos pasivos en Colombia durante una época liderada por las oportunidades en la Tecnología Digital?.
<https://hdl.handle.net/10901/31872>.

Apéndices

Apéndice A

Formulario aplicado para recolectar información

Google Forms

Preguntas Respuestas Configuración

Análisis del trading como alternativa para la generación de ingresos adicionales

B I U ↺ ↻

Cordial saludo.

La presente encuesta hace parte del proyecto de investigación titulado "Análisis del trading como alternativa para la generación de ingresos adicionales", desarrollado como requisito para optar al título de Administrador(a) de Empresas.

El objetivo de esta encuesta es conocer la percepción y el nivel de conocimiento de los participantes sobre el trading, los mercados financieros, los riesgos asociados y la importancia de la educación financiera.

La información suministrada será utilizada únicamente con fines académicos y científicos. La participación es completamente voluntaria y las respuestas serán tratadas de forma confidencial y anónima.

Tiempo estimado de respuesta: 5 minutos.

Marque la opción que mejor represente su opinión.

cualquierusuario@gmail.com [Cambiar de cuenta](#)

* Indica que la pregunta es obligatoria

Consentimiento Informado

¿Acepta participar voluntariamente en esta investigación? *

☐ Sí

☐ No

1

Sección 1. Información general

1. Edad *

☐ Menos de 18 años

☐ Entre 18 y 25 años

☐ Entre 26 y 35 años

☐ Entre 36 y 45 años

☐ Más de 45 años

2. Género *

☐ Masculino

☐ Femenino

☐ Prefiero no responder

3. Ocupación *

☐ Estudiante

☐ Empleado

☐ Independiente

☐ Empresario

☐ Desempleado

☐ Otro: _____

2

Sección 2. Conocimiento sobre trading

4. ¿Ha escuchado hablar sobre el trading? *

☐ Sí

☐ No

5. ¿Cómo califica su nivel de conocimiento sobre trading? *

☐ Ninguno

☐ Básico

☐ Intermedio

☐ Avanzado

6. ¿Dónde conoció el trading? *

☐ Redes sociales

☐ YouTube

☐ Cursos

☐ Amigos o familiares

☐ Universidad

☐ Otro: _____

7. ¿Ha realizado operaciones de trading? *

☐ Sí

☐ No

3

8. Si respondió "Sí", ¿en cuál mercado financiero ha operado? *

☐ Forex

☐ Acciones

☐ Criptomonedas

☐ Índices bursátiles

☐ Materias primas

☐ Otro: _____

Sección 3. Percepción sobre el trading

9. ¿Considera que el trading puede ser una alternativa para generar ingresos adicionales? *

☐ Sí

☐ No

☐ Tal vez

10. ¿Cuál considera que es el principal riesgo del trading? *

☐ Falta de conocimientos

☐ Pérdida de dinero

☐ Estafas

☐ Problemas emocionales al invertir

☐ Alta volatilidad del mercado

4

11. ¿Considera importante recibir educación financiera antes de realizar trading? *

☐ Muy importante

☐ Importante

☐ Poco importante

☐ Nada importante

12. Indique su nivel de acuerdo con la siguiente afirmación: "El trading requiere disciplina y una adecuada gestión del riesgo para obtener resultados sostenibles." *

☐ Totalmente de acuerdo

☐ De acuerdo

☐ Ni de acuerdo ni en desacuerdo

☐ En desacuerdo

☐ Totalmente en desacuerdo

Sección 4. Buenas prácticas

13. ¿Cuál considera que es el factor más importante para tener éxito en el trading? *

☐ Educación financiera

☐ Experiencia

☐ Disciplina

☐ Gestión del riesgo

☐ Control emocional

5

14. ¿Estaría dispuesto(a) a recibir capacitación antes de invertir en los mercados financieros? *

☐ Sí

☐ No

☐ Tal vez

15. Desde su punto de vista, ¿qué recomendaciones considera importantes para que una persona participe responsablemente en los mercados financieros?

Escriba su respuesta

¡Muchas gracias por su participación!

Sus respuestas contribuyen al desarrollo de esta investigación académica y serán tratadas con absoluta confidencialidad.

[Enviar](#) [Borrar formulario](#)

Nunca envíes contraseñas a través de Formularios de Google.

Google no creó ni aprobó este contenido. Desactivar abuso · Términos del Servicio · Política de Privacidad

Google Formularios

6

Nota. Se evidencia el formulario aplicado para recolectar información. Diseño: Propio.