
GUÍA DE
TRADING
JUVENIL
APRENDE A INVERTIR DESDE CERO
$

Guía de Trading Juvenil — Nivel Básico

Esto no es solo para formar traders. Es para formar personas que piensan, deciden y se responsabilizan de sus actos.

Autoría y Marco de Uso Educativo

Guía creada por Jorge Velásquez — Fundador de SIMI GROUP y escritor de la trilogía de educación socioambiental El Futuro de los Inconscientes, La Hora Cero y Economía en Equilibrio Total. Emprendedor colombiano con más de una década de experiencia en el diseño, análisis y gestión de negocios tangibles y digitales.

Este material hace parte de un proceso de educación no formal, orientado al desarrollo de pensamiento crítico, educación financiera básica, comprensión de mercados y toma de decisiones responsables en contextos simulados y educativos. La guía ha sido diseñada con un enfoque formativo, preventivo y ético; no constituye asesoría financiera, ni promueve el uso de dinero real.

Derechos de Autor y Uso

© Jorge Velásquez. Todos los derechos reservados. Queda expresamente prohibida su venta, comercialización, reproducción total o parcial, distribución con fines lucrativos o modificación sin autorización previa y por escrito del autor. Se autoriza su uso exclusivamente con fines educativos no formales y personales, siempre que se respete la autoría y el contenido original.

Canales Oficiales

- Canal de YouTube: youtube.com/@j_velasqueza
- WhatsApp: +57 316 304 4110

¿Qué aprenderás en esta guía?

Al completar la Guía de Trading Juvenil – Nivel Básico, el estudiante será capaz de:

- Pensar antes de decidir con dinero
- Leer e interpretar gráficos básicos de mercado
- Comprender por qué los precios suben y bajan
- Gestionar el riesgo y aceptar la pérdida como parte del proceso
- Registrar y analizar su propio comportamiento
- Seguir reglas, planes y procesos con disciplina

NO se forma para "ganar dinero rápido" SÍ se forma para tomar decisiones responsables y conscientes

¿Cómo usar esta guía?

Esta guía está diseñada para que el estudiante aprenda a investigar, observar y razonar — no para memorizar ni repetir conceptos. Cada módulo sigue la misma estructura probada: Investigación previa → Contenido vital → Actividad → Reflexión, y cierra con un bloque de Cierre del módulo y una Autoevaluación rápida para confirmar qué quedó claro antes de avanzar.

Cómo investigar correctamente

- Buscar en: YouTube · Google · Blogs educativos
- Preferir contenidos: "Para principiantes" · "Explicado fácil" · "Nivel básico"
- Evitar siempre: Videos de dinero rápido · Promesas de ganancias · Lenguaje técnico complejo

> *"Si no puedes explicarlo con tus propias palabras de forma sencilla, aún no lo entiendes. Vuelve a investigar."*

Videos en la guía — cómo usarlos

Cada módulo incluye videos sugeridos con enlaces directos a YouTube. Haz clic sobre el texto azul para ir al video. Si estás en versión impresa, escribe el título en el buscador de YouTube. Los links llevan a resultados de búsqueda relevantes — elige el video que mejor se adapte a tu nivel.

> *Video sugerido — la selección final de videos por módulo es responsabilidad de agente-curador-recursos-youtube; en esta v2 cada módulo deja el marcador `<!-- videos: pendiente de agente-curador-recursos-youtube*

Estructura del programa

- Duración total: 6 meses (24 semanas, 1 módulo/semana)
- Total de módulos: 24
- Total de clases: 75
- Duración por clase: 60 min (algunas clases capstone/integradoras pueden extenderse — ver nota de entrega en plataforma)
- Frecuencia: 3 clases/semana
- Modalidad: 70% práctica
- Registro: siempre escrito
- Edad recomendada: desde 14 años · también apto para adultos sin experiencia previa

---

Nota para Padres, Acudientes y Responsables

Este material corresponde a un proceso de educación no formal, de carácter formativo, preventivo y pedagógico. No constituye un programa académico oficial, ni otorga títulos ni certificaciones profesionales.

Sobre a quién se dirige esta guía

Esta guía está pensada para adolescentes desde los 14 años, y también es apta para adultos sin experiencia previa en trading o finanzas. Si quien la usa es menor de edad, todo lo que sigue en esta nota — el rol del

tutor, las etiquetas de acompañamiento por módulo — aplica de forma directa: es una guía de acompañamiento activo, no una sugerencia opcional. Si quien la usa es un adulto, esta nota y las etiquetas de tutor se leen como contexto informativo: explican por qué la guía está diseñada como está y qué precauciones tomó, pero no implican que un adulto necesite supervisión de un tercero para completarla.

Advertencias importantes

- El contenido NO promueve inversión con dinero real.
- Todo el aprendizaje se realiza en entornos simulados.
- El objetivo es desarrollar: pensamiento crítico, educación financiera básica, disciplina y autocontrol.
- No induce a decisiones financieras reales bajo ninguna circunstancia.

Rol del Tutor

El tutor acompaña el proceso orientando, supervisando, corrigiendo hábitos y fomentando responsabilidad. Algunos módulos llevan la etiqueta "Tutor recomendado", "Altamente recomendado" u "Obligatorio" — estos módulos requieren mayor acompañamiento adulto por la profundidad del tema. Como se explicó arriba, este rol de acompañamiento aplica de forma directa cuando el estudiante es menor de edad; si es adulto, estas etiquetas indican simplemente qué módulos tocan temas más sensibles (riesgo, noticias, criptomonedas) y en los que conviene leer con más calma, no que se requiera un acompañante.

Por qué esta guía es 100% simulada: el marco legal detrás de la decisión pedagógica

Esta guía no es simulada solo por precaución pedagógica — también es un reflejo directo de lo que la ley permite. En Colombia, la mayoría de edad se fija en 18 años (Ley 27 de 1977, que modificó el Código Civil y bajó el umbral que antes estaba en 21 años). Abrir una cuenta con un intermediario de valores real —un bróker regulado, vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia— es, legalmente, firmar un contrato de intermediación financiera, y las reglas de capacidad contractual (Código Civil, arts. 1502-1504, en relación con el Código de Comercio, art. 822) exigen ser mayor de edad para hacerlo de forma autónoma.

Vale una aclaración honesta: esta conclusión de "18 años para operar cuentas reales" es una síntesis razonada de varias normas (la mayoría de edad general más las reglas de capacidad contractual civil y mercantil), no la cita textual de un artículo único que diga exactamente esa frase. Se presenta así, sin atribuirla a una sola norma puntual. Si en algún momento se necesita una cita legal literal para un uso formal, eso requiere consulta directa con un abogado con tarjeta profesional — esta guía no la reemplaza.

Esto explica, con base objetiva y no solo con buena intención, por qué el programa completo se diseñó 100% en entorno simulado para todo el rango de edad al que se dirige ahora: adolescentes desde 14 años, que en ningún caso podrían operar una cuenta real de forma autónoma, y adultos sin experiencia previa, para quienes el entorno simulado sigue siendo la forma más segura de entrenar criterio antes de arriesgar dinero propio si en algún momento deciden hacerlo.

Módulo 01 — Introducción al Trading y Educación Financiera

Semana 1 · Clases 1 a 3

Objetivo del módulo

Introducir al estudiante en el trading como herramienta educativa, desarrollar bases sólidas de educación financiera y formar una mentalidad responsable, disciplinada y realista frente al dinero y las decisiones económicas.

> *"La educación es el arma más poderosa que puedes usar para cambiar el mundo."*
> — Nelson Mandela

Videos sugeridos

- ¿Qué son las FINANZAS? | Explicado FÁCIL — Economipedia (https://www.youtube.com/watch?v=WJgKotpjCBs)

Clase 1-3: ¿Qué son las finanzas y por qué importan?. Canal de divulgación económica en español con más de una década de trayectoria, sin señales ni promesas de ganancia; define finanzas personales y de mercado desde cero.

Busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

Clase 1/75 — ¿Qué es el trading y por qué aprender finanzas desde joven?

Investigación previa

Investiga libremente en internet qué es el trading, para qué sirve y cómo se relaciona con el dinero. Apóyate en videos, artículos o definiciones encontradas en buscadores y redes sociales.

Contenido vital

El trading no es un juego ni una apuesta. Es una forma de participar en los mercados financieros tomando decisiones basadas en información, análisis y reglas. Todas las personas, incluso sin darse cuenta, ya toman decisiones financieras todos los días: gastar, ahorrar o endeudarse. Aprender finanzas desde joven permite entender las consecuencias de esas decisiones antes de que los errores sean costosos. El dinero no es el objetivo final; es una herramienta que refleja decisiones correctas o incorrectas. En esta guía, el trading se utiliza como un medio educativo para aprender disciplina, análisis y control emocional.

Actividad

Escribe una situación cotidiana donde hayas tomado una decisión con dinero y analiza si fue una buena o mala decisión.

Reflexión

¿Qué ideas sobre el trading encontré en internet que ahora entiendo que no eran completas o correctas?

Clase 2/75 — Trading no es dinero rápido: expectativas correctas

Investigación previa

Investiga ejemplos o historias donde se prometen ganancias rápidas en trading, inversiones o negocios.

Contenido vital

El deseo de ganar dinero rápido es una de las principales razones por las que las personas toman malas decisiones financieras. En cualquier actividad real que involucre dinero existe riesgo, tiempo y aprendizaje. El trading no elimina el riesgo, lo administra. Cuando una persona busca resultados inmediatos suele ignorar las reglas, no respeta procesos y termina perdiendo. Aprender a aceptar errores y pequeñas pérdidas forma parte del aprendizaje financiero y de la vida. El enfoque correcto no es ganar hoy, sino aprender a decidir mejor a largo plazo.

Actividad

Compara dos situaciones: una persona que busca dinero rápido y otra que sigue un proceso de aprendizaje. Describe qué podría pasar con cada una.

Reflexión

¿Por qué buscar resultados inmediatos puede llevarme a perder más de lo que gano?

Clase 3/75 — Reglas mentales del estudiante de trading

Investigación previa

Investiga qué hábitos tienen las personas disciplinadas y constantes en cualquier área: el estudio, el deporte o los negocios.

Contenido vital

El aprendizaje financiero requiere responsabilidad personal. Nadie puede tomar decisiones por el estudiante. La disciplina no es talento, es un hábito que se entrena con constancia. Equivocarse no significa fracasar; abandonar el proceso sí. El error bien analizado enseña más que una ganancia sin comprensión. Estas reglas no solo aplican al trading, sino a todas las decisiones importantes de la vida.

Actividad

Escribe un compromiso personal donde definas cómo vas a estudiar y aprender durante esta guía.

Reflexión

¿Qué hábito debo mejorar para aprender de forma constante y responsable?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante comprende que el trading es una herramienta educativa, que la educación financiera es necesaria para la vida y que la disciplina, el proceso y la responsabilidad son más importantes que el dinero rápido.

Autoevaluación rápida

Marca la respuesta correcta o si es verdadero/falso. Esto no es un examen con nota — es para confirmar qué te quedó claro antes de avanzar al Módulo 2.

1. (V/F) El trading, tal como lo presenta esta guía, es una forma de apostar para ganar dinero rápido. 2. Según la Clase 2, cuando una persona busca resultados inmediatos en trading, generalmente: a) sigue las reglas con más cuidado · b) ignora las reglas y termina perdiendo · c) elimina el riesgo por completo · d) gana siempre a corto plazo 3. (V/F) La disciplina es un talento innato, no un hábito que se pueda entrenar. 4. El objetivo principal de aprender finanzas desde joven, según la Clase 1, es: a) hacerte rico antes de los 18 · b) entender las consecuencias de tus decisiones financieras antes de que los errores sean costosos · c) memorizar fórmulas de inversión · d) evitar tomar cualquier decisión con dinero 5. (V/F) Equivocarse en el proceso de aprendizaje significa que has fracasado.

Clave de respuestas: 1-Falso · 2-b · 3-Falso · 4-b · 5-Falso

Módulo 02 — Mercados Financieros y su Función

Semana 2 · Clases 4 a 6

Objetivo del módulo

Comprender qué son los mercados financieros, por qué existen y cómo influyen en la economía diaria, desarrollando criterio para interpretar el movimiento del dinero y los precios.

> *"El mercado es un mecanismo para transferir dinero de los impacientes a los pacientes."*
>
> — Warren Buffett

> *Nota del editor: Buffett dijo esto sobre cómo funciona el mercado en general — pero cuando le preguntan qué debería hacer con su dinero una persona común, que no vive de analizar mercados de tiempo completo, él mismo recomienda algo distinto al trading activo: comprar fondos indexados de bajo costo y no intentar "ganarle" al mercado operando seguido. No es una contradicción escondida — es exactamente el tema del Módulo 3, "Trading vs. Inversión: Dos Caminos Distintos", que viene justo después de este.*

Videos sugeridos

- ¿Qué son los MERCADOS FINANCIEROS? — Economipedia (https://www.youtube.com/watch?v=U4hDZUg0wWc)

Clase 4: ¿qué es un mercado financiero?.

Busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

Clase 4/75 — ¿Qué es un mercado financiero?

Investigación previa

Investiga qué es un mercado financiero y menciona ejemplos que encuentres en internet.

Contenido vital

Un mercado financiero es un espacio donde se intercambian activos como dinero, acciones, monedas o materias primas. No siempre es un lugar físico; la mayoría de los mercados actuales funcionan de forma digital. Los mercados existen porque unas personas quieren comprar y otras vender. Cada precio que aparece en una pantalla representa una decisión humana. Entender qué es un mercado permite dejar de ver los precios como números sin sentido y comenzar a interpretarlos como el resultado de decisiones reales.

Actividad

Escribe tres ejemplos de mercados que ya existen en tu vida cotidiana, aunque no sean financieros.

Reflexión

¿Por qué siempre que alguien compra, otra persona debe vender?

Clase 5/75 — Tipos de mercados financieros

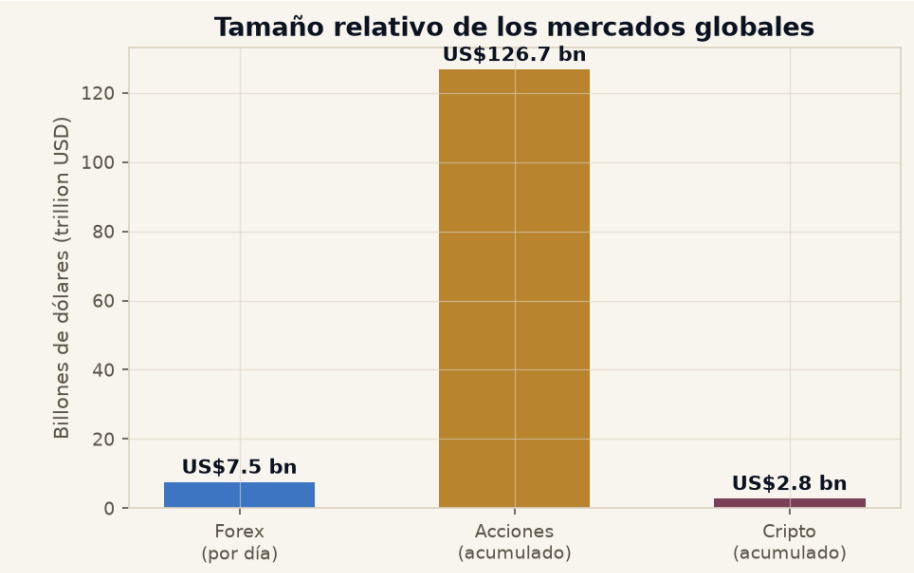
Investigación previa

Investiga qué tipos de mercados financieros existen: acciones, divisas, criptomonedas, materias primas.

Contenido vital

Existen diferentes mercados financieros, cada uno con características propias. El mercado de acciones representa la participación en empresas. El mercado de divisas intercambia monedas de diferentes países. El mercado de materias primas trabaja con recursos como petróleo, oro o alimentos. Cada mercado responde a noticias, decisiones económicas y expectativas humanas. Ningún mercado es "fácil" o "difícil"; todos requieren comprensión y respeto por el riesgo.

Para dimensionar de qué tamaño estamos hablando: si pusieras en una balanza todo el dinero que se mueve en los mercados financieros del mundo, así de distinto pesa cada uno. El mercado de divisas (forex) mueve más de 7.5 billones de dólares cada día — es, de lejos, el más grande y el más líquido de todos. El valor total de todas las acciones del mundo juntas (lo que valen todas las empresas que cotizan en bolsa) supera los 126 billones de dólares, pero eso es el tamaño acumulado de ese mercado, no lo que se negocia en un solo día. Las criptomonedas, comparadas con esos dos, son un mercado mucho más pequeño y joven: entre 2.6 y 2.9 billones de dólares en total. Las materias primas (petróleo, oro, café, trigo) no tienen un número único porque son muchos mercados distintos, pero también mueven cifras gigantescas.



Forex: BIS Triennial Survey 2022 · Acciones: SIFMA 2025 (cierre 2024) · Cripto: Visual Capitalist/CoinGecko, nov. 2025. Cifras móviles — dato de corte: septiembre 2026.

Actividad

Elige un mercado financiero e investiga qué factores pueden hacer que su precio suba o baje.

Reflexión

¿Crees que todos los mercados reaccionan igual ante una noticia importante? ¿Por qué?

Clase 6/75 — ¿Por qué se mueven los precios en los mercados?

Investigación previa

Investiga por qué los precios cambian y qué significa oferta y demanda.

Contenido vital

Los precios se mueven porque cambian las decisiones de compra y venta. Cuando muchas personas quieren comprar algo y hay poca oferta, el precio sube. Cuando muchas personas quieren vender y hay poca demanda, el precio baja. Detrás de cada movimiento hay emociones, información, noticias y expectativas. El trading no intenta adivinar el futuro, sino entender por qué los precios se mueven y cómo reaccionar ante esos movimientos.

Actividad

Describe una situación cotidiana donde la oferta y la demanda hayan cambiado el precio de algo.

Reflexión

¿Cómo influyen las decisiones de las personas en el precio de las cosas que usamos a diario?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante entiende qué son los mercados financieros, reconoce sus diferentes tipos y comprende que los precios se mueven por decisiones humanas, no por azar.

La cita de Buffett que abrió este módulo tiene una segunda mitad que no se cuenta muchas veces: el propio Buffett cree que muy pocas personas tienen el tiempo, la información y el temperamento para "jugar" ese mercado de impacientes contra pacientes — y por eso recomienda a la mayoría no intentarlo activamente. El Módulo 3 desarrolla esta idea completa, con datos, antes de que sigas avanzando hacia el resto de la guía.

Autoevaluación rápida

1. (V/F) En un mercado financiero es posible que alguien compre sin que, al mismo tiempo, otra persona venda. 2. ¿Cuál de estos NO es un tipo de mercado financiero mencionado en este módulo? a) acciones · b) divisas · c) materias primas · d) mercado de garajes 3. Según el dato real presentado en la Clase 5, ¿cuál es —de lejos— el mercado financiero más grande medido por dinero negociado cada día? a) acciones · b) forex (divisas) · c) criptomonedas · d) materias primas 4. (V/F) Los precios suben o bajan de forma aleatoria, sin relación con las decisiones de las personas. 5. La nota editorial después de la cita de Warren Buffett explica que él recomienda a la mayoría de las personas: a) hacer day trading todos los días · b) comprar fondos indexados de bajo costo en vez de intentar vencer al mercado activamente · c) invertir solo en criptomonedas · d) no invertir nunca

Clave de respuestas: 1-Falso · 2-d · 3-b · 4-Falso · 5-b

Módulo 03 — Trading vs. Inversión: Dos Caminos Distintos

Semana 3 · Clases 7 a 9

Etiqueta: Recomendado — no es obligatorio tener tutor para este módulo, pero un adulto acompañante puede ayudar a contextualizar los datos estadísticos que se presentan aquí.

Objetivo del módulo

Distinguir con claridad entre invertir a largo plazo y hacer trading activo, conocer lo que dice la evidencia sobre los resultados reales de cada camino, y entender honestamente por qué esta guía enseña trading de todas formas: como vehículo educativo para entrenar disciplina, análisis y control emocional — no como la vía recomendada para construir patrimonio.

> *"Esta guía te va a enseñar a hacer trading. Y también te va a decir, sin rodeos, que la mayoría de la evidencia no está del lado del trading activo. Las dos cosas son ciertas al mismo tiempo — y eso es, precisamente, lo que hace de esto una guía honesta y no una promesa."*
>
> — Jorge Velásquez — JV

Videos sugeridos

- ¿Cómo batir al mercado? La revolución de la psicología financiera — Value School (https://www.youtube.com/watch?v=jEZRN2wYfR0)

Clase B: gestión activa vs. pasiva, evidencia SPIVA. Value School es el canal de referencia en español para educación financiera centrada en inversión de largo plazo y honestidad sobre gestión activa vs. pasiva (valueschool.es, sin venta de señales). Trata directamente si es posible o no batir al mercado de forma consistente — la pregunta central de la Clase B.

- El podcast de Value School (canal) — Value School (https://www.youtube.com/@valueschool)

Clase C: por qué esta guía enseña trading como vehículo educativo, no como recomendación de patrimonio. Mismo canal — canal ancla de referencia sobre el argumento de la gestión pasiva de bajo costo (línea Bogle), que conecta directamente con la reflexión de la Clase C sobre por qué esta guía enseña trading sin recomendarlo como vía para construir patrimonio.

Busca términos como "inversión a largo plazo vs. trading activo explicado fácil" o "fondos indexados para principiantes". Evita videos de ganancias rápidas.

Clase 7/75 — ¿Qué es invertir a largo plazo y en qué se diferencia de hacer trading activo?

Investigación previa

Investiga qué significa "invertir a largo plazo" y qué significa "hacer trading activo". Busca al menos un ejemplo real de cada uno (una persona o una estrategia conocida).

Contenido vital

Invertir a largo plazo y hacer trading activo comparten algo: ambos ponen dinero a trabajar en un mercado financiero. Pero son caminos distintos, con lógicas distintas.

Invertir a largo plazo significa comprar una parte de algo que genera valor real con el tiempo —una empresa, un fondo que agrupa muchas empresas, una propiedad— y sostenerlo durante años, incluso durante caídas del mercado, confiando en que ese valor crece de fondo. El inversionista de largo plazo revisa su cartera pocas veces al año, no todos los días. Su aliado principal es el tiempo: entre más años sostiene la inversión, más trabaja a su favor el interés compuesto (ganar rendimientos sobre los rendimientos que ya ganó antes).

Hacer trading activo significa comprar y vender con mucha más frecuencia —a veces en cuestión de minutos u horas, a veces en días o semanas— buscando aprovechar movimientos de precio de corto o mediano plazo. El trader no necesariamente cree que el activo va a valer más dentro de diez años; le interesa cómo se mueve el precio ahora. Su aliado principal no es el tiempo, sino el análisis constante, la gestión de riesgo operación por operación y el control emocional bajo presión.

Ninguno de los dos caminos es automáticamente "el bueno" o "el malo". Son actividades distintas, con distintas exigencias de tiempo, temperamento y objetivo. Lo que sí es un error es no saber, con claridad, cuál de los dos estás haciendo en un momento dado — mezclar ambos sin darte cuenta (por ejemplo, entrar a "invertir a largo plazo" y vender en pánico dos días después por miedo) suele producir lo peor de los dos mundos.

Actividad

Clasifica estos dos ejemplos como "invertir a largo plazo" o "trading activo", y explica por qué: (1) alguien compra participaciones de un fondo que sigue el mercado accionario completo y no las toca durante 15 años; (2) alguien compra y vende un par de divisas varias veces en el mismo día, buscando aprovechar movimientos pequeños de precio.

Reflexión

¿Cuál de los dos caminos se parece más a cómo tomas decisiones en tu vida diaria: paciencia sostenida en el tiempo, o reacción rápida ante lo que pasa en el momento?

Clase 8/75 — Qué dice la evidencia

Investigación previa

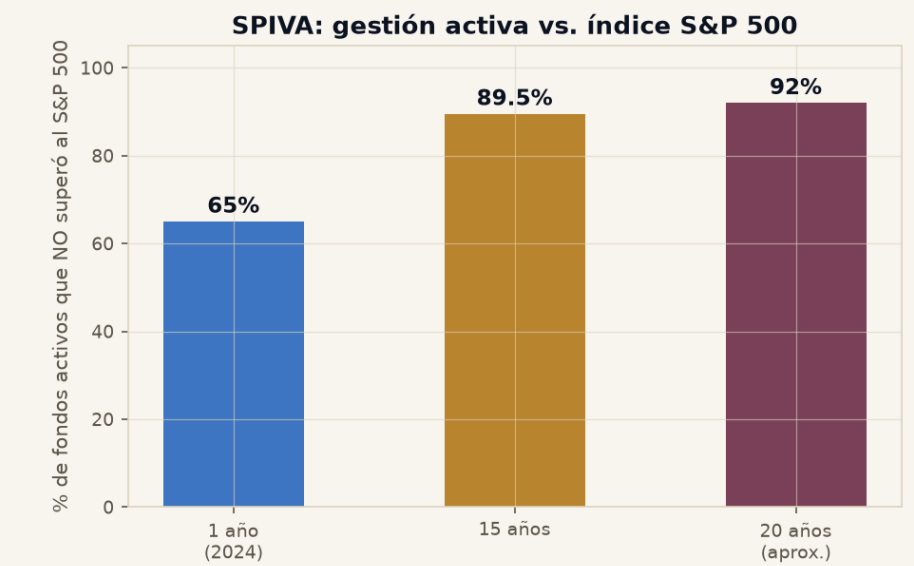
Busca qué significa "SPIVA" o "por qué la mayoría de los fondos de gestión activa no le ganan al mercado". También busca qué es un "day trader" y qué tan común es que sea rentable de forma sostenida.

Contenido vital

Esto no son números para asustarte — es la misma honestidad preventiva que esta guía va a usar más adelante con la pérdida individual, aplicada aquí a datos de miles de personas y de la industria financiera profesional completa.

Cada año, la firma que calcula el índice S&P 500 (uno de los índices bursátiles más importantes del mundo) publica un informe llamado SPIVA, que compara a los fondos de gestión activa —administrados por profesionales que cobran precisamente por "elegir mejor" que el mercado— contra el propio índice, que simplemente compra todo el mercado sin elegir nada. El resultado, año tras año: en 2024, 65% de esos

fondos profesionales no lograron superar al S&P 500. Y entre más largo el plazo, peor les va a los gestores activos: a 15 años, casi 9 de cada 10 fondos activos (89.5%) quedaron por debajo del índice (S&P Dow Jones Indices, SPIVA U.S. Scorecard Year-End 2024, publicado en 2025).



SPIVA U.S. Scorecard Year-End 2024, S&P Dow Jones Indices (1 y 15 años).
20 años: aproximación de series históricas SPIVA — verificar cifra oficial exacta antes de imprimir.

Esto no significa que ningún profesional sepa lo que hace. Significa que superar al mercado de forma consistente, año tras año, durante mucho tiempo, es extremadamente difícil incluso para quienes lo hacen de tiempo completo, con recursos e información de acceso privilegiado. Si a los profesionales les cuesta tanto, vale la pena preguntarse qué tan realista es que un trader individual, con menos tiempo y menos recursos, lo logre de forma sostenida operando activamente.

Y en trading activo hay datos todavía más directos sobre esa pregunta. En Europa, entre 74% y 89% de las cuentas minoristas que operan con CFDs (un instrumento apalancado común) terminan perdiendo dinero — así lo obligó a publicar el regulador europeo (ESMA) desde 2018. En Brasil, un estudio académico siguió a más de 1,500 personas que hicieron day trading todos los días durante más de 300 días seguidos: 97% terminó perdiendo dinero, y solo 1 de cada 100 ganó más de lo que hubiera ganado con el salario mínimo — con muchísimo más riesgo (Chague, De-Losso y Giovannetti, "Day Trading for a Living?", 2020). En Taiwán, otro estudio de largo plazo (1995-2006) encontró que solo alrededor de 5 de cada 100 day traders activos lograron ganancias consistentes año tras año (Barber, Lee, Liu y Odean).



La conclusión no es "no aprendas nunca sobre trading". Es "aprende primero en un entorno simulado, con estos números en la cabeza, antes de siquiera considerar arriesgar dinero real" — exactamente lo que esta guía hace.

Actividad

Con tus propias palabras, escribe qué te sorprendió más de estos datos y por qué crees que tantas personas, sabiendo (o sin saber) estas estadísticas, siguen intentando el trading activo como forma principal de generar ingresos.

Reflexión

Si un profesional de tiempo completo, con años de experiencia y mejores recursos que tú, tiene una probabilidad tan baja de vencer al mercado de forma sostenida, ¿qué cambia eso en la forma en que piensas empezar tú?

Clase 9/75 — Por qué esta guía enseña trading igual (declaración honesta)

Investigación previa

Investiga cómo se usan los simuladores en otras profesiones de alto riesgo (por ejemplo, simuladores de vuelo para pilotos) y para qué sirve practicar algo en un entorno controlado antes de hacerlo "de verdad".

Contenido vital

Después de leer la Clase 8, es justo preguntarse: si la evidencia respalda tan poco al trading activo, ¿por qué esta guía enseña justamente eso?

La respuesta, sin rodeos: el trading se usa aquí como un vehículo educativo, no como la vía recomendada para construir patrimonio. Un simulador de vuelo no existe para que la mayoría de sus usuarios terminen

siendo pilotos comerciales — existe porque es una forma extraordinariamente buena de entrenar reacción bajo presión, lectura de instrumentos, disciplina de procedimiento y control del miedo, en un entorno donde equivocarse no cuesta nada real. El trading, con su información en tiempo real, sus ganancias y pérdidas inmediatas y su presión emocional constante, cumple ese mismo papel para enseñar algo mucho más amplio que "cómo operar": enseña a pensar bajo incertidumbre, a seguir reglas cuando las emociones piden lo contrario, a analizar información antes de decidir y a llevar un registro honesto del propio comportamiento. Esas habilidades sirven —y mucho— incluso si la persona nunca vuelve a hacer trading después de esta guía.

Esto resuelve, de forma definitiva, la tensión que abrió el Módulo 2 con la cita de Warren Buffett. Buffett no es el único referente de peso financiero que llegó a esta misma conclusión. John Bogle, fundador de Vanguard —una de las gestoras de fondos más grandes del mundo— dedicó buena parte de su vida a defender una idea incómoda para su propia industria: que casi nadie logra vencer al mercado de forma consistente, y que intentarlo cuesta más, en comisiones y errores, de lo que se gana. Como él mismo lo resumió:

> *"Ser dueño del mercado a largo plazo es un juego de ganadores; intentar vencer al mercado es un juego de perdedores."*
>
> — John C. Bogle, fundador de Vanguard

Buffett y Bogle, dos de las figuras más reconocidas de la industria de inversión, terminaron recomendando lo mismo a la mayoría de las personas comunes: no intentar vencerle al mercado activamente, sino ser parte de él a largo plazo, con costos bajos y paciencia. Esta guía no contradice esa recomendación — la reconoce abiertamente. Lo que hace es usar el trading, en un entorno 100% simulado, como el terreno de entrenamiento para las habilidades de pensamiento, disciplina y autocontrol que después sirven para cualquier decisión financiera de la vida real, incluida —para quien elija ese camino más adelante, ya siendo mayor de edad y conociendo estos datos— la decisión de invertir a largo plazo en vez de operar activamente.

Actividad

Con tus propias palabras, explica a alguien que no ha leído este módulo por qué tiene sentido aprender trading en esta guía, aunque la evidencia no respalde el trading activo como la mejor forma de construir patrimonio para la mayoría de las personas.

Reflexión

Después de leer este módulo completo, ¿cambia en algo tu razón personal para seguir aprendiendo trading en esta guía? ¿Cuál sería esa razón ahora, con tus propias palabras?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante distingue con claridad entre invertir a largo plazo y hacer trading activo, conoce datos reales sobre los resultados de cada camino (incluyendo cuánto les cuesta a los profesionales vencer al mercado y cuánto pierde la mayoría de traders minoristas), y entiende que esta guía enseña trading como herramienta de formación de disciplina y pensamiento crítico bajo incertidumbre — no como la recomendación de cómo construir patrimonio.

Autoevaluación rápida

1. (V/F) Invertir a largo plazo y hacer trading activo son exactamente lo mismo, solo con nombres distintos. 2. Según el dato SPIVA presentado en la Clase 8, a 15 años, ¿qué porcentaje aproximado de fondos de gestión activa NO logró superar al S&P 500? a) 10% · b) 35% · c) casi 90% · d) 100% 3. (V/F) El hecho de que la mayoría de traders minoristas pierda dinero, según los estudios de Europa, Brasil y Taiwán citados, significa que nadie debería aprender nunca sobre trading. 4. Según la Clase 9, esta guía enseña trading principalmente para: a) que el estudiante abra una cuenta real cuanto antes · b) entrenar disciplina, análisis y control emocional en un entorno simulado, no como la vía recomendada para construir patrimonio · c) demostrar que el trading es más rentable que invertir · d) reemplazar la educación financiera tradicional 5. (V/F) Warren Buffett y John Bogle, citados en este libro, terminan recomendando ideas parecidas a la mayoría de las personas comunes sobre cómo invertir su dinero.

Clave de respuestas: 1-Falso · 2-c · 3-Falso · 4-b · 5-Verdadero

Módulo 04 — Activos Financieros

Semana 4 · Clases 10 a 12

Objetivo del módulo

Identificar qué son los activos financieros, comprender su función dentro de los mercados y desarrollar criterio para reconocer en qué tipo de activo se está operando.

> *"No pongas todos los huevos en una sola canasta — pero primero aprende qué es un huevo."*
>
> — Jorge Velásquez — JV

Videos sugeridos

- ACTIVO FINANCIERO | Explicado en 1 MINUTO — Economipedia (https://www.youtube.com/watch?v=8nL0BfnMJc4)

Clase 10: ¿qué es un activo financiero? — usar como repaso rápido, no como único recurso de la clase.

Busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

Clase 10/75 — ¿Qué es un activo financiero?

Investigación previa

Investiga qué significa la palabra "activo" en economía y finanzas y menciona ejemplos.

Contenido vital

Un activo financiero es cualquier instrumento que puede tener valor y ser intercambiado en un mercado. No todos los activos son físicos; muchos existen solo de forma digital. Un activo representa una oportunidad, pero también un riesgo. El valor de un activo cambia según la confianza, la información y las decisiones de quienes participan en el mercado. Comprender qué es un activo ayuda a dejar de ver el trading como una apuesta y empezar a verlo como un análisis de valor y probabilidad.

Actividad

Escribe tres activos financieros y explica brevemente por qué crees que tienen valor.

Reflexión

¿Por qué algo que no es físico puede tener valor real?

Clase 11/75 — Principales tipos de activos financieros

Investigación previa

Investiga los principales activos financieros que se negocian en los mercados.

Contenido vital

Los activos financieros se dividen en diferentes tipos según su naturaleza. Las acciones representan participación en empresas. Las divisas representan monedas de países. Las materias primas representan recursos básicos de la economía. Las criptomonedas son activos digitales basados en tecnología. Cada activo se mueve por razones distintas y tiene riesgos específicos. No existe un activo "mejor", sino uno más adecuado según el conocimiento y la estrategia del operador.

Actividad

Selecciona un activo financiero y escribe tres factores que puedan afectar su precio.

Reflexión

¿Por qué es importante conocer el activo antes de operar con él?

Clase 12/75 — Relación entre activos, riesgo y tiempo

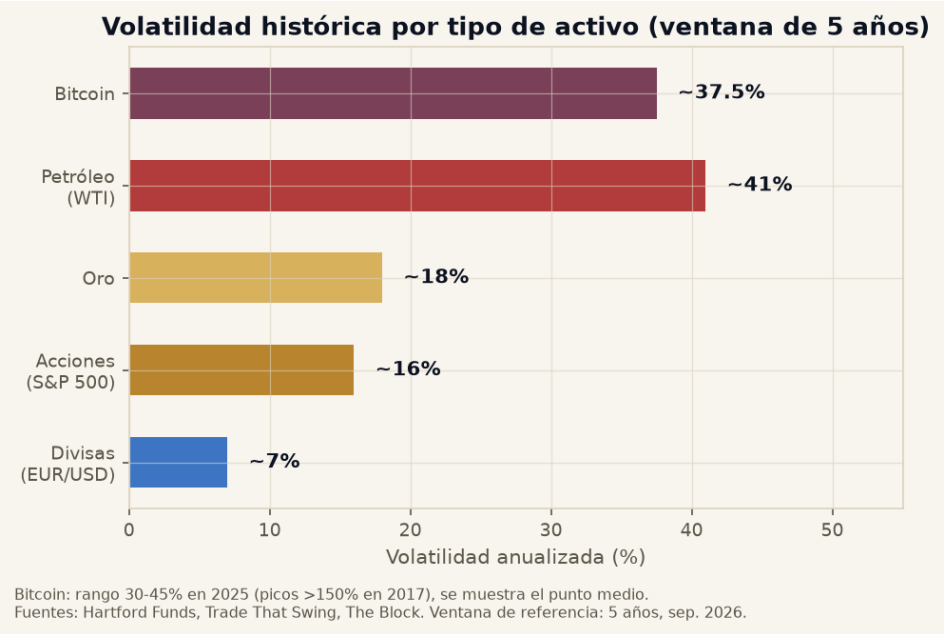
Investigación previa

Investiga qué significa riesgo financiero y cómo se relaciona con el tiempo.

Contenido vital

Todo activo financiero tiene un nivel de riesgo. A mayor incertidumbre, mayor riesgo. El tiempo influye directamente en el comportamiento de un activo; no es lo mismo analizar un precio en minutos que en meses. El trading enseña a respetar el riesgo y a entender que no todas las oportunidades son iguales. Elegir un activo sin entender su riesgo es una de las causas más comunes de pérdida en los mercados.

No todos los activos se mueven con la misma intensidad. Un ranking aproximado de "qué tanto sube y baja" cada tipo de activo en un año típico: las divisas más negociadas (como euro/dólar) son las más tranquilas, moviéndose un dígito bajo de porcentaje al año; las acciones (como el índice S&P 500) se mueven, en promedio histórico a 5 años, alrededor de 16% anualizado; algunas materias primas como el petróleo pueden moverse el doble o más que las acciones; y las criptomonedas —incluso ya "maduras"— siguen siendo las más volátiles del grupo, con Bitcoin moviéndose entre 30% y 45% anualizado en los últimos años (y mucho más en sus primeros años, cuando llegó a superar 150%). Más volatilidad no es "mejor" ni "peor" por sí sola — es más riesgo y más oportunidad al mismo tiempo, y exige gestión de riesgo más estricta.



Actividad

Describe una situación donde tomar más riesgo pueda traer mayores consecuencias, buenas o malas.

Reflexión

¿Por qué no todas las personas deberían operar los mismos activos?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante reconoce qué es un activo financiero, diferencia sus tipos y comprende la relación entre activo, riesgo y tiempo.

Autoevaluación rápida

1. (V/F) Un activo financiero siempre debe ser un objeto físico para tener valor real. 2. Según la tabla de volatilidad histórica presentada en la Clase 12, ¿cuál de estos activos ha mostrado, en promedio, mayor volatilidad anualizada en años recientes? a) pares de divisas mayores como EUR/USD · b) acciones del S&P 500 · c) Bitcoin · d) ninguno, todos se mueven igual 3. Según la Clase 11, ¿por qué no existe un activo "mejor" que otro? a) porque todos tienen el mismo riesgo · b) porque depende del conocimiento y la estrategia del operador · c) porque los activos no tienen diferencias reales · d) porque el gobierno decide cuál es mejor 4. (V/F) A mayor incertidumbre sobre un activo, generalmente mayor es su riesgo. 5. (V/F) El tiempo de análisis (minutos vs. meses) no cambia en nada el comportamiento observado de un activo.

Clave de respuestas: 1-Falso · 2-c · 3-b · 4-Verdadero · 5-Falso

---

Módulo 05 — Plataformas y Entorno de Trading

Semana 5 · Clases 13 a 16

Etiqueta: Tutor recomendado — este módulo requiere mayor acompañamiento adulto por la profundidad del tema.

Objetivo del módulo

Familiarizar al estudiante con el entorno básico del trading digital, comprender cómo funcionan las plataformas y los brókers que las ofrecen, y aprender a observar el mercado sin operar de forma impulsiva.

> *"Conoce tus herramientas antes de usarlas. Un bisturí en manos inexpertas puede hacer daño."*
> — Jorge Velásquez — JV

Videos sugeridos

- Qué es un bróker y cómo funciona explicado fácil — Economipedia (https://www.youtube.com/watch?v=ndZaC0anmJ8)

Clase nueva: ¿cómo ganan dinero los brókers? (spread/comisión). Explica el modelo de negocio del intermediario (comisión por facilitar la operación) sin promocionar ninguna plataforma puntual — coincide exactamente con el objetivo de esta clase: que el estudiante entienda que el bróker gana independientemente del resultado del usuario.

Busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

Clase 13/75 — ¿Qué es una plataforma de trading?

Investigación previa

Investiga qué es una plataforma de trading y menciona ejemplos que encuentres en internet.

Contenido vital

Una plataforma de trading es una herramienta digital que permite observar precios, analizar gráficos y, en algunos casos, ejecutar operaciones. No es una máquina de dinero, es una herramienta de análisis. La plataforma muestra información en tiempo real que debe ser interpretada con calma. Aprender a usarla correctamente es como aprender a leer un mapa antes de iniciar un viaje.

Actividad

Anota qué funciones básicas crees que debería tener una plataforma de trading.

Reflexión

¿Por qué una herramienta mal utilizada puede generar pérdidas?

Clase 14/75 — Elementos básicos de una plataforma

Investigación previa

Investiga cuáles son los elementos más comunes de una plataforma de trading: gráficos, precios, activos, órdenes.

Contenido vital

Toda plataforma de trading tiene elementos básicos como gráficos, listas de activos, precios en tiempo real y herramientas de análisis. El gráfico es el idioma del mercado y debe aprenderse a leer. No es necesario usar muchas herramientas al inicio; la simplicidad ayuda a comprender mejor el comportamiento del precio. La sobrecarga de información puede confundir y llevar a malas decisiones.

Existen muchas plataformas distintas con cuenta demo disponible — no hay una sola "correcta". Lo importante no es cuál elijas, sino que cumpla con lo básico:

#	Elemento a verificar	Por qué importa
1	Cuenta demo real, sin obligación de depositar dinero	Permite practicar sin ningún riesgo económico, tal como exige esta guía
2	Gráficos de precio en tiempo real (o con retraso declarado)	Es la base de todo el análisis que ya aprendiste a valorar en este libro
3	Herramientas básicas de dibujo y al menos un indicador	Suficiente para practicar lo que enseñan los Módulos 7 a 11, sin sobrecarga
4	Información clara y visible sobre spreads y comisiones	Necesaria para entender, desde el día uno, cómo gana dinero la plataforma (ver Clase 15)
5	Reputación y regulación verificable	Reduce el riesgo de usar una plataforma poco confiable, incluso en modo demo

Ejemplo entre varias opciones posibles, sin relación comercial con el autor: plataformas de gráficos y brókers reconocidos internacionalmente suelen cumplir estos cinco puntos con una cuenta demo gratuita. La elección concreta puede cambiar con el tiempo — lo que no cambia es esta lista de criterios.

Actividad

Dibuja un esquema sencillo de una plataforma de trading y señala sus partes principales. Si tienes acceso a una cuenta demo, verifica cuántos de los cinco puntos de la tabla cumple.

Reflexión

¿Por qué usar demasiadas herramientas puede ser negativo para un principiante?

Clase 15/75 — ¿Cómo ganan dinero las plataformas y los brókers?

Investigación previa

Investiga qué significa "spread" y "comisión" en el contexto de una plataforma de trading, y busca si un bróker puede ganar dinero incluso cuando el cliente pierde.

Contenido vital

Antes de tocar una plataforma real (aunque sea en modo demo), conviene entender algo que casi nunca se explica con claridad al principio: la plataforma y el bróker que la ofrecen son un negocio, y ese negocio gana dinero independientemente de si tú ganas o pierdes en tus operaciones.

Las dos formas más comunes en que un bróker gana dinero son:

- El spread: la diferencia entre el precio al que puedes comprar un activo y el precio al que puedes venderlo en ese mismo instante. Esa pequeña diferencia existe en cada operación, sin excepción, y es una de las formas más comunes en que el bróker cobra por el servicio.
- La comisión: un cobro fijo o un porcentaje que se aplica por cada operación abierta y/o cerrada, además del spread o en lugar de él, según el modelo del bróker.

Algunos brókers también cobran por mantener una posición abierta de un día para otro ("swap" o costo de financiamiento), y algunos —según su modelo de negocio— pueden tener otras formas de ingreso relacionadas con el flujo de órdenes de sus clientes. Ninguno de estos mecanismos es, por sí solo, señal de una plataforma deshonesta: es simplemente cómo funciona el negocio de intermediación financiera. Lo que sí importa es que cada operación que abres empieza, matemáticamente, un poco "en contra" tuya, porque ya pagaste el spread o la comisión antes de que el precio se mueva a tu favor o en tu contra. Esto no es un defecto oculto del sistema: es un costo de transacción real que cualquier persona que opere —en simulación o, más adelante, en la vida real— debe tener en cuenta antes de calcular si una operación "vale la pena".

Entender esto desde ahora, antes de interactuar con cualquier plataforma, evita una confusión común: pensar que el bróker "está de tu lado" en el sentido de que solo gana si tú ganas. La relación es distinta: el bróker ofrece un servicio (acceso al mercado, herramientas, ejecución) y cobra por ese servicio, gane o pierda quien opera. Saber esto no es un motivo de desconfianza automática — es, simplemente, información necesaria para tomar decisiones informadas, igual que conviene saber cómo gana dinero cualquier otro negocio con el que interactúas.

Actividad

Explica con tus propias palabras la diferencia entre spread y comisión, y escribe por qué es importante saber esto antes de empezar a practicar en una cuenta demo.

Reflexión

¿Cambia en algo tu forma de ver una plataforma de trading saber que gana dinero independientemente de tu resultado? ¿Por qué?

Clase 16/75 — Observación antes de operar

Investigación previa

Investiga por qué es importante observar antes de actuar en cualquier actividad.

Contenido vital

En el trading, observar es una etapa fundamental. Operar sin observar es actuar sin información. La observación permite reconocer patrones, entender movimientos y controlar impulsos. Muchos errores en el trading ocurren por la prisa de querer participar sin comprender el entorno. Aprender a observar fortalece la paciencia y la disciplina, habilidades útiles para la vida diaria.

Actividad

Dedica tiempo a observar un gráfico (real o simulado) sin realizar ninguna acción y escribe lo que notes.

Reflexión

¿Qué aprendí al no actuar de inmediato?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante comprende qué es una plataforma de trading, identifica sus elementos básicos, entiende cómo ganan dinero las plataformas y los brókers que las ofrecen, y reconoce la importancia de observar antes de operar.

Autoevaluación rápida

1. (V/F) Una plataforma de trading es, en sí misma, una máquina que garantiza ganar dinero. 2. Según la Clase 14, ¿qué se recomienda hacer al principio con las herramientas de una plataforma? a) usar todas las disponibles desde el primer día · b) empezar con simplicidad, sin sobrecargarse de herramientas · c) evitar usar gráficos · d) desactivar los precios en tiempo real 3. Según la Clase 15, ¿de qué forma más común gana dinero un bróker, independientemente de si el cliente gana o pierde? a) cobrando solo si el cliente pierde · b) mediante spread y/o comisiones en cada operación · c) sin cobrar nunca nada · d) invirtiendo el dinero del cliente sin su consentimiento 4. (V/F) El hecho de que un bróker gane dinero con el spread o la comisión significa automáticamente que es una plataforma fraudulenta. 5. (V/F) Observar el mercado antes de operar no aporta nada útil al aprendizaje.

Clave de respuestas: 1-Falso · 2-b · 3-b · 4-Falso · 5-Falso

Módulo 06 — Psicología Básica del Trading

Semana 6 · Clases 17 a 19

Objetivo del módulo

Desarrollar conciencia emocional, autocontrol y responsabilidad en la toma de decisiones, entendiendo que la mente influye directamente en los resultados financieros y personales.

> *"El mayor enemigo del trader no es el mercado. Es el espejo."*
> — Jorge Velásquez — JV

Videos sugeridos

- Psicología del inversor: conoce tus sesgos para invertir mejor — Economipedia (https://www.youtube.com/watch?v=ypQ7WBLf6lE)

Clase 13-14: sesgos cognitivos y economía conductual (Kahneman, Tversky, Thaler). Cubre sesgos cognitivos (aversión a la pérdida, efecto manada, anclaje) con enfoque académico de respaldo, no de "cómo ganar controlando tu mente" — coherente con el enfoque del módulo de gestionar emociones, no eliminarlas.

Busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

Clase 17/75 — La mente y las decisiones financieras

Investigación previa

Investiga cómo las emociones influyen en las decisiones humanas.

Contenido vital

Cada decisión financiera pasa primero por la mente. Emociones como el miedo, la ansiedad o la euforia pueden llevar a decisiones impulsivas. El trading hace visibles estas emociones porque el resultado es inmediato. Aprender a reconocer lo que se siente antes de actuar es una habilidad clave no solo en el trading, sino en la vida diaria. Controlar la mente no significa eliminar emociones, sino aprender a gestionarlas.

Actividad

Describe una situación donde una emoción haya influido en una decisión importante.

Reflexión

¿Por qué tomar decisiones en momentos emocionales intensos puede ser peligroso?

Clase 18/75 — Errores emocionales comunes

Investigación previa

Investiga errores comunes que cometen las personas al tomar decisiones bajo presión.

Contenido vital

Algunos errores emocionales comunes son el miedo a perder, el deseo de recuperar pérdidas rápidamente y el exceso de confianza después de una ganancia. Estos errores no ocurren por falta de inteligencia, sino por falta de control emocional. Reconocer estos comportamientos a tiempo permite detenerse antes de cometer errores mayores. El trading enseña a aceptar límites y respetar reglas.

Lo que este módulo enseña de forma intuitiva —que perder duele más de lo que ganar alegra, y que eso nos hace tomar decisiones irracionales con el dinero— no es solo sentido común: es un campo entero de estudio académico llamado economía conductual. Los psicólogos Daniel Kahneman y Amos Tversky lo demostraron formalmente en 1979 con lo que llamaron "teoría de las perspectivas" (prospect theory), mostrando que las personas sienten el dolor de una pérdida casi el doble de intenso que el placer de una ganancia equivalente — a esto se le llama aversión a la pérdida. Kahneman ganó el Premio Nobel de Economía en 2002 por este trabajo (Tversky ya había fallecido y no pudo compartirlo, aunque el comité reconoció explícitamente su coautoría). Años después, Richard Thaler llevó estas ideas más lejos, dentro del mismo campo de la economía conductual, y también ganó el Nobel en 2017. No es casualidad que el trading —una actividad donde las pérdidas y ganancias son constantes— sea uno de los terrenos donde estos sesgos se ven con más claridad.

Actividad

Enumera tres errores emocionales y escribe cómo podrían evitarse.

Reflexión

¿Cuál de estos errores crees que podría afectarte más y por qué?

Clase 19/75 — Disciplina y paciencia

Investigación previa

Investiga ejemplos de personas disciplinadas en cualquier área: deporte, estudio, arte.

Contenido vital

La disciplina es la capacidad de seguir reglas incluso cuando no hay resultados inmediatos. La paciencia permite esperar el momento adecuado para actuar. En el trading, la mayoría de las pérdidas ocurren por actuar sin disciplina o por falta de paciencia. Estas habilidades se entrenan con práctica constante y reflexión. Aprender disciplina financiera ayuda a formar carácter y responsabilidad.

Actividad

Escribe una regla personal que te comprometas a respetar durante este proceso de aprendizaje.

Reflexión

¿Cómo puede la disciplina mejorar otras áreas de tu vida?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante reconoce la importancia de la psicología, identifica errores emocionales y entiende que la disciplina y la paciencia son fundamentales para tomar mejores decisiones — y sabe que esto no es solo una intuición del autor, sino algo que la economía conductual ha estudiado y confirmado formalmente.

Autoevaluación rápida

1. (V/F) Controlar la mente en el trading significa eliminar por completo las emociones. 2. Según la Clase 18, ¿cuál de estos NO se menciona como error emocional común? a) miedo a perder · b) deseo de recuperar pérdidas rápidamente · c) exceso de confianza después de ganar · d) exceso de investigación previa 3. Según la referencia a la economía conductual agregada en este módulo, ¿qué demostró la "teoría de las perspectivas" de Kahneman y Tversky (1979)? a) que ganar y perder duelen exactamente igual · b) que las pérdidas se sienten, en promedio, más intensas que ganancias equivalentes · c) que las personas nunca cometen errores con el dinero · d) que el trading elimina los sesgos psicológicos 4. (V/F) Daniel Kahneman ganó el Premio Nobel de Economía en 2002 por su trabajo sobre decisiones bajo riesgo. 5. (V/F) La disciplina y la paciencia, según la Clase 19, no tienen relación con otras áreas de la vida fuera del trading.

Clave de respuestas: 1-Falso · 2-d · 3-b · 4-Verdadero · 5-Falso

---

MÓDULO 07 · Semana 7 · Clases 20 a 22 de 75

Gráficos y Precios

Tutor recomendado

Objetivo del módulo

Aprender a interpretar el precio como información, comprender cómo se representa en los gráficos y desarrollar la habilidad de observar el comportamiento del mercado de forma lógica y ordenada.

> *"El gráfico no miente. Dice exactamente lo que pasó. Lo que falla es la interpretación."*
>
> — Jorge Velásquez — JV

Videos sugeridos

- ¿Qué es el ANÁLISIS TÉCNICO y cómo funciona? | Explicado FÁCIL — Economipedia (https://www.youtube.com/watch?v=Jel44RiJWYE)

Clase 17: ¿qué es un gráfico de precios?. Introduce el marco general antes de entrar en herramientas específicas en los módulos siguientes — canal conservador, sin promesa de señales de compra/venta automáticas. Busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

CLASE 20 / 75 — El precio como información

Investigación previa

Investiga qué es el precio y qué factores pueden influir en él.

Contenido vital

El precio no es un número aleatorio. Representa el punto donde compradores y vendedores llegan a un acuerdo. Cada cambio en el precio refleja nuevas decisiones, emociones y expectativas. En el trading, el precio es la información más importante, ya que todo el análisis parte de él. Aprender a respetar el precio es más importante que intentar predecirlo.

Actividad

Observa el precio de un producto cotidiano durante varios días y anota si cambia y por qué crees que sucede.

Reflexión

¿Por qué el precio refleja decisiones humanas y no solo números?

CLASE 21 / 75 — ¿Qué es un gráfico?

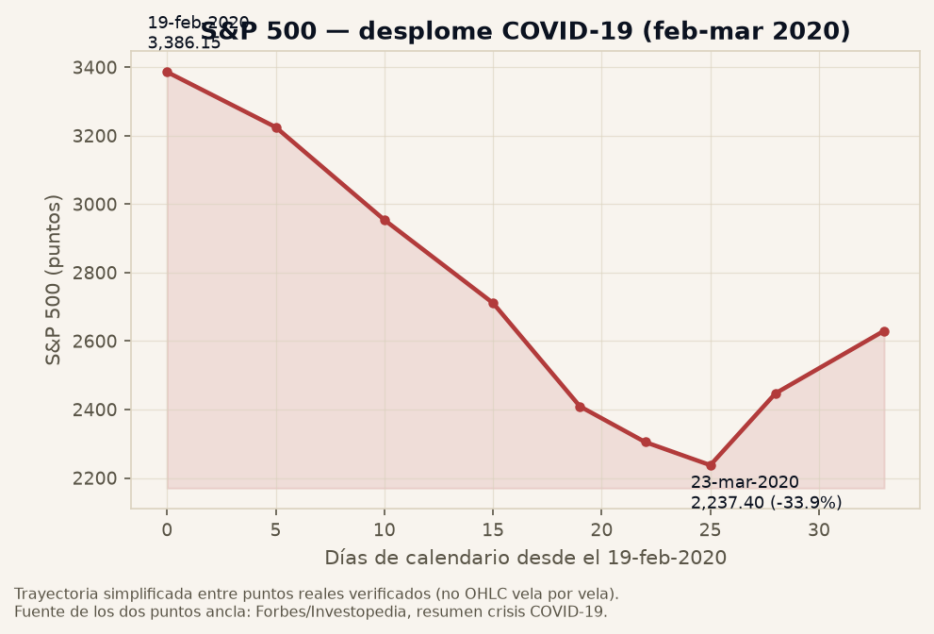
Investigación previa

Investiga qué es un gráfico y para qué se utiliza en diferentes áreas.

Contenido vital

> Un gráfico es una representación visual del comportamiento del precio a lo largo del tiempo. Permite observar tendencias, movimientos y zonas importantes. Los gráficos ayudan a transformar datos complejos en información comprensible. En el trading, el gráfico es la herramienta principal para analizar el mercado de forma ordenada y visual.

Ejemplo real



Este es un gráfico de velas real: muestra cómo se movió el precio del índice bursátil más importante de Estados Unidos (el S&P 500) entre el 19 de febrero y el 23 de marzo de 2020, cuando el mundo entero se enteró de la pandemia de COVID-19. En poco más de tres semanas, el índice cayó casi 34 % — una de las caídas más rápidas de la historia. Fíjate en el tamaño de las velas rojas: entre más grande la vela, más grande fue el movimiento de precio ese día. Este ejemplo ya está cerrado y ocurrió hace varios años — no es una señal de nada que vaya a pasar hoy, es solo un caso real para aprender a leer un gráfico.

Actividad

Dibuja un gráfico simple mostrando el precio de algo que sube y baja con el tiempo.

Reflexión

¿Por qué ver la información de forma visual facilita la comprensión?

CLASE 22 / 75 — Tiempo y escala en los gráficos

Investigación previa

Investiga qué significa la palabra "temporalidad" y cómo se mide el tiempo en los gráficos.

Contenido vital

Los gráficos muestran el precio en diferentes escalas de tiempo. Un mismo activo puede verse diferente en minutos, horas o días. Ninguna temporalidad es mejor que otra; cada una sirve para objetivos distintos. Comprender el tiempo en los gráficos evita confusión y ayuda a tomar decisiones más conscientes. Analizar sin tener en cuenta el tiempo es uno de los errores más comunes entre los principiantes.

Actividad

Observa un mismo gráfico en dos temporalidades distintas y escribe qué diferencias notas.

Reflexión

¿Por qué cambiar el marco de tiempo cambia la forma de ver el mercado?

Cierre del Módulo 7

Al finalizar este módulo el estudiante comprende que el precio es información, aprende qué es un gráfico y reconoce la importancia del tiempo en el análisis del mercado.

Autoevaluación rápida — Módulo 7

Responde y luego revisa tus respuestas en la clave al final. No es un examen con nota, es para que confirmes qué te quedó claro.

1. Verdadero o falso: El precio en el mercado es básicamente un número aleatorio, sin relación con decisiones humanas. 2. Opción múltiple: Un gráfico en trading sirve principalmente para... a) predecir el futuro con certeza b) representar visualmente el comportamiento del precio en el tiempo c) garantizar una ganancia d) reemplazar el análisis 3. Verdadero o falso: Una temporalidad (por ejemplo, minutos) es siempre mejor que otra (por ejemplo, días) para analizar cualquier mercado. 4. Opción múltiple: El gráfico de velas del S&P 500 usado como ejemplo en este módulo (feb-mar 2020) muestra... a) una subida sostenida y tranquila b) una caída muy rápida asociada a un evento real (la pandemia) c) un mercado sin ningún movimiento d) una garantía de rebote inmediato

Clave de respuestas: 1) Falso — 2) b — 3) Falso — 4) b

MÓDULO 08 · Semana 8 · Clases 23 a 25 de 75

Tendencias del Mercado

Tutor recomendado

Objetivo del módulo

Comprender qué es una tendencia, identificar su dirección y aprender a respetar el movimiento general del mercado como base para tomar decisiones más seguras y lógicas.

> *"No nades contra la corriente si no sabes nadar. En el mercado, la tendencia es tu aliada."*
>
> — Jorge Velásquez — JV

Videos sugeridos

- [Ep. 19] Bolsa para Principiantes: La tendencia es tu amiga — La Bolsa para Principiantes (https://www.youtube.com/watch?v=hWr_G107jZ8)

Clase 20: tendencia alcista, bajista y lateral. Canal con ~360 mil suscriptores y sitio propio (labolsaparaprincipiantes.com), enfocado en "rentabilizar tus ahorros" con análisis técnico y fundamental como apoyo, no en señales de trading intradía — encaja con el criterio conservador que pide la nueva etiqueta de tutor.

- Curso de Bolsa (Análisis Técnico) #2 - Líneas y Canales de Tendencia — La Bolsa para Principiantes (https://www.youtube.com/watch?v=Tyl6nj5NZUU)

Complemento (opcional): líneas y canales de tendencia. Mismo canal, profundiza la mecánica de trazar una línea de tendencia sin prometer que "seguir la tendencia" garantiza resultado — coherente con la advertencia que el plan pide reforzar en este módulo. Busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

CLASE 23 / 75 — ¿Qué es una tendencia?

Investigación previa

Investiga el significado de la palabra "tendencia" y ejemplos en la vida cotidiana.

Contenido vital

Una tendencia es la dirección general que sigue el precio durante un periodo de tiempo. Puede ser alcista, bajista o lateral. Las tendencias existen porque el comportamiento humano no cambia de forma instantánea. En el trading, seguir la tendencia ayuda a reducir errores y evita operar contra el movimiento principal del mercado. Ir contra la tendencia sin conocimiento suele generar pérdidas.

Actividad

Escribe un ejemplo de tendencia que observes en tu entorno diario.

Reflexión

¿Por qué es más fácil avanzar con una tendencia que contra ella?

CLASE 24 / 75 — Tipos de tendencias

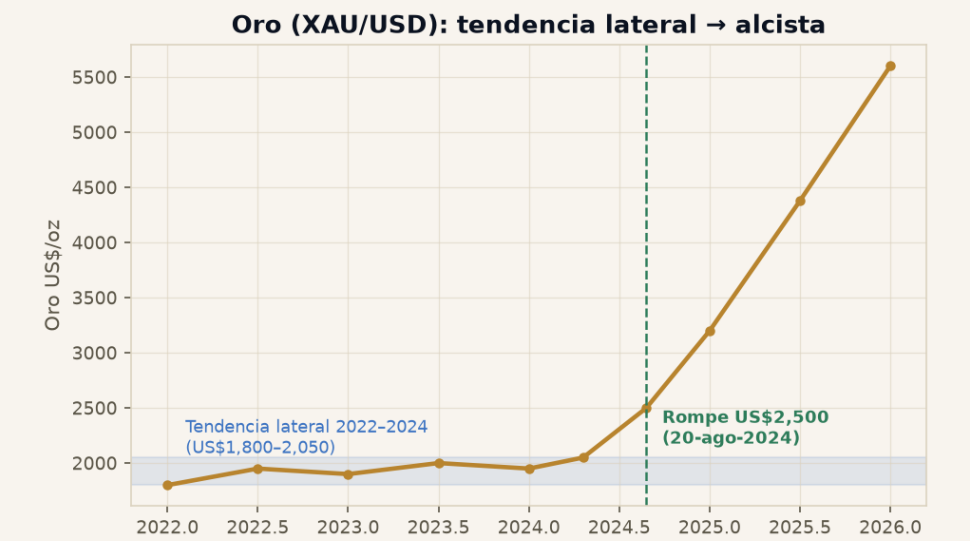
Investigación previa

Investiga los diferentes tipos de tendencias en los mercados financieros.

Contenido vital

Existen tres tipos principales de tendencias: alcista, bajista y lateral. En una tendencia alcista, los precios suben progresivamente. En una bajista, los precios descienden. En una lateral, el precio se mueve sin una dirección clara. Reconocer el tipo de tendencia evita operar en momentos de confusión. No todos los mercados tienen tendencia todo el tiempo; saber esperar es parte del aprendizaje.

Ejemplo real



Puntos ancla reales: ruptura US$2,500 (Bloomberg, 20-ago-2024); máximos posteriores de mercado agregado (2025-2026).
Datos hasta ene-2026 — el oro sigue en movimiento activo, no se proyecta continuación.

Una tendencia alcista real: el precio del oro subió de forma sostenida desde 2023 hasta superar los 2,500 dólares por onza en agosto de 2024, y siguió subiendo en los años siguientes. Antes de eso, el oro pasó casi dos años "sin decidirse", moviéndose de un lado a otro entre 1,800 y 2,050 dólares — eso es una tendencia lateral. Y para ver una tendencia bajista fuerte y real, el mismo gráfico del desplome del S&P 500 de 2020 que ya viste en el módulo de Gráficos sirve perfecto aquí. Recuerda: esto son hechos ya ocurridos, no una predicción de que el oro "vaya a seguir subiendo" — nadie puede prometer eso.

Actividad

Busca un gráfico y señala qué tipo de tendencia observas.

Reflexión

¿Por qué no siempre es buen momento para operar?

CLASE 25 / 75 — Respetar la tendencia

Investigación previa

Investiga por qué es importante seguir reglas en cualquier actividad.

Contenido vital

Respetar la tendencia es una regla básica del trading. Operar en contra de ella suele estar motivado por emociones como la impaciencia o el deseo de "adivinar" giros. El mercado no se adapta al operador; el operador debe adaptarse al mercado. Aprender a respetar la tendencia fortalece la disciplina y el autocontrol, habilidades clave para la vida.

Actividad

Escribe una situación donde no respetar una regla haya tenido consecuencias negativas.

Reflexión

¿Qué beneficios tiene respetar las reglas incluso cuando no me gustan?

Cierre del Módulo 8

Al finalizar este módulo el estudiante identifica las tendencias del mercado, reconoce sus tipos y comprende la importancia de respetar el movimiento general del precio.

Autoevaluación rápida — Módulo 8

1. Verdadero o falso: Una tendencia lateral significa que el precio se mueve sin una dirección clara. 2. Opción múltiple: ¿Cuáles son los tres tipos principales de tendencia? a) rápida, lenta, media b) alcista, bajista, lateral c) positiva, negativa, neutra d) corta, media, larga 3. Verdadero o falso: Ir en contra de la tendencia sin conocimiento suele dar mejores resultados que seguirla. 4. Opción múltiple: En el ejemplo real de este módulo, el oro se movió entre US$1,800 y US$2,050 durante casi dos años (2022 a inicios de 2024). Eso es un ejemplo de tendencia... a) alcista b) bajista c) lateral d) explosiva

Clave de respuestas: 1) Verdadero — 2) b — 3) Falso — 4) c

MÓDULO 09 · Semana 9 · Clases 26 a 28 de 75

Soportes y Resistencias

Tutor recomendado

Objetivo del módulo

Comprender qué son los soportes y resistencias, identificar zonas clave del precio y aprender a observar el comportamiento del mercado con mayor estructura y lógica.

> *"El precio tiene memoria. Donde rebotó antes, puede rebotar de nuevo."*
> — Jorge Velásquez — JV

Videos sugeridos

- [Ep. 5] Bolsa para principiantes: Soportes y resistencias — La Bolsa para Principiantes (https://www.youtube.com/watch?v=7fxWpzOJPQA)

Clase 22-23: soportes y resistencias como zonas, no líneas. Mismo canal conservador usado en el Módulo 8, mantiene coherencia pedagógica dentro del bloque de análisis técnico; trata soportes/resistencias como parte de un método disciplinado, no como señal automática. Busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

CLASE 26 / 75 — ¿Qué es un soporte?

Investigación previa

Investiga el significado de la palabra "soporte" y ejemplos en otros contextos.

Contenido vital

Un soporte es una zona del precio donde la caída se detiene o disminuye porque aparecen compradores. No es una línea exacta, sino un área donde el mercado ha reaccionado antes. Los soportes existen porque las personas recuerdan precios anteriores y toman decisiones basadas en ellos. Identificar soportes ayuda a entender dónde el mercado puede cambiar su comportamiento.

Actividad

Busca un gráfico y marca una zona donde el precio haya dejado de caer varias veces.

Reflexión

¿Por qué las personas reaccionan de forma similar ante ciertos precios?

CLASE 27 / 75 — ¿Qué es una resistencia?

Investigación previa

Investiga el significado de la palabra "resistencia" y ejemplos en la vida diaria.

Contenido vital

Una resistencia es una zona del precio donde la subida se frena porque aparecen vendedores. Al igual que el soporte, no es una línea perfecta. Las resistencias representan niveles donde muchas personas deciden vender. Reconocer resistencias ayuda a evitar comprar en zonas de alto riesgo y enseña a esperar mejores oportunidades.

Ejemplo real



Valor del primer techo (~US$2,075, ago-2020) de reportes de mercado agregados — a confirmar con OHLC real al maquetar. Zona de soporte 2023-2024: US$2,000-2,049. Ruptura posterior verificada: Bloomberg, 20-ago-2024.

El oro tocó por primera vez cerca de 2,075 dólares por onza en 2020 y durante casi dos años no pudo superar esa zona de forma sostenida — eso es una resistencia: un techo de precio que cuesta atravesar. Cuando finalmente el precio superó esa zona en 2023-2024, esa misma franja (alrededor de 2,000-2,050 dólares) empezó a funcionar como soporte: un piso que sostiene el precio cuando baja. Esto ilustra algo importante: soportes y resistencias no son líneas mágicas, son zonas donde históricamente muchos compradores y vendedores han tomado decisiones parecidas — y esas zonas pueden cambiar de rol con el tiempo.

Actividad

Marca en un gráfico una zona donde el precio haya dejado de subir varias veces.

Reflexión

¿Por qué vender en el mismo lugar que muchos otros puede cambiar el precio?

CLASE 28 / 75 — Zonas, no líneas

Investigación previa

Investiga por qué en análisis se usan rangos y no valores exactos.

Contenido vital

En el trading, los soportes y resistencias se entienden como zonas y no como líneas exactas. El mercado no es perfecto porque las decisiones humanas no lo son. Pensar en zonas permite mayor flexibilidad y reduce errores por rigidez. Aprender a interpretar áreas del precio ayuda a tomar decisiones más realistas y menos impulsivas.

Actividad

Dibuja una zona de soporte o resistencia y explica por qué no es una sola línea.

Reflexión

¿Cómo aplicar el concepto de "zonas" en decisiones de la vida diaria?

Cierre del Módulo 9

Al finalizar este módulo el estudiante identifica soportes y resistencias, comprende que son zonas del precio y mejora su capacidad de análisis del mercado.

Autoevaluación rápida — Módulo 9

1. Verdadero o falso: Un soporte es una línea exacta e infalible que el precio nunca puede romper. 2. Opción múltiple: Una resistencia es una zona donde... a) aparecen compradores y el precio deja de caer b) aparecen vendedores y el precio deja de subir c) el precio siempre se dispara sin motivo d) no hay ninguna decisión humana involucrada 3. Verdadero o falso: En el ejemplo real del oro usado en este módulo, la zona de US$2,000-2,050 fue primero una resistencia y luego, tras romperse, pasó a funcionar como soporte. 4. Opción múltiple: ¿Por qué en trading se habla de "zonas" y no de líneas exactas de soporte/resistencia? a) porque las decisiones humanas no son perfectas ni exactas b) porque los gráficos no permiten dibujar líneas c) porque las zonas garantizan ganancias d) porque la precisión no importa nunca

Clave de respuestas: 1) Falso — 2) b — 3) Verdadero — 4) a

MÓDULO 10 · Semana 10 · Clases 29 a 31 de 75

Velas Japonesas

Tutor recomendado

Objetivo del módulo

Comprender qué son las velas japonesas, cómo se forman y qué información básica transmiten sobre el comportamiento del precio y las decisiones del mercado.

> *"Una vela japonesa vale más que mil números en una tabla."*
> — Jorge Velásquez — JV

Videos sugeridos

- Curso de Bolsa (Análisis Técnico) #1 - Velas Japonesas y Soportes/Resistencias — La Bolsa para Principiantes (https://www.youtube.com/watch?v=fT7ke12MRbc)

Clase 26: anatomía de una vela y patrones básicos. Continúa el mismo curso estructurado y verificable del canal, evita el estilo "secreto para ganar" que sí aparece en otros resultados de búsqueda para este tema (títulos con "el secreto del trading" fueron descartados por ese motivo). Busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

CLASE 29 / 75 — ¿Qué es una vela japonesa?

Investigación previa

Investiga qué son las velas japonesas y por qué se utilizan en los gráficos.

Contenido vital

Una vela japonesa es una forma de representar el movimiento del precio en un periodo de tiempo. Cada vela muestra información clave: apertura, cierre, máximo y mínimo. Las velas permiten entender quién tuvo el control durante ese tiempo: compradores o vendedores. No predicen el futuro, pero ayudan a interpretar lo que ocurrió en el mercado.

Actividad

Dibuja una vela japonesa e identifica sus partes principales.

Reflexión

¿Por qué una sola vela puede mostrar más información que una línea simple?

CLASE 30 / 75 — Velas alcistas y bajistas

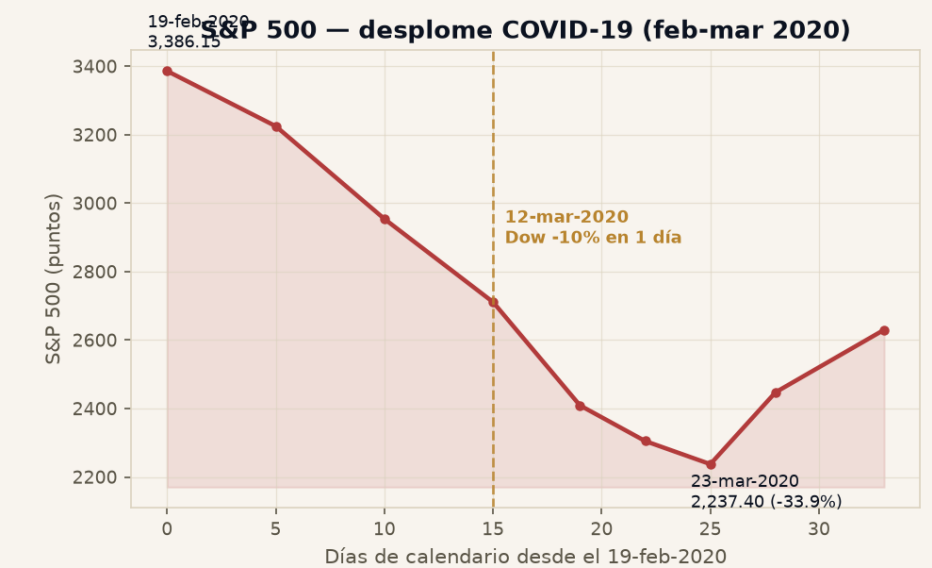
Investigación previa

Investiga la diferencia entre una vela alcista y una bajista.

Contenido vital

Una vela alcista indica que el precio cerró más alto de lo que abrió, mostrando dominio de los compradores. Una vela bajista indica que el precio cerró más bajo, mostrando dominio de los vendedores. El color ayuda a identificar rápidamente el resultado del periodo, pero lo importante es la relación entre apertura y cierre. Las velas reflejan el equilibrio o desequilibrio entre oferta y demanda.

Ejemplo real



Trayectoria simplificada entre puntos reales verificados (no OHLC vela por vela).
Fuente de los dos puntos ancla: Forbes/Investopedia, resumen crisis COVID-19.

Para ver patrones de velas reales (no inventados) sobre un gráfico real, usamos el mismo tramo de marzo de 2020 que ya viste en el módulo de Gráficos: fue un periodo con movimientos tan bruscos que casi todos los patrones clásicos de velas japonesas aparecen ahí de forma clara — velas envolventes, velas de cuerpo grande sin sombra ("marubozu"), etc. El 12 de marzo de 2020, el mismo día en que la Organización Mundial de la Salud declaró la pandemia, el Dow Jones cayó cerca de 10 % en una sola sesión — un ejemplo real de vela de rango muy amplio.

Actividad

Observa varias velas en un gráfico y clasifícalas como alcistas o bajistas.

Reflexión

¿Qué nos dice una vela sobre la fuerza de compradores o vendedores?

CLASE 31 / 75 — Lectura básica de velas

Investigación previa

Investiga qué información se puede interpretar observando velas consecutivas.

Contenido vital

La lectura de velas no se basa en una sola vela, sino en su relación con las anteriores. Observar varias velas permite entender la intención del mercado. Las sombras muestran rechazo del precio y el cuerpo muestra decisión. Interpretar velas ayuda a desarrollar observación, paciencia y análisis lógico, evitando decisiones impulsivas.

Actividad

Analiza una secuencia corta de velas y describe qué crees que estaba ocurriendo en el mercado.

Reflexión

¿Por qué es importante observar el contexto y no solo una vela aislada?

Cierre del Módulo 10

Al finalizar este módulo el estudiante comprende qué son las velas japonesas, diferencia velas alcistas y bajistas y realiza una lectura básica del comportamiento del precio.

Autoevaluación rápida — Módulo 10

1. Verdadero o falso: Una vela japonesa solo muestra el precio de cierre, nada más. 2. Opción múltiple: Una vela alcista indica que... a) el precio cerró más bajo de lo que abrió b) el precio cerró más alto de lo que abrió c) no hubo ningún movimiento d) el mercado estuvo cerrado ese día 3. Verdadero o falso: Las velas japonesas permiten predecir con certeza el precio futuro. 4. Opción múltiple: En el ejemplo real usado en este módulo (marzo de 2020), ¿qué evento coincidió con velas de rango muy amplio? a) una tasa de interés estable b) la declaración de pandemia por la OMS y una caída histórica del Dow Jones c) un feriado bursátil sin actividad d) un aumento sostenido y tranquilo del mercado 5. Verdadero o falso: Interpretar una vela aislada, sin ver el contexto de las velas anteriores, da la lectura más confiable del mercado.

Clave de respuestas: 1) Falso — 2) b — 3) Falso — 4) b — 5) Falso

---

MÓDULO 11 · Semana 11 · Clases 32 a 34 de 75

Indicadores Básicos

Tutor recomendado

Objetivo del módulo

Comprender qué son los indicadores, para qué sirven y cómo usarlos como apoyo al análisis del precio, sin depender ciegamente de ellos.

> *"Un indicador es un espejo retrovisor, no un parabrisas. Te dice lo que pasó, no lo que va a pasar."*
>
> — Jorge Velásquez — JV

Videos sugeridos

- ¿Qué es y cómo aprovechar el RSI? | Explicado FÁCIL — Economipedia (https://www.youtube.com/watch?v=Um6q2HMhceM)

Clase 29: RSI como apoyo, no como señal automática. Presenta el RSI como herramienta de contexto (sobrecompra/sobreventa), no como garantía de acierto.

- Curso de Bolsa (Análisis Técnico) #4 - Media móvil — La Bolsa para Principiantes (https://www.youtube.com/watch?v=HyVPBjiDIDo)

Complemento: medias móviles. Cierra el bloque de análisis técnico (Módulos 7-11) con el mismo canal usado en Tendencias/Soportes/Velas, dando consistencia pedagógica a todo el bloque. Busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

CLASE 32 / 75 — ¿Qué es un indicador?

Investigación previa

Investiga qué es un indicador y en qué áreas se utilizan indicadores.

Contenido vital

Un indicador es una herramienta que utiliza datos del precio para mostrar información adicional en un gráfico. Los indicadores no piensan ni toman decisiones; solo procesan información pasada. En el trading, los indicadores ayudan a confirmar ideas, no a reemplazar el análisis del precio. Usarlos sin entender su función puede generar dependencia y errores.

Actividad

Escribe ejemplos de indicadores que se usen fuera del trading (clima, salud, economía).

Reflexión

¿Por qué confiar ciegamente en una herramienta puede ser peligroso?

CLASE 33 / 75 — Indicadores más comunes

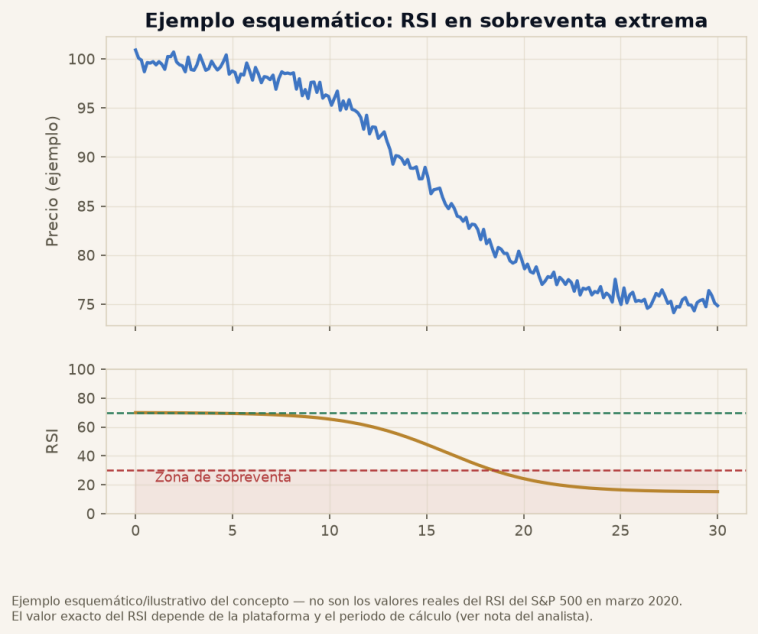
Investigación previa

Investiga cuáles son los indicadores más usados en trading.

Contenido vital

> Algunos indicadores comunes son las medias móviles, el RSI y el MACD. Cada uno mide algo distinto, como tendencia o fuerza del movimiento. No es necesario usar muchos indicadores al mismo tiempo. La simplicidad permite mayor claridad. Un exceso de indicadores puede generar señales contradictorias y confusión.

Ejemplo real



En marzo de 2020, el indicador RSI del S&P 500 llegó a niveles de "sobreventa extrema" — es decir, marcó que el mercado había caído muy rápido y muy fuerte. Para algunos esto se lee como "ya cayó demasiado, podría rebotar" — y de hecho el mercado se recuperó fuertemente en los meses siguientes. Pero ojo: el RSI en sobreventa no es una garantía de rebote inmediato; el mercado puede seguir cayendo. Este es el mismo tipo de honestidad que ya usa este libro con otros indicadores: son herramientas de apoyo, no bolas de cristal.

Actividad

Elige un indicador y escribe qué información intenta mostrar.

Reflexión

¿Por qué más herramientas no siempre significan mejores resultados?

CLASE 34 / 75 — Indicadores como apoyo, no como decisión

Investigación previa

Investiga ejemplos donde las herramientas se usan como apoyo y no como solución total.

Contenido vital

> Los indicadores deben usarse como complemento del análisis del precio, no como una orden automática. El operador debe interpretar la información y decidir con criterio. Delegar la decisión a un indicador elimina la responsabilidad personal. Aprender a usar indicadores de forma consciente fortalece el pensamiento crítico y la autonomía.

Actividad

Describe una situación donde una herramienta te ayude, pero la decisión final dependa de ti.

Reflexión

¿Por qué es importante asumir responsabilidad en las decisiones financieras?

Cierre del Módulo 11

Al finalizar este módulo el estudiante comprende qué son los indicadores, conoce los más básicos y aprende a usarlos como apoyo responsable en el análisis del mercado. Con esto se cierra un bloque completo: todo lo que aprendiste en los Módulos 7 a 11 —gráficos, tendencias, soportes y resistencias, velas japonesas e indicadores— se llama, en conjunto, análisis técnico: la forma de estudiar el mercado observando su propio comportamiento pasado en el precio y el volumen. Guarda ese nombre, porque más adelante lo vas a comparar con otra forma distinta de analizar el mercado: el análisis fundamental.

Autoevaluación rápida — Módulo 11

1. Verdadero o falso: Un indicador piensa y toma decisiones por el operador. 2. Opción múltiple: RSI y MACD son ejemplos de... a) plataformas de trading b) indicadores técnicos c) tipos de activos financieros d) monedas digitales 3. Verdadero o falso: Usar muchos indicadores al mismo tiempo siempre da más claridad. 4. Opción múltiple: En el ejemplo real de este módulo (RSI del S&P 500 en marzo de 2020), un RSI en "sobreventa extrema" significa que... a) el mercado con certeza va a rebotar de inmediato b) el mercado cayó muy rápido y fuerte, aunque podría seguir cayendo c) es un momento garantizado para comprar d) el indicador dejó de funcionar 5. Opción múltiple (cierre de bloque): El conjunto de herramientas vistas en los Módulos 7 a 11 (gráficos, tendencias, soportes/resistencias, velas, indicadores) se llama en conjunto... a) análisis fundamental b) análisis técnico c) gestión del riesgo d) plan de trading

Clave de respuestas: 1) Falso — 2) b — 3) Falso — 4) b — 5) b

---

MÓDULO 12 · Semana 12 · Clases 35 a 37 de 75

Gestión del Riesgo

Tutor altamente recomendado

Objetivo del módulo

Comprender la importancia de proteger el capital, aprender a controlar el riesgo y desarrollar una mentalidad responsable frente a la pérdida y la toma de decisiones financieras.

> *"El trader profesional no piensa en cuánto puede ganar. Piensa en cuánto puede perder."*
>
> — Jorge Velásquez — JV

Videos sugeridos

- ¿Qué es RIESGO? | Explicado FÁCIL — Economipedia (https://www.youtube.com/watch?v=ZUpaCdTBBNc)

Clase 35: ¿qué es el riesgo? Es un video conceptual corto de entrada — el desarrollo profundo de gestión de riesgo sigue siendo el propio texto del libro. Busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

CLASE 35 / 75 — ¿Qué es el riesgo?

Investigación previa

Investiga qué significa riesgo y en qué situaciones de la vida diaria está presente.

Contenido vital

El riesgo es la posibilidad de que un resultado no sea el esperado. En el trading y en la vida, todo implica algún nivel de riesgo. El objetivo no es eliminarlo, sino controlarlo. Ignorar el riesgo suele llevar a pérdidas mayores. Reconocer el riesgo es una señal de madurez y responsabilidad financiera.

Actividad

Escribe tres situaciones cotidianas donde exista riesgo y cómo se puede reducir.

Reflexión

¿Por qué asumir riesgos sin medirlos puede ser peligroso?

CLASE 36 / 75 — Protección del capital

Investigación previa

Investiga por qué es importante cuidar el dinero en cualquier actividad económica.

Contenido vital

El capital es la herramienta principal para operar y tomar decisiones. Sin capital no hay oportunidades. Proteger el capital significa aceptar pequeñas pérdidas para evitar pérdidas grandes.

Una herramienta concreta para lograrlo es el stop (o stop-loss): el nivel de precio que defines antes de operar, para decidir de antemano cuánto estás dispuesto a perder en esa operación. No elimina la pérdida, pero evita que la decisión la tome la emoción en el momento en que el precio ya se está moviendo en tu contra. Cuando más adelante lleves tu Diario de Trading y te pregunte "¿dónde puse el stop? ¿por qué ahí?", esta es la respuesta que necesitas tener clara desde ahora, no improvisada después.

Hay algo más que conviene saber antes de proteger tu capital: cada operación, apenas la abres, ya parte con una pequeña desventaja matemática. Se llama costo de transacción —el spread (la diferencia entre el precio al que puedes comprar y el precio al que puedes vender en ese mismo instante) y, en muchas plataformas, una comisión adicional— y existe sin importar si al final ganas o pierdes. Por eso se dice que el trading, incluso antes de cualquier análisis, es un juego de suma negativa: si sumaras todo lo que ganan y todo lo que pierden todos los que participan, el resultado no da cero, da menos que cero, porque una parte de ese dinero siempre se la queda la plataforma o el intermediario que facilita la operación. Esto no es un motivo para no aprender a hacer trading — es un motivo más para gestionar el riesgo con cuidado, no operar por operar, y entender que cada operación necesita una razón real, no solo el impulso de "hacer algo".

La gestión del riesgo enseña a pensar a largo plazo y a evitar decisiones impulsivas. Cuidar el capital es una forma de respeto por el esfuerzo propio y ajeno.

Actividad

Imagina que tienes un capital limitado y escribe cómo lo protegerías, incluyendo dónde pondrías tu stop y por qué.

Reflexión

¿Por qué perder poco puede ser una buena decisión?

CLASE 37 / 75 — Aceptar la pérdida como parte del proceso

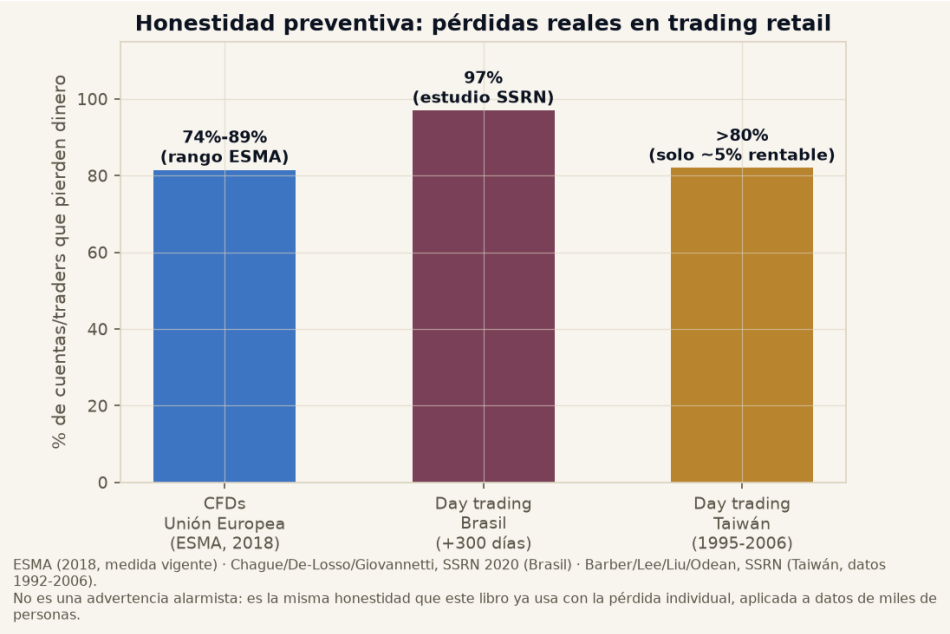
Investigación previa

Investiga ejemplos donde equivocarse forma parte del aprendizaje.

Contenido vital

La pérdida es parte natural del trading y del aprendizaje financiero. Evitarla por completo es imposible. Lo importante no es evitar perder, sino aprender de cada error. Aceptar la pérdida fortalece la disciplina emocional y evita decisiones impulsivas. Esta lección aplica tanto al trading como a la vida.

Lo que dicen los números reales



Estos números no son para asustarte — son la misma honestidad preventiva que ya usa este libro cuando habla de la pérdida individual, aplicada ahora a datos de miles de personas reales:

Estudio	Qué encontró
CFDs, Unión Europea (regulador ESMA, medida vigente desde 2018)	Entre 74 % y 89 % de las cuentas minoristas que operan con CFDs (un instrumento apalancado) terminan perdiendo dinero
Day trading, Brasil (estudio académico sobre más de 1,500 personas, datos hasta 2020)	De quienes persistieron operando todos los días durante más de 300 días seguidos, 97 % terminó perdiendo dinero; solo 1 de cada 100 ganó más de lo que hubiera ganado con un salario mínimo
Day trading, Taiwán (estudio académico, datos 1992-2006)	Más de 8 de cada 10 day traders perdió dinero en el semestre típico; solo alrededor de 5 de cada 100 fue consistentemente rentable durante años

La conclusión de estos estudios no es "no aprendas a hacer trading" — es "aprende primero en un entorno simulado, con estos números en la cabeza, antes de arriesgar dinero real". Es exactamente lo que estás haciendo en esta guía: todo lo que practicas aquí es 100 % simulado, sin dinero real de por medio, precisamente para que puedas entrenar tu criterio, tu disciplina y tu gestión del riesgo antes de que estas estadísticas te afecten a ti directamente. Ningún capítulo de este libro te promete que serás la excepción — te está dando las herramientas para decidir con los ojos abiertos, algo que la mayoría de quienes pierden dinero nunca tuvo.

Actividad

Escribe una experiencia donde aprender de un error te haya ayudado a mejorar.

Reflexión

¿Cómo cambia tu forma de aprender cuando aceptas que equivocarte es parte del proceso? Después de leer los números de esta clase, ¿cambia en algo tu idea de qué significa "estar preparado" antes de operar con dinero real algún día?

Cierre del Módulo 12

Al finalizar este módulo el estudiante comprende qué es el riesgo, sabe qué es un stop y por qué usarlo, entiende que cada operación tiene un costo de transacción que la convierte en un juego de suma negativa, conoce datos reales sobre cuántas personas pierden dinero haciendo trading activo, y acepta la pérdida como parte natural del aprendizaje financiero — siempre dentro de un entorno 100 % simulado.

Autoevaluación rápida — Módulo 12

Este módulo es el núcleo protector del libro, así que la autoevaluación es un poco más extensa. Tómate tu tiempo — no es un examen con nota, es para confirmar que estos conceptos te quedaron claros antes de seguir avanzando.

1. Verdadero o falso: El objetivo de la gestión del riesgo es eliminar por completo la posibilidad de perder. 2. Opción múltiple: Un "stop" (stop-loss) es... a) una garantía de ganancia b) el nivel de precio que defines antes de operar para limitar cuánto estás dispuesto a perder c) una orden que solo pueden usar los expertos d) una recomendación automática de un indicador 3. Verdadero o falso: Los costos de transacción (spread, comisión) existen sin importar si ganas o pierdes en la operación. 4. Opción múltiple: Que el trading sea un "juego de suma negativa" significa que... a) siempre se gana exactamente lo mismo que se pierde, sin ningún costo de por medio b) la suma de ganancias y pérdidas de todos los participantes es menor que cero, porque una parte se la queda el intermediario c) no existe ningún costo asociado a operar d) es matemáticamente imposible perder dinero 5. Verdadero o falso: Según los estudios académicos citados en este módulo, la mayoría de quienes hacen day trading de forma sostenida terminan perdiendo dinero. 6. Opción múltiple: Según el estudio citado sobre day trading en Brasil, ¿qué porcentaje aproximado de quienes persistieron operando más de 300 días seguidos perdió dinero? a) 25 % b) 50 % c) 97 % d) 10 % 7. Punto de control (reflexión, no calificada): ¿Por qué este módulo dice que las estadísticas de pérdida "no son para asustarte"? ¿Qué diferencia hay entre usarlas para desmotivar y usarlas para prepararte mejor?

Clave de respuestas: 1) Falso — 2) b — 3) Verdadero — 4) b — 5) Verdadero — 6) c

---

MÓDULO 13 · CAPITAL Y DISCIPLINA

Semana 13 · Clases 38 a 40 de 75

Objetivo del módulo

Desarrollar una relación responsable con el dinero, comprender la importancia del capital y fortalecer la disciplina como base para decisiones financieras sostenibles.

> *"La disciplina es el puente entre las metas y los logros."*
> — Jim Rohn

Videos sugeridos

- ¿Qué es RIESGO? | Explicado FÁCIL — Economipedia (https://www.youtube.com/watch?v=ZUpaCdTBBNc)

Reutilizado del Módulo 12 (Gestión del Riesgo). "Cuánto arriesgar por operación" es la misma idea vista desde el ángulo de disciplina de capital.

Busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

CLASE 38 — El dinero como herramienta

Investigación previa

Investiga diferentes usos del dinero en la vida cotidiana.

Contenido vital

El dinero no es un fin, es una herramienta. Su función es facilitar decisiones, intercambios y oportunidades. Cuando el dinero se convierte en el único objetivo, se pierden valores importantes como la responsabilidad y la ética. En el trading, el dinero refleja decisiones, no suerte. Aprender a ver el dinero como una herramienta ayuda a tomar mejores decisiones financieras.

Actividad

Escribe tres formas positivas de usar el dinero de manera responsable.

Reflexión

¿Cómo cambia tu forma de decidir cuando ves el dinero como una herramienta y no como un fin?

CLASE 39 — Disciplina financiera

Investigación previa

Investiga qué significa disciplina y cómo se aplica en distintas áreas.

Contenido vital

La disciplina financiera es la capacidad de respetar reglas relacionadas con el uso del dinero. No gastar impulsivamente, planificar y respetar límites son señales de madurez financiera. En el trading, la disciplina evita decisiones emocionales y protege el capital. La disciplina no limita, ordena y da estabilidad.

Actividad

Escribe una regla financiera personal que puedas aplicar desde hoy.

Reflexión

¿Por qué la disciplina puede darte más libertad a largo plazo?

CLASE 40 — Hábitos financieros saludables

Investigación previa

Investiga hábitos financieros positivos para jóvenes.

Contenido vital

Los hábitos financieros se forman desde temprana edad. Ahorrar, planificar y reflexionar antes de gastar son hábitos que fortalecen la estabilidad económica. El trading enseña a observar consecuencias reales de las decisiones. Crear hábitos saludables hoy evita problemas financieros en el futuro.

Actividad

Diseña un hábito financiero sencillo que puedas mantener durante un mes.

Reflexión

¿Cómo puede un pequeño hábito mejorar tu relación con el dinero?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante comprende el dinero como herramienta, desarrolla disciplina financiera y reconoce la importancia de hábitos saludables.

Este módulo trabajó el capital como herramienta de trading. El siguiente amplía esa misma disciplina a toda tu vida diaria — presupuesto, ahorro, deuda y consumo — la lleves o no al trading algún día.

Autoevaluación rápida

1. El dinero, según este módulo, es principalmente: a) un fin en sí mismo, b) una herramienta para facilitar decisiones e intercambios, c) una medida de éxito personal. 2. Verdadero o falso: en el trading, tener disciplina ayuda a evitar decisiones emocionales. 3. Nombra una señal de madurez financiera mencionada en la Clase 39. 4. Verdadero o falso: la disciplina financiera limita tu libertad a largo plazo. 5. ¿Qué tipo de hábito propone construir la Clase 40: uno grande y exigente, o uno pequeño y sostenible en el tiempo?

Clave de respuestas: 1-b · 2-Verdadero · 3-No gastar impulsivamente / planificar / respetar límites (cualquiera es válida) · 4-Falso · 5-Uno pequeño y sostenible.

MÓDULO 14 · FINANZAS PERSONALES PARA LA VIDA DIARIA (NUEVO)

Semana 14 · Clases 41 a 44 de 75

Objetivo del módulo

Aplicar principios financieros básicos a la vida cotidiana — presupuesto, ahorro, deuda y consumo — para que lo aprendido en esta guía sirva incluso a quien nunca abra una cuenta de trading.

> *"El trading es un simulador; tus finanzas personales, no. Ahí sí necesitas disciplina desde ya, con dinero real."*
>
> — Jorge Velásquez — JV

- Qué es el Interés Compuesto | Explicado FÁCIL — Economipedia (https://www.youtube.com/watch?v=6YiZ5SIMBdY)

Clase: ahorro e interés compuesto (curva de crecimiento a 10/20/30 años). Explica el efecto del interés compuesto en el ahorro personal (no en trading apalancado) — canal neutro, sin promesa de rentabilidad garantizada.

Busca términos como "presupuesto personal para jóvenes", "cómo ahorrar paso a paso" o "educación financiera básica". Evita contenido que prometa "hacerte rico rápido" o venda cursos milagrosos.

Nota para el lector: todo lo que aprendas en este módulo es para tu vida real, con tu dinero real — a diferencia de los módulos de trading de esta guía, aquí no hay entorno simulado de por medio. Un presupuesto, un ahorro o una deuda bien pensada valen exactamente igual los tengas 15 años o 40.

CLASE 41 — Presupuesto personal: de dónde sale el dinero y a dónde va

Investigación previa

Investiga qué es un presupuesto personal y busca un ejemplo sencillo de cómo se organiza.

Contenido vital

> Un presupuesto personal es simplemente un mapa de dos cosas: de dónde entra tu dinero (mesada, regalos, un trabajo de medio tiempo, ventas ocasionales) y a dónde sale (comida, transporte, entretenimiento, ahorro). No necesita ser complicado ni una hoja de cálculo profesional — puede empezar en una libreta o en el celular.

Una referencia orientativa que mucha gente usa como punto de partida (no una regla obligatoria, ajústala a tu realidad) es dividir el dinero aproximadamente así: una parte para lo que necesitas de verdad (necesidades), una parte para lo que te gusta (gustos) y una parte que se aparta antes de gastar el resto (ahorro). Lo importante no es el porcentaje exacto, sino el hábito de mirar el mapa completo antes de que el dinero simplemente "se vaya".

En el trading este libro insiste en gestionar el riesgo antes de operar; en la vida diaria, el presupuesto cumple exactamente esa misma función: te deja ver el terreno antes de dar el siguiente paso.

Actividad

Durante una semana, anota cada ingreso y cada gasto, por pequeño que sea. Al final, agrúpalos en categorías (necesidades, gustos, ahorro) y escribe qué porcentaje aproximado fue a cada una.

Reflexión

¿Qué te sorprendió al ver hacia dónde va tu dinero realmente, comparado con lo que creías?

CLASE 42 — Ahorro e interés compuesto

Investigación previa

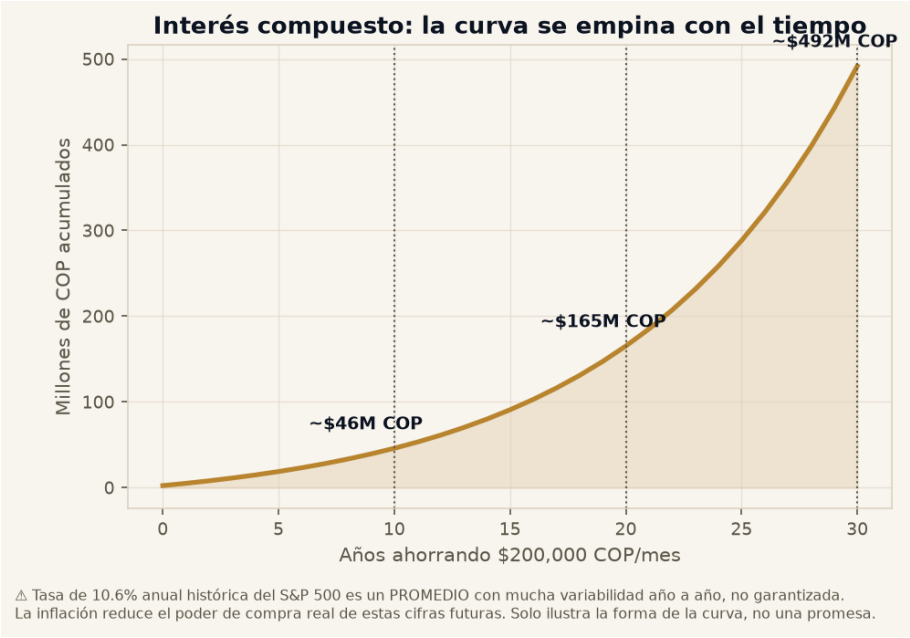
Investiga qué es el interés compuesto y busca un ejemplo cotidiano que te ayude a entenderlo (por ejemplo, cómo crece una alcancía que además "gana" un poco cada mes por no tocarla).

Contenido vital

> El interés compuesto es, literalmente, ganar intereses sobre los intereses que ya habías ganado antes. Por eso una curva de ahorro en el tiempo no es una línea recta que sube siempre igual — es una curva que se empina cada vez más rápido cuanto más tiempo pasa. El ingrediente más poderoso del interés compuesto no es cuánto ahorras de una sola vez, es cuánto tiempo dejas que la curva trabaje.

Para ilustrar la forma de esa curva (no para prometerte un resultado exacto), se puede usar como referencia el retorno promedio histórico del mercado accionario de Estados Unidos, que ha rondado 10.6% anual en promedio durante muchas décadas. Con esa sola referencia, alguien que ahorrara e invirtiera de forma constante $200,000 COP al mes tendría, aproximadamente:

Ahorro mensual	A 10 años	A 20 años	A 30 años
$200,000 COP/mes	~$41 millones COP	~$150 millones COP	~$450 millones COP



Antes de emocionarte con esa curva, dos cosas tan importantes como el número mismo — y van justo aquí, no en una nota aparte al final:

1. 10.6% es un promedio histórico con mucha variabilidad, no una tasa garantizada. Ningún año real sube exactamente ese porcentaje: unos años el mercado sube 25%, otros años baja 20%. La tabla de arriba muestra la forma del crecimiento a largo plazo, no una promesa de cuánto vas a tener en una fecha exacta. 2. La inflación reduce el poder de compra real de esas cifras futuras. $450 millones dentro de 30 años no van a comprar lo mismo que $450 millones hoy — parte de ese crecimiento en el papel se lo come la subida general de precios con el paso del tiempo.

Ninguna de las dos advertencias hace inútil el interés compuesto — al contrario: mientras antes empieces (aunque sea con poco) y más constante seas, más tiempo tiene la curva para trabajar a tu favor. Pero la honestidad sobre cómo funciona de verdad importa más que la emoción del número grande.

Actividad

Calcula cuánto tendrías ahorrado en 5 años si guardaras una cantidad fija cada mes sin ningún interés. Luego calcula (o busca una calculadora de interés compuesto en línea) cuánto tendrías si esos ahorros generaran un pequeño interés anual. Escribe qué diferencia notas entre los dos escenarios.

Reflexión

¿Por qué crees que tanta gente subestima el efecto del tiempo — y no solo del monto ahorrado — en el crecimiento de su dinero?

CLASE 43 — Deuda y crédito: cuándo endeudarse tiene sentido y cuándo no

Investigación previa

Investiga la diferencia entre lo que algunas personas llaman "deuda buena" y "deuda mala" (o deuda productiva y deuda de consumo).

Contenido vital

> Endeudarse no es automáticamente malo — depende de para qué y en qué condiciones. Una deuda puede tener sentido cuando financia algo que aumenta tu capacidad futura de generar ingresos o que conserva su valor con el tiempo (por ejemplo, estudios, herramientas de trabajo, un negocio). Una deuda es más riesgosa cuando financia consumo que pierde valor de inmediato y que hubieras podido esperar a pagar de contado — ahí, además de lo que compraste, terminas pagando intereses por algo que ya no vale lo mismo.

Es útil pensar el crédito como el "espejo" del interés compuesto: cuando ahorras, el tiempo trabaja a tu favor; cuando debes, el tiempo trabaja en tu contra — cada mes que la deuda sigue viva, los intereses se siguen acumulando sobre lo que ya debías. Por eso la pregunta clave antes de aceptar cualquier deuda no es solo "¿puedo pagar la cuota?", sino "¿cuánto voy a terminar pagando en total, y vale la pena?".

Actividad

Piensa en una compra grande a crédito (real o hipotética) y busca o calcula cuánto terminarías pagando de más por los intereses si la pagaras en cuotas, comparado con pagarla de contado.

Reflexión

¿Qué pregunta te harías a ti mismo antes de aceptar una deuda, después de lo que viste en esta clase?

CLASE 44 — Costo de oportunidad del consumo diario

Investigación previa

Investiga qué significa "costo de oportunidad" y busca un ejemplo cotidiano de la vida real.

Contenido vital

> El costo de oportunidad es lo que dejas de ganar o de hacer con tu dinero cuando lo usas en otra cosa. No se trata de dejar de disfrutar lo pequeño — se trata de decidir con los ojos abiertos. Un gasto pequeño y frecuente (un snack, una suscripción que casi no usas, un domicilio que podrías evitar) no pesa por sí solo, pero sumado durante meses o años puede representar una cifra que sí importa — especialmente si, como viste en la Clase 42, ese mismo dinero podía haber empezado a crecer con interés compuesto.

La idea de esta clase no es generar culpa por cada gasto pequeño — es lo contrario: darte el criterio para decidir conscientemente cuáles de esos gastos sí valen la pena para ti y cuáles simplemente pasaban desapercibidos. Gastar con conciencia también es una forma de disciplina financiera.

Actividad

Elige un gasto pequeño y frecuente en tu vida. Calcula cuánto suma en un mes y en un año. Con ese número enfrente, decide con calma si quieres mantenerlo igual, reducirlo o eliminarlo — sin culpa, con criterio.

Reflexión

¿Qué gasto pequeño te sorprendió más al sumarlo en el tiempo?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante organiza un presupuesto personal simple, comprende el ahorro y el interés compuesto de forma honesta (con sus beneficios y sus límites), diferencia deuda productiva de deuda de consumo, y reconoce el costo de oportunidad de las decisiones pequeñas y repetidas.

Este módulo llevó la disciplina financiera a tu vida diaria completa. El siguiente vuelve al mercado — pero ahora vas a mirarlo con las mismas preguntas de fondo: de dónde sale el movimiento del precio y por qué.

Autoevaluación rápida

1. Según la Clase 41, un presupuesto personal sirve principalmente para: a) restringir todos tus gustos, b) ver el mapa completo de ingresos y gastos antes de decidir, c) impresionar a otros con tus ahorros. 2. Verdadero o falso: la tasa de 10.6% anual usada como referencia en la Clase 42 es una ganancia garantizada año a año. 3. ¿Qué le pasa al poder de compra de un ahorro futuro cuando se tiene en cuenta la inflación: aumenta, se mantiene igual o se reduce? 4. Da un ejemplo de deuda que la Clase 43 consideraría potencialmente "productiva" y uno que consideraría más riesgosa. 5. El costo de oportunidad de un gasto pequeño y frecuente es más relevante: a) si se mira una sola vez, b) si se acumula en el tiempo, c) nunca es relevante.

Clave de respuestas: 1-b · 2-Falso (es un promedio histórico con variabilidad) · 3-Se reduce · 4-Ejemplo válido: estudios/herramientas de trabajo (productiva) vs. consumo que pierde valor pagado a cuotas con intereses (riesgosa) · 5-b.

MÓDULO 15 · ANÁLISIS FUNDAMENTAL BÁSICO

Semana 15 · Clases 45 a 47 de 75

Objetivo del módulo

Comprender cómo las noticias, la economía y los eventos influyen en los mercados financieros y desarrollar criterio para interpretar información sin reaccionar impulsivamente.

> *"Antes de operar, pregunta: ¿por qué se está moviendo el precio? Si no tienes respuesta, espera."*
>
> — Jorge Velásquez — JV

Busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

CLASE 45 — ¿Qué es el análisis fundamental?

Investigación previa

Investiga qué significa análisis fundamental y en qué contextos se utiliza.

Contenido vital

El análisis fundamental estudia las razones detrás del movimiento del precio. Se enfoca en noticias, datos económicos y eventos que afectan la oferta y la demanda. A diferencia del análisis técnico, busca entender el "por qué" del movimiento. El análisis fundamental enseña a observar el contexto antes de tomar decisiones.

Un ejemplo real de ese "por qué" es un calendario económico: una agenda pública que marca con anticipación fechas en las que se sabe que va a pasar algo importante, aunque no se sepa aún el resultado exacto. El 18 de septiembre de 2024, por ejemplo, estaba marcado en todos los calendarios económicos del mundo como "decisión de tasas de la Reserva Federal de Estados Unidos". La mayoría de analistas esperaba un recorte de 0.25 puntos porcentuales; la Reserva Federal sorprendió con el doble (0.50 puntos). Ese tipo de sorpresa es exactamente lo que puede mover fuerte a los mercados en minutos — y es la razón por la que un buen análisis fundamental empieza por revisar qué eventos programados se acercan, no solo por leer la noticia después de que ya ocurrió.

Gráfica/figura prevista — calendario económico con la decisión de tasas de la Fed del 18 de septiembre de 2024 marcada como ejemplo — referencia ítem 12 de datos-graficas-verificados.md

Actividad

Busca una noticia económica reciente y escribe de qué manera podría afectar un mercado.

Reflexión

¿Por qué es importante entender las razones detrás de los movimientos del precio?

CLASE 46 — Noticias y mercado

Investigación previa

Investiga cómo reaccionan los mercados ante noticias importantes.

Contenido vital

> Las noticias influyen en las expectativas de las personas. Una noticia positiva puede aumentar la confianza y una negativa puede generar miedo. El mercado no reacciona solo a la noticia, sino a cómo las personas la interpretan. Aprender a leer noticias con calma evita decisiones impulsivas basadas en titulares.

Actividad

Analiza una noticia y escribe dos posibles reacciones del mercado.

Reflexión

¿Por qué dos personas pueden reaccionar diferente ante la misma noticia?

CLASE 47 — Información vs reacción

Investigación previa

Investiga ejemplos donde reaccionar sin analizar haya causado errores.

Contenido vital

> Recibir información no obliga a reaccionar de inmediato. En el trading, reaccionar rápido sin analizar suele generar errores. La diferencia entre un principiante y alguien con criterio está en la capacidad de pausar, analizar y decidir. Esta habilidad es útil para cualquier situación de la vida.

Actividad

Escribe una situación donde tomarte un tiempo para analizar hubiera cambiado el resultado.

Reflexión

¿Por qué analizar antes de actuar es una ventaja?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante comprende qué es el análisis fundamental, interpreta noticias con criterio y aprende a diferenciar información de reacción emocional.

Este módulo te enseñó a preguntar "¿por qué se mueve el precio?". El siguiente módulo — Macroeconomía Básica — te da el marco de fondo para responder esa pregunta con más profundidad: quién decide las tasas de interés, qué es la inflación y cómo se mueven, en conjunto, ciclos económicos completos.

Autoevaluación rápida

1. El análisis fundamental se diferencia del análisis técnico principalmente porque: a) usa solo gráficos de velas, b) busca entender el "por qué" detrás del movimiento del precio, c) ignora las noticias económicas. 2. Verdadero o falso: un calendario económico permite saber con anticipación qué fecha traerá un evento

importante, aunque no se sepa el resultado exacto. 3. Según la Clase 46, ¿el mercado reacciona solo a la noticia en sí o también a cómo las personas la interpretan? 4. Verdadero o falso: recibir información obliga siempre a actuar de inmediato. 5. ¿Qué habilidad distingue, según la Clase 47, a alguien con criterio de un principiante?

Clave de respuestas: 1-b · 2-Verdadero · 3-También a cómo las personas la interpretan · 4-Falso · 5-La capacidad de pausar, analizar y decidir.

MÓDULO 16 · MACROECONOMÍA BÁSICA (NUEVO)

Semana 16 · Clases 48 a 50 de 75

Objetivo del módulo

Comprender qué son los bancos centrales, cómo las tasas de interés y la inflación mueven varios mercados a la vez, y qué son los ciclos económicos — el marco de fondo que explica muchas de las noticias que ya aprendiste a leer en el módulo anterior.

> *"No necesitas ser economista para que la economía te afecte todos los días — solo necesitas entenderla lo suficiente para no sorprenderte."*
> — Jorge Velásquez — JV

- ¿QUÉ ES y cómo FUNCIONA el BANCO DE MÉXICO? (Episodio 55) | Cuéntame de Economía — Banco de México, canal oficial (https://www.youtube.com/watch?v=gQz2o1uoC_U)

Clase: ¿qué son los bancos centrales y por qué existen?. Serie educativa oficial de un banco central de la región, diseñada para público general — la fuente más conservadora posible. Se puede sustituir por el equivalente del Banco de la República de Colombia si se prefiere una referencia local.

- ¿Qué es la INFLACIÓN? | Explicado FÁCIL — Economipedia (https://www.youtube.com/watch?v=7o-Fjt1kJ_U)

Clase: inflación (para conectar con tasas de interés). Complementa el video institucional del banco central con la definición conceptual, mismo formato conservador.

- ¿Qué es una RECESIÓN ECONÓMICA? | Explicado FÁCIL — Economipedia (https://www.youtube.com/watch?v=VnTVpU2OO9w)

Clase: ciclos económicos (expansión y recesión). Cierra el módulo con el concepto de ciclo económico sin tecnicismos. Busca términos como "qué es un banco central explicado fácil", "inflación explicada para principiantes" o "ciclos económicos resumen". Evita canales que mezclen esta información con "señales de inversión".

CLASE 48 — ¿Qué son los bancos centrales y por qué existen?

Investigación previa

Investiga qué banco central existe en tu país y qué funciones cumple.

Contenido vital

Un banco central es la institución encargada de manejar el dinero y la política monetaria de un país. Sus funciones principales suelen incluir: controlar la inflación (que los precios no suban demasiado rápido), regular la cantidad de dinero en circulación, y en muchos casos, vigilar la estabilidad del sistema financiero. Ejemplos reales: la Reserva Federal (Fed) en Estados Unidos, y el Banco de la República en Colombia.

Casi siempre estas instituciones se diseñan para ser independientes del gobierno de turno — es decir, un presidente no puede simplemente ordenarle al banco central que suba o baje las tasas para su conveniencia política. Esa independencia busca que las decisiones sobre el dinero se tomen pensando en la estabilidad de

largo plazo, no en la próxima elección.

Actividad

Busca el nombre del banco central de tu país y escribe dos funciones que cumple.

Reflexión

¿Por qué crees que los bancos centrales suelen diseñarse para ser independientes del gobierno de turno?

CLASE 49 — Tasas de interés e inflación: cómo mueven varios mercados a la vez

Investigación previa

Investiga qué es la inflación y qué es la tasa de interés de referencia de un banco central.

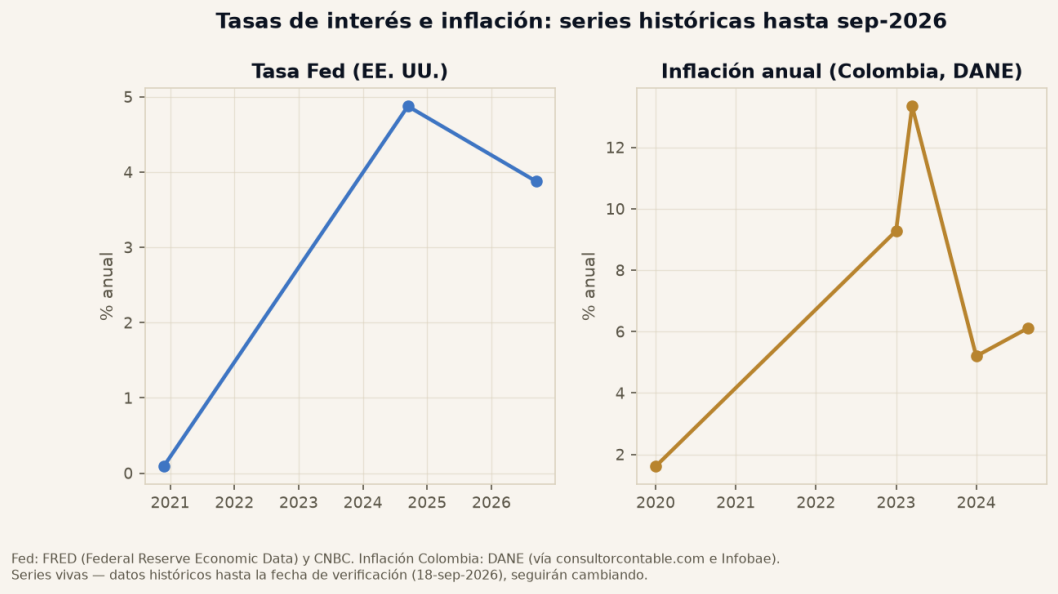
Contenido vital

> Los bancos centrales suben o bajan una tasa de interés clave para intentar controlar la inflación y la actividad económica. Cuando suben la tasa, pedir prestado se vuelve más caro (créditos, tarjetas, hipotecas), lo que tiende a frenar el consumo y, con eso, la inflación. Cuando la bajan, ocurre lo contrario: el crédito se abarata y se busca reactivar la economía. Ese mismo movimiento afecta, casi al mismo tiempo, el valor de la moneda del país, el costo de los créditos para las personas y empresas, y el atractivo relativo de invertir en acciones frente a otras opciones más conservadoras.

Dos series históricas reales ilustran esto (datos hasta el 18 de septiembre de 2026, una fotografía de un momento — estas cifras siguen cambiando después de esa fecha):

Fecha	Tasa de referencia de la Reserva Federal (EE. UU.)
Diciembre 2020	0.09% (mínimo histórico, plena pandemia)
18 septiembre 2024	Recorte a un rango de 4.75%-5.00%
16 septiembre 2026	Subida a un rango de 3.75%-4.00%, por un repunte de la inflación

Año	Inflación anual en Colombia (IPC, DANE)
2020	1.61% (mínimo reciente)
Marzo 2023	Pico de 13.34% (la más alta en más de dos décadas)
2023 (cierre de año)	9.28%
Agosto 2024	6.12%
2024 (cierre de año)	5.20%



Estos movimientos —tasas e inflación— afectan directamente el valor del dinero, el costo de los créditos y el ánimo general de los mercados, y por eso importan incluso si nunca vas a hacer trading: son parte del mismo terreno que ya empezaste a mapear con tu presupuesto personal en el módulo anterior.

Actividad

Con los datos de las dos tablas, escribe qué relación notas entre los movimientos de la tasa de interés y el comportamiento de la inflación en el tiempo.

Reflexión

¿Cómo crees que te afectaría a ti — aunque no hagas trading — que suba la tasa de interés de tu país?

CLASE 50 — Ciclos económicos: expansión y recesión

Investigación previa

Investiga qué es un ciclo económico y busca un ejemplo reciente de expansión o de recesión.

Contenido vital

> Las economías no crecen en línea recta para siempre: se mueven en ciclos. Una fase de expansión trae más empleo, más consumo y más confianza; una fase de recesión trae lo contrario — menos actividad económica, más desempleo, más cautela. Estos ciclos son naturales y recurrentes, no un fracaso puntual de nadie en particular, aunque las decisiones de personas e instituciones sí pueden hacerlos más suaves o más severos.

Vas a ver un ejemplo histórico extremo de una fase de recesión — la crisis de 2008 — con todo detalle en el módulo "Historia de Crisis y Burbujas Financieras", un poco más adelante en esta guía. Por ahora, quédate con la idea central: reconocer en qué fase del ciclo está una economía te ayuda a entender por qué las noticias, las tasas de interés y el ánimo general de la gente cambian de tono con el tiempo.

Actividad

Investiga si tu país o el mundo está actualmente, según alguna fuente confiable, en una fase de expansión o de desaceleración, y escribe qué señales usó esa fuente para decirlo.

Reflexión

¿Por qué crees que es importante saber en qué fase del ciclo económico está la economía, incluso si no inviertes ni haces trading?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante comprende qué son los bancos centrales, cómo las tasas de interés y la inflación mueven varios mercados a la vez, y qué son los ciclos económicos de expansión y recesión.

Ya tienes el marco de fondo. En el próximo módulo volvemos a las noticias y eventos concretos del mercado — pero ahora vas a leerlos sabiendo qué hay detrás.

Autoevaluación rápida

1. ¿Cuál de estas NO es una función típica de un banco central: a) controlar la inflación, b) fijar el precio de las acciones de todas las empresas, c) regular la cantidad de dinero en circulación? 2. Verdadero o falso: cuando un banco central sube su tasa de interés, pedir prestado tiende a volverse más caro. 3. Según los datos de la Clase 49, ¿en qué año la inflación de Colombia alcanzó su pico más alto en más de dos décadas? 4. Verdadero o falso: los ciclos económicos de expansión y recesión son un fenómeno recurrente y natural, no un evento único que ocurre una sola vez en la historia. 5. Nombra las dos fases principales de un ciclo económico mencionadas en la Clase 50.

Clave de respuestas: 1-b · 2-Verdadero · 3-2023 (marzo, 13.34%) · 4-Verdadero · 5-Expansión y recesión.

MÓDULO 17 · NOTICIAS Y EVENTOS DEL MERCADO

Semana 17 · Clases 51 a 53 de 75

TUTOR OBLIGATORIO EN ESTE MÓDULO

Objetivo del módulo

Aprender a identificar noticias y eventos importantes del mercado, comprender su impacto en el precio y desarrollar la capacidad de actuar con calma y criterio frente a la información.

> *"La información sin criterio es ruido. Con criterio, se convierte en ventaja."*
> — Jorge Velásquez — JV

Busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

CLASE 51 — ¿Qué son las noticias económicas?

Investigación previa

Investiga qué se considera una noticia económica y ejemplos comunes.

Contenido vital

Las noticias económicas informan sobre decisiones, resultados o cambios que afectan la economía de un país o empresa. Estas noticias influyen en la confianza de las personas y, por lo tanto, en los mercados financieros. No todas las noticias tienen el mismo impacto. Aprender a diferenciar su importancia evita reacciones exageradas.

Actividad

Escribe tres ejemplos de noticias económicas y qué podrían afectar.

Reflexión

¿Por qué no todas las noticias mueven el mercado de la misma forma?

CLASE 52 — Eventos programados

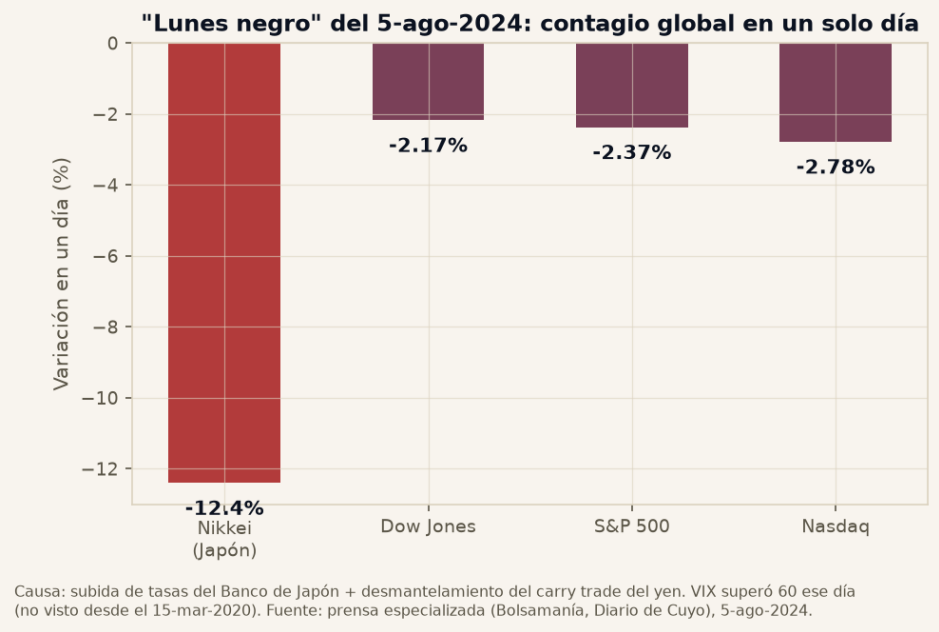
Investigación previa

Investiga qué son los eventos económicos programados.

Contenido vital

Existen eventos económicos que ocurren en fechas específicas, como anuncios de tasas de interés o datos de empleo. Estos eventos generan expectativa y pueden aumentar la volatilidad del mercado. Conocerlos permite prepararse y evitar operar impulsivamente. La preparación es una forma de protección.

Un ejemplo real de cuánto puede moverse un mercado en un solo día: el 5 de agosto de 2024, la bolsa de Japón (índice Nikkei) se desplomó 12.4% en una sola sesión — su peor caída desde 1987. La causa fue una combinación de factores: el Banco de Japón subió sus tasas de interés, eso hizo subir de golpe el valor del yen japonés, y muchos inversionistas grandes tuvieron que deshacer rápidamente una estrategia llamada "carry trade" (pedir prestado en yenes baratos para invertir en otros activos). El pánico se contagió el mismo día a bolsas de todo el mundo — el Dow Jones cayó 2.17%, el S&P 500 cayó 2.37% y el Nasdaq cayó 2.78% — y el VIX (el "índice del miedo") superó el nivel de 60, algo no visto desde el inicio de la crisis del COVID-19 en marzo de 2020.



Causa: subida de tasas del Banco de Japón + desmantelamiento del carry trade del yen. VIX superó 60 ese día (no visto desde el 15-mar-2020). Fuente: prensa especializada (Bolsamanía, Diario de Cuyo), 5-ago-2024.

Este es un ejemplo real de cómo una decisión de un banco central en un país puede sacudir mercados en el resto del planeta en cuestión de horas — exactamente el tipo de evento que un calendario económico bien revisado ayuda a anticipar.

Actividad

Busca un calendario económico y escribe un evento próximo.

Reflexión

¿Por qué anticiparse a un evento puede ser más importante que reaccionar después?

CLASE 53 — Manejo de la información

Investigación previa

Investiga cómo filtrar información en la era digital.

Contenido vital

Hoy existe exceso de información. No todo lo que se publica es relevante o confiable. Aprender a filtrar información evita confusión y malas decisiones. En el trading, menos información bien analizada es mejor que mucha información mal interpretada. Esta habilidad es clave para la vida moderna.

Actividad

Elige una fuente de información confiable y explica por qué la consideras adecuada.

Reflexión

¿Cómo afecta el exceso de información a la toma de decisiones?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante identifica noticias y eventos relevantes, comprende su impacto y desarrolla criterio para manejar información de forma responsable.

Acabas de ver cómo una noticia puntual puede sacudir un mercado en horas. El siguiente módulo da un paso atrás en el tiempo para mostrarte cómo esas mismas reacciones colectivas, sostenidas durante semanas o meses, han producido algunas de las crisis financieras más grandes de la historia — incluyendo un caso muy reciente del mundo cripto.

Autoevaluación rápida

1. Verdadero o falso: todas las noticias económicas tienen el mismo nivel de impacto en el mercado. 2. Según el ejemplo del 5 de agosto de 2024, ¿qué institución tomó la decisión que detonó la caída del Nikkei? 3. ¿Qué mide el índice VIX mencionado en la Clase 52? 4. Verdadero o falso: en el trading, tener mucha información sin analizarla bien es mejor que tener poca información bien analizada. 5. ¿Qué habilidad propone desarrollar la Clase 53 frente al exceso de información?

Clave de respuestas: 1-Falso · 2-El Banco de Japón (subida de tasas de interés) · 3-El nivel de miedo/nerviosismo del mercado (conocido como "índice del miedo") · 4-Falso · 5-Filtrar información y elegir fuentes confiables.

MÓDULO 18 · HISTORIA DE CRISIS Y BURBUJAS FINANCIERAS (NUEVO)

Semana 18 · Clases 54 a 56 de 75

TUTOR RECOMENDADO

Objetivo del módulo

Conocer, con datos reales, uno de los casos de crisis financiera mejor documentados de la historia moderna (2008) y su eco reciente en el mundo cripto (2022), y entender el mecanismo humano — el comportamiento de manada — que conecta ambos episodios con lo que ya aprendiste sobre soportes y resistencias.

> *"La historia no se repite exactamente igual, pero el miedo y la euforia de las personas sí."*
>
> — Jorge Velásquez — JV

- Burbuja económica — definición — Economipedia (referencia de texto) (https://economipedia.com/definiciones/burbuja-economica.html)

Clase 54: qué es una burbuja especulativa (marco conceptual antes del caso 2008).

- CRISIS del 2008 explicada para principiantes! - Burbuja Inmobiliaria, Lehman Brothers — Kotaro en Español (https://www.youtube.com/watch?v=KV5gomN4aTw)

Clase 55: caso 2008.

- ¿Cómo cayó FTX? La mayor criptoestafa de la historia — EDteam (https://www.youtube.com/watch?v=y4ev1mxCRPI)

Clase 56: paralelo cripto (FTX, 2022). Busca términos como "crisis financiera de 2008 explicada fácil" o "qué pasó con Terra Luna y FTX resumen". Evita contenido sensacionalista que solo busque generar miedo sin explicar el mecanismo de fondo.

Nota para el lector: este módulo no busca asustarte con el mercado — busca lo contrario: que entiendas el mecanismo detrás de un colapso, para que cuando lo veas venir (en un mercado real, en las noticias, o incluso en cuenta demo) reconozcas las señales en vez de dejarte llevar por el pánico o la euforia colectiva.

CLASE 54 — La crisis financiera de 2008: cómo se gestó

Investigación previa

Investiga qué fueron las hipotecas "subprime" y por qué se consideraban riesgosas.

Contenido vital

En 2008 ocurrió una de las peores crisis financieras de la historia moderna, y su causa de fondo se venía gestando desde años antes. Durante mucho tiempo, muchos bancos en Estados Unidos otorgaron créditos hipotecarios a personas con alto riesgo de no poder pagarlos (los llamados créditos "subprime"). Esos créditos riesgosos se empaquetaron junto con otros y se vendieron a inversionistas de todo el mundo como si fueran productos financieros seguros. Mientras los precios de las viviendas seguían subiendo, el esquema parecía funcionar. Cuando dejaron de subir y muchas personas empezaron a no poder pagar sus hipotecas, esos paquetes "seguros" perdieron valor de golpe — y como estaban repartidos por todo el sistema financiero mundial, el problema dejó de ser local y se volvió global.

Actividad

Investiga qué fue una "hipoteca subprime" y explica con tus palabras por qué empaquetar créditos riesgosos y venderlos como si fueran seguros fue un problema.

Reflexión

¿Por qué crees que tantas instituciones "expertas" no vieron venir el problema a tiempo?

CLASE 55 — 2008: el colapso, sus lecciones y el comportamiento de manada

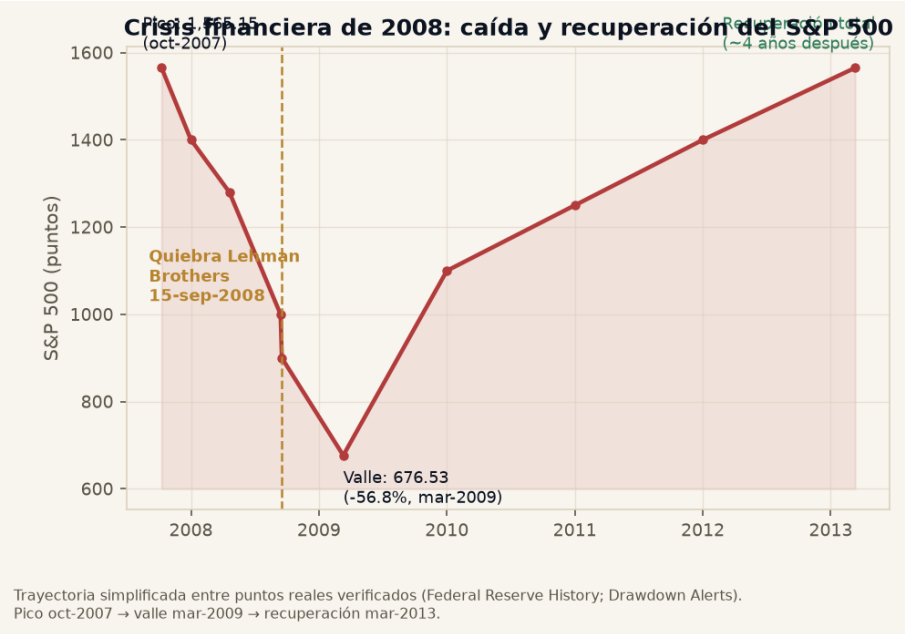
Investigación previa

Investiga quién fue Lehman Brothers y qué significó su quiebra para el sistema financiero mundial.

Contenido vital

El detonante más visible de la crisis fue la quiebra de Lehman Brothers, un banco de inversión de más de 150 años y uno de los más grandes y respetados de Wall Street, declarada en bancarrota el 15 de septiembre de 2008. A partir de ahí, el miedo se propagó por todo el sistema financiero: si un banco así de grande podía caer, nadie se sentía seguro. El índice S&P 500 cayó casi 57% desde su punto más alto (octubre de 2007) hasta su punto más bajo (marzo de 2009), y el Dow Jones cayó más de 50% en el mismo periodo. La recuperación tomó más de cuatro años. Millones de personas perdieron sus casas, sus ahorros o su empleo.

Dato clave	Cifra
Quiebra de Lehman Brothers	15 de septiembre de 2008
Caída del S&P 500 (pico a valle)	-56.8%, de octubre de 2007 a marzo de 2009
Caída del Dow Jones (pico a valle)	Más del 50% en el mismo periodo
Tiempo hasta recuperar el nivel previo	Aproximadamente 4 años desde el fondo



Aquí está la conexión con algo que ya aprendiste en el módulo de Soportes y Resistencias: ese módulo mostró que muchas personas tienden a reaccionar de forma parecida en ciertas zonas de precio — comprar cuando "todos" compran, vender cuando "todos" venden. Ese mismo mecanismo, llamado comportamiento de manada, es el que explica tanto un rebote ordenado en una zona de soporte como un pánico colectivo capaz de hundir un mercado entero: cuando suficiente gente cree que algo va a pasar y actúa igual al mismo tiempo, esa creencia colectiva puede terminar causando justamente lo que temía. En 2008, el miedo a que los bancos quebraran hizo que muchos retiraran su dinero y dejaran de prestarse entre ellos — y eso, a su vez, hizo más probable que más bancos quebraran. Es el mismo mecanismo humano, a una escala mucho mayor.

Actividad

Dibuja o describe una línea de tiempo simple con las fechas clave de la crisis de 2008, usando la tabla de esta clase.

Reflexión

¿En qué otras situaciones de tu vida (no financieras) has visto que "todos reaccionan igual" ante algo, para bien o para mal?

CLASE 56 — Un paralelo moderno: Terra/Luna y FTX (2022)

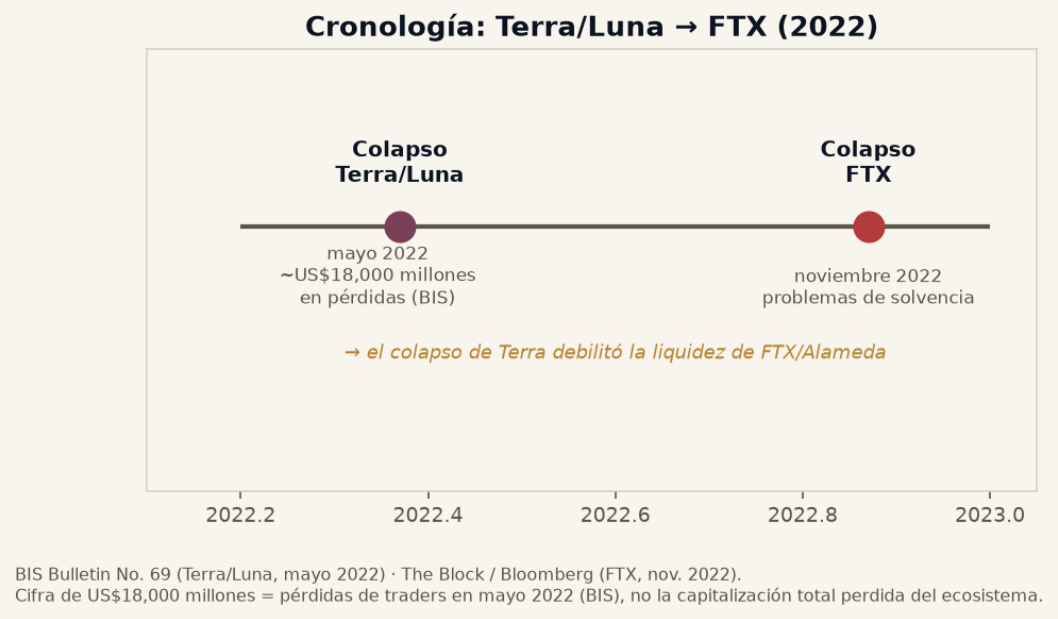
Investigación previa

Investiga qué era una "moneda estable" (stablecoin) y qué prometía el proyecto Terra/Luna.

Contenido vital

El mundo cripto tuvo su propia versión de crisis en 2022, mucho más rápida que la de 2008 pero con la misma lógica de fondo. En mayo de 2022 colapsó Terra/Luna, un proyecto que prometía una "moneda estable" (UST) respaldada por un mecanismo que resultó no ser tan seguro como parecía — según el Banco de Pagos Internacionales (BIS), se esfumaron alrededor de US$18,000 millones en pérdidas de traders solo en ese mes (otras fuentes citan cifras mayores al sumar la caída total del valor del ecosistema en las semanas siguientes, que es una métrica distinta). Seis meses después, en noviembre de 2022, colapsó FTX — en su momento una de las plataformas de intercambio de criptomonedas más grandes del mundo — por problemas de solvencia y manejo indebido de fondos de clientes. El debilitamiento de liquidez que dejó el colapso de Terra/Luna en mayo contribuyó, meses después, a la caída de FTX.

Dato clave	Cifra
Colapso de Terra/Luna	Mayo 2022, ~US$18,000 millones en pérdidas de traders (métrica BIS)
Colapso de FTX	Noviembre 2022, por problemas de solvencia y liquidez
Conexión entre ambos	El colapso de Terra/Luna debilitó la liquidez que sostenía a FTX/Alameda Research



BIS Bulletin No. 69 (Terra/Luna, mayo 2022) · The Block / Bloomberg (FTX, nov. 2022).
Cifra de US$18,000 millones = pérdidas de traders en mayo 2022 (BIS), no la capitalización total perdida del ecosistema.

Ambos casos muestran el mismo patrón que la crisis de 2008, solo que a una velocidad mucho mayor: el mercado cripto opera las 24 horas, sin las pausas ni los "cortacircuitos" que sí existen en las bolsas tradicionales, así que cuando la confianza colectiva se rompe, el pánico se retroalimenta y todo cae mucho más rápido de lo que subió.

Actividad

Compara con tus propias palabras qué se parece y qué es diferente entre la crisis de 2008 y el colapso cripto de 2022.

Reflexión

¿Por qué crees que la confianza colectiva se rompe más rápido en mercados más nuevos como el cripto?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante conoce, con datos reales, el caso de la crisis de 2008 y su eco en el colapso cripto de 2022, reconoce el comportamiento de manada como el mecanismo humano detrás de ambos episodios, y conecta esa idea con lo aprendido sobre soportes y resistencias.

Con esto cierra el bloque de riesgo, análisis y contexto de esta guía (Módulos 13 a 18). Antes de pasar a la simulación práctica, responde el cuestionario integrador de abajo — cruza conceptos de todos estos módulos para que revises qué tan conectadas quedaron las piezas.

Autoevaluación rápida (Módulo 18)

1. ¿Qué evento se considera el detonante más visible de la crisis de 2008? 2. Verdadero o falso: el S&P 500 recuperó su nivel previo a la crisis de 2008 en menos de un año. 3. ¿Qué proyecto cripto colapsó en mayo de 2022, y qué prometía? 4. Verdadero o falso: el colapso de FTX en noviembre de 2022 no tuvo ninguna relación con el colapso de Terra/Luna meses antes. 5. ¿Cómo se llama el mecanismo humano, ya visto en el módulo de Soportes y Resistencias, que explica tanto un rebote de precio como una crisis financiera colectiva?

Clave de respuestas: 1-La quiebra de Lehman Brothers (15 de septiembre de 2008) · 2-Falso (tomó aproximadamente 4 años) · 3-Terra/Luna, prometía una "moneda estable" (UST) · 4-Falso (el colapso de Terra/Luna debilitó la liquidez que sostenía a FTX) · 5-Comportamiento de manada.

Cuestionario integrador — Cierre del bloque de Riesgo, Fundamental, Macro e Historia (Módulos 13 a 18)

Este cuestionario cruza conceptos de los seis módulos de este bloque. Respóndelo de corrido, sin mirar cada módulo por separado — es una forma de comprobar qué tan conectadas quedaron las piezas, no un examen con nota.

1. Un estudiante ahorra de forma constante durante 20 años usando como referencia el retorno histórico del mercado accionario. ¿Qué dos advertencias, vistas en el Módulo 14, debe tener siempre presentes antes de ilusionarse con la cifra final? 2. Verdadero o falso: la disciplina financiera del Módulo 13 y el presupuesto personal del Módulo 14 son ideas independientes que no se relacionan entre sí. 3. Un banco central sube su tasa de interés. Según el Módulo 16, ¿qué tiende a pasarle al costo de los créditos, y qué efecto busca generalmente sobre la inflación? 4. Según el Módulo 15, ¿qué distingue al análisis fundamental del análisis técnico? 5. El 18 de septiembre de 2024, la Reserva Federal sorprendió al mercado con un recorte de tasas del doble de lo esperado. ¿En qué módulo de este bloque se usó ese mismo evento como ejemplo, y para ilustrar qué idea distinta en cada caso? (pista: aparece en dos módulos con dos propósitos diferentes) 6. Verdadero o falso: todas las noticias económicas, sin excepción, mueven el mercado con la misma intensidad (Módulo 17). 7. ¿Qué institución bancaria quebró el 15 de septiembre de 2008, y qué índice bursátil cayó casi 57% pico a valle en los meses siguientes (Módulo 18)? 8. Explica con tus palabras la conexión que el Módulo 18 traza entre el "comportamiento de manada" y lo que ya habías visto en el módulo de Soportes y Resistencias. 9. ¿Qué diferencia principal de velocidad señala el Módulo 18 entre la crisis de 2008 y el colapso cripto de 2022? 10. Un ciclo económico de recesión (Módulo 16) y una crisis financiera como la de 2008 (Módulo 18) no son exactamente lo mismo. ¿Cómo describirías, con tus propias palabras, la diferencia entre ambos conceptos?

Clave de respuestas (guía para autoevaluarse, no respuestas únicas cerradas en las preguntas abiertas): 1. Que la tasa histórica (~10.6%) es un promedio con mucha variabilidad año a año, no una tasa garantizada; y que la inflación reduce el poder de compra real del monto final. 2. Falso — la disciplina financiera es la base de comportamiento que hace posible sostener un presupuesto personal en el tiempo. 3. El crédito tiende a encarecerse; el banco central generalmente busca frenar/reducir la inflación. 4. El análisis fundamental busca el "por qué" del movimiento del precio (noticias, economía, eventos); el análisis técnico se enfoca en leer el comportamiento del precio en el gráfico. 5. En el Módulo 15 (Análisis Fundamental) se usa como ejemplo de qué es un calendario económico; en el Módulo 16 (Macroeconomía) aparece dentro del histórico de tasas de la Reserva Federal para mostrar la evolución de la política monetaria en el tiempo. 6. Falso. 7. Lehman Brothers; el S&P 500. 8. Respuesta abierta — debe mencionar que ambos fenómenos ocurren cuando muchas personas reaccionan de forma parecida al mismo tiempo (comprando, vendiendo o retirando confianza), y que esa reacción colectiva puede terminar produciendo el resultado que se temía. 9. El colapso cripto de 2022 ocurrió en cuestión de meses (y cada evento puntual en días), mucho más rápido que la crisis de 2008, entre otras razones porque el mercado cripto opera 24/7 sin los mismos mecanismos de pausa de las bolsas tradicionales. 10. Respuesta abierta — un ciclo de recesión es una fase normal y recurrente de desaceleración económica; una crisis financiera como la de 2008 es un evento más severo y específico (a menudo detonado por un colapso de confianza o de un actor financiero grande) que puede ocurrir dentro de una recesión o provocarla.

Módulo 19 — Simulación: Cuenta Demo

Semana 19 · Clases 57 a 59 de 75

Objetivo del módulo

Aplicar de forma práctica los conocimientos adquiridos mediante simulación, desarrollar criterio sin riesgo real y fortalecer la disciplina antes de usar dinero real.

> *"Practica como si fuera real. Cuando sea real, actuarás como si fuera práctica."*
> — Jorge Velásquez — JV

Sobre esta cita: "cuando sea real" se refiere, ante todo, a las decisiones financieras de la vida cotidiana — un presupuesto, un ahorro, una compra importante — que sí vas a enfrentar sin importar tu edad. No significa que el paso automático después de esta guía sea abrir una cuenta de trading con dinero real. Si en el futuro decides hacerlo, eso requiere ser mayor de edad y conocer bien las estadísticas de pérdida que ya viste en el Módulo 12 (Gestión del Riesgo) y en el Módulo 3 (Trading vs. Inversión) — la mayoría de quienes operan con dinero real termina perdiendo. Practicar en simulado no es un paso intermedio hacia eso; es, para la mayoría de quienes usan esta guía, el punto final del "trading" y el punto de partida de algo más útil: pensar mejor con el dinero, en general.

Videos sugeridos — busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

Clase 57 / 75 — ¿Qué es una cuenta demo?

Investigación previa

Investiga qué es una cuenta demo y para qué se utiliza.

Contenido vital

Una cuenta demo es un entorno de práctica que simula el mercado real sin utilizar dinero verdadero. Permite cometer errores sin consecuencias financieras. La cuenta demo no es un juego; es una herramienta de entrenamiento. Tomarla en serio ayuda a formar hábitos correctos antes de asumir riesgos reales.

Cualquier plataforma seria de trading con opción de cuenta demo sirve para este módulo — lo importante es que sea gratuita, muestre precios en tiempo real (o casi) y no te pida ni un peso para empezar a practicar. No hay una única plataforma "oficial" para esto: existen varias opciones reconocidas en el mercado, y esta guía no recomienda ninguna en particular ni tiene relación comercial con ninguna de ellas.

Actividad

Escribe tres ventajas de practicar en una cuenta demo antes de usar dinero real.

Desde esta clase, empiezas a usar el Diario de Trading completo. Por cada operación que hagas en tu cuenta demo, llena un registro completo con la plantilla del anexo Diario de Trading — Entorno Simulado (no una versión resumida: la completa, con motivo de la operación, gestión del riesgo y emoción sentida). No esperes al módulo dedicado al diario para empezar — ya tienes la herramienta, y entre más pronto la uses, más semanas de registro real vas a tener cuando llegue el momento de analizarlas en retrospectiva.

Reflexión

¿Por qué practicar sin riesgo puede mejorar la toma de decisiones?

Clase 58 / 75 — Simular con disciplina

Investigación previa

Investiga por qué practicar con reglas es importante en cualquier aprendizaje.

Contenido vital

> Simular sin disciplina no genera aprendizaje real. Usar la cuenta demo como si fuera dinero real desarrolla respeto por el proceso. La simulación permite evaluar decisiones, controlar emociones y medir resultados. El objetivo no es ganar, sino aprender.

Actividad

Define dos reglas que seguirías al usar una cuenta demo. Incluye, como mínimo, una regla sobre cuándo vas a llenar tu Diario de Trading (por ejemplo: "inmediatamente después de cerrar cada operación, no al final del día cuando ya no recuerdo bien lo que sentí").

Reflexión

¿Qué diferencia hay entre practicar con seriedad y hacerlo sin compromiso?

Clase 59 / 75 — Evaluar resultados en simulación

Investigación previa

Investiga cómo evaluar resultados en actividades de práctica.

Contenido vital

> Evaluar resultados permite identificar errores y aciertos. No se trata solo de ver si hubo ganancias o pérdidas, sino de analizar decisiones. La simulación enseña que el aprendizaje está en el proceso, no solo en el resultado. Evaluar fortalece el pensamiento crítico.

Actividad

Describe una decisión tomada en simulación y qué aprendiste de ella. Usa un registro real de tu propio Diario de Trading para responder — no uno inventado. Si todavía solo tienes una o dos entradas, está bien: entre más avances en el libro, más material real vas a tener para este tipo de ejercicio.

Reflexión

¿Por qué analizar el proceso es más importante que el resultado?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante utiliza la simulación como herramienta de aprendizaje, practica con disciplina y evalúa decisiones de forma consciente — y, desde ahora, tiene un hábito de registro real en marcha: cada clase que venga a partir de aquí encuentra un Diario de Trading que ya no está vacío.

Autoevaluación rápida

Marca verdadero (V) o falso (F). No es examen — es para que confirmes qué te quedó claro.

1. Una cuenta demo elimina por completo el riesgo de aprender trading. ( ) 2. El objetivo de la cuenta demo es aprender, no ganar. ( ) 3. Se puede empezar a usar el Diario de Trading completo desde este módulo, sin esperar al módulo dedicado al diario. ( ) 4. "Cuando sea real, actuarás como si fuera práctica" significa que el siguiente paso obligatorio después de esta guía es abrir una cuenta con dinero real. ( ) 5. Evaluar solo si se ganó o se perdió es suficiente para aprender de una simulación. ( )

Clave de respuestas: 1-F (reduce el riesgo financiero, no el aprendizaje ni el esfuerzo de hacerlo bien) · 2-V · 3-V · 4-F (se refiere sobre todo a decisiones financieras cotidianas; una cuenta real requiere mayoría de edad y es una decisión aparte) · 5-F (hay que evaluar el proceso, no solo el resultado).

Módulo 20 — Diario de Trading

Semana 20 · Clases 60 a 62 de 75

Objetivo del módulo

Aprender a registrar decisiones, analizar comportamientos y desarrollar autoconocimiento, utilizando el diario de trading como herramienta de mejora continua.

> *"El que no registra, repite. El que registra, aprende."*
> — Jorge Velásquez — JV

Este módulo ya no es tu primer contacto con el diario. Desde el Módulo 19 vienes llenando una entrada completa por cada operación simulada, así que a estas alturas ya tienes varias semanas de registro real acumulado. Este módulo no te va a enseñar otra vez a llenarlo — eso ya lo sabes hacer. Te va a enseñar algo más difícil y más útil: a leerlo en retrospectiva. Una sola entrada del diario te dice qué pasó en una operación. Varias semanas de entradas, leídas juntas, te dicen algo que ninguna entrada suelta puede decirte sola: tus patrones.

Videos sugeridos — busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

Clase 60 / 75 — ¿Qué es un diario de trading?

Investigación previa

Investiga qué es un diario y para qué se utiliza en diferentes contextos.

Contenido vital

> Un diario de trading es un registro personal donde se anotan decisiones, pensamientos y resultados. No es solo una lista de operaciones, sino una herramienta para entender el comportamiento propio. Escribir ayuda a ordenar ideas y detectar patrones de conducta. El diario permite aprender de uno mismo.

Tú ya lo sabes por experiencia propia, no solo por definición: llevas semanas escribiendo el tuyo. Esta clase repasa el "qué es" en un minuto, para dedicar el resto del módulo a algo que un diario recién estrenado no puede enseñarte todavía — cómo leerlo cuando ya tiene varias semanas adentro.

Actividad

Diseña el formato básico de un diario de trading personal — pero esta vez, en vez de imaginarlo desde cero, revisa el que ya llevas usando y anota qué le agregarías o qué te ha costado llenar de forma consistente.

Reflexión

¿Por qué escribir puede ayudar a mejorar la toma de decisiones?

Clase 61 / 75 — Qué registrar en el diario

Investigación previa

Investiga qué información es útil registrar al evaluar una actividad.

Contenido vital

> En el diario se deben registrar decisiones, emociones, contexto del mercado y resultados. Anotar emociones permite identificar impulsos repetitivos. El objetivo no es juzgarse, sino entenderse. Registrar información con honestidad acelera el aprendizaje.

Hay un requisito silencioso detrás de todo esto que solo se nota con el tiempo: la consistencia importa más que el detalle. Diez registros llenados a medias, todos con el mismo formato, te dicen más sobre tus patrones que dos registros perfectos y ocho que dejaste en blanco. Si algún día te salta una operación sin registrar, anótalo igual aunque sea de memoria unas horas después — un dato incompleto es mejor que un vacío en la serie.

Actividad

Escribe una lista de datos que incluirías en cada registro del diario. Revisa tus propios registros de las últimas semanas: ¿hay algún campo que sistemáticamente dejas en blanco o llenas sin pensarlo? Anótalo.

Reflexión

¿Por qué es importante registrar emociones además de resultados?

Clase 62 / 75 — Aprender del propio comportamiento (análisis en retrospectiva)

Investigación previa

Investiga cómo la autoevaluación ayuda a mejorar el desempeño.

Contenido vital

> Analizar el diario permite detectar errores recurrentes y aciertos consistentes. El trading se convierte en un espejo del comportamiento personal. Reconocer fallas propias es una fortaleza, no una debilidad. Esta práctica desarrolla responsabilidad y madurez.

Aquí está la parte nueva de este módulo — cómo leer varias semanas de diario a la vez, no una operación aislada:

1. Junta tus registros de al menos las últimas 3-4 semanas (entre más tengas, mejor). No hace falta ningún programa ni fórmula: basta con tenerlos ordenados por fecha. 2. Separa las columnas "¿Ganó o perdió?" y "Emoción sentida". Cuenta cuántas veces cada emoción aparece del lado de "ganó" y cuántas del lado de "perdió". Por ejemplo: ¿"nervioso" e "impulsivo" aparecen casi siempre del lado de las pérdidas? ¿"tranquilo" y "seguro" aparecen casi siempre del lado de las ganancias? Ese conteo simple —sin estadística avanzada, solo contar— es tu primer patrón real. 3. Revisa la columna "¿Seguí el plan?" contra el resultado. Si la mayoría de tus pérdidas ocurrieron cuando marcaste "No", el patrón no es "el mercado", eres tú saliéndote del plan. 4. Busca la frase repetida en "Aprendizaje — la próxima vez debo..." Si la misma frase aparece tres o cuatro veces en semanas distintas, no es un error nuevo cada vez: es un error que no has corregido todavía. Eso también es información valiosa, no un fracaso.

El diario deja de ser una tarea de escritura y se convierte en una herramienta de lectura — que es, al final, para lo que sirve de verdad.

Actividad

Con tus propios registros acumulados desde el Módulo 19, aplica los cuatro pasos de arriba y escribe: (a) un patrón que encontraste entre emoción y resultado, y (b) una frase de aprendizaje que se repite más de una vez. Si todavía no tienes suficientes registros para ver un patrón claro, descríbelo con lo que tengas y anota qué esperarías encontrar cuando tengas más semanas acumuladas.

Reflexión

¿Qué ventajas tiene aprender de uno mismo, no solo de una operación suelta sino de varias semanas juntas?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante utiliza el diario de trading como herramienta de análisis personal y mejora continua — y ha dado el primer paso real de leer su propio historial en retrospectiva, no solo de llenarlo hacia adelante.

Autoevaluación rápida

1. ¿Cuál es la diferencia principal entre lo que este módulo enseña y lo que ya sabías hacer desde el Módulo 19? a) Este módulo enseña por primera vez a llenar el diario. b) Este módulo enseña a leer varias semanas de diario juntas para encontrar patrones. c) Este módulo reemplaza el diario por otra herramienta.

2. Verdadero o falso: si la misma frase de aprendizaje se repite en varias semanas, significa que el diario está mal diseñado. ( )

3. Según la clase 62, ¿qué dos columnas del diario conviene comparar primero para buscar un patrón emocional? a) Fecha y mercado/activo b) Resultado (ganó/perdió) y emoción sentida c) Compra/venta y hora del día

4. Verdadero o falso: un registro incompleto es peor que no registrar nada. ( )

5. ¿Qué es más importante para el análisis en retrospectiva, según este módulo? a) Tener registros perfectos y detallados, aunque sean pocos. b) Tener registros consistentes, aunque sean simples.

Clave de respuestas: 1-b · 2-F (significa que hay un error real sin corregir todavía, no que el diario esté mal diseñado) · 3-b · 4-F (un dato incompleto sigue siendo más útil que un vacío en la serie) · 5-b.

Módulo 21 — Errores Comunes en Trading

Semana 21 · Clases 63 a 65 de 75

Objetivo del módulo

Identificar errores frecuentes en el aprendizaje del trading, comprender sus causas y desarrollar conciencia para evitarlos mediante disciplina y reflexión.

> *"El error no te define. Repetirlo sin analizarlo, sí."*
> — Jorge Velásquez — JV

Videos sugeridos

- Cómo evitar los errores de inversión más comunes: 12 casos reales — El podcast de Value School (https://www.youtube.com/watch?v=XNeCxMSz5hU)

Es un video largo (1h38) — sirve como recurso de investigación a fondo, no como visionado rápido de clase.

Clase 63 / 75 — Errores por falta de conocimiento

Investigación previa

Investiga ejemplos donde la falta de información haya causado errores.

Contenido vital

Uno de los errores más comunes es operar sin entender lo que se está haciendo. La falta de conocimiento lleva a decisiones impulsivas y a confiar en suposiciones. El trading requiere estudio continuo y humildad para aceptar que siempre hay algo nuevo por aprender. Reconocer lo que no se sabe es el primer paso para mejorar.

Actividad

Escribe una situación donde actuar sin información haya causado un error. Antes de inventar un ejemplo, revisa tu Diario de Trading (lo llevas usando desde el Módulo 19): busca si alguna de tus entradas describe una operación donde entraste sin analizar bien el gráfico o sin conocer la noticia relevante del momento. Si encuentras una real, úsala en vez de un ejemplo hipotético.

Reflexión

¿Por qué reconocer lo que no sé puede ayudarme a aprender mejor?

Clase 64 / 75 — Errores emocionales repetitivos

Investigación previa

Investiga comportamientos repetitivos que afectan decisiones.

Contenido vital

Muchos errores se repiten por falta de control emocional. Miedo, ansiedad y euforia pueden llevar a repetir decisiones incorrectas. Identificar patrones emocionales ayuda a detener errores antes de que se repitan. El diario de trading es una herramienta clave para este proceso.

Actividad

Describe un error emocional que podría repetirse y cómo evitarlo. Revisa la columna "Emoción sentida" de tu propio Diario de Trading de las últimas semanas (el mismo ejercicio de conteo que aprendiste en el Módulo 20): si una emoción aparece repetida justo antes de tus pérdidas, ese es el error emocional que debes describir aquí — no uno inventado.

Reflexión

¿Por qué reconocer patrones personales es importante?

Clase 65 / 75 — Aprender del error

Investigación previa

Investiga ejemplos donde el error haya generado aprendizaje.

Contenido vital

El error no es fracaso, es información. Cada error bien analizado aporta experiencia. Evitar analizar errores hace que se repitan. Aprender del error fortalece la resiliencia y la capacidad de mejora continua, habilidades esenciales para la vida.

Actividad

Analiza un error ficticio y escribe qué se puede aprender de él. Si en las Clases 63 y 64 ya identificaste un error real en tu diario, mejor: analiza ese en vez del ficticio, y compara qué escribiste tú mismo en el campo "Aprendizaje — la próxima vez debo..." de esa entrada contra lo que concluyes ahora, con más distancia. ¿Coincide? ¿Cambiarías algo con lo que sabes hoy?

Reflexión

¿Cómo cambia tu forma de avanzar cuando ves el error como aprendizaje?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante identifica errores comunes, reconoce patrones personales y aprende a transformar errores en aprendizaje — usando, siempre que sea posible, su propio Diario de Trading como fuente de ejemplos reales en vez de hipotéticos.

Autoevaluación rápida

1. Verdadero o falso: en este módulo, la actividad recomienda usar solo ejemplos inventados, nunca los del propio diario. ( ) 2. ¿Cuál es la diferencia entre "el error como fracaso" y "el error como información", según este módulo? 3. Menciona una de las dos causas de error que cubre este módulo (falta de conocimiento / control emocional). 4. Verdadero o falso: repetir un error sin analizarlo es peor que cometerlo la primera vez.

( )

Clave de respuestas: 1-F (se recomienda usar ejemplos reales del diario cuando existan) · 2-el fracaso cierra el aprendizaje, la información lo alimenta: un error bien analizado aporta experiencia útil · 3-cualquiera de las dos es válida (falta de conocimiento o falta de control emocional) · 4-V (según la cita de apertura: "el error no te define, repetirlo sin analizarlo, sí").

Módulo 22 — Plan de Trading Básico

Semana 22 · Clases 66 a 68 de 75

> *Tutor recomendado*

Objetivo del módulo

Comprender qué es un plan de trading, aprender a estructurarlo de forma simple y desarrollar el hábito de planificar antes de actuar, tanto en el trading como en la vida.

> *"Sin plan, cualquier resultado parece válido. Con plan, solo uno lo es."*
> — Jorge Velásquez — JV

Videos sugeridos — busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

Clase 66 / 75 — ¿Qué es un plan de trading?

Investigación previa

Investiga qué es un plan y por qué se utilizan planes en diferentes áreas: estudio, deporte, viajes.

Contenido vital

Un plan de trading es un conjunto de reglas que guían las decisiones antes, durante y después de operar. No garantiza ganancias, pero sí orden y coherencia. El plan evita actuar por impulso y ayuda a mantener disciplina. Tener un plan significa decidir con anticipación cómo actuar ante distintas situaciones.

Actividad

Escribe tres ventajas de tener un plan antes de tomar decisiones importantes.

Reflexión

¿Por qué improvisar constantemente puede llevar a errores?

Clase 67 / 75 — Elementos básicos de un plan

Investigación previa

Investiga qué elementos suelen incluir los planes de trabajo o estudio.

Contenido vital

Un plan de trading básico incluye qué operar, cuándo operar, cuánto arriesgar y cuándo no operar. La claridad evita confusión. Un plan sencillo es más fácil de seguir que uno complejo. El objetivo no es tener muchas reglas, sino reglas claras y comprensibles.

Actividad

Diseña un esquema simple de un plan de trading básico.

Reflexión

¿Por qué un plan sencillo puede ser más efectivo que uno complicado?

Clase 68 / 75 — Respetar el plan

Investigación previa

Investiga por qué respetar reglas personales es difícil pero necesario.

Contenido vital

> Un plan solo funciona si se respeta. Romper el plan por emociones anula su propósito. Respetar el plan fortalece la disciplina y la confianza en uno mismo. En el trading y en la vida, la constancia es más importante que la perfección.

Actividad

Escribe una regla del plan que te comprometas a respetar. Después, cruza esa regla contra tu Diario de Trading de las últimas semanas: busca la columna "¿Seguí el plan?" y cuenta cuántas veces marcaste "No". Si el número te sorprende, esa es exactamente la clase de información honesta que este módulo busca que veas de frente, no que evites.

Reflexión

¿Qué te ayuda a mantenerte firme cuando aparece la tentación de romper una regla?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante comprende qué es un plan de trading, aprende a estructurarlo de forma básica y reconoce la importancia de respetarlo con disciplina — apoyado en su propio Diario de Trading como evidencia de qué tan bien lo está cumpliendo en la práctica.

Autoevaluación rápida

1. ¿Qué garantiza un plan de trading? a) Ganancias seguras b) Orden y coherencia en las decisiones c) Que nunca vas a perder

2. Verdadero o falso: un plan con muchas reglas es siempre mejor que uno con pocas. ( )

3. Según la Clase 68, ¿qué columna de tu Diario de Trading te permite verificar si estás respetando tu plan? a) Mercado / Activo b) ¿Seguí el plan? c) Emoción sentida

4. Verdadero o falso: si rompes tu plan una sola vez, ya no vale la pena seguir usándolo. ( )

Clave de respuestas: 1-b · 2-F (un plan sencillo y claro suele ser más fácil de seguir que uno complejo) · 3-b · 4-F (la constancia importa más que la perfección; romperlo una vez no invalida el plan, sí conviene analizar por qué pasó).

Módulo 23 — Evaluación Práctica

Semana 23 · Clases 69 a 72 de 75 — módulo ampliado de 3 a 4 clases por la adición del ejercicio capstone.

Objetivo del módulo

Evaluar de forma integral los conocimientos adquiridos, reforzar la autocrítica y consolidar el aprendizaje a través de la práctica consciente y reflexiva.

> *"Evalúate antes de que el mercado lo haga por ti."*
> — Jorge Velásquez — JV

Videos sugeridos — busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

Clase 69 / 75 — Evaluar el proceso, no solo el resultado

Investigación previa

Investiga la diferencia entre evaluar procesos y evaluar resultados.

Contenido vital

La evaluación no se basa únicamente en ganancias o pérdidas. Evaluar el proceso permite identificar si se respetaron reglas, si hubo disciplina y si las decisiones fueron conscientes. Un buen proceso puede tener resultados negativos temporales y aun así ser correcto. Aprender a evaluar procesos desarrolla criterio y madurez.

Actividad

Describe una situación donde un buen proceso no tuvo un buen resultado inmediato.

Reflexión

¿Por qué evaluar solo el resultado puede ser engañoso?

Clase 70 / 75 — Revisión integral del aprendizaje

Investigación previa

Investiga métodos para revisar aprendizajes de forma efectiva.

Contenido vital

Revisar lo aprendido permite reforzar conocimientos y detectar vacíos. La revisión no es repetir, es comprender mejor. Analizar errores y aciertos fortalece la confianza y prepara para niveles más avanzados. La revisión consciente evita repetir errores.

Actividad

Haz una lista de tres aprendizajes clave obtenidos hasta ahora.

Reflexión

¿Cuál ha sido el aprendizaje más importante para ti y por qué?

Clase 71 / 75 — Autocrítica y mejora continua

Investigación previa

Investiga qué significa autocrítica y cómo aplicarla de forma positiva.

Contenido vital

La autocrítica permite reconocer fortalezas y áreas de mejora sin juzgarse. No se trata de castigarse, sino de crecer. En el trading y en la vida, mejorar continuamente es una ventaja. La autocrítica bien aplicada impulsa el desarrollo personal y financiero.

Actividad

Escribe una fortaleza y una mejora personal detectada durante este proceso.

Reflexión

¿Por qué la autocrítica honesta es una herramienta poderosa?

Clase 72 / 75 — Ejercicio capstone: un mes completo de operativa simulada

Esta es la clase nueva de este módulo. No es una clase de una hora como las demás — es un proyecto extendido de aproximadamente cuatro semanas que integra, en un solo ejercicio, todo lo que se enseñó por separado en los módulos anteriores: gestión de riesgo, análisis técnico y fundamental, plan de trading y diario. Es la primera actividad del libro de este tamaño, a propósito: llegado este punto, ya tienes las piezas sueltas: ahora se trata de armarlas juntas, una sola vez, de principio a fin.

Investigación previa

Antes de empezar, repasa (no vuelvas a leer completos, solo repasa el resumen mental que ya tienes) tres cosas: tu Plan de Trading Básico del Módulo 22, tu Diario de Trading de las últimas semanas, y las reglas de gestión de riesgo del Módulo 12 (qué es el stop, cuánto estás dispuesto a arriesgar por operación).

Contenido vital

El capstone tiene tres partes, en orden:

1. Semana 0 — Plan escrito. Antes de operar, escribe (o actualiza) tu Plan de Trading Básico completo: qué vas a operar, cuándo, cuánto vas a arriesgar por operación y cuándo decides no operar. Este plan es tu punto de comparación para todo lo que sigue — no lo cambies a mitad de camino solo porque una operación salió mal. 2. Semanas 1 a 4 — Ejecución registrada. Durante un mes, opera en tu cuenta demo siguiendo el plan que escribiste, y llena una entrada completa del Diario de Trading por cada operación, sin excepción — ganada, perdida, o incluso una que decidiste no hacer porque no cumplía tus reglas (esa decisión también se registra: "no operé porque..." es información tan valiosa como una operación ejecutada). 3. Cierre — Post-mortem final. Al terminar el mes, aplica la técnica de análisis en retrospectiva del Módulo 20 sobre las cuatro semanas completas: compara emoción contra resultado, cruza "¿seguí el plan?" contra el resultado, y

busca la frase de aprendizaje que más se repite. Con eso, escribe un post-mortem de una página: qué tan bien seguiste tu propio plan, qué patrón emocional encontraste, y qué cambiarías del plan (no del mercado) para el próximo mes.

Nada de esto se hace con dinero real, y nada de esto necesita ser perfecto. El objetivo no es que "te vaya bien" en el mes — es que llegues al post-mortem con datos reales y suficientes para analizar, en vez de con una sola operación aislada.

Actividad

Ejecuta las tres partes del capstone (plan escrito → mes de ejecución registrada → post-mortem) y entrega el post-mortem final como cierre de esta clase. Si tu ritmo de estudio no permite un mes completo de calendario antes de continuar con el Módulo 24, puedes avanzar leyendo el resto del libro mientras el mes de operativa sigue corriendo en paralelo — el capstone no tiene que bloquear tu avance en la lectura, pero sí debe completarse antes de considerar cerrado este módulo.

Reflexión

Después de un mes completo de plan, ejecución y registro —no de una sola clase o una sola operación—, ¿qué te sorprendió más de tu propio comportamiento?

Cierre del módulo

Al finalizar este módulo el estudiante evalúa su proceso, revisa aprendizajes, desarrolla autocrítica como base para la mejora continua, y ha completado al menos un ciclo real de un mes integrando plan, ejecución, diario y análisis retrospectivo — el ejercicio más parecido a "operar de verdad" que ofrece esta guía, sin que un solo peso real haya estado en juego.

Autoevaluación rápida

1. ¿Qué evalúa principalmente este módulo: el resultado final de una operación o el proceso completo de decisión? 2. Verdadero o falso: el ejercicio capstone se puede completar en una sola sesión de una hora, igual que las demás clases. ( ) 3. En el capstone, ¿qué se hace con una operación que decidiste NO ejecutar porque no cumplía tu plan? a) No se registra, porque no fue una operación real b) Se registra igual, porque la decisión de no operar también es información valiosa 4. Verdadero o falso: la autocrítica en este módulo busca "castigarse" por los errores encontrados. ( )

Clave de respuestas: 1-el proceso completo (respetar reglas, ser consciente, no solo el resultado) · 2-F (es un proyecto extendido de aproximadamente un mes) · 3-b · 4-F (busca reconocer fortalezas y áreas de mejora sin juzgarse, no castigarse).

Cuestionario integrador — Cierre del bloque práctico (Módulos 19 a 23)

Este cuestionario cruza los cinco módulos del bloque práctico: Simulación, Diario de Trading, Errores Comunes, Plan de Trading y Evaluación Práctica. Es un punto de control de progresión de dificultad, no un examen con nota — respóndelo y revisa la clave al final.

1. Ordena correctamente la secuencia en la que esta guía introduce las siguientes herramientas: (a) Diario de Trading completo por operación, (b) Plan de Trading Básico, (c) Cuenta demo. 2. ¿Por qué el Módulo 19 (Simulación) pide empezar a usar el Diario de Trading desde la primera operación, en vez de esperar al

Módulo 20? 3. Verdadero o falso: analizar el diario de una sola semana es tan útil como analizarlo en retrospectiva de varias semanas juntas. ( ) 4. Menciona una columna del Diario de Trading que se usa en el Módulo 21 (Errores) para encontrar ejemplos reales de errores emocionales. 5. Según el Módulo 22, ¿qué le pasa a un plan de trading que no se respeta? 6. Verdadero o falso: el ejercicio capstone del Módulo 23 es opcional y no forma parte del cierre del módulo. ( ) 7. ¿Qué diferencia hay entre "evaluar el resultado" y "evaluar el proceso" (Módulo 23, Clase 69)? 8. En el capstone, ¿en qué orden se hacen las tres partes: plan escrito, ejecución registrada y post-mortem? 9. Verdadero o falso: un error que se repite varias semanas en el diario, sin corregirse, sigue siendo "solo información" y no requiere ningún cambio de conducta. ( ) 10. ¿Qué relación hay entre el Módulo 12 (Gestión del Riesgo) y el Diario de Trading, según lo visto en este bloque?

Clave de respuestas: 1. c → a → b (primero cuenta demo, en la misma clase ya arranca el diario completo; el plan de trading formal se estructura después, en el Módulo 22). 2. Porque entre más pronto empiece el registro, más semanas de datos reales va a tener el estudiante cuando llegue el momento de analizarlos en retrospectiva (Módulo 20) — esperar acorta el historial disponible. 3. F — el valor real del diario aparece al comparar varias semanas juntas, no una entrada o una semana aislada. 4. La columna "Emoción sentida". 5. Pierde su propósito: "romper el plan por emociones anula su propósito" (Módulo 22). 6. F — el capstone es la Clase 72, parte integral del módulo; el cierre del módulo incluye haberlo completado. 7. Evaluar el resultado mira solo si hubo ganancia o pérdida; evaluar el proceso mira si se respetaron reglas, si hubo disciplina y si las decisiones fueron conscientes — un buen proceso puede tener un mal resultado puntual y seguir siendo correcto. 8. Primero el plan escrito, luego el mes de ejecución registrada, y al final el post-mortem. 9. F — un error que se repite sin corregirse es información que señala que sí requiere un cambio de conducta; "información" no significa "ignóralo". 10. El Diario de Trading pregunta explícitamente "¿dónde puse el stop? ¿por qué ahí?" — la gestión de riesgo del Módulo 12 se vuelve verificable en la práctica gracias a que el diario obliga a registrarla operación por operación.

Módulo 24 — Cierre y Preparación para Nivel Avanzado

Semana 24 · Clases 73 a 75 de 75 — último módulo de la guía.

Objetivo del módulo

Cerrar el proceso formativo, reforzar la educación financiera como herramienta para la vida y preparar al estudiante para continuar su aprendizaje con bases sólidas y responsables.

> *"No terminaste un curso. Construiste una forma nueva de pensar."*
> — Jorge Velásquez — JV

Videos sugeridos — busca términos como "para principiantes", "explicado fácil" o "nivel básico". Evita videos de ganancias rápidas.

- ¿Cómo batir al mercado? La revolución de la psicología financiera — Value School (https://www.youtube.com/watch?v=jEZRN2wYfR0)

Clase 60: honestidad final — remisión al módulo "Trading vs. Inversión". Mismo video usado como ancla del Módulo 3 — se reutiliza deliberadamente aquí para que el cierre del libro remita de vuelta al argumento de inversión pasiva vs. trading activo sin repetirlo por extenso.

Clase 73 / 75 — Lo aprendido hasta aquí

Investigación previa

Investiga la importancia de cerrar procesos de aprendizaje de forma consciente.

Contenido vital

Cerrar un proceso permite valorar el camino recorrido. A lo largo de esta guía, el estudiante ha desarrollado conocimientos técnicos, disciplina, criterio y conciencia financiera. El aprendizaje no termina aquí; este es solo el comienzo. Reconocer lo aprendido fortalece la confianza y motiva a seguir creciendo.

Actividad

Escribe tres aprendizajes clave que te llevas de esta guía.

Reflexión

¿Qué cambió en tu forma de ver el dinero y las decisiones financieras?

Clase 74 / 75 — Educación financiera para la vida

Investigación previa

Investiga cómo la educación financiera influye en la vida adulta.

Contenido vital

La educación financiera no es solo para traders. Sirve para administrar ingresos, evitar deudas innecesarias y tomar decisiones responsables. Las habilidades desarrolladas en esta guía se aplican al estudio, al trabajo y a la vida personal. Entender el dinero reduce el estrés y aumenta la libertad de decisión.

Actividad

Describe una decisión futura donde aplicarías lo aprendido sobre finanzas.

Reflexión

¿Por qué la educación financiera es una herramienta para toda la vida?

Clase 75 / 75 — Preparación para el siguiente nivel

Investigación previa

Investiga qué significa avanzar a un nivel más avanzado en cualquier disciplina.

Contenido vital

Avanzar de nivel requiere bases sólidas. No se trata de operar más, sino de operar mejor. El siguiente nivel implica mayor responsabilidad, profundidad y compromiso. Estar preparado significa saber cuándo avanzar y cuándo seguir aprendiendo. La madurez financiera es saber que siempre hay algo más por aprender.

Una aclaración antes de cerrar, para que nadie la lea entre líneas: "el siguiente nivel" del que habla esta clase sigue siendo simulado mientras seas menor de edad. No es una forma de decir "ya casi puedes operar con dinero real" — es literalmente eso: mientras no cumplas la mayoría de edad, cualquier profundización posterior de esta guía (nivel intermedio, nivel avanzado) se sigue trabajando en cuenta demo, igual que hasta ahora. Operar con dinero real requiere ser mayor de edad y, sobre todo, conocer bien los riesgos reales — las mismas estadísticas de pérdida que viste en el Módulo 12 (Gestión del Riesgo) no dejan de existir el día que cumples 18 años; simplemente, a partir de esa edad, la decisión de asumirlas o no ya es legalmente tuya.

Y ya que estamos cerrando: vale la pena recordar, sin repetir todo el argumento otra vez, lo que viste en el Módulo 3 ("Trading vs. Inversión: Dos Caminos Distintos"). La evidencia disponible respalda, para la mayoría de las personas, la inversión pasiva de largo plazo por encima del trading activo. Esta guía te enseñó trading porque es un vehículo educativo excelente para entrenar disciplina, análisis y control emocional bajo incertidumbre — no porque sea la recomendación de esta guía sobre cómo construir patrimonio. Si algún día decides invertir tu dinero real, esta distinción —la que aprendiste en el Módulo 3— importa más que cualquier técnica de las que viste en los módulos de análisis técnico.

Actividad

Escribe un objetivo personal relacionado con tu futuro financiero o educativo.

Reflexión

¿Qué significa para ti estar realmente preparado para avanzar?

Cierre del módulo

Esta guía no busca formar traders rápidos, sino personas conscientes, responsables y educadas financieramente. Esto no es solo para formar traders... es para formar personas.

Autoevaluación rápida

1. Verdadero o falso: al terminar esta guía, el siguiente paso recomendado es abrir una cuenta de trading con dinero real. ( ) 2. Según el Módulo 3 ("Trading vs. Inversión"), ¿qué respalda más la evidencia para la mayoría de las personas: el trading activo o la inversión pasiva de largo plazo? 3. ¿Para qué usó esta guía el trading, según la aclaración de la Clase 75? a) Como la recomendación oficial para construir patrimonio b) Como vehículo educativo para entrenar disciplina, análisis y control emocional 4. Verdadero o falso: cumplir la mayoría de edad elimina el riesgo de perder dinero operando en real. ( )

Clave de respuestas: 1-F (el siguiente nivel sigue siendo simulado mientras seas menor de edad; operar con dinero real es una decisión aparte que requiere mayoría de edad) · 2-la inversión pasiva de largo plazo · 3-b · 4-F (la mayoría de edad da la capacidad legal de decidir, no elimina el riesgo — las estadísticas de pérdida del Módulo 12 siguen aplicando).

Cuestionario integrador final — Cierre de la Guía de Trading Juvenil completa

Este es el cuestionario integrador más amplio del libro: cruza los cuatro grandes bloques de la guía (fundamentos y mercados, análisis técnico y fundamental, gestión de riesgo y finanzas personales, y práctica simulada). No es un examen con nota — es una forma de comprobar, de un vistazo, qué tanto de todo el recorrido quedó realmente claro.

1. Según el Módulo 1, ¿el trading en esta guía se usa como fin o como medio? 2. Verdadero o falso: el Módulo 3 ("Trading vs. Inversión") concluye que el trading activo es la mejor forma de construir patrimonio para la mayoría de las personas. ( ) 3. Menciona una diferencia entre análisis técnico y análisis fundamental. 4. ¿Qué es un stop, según se definió en el Módulo 12 (Gestión del Riesgo)? 5. Según las estadísticas revisadas en la guía, ¿qué proporción aproximada de cuentas minoristas de CFD termina perdiendo dinero? 6. Verdadero o falso: la educación financiera de esta guía (presupuesto, ahorro, interés compuesto) aplica solo a quienes van a hacer trading. ( ) 7. ¿Qué diferencia hay entre una resistencia y un soporte? 8. ¿Por qué esta guía insiste en revisar un calendario económico antes de operar, incluso en cuenta demo? 9. Verdadero o falso: el Diario de Trading evalúa "cuánto ganaste" antes que "cómo pensaste". ( ) 10. ¿Qué relación tiene el capstone del Módulo 23 con los módulos de Plan de Trading y Gestión del Riesgo? 11. Según el 13° Principio Fundamental del Trader (anexo), ¿por qué esta guía entrena en un entorno simulado? 12. Para operar una cuenta real en Colombia, ¿qué edad mínima se requiere y por qué (según la Nota para Padres)?

Clave de respuestas: 1. Como medio: "el trading se utiliza aquí como un medio educativo para aprender disciplina, análisis y control emocional" (Módulo 1). 2. F — el Módulo 3 concluye lo contrario: la evidencia respalda más la inversión pasiva de largo plazo para la mayoría de las personas; el trading se enseña como vehículo de disciplina, no como recomendación de patrimonio. 3. El análisis técnico estudia gráficos, precios y patrones históricos; el análisis fundamental estudia noticias, datos económicos y el contexto detrás del precio. 4. Un nivel de precio que se define antes de operar para decidir de antemano cuánto se está dispuesto a perder en esa operación — evita que la decisión de cortar una pérdida la tome la emoción en el momento. 5. Entre 74% y 89%, según el regulador europeo ESMA. 6. F — la guía es explícita en que la educación financiera "no es solo para traders": sirve para administrar ingresos, evitar deudas y tomar decisiones responsables en la vida en general. 7. Una resistencia es un techo de precio que cuesta atravesar; un soporte es un piso que sostiene el precio cuando baja — y ambos pueden cambiar de rol con el tiempo. 8. Porque un evento inesperado en el calendario económico (como una sorpresa en una decisión de tasas)

puede mover fuerte al mercado en minutos, y anticiparlo —incluso en simulado— entrena el mismo hábito que se necesitaría en un entorno real. 9. F — es al revés: el diario evalúa "cómo pensaste", no "cuánto ganaste". 10. El capstone obliga a escribir un plan (Módulo 22) antes de operar y a aplicar reglas de riesgo definidas (Módulo 12) durante un mes completo, registrando cada decisión — es la primera vez que el estudiante integra ambos módulos en la práctica, no solo en teoría. 11. Porque la mayoría de las personas que operan con dinero real termina perdiendo, y entrenar la forma de pensar en un entorno simulado permite desarrollar ese criterio antes de que haya dinero real en juego. 12. 18 años — porque abrir una cuenta con un intermediario de valores regulado es, legalmente, firmar un contrato, y la ley colombiana exige ser mayor de edad para hacerlo de forma autónoma (síntesis de la Ley 27 de 1977 y las reglas de capacidad contractual del Código Civil y del Código de Comercio, no una cita legal textual única).

DIARIO DE TRADING

(Entorno simulado y educativo)

FECHA: _____ | **MERCADO:** Ej: EUR/USD) ☑ Compra ☐ Venta

MOTIVO DE LA OPERACIÓN

¿Por qué entré? _____
¿Qué vi en el gráfico? _____
¿Qué regla usé? _____
• *No se acepta "porque subia"* _____

GESTIÓN DEL RIESGO

• **¿Dónde puse el stop?** _____
• **¿Por qué ahí?** _____

RESULTADO (SIN DINERO)

✔ Ganó ☑ ☐ Perdió **¿Seguí el plan?** ☐ Sí ☐ No ☐

EMOCIÓN SENTIDA

☐ Tranquilo _____
☐ Nervioso _____
☐ Apresurado _____
☐ Seguro _____
☐ Impulsivo _____

APRENDIZAJE

Completar: La próxima vez debo... _____

NO PERMITIDO: Montos reales, apuestas o lenguaje negativo.
Aqui se evalúa "cómo pensaste", no "cuánto ganaste"

13 Principios Fundamentales del Trader

Estas reglas aplican al trading y a todas las decisiones importantes de tu vida.

N°	Principio	Explicación
1	El trading NO es dinero rápido	Quien busca resultados inmediatos ignora reglas y termina perdiendo.
2	Protege siempre tu capital	Sin capital no hay oportunidades. Pérdidas pequeñas evitan pérdidas grandes.
3	Opera con un plan	Un plan no garantiza ganancias, pero sí orden y coherencia.
4	Respeta la tendencia	El mercado no se adapta al operador. El operador se adapta al mercado.
5	Controla tus emociones	Miedo, euforia y ansiedad llevan a decisiones impulsivas.
6	Registra todo	El diario es tu espejo. Reconocer fallas propias es una fortaleza.
7	La paciencia es una ventaja	La mayoría de pérdidas ocurren por actuar sin esperar el momento adecuado.
8	Acepta la pérdida	La pérdida es parte natural del aprendizaje. Aprende de cada error.
9	Analiza antes de actuar	Pausa, analiza y decide con criterio antes de reaccionar.
10	Menos es más	Un plan sencillo es más fácil de seguir. Simplicidad genera claridad.
11	El error no es fracaso	Cada error bien analizado aporta experiencia valiosa.
12	El aprendizaje es continuo	La madurez financiera es saber que siempre hay algo más por aprender.
13	La mayoría pierde — por eso practicas en simulado	La mayoría de quienes operan trading activo con dinero real termina perdiendo, no por falta de inteligencia, sino por falta de preparación. Esta guía te entrenó la forma de pensar en un entorno 100% simulado precisamente por eso: para que, si algún día lo real está en juego, ya sepas de memoria lo que la mayoría descubre demasiado tarde.

¡COMPLETADO! ¡ESTÁS LISTO PARA EL SIGUIENTE NIVEL!

> *"Esta guía no busca formar traders, busca formar personas que piensan, deciden y se responsabilizan de sus actos."*
>
> — Jorge Velásquez · JV


GUÍA DE
TRADING
JUVENIL
¡COMPLETADO!
¡ESTÀS LISTO PARA EL SIGUIENTE NIVEL!