



**TÍTULO DEL TRABAJO DE GRADO**  
MODULO DE FORMACION Y ESTRATEGIAS DE INVERSION PARA EL  
MERCADO DE OPCIONES BINARIAS

**AUTORES**

ANDRI NICOLAS LOZADA MENESES CODIGO: 1.098.803.806

MARLON ARIAS DUARTE CODIGO: 1.098.804.220

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER**  
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIOECONOMICAS Y EMPRESARIALES  
PROGRAMA TECNOLOGIA EN BANCA Y FINANZAS  
BUCARAMANGA  
FECHA DE PRESENTACIÓN DD-02-2018



**TÍTULO DEL TRABAJO DE GRADO**  
MODULO DE FORMACION Y ESTRATEGIAS DE INVERSION PARA EL  
MERCADO DE OPCIONES BINARIAS

**AUTORES**

ANDRI NICOLAS LOZADA MENESES CODIGO: 1.098.803.806  
MARLON ARIAS DUARTE CODIGO: 1.098.804.220

**Trabajo de Grado para optar al título de  
TECNÓLOGOS EN BANCA Y FINANZAS**

**DIRECTOR**

JUAN CARLOS RUIZ SARMIENTO

**GRUPO DE INVESTIGACIÓN – I&D FINANCIERO**

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER**  
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIOECONOMICAS Y EMPRESARIALES  
TECNOLGIA EN BANCA Y FINANZAS  
BUCARAMANGA  
FECHA DE PRESENTACIÓN DD-02-2018

Nota de Aceptación

---

---

---

---

---

Firma del jurado

---

Firma del Jurado

## DEDICATORIA

Al Señor Jesús, ser incondicional que nos permitió cumplir cada uno de los objetivos propuestos para llevar a cabo este proyecto, todo trading, operador, estudiante, profesor y persona con interés compuesto en el gran mundo del mercado de divisas. El Trading constituye una de las últimas grandes fronteras de libertad en nuestra economía. En la cual como lo dice el Escritor Belga Jack D. Schwager “Es uno de los pocos caminos en que una persona puede empezar con una suma de dinero pequeña y convertirse en multimillonario”(Schwager, 1989), en forma especial para toda persona que es paciente, disciplinado, entusiasta y que busca cada vez aprender más, siendo capaz por el mismo, a ustedes les dedicamos esta monografía que les guíara en el camino del trading.

En especial:

Este trabajo de grado va dedicado

MARLON ARIAS DUARTE

A su vez este trabajo va dedicado a mi familia que incondicionalmente fue de apoyo para cada una de las situaciones adversas en la vida tanto profesionales como personas que día a día me fortalecieron con su apoyo.

ANDRI NICOLAS LOZADA MENESES

## AGRADECIMIENTOS

Reconocimiento primeramente a Dios, sin el cual nada de esto hubiera podido ser realizado, por haber permitido encontrar en esta institución las bases junto a los conocimientos necesarios para desarrollar nuestras habilidades de manera correcta y útil a toda la comunidad estudiantil a la cual llegamos. Agradecimiento especial a los profesores Juan Carlos Ruiz Sarmiento y Edwin Lizarazo Luna, por cada una de las valiosas lecciones que nos enseñaron sobre los mercados financieros, agradecimiento a las Unidades Tecnológicas de Santander en especial a la coordinación de nuestro programa Banca y Finanzas por cada uno de los apoyos en las temáticas expuestas en el inicio de nuestros estudios académicos con todas las posibilidades que nos han llevado a adquirir cada enseñanza y experiencias en ponencias, concursos entre otros eventos académicos de temáticas financieras a los cuales pudimos asistir, agradecimientos a Jacky Milady Garcia nuestra líder del semillero de investigación BANFI egresada de la cual recibimos los fundamentos para culminar este proyecto, agradecimientos a cada una de las plataformas informativas y de opciones binarias en especial a IQoption por su cuenta demo que permitió enseñar y practicar cada una de las estrategias para una operación exitosa y en especial a la página web Investing que presentan los diferentes análisis e incluso estudios del mercado, agradecimientos a cada situación, fluctuación del mercado a su vez al EUR/USD por ser uno de pares de las divisas más transadas en los mercados a cada uno de sus movimientos y noticias de alta volatilidad que dieron entradas muy beneficiosas en el momento de invertir para así adentrarnos a la temática de investigación en los mercados más eficientes para la inversión.

Agradecimientos a los estudiantes y docentes del programa de Tecnología en Banca y Finanzas, ya que a partir de ellos adquirimos nuevos conocimientos para ser aplicados profesionalmente en nuestra área estudiada.

## TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN EJECUTIVO .....	10
INTRODUCCIÓN.....	12
1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.....	16
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	16
1.2. JUSTIFICACIÓN.....	21
1.3. OBJETIVOS .....	22
1.3.1 OBJETIVO GENERAL.....	22
1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	22
1.4. MARCO REFERENCIAL.....	23
1.4.1 MARCO TEORICO:.....	23
2. MARCO LEGAL: .....	26
2.1. OPCIONES BINARIAS .....	26
2.2. MARCO CONCEPTUAL:.....	30
2.2.1. A NIVEL NACIONAL:.....	31
2.2.2. A NIVEL INTERNACIONAL: .....	32
2.3. MARCO ESPACIAL: .....	34
2.4 MARCO ESPACIAL .....	35
2.4.1.DIVISIÓN ADMINISTRATIVA:.....	36
2.5 MARCO TEMPORAL .....	36
3.1 METODOLOGIA PROPUESTA.....	37
3.2 INVESTIGACIÓN CORRELACIONAL .....	38
3.2.2. UTILIDAD.....	39
3.2.3. OBJETIVO .....	39
3.2.4. VALOR.....	39
3.3. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN: .....	40

3.4. MARCO MUESTRAL: .....	40
3.5. PASOS PARA EL DESARROLLO DEL PROYECTO BAJO LA METODOLOGÍA DEL MARCO LÓGICO.....	43
3.5.1. MATRIZ DE INVOLUCRADOS.....	43
3.5.2. ÁRBOL DE PROBLEMAS. ....	44
3.5.3. ÁRBOL DE OBJETIVOS. ....	45
3.5.4. ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN. ....	45
3.5.5. MATRIZ DE MARCO LÓGICO. ....	46
3.5.6. DOCUMENTO TÉCNICO.....	49
3.5.7. HILO CONDUCTOR.....	49
4. CONCLUSIONES.....	50
5. RECOMENDACIONES .....	52
6. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....	53
7. ANEXOS .....	57

## LISTA DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1: Marco Espacial.....	35
Ilustración 2: Metodología Propuesta .....	37
Ilustración 3: Investigación Correlacional .....	42
Ilustración 4: Análisis de la Situación .....	43



## LISTA DE TABLAS

Tabla 1: Marco Conceptual .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Tabla 2: Analisis de Involucrados .....	43
Tabla 3: Arbol de Problemas .....	44
Tabla 4: Árbol de Objetivos .....	45
Tabla 5: Alternativas de Solución .....	46
Tabla 6: Matriz de marco lógico .....	47
Tabla 7 : Diagrama de Actividades.....	49

## RESUMEN EJECUTIVO

**PALABRAS CLAVE:** Formación, Opciones binarias, Módulos, Investigación e Inversiones.

El objetivo de la siguiente Monografía, es presentar la implementación de un sistema de formación desarrollada mediante una serie de módulos explicativos e interactivos con un análisis de los procesos de aprendizaje de los estudiantes del programa los cuales serán la población objetiva y su capacidad para crear estrategias y soluciones financieras aplicando en la propuesta al semillero de investigación BANFI con los estudiantes de los primeros semestres de la jornada diurna del programa en la Tecnología Banca y finanzas de las Unidades tecnológicas de Santander.

De ese modo esta propuesta se vinculó a un módulo evaluativo ya realizado anteriormente al cual se le denominó “Reto financiero de opciones binarias” aplicado en la universidad sede Bucaramanga en los periodos académicos de los años 2015 -2017, este reto financiera, es materia de estudio en cuanto evaluar las habilidades adquiridas por los estudiantes, siendo estos el principal objetivo de la monografía que se llevara a cabo el cual se adentrara en el análisis de los procesos de aprendizaje de las estrategias de inversión abriendo a su vez el proyecto de club de inversores, en el que se realizara la aplicación de las estrategias de inversión en el mercado de las opciones binarias de forma real y demo de capital de la inversión a realizarse ,para recopilar mayor información de los resultados de este estudio.

Así mismo, se desarrolla la propuesta con el fin de que los estudiantes pertenecientes al semillero de investigación y participantes del reto financiero cuenten con el acceso a un material de apoyo de los módulos (diapositivas,

videos, plataformas y material escrito), con el fin de lograr un completo desarrollo en su proceso de educación financiera en los temas relacionados con el mercado de valores y de divisas, en este caso, las opciones binarias. El alcance esperado en este proyecto es entregar un estudio bursátil de estrategias de inversión aplicadas y estudiadas para evaluar la efectividad y los niveles de participación y desempeño de los estudiantes frente a las mismas en una determina inversión, adjuntando dichas estadísticas al módulo de inversiones para complementaren totalidad un material académico referente al nivel básico de las opciones binarias.

## INTRODUCCIÓN

El presente estudio tiene por objetivo Implementar un estudio de análisis de los procesos de aprendizaje con los estudiantes de banca y finanzas por medio de la enseñanza de un módulo de formación académico en opciones binarias, aplicando dichos conocimientos y estrategias de inversión en el concurso "reto financiero" realizado por el semillero de investigación "BANFI" de manera permanente y semestral como formato para evaluar e incentivar la investigación de los estudiantes adscritos al programa académico.

La característica principal de las opciones binarias se basa en la simplicidad de su análisis financiero y ejecución de órdenes en la toma de decisiones de inversión lo cual permite una comprensión más ágil por parte de los estudiantes participantes del proceso educativo.

Para analizar esta problemática se hizo necesario utilizar este tipo de instrumentos financieros ya que se necesitaba una herramienta lúdica que ayudara a resolver una de las el problema central de este estudio: los bajos niveles de participación en investigación por parte de los estudiantes de la tecnología en banca y finanzas de las Unidades Tecnológicas de Santander.

En la búsqueda de la integridad académica se encuentra que desde los estudiantes universitarios en las facultades de las conciencias socioeconómicas y empresariales a nivel local se presentan bajos niveles de participación en proyectos de investigación y análisis financiero, en especial por parte de los estudiantes de las Unidades Tecnológicas de Santander y significativamente en el programa de la Tecnología en banca y finanzas.

Esta falta de interés en el planteamiento y desarrollo de estrategias de inversión que resuelvan los problemas de sector del mercado de valores aplicando estos

conocimientos en el ámbito laboral realizando dichas prácticas por medio de un modelo de formación ha generado una decadencia de en la calidad de redacción, sustentación y fortalecimiento de las habilidades académicas que un estudiante de la tecnología en banca y finanzas en particular debería tener, siendo la falta de interés y el tiempo de los factores que más relevancia tiene este asunto.

El estudio de análisis para la implementación de un módulo de formación y estrategias de inversión para el mercado de opciones binarias, que resuelva e incentive los niveles de participación e investigación de los estudiantes es de interés académico así como los resultados y estadísticas que allí se presentan.

En el ámbito profesional, la educación financiera y el análisis financiero como una habilidad de entender cómo funcionan los flujos de dinero en el mundo desde un inicio, como una persona obtiene sus ingresos en forma de ganancia y sus diferentes procesos como lo son la administración, inversión o posible donación para ayudar a los demás, es un referente del cual las personas adquieren conocimientos que le permite tomar decisiones en el proceso de administración de sus recursos financieros o los de otros.

En el marco de la investigación correlacional para la implementación de los módulos de formación y las estrategias de inversión se hizo primeramente un acercamiento con los estudiantes de primer semestre de la tecnología en banca y finanzas por medio de entrevistas grupales, en ellas se explicaba a los estudiantes el objetivo del estudio los cuales estuvieron de acuerdo en participar activamente durante el semestre académico con el fin de aprender a invertir en el mercado de opciones binarias, de esta manera se evaluaría los niveles de participación e investigación de los mismos quienes servirían de muestra para estimar la efectividad de la herramienta de educación financiera.

En las entrevistas grupales se escogieron estudiantes de primer semestre, ya que se contaba con el apoyo de un docente el cual les dictaba una materia obligatoria en el plan de estudio del primer período académico, este docente serviría de apoyo para la dirección del proyecto y en especial de los estudiantes de primer semestre además, se contaba con que ninguno de ellos había tenido contacto con el mercado de divisas y especial con el de opciones binarias, una característica importante del muestreo por conveniencia, uno de los tipos del muestreo no probabilístico.

Una de las mayores dificultades de la investigación fue no contar con un espacio oficial para el semillero de investigación en el cual se pudiera desarrollar el estudio del proyecto en compañía de los estudiantes, ya que para la implementación del módulo de formación siempre era necesario para los estudiantes contar con un computador con acceso a internet, dado que era la única forma de ingresar a las plataformas de inversión, es de este modo como el docente de apoyo y los estudiantes podían desarrollar espacios que fomentan la investigación, y en particular el estudio de análisis para la implementación del módulo de formación para aprender a invertir en opciones binarias.

Sin embargo, a pesar de la gestión y las buenas intenciones de la coordinación del programa por establecer como laboratorio financiero una de las salas de informática del bloque B de la institución, durante el período en el cual se aplicó este estudio no siempre fue accesible dicho laboratorio para los estudiantes ni para los líderes encargados del proyecto debido a los protocolos del manejo de las salas de informática establecido por la institución.

Finalmente, en el trabajo se presentan:

En el capítulo 1, la descripción del trabajo de investigación el cual contiene el planteamiento del problema, su justificación y los objetivos.

En el capítulo 2, el marco referencial con cada una de las deficiones y conceptos relacionados a la investigación del marco teórico, y conceptual así como la regulación y reglamentación de este tipo de inversiones tanto a nivel nacional como internacional, contenido en el marco legal.

El marco espacial el cual ubica el lugar en donde se desarrollara la investigación, al igual que el tiempo en el que se desarrollará el estudio descrito en el marco temporal.

En el capítulo 3, describiendo el desarrollo de la investigación donde se puede encontrar el desarrollo de la metodología propuesta, el enfoque de la investigación, el marco muestral, la matriz de involucrados, árbol de causas y efectos así como las alternativas de solución y la matriz de marco lógico. Finalmente los resultados, conclusiones, recomendaciones y referencia bibliográfica.

## 1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

### 1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Actualmente el mercado de opciones binarias como forma de inversión es tan demandando que a nivel global diferentes entidades financieras han creado sitios específicos de interacción en la cual las personas con el papel de inversor puedan acudir como lo son las dealings romos en las que bancos específicos han ofrecido desde hace años opciones tradicionales a cualquier inversionista denominado trader o si llamado a la persona que invierte o desea realizar una compra y venta de un servicio financiero, ya que eran activos registrados o listados como las acciones. (...) “Sin embargo, muchos traders prefieren productos financieros de tipo Over The Counter como el Forex por ejemplo.”(Canessa, 2011)

Sin embargo la era de la globalización de la información rompió con numerosos paradigmas, haciendo de la educación financiera parte fundamental de la política de los países más desarrollados en las cuales se han enfocado como punto clave para el crecimiento de sus economías locales reflejando el crecimiento financiero, siendo la educación financiera impulsada a darse a conocer debido “A las diferentes crisis locales, nacional e internacionales que han golpeado a grandes empresas y personas del común.”(Unesco, 2010)

Actualmente las crisis económicas y sus desaceleración del crecimiento en todas las actividades económicas a repercutido en la más importante que es la educación, “en países como Australia, Canadá, Japón, Estados Unidos y Reino Unido, aumentar el interés por las finanzas personales se ha convertido en uno de los principales objetivos de los programas estatales.” (Ministry of Education, 2017).



Por ello se cuenta con más compromiso de incorporación de educación financiera a toda persona empezando desde los jóvenes para que estos asuman la responsabilidad del manejo de dinero que es una actividad económica que ninguna persona actualmente está exenta de alguna transacción monetaria como puede ser la de realizar una simple compra de un producto alimenticio en un supermercado.

Debido al auge que presenta la educación financiera en diferentes países a nivel global diferentes organizaciones que generan desarrollo en Latinoamérica resaltaron la importación de desarrollo globalizado de educación financiera en Latinoamérica como lo son Organización para la Cooperación y el desarrollo Económico a través del Banco de Desarrollo Financiero de América Latina que iniciaron actividades de fomento desde inicios del 2003 medidas que se toman debido a que se ve como factor clave para el desarrollo de los países.

En marzo del 2008, la OCDE lanzó el Portal web Internacional de la Educación Financiera no formal, en el que se intercambian diferentes temáticas de educación financiera a su vez información relevante y estudios académicos sobre la temática financiera abierta para toda persona interesada en el tema aunque la plataforma cuenta con una desventaja debido a que su contenido es abierto a nivel internacional solo se cuenta con el nivel inglés propio del portal web.

Destacando que la educación financiera se ha globalizado en la última década países como el Reino Unido, el término o frase “capacidad financiera”, frase la cual representa en nuestro país la capacidad de una persona o empresa que miden la fortaleza financiera en términos de liquidez de efectivo, es usado por el gobierno y diferentes entidades que se encuentran inmersas en la actividad económica financiera como Autoridad de Servicios Financieros por sus siglas en

inglés que es la autoridad que regula todo servicio financiero en el reino unido la cual en el año 2003 inicio la promoción de actividades de educación financiera.

De la misma manera países como lo son los Estados Unidos de América que en ese mismo año han iniciado labores de consolidación de estrategias de formación financiera como lo es Finlit acrónimo en inglés de educación financiera el cual es un programa que le permite a los usuarios los conocimientos para la toma de decisiones financieras.

Correspondiente a esta información en países desarrollados como ya los mencionados se busca la expansión de conocimientos y tendencias financieras que fortalezcan la economía de los países emergentes de los otros continentes como lo es América en referente a nuestra país local que es Colombia , uno de los países destacados en materia de educación integral que demarca tendencias a su alrededor pero aspectos que se deben encontrar es que estos países presentan déficit en materia como lo es la educación financiera como nos muestra el siguiente informe de las Pruebas Pisa del 2012 Colombia ocupó el último lugar en Educación Financiera.

En los cuales se observan países como “Shanghái que casi doblan el promedio nacional. (...) Dando a entender desventajas relevantes como que pocos jóvenes en Colombia fueron capaces de realizar operaciones de costeo de extractos bancarios según otros informes de OCDE otras desventajas presentan los jóvenes de nuestro país como el análisis de impuesto como lo es el de la renta.” (Revista Semana, 2016)

Este tipo de déficit repercute en los diferentes niveles educativos siendo una situación desfavorable en el nivel de educación superior como lo es la educación Universitaria, como lo presentan el informe de la OCDE que “demostrado diferentes investigaciones presentan resultados en los cuales los conocimiento

económicos de estudiantes en materia de las ciencias socioeconómicas y empresariales presentan debilidades en partes como son la economía y las finanzas, a su vez en ramas de productos bancarios básicos como lo son los de ahorro y crédito según el estudio de la Universidad Externado los cuales presentan resultados sorprenden al ser la población objetiva estudiantes de carrera de Ciencias Económicas y Financieras”(OCDE, 2012) en los cuales estos déficit académicos son el reflejo de la economía Colombiana repercutiendo en el principal pilar económico que son los hogares generando temores de la integración a los sistemas financieros como son los portafolios de ahorro y crédito para las familias , por ello de este modo el país aún presenta un brecha enorme en aspectos de bancarización tanto en el sector rural como urbano.

Los diferentes movimientos políticos y económicos en la actualidad no dejan un margen muy amplio a la hora de decidir cuál es el sector que augura un mejor futuro en cuanto a rentabilidad se refiere, en el caso de Colombia sectores como el inmobiliario, agroindustrial, Infraestructura hotelera y turística, TICS, construcción en otros ofrecen una opción poco rentable pero segura para los capitales.

Por motivo de caídas de los sectores económicos los países buscan aprovechar métodos innovadores en los diferentes ámbitos como lo han hecho los mercados de opciones han revolucionado el ámbito financiero moderno. “Cabe destacar que en el transcurso del 2007 en los Estados Unidos la Options Clearing Corporation lanzó la propuesta de incluir las opciones binarias en los mercados financieros principales.” (Comision Nacional de Mercado de Valores, 2012)

Para que de este modo se permita la apertura de esta tendencia de inversión financiera en la cual integra a toda persona con iniciativa de inversión y rentabilidad en sus activos en cual en el 2008 cuando la Securities and Exchange Commission aprobó su introducción.”( Securities and Exchange Commission. ,

2008).Las cuales a ser aprobadas genera el factor de confianza pertinente para que suba el auge de inversión y los concedores de este mercado de inversión.

En la actualidad los avances tecnológicos en el campo financiero han producido nuevas alternativas de interés en el sistema creando nuevas oportunidades en las formas de inversión en renta variable, una de ellas son las opciones binarias que es la línea de investigación a la que se centra nuestro trabajo de grado en la modalidad monografía el cual campo de las finanzas, una opción binaria es aquella opción cuya rentabilidad es, o bien una cierta cantidad fija de algunos activos, o bien nada en absoluto, este tipo de inversiones nace de la necesidad del mercado debido a poca volatilidad y rentabilidad que surge en los mercados en momentos de neutralidad o incertidumbre, lo cual lo hace bastante apetecido por aquellos inversores con afinidad al riesgo.

Por ello, la creación de un sistema de formación y recopilación de información mediante módulos explicativos e interactivos para la correcta inversión en opciones binarias los cuales se desarrollen en un semillero de investigación haciendo posible a los estudiantes de Banca y Finanzas entender dicho mercado, conocer cómo funciona el mercado internacional en el cual se encuentran las divisas y todo tipo de instrumentos financieros pero en especial, su formación como inversores.

Tomando como referencia los tiempos relativamente modernos y el inicio de este tipo de inversión siendo en el año de “1973 cuando comienza a operar el primer mercado organizado en el mundo, el Chicago Board Options Exchange con el propósito de facilitar el comercio de opciones estándar. Los primeros contratos que se lanzaron estaban basados en lotes de aproximadamente 100 acciones con las que negociar donde se incluían inicialmente 16 empresas las cuales eran principales representantes de del sector en que ejercían su actividad económica.”(Viveros Sanchez, 2015)

Desde entonces se han creado mercados de opciones sobre una amplia selección de activos y a día de hoy se puede contar con un buen número de inversores y agentes económicos. Las opciones hoy en día están muy bien valoradas, pues la rentabilidad que ofrecen es bastante interesante teniendo en cuenta lo sencillas que resultan las operaciones en su momento de ejecución y cierre.

Actualmente las opciones binarias son transadas con valores, índices, divisas y commodities en las que cuales se confirma que las opciones binarias son parte de la línea de tiempo del mercado financiero moderno, en el cual se puede referenciar como una manera de iniciar “un inversionista nuevo puede entrar con un pequeño capital a ensayar antes de ingresar a los grandes mercados financieros” (Kawasaki, 2004)

De acuerdo a lo anterior, el sector financiero ha venido garantizando el crecimiento de sus ingresos por medio de aquellos que hoy en día llegan a integrarse en los mercados de inversiones en renta fija , fondos de pensiones, carteras colectivas, futuros, entre otros. De acuerdo con lo anterior, ¿Invertir en bolsa es una tarea tan compleja como para que sea solo el sector financiero el que la realice? Y sí es un mercado de fácil acceso, ¿un estudiante de banca y finanzas adquirir las habilidades necesarias para trabajar en ello?

## 1.2. JUSTIFICACIÓN

Por ello, el estudio de análisis con base en un sistema de formación en módulos interactivos para opciones binarias usando un software externo ya creado haciendo posible entender dicho mercado de las opciones binarias, abriendo la puerta a los estudiantes de la Tecnología Banca y Finanzas a conocer cómo

funciona el comercio de valores, el sistema de estrategias de inversión y en especial, su formación como investigadores en la área estudiada.

Para ello se diseñó el sistema de formación en opciones binarias con el fin de desarrollar habilidades en materia de especulación, predicción y análisis de la renta variable a través de la práctica en plataformas de inversión para opciones binarias siendo una línea de investigación que abre caminos de formación, análisis e investigación de varias alternativas financieras las cuales permita la participación de todos los estudiantes brindando la capacitación y acompañamiento necesario para la creación de herramientas que lleven al estudiante al conocimiento y dominio de dichas alternativas en el campo profesional y personal.

### **1.3. OBJETIVOS**

#### **1.3.1 OBJETIVO GENERAL**

Implementar un estudio de análisis de los procesos de aprendizaje y de la capacidad para crear estrategias y soluciones financieras de los estudiantes de la Tecnología en banca y finanzas por medio de un módulo de formación académico en opciones binarias aplicándolo en el semillero de investigación BANFI de forma permanente y semestral como método para incentivar la investigación utilizando instrumentos tecnológicos ya creados como plataforma de inversiones en la enseñanza de estrategias de inversión.

#### **1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

Selección de conceptos básicos del mercado de divisas, opciones binarias, concepto de precios de mercado, indicadores técnicos, y las mejores estrategias

incorporadas en los módulos de formación para que los estudiantes del semillero de investigación las pongan en práctica.

Realizar la evaluación de las estrategias puestas en práctica, recogiendo los resultados en bases estadísticas que midan la rentabilidad de las estrategias y el nivel de participación de los estudiantes inscritos en el proceso.

Actualizar y mejorar el proceso de implementación del concurso Reto financiero, como continuación del proyecto inicial y puesta en marcha del club de inversores.

#### 1.4. MARCO REFERENCIAL

##### 1.4.1 **MARCO TEORICO:**

Como teoría de fundamentación de nuestro proyecto girara entorno al estudio e integración de las estrategias con el módulo de formación y estrategias de inversión en opciones binarias siendo un sistema de señales fácil de interpretar con base en la acción del precio, indicadores técnicos, patrones estadísticos los cuales son métodos para invertir correctamente en el mercado, al ser las opciones binarias una manera de inversión en renta variable significativamente nueva debido a que su apogeo inicio a mediados del año 2012 por ello nuestra investigación no contempla información consolidada debido a que no sea realizado ningún tipo de estudio de este tipo de información nos fundamentaremos en un tipo de inversión como lo es el mercado de capitales ( Mercado de acciones en bolsa de valores colombiana a nivel nacional).

#### **1.4.1.1 Estrategias de Inversión:**

Las Estrategias de inversión son una herramienta utilizada en la finanzas con el fin de administrar negocios importantes los cuales se mueven en el mercado de valores o de divisas, son útiles ya que permite no distraerse en instrumentos financieros de baja rentabilidad u operación y mantiene una disciplina hasta el logro de los objetivos que se persiguen, siendo consciente de las necesidades y deseos del inversionista.

#### **1.4.1.2 ¿Para qué sirven?**

Estas estrategias de inversión se usan para mejorar el porcentaje de asertividad en la operación realizada al no arriesgar el capital invertido mejorando el portafolio de inversión del inversionista o trader. De esta manera se analiza el mercado para una siguiente inversión que se pueden medir los resultados con un porcentaje de asertividad en las diferentes fluctuaciones del mercado.

Para ello estas estrategias de inversión son sometidas a diferentes aplicaciones por parte de los estudiantes en los cuales las aplicaran al mercado el cual es objetivo de esta investigación siendo este el de las opciones binarias generando un interés de los estudiantes a formación de métodos estratégicos de inversión.

#### **1.4.1.3 ¿Cuáles son las Estrategias de inversión?**

Dependiendo del riesgo, pueden orientarse al tipo de mercado en el cual se realizará la inversión ya sea por renta fija con rentabilidad



garantizada, a los mercados especulativos, a plazo indefinido y rentabilidad variable. Los estudiantes realizaron la investigación respectiva de un sin número de estrategias creadas a lo largo de la línea del tiempo de crecimiento e auge de las opciones binarias para ello son asignadas una serie de estrategias para consolidar una la cual se le aplicara un proceso más detallado de estudio, conocimiento en el momento oportuno para la aplicación de la estrategia en integrado factores como son el mercado, divisa específica, intensidad horaria entre otras.

Siendo las siguientes estrategias de inversión a aplicar:

- Estrategia mediante análisis fundamental.
- Estrategia mediante análisis técnico.
- Estrategia de Acción del Precio.

#### **1.4.1.4 La planeación de las Estrategias:**

##### **1. Selección de Estrategias**

Mediante estudio aplicaremos un análisis en tiempo real de una serie de estrategias de análisis técnico, chart-ismo y secundarias las cuales serán probadas y analizadas por medio de una plantilla suministrada que estudiara la estrategia de una forma técnica y estadística.

##### **2. Selección de Plataformas**

Realizaremos las operaciones en una plataforma web en tiempo real bróker llamado iqopcion que maneja las opciones binarias , a su vez manejaremos una plataforma de forex denominada Metatrader para el seguimiento y aplicación de herramientas en su sistema con el

servidor del bróker XM, También utilizaremos la plataforma de información financiera denominada investing determinando diferentes zonas horarias de operación .

### **3. El estudio y práctica**

La toma de decisiones de inversión no se debe realizar tan solo con la estrategia a seguir debido a que diferentes factores repercuten en el comportamiento económico de nuestra divisa aplicada en las opciones binarias para ello es la toma de decisiones integrada en diferentes fuentes de datos de información económica como puede ser la plataforma Investing nombrada anteriormente . Por ello se denota la importancia y ayuda para la investigación como lo es las inversiones en renta variable debido a que se requiere un estudio de los diferentes factores económicos proporcionando a que los estudiantes investiguen las diferentes noticias que son importantes a nivel mundial en las económicas desarrolladas por ello se genera primordialmente un entorno de practica seguido de estudio y a su vez de análisis en entornos virtuales como lo son los brokers que permitirá probar estrategias en modalidades de cuentas demo antes de realizarlas efectivas en una cuenta real.

## **2. MARCO LEGAL:**

### **2.1. Opciones Binarias**

#### **2.1.1.1 Regulación Nacional.**

Para el conocimiento y estudio de una forma de inversión es importante la regulación legal para que nuestros estudios mediante la investigación por parte de los estudiantes sea estable por ello las opciones binarias son un producto

financiero desconocido en nuestro país y en Latinoamérica debido a ser parte del Tercer mundo y aun con un brecha de desactualización financiera , pero en diferentes países como en Nueva Zelanda, Chipre, Reino Unido y Japón que consideran las opciones binarias con entidades que se encargan de regular esta forma de inversión de renta variable ya es reconocido como un producto financiero legalmente consolidado con un fondo de garantías.

Por ello se realizara una investigación correlacional de las leyes que son sometida hacia las entidades financieras de nuestro país y sus productos como lo es una entidad de inversión de modalidad renta variable como lo es La bolsa de valores de Colombia.

- **Ley 45 de 1990**

Dicha normas establece en materia de intermediación financiera como norma para las instituciones financieras que se encuentra “la regulación de la actividad aseguradora, y se conceden unas facultades para dictar otras disposiciones.”(Cancilleria Nacional LEY 45 , 1990).

Como principal aporte de esta ley se encuentra la inspección, control y vigilancia de transacciones financieras la cual les otorga el gobierno nacional a entidades como son la Superintendencia financiera y la Comisión nacional de valores de Colombia, están entidades encargadas de la supervisión de sistemas financieros del estado colombiano preservando la estabilidad, seguridad y confianza tanto para la protección de los inversores como las empresas de inversión.

- **Ley 27 de 1990**

Está relacionada con las normas en relación con las bolsas de valores, “el mercado en general de valores, los depósitos centralizados de valores y las acciones con dividendo preferencial y sin derecho de voto.”(Sistema Unico de Informacion Normativa LEY 27 , 1990)

En el cual se dictan medidas como que toda nueva sociedad comisionista de bolsa de valores deberá sujetarse a unas reglas determinadas en forma de sus términos y condiciones como sociedad, en su estatuto como son las políticas de utilidades, monto de capital social, entre otras como establezca la asamblea de accionistas.

- **Ley 35 de 1993**

La intermediación financiera siendo una actividad propia de entidades financiera por ello se dictan diferentes normas generales y se explican los métodos como la intervención a los cuales debe sujetarse el Gobierno nacional de la inspección “las actividades financiera, bursátil y aseguradora y cualquier otra similar al manejo, utilización e inversión de recursos captados del público y se dictan otras disposiciones en materia financiera y aseguradora.”(Secretaria de Senado LEY 35 , 1993)

A su vez el Gobierno debe intervenir en las actividades financieras ejercidas por entidades legalmente constituidas para comprobar el desarrollo y veraz funcionamiento tanto de la entidad como de sus productos sujetas al control y verificación de los recursos captados al público de esta misma forma se realiza intervención en el mercado de valores, en el mercado asegurador y también en corporaciones de ahorro y vivienda.

- **Ley 964 de 2005**

En esta ley se señala “los objetivos y leyes a los cuales el Gobierno Nacional debe ajustarse para regular las actividades de manejo, aprovechamiento e inversión de recursos.”(Secretaria de Senado LEY 964 , 2005); Que sean ejecutados mediante valores de captación al público.

Objetivos sumamente importantes en materia de la intervención que realiza el Gobierno nacional mediante sus entidades de supervisión y control las cuales se sujetan a objetivos como lo es la protección de los derechos de los inversionistas y a su vez que el mercado de valores se encuentre actualizado de información oportuna, completa y exacta . En esta ley se presenta e lista de valores que tienen el derecho de ser negociables en los que se encuentran algunos como las acciones y los bonos entre otros.

- **Ley 1266 de 2008**

El Habeas Data es un derecho que tiene toda persona a conocer de su información captada en diferentes medio financieros en el cual en la presente ley se dictan disposiciones generales y “se ordenan el manejo de la información contenida en bases de datos personales, en especial la Financiera, Crediticia, Comercial, de Servicios y la proveniente de Terceros Países y se dictan otras disposiciones.”(Secretaria de Senado LEY 1266 , 2008)

La Ley 1266 de 2008 se consolidad en materia de información personas de registros de bases de datos que son administrados tanto por entidades públicas o privadas cuya información fue captada en relación

comercial de algún servicio de esta misma manera se generan un derechos y deberes de información suministrada tanto del usuario como del operador.

- **Ley 1328 de 2009**

EL consumidor financiero es el principal ente en el mercado de inversiones por ello “Se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones” (Reforma Financiera).(Secretaria de Senado LEY 1328 , 2009)

El estado colombiano busca proteger derechos y evitar abusos de entidades vigiladas para de este modo guiar de forma adecuada al consumidor financiero en la toma de decisiones adecuadas de inversión. Por ello se debe proporcionar información de productos y servicios garantizando el mejor desarrollo de las actividades financieras. Esta ley nos da a conocer los intermediarios autorizados por el Gobierno nacional para la captación de recursos como inversionista lo son Comisionistas de bolsa, fiduciarias, bancos entre otras.

## **2.2. MARCO CONCEPTUAL:**

En cuanto a la implementación pedagógica de un concurso como modelo de aprendizaje para invertir en opciones binarias no se encontraron registros de estudios específicos realizados o de un método similar en base al tipo de inversión de renta variable. Esto presenta que nuestra investigación se encuentra situada en ser la primera para este tipo de inversión y aun aplicada como método de

incentivación hacia la investigación realizada hacia estudiantes de una carrera a fin hacia la economía y las finanzas.

Debido a que el mercado de las opciones binarias es relativamente nuevo repercutiendo en su expansión la falta de confianza que genera en un inversión al tener metodologías diferentes de certificación y control por entidades privadas o públicas que supervisan estas actividades económicas y su falta de estudio como fuente de inversión aun es desconocida por un sin número de personas que incluso están inmersas en las inversiones en mercados financieros, sin embargo se encontraron algunos precedentes que se pueden correlacionar con el tema de mercado de divisas o mercado de capitales que son importantes para ayuda de la fundamentación de la idea.

### **2.2.1. A nivel Nacional:**

- **BVC – APERTURA EN EL 2000:** “BOLSA MILLONARIA” (Bolsa de Valores de Colombia, 2017)  
Concurso famoso cautivador de los estudiantes que entran a las universidades para que se integren al mercado de acciones por medio de simulador de E-trading a través de una página web en línea con el mercado colombiano para la compra y venta de títulos de valores en tiempo real en Colombia. Utilizado como modelo de formación y aprendizaje para desarrollar temas sobre estudios relacionados con el mercado de valores.
- **AMV – APERTURA EN EL 2010:** “CONCURSO ARQUITECTOS DEL MERCADO DE CAPITALES.” (Autorregulador del mercado de valores, 2017)

Concurso el cual se reconocía las mejores ideas para los inversionistas que quieren desarrollar el mercado de valores en Colombia innovando en el mercado de capitales.

La Bolsa de Valores de Colombia y el Auto-Regulador del Mercado de Valores de Colombia diseñaron el concurso Arquitectos del Mercado de Capitales los cuales buscan a que los estudiantes escriban en cuestión de investigación para el desarrollo del mercado de valores colombiano desarrollando un tema en el cual buscan la proposición de ideas para aplicarlos al mercado de valores de Colombia.

- **ROV – APERTURA EN EL 2012:** “CONCURSO DE MODELACIÓN FINANCIERA.”

Modelando con Risk Simulator es el primer concurso de modelación financiera realizado en Latinoamérica Primera versión que se realizó en Colombia, donde se busca que los estudiantes, docentes participen desarrollando casos prácticos con el software Risk Simulator para el manejo del riesgo desde cualquier punto de vista, en el cual el riesgo se puede encontrar inmerso en cualquier tipo de proyecto.

### **2.2.2. A Nivel Internacional:**

- **TORNEOS IQOPTION – APERTURA CONSTANTE** “BROKER PLATAFORMA OPCIONES BINARIAS”(IqOption, 2017)

Siendo una de las plataformas de inversión en diferentes CFDS los cuales se encuentran las opciones binarias con una trascendencia desde año 2012 que la ha situado en uno de los bróker más conocidos en este mercado. Al tener un interfaz en su plataforma web actualmente



también descargable Iqoption se posiciona como una de las plataformas más interactivas para los nuevos inversionistas que están incursionando en estos mercados , encontrando en ellos una serie de torneos que se realizan constantemente en la plataforma que se busca incentivar a los usuarios en búsqueda de ganancias por medio de este tipo de inversiones, para ello genera estos torneos con diferentes cuantías de dinero transado en la misma plataforma que genera una competitividad en porcentaje de ganancia entre un grupo de persona al ser al que mayor genere rentabilidad en una serie de divisas seleccionadas dependiendo de los términos y condiciones del torneo.

- **XM TRADING POINT HOLDINGS – APERTURA EN EL 2017** “CAMPEONATO MUNDIAL DE FOREX” (XM Trading Point Holdings, 2017)

Al ser una de las plataformas anexas a un servidor de MetaTrader Xm realizo un campeonato mundial de forex el cual comprendía una suma de premio de un millón de dólares en el cual consistía en la selección de los mejores operadores de todo el mundo competían en 10 rondas una cada mes en la cuales todos los usuarios con una cuenta real en la plataforma XM validada podían acceder a este concurso siendo la ronda final realizada en Tailandia con los operadores que tendría la oportunidad de competir en el evento final en vivo

- **CONCURSOS INSTAFOREX – APERTURA EN EL 2007**“CONCURSO FRANCOTIRARDOR INSTAFOREX 2017-2018”(InstaForex, 2017)

La plataforma Instaforex organiza concursos constantemente que permiten a los usuarios probar sus estrategias en las operaciones en los

cuales la premiación es real. Estos concursos se presentan tanto en cuentas reales como en cuentas demo permitiendo a los usuarios principiantes adquirir conocimiento y experiencias del comportamiento del mercado dejando a un lado el factor de riesgo de la pérdida del capital debido a una fallida toma de decisión de inversión. Estos concursos tienen una gran acogida en las plataformas por sus usuarios debido a que les permite centrarse en un mercado objetivo de estudio los cuales se organizan de manera a que el participante debe estudiar el comportamiento de una selecta divisa para la inversión de su capital, con una amplia organización la plataforma se encarga de la selección de reglas , términos y condiciones para el correcto funcionamiento de los concursos en los cuales en esta plataforma tienden a tener un periodo de duración corto con grandes premios como lo es el monto de quinientos dólares estadounidenses en el concurso Francotirador Instaforex que tienen inicio el 04 de Diciembre del 2017.

### **2.3. MARCO ESPACIAL:**

Como ubicación y zona de aplicación de nuestro proyecto se iniciara por los estudiantes de primer semestre de la Tecnología en Banca y Finanzas de las Unidades Tecnológicas de Santander en el que esta población de estudiantes presentan un panorama de oportunidades hacia la apertura del constante estudio de este modelo de inversión por ello la primera fase que es la aplicación de los módulos de formación se aplicara de manera en que se pueda retroalimentar la información y que nutra de forma académica el inicio o base que es el primer semestre para el estudiante y su carrera de estudio. Para ello se incentiva mediante prácticas docentes los cuales son capacitados o pertenecen al semillero de investigación de la carrera por ello se realiza la invitación a integrar a sus

estudiantes al semillero para que nos permita de este modo poder acceder de forma institucional a los estudiantes de la población objetiva. A su vez se espera una acogida positiva del módulo de formación para siguiente la metodología planteada aplicarla en diferentes semestres académicos de la Tecnología a su vez ser aplicada en diferentes carreras de la Facultad.

## 2.4 Marco Espacial

Ilustración 1: Marco Espacial



Bucaramanga, Santander, Colombia

Comuna 7: Ciudadela

Fuente: Google Mapas(Google Mapas, 2017)

***División administrativa:***

La comuna se encuentra formada por el barrio: Ciudadela Real de Minas, y las urbanizaciones Macaregua, Ciudad Bolívar, Los Almendros, Plazuela Real, Los Naranjos, Plaza Mayor, Plazuela Real.1

- **Población:** 25.810 Habitantes. (2015)
- **Población Objetivo**

Estudiantes Primer Semestre de Tecnología en Banca y Finanzas de la Facultad de Ciencias Socioeconómicas de las Unidades Tecnológicas de Santander.

**2.5 MARCO TEMPORAL**

Se establece realizar este estudio entre los meses de marzo a noviembre del año 2017, los cuales están comprendidos dentro los periodos académicos 1 y 2 del presente año. Sin embargo tenemos que resaltar que el trabajo realizado en este proyecto se ha venido desarrollando mediante el enlace de diferentes proyectos el cual es un trabajo que ha trascendido en diferentes años y periodos académicos a corto plazo correlacionando diferentes investigaciones con la misma temática hacia la inversión en opciones binarias que nos permite tener unos antecedentes y resultados de las actividades desarrolladas hacia nuestra población objetivo o en general en el programa de la Tecnología en banca y finanzas.

Dentro de las actividades realizadas para el estudio y conformación del proyecto el cual se desarrolla la implementación de los módulos de formación en los espacios del semillero de investigación dirigido por el Profesor Juan Carlos Ruiz Sarmiento

y Codirector Edwin Lizarazo Luna el cual posee líneas de investigación que se pueden enlazar con nuestro proyecto para el establecimiento de las estrategias y los resultados de las mismas en el mercado de opciones binarias, se registran una serie de etapas y resultados importantes que caben resaltar en este espacio. Por consiguiente se establece realizar este estudio entre los meses de marzo a noviembre del año 2017, los cuales están comprendidos dentro los periodos académicos 1 y 2 del presente año.

### 3. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO

#### 3.1 METODOLOGIA PROPUESTA

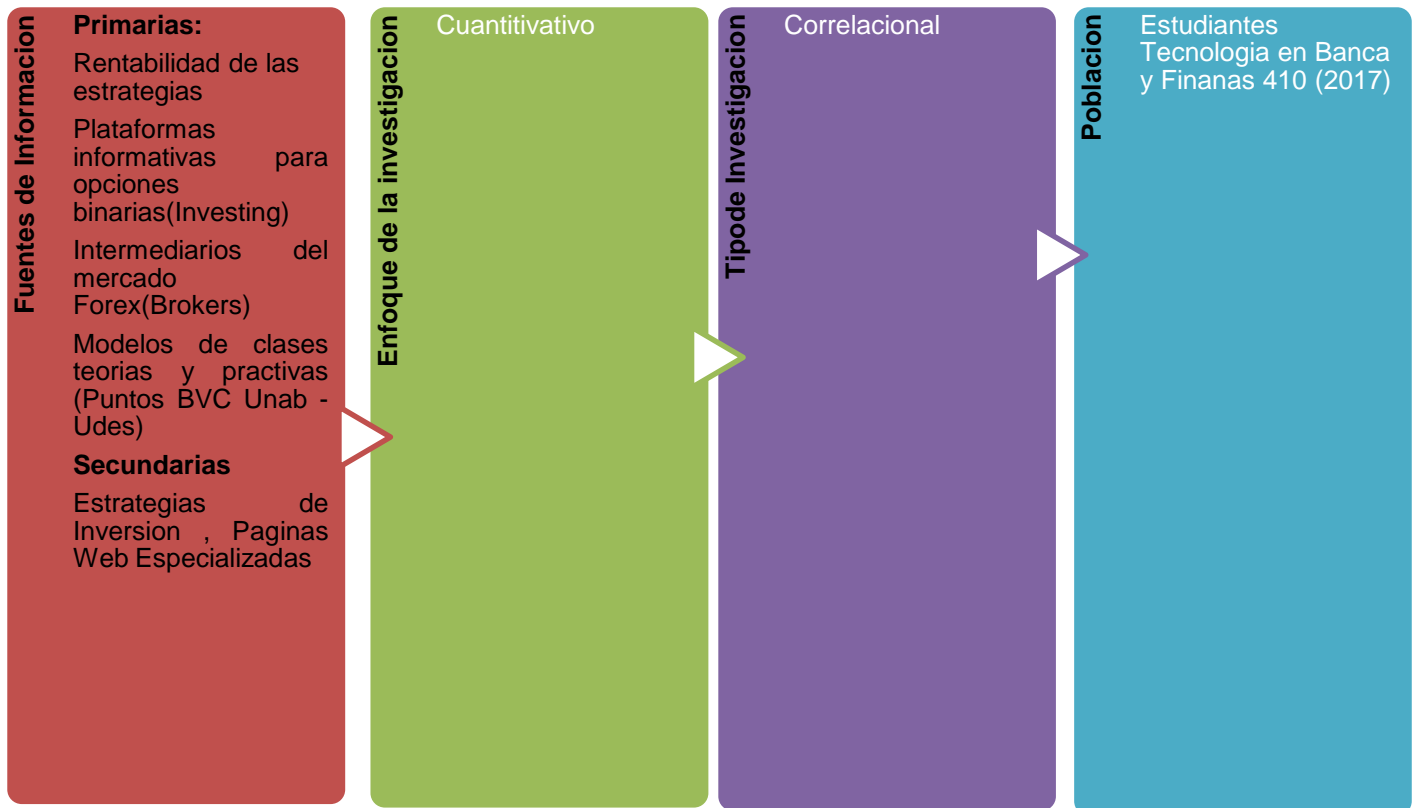


Ilustración 2: Metodología Propuesta

Fuente: (Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)

### **3.2 INVESTIGACIÓN CORRELACIONAL**

Investigación correlacional enlazada con un tipo de investigación social académica debido a la aplicación hacia un semillero de investigación como lo es BANFI (Semillero de Investigación de Banca y Finanzas) enlazado al grupo de investigación I&D Financiero en el que con el proyecto se tiene como objetivo medir el grado de relación que existe entre dos o más conceptos o variables, en un contexto en particular. En ocasiones solo se realiza la relación entre dos variables, pero frecuentemente se ubican en el estudio relaciones entre tres variables. En cual nos basamos de:

“El libro Metodología de la investigación 4ta Edición (2006) de los autores Roberto Hernández Sampieri, Director del Centro de Investigación y Coordinador del Doctorado en Administración de la Universidad de Celaya México, Carlos Fernando Collado, Rector de la Universidad de Celaya México y Directora del Centro Anahuac de Investigación y Pilar Baptista Lucio, Directora de Servicios Educativos y Posgrado de la Facultad de Educación Universidad Anahuac México respectivamente una Investigación correlacional consiste en relacionar variables por medio de un patrón predecible para un grupo de población.” (Metodología de la investigación 4ta Edición , 2006)

En cual se encuentra planteado el proyecto y su metodología del con los siguientes pilares fundamentales aplicados a nuestra investigación:

#### **3.2.1. Propósito**

Generar un Módulo de Formación para los estudiantes abierta a cualquier público en general el cual se incentiva la investigación de mercados y conocimientos económicos que se puedan aplicar a la Tecnología en Banca y Finanzas. Por ello

se propone objetar en hacer uso de dos variables las cual “X” se expresaría como el módulo de formación en opciones binarias y “Y” la investigación de la rentabilidad de las estrategias planteadas en el módulo de formación evaluadas y aplicadas por los estudiantes analizando la relación entre las dos variables las cuales son complementadas entre sí.

### **3.2.2. Utilidad**

Se encuentra útil la creación de metodologías interactivas para un grupo determinado de estudiantes siendo estos los pertenecientes al primer semestre de la Tecnología en Banca y Finanzas variables a destacar debido a que son la población objetiva de la cual se correlacionara el comportamiento de este variable la cual nos permitirá analizar los datos, debido a que los comportamientos humanos asociados conllevan a un aprendizaje correctamente seleccionado en este tipo de investigación.

### **3.2.3. Objetivo**

Creación de un Módulo de Formación en Opciones Binarias el cual incentive la investigación de este tipo de mercados en totalidad a los estudiantes de la Tecnología en Banca y Finanzas, matriculadas en la jornada diurna y nocturna.

### **3.2.4. Valor**

Este tipo de investigación tiene de forma parcial un valor explicativo. Al saber que dos conceptos o variables están relacionados se aporta cierta información explicativa. “Cuanto mayor número de variables sean correlacionadas en un

estudio y mayor sea la fuerza de la relaciones más completa será la explicación.”(Hernandez Sampieri, 2006)

### 3.3. Enfoque de la investigación:

Sin duda el enfoque de la investigación fue uno de los procesos que más tiempo abarcó con el fin de darle la dirección correcta al estudio que se estaba realizando.

Este enfoque fue desarrollado a lo largo del marco temporal que se tuvo previsto en cada una de las etapas del estudio; el enfoque de la investigación muchas veces es un proceso complejo y ordenado el cual tiene por objetivo abarcar el problema central o general hasta correlacionar en particular las variables ya mencionadas anteriormente, todo este estudio está efectuado bajo el método deductivo.

#### - **Cuantitativo:**

El enfoque de cuantitativo de la investigación se realiza con el fin de comprobar el grado de correlación en el porcentaje de rentabilidad de las estrategias enseñadas en el módulo de formación en opciones binarias y la capacidad de investigación que están dispuestos a desarrollar los estudiantes con el fin de utilizar lo más eficiente posible dichas estrategias de inversión para llegar así a la ronda final del concurso “reto financiero” al mismo tiempo que el proceso eleva los niveles de participación en actividades relacionadas a la investigación y análisis financiero que se promueve en el programa.

### 3.4. Marco Muestral:

“Un **marco muestral** es una lista de elementos que componen el universo que queremos estudiar y de la cual se extrae la **muestra**.” (Ochoa, 2015)



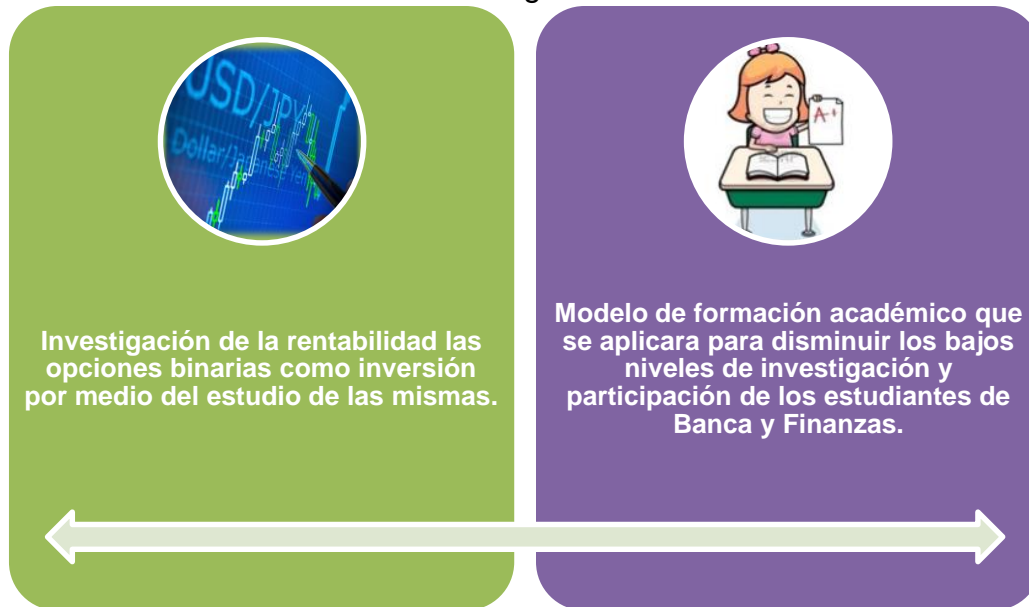
Estos elementos pueden ser desde personas, cosas, animales o cualquier otra variable que pueda ser objeto de investigación. Dentro del marco muestral a investigar se eligió a los estudiantes de la tecnología en banca finanzas como los objetos de estudio de los cuales se escogió a los estudiantes de primer semestre de dicho programa para ser la muestra de la investigación.

- **Muestreo no probabilístico (Muestreo por Conveniencia.)**

El muestreo no probabilístico es escogido principalmente porque no se tiene acceso a una base de datos la cual informe el porcentaje o número de estudiantes que están vinculados tanto directa como indirectamente en los diversos procesos de investigación de la tecnología en banca y finanzas por lo tanto no se sabe cuál es la probabilidad que se tiene de escoger a aquellos estudiantes que son afines a la investigación con aquellos que no están dispuestos a integrarse en dichos procesos.

Lo anterior justifica el muestreo por conveniencia con el fin de realizar este estudio de análisis, en el que se seleccionan los estudiantes de primer semestre de la tecnología debido a las facilidades académicas y de relaciones públicas que se tiene con la coordinación del programa para trabajar con ellos, en especial con el apoyo de los docentes que les dictan materias a dichos estudiantes y que a su vez incentivan a estos a participar y asistir a las diversas reuniones del semillero de investigación.

### Ilustración 3: Investigación Correlacional

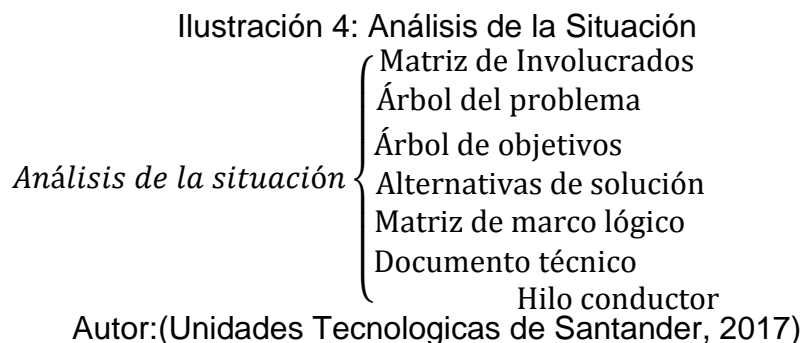


Fuente:(Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)

La rentabilidad de las opciones binarias como inversión y el modelo académico que se aplicara para disminuir los bajos niveles de investigación y participación de los estudiantes de la Tecnología en Banca y Finanzas. A medida que varía el modelo de aprendizaje la correlación de estudiantes interesados en el tema pueden aumentar o disminuir los dos tipos de variables.

Las clases teóricas y prácticas son un instrumento útil y eficiente para la formación de los estudiantes en su proceso de análisis e investigación debido a que el estudio de este mercado es extenso por medio de este modelo de formación se establecen las bases sólidas académicas y básicas en el conocimiento de la temática para un buen desempeño como futuras inversiones aplicables a nivel profesional o personal por parte del estudiante.

### 3.5. Pasos para el desarrollo del proyecto bajo la Metodología del Marco lógico.



#### 3.5.1. Matriz de Involucrados.

Tabla 1: Análisis de Involucrados

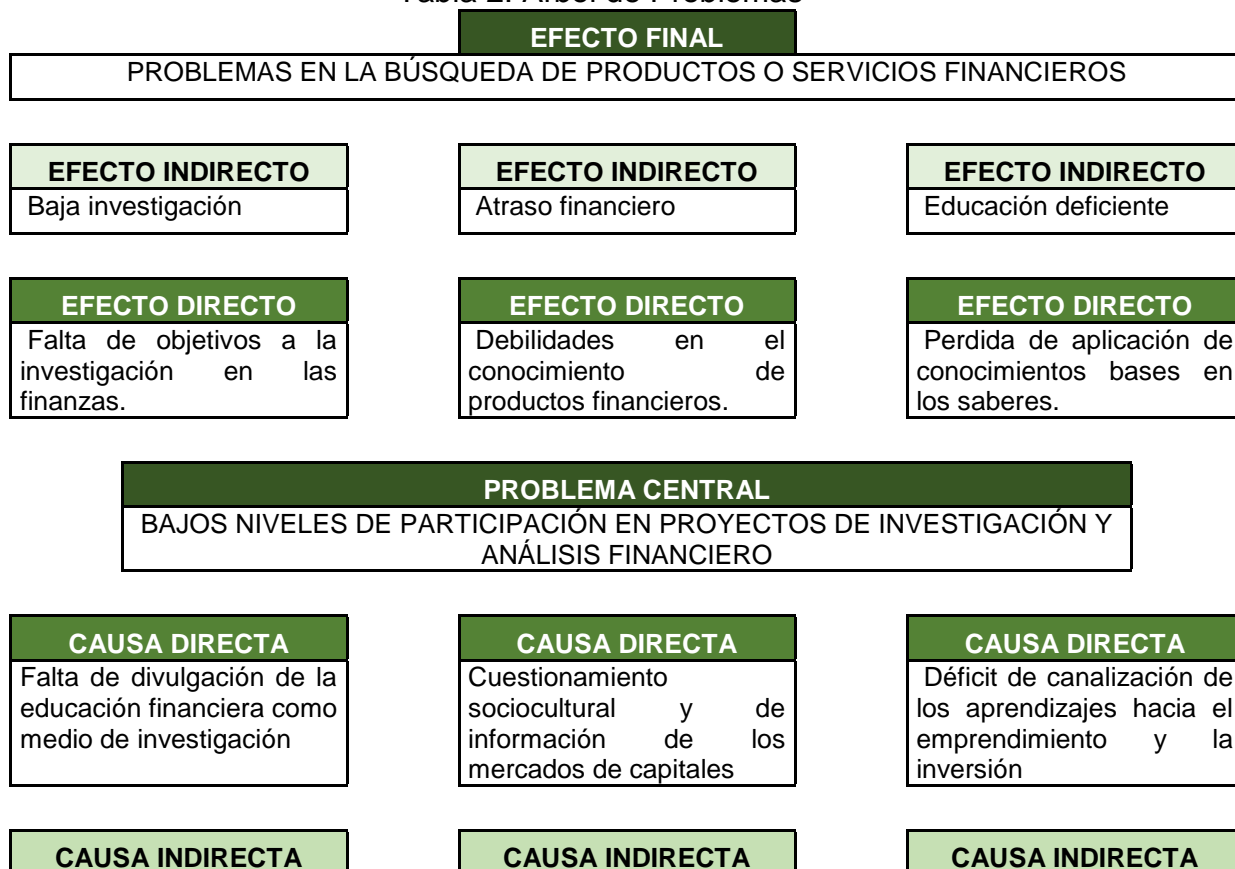
Análisis de Involucrados			
Grupos	Intereses	Problemas Percibidos	Recursos y Mandatos
Estudiantes	Aplicación del conocimiento adquirido en el mercado de valores para una inversión eficiente.	Falta de participación de los estudiantes hacia la búsqueda de nuevas tendencias financieras.	Laboratorio Financiero, Salas de informática de la facultad, biblioteca virtual.
Investigadores	Búsqueda e implementación de estrategias de inversión en un mercado determinado con su debido estudio.	Apoyo institucional reducido en las áreas de la facultad de Ciencias socioeconómicas y empresariales a la investigación.	Reglamento General de Investigaciones – Noviembre 16 de 2005, UTS.
Semillero	Incentivar la actividad pedagógica como fin de incentivar la cultura investigativa a los estudiantes.	Falta de participación de los estudiantes a nivel institución y a nivel programa académico en los semilleros de investigación	Reglamento Centro de Recursos Audiovisuales – Abril 10 de 2006, UTS.
Docentes	Colaborador en la	Falta de sentido de	Estatuto Docente –

	explicación de conocimientos determinados de una temática al estudiante desde un nivel básico.	de aprendizaje por parte de los estudiantes en la búsqueda de nuevos saberes para la formación de un plus profesional	Octubre 16 de 2016, UTS.
Programa	Exigencia de personal capacitada en el manejo de diferentes tópicos financieros	Baja integración de los estudiantes graduados al entrar en la educación superior en la matrícula a este programa académico	SNIES-Sistema Nacional de Información de la Educación Superior –MINEDUCACION.

Fuente: (Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)

### 3.5.2. Árbol de problemas.

Tabla 2: Árbol de Problemas

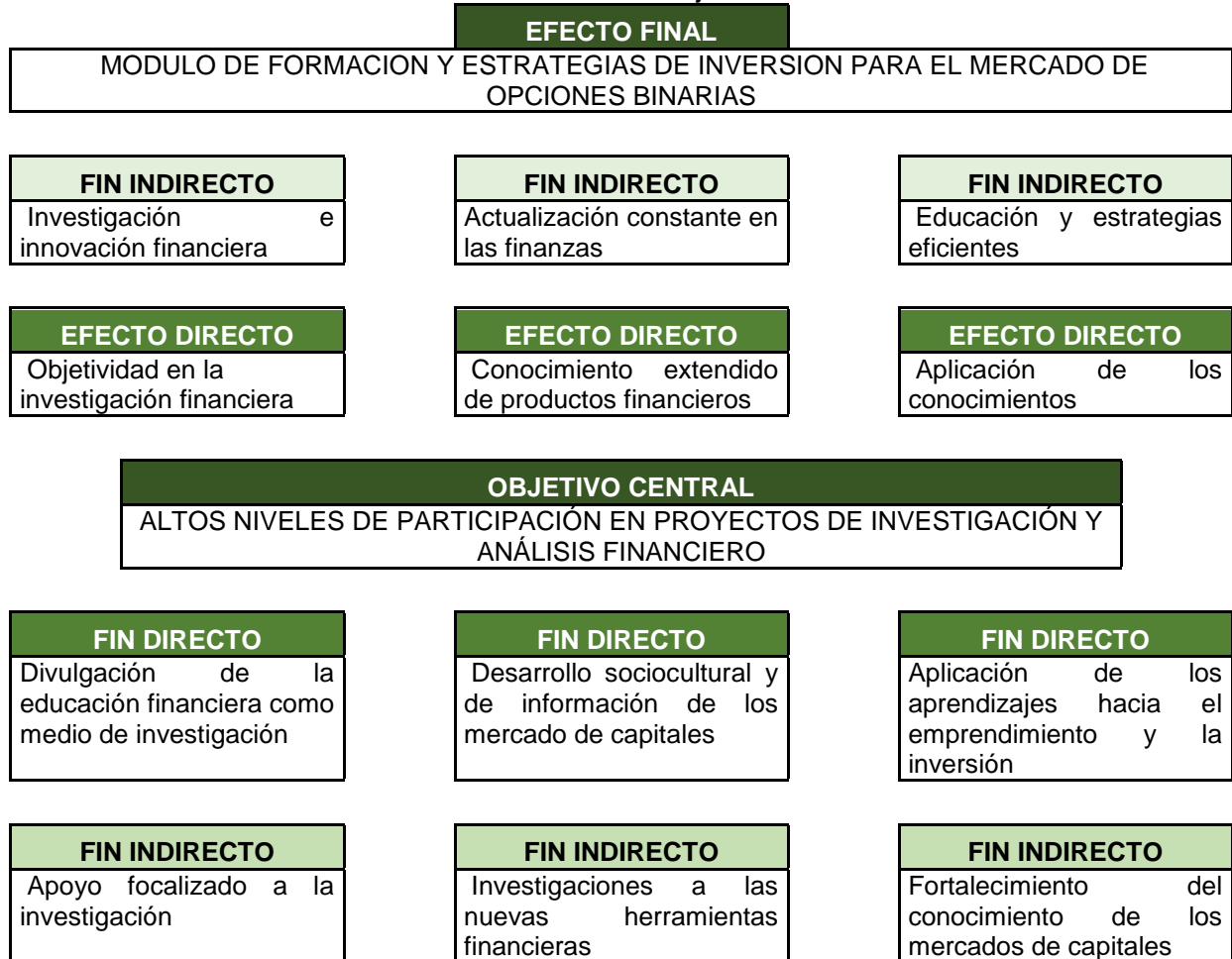


Poco apoyo institucional hacia la investigación.	Ignorancia hacia las nuevas herramientas financieras.	Brecha del conocimiento de los mercados de capitales
--	---	--

Fuente: (Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)

### 3.5.3. Árbol de objetivos.

Tabla 3: Árbol de Objetivos



Fuente: (Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)

### 3.5.4. Alternativas de solución.

Se adaptaron y copilaron las diferentes alternativas de solución realizando un estudio de los diferentes procesos de participación de los estudiantes en su transcurso cotidiano de su carrera profesional o tecnología, la cual se tienen en cuenta factores como el tiempo de permanecía del estudiante en la institución debido a su intensidad horario u ocupación.

ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN																							
CRITERIOS	ALTERNATIVA 1 "Módulo Formación en estrategias de inversión para el mercado de opciones binarias."										ALTERNATIVA 2 "Curso virtual de 12 horas para estudiantes UTS – estrategias de inversión para opciones binarias."										POND ERACI ÓN	CALIFI CACI ÓN POND ERAD A 1	CALIFI CACI ÓN POND ERAD A 2
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
Menor costo de implementación							x							x							20%	14%	8%
Mayor financiamiento disponible									x			x									30%	27%	5%
Menor tiempo para obtener resultados	x																		x		15%	3%	3%
Mayor aceptación por parte de la población									x		x										25%	15%	3%
Mayor viabilidad técnica							x						x								10%	8%	2%
Mayor capacidad institucional									x						x						10%	9%	4%
Total calificación ponderada	45										26										100%	76%	25%

Tabla 4: Alternativas de Solución  
Fuente:(Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)

### 3.5.5. Matriz de marco lógico.

El marco lógico es una herramienta que ayuda a diseñadores de proyectos a una mayor comprensión de los problemas que tratan de resolver. La matriz del marco lógico se basa en dos principios elementales:

- **Relación causa-efecto:** entre las diferentes partes de un problema que corresponden a los cuatro niveles (o filas) de la estructura, que se refieren a actividades (o insumos), componentes (o resultados), el propósito y la meta estos últimos definidos objetivos jerárquicos del proyecto.
- **El principio de correlación:** Que une a los cuatro niveles de objetivos a la evaluación de desempeño (indicadores y medios de verificación) y condiciones que puedan afectar el desempeño (o supuestos).

#### 4.1. Análisis De La Matriz De Marco Lógico.

Tabla 5: Matriz de marco lógico

Nivel	Resumen Narrativo de Objetivos	Indicadores	Medios de Verificación	Supuestos
<b>Fin</b>	Elevar los niveles de participación de los estudiantes de Banca y finanzas e proyectos de investigación en su ciclo tecnológico.	N° total de estudiantes del programa sobre número de estudiantes inscritos al semillero de investigación.	Base de datos de los estudiantes con mejores resultados de rentabilidad en sus cuentas de práctica y porcentaje de efectividad de las estrategias de inversión.	Mayor número de publicaciones de artículos científicos por parte de estudiantes del programa que realicen investigaciones acerca del mercado de capitales o análisis financiero.
<b>Propósito</b>	Aumentar la capacidad de análisis financiero y creación de estrategias de inversión en los estudiantes de Banca y finanzas.	Tasa de deserción de estudiantes inscritos al semillero del 36% tres semanas después de iniciado el mismo.	Informe estadístico de los estudiantes desertados y estrategias no rentables.	Disminución del número deserción en estudiantes participantes en proyectos y en el semillero de investigación.

<b>Componentes</b>	Establecer el módulo de formación por niveles y temas para trabajar de forma íntegra las cuatro áreas institucionales (Académico, financiero, psicosocial, institucional).	Porcentaje de los estudiantes cubierto por el semillero de investigación ampliando el alcance o nivel de cobertura de este espacio.	Informe de estudiantes participantes a través de las convocatorias hechas por el semillero de investigación.	Se logrará el aumento de la participación de los estudiantes en proyectos en investigación mediante el incentivo de nuevas estrategias de inversión para el mercado de divisas.
<b>Actividades</b>	Aumento de los espacios de investigación promovidos mediante las reuniones del semillero de investigación. Aumento los niveles de participación de los estudiantes mediante la creación de estrategias de inversión efectivas con las cuales se pueda hacer un acompañamiento a los estudiantes en sus cuentas de práctica.	Cerca del 6% de los estudiantes que participaron en el módulo de formación son vinculados a otros programas de la facultad. El 94% restante de la participación corresponde a estudiantes de banca y finanzas de todos los semestres, tanto de la jornada diurna como nocturna.	Base de datos del número de estudiantes participantes tanto al principio del módulo como al final del proceso de formación académico. Registro y control académico del concurso final donde se miden los conocimientos las estrategias aprendidas.	Alta participación de estudiantes tanto en los proyectos propuestos, como en el área de la investigación de semillero del programa.

Fuente: (Ortegon, Pacheco, & Prieto, 2005)  
Adaptado por:(Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)

Se evidencia una problemática del correcto uso de los recursos que los estudiantes del programa poseen a la hora de vincularse a un proyecto de investigación ya que desde el inicio de su plan de estudios son informados acerca de los beneficios y posibilidades de investigación que ofrece el semillero de la carrera, sin embargo el establecimiento de un módulo de formación por medio del





Mercado de divisas: Tipos de divisas.	5	6																		
Introducción al análisis técnico: Lectura de gráficos, soportes y resistencias.	7	8																		
Introducción al análisis fundamental: Estrategias Básicas	9	10																		
Estrategia para operar con RSI y Bandas de Bollinger.	11	11																		
Estrategia de entrada al mercado con precios (Price Action).	11	12																		
Oro, Petróleo y su efecto sobre los pares de monedas.	12	14																		

Fuente: (Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)

#### 4. CONCLUSIONES

Referente a la investigación en modalidad de monografía de trabajado de grado presente a la recopilación de información de la problemática de los bajos niveles de investigación y formación financiera de los estudiantes de la tecnología en banca y finanzas se puede concluir que:

- Es necesaria una formación mediante clases prácticas y teorías para invertir en opciones binarias usando una plataforma de inversión con cuentas demo.
- El objetivo de promover las inversiones en opciones binarias a los estudiantes incentiva su investigación, así como a entender mejor cómo

funciona el mercado y las estrategias dentro del mismo, mientras se fomenta su formación como investigadores.

- En cuanto a los niveles de participación en el reto financiero se presenta la ausencia de estudiantes de segundo semestre en adelante los cuales en algunas ocasiones solo representaban el 26% de la totalidad de los inscriptos al reto.
- Al principio de este estudio se tuvo como población objetivo del análisis los estudiantes de primer semestre de la tecnología de banca y finanzas, sin embargo, la difusión de la información acerca de la organización del reto financiero produjo interés en estudiantes de otros programas académicos de la facultad a ingresar al reto financiero.
- En cuanto al estudio de las estrategias de inversión se evidencio que no se encuentra con los recursos económicos y tecnológicos los cuales son necesarios para avanzar en el proceso de formación de los estudiantes como inversores en el mercado de opciones binarias.
- Finalmente, el grado de pertinencia otorgado por los estudiantes hacia los módulos de formación aún sigue siendo insuficiente debido a que su aplicación dentro del plan de estudios de la carrera no es continuo ya que vuelve a relacionarse con el mercado hasta el quinto semestre de la carrera.

Los impactos esperados como el número de estudiantes que acogen este módulo formación como base para adentrarse a la investigación del mercado financiero llegando a capacitar a 265 estudiantes por semestre el equivalente al 56,5% de los estudiantes actuales del programa de la tecnología los cuales representa un impacto positivo que da a entender la acogida del módulo.

## 5. RECOMENDACIONES

Inicialmente este proyecto fue planteado como un estudio de análisis de los procesos de aprendizaje de los estudiantes de la tecnología en banca y finanzas de la enseñanza por medio de un módulo de formación que al transcurso de la ejecución se amplió para aplicar dichos conocimientos al reto financiero sin embargo se debe tener en cuenta que se deben plantear nuevos modelos que incentiven la investigación dentro del programa, por ello se recomienda la implementación del equipo tecnológico para la correcta investigación de los mercados financieros dentro de la institución debido a que no se encuentra formalizado el laboratorio financiero o la apertura de un espacio para que los estudiantes de la tecnología puedan investigar así como la gestión de un convenio con la bolsa de valores de Colombia para generar un punto BVC el cual se encuentre ubicado dentro de la sede principal de institución además de esto se sugiere la creación de un fondo de capital semilla con el cual los estudiantes investigadores puedan practicar las diferentes estrategias y modelos de inversión conocidos en el mercado.

Otra de las recomendaciones a ejecución es la organización de salidas extracurriculares en las que los estudiantes son partícipes en las visitas a organizaciones empresariales, instituciones financieras y escenarios de inversión relacionada con los mercados de valores los cuales motiven a los estudiantes a investigar este módulo de formación y se cree un club de inversores el cual forme de manera oficial una nueva línea de estudio enlazada con el anterior y el actual proyecto derivados del módulo de formación y el reto financiero con el fin de seguir incentivado los niveles de participación en la investigación de los estudiantes del programa.

## 6. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Securities and Exchange Commission. . (17 de Marzo de 2008). *SECURITIES AND EXCHANGE COMMISSION*. Obtenido de SECURITIES AND EXCHANGE COMMISSION: <https://www.sec.gov/rules/proposed/2008/34-57427.pdf>
- Abreu, J. L. (Julio de 2012). *International Journal of Good Conscience*. Recuperado el 2017, de [http://www.spentamexico.org/v7-n2/7\(2\)187-197.pdf](http://www.spentamexico.org/v7-n2/7(2)187-197.pdf)
- Alcaldia de Bogota LEY 226 . (20 de Diciembre de 1995). *Alcaldía de Bogota*. Recuperado el 22 de Junio de 2017, de Alcaldia de Bogota: <http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=317>
- Arias Duarte, M., & Lozada Meneses, A. (2017). Bucaramanga.
- Arquitectos del mercado de capitales. (s.f). *Retos del mercado 2010-2020*. Obtenido de Retos del mercado 2010-2020: <http://www.amvcolombia.org.co/attachments/data/20110210205014.pdf>
- Autorregulador del mercado de valores. (01 de Diciembre de 2017). *AMV*. Obtenido de Arquitectos del Mercado de Valores: <http://amvcolombia.org.co/index.php?pag=home&id=110%7C134%7C0>
- Binarias Org. (s.f.). *Opciones Binarias*. Obtenido de Opciones Binarias: <http://www.binarias.org/blog/un-poco-de-historia-del-comercio-en-binarias/>
- Bolsa de Valores de Colombia. (2016). *Bolsa Millonaria 2016 (BVC)*. Obtenido de Bolsa Millonaria 2016 (BVC) Concurso Reto de Capitales : <http://www.bolsamillonaria.com.co/RetoCapitales/Home>
- Bolsa de Valores de Colombia. (01 de Diciembre de 2017). *Bolsa Millonaria*. Obtenido de Reto de Capitales: <http://www.bolsamillonaria.com.co/>
- C., R. C. (s.f). *Ridda Unicen*. Obtenido de Ridda Unicen: [www.ridda.unicen.edu.ar/xmlui/bitstream/.../Pingaro%20trabajo%20final.pdf?...1...](http://www.ridda.unicen.edu.ar/xmlui/bitstream/.../Pingaro%20trabajo%20final.pdf?...1...)
- Cancilleria Nacional LEY 45 . (19 de Diciembre de 1990). *Cancilleria Nacional*. Recuperado el 06 de Junio de 2017, de Cancilleria Nacional: [https://www.cancilleria.gov.co/sites/default/files/Normograma/docs/ley\\_0045\\_1990.htm](https://www.cancilleria.gov.co/sites/default/files/Normograma/docs/ley_0045_1990.htm)
- Canessa, R. (Noviembre de 2011). *Binaryoptions*. Recuperado el 11 de Abril de 2017, de Binaryoptions: <http://www.binaryoptions.com/2011/11/historia-opciones-binarias.html>
- Cazau, P. (Marzo de 2006). *Módulo 404 Red Psicología Online* . Recuperado el 2017, de [https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/37844523/cazau\\_-\\_metodologia.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A&Expires=1511854539&Signature=PwBVagFSjVdHz3oBgVagoqXQ9HU%3D&respo](https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/37844523/cazau_-_metodologia.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A&Expires=1511854539&Signature=PwBVagFSjVdHz3oBgVagoqXQ9HU%3D&respo)

- nse-content-  
disposition=inline%3B%20filename%3DMODULO\_404\_REDPSICOLOGIA\_  
O
- Comision Nacional de Mercado de Valores. (2012). *CNMV*. Obtenido de CNMV:  
[http://www.cnmv.es/docportal/publicaciones/informes/ia2012\\_web.pdf](http://www.cnmv.es/docportal/publicaciones/informes/ia2012_web.pdf)
- CySEC. (13 de Febrero de 2017). *Cyprus Securities and Exchange Commission* .  
Obtenido de Cyprus Securities and Exchange Commission :  
<http://www.cysec.gov.cy/CMSPages/GetFile.aspx?guid=fbae23d9-eba1-4e7f-bd29-b940fde73f87>
- Finlit. (s.f.). *Finlit*. Obtenido de Finlit: <https://www.finlit.es/que-es-educacion-financiera/>
- Gómez, M. M. (2006). *Books Google* .Recuperado el 2017, de  
[https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=9UDXPe4U7aMC&oi=fnd&pg=PA9&dq=investigaci%C3%B3n+correlacional+&ots=b8kFMWnOAV&sig=zfhVYTLCw\\_-wsj-keQEiAJLwhoM#v=onepage&q=investigaci%C3%B3n%20correlacional&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=9UDXPe4U7aMC&oi=fnd&pg=PA9&dq=investigaci%C3%B3n+correlacional+&ots=b8kFMWnOAV&sig=zfhVYTLCw_-wsj-keQEiAJLwhoM#v=onepage&q=investigaci%C3%B3n%20correlacional&f=false)
- Google Mapas. (01 de Diciembre de 2017). *Google*. Obtenido de Google Maps:  
<https://www.google.com.co/maps/search/ciudadela+real+de+minas+bucaramanga/@7.1131044,-73.1326933,15z/data=!3m1!4b1>
- Hernandez Sampieri, R. (2006). *Metodologia de la Investigacion Cuarta Edicion*. Mexico: McGraw-Hill.
- InstaForex. (01 de Diciembre de 2017). *Concursos de InstaForex*. Recuperado el 2017, de InstaForex: [https://www.instaforex.com/sp/forex\\_contests](https://www.instaforex.com/sp/forex_contests)
- IQ Option . (2017). *Torneos de IQ Option* . Obtenido de <https://iqoption.com/es/tournaments>
- IqOption. (01 de Diciembre de 2017). *Broker IqOption*. Obtenido de Broker IqOption: <https://eu.iqoption.com/es>
- Kawasaki, G. (2004). *The Art of the Start*.Portfolio Hardcover .
- Latinoamérica Software Shop. (2012). *Risk Sumaltor (2012)*. Obtenido de Primer Concurso con Risk Simulator: <https://www.software-shop.com/contenido/noticia/254>
- Maldonado, S. F. (s.f). *100 Recursos*. Obtenido de 100 Recursos: <http://www.100recursos.com/2015/07/todo-acerca-de-opciones-binarias.html>
- Metodología de la investigación 4ta Edición . (2006). Recuperado el 2017, de [https://s3.amazonaws.com/academia.edu/documents/38758233/sampieri-et-al-metodologia-de-la-investigacion-4ta-edicion-sampieri-2006\\_ocr.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A&Expires=1511848460&Signature=QWz0BhPWbHXjqja7zowVx3W0C6M%3D&response-content-disp](https://s3.amazonaws.com/academia.edu/documents/38758233/sampieri-et-al-metodologia-de-la-investigacion-4ta-edicion-sampieri-2006_ocr.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYGZ2Y53UL3A&Expires=1511848460&Signature=QWz0BhPWbHXjqja7zowVx3W0C6M%3D&response-content-disp)

- Ministry of Education. (21 de Julio de 2017). *Ontario Ministry of Education*.  
Obtenido de Ontario Ministry of Education:  
<http://www.edu.gov.on.ca/eng/surveyLiteracy.html>
- OCDE. (01 de Enero de 2012). *Ministerio de Educacion, Cultura y Deporte*.  
Obtenido de Secretaria General Tecnica:  
<https://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/panorama2012.pdf?documentId=0901e72b81415d28>
- Opciones Binarias Pro*. (s.f.). Recuperado el 11 de Abril de 2017, de Opciones Binarias Pro: <http://www.opcionesbinariaspro.com/iniciacion/historia-de-las-opciones-binarias>
- Revista Semana. (23 de Febrero de 2016). Colombia, muy mal en Educación Financiera. *Colombia, muy mal en Educación Financiera*. Bogota DC, Bogota, Colombia: Revista Semana.
- Roberto, H. S. (2004). *Metodología de la Investigación*. La Habana: Felix Varela.
- Salkind, N. J. (1998). *Métodos de investigación 3ra Edición*. Recuperado el 2017, de  
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=3uIW0vVD63wC&oi=fnd&pg=PR19&dq=investigaci%C3%B3n+correlacional+&ots=alGzjd0U9R&sig=N0qpH2rJ7XhjiZDFKiOozXhdVJ4#v=onepage&q=investigaci%C3%B3n%20correlacional&f=false>
- Schwager, J. (1989). *Market Wizard*. Belgica: HarperCollins.
- Secretaria de Senado LEY 1266 . (20 de Diciembre de 2008). *Secretaria de Senado*. Recuperado el 05 de Mayo de 2017, de Secretaria de Senado:  
[http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_1266\\_2008.html](http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1266_2008.html)
- Secretaria de Senado LEY 1328 . (15 de Julio de 2009). *Secretaria de Senado*. Recuperado el 15 de Mayo de 2017, de Secretaria de Senado:  
[http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_1328\\_2009.html](http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1328_2009.html)
- Secretaria de Senado LEY 35 . (05 de Enero de 1993). *Secretaria de Senado*. Recuperado el 02 de Marzo de 2017, de Secretaria de Senado:  
[http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_0035\\_1993.html](http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0035_1993.html)
- Secretaria de Senado LEY 964 . (08 de Julio de 2005). *Secretaria de Senado*. Recuperado el 05 de Mayo de 2017, de Secretaria de Senado:  
[http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley\\_0964\\_2005.html](http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0964_2005.html)
- Sistema Unico de Informacion Normativa LEY 27 . (20 de Febrero de 1990). *Sistema Unico de Informacion Normativa*. Recuperado el Febrero de 02 de 2017, de Juriscol: <http://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=1583615>
- Trading Point Holdings Ltd. (16 de 06 de 2016). *XM*. Recuperado el 12 de 11 de 2016, de XM Global Limited : <https://www.xm.com/es/forex-world-championship/overview>
- Unesco. (2010). *Unesco.org*. Obtenido de Unesco.org:  
<http://www.unesco.org/fileadmin/MULTIMEDIA/HQ/ED/GMR/pdf/gmr2010/gmr2010-ch1-es.pdf>

- Unidades Tecnológicas de Santander. (04 de Diciembre de 2017). R-DC-96  
Plantilla Informe Final. *Metodología de Proyecto de Grado*. Bucaramanga,  
Santander, Colombia: Institucional.
- Viveros Sanchez, D. (07 de Marzo de 2015). *Red Universidad Autonoma de  
Occidente*. Obtenido de Red.uoa:  
<https://red.uao.edu.co/bitstream/10614/8106/1/T05944.pdf>
- XM Trading Point Holdings. (01 de Diciembre de 2017). *XM Forex*. Obtenido de  
XM Forex: <https://www.trading-point.com/>
- Zorrilla SAVEDRA, J. P. (09 de Febrero de 2016). *Portafolio*. Obtenido de Revista  
Portafolio: [http://www.portafolio.co/mis-finanzas/ahorro/ahorran-e-invierten-  
colombianos-116496](http://www.portafolio.co/mis-finanzas/ahorro/ahorran-e-invierten-colombianos-116496)





Anexo 2: Poster Ponencia Congreso UDI 2016



**BANFI**  
Seminario de Investigación

**IMPLEMENTACIÓN DEL  
CONCURSO RETO FINANCIERO  
MÓDULO OPCIONES BINARIAS**



**GI SERC**  
Grupo de Investigación en Economía



UNIVERSIDAD DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO  
Encuentro Regional de Semilleros de Investigación



Unidades Tecnológicas de Santander



Color Uts

**Autor (es):**  
Jesky Wilfridy García Solano (garcjagdy22@hotmail.com)  
Andri Nicolas Lozada Meneses (andriozademenezes@gmail.com)

**Ponente (s):**  
Marlon Arias Duarte (Mararias3@hotmail.com)

**Director:**  
Juan Carlos Ruiz Sarmiento (jruiz@correo.uts.edu.co)

Tecnología en Banca y Finanzas - UTS Bucaramanga



**1**

**INTRODUCCIÓN**

Se estima, que el sector financiero continúe como uno de los mayores crecimientos, y que siga diversificando sus operaciones, garantizando que muchas interacciones y se familiaricen con inversiones en divisas, acciones, materias primas, y contratos de futuros, entre otros.

Es importante reconocer que el sector financiero requiere de un mejoramiento significativo en el desempeño laboral, a través de deportes y avances en los análisis técnicos del mercado financiero. Este proyecto pretende establecer y diseñar estrategias a través de los estudiantes con el fin de solucionar los problemas financieros del entorno, aplicando un concurso pedagógico.

**2**

**PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Bajos niveles de participación e innovación de los estudiantes de Banca y Finanzas en el planteamiento y desarrollo de estrategias que resuelven los problemas del sector financiero.

**3**

**JUSTIFICACIÓN**

La realización del concurso "reto financiero", promueve el conocimiento de muchos mercados hasta hoy desconocidos para la gran mayoría de estudiantes, al igual que la implementación de estrategias que en la actualidad están disponibles para la operación y estudio en las diferentes inversiones. Quiénes adquieren este conocimiento reciben un plus adicional para engrasar su perfil ocupacional y aplicar a mayores oportunidades de crecimiento personal, económico y profesional.

**4**

**OBJETIVO GENERAL**

Diseñar e implementar el concurso reto financiero módulo Opciones Binarias para todos los estudiantes del programa de Banca y Finanzas de forma permanente y semestral.

**5**

**OBJETIVOS ESPECÍFICOS:**

- Diseñar un módulo de formación en opciones binarias para el Manejo del concurso en inversiones.
- Diseñar el proceso de implementación del concurso Reto Financiero a través de instrumento tecnológico o broker ya creado (Plataformas disponibles para inversiones en opciones binarias actualmente.)
- Capacitar a todos los estudiantes del programa de banca y finanzas por medio de módulos de formación en opciones Binarias para la realización del concurso en cada semestre académico.
- Seleccionar las mejores estadísticas que los estudiantes ponen en práctica con el fin de incorporarlas en los módulos de formación.

**6**

**METODOLOGÍA**

**Tipo de Investigación**  
Se realizó una investigación exploratoria de los mercados financieros y de capitales que permitieron la creación de un módulo de formación en conceptos básicos de los mercados que hasta el momento eran desconocidos para el programa de educación superior y en especial para los estudiantes de banca y finanzas, tanto plataformas de inversión, análisis técnico, fundamental y especialmente el desarrollo de estrategias de inversión consistentes y seguras con el fin de aplicar para la obtención de rentabilidades con un bajo riesgo de exposición. Estos fueron los principales objetivos de la búsqueda.

**Diseño y Modalidad de la Investigación:** La presente investigación es de carácter explicativo ya que se desarrolla a través de las plataformas electrónicas que disponen los mercados financieros en tiempo real las 24 horas del día mediante el uso de estrategias de carácter técnico y fundamental, permitiendo estandarizar procesos de inversión rentables y seguros.

**7**

**RESULTADOS**

- Conexión en tiempo real con plataformas de movimiento bursátil y captaciones.
- Desarrollo y avance metodológico del módulo de formación en opciones binarias.
- Aumento de estudiantes capacitados en estrategias de inversión.
- Generación de nuevas estrategias de inversión aplicables al modelo académico.
- Optimización de los resultados anteriores mediante la selección de las estrategias más rentables en cuentas reales con pequeñas cantidades de dinero.
- Formación de los finalistas de cada reto financiero con el fin de continuar su ciclo de aprendizaje y el desarrollo de nuevos métodos de trading.

**8**

**CONCLUSIONES**

- Aceptación masiva en el concurso reto financiero por parte de los estudiantes del programa de Banca y Finanzas.
- Incremento de las habilidades en estrategias de inversión en los estudiantes de Banca y Finanzas.
- Se hace necesaria la implementación del Club de Inversores con el fin de desarrollar nuevas estrategias y métodos de trading acordes al modelo académico.
- Es posible desarrollar el método de implementación del concurso reto financiero módulo opciones binarias para desarrollar un método de aprendizaje sencillo dirigido al público en general.
- Se hace necesario continuar con el desarrollo e innovación del modelo con el fin de mejorar las estrategias ya existentes.
- Se hace clara la necesidad de implementar un laboratorio financiero.

**9**

**BIBLIOGRAFÍA**

Análisis técnico cuantitativo.  
Alvarado, 2015  
Economía, trading y velas japonesas.  
Club Banca, 20 Noviembre de 2015  
Patrones Básicos Análisis de Velas  
EBC comunidad Forex, 29 de Noviembre de 2015  
Indicadores Técnicos y Fundamentales.  
VTC Market, 2015  
Alvarado, 2015. Análisis Técnico Cuantitativo.  
<http://www.analisis-tecnico-velas.com/analisis-tecnico-velas-japon-ese-caracteres-en-instrucciones-para-los-traders-caracteres-velas>  
• Club Banca, 20 Noviembre de 2015. Economy y Trading.  
[http://www.economia.com/misvelas\\_japonesas.htm](http://www.economia.com/misvelas_japonesas.htm)  
• Efecto comunidad Forex, 20 de Noviembre de 2015. Patrones básicos de velas japonesas. <https://efecto.com/escuelas/patrones-velas-japonesas/>  
• <http://www.tradingview.com/indicadores/velas-indicators>

[www.uts.edu.co](http://www.uts.edu.co)  
[banca@correo.uts.edu.co](mailto:banca@correo.uts.edu.co)

Fuente: (Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)

Anexo 3: Ponencia RedColsi Barranca 2017

**MODULO DE FORMACION Y ESTRATEGIAS DE  
INVERSION PARA EL MERCADO DE OPCIONES BINARIAS**

**Autores:**

- Marlon Arias Duarte - [mararias3@hotmail.com](mailto:mararias3@hotmail.com)
- Andri Nicolás Lozadas - [andrilozadameneses@gmail.com](mailto:andrilozadameneses@gmail.com)

Juan Carlos Ruiz

Docente de Investigaciones

**Estudiantes Tecnología en Banca Finanzas**

**GRUPO DE INVESTIGACIÓN BANFI**

Fuente:  
Unidades Tecnológicas de Santander. Proyecto Educativo Institucional. Consejo Directivo. Acuerdo No. 01-0047 del 30 de noviembre de 2012. Disponible en:  
[http://uts.edu.co/porta/files/Proyecto\\_Educativo\\_Institucional.pdf](http://uts.edu.co/porta/files/Proyecto_Educativo_Institucional.pdf)



Bucaramanga, 2017



Fuente: (Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)

Anexo 4: Ponencia RedColsi B/quilla 2017

**BANCA Y FINANZAS**

**MODULO DE FORMACIÓN Y ESTRATEGIAS DE  
INVERSIÓN PARA EL MERCADO DE OPCIONES  
BINARIAS**

UNIDADESTECONOMICASDE  
SANTANDER



Fuente: (Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)

Anexo 5: Diapositivas Módulo de formación



SEMILLERO BANFI.

**MODULOS DE FORMACION  
EN OPCIONES BINARIAS**

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER

Fuente: (Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)

Anexo 6: Evidencia Evento RedColsi San Gil



Fuente: (Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)

Anexo 7: Evidencia Evento RedColsi Cúcuta



Fuente: (Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)

Anexo 8: Evidencia Evento RedColsi Barranca 1



Fuente: (Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)

### Anexo 8: Evidencia Evento RedColsi B/quilla



Fuente: (Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)

### Anexo 9: Evidencia Evento RedColsi B/quilla



Fuente: (Arias Duarte & Lozada Meneses, 2017)