

UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO USFQ

Colegio de Comunicación y Artes Contemporáneas

Yo confío: Campaña publicitaria enfocada en educar al público objetivo sobre los fundamentos básicos del trading.

Nicole Estefania Aguirre Vargas

Alejandro Antonio Troya Vallejo

Publicidad

Trabajo de fin de carrera presentado como requisito
para la obtención del título de Publicidad

Quito, 21 de diciembre de 2022

UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO USFQ

Colegio de Comunicación y Artes Contemporáneas

**HOJA DE CALIFICACIÓN
DE TRABAJO DE FIN DE CARRERA**

Yo confío: Campaña publicitaria enfocada en educar al público objetivo sobre los fundamentos básicos del trading.

Nicole Estefania Aguirre Vargas

Alejandro Antonio Troya Vallejo

Nombre del profesor, Título académico

María Cristina Castrillón PhD (c)

Ingeniera Comercial

Quito, 21 de diciembre de 2022

© DERECHOS DE AUTOR

Por medio del presente documento certifico que he leído todas las Políticas y Manuales de la Universidad San Francisco de Quito USFQ, incluyendo la Política de Propiedad Intelectual USFQ, y estoy de acuerdo con su contenido, por lo que los derechos de propiedad intelectual del presente trabajo quedan sujetos a lo dispuesto en esas Políticas.

Asimismo, autorizo a la USFQ para que realice la digitalización y publicación de este trabajo en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en la Ley Orgánica de Educación Superior del Ecuador.

Nombres y apellidos: Nicole Estefania Aguirre Vargas

Código: 00328391

Cédula de identidad: 1718924481

Lugar y fecha: Quito, 21 de diciembre de 2022

© DERECHOS DE AUTOR

Por medio del presente documento certifico que he leído todas las Políticas y Manuales de la Universidad San Francisco de Quito USFQ, incluyendo la Política de Propiedad Intelectual USFQ, y estoy de acuerdo con su contenido, por lo que los derechos de propiedad intelectual del presente trabajo quedan sujetos a lo dispuesto en esas Políticas.

Asimismo, autorizo a la USFQ para que realice la digitalización y publicación de este trabajo en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en la Ley Orgánica de Educación Superior del Ecuador.

Nombres y apellidos: Alejandro Antonio Troya Vallejo

Código: 00211350

Cédula de identidad: 1721499216

Lugar y fecha: Quito, 21 de diciembre de 2022

ACLARACIÓN PARA PUBLICACIÓN

Nota: El presente trabajo, en su totalidad o cualquiera de sus partes, no debe ser considerado como una publicación, incluso a pesar de estar disponible sin restricciones a través de un repositorio institucional. Esta declaración se alinea con las prácticas y recomendaciones presentadas por el Committee on Publication Ethics COPE descritas por Barbour et al. (2017) Discussion document on best practice for issues around theses publishing, disponible en <http://bit.ly/COPETHeses>.

UNPUBLISHED DOCUMENT

Note: The following capstone project is available through Universidad San Francisco de Quito USFQ institutional repository. Nonetheless, this project – in whole or in part – should not be considered a publication. This statement follows the recommendations presented by the Committee on Publication Ethics COPE described by Barbour et al. (2017) Discussion document on best practice for issues around theses publishing available on <http://bit.ly/COPETHeses>.

RESUMEN

El trading, más allá de un proceso económico es un estilo de vida que puede ser promovido, sin embargo, este proceso ha llegado a pasar desapercibido por su forma de difusión. El trading se percibe como un proceso poco cercano, confuso y complicado que limita y llena de temores a las personas que están interesadas en realizarlo. Por consiguiente, se ejecutará una campaña publicitaria con el fin de educar a la audiencia sobre los fundamentos del trading, mediante el uso de un lenguaje familiar y de fácil comprensión.

Palabras clave: Trading, Estilo de Vida, Educación, Fe, Eliminación de Miedos, Generación de Ingresos

ABSTRACT

Trading, beyond an economic process, is a lifestyle that can be promoted, however, this process has come to go unnoticed by the way it is disseminated. Trading is perceived as a confusing and complicated process that limits and fills with fear the people who are interested in it. Therefore, an advertising campaign will be executed in order to educate the audience about the basics of trading, using familiar and easy to understand language.

Key words: Trading, Lifestyle, Education, Faith, Elimination of Fears, Income Generation

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN.....	9
REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA	10
METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN	12
ANTECEDENTES	13
DESARROLLO DEL TEMA.....	16
Análisis de Investigación.....	16
Resultados.....	17
Argumentación	24
CONCLUSIONES.....	41
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	42
ANEXOS	43
Anexo A: Entrevistas a profundidad	43

ÍNDICE DE FIGURAS

Ilustración 1 Edad del encuestado.....	17
Ilustración 2 Género del encuestado	18
Ilustración 3 Interés en generar ganancias	19
Ilustración 4 Métodos de maximización de dinero	19
Ilustración 5 Conocimiento general del trading.....	20
Ilustración 6 Conocimiento de cuantos encuestados han realizado trading.....	21
Ilustración 7 Experiencia del encuestado al haber realizado trading.....	21
Ilustración 8 Percepción actual del encuestado sobre el trading.....	22
Ilustración 9 El trading y los estudios.....	23
Ilustración 10 Conocimiento de alguien cercano que haga trading	23
Ilustración 11 Interés en realizar este proceso financiero	24
Ilustración 12 Presentación de campaña	30
Ilustración 13 Stylesheet de campaña	31
Ilustración 14 Campaña en Instagram.....	34
Ilustración 15 Campaña en Tik Tok.....	35
Ilustración 16 Campaña en Youtube.....	36
Ilustración 17 Stickers.....	38
Ilustración 18 Afiches	39
Ilustración 19 Folletos.....	40

INTRODUCCIÓN

Ecuador es un país donde la presencia del trading es mínima debido a la alta recurrencia del lavado de activos, procesos económicos como estos tienden a alejarse. Los ecuatorianos que han optado por tomar el trading como algo profesional prefieren salir del país para recolectar conocimientos en el extranjero para luego volver al país a enseñarlos. Actualmente, es la presencia mínima del trading lo que perjudica la percepción del mismo, causando que existan una gran variedad de percepciones poco favorables. Esto se vuelve más complicado si se toma en cuenta que el trading por naturaleza fue diseñado intencionalmente para ser percibido como un proceso poco familiar y lleno de elementos confusos. Sin embargo, existe una comunidad de novatos e inexpertos que exploran el mundo del trading para encontrar nuevas fuentes de ingresos.

El trading consiste en la especulación de los instrumentos financieros para obtener una ganancia económica. En la actualidad existen varios tipos de trading, se puede hacer trading de monedas, inmobiliaria, macro, micro, etc. Para estar activo en este proceso económico no se necesita una cantidad mínima de dinero, internet y un dispositivo electrónico capaz de conectarse a la red. Algunos expertos recomiendan que exista un proceso educativo previo antes de entrar al mundo del trading, pero otro grupo de expertos reconoce que hay más valor en la experiencia que en la educación. Dado que el trading puede ser de fácil acceso existen varios puntos de vista sobre el tema y puntos de debate y tensión entre la comunidad. Pero la percepción profesional del trading en el Ecuador suele ser poco favorable, algo que se pretende cambiar.

REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA

En la actualidad, las personas tratan de maximizar su dinero dado que la situación actual del país no es la óptima y sus sueldos no son suficientes, por lo que buscan nuevas formas de generar ingresos ya que de cierta forma el tener o no lo suficiente es reflejado en su conducta y estilo de vida. Según (Pimienta, 2019): Los hallazgos junto con la influencia social y las motivaciones morales de los individuos influyen de manera directa en sus decisiones económicas. (pág.16) La conducta de las personas ante la posibilidad de ganar o perder dinero es asociada al miedo, el perder dinero provoca mayores dolores emocionales.

La antipatía frente a la pérdida de dinero se presenta en la mayoría de las personas, esto lleva a que el miedo de no poseer dinero genere mayor vínculo con él. Es por eso que la mayoría de la gente realiza gastos innecesarios y se endeuda ya que el perder dinero se asocia a una conducta imprudente que deriva a más acciones imprudentes.

Las personas al tener este miedo por perder sus recursos económicos no hacen una revisión de sus finanzas, gastan en tarjetas de crédito, en salidas innecesarias, en préstamos, etc. y siguen un ciclo que no les permite generar mayores ingresos.

Por lo tanto, el dinero para las personas, no es solo un método de intercambio para obtener bienes o servicios sino también para obtener equilibrio emocional, si no obtienen el suficiente o si lo pierden les genera emociones negativas. Es por eso que cada vez más se inclinan a conseguirlo de diversas formas, incluso por sus ideales y creencias.

Entorno a las creencias, el ecuatoriano tiene como punto relevante su fe, sus creencias religiosas, según las estadísticas del (INEC, 2012), en cuanto a filiación religiosa, el 91,95% de las personas en el país afirman ser parte de una religión, frente al 7,94% que se consideran ateos, sin olvidar al 0,11% que se consideran agnósticos. Entre las religiones que lideran en la

vida de los ecuatorianos por así decirlo se encuentran la Cristiana Católica, Evangélica, Testigos de Jehová y otras en menor medida.

La gente está arraigada a la religión en gran medida ya que el 31,3% de los ecuatorianos asisten a diversos servicios religiosos mínimo una vez a la semana y dentro de las cosas importantes para los hombres, la religión es importante en un 2,32% y para las mujeres en un 3,30%. Las creencias ejercen efectos positivos en las personas ya que impulsan diversas cualidades como la productividad.

La religión tiene una influencia dinámica al momento de realizar decisiones personales como es estilo de vida, el trabajo, la productividad como se menciona anteriormente, el cuidado personal, salud y economía. (Larrú, 2017) establece lo siguiente:

La asistencia al culto religioso al menos una vez al mes se correlaciona positivamente con el crecimiento económico mientras que la creencia en el infierno presenta un parámetro negativo (se obtiene el mismo resultado si se reemplaza la creencia en el infierno por la del cielo o la otra vida). Al igual que en el estudio de 2003, los autores consideran la asistencia como un insumo religioso mientras que la creencia como un “producto” de la religión, siendo éstas creencias las que afectan a la conducta humana, inciden sobre el crecimiento económico. (pag.6)

Conociendo la influencia del dinero y las creencias en el ser humano, específicamente en los ecuatorianos, en como el maximizar sus recursos están ligados a los cultos y servicios religiosos y en cómo la pérdida o ganancia del dinero tienen fuertes poderes emocionales, se consideró usar la religión como punto de partida para educar sobre nuevas formas de generar ingresos, como es el trading, con el fin de cambiar la percepción de ser un proceso poco familiar, confuso y complicado.

METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

Como metodología se usaron, encuestas y entrevistas, con el propósito de obtener información sobre qué tanto sabe el público sobre trading, si conoce a personas que lo hacen y si estaría interesado en realizarlo. La realización de las encuestas fue online ya que la recepción es inmediata, la gente no se siente insegura ya que sus respuestas son anónimas y promueven un mayor alcance debido a su rápida difusión. A través de esta investigación cuantitativa llegamos a personas hombres y mujeres ecuatorianas de 18 a 45 años de edad que buscan maximizar su dinero y generar ingresos y saber si saben del tema que fue escogido.

En cuanto a investigación cualitativa, se realizaron varias entrevistas, tanto a personas expertas en el tema de Finanzas como personas que hicieron o llevan tiempo haciendo trading, este grupo de personas varió entre los 20 a 45 años de edad, entre ellos hubo un titulado de Finanzas de la UDLA llamado Bernardo Donoso, Traders como Jair Freire, Álvaro Viteri y Dherek Rengifo y profesores de Finanzas de la USFQ como Pablo Pérez y Maria Lorena Vivanco. El propósito de esas entrevistas fue entender cómo es percibido el trading, sus requisitos, sus procesos y si se lo puede considerar como un plan para generar ingresos y ser independiente económicamente.

Para complementar se realizó una revisión bibliográfica, en la que se pudieron encontrar textos que nos contribuyeron a tener una mejor comprensión del tema y de diversos conceptos como el trading en general, el comportamiento de la gente con respecto al dinero, y demás, con el fin de lograr una campaña interesante y creativa.

ANTECEDENTES

El trading desde siempre ha sido parte de los eslabones del valor agregado de toda economía. En significado, si traducimos de manera directa al español es comercialización, básicamente es comprar para después vender y en el mundo financiero es comprar y vender activos procurando obtener una ganancia, dentro de los activos están las acciones, monedas bonos y demás. Para lograr una ganancia haciendo trading se debe saber cuándo es el momento oportuno para comprar y vender respectivamente. (Pérez, 2022)

Los primeros modelos de comercio se dieron en la antigua civilización mesopotámica de Sumer, que ahora está localizada en la parte sur de Irak. Los establecidos ahí hacían uso de fichas hechos a base de arcilla y después tablillas del mismo material que simbolizaban la cantidad, hora y fecha estipulada para entregar diversos bienes comprados, estos fueron válidos como contratos y aunque pareciera muy diferente a como se realiza el comercio en la actualidad, aún son utilizados en inversiones. (Constantinou, 2020) Luego se desarrolló el comercio de materias primas en conjunto con otros mercados en el ámbito financiero, aproximadamente en el año 600 a.C, la plata y el oro que eran valorados antes por su belleza y por ser escasos, se consideraron como monedas para ser usadas en el mundo entero, ya con el tiempo cada país desarrolló el sistema monetario. Al principio, Londres era el centro de divisas, pero debido a la Segunda Guerra Mundial esto tuvo una mayor duración, por la caída de las economías alrededor de Europa. Para el año de 1944 varios países establecieron el Fondo Monetario Internacional y a partir de ahí las monedas se armaron con un sistema de cambio que aceptaba una fluctuación del 1% frente al precio del oro, con el dólar estadounidense que se fijaba en \$35 por onza, por tal razón, el dólar se convirtió en la

moneda de reserva para los países que se regían bajo el capitalismo y estaban en proceso de reconstruir sus economías.

Mientras pasó el tiempo y el ser humano estaba en constante descubrimiento y evolución también lo hacían los servicios financieros. La primera empresa que se dedicó a las cotizaciones en la bolsa fue DEIC, una compañía holandesa, que fue creada en el año 1602, aquí se permitían comprar acciones y obtener dividendos en vez de un porcentaje de ganancias. Si se hablaba de ganancias, también podrían vender dichas acciones para obtenerlas sobre los activos. En 1792, gracias al origen de la Bolsa de Valores de Nueva York, los participantes de esta obtenían comisiones, lo que estimuló el desarrollo. (Constantinou, 2020)

Las empresas de Bolsa que se crearon, se encargaron de controlar las diferentes actividades de comercio, también regularizaron las empresas y brindaban autorizaciones a quienes querían participar del mercado presente. Con el objetivo de crear precios de manera eficaz, se desarrollaron reglas y formas en las cuales el costo para realizar transacciones sea bajo y así llamar la atención de posibles compradores y vendedores, brindándoles la información necesaria.

En el proceso hasta llegar hasta la actualidad, hubo un colapso del mercado de valores y se aproximaba la era de la digitalidad. Con la tecnología hubo fuertes cambios y el comercio en línea permitió al público poder acceder al mercado de acciones, divisas, monedas y demás, de esta forma se permitió una democratizar la industria, creando nuevos modelos de comercio junto a plataformas para realizarlo. Cuando se hace trading se está obteniendo beneficios de acuerdo a como se mueve el mercado, si sube o baja. En ese caso, con el trading se gana dinero atinando de cierta forma los supuestos, se gana también en

cuanto a la relación y diferencia de los precios. Si se ve que el mercado tiene una subida, se realiza la compra para después vender, y en esa venta posterior está el beneficio y/o ganancia. (Herrera Fialli, 2015, pág. 15) Esto no es un juego, ni tampoco una apuesta, detrás de cada operación se realiza un estudio del mercado, una metodología y una disciplina.

Al inicio no se entendía como hay gente que, desde la comodidad de sus hogares, con un clic podían realizar operaciones de bolsa y ganaban dinero, como decir su sueldo. En la actualidad se puede realizar trading a través de internet, años atrás los que manejaban este negocio eran únicamente los brókeres, pero ahora, desde cualquier sitio, con una computadora y un mínimo monto se puede realizar. (Herrera Fialli, 2015, pág. 16) Si bien ya el bróker no es el único que puede manejar este negocio, el trading en sí, es quien se personifica como intermediario entre el trader y el mercado financiero, es quien le da los diferentes accesos a los mercados y las plataformas donde se realizan las operaciones.

El bróker, la computadora o el dispositivo electrónico y el internet son las especias por decirlo así del trading, sin embargo, el requisito indispensable, el ingrediente especial es la formación, si como persona se quiere lograr metas y aprender a realizar operaciones en la bolsa, hay que formarse, estudiar, porque si se invierte en la formación, es un supuesto seguro. Si se usa la formación, se pueden ir sacando conclusiones respecto a los brókeres, a lo que se desea comprar y tomar órdenes. Las personas que se dedican al trading se denominan Traders, pueden ser singulares. En algunos casos, se trabaja para fondos de inversión específicos para realizar inversiones en diversos instrumentos financieros.

Aunque en la actualidad resulte sencillo el acceso al trading, no quiere decir que sea un trabajo fácil, y requiere formación, disciplina, esfuerzo y mucha constancia para poder llegar a conseguir una meta, la independencia financiera, o bien un sueldo extra. (Herrera

Fialli, 2015, pág. 18) Esta premisa se debe tomar en cuenta, uno no se hace rico de la noche a la mañana, se puede tanto ganar como perder, tener un estilo de vida diferente y progresar, pero todo lleva su tiempo. Quien quiera ser trader, debe tener una formación, ser pragmático y centrarse, porque no es solo una cuestión de un golpe de suerte.

DESARROLLO DEL TEMA

Análisis de Investigación

Para el desarrollo de la campaña se necesitaba recolectar datos a través de investigaciones a profundidad a un grupo de expertos sobre el tema y participantes activos en el mercado del trading en cualquiera de sus variedades. Al haber finalizado la investigación cualitativa y cuantitativa encontramos que el grupo objetivo tiene un conocimiento mínimo y básico de lo que es el trading.

En la investigación cuantitativa que consistió en 506 encuestas realizadas en línea por redes sociales a un target amplio entre las edades de 18 y más 45 años, a un número equitativo de hombres y mujeres. Algo que resalta es que 57% de los encuestados desconoce sobre el trading y al momento de describir su percepción general sobre el tema muchos los describen como un proceso complicado y desafiante. Existe un problema claro sobre la percepción del trading en el ecuatoriano promedio, iniciando con el hecho que muchos desconocen sobre este proceso económico que se encuentra dominando el mundo, pasa desapercibido seguido por una percepción desfavorable que dominaba la percepción general del público.

Entre el grupo de entrevistados encontramos una variedad de profesionales del trading que lo practicaban diariamente y lo han adoptado como un estilo de vida donde la fe

por las decisiones propias y la educación obtienen un valor intrapersonal importante. Además de un grupo de inexpertos que la curiosidad lo han llevado a explorar el trading así sea por la recomendación de un amigo o la simple curiosidad de averiguar si se puede generar una fuente de ingresos. En estos dos grupos encontramos una percepción que en su mayoría era positiva considerando el trading como una fuerza de cambio capaz de transformar los sistemas financieros y la percepción de los sistemas financieros y la vida intrapersonal.

Resultados

La investigación cuantitativa se realizó mediante la difusión online en diversos medios como Redes Sociales y de mensajería, ya que el querer maximizar el dinero y sus ingresos en general aplica para cualquier edad. El total de respuestas a la encuesta realizada fue de 506 personas.

Edad

Como se estableció anteriormente, la encuesta fue difundida a un gran número de personas de diversos rangos de edad.

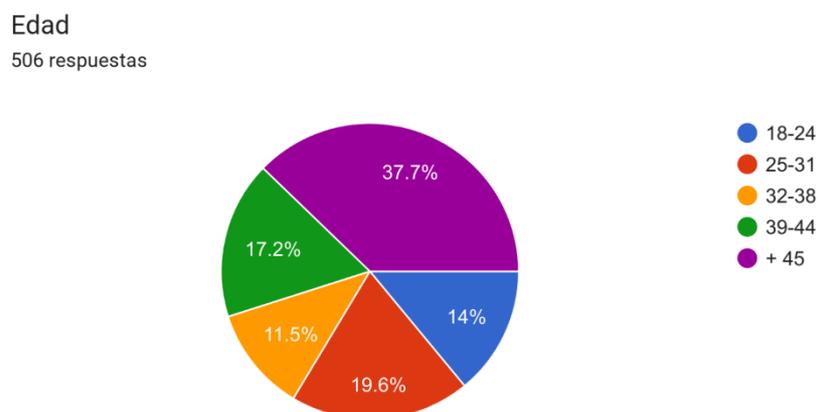


Ilustración 1 Edad del encuestado

En el gráfico se puede observar que la mayoría de personas que respondió fue de +45 años, al igual que la sumatoria de personas de entre 18-24, 25-31 y 32-38, estos grupos serán los cuales tengan preferencia para la realización de nuestra campaña ya que están contextualizados con respecto al trading.

Género

Género
506 respuestas

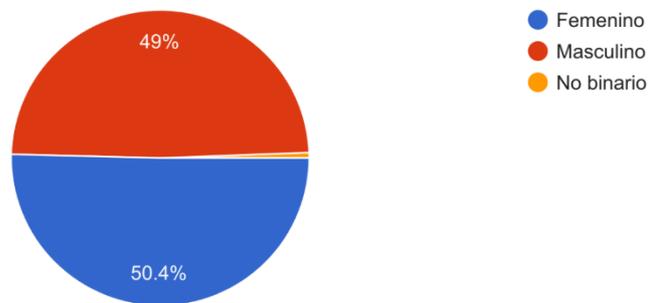


Ilustración 2 Género del encuestado

Si se observa el gráfico, se puede evidenciar que en los encuestados hay mayor porcentaje de respuestas del género masculino, pero es muy poca la diferencia con respecto al género femenino, por lo cual la campaña estará dirigida para ambos géneros.

1. ¿Has considerado invertir tu dinero para generar ganancias a corto/mediano plazo?

¿Has considerado invertir tu dinero para generar ganancias a corto/mediano plazo?

506 respuestas

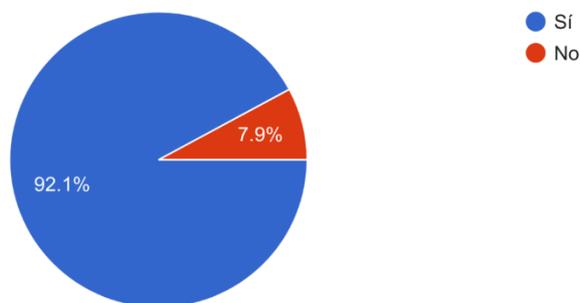


Ilustración 3 Interés en generar ganancias

El gráfico evidencia que la mayoría de encuestados ha considerado invertir su dinero y generar ganancias, con un 92,1%, lo que demuestra que los ingresos que tienen actualmente no son suficientes y desean generar más, apoyándose del tiempo como factor.

2. ¿Cuál es tu método para maximizar tu dinero? (Cuenta de ahorros, inversión u otro)

¿Cuál es tu método para maximizar tu dinero? (Cuenta de ahorros, inversión u otro)

506 respuestas

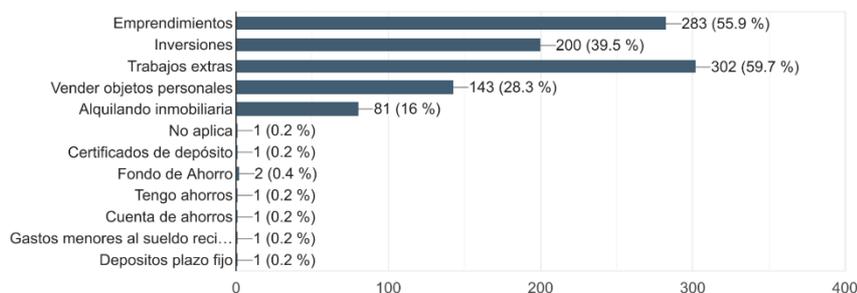


Ilustración 4 Métodos de maximización de dinero

La mayoría de encuestados maximiza su dinero mediante algunas actividades económicas como trabajos extras, emprendimientos e inversiones, estos en su mayoría, sin descartar la venta de objetos, alquiler de inmobiliaria entre otros, Lo que significa que están en constante búsqueda de generar mayores ingresos.

3. ¿Has escuchado sobre trading?

¿Has escuchado sobre trading?

506 respuestas

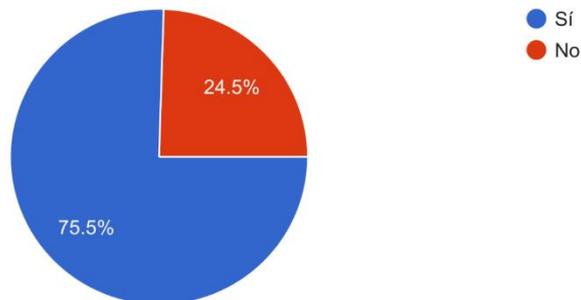


Ilustración 5 Conocimiento general del trading

El gráfico muestra que la mayoría de encuestados ha escuchado sobre el trading, teniendo o no en claro que es lo que significa y cómo funciona.

4. ¿Has hecho trading alguna vez?

¿Has hecho trading alguna vez?
506 respuestas

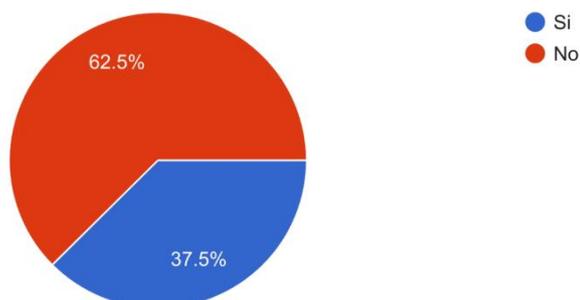


Ilustración 6 Conocimiento de cuantos encuestados han realizado trading

A través de esta pregunta, se observó que el 62,5% de los encuestados no ha hecho trading en su vida, sin embargo, hay un pequeño porcentaje que sí lo ha hecho y tiene diversas opiniones en cuanto a su experiencia.

5. Si en la pregunta anterior tu respuesta fue "Si" ¿Cómo describirías tu experiencia?

Si en la pregunta anterior tu respuesta fue "Si" ¿Cómo describirías tu experiencia?
415 respuestas

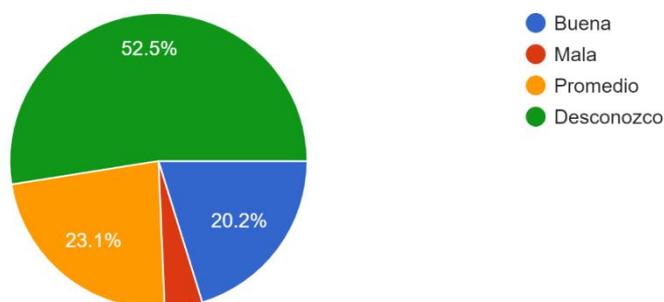


Ilustración 7 Experiencia del encuestado al haber realizado trading

Se realizó esta pregunta con el fin de saber cómo fue la experiencia de los encuestados que sí han hecho trading alguna vez en su vida, si se observa en el gráfico, la mayoría no supo cómo describir su experiencia y otros la definieron como buena y promedio, lo que demuestra que el realizar trading y sus beneficios están sujetos a cada persona, la manera en la que lo realizaron, los resultados que obtuvieron y lo que sucedió en el proceso forma parte de la percepción de la experiencia, ya sea positiva o negativa.

6. ¿Cuál es tu percepción actual del trading?

¿Cuál es tu percepción actual del trading?

506 respuestas



Ilustración 8 Percepción actual del encuestado sobre el trading

Si observamos el gráfico, el 57% de los encuestados desconoce sobre el tema y en el caso de conocerlo lo describen como un proceso complicado y lleno de desafíos.

7. ¿Crees que se necesita estudiar para hacer trading?

¿Crees que se necesita estudiar para hacer trading?
506 respuestas

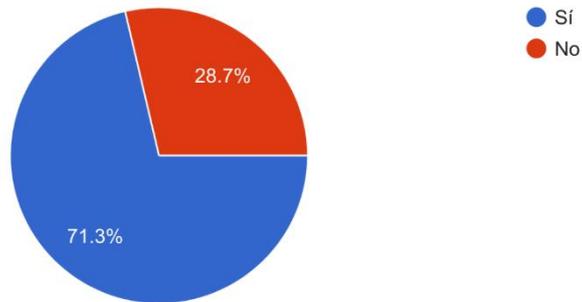


Ilustración 9 El trading y los estudios

Esta pregunta se realizó con el objetivo de saber si los encuestados creían en que se necesitaba cierta formación y/o estudios para realizar trading y la mayoría lo afirmó.

8. ¿Conoces a alguien que haga trading?

¿Conoces a alguien que haga trading?
506 respuestas

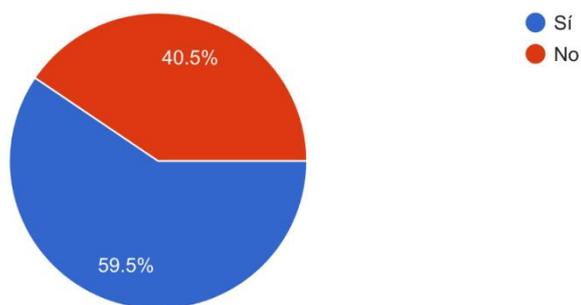


Ilustración 10 Conocimiento de alguien cercano que haga trading

En el gráfico se puede observar que la mayoría de personas encuestadas, es decir el 59,5% conoce a alguien que haga trading, lo que evidencia un acercamiento con respecto a este tema.

9. Si alguien te ofreciera la oportunidad de realizar trading, ¿aceptarías o no?

Si alguien te ofreciera la oportunidad de realizar trading, ¿aceptarías o no?
506 respuestas

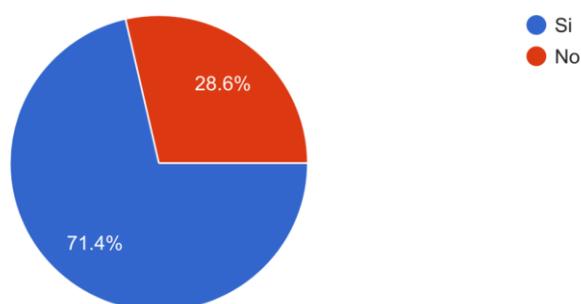


Ilustración 11 Interés en realizar este proceso financiero

Esta pregunta fue un gran indicador y definió mucho la dirección de la campaña ya que se pudo evidenciar que la mayoría de encuestados si está dispuesto a realizar trading, que sí le daría una oportunidad, es decir que si estarían dispuestos a generar ingresos y transformar la forma en la que lo hacen junto a su estilo de vida.

Argumentación

Gracias a la investigación realizada previamente llegamos a comprender que el trading es no solo un proceso económico basado en la compra y venta de valores con los cuales se busca una rentabilidad y/o ganancia por su diferencia de precio ya sean monedas,

acciones, bonos, entre otros instrumentos financieros, sino también es un estilo de vida que da valor a las decisiones propias y a la educación. Al empezar a percibir al trading como un estilo de vida y no solo como un proceso económico y financiero se encontró una manera completamente única en promocionar y representar un estilo de vida que hasta ahora ha pasado desapercibida en la vida de la población ecuatoriana. Bajo entrevistas y revisión bibliográfica, se evidenció que los ecuatorianos son influenciados tanto por su círculo cercano como por su religión al momento de realizar decisiones personales y financieras, por tal motivo nuevas formas de generar ingresos y/o maximizar recursos han pasado inadvertidas. El trading ha sido percibido negativamente por el mercado ecuatoriano gracias a que está intencionalmente diseñado para confundir a cualquier persona interesada. Al preguntar a uno de los entrevistados el motivo por el cual el trading puede ser tan confuso él respondió lo siguiente “Te voy a llenar de inseguridad, de miedo para que tú buenamente vayas a comprar pescado al supermercado.” (Entrevista). Reveló que el trading está diseñado para ser confuso y causar miedo en el público pero que la solución se encuentra en la educación. Tener miedo a lo desconocido es parte de la naturaleza humana, pero si se encuentra una forma de educar a dicho público es posible erradicar el miedo.

Desafío

El mayor desafío al que se enfrenta la campaña se encuentra en la educación de un sistema que está intencionalmente diseñado para confundir. Como fue anteriormente dicho, el trading se maneja de un conjunto de términos que pueden ser difíciles de entender para una persona sin ningún tipo de educación sobre el tema. Para encontrar una manera familiar para comunicar los fundamentos del trading a un público ecuatoriano, primero se debe identificar un lenguaje que el ecuatoriano sienta familiar y fácil de comprender.

Hallazgo

“El ecuatoriano acude a la iglesia y a Dios cuando tiene problemas económicos”.

Insight

“Tengo fe que Dios proveerá si necesito dinero”.

Buyer persona

Perfil 1

Perfil demográfico del consumidor

Marco es un joven de 24 años, hace unos meses obtuvo su título en diseño gráfico en la universidad San Francisco de Quito. Trabaja en una empresa petrolera haciendo comunicación interna, su sueldo es el básico, pero siempre está buscando nuevas fuentes de ingresos. Vive con su familia en el valle de Cumbaya y tiene la costumbre de ir a la iglesia con su abuelita casi todos los domingos. Él no cree en Dios pero está familiarizado con la religión por su familia que siempre ha sido creyente.

Perfil 2

Perfil demográfico del consumidor

José estudia para ser dentista en la ciudad de Quito, actualmente está buscando trabajo como cajero para pagar sus estudios, pero no ha tenido suerte. Siempre que lo llaman a una entrevista su madre le prende una vela a la virgen que tienen en su casa, esto se ha vuelto una

tradición en la casa y José siente que le va ir bien siempre que lo hacen. En su tiempo libre pasa en redes sociales como Tik Tok e Instagram, puede pasar horas viendo publicaciones y videos cortos sobre lo que se encuentra en tendencia.

Perfil 3

Perfil demográfico del consumidor

David estudia ingeniería mecánica en la universidad UTE, entró al mundo del trading gracias a un amigo que le enseñó los conceptos básicos del trading de monedas. Él invierte siempre el dinero que le sobra en la semana ya que quiere generar más dinero en un futuro para llevar a su novia a restaurantes caros y consentir con regalos siempre que puede. Aunque siente que no es muy bueno en el trading él siente que está mejorando ya que aprende de sus errores. En su tiempo libre pasa con su novia que ya viven relativamente cerca, a los dos les gusta mucho ver series de televisión sobre inversiones y emprendimientos juntos.

Perfil 4

Perfil demográfico del consumidor

María es una ingeniera química que trabaja en una compañía de alimentos en la ciudad de Cuenca, pero su familia vive en Quito. Siempre que extraña a su familia le pone un crucifijo que le regaló su abuela. Aunque extraña su familia nunca tiene dinero para viajar a visitarlos a Quito, ha estado vendiendo objetos personales para comprar boletos de bus para viajar en cumpleaños y días festivos. Busca ahorrar algo de plata extra para comprarse un carro y poder viajar donde su familia con más familia, pero por los precios elevados que tiene los autos no ha podido.

Objetivo

Crear una campaña publicitaria enfocada en educar al público objetivo sobre los fundamentos básicos del trading utilizando un lenguaje familiar y fácil de comprender, utilizando medios digitales y físicos para alcanzar al mayor número de individuos.

Gran idea

Ya que el ecuatoriano es alguien muy religioso y tienen plena confianza que Dios siempre proveerá cuando lo necesite, tomando en cuenta que según las estadísticas del INEC, el 91.95% de las personas afirman ser parte de una religión y evidenciando que los ecuatorianos son influenciados tanto por su círculo cercano como por sus creencias al momento de realizar decisiones personales y financieras, se utilizarán conceptos y lenguajes religiosos para explicar los conceptos básicos del trading, de esta manera se podrá hablar el mismo idioma que el target que se quiere alcanzar. La religión cristiana está llena de iconografía, símbolos y conceptos que pueden ser utilizados para comunicar los fundamentos del trading, además el trading y la religión son dos prácticas que parte de la fe del individuo que los practica.

Concepto de campaña

El nombre de la campaña es “Yo confío”, una reducción a la frase “En Dios confío”, esto por nuestro público objetivo y la manera en la que sus creencias, fe y círculo cercano tiene influencia sobre las decisiones y acciones que realiza tanto personales como financieras, así se establece la relación entre el trading, la economía y la religión desde un inicio de la campaña. Con el nombre se espera establecer la relación entre todos los elementos de la campaña como algo ya existente y presente en el mundo religioso y económico.



Ilustración 12 Presentación de campaña



Tipografías

Impact

abcdefghijklmnop
 qrstuvwxyz
 12345

Old English

abcdefghijklmnop
 qrstuvwxyz
 12345

Colores

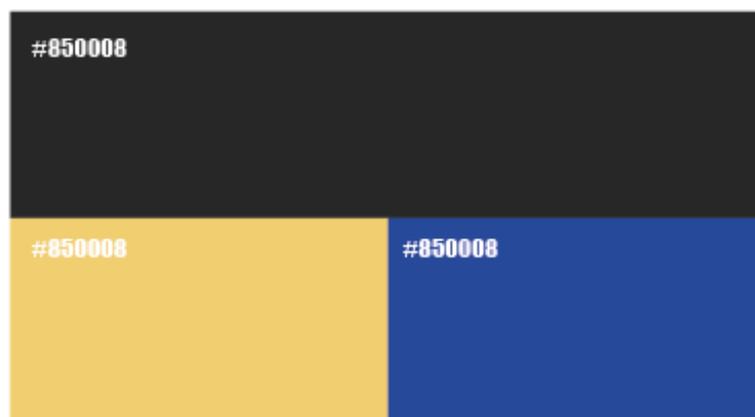


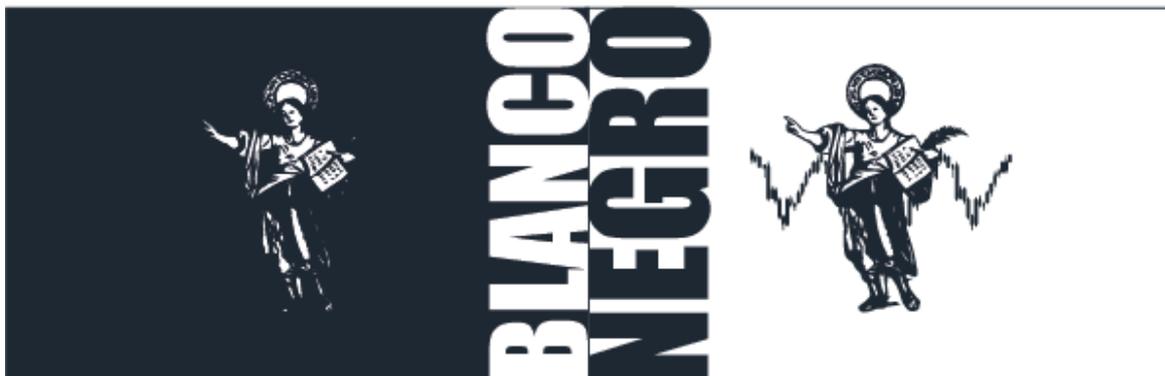
Ilustración 13 Stylesheet de campaña



Variaciones Del Logo



Dos Colores



Fases de campaña

La campaña consiste en dos fases, la primera fase consiste en la creación de fuentes de comunicación para mantener al target informado a través de los medios que utilizan para entretenimiento como Instagram, Tik Tok y Youtube. Es una fase de difusión en la cual se introducirá la campaña, su visión y misión. Luego, en la segunda fase, una vez ya establecida la campaña se va continuar con eventos físicos y digitales para incorporar al público objetivo a la misión de Educar.

Fase de difusión

Se inicia con la creación de las redes sociales para la comunicación de eventos e información básica sobre el tema, adicionalmente se utilizará las redes sociales para crear contenido audiovisual con la intención de educar y entretener. Se escogieron tres redes sociales Instagram, Tik Tok y Youtube porque se sabe que el grupo objetivo elegido los utiliza frecuentemente para informarse o entretenerse.

Instagram

Esta red social que apareció en el año 2010 ha logrado alcanzar mucha popularidad por la variedad del contenido que se puede publicar en el sitio. Video cortos y largos en formato vertical, fotos de diferentes formatos con el formato de 1080 x 1080 px siendo el más popular e historias cortas y temporales que se borran después de un día. El grupo objetivo de la aplicación puede variar, pero ha demostrado ser extremadamente popular para la generación millennial, se ha vuelto un lugar donde el target puede seguir sus intereses,

promover sus gustos y compartir actividades varias. Se utilizará esta red social para iniciar con la campaña publicitaria con el fin de comunicar la misión y visión. El contenido que se publicara se divide en dos tipos, contenido enfocado en informar próximos eventos y noticias diarias y contenido enfocado en entretener y llamar la atención del público manteniendo lo suscrito a nuestro perfil. Finalmente se utilizarán las historias para reforzar la comunicación manteniendo una presencia fuerte en la vida del público.



Ilustración 14 Campaña en Instagram



Tik Tok

En esta red social se continuará con la misión de educar y entretener, Tik Tok es una red social enfocada en las tendencias, específicamente dedicada en seguir tendencias populares que pueden durar una semana como varios meses. Beneficia el contenido orgánico y casero, planeamos utilizar la red social para crear una variedad de series audiovisuales para reconocer a las diferentes figuras del mundo del trading y promover las buenas prácticas del trading. Estos videos los denominan “los sermones cortos” para seguir jugando con el concepto religioso.

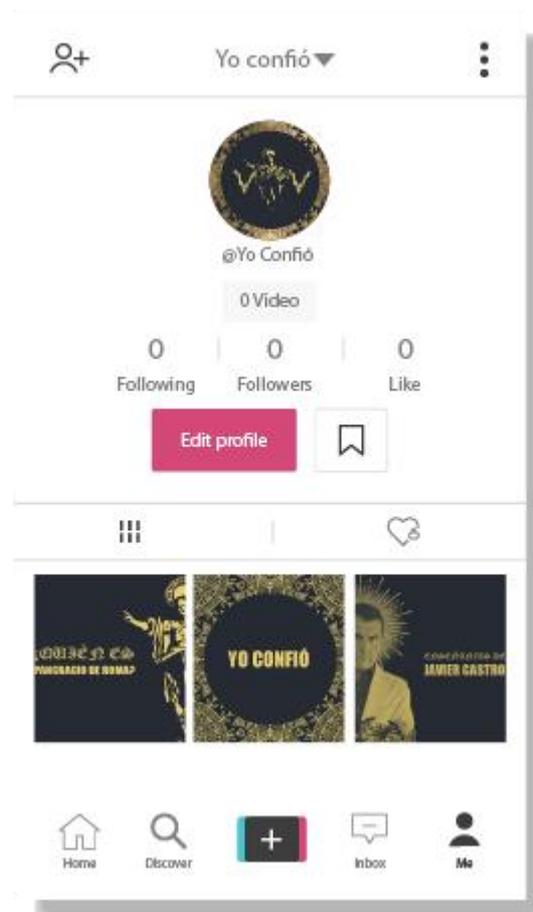


Ilustración 15 Campaña en Tik Tok

Youtube

Esta red social se va a utilizar para elaborar una amplia biblioteca de videos como masterclass, conferencias y perfiles profesionales. Generando un lugar donde se puedan recolectar todas las actividades que se realizan en un formato audiovisual, empezando a crear sitios con mucho valor educativo. Después se planea llevar los videos recolectados a un sitio web donde se ampliará la misión educativa con más libertad y se pueda generar fondos a través de la publicidad y donaciones.

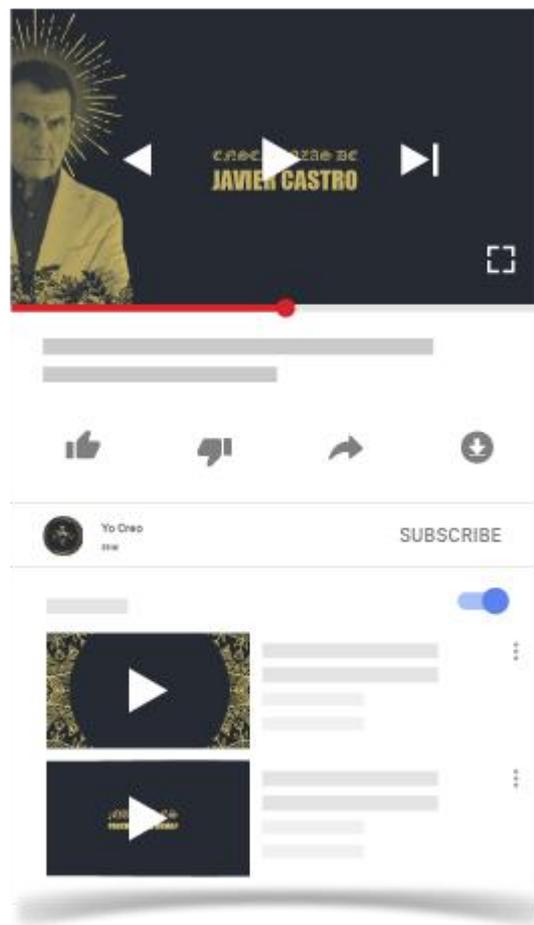


Ilustración 16 Campaña en Youtube

Embajadores de marca

Como parte de la estrategia para alcanzar y jalar personas a nuestras redes sociales, se planea seleccionar embajadores de marca. A través de las colaboraciones con estos embajadores de marcas, se aumentarán los números ya que se empezarán a atraer a sus seguidores a las redes de la campaña. al momento de seleccionar a los embajadores de marca los seleccionaremos por cualidades como: motivado, extrovertido, inspirado, etc. También será calificado por su estilo de vida ya que ellos representarán la marca y estilo de vida que se quiere promover.

Fase dos

Para la fase dos, se planea llevar este movimiento educativo a las calles a través de publicidad de guerrilla con el objetivo de mantener los costos bajos. A través de la publicidad BTL se dirigirá al público a las redes sociales donde se encontrarán con contenido educativo. Como publicidad BTL se utilizarán stickers, afiches, folletos y un concurso entre los seguidores. Manteniendo tácticas de publicidad de guerrilla se aminorarán costos y se alcanzará un número alto de personas en las calles.

Stickers

Los stickers tendrán un código QR que dirigirá a todos a la cuenta de Instagram de la campaña donde podrán conocer cuál es la misión y visión. Se motivará a las personas que se les entreguen los stickers que lo coloquen en objetos personales o en las calles para que más personas puedan verlos.



Ilustración 17 Stickers

Afiches

Los afiches han sido parte fundamental de la publicidad por muchos años, esto se debe a que su efectividad es alta si se diseña correctamente y se colocan en lugares estratégicos donde se pueda respetar la propiedad pública y simuladamente genera atracción en las calles.

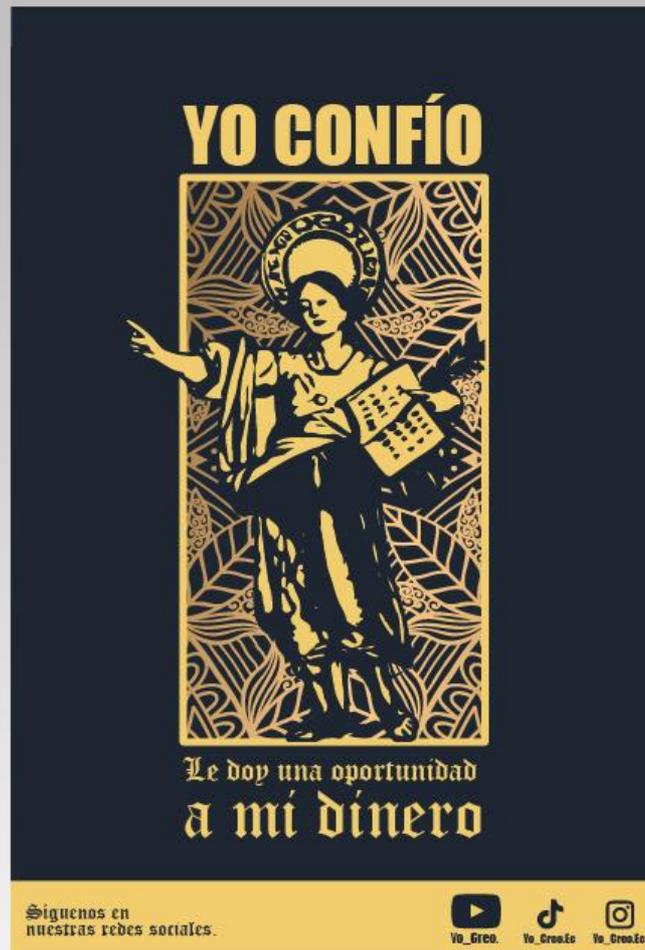


Ilustración 18 Afiches

Folletos

Los folletos al igual que los afiches han sido parte de la publicidad por mucho tiempo y han demostrado su efectividad al momento de comunicar información de valor. Para que tenga éxito al momento de ser entregado al público objetivo no hay que ser invasivo y se

tiene que representar de una manera profesional. El folleto también tiene que ser un elemento muy gráfico tratando de evitar los textos largos y llegar al mensaje de una manera concisa.



Ilustración 19 Folletos

Concurso

Con una comunidad ya construida, se planea hacer un concurso interno por las cuentas de las redes sociales. La entrada al concurso será gratis y tendrá como objetivo generar participación en la comunidad. Consistirá en que en un demo se le da una suma de dinero ficticio a cada concursante, este puede gastar el dinero que quiera en acciones de empresas ya establecidas. Al final del mes se verificará que persona gana más dinero y se declarará un ganador. Esto será ficticio y se realizará en una especie de demo. Los concursos se convocarán pasando un mes y se motivará la participación de toda la comunidad.

CONCLUSIONES

El trading además de ser un proceso económico basado en la compra y venta de valores con los cuales se busca una rentabilidad y/o ganancia por su diferencia de precio ya sean monedas, acciones, bonos, entre otros instrumentos financieros, también es un estilo de vida que da valor a las decisiones propias y a la educación. En los últimos años el trading ha ganado una percepción general por el público ecuatoriano poco favorable o no es tomada en cuenta en absoluto. Según la investigación previa el 34% de los encuestados consideran el trading como “un proceso complicado donde hay pérdidas como ganancias” y el otro 30% de los encuestados simplemente desconocen del tema. Estas dos cifras establecen una de las problemáticas más grandes en el trading en el Ecuador, que es un proceso complicado que intimida al público objetivo o que simplemente no es algo conocido actualmente. Para encontrar una solución viable a estos dos problemas se necesita restablecer la percepción del trading a través de un lenguaje familiar que nuestro público objetivo entienda.

Con la finalidad de establecer un lenguaje familiar presentamos la campaña “En el trading confiamos” una campaña con una misión educativa donde educaremos a los ecuatorianos intimidados por el trading utilizando la simbología y el lenguaje religioso como un puente comunicativo para facilitar el proceso educativo. La religión es un elemento relevante en la vida de la mayoría de los ecuatorianos están familiarizados con sus conceptos y elementos así no sean creyentes. A través de varias fases donde utilizaremos las redes sociales, eventos presenciales y publicidad BTL construiremos una comunidad que haga posible nuestra meta de educar y establecer la perspectiva del trading en el Ecuador.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Constantinou, A. (2020, May 6). *Charting the evolution of trading with ETFinance*. World Finance. Retrieved November 21, 2022, from <https://www.worldfinance.com/markets/charting-the-evolution-of-trading-with-etfinance>
- Godin, S. (2012). *La vaca púrpura: Diferénciate para transformar tu negocio*. Gestión 2000.
- Herrera Fialli, F. J. (2015). *Trading y Bolsa*. <https://docplayer.es/amp/18029824-Francisco-javier-herrera-fialli.html>
- INEC. (n.d.). *Primeras estadísticas oficiales sobre filiación religiosa en el Ecuador*. INEC. Retrieved November 21, 2022, from https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Sociales/Filiacion_Religiosa/presentacion_religion.pdf
- Jaramillo S., N. (2016). *La Gran P*.
- Larrú, J. M. (2017, Octubre). *LA RELIGIÓN EN LA ECONOMÍA DEL DESARROLLO: UNA REVISIÓN DE LA LITERATURA*. CEU Repositorio Institucional. Retrieved November 21, 2022, from https://repositorioinstitucional.ceu.es/bitstream/10637/10789/1/Religion_JoseMLarru_Rev_Inst_Ideas%26Mercados_2017.pdf
- Palmieri, R. (2006). *En pocas palabras: Manual de redacción publicitaria para avisos gráficos y folletos*. La Crujía.
- Pimienta, N. (2019). *Dinero y evolución: Del Materialismo a la No-dualidad*.

ANEXOS

Anexo A: Entrevistas a profundidad

Entrevista a **Bernardo Donoso**

Joven titulado en Finanzas de la UDLA y con conocimiento y experiencia en trading

Fecha: 07/11/2022

Notas:

- **¿Qué es el trading en concepto?**

Conceptualmente el trading viene a ser las operaciones de compra y venta de valores, en las cuales tú buscas una rentabilidad o una ganancia por la diferencia de precio entre los valores que estás transando.

Es transar valores con el fin de esperar una ganancia por la especulación de esos valores.

En todas las inversiones hay pérdidas y ganancias, en esto del trading, ¿hay alguna diferencia entre una inversión común y corriente o no?

Hay un riesgo mucho más evidente al momento de hacer trading con cualquier instrumento, porque tú estás especulando, o sea, tú estás tratando de leer el mercado y prediciendo que es lo que va a pasar, si tú haces un buen análisis que puede resultar en que tu operación sea positiva o al contrario si tu o haces como si fuera un casino, con operaciones grandes, puedes doblar tu cuenta en un mes.

Ahí es donde esta idea de trading se hace como que fantasioso y como que la gente piensa que va a salir de todos sus problemas de deudas y todo en metiendo una cantidad razonable

de dinero, porque ya ni siquiera se necesita tanto y puedes doblarlo, triplicarlo o hacerlo por diez en un año, se puede dar, pero tienes un riesgo gigante y una probabilidad mucho más baja de ganancia. Si se realiza el trading con un esquema y un plan bien establecido y entendiendo los riesgos, costos y todo lo demás, hay menos riesgos.

- **¿Es necesario estudiar algo para hacer trading, en este aspecto, si necesitas saber sobre el mercado, no creo que la gente se pueda lanzar hacia la deriva, debe saber algo o no?**

Claro, totalmente, más bien yo creo que es una, no sé si decir una profesión, pero es un trabajo en el cual las personas tienen que estar no constantemente estudiando porque no es algo que va cambiando, pero si tienes que tener un bagaje bastante importante para poder analizar y más o menos predecir conforme con tu análisis técnico, que vendrían a ser las gráficas y también tienes que ver en qué punto vas de entrada, entonces sí, yo creo que requiere de bastante estudio técnico y psicológico para no tomarlo como un tema de apuesta. Las claves son el estudio de temas técnicos de los gráficos e indicadores, fundamentales, para entender qué está pasando en nuestra economía, en nuestro entorno para saber si se altera a favor o en contra el precio.

- **¿Hay algún requisito que sea indispensable para hacer trading?**

Requisito creo que no como tal, porque nadie te pide una experiencia previa. Yo creo que es uno con lo que te acabo de mencionar, haber hecho un buen estudio, haberte formado en cierta forma, no necesariamente tienes que pagar a alguien porque en realidad la información está en TV, Internet.

Lo que sí es un requisito más allá de la formación, es tener en claro que no es algo que vas a lograr de la noche a la mañana, no va a ser un golpe de suerte. Tienes que ser franco contigo mismo y decir que si te vas a meter en este negocio, tienes riesgos y beneficios, ser paciente y no saltarte tus planes. Ser paciente, en caso de tener alguna pérdida, seguir haciendo lo que has venido haciendo y no desmotivarte y en el caso de ganancia no creerte el Dios de la Finanzas.

- **¿Por qué razón crees que se hizo tan popular este término en el país?**

Yo creo que en nuestro país y la mayor parte de países latinoamericanos viven una recesión o en una situación económica que no está boyante, entonces la gente trata de buscar empleo, no lo encuentra y trata de buscar formas en las cuales puedan generar ingresos y es más común escuchar esto del trading en gente joven porque estás inmiscuido en redes social y a la vanguardia en el tema digital.

El trading no es una falsa promesa porque si hay gente que vive de esto y vive demasiado bien, pero también hay gente que toma esto como la salvación, pero no toma todos los pasos. Para la gente que se topa con este mundo debe ser constante, no es el ganar \$1000 y ya, sino ganar consistentemente y escalar el negocio. La cuestión no es solo ganar \$1000 dólares y ya está, porque si todo el mundo ganará, no habría los trabajos normales, porque todo el mundo estaría metido en trading y generarían un montón de dinero. Se requiere tiempo y es lo que la gente no quiere dedicar y por eso te deja este mensaje de que hazte rico prolifera tanto por la necesidad, la necesidad de pagar cuentas, la necesidad de querer progresar, pero también se requiere su tiempo.

Las personas que tratan de venderte este estilo de vida, es porque obviamente quieren capacitarte, te quieren vender un curso, o hay gente que, si lo hace no por venderte sino por un tema de motivación, por eso es clave ser pragmático y centrado, preguntarse qué, si esto se pudiera hacer de la noche a la mañana, todos fueran ricos, entonces tiene que haber algo. Eso es lo que la gente que vende trading como ilusión no dice, lo que tienes que soportar, llevar 3 cuentas, 5 cuentas, perder un montón de dinero hasta que te des cuenta de cuáles son los pasos reales que tienes que seguir para poder llegar

Qué tal es la gente no lo está tomando en cuenta y tal vez, eso sí, no es lo que se vende porque ponte si te dijera que puedes hacer rico, pero tienes que hacer esto, esto tienes que soportar, tal vez quemar 3 cuentas, 5 cuentas, perder un montón de dinero hasta que ya te des cuenta cuáles son los pasos reales que tienes que seguir para poder llegar a la rentabilidad y constancia que necesitas para poder vivir de esto.

- **¿Qué precauciones se debe tomar en cuenta antes de realizar trading o cualquier tipo de inversión?**

Una alerta que te debería generar es que te prometen resultados al 100%, que te digan que seguro vas a ganar 1000 dólares, nadie te puede asegurar eso, a menos que sea trabajo. No es solo sentarse y decir me siento y me aseguro que voy a ganar, todo depende de cómo sea tu proceso, si eres una persona con la capacidad emocional para no desilusionarte y dejar todo botado si es que pierdes el capital, porque puede pasar.

La gente tiene que tomar en cuenta que, si se puede hacer, pero bajo su riesgo y que tienes que seguir ciertos pasos y eso no les gusta, le pitan que van a ganar, pero no como, si tienen que analizar gráficos, si tienen que realizar operaciones medio seguidas y saber manejar el riesgo, cuánto riesgo puedes aguantar

- **¿Crees que el trading es una buena forma de generar ingresos a corto/mediano plazo, como un plan b?**

Claro, tiene muchas ventajas, no requiere de una mayor inversión, puedes intentar si tienes un capital que no lo vas a necesitar, es clave iniciar con un capital no tan grande, que te puedas permitir perder, y en esto está el ser metódico, que tengas cierta preparación, especializarte 1 hora y media en ciertos movimientos, practicar, porque ahora hay cuentas demo en las que puedes empezar y no pierdes nada. Con el trading no rindes cuentas a nadie, y es por eso que es más llamativo para nosotros los jóvenes, porque somos más independientes y podemos ser nuestros propios jefes.

Es un negocio que como que te trata de meter en un montón de temas, tienes que estar investigando un montón de cosas interesantes, entiendes más de economía, finanzas, política, sociedad y cultura, porque a veces se mueve el precio de una acción por algún tema de estos. Tienes que ser constante, no darte por vencido a la primera, y tiene que gustarte porque si no no tienes motivación para hacerlo, a ver las noticias y los gráficos cada día. Son un montón de cosas, pero de que se puede se puede.

Entrevista a **Jair Freire**

Joven trader

Fecha: 31/10/2022

Notas:

- **¿Qué es el trading para ti?**

Verás para mí el trading es un trabajo como te puedo decir, a ver mira es una profesión que te desarrolla todos tu ámbitos, tanto en la parte emocional, en la parte de la mentalidad en la parte de la habilidad, porque prácticamente el trading para que tú puedas hacer buenas inversiones en la bolsa o en los mercados financieros tú necesitas aprender a controlarte a ti mismo, aprender a tomar buenas decisiones, entonces para mí el trading es aprender a sacar tu mejor versión y aprender a dejar de ser tú y convertirte en una mejor versión de ti mismo, ajá eso para mí es el trading obviamente es aprender todo lo que tiene que ver con la bolsa es aprender a especular también, pero para mí lo que te puedo decir más que el tema de finanzas y todo eso, en un ámbito más personal es dejar de ser tú y convertirte en una mejor versión.

- **¿Piensas que el trading tiene que ver más con el equilibrio personal?**

Si totalmente, verás tú cuando hacer inversiones dentro de la bolsa y dentro de los mercados financieros tú tienes que tener ósea debes aprender a tomar decisiones y tienes que aprender a despegarte, aprender a manejar mucho lo que es el tema de ciertas emociones que muchas veces nosotros como seres humanos lo tenemos que son arraigados desde muy pequeños y si tienen que ver mucho con la parte espiritual en cierto ámbito porque el tema del trading es un flujo de decisiones entonces tú cuando estás conectado a algo superior o a una vibración más

alta, no sé si ustedes han escuchado hablar de las vibraciones. Tú puedes entender mejor cómo está el mercado, porque cuando tú inviertes dentro de un mercado tomas decisiones y siempre siento que cuando estás tú en ámbito personal como conectado en todas tus áreas y estás equilibrado puedes tomar mejores inversiones como tal, yo pienso eso.

- **¿Cuál es tu proceso para tomar estas decisiones?**

Yo me baso en el análisis técnico, dentro de los mercados financieros tú puedes hacer dos tipos de trading, siendo trader financista se puede manejar los fundamentales, estos abarcan las noticias que pasan alrededor del mundo, por otro lado, está el análisis técnico como tal como inversionista minorista obviamente se puede manejar dentro de varios ámbitos. Yo manejo la parte técnica, que consiste en aprender a ver cómo está fluyendo el mercado, si hay tendencias bajistas que son como estadísticas, en eso me fijo para poder tomar mis decisiones al momento de operar y obviamente las noticias un 10% honestamente es como mi parte fundamental.

- **¿Te fijas mucho en las gráficas de precio?**

Ajá, yo me fijo en el precio de las ventas, porque bueno nosotros dentro de mi comunidad y todo ello, yo me dedico a enseñar una metodología que se llama el Smart Money, que es una metodología que aprendí con varios educadores de Estados Unidos de Wall Street y obviamente ellos lo que se manejan es en base a las huellas del banco, entonces yo me manejo con una metodología donde nos enfocamos en tomar decisiones con los grandes elefantes, nosotros nos enfocamos en la huellas bancarias para nosotros poder tomar nuestras decisiones de inversión en lo que es precio.

- **¿Cómo empezaste hacer trading, ósea como te enteraste, hace cuanto lo has hecho y cómo hiciste para empezar en este mundo?**

Yo cuando empecé en el mundo del trading, fue algo súper loco porque verás tenía pensado seguir medicina, ósea nada que ver con el tema de las inversiones en absoluto, pero bueno siempre un amigo me comentaba, recuerdo que un amigo me escribió por redes sociales me dijo “ñño sabes que tenemos un negocio sobre el mercado de FOREX” para ese momento yo pensaba en el tema de las pirámides de estafa, pensé que era más por el tema de meter gente, tu sabes que hoy en día existe muchas empresas que te lo venden así y se ha creado una mala expectativa del trading, para lo cual no es nada lo que tiene que ver con eso, entonces obviamente ahí fue cuando yo conocí el tema por mi amigo, la verdad a inicio no empecé porque tenía miedo, estuve dos años y medio como desarrollando un negocio que ha sido una red de mercadeo, pero en realidad nunca fue como que aprendí trading como tal, realmente aprendiendo trading llevo solamente un año, un año dentro de la profesión y para serte muy sincero al inicio fue un proceso, toco aprender hubieron caídas, no te voy a negar, el trading a veces las personas cuando venden el gana dinero fácil con dos sencillas aplicaciones como a veces lo dicen, pero no, el trading es empezar como te dije cambiar desde lo más pequeño, a cambiar todo de ti, aprender obviamente técnica y en la parte de la habilidad, eso quizás puede tomarte un tiempo pero se aprende rápido, pero en el cambio realmente está en lo fundamental cambiarte a ti mismo, porque tú eres la persona que toma las decisiones al momento de entrar invertir, eso por ese lado, obviamente dentro del trading gracias a Dios nos ha ido súper bien en los últimos meses, ya tenemos una consistencia con nuestras cuentas también y eso te puedo decir poco del proceso, no ha sido fácil pero obviamente estamos en

el camino, es una profesión en la quizá no te toma cinco años para que tú te desarrolles realmente como trader, te puede tomar un año.

- **Hablando de dinero fácil ¿tú ves el trading como dinero fácil o que piensas de que la gente lo promociona como forma de conseguir dinero fácil?**

Buenos primero que nada yo cuando escuche una frase de un mentor “el trading es la manera más difícil de hacer dinero”, porque razón ya que cuando tu aprendes está habilidad se te puede hacer sencillo ósea cuando ya tienes la habilidad, es todo un proceso como otra carrera, ósea no es que tú dices ya quiero ganar dinero y ya te pasa eso, es todo un proceso por el cual debes vivirlo, yo pienso también que muchas de las personas se han confundido por falta de información, ya que acá en Ecuador esto de la bolsa de valores del mercado de FOREX no es muy escuchado o investigado o no nos enseñan como tal en las escuelas, por ejemplo en Estado Unidos vas a darte cuenta que desde muy pequeños les enseñan a la gente como invertir en la bolsa de valores, como invertir en fondos de inversión, entonces siento que acá la educación está un poquito atrasada en ese ámbito, quizás las personas lo ven como un negocio de plata fácil, gente que también lo ha vendido así en redes sociales, pero yo siento que cuando la gente es vendida de esa manera se quita esa expectativa, por eso es que han creado tantas estafas, se crearon tantos miedos de entrar, pero en realidad si te das cuenta esta es una promoción que hasta inclusive los bancos lo revisan, hace una profesión es como hacer toda la carrera, no tienes nada que ver con ganar dinero fácil, dedicarte a estudiar, practicar, a conocer a entender.

- **¿Entonces no es como que mañana quiero 60 dólares en mi cuenta bancaria y te los doy a ti para que me hagas dinero, no es así verdad?**

Hay ciertas personas que sí lo hacen, acá en Ecuador no es permitido esto de dar dinero a alguien más para que lo trabaje ya que es totalmente ilegal porque si alguien está manejando tu dinero como tercero, es muy riesgoso, aparte si es persona conoce, de que puede duplicarse ese capital lo puede hacer pero tú también corres el riesgo de perder ese capital, es por eso que muchas personas que ponen a invertir su dinero donde no conocen solo por ganar dinero fácil, terminan obviamente con una fea expectativa y por eso el nombre del trading se ha manchado bastante.

- **¿Qué educación necesitan para hacer trading, cursos, universidad o cosas así?**

Para hacer trading todo depende, en realidad no necesitas saber economía como tal o finanzas obviamente si necesitas aprender lo básico, pero el trading los puedes aprender de muchas formas, como tal aquí en el país no existe la carrera del trading, solamente existe en Wall Street un curso que te vale como los 20 mil dólares un semestre más o menos y solamente te enseñan a operar en una divisa, acá en Ecuador no existe eso, solamente existen maestrías que son como operador bursátil, pero igual son un poco costosas en el país, yo realmente lo aprendí de mentores como les había comentado de personas que hacían trading, una academia donde de hecho pasé por 3 de ellas para poder conocer el tema de las inversiones, pero en la última donde realmente estuve fue una academia donde realmente aprendí hacer trading, donde el conocimiento general con los mentores donde son personas que realmente manejan esto pero ya en otros países donde yo pagaba como curso y eso.

- **Porque justamente hablábamos con la profe de economía y nos decía que muchos de los estudiantes que iban a estudiar finanzas o economía era porque querían hacer trading y nos decía que muchos de los estudiantes tenían que pasar por los cuatro años de economía para entrar a la de finanzas y hacer trading. ¿Tú qué piensas de eso?**

Realmente yo siempre he tenido la opinión de que siempre que quieras pedirle consejos a alguien ósea siempre pídeles consejos a las personas que lo han hecho, porque claro yo te puedo decir que tienes que pasar un cierto tiempo estudiando está carrera para hacer esto. Pero en el caso de que preguntes a una persona que realmente son exitosos no estudiaron la universidad, ojo no digo que esté mal pero es como algo aparte donde no se necesite de una profesión donde se necesite estudiar economía, finanzas necesariamente, si es que eres un inversionista de revista, pero si ya entras a las grandes ligas que obviamente ya aprendas a manejar grandes capitales si necesitas ya por ejemplo saber algo relacionado con la economía y las finanzas obviamente si ya empiezas a manejar capital mucho más grande.

- **¿Para esto de hacer trading necesitas algún requisito súper indispensable o es como que cualquiera sepa o debes tener algo en especial para hacer esto?**

Para mí lo necesario que siempre debes tener es la disposición de aprender y disposición de cambiar, te podría decir que es el único requisito que siento que tú necesitas para empezar hacer trading, primero disposición en aprender obviamente debes saber cómo tomar tus inversiones de cómo hacerlo y la segunda disposición de cambiar al hecho de que a veces debemos quitarnos esas creencias que muchas veces nosotros tenemos, que para poder lograr algo en la vida tienes que por ejemplo no se quizás hacer ciertas cosas o quizás tenemos

creencias de empezar a cambiar mucho tu mente, tus programaciones que siento que es totalmente fundamental para empezar hacer el trading como tal, entonces yo siento que esa disposición de cambiar, pensar y aprender ósea abrirte al cambio a nuevas cosas.

- **¿Necesitas tener un monto necesario para empezar o hay un límite?**

Tú puedes empezar por los 10 dólares para invertir en los mercados, no necesitas mucho capital, puedes empezar con \$10, \$20, \$50. No es lo mismo tener un capital más grande que un capital pequeño, normalmente sabes que el banco de cuando dejas tu dinero, no sé si ustedes sabían pero ellos invierte en plazo fijo que son las pólizas y todo ello que son elementos de la bolsa como el FOREX o como tal, entonces ellos al final del año tienen un 3% más o menos de rentabilidad, ahora tu como trader, puedes sacarle un 10% de una cuenta de 100 dólares que son 10 dólares, quizá no es mucho pero estás sacándole mucho más que un banco que si lo puedes hacer, pero tu como trader ahora existe la oportunidad de poder hacer.

Hay empresas que buscan gestores de capital, por ejemplo yo ahorita estoy trabajando con una que es una empresa que se llama FTMO son empresas que te dan financiamiento para poder invertir en la bolsa, ellos por ejemplo te pueden ayudar con capitales de los 10 mil hasta 100 mil dólares, ellos te ayudan con ese capital, ahora tu para poder acceder a estos capitales que te financian, tienes que pasar ciertos exámenes, te toman 3 pruebas en estas pruebas te piden un cierto rendimiento de la cuenta, por ejemplo digamos que tú dices: “yo aprendí hacer trading y quiero financiarme con estas empresas, entonces qué quiero postular a una cuenta de 10 mil”, ellos te brindan este capital das estos tres exámenes sacas el 10% de utilidad en este caso el 10% de 10 mil dólares es de mil dólares y de esos mil dólares a ti te

pagan el 70% de las ganancias y el 30% es para el fondo de inversión ósea son 700 dólares son para ti para lo cual es una forma de apalancarse.

- **Sabemos que en cualquier inversión hay pérdidas y ganancias, en este caso ¿cómo haces tú para lidiar con las pérdidas?**

Todo se basa en una gestión de riesgo, cuando tú haces inversiones o trading hay algo que se llama gestión de riesgo, es un porcentaje que tú vas a decidir arriesgar, en este caso nosotros como Traders ocupamos el 1% de pérdida diaria, entonces como lo mencionaba anteriormente es aprender a desapegarte y si pierdes el 1% no pasa nada porque quizá al siguiente día puedas hacer 2% y 3% de tu cuenta, entonces es como aprender manejar bien tu riesgo, así sea que tu pierdas 5 veces en la semana y el mes tienes 30 días y los otros 20 días operativos te tuvieron para entrar a los mercados la ganancia es lo que cubriste mucho más tus ganancias que tu pérdidas es la parte fundamental de un trader es aprender a mitigar sus pérdidas y a manejar bien su riesgo, entonces de esa manera aprender a lidiar con las ganancias y pérdidas por así decirlo.

- **¿Recomiendas al 100% hacer trading?**

Para serte sincero yo recomiendo al 100% a un persona que esté dispuesta aprender cómo les había mencionado, dispuesta a aprender a vivir el proceso, porque como yo decía esto no es un proceso así fácil como las personas que te lo venden en las redes sociales, pero si te puedo decir que es un proceso donde lo vives, puedes vivir con eso, yo por ejemplo ahorita estoy muy agradecido de mi amigo porque imagínate esto del trading te da mucha libertad, eres una de las personas que te gusta aprender, viajar. Es como que en un lunes estoy en la playa

entonces si tu estas dispuesta a vivir de este proceso para disfrutar los frutos de trading de un dale con todo, porque me ha permitido independizarme, comprar mis propias cosas o viajar por varias ciudades que quizás no te voy a decir que ahora mismo el dinero es abundante tengo una tranquilidad económica y no dependo de un trabajo, dependo solo de mí y eso ha sido prácticamente lo que me ha dado el trading como tal.

- **¿Cuál es el proceso que tu viviste en base a tu experiencia?**

El proceso es frustración a veces vas a perder cuentas, perder dinero pero es totalmente normal hasta que aprendas a manejar bien tus emociones, como te dije debes cambiar muchas cosas en ti, tienes que aprender a ser paciente, aprender a desapegarte del dinero que si es que una inversión con pérdida no te sientas mal, que si una inversión te generó ganancia puedes sentirte bien pero no te emociones tanto, eso te puedo mencionar en cuanto al proceso de controlar tus emociones y aprender que van a existir retos en el camino.

Nosotros utilizamos esta aplicación que vas a ver acá. Se llama Metatrader, para abrirte una cuenta, tienes que crearte como una cuenta de Banco que se llama un bróker. Entonces como que te creas una cuenta con un Banco, que en este caso se llama el Bróker, ellos te dan ciertos IDs y con eso operas. En esta aplicación tú te registras con el servidor que tengas del bróker y aquí te aparecen todos los pares de monedas, por ejemplo, mira, aquí te vas a dar cuenta, euro dólar libra esterlina contra dólar, dólar contra Franco suizo, y así pues vas a encontrarte con todos los pares de moneda. Donde haces tus análisis es en esta plataforma que se llama Trading View, yo lo hago en lo personal, en la computadora, sino que esto lo tengo para ir viendo cómo se va moviendo y cuando tomo mis decisiones.

- **¿Qué tipo de decisiones son?**

Por ejemplo, tú aquí tienes dos formas de ganar. Una por comprar y otra por vender, no es que tú compras como tal o vendes, sino que compras un precio y tu pronosticas, si es que sube compras y si es que baja tú vendes.

Todo va a depender del capital que tu tengas, por ejemplo, nosotros manejamos algo que se llama un riesgo diario, cuando tienes cuentas de fondeo, te financian un capital de 20.000, y te piden el requisito del 10%, de rentabilidad, como tienes un riesgo diario que es el 1% de tu capital, puedes arriesgar máximo 200 dólares.

Entonces aquí nosotros, cuando tomamos nuestras decisiones de inversiones tenemos un riesgo beneficio, por ejemplo, digamos que tomamos un trade o una operación, arriesgamos de ese 1% que es nuestro riesgo diario, lo dividimos para la cantidad de inversiones, operaciones que tomemos en este día, si tomo dos operaciones, es 0.5 por cada inversión que yo haga de todo el capital general, en este caso, arriesgo 100 dólares, mi ratio beneficio siempre suele ir por 1,5 o 1,10, depende de cómo está el mercado, este 1,5 o 1,10 significa que tú arriesgas el 0,5 de la cuenta por irte por 3 veces más, arriesgas 100 para obtener 300.

- **¿Qué es el Smart Money?**

El Smart Money es una metodología de trading, o sea, es como una técnica, por así decirlo. Es una técnica que nosotros utilizamos. Significa dinero inteligente, arriesgamos la menor cantidad de dinero posible por irte por un beneficio o key.

Entrevista a **Pablo Pérez**

Profesor de finanzas de la USFQ

Fecha: 26/10/2022

Notas:

- **¿Qué es trading?**

El trading es un negocio, la traducción de inglés al español sería comercialización. Trading es comprar para vender. Y estás profesionalmente en el ámbito financiero, compras y vendes activos y obviamente, procuras hacer una ganancia. Haces la ganancia cuando sabes los momentos oportunos en que debes comprar y vender.

No siempre ganas cuando sube de precio, también puedes cuando esté bajando el precio, hacer una ganancia, por ejemplo, si tienes un activo. Si tú tienes una acción de una empresa, y has estudiado y sospechas que va a bajar de precio vendes esa acción y esperas un poco de tiempo para volver a comprarla, si la compra más barata te queda plata, te fijas que puedes ganar plata también cuando baja de precio, entonces es el comprar y vender cosas, en términos generales, si lo especificas a lo financiero, es comprar y vender activos financieros.

- **¿Cuáles serían las bases o los requisitos?**

No hay requisitos, cualquier persona puede comprar y vender. No quiero menospreciar, pero, por ejemplo, un veterinario, un abogado o ingeniero que no sepa de finanzas puede comprar y vender acciones, entonces no hay limitaciones en realidad, o bueno tal vez un poco, cuando vas al mercado formal, tú como persona no puedes ir a la Bolsa de Valores, tienes que

contratar un profesional que asista y te del servicio de comprar, eso se llama agente de bolsa, que es para lo que se preparan muchos estudiantes de la carrera de Finanzas.

Si haces trading fuera de la Bolsa de Valores, en el mercado informal, que también se puede, ahí no hay esa limitación, pero si requisitos, que conozcas del producto que estás haciendo trading, que sepas que le va a pasar si sube o baja de precio, y eso es lo que académicamente se llama los fundamentales, tienes que saber cómo funciona la empresa, como le va, qué expectativas tiene.

- **¿Cómo se manejan las inversiones y por qué en esto el trading es diferente?**

En la bolsa tú haces trading, esa es la esencia de la bolsa de valores, evidentemente también puedes hacer trading fuera de la Bolsa de Valores, en el mercado informal, y ahí es algo que alguna vez comentábamos es que se ha popularizado el término trading para pretender que muchas personas sin conocimiento hagan ganancias en la compra y venta de productos que no conocen.

El más común y fácil de entender es el famoso Forex (Forex Exchange, Intercambio de monedas extranjeras) que es trading de monedas de otros países, juegas con las cotizaciones de monedas.

Ponte que tienes un millón de dólares, tú compras euros y te dan una cantidad, entonces tú estás esperando que, en cierto plazo, en algún momento, la cotización del euro suba o baje y en esas diferencias haces tú ganancia, puedes hacerlo con pesos, yenes, libras, con lo que quieras y eso es trading, pero poder ganar cuando lo haces, tienes que saber porque el precio

del euro está subiendo o bajando, esos son los fundamentales, y para eso necesitas saber macroeconomía, como está la economía de cada país, como están las industrias, las empresas, los términos generales, muchas cosas que hace y que tu deberías saber para esperar un cambio en la cotización de la moneda.

Y lo que sucede en la realidad es que te llaman y te dicen venga, en tres días le enseño como hacer trading, te están cuenteando, lo que quieren es venderte el curso de tres días, que te toca pagar creo que 60 u 80 dólares y se supone que tú ya sabes trading y no es así. Lo puedes hacer con acciones, porque va a subir el precio de La Favorita, tienes que saber el mercado, la empresa, el país, analizar, lo que pase impacta en el precio de la acción y eso no te enseñan.

- **¿Alguna vez ha ido a estos cursos de trading?**

Para serte franco, ni siquiera me he metido porque ya sé que me voy a morir de las iras, pero puedo sospechar, verás, cuando tú haces profesionalmente estos negocios, hay dos enfoques para hacerlo, el primero es el análisis fundamentalista, tienes que conocer el porqué, los fundamentales y hay mucha gente que se especializa en eso y asesora sobre comprar o no acciones, y el segundo es el enfoque chartista, que viene de chart, gráfico en inglés, esa gente lo que te enseña cómo es que ellos hacen sus análisis, ellos buscan patrones y nos importa los fundamentales, se ve que baja y vuelve a subir, suponen que va a haber patrones, son complicadas las variaciones pero buscan figuras para tratar de explicar lo que viene a futuro. En estos cursos de Forex te enseñan eso, el análisis chartista. El método chartista a veces le atina, pero soy más propenso al análisis fundamental.

- **¿Qué es el mercado financiero?**

El mercado financiero es donde tú haces negocios con activos financieros y un activo financiero son acciones, monedas, bonos, derivados financieros. Los agentes de bolsa o los que se dedican al trading profesional están comprando estos títulos financieros para hacer ganancias. Por ejemplo, mucha gente se dedica a la compra y venta de acciones de La Favorita, están viendo cuando reciben sus dividendos, cuando suben, cuando bajan.

- **¿Hay una razón por la cual se está compartiendo mucho este término justo ahora en Ecuador?**

Clarísimo, porque mucha gente te lo vende que es dinero fácil, entonces piensan que van a ganar rápidamente dinero y a veces sucede y a veces no, porque cuando haces una inversión sin conocimiento de lo que vas a hacer a veces puedes ganar o perder plata.

- **¿Y esto es legal en el país?**

Así es, es legal el estar comprando y vendiendo activos, la legislación privada te dice que puedes hacer cualquier cosa mientras no esté prohibida. Estaba de moda hacer trading en bitcoin, que es un activo, antes estaba en 60.000 y ahora en 20.000 y puedes seguir haciendo trading, negocios.

¿El trading tiene mayores riesgos que una inversión común?

No, no te puedo decir cuál de los dos tiene más riesgos, porque en el trading tú haces compra y venta y tienes riesgo de perder. Si tú haces una inversión, un negocio, puedes ganar o puedes perder, es el mismo riesgo si no analizas los fundamentales.

- ¿Cuál es su percepción del trading? ¿Lo ve como algo bueno o algo malo?

El trading de por sí no es malo, es comercializado, es uno de los eslabones del valor agregado de toda economía, lo que es malo es como lo están vendiendo, como están vendiendo el trading de activos financieros en las redes, te lo presentan como si fuera algo en lo que tú siempre vas a ganar dinero fácil y lo que sucede es que algunos están ganando y otros perdiendo porque hacen negocios sin saber, sin fundamentales, sin saber porque sube o baja algo.

- ¿Por qué la gente promociona este sistema de dinero?

Los que promocionan, para ellos es un negocio, ellos no hacen trading, ellos venden el servicio de enseñarte a hacer trading, en tres días, lo cual es dudoso. Es tan popular por la avaricia, si una persona escucha que va a ganar mil dólares diarios, se va a meter. Los expertos también pierden, pueden tener los fundamentales, pero puede que suceda algo que no te esperabas. Yo no le puedo negar a un estudiante de Finanzas que haga trading, pero que lo haga sabiendo.

- **¿Los que estudian finanzas van con intención de hacer trading?**

El ámbito de finanzas es amplio, puedes hacer finanzas corporativas, finanzas bancarias, puedes ser asesor financiero y también estar en la bolsa de valores, comprando y vendiendo.

Para poder hacer buen trading, para tener los fundamentales, tienes que tener información, en esta Universidad tenemos la mejor plataforma financiera, Bloomberg, es una plataforma de información mundial más grande que hay, para tener acceso tienes que pagar la terminal, en un banco tienen una terminal, aquí en la Universidad hay nueve, ahí vas viendo segundo tras segundo lo que pasa en el mundo para enterarte, hacer searching y va a decir todo lo que ha pasado y como se está cotizando, los charts.

- **¿Cuáles son las precauciones o que debemos tomar en cuenta para hacer una inversión?**

No olvidar nunca que hay una relación directa, rentabilidad y riesgo. Más rentabilidad, más riesgo. Sí te ofrecen una rentabilidad muy grande debes sospechar que hay algo detrás.

Había un banco que se llama Banco del Progreso, todos los bancos lo odiaban porque rompía el mercado, si el banco en su depósito ofrecía el 30, el ofrecía más y lo que pasó, quebró, en el 1998 quebró y fue un escándalo financiero.

- **Si un amigo le dice que quiere entrar al trading, ¿le recomendaría entrar o le diría no?**

Yo le preguntaría, en qué va a hacer trading, si conoce de eso, si sabe porque sube o baja de precio, si dice que no, entonces no y si dice sí, y sabe si se puede meter. Depende de lo que conocen en lo que quieren invertir y es esencial, la base el haber estudiado, en administración de empresas te enseñan los fundamentales y ver la empresa para invertir o no.

Entrevista a **Dherek Rengifo**

Novato en el trading.

Fecha: 9/11/2022

- **Entonces, la primera pregunta es, ¿cuál fue tu experiencia con el trading?**

Mi experiencia con el premio fue la verdad, un poco decepcionante porque bueno, entren en este mundo sin saber mucho la verdad y todas las inversiones que hice no han sido fructíferas

- **¿Cómo entraste?**

Un amigo en la Universidad, un compañero de la Universidad me dijo, cómo se usa. Me enseñó más o menos lo básico y después me dijo, cómo que descargarte esta aplicación y vale, entonces me metí.

- **¿Y por qué hizo eso?**

¿Por qué? Todo el tiempo estaba viendo su teléfono y todos le preguntamos por qué, o sea que estás viendo lo que estás haciendo y nos contó sobre él, sobre las criptomonedas y todas esas cosas.

- **¿Qué estudiaba él? ¿O sea y por qué se metió ahí?**

Él estudió lo mismo que yo, o sea esta misma carrera y él también se metió porque también por otros amigos creó algo así. Estoy muy seguro.

- **¿Cuánto tiempo tardan en enseñarte este proceso?**

Más o menos unos dos días, pero poco tiempo, o sea, no me enseñó mucho, solo lo muy básico.

- **¿Qué te enseñó?**

Me enseñó cómo ver cuando la moneda está buena, en mi caso la criptomoneda, si es que está aceptable para invertir. Al inicio me enseñó la forma en la cual debía depositar el dinero dentro de la aplicación, como convertir los dólares en UST, que es la moneda que usábamos para realizar las transacciones dentro de la aplicación.

¿Cómo fue la primera vez que utilizaste esta aplicación?

La primera vez no entendí nada, la verdad. No entendía nada, no sabía cómo comprar, cómo vender, de ahí ya iba cachando igual, describí a mi compañero, le pregunté qué tengo que hacer y él explicó las cosas que tengo que hacer.

- ¿Y, cuáles son tus expectativas al entrar a esto?

En expectativas eran que iba a generar un poco de ingresos, ya que justo en el momento que me metí, las criptomonedas estaban al alza, estaban subiendo, entonces justo cuando yo estaba haciendo las transacciones, bitcoin tuvo una caída muy fuerte, o sea, cayó demasiado y las criptomonedas comenzaron a caer bastante. Todas las criptomonedas comenzaron a caer, fue ahí donde yo perdí, o sea, yo me metí primero en una criptomoneda y pude ganar un par de dólares. La verdad no fue mucho y de ahí saqué el dinero de secreto. Me metí en otra que igual estaba subiendo bastante, pero igual comenzó a bajar otra vez y ahorita está un poco a la baja. No he ganado ni perdido porque el dinero sigue dentro de la aplicación y no he realizado ninguna transacción.

- ¿Cuánto metiste?

Al principio metí como 6 dólares más o menos para la primera que tu moneda y de ahí y 20 dólares, entonces en total voy casi bueno, pongámoslo aproximado de 30 dólares que le metía.

- **¿O sea, y tú Querías ganar dinero, eso era como que tu meta principal?**

Sí, sí, como que genera un poco más de ingresos porque como te había comentado la, las monedas estaban subiendo. Entonces, si me dijeron como que puede que gane un chance, pero igual si me dijeron como que o sea puede que ganes cómo puede que pierdas entonces a la segunda que tome la que me metí, me dijeron como que invierta en esta, pero, un dinero que sepas que van a perder porque puede que suba cómo puede que se quede, se baje o se mantenga como hasta entonces.

- **¿Entonces, o sea, tú crees que había como que esta percepción de que esto es una forma de ganar dinero fácil?**

Eso sí.

- **¿O sea, te vendieron con esa idea o tú tenías esa idea?**

O sea, no me vieron con esa idea, porque igual, las personas con las que me metí en esto se podría decir, ellos sí habían ganado igual, la experiencia era como si yo gane o sé si ganado tanto dinero en tanto tiempo. O sea, si me dijeron como que esto es de dejar ahí que siga, o sea como que siga generando solo, o sea, como que no, o sea no ósea sí. Me dijeron que no es una manera rápida de generar dinero, sino que es un ingreso pasivo y aparece como un extra si es que quieres intentarlo. O sea, no, nunca me dijeron que podía ganar dinero.

- **¿Tu meta era generar dinero extra, no fue una nueva forma de generar ingresos?**

Así es, un dinero extra que se lograba básicamente, o sea, si es que se logra súper bien si no, o sea no, no me afectaría por eso igual no metí tanto dinero porque como que era solo para probar o para ver cómo iba.

- **¿Cómo percibían esto del trading? ¿Ellos, si lo veían como una forma de ganar dinero, una segunda carrera o ellos también cómo?**

No es la, o sea, el chico que el chico que más sabía, o sea porque dos personas como que fue que no me convencieron a entrar o un chico del que sí cachaba bastante el Man, sí, sí, le veía como más, o sea, ya no, no como un trabajo, sino sea sí, más o menos como. Un trabajo porque si generaba bastante, o sea, si sabía. ¿Cómo, cómo generar bastante? Y el otro chico igual, él también lo hacía más un poco de chill, pero sí está un poco más metido, o sea. Siempre está con él teléfono viendo las gráficas, o sea, viendo que moneda sube qué moneda baja y cosas. Así que Charlie, como que sí está un poco más metido y en ese en ese aspecto.

- **¿Qué conocimiento crees que tú necesitarías para ser bueno en el trading?**

O sea, yo pienso que, si necesitas una formación medio buena, no sé, diría avanzada y un poco más centrada en eso, porque si es complejo. Meter dinero y esperar es súper chill, pero para hacerlo bien debes saber de la aplicación, porque dentro de esta hay bastantes métodos para hacer trading. Si necesitas una enseñanza previa se podría decir, igual estaba viendo yo que básicamente las gráficas tienen como que un sentido y con esto puedes predecir qué va a

pasar con la criptomoneda según la gráfica, o sea, según el tiempo o la gráfica, entonces eso igual si te si te ayuda bastante.

- **¿Fue fácil acceder a la aplicación o como que tuvo los requisitos que tal vez no te lo esperas?**

O sea, fue fácil descargarse la aplicación porque es mediante el teléfono, o sea, mediante la App Store me la descargué, pero si te pide bastantes cosas para entrar, pero una vez iniciada la sesión es sencilla de utilizar, no es tan compleja.

- **¿Te pidió nada más un mail y un número de teléfono?**

Creo que me pidió mi número de cédula, obviamente me pidió el mail mi número de teléfono dónde vivo y de ahí como que para más seguridad igual te pide como que el número de cédula te pide que mandes tu número de cédula para que ellos comprueben que eres una persona real y como si se tarda más o menos de un día en darte como que la autorización de que sí, o sea que eres una persona real y con eso te dan como que el check de que ya puedes seguir utilizando la aplicación.

- **Y entonces, ¿no fue tan fácil el acceso como esperabas?**

Claro, ajá no, no fue tan fácil, porque ajá, sí, sí, fue un poco complejo porque no pensé que me iban a pedir tanta cosa, pero como es dinero de verdad que te juegas bastante dinero, se podría decir si te piden ese tipo de seguridad.

- **¿Tú piensas que es como un tipo de apuesta o algo más técnico?**

Yo sí pienso que es más técnico que eso porque depende, o sea, hay muchos factores que influyen en él. Por ejemplo, depende del bitcoin, si este sube o baja, los demás también, no es tanto azar, sino es un poco de saber qué hacer en ese momento.

Yo ya sé que determina el valor del bitcoin. Porque, de lo que yo he visto, hay trading de marcas. Entonces, por ejemplo, si una marca tiene una mala noticia, yo sé que su fundador muere, puede generar una variación que depende de que suba el valor o baje. Según me explicaron, es como que o sea eso se rige entre compra y venta, si es que muchas personas compran esa moneda, sube el valor de la moneda, si es al revés y muchas personas venden esa moneda, como que esta va cayendo.

- **¿Cuál es tu relación con el trading? ¿Aún sigues haciéndolo?**

Sí, pero es más pasivo, mucho más pasivo, antes me metía a la aplicación todos los días y veía, pero ahora la utilizo mucho menos, como que pasando una semana pasando mucho tiempo, o sea, ya no la veo todos los días como antes, porque como he visto que la moneda en la que estoy transando sigue sin subir, entonces como que le estoy tomando un poco más fresco si es que sube bastante, que se mantiene como que le voy a seguir dejando ahí.

- **Entonces ¿tienes una estrategia?**

Se podría decir, ajá, eso es como que eso se podría decir que es mi estrategia, o sea, no pienso sacar el dinero hasta que por lo menos suba no sé un dólar de lo que yo invertí al principio.

- **¿Si crees que puedes generar ganancias aún?**

Sí, yo creo que sí, porque sí ha subido como que esta moneda, la que estoy manejando ahorita, en este en este tiempo sí subió, ya pude haber ganado dólares extra de lo que de lo que invertí, pero no saque el dinero porque pensé que iba a subir más, pero no subió. Bajó, entonces si me quedo un poco como que chuta ya nada.

- **¿Tú crees que vas a seguir como que invirtiendo en esto o como que tal vez una experiencia y hasta ahí llego?**

Yo le pienso que sí, o sea igual como te dije como que son súper como que súper pasivo, así como que un invertir poco dinero igual el dinero que ya metí no pienso sacar hasta no se ponte si es que puedo generar mucho más ahí le voy a dejar igual, o sea cómo que seguir reinvertiendo. Se podría decir que comillas de seguir, pero súper pasivo.

- **¿Cuál ha sido la opinión de tus amigos y familiares?**

Sí, sí, les he contado igual que si es que sube esa moneda me puedo, puedo ganar dinero o cosas así, pero igual. ¿O sea cómo? Que no mucho solo dicho como que invertir una moneda de que si es que sube me puede generar un ingreso medio fuerte, pero de ahí todo chill.

- **¿Y sobre cursos, o sea, tú estarías interesado en meterte en un curso sobre Trading?**

Sí, pero si fueran gratis, no quisiera meterme tanto como para pagarlos porque si he visto que hay mucho de este tipo de cosas o que paga para hacer ese tipo curso, pero no, si es que hay un curso cómo que gratis y cosas así, sí le pegaría una revisada y si tratara de asistir.

- **En cuanto a peligro, ¿no te dio miedo que sea una estafa?**

Más de estafa, no, pero sí me han dicho como que hay que tener bastante cuidado con el tema de que, si es que ya tienes un dinero medio bueno, medio pesado se podría decir, en la aplicación como que si hay el riesgo de que te lo pueden robar o algo así. Como que, si pueden hackear la aplicación, o sea la aplicación o algo así te pueden llevar ese dinero.

- **¿Cómo te sientes haciendo trading, sientes que es algo fácil o complicado?**

No tanto así no, o sea, no lo veo fácil. Por lo que te comenté antes, si hay como que cachar más o menos como funciona este mundo, porque no es tan sencillo como parecería y si es que alguien te lo cuenta, como que tú le ves súper, sencillo, pero sí es un poco más complejo de lo que es.

- **¿Qué te pareció el trading? ¿Lo volverías a hacer? ¿Cuál es tu expectativa en el futuro?**

O sea, bueno, como conclusión, yo diría que como que sí, o sea como que tienes que aprender para hacerlo bien y estar dispuesto a perder. Lo seguiré haciendo, pero igual en una forma un poco más pasiva como que nos anotan profesionalmente.

Entrevista a **María Lorena Vivanco Merino**

Profesora en el school of Business

Fecha: 2/11/2022

- **¿Qué tipos de trading existen?**

Hay de muchos tipos. Pueden ser acciones, pueden ser bonos, las cosas entre quienes. ¿Puedo ser monedas? ¿Puede hacer Forex puedo hacer?, lo que tú quieras. El Trading, pero es tener una posición y salir de esa posición activamente. Ok, entonces, si tú compras una acción, la dejas ahí hasta que no sé qué aburas te mires nuestra idea trading es comprar y vender y tratar de hacer un margen. Francamente entonces, estarás mucho más activo con los valores que estás comprando.

- **¿Pero podríamos decir que el trading es como un concepto súper grande, que abarca un montón de cosas?**

Exacto.

- **¿Cómo funciona en Ecuador?**

Hay varios tipos de inversiones, entonces tú puedes invertir en una póliza a corto plazo, obligaciones, que serían bonos más baratos a plazos y también puedes comprar y vender en casas de valores, etcétera. y su función en el Ecuador es la forma de trading más activa. Tú como persona natural, te vas a la casa de valores, me inscribes y puedes comenzar a educarte. Las empresas tienen obligaciones y bonos, lo chévere de esto es que puedes comprar a diferente precio, la misma obligación en diferentes casas de valores.

- **¿Ve al Trading, por lo menos en Ecuador, como una apuesta?**

En todo el mundo. El trading general es una apuesta, es tener expectativas y apostarles a esas expectativas. Un ejemplo de esto es que Tesla transa la acción miles de veces más, que le vemos efectivamente, cuántas veces más que la utilidad que produce, eso es pura especulación de que la empresa va a tener productos novedosos que en el futuro van a dar frutos y utilidades, ahorita entonces es una apuesta. Claro, básicamente.

- **¿La gente lo ve como algo fácil de hacer?**

A ver, Wall Street nació del espíritu del potencial de que la gente normal pueda volverse rica.

- **¿Qué piensa sobre la publicidad que ofrece aprender a hacer trading en dos semanas y hacerse millonario?**

No lo satanizo, es el espíritu de esto, es un Get Rich past. Nos queremos volver ricos todos, o sea, mientras antes puedo dejar de trabajar y la plata trabaja para mí mejor. Porque yo no satanizo eso, porque me parece una genial puerta de entrada, si comienzas a los 20 años, o mejor a los 17, porque comienzas a aprender. Y, obviamente, lo que yo siempre les digo a mis alumnos es no apuesten un monto que les incomode. No puedes pedir un monto que ponga en riesgo tu calidad de vida. Genial a los 22 años generas años de experiencia.

¿Experiencia, o sea, a quien ofende eso? Si te dicen cómo hacerlo, cómo empezar, pero si quieres esperar 10 años de formación formal para comenzar a aprender, probablemente comenzarás a los 19. Se enteran que tienen mucha experiencia. Entonces, tienes más sobre experiencia, más que educación.

- **¿Normalmente cuanto salen perdiendo, cuántos saben ganar en este proceso del trading?**

Es difícil saber, o sea por porcentajes. Si fuera fácil ganar, todo el mundo lo haría.

- **¿Hay una fórmula?**

Si la hay, se llama experiencia. Hay gente que tiene la estrategia de invertir en las empresas, son los 3 primeros días que salen a la Bolsa porque el cuarto estadísticamente cae. Son miles de estrategias, que se abandonan con experiencia, y a esta gente no le importa ni cómo se llama la empresa solo invierten en los 3 primeros días porque es estrategia.

- **¿Usted cree que sea rentable para un estudiante o un padre de familia que busca una nueva fuente de ingresos hacer trading?**

No le veo mal mientras sea responsable, o sea, de nuevo, comienza con montos que no te incomoden, que no te pongan en riesgo. Mi experiencia personal, invertir en bitcoin costaba 2500 dólares, ahora debe estar en 60000, gané un montón de plata. Muchas personas ni siquiera creen en el bitcoin. No hay que satanizar nada que genere fuentes de ingresos. ¿Tú sabes manejar? Ponte a ello, pero trata un tiempo trading de commodities.

- **¿Pero no sabes el por qué?**

De nuevo, invertí 2000 o 250, no me quebraba o me dañaba la vida, nada, fue una apuesta literal. ¿Ok, una pandemia? No voy a viajar, no me voy a gastar la plata en los pasajes comprando esta vaina, ajá. Entonces sí puede ser algo rentable incluso para una persona. ¿Puede ser rentable? Pero estaba dispuesto a perder. Yo puse la plata que ni iba a gastar. Por eso les digo, eviten su café evítese algo comiencen a ganar cancha. Hay gente que lo hace todos los días y puede vivir de esto, pero porque ya tienen años de experiencia. Si juegan una mala jugada pueden perder, por eso te digo, limita todo lo que puedes perder.

- **¿Es como que un requisito?**

Por lo menos cuando estás en etapa de aprendizaje si, en 15 años vienes y me cuentas que eres millonario y ya sabes cómo lo manejas todo bien. ¿Pero los primeros 5 o 6 años?, no ganas.

- **¿Qué se requiere para entrar a este mundo?**

Tiempo y paciencia.

- **¿Qué es lo que hacen en Wall Street?**

Para abrir desde acá tienes que certificar un par de cosas para que vean que tus ingresos no son de lavado. Entonces tienes que certificar con, por ejemplo, yo tengo mi cuenta en Estados Unidos que tiene acceso a Mary Lynch, donde podría ser trading.

- **¿Entonces Ecuador podría estar en una desventaja?**

Total, no tenemos acceso a los mercados financieros internacionales, a menos que tengas una cuenta mínima de 15000 dólares para abrirte con interactive brokers y te dejen ellos manejar la cuenta independiente.

- **Entonces, ¿El trading puede ser una opción?**

Si una ama de casa, que no tiene nada, si quiere se mete a uno de estos cursos, perfecto, es una puerta de entrada, esto si no se juega la comida de sus hijos. El punto es comenzar a aprender, cuidar la calidad de vida y jugarse con algo que no quite el sueño, que no ponga en riesgo el patrimonio, para aprender te da lo que te gastas al mes en fiestas, puedes meter ahí para ver qué onda y se pierde, no pasa nada.

- **¿Por qué la gente no practica más?**

Jesús, me imagino por la desestimación de que dicen que tienes que saber todo.

- **Entonces, la gente como que tiene miedo, pero, ¿a qué se debe ese miedo?**

¿Puedes perder? Probablemente, vas a perder al principio, por eso te digo, mete plata que no te quite el sueño, vas a perder, pero eventualmente vas a ganar. Si es que aprendes y eres bueno, no te extrañará empezando como te digo, es una apuesta simple si la gente supiera cómo se van a ver las cosas, o sea, tienes parámetros, tendencias e historia, por ejemplo, ¿qué pasa si sube la tasa de interés, que pasa si baja la tasa de interés? ¿cómo afecta? ¿a qué países? ¿todo esto que está pasando con el brexit del euro? Entonces, pues podrías tener una idea de lo que va a pasar, pero todo el mundo tiene la misma idea, no es que estás siendo un científico Brooke, sobre todo, no, pero tienes la universidad, lo que sí te da son los parámetros para comenzar a observar y hacer predicciones.

- **Entonces, ¿no es una forma fácil de ganar dinero?**

Para nada, es súper esclavizante. Si estás trabajando con Asia, son 24 horas. puedes tradear de sol a sol.

- **¿Es como una máquina de hacer dinero?**

Eso no existe.

- **¿Y usted cómo ve la actitud de los estudiantes sobre el trading?**

Súper, súper, súper interesados. Yo les hacía concursos, el que ganaba más al final del semestre tenía un punto, pero no era un feliz motivo, porque normalmente los muros de las plataformas te hacen como comprar o vender un plan de 10 veces al día, yo les decía que escojan 10 acciones, a todos y el que tenga mejor olfato ponía diferentes porcentajes en cada una, pero todos invertimos en 1000 dólares. Era un trading pasivo porque nos esperábamos todo el semestre y veíamos que ganaba más.

Entrevista a **Álvaro Viteri**

Trader en Dubái

Fecha: 08/11/22

Notas:

- **La entrevista fue muy extensa por lo que se muestra el enlace de la entrevista**

correspondiente:

<https://drive.google.com/file/d/1UYGOX9d37mRa8Zcm7pl8mKAfnjpcv02H/view?usp=sharing>