

Resumen

La mayoría de las personas no saben por dónde empezar para conocer más acerca del TRADING en los mercados financieros, por lo cual se lanzan a ciegas sin bases ni conocimientos básicos, es por eso por lo que conocer los aspectos básicos del trading es el punto de partida primordial, adicional de los instrumentos financieros con los que se puede operar.

Es importante saber diferenciar entre invertir y operar puesto que son dos palabras claves para poder entender el trading, muchas personas se sienten confundidas al momento de diferenciar estas palabras, principalmente si recién se están introduciendo en el mundo financiero.

Invertir es recibir pagos de dividendos, cupones, por lo cual los inversores buscan el valor a largo plazo, mientras que operar es utilizar las herramientas financieras con el objetivo de superar los objetivos de las inversiones.

Se busca multiplicar las cifras, para poderse beneficiar tanto de las bajadas y subidas de las inversiones que se realizan en la bolsa de valores.

El activo negociable es un instrumento financiero de varios tipos: como ejemplo se tienen la compra y venta de activos financieros con un valor monetario en el mercado financiero.

También se analizará la forma de invertir en la bolsa de valores, cuáles serán las técnicas, como es el mercado financiero y sus instrumentos cuáles son sus objetivos y el desarrollo de este.

El método para realizar este ensayo fue el método científico, al usar este método se pueden obtener respuestas que han sido probadas mediante informes y reproduciendo el mismo hecho con otros contextos.

Este ensayo ayudará a las personas que quieran introducirse en el área de los mercados financieros a conocer cuáles son los instrumentos y cómo funcionan, cuando deberán retirarse y conocer acerca del mercado financiero.

Palabras clave: Invertir, Mercados Financieros, Operar, Trading, Valor Monetario

Abstract

Most people do not know where to start to know more about TRADING in financial markets, so they launch blindly without basic knowledge or bases, that's why knowing the basics of trading is the starting point, additional of the financial instruments with which you can operate.

It is important to know how to differentiate between investing and operating since they are two key words to understand the trading, many people feel confused when differentiating these words, mainly if they are just entering the financial world.

Investing is receiving dividend payments, coupons, for which investors look for long-term value, while operating is to use financial tools in order to exceed the objectives of investments.

Knowing how to operate helps them to multiply figures, since they can benefit from both falls and market rises thanks to the possibility of selling short.

A financial instrument is a negotiable asset of any kind; for example, it is an asset that we can buy or sell based on a monetary value in a financial market. **It will also analyze how to invest in the stock market, what will be the techniques, such as the financial market and its instruments, which are its objectives and its development.**

The method to carry out this test was the scientific method, by using this method you can obtain answers that have been proven through reports and reproducing the same fact with other contexts.

This essay will help people who want to enter the area of financial markets to know what instruments are and how they work, when they should retire and learn about the financial market.

Key words: To invest, Financial markets, Operate, Trading, Monetary value

Introducción

Decir Trading es una forma de operar en la bolsa de valores basándose en los mercados financieros, en algunas ocasiones utilizando mucho la especulación financiera en donde la mayoría de veces los que invierten no conocen los riesgos que se pueden presentar al momento de realizar malas transacciones.

El saber utilizar el trading correctamente con los instrumentos financieros ayuda a que busquen multiplicar cifras, ya que pueden beneficiarse tanto de las bajadas y subidas del valor de lo invertido en los mercados gracias a la posibilidad de vender en corto plazo, siempre y cuando sepas el momento y el activo financiero apropiado para invertir.

En este ensayo vamos a encontrar todo lo relacionado con el trading y los mercados financieros, conceptos básicos que nos ayudaran a entender de una manera más fácil y didáctica todo lo relacionado con los mercados más rentables y cómo realizar inversiones en la bolsa de valores.

También existen diferentes tipos de mercados en donde se puede invertir en línea como son los mercados de divisas Forex, los commodities, mercados de derivados financieros y los mercados de acciones.

De igual manera se analizan los medios que se pueden utilizar para realizar transacciones en los diferentes mercados.

También se trata de incentivar a las personas o compañías que se interesen por sumergirse en el mundo del Trading, hacerles ver que se pueden generar ganancias extras siempre y cuando se tengan los conocimientos necesarios para saber cuándo y dónde se van a generar más ganancias.

Objetivos:

- Conocer más como es el mundo del trading en los mercados financieros, averiguar sobre las herramientas que nos puede ayudar a sacar proyecciones y a invertir en el momento justo y saber dónde se pueda generar más ganancias.
- Saber cuáles son los mercados más rentables llevando un control riguroso de las empresas y las tendencias que puede tener el mercado de las acciones y materias primas.
- Dar una guía práctica y sencilla a los lectores para que puedan guiarse conceptos entendibles acerca de los términos que se manejan en el mundo del trading y los mercados

Cómo citar este artículo:

APA:

Garrido-Jarrín, E., Quinaluisa-Molina, M., y Talavera-Carvajal, C.,(2020). Trading en el mercado financiero . Revista Finanzas, 1(2), 17-26. <https://doi.org/10.33386/rdf.2022.1.7>

financieros.

Desarrollo

“La fuerza más poderosa que hay es la fuerza de voluntad”

Einstein

Trading

En el mercado bursátil se realiza la de compra de instrumentos financieros siendo esa la actividad del trading, estos pueden ser bonos, el término más utilizado son las acciones. También los trader pueden operar con materia primas siendo otros instrumentos. Los traders son los profesionales dedicados al trading.

El trading se puede aplicar en los mercados financieros, analizando el mejor momento en donde convergen todos los factores para poder tener mayores ganancias con una menor inversión posible.

Para poder entender el trading se necesita capacitarse y comprender el mercado conociendo las características del mismo, además se debe conocer las empresas donde se va a invertir, analizando y entendiendo los patrones que influyen en el comportamiento del mercado para en lo posible realizar inversiones que aseguren ganancias y así evitar pérdidas a lo largo del tiempo.

Para realizar esta actividad del trading se requiere de mucho tiempo ya que los valores de los activos financieros pueden variar inmediatamente, tener los datos registrados de las empresas y su variabilidad para poder invertir en el momento preciso para poder lograr los objetivos planteados.

Objetivo del trading y sus pilares

En pocas palabras obtener un beneficio por medio de la compra de un activo financiero que luego se pretende vender más caro o por la venta de un valor que posteriormente se quiere comprar más barato. Para lograr estos beneficios se ha de prever la tendencia, por eso el pilar fundamental del trading es la especulación y la habilidad más destacada del trader es la sangre fría.

Obtener beneficios por medio de compras de los activos financieros para después realizar la venta en un valor más alto,

El trading en distintos mercados financieros

Como ya hemos mencionado, el trading puede realizarse con acciones, con materias primas o bonos, pero también con divisas.

Cuando el trader opera con estas últimas lo hace en el mercado de divisas también conocido como Forex, un nombre que seguro también te resulta familiar.

En este caso, se realiza la operación en relación de una divisa frente a otra para obtener la rentabilidad previendo la subida o bajada de su valor en el mercado. (Instituto Superior de Empresas y

Finanzas, 2015)

Para realizar inversiones tenemos diferentes tipos de activos con los que se puede comerciar, a continuación, se describen los más importantes:

Mercado de divisas FOREX: es el mercado global más grande, aquí se realiza el cambio de divisas extranjeras y es donde se encuentran los mercados con las economías más grandes del mundo, aquí se realizan transacciones por millones de dólares que superan por mucho a cualquier tipo de mercado.

Mercado de commodities: aquí es donde se negocian todo lo relacionado con materias primas como el petróleo, metales, productos agrícolas, etc., en este mercado también podemos encontrar un elevado volumen de negociación.

Mercado de derivados financieros: aquí podemos encontrar los Mercados de futuros, que se dedican a una gran variedad de activos desde materias primas como el oro y la plata, hasta instrumentos financieros en las que se establece contratos futuros en los que se establece la cantidad de valores o bienes que se van a comprar o vender en un momento específico, por otra parte tenemos los mercados de Fowards, que se utilizan para comercializar todo tipo de productos en una fecha futura, los instrumentos más comunes para estas negociaciones son los metales y los instrumentos de renta fija.

Mercados de acciones: en este tipo de mercados se puede realizar la negociación de compra y venta de acciones de empresas que ya sea por necesidad o por obtener financiamiento decidieron volverse públicas.

Duración de las operaciones de trading

La duración de las operaciones es un aspecto importante en el trading, de hecho, dependiendo de la misma hablamos de una modalidad o de otra. Si realizamos una operación que se abre y cierra dentro de un mismo día estamos hablando de un trading intradía (day-trading). Sin embargo, también podemos realizar operaciones a medio o largo plazo con una duración que puede ir desde semanas a meses.

No se pasa por alto a lo que se conoce como scalpers o traders que realizan operaciones para obtener ganancias reducidas en un periodo de tiempo que puede durar unos pocos segundos o minutos. El scalping es una variante del day-trading o trading intradía en la que, generalmente, el trader realiza varias operaciones durante la misma sesión.

Herramientas del trader

Otro concepto que no se puede pasar por alto al hablar de trading es el Swing Trading, un estilo de inversión que se apoya en los gráficos de la cotización para detectar las tendencias de activos con un plazo más largo que el day trading.

Figura 1

Graficas del trading



El trader puede apoyarse, no sólo en el análisis de los gráficos, sino también en la información contable de una empresa para conocer su valor intrínseco, lo que también se conoce como análisis fundamental. Puede, igualmente, realizar un análisis macroeconómico para conocer el entorno económico donde la empresa desarrolla su actividad.

Una vez vistos los tipos de mercados en donde se puede realizar TRADING, interviene los Traders que son las personas o entidades encargadas de realizar las transacciones en la bolsa de valores.

Para ser un Trader exitoso deben reunir las siguientes características:

- Saber realizar un análisis técnico.
- Ser capaz de realizar un análisis fundamental.
- Realizar análisis cuantitativos.
- Realizar una gestión de riesgos.
- Siempre estar capacitándose constantemente para saber las últimas tendencias del mercado.

Trading Online

El trading online es una forma de realizar esta actividad sin necesidad de desplazarse físicamente o hablar por teléfono para solicitar a los clientes que ejecuten las recomendaciones del trader en el mercado.

Por medio de esta modalidad, el profesional realiza sus actividades mediante una plataforma. Como dato curioso al respecto, en el año 2014, el 70% de las operaciones de trading que se realizaban en los mercados financieros eran ejecutadas por agentes robotizados, lo que también se conoce como

trading de alta frecuencia.

Como se puede apreciar, el trading es una forma de hacer dinero adelantándose a lo que va a suceder en el mercado bursátil. Sobre la compleja forma en la que ejerce influencia sobre los mercados financieros habría mucho que decir ya que se trata de una práctica económica cuyas repercusiones toman muy diversas formas y colores en el sector financiero, pero explicarlo, desde luego, requiere mucho más que un artículo, de hecho, requiere fundamentalmente formación.

El modelo del buen trader

Definen un modelo de ‘buen *trading*’ y ‘buen *trader*’ que se oferta como pauta de autorregulación conductual y emocional. Afín a este tipo de literatura, Internet alberga una amplia variedad de páginas, vídeos, sesiones de negociación simuladas o en directo, seminarios y entrevistas que discurren en el mismo sentido. Hay, pues, un nicho de mercado de autoayuda financiera a la que el inversor puede recurrir con un propósito bien definido: evitar el ‘*trading* emocional’; es decir, operar en los mercados prescindiendo de una base emocional que, a la postre, se presenta como una base lesiva para la cuenta final de resultados del inversor.

El centro educativo de la página web *Planeta Forex* es una organización que ofrece información sobre mercados financieros, especialmente en el campo de la negociación de divisas y commodities, así como un servicio de brokers para inversores particulares e institucionales. En estas tutorías también se encuentran prescripciones y consejos en aras del apropiado control emocional que es necesario observar a la hora de operar en los mercados.

Estos productos es obvio que no agotan la muestra de cuánto puede encontrarse en el universo de la formación financiera. Sin embargo, entiendo que constituyen un material representativo de ese universo; representativo en la medida en que poseen la capacidad de ser entendidos como una suerte de guías de “educación sentimental” para el inversor que desea protegerse del peligro que acarrea el trading emocional. Como apunté anteriormente, el concepto de trading emocional supone un reconocimiento explícito de la existencia de emociones en los mercados financieros.

En tanto éstas se hallan presentes, lo que se pretende no es estrictamente su erradicación sino su gestión con el objetivo de no perjudicar la consecución de rentabilidad en las operaciones financieras.

Es decir, se ambiciona construir un programa de autocontrol reflexivo de las emociones (Ampudia de Haro, 2006).

La contraportada de *Vivir del Trading bien* puede servirnos como punto de arranque: “Leyendo este libro descubrirá que usted posee la clave del éxito, que reposa principalmente en el dominio de sus emociones. Descubrirá la conducta que debe adoptar para evitar las trampas del trading dominado por las emociones” (Elder, 1993/2004).

Hasta cierto punto, no es extraño que las emociones irruman en este ámbito si tenemos en cuenta que, según Elder, el trading podría equipararse a deportes con cierto voltaje emocional paracaidismo, alpinismo o submarinismo. De igual modo, los mercados son “mareas de emociones” formadas a su vez por las emociones de millones de participantes (Elder, 1993/2004, pp. 11-13).

En consonancia con esta idea, el autor apunta una nueva metáfora en la que destaca la inutilidad de cualquier esfuerzo por controlar el funcionamiento del mercado: éste es “un océano, sube y baja sin tener en cuenta lo que usted puede hacer” (Elder, 1993/2004, p. 53)

En consecuencia, si ese control sobre el entorno es imposible dada su complejidad, su dimensión y su imprevisibilidad última, en cambio sí es posible el autocontrol en cuanto variable que depende de uno mismo. El autocontrol emocional conduce a una modalidad de trading auténticamente profesional liberado del fardo distorsionador de las emociones: “Usted nunca podrá controlar el mercado, pero sí puede aprender a autocontrolarse” (Elder, 1993/2004, p. 53).

La disciplina, entendida como ajuste riguroso a las normas y planificación de las operaciones que el trader diseña para sí, se erige en la principal estrategia de autodomínio emocional.

Emociones como la ansiedad o el miedo se manifiestan a la hora de cerrar una posición que arroja pérdidas: el inversor confía en que sus activos se revalorizarán tras alcanzar niveles mínimos y siente el miedo de reconocer que está perdiendo dinero.

Del mismo modo, se apresura, empujado por la ansiedad, a cerrar antes de tiempo una posición que genera beneficios dejando así de obtener una ganancia superior.

¿Qué es buen trading? Bueno, es un punto en el que el trader no se inmuta si ganó o perdió en una operación en la que le da lo mismo ganar 100 o perder 50; al fin y al cabo son probabilidades; sólo está interesado en hacer bien trading y ser disciplinado con sus sistema.

Más allá del buen trading

Hacer buen trading es integrarse en esa red de interdependencias que entrelaza millones de operaciones y que garantiza la indiferencia socialmente producida ante los resultados agregados que devienen de tales operaciones. Por extensión, el modelo del ‘buen *trader*’ es el código de comportamiento y emocionalidad que justifica, legitima y naturaliza esa indiferencia.

En el trading se manejan cifras muy grandes de dinero en el cual tienen sus respectivos controles para que este mundo, para que no sea manejado erróneamente.

Estrategias de trading

Trading fundamental. Algunos traders encuentran oportunidades de trading observando los indicadores fundamentales del estado de la economía. Por ejemplo, la oferta y demanda de una divisa decide el precio y la liquidez, por lo que los traders siempre mantienen un ojo en los tipos de interés de los bancos centrales, intentando prevenir en qué dirección se puede mover el mercado.

Si una divisa tiene un alto tipo de interés, podría ser beneficioso invertir solo en el interés. No obstante, la razón para el alto tipo de interés puede ser la inestabilidad económica. Todos los participantes del mercado invierten basándose en la información y expectativas con las que cuentan. Los traders fundamentalistas siempre miran indicadores como el tipo de interés, la inflación y los datos de consumo, así como noticias acerca de cambios de políticas, tipos de interés u otro cualquier evento

Mucha de esta información es anunciada por los gobiernos según cierto tipo de calendario, por lo que es posible crear “calendarios económicos” que te ofrecen cierto tipo de esquema o información temporal. Los eventos que crean cierto movimiento de forma rápida sobre una divisa, permiten trades de un solo día.

Por ejemplo: si esperas que el movimiento de precios se mantenga durante más tiempo, aguantarás tu posición abierta más tiempo. Generalmente, tu posición se cierra a las 22.00 (GMT) y se vuelve a abrir (“swap”) en un nuevo trade inmediatamente después. Esta nueva posición toma el precio de cierre y añade o subtrae intereses. Cualquier cosa que fortalezca una economía apunta a tomar posiciones largas, mientras que la debilidad anima a tomar posiciones cortas.

Trading técnico. La mayoría de traders de forex utilizan gráficas para decidir cuando entran o salen de un trade, y los traders técnicos prestan especial atención a las tendencias de los precios. Echando un vistazo a las gráficas y a los precios, volumen, volatilidad o timing se puede encontrar tendencias que muestran una oportunidad.

Por ejemplo, si el precio de una divisa alcanza repetidamente un cierto valor, pero no lo supera o no cae de dicho punto, se dice que la divisa ha encontrado su nivel de resistencia o de soporte. Muchos traders se mantienen atentos a tendencias pasadas y tienen su propia opinión sobre cuán lejos se puede mover el precio si rompe con su nivel de resistencia o soporte.

Con el tiempo, se han desarrollado numerosos análisis, que se han implementado en nuestras plataformas de trading. Algunos son clásicos simples, otros son más difíciles de utilizar e, incluso, algunos se adaptan bien a unas divisas, pero no a otras. Puedes abrir una posición en cualquier momento, cualquier expectativa que tengas apuntará a una oportunidad de comprar o vender.

Otras formas de hacer trading:

Es un tipo de opción binaria se basa en la especulación de si el precio de una acción “tocará” el límite predeterminado.

Ejemplo: Si está viendo el índice de Dow Jones. Y se ha descubierto que cada primer día de un mes, hay fluctuaciones excepcionalmente grandes del índice antes de que el mercado decide qué dirección tomar. Al comprar la opción binaria está adivinando el límite al que llegue, si escoge el tipo táctil. Se invierte \$ 100 en la posibilidad de que el índice Dow Jones tocará el límite determinado por encima / por debajo del precio actual. Cuando esto sucede dentro de una hora, antes de que expire la opción, se hace de un 83% de ganancia. Por lo tanto, la cuenta será acreditada con \$ 183 (el original \$ 100 más \$ 83 de beneficio ganado). A veces, el gráfico toca el límite anterior, antes de que expire la opción, y puede obtener un beneficio, incluso después de 15 minutos.

Plataformas de Inversión. Los participantes en el mercado forex crean el mercado forex; es lo que se llama el mercado Over-the-Counter (OTC). Esto contrasta, por ejemplo, con el mercado bursátil, donde todo el trading va a través de intercambios de stock.

Tú accedes al mercado utilizando una plataforma de trading ofrecida por un broker.

En Swissquote, los inversores pueden invertir en Forex con las populares Metatrader 4 o Metatrader 5.

Además, Swissquote ofrece márgenes tan bajos como 0.8 pips y ofrece márgenes de 0.25% en la mayoría de pares de divisas. Cuando hayas seleccionado tu plataforma de trading, familiarízate con los márgenes y herramientas de las que dispones. Swissquote te ofrece una versión demo de MetaTrader que te permite probar todas las características utilizando dinero virtual. Prueba las gráficas e indicadores y explora órdenes, que son trades automáticos basados en tus expectativas utilizadas para abrir o cerrar posiciones según ciertos puntos de precio predefinidos.

Conlleva un alto grado de riesgo y no se adapta a todo tipo de inversores. La diferencia entre el precio por el que puedes comprar y el que puedes vender se llama spread. El spread es el beneficio del broker y refleja la liquidez y el riesgo.

Aunque muchos brokers aplican comisiones que se añaden a los spreads que anuncian, en Swissquote no hay más tasas o comisiones que éstas. Los cambios en los precios Forex se llaman pips.

Un pip es un cambio en el cuarto número decimal (excepto para el JPY, donde se coloca en el segundo número decimal).

Otra forma de verlo es que el pip es a menudo el quinto dígito en la divisa de cotización sin importar los decimales. EUR/USD = 1.1275 | USD/JPY = 106.78

Conclusiones

Para realizar la actividad del trading se necesita conocer la variabilidad de los mercados financieros, para poder analizar e invertir adecuadamente, el fin de los traders es obtener la mayor ganancia con poca inversión.

En el mundo de compra y venta de activos financieros se requiere de mucho tiempo, ya que los valores de la inversión realizada cambian en cuestión de segundos, por lo cual hay que monitorear constantemente, para encontrar el momento preciso de comprar o vender.

Es importante llevar un registro de las empresas y materias primas con su respectivo histórico y variabilidad, para poder analizar y conocer en qué, donde y cuando invertir.

Para poder realizar las inversiones es importante conocer y diferenciar los activos con los que se van a comerciar entre los cuales se tienen divisas, commodities, derivados financieros y acciones.

Los traders tienen varias maneras de analizar la bolsa de valores, entre estos tenemos los traders fundamentales que analizan con la oferta y la demanda; y los traders técnicos los cuales analizan a las tendencias de los precios.

En la actualidad gracias a la tecnología se puede analizar y entender un poco más de este mundo de las inversiones con los simuladores que se pueden encontrar con facilidad para poder invertir con dinero virtual y así poder ver la información que me proporcionan de las empresas y las materias primas, en donde se puede observar las gráficas en cualquier periodo hasta de un mismo día.

El trading es muy complejo no hay un manual que indique en que invertir o cómo hacerlo, esto requiere de una preparación para que se pueda conocer cómo se maneja la bolsa de valores y la información que puedo obtener de las empresas o materias primas.

Referencias bibliográficas

Serrano, F. (2014). *Escuela de Bolsa. Manual de trading*. Editorial Almuzara.

Instituto Superior de Empresas y Finanzas (19 octubre, 2017). *Qué es el trading y cómo se desarrolla en los mercados financieros*. Recuperado de <https://isefi.es/que-es-el-trading-y-como-se-desarrolla-en-los-mercados-financieros/>

Berlingeri, H. (2013). Trade Off o Pecking Order? una investigación sobre las decisiones de financiamiento. *Poliantea*, 2(3).

Ampudia de Haro, Fernando (2006). Administrar el yo: literatura de autoayuda y gestión del comportamiento y los afectos. *Revista Española de Investigaciones Sociológicas*, 113, 51-75.

Elder, Alexander (1993/2004). *Vivir del trading*. Bilbao: NetBiblo.