

**DISEÑO DE GUÍA EDUCATIVA DE INVERSIÓN EN EL MERCADO DE
DIVISAS, MEDIANTE PLATAFORMA DE TRADING PARA ESTUDIANTES DEL
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA DE LA UNIVERSIDAD MARIANA EN
EL AÑO 2022 - 2023
(Resumen Analítico)**

***DESIGN OF AN EDUCATIONAL GUIDE FOR INVESTING IN THE FOREIGN
EXCHANGE MARKET, THROUGH A TRADING PLATFORM FOR STUDENTS
OF THE PUBLIC ACCOUNTING PROGRAM OF THE MARIANA UNIVERSITY
IN THE YEAR 2022 - 2023
(Analytical Summary)***

Autores (Authors): CÁRDENAS RUANO Duván Alexander, QUIGUANAS
ARAUJO Yasleidi, URBANO OJEDA Davian Alexander
Facultad (Faculty): CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
Programa (Program): CONTADURÍA PÚBLICA
Asesor (Support): Mag. MARÍA DEL SOCORRO BUCHELI
Fecha de terminación del estudio (End of the research): junio 2024
Modalidad de Investigación (Kind of research): Trabajo de Grado

PALABRAS CLAVE

INVERSIÓN
DIVISAS
PLATAFORMA
GUÍA
EDUCATIVA

KEY WORDS

INVESTMENT
CURRENCY
PLATFORM
EDUCATIONAL
GUIDE

RESUMEN: El mercado de divisas, es el producto financiera que se más se mueve en el mundo, por tal razón se proyectó como objetivo el diseño de una guía educativa para invertir utilizando la plataforma de Trading, con el fin de orientar a los estudiantes del Programa de Contaduría de la Universidad Mariana, valorando el grado de conocimiento de dicha población, los cuales utilizarían herramientas técnicas idóneas para dicha acción, se les propuso pautas educativas basadas en el análisis técnico.

Fue necesario realizar un exhaustivo estudio para diseñar y plantear los diferentes marcos que dieron conocimiento al tema en estudio, de igual manera se esbozó la metodología idónea para tal fin, llegando a desarrollar un enfoque positivista, donde se combinaron técnicas cuantitativas (encuesta) y cualitativas (revisión documental y experiencia práctica). Para tal fin, fue necesario aplicar encuesta a una muestra de 203 estudiantes de diferentes semestres, seleccionados mediante muestreo no probabilístico por juicio. Así mismo se consultaron fuentes secundarias y se exploraron las plataformas MetaTrader 4 y 5 donde se identificaron las herramientas más útiles para el caso

ABSTRACT: *The foreign exchange market is the financial product that moves the most in the world, for this reason the objective was to design an educational guide to invest using the Trading platform, in order to guide the students of the Accounting Program of the Mariana University, assessing the degree of knowledge of said population, who would use suitable technical tools for this action, educational guidelines based on technical analysis were proposed.*

It was necessary to carry out an exhaustive study to design and propose the different frameworks that gave knowledge to the subject under study, in the same way the ideal methodology for this purpose was outlined, developing a positivist approach, where quantitative techniques (survey) and qualitative (documentary review and practical experience) were combined. For this purpose, it was necessary to apply a survey to a sample of 203 students from different semesters, selected through non-probabilistic sampling by judgment. Likewise, secondary sources were consulted and the MetaTrader 4 and 5 platforms were explored where the most useful tools for the case were identified.

CONCLUSIONES: Aunque los estudiantes de contaduría pública de la Universidad Mariana tienen un conocimiento básico de los instrumentos financieros y pueden dar mención de alguno de ellos, no logran estar familiarizados con el mercado de divisas. Culturalmente el departamento de Nariño se ha enfocado en inversiones mayormente conocidas en el mercado y de menor riesgo como los CDT el cual ha ido trascendiendo de generación en generación; este punto ha sido confirmando gracias a las respuestas obtenidos de los estudiantes encuestados del programa de contaduría pública quienes en su mayoría que buscan invertir lo siguen realizando en este instrumento financiero. Paradójicamente pese a que el mercado de divisas no es habitual si se tiene la confirmación que es un instrumento que genera alta rentabilidad y su básico conocimiento del mercado de divisas ha sido por redes sociales o sitios web. Por lo anterior se puede inferir que, los estudiantes de contaduría pública tienen un vago conocimiento del mercado de divisas y que no es un medio del cual ellos se interesen y busquen adentrarse más, sea para conocimiento educativo o como medio de inversión.

Se puede deducir que para lograr una correcta inversión en el mercado de divisas

basándose en el análisis técnico basta con identificar de manera correcta soportes, resistencias, tendencias y rangos que básicamente es lo que consiste un análisis técnico de inversión.

A partir de la revisión documental y la experiencia de los investigadores, se puede concluir que los mejores indicadores para identificar niveles de soporte y resistencia en el mercado Forex son: Medias móviles, Retroceso de Fibonacci y los puntos pivote. Mientras que los mejores indicadores para identificar tendencias y rangos son: Trazar las diferentes líneas de tendencia, utilizar los indicadores de impulso como el MACD, el indicador de divergencias RSI, y finalmente las ondas de Elliot.

El mercado de divisas brinda a la sociedad gran variedad de plataformas para su participación dentro de las cuales se pueden realizar diferentes tipos de análisis y presentar un léxico difícil de entender y manejar para personas que no son profesionales en este tipo de negocio por ende radica el miedo de acceder, participar y dar credibilidad a mitos que estigmatizan este instrumento financiero gracias a él gran desconocimiento de toda una estructura financiera legal. Desde la guía educativa se ha propuesto llevar un lenguaje menos profesional que ayude a las personas a entender el concepto de cada termino profesional que manejan las diferentes plataformas y brindar acompañamiento con pautas educativas a seguir acordes al nivel en que se encuentra para su fácil comprensión tanto en gráficos, análisis e indicadores del análisis técnico, siendo este rápido, completo, de más fácil comprensión y no ser necesario ser un experto para dar una adecuada interpretación

CONCLUSIONS: *Although the public accounting students of the Universidad Mariana have a basic knowledge of financial instruments and can mention some of them, they are not familiar with the foreign exchange market. Culturally, the department of Nariño has focused on investments that are mostly known in the market and of lower risk, such as CDT, which has been passed down from generation to generation; this point has been confirmed thanks to the responses obtained from the surveyed students of the public accounting program, who mostly seek to invest in this financial instrument. Paradoxically, despite the fact that the foreign exchange market is not common, there is confirmation that it is an instrument that generates high profitability and their basic knowledge of the foreign exchange market has been through social networks or websites. From the above, it can be inferred that public accounting students have a vague knowledge of the foreign exchange market and that it is not a medium in which they are interested and seek to delve deeper, either for educational knowledge or as a means of investment.*

It can be deduced that to achieve a correct investment in the foreign exchange market based on technical analysis; it is enough to correctly identify supports, resistances, trends and ranges, which is basically what a technical investment

analysis consists of.

Based on the documentary review and the experience of researchers, it can be concluded that the best indicators to identify support and resistance levels in the Forex market are: Moving averages, Fibonacci retracement and pivot points. While the best indicators to identify trends and ranges are: Drawing the different trend lines, using momentum indicators such as the MACD, the RSI divergence indicator, and finally the Elliot waves.

The foreign exchange market provides society with a wide variety of platforms for participation within which different types of analysis can be carried out and a lexicon can be presented that is difficult to understand and handle for people who are not professionals in this type of business, hence the fear of accessing, participating and giving credibility to myths that stigmatize this financial instrument thanks to the great lack of knowledge of an entire legal financial structure. From the educational guide, it has been proposed to use a less professional language that helps people understand the concept of each professional term used by the different platforms and provide support with educational guidelines to follow according to the level at which they are located for easy understanding in graphics, analysis and indicators of technical analysis, being this fast, complete, easier to understand and not requiring an expert to give an adequate interpretation.

RECOMENDACIONES: La profesión Contable ha demostrado ser una de las profesiones más íntegras en el mercado laboral por el gran campo que abarca, por ende, el profesional debe de obtener un amplio conocimiento de diferentes áreas económicas, administrativas, legales y demás que interfieren en el profesionalismo. Por lo anterior la Universidad Mariana y más precisamente el programa de contaduría pública que, aunque dentro del micro currículo se vean cursos de economía y financieros y un curso directamente enfocado en el mercado de capitales los estudiantes aun así no logran familiarizarse con los instrumentos financieros, obteniendo vagos conocimientos de estos de los cuales se esperaba se debería tener buenas bases para poder responder a las necesidades de las personas y así cumplir con el deber ser y hacer. El programa de contaduría pública de la universidad Mariana debe revisar cómo puede lograr que sus estudiantes tengan buenos conocimientos y logren estar familiarizados en sus diferentes áreas de interés para sí ofrecer profesionales contables íntegros, con alta calidad de competencia y capaces de responder a todas las necesidades que se presenten.

Se recomienda al programa de Contaduría Pública de la Universidad Mariana buscar la manera de incluir en el plan de estudios una materia electiva que aborde estos temas de inversión en el mercado de divisas, puesto que los resultados de la presente investigación arrojan que los estudiantes de contaduría pública de la Universidad Mariana si están interesados en realizar inversión, pero por el desconocimiento frente a estos temas prefieren abstenerse de realizar algún tipo

de inversión, o en otros casos optar por seguir realizando inversiones en instrumentos financieros conocidos y de bajo riesgo como los CDT.

En internet se ha vuelto muy común buscar personas que ayudan a comprender temas de interés, dentro de la academia encontrando muchas publicaciones con léxico profesional del cual tan solo masters en el tema pueden entender es por ende importante que las universidades al ser fuentes de conocimiento brinden publicaciones que “traduzcan” aquellos escritos difíciles de entender y de los cuales pueden ser de interés general con el fin de brindar acompañamiento y servir de educadores a una gran población no Master.

RECOMMENDATIONS: *The accounting profession has proven to be one of the most integrated professions in the labor market due to the large field it covers, therefore, the professional must obtain a broad knowledge of different economic, administrative, legal and other areas that interfere with professionalism. For this reason, the Mariana University and more specifically the public accounting program, although within the micro curriculum there are economic and financial courses and a course directly focused on the capital market, students still fail to become familiar with financial instruments, obtaining vague knowledge of these from which it would be expected that they should have a good basis to be able to respond to the needs of people and thus fulfill the duty to be and to do. The public accounting program of the Mariana University must review how it can ensure that its students have good knowledge and become familiar with their different areas of interest in order to offer honest accounting professionals, with high quality of competence and capable of responding to all the needs that arise.*

It is recommended that the Public Accounting program at the Universidad Mariana find a way to include an elective subject in the curriculum that addresses these topics of investment in the foreign exchange market, since the results of this research show that public accounting students at the Universidad Mariana are interested in making investments, but due to their lack of knowledge regarding these topics they prefer to abstain from making any type of investment, or in other cases choose to continue making investments in known and low-risk financial instruments such as CDT.

On the Internet it has become very common to look for people who help understand topics of interest, within the academy finding many publications with professional vocabulary that only masters in the subject can understand. It is therefore important that universities, being sources of knowledge, provide publications that "translate" those writings that are difficult to understand and which may be of general interest in order to provide support and serve as educators to a large non-Master population.