

UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ
EXTENSIÓN EL CARMEN



CARRERA DE FINANZAS
INFORME DE PROYECTO DE DESARROLLO DEL TRABAJO DE
INTEGRACIÓN CURRICULAR, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE LICENCIATURA EN FINANZAS

TEMA:

Metodología de usabilidad bajo trading como opción productiva de emprendimiento para jóvenes en El Carmen - Manabí.

AUTOR:

Angélica Antonia Bermúdez Castañeda

TUTOR:

Ec. Tito Alexander Cedeño Loor, Mg.

El Carmen, 27 de julio del 2026

	NOMBRE DEL DOCUMENTO: CERTIFICADO DE TUTOR(A).	CÓDIGO: PAT-04-F-004
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	REVISIÓN: 1
		Página 1 de 1

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Facultad Ciencias de la Extensión de El Carmen, CERTIFICO:

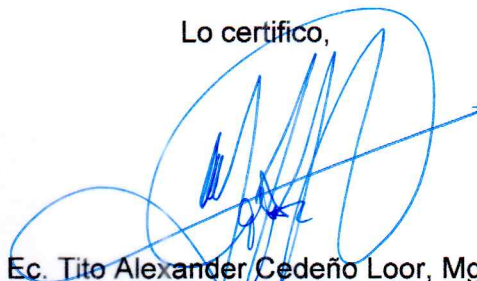
Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría del estudiante **Bermúdez Castañeda Angelica Antonia**, legalmente matriculado en la carrera de Finanzas, período académico 2025-2026, cumpliendo el total de 336 horas, cuyo tema del proyecto o núcleo problémico es **“Metodología de la Usabilidad bajo trading como opción productiva de emprendimiento para jóvenes en El Carmen - Manabí”**.

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Lugar, 03 de agosto de 2026.

Lo certifico,



Ec. Tito Alexander Cedeño Llor, Mgs.
Docente Tutor

Área:

Ciencias Administrativas, Contables y Comercio



DECLARACIÓN DE AUTORIA

La responsabilidad de este proyecto de Titulación: **“Metodología de usabilidad bajo trading como opción productiva de emprendimiento para jóvenes en El Carmen - Manabí”** corresponde exclusivamente a **Angélica Antonia Bermúdez Castañeda** con C.I 2300681125 y los derechos patrimoniales del mismo a la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí.

El Carmen – Manabí

Autora

Angelica Antonia Bermúdez Castañeda
C.I 2300681125

Uleam



UNIVERSIDAD LAICA "ELOY ALFARO" DE MANABÍ

EXTENSIÓN EL CARMEN

APROBACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Los miembros del Tribunal Examinador aprueban el Trabajo de Titulación con modalidad Proyecto Integrador, titulado "Metodología de usabilidad bajo trading como opción productiva de emprendimiento para jóvenes en El Carmen - Manabí", cuya autora es Angélica Antonia Bermúdez Castañeda de la Carrera de Finanzas y como Tutor de Trabajo de Titulación el Ec. Tito Alexander Cedeño Looor, Mgtr.

El Carmen, 27 de agosto 2026

Ing. Martha Margarita Minaya Macias, Mgtr.
Presidente del tribunal de titulación

Ing. María Elena Cedeño Cedeño, Mgtr.
Miembro del tribunal de titulación

Ing. Andrés Antonio Vélez Luna, Mgtr.
Miembro del tribunal de titulación

Uleam

DEDICATORIA

Primeramente, dedico este proyecto de investigación a Dios, por darme fortaleza durante cada etapa de este proceso, por concederme sabiduría, paciencia, salud, vida, perseverancia, también por la oportunidad de alcanzar una de las metas más importantes de mi formación profesional.

A mi familia, por su amor incondicional, sus enseñanzas, sus valores, sus consejos, su ejemplo, y el apoyo constante que me han brindado a lo largo de este camino. Su confianza y motivación han sido fundamentales para no rendirme y continuar esforzándome hasta cumplir esta anhelada meta.

De manera muy especial, dedico este logro a Alejandro Bozmediano, por su confianza, su apoyo incondicional, su paciencia, sus palabras de aliento y por creer siempre en mi capacidad, incluso en los momentos más difíciles. Su compañía y comprensión fueron un impulso invaluable para seguir adelante y culminar con éxito este proyecto.

Finalmente, dedico este trabajo a todas las personas que de una forma u otra han contribuido a mi crecimiento personal y académico. Este logro también les pertenece, porque gracias a cada consejo, cada palabra de ánimo y cada muestra de apoyo sumaron en este gran camino.

Con profundo agradecimiento, presento este proyecto como reflejo del esfuerzo, la dedicación y la perseverancia que hicieron posible alcanzar esta importante meta.

AGRADECIMIENTO

Expreso mi más sincero agradecimiento a Dios, por haberme concedido la fortaleza, la sabiduría y la perseverancia necesarias para culminar con éxito este proyecto de investigación y una etapa tan significativa de mi formación profesional.

Mi reconocimiento a la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Extensión El Carmen, por abrirme las puertas a esta importante formación profesional y brindarme conocimientos, valores y experiencias que marcaron de forma positiva mi vida académica y personal.

Agradezco profundamente a mi tutor de tesis Ec. Tito Alexander Cedeño Loor, Mg., por su constante apoyo, dedicación y profesionalismo. Sus observaciones, conocimientos y acertadas sugerencias fueron fundamentales para guiar este proceso de investigación y alcanzar los objetivos planteados.

Hago una mención especial a cada uno de los docentes que me acompañaron durante mi formación académica. Su experiencia y generosidad al compartir sus enseñanzas dejan una huella imborrable en mi perfil profesional.

Para concluir, quisiera expresar mi agradecimiento a todas las personas que de una forma u otra han cooperado y brindado su apoyo en este proceso de investigación. A cada una de ellas les extiendo mi más profundo agradecimiento por haber sido parte de este importante logro, que representa el resultado del esfuerzo, la dedicación y el compromiso con mi crecimiento académico y profesional.

Índice

PORTADA	I
CERTIFICACIÓN DE TUTOR(A).	II
CERTIFICACIÓN	II
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	III
APROBACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	IV
DEDICATORIA.....	V
AGRADECIMIENTO	VI
ÍNDICE DE TABLAS	IX
ÍNDICE DE ANEXOS.....	X
RESUMEN	XI
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	3
1. MARCO TEÓRICO.....	3
1.1. Metodología de usabilidad bajo trading.....	3
1.1.1. Metodología.....	3
1.1.2. Usabilidad	4
1.1.3. Trading.....	5
1.1.4. Plataformas digitales de trading.....	6
1.1.5. Accesibilidad tecnológica	6
1.1.6. Educación financiera.....	7
1.2. Opción productiva de emprendimiento para jóvenes.....	8
1.2.1. Emprendimiento.....	8
1.2.2. Inclusión financiera.....	9
1.2.3. Autoempleo juvenil.....	10
1.2.4. Innovación financiera	10
CAPÍTULO II	13
2. MARCO METODOLÓGICO.....	13
2.1. Reseña histórica	13
Fundamentación epistemológica.....	13
Teoría de la usabilidad y la Interacción Humano-Computador (IHC).....	13

Finanzas conductuales y gestión del riesgo	14
Teoría del capital humano y desarrollo local	14
2.2. Población y muestra.....	14
2.2.1. Población	14
2.2.2. Muestra	15
2.3. Métodos y técnica	17
2.3.1. Método deductivo	17
2.4. Técnicas	18
2.4.1. Encuesta	18
2.4.2. Entrevista	18
Resultados obtenidos cuestionario	19
Resultados de entrevistas	28
CAPÍTULO III.....	32
3. PROPUESTA	32
3.1. Título	32
3.2. Justificación de la investigación	32
3.3. Objetivos.....	32
3.3.1. Objetivo General.....	32
3.3.2. Objetivos Específicos	32
3.4. Alcance	33
3.5. Base legal	33
3.6. Desarrollo de la propuesta	34
3.6.1. Estructura de la Guía.....	34
CONCLUSIONES	46
Bibliografía	47
ANEXOS	51

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	¿Acepta participar voluntariamente en esta encuesta con fines académicos?.....	19
Tabla 2	¿En qué rango de edad se encuentra?.....	19
Tabla 3	Género	20
Tabla 4	Nivel de estudios	20
Tabla 5	Cuál es su situación actual	21
Tabla 6	Ha escuchado hablar del trading	22
Tabla 7	Qué tan claro tiene en que consiste el trading.....	22
Tabla 8	Considero que tengo conocimientos suficientes sobre trading	23
Tabla 9	Ha utilizado plataformas relacionadas con trading	23
Tabla 10	Me siento capaz de utilizar herramientas digitales para aprender trading	24
Tabla 11	La falta de conocimiento dificulta el aprendizaje del trading	25
Tabla 12	Me resulta difícil aprender sin una guía adecuada	25
Tabla 13	No sé cómo iniciar en el aprendizaje del trading	26
Tabla 14	Una guía paso a paso facilitaría el aprendizaje del trading	26
Tabla 15	Una metodología clara aumentaría mi confianza para usar trading	27
Tabla 16	Considero que el trading puede ser una alternativa para generar ingresos	28

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO 1: Oficio de Asignación de Tutor	51
ANEXO 2: Cuestionario	52
ANEXO 3: Entrevista.....	56
ANEXO 4: Aplicación de la entrevista	57

RESUMEN

Esta investigación diseñó una guía didáctica basada en usabilidad aplicada de trading para fortalecer el emprendimiento juvenil como alternativa productiva en El Carmen, Manabí. El origen de la necesidad de asesoría financiera se dio por la limitada educación financiera y el desconocimiento de plataformas digitales y la falta de autoempleo debido a la dificultad en la inserción laboral de los jóvenes. Se adoptó un enfoque mixto, con un alcance descriptivo-propositivo y método inductivo-deductivo. Se realizó una encuesta estructurada con escala tipo Likert a 362 jóvenes y entrevistas a especialistas financieros y tecnológicos. Los resultados evidencian que, aunque la gran mayoría reconoce el concepto de trading, no existe un gran conocimiento práctico y operativo. Sin embargo, se evidenció un alto nivel de aceptación hacia un recurso de aprendizaje accesible y progresivo. Se elaboró guía didáctica modular sobre fundamentos de bolsa que incluye usabilidad en entornos virtuales, gestión del riesgo y habilidades emprendedoras. Se concluye que una propuesta sustentada en principios de usabilidad optimiza el aprendizaje, fortalece la educación financiera y potencia las capacidades digitales, consolidándose como una opción viable para el autoempleo y la inclusión económica regional.

Palabras claves: Usabilidad, Trading, Emprendimiento joven, Educación Financiera, Plataformas digitales, Inclusión Financiera.

ABSTRACT

This research designed a didactic guide based on applied trading usability to strengthen youth entrepreneurship as a productive alternative in El Carmen, Manabí. The origin of the need for financial advice was due to limited financial education and ignorance of digital platforms and the lack of self-employment due to the difficulty in the labor insertion of young people. A mixed approach was adopted, with a descriptive-propositional scope and an inductive-deductive method. A structured survey was carried out with a Likert scale to 362 young people and interviews with financial and technological specialists. The results show that, although the vast majority recognize the concept of trading, there is not a great deal of practical and operational knowledge. However, a high level of acceptance of an accessible and progressive learning resource was evidenced. A modular didactic guide was developed on the fundamentals of the stock market, including usability in virtual environments, risk management and entrepreneurial skills. It is concluded that a proposal based on usability principles optimizes learning, strengthens financial education and enhances digital skills, consolidating itself as a viable option for self-employment and regional economic inclusion.

Keywords: Usability, Trading, Young Entrepreneurship, Financial Education, Digital Platforms, Financial Inclusion.

INTRODUCCIÓN

En el escenario económico global contemporáneo, la rápida evolución de la tecnología financiera (*Fintech*) y la digitalización de los mercados de capitales han transformado sustancialmente los modelos tradicionales de trabajo e inversión (García-Nieto y Pérez, (2022). La democratización en el acceso a las plataformas de negociación bursátil electrónica (trading) ha abierto a nivel mundial un abanico de posibilidades orientadas al desarrollo de la economía digital y la inclusión financiera (Banco Mundial, 2023). Sin embargo, esta masificación tecnológica contrasta con una brecha persistente: la falta de competencias técnicas y la ausencia de una educación financiera estructurada que permita a los usuarios interactuar de forma consciente, analítica y segura en estos entornos virtuales

A nivel regional, en América Latina y el Caribe, los países comparten desafíos estructurales severos vinculados a las altas tasas de desempleo e informalidad laboral juvenil (Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2023). En respuesta, la adopción de herramientas tecnológicas y modelos de emprendimiento digital ha experimentado un crecimiento acelerado; no obstante, la región adolece de programas formativos inclusivos que preparen a la juventud para mitigar la alta volatilidad y los riesgos operativos inherentes a los entornos financieros digitales (Organización Internacional del Trabajo [OIT] (OIT, 2022).

En el contexto nacional, el Ecuador enfrenta un panorama complejo donde la inserción del colectivo juvenil en el mercado laboral formal resulta cada vez más restringida (Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC] (INEC, 2023). Pese a que el marco normativo del país fomenta el emprendimiento, la innovación y la inclusión financiera mediante leyes especializadas, la oferta educativa tradicional no ha logrado integrar contenidos prácticos sobre mercados de capitales ni sobre el uso de tecnologías *Fintech*, dejando a los jóvenes expuestos a la desinformación o a la especulación empírica.

A escala provincial, Manabí refleja de manera acentuada estas disparidades socioeconómicas. El territorio demanda con urgencia la diversificación de sus fuentes de

ingreso y la alfabetización digital de su población joven, cuya capacidad técnica para emprender en la economía digital suele verse coartada por la escasez de alternativas de formación especializada y adaptada a su realidad territorial (Mendoza, 2021).

Finalmente, a nivel local, el cantón El Carmen constituye un punto crítico donde las barreras de empleabilidad para los jóvenes se evidencian en la limitada disponibilidad de vacantes laborales formales. Pese a que la juventud carmense, tiene una natividad digital propia y un interés activo por buscar formas alternativas de autoempleo, sus aproximaciones a las plataformas de trading fracasan por la complejidad de las interfaces, la falta de claridad sobre los conceptos bursátiles y el temor a perder capital por la falta de conocimiento técnico. Atendiendo a esto, se hace urgente el diseño e implementación de herramientas pedagógicas que se fundamenten en principios de usabilidad (Nielsen, 1993) para reducir las barreras de entrada al mercado financiero digital y favorecer competencias emprendedoras sostenibles.

El contenido se estructura en tres capítulos. El Capítulo I desarrolla el marco teórico, que recoge las principales bases que tienen relación con la metodología, la usabilidad, trading, plataformas digitales, educación financiera, inclusión financiera y emprendimiento juvenil. En el Capítulo II, se expone el marco metodológico, donde se detalla el enfoque de investigación, la población y la muestra, los métodos, técnicas e instrumentos utilizados, así como el análisis e interpretación de los resultados obtenidos a partir de la aplicación de los instrumentos de investigación. Finalmente, el Capítulo III expone la propuesta, consistente en una guía didáctica basada en principios de usabilidad para el aprendizaje del trading, diseñada con el propósito de fortalecer las competencias financieras y emprendedoras de los jóvenes del cantón El Carmen y contribuir al desarrollo de nuevas alternativas de autoempleo mediante el uso responsable de las tecnologías financieras.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO

1.1. Metodología de usabilidad bajo trading

La metodología de usabilidad bajo trading se refiere al conjunto de principios, estrategias y procedimientos orientados a optimizar la interacción del usuario con las plataformas de trading, garantizando una experiencia funcional, accesible y comprensible que facilite el aprendizaje y la toma de decisiones financieras (Nielsen, J., 1994). Esta metodología representa una forma de hacer y comprobar plataformas que funcionan bien para los usuarios (Organización Internacional de Normalización [ISO], (2019). Implica seguir pasos para diseñar y probar las interfaces, de modo que los jóvenes puedan utilizarlas de manera fácil, clara y segura.

Al respecto, Liu, Lee y Park (2024) sugieren que la metodología de usabilidad para sistemas de trading debe tener en cuenta indicadores como lo fácil que es usar, la claridad en la presentación de la información, cuán rápido y sin problemas pueden hacerse las tareas y el nivel de satisfacción de los usuarios con la plataforma; además, estos factores afectan a cuánto y qué tan bien se utiliza la plataforma.

1.1.1. Metodología

Se define de manera general como el estudio sistémico, lógico y ordenado de los métodos e instrumentos que se aplican para alcanzar un fin propuesto o para la generación de conocimiento válido (Hernández-Sampieri y Mendoza, (2018). Proviene etimológicamente de las raíces griegas *méthodos* (camino o vía) y *logos* (tratado o estudio), por lo que representa la estrategia global y la ruta estructurada que legitima las acciones técnicas emprendidas dentro de un campo de estudio (Bunge, 2014).

La metodología se entiende como el conjunto de procedimientos, técnicas e instrumentos que se aplican de forma ordenada en el desarrollo de un estudio, asegurando que los procesos se realicen conforme a un criterio de coherencia interna, garantizando su validación y viabilidad científica. Arias (2016) según esta perspectiva, una metodología no es un inventario empírico o un guion, sino una esquematización formal e intencional que da rigor al diseño de un sistema o propuesta y que permite convertir los principios teóricos en soluciones aplicables a realidades concretas.

Por su parte, Tamayo y Tamayo (2004) aportan una visión estructural al definir la metodología como un sistema dinámico que permite organizar las fases del pensamiento y la lógica humana para determinar formalmente el "cómo" de un proceso. Al trasladar este constructo al objeto de estudio de la presente investigación, la metodología se erige como la disciplina técnica encargada de modelar, evaluar y validar sistemáticamente la interacción entre el sujeto y la interfaz financiera. Su propósito central es establecer un marco predictivo y estandarizado de diseño que guíe las acciones del usuario de forma lógica, reduciendo la fricción procedimental y garantizando la viabilidad del entorno tecnológico.

1.1.2. Usabilidad

La usabilidad es la medida de la calidad de la experiencia que tiene un usuario cuando interactúa con un sistema. Según Ramírez Hernández (2021) una experiencia de usuario simplificada no solo reduce la probabilidad de errores operativos, sino que aumenta la retención del aprendizaje. En esta investigación, la usabilidad se considera el facilitador crítico que reduce la carga cognitiva del joven emprendedor.

Para complementar esta aproximación teórica, Nielsen (1993) define la usabilidad como un atributo de calidad multidimensional que determina qué tan fáciles son de usar las interfaces web o de software, estructurándose a través de cinco pilares fundamentales: la facilidad de aprendizaje (learnability), la eficiencia en el uso, la facilidad de recordar el funcionamiento del sistema, la prevención y manejo de errores, y la satisfacción subjetiva del operador. En el ámbito de los mercados digitales, la contribución de este autor es fundamental para entender que, si un sistema informático no cumple con estos atributos, la persona sufrirá un gran desgaste mental, con la consiguiente imposibilidad de que se ejecute correctamente una orden de capital.

La usabilidad tiene gran relevancia en esta investigación ya que es el elemento operativo y garantizador de que un software altamente sofisticado sea accesible a un operador principiante. En la práctica del trading, donde los datos se actualizan en milisegundos y la volatilidad es constante, una interfaz con altos estándares de usabilidad reduce de forma drástica la posibilidad de cometer "errores de dedo" o malas ejecuciones técnicas que provoquen la pérdida inmediata de recursos financieros (Liu et al., (2024).

Asimismo, su relevancia es pedagógica y económica: al disminuir la carga cognitiva y acortar la curva de aprendizaje, la usabilidad democratiza el acceso a la tecnología Fintech

para la juventud de El Carmen. Esto permite que los jóvenes se concentren estrictamente en el análisis de las tendencias del mercado y en la toma de decisiones estratégicas, transformando una plataforma digital compleja en una herramienta accesible, intuitiva y segura para la generación de autoempleo y el éxito de su emprendimiento (Celi Flores, 2024).

1.1.3. Trading

El trading se define como el ejercicio de compra y venta de activos financieros (acciones, divisas, criptoactivos o derivados) en un mercado líquido con el objetivo de obtener un beneficio económico mediante la diferencia de precios. Como señala Elder (2014) el trading profesional se sustenta en tres pilares: la metodología (estrategia), el control mental (psicología) y la gestión del dinero. Para esta tesis, el trading no es visto como una actividad de azar, sino como una profesión digital de alta precisión que requiere de herramientas usables para su ejecución.

La incorporación de este constructo dentro del marco teórico de una investigación financiera es fundamental, puesto que el trading moderno se ha trasladado por completo al ecosistema Fintech (tecnología financiera). Al dejar de ser una práctica exclusiva de las grandes mesas de dinero de los bancos globales, esta disciplina se presenta hoy en día como una alternativa de mercado abierto donde cualquier individuo, provisto de una conexión a internet y una interfaz digital, puede gestionar capital propio de manera autónoma (Viteri Rade et al., (2025).

La importancia de delimitar científicamente la naturaleza del trading en este proyecto radica en la necesidad de desmitificar la actividad frente al imaginario común que la asocia con las apuestas o la especulación informal. Al sustentarla en la teoría de los tres pilares de Elder, se demuestra que la viabilidad económica del operador no depende de la suerte, sino del análisis técnico estructurado y de la rigurosidad matemática (Elder, 2014).

La usabilidad de las plataformas tecnológicas, junto a la efectividad y eficiencia de los sistemas informáticos a través de los cuales se lleva a cabo el trading, cobran vital importancia. Si el operador se confunde o no se pueden llevar a cabo las operaciones de forma eficiente, no podrá plasmar su estrategia y controlar su psicología, lo que significará fallos costosos. Por lo tanto, definir el trading como una profesión de precisión justifica directamente el diseño de una metodología de usabilidad adaptada, capaz de potenciar el desempeño técnico, reducir el riesgo operativo y consolidar esta actividad digital como una

opción de emprendimiento real y sostenible para la juventud de El Carmen, (Ramírez Hernández, 2021)

1.1.4. Plataformas digitales de trading

Son sistemas informáticos que permiten el acceso a los mercados de valores en tiempo real. Gomber, et al (2017) señalan que estas plataformas han democratizado las finanzas. La plataforma no es solo un software, sino el entorno de trabajo donde el joven gestiona su capital; por ello, su arquitectura informativa debe ser robusta, transparente y segura.

Estas tecnologías integran herramientas de análisis gráfico e interactivo muy representativas a nivel global, como TradingView, una interfaz basada en la nube que destaca por su alto nivel de usabilidad, visualización técnica y capacidad de examinar escenarios de mercado. Asimismo, abarcan terminales de ejecución de órdenes conectadas directamente a los brókers, tales como los entornos de software MetaTrader (4 y 5) o cTrader, los cuales procesan las transacciones financieras en tiempo real.

La importancia de esta variable dentro de la presente investigación radica en que la infraestructura operativa y el diseño de la plataforma determinan por completo el desempeño y la eficiencia del usuario. Un entorno interactivo claro y fluido facilita que el joven emprendedor de El Carmen interprete correctamente las tendencias financieras y ejecute sus decisiones sin retrasos perjudiciales. Por el contrario, si la plataforma cuenta con una arquitectura confusa o carece de transparencia, se incrementa exponencialmente el riesgo de cometer fallos costosos, lo que demuestra que la viabilidad del autoempleo digital en el cantón está directamente ligada a la calidad y usabilidad de estas herramientas informáticas (Ramírez Hernández, 2021).

1.1.5. Accesibilidad tecnológica

Se define como la capacidad de acceder y utilizar herramientas digitales sin barreras. En el contexto de El Carmen, Padilla et al. (2025) enfatizan que la accesibilidad es la base para reducir la disparidad digital. Incluye no solo el hardware, sino la conectividad de baja latencia, esencial para que las operaciones financieras se ejecuten al precio exacto visualizado.

Esta variable abarca la disponibilidad y adecuación de los recursos técnicos indispensables para interactuar en el ecosistema de la economía digital. De acuerdo con Gómez (2023), no se limita exclusivamente a la posesión física de dispositivos inteligentes

o computadores con capacidad de procesamiento óptima, sino que involucra las condiciones reales de la infraestructura de red en el territorio, garantizando que el software pueda transmitir flujos masivos de datos económicos y gráficos de manera ininterrumpida y estable.

La importancia de la accesibilidad tecnológica dentro de este proyecto es que es el prerequisite material fundamental para no excluir a los jóvenes de los mercados globales. En el ejercicio de la actividad de trading, los precios están cambiando casi en fracciones de segundo, por lo que es importante que se cuente con una conectividad de baja latencia, evitando que se presente el fenómeno del slippage o deslizamiento de precios. Es decir, estas conectividades permitirán que las órdenes de compra o venta se ejecuten en los parámetros que ha analizado el operador. Como sostiene Tanenbaum (2021) sin una adecuada accesibilidad tecnológica en el cantón El Carmen, cualquier intento de democratización financiera se vería anulado por las limitaciones del entorno, convirtiendo a esta variable en el soporte logístico que vuelve viable, seguro y equitativo el autoempleo digital juvenil.

1.1.6. Educación financiera

Es el proceso de adquisición de competencias para gestionar recursos y comprender el riesgo. Nugent (2023) sostiene que la formación financiera disminuye los comportamientos de riesgo y es la base fundamental sobre la cual se construyen los emprendimientos sostenibles en la economía digital.

Para profundizar en este fundamento, autores como Lusardi y Mitchell (2014) consideran que la educación financiera es una capacidad económica básica que permite a los individuos procesar información financiera compleja para informar decisiones relativas a planificación, ahorro, inversión o endeudamiento. A su vez, García et al. (2021) proponen el concepto de Alfabetización Digital Financiera, que se refiere a la combinación de conocimientos y habilidades financieras y tecnológicas, para operar con seguridad en el entorno Fintech, a partir del cual el individuo se vuelve capaz de evaluar de manera crítica las plataformas y productos de inversión digitales.

La educación financiera en esta investigación es una herramienta que resguarda cognitiva y técnicamente al joven emprendedor. En el trading, se trata de una actividad sumamente precisa. Por ello, la formación financiera resulta importante, ya que permite al operador interpretar de una forma analítica las variables macroeconómicas.

Es fundamental saber distinguir entre mercados regulados y esquemas de fraude digital. Adicionalmente, tener nociones de la mecánica del interés compuesto y de la volatilidad.

Sin este eslabón educativo, el acceso a plataformas usables e infraestructura de alta velocidad resultaría insuficiente, dado que el usuario operaría a partir de impulsos empíricos. Por lo tanto, la educación financiera transforma la tecnología en un vehículo de inserción económica real, asegurando que el autoempleo juvenil sea una actividad productiva sustentable y no un ejercicio especulativo de alto riesgo en el cantón El Carmen.

1.2. Opción productiva de emprendimiento para jóvenes

Corresponde a la capacidad de los jóvenes para generar ingresos, desarrollar habilidades emprendedoras y consolidar proyectos productivos a través de actividades económicas digitales, como el trading. Como destacan Padilla et al. (2025) esta dinámica representa una alternativa al empleo tradicional que fomenta la autonomía y el desarrollo local en Manabí.

1.2.1. Emprendimiento

El emprendimiento se define, desde la perspectiva económica clásica y contemporánea, como la capacidad y el proceso de identificar, evaluar y aprovechar oportunidades de negocio mediante la combinación innovadora de recursos, asumiendo riesgos calculados para la creación de valor económico y social (Santander Salmon, 2023). De acuerdo con CEPAL, (2023) el emprendimiento constituye un motor fundamental para el desarrollo productivo, la generación de empleo y la diversificación de las economías locales, especialmente en vías de desarrollo.

En el contexto de la economía digital actual, el concepto de emprendimiento ha evolucionado sustancialmente, dando paso al emprendimiento tecnológico o digital (technological entrepreneurship). El mismo se distingue por el uso intensivo de las Tecnologías de la Información y de la Comunicación (TIC) y de plataformas Fintech como instrumento esencial para la prestación de servicios, la comercialización o la gestión de activos Kraus et al. (2019). En este sentido, el emprendimiento no contempla solo la creación de empresas físicas tradicionales, sino que incluye modalidades de autoempleo y autogestión financiera sustentados en el uso del conocimiento técnico y de herramientas digitales.

Tratándose del emprendimiento juvenil, la Organización Internacional del Trabajo [OIT] (OIT, 2022) lo reconoce como una estrategia prioritaria para contrarrestar las barreras de inserción en el mercado laboral formal que enfrentan los jóvenes. En territorios con dinámicas laborales complejas, el emprendimiento juvenil impulsado por la usabilidad de tecnologías emergentes como el trading bursátil responsable se consolida como una alternativa productiva que promueve la autonomía económica, la inclusión financiera y el fortalecimiento de capacidades técnicas locales.

1.2.2. Inclusión financiera

La inclusión financiera es el acceso y uso de servicios financieros formales por parte de todos los segmentos de la población. De acuerdo con Viteri Rade et al. (2025), permite integrar a los emprendedores de las zonas rurales al sistema global, pero además y como un punto importante permite el ahorro y la inversión lo que genera desarrollo local en cantones como El Carmen.

Este término engloba no solo la apertura de cuentas bancarias tradicionales, sino también el efectivo empoderamiento de los ciudadanos a través de los nuevos mecanismos de la economía digital y las tecnologías de microfinanzas. Supone eliminar, de manera democrática, barreras burocráticas, geográficas y socioeconómicas que han marginado históricamente a las poblaciones de la periferia. Esto permite la participación en un entorno donde la juventud universitaria puede interactuar directamente con instrumentos de renta variable, fondos de liquidez y plataformas transnacionales que antes solo eran accesibles en grandes centros financieros (Lusardi y Mitchell, (2014).

La inclusión financiera dentro de esta temática es importante ya que puede modificar la estructura económica y laboral de la juventud del cantón El Carmen. Al asociar, tanto conceptualmente como técnicamente, el trading usable con este indicador, la investigación pasa de ser un análisis meramente tecnológico para convertirse en un proyecto de impacto social (Celi Flores, 2024).

La inclusión financiera descentraliza las oportunidades. La ULEAM permite que un estudiante, desde su contexto local, tenga acceso al mercado de valores global, rompiendo la dependencia del empleo público o agrícola. Se empodera a jóvenes para que realicen inversiones de manera legal, transparente y regulada, lo que promueve la llegada de recursos al cantón. La tecnología Fintech permite que el ecosistema financiero sea un catalizador de

movilidad social ascendente y convertir a la juventud emprendedora en un pilar del desarrollo económico sostenible en la región Viteri Rade et al. (2025).

1.2.3. Autoempleo juvenil

El autoempleo surge cuando el joven utiliza herramientas tecnológicas para crear su propia fuente de ingresos. Como señalan Santander Salmon et al. (2023), el emprendimiento joven es un factor determinante para la dinamización socioeconómica, permitiendo que el joven opere como un *trader* independiente que gestiona su propio capital como una microempresa digital.

Esta variable socioeconómica representa una respuesta alternativa frente a las transformaciones del mercado laboral moderno y la escasez de plazas de empleo tradicional para los profesionales recién egresados. El autoempleo en la era digital implica la reconversión de las competencias técnicas de los jóvenes, quienes dejan de postularse únicamente como mano de obra dependiente para convertirse en autogestores de sus propios recursos mediante el uso de plataformas e intermediarios financieros digitales, asumiendo los roles de analista, gestor de riesgos y director de operaciones de su propia actividad productiva (OIT, 2022).

La importancia del autoempleo juvenil dentro de esta investigación es de orden estructural para el cantón El Carmen. Al carecer las zonas rurales y periféricas de suficientes fuentes de empleo formal diversificado, el desarrollo de la práctica del trading sustentada en herramientas de usabilidad óptima dota a los estudiantes de la ULEAM de una vía legítima de emancipación e independencia económica [CEPAL], 2023).

Esta modalidad de emprendimiento digital no requiere de una infraestructura física costosa, lo que disminuye las barreras de entrada para los jóvenes locales. Al estructurar el trading como una microempresa unipersonal, se genera resiliencia financiera, se reduce la tasa de subempleo y se retiene el talento humano capacitado dentro del cantón, convirtiendo la educación y la tecnología financiera en catalizadores para una transformación socioeconómica real y sostenible desde el propio territorio (Nugent, 2023).

1.2.4. Innovación financiera

Vinculada a las Fintech, la innovación financiera permite procesos más eficientes y económicos. Celi Flores et al. (2024) afirman que estas innovaciones facilitan la expansión

de proyectos productivos, permitiendo que la juventud de El Carmen compita en igualdad de condiciones en el escenario financiero mundial gracias a la tecnología.

Este concepto describe la transformación radical y la evolución de los instrumentos, sistemas y canales de distribución dentro del sector financiero a través de la adopción de tecnologías disruptivas. No se refiere únicamente a la digitalización de la banca convencional, sino a la creación de ecosistemas descentralizados, algoritmos de ejecución automatizada y entornos analíticos avanzados que eliminan a los intermediarios tradicionales, reduciendo drásticamente los costos de transacción y democratizando el acceso a los mercados de capitales globales de una manera que antes era técnicamente inviable.

La importancia de la innovación financiera dentro de este estudio radica en que es el motor tecnológico que viabiliza y justifica la existencia de la propuesta. Para los jóvenes del cantón El Carmen, la innovación Fintech rompe el aislamiento geográfico y la exclusión económica centralizada.

Al integrar plataformas de trading accesibles e innovadoras, la distancia con los grandes centros financieros del mundo desaparece. Esto faculta a los estudiantes universitarios para interactuar de forma directa con flujos de capitales e inversiones internacionales en tiempo real. Por consiguiente, la innovación financiera actúa como un ecualizador de oportunidades socioeconómicas, transformando la tecnología interactiva en una herramienta estratégica que impulsa el desarrollo local y el nacimiento de emprendimientos digitales altamente competitivos y escalables.

SÍNTESIS

El presente capítulo constituyó la base teórica y conceptual de la investigación, estructurando de manera orgánica las variables que interactúan en el fenómeno de estudio para unificar la ingeniería de software centrada en el usuario con la disciplina técnico-financiera. El recorrido comenzó delimitando el concepto de metodología y su evolución hacia la metodología de usabilidad bajo trading, estableciendo cómo el diseño interactivo de las interfaces *fintech* influye de forma directa en el aprendizaje y rendimiento del operador.

A partir de esta base, sustentó la usabilidad como atributo crítico que alivia la carga cognitiva y reduce los errores de procedimiento en el trading, el cual se definió como profesión digital de alta precisión sustentada en la estrategia, control mental y gestión del

dinero. Igualmente, fueron objeto de análisis las plataformas digitales de trading destacando las herramientas de análisis como TradingView y los terminales de ejecución como MetaTrader cuya arquitectura informativa es fundamental para garantizar una operatividad transparente y eficiente.

Este ecosistema digital se conectó directamente con la realidad territorial del cantón El Carmen a través de la accesibilidad tecnológica, identificando el hardware y la conectividad de baja latencia como los soportes materiales obligatorios para evitar la exclusión. De igual forma, se incorporó la educación financiera y la alfabetización digital financiera como el blindaje cognitivo indispensable para comprender el mercado, lo cual se complementó con la gestión de riesgos y el psicotrading, disciplinas encargadas de mitigar la incertidumbre mediante límites técnicos (Stop Loss) y control emocional ante el miedo o la codicia.

Por último, en el marco del proyecto se insistió en que la inclusión financiera es el motor que brinda acceso democrático a los mercados globales para las zonas rurales y que el autoempleo juvenil es una oportunidad laboral alterna que permite que los estudiantes manejen su capital bajo el modelo de una microempresa digital. La validación de este engranaje fue bajo el concepto de innovación financiera vinculada a las Fintech, concluyendo de forma integrada que la convergencia de interfaces usables, capacidades cognitivas y herramientas tecnológicas eficientes sirve como verdadero factor de igualdad social, convirtiendo el trading en una opción de desarrollo local sostenible y competitiva para los jóvenes de El Carmen.

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Reseña histórica

El *trading* o comercio bursátil electrónico ha evolucionado desde mercados físicos exclusivos hasta convertirse en una herramienta digital accesible para el emprendimiento. Sus orígenes formales se remontan a 1602 con la Bolsa de Ámsterdam y la negociación manual de títulos, consolidándose en 1792 con la Bolsa de Nueva York (NYSE), donde las operaciones se ejecutaban presencialmente a viva voz en corros financieros, restringiendo el acceso a grandes capitales.

La digitalización comenzó en el año 1971, cuando nació el NASDAQ, el primer mercado electrónico mundial. El auge de los años noventa y la expansión de internet hicieron posible el online *trading*, que ofrecía a inversores particulares operar por su cuenta. En el siglo XXI, la aparición de tecnologías Fintech, de aplicaciones y plataformas de análisis interactivo facilitaron el acceso a los mercados de capitales globales.

En la localidad El Carmen se hizo más frecuente entre 2018 y 2020 gracias a que se cuenta con acceso a internet móvil y debido a la pandemia del COVID-19. No obstante, esta adopción local ocurrió de forma empírica y desestructurada, evidenciando la necesidad histórica de contar con metodologías de usabilidad que transformen el trading en una alternativa técnica, segura y productiva de autoempleo juvenil.

Fundamentación epistemológica

Teoría de la usabilidad y la Interacción Humano-Computador (IHC)

La base de esta investigación reside en la usabilidad como determinante de la eficiencia operativa en sistemas complejos. La usabilidad es una característica no unidimensional. Según Nielsen (1993) la usabilidad no se define por una sola dimensión sino por cinco dimensiones críticas; facilidad de aprendizaje, eficiencia, numerabilidad, prevención de errores y satisfacción. En el caso concreto del trading donde las decisiones tienen que ser tomadas en milésimas de segundo y que se ven en un entorno volátil, tener una interfaz con defectos de diseño no hace otra cosa que aumentar la fatiga cognitiva y con ello el riesgo de perder capital.

Como sostienen Ramírez Hernández y Rojas Cruz (2021) la usabilidad influye directamente en la intención de uso continuo y en la curva de adopción tecnológica. Para un

joven emprendedor en El Carmen, encontrarse con barreras tecnológicas iniciales o plataformas críticas resulta en el abandono prematuro de la actividad, deteniendo el proceso productivo antes de que este pueda generar rentabilidad real.

Finanzas conductuales y gestión del riesgo

A diferencia de la hipótesis de los mercados eficientes de la economía clásica, las finanzas conductuales de Kahneman, (1979) demuestran que el inversor, especialmente el minorista, está sujeto a sesgos emocionales y heurísticos que nublan el juicio racional. El trading, como opción productiva, requiere por tanto una gestión del riesgo profesional que actúe como contrapeso a la impulsividad.

Según Valencia Jara y Narváez Zurita (2021) la gestión de riesgos no solo tiene la función de proteger el capital, sino que sistematiza la toma de decisiones mediante protocolos técnicos (como el *stop-loss* o el cálculo del lotaje). Esta variable es el eje transformador que convierte una actividad percibida como azarosa en una metodología de trabajo estructurada y profesional, permitiendo que el emprendimiento sea sostenible frente a la incertidumbre de los mercados globales.

Teoría del capital humano y desarrollo local

La educación y la formación técnica especializada incrementan de forma marginal la productividad y los ingresos de los individuos, conforme a la Teoría del Capital Humano (Becker, (Becker, 1964.)). La educación financiera y tecnológica es el capital intelectual que incrementa su capital intelectual, para que el cantón El Carmen pase de una economía primaria a una economía digital.

Según Nugent (2023) la educación financiera es fundamental para que los jóvenes no solo tengan acceso a plataformas de inversión sino también para que entiendan el funcionamiento del ecosistema macroeconómico global. Este conocimiento permite fomentar un desarrollo local resiliente que no dependa exclusivamente de los sectores tradicionales, permitiendo la desterritorialización de los ingresos mediante el uso de herramientas Fintech.

2.2. Población y muestra

2.2.1. Población

En el ámbito de la investigación científica, la población representa el universo total de estudio sobre el cual se delimitan las unidades de análisis. Según Arias (2016), la

población corresponde a un conjunto finito o infinito de unidades de análisis, datos o elementos que comparten características comunes, las cuales serán objeto de observación. Cabe destacar que la población no solo hace referencia a seres humanos, sino que también pueden ser incluidos objetos, transacciones, registros o instituciones que posean las propiedades particulares requeridas por el investigador.

Para contextualizar el entorno socioeconómico de este proyecto, es imperativo analizar los indicadores de desocupación del territorio. De acuerdo con los datos oficiales del (INEC), el cantón El Carmen registra una población desempleada de 3.239 personas dentro de su población urbana de 52.366 habitantes (Censos., 2022) una cifra que evidencia la necesidad de promover alternativas de inserción económica independientes y de base digital.

Frente a esta realidad macro, la presente investigación delimita su universo de estudio en un segmento estratégico con alto potencial de adopción tecnológica y formación académica superior. Por lo tanto, la población del caso de estudio se concentra específicamente en los estudiantes matriculados en la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Extensión de El Carmen durante el periodo académico 2026 (1), quienes representan el capital humano idóneo para la evaluación de competencias teóricas y tecnológicas.

2.2.2. Muestra

De acuerdo con Ramírez (2004) se interpreta que la muestra es una fracción o subconjunto representativo de la población total, cuya elección responde a criterios metodológicos específicos y a partir de la cual se efectúa la recolección de los datos que posteriormente serán generalizados. Para que un muestreo posea validez científica, este debe guardar una proporcionalidad lógica y matemática con las características del universo del que se extrae.

En esta investigación, la selección de la muestra se fundamenta en la estadística oficial del Ministerio de Relaciones Laborales respecto a la tasa de desempleo juvenil, enfocándose críticamente en el grupo etario de 18 a 29 años, por ser el sector demográfico que mayor vulnerabilidad presenta ante la falta de plazas laborales formales y el que posee una mayor tasa de alfabetización digital.

A partir de esta delimitación sectorial y de la población estudiantil disponible, se aplicó la fórmula estadística para poblaciones finitas con un nivel de confianza del 95% y un margen de error controlado. Este procedimiento de cálculo probabilístico determinó de forma

estricta el número de sujetos a encuestar, garantizando que el tamaño de la muestra final sea estadísticamente significativo y técnicamente viable para evaluar la aplicabilidad de las plataformas de trading como herramientas eficaces de autoempleo e innovación financiera en el cantón.

La fórmula empleada para el muestreo aleatorio simple (Sierra Bravo, 2003) es la siguiente:

$$n = \frac{Z^2 \times p \times q \times N}{e^2 \times (N - 1) + Z^2 \times p \times q}$$

Donde cada una de las variables estadísticas representa y se cuantifica bajo los siguientes parámetros:

- **N (Población):** Representa el universo total de la población de referencia vinculada al desempleo local, que corresponde a **3.239** personas según los registros oficiales.
- **Z (Nivel de confianza):** Define el grado de certeza del estudio. Se adoptó el estándar científico del **95%**, lo que equivale en la distribución normal a un valor crítico de **1,96**.
- **P (Probabilidad de ocurrencia):** Proporción de individuos que poseen la característica de estudio. Al no existir antecedentes de estudios idénticos en la zona, se asume la máxima varianza con un **50%** (0,5).
- **Q (Probabilidad de no ocurrencia):** Proporción complementaria de que el fenómeno no ocurra, equivalente a $1 - P$, fijada en un **50%** (0,5).
- **E (Margen de error):** Representa el límite aceptable de error muestral que el investigador está dispuesto a tolerar. Para este análisis se ha fijado un **10%** (0,10), con el fin de balancear la rigurosidad analítica y la viabilidad logística en el entorno universitario.

Desglose y resolución matemática del cálculo:

Sustituyendo los valores cuantitativos asignados en la ecuación de población finita, se desarrolla el siguiente procedimiento:

$$n = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 3239}{0.05^2 * (3239 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 343.52$$

Tras la resolución de la fórmula estadística para poblaciones finitas, el valor numérico obtenido se redondeó al entero superior inmediato por razones de estricta consistencia y representatividad muestral, determinando un tamaño mínimo requerido de 344 jóvenes. No obstante, dada la alta receptividad e interés mostrado por la población objetivo durante la fase de campo, se logró recolectar un total final de 362 instrumentos válidos pertenecientes al grupo etario universitario en condición de desempleo del cantón El Carmen. Este incremento fortalece la representatividad de la muestra, optimiza la precisión de los hallazgos y reduce marginalmente el error muestral previsto inicialmente.

2.3. Métodos y técnica

En el proceso de investigación científica, la aplicación de métodos y técnicas constituye la ruta operativa y epistemológica para la recolección, procesamiento y análisis de la información.

2.3.1. Método deductivo

Por su parte, el método deductivo consiste en un razonamiento que inicia desde premisas, teorías o marcos conceptuales de alcance general para explicar y validar situaciones específicas o casos particulares (Arias, 2016). Este método permitió que la investigación se enfocara de forma principal en el punto central del problema, que es la desocupación de los jóvenes. Es de suma relevancia el uso del método deductivo en este estudio, puesto que se partió del análisis macroeconómico sobre las dinámicas del mercado laboral global, la inclusión financiera y la evolución del entorno *Fintech*, para posteriormente aterrizar y contrastar dichas teorías en la realidad socioeconómica particular del cantón El Carmen y en el grupo etario universitario de la ULEAM, determinando cómo la usabilidad en las plataformas de inversión actúa como un mecanismo directo de mitigación del desempleo territorial.

2.4. Técnicas

Las técnicas de investigación representan el conjunto de reglas, procedimientos e instrumentos de los cuales se vale el investigador para efectuar la recolección de los datos empíricos de forma ordenada y sistemática. Arias (2016).

2.4.1. Encuesta

La encuesta es definida por Ramírez (2004) como una técnica de recolección de información primaria mediante la cual se obtiene información directamente de los sujetos de estudio, utilizando un conjunto de preguntas estandarizadas para medir opiniones, actitudes o características de una población determinada.

Para la recolección de los datos empíricos en esta investigación, la encuesta fue realizada y revisada minuciosamente por técnicos especialistas en el área financiera y metodológica, garantizando la validez de contenido, la pertinencia de las variables analizadas y la claridad técnica de los reactivos. El instrumento utilizado consistió en un cuestionario estructurado tipo Likert de 16 ítems, el cual fue dirigido a los estudiantes de la carrera de Finanzas de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión El Carmen. Esta herramienta permitió evaluar de forma cuantitativa las dimensiones de usabilidad, alfabetización digital financiera y gestión de riesgos en plataformas de trading como alternativa de autoempleo en el territorio.

2.4.2. Entrevista

La entrevista es concebida por Arias (2016) como una técnica basada en la interacción personal e interlocución directa entre el investigador y el participante, cuyo propósito es obtener información cualitativa profunda, opiniones expertas o evidencias especializadas sobre el fenómeno objeto de estudio. A diferencia de los instrumentos estandarizados para la recolección masiva, esta técnica permite explorar conceptos complejos a través de una conversación estructurada o semiestructurada.

El equipo de investigadores en el área económica y tecnológica, así como técnicos especialistas, realizaron la elaboración y revisión de la manera que se ejemplariza a continuación, lo que garantizó la rigurosidad conceptual de los ejes y la pertinencia de las preguntas. Esta herramienta cualitativa fue dirigida a actores clave y especialistas del entorno financiero y académico, permitiendo contrastar la visión teórica con el contexto práctico

sobre la adopción de plataformas de trading, los requerimientos de usabilidad y el impacto real del ecosistema *Fintech* en la dinamización laboral del cantón El Carmen.

Resultados obtenidos cuestionario

Objetivo: Conocer el nivel de interés

Tabla 1

¿Acepta participar voluntariamente en esta encuesta con fines académicos?

Opciones	N	%
No	2	0,6%
Si	360	99,4%
Total	362	100,0%

Nota. Elaboración propia con información obtenida de una encuesta que se aplicó en Microsoft Forms a jóvenes universitarios desempleados del cantón El Carmen, provincia de Manabí, año 2026.

En la tabla 1, se hace referencia a que la gran mayoría (99,4%) señaló que aceptó participar voluntariamente en la encuesta con fines académicos y solamente el 0,6% no aceptó. La investigación se realizó en este cantón y la respuesta por parte de los jóvenes fue positiva, lo que demostraba la disposición que ellos tenían para responder el cuestionario y así se obtuvo información útil y al mismo tiempo se pudo cumplir con los principios éticos de la investigación. El consentimiento informado garantizó que el sujeto sepa que el estudio es de investigación, así como los objetivos y otras características del mismo y poder decidir participar libre y voluntariamente. (Hernández Sampieri y Mendoza, 2023).

Tabla 2

¿En qué rango de edad se encuentra?

Opciones	N	%
18-25	179	49,4%
26-35	166	45,9%
36-40	11	3,0%
41 o más	6	1,7%
Total	362	100,0%

Nota. Elaboración propia con información obtenida de una encuesta que se aplicó en Microsoft Forms a jóvenes universitarios desempleados del cantón El Carmen, provincia de Manabí, año 2026.

En la tabla 2, se muestra que la mayoría de los encuestados es el de 18-25 años (49,4%), seguido de 26-35 años (45,9%). En una proporción menor participaron las personas de 36 a 40 años (3,0%) y de 41 años y más (1,7%). Se observó que la representatividad joven fue uno de los problemas que podría aportar a los resultados obtenidos en esta investigación. Los jóvenes son actores estratégicos en el desarrollo y el emprendimiento económico. Esto es así, según la Organización Internacional del Trabajo [OIT] (2022) gracias a su capacidad de adaptación a las tecnologías y las nuevas iniciativas.

Tabla 3

Género

Opciones	N	%
Femenino	211	58,3%
Masculino	151	41,7%
Total	362	100,0%

Nota. Elaboración propia con información obtenida de una encuesta que se aplicó en Microsoft Forms a jóvenes universitarios desempleados del cantón El Carmen, provincia de Manabí, año 2026.

En la tabla 3, muestra que la mayoría de encuestados corresponde al género femenino con un total de 58,3% y un 41,7% género masculino. Estos resultados muestran que hay mayor participación de mujeres en el ámbito de las investigaciones, sin excluir la presencia de hombres para el análisis del trading como actividad de emprendimiento. Según el Global Entrepreneurship Monitor[GEM] (INEC, 2023) la participación femenina en actividades emprendedoras ha crecido de manera significativa, consolidando su aporte en la creación de nuevos negocios y el desarrollo económico.

Tabla 4

Nivel de estudios

Opciones	N	%
Otro	5.	1,4%

Secundaria	85	23,5%
Superior	272	75,1%
Total	362	100,0%

Nota. Elaboración propia a partir de los datos recopilados mediante una encuesta aplicada a través de Microsoft Forms a jóvenes del cantón El Carmen, provincia de Manabí, período 2026.

De acuerdo con la tabla 4, el 75,1% de los participantes tienen nivel superior, el 23,5% tiene secundaria y el 1,4 % corresponde a otro nivel. Estos resultados demuestran que la mayor parte de la población de estudio estuvo conformada por jóvenes con nivel de educación superior, lo que hace más accesibles los tópicos del trading y el empresarismo. De acuerdo con la [OECD] (2023) la educación superior potencia la adquisición de competencias técnicas y digitales, así como el aumento de la capacidad de innovación y la adaptabilidad a los requerimientos del mercado de trabajo.

Tabla 5

Cuál es su situación actual

Opciones	N	%
Ambos	57	15,7%
Estudia	227	62,7%
Ninguno	13	3,6%
Trabaja	65	18,0%
Total	362	100,0%

Nota. Elaboración propia con información obtenida de una encuesta que se aplicó en Microsoft Forms a jóvenes universitarios desempleados del cantón El Carmen, provincia de Manabí, año 2026.

En la tabla 5, se evidencia que el 62,7 % de los encuestados solo estudia, el 18,0 % trabaja, el 15,7 % estudia y trabaja, y solo el 3,6 % no estudia ni trabaja. Esta población encuestada se compone fundamentalmente de jóvenes en formación. Esto representa una buena oportunidad para ellos, debido a que sus conocimientos sobre el trading son escasos o nulos. Según la [OIT] (2022) promover oportunidades de formación y emprendimiento en los jóvenes favorece el desarrollo de competencias y mejora sus posibilidades de inserción laboral y generación de ingresos.

Tabla 6*Ha escuchado hablar del trading*

Opciones	N	%
No	22	6,1%
Sí	340	93,9%
Total	362	100,0%

Nota. Elaboración propia con información obtenida de una encuesta que se aplicó en Microsoft Forms a jóvenes universitarios desempleados del cantón El Carmen, provincia de Manabí, año 2026.

En la tabla 6, se puede observar que la mayor parte de los participantes (93,9%) manifestó que ha escuchado hablar del trading mientras que únicamente el 6,1% no conoce este tipo de concepto. Estas conclusiones ponen en evidencia que el trading es un tema conocido por los jóvenes del cantón El Carmen; sin embargo, este reconocimiento no garantiza que tengan el conocimiento para implementarlo. Según Natenberg (2015) el éxito en el trading depende de la formación, el análisis y una adecuada gestión del riesgo, aspectos fundamentales para la toma de decisiones financieras responsables.

Tabla 7*Qué tan claro tiene en que consiste el trading*

Opciones	N	%
Claro	11	3,0%
Nada claro	57	15,7%
Poco claro	294	81,2%
Total	362	100,0%

Nota. Elaboración propia con información obtenida de una encuesta que se aplicó en Microsoft Forms a jóvenes universitarios desempleados del cantón El Carmen, provincia de Manabí, año 2026.

La tabla 7, pone en evidencia que la mayoría de los jóvenes que participaron en la encuesta (81,2%) manifiestan que tienen poco claro en qué consiste el trading; el 15,7% indica que no tiene conocimiento del mismo, y apenas el 3,0% menciona que sí sabe cómo se efectúa trading. Estos resultados indican que, si bien los jóvenes han escuchado sobre el

trading, aún tienen poco conocimiento de su funcionamiento, por lo que sería importante potenciar su educación financiera. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OECD] (OECD, International Survey of Adult Financial Literacy. OECD Publishing., 2020) la educación financiera permite desarrollar los conocimientos y competencias necesarios para comprender los productos financieros y tomar decisiones económicas informadas.

Tabla 8

Considero que tengo conocimientos suficientes sobre trading

Opciones	N	%
1. Totalmente en desacuerdo	173	47,8%
2. En desacuerdo	49	13,5%
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	96	26,5%
4. De acuerdo	14	3,9%
5. Totalmente de acuerdo	30	8,3%
Total	362	100,0%

Nota. Elaboración propia con información obtenida de una encuesta que se aplicó en Microsoft Forms a jóvenes universitarios desempleados del cantón El Carmen, provincia de Manabí, año 2026.

Según lo expuesto en la tabla 8, la mayoría total de participantes (47,8%) manifiestan estar totalmente en desacuerdo en tener conocimientos sobre trading, así como también un 13,5% declaró estar en desacuerdo. El 26,5% se mostró neutral y sólo el 12,2% estuvo de acuerdo o totalmente de acuerdo. Según los resultados, la mayor parte de los jóvenes considera que no tiene los conocimientos necesarios para hacer trading. Según la [OECD] (2020) la educación puede ayudar a las personas a desarrollar los conocimientos y habilidades que les permitan tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Tabla 9

Ha utilizado plataformas relacionadas con trading

Opciones	N	%
No	339	93,6%
Si	23	6,4%

Total	362	100,0%
--------------	------------	---------------

Nota. Elaboración propia con información obtenida de una encuesta que se aplicó en Microsoft Forms a jóvenes universitarios desempleados del cantón El Carmen, provincia de Manabí, año 2026.

La tabla 9, nos muestra que la gran mayoría de personas encuestadas (93,6%) no han utilizado plataformas de trading, mientras que sólo el 6,4% posee este tipo de plataformas. La falta de experiencia de los jóvenes en el uso de plataformas de inversión es lo que evidencian los resultados. Complementa los diferentes servicios en la asistencia a este grupo en particular. De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OECD] (2020) el acceso a herramientas financieras digitales debe complementarse con programas de educación financiera que permitan a las personas utilizarlas de manera informada, responsable y segura.

Tabla 10

Me siento capaz de utilizar herramientas digitales para aprender trading

Opciones	N	%
1. Totalmente en desacuerdo	6	1,7%
2. En desacuerdo	4	1,1%
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	13	3,6%
4. De acuerdo	106	29,3%
5. Totalmente de acuerdo	233	64,4%
Total	362	100,0%

Nota. Elaboración propia con información obtenida de una encuesta que se aplicó en Microsoft Forms a jóvenes universitarios desempleados del cantón El Carmen, provincia de Manabí, año 2026.

Los datos de la tabla 10, muestran que la mayoría de participantes (64,4%) respondió estar totalmente de acuerdo con poder utilizar herramientas digitales para aprender trading, y el 29,3% está de acuerdo. Estos resultados evidencian que los jóvenes tienen una percepción positiva de sus competencias digitales, lo cual va en favor de la implementación de una guía didáctica para el aprendizaje del trading. El fortalecimiento del aprendizaje autónomo y la adquisición de conocimientos a partir del uso de tecnología, así como el

aprendizaje a través de la tecnología, se logra con el desarrollo de competencias digitales. Esto lo determina Cabero-Almenara y Llorente-Cejudo (2020).

Tabla 11

La falta de conocimiento dificulta el aprendizaje del trading

Opciones	N	%
1. Totalmente en desacuerdo	4	1,1%
2. En desacuerdo	1	0,3%
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	1,4%
4. De acuerdo	37	10,2%
5. Totalmente de acuerdo	315	87,0%
Total	362	100,0%

Nota. Elaboración propia con información obtenida de una encuesta que se aplicó en Microsoft Forms a jóvenes universitarios desempleados del cantón El Carmen, provincia de Manabí, año 2026.

De acuerdo a la tabla 11, el 87,0 % mencionó que estaba totalmente de acuerdo, por su parte el 10,2 % señaló que estaba de acuerdo. Los jóvenes admiten que el desconocimiento es uno de los principales obstáculos para aprender trading, por lo que es necesario potenciar sus competencias financieras a través de procesos de capacitación. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, International Survey of Adult Financial Literacy. OECD Publishing., 2020) una adecuada educación financiera permite desarrollar los conocimientos y habilidades necesarios para comprender conceptos financieros y tomar decisiones responsables.

Tabla 12

Me resulta difícil aprender sin una guía adecuada

Opciones	N	%
5. Totalmente de acuerdo	315	87,0%
1. Totalmente en desacuerdo	4	1,1%
2. En desacuerdo	3	0,8%
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	2,2%
4. De acuerdo	32	8,8%

Total	362	100,0%
--------------	------------	---------------

Nota. Elaboración propia con información obtenida de una encuesta que se aplicó en Microsoft Forms a jóvenes universitarios desempleados del cantón El Carmen, provincia de Manabí, año 2026.

En la tabla 12, se aprecia que la mayoría de los sujetos (87,0%) expresa que está totalmente de acuerdo que le resulta difícil aprender trading sin una guía, en tanto que el 8,8% se encuentra de acuerdo. Estos resultados revelan la necesidad de un material que guíe este proceso y facilite la comprensión de los fundamentos del trading. De acuerdo con Ausubel (2002) el aprendizaje significativo es aquel que se presenta de forma organizada en las lecciones y se relaciona con lo que el estudiante ya conoce, favoreciendo así un aprendizaje más eficaz.

Tabla 13

No sé cómo iniciar en el aprendizaje del trading

Opciones	N	%
1. Totalmente en desacuerdo	4	1,1%
2. En desacuerdo	1	0,3%
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	10	2,8%
4. De acuerdo	101	27,9%
5. Totalmente de acuerdo	246	68,0%
Total	362	100,0%

Nota. Elaboración propia con información obtenida de una encuesta que se aplicó en Microsoft Forms a jóvenes universitarios desempleados del cantón El Carmen, provincia de Manabí, año 2026.

En la tabla 13, se observa que la mayoría de sujetos participantes (68,0%) se declaró totalmente de acuerdo en que no sabe cómo comenzar a aprender trading y el 27,9% dice estar de acuerdo. Como se puede observar, son la mayoría los jóvenes que no saben cómo tener su primera formación en trading. Según Knowles et al. (2020) el aprendizaje es más efectivo cuando los estudiantes cuentan con una orientación clara y una metodología que facilite el desarrollo progresivo de conocimientos y habilidades.

Tabla 14

Una guía paso a paso facilitaría el aprendizaje del trading

Opciones	N	%
1. Totalmente en desacuerdo	3	0,8%
2. En desacuerdo	2	0,6%
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	0,6%
4. De acuerdo	30	8,3%
5. Totalmente de acuerdo	325	89,8%
Total	362	100,0%

Nota. Elaboración propia con información obtenida de una encuesta que se aplicó en Microsoft Forms a jóvenes universitarios desempleados del cantón El Carmen, provincia de Manabí, año 2026.

Se observó en la tabla 14, que la gran mayoría de los encuestados, un 89,8%, manifestó un totalmente de acuerdo en que una guía paso a paso facilitaría el aprendizaje del trading, y un 8,3% manifiesta estar de acuerdo. Estos resultados muestran que los jóvenes consideran necesaria una guía didáctica que les permita comprender los fundamentos del trading y fortalecer su aprendizaje. Según Díaz Barriga y Hernández Rojas (2010) el uso de estrategias didácticas estructuradas favorece el aprendizaje significativo, al orientar al estudiante y facilitar la comprensión de nuevos conocimientos.

Tabla 15

Una metodología clara aumentaría mi confianza para usar trading

Opciones	N	%
1. Totalmente en desacuerdo	2	0,6%
2. En desacuerdo	3	0,8%
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	0,3%
4. De acuerdo	72	19,9%
5. Totalmente de acuerdo	284	78,5%
Total	362	100,0%

Nota. Elaboración propia con información obtenida de una encuesta que se aplicó en Microsoft Forms a jóvenes universitarios desempleados del cantón El Carmen, provincia de Manabí, año 2026.

En la tabla 15, se evidencia que un 78,5% estuvo totalmente de acuerdo en que una metodología clara les permitiría tener más confianza en utilizar el trading, mientras que un 19,9% estuvo de acuerdo. Demuestra que, para los jóvenes, tener una metodología más

estructurada les dará más confianza para aprender y aplicar el trading como alternativa de emprendimiento. Según Bandura (1997) la autoeficacia influye en la capacidad de las personas para aprender nuevas competencias, afrontar desafíos y alcanzar sus objetivos mediante experiencias de aprendizaje adecuadas.

Tabla 16

Considero que el trading puede ser una alternativa para generar ingresos

Opciones	N	%
1. Totalmente en desacuerdo	1	0,3%
2. En desacuerdo	3	0,8%
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	3,3%
4. De acuerdo	135	37,3%
5. Totalmente de acuerdo	211	58,3%
Total	362	100,0%

Nota. Elaboración propia con información obtenida de una encuesta que se aplicó en Microsoft Forms a jóvenes universitarios desempleados del cantón El Carmen, provincia de Manabí, año 2026.

En la tabla 16, se observa que la mayoría de los participantes (58,3%) manifestó estar totalmente de acuerdo en que el trading puede ser una alternativa para generar ingresos, mientras que el 37,3% indicó estar de acuerdo. Estos resultados ponen de manifiesto que los jóvenes estudiantes conciben el trading como un medio para fortalecer su emprendimiento y generar ingresos, siempre que estén adecuadamente capacitados para realizarlo. De acuerdo con la [OIT] (2022) el desarrollo de competencias y el acceso a nuevas alternativas de empleo y emprendimiento, favorecen la inserción productiva de los y las jóvenes, así como también la creación de oportunidades que les permitan generar ingresos de forma sostenible.

Resultados de entrevistas

Para complementar el estudio empírico y obtener una perspectiva cualitativa sobre la factibilidad del *trading* como opción productiva de emprendimiento juvenil, se aplicó una entrevista semiestructurada a docentes expertos del área financiera y tecnológica. A continuación, se detallan y analizan los criterios vertidos por cada docente entrevistado en función de las categorías abordadas:

Informantes entrevistados

Informante (E-01)

- **Nivel de conocimiento de los jóvenes:** que los jóvenes no poseen una experiencia real en *trading* y reconoce que existe una falencia desde la propia academia al no prepararlos para este tipo de emprendimiento. Es importante destacar que las divisas principales (el dólar, la libra esterlina y el yen japonés) ofrecen mercados óptimos en los que, con un correcto aprendizaje, se pueden obtener grandes beneficios.
- **Principales dificultades:** Han identificado como una de las principales barreras el desconocimiento y la falta de una cultura de formación formal. Por otro lado, hay un mito en que el trading es fácil, y con una operación se logran grandes ganancias. Lo cierto es que se requiere maestría, estudio permanente y preparación.
- **Incidencia de una metodología de usabilidad:** La metodología debe orientar al alumno a prepararse en espacios del aula, pero en net especializados e inspirar paciencia. En este sentido se propuso un plazo de 3 a 6 meses para lograr el dominio de los conceptos básicos e especializarse en un solo instrumento financiero. Refiere que hay plataformas que tienen un costo de acceso de \$10.00 USD e incluso modelos de gestión de bajo riesgo.
- **Potencial del trading como emprendimiento:** El trading puede ser considerado por los jóvenes y universitarios como una buena actividad luego de sacarle la visión de resultados mágicos o inmediatos.
- **Recomendaciones:** Sugiere incluir en la oferta académica asignaturas obligatorias sobre análisis de mercados financieros y *trading*. Asimismo, propone aprovechar los espacios de vinculación con la comunidad para capacitar a jóvenes en educación financiera digital.

Informante (E-02)

- **Nivel de conocimiento de los jóvenes:** Los especialistas consideran que lo importante en el *trader* como microemprendimiento, no es la cantidad del capital que tenga sino si el usuario comprende la interfaz y no comete errores catastróficos, como confundir el botón de compra con el de venta. La apariencia de “videojuego” de las

aplicaciones, hace que los jóvenes lo subestimen. Pero a su vez, es cierto que el joven es nativo digital, así que tienen la habilidad de utilizar aplicaciones.

- **Principales dificultades:** Subraya que muchos adolescentes actúan de forma instintiva y carecen de un análisis formal, pues no perciben el verdadero riesgo financiero. El desconocimiento de la normativa legal aplicable a dicha actividad comercial también es otro de los problemas.
- **Incidencia de una metodología de usabilidad:** Las metodologías tienen que estar bien definidas y que guíen al estudiante para que, mediante ejemplos reales y simulación de análisis de mercado, pueda interpretar gráficos de precios, indicadores técnicos, flujo de órdenes y noticias de carácter macroeconómico para poder tomar decisiones.
- **Potencial del trading como emprendimiento:** Potencial del trading como emprendimiento. Puede ser considerado un emprendimiento productivo en El Carmen, solo en caso de que logre despojarse de la óptica especulativa y reciba un tratamiento metodológico con asesoría.
- **Recomendaciones:** Recomendaciones para el desarrollo de semilleros en laboratorios de finanzas digitales a partir de convenios con universidades y en la promoción del uso de plataformas que cuenten con calculadoras de riesgo incorporadas y alertas visuales. Destaca que ningún inversor debería poner en peligro sus necesidades fundamentales, como comida y vivienda, por culpa de sus inversiones.

Informante (E-03)

- **Nivel de conocimiento de los jóvenes:** Se puede ver que los jóvenes poseen un alto conocimiento operativo sobre el uso de herramientas digitales, sin embargo, muchas veces no se dan cuenta que en el caso del trading no es una actividad nada sencilla.
- **Principales dificultades:** La principal dificultad que se identifica como barrera crítica es el poco conocimiento financiero básico que lleva a los jóvenes a cometer errores operativos, a perder dinero y decepcionarse del sistema financiero digital.
- **Incidencia de una metodología de usabilidad:** Una metodología de usabilidad es esencial para simplificar el uso de una interfaz, con lo cual el estudiante destina su

esfuerzo mental a la estrategia financiera y a la toma de decisiones en lugar de frustrarse intentando hacer funcionar la plataforma.

- **Potencial del trading como emprendimiento:** Potencial del trading como emprendimiento. Se afirma que el trading sí es una alternativa de autoempleo para los jóvenes de El Carmen, siempre que tengan la preparación técnica oportuna orientada a la obtención de resultados sostenibles
- **Recomendaciones:** Propone la obligatoriedad de realizar prácticas previas en cuentas demostrativas (demo) antes de operar con dinero real, además de implementar asignaturas de finanzas y economía digital desde la etapa escolar/colegial.

Síntesis General de las Entrevistas

Los tres informantes entrevistados coinciden en que el *trading* constituye una opción productiva y viable de emprendimiento juvenil para el cantón El Carmen. No obstante, concuerdan en que el principal obstáculo radica en la falta de educación financiera formal y en la falsa percepción de inmediatez que tienen los jóvenes. En este sentido, la implementación de una metodología basada en principios de usabilidad resulta fundamental para reducir la complejidad técnica de las plataformas, evitar errores operativos por confusión de interfaz y promover una gestión de riesgo disciplinada a través de simuladores y cuentas demo.

CAPÍTULO III

3. PROPUESTA

3.1. Título

Metodología de usabilidad bajo trading como opción productiva de emprendimiento para jóvenes en El Carmen – Manabí

3.2. Justificación de la investigación

La investigación se justifica por el acelerado crecimiento de las *fintech* y el acceso cada vez mayor a plataformas de trading en países como el Ecuador. Dentro de un contexto en el que se menciona el desempleo juvenil, como uno de los principales problemas sociales que afectan no solamente a un país sino a todo el planeta, es esencial promover en los niños y adolescentes el consumo responsable y el ahorro. Asimismo, hay que fomentar la utilización de alternativas económicas que los ayuden a emprender.

Los jóvenes de El Carmen tienen dificultad para emplearse y aprender habilidades digitales. A pesar de que muchos quieren hacer trading, se enfrentan a muchos problemas. No cuentan con las habilidades necesarias para realizar comercio.

Una metodología de usabilidad adaptada a los jóvenes permitirá mejorar el proceso de aprendizaje, el uso de plataformas de trading, la adquisición de competencias prácticas y la reducción de error. Esta investigación aporta una alternativa de emprendimiento innovadora que puede contribuir a la autonomía económica juvenil a la diversificación productiva del cantón El Carmen.

3.3. Objetivos

3.3.1. *Objetivo General*

Diseñar una guía didáctica basada en una metodología de usabilidad de trading que contribuya al fortalecimiento del emprendimiento juvenil como opción productiva en el cantón El Carmen, provincia de Manabí.

3.3.2. *Objetivos Específicos*

- Analizar cómo ha cambiado el trading a lo largo del tiempo hasta convertirse en una actividad accesible para los jóvenes. También, comprender la situación del desempleo juvenil en El Carmen y como el trading puede convertirse en una alternativa de emprendimiento.

- Estudiar las bases históricas que explican la metodología de usabilidad y el trading como opción productiva, revisando conceptos como usabilidad, diseño centrado en el usuario, adopción tecnológica y competencias en trading. El objetivo es establecer un marco teórico sólido que sirva de base para la investigación.
- Determinar el nivel de conocimiento que tienen los jóvenes del cantón El Carmen sobre trading y sus habilidades digitales, percepción y barreras. También, valorar si el *trader* puede llegar a ser una opción productiva para los países, preocupándose tanto de los datos como de su propia realidad.
- Diseñar una propuesta metodológica centrada en la usabilidad, que ayude a los jóvenes del Carmen a aprender y practicar trading como opción productiva. Las plataformas incluirán actividades, herramientas digitales y estrategias que mejorarán su experiencia.

3.4. Alcance

La presente propuesta metodológica será aplicada a los jóvenes universitarios y residentes del cantón El Carmen (provincia de Manabí), priorizando a los estudiantes de la carrera de Finanzas de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí Extensión El Carmen. Su cobertura contempla el diseño procedimental de una guía didáctica modular orientada a la usabilidad pedagógica y operativa en entornos simulados y reales de trading, proyectándose como un modelo replicable para la alfabetización digital financiera y el fomento del autoempleo en la región.

3.5. Base legal

El desarrollo de esta propuesta se sustenta en el marco normativo vigente de la República del Ecuador que impulsa el trabajo juvenil, la inclusión financiera, el desarrollo tecnológico y la educación superior:

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley Orgánica de Juventudes
- Ministerio del Trabajo (Regulaciones de Empleo Juvenil)
- Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación

Base Constitucional

- **Artículo 33:** Reconoce el trabajo como un derecho y un deber social, garantizando una vida decorosa y retribuciones justas.
- **Artículo 38:** Dispone que el Estado garantizará los derechos de las y los jóvenes, promoviendo su efectivo ejercicio a través de políticas y programas.
- **Artículo 325:** Garantiza el derecho al trabajo y reconoce todas las modalidades de labor en relación de dependencia.

Código del Trabajo y Leyes Específicas

- **Artículo 34.4 (del Código del Trabajo):** Regula la verificación, el control y las condiciones de los contratos de empleo juvenil, así como la estabilidad requerida para la cobertura del aporte del empleador por parte del Estado.
- **Ley Orgánica para la Promoción del Trabajo Juvenil, Regulación Excepcional de la Jornada de Trabajo, Cesantía y Seguro de Desempleo:** Establece el marco legal específico para la inserción laboral de personas entre 18 y 29 años de edad

3.6. Desarrollo de la propuesta

La presente guía didáctica nace como una respuesta práctica y estructurada frente a los retos de empleabilidad que enfrentan los jóvenes del cantón El Carmen. En un entorno económico donde la transformación digital avanza a pasos agigantados, el comercio financiero electrónico (*trading*) se presenta como una alternativa viable de autoempleo y dinamización económica.

El propósito de este material no es incentivar la especulación desmedida, sino brindar un marco de aprendizaje técnico, disciplinado y fundamentado en principios de usabilidad (diseño claro, navegación intuitiva y pasos simplificados), garantizando que cualquier usuario sin experiencia previa pueda comprender, analizar y practicar en los mercados financieros con total control del riesgo.

3.6.1. Estructura de la Guía

La guía está dividida en 5 módulos de aprendizaje interconectados:

- **Módulo 1:** Introducción al *trading*
- **Módulo 2:** Plataformas de *trading*
- **Módulo 3:** Análisis técnico y gráficos
- **Módulo 4:** Gestión del riesgo y psicología del *trader*
- **Módulo 5:** Estrategias de *trading*

GUÍA DIDÁCTICA TRADING

COMO OPCIÓN PRODUCTIVA DE
EMPRENDIMIENTO JUVENIL



Uleam
Extensión El Carmen

DISCIPLINA ✓

ESTRATEGIA ✓

ENFOQUE ✓

ÉXITO ✓

EL FUTURO LO CONSTRUYES HOY



Autora: Angelica Antonia Bermúdez Castañeda

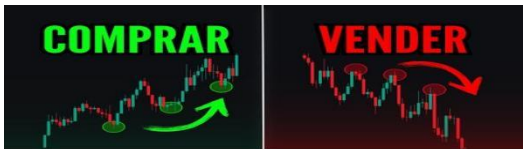


Tutor: Ec. Tito Alexander Cedeño Looz, Mg.

EL CARMEN - MANABÍ- ECUADOR

Elaborado por: Angelica Antonia Bermúdez Castañeda

CONOCE, COMPRENDE Y DA TUS PRIMEROS PASOS EN EL MUNDO DE LOS MERCADOS FINANCIEROS

Objetivo del Módulo	¿Para quién es este módulo?
Aprender los conceptos básicos del trading, los mercados financieros y los aspectos fundamentales del trading que lo asemejan con una opción productiva de negocio.	Para los jóvenes que desean aprender sobre trading desde cero como una posibilidad de crecimiento personal y económico.
1. ¿QUÉ APRENDEREMOS?	¿SABÍAS QUE?
	El trading no es lo mismo que adivinar ni pretender predecir lo que va a ocurrir. Se trata de un análisis, de un plan y de la gestión inteligente del riesgo. La educación es tu mejor capital
1.1 ¿Qué es el trading? Es la compra y venta de activos financieros en los mercados con el objetivo de obtener ganancias en el corto, mediano o largo plazo. 1.2 Tipos de trading Scalping: operaciones de segundos o minutos. Day trading: operaciones dentro del mismo día. Swing trading: operaciones de varios días a semanas. Position trading: operaciones de semanas a meses. 1.3 Mercados financieros Lugares donde se compran y venden activos. Principales mercados:  Forex (divisas)  Acciones  Índices bursátiles  Materias primas  Criptomonedas	1.4 Ventajas del trading ✓ Flexibilidad de tiempo y lugar. ✓ Potencial de rentabilidad. ✓ Puedes empezar con poco capital. ✓ Desarrolla disciplina y análisis 1.5 Desventajas y riesgos • Puede generar pérdidas. • Requiere aprendizaje y práctica. • Necesita control emocional. • No es una fórmula de “dinero fácil” 1.6 Conceptos clave Activo: Instrumento financiero que puede generar ganancias (divisas, acciones, índices, etc.). Volatilidad: Variación de precios de un activo en un determinado tiempo. Liquidez: Facilidad para comprar o vender un activo en el mercado. Tendencia: Dirección general del precio: alcista, bajista o lateral. Gestión de riesgo: Conjunto de reglas para proteger tu capital en cada operación.

Elaborado por: Angelica Antonia Bermúdez Castañeda

ACTIVIDAD: RELACIONA EL CONCEPTO CON SU DEFINICIÓN

UNE CON LÍNEA CADA TÉRMINO CON SU DEFINICIÓN CORRECTA

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. Trading | a) Capacidad de comprar o vender rápidamente un activo. |
| 2. Volatilidad | b) Estrategias para proteger tu capital en cada operación. |
| 3. Liquidez | c) Variación de precios en un periodo determinado. |
| 4. Tendencia | d) Dirección general del movimiento del precio. |
| 5. Gestión de riesgo | e) Compra y venta de activos financieros para obtener ganancias. |

CONSEJO DEL TRADER

*Empieza pequeño, aprende cada día y nunca dejes de practicar.
La disciplina hoy será tu libertad mañana.*

AUTOEVALUACIÓN

RESPONDE LAS SIGUIENTES PREGUNTAS:

1. ¿Qué es el trading?	
2. ¿Menciona dos ventajas del trading?	
3. ¿Qué tipo de trading se realiza en pocos minutos?	
4. ¿Qué es la gestión de riesgo y porque es importante?	
5. ¿Qué mercados financieros existen?	

“El conocimiento es el primer paso, la práctica es el segundo y la disciplina es lo que llevara al éxito.”

Elaborado por: Angelica Antonia Bermúdez Castañeda

CONOCE LAS PRINCIPALES HERRAMIENTAS DIGITALES PARA OPERAR EN LOS MERCADOS

Objetivo del Módulo		¿Para quién es este módulo?	
Identificar y utilizar plataformas de trading seguras y sencillas, aprendiendo a crear una cuenta demo para practicar sin riesgos y familiarizarse con su entorno.		Para jóvenes que deseen iniciarse en el trading y aprender a utilizar plataformas digitales confiables para practicar y desarrollar sus habilidades.	
1. ¿QUÉ APRENDEREMOS?		3. ¿CÓMO CREAR UNA CUENTA DEMO?	
✓ Conocer las plataformas más utilizadas por traders. ✓ Aprender a crear una cuenta demo. ✓ Explorar las herramientas básicas de cada plataforma. ✓ Comprender como ejecutar operaciones simples. 			Regístrate: Ingresa a la página oficial de la plataforma e inicia tu registro.
			Verifica tu correo: Confirma tu cuenta desde el correo electrónico.
			Selecciona cuenta demo: Elige la opción de cuenta de práctica o demo.
			Configurar tu saldo: Recibirás dinero virtual para practicar sin riesgo.
			¡Empieza a operar! Explora la plataforma, analiza y realiza tus primeras operaciones.
2.PLATAFOMAS DE TRADING POPULARES		4.INTERFAZ BÁSICA DE LAS PLATAFORMAS	
	Plataformas de análisis técnico avanzada con gráficos profesionales e ideas de trading compartidas.		TRADINGVIEW 1.Barra de herramientas 2.Gráfico 3.Lista de seguimiento 4.Panel de órdenes
	Plataforma muy utilizada para operar en Forex y otros mercados. Permite análisis, gráficos y trading automático.		METATRADER 5 1.Observación del mercado 2.Gráfico 3.Navegador 4.Terminal (operaciones)
	Exchange de criptomonedas líder mundial. Permite comprar, vender y operar con diversos activos digitales.		BINANCE 1.Mercado 2.Gráfico 3.Lista de órdenes 4.Panel de trading
	Plataforma intuitiva para operaciones binarias y trading rápido. Ideal para principiantes por su facilidad de uso.		POCKET OPTION 1.Activos 2.Gráfico 3.Panel de operación 4.Historial

Elaborado por: Angelica Antonia Bermúdez Castañeda

ACTIVIDAD 1: COMPLETA LA TABLA

INVESTIGA Y ESCRIBE UNA VENTAJA Y UNA DESVENTAJA DE CADA PLATAFORMA.

PLATAFORMA	VENTAJA	DESVENTAJA
TradingView	1.	1.
MetaTrader 4/5	1.	1.
Binance	1.	1.
Pocket Option	1.	1.

ACTIVIDAD 2: PRÁCTICA

CREA TU CUENTA DEMO EN UNA PLATAFORMA DE TU ELECCIÓN Y TOMA UNA CAPTURA DE PANTALLA DE TU PERFIL



CONSEJO DEL TRADER

*No te quede solo con una plataforma.
Explora al menos dos para descubrir cuál se adapta mejor a su estilo de trading.*

AUTOEVALUACIÓN

RESPONDE LAS SIGUIENTES PREGUNTAS:

1. ¿Qué es una cuenta demo y para qué sirve?	
2. Menciona dos plataformas de trading que hayas conocido en este módulo	
3. ¿Qué elementos encuentras en la interfaz de TradingView?	
4. ¿Por qué es importante practicar antes de invertir dinero real?	
5. ¿Cuál plataforma te gustaría explorar más y por qué?	

Las herramientas son importantes, pero tu conocimiento es tu mayor ventaja.

Elaborado por: Angelica Antonia Bermúdez Castañeda

APRENDE A LEER EL MERCADO Y TOMAR DECISIONES INFORMADAS

Objetivo del Módulo		¿Para quién es este módulo?	
Comprender los fundamentos del análisis técnico a través de gráficos, tendencias, soportes, resistencias y patrones básicos para interpretar el comportamiento del mercado.		Para jóvenes que desean aprender a analizar gráficos y tomar decisiones más estratégicas en sus operaciones de trading.	
1. ¿QUÉ APRENDEREMOS?		3. VELAS JAPONESAS BÁSICAS	
✓ Identificar los elementos de un gráfico de precios. ✓ Reconocer tendencias del mercado. ✓ Entender soportes y resistencias. ✓ Interpretar velas japonesas. ✓ Detectar patrones básicos. ✓ Aplicar lo aprendido en ejemplos prácticos.		Vela alcista Máximo Cierre Cuerpo Apertura Mínimo Vela bajista Máximo Apertura Cuerpo Cierre Mínimo Sombras ¿SABÍAS QUE? Las velas japonesas son una de las herramientas más utilizadas por los traders para entender el sentimiento del mercado.	
2.ELEMENTOS DE UN GRÁFICO		4. TENDENCIAS DEL MERCADO	
MÁXIMO CIERRE SOMBRA SUPERIOR MECHA CUERPO APERTURA SOMBRA INFERIOR MECHA MÍNIMO MÁXIMO APERTURA CIERRE MÍNIMO Cada vela muestra a apertura, cierre, máximo y mínimo de un activo en un periodo de tiempo.	alcista bajista lateral Alcista: Máximos y mínimos crecientes. Bajista: Máximos y mínimos decrecientes. Lateral: El precio se mueve en un rango.		
5. SOPORTES Y RESISTENCIAS		6. PATRONES BÁSICOS	
	Descending Triangle Prior Bear Trend Ascending Triangle Prior Bull Trend		T. Ascendente: Patrón de continuación alcista. T. Descendente: Patrón de continuación bajista. Doble Trecho: Posibles señales de cambio de tendencia
Nivel donde el precio tiende a rebotar a la baja.	Nivel donde el precio tiene a rebotar al alza.		
Elaborado por: Angelica Antonia Bermúdez Castañeda			

ACTIVIDAD 1: IDENTIFICA EL GRÁFICO

OBSERVA EL SIGUIENTE GRÁFICO Y RESPONDE:



1. ¿Cuál es la tendencia actual?
2. Marca una zona de soporte.
3. Marca una zona de resistencia.
4. ¿Qué tipo de vela está en el punto 5?
5. ¿Qué patrón básico puedes identificar?

ACTIVIDAD 2: DIBUJA Y PRÁCTICA

EN TU CUADERNO O PLATAFORMA DE GRÁFICOS, DIBUJA:

- UNA TENDENCIA ALCISTA
- UNA TENDENCIA BAJISTA
- UN SOPORTE Y RESISTENCIA



CONSEJO DEL TRADER

La práctica constante y la observación del mercado te convertirán en un trader disciplinado y rentable.

AUTOEVALUACIÓN

RESPONDE LAS SIGUIENTES PREGUNTAS:

1. ¿Qué es el análisis técnico?	
2. ¿Para qué sirven los soportes y resistencias?	
3. ¿Cuál es la diferencia entre una vela alcista y bajista?	
4. ¿Qué patrón indica continuidad alcista?	
5. ¿Por qué es importante analizar tendencias antes de operar?	

“El análisis técnico no garantiza resultados, pero aumenta la probabilidad de tomar buenas decisiones.”

Elaborado por: Angelica Antonia Bermúdez Castañeda

PROTEGE TU CAPITAL, ASEGURA TU FUTURO COMO TRADER

Objetivo del Módulo		¿Para quién es este módulo?	
Aprende a gestionar el riesgo de manera efectiva para proteger tu capital. Controlar tus emociones y operar con disciplina.		Para jóvenes que desean operar en los mercados de manera responsable, minimizando pérdidas y maximizando sus oportunidades de éxito.	
1. ¿QUÉ APRENDEREMOS?		4.TIPOS DE RIESGO	
✓ Entender la importancia de la gestión del riesgo. ✓ Calcular correctamente el tamaño de posición. ✓ Usar Stop Loss y Take Profit. ✓ Controlar las emociones al operar. ✓ Identificar y evitar errores comunes. 		 RIESGO DE MERCADO: Movimientos imprevistos en los precios.	
		 RIESGO DE LIQUIDEZ: No poder cerrar una operación al precio deseado.	
		 RIESGO OPERATIVO: Errores técnicos, fallos de plataforma o conexión.	
		 RIESGO EMOCIONAL: Miedo, codicia o impulsiva al tomar decisiones.	
		 RIESGO DE SOBRE APALANCAMIENTO: Usar demasiado apalancamiento y perder el control.	
2.REGLA DE ORO DEL TRADER		5.PSIKOLOGÍA DEL TRADER	
<i>“No arriesgues más del 2% de tu capital en una sola operación”</i> 	Ejemplo Práctico Si tu capital es de \$500 El 2% es = \$10 Ese será tu máximo riesgo por operación.	 El control emocional es clave para ser rentable • No dejes que el miedo te paralice. • No dejes que la codicia te ciegue. • Acepta que perder es parte del proceso. • Sigue tu plan, no tus emociones. • La disciplina hoy trae libertad mañana.	
3.CÁLCULO DEL TAMAÑO DE POSICIÓN		6.ERRORES COMUNES QUE DEBES EVITAR	
Fórmula Tamaño de posición=	Capital x % de riesgo / Distancia al Stop Loss (en pips) x Valor del pip	 No usar Stop Loss: Dejar que una pérdida pequeña se convierta en grande.  Sobre operar: Operar demasiadas veces sin un plan claro.  Operar por emociones: Tomar decisiones por miedo.  Usar mucho apalancamiento: Puede multiplicar tus ganancias, pero también tus pérdidas.  No tener un plan: Entrar al mercado sin estrategia ni gestión del riesgo.  No llevar registro: No analizar tus operaciones te impide mejor.	
Ejemplo: Capital: \$500 Riesgo de operación: 2% (\$10) Stop Loss: 50 pips Valor del pip: \$0.10	Tamaño de posición \$10/ 50*\$0.10 = 2 lote mini		

Elaborado por: Angelica Antonia Bermúdez Castañeda

ACTIVIDAD 1: CALCULA TU TAMAÑO DE POSICIÓN

COMPLETA LA TABLA APLICANDO LA FÓRMULA.

CAPITAL	RIESGO (%)	STOP LOSS (PIPS)	VALOR DEL PIP	TAMAÑO DE POSICIÓN
\$300	2%	40	\$0.10	
\$1000	2%	60	\$0.10	
\$750	2%	50	\$0.10	

ACTIVIDAD 2: REFLEXIONA

ESCRIBE 2 ERRORES COMUNES QUE HAS COMETIDO O PODRÍAS COMETER COMO TRADER Y CÓMO LOS EVITARÍAS.



CONSEJO DEL TRADER

No se trata de tener la razón en el mercado, se trata de gestionar el riesgo y sobrevivir para ganar mañana.

AUTOEVALUACIÓN

RESPONDE LAS SIGUIENTES PREGUNTAS:

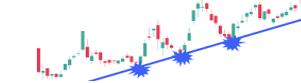
1. ¿Por qué es importante no arriesgar más del 2% por operación?	
2. ¿Qué función tiene el Stop Loss?	
3. ¿Qué sucede si operas sin un plan?	
4. ¿Cómo afectan las emociones al trading?	
5. ¿Cuál es la clave para convertirte en un trader disciplinado y rentable?	

“El riesgo viene de no saber lo que estás haciendo. La disciplina viene de saber lo que debes hacer.”

Elaborado por: Angelica Antonia Bermúdez Castañeda

DEFINE TU PLAN, APLICA ESTRATEGIAS Y OPERA CON PROPÓSITO

Objetivo del Módulo	¿Para quién es este módulo?
Aprender a diseñar y aplicar estrategias de trading según diferentes enfoques, adaptadas a tu estilo de operación y objetivos.	Para jóvenes que desean desarrollar su propio estilo de trading utilizando estrategias efectivas y adaptadas a su perfil de riesgo.

1. ¿QUÉ APRENDEREMOS?		3. TIPOS DE ESTRATEGIAS		
✓ Conocer los tipos de estrategias de trading. ✓ Definir tu estilo de trading. ✓ Aprender a construir un plan de trading. ✓ Aplicar ejemplos prácticos de estrategias. ✓ Evaluar y mejorar el desempeño de tus estrategias.				
		Estrategia de tendencia: Busca operar en la dirección de la tendencia. “La tendencia es tu amiga”.	Estrategia de reversión: Busca operaciones cuando el precio se revierte en niveles importantes.	Estrategia de ruptura: Entra cuando el precio rompe un nivel clave de soporte o resistencia.

2.ESTILOS DE TRADING			
ESTILO	TIEMPO DE DURACIÓN	CARACTERÍSTICAS	IDEAL PARA
Scalping	Segundos	Operaciones muy rápidas, busca pequeñas ganancias. Alta concentración.	Personas con poco tiempo y disciplina estricta.
Day Trading	Minutos y horas	Se abren y cierran operaciones en el mismo día. No se dejan posiciones abiertas de noche.	Quienes pueden dedicar varias horas al día al trading.
Swing Trading	Días y semanas	Busca movimientos medios del mercado. Menos estrés y más análisis.	Personas con tiempo limitado entre semana.
Position Trading	Semanas a meses	Estrategia de largo plazo basada de tendencias principales del mercado.	Pacientes y con visión a largo plazo.

4.CÓMO CONSTRUIR TU PLAN DE TRADING			5.EJEMPLOS DE ESTRATEGIAS	
Define tu objetivo: ¿Que quiero lograr? Diario, semanal o mensual.	Elige tu estrategia: Según tu estilo, tiempo y personalidad.	Define reglas de entrada: ¿Cuándo entro? Condiciones claras y específicas.	TENDENCIA	✓ ¿Entra cuando el precio por encima de la mediana móvil? ✓ ¿Por periodos? ✓ Usa retrocesos para entrar. ✓ Sal cuando el precio cierre por debajo de la media.
			REVERSIÓN	✓ Determina niveles extremos de sobrecompra o sobreventa. ✓ Estén atentos a las señales de reversión. ✓ En contra de la última tendencia. ✓ Identifique soportes y resistencias clave.
Define Stop Loss y Take Profit: ¿Dónde salgo si pierdo? ¿Dónde salgo si gano?	Administración del riesgo. Apuesta un 1% a un 2% de tu capital por operación.	Monitorea y controla. Analiza tus operaciones, aprende y mejora.	RUPTURA	✓ Entra cuando hay ruptura con volumen. ✓ Asegúrate de la ruptura antes de operar. ✓ Confirma la ruptura antes de operar.
			RANGO	✓ Identifica el rango (soporte y resistencia). ✓ Compra cerca del soporte y vende cerca de las resistencias. ✓ Usa Stop Loss pequeño fuera del

Elaborado por: Angelica Antonia Bermúdez Castañeda

ACTIVIDAD 1: ELIGE TU ESTILO DE TRADING

MARCA EL ESTILO QUE MAS SE ADAPTE A TU PERSONALIDAD Y TIEMPO DISPONIBLE

- | | |
|------------------|-----|
| Scalping | () |
| Day Trading | () |
| Swing Trading | () |
| Position Trading | () |

ACTIVIDAD 2: DISEÑA TU MINI PLAN

COMPLETA LOS PASOS DE TU PLAN DE TRADING

1. Objetivo:.....
2. Estrategia elegida:.....
3. Reglas de entrada:
4. Stop Loss:.....
5. Take Profit:.....
6. Gestión de riesgo:



CONSEJO DEL TRADER

No existe la estrategia perfecta, existe la estrategia que mejor se adapta a ti y que aplicas con disciplina y constancia.

AUTOEVALUACIÓN

RESPONDE LAS SIGUIENTES PREGUNTAS:

- | | |
|--|-------|
| 1. ¿Qué estilo de trading consideras que se adapta mejor a ti? ¿Por qué? | |
| 2. ¿Qué estrategia usarías en un mercado de tendencia alcista? | |
| 3. ¿Qué estrategia usarías si el precio se mueve en un rango? | |
| 4. ¿Por qué es importante tener un plan antes de operar? | |
| 5. ¿Qué harás para mejorar tus estrategias con el tiempo? | |

“Una buena estrategia sin disciplina no funciona. Disciplina sin estrategia tampoco.”

Elaborado por: Angelica Antonia Bermúdez Castañeda

CONCLUSIONES

- Aunque la gran mayoría de los jóvenes del cantón El Carmen ha escuchado hablar del *trading*, existe una profunda brecha entre el conocimiento superficial y la capacidad operativa real. La mayor parte de la población juvenil, predominantemente universitaria, carece de claridad conceptual y de experiencia previa en la utilización de plataformas financieras digitales, lo que evidencia que el interés existente no se traduce de manera automática en una práctica efectiva.
- La principal limitación para la adopción de estas herramientas tecnológicas radica en la complejidad de las plataformas y la ausencia de procesos formativos estructurados. Los jóvenes experimentan dificultades para iniciar de forma autónoma y temen a los riesgos asociados debido a la falta de un acompañamiento adecuado, ratificando la necesidad de contar con entornos interactivos diseñados bajo principios de usabilidad centrados en usuarios principiantes.
- Existe una predisposición muy favorable en la juventud local hacia el aprendizaje del *trading* como una opción productiva para la generación de ingresos y el autoempleo. La implementación de una guía didáctica basada en una metodología clara y paso a paso resulta fundamental para brindar la confianza operativa necesaria, transformando el potencial digital de los jóvenes en una alternativa concreta frente al desempleo en el territorio.

Bibliografía

- Arias, F. G. (2016). *El proyecto de investigación.*: Introducción a la metodología científica (7.^a ed.). Editorial Episteme. .
- Ausubel, D. P. (2002). *Adquisición y retención del conocimiento: Una perspectiva cognitiva.* Paidós.
- Banco Mundial. (2023). *World Bank Group*. Obtenido de . Global Financial Inclusion and Digital Economy Report 2023.: <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion>
- Bandura, A. (1997). *Self-efficacy: The exercise of control.* W. H. Freeman and Company.
- Becker, G. (1964.). *Human Capital: a theoretical and empirical analysis.* Obtenido de <https://www.nber.org/books-and-chapters>
- Bunge, M. (2014). *La ciencia: Su método y su filosofía.* Sudamericana.
- Cabero-Almenara, J. &.-C. (2020). . *Competencias digitales para la formación del siglo XXI.* *Revista de Educación a Distancia (RED)*, 20(62), 1–24. . Obtenido de <https://doi.org/10.6018/red.411531>
- Celi Flores, S. A. (2024). *Innovación financiera y el ecosistema Fintech en Ecuador.* *Revista de Ciencias Administrativas y Económicas.* Obtenido de <https://retos.ups.edu.ec/index.php/retos>
- Censos., I. N. (2022). *VIII Censo de Población y VII de Vivienda. Resultados definitivos cantonales.* . Obtenido de <https://www.censoecuador.gob.ec/>
- CEPAL., C. E. (2023). *Panorama Social de América Latina y el Caribe: La inclusión laboral como eje del desarrollo.* Naciones Unidas. Obtenido de <https://www.google.com/search?q=https://www.cepal.org/es/publicaciones/48580-panorama-social-america-latina-caribe-2023>
- Díaz Barriga, F. &. (2010). *Estrategias docentes para un aprendizaje significativo: Una interpretación constructivista.* (3.^a ed.). McGraw-Hill.
- Douglas, M. (2010). *Trading in the Zone.* Penguin Books. Obtenido de <https://www.markdouglas.com/>
- Ecuador., R. d. (2022). *Reporte de inclusión y educación financiera en el sector juvenil ecuatoriano.* RFD. Obtenido de <https://www.rfd.org.ec/publicaciones/educacion-financiera-ecuador/>

- Elder, A. (2014). *The New Trading for a Living*. Wiley. Obtenido de <https://www.elder.com/>
- García, V. G. (2021). Alfabetización digital financiera en la era Fintech: Desafíos y oportunidades para la inclusión de jóvenes emprendedores. . *Revista Iberoamericana de Economía Digital*, , 15(2), 45–62.
- García-Nieto, R. &. (2022). *Transformación digital en las finanzas del siglo XXI: Oportunidades y riesgos del trading minorista*. *Revista de Economía y Finanzas Digitales*, 15(2), 45-62. . Obtenido de <https://doi.org/10.22201/fe.24488143e.2022.2.62>
- GEM., G. E. (2023). *Global Entrepreneurship Monitor 2023/2024 Global Report*. GEM. Obtenido de <https://www.gemconsortium.org/>
- Gemma, A. (2021). *Metodo Deductivo*.
- Gomber, P., Koch, J. A., & Siering, M. (2017). *Digital Finance and FinTech*. *Journal of Business Economics*, 87(5), 537-580. Obtenido de <https://doi.org/10.1007/s11573-017-0852-x>
- Gómez, R. (2023). *Infrastructure and Digital Equity in Telecommunication Networks*. . *Journal of Digital Communications*, 14(2), 78-95.
- Hernández-Sampieri, R. &. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. . McGraw-Hill Interamericana.
- INEC, I. N. (2023). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU) - Diciembre 2023*. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/enemdu-2023/>
- ISO, I. O. (2019). *Ergonomics of human-system interaction — Part 210*:. Obtenido de Human-centred design for interactive systems (ISO Standard No. 9241-210:2019).: <https://www.iso.org/standard/77520.html>
- Kahneman, D. &. (1979). *Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk*. *Econometrica*, 47(2), 263-291. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/1914185>
- Knowles, M. S. (2020)). *The Adult Learner: The Definitive Classic in Adult Education and Human Resource Development (9th ed.)*. Routledge.
- Kraus, S. P. (2019). *Digital entrepreneurship: A research agenda on new business models for the digital economy*. *International Journal of Entrepreneurial Behavior & Research*, 25(2), 353–375. Obtenido de <https://doi.org/10.1108/IJEBR-06-2018-0425>

- Liu, Y. L. (2024). *Usability evaluation of financial trading systems*. *International Journal of Human-Computer Interaction*. Obtenido de <https://www.tandfonline.com/toc/hihc20/current>
- Lusardi, A. &. (2014). *The economic importance of financial literacy: Theory and evidence*. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. . Obtenido de <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Mendoza, C. &. (2021). *Reactivación económica y emprendimiento juvenil en la provincia de Manabí*. *Revista Científica San Gregorio*, 1(44), 89-104.3. Obtenido de <https://doi.org/10.36097/rsg.v1i44.152>
- Natenberg, S. (2015). *Option Volatility and Pricing: Advanced Trading Strategies and Techniques (2nd ed.)*. n. McGraw-Hill Educatio.
- Nielsen, J. (1993). *Usability Engineering*. *Morgan Kaufmann Publishers Inc*. Obtenido de <https://www.nngroup.com/books/usability-engineering/>
- Nielsen, J. (1994). *Usability Engineering*. *Academic Press / Morgan Kaufmann*. Obtenido de <https://www.nngroup.com/books/usability-engineering/>
- Nugent, J. (2023). *La educación financiera como pilar de la resiliencia económica*. . Obtenido de Journal of Financial Education.: <https://www.fedun.edu/journal/>
- OECD, O. p. (2020). *International Survey of Adult Financial Literacy*. *OECD Publishing*. Obtenido de <https://www.oecd.org/financial/education/>
- OECD, O. p. (2023). *Education at a Glance 2023: OECD Indicators*. *OECD Publishing*. . Obtenido de <https://doi.org/10.1787/e13bef63-en>
- OIT, O. I. (2022). *Perspectivas sociales y del empleo en el mundo: Tendencias 2022*. *Organización Internacional del Trabajo*. Obtenido de <https://www.ilo.org/>
- Padilla, K., et al. (2025). *Accesibilidad tecnológica y brecha digital en Manabí*. *Revista Científica de Tecnología Educativa*. Obtenido de <https://fondosdigitales.unmsm.edu.ec/>
- Ramírez Hernández, J. &. (2021). *Usabilidad y experiencia de usuario en aplicaciones de inversión*. *Dialnet*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8210345>

- Ramirez Hernández, J. &. (2021). *Usabilidad y experiencia de usuario en aplicaciones de inversión*. *Dialnet*. . Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8210345>
- Ramírez, T. (2004). *Cómo hacer un proyecto de investigación*. Panapo.
- Santander Salmon, J. I. (2023). *Emprendimiento Joven: Una Revisión Teórica*. *Código Científico*, 4(2), 1276–1287. Obtenido de . <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v4/n2/280>
- Sierra Bravo, R. (2003). *Técnicas de investigación social: Teoría y ejercicios (14.ª ed.)*. . Editorial Paraninfo.
- Tamayo y Tamayo, M. (2004). *El proceso de la investigación científica* . (4.ª ed.). Limusa.
- Tanenbaum, A. S. (2021). *Computer Networks (6th ed.)*. Pearson.
- Valencia Jara, B. D. (2021). *La gestión de riesgos financieros y su incidencia en la toma de decisiones*. *Dialnet*. . Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8318867.pdf>
- Viteri Rade, M. e. (2025). *Inclusión financiera y desarrollo local: El impacto de las Fintech*. *Economía y Sociedad*. . Obtenido de <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/economia>

ANEXOS

ANEXO I: Oficio de Asignación de Tutor

24/7/25, 21:53

Correo: BERMUDEZ CASTAÑEDA ANGELICA ANTONIA - Outlook



DPGA | Titulación | Periodo 2025-2 - Notificación de tutor asignado - FINANZAS 2024 - NS - (EL CARMEN)

Desde NOTIFICACIONES TITULACION <notificaciones.titulacion@uleam.edu.ec>

Fecha Dom 10/08/2025 15:31

Para CEDEÑO LOOR TITO ALEXANDER <tito.cedeno@uleam.edu.ec>

CC BERMUDEZ CASTAÑEDA ANGELICA ANTONIA <a2300681125@live.uleam.edu.ec>; PINARGOTE PINARGOTE HENRRY MARCELINO <henrry.pinargote@uleam.edu.ec>



Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

Periodo 2025-2 - Notificación de tutor asignado - FINANZAS 2024 - NS - (EL CARMEN)

Estimad@
Docente y Estudiante
Uleam

En cumplimiento de lo establecido en la Ley, el Reglamento de Régimen Académico y las disposiciones estatutarias de la Uleam, por medio de la presente se oficializa la dirección y tutoría en el desarrollo del Trabajo de Integración curricular / Trabajo de Titulación del siguiente estudiante:

Tema: "EDUCACIÓN FINANCIERA PARA PREVENIR EL CONSUMO IMPULSIVO EN ESTUDIANTES SECUNDARIOS DEL CANTÓN SANTO DOMINGO"

Estado de aprobación: Aprobado

Tipo de titulación: Trabajo de Integración Curricular

Tipo de proyecto: Trabajo de Integración Curricular / Trabajo de titulación se articula con proyectos y programas de Investigación.

Apellidos y nombres del tutor asignado: CEDEÑO LOOR TITO ALEXANDER

Apellidos y nombres del estudiante: BERMUDEZ CASTAÑEDA ANGELICA ANTONIA

Carrera: FINANZAS 2024 - NS - (EL CARMEN)

Periodo de inducción: Periodo 2025-2

<https://outlook.cloud.microsoft/mail/inbox/id/AAQKADZkNWIM4ZjklTU1YzcNIGRMjY0SYTZkLWM2YjN0MjQ3NDI0NAADAME5ZkXQxjGgNBd9he...> 1/2

ANEXO 2: Cuestionario

INSTRUMENTO DE ENCUESTA ESTRUCTURADA

- 1) ¿Acepta participar voluntariamente en esta encuesta con fines académicos?
SI NO
- 2) ¿En qué rango de edad se encuentra?
18-25
26-35
36-40
41 o más
- 3) ¿Cuál es su género?
Masculino
Femenino
- 4) ¿Cuál es su nivel de estudios?
Primaria
Secundaria
Superior
Otro
- 5) ¿Cuál es su situación actual?
Estudia
Trabaja
Ambos
Ninguno
- 6) ¿Ha escuchado hablar del trading?
Sí
No
- 7) ¿Qué tan claro tiene en que consiste el trading?

Nada claro

Poco claro

Claro

8) Considero que tengo conocimientos suficientes sobre trading

1.Totalmente en desacuerdo

2. En desacuerdo

3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo

4. De acuerdo

5. Totalmente de acuerdo

9) ¿Ha utilizado plataformas relacionadas con trading?

Sí

No

10) Me siento capaz de utilizar herramientas digitales para aprender trading

1.Totalmente en desacuerdo

2. En desacuerdo

3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo

4. De acuerdo

5. Totalmente de acuerdo

11) La falta de conocimiento dificulta el aprendizaje del trading

1.Totalmente en desacuerdo

2. En desacuerdo

3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo

4. De acuerdo

5. Totalmente de acuerdo

12) Me resulta difícil aprender sin una guía adecuada

1. Totalmente en desacuerdo

2. En desacuerdo

3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo

4. De acuerdo

5. Totalmente de acuerdo

13) No sé cómo iniciar en el aprendizaje del trading

1. Totalmente en desacuerdo

2. En desacuerdo

3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo

4. De acuerdo

5. Totalmente de acuerdo

14) Una guía paso a paso facilitaría el aprendizaje del trading

1. Totalmente en desacuerdo

2. En desacuerdo

3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo

4. De acuerdo

5. Totalmente de acuerdo

15) ¿Una metodología clara aumentaría mi confianza para usar trading?

1. Totalmente en desacuerdo
2. En desacuerdo
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
4. De acuerdo
5. Totalmente de acuerdo

16) Considero que el trading puede ser una alternativa para generar ingresos

1. Totalmente en desacuerdo
2. En desacuerdo
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
4. De acuerdo
5. Totalmente de acuerdo

ANEXO 3: Entrevista

INSTRUMENTO: MODELO DE ENTREVISTA

1. Desde su experiencia, ¿qué nivel de conocimiento considera que poseen actualmente los jóvenes sobre el trading y las plataformas digitales de inversión?
2. ¿Cuáles piensa que son los principales retos que sufren actualmente los jóvenes a la hora de entender y hacer uso del trading?
3. De qué manera una usabilidad metodológica podría ayudar a los jóvenes a aprender a hacer trading fácilmente en el mundo real.
4. ¿Cómo considera que el trading puede convertirse en una opción productiva de emprendimiento para los jóvenes del cantón El Carmen? ¿Para qué?
5. ¿Qué sugerencias usted presentaría para el fortalecimiento de una educación financiera y uso responsable del trading como alternativa de generación de ingresos?

ANEXO 4: Aplicación de la entrevista



Aplicación de entrevista a informante entrevistado (E-01)



Aplicación de entrevista a informante entrevistado (E-02)



Aplicación de entrevista a informante entrevistado (E-03)



TESIS ANGELICA BERMUDEZ -FINAL

ID : e1996e95e88806f46a6c21df174cdd804d08661a



6%

Textos sospechosos

Nombre del fichero : TESIS ANGELICA BERMUDEZ -FINAL.txt
Tamaño del archivo original : 3,28 MB
Número de palabras : 15.556

Depositante : TITO CEDEÑO LOOR
Fecha de depósito : 29 de julio de 2026
Tipo de carga : interface
fecha de fin de análisis : 30 de julio de 2026

Resumen (sección 1/2)

Localización de los textos sospechosos en el documento :



Incluido en el porcentaje de textos sospechosos :



Similitudes

<1%

Pasajes con similitudes a fuentes encontradas en diferentes colecciones.



Detección de IA

5%

Textos estilísticamente próximos a un texto generado por una IA.

Este índice es un indicador y no una prueba. Comprueba con el autor si domina los conocimientos mencionados en el documento.



Idiomas no reconocidos

1%

Pasajes en los que parte del vocabulario utilizado no forma parte del diccionario de la lengua.

Puede tratarse de un intento del autor de modificar el texto para evitar ser detectado.



No incluido en el porcentaje de textos sospechosos :



Textos entre comillas

<1%

Pasajes entre comillas, a menudo indicativos de una cita.

Fuentes de similitudes (sección 2/2)

Similitudes

<1%

Pasajes con similitudes a fuentes encontradas en diferentes colecciones.



Fuente principal detectada

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones
1	 Trabajo de investigacion_Violeta Bone #5114eb Viene de de mi grupo	<1%	
2	 Morfología urbana de la ciudad de Jipijapa (parroquias urbanas) e... repositorio.uileam.edu.ec/handle/123456789/5098 	<1%	
3	 TESIS_FINAL_(EDISON ALAVA) #b6781c Viene de de mi grupo	<1%	

Fuente mencionada (sin similitudes detectadas)

N°	Descripciones
1	 https://www.google.com/search?q=https://www.cepal.org/es/publicaciones/48580-panorama-social-ameri...
2	 https://www.ecuadorencifras.gob.ec/enemdu-2023/
3	 https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion
4	 https://www.nber.org/books-and-chapters
5	 https://doi.org/10.6018/red.411531
6	 https://retos.ups.edu.ec/index.php/retos
7	 https://www.censoecuador.gob.ec/
8	 https://www.markdouglas.com/
9	 https://www.rfd.org.ec/publicaciones/educacion-financiera-ecuador/
10	 https://www.elder.com/
11	 https://doi.org/10.22201/fe.24488143e.2022.2.62
12	 https://www.gemconsortium.org/
13	 https://doi.org/10.1007/s11573-017-0852-x
14	 https://www.jstor.org/stable/1914185
15	 https://www.tandfonline.com/toc/hihc20/current
16	 https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5
17	 https://doi.org/10.36097/rsg.v1i44.152
18	 https://www.nngroup.com/books/usability-engineering/

N°		Descripciones
19	✗	https://www.fedun.edu/journal/
20	✗	https://doi.org/10.1787/e13bef63-en
21	✗	https://www.oecd.org/financial/education/
22	✗	https://www.ilo.org/
23	✗	https://fondosdigitales.unmsm.edu.ec/
24	✗	https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8210345
25	✗	https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v4/n2/280
26	✗	https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/economia