

Inversión en la Bolsa de Valores de Colombia: Estrategias con Acciones y ETFs

Finanzas Personales y Conciencia Económica | Inversiones y ahorro a largo plazo | para adultos en educación para el trabajo | 16 semanas

Descripción del Curso

Este curso está diseñado para adultos interesados en aprender a invertir de manera informada y estratégica en la Bolsa de Valores de Colombia, con un enfoque especial en acciones y fondos cotizados en bolsa (ETFs). A lo largo de 16 semanas, los participantes desarrollarán una comprensión sólida de los mercados financieros colombianos, las características y funcionamiento de las acciones y ETFs, y las técnicas para construir una cartera de inversión diversificada y orientada al ahorro a largo plazo.

El curso está dirigido a personas adultas que desean mejorar su educación financiera para gestionar mejor su dinero, incrementar su patrimonio y prepararse para un futuro económico más seguro mediante inversiones responsables. No se requieren conocimientos previos especializados, sólo interés y compromiso.

Metodológicamente, el curso combina exposiciones teóricas claras, análisis prácticos de casos reales, ejercicios de simulación y actividades de reflexión para facilitar el aprendizaje significativo. Al finalizar, los estudiantes estarán capacitados para identificar oportunidades de inversión, evaluar riesgos, utilizar plataformas de inversión y diseñar estrategias personalizadas que se ajusten a sus objetivos financieros.

Objetivos Generales

- Comprender y explicar el funcionamiento y estructura de la Bolsa de Valores de Colombia.
- Identificar y describir las características principales de las acciones y ETFs como instrumentos de inversión.
- Analizar riesgos y beneficios asociados a inversiones en acciones y ETFs, aplicando criterios para la toma de decisiones.
- Diseñar una estrategia básica de inversión y ahorro a largo plazo utilizando herramientas y recursos disponibles.
- Ejecutar operaciones simuladas de compra y venta de acciones y ETFs para fortalecer habilidades prácticas.

Competencias

- Analizar el funcionamiento de la Bolsa de Valores de Colombia y su impacto en las inversiones personales.
- Identificar y diferenciar los tipos de instrumentos financieros disponibles, enfocándose en acciones y ETFs.
- Evaluar el riesgo y el rendimiento potencial de diferentes opciones de inversión en el mercado colombiano.
- Aplicar estrategias básicas de diversificación y ahorro a largo plazo mediante la selección de acciones y ETFs.
- Utilizar herramientas y plataformas digitales para la compra y seguimiento de inversiones en la bolsa.

- Tomar decisiones informadas para administrar una cartera de inversión personal orientada a objetivos financieros específicos.

Requerimientos

- Conocimientos básicos de matemáticas financieras elementales (por ejemplo, porcentajes e interés simple).
- Acceso a internet para consultar información financiera y utilizar plataformas de simulación o inversión.
- Dispositivo electrónico (computadora, tableta o teléfono inteligente) para actividades en línea.
- Actitud proactiva y disposición para aprender conceptos financieros nuevos.

Unidades del Curso

Unidad 1: Introducción a la Bolsa de Valores de Colombia

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de describir los conceptos básicos del mercado bursátil colombiano utilizando ejemplos actuales para contextualizar su funcionamiento.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de explicar la historia y evolución de la Bolsa de Valores de Colombia identificando los hitos más relevantes en su desarrollo.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar y caracterizar la estructura organizacional de la Bolsa de Valores de Colombia, diferenciando los roles de sus participantes principales.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar la función de la Bolsa de Valores de Colombia en la economía nacional mediante la comparación con otros mercados bursátiles.

Contenidos Temáticos

1. Conceptos básicos del mercado bursátil colombiano

- **¿Qué es la Bolsa de Valores?:** Definición del mercado bursátil y su función principal en la economía.
- **Instrumentos financieros negociados:** Descripción de acciones, ETFs, bonos y otros productos comunes en la BVC.
- **Funcionamiento del mercado:** Explicación del proceso de compra y venta, formación de precios y liquidez usando ejemplos actuales del mercado colombiano.
- **Principales índices bursátiles:** Presentación del índice COLCAP y otros indicadores relevantes para medir el desempeño del mercado.

2. Historia y evolución de la Bolsa de Valores de Colombia

- **Orígenes del mercado bursátil en Colombia:** Contexto histórico y fundación de las primeras bolsas en el país.

- **Formación de la Bolsa de Valores de Colombia:** Fusión de bolsas regionales y creación de la BVC en 2001.
- **Hitos relevantes:** Incorporación de tecnología, desarrollo de nuevos productos, apertura a inversionistas internacionales y evolución regulatoria.
- **Situación actual y perspectivas:** Crecimiento reciente y tendencias en la bolsa colombiana.

3. Estructura organizacional y participantes principales

- **Organización interna de la BVC:** Descripción de sus áreas y funciones principales.
- **Participantes del mercado bursátil:** Inversionistas individuales, inversionistas institucionales, corredores de bolsa, emisores y reguladores.
- **Roles y responsabilidades:** Funciones específicas de cada participante en el proceso de negociación y regulación.
- **Intermediarios y su importancia:** Funcionamiento de las sociedades comisionistas de bolsa y su rol en la operativa diaria.

4. Función de la Bolsa de Valores de Colombia en la economía nacional y comparación con otros mercados

- **Contribución al desarrollo económico:** Facilitación de financiamiento para empresas, generación de liquidez y promoción del ahorro e inversión.
- **Impacto en la economía nacional:** Relación con el crecimiento económico, empleo y estabilidad financiera.
- **Comparación con otras bolsas latinoamericanas:** Tamaño, volumen de negociación, nivel de tecnología y productos ofrecidos.
- **Ventajas competitivas y desafíos:** Análisis de fortalezas y áreas de mejora frente a otros mercados regionales.

Actividades

Actividad 1: Mapa conceptual sobre conceptos básicos del mercado bursátil colombiano

Objetivo: Describir los conceptos básicos del mercado bursátil colombiano utilizando ejemplos actuales.

Descripción:

- El docente presenta una breve introducción al mercado bursátil colombiano.
- Los estudiantes investigan ejemplos actuales de acciones y ETFs cotizados en la BVC.
- En grupos pequeños, elaboran un mapa conceptual que incluya: definición de bolsa, instrumentos financieros, funcionamiento y ejemplos concretos.
- Exponen brevemente su mapa al resto de la clase.

Organización: Grupos pequeños (3-4 personas)

Producto esperado: Mapa conceptual impreso o digital con explicación oral.

Duración estimada: 90 minutos

Actividad 2: Línea de tiempo de la evolución histórica de la Bolsa de Valores de Colombia

Objetivo: Explicar la historia y evolución de la BVC identificando hitos relevantes.

Descripción:

- El docente entrega información base y fuentes para la investigación histórica.
- Los estudiantes, en parejas, elaboran una línea de tiempo con los eventos más importantes desde la creación hasta la actualidad.
- Incluyen fechas, hechos, y su impacto en el desarrollo del mercado bursátil.
- Comparten la línea de tiempo con toda la clase y discuten su importancia.

Organización: Parejas

Producto esperado: Línea de tiempo visual (cartulina o digital) con explicación.

Duración estimada: 60 minutos

Actividad 3: Identificación y rol de los participantes en la Bolsa de Valores de Colombia

Objetivo: Identificar y caracterizar la estructura organizacional y roles de participantes en la BVC.

Descripción:

- El docente presenta un esquema general de la estructura de la BVC.
- Los estudiantes en grupos pequeños reciben tarjetas con diferentes participantes y funciones.
- Debaten y organizan las tarjetas en un mural clasificando roles y responsabilidades.
- Proponen ejemplos prácticos de cómo interactúan estos participantes en una negociación típica.

Organización: Grupos pequeños

Producto esperado: Mural o cuadro organizacional con explicación oral.

Duración estimada: 75 minutos

Actividad 4: Análisis comparativo de la Bolsa de Valores de Colombia con otros mercados bursátiles

Objetivo: Analizar la función de la BVC en la economía nacional mediante comparación con otros mercados bursátiles.

Descripción:

- El docente facilita información y datos sobre bolsas latinoamericanas como la Bolsa de México, B3 (Brasil) y Bolsa de Lima.
- Los estudiantes, en grupos, elaboran un cuadro comparativo con aspectos como tamaño, volumen, tecnología y productos.
- Discuten ventajas y desafíos de la BVC frente a estos mercados.
- Cada grupo presenta sus conclusiones a la clase.

Organización: Grupos pequeños

Producto esperado: Cuadro comparativo y presentación oral.

Duración estimada: 90 minutos

Evaluación

Evaluación diagnóstica

Qué se evalúa: Conocimientos previos sobre bolsa de valores, conceptos básicos y percepción del mercado bursátil colombiano.

Cómo se evalúa: Cuestionario breve con preguntas abiertas y de opción múltiple sobre conceptos básicos y experiencia previa.

Instrumento sugerido: Cuestionario en papel o digital aplicado al inicio de la unidad.

Evaluación formativa

Qué se evalúa: Comprensión progresiva de los temas centrales, capacidad para relacionar conceptos y participación en actividades.

Cómo se evalúa: Observación directa durante actividades, revisión de productos parciales (mapas conceptuales, líneas de tiempo, cuadros comparativos) y retroalimentación oral.

Instrumento sugerido: Lista de cotejo para cada actividad y registro anecdótico de participación.

Evaluación sumativa

Qué se evalúa: Capacidad para describir, explicar, identificar y analizar la Bolsa de Valores de Colombia según los objetivos de la unidad.

Cómo se evalúa: Examen escrito que incluye preguntas de desarrollo, análisis de casos y comparación de mercados bursátiles.

Instrumento sugerido: Prueba escrita con rúbrica que valore claridad, precisión y argumentación.

Unidad 2: Instrumentos financieros: Acciones y ETFs

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de definir las acciones y los ETFs, diferenciando sus características principales y estructuras.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de comparar las ventajas y desventajas de invertir en acciones y ETFs, utilizando ejemplos prácticos del mercado colombiano.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de describir el proceso de negociación de acciones y ETFs en la Bolsa de Valores de Colombia, identificando los pasos clave para realizar operaciones.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar casos reales para evaluar los riesgos y beneficios asociados a la inversión en acciones y ETFs, aplicando criterios básicos de toma de decisiones.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de ejecutar operaciones simuladas de compra y venta de acciones y ETFs, demostrando comprensión del funcionamiento del mercado bursátil.

Unidad 3: Conceptos fundamentales de inversión y riesgo

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de definir y explicar los conceptos de riesgo, rentabilidad y volatilidad en el contexto de la inversión en la Bolsa de Valores de Colombia.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar cómo las variables de riesgo y rentabilidad afectan las decisiones de inversión en acciones y ETFs, utilizando ejemplos prácticos.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de clasificar diferentes tipos de riesgo asociados a las inversiones en la Bolsa de Valores de Colombia y evaluar su impacto potencial en una cartera de inversión.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de interpretar indicadores básicos de riesgo y rentabilidad para tomar decisiones fundamentadas en operaciones simuladas de compra y venta de acciones y ETFs.

Unidad 4: Análisis básico de acciones en la Bolsa de Colombia

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de interpretar estados financieros básicos de empresas colombianas para evaluar su desempeño económico.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar indicadores financieros clave utilizados en el análisis de acciones en la Bolsa de Colombia.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de comparar y analizar la información financiera de diferentes empresas para determinar oportunidades de inversión.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de aplicar criterios básicos para evaluar el riesgo y la rentabilidad potencial de acciones colombianas.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de elaborar un informe sencillo que resuma el análisis financiero de una acción cotizada en la Bolsa de Valores de Colombia.

Unidad 5: Fondos cotizados en bolsa (ETFs) en Colombia y su uso estratégico

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar y describir los principales ETFs disponibles en el mercado colombiano, diferenciando sus características y sectores de inversión.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar el comportamiento histórico y los riesgos asociados a diferentes ETFs, aplicando criterios para evaluar su inclusión en una cartera balanceada.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de diseñar una estrategia básica para incorporar ETFs en una cartera de inversión diversificada, justificando sus decisiones con base en objetivos financieros y perfil de riesgo.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de comparar y evaluar distintas combinaciones de acciones y ETFs para optimizar el rendimiento y la diversificación de una cartera de inversión simulada.

Unidad 6: Plataformas y herramientas para invertir

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar y describir las principales plataformas digitales para invertir en la Bolsa de Valores de Colombia, evaluando sus funcionalidades y características.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de navegar y utilizar herramientas digitales para realizar operaciones simuladas de compra y venta de acciones y ETFs, siguiendo procedimientos establecidos.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de interpretar información y reportes generados por plataformas de inversión para monitorear el rendimiento de sus inversiones.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de aplicar criterios básicos de seguridad y gestión de cuentas en plataformas digitales para proteger sus datos y activos financieros.

Unidad 7: Estrategias de inversión y diversificación

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar diferentes técnicas de diversificación de portafolios aplicadas a acciones y ETFs, identificando cómo minimizan riesgos y maximizan beneficios en el mercado colombiano.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de diseñar un portafolio de inversión diversificado utilizando criterios de riesgo y retorno, aplicando herramientas básicas para la selección de activos en la Bolsa de Valores de Colombia.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de evaluar el impacto de la diversificación en la gestión del riesgo mediante el uso de ejemplos prácticos y simulaciones de portafolios con acciones y ETFs.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de explicar estrategias de inversión que integren acciones y ETFs, justificando su selección con base en análisis de mercado y objetivos financieros personales.

Unidad 8: Planificación financiera y ahorro a largo plazo

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de diseñar un plan personalizado de inversión y ahorro a largo plazo, considerando metas financieras específicas y el perfil de riesgo individual.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar diferentes estrategias de ahorro e inversión en acciones y ETFs, evaluando su impacto en la consecución de objetivos financieros a largo plazo.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de aplicar herramientas y recursos disponibles para proyectar el crecimiento de sus inversiones y ahorro, ajustando el plan según variables económicas y personales.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de elaborar un presupuesto financiero que integre ahorro e inversión, asegurando la viabilidad y sostenibilidad del plan a largo plazo.

Unidad 9: Simulación práctica de inversión en acciones y ETFs

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de ejecutar operaciones simuladas de compra y venta de acciones y ETFs utilizando una plataforma de simulación, con un mínimo de 80% de precisión en las transacciones.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar los resultados de sus operaciones simuladas para identificar oportunidades de mejora en sus estrategias de inversión.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de aplicar criterios de evaluación de riesgos y beneficios en escenarios simulados para tomar decisiones informadas durante las operaciones.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de diseñar y ajustar una estrategia básica de inversión en acciones y ETFs basada en la experiencia obtenida en la simulación práctica.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de explicar el impacto de diferentes variables del mercado en el desempeño de sus inversiones simuladas, justificando sus decisiones de compra y venta.

Unidad 10: Evaluación y seguimiento de inversiones

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de monitorear el desempeño de una cartera de inversión utilizando indicadores financieros básicos y plataformas digitales disponibles.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de interpretar las variaciones del mercado para evaluar el impacto en sus inversiones en acciones y ETFs.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de ajustar estrategias de inversión en función de los objetivos personales y las condiciones cambiantes del mercado.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de elaborar reportes sencillos que reflejen el estado y evolución de su cartera de inversión.

Unidad 11: Aspectos legales y fiscales de la inversión en Colombia

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar las normativas vigentes que regulan la inversión en la Bolsa de Valores de Colombia, aplicando esta información en contextos de inversión simulada.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de explicar las obligaciones fiscales relacionadas con la inversión en acciones y ETFs en Colombia, describiendo los procedimientos para cumplir con dichas obligaciones.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar casos prácticos sobre el impacto de las normativas y obligaciones fiscales en decisiones de inversión, evaluando riesgos y beneficios asociados.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de aplicar los conocimientos legales y fiscales para diseñar estrategias de inversión que cumplan con las regulaciones colombianas y optimicen beneficios fiscales.

Unidad 12: Psicología del inversionista y toma de decisiones

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar los principales factores emocionales que afectan la toma de decisiones financieras en inversiones en la Bolsa de Valores de Colombia, mediante el análisis de casos prácticos.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar cómo las emociones pueden influir en el comportamiento del inversionista y en la gestión de riesgos, aplicando conceptos de psicología financiera a situaciones simuladas.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de evaluar estrategias para manejar el estrés y la impulsividad en la toma de decisiones de inversión, proponiendo alternativas responsables para mejorar su conducta financiera.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de aplicar técnicas de autocontrol emocional en la ejecución de operaciones simuladas de compra y venta de acciones y ETFs, para fortalecer una conducta de inversión responsable.

Unidad 13: Casos de estudio y análisis de inversiones exitosas en Colombia

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de analizar casos reales de inversiones exitosas en la Bolsa de Valores de Colombia, identificando las estrategias utilizadas y los factores clave de éxito.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de evaluar los riesgos y beneficios asociados a las inversiones presentadas en los casos de estudio, aplicando criterios aprendidos en el curso.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de comparar y contrastar diferentes enfoques de inversión en acciones y ETFs utilizados en Colombia, justificando la selección de estrategias efectivas.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de sintetizar aprendizajes y mejores prácticas de los casos estudiados para diseñar una propuesta básica de estrategia de inversión personal.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de presentar un análisis crítico de un caso de inversión local, fundamentando sus conclusiones con base en datos y conceptos del curso.

Unidad 14: Innovaciones y tendencias en el mercado bursátil colombiano

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar las principales innovaciones tecnológicas aplicadas en la Bolsa de Valores de Colombia, mediante análisis de casos recientes.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de describir nuevas oportunidades de inversión emergentes en el mercado bursátil colombiano, comparando sus características con las tradicionales.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de evaluar el impacto de las tendencias actuales en la toma de decisiones de inversión en acciones y ETFs, aplicando criterios de riesgo y beneficio.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de aplicar herramientas digitales innovadoras para simular operaciones bursátiles, fortaleciendo habilidades prácticas en un entorno tecnológico actualizado.

Unidad 15: Preparación para la inversión real

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de aplicar herramientas de análisis para evaluar oportunidades de inversión en acciones y ETFs con base en criterios de riesgo y rentabilidad definidos.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de diseñar un plan de inversión personal que incluya estrategias de diversificación y ahorro a largo plazo, utilizando recursos y plataformas disponibles en la Bolsa de Valores de Colombia.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de ejecutar operaciones simuladas de compra y venta de acciones y ETFs con precisión, siguiendo procedimientos establecidos y utilizando plataformas digitales de simulación.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de identificar y resolver situaciones comunes que puedan surgir durante la preparación para la inversión real, aplicando conocimientos prácticos y teóricos adquiridos en el curso.

Unidad 16: Proyecto final: Diseño de una cartera de inversión personal

Objetivos de Aprendizaje

- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de diseñar un plan integral de inversión personal que incluya acciones y ETFs, considerando su perfil de riesgo y objetivos financieros.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de seleccionar y justificar la combinación de instrumentos financieros adecuados para su cartera de inversión, aplicando criterios de análisis de riesgos y beneficios.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de aplicar estrategias básicas de diversificación y gestión de cartera para optimizar el rendimiento esperado dentro de un horizonte de inversión definido.
- Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de presentar y defender su proyecto final de cartera de inversión ante un panel, explicando las decisiones tomadas y los recursos utilizados.