

Plataformas y Apps de Trading en el entorno financiero mexicano

Trading Platforms and Apps in the mexican financial environment

—

Asiel Saharaim Rodríguez Paredes
ro295787@uaeh.edu.mx
ORCID: 0000-0003-0325-7365

Tomás Gómez Rodríguez
tomas_gomez@uaeh.edu.mx
ORCID: 0000-0001-8672-5018

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE HIDALGO, PACHUCA DE SOTO,
HIDALGO, MÉXICO



Para citar este artículo:

Rodríguez Paredes, A. S., & Gómez Rodríguez, T. Plataformas y Apps de Trading en el entorno financiero mexicano. *Espacio I+D, Innovación más Desarrollo*, 12(32). <https://doi.org/10.31644/IMASD.32.2023.a09>

RESUMEN

El sistema financiero mexicano ha dado un paso muy importante, esto en parte por la pandemia de COVID-19, ya que, al vivirse una situación como lo fue la crisis que se generó gracias a la pandemia, las personas comenzaron a buscar alternativas para hacer crecer sus ingresos, encontrándose con opciones como las plataformas y apps de *trading*. Al contar con tanto tiempo libre y teniendo un tráfico de información tan vasto, una gran cantidad de personas ha decidido comenzar su camino como inversionista, sin embargo, sigue siendo de fundamental importancia continuar con la difusión de estas plataformas, ya que daría como resultado una situación beneficiosa no solamente para la población, sino también para el país y su economía.

Palabras Clave:

Crisis; ingresos; plataformas; trading; apps.

— *Abstract*—

The Mexican financial system has taken a very important step forward, partly due to the COVID-19 pandemic, because, after experiencing such a critical situation as the crisis generated by the pandemic, people began to look for alternatives to increase their income, finding options such as trading platforms and applications. Having so much free time and with such a vast traffic of information, a great number of people have decided to start their way as investors, however, it is still of fundamental importance to continue with the promotion of these platforms, since this would result in a beneficial situation not only for the population, but also for the country and their economy.

Keywords:

Crisis; income; platforms; trading; apps.

En la actualidad gozamos de una era de desarrollo tecnológico que avanza a una velocidad sorprendente, de la misma manera, los servicios financieros buscan abrirse paso en una sociedad que comienza a interesarse en utilizar plataformas de inversión y banca digital. El ecosistema que se ha formado a partir de la publicación de la Ley FinTech, ha traído consigo innumerables beneficios para la economía nacional, uno de estos beneficios es la confianza en el sistema financiero, un ejemplo de ello podrían ser las regulaciones por las que se encuentran sometidas una gran cantidad de apps y plataformas de trading para poder operar de mejor manera en el mercado, lo cual crea un aumento significativo en el sentimiento de seguridad por parte del público que busca invertir tiempo y dinero en ellas.

Aunado a lo mencionado anteriormente, la pandemia de COVID-19 se convirtió en un punto clave para el entorno financiero mexicano, inesperadamente y de manera positiva, ya que México es considerado como uno de los países con mayor crecimiento en el área de aplicaciones móviles financieras en América Latina, en estas aplicaciones se incluyen aspectos como la banca tradicional, banca online, pagos, inversiones, préstamos y servicios financieros. La oportunidad más grande que trajo el confinamiento fue la democratización de estos canales de inversión, debido a que la población se vio forzada a incursionar aún más en un entorno digitalizado.

Este importante “boom” ha dinamizado a la industria FinTech mexicana al grado de mostrar un crecimiento sumamente significativo durante los últimos años, un ejemplo de esto es el hecho de que únicamente del año 2017 al 2019 se tuvo un despliegue de 145% en el uso de aplicaciones financieras (Hernández, 2020). Si tomamos el dato anterior y lo sumamos al riguroso confinamiento al que fuimos sometidos sería lógico pensar que esta cifra aumentaría aún más, ya que han cambiado radicalmente numerosos aspectos en la vida, uno de estos aspectos es cómo invertir nuestro dinero, un ejemplo sencillo es el hecho de que hoy en día ya no se prioricen intermediarios financieros como casas de bolsa para decidir dónde y cuándo invertir dinero, ya que ahora el celular es el nuevo piso de remates. Anteriormente existían algunas barreras y mitos que alejaban a las personas del entorno de las inversiones, como, por ejemplo, que se necesitaban montos exorbitantes de dinero para invertir, sin embargo, desde hace un par de años esta brecha se ha ido acortando y ahora existen numerosas plataformas que permiten invertir desde montos muy accesibles. Recordemos que las inversiones solían llevarse a cabo exclusivamente a través de intermediarios que cobraban sus propias comisiones, la suma de estos montos resultaba ser una fuerte limitante para la población mexicana, sin embargo, esta situación se ha visto mermada con la llegada de las aplicaciones y plataformas financieras.

La llegada de las plataformas de inversión ha traído consigo una revolución para el público que desea tener el control de sus inversiones y tienen la intención de hacer crecer sus ahorros. La posibilidad de incursionar en el mercado accionario y obtener una rentabilidad atractiva cada vez se vuelve más una realidad para muchos mexicanos dada las facilidades que proporcionan muchas de estas plataformas. “En México, el sector Fintech está integrado por aproximadamente 400 empresas y aunque no todas ofrecen productos de inversión, la mayoría de los productos a corto, mediano y largo plazo ya están disponibles por canales digitales; es decir, ya puedes invertir desde tu celular o computadora en Cetes, Pagarés, Acciones y Bonos de empresas que cotizan en México y gracias al Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC), en empresas que cotizan en otras Bolsas del mundo. También se puede invertir en Inmuebles, otorgar créditos al Consumo y financiar a Pequeñas y Medianas empresas e inclusive puedes comprar acciones de empresas con alto potencial de crecimiento (startups). Lo mejor de todo es que todas estas opciones de inversión se ofrecen por Instituciones Financieras reguladas por la CNBV y la CONDUSEF y a partir de montos muy pequeños” (Ratía, 2020). Al existir tantas opciones es importante conocer sus pros y contras. Es por ello que a través del presente trabajo se analizarán las ventajas y desventajas que estas plataformas de inversión representan para el entorno financiero mexicano.

PANORAMA FINANCIERO EN MÉXICO

La manera en que las plataformas de inversión están afectando al ecosistema económico es un tema de suma importancia, ya que al incrementar las facilidades de incursionar al mercado de valores sería lógico asumir que aumente el número de usuarios en dicho mercado, lo cuál sería un panorama interesante, esta situación podría ser percibida como una grandiosa oportunidad para mostrarle al mexicano lo beneficioso que puede resultar este sector y la sociedad se informaría de mejor manera para operar sus finanzas con mejores herramientas, esto sería significativamente positivo para la economía y las finanzas personales de los mexicanos.

Existe una enorme cantidad de plataformas de inversión en el panorama actual de la sociedad mexicana, estas plataformas son muy variadas inclusive comparándose entre ellas, ya que, existen numerosas estrategias que se pueden llevar a cabo, distintas acciones que se pueden tomar por parte de los usuarios para alcanzar objetivos personales, además, se cuenta con la posibilidad de abarcar múltiples áreas y emplear diversos enfoques de inversión. El rango es sumamente amplio, se pueden realizar desde préstamos persona a persona, *crowdfunding*, inversión en monedas extranjeras, materias primas y lógicamente acciones y no son necesarias cuantiosas cantidades

para realizar estas inversiones. Es por esta misma razón que debemos enfatizar el tipo de plataformas que se abordarán en este trabajo, las cuales serán aquellas plataformas de inversión enfocadas al *trading*.

PLATAFORMAS

Uno de los motivos principales para invertir en el Mercado de Valores es que esta decisión representa una parte fundamental en la planificación financiera y, además, es una excelente forma de adquirir ingresos adicionales, ya que se pueden obtener beneficios de una cantidad específica de dinero que no se está utilizando en ese preciso instante o incluso, las ganancias podrían ser utilizadas para realizar algún tipo de viaje o reservarse para obtener una jubilación digna. Anteriormente, la compra y venta de inversiones y acciones se hacía con una llamada telefónica a un corredor de Bolsa, quien prestaba sus servicios por un alto precio, lo cual implicaba un gasto para el inversor en tiempo y dinero, realizar la transacción de acciones era realmente tardado. Afortunadamente, con el desarrollo tecnológico esta situación ha cambiado y hoy en día invertir es más sencillo.

Para elegir una app de inversión o plataforma web, es importante investigar el funcionamiento de la misma además de sus características específicas, si cuentan con algún monto inicial necesario o si cobran comisiones, cuáles son dichas cantidades y en qué periodos de tiempo se realizan los depósitos. También si su software es compatible con los dispositivos móviles de cada individuo, sea Android o iOS y, otro punto fundamental a considerar, es el estudiar y aprender sobre los conceptos básicos de la inversión o tomar algún curso básico para que puedas comparar de manera más objetiva las aplicaciones.

Toda inversión conlleva un riesgo importante debido a la volatilidad de los mercados y esta situación debe mantenerse en cuenta siempre, de la misma manera, hay que considerar que es mejor no invertir una cantidad de dinero mayor a la que uno se pueda permitir perder. Todas las aplicaciones son útiles, pero si se planea invertir grandes cantidades de dinero es preferible informarse muy bien en este campo acercándose a una Casa de Bolsa o contratar *brokers* de prestigio que puedan atender las necesidades de cada inversor.

Como se mencionó previamente existen diversas plataformas y apps de inversión hoy en día, por lo que, nos enfocaremos en aquellas que operan de manera más directa en el mercado de valores en el territorio nacional y que cuentan con el aval de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), las cuales se enlistan a continuación:

GBM+

“GBM es una Casa de Bolsa 100% mexicana que ofrece al público inversionista diversos productos financieros, siendo uno de los principales promotores de inversión a nivel nacional. Ha realizado esfuerzos por impulsar la inclusión financiera y atraer nuevos inversionistas al mercado implementado la innovación en su negocio, como la aplicación GBMhomebroker, hoy GBM plus; que les ha permitido ser pioneros en este tipo de plataformas de operación directa, esfuerzos que se reflejan en el monto y crecimiento de su operación.” (Corporativa, 2021).

Con la apertura de una cuenta en GBM+ a partir de \$100 pesos, se pueden realizar inversiones en CETES, fondos de inversión mexicanos, con estrategias nacionales e internacionales, acciones nacionales, internacionales, y ETFs. En la aplicación se indica que es posible realizar depósitos mediante banca electrónica en cualquier momento y estos movimientos se verían reflejados en un periodo máximo de 10 minutos. La cuenta se encontrará respaldada por un equipo de asesores y profesionales. La cuenta contará con apertura digital, se podrán tener multicuentas, no tendrá costos administrativos, tampoco un saldo mínimo, ni penalizaciones. El servicio se brinda a través de una aplicación móvil y se puede brindar asesoría digital. De igual manera, se contará con información bursátil como lo son análisis fundamental, documentos y comentarios del equipo de inversiones, e información en tiempo real gratis. Los costos de operación, estas comisiones por operación de valores se ubican del 0.10% al 0.25%. Además, GBM está regulado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). La aplicación es compatible tanto para Android como para iOS. Asimismo, GBM cuenta con un sitio web llamado “GMB Academy” en el cual es posible acceder a cursos básicos para estudiar y aprender sobre los conceptos básicos de la inversión para poder comparar de una manera más objetiva las aplicaciones y opciones de inversión.

Recientemente se ha añadido un nuevo servicio de inversión de GBM+ el cual permitirá al usuario operar de manera directa en el mercado de Estados Unidos, donde podrás invertir en más de 4,000 instrumentos de inversión desde \$20 pesos, se trata de la inversión en acciones fraccionadas, es decir, la oportunidad de invertir en cualquier empresa del mercado de Estados Unidos, sin necesidad, de adquirir una acción completa.

Kuspit

Kuspit Casa de Bolsa S.A. de C.V. (Kuspit) es el primer portal de inversión 100% online de México. Kuspit es una empresa mexicana autorizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, por lo que cumple con todos los requisitos que exige la Ley del Mercado de Valores y se encuentra bajo

la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). A través de la app se puede invertir en acciones, fondos de inversión, CETES, ETFs, y FIBRAS. Kuspit cuenta con minicursos y un simulador de inversión. Puedes abrir una cuenta gratuita y comenzar a invertir a partir de \$100 pesos vía online y sin intermediarios. La app se encuentra regulada y supervisada por la CNBV, el Banco de México y la CONDUSEF.

Para abrir una cuenta en Kuspit sólo se necesita entrar en el portal e ingresar ciertos datos que requiere la plataforma, al concluir podrá acceder a todas las secciones del portal (Aprende, Invierte, Infórmate y Comparte), realizar operaciones de compra y venta de instrumentos financieros con su portafolio de pruebas, de igual manera podrá abrir una cuenta real. Abrir una cuenta en Kuspit es totalmente gratis. Si posteriormente deseara realizar operaciones de compra de valores, podrá fondear su cuenta con una transferencia (SPEI) desde su cuenta en una banca electrónica por el monto que establezca.

Kuspit no cobra comisiones por compras y ventas de fondos de inversión de deuda, fondos de inversión de renta variable, fondos de inversión de cobertura y fondos de inversión indizados. Tampoco cobra ninguna comisión por administración y custodia de las inversiones de clientes. Sin embargo, el costo mensual de Mantenimiento de Portafolio Real se calcula con base al 0.99 por ciento anual del valor promedio del portafolio. La comisión por compras y ventas de acciones es del 0.40 por ciento por operación.

Kuspit es la primera Casa de Bolsa de México que liga necesariamente el aprendizaje con la inversión. La sección de “Aprende” es un mapa que presenta los instrumentos principales de inversión, describe sus características de rendimiento, riesgo y liquidez. Cada vez que se avanza en un módulo de la sección de “Aprende”, el sistema permite realizar *trades* en el tipo de producto cuyas características acabas de aprender. Kuspit no lleva a cabo ninguna recomendación respecto del mercado financiero, tampoco hace mención particular de ninguna estrategia de inversión, la sección de “Aprende” no ofrece o provee ninguna asesoría en inversiones, promoción o comercialización relacionada con la naturaleza, potencial, valor o rentabilidad de cualquier valor, portafolio de inversión, operación, estrategia de inversión o cualquier otra relacionada. La aplicación es compatible tanto para el sistema Android como para iOS.

Flink

Flink es una Fintech peculiar, que se encuentra entre un neobanco y una casa de bolsa digital. A través de una aplicación, la compañía ofrece una cuenta de débito, así como transferencias y pagos digitales; a la vez que funciona como un *bróker* bursátil que permite adquirir fracciones de acciones

por un precio que va desde \$30 pesos, lo cual resulta mucho menor al de las acciones completas. Los usuarios pueden acceder a todas las acciones que se transaccionan en la Bolsa de Valores de Nueva York (NYSE), incluidos fondos cotizados (ETF). Pese a que desde 2019, Flink inició su proceso de registro como fondo de pago electrónico ante la CNBV como parte de la llamada Ley Fintech, actualmente la compañía y la autoridad reguladora se encuentran en el proceso de análisis de la categoría en la que entrara la *startup* con producto de inversión bursátil. (Requiélme, 2021).

Flink es la primera plataforma en México que permite invertir en fracciones de acciones desde \$30 pesos, sin ninguna comisión. Su principal objetivo es hacer que la inversión en los mercados financieros sea mucho más accesible e intuitiva, sin importar cuánta experiencia se tenga en el tema. Los sistemas compatibles con la app son Android, a partir de la versión 6.0, y iOS a partir de la versión 11.0. Además de esto, Flink cuenta con un blog y un podcast en Spotify llamado “Finanzas en órbita”.

La oportunidad de invertir en acciones fraccionadas puede ser una opción excelente para aquellas personas que comienzan a interesarse por el mundo de las inversiones y el trading, podría ser un facilitador para un mejor entendimiento de cómo funciona realmente el mundo de las inversiones, esto desde un monto bastante accesible y modesto, a la par que se pueden conseguir rendimientos interesantes. Es presumible la facilidad con la que esta situación podría ayudar a la inclusión de nuevos vehículos de inversión de acuerdo con el presupuesto de cada individuo, ya que se podría comenzar a invertir en fracciones de acciones con la misma cantidad de dinero con la que se podría comprar un café por la mañana.

A pesar de que Flink sigue esperando una respuesta positiva por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con respecto a operar como Institución de Fondos de Pago Electrónico, Flink si cuenta con la regulación de MIFLINK ADVISORS INDEPENDIENTE, S.C, la cual es una entidad regulada en México por la CNBV inscrita en el registro de asesores en inversiones con folio 30129, lo cual genera un mayor sentimiento de seguridad y confianza para la plataforma, ya que, de esta manera todas las operaciones de inversión que se llegaran a realizar a través de la aplicación de Flink, se encontraran más seguras y se contará con una mayor y mejor experiencia de uso.

Bursanet

Es la plataforma online de Grupo Financiero Actinver. En ella es posible invertir en más de 30 fondos de inversión con distintos niveles de volatilidad, así como en acciones locales y globales, en pagarés, CETES, reportos y bonos del mercado de deuda, en ETFs nacionales e internacionales, fibras y en divisas. Asimismo, con Bursanet podrás recibir ideas de inversión, análisis técnico y

de mercado, oportunidades de trading en tiempo real e información relevante directamente en tu teléfono. Cuenta con un monto mínimo de \$1,000 pesos. Bursanet al ser parte de Grupo Financiero Actinver, se encuentra tanto supervisada como regulada por la CNBV y la SHCP. Además, los depósitos están protegidos por el IPAB. Bursanet es una casa de valores con más de 25 años de experiencia en el mercado mexicano. El broker funciona de manera online con la posibilidad de invertir de manera personalizada pero también existe la posibilidad de recibir asesoría de inversiones.

Cuenta con apertura y administración de cuenta sin costo, no cuenta con comisiones por custodia INDEVAL, los servicios bancarios no generan comisiones, las transferencias SPEI son ilimitadas y no hay cobro por saldo mínimo, sin embargo, las comisiones por compra-venta de acciones van de 0.10% a 0.25%, dependiendo de las operaciones realizadas en un mes. En cuanto a fondos de inversión, existen algunos que cobran entre el 0.5% y el 1% de comisión de entrada, mientras que hay otros que no cobran ningún tipo de comisión. En Divisas y Mercado de Dinero no aplica el pago de ningún tipo de comisión. Bursanet es una plataforma online de Grupo Financiero Actinver. Asimismo, busca contribuir a la formación de inversionistas, cuenta con el 1er lugar del premio Rankia al mejor servicio formativo del año 2020 y cuenta con un blog.

Aunado a los beneficios mencionados anteriormente, Bursanet cuenta con servicios bancarios incluidos tales como una tarjeta de débito VISA Internacional, la posibilidad de pagar servicios y tarjetas de crédito, portabilidad de nómina sin costo adicional, no cuenta con un cobro de comisiones administrativas ni penalizaciones, no hay un cobro por apertura o cancelación ni por el manejo de la cuenta, no hay anualidad y no hay comisiones por saldo mínimo.

Por último, es posible obtener sin un costo extra guías y tutoriales que facilitarán el uso de la plataforma, además de master classes y webinars para conocer las nuevas tendencias, y nuevos productos, lo que permitirá al usuario forjar continuamente su camino para convertirse en un excelente inversionista. La cuenta asimismo incluye oportunidades de inversión en tiempo real, noticias, reportes de análisis e información relevante por parte del equipo de análisis Actinver.

DESVENTAJAS

Las instituciones financieras cada día cuentan con clientes más jóvenes, es por esto que tienen que estar innovando y evolucionando constantemente para ofrecer servicios más rápidos y simples. El mayor reto a superar para las tecnologías financieras se encuentra precisamente en ellas mismas; se desarrollan y evolucionan de forma muy acelerada, inclusive a mayor ritmo

que las organizaciones y los organismos gubernamentales que establecen leyes relativas a este tema. Las empresas de estos servicios deberán tener una visión amplia sobre los cambios que pueden provocar las leyes financieras con los avances tecnológicos y servicios que se desarrollen, a su vez se necesitarían abogados especializados en el tema, para analizar las regularizaciones.

Como se mencionó anteriormente una de las problemáticas a las que se enfrentan las empresas Fintech es la regulación. A pesar de que la inversión y el interés en estas nuevas entidades sigue en marcha, y a tres años de la entrada en vigor de la Ley para regular las instituciones de tecnología financiera, llamada “Ley Fintech”, aún hay muchos puntos de vista que la autoridad, instituciones financieras, usuarios de servicios financieros y los interesados en la tecnología financiera deben analizar.

Los retos que tienen que superar son específicamente de aspecto legal, ejemplos claros son cumplir con las disposiciones de la CONDUSEF y las nuevas reglas de transacción que SHCP implementó.

Al ser una rama tanto de tecnología como de finanzas, se desarrollan y transforman de una manera muy acelerada, incluso a mayor ritmo que las mismas empresas y los organismos gubernamentales que las regulan y establecen leyes relativas a este tema, las empresas innovadoras de estos servicios deberán de tener una visión más amplia sobre los cambios que pueden provocar en las leyes financieras con los avances tecnológicos y servicios que desarrollan.

“Otro reto al que se enfrentan es promover el trabajo conjunto con abogados especializados en las diferentes áreas que abarca este tema para poder estar preparados en caso de una controversia que pueda provocar dentro de los parámetros de regularización, así mismo con personal en todas las áreas de la innovación tecnológica, y personal experto en el área financiera”. (García-Garza, Lanzagorta-Sánchez, & Ponce-González, 2020).

Todo esto se encuentra encaminado a brindar confianza y seguridad a los usuarios para que los productos y servicios ofrecidos por empresas Fintech sean utilizados por los mexicanos de manera más frecuente, entendiendo que ya están reguladas por el gobierno para mostrar transparencia financiera, información clara y oportuna, sobre las obligaciones y derechos que poseen.

Por otro lado, se encuentran los riesgos que conlleva el mercado accionario en sí, un excelente ejemplo podría ser la gran polémica de Gamestop, donde un grupo usuarios de Reddit negoció masivamente acciones de la empresa antes mencionada a través de la aplicación móvil de Robinhood, aumentando el valor de la acción y haciendo que diversos fondos de inversión incurrieran en pérdidas millonarias ya que dichos fondos de inversión contaban con posiciones de “venta en corto” con la apuesta de que el precio de las acciones iba a seguir cayendo, ya que la empresa de Gamestop no

estaba pasando por su mejor momento, registró unas pérdidas de US\$795 millones en 2019 y probablemente perdió varios cientos de millones más en 2020, sin embargo, gracias a las redes sociales y al fácil acceso a plataformas comerciales gratuitas y de bajo costo como Robinhood, aunado al exceso de tiempo libre durante la pandemia, fue sencillo para un grupo de personas organizarse para elevar el precio de la acción. El mercado de valores fue escenario de una batalla campal entre un grupo de jóvenes activistas que durante la pandemia desarrolló una gran habilidad para negociar acciones por medio de aplicaciones y algunos reconocidos fondos de riesgo, liderados por inversionistas profesionales.

Probablemente la mayor de las desventajas es la desinformación y la falta de preparación para usar estas aplicaciones, ya que no todos los usuarios se dedican a aprender y entender cómo funciona el entorno financiero y accionario.

VENTAJAS

El uso de la tecnología ha traído consigo varios beneficios como la facilidad para abrir cuentas de inversión, el procesamiento de operaciones y la seguridad, lo que permite agilizar los servicios, reducir costos a las empresas y acelerar la inclusión financiera. Recordemos que, en México, sólo el uno por ciento de la población adulta ahorra de manera formal en fondos de inversión, según el Reporte Nacional de Inclusión Financiera 8 (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2017). En ese sentido, es importante dar a conocer que las personas pueden encontrar servicios accesibles para invertir desde montos muy bajos gracias al uso de la tecnología.

Hoy en día es muy fácil e inmediato el acceso a las plataformas y aplicaciones digitales en donde se puede realizar la compra y venta de valores, además, los requisitos para abrir una cuenta son bastante simples. Algo que se debe tener presente al momento de elegir una aplicación o plataforma es evaluar qué tanto se adapta al usuario en cuestión, aunado a esto, es importante abrir una cuenta de inversión teniendo en cuenta que se encuentre regulada por la Comisión Nacional Bancaria de Valores (CNBV) o en su defecto abrir esta cuenta con la orientación de un Intermediario financiero autorizado.

La inversión puede percibirse de manera similar a un ahorro a plazo y de la misma manera se puede tener un mejor control de los gastos e ingresos, lo cual permitirá asimismo un mejor alcance a los objetivos establecidos en el caso particular de cada individuo. Otra de las ventajas de invertir, es que se puede seguir con toda normalidad en las actividades cotidianas sin mayores preocupaciones que monitorear constantemente los estados de cuenta y mantenerse pendiente de cómo trabaja el dinero para el futuro

y los objetivos planteados, para alcanzar estas metas de una mejor manera es importante reforzar los conocimientos que se tengan en finanzas y economía. La tecnología se encuentra en constante evolución para facilitar las tareas del día a día y el mundo bursátil también se ha logrado adaptar a las necesidades de los inversionistas. Es bastante común encontrarse que en ocasiones la falta de tiempo no hace permisible acercarse a un banco o una Casa de Bolsa para invertir, sin embargo, actualmente existen opciones digitales por medio de las cuales se puede comenzar a invertir casi inmediatamente.

“Gracias a la tecnología se ha podido desmitificar que el acceso a las inversiones sea exclusivo de los altos patrimonios, permitiendo que el mundo de las inversiones sea accesible a un mayor número de personas que necesitan ahorro” (BBVA, C., 2020). Además de las ventajas mencionadas anteriormente, podemos destacar tres aspectos muy importantes que la tecnología le aporta a las finanzas personales a través de la inversión, las cuales son:

Apertura de cuentas

Una de las tecnologías más recientes utilizadas para facilitar la apertura de cuentas en una Casa de bolsa o institución financiera que ofrezca productos de inversión es la banca abierta, mejor conocido como *open banking*. Mediante *open banking*, las instituciones autorizadas pueden consultar la misma información que presentó un cliente al abrir una cuenta en un banco. De esta manera, el usuario no tiene que volver a llenar formularios larguísimos o buscar y enviar miles de documentos para validar su identidad.

Personalización de productos

A través del intercambio de información financiera, las Casas de Bolsa o instituciones financieras podrán sugerir productos de inversión de acuerdo a las necesidades de los clientes, ya que mediante la consulta de saldos en cuentas bancarias, hábitos de consumo y metas personales del usuario, se puede generar un perfil más preciso. Para ello, también se pueden apoyar en asesores, inteligencia artificial y aprendizaje automático. Por ejemplo, si la entidad financiera identifica que en su cuenta de banco el usuario tiene ahorrado un fondo de emergencia, realiza aportaciones voluntarias a su Afore y además tiene ingresos que invertir en Bolsa a largo plazo; en cuestión de minutos, el asesor podrá ofrecerle productos que le brinden los mejores beneficios según sus metas.

Automatización de operaciones

“Mediante la automatización de operaciones, el propio inversionista con o sin un asesor puede establecer parámetros de inversión para no estar todo el tiempo monitoreando los activos que le interesen. De esa manera, el usuario puede programar la compra o venta de activos cuando el valor más le convenga. Por lo tanto, el usuario tiene más control sobre su cuenta y patrimonio. Por otra parte, la automatización ha permitido que se procesen transacciones con transparencia y sin importar el monto de inversión, lo que da pie a un sistema más democrático y sin discriminación. Por ejemplo, el protocolo FIX (Financial Information Exchange Protocol) permite consultar cotizaciones en tiempo real y, al momento de procesar una orden, da la misma prioridad sin importar el monto de inversión (Investopedia, 2019). FIX se utiliza para la comunicación automática entre los participantes, para el intercambio de instrumentos, especifica cómo crear órdenes de compra y venta, consultar las cotizaciones de los instrumentos, entre muchas otras funciones. Se utiliza para comunicarse con prácticamente todos los mercados financieros de manera electrónica”. (Alavez, M., 2021)

Hoy en día el celular es piso de remates y espacio para la compra y venta: “Si bien las aplicaciones para pequeños inversionistas no son nuevas, el encierro permitió juntar dinero y tener un poco de tiempo extra a quienes mantuvieron su trabajo y laboraron desde casa, lo que, sumado a un ecosistema digital que cada vez facilita más y ofrece más opciones para entrar al mercado bursátil, hizo que los mexicanos que coqueteaban con la idea de invertir, por fin dieran el paso que les faltaba para comprar las acciones de sus empresas favoritas. Los elementos en los que puede invertir el público mexicano son muy variados y se pueden encontrar en diferentes plataformas”. (Alavez, 2021)

Los mexicanos hoy en día quieren tomar sus propias decisiones de inversión, y presenciar este aumento de gente interesándose por las apps, que fue impulsado por el coronavirus, no tiene precedentes, ya que, al estar más tiempo en casa, se puede investigar más para tomar mejores decisiones y se cuenta con más tiempo. Es probable que la disminución en los montos iniciales de inversión fuese uno de los detonantes en el número de inversionistas en México.

A pesar de las circunstancias económicas mayormente desfavorables que trajo la pandemia, muchas personas encontraron una alternativa para destinar sus ingresos, como lo fueron las inversiones a través de plataformas y app financieras, lo cual trajo como consecuencia un mejor manejo de capitales, aunado al interés por aprender sobre temas relacionados con la inversión y las finanzas, y terminó desembocando en un aspecto positivo para el sector financiero mexicano.

A esto se suma la difusión de la información a través de medios convencionales, así como de foros por internet como Reddit, de donde surgió el polémico fenómeno de *Gamestop* mencionado anteriormente. Por tanto, los servicios electrónicos de inversión han fomentado el autoservicio de los clientes en materia de inversión. El sistema financiero debe de ser como un árbol, mientras más fuertes sean sus raíces, mejor podrá responder ante choques económicos.

En conclusión, la tecnología cuenta con numerosas ventajas para el mercado bursátil, sin embargo, aún quedan temas tanto políticos como normativos e incluso sociales por resolver en el presente inmediato y a futuro con respecto a todas estas app y plataformas de inversión. A pesar de todo lo que se mencionó, es importante valorar el gran paso que está dando la sociedad mexicana, ya sea por las circunstancias que se vivieron o algún otro factor que potenciará el acercamiento, difusión, conocimiento y uso de estas plataformas y aplicaciones, esto ha generado una realidad más inclusiva y democratizada financieramente.

CONCLUSIONES

A lo largo de este trabajo se han abordado diversos temas con respecto al acceso a las inversiones a través de plataformas y aplicaciones tanto móviles como web, demostrando como la sociedad mexicana ha dado un paso enorme hacia una democratización de las inversiones en los últimos años, ya sea de la mano de la pandemia o no, es importante destacar lo mucho que ha avanzado el ámbito financiero, el ecosistema financiero que se ha creado a últimas fechas es sumamente positivo, participar en el mercado bursátil genera muchísimas ventajas, no sólo para el individuo en cuestión, ya que este mismo contaría con diversas alternativas para colocar su dinero en comparación con las opciones tradicionales y podría incluso obtener ganancias muy interesantes, en la misma línea, estos capitales son destinados al financiamiento de proyectos o empresas, lo que a su vez genera crecimiento, desarrollo y empleo en el país, esto representa grandes beneficios para la economía mexicana.

Se ha demostrado que para invertir sólo es necesario atreverse, ya que los montos se han vuelto sumamente accesibles, asimismo se encuentran al alcance de cualquier persona que cuente con un smartphone o una computadora y una buena conexión a internet, muchas de estas plataformas incluso proveen de cursos, guías y asesoramientos personalizados para ayudar a los inversionistas que inician en el mercado de valores. La cuarentena, a causa de la pandemia de COVID-19, generó un par de aspectos positivos para las apps y plataformas financieras, ya que aquellas personas

que lograron mantener sus empleos contaron con un poco más de tiempo e información inmediata, aspectos importantes para comenzar a invertir.

La tecnología ha jugado un papel sumamente importante en el ambiente financiero que encontramos hoy en día, sin la aprobación de la Ley Fintech en el año 2018 no serían posibles todas las facilidades que nos ofrecen las plataformas financieras y apps de inversión, la innovación continua y la mejora de las herramientas digitales han resultado en mejores opciones para invertir. Es por esto que la inclusión financiera es necesaria para la cultura mexicana, es importante dar difusión a todos estos temas, ya que nunca está de más proteger nuestro capital de la inflación, o emplear la inversión como vehículo de ahorro para el mediano y largo plazo, o comenzar a invertir de manera más activa para generar ganancias atractivas y de esta manera alcanzar distintas metas.

La inversión ha dejado de ser aquella actividad elitista reservada para las personas con sumas impresionantes de dinero y ha comenzado a ser parte de la vida cotidiana de los mexicanos, con la adecuada educación este aspecto puede tomar nuevas escalas y formar un pilar aún más fuerte e importante para la economía nacional. Es interesante la velocidad con la cual este sector ha crecido, y se espera que se mantenga de la misma manera, al contar con tantas oportunidades, facilidades y opciones no es difícil imaginar cómo esto podría ser un enorme beneficio a futuro para los mexicanos, ya que los servicios que nos ofrecen la posibilidad de invertir se encontrarían en una mejora constante y de frente siempre a la innovación.

A través de un análisis hemos reiterado las numerosas ventajas de las aplicaciones de trading y de igual manera sus posibles desventajas, ya que siempre habrá situaciones tanto favorables como desfavorables, sin embargo, con la guía adecuada y la educación financiera pertinente, se pueden lograr resultados bastante satisfactorios para cada individuo.

Como se ha mencionado, la incursión al entorno financiero y mercado de valores es bastante beneficioso tanto para las instituciones involucradas como para los individuos inversionistas, la facilidad en la apertura de cuentas y la personalización de productos, hace que la experiencia en este entorno se vuelva más atrayente e intuitiva, lo que facilita muchísimo la meta de lograr una libertad financiera para cada individuo que decida comenzar a invertir. Se ha expuesto a lo largo de este trabajo como existen numerosas vías para alcanzar las metas financieras que se propone cada individuo, lo único que se necesita es atreverse a incursionar en el entorno financiero y del *trading*.

REFERENCIAS

- Alavez, M.** (2021). Evolución | Inversiones a distancia, la nueva tendencia en el mercado mexicano. *El Sol de México*: <https://www.elsoldemexico.com.mx/finanzas/evolucion-inversiones-a-distancia-la-nueva-tendencia-en-el-mercado-mexicano-6336124.html>
- Hernández, A. M. (2020). Obtenido de Las aplicaciones de fintech crecen 50% en México y 20% a nivel mundial. *Forbes México*. <https://www.forbes.com.mx/tecnologia-fintech-apps-mexico-crecimiento/>
- BBVA, C.** (2020). Con tecnología las inversiones son accesibles para todos. <https://blog.bmv.com.mx/2020/02/con-tecnologia-las-inversiones-son-accesibles-para-todos/>
- Ratía, A. (2020). *Hablemos de Bolsa*. Obtenido de *El ABC de las Fintech y cómo invertir de manera digital para obtener mayores rendimientos*: <https://blog.bmv.com.mx/2020/01/el-abc-de-las-fintech-y-como-invertir-tu-dinero-de-manera-digital-para-obtener-mayores-rendimientos/>
- Comunicación Corporativa.** (2021). *Hablemos de Bolsa*. Obtenido de *Grupo BMV reconoce a GBM por su récord de operación en el mercado*: <https://blog.bmv.com.mx/2021/03/grupo-bmv-reconoce-a-gbm-por-su-record-de-operacion-en-el-mercado/>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores.** Gobierno de México. (2017). Reporte Nacional de Inclusión Financiera 8: <https://www.gob.mx/cnbv/prensa/46-2017-reporte-nacional-de-inclusion-financiera-8?idiom=es>
- García-Garza, M. G., Lanzagorta-Sánchez, A., & Ponce-González, M. A.** (2020). *El principal reto que enfrentan las empresas Fintech en México: Enfoque teórico*. http://www.web.facpya.uanl.mx/Vinculategica/Vinculategica6_2/56_Garcia_Lanzagorta_Ponce.pdf
- Montalvo, M. G.** (2020). Obtenido de Usos y ventajas de la tecnología en inversiones. *Hablemos de Bolsa*: <https://blog.bmv.com.mx/2020/10/usos-y-ventajas-de-la-tecnologia-en-inversiones/>
- Riquelme, R.** (2021). La fintech mexicana Flink levantó 57 millones de dólares para ofrecer más productos de inversión. *El Economista*: <https://www.economista.com.mx/empresas/La-fintech-mexicana-Flink-levanto-57-millones-de-dolares-para-ofrecer-mas-productos-de-inversion--20210825-0061.html>