



La Bolsa en un *clic*

Es más riesgoso entrar a una tanda o invertir en un negocio explicado en una servilleta, que invertir en la bolsa.

ROCÍO ALVEAR

Para muchos tan sólo el concepto “inversión” es enredado y aburrido, sin embargo cuando tienes el hábito del ahorro, llega un momento en que tienes que dar el siguiente paso para alcanzar tus objetivos y para lograrlo necesitas una estrategia de inversión.

Antes de comenzar a invertir, debes definir el objetivo que pretendes alcanzar con tu inversión y el tiempo en que lo quieres lograr, y ya que lo tienes claro podrás escoger los instrumentos que se ajusten a tus necesidades. Y es justo en ese momento cuando te das cuenta que necesitas tener ciertos conocimientos para elegir la mejor estrategia. Para ayudarte en esta tarea, *Kuspit*, casa de

Bolsa pone a tu disposición una plataforma que te ayudará a conocer cómo funciona el apasionado mundo de la Bolsa.

Rodrigo Ocejo, director de esta institución nos platica de dónde surge la idea de crear una plataforma 100% en línea que le dé la oportunidad a inversionistas novatos de conocer otras formas de inversión, que vaya de la mano con el aprendizaje. “Queremos llegar a un gran número de personas, como profesionistas y empleados, que deberían estar invirtiendo en valores y que difícilmente lo hacen por miedo o por los altos montos que se requieren para entrar, por eso vamos a tratar de democratizar el tema de las inversiones en Mé-

xico, para ofrecer lo que hay allá afuera, el gran mercado, al inversionista individual”.

Uno de los impedimentos que existen en nuestro país para que las personas se arriesguen a invertir en la Bolsa, es el desconocimiento, la falta de educación financiera. En este sentido el directivo nos explica que su plataforma vincula la parte transaccional a la parte de educación financiera: “no queremos inversionistas que no sepan lo que hacen. Un buen inversionista no es quien está bien perfilado, sino quien sabe lo que hace y sobre todo conoce los riesgos de lo que está haciendo, pues es la clave en el tema de inversiones” afirma Rodrigo Ocejo.

Puedes comenzar utilizando su plataforma virtual, a la que accedes sin ser cliente o contratar algún producto. Consta de nueve módulos, ordenados según los niveles de riesgo de cada producto, en los que te explican de manera general sus características y qué tan riesgosos son. Luego te dan un millón de pesos virtuales para invertir en productos de los módulos que vayas terminando y formar tu portafolio de pruebas.

Al principio sólo podrás invertir en instrumentos sencillos que no impliquen demasiado riesgo como los de deuda, pero a medida que avances en los tutoriales podrás hacerlo en instrumentos con más riesgo y más rendimiento, “no puedes invertir en acciones si no has acabado el módulo de deuda gubernamental, pues lo que nos interesa es que vayas aprendiendo y entiendas la plataforma antes de que comprometas tus recursos, tan es así, que la plataforma real y la virtual son idénticas”. También tienes que adquirir aprendizaje en la virtual, porque aunque no sean recursos reales es importante que entiendas cuáles son los temas a cuidar y que no sólo entres y compres cualquier cosa, sin antes haber tenido un poco más de información al respecto.

En la plataforma también encontrarás un mapa de riesgo y rendimiento, que te muestra donde te ubicas tú en ese mapa, con respecto a otros usuarios. Con relación a lo anterior Rodrigo Ocejo comenta: “desde que comienza tu preparación en la primaria hasta que termi-



Un buen inversionista no es quien está bien perfilado, sino quien sabe lo que hace y conoce los riesgos de lo que está haciendo

nas una carrera, casi no se habla del tema financiero y se empieza a volver un tabú que con el tiempo ya no tocas con nadie sin poderte enriquecer de las experiencias de otros, por eso complementamos con esta sección en la que puedes ver qué hacen otras personas y cómo está compuesto su portafolio”.

Para empezar a invertir en valores con Kuspit no necesitas ser un experto en el tema, sólo requieres internet y contar con banca electrónica, pues todos los movimientos se hacen a través de transferencias. Puedes comenzar a invertir a partir de \$100 pero si lo único que deseas es acceder al tutorial y conocer sobre valores también lo puedes hacer, pues una de las intenciones de esta casa de Bolsa es que el usuario aprenda a hacer crecer su dinero,

por eso no cuenta con asesores: “te damos la plataforma para que tú aprendas a hacer operaciones, te damos los elementos educativos, pero tú decides en qué quieres invertir” afirma Ocejo.

Al preguntarle al directivo sobre cómo vencer el miedo a invertir en la Bolsa, nos contesta: “primero tienes que saber qué es. Es más riesgoso entrar a una tanda o invertir en un negocio explicado en una servilleta, que invertir en la bolsa. Entonces me parece que es un problema de comunicación y de educación financiera, y no un problema de fondo. Es básicamente desconocimiento, por lo que hay que atacar ese tema para explicar por qué no hay tanto riesgo desde el punto de vista regulatorio y de control”, concluye. ☘