

PLATAFORMA DIGITAL

CONECTA A EXPERTOS CON PRINCIPIANTES

A LA FECHA, ICE CUENTA CON 200 ESPECIALISTAS Y POCO MÁS DE 450 TÁCTICAS DE INVERSIÓN

ALBA SERVÍN
alba.servin@eleconomista.mx

El tiempo, la falta de conocimientos financieros y la desconfianza son algunos de los factores más importantes que influyen en la manera en que decidimos cómo movemos nuestro dinero en el tiempo por lo que, con la llegada de nuevas herramientas seguras, estos tabúes podrían quedar atrás.

Hace dos meses salió al mercado el market place Invierte con Expertos (ICE) el cual conecta a inversionistas que tienen poca experiencia en el sector con especialistas en fondos de inversión quienes tendrán la principal encomienda de hacer crecer sus recursos.

“Desde hace un año surgió la idea, empezamos a producirla, a reclutar a expertos en inversiones y posteriormente la abrimos a los inversionistas, pero fue en agosto que lanzamos la plataforma al mercado”, narró Diego de la Campa, director general de ICE.

La plataforma está dirigida para personas (en un rango de 25 a 45 años) que tienen al menos 10,000 pesos para invertir en instrumentos de mediano y largo plazo a través de una estrategia recomendada por algún experto.

EL PROCEDIMIENTO

A través de los asesores, los clientes pueden acceder a los fondos de inversión de más de 10 operadoras de fondos de inversión nacionales e internacionales e invertir en instrumentos de deuda, de renta variable en pesos o dólares a un plazo de uno a cinco años.

“Por medio de la distribuidora Fondika, ICE le abre una cuenta al inversionista, en donde depositan al monto que el experto va a invertir”.

INVERSIONISTAS

El proceso para iniciar es primero ingresar a la página web invierteconexpertos.mx y crear una cuenta, la cual le pedirá datos generales, además de anexar documentos como credencial de identificación, comprobante de domicilio y CURP.

Al pagar una cuota única de apertura de 99 pesos, se puede acceder a las 450 estrategias de inversión de los más de 200 expertos registrados y elegir al que mejor se acomode a su perfil.



FOTO: CORTESÍA

OBJETIVO DE INVERSIÓN

El inversionista puede elegir en que perfil se siente más cómodo y solicitar a su asesor que invierta bajo esa estrategia

Perfil	Rendimiento promedio	Horizonte de inversión	% de Renta variable	Riesgo
Conservador	9%	1 año	20%	Baja volatilidad
Moderado	11%	2 años	40%	media volatilidad
Emprendedor	13%	3 años	60%	media-alta volatilidad
Agresivo	15%	4 años	80%	alta volatilidad
Especulativo	17%	5 años	100%	muy alta volatilidad

Fuente: Invierte con expertos

“Estamos enfocados a los inversionistas que no saben invertir, que no quieren meterse a las plataformas a comprar y vender acciones o bonos, porque sienten que es algo complejo y prefieren que sea un experto el que dirija su dinero”, señala de la Campa.

“El perfil del inversionista nosotros no lo decidimos, lo que hacemos es darle toda la información posible al interesado para que él decida cómo y con quién quiere invertir”.

Debido a que todas las estrategias de inversión tienen un componente de renta variable, la plataforma cuenta con una política de cancelación a seis meses que cobra 1% al inversionista.

El fundador del market place señala que hasta el momento su cartera de clientes está más inclinada a un horizonte de tres a cuatro años y los expertos están más perfilados hacia estrategias con fondos internacionales.

LOS EXPERTOS

ICE también es una ventana de oportunidad para los especialistas en fondos de inversión, ya que pueden aprovechar sus conocimientos y cobrar por el uso de su estrategia, de 0.5 a 2% de comisión.

“Tenemos un registro muy estricto para los expertos, nos dejan sus datos, tenemos una entrevista con ellos, debe estar registrado ante la Asociación Mexicana de Instituciones Bursátiles, revisamos su experiencia laboral, en algunos casos aplicamos exámenes y después de pasar esos filtros les abrimos las puertas para que den de alta sus estrategias”, explica.

“Los inversionistas no van a recibir el dinero directamente, el recurso se deposita en Fondika y el experto se enfoca en que la estrategia esté bien diseñada, que pueda leer y adelantarse a los mercados para que los inversionistas puedan ganar dinero”.

VENTAJA COMPETITIVA

Asimismo, explica que si una persona tiene más de 10,000 pesos para invertir y acude a la banca comercial, probablemente lo atenderá un ejecutivo en la banca que no es experto en inversiones.

A través del catálogo que se publica en la página de ICE se puede conocer los rendimientos que han tenido las estrategias de inversión que han tenido los especialistas, además de conocer el perfil y experiencia de la persona que está dirigiendo sus recursos.

10,000
PESOS ES LA INVERSIÓN
MÍNIMA

9%

ES EL RENDIMIENTO
PROMEDIO DE LOS
EXPERTOS EN UN AÑO.