

# informe

## FINANZAS DIGITALES

**Tendencia +** LA WEB SOCIAL ESTÁ PRODUCIENDO NUEVAS MODALIDADES DE INVERSIÓN

# Invertir en clave 2.0

**Diversificación.** A los ya conocidos brokers on line, ahora se suman redes sociales financieras y sitios de préstamos entre personas

Por David Gómez\*  
ESPECIAL PARA EL OBSERVADOR

Ya no es novedad que la web 2.0 viene cambiando radicalmente el modo en que se realizan muchas prácticas en el mundo analógico, por llamarlo de alguna forma.

Pero ahora los nuevos canales de comunicación –los llamados medios sociales–, la avalancha de herramientas colaborativas y los servicios de “un solo clic”, también han llegado al mundo de la banca en todas sus modalidades y están dando lugar a innovadores modelos de negocios.

Se trata de nuevos capítulos que van más allá del e-banking, y que incluso llegan a eliminar las figuras intermediarias, haciendo que las personas realicen directamente sus operaciones financieras.

### CONVERSACIÓN

Lo que se está presenciando es la “conversación” es su más amplio significado. Con la web 2.0 el consumidor entendió que puede hablar, tener la palabra y decirle que “no” a las marcas. De hecho se habla de prosumidor, porque al mismo tiempo es productor. ¿De qué? Del contenido de la web. Una opinión en un blog puede aparecer antes en el resultado de una búsqueda que la propia página de una empresa.

En materia de inversión, los usuarios son clientes que buscan ser proactivos con la gestión de su dinero o carteras, buscan autogestionarse, mirar lo que hacen otros, aconsejar y colaborar. Todo eso es precisamente conversar en 2.0.

### BROKER ON LINE

Hace ya bastante tiempo que es posible realizar operaciones bursátiles desde Internet, desechando la hora de cierre de los mercados o contando con la posibilidad de seguir en tiempo real el comportamiento de las acciones desde un celular con conexión a Internet. Esto se logra gracias a la existencia de los brokers on line.

Al principio comenzaron siendo sitios donde una sociedad o profesionales independientes prestaban los servicios de actividad bursátil, pero hoy han evolucionado a complejos sistemas que permiten al usuario una completa autogestión de su cartera y de las

operaciones. Este negocio ya está muy desarrollado –comenzó por fines de los 90– y se ha vuelto muy competitivo con miles de jugadores. Incluso el sector, pese a la crisis financiera, está en alza. A modo de ejemplo, los activos de ThinkOrSwim.com dieron un salto de US\$ 1,1 mil millones en 2008 a US\$ 3,3 mil millones en lo que va del año. Este broker es el que la publicación especializada Barron's sitúa en el top de su ranking, en el que también destacan MBTrading.com, Fidelity.com, TradeStation.com y eTrade.com, que en su momento fue pionero ofreciendo bajas comisiones. Ahora el turno es de Zecco.com, que ofrece comisión cero en las acciones.

### CASERAS

En la web se pueden obtener consejos a nivel de economía doméstica.



Se puede recurrir a un sitio como **Wesabe.com**. Allí se cargan los datos financieros, para llevar una gestión contable personal y pedirle asesoramiento a la comunidad. Otros sitios similares son **Mint.com**, **RevolutionMoney.com**, **Jwaa.com**, **MoneyTrackin.com**, y **Expensr.com**.

### REDES SOCIALES

Otro de los modelos más recientemente surgidos es el de las redes sociales financieras, que en parte son una evolución de los brokers on line, pero responden a una fórmula que sería el resultado de combinar Facebook más Inversiones. Claro, en lugar de fotos, videos o comentarios de muro, aquí lo que se comparte son los datos de las inversiones realizadas para obtener consejos o ver lo que hacen otros para tener mejores prácticas.

La red pionera en este segmen-

### pros&contras

Los servicios de banca e inversión 2.0 tienen sus pros y contras, que vale la pena considerar. Aquí los planteamos en forma generalizada:

● **Horario ininterrumpido.** Se pueden realizar operaciones y consultas en tiempo real, las 24 horas del día y los 365 días del año.

● **Accesibilidad universal.** Se puede usar desde cualquier punto del planeta y con cualquier dispositivo que tenga acceso a Internet.

● **Menores comisiones y gastos.** Se evita el intermediario y se cobra menos por servicio.

● **Mayor volumen de información.** Se puede contar con el consejo de otros, la experiencia ajena y comprar datos en tiempo real.

● **Más eficacia y posibilidades transaccionales.** Internet permite hacer distintos tipos de transacciones en diferentes mercados.

● **Integración.** Las cuentas de estos servicios pueden ser integradas con Facebook, LinkedIn o Twitter.

● **No más instrumentos físicos.** Se trata de valores electrónicos. Uno no los puede guardar, ni tocar ni ir a contarlos.

● **Conocimiento.** Se necesita entender la tecnología, aunque esta es cada vez más sencilla de usar.

● **Pérdida de la relación interpersonal.** Ya no hay encuentros cara a cara, aunque puede contar con una red mayor de asesores.

● **Solvencia del broker on line.** Es recomendable asegurarse que detrás haya un banco o casa de bolsa de reconocida trayectoria.



to fue Covestor.com, que tiene pasarelas con entidades financieras de EEUU, Canadá e Inglaterra, a fin de automatizar la lectura de los datos financieros. Otra red lanzada hace poco es Unience.com, de origen español, que se perfila como líder en los mercados de habla hispana.

Respecto a su creación, el *community manager* de Unience, Vicente Varo, explicó a *Café & Negocios* que vieron la oportunidad de aplicar los principios de colaboración masiva e innovación colectiva al mundo de las inversiones. “Los inversores siempre han compartido sus inquietudes en Internet y las nuevas posibilidades tecnológicas son tremendas”, comentó.

Varo señaló que con Unience los usuarios pueden gestionar mejor sus carteras, con la posibilidad de agregar posiciones financieras y compartir información con otros inversores. “Esta información es real, porque el usuario la agrega a través de las conexiones seguras que desarrollamos con las webs de las entidades financieras”, explicó el ejecutivo.

### ARMANDO LAS REDES

En Covestor y Unience, en forma gratuita, cada usuario puede sumar a su red las inversiones que haya realizado en diversas entidades. El truco consiste en agregar a los mejores inversores como contactos.

Para saber esto, basta ver los resultados de sus movimientos y el riesgo que asumieron. En Covestor sólo se muestran porcentajes y en Unience se pueden mostrar las cantidades exactas de cada inversión –solo el 1% de los usuarios han optado por ello.

También se pueden elegir contactos por los puntajes de sus comentarios y la cantidad de seguidores que tienen; es decir, por la reputación. Unience lo articula como el karma de cada usuario,

