LITORALPRESS

Fecha: 05-03-2024
Medio: El Mercurio
Supl. : El Mercurio - Cuerpo B
Tipo: Economía
Título: Inversiones a un clic: las apps que han surgido en el mercado local

Pág. : 4
Cm2: 799,7

Tiraje: 126.654
Lectoría: 320.543
Favorabilidad: No Definida

Inversiones a un clic:
las *apps* que han surgido en el mercado local

FRANCO MUÑOZ

Cada vez es más común invertir desde un *smartphone*, y no son pocas las aplicaciones que han nacido a raíz de esto. Conozca algunas de las más recientes, sus comisiones y retornos.

¿Recuerda los días en que invertir significaba largas horas frente a un escritorio, llamadas telefónicas interminables y montones de papeleo? Nada de eso parece necesario hoy en día: las nuevas tecnologías irrumpieron rápido en el sector financiero y han ido desafiando a los incumbentes a través de algunos clics. Las aplicaciones (*apps*) de inversión han ganado bastante fuerza, sobre todo entre inversionistas del *retail*.

"Han dado más alternativas a los clientes sobre todo más jóvenes, con plataformas que les son más cercanas, con servicios más ágiles y de menor costo, utilizando una mayor automatización", sostiene Rodolfo Friz, socio fundador y director en Propela Inversiones.

Varios coinciden en que en Chile aún hay bastante espacio para el desarrollo de estos productos, incluso pese a que no son pocas las alternativas que han surgido en el mercado local.

Algunas se enmarcan en un contexto de nuevas comisiones derivadas de menores costos de administración —asociados a la tecnología— y otras parecen replicar la fórmula de altos *fees* que se observa en parte importante de la industria de fondos mutuos (y que ha sido criticada, incluso, por la Comisión para el Mercado Financiero). Estas son algunas opciones que han irrumpido en el último tiempo:

1 YOU: Una de las más recientes en salir al mercado fue You, una *app* de Banco Santander con la que los clientes pueden invertir en diferentes fondos mutuos. Fue lanzada a finales del año pasado y, de momento, solo está disponible para clientes con cuenta corriente Santander. Sin embargo, según la intermediaria, están trabajando para que todos los inversionistas puedan sumarse.

Con la *app* You se puede escoger entre nueve fondos mutuos de Santander. Algunos de ellos, por ejemplo, son el vehículo Renta Corto Plazo, de riesgo bajo, que ha tenido una rentabilidad nominal a un año de 9,39% para su serie inversionista, con una Tasa Anual de Costos (TAC) de 1,32%.

Otra opción es el fondo de riesgo alto Go Acciones Globales ESG, que para su serie inversionista tiene un TAC de 3,94%, y en el último año experimentó una rentabilidad nominal de 23,05%.

Otras alternativas son Ahorro Mediano Plazo, Gestión Activa Equilibrio, Gestión Activa Agresiva, Future Wealth, Go Acciones Selectas USA y Gestión Activa Prudente. You está disponible en APP Store y Google Play.

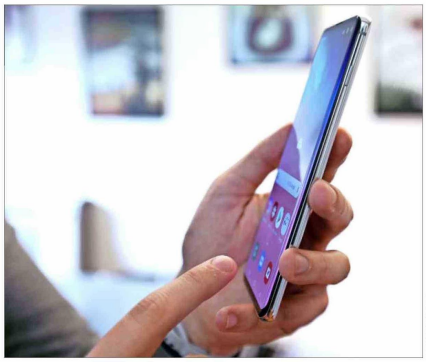
2 MI INVERSIÓN 2.0: Entre los que han buscado adaptarse a la experiencia digital también se cuenta Banchile Inversiones, que lanzó a mediados de 2022 la *app* Mi Inversión, disponible en iOS y Android, con la cual renueva su versión anterior y que permite acceder de forma remota a una variedad de instrumentos.

A través de la aplicación Mi Inversión se puede acceder a los fondos mutuos digitales de la propia firma, a fondos de inversión, comprar y vender acciones nacionales y extranjeras, invertir en más de 100 ETFs, depósitos a plazo, comprar dólares, ahorrar en APV, etcétera.

Dentro de sus opciones, por ejemplo, se encuentra el fondo Renta Variable Nacional, el cual ha tenido una rentabilidad a un año de 6,42%, con un TAC para su serie B de 1,55%. En tanto, en cuanto a vehículos balanceados está su fondo Portafolio Agresivo Largo Plazo, que tiene una comisión para su serie B de 1,50%, y una rentabilidad anual de 11,68% (es necesario recordar que retornos pasados no garantizan, en absoluto, resultados futuros).

3 TRII: Dentro de las *fintech*, una de las últimas en llegar a tierras nacionales fue Trii, lanzada primero en Colombia en 2021, y después de su paso en Perú, aterrizó en Chile en 2022. Según la propia firma, se diferencia de otras *fintech* porque "nos integramos directamente con las bolsas de valores locales, lo que nos permite ofrecer un servicio 100% regulado". Además, tienen una alianza con Vector Capital.

A través de su *app*, disponible en APP Store y Google Play, Trii permite invertir en acciones locales, globales, ETFs, además de fondos mutuos de diversas administradoras e inversión de renta fija, renta variable, crypto o *money market*.



DAVID VELÁSQUEZ

Las nuevas tecnologías irrumpieron rápido en el sector financiero y han ido desafiando a los incumbentes a través de algunos clics.

4 CLEVER: En el mundo de las *fintech* también se encuentra Clever, que cuenta con el respaldo de BICE y es regulada por la CMF. La *app* que nació en 2021 permite invertir 100% de forma digital, disponible en APP Store, Google Play y AppGallery. Y, según la firma, cuenta con más de 16.000 clientes.

Clever ofrece opciones de vehículos con estrategias de corto plazo para ahorro, en UF, en portafolio conservador, moderado y agresivo, y en distintos instrumentos nacionales y extranjeros. Esto, además de cuotas de fondos mutuos. Para todas sus alternativas cobra una comisión de 1,19% al año con IVA incluido, y los aportes y retiros son sin costo.

Su fondo Portafolio Conservador, por ejemplo, que invierte el 99% en renta variable, dando cuenta una rentabilidad a un año de 3,69% en su serie A. Por su parte, el fondo Clever UF, que invierte 100% en renta fija, mostró una rentabilidad a un año de 5,97% para su serie A.

Cabe destacar que, a contar de 2023, Clever está ofreciendo otros productos como cuentas corrientes, soluciones de ahorro, créditos y, también, inversiones en diferentes instrumentos.

5 ZESTY: Dentro de las novedades también se encuentra Zesty, una *app* de inversiones que nació en 2021 (según su página de LinkedIn), y que permite invertir en más de 12.000 acciones y ETFs que transan en la Bolsa de EE.UU. La aplicación opera en conjunto con Vector Capital, regulada por la CMF, y con Alpaca Securities, regulada por la Financial Industry Regulatory Authority (FINRA).

Disponible en iOS y Android, Zesty cobra una comisión de 0,3% por el monto traspasado en la *app* (tanto compras como ventas). "No cobramos comisiones por abrir tu cuenta, por mantenerla, por custodiar tus inversiones o por hacer el envío de la plata hacia EE.UU. Tampoco cobramos por hacer retiros desde la *app*", señala la firma en su página web.

6 HOLDO: A principios de 2021 empezó a operar Holdo, una *fintech* respaldada por la AGF Toesca que utiliza la inteligencia artificial para medir la rentabilidad de sus portafolios de inversión. Señalan que es la primera plataforma de asesorías de inversiones chilena impulsada con IA, llamada Harry. En Holdo ofrecen el acceso a productos, ya sea para crear un fondo de emergencia o alcanzar metas a largo plazo. Disponible en APP Store y Google Play.

La aplicación de inversiones se encuentra regulada por la CMF y, para inversiones en el extranjero, transan a través de Interactive Brokers (regulado en EE.UU. y Europa). Gracias a la inteligencia artificial aseguran que multiplica hasta por 17 veces la probabilidad de que el portafolio del cliente tenga una relación óptima entre riesgo-retorno, en un período de 12 meses.

Entre sus productos se encuentra Wallet +, que tiene fondos mutuos y fondos de inversión, y para un portafolio conservador rentó 8,03% en el último período de 12 meses divulgado, mientras que en un portafolio arriesgado reporta una rentabilidad anual de 22,01% (en un contexto que, en general, fue de altos retornos para las acciones a nivel global). Si bien en este producto la *app* no tiene comisión, Toesca puede cobrar por los fondos en los que se invierte el dinero.

7 TENPO: Una *fintech* que también nació hace relativamente poco tiempo fue Tenpo, que cuenta con el respaldo del grupo financiero Credicorp, y si bien obtiene en 2020 su licencia desde la CMF para poder operar —con foco en convertirse en una cuenta digital—, en diciembre de 2021 lanzan su opción de inversiones. Disponible en Google Play y APP Store, en 2022 llegó a más de 1.000.000 de clientes.

Entre su oferta 100% digital, la *app* Tenpo cuenta con seis opciones de fondos mutuos de Credicorp Capital Asset Management, todos con una comisión anual de 1,17%, a excepción del fondo mutuo Credicorp Capital Liquidez, con una comisión de 1,15%. Los otros vehículos son Deuda 360, Power Pop, Brave Disco, Risky Rock e Innovación Latam.

8 OTRAS APPS: Otras aplicaciones de inversión que han surgido en el último tiempo han sido Racional en 2020 (regulada por la CMF), permitiendo invertir en más de 1.500 empresas y ETFs de EE.UU., "ahorrar" con portafolios recomendados y "con comisiones desde $0"; Betterplan en 2020 (regulada por la CMF), que ofrece acceder a fondos y ETFs del mundo, además de cuentas de ahorro; y la AGF SoyFocus en 2019 (regulada por la CMF), que permite invertir en fondos mutuos compuestos en su mayoría por ETFs, con comisiones de 0,45% a 0,95%. Fintual también ha apostado por formatos digitales para desplegar su oferta y ya ofrece estructuras con apoyo de la IA.

Dada la experiencia que se observa en países desarrollados, esto podría ser solo el principio. "Sin duda seguirán ganando terreno, ya que son más cercanas para los *millennials* y estos no tienen miedo en hacer todo en el celular", afirma Friz, de Propela Inversiones. Y deja una advertencia: "Hay que tener ojo en no caer en estafas e invertir en mercado regulados".

Más detalles en
www.elmercurio.com/inversiones