

3er

FintechU BMV Summit 2022

Inclusión Bursátil y Financiera

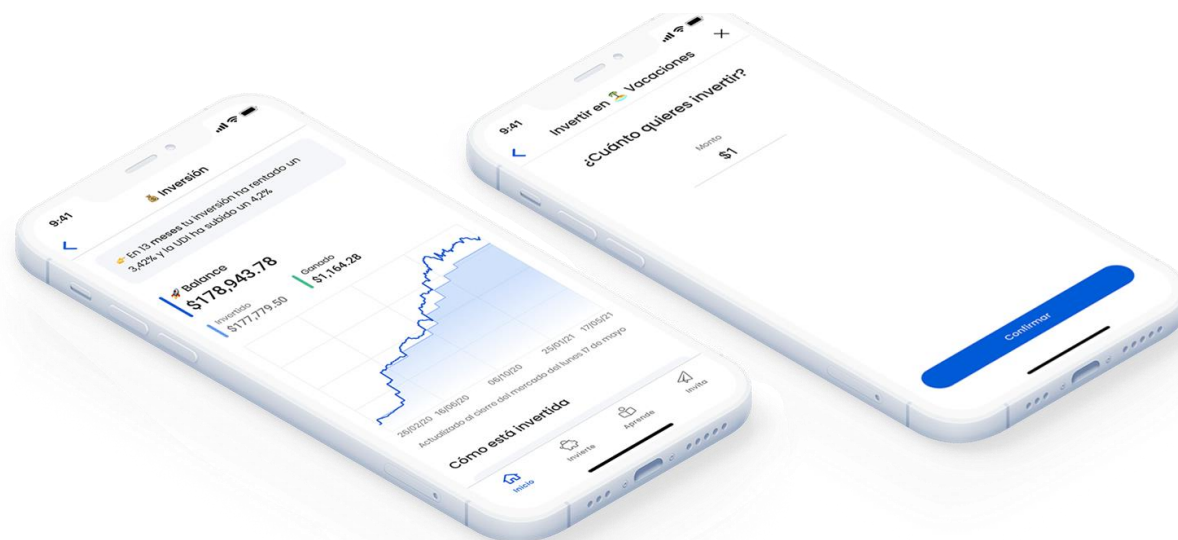
Inclusión financiera en las inversiones: caso Fintual

Ana Sepúlveda
Client Portfolio Manager

¿Qué es Fintual?

A través de Fintual cualquier persona, sin importar cuánto dinero tenga, puede invertir sus ahorros en un portafolio optimizado y de bajas comisiones: **una inversión simple, regulada y 100% online.**

Con presencia en
Chile CL
México MX



Algunos datos...



Administramos

+800 M USD
de 90K clientes.

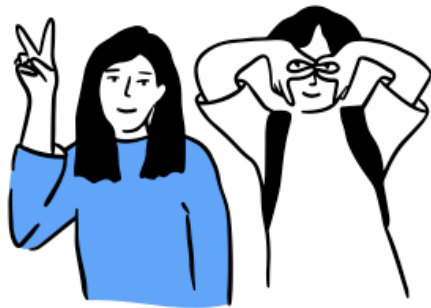


Tecnología

Nuestro equipo tecnológico
está compuesto por:

38 desarrolladores

De los cuales 12, son mujeres.



Dream team

Somos una compañía con
141 personas.

72 ♂ 68 ♀ 2 ♀♂



Inversionistas

Han confiado en nosotros.

Y Combinator ALLVP

KaZeK SEQUOIA VENTURES

¿Cómo funciona?



Creas tu cuenta

Cuenta bancaria, correo electrónico, INE y comprobante de domicilio



Construimos tu portafolio



Invertimos tu dinero

Te relajas y ves series



9:41



 **Hola Sofía**

Invirtiendo fácil hace 348 días



Jubilación

Largo plazo

\$8,250



Casa
Inversión

\$4,494



Colchón
Reserva

\$3,320



100% online



Desde \$1 MX



Aporta y retira cuando quieras, sin costo



Supervisados por CNBV [\(y CMF en Chile\)](#)



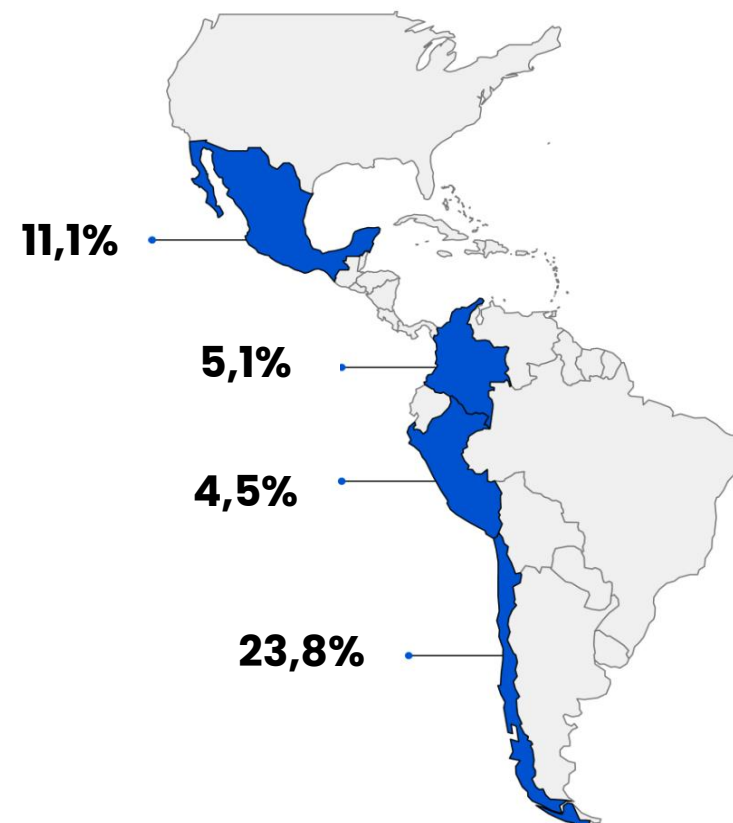
3 fondos de inversión

Invertir en América Latina

Un mercado desatendido

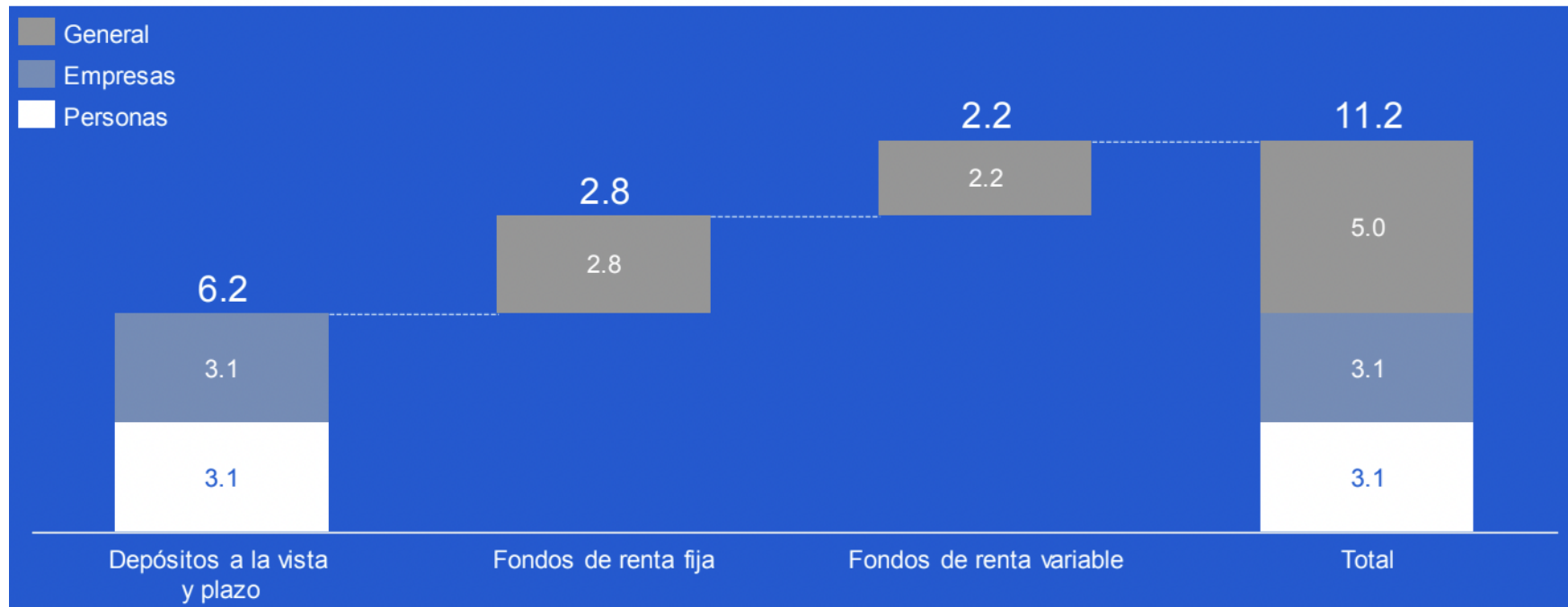
- Mercado poco penetrado en comparación con otros países
(us 101% del PIB)
- Mejoras económicas y crecimiento de la clase media
- Comisiones altas para clientes retail
(hasta 6% vs 1% anual en Fintual)
- Dominado por bancos o aseguradoras
- Poca educación financiera

Activos en fondos mutuos como % del PIB



En MX, la riqueza líquida está concentrada en depósitos a plazos

Agregados monetarios que concentran los recursos líquidos de las personas¹
Billones² de pesos (noviembre 2021)

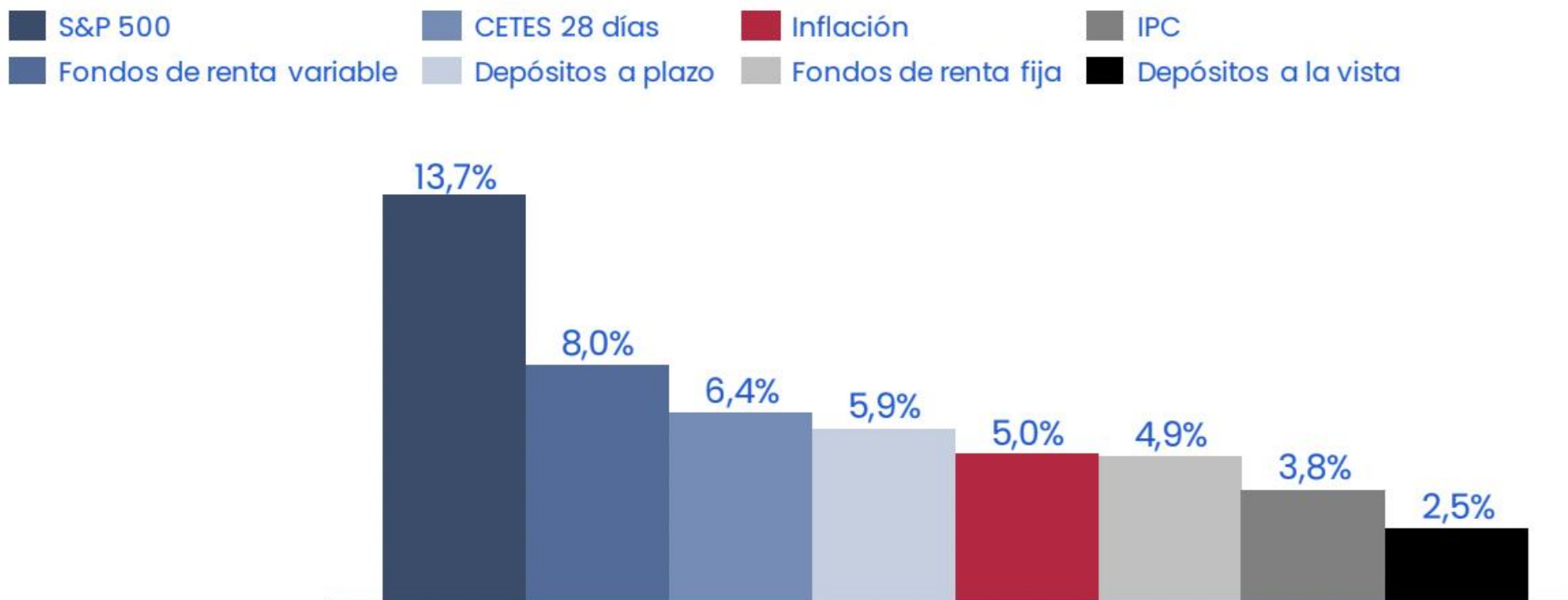


1. No incluye AFORES

Fuente: ENIGH, ENIF, Banxico, CNBV

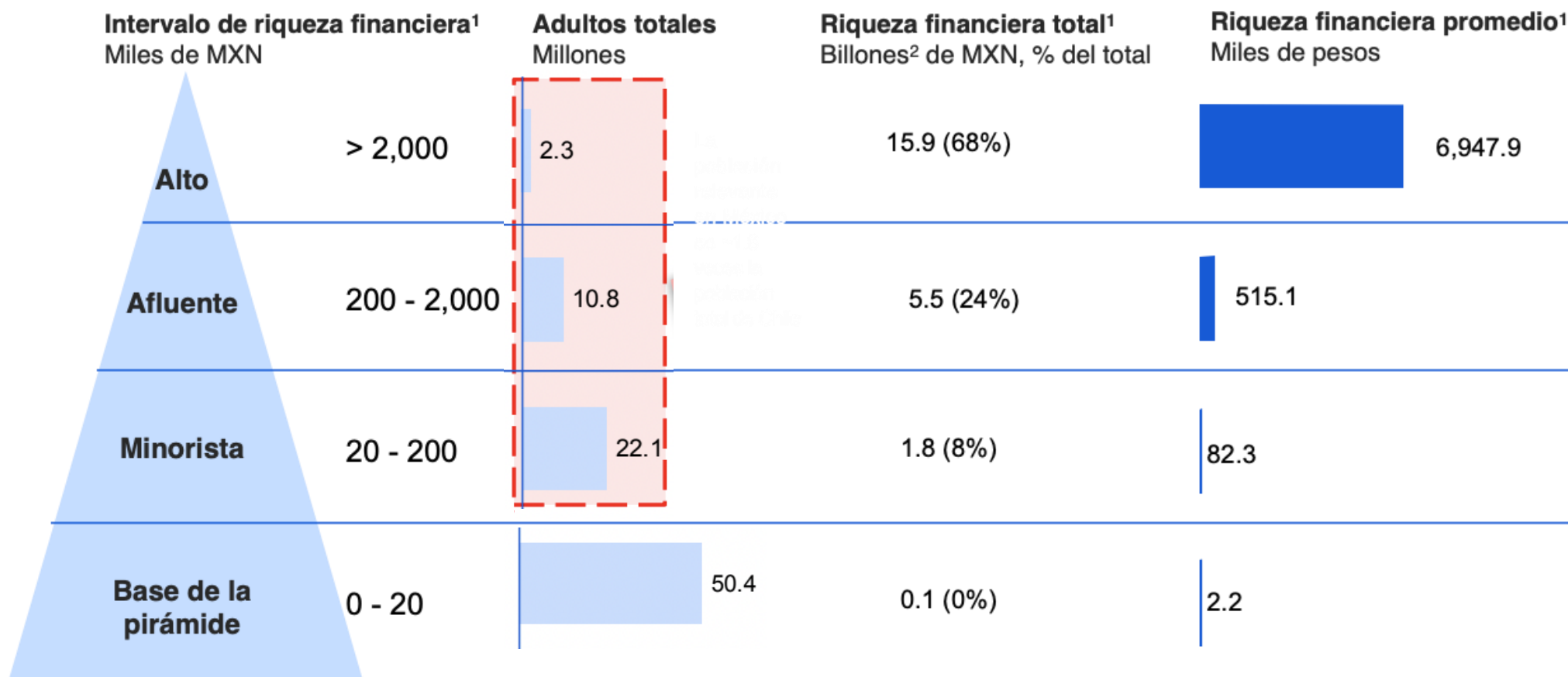
Los rendimientos de los depósitos e incluso los fondos de renta fija, tienden a ser poco atractivos

Rendimiento de diversos instrumentos en pesos mexicanos 2017-2021 Tasa anual (porcentaje)



1. Se consideraron 5 fondos representativos del mercado mexicano que explican 32% del mercado de fondos de deuda
2. Se consideraron 5 fondos representativos del mercado mexicano que explican 15% del mercado de fondos de renta variable
Fuente: Morningstar, CNBV, Banxico, página de internet de fondos

En México, hay más de 30 millones de adultos con potencial de invertir en una oferta como Fintual



Se estimó la riqueza financiera a partir de la distribución del ingreso discrecional (ingresos menos gastos) y edad del jefe de la familia de los hogares y los deciles de riqueza total del reporte de "Global wealth" de Credit Suisse realizando una estimación del valor de los hogares de los mexicanos, no incluye riqueza de activos no financieros. Riqueza financiera incluye recursos de Fondos de ahorro para la Vivienda y el Retiro 1012


Fuente: ENIGH, ENIF, Banxico, CNBV

Principales mitos

  inversiones son complicadas

 se necesita mucho dinero

 intermediarios = ▲ costos

▲ comisiones =  rentabilidad

 inversión simple

 no hay montos mínimos

comisión fija y baja

Tecnología

+ educación financiera

 expertos

Estrategia de inversión pasiva

Dow Jones Promedio Industrial

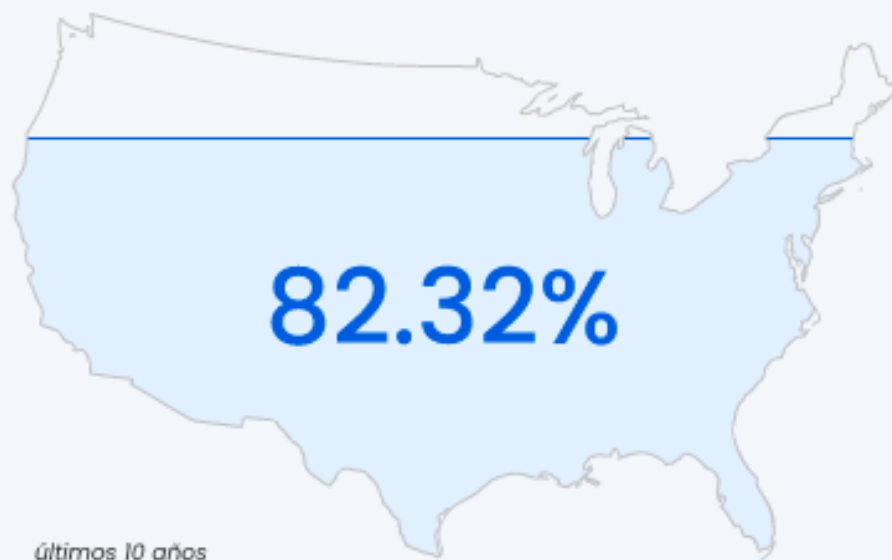
Retorno acumulado desde 1900 (log)



Gestores activos vs benchmark

EE.UU.

porcentaje de gestores que no logró superar al S&P500



20 años

94.00%

10 años

82.32%

5 años

75.27%

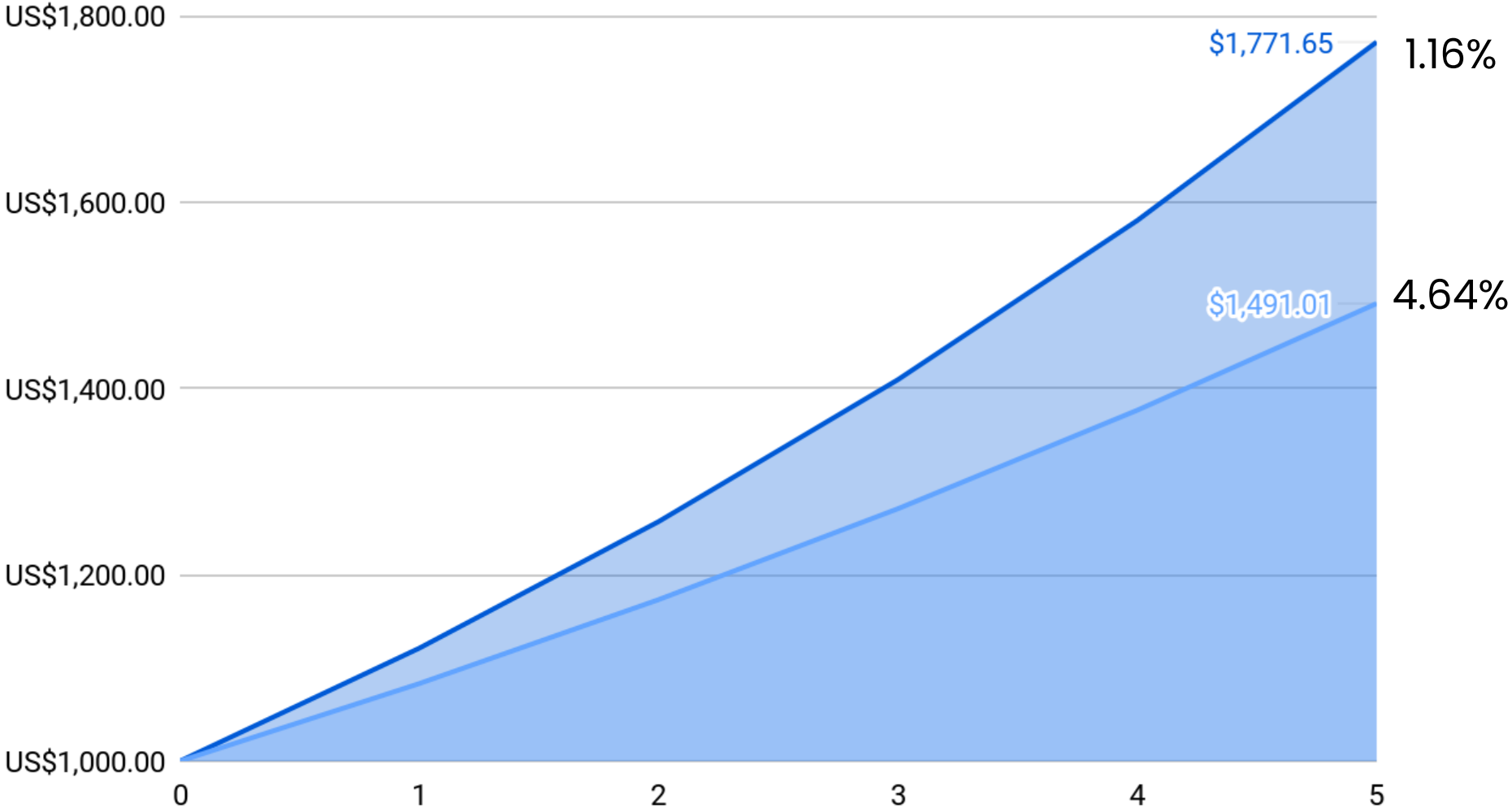
3 años

69.71%

1 año

60.33%

Comisión 4% vs 1%



Educación financiera

 El Fintualist

Noticias

Educación financiera

Opinión

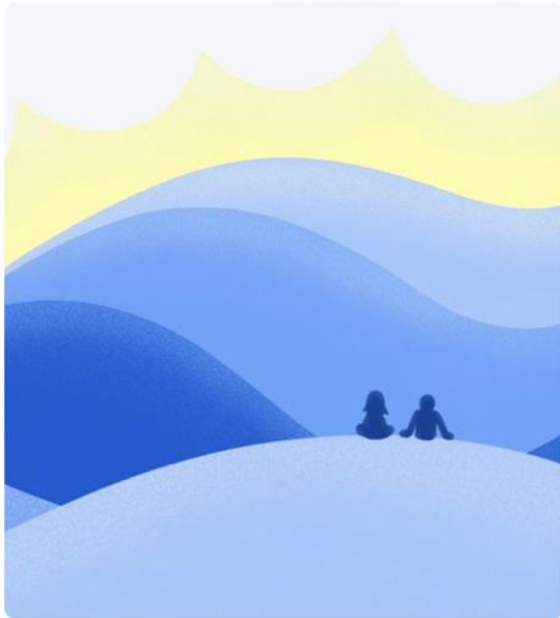
Entrevistas

Podcasts

Clases

Dev

Nosotros



Mantener la calma es la mejor estrategia cuando hay caídas

Hicimos un experimento: qué pasa si sacas tu plata cuando hay caídas versus si no haces

Enero 21, 2022 - 2 min



Qué son los NFT

Eminem pagó 500.000 USD por una imagen en JPEG. No pagó por un cuadro, tampoco por una

Enero 19, 2022 - 7 min



2021: lo bueno, lo malo y lo que se viene

Norris rentó 31.16%, Streep no cobró comisión durante todo el año y hablamos sobre qué se

Enero 12, 2022 - 13 min

<https://fintualist.com/mexico/>



Fintalks
by Fintual

¿Qué está pasando en los mercados?

Inversiones y finanzas en simple.

Mie 26 Ene
19:00 hrs. CL

Fintual

The poster features a light blue background with a white box for the title. To the right, there are four circles in a 2x2 grid, alternating between light and dark blue. Below the title box, there are two light blue circles on the left and a decorative pattern of four dark blue semi-circles forming a white star shape. The date and time are in a light blue box, and the Fintual logo is at the bottom right.

@fintual



Discovery

Todo el universo financiero en simple

De verdad, *muy simple*

Comienza el viaje

The poster has a dark grey background. At the top left is the Discovery logo. The main title is in large, bold white font. Below it is the tagline in a smaller, italicized font. At the bottom, there is a blue rounded rectangle with a rocket icon and the text 'Comienza el viaje'.

<https://discovery.fintual.mx/>

Limitación de responsabilidad

Esta presentación ha sido preparada por Fintual México, S.A. de C.V., Asesor en Inversiones (“Fintual”) para fines informativos. La información se presenta en forma resumida y no pretende ser completa. No se hace declaración o garantía alguna, expresa o implícita, respecto de la exactitud, suficiencia, veracidad, imparcialidad o integridad de la información u opiniones aquí contenidas y Fintual no asume compromiso alguno de actualizar su contenido. El inversionista debe tener en cuenta que las inversiones están sujetas a las fluctuaciones del mercado y otros riesgos inherentes a la inversión en valores, por lo que el valor de su inversión puede fluctuar tanto a la alza como a la baja. Se advierte expresamente que los rendimientos pasados no garantizan el desempeño futuro y nada de lo contenido deberá entenderse que garantiza el resultado, éxito o rendimientos de las estrategias propuestas en el presente. Fintual no asume responsabilidad alguna por cualquier daño o perjuicio derivado de, o relacionado con, el uso de esta presentación o su contenido, incluyendo sin limitar, cualquier declaración o garantía, expresa o implícita, u omisión del presente.

En caso de discrepancia entre la información aquí presentada y la contenida en la documentación legal de los productos, prevalecerá esta última.

Fintual se encuentra inscrita en el registro de asesores en inversiones que lleva la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (“CNBV”) bajo el folio número

30141-001-(15122)-24/07/2020, verificable en la [página de internet de esa autoridad](#)

El registro ante la CNBV no es una certificación de que Fintual cumple con la regulación aplicable a los servicios de inversión asesorados, ni una certificación respecto a la veracidad y certeza de la información aquí contenida. La supervisión que la CNBV realiza sobre Fintual está limitada exclusivamente a los servicios de inversión asesorados y no a los demás servicios que presta Fintual.



FintechU

Logo
expositor

3er

FintechU BMV Summit 2022
Inclusión Bursátil y Financiera

Gracias

Ana Sepúlveda

ana@fintual.com

