

“Operar on line es rápido y muy simple”



Orlando Parisi
Presidente de Portfolio Personal

consejo

Profesional de Ciencias
Económicas de la Ciudad
Autónoma de Buenos Aires

Fuente: Revista Consejo – Nº 16 – Marzo 2011 – ISSN 1851-6610



¿Cómo es el proceso de invertir on line?

El proceso de invertir en activos financieros a través de Internet es rápido y muy simple. El primer paso es abrir una cuenta comitente completando los formularios de cuenta correspondientes. Una vez dada de alta la cuenta por el broker, el cliente recibirá por correo electrónico su clave para realizar operaciones –que por cuestiones de seguridad él mismo modificará la primera vez que ingrese a la plataforma- y las instrucciones para realizar el depósito inicial o transferir tenencias desde otro broker. Con la cuenta ya fondeada, el cliente ingresa con su clave en la plataforma de operaciones y sólo tiene que seleccionar el activo en el cual desea invertir y la operación que quiere realizar. Luego completa el formulario con los detalles de la operación y la confirma reingresando su clave. A partir de ese momento, puede realizar un seguimiento de su orden consultando el Estado de Órdenes.

¿Quién opera como garante de las operaciones?

El Mercado de Valores de Buenos Aires (MERVAL), actúa como contraparte de todas las operaciones realizadas por los agentes de Bolsa que pertenecen al MERVAL. Su sistema de liquidación tiene como objeto asegurar el cumplimiento de la entrega de los títulos, contra el pago correspondiente dentro del plazo establecido por la transacción.

¿Cuáles son los costos que debe pagar el inversor?

Las comisiones por las operaciones varían dependiendo del producto en que desean invertir. En términos generales los costos tienen tres componentes principales: la comisión del agente, el derecho de bolsa y el derecho de mercado. En todos los casos se trata de un porcentaje sobre el monto total de la operación. Un cliente que quisiera operar acciones en Portfolio Personal tendría que pagar 0,6% más IVA del monto total operado en concepto de comisión del agente con un mínimo de \$ 20, el 0,06% del monto total en concepto de derecho de mercado y el 0,0351% en concepto de derecho de Bolsa.

¿Existe un monto mínimo y un máximo para invertir?

Los montos mínimos de inversión son establecidos por cada agente y son variables en función del producto que se desea operar. En nuestra firma no hay un monto mínimo para operar acciones, cederars, bonos y opciones; hay un monto mínimo sugerido de \$ 1.000 para invertir en fondos comunes de Inversión, fideicomisos financieros, letras y notas del BCRA y del Tesoro y un monto mínimo sugerido de \$ 5.000 para invertir en cheques de pago diferido.

¿Cómo se trabaja desde los sitios online para evitar la desconfianza del inversor ante la intangibilidad de la operación?

Se trabaja desde varios frentes. En primer término, nuestro sitio posee un certificado de seguridad SSL que hace que toda la información que viaja entre la PC del cliente y el servidor de Portfolio Personal vaya encriptada. Adicionalmente, nuestros propios sistemas realizan un chequeo del usuario y la clave del cliente al momento de loguearse para asegurarnos de la identidad del usuario. También obligamos al cliente a reingresar su clave en la confirmación de cada operación que realiza. Por otro lado, el cliente puede efectuar a través de la página todo el seguimiento de cada operación que realiza, ver todos los detalles de la orden, la fecha y la hora de ejecución de la misma y el número de boleto de dicha operación.

¿Cuál es el perfil de su cliente?

Nuestra firma se especializa en brindar servicios a clientes minoristas. Son personas jóvenes - el 22% tiene entre 21 y 29 años y el 42% entre 30 y 39 años- y en su gran mayoría tienen estudios universitarios completos. Ejercen diversas ocupaciones aunque se destacan los que realizan actividades vinculadas a las áreas de finanzas y comerciales de empresas y los trabajadores independientes. Entre nuestros clientes hay una alta proporción de hombres, aunque la participación de las mujeres creció sostenidamente en los últimos tres años.



consejo

Profesional de Ciencias
Económicas de la Ciudad
Autónoma de Buenos Aires

