Resumen Ejecutivo – RupuX

## Nombre del proyecto

RupuX

## Ubicación

Santiago, Chile

## Etapa

Validación de concepto y desarrollo de MVP

## Modelo de ingresos

Monetización por conversión/redirección (afiliados)

## Tipo de plataforma

Marketplace financiero sin custodia de activos

# 1. Problema

Los inversionistas retail deben navegar múltiples plataformas para encontrar, comparar e invertir en productos financieros como ETFs, propiedades fraccionadas, facturas o crowdfunding. Esto dispersa la información, genera fricción y limita la diversificación.

# 2. Solución: RupuX

RupuX es una vitrina digital de productos financieros. Centraliza en una sola plataforma diferentes instrumentos de inversión ofrecidos por fintechs y plataformas externas. El usuario puede:  
- Visualizar oportunidades por categoría  
- Consultar rentabilidades estimadas  
- Componer su portafolio diversificado  
- Redirigirse a invertir directamente en la plataforma de origen  
  
Sin custodiar fondos, ni realizar transacciones. Solo conexión eficiente y curada.

# 3. Propuesta de valor

- Diversificación simplificada para usuarios retail  
- Transparencia: se muestra la fuente del producto y su proveedor  
- Información clara y visual antes de invertir  
- Enfoque educativo y confiable

# 4. Modelo de negocio

- Comisiones por conversión (registro o inversión desde el sitio)  
- Tracking mediante parámetros o APIs con plataformas aliadas  
- Fases futuras: suscripciones, reportes premium, motor de IA financiera

# 5. Tamaño del mercado

- +1 millón de inversionistas retail en Chile  
- Ecosistema fintech chileno en expansión  
- Creciente interés por activos alternativos  
- Potencial de expansión a LATAM

# 6. Roadmap

Fase 1: Vitrina digital + conversión por afiliados  
Fase 2: Registro y portafolio visual + indicadores  
Fase 3: Simulador de inversiones + estado de activos (activa, vencida, liquidada)  
Fase 4: APIs para actualización automática del portafolio  
Fase 5: Servicios premium: alertas, IA, informes

# 7. Próximos pasos

- Cierre del MVP en Q2 2025  
- Alianzas con plataformas como Cumplo, Fintual, RedCapital, etc.  
- Validación de usuarios iniciales  
- Búsqueda de capital o programas de aceleración

Competencia:

| **Plataforma** | **Tipo de Producto** | **Modelo de Negocio** | **Diferenciador Principal** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Fintual** | Fondos mutuos, ETFs | Robo-advisor | Gestión automatizada de inversiones |
| **Racional** | ETFs, acciones internacionales | App de inversión | Enfoque en educación financiera |
| **Cumplo** | Préstamos P2P para empresas | Crowdlending | Financiación directa a pymes |
| **RedCapital** | Factoring y crowdlending | Plataforma de inversión | Acceso a inversiones en facturas |
| **Broota** | Equity crowdfunding | Inversión en startups | Participación en capital de empresas |
| **Alprestamo** | Comparador de productos financieros | Marketplace financiero | Comparación de créditos y tarjetas |

**🔍 Análisis de Competencia**

* **Fintual y Racional**: Ofrecen soluciones de inversión automatizada y educación financiera, respectivamente, enfocadas en fondos mutuos y ETFs.​[Chócale](https://chocale.cl/2021/10/plataformas-inversion-fintech-fondos-mutuos-etf-como-invertir/?utm_source=chatgpt.com)
* **Cumplo y RedCapital**: Se centran en el financiamiento a pymes mediante préstamos P2P y factoring, permitiendo a los inversionistas participar en este tipo de activos.​
* **Broota**: Especializada en equity crowdfunding, brinda oportunidades de inversión en startups chilenas.​
* **Alprestamo**: Recientemente ingresó al mercado chileno como un marketplace financiero que permite comparar productos como créditos y tarjetas, con una inversión inicial de USD $1,5 millones .​[Startups Latam+2¡Bienvenidos a FinteChile!+2coinscrapfinance.com+2](https://www.fintechile.org/noticias/alprestamo-llega-a-chile-y-proyecta-atraer-a-2-5-millones-de-usuarios?utm_source=chatgpt.com)

**🧩 Oportunidades para RupuX**

Aunque existen diversas plataformas que ofrecen productos financieros específicos, hay una oportunidad para RupuX de diferenciarse como un **agregador integral** que:​

* Centralice diversas opciones de inversión en un solo lugar.​
* Proporcione herramientas de análisis y seguimiento de portafolios.​
* Facilite la diversificación de inversiones para usuarios retail.​
* Ofrezca una experiencia de usuario moderna y confiable.

**8. Análisis FODA**

**Fortalezas**

* Modelo sin custodia reduce complejidad legal y regulatoria.
* Plataforma que permite acceso diversificado a múltiples tipos de inversiones (ETF, inmobiliarias, factoring, crowdfunding).
* Enfoque en transparencia: acceso directo a proveedor y flujo de inversión.
* Escalabilidad a través de integración por APIs.
* Modelo de monetización por conversión ya validado en otras industrias.

**Oportunidades**

* Crecimiento sostenido del ecosistema fintech en Chile y Latinoamérica.
* Interés creciente del retail por plataformas de inversión simples y diversificadas.
* Espacio para posicionarse como primer marketplace financiero integral en Chile.
* Posibilidad de agregar servicios premium o analíticos en el futuro.
* Tendencia global hacia la democratización financiera.

**Debilidades**

* Dependencia de terceros (plataformas asociadas) para calidad y frecuencia de datos.
* Limitaciones técnicas si no se cuenta con integraciones robustas desde el inicio.
* Baja percepción inicial de confianza si no se comunica bien el rol de intermediario.
* Necesidad constante de mantener relaciones comerciales activas con múltiples plataformas.

**Amenazas**

* Nuevos actores con mayor capital que ingresen al mismo nicho (bancos, aseguradoras, grandes fintechs).
* Cambios en la Ley Fintech o regulación que limite el uso de afiliación/redirección.
* Saturación del mercado con soluciones similares que no agreguen valor real.
* Riesgo reputacional por asociación con plataformas de baja confiabilidad.

**Recursos Clave (Key Resources)**

| **Recurso** | **Descripción** |
| --- | --- |
| Plataforma tecnológica | Infraestructura web/app robusta, integración API con plataformas financieras, Dashboard de portafolio. |
| Equipo humano | Equipo técnico (desarrolladores, UX/UI), legal, compliance, y equipo de partnerships. |
| Relaciones con proveedores de productos | Acuerdos de afiliación con plataformas de inversión, acceso a métricas de productos financieros. |
| Reputación y branding | Marca confiable y estrategia de comunicación clara. |
| Analítica de usuarios | Herramientas de tracking de conversión y comportamiento del usuario. |

**Actividades Clave (Key Activities)**

| **Actividad** | **Descripción** |
| --- | --- |
| Desarrollo e integración tecnológica | Integración continua con APIs, mantenimiento del portafolio y paneles de indicadores. |
| Gestión de alianzas | Negociación de afiliaciones, selección de productos confiables y gestión de relaciones. |
| Adquisición y fidelización de usuarios | Marketing digital, campañas educativas y incentivos a usuarios recurrentes. |
| Monitoreo legal y normativo | Seguimiento a cambios en legislación Fintech y aseguramiento de validez contractual. |
| Optimización de la experiencia de usuario | Diseño UX/UI, pruebas de satisfacción y soporte al cliente. |

Fase Desarrollo prototipo

**ase 1: MVP de la Plataforma (Interfaz Básica y Funcionalidad Básica)**

**Objetivo del prototipo:**

* Crear un MVP (Producto Mínimo Viable) que permita a los usuarios explorar productos financieros y realizar redirecciones a las plataformas externas para realizar inversiones.

**Características clave del prototipo:**

1. **Página de inicio simple** con el listado de productos financieros (ETFs, inmuebles, etc.).
2. **Redirección básica:** Los usuarios pueden hacer clic en "Invertir ahora" y ser dirigidos a la plataforma del producto financiero.
3. **Fichas de producto:** Cada producto debe tener una ficha básica con información como nombre, tipo, rentabilidad (estimada), duración del horizonte de inversión, etc.
4. **Formulario de suscripción básico** para crear cuentas de usuario (puedes integrar herramientas como Typeform o un formulario HTML).

**Herramientas recomendadas para prototipo funcional:**

* **Figma/Sketch:** Para crear el diseño visual de las pantallas.
* **InVision:** Para interactividad básica, incluyendo enlaces a páginas de redirección.
* **Webflow:** Para crear una versión funcional de la interfaz que ya tenga redirecciones y formularios básicos.

**Cómo hacerlo:**

1. Diseña la estructura de la interfaz usando Figma o Sketch.
2. Añade interactividad usando InVision o Figma.
3. Crea una página simple de redirección en Webflow para probar la funcionalidad de los botones de "Invertir ahora".

**Fase 2: Integración API y Seguimiento Básico del Portafolio**

**Objetivo del prototipo:**

* Permitir a los usuarios ver su portafolio de inversiones de forma básica y realizar un seguimiento simple de sus inversiones.

**Características clave del prototipo:**

1. **Dashboard de usuario:** Muestra el portafolio con el total invertido, rentabilidad global y distribución por tipo de producto.
2. **Integración API básica:** Conectar con una plataforma financiera externa para mostrar datos reales de rentabilidad y valores de los productos.
3. **Interacción básica de seguimiento:** El usuario puede ver su inversión actual y recibir alertas de cambios (por ejemplo, rendimiento de ETFs o vencimiento de productos inmobiliarios).

**Herramientas recomendadas para prototipo funcional:**

* **Bubble.io:** Para crear una app sin código que permita integrar APIs y manejar datos de manera sencilla.
* **Zapier:** Para integrar datos de diferentes plataformas y gestionar las actualizaciones del portafolio.
* **Google Sheets + Apps Script:** Puedes usar Google Sheets para almacenar datos y Apps Script para crear pequeñas automatizaciones que alimenten el prototipo.

**Cómo hacerlo:**

1. Usa Bubble para crear una página de usuario donde pueda ver su portafolio y los productos invertidos.
2. Integra una API externa para mostrar datos de los productos financieros (por ejemplo, desde una API pública de ETFs o crowdfundings).
3. Usa Zapier para automatizar la actualización de datos en el prototipo.

**Fase 3: Funcionalidad Completa de Portafolio + Monitoreo de Rentabilidad y Vencimiento**

**Objetivo del prototipo:**

* Crear un sistema donde los usuarios puedan ver de forma detallada su portafolio de inversiones, con gráficos y métricas sobre rentabilidad, vencimiento y riesgos.

**Características clave del prototipo:**

1. **Gráficos interactivos:** Visualiza el rendimiento del portafolio con gráficos de barras o circulares.
2. **Funcionalidad de vencimiento y alerta de inversiones:** Mostrar inversiones a punto de vencer (inmobiliarias, crowdfunding) y la rentabilidad esperada.
3. **Detalles completos del producto:** Cada producto financiero debe tener una sección completa con detalles, rendimiento histórico y proyecciones de rentabilidad.
4. **Alertas o notificaciones** cuando un producto esté por vencer o cuando la rentabilidad haya alcanzado un umbral.

**Herramientas recomendadas para prototipo funcional:**

* **React o Vue.js:** Para crear una aplicación web dinámica que soporte visualizaciones avanzadas.
* **Chart.js o D3.js:** Bibliotecas para crear gráficos de barras, líneas o circulares en tiempo real.
* **Firebase o AWS:** Para almacenar los datos de los usuarios y gestionar notificaciones.

**Cómo hacerlo:**

1. Desarrolla un prototipo interactivo usando React o Vue.js que permita visualizar gráficos de rentabilidad.
2. Conecta una base de datos (Firebase o AWS) para manejar la información de los productos y las inversiones de los usuarios.
3. Implementa alertas utilizando notificaciones push o correos electrónicos cuando una inversión esté cerca de su vencimiento o cuando la rentabilidad cambie significativamente.

**Fase 4: Optimización de la Experiencia de Usuario y Funcionalidades Adicionales**

**Objetivo del prototipo:**

* Mejorar la experiencia de usuario con interfaces optimizadas, análisis de rendimiento más detallados y funcionalidades como liquidación de inversiones o inversión recurrente.

**Características clave del prototipo:**

1. **Interfaz optimizada de liquidación de inversiones:** El usuario puede optar por liquidar sus inversiones directamente desde la plataforma (a través de una integración API con la plataforma externa).
2. **Opciones avanzadas de inversión recurrente:** Los usuarios pueden configurar inversiones recurrentes en productos como ETFs.
3. **Análisis de riesgo y rentabilidad**: Proporciona a los usuarios un análisis más detallado de su portafolio con visualizaciones interactivas.
4. **Mejoras en la UX/UI:** Optimizaciones de diseño, mejor flujo de navegación y accesibilidad.

**Herramientas recomendadas para prototipo funcional:**

* **Framer o Webflow** para crear la versión más avanzada del diseño web.
* **Figma (con prototipos más avanzados)** para simular flujos de usuario más completos.

**Cómo hacerlo:**

1. Utiliza Framer o Webflow para crear la interfaz final con las mejoras de usabilidad.
2. Implementa funcionalidades de inversión recurrente o liquidación a través de APIs externas de plataformas de inversión.
3. Ofrece visualizaciones avanzadas de rentabilidad, riesgo y tiempo utilizando herramientas como Chart.js o D3.js.

**Conclusión**

Cada fase de tu prototipo funcional debe incluir el mínimo de funcionalidades necesarias para validar tu hipótesis y obtener feedback. Comienza con herramientas sin código (como Figma, Bubble o Webflow) y luego avanza a un desarrollo más avanzado en fases posteriores. De esta forma, puedes construir de manera ágil y adaptativa.