Tu primera inversión en bolsa desde México

Lo que necesitas saber antes de comprar tu primera acción, sea de Anthropic, de Amazon o de un fondo que sigue al S&P 500.

Antes de empezar

1. Ten un fondo de emergencia de 3 a 6 meses de gastos en algo líquido (por ejemplo, CETES).
2. Invierte en bolsa solo dinero que no necesites en al menos 5 años.
3. Paga primero tus deudas caras: una tarjeta que cobra 60 % anual le gana a cualquier acción.

Paso a paso

1. **Elige plataforma.** Apps mexicanas (GBM+, Actinver Trade, Kuspit, Flink) operan con casas de bolsa supervisadas por la CNBV. Hapi e Interactive Brokers las regula la SEC de EE. UU.
2. **Verifica que exista.** Busca la institución en el padrón de la CNBV y en el SIPRES de la Condusef.
3. **Abre la cuenta.** INE, CURP, RFC y comprobante de domicilio. En plataformas de EE. UU., firma el W-8BEN.
4. **Deposita por SPEI** desde tu banco.
5. **Busca la acción.** Las acciones extranjeras en apps mexicanas cotizan en el SIC de la BMV; una recién listada en EE. UU. tarda en darse de alta.
6. **Compra con orden limitada**, para fijar el precio máximo que pagas.
7. **Guarda la constancia fiscal** que te manda tu casa de bolsa y declara en abril.

Lo que cuesta (aprox.)

Plataforma	Comisión por operación	Con 100 dólares, ida y vuelta
Casa de bolsa mexicana típica	0.25 % + IVA	0.58 % (unos 11 pesos)
Interactive Brokers, plan fijo	US$0.005 por acción, mínimo US$1, tope 1 %	2 % (2 dólares)
Hapi	US$0.10 por orden entera; US$0.15 fraccionada	0.2 % a 0.3 %

Más el diferencial al cambiar pesos a dólares, que ninguna plataforma da al tipo FIX. Revisa siempre las tarifas vigentes en la plataforma.

¿Cuánto se gana de verdad?

Si inviertes	Y sube 10 % en un año	Te queda neto*
$1,900 (100 dólares)	$190	$161
$19,000	$1,900	$1,611
$190,000	$19,000	$16,108
$1,900,000	$190,000	$161,082

*Después de comisión de 0.25 % + IVA al comprar y vender, e ISR de 10 % sobre la ganancia. Pesos, tipo de cambio 19.03.

Para sacar $10,000 al mes
En CETES (6.19 %): $1.94 millones.
En bolsa al 10 % promedio: $1.2 millones.
Con la «regla del 4 %»: $3 millones.

$1,000 al mes por 20 años
Sin rendimiento: $240,000.
En CETES (6.19 %): unos $472,000.
Al 10 % anual: unos $759,000.

Errores comunes

1. Comprar el día que una empresa sale a bolsa. Entre 1980 y 2024, quien compró al cierre del primer día y esperó tres años ganó 20.5 puntos menos que el mercado (Jay Ritter, Universidad de Florida).
2. Meter todo en una sola acción. Diversificar con fondos que siguen a todo un índice reduce el golpe si una empresa cae.
3. Vender en pánico cuando el mercado baja. Las caídas de 20 % o más son normales en la bolsa.
4. Olvidar los impuestos. La ganancia por vender acciones en una casa de bolsa mexicana paga 10 % de ISR (art. 129 de la Ley del ISR).

Fraudes «pre-IPO». Si alguien te ofrece por WhatsApp, Instagram o Telegram acciones de Anthropic, OpenAI o SpaceX antes de que coticen, desconfía. En septiembre de 2026 la SEC acusó a asesores que vendieron participaciones inexistentes por unos 18.5 millones de dólares.

Glosario rápido

CETES
Deuda del gobierno mexicano. Rendimiento fijo y bajo riesgo.

SIC
Sistema Internacional de Cotizaciones de la BMV: ahí compras acciones extranjeras desde México.

ETF
Fondo que cotiza como acción y replica un índice, como el S&P 500.

Orden limitada
Compras solo si el precio es igual o menor al que fijas.

OPV o IPO
Oferta pública inicial: el día que una empresa vende acciones al público por primera vez.

W-8BEN
Formulario de EE. UU. que baja la retención de dividendos de 30 % a 10 %.