

GIMNASIO FINANCIERO: FORJANDO LA RESILIENCIA DEL INVERSIONISTA MEDIANTE SIMULACION CONDUCTUAL E INTELIGENCIA ARTIFICIAL FINGIM

Resumen ejecutivo

La presente propuesta describe el -Gimnasio Financiero-, una plataforma diseñada para cerrar la brecha conductual en el mercado de valores de la Republica Dominicana. A través de la innovación tecnológica, el proyecto ofrece un modelo avanzado de educación financiera que integra tres pilares: un simulador de mercado para entrenar la resiliencia, una suite de mini-juegos para desarrollar competencias, y un asesor con IA que guía al usuario.

El diseño se fundamenta en la economía y finanzas conductuales para mejorar la toma de decisiones. Al forjar la disciplina en un entorno seguro, la plataforma se convierte en un mecanismo proactivo de protección al inversionistas, transformando la teoría en una competencia personal. El objetivo es empoderar a una nueva generación de participantes del mercado, haciéndolos más racionales, competentes y preparados.

Palabras claves: Educación financiera, innovación tecnológica, economía y finanzas conductuales, protección al inversionista.

Introducción

En el mercado de capitales de la Republica Dominicana el acceso a la información financiera ha dejado de ser una de las principales barreras para los nuevos inversionistas. Una de las principales fronteras en la actualidad se encuentra en la educación financiera y en la brecha conductual. Los principios de finanzas y la experiencia internacional demuestran que el mayor riesgo de un portafolio son las reacciones emocionales y los sesgos cognitivos del propio inversionista.

Para abordar directamente estas brechas, se ha concebido el "Gimnasio Financiero", una plataforma que constituye en sí misma una tesis práctica sobre cómo el diseño digital puede influir en el comportamiento del inversionista. A través de la innovación y tecnología, la plataforma emplea simuladores, juegos e inteligencia artificial con el fin de mejorar la conducta humana, ofreciendo un mecanismo tangible para mitigar riesgos al promover la disciplina sobre la especulación y la educación constante. Este enfoque de economía y finanzas conductuales se materializa en un modelo de educación financiera y protección al inversionista de alto impacto basado en la experiencia, donde la protección deja de ser un factor externo para convertirse en una competencia personal e internalizada, cumpliendo con el rol formador que deben jugar el regulador y las entidades del mercado.

Brecha conductual en los inversionistas

La disponibilidad de información no garantiza una toma de decisiones racional. Uno de los principales obstáculos para la mejor experiencia de un inversionista a largo plazo no es la falta de acceso a datos, sino la incapacidad de gestionar sus decisiones ante la incertidumbre y el riesgo.

En finanzas conductuales existen una serie de sesgos cognitivos que afectan directamente las decisiones del inversionista, entre las más comunes y las más abordadas por la plataforma son:

- Aversión a la pérdida: Es cuando el dolor psicológico de una pérdida es considerablemente mayor a la satisfacción de una ganancia equivalente.
- Comportamiento del rebaño: Es la tendencia a seguir las acciones de una multitud o un grupo de personas, ignorando el análisis fundamental propio.
- Exceso de confianza y sesgo de familiaridad: La inclinación a sobreestimar las habilidades propias y a invertir desproporcionadamente en activos o sectores familiares.

La educación financiera tradicional es necesaria pero no suficiente. Los talleres, seminarios y folletos informativos fortalecen el conocimiento teórico, pero no preparan a los inversionistas para la correcta toma de decisiones en los momentos más decisivos.

Esta plataforma nace para cerrar esas brechas, proponiendo como solución entrenar de manera constante y entretenida a los inversionistas, forjando en los mismos una resiliencia psicológica y la disciplina estratégica. A través de un entorno de simulación segura, una serie de mini-juegos enfocados en competencias claves y la guía de un asesor de inteligencia artificial. Esta plataforma busca empoderar al inversionista dominicano, preparándolo para navegar con confianza y

racionalidad en los mercados financieros del futuro, esta plataforma representa una evolución natural de la educación financiera: de la teoría a la práctica.

Descripción de la Plataforma -Gimnasio financiero-

La implementación de la plataforma Gimnasio financiero tiene el potencial de transformar el panorama de los inversionistas de la Republica Dominicana. Mas allá de la educación financiera tradicional, esta plataforma está diseñada para forjar la resiliencia psicológica y la disciplina estratégica de los participantes del mercado. La meta principal de la plataforma es elevar la calidad de sus participantes de una forma entretenida dotándolos con herramientas para una toma de decisiones más racional, así como fortalecer el acercamiento formativo entre los inversionistas y la Superintendencia del Mercado de Valores de la Republica Dominicana.

El Gimnasio Financiero es una plataforma de entrenamiento que permite a sus usuarios desarrollar sus “músculos” mentales de inversión, esta metáfora del gimnasio es el eje central en la experiencia del usuario en la plataforma:

- **Las Funcionalidades son las máquinas de ejercicio:** Cada módulo trabaja un grupo de habilidades específicas
- **El usuario es el atleta:** El objetivo final no es “ganar el juego”, sino mejorar el rendimiento personal, aumentar la resistencia y perfeccionar la técnica.
- **La Inteligencia Artificial es el entrenador personal:** El cual proporciona rutinas y aprendizajes personalizados.

Acceso y demostración de la plataforma

Para complementar la descripción conceptual y ofrecer una demostración tangible de la propuesta, se ha desarrollado un prototipo funcional de la plataforma "Gimnasio Financiero". Se extiende una cordial invitación para todo lector de esta propuesta para que experimente de primera mano la interfaz de usuario, el asesor financiero, las mecánicas de los mini-juegos y la dinámica del simulador de mercado.

El acceso a la aplicación se puede realizar escaneando el siguiente código QR con un dispositivo móvil. Para facilitar una evaluación ágil y sin barreras, se ha implementado un modo de invitado que permite explorar las funcionalidades principales de la plataforma sin necesidad de un registro previo. Creemos firmemente que la interacción directa es la manera más eficaz de apreciar el potencial del "Gimnasio Financiero" para transformar la formación del inversionista en el país.

<https://simv.eleventrain.com/>



Arquitectura y funcionalidades del Gimnasio Financiero

La plataforma cuenta con 3 pilares fundamentales: Un simulador de mercado, una sección de mini-juegos y un asesor con Inteligencia Artificial.

Simulador de mercado – El laboratorio de la resiliencia

Esta es la funcionalidad central de la plataforma y su objetivo principal es entrenar la resistencia emocional y la disciplina estratégica frente a la volatilidad sistémica. El usuario aprende a mantener la calma durante las caídas y a diferenciar entre volatilidad y pérdida permanente de valor, a confiar en su estrategia de asignación de activo a largo plazo.

Descripción de la experiencia: El usuario gestiona una cartera virtual en un mercado que simula condiciones económicas complejas. El sistema muestra eventos aleatorios del mercado (crisis geopolíticas, cambios en tasa de política monetaria, anuncios corporativos) los cuales provocan fluctuaciones abruptas, la interfaz cuenta con indicadores visuales y un flujo de noticias simuladas que emulan el ruido mediático.

Mini-juegos – Desarrollo de competencias específicas

Este módulo se enfoca en el desarrollo de competencias puntuales a través de experiencias interactivas y breves, cada mini-juego está diseñado para fortalecer un músculo financiero específico, los mini-juegos son:

Ruta Financiera: Es un juego de mesa digital donde el usuario navega por un mapa de decisiones financieras para alcanzar una meta de ahorro.

- Competencia Desarrollada: Planificación estratégica y visión a largo plazo.

Decisiones: Enfrenta al usuario a escenarios tipo trivia basados en la vida real, donde debe elegir la mejor opción para sus finanzas.

- Competencia Desarrollada: Aplicación de conocimiento financiero en situaciones cotidianas y toma de decisiones informada.

Presupuesta y Gana: El usuario debe gestionar un presupuesto mensual ficticio con el objetivo de maximizar sus ahorros.

- Competencia Desarrollada: Disciplina presupuestaria, gestión de flujo de caja y optimización del ahorro.

Planificate: Es una herramienta interactiva para organizar y dar seguimiento a metas financieras a corto, mediano y largo plazo.

- Competencia Desarrollada: Estructuración de objetivos y jerarquización de prioridades financieras.

Flappy Money: Es un juego de reflejos en el que se deben esquivar los "gastos innecesarios" y atrapar las "oportunidades de ahorro".

- Competencia Desarrollada: Control de impulsos y concienciación sobre los "gastos hormiga".

Memorias Financieras: Es un juego de cartas de memoria que desafía al usuario a emparejar conceptos financieros con sus definiciones correctas.

- Competencia Desarrollada: Dominio de la terminología clave del mercado de capitales y refuerzo de la alfabetización financiera.

Asesor con Inteligencia Artificial – El espejo conductual personalizado

El objetivo principal es eliminar las barreras de conocimiento y terminología compleja, ofreciendo respuestas instantáneas y confiables. Facilitando la alfabetización financiera y creando un espacio en donde el usuario pueda resolver dudas en cualquier momento

Descripción de la Experiencia: El usuario puede interactuar con el asistente mediante un chat en lenguaje natural, realizando preguntas como: ¿Cuál es la diferencia entre un puesto de bolsa y una administradora de fondos de inversión? o ¿Qué es la diversificación y por qué es importante?.

Conclusión

La propuesta del Gimnasio Financiero representa una evolución fundamental en la promoción de la cultura de inversión y la protección al inversionista en la República Dominicana. Al integrar la simulación conductual, el microaprendizaje lúdico y la asistencia por Inteligencia Artificial, esta herramienta no solo facilita el acceso a conceptos clave del mercado de valores, sino que redefine la experiencia formativa, transformándola en un entrenamiento activo de la disciplina, la estrategia y la resiliencia psicológica.

Esta plataforma resulta especialmente pertinente en el contexto actual, donde el principal desafío ya no es el acceso a la información, sino la educación financiera y la brecha conductual. Al abordar directamente los sesgos cognitivos y las reacciones emocionales, la propuesta contribuye de manera tangible a la madurez del mercado, abriendo oportunidades para que una nueva generación de dominicanos pueda participar de forma más segura, competente y sostenible.

La calidad del Gimnasio Financiero radica en su enfoque en la práctica deliberada. Sus módulos de simulación y mini-juegos están diseñados para ser inmersivos, relevantes y enfocados, garantizando la asimilación eficiente de estrategias complejas en un entorno adaptado a la realidad dominicana. Asimismo, el uso de elementos de gamificación, como un sistema de progresión claro

y la retroalimentación constante, mantiene a los usuarios comprometidos y motivados, incentivándolos no solo a continuar su formación, sino a aplicar los hábitos y la disciplina adquiridos en sus decisiones financieras reales.

Finalmente, esta plataforma no solo cumple con los más altos estándares tecnológicos, sino que se alinea de manera precisa con los objetivos estratégicos de la Superintendencia del Mercado de Valores (SIMV). Al fortalecer la relación con la comunidad de inversionistas a través de una herramienta de empoderamiento, el Gimnasio Financiero no solo educa, sino que fomenta activamente un ecosistema financiero más transparente, estable y resiliente, sentando las bases para el crecimiento robusto y sostenido del mercado de capitales dominicano.