

1. CREACION

Un bróker financiero se puede considerar como aquel proceso que requiere cumplir con requisitos regulatorios, una infraestructura técnica sólida y una estrategia de negocio clara. A continuación, indicamos los primeros pasos.

Para ello se deberá delimitar previamente los siguientes pasos:

2.1. Definir el modelo de negocio

- **Tipo de bróker:** Decidir si seremos un *Market Maker* (creas tu mercado interno) o un *ECN/STP* (actúas como intermediario directo con los mercados).
- **Mercado objetivo:** Determinar si trabajaremos con acciones, divisas (Forex), criptomonedas, futuros, opciones, etc.
- **Público objetivo:** Definir si nos enfocaremos en minoristas, instituciones o ambos.

2.2. Cumplir con la regulación

- **Elegir una jurisdicción:** Investigar las regulaciones locales e internacionales. Algunas jurisdicciones comunes para brókers son:
- **EE. UU.:** Regulado por la *SEC* o la *CFTC*.
- **Reino Unido:** Regulaciones de la *FCA*.
- **Australia:** Supervisado por *ASIC*.
- **Chipre:** Supervisado por *CySEC* (popular para Forex y CFD).

Solicitar una licencia: Cada país tiene sus requisitos específicos (capital mínimo, auditorías, presentación de documentos legales, etc.).

Cumplir con la normativa AML/KYC: Implementa un sistema para prevenir el lavado de dinero y verificar la identidad de tus clientes.

2.3. Establecer una infraestructura técnica

- **Plataforma de trading:** Adquirir una plataforma como MetaTrader 4/5, cTrader o desarrollar una personalizada.
- **Servidores:** Asegurarse de contar con servidores robustos para manejar las operaciones. Los servidores deben ser rápidos y seguros.
- **Sistemas de gestión de riesgos:** Implementar software para monitorear y gestionar las exposiciones al riesgo en tiempo real.
- **Pasarela de pago:** Configurar métodos para depósitos y retiros, incluyendo transferencias bancarias, tarjetas de crédito y criptomonedas.

2.4. Financiamiento y estructura legal

- **Capital inicial:** Necesitaremos fondos para cumplir con los requisitos regulatorios y operar de manera eficiente. Esto incluye costos de licencia, tecnología, marketing y personal.
- **Estructura legal:** Establecer una empresa registrada en la jurisdicción elegida y redactar contratos legales como términos de servicio y acuerdos con clientes.
- **Socios estratégicos:** Formar alianzas con proveedores de liquidez (para precios en tiempo

real) y bancos de confianza.

2.5. Estrategia de adquisición de clientes

- **Marketing:** Diseñar campañas para atraer traders a tu plataforma. Usar redes sociales, SEO, campañas PPC y afiliados.
- **Soporte al cliente:** Implementar soporte multilingüe, preferentemente disponible 24/7.
- **Educación:** Proporcionar tutoriales, webinars y contenido educativo para principiantes. Seguridad y cumplimiento

Ciberseguridad: Implementar medidas para proteger datos y fondos de clientes.

Auditorías y reportes: Asegurarnos de cumplir con las auditorías y reportes que exigen los reguladores.