

MORIS DIECK,

AUTOR DEL *BESTSELLER*:

EL INVERSIONISTA
DE ENFRENTÉ

“Mucho cuidado con las inversiones que se anuncian en redes.”

Autor, podcaster, influencer, conferencista y entusiasta promotor de la Educación Financiera, Moris Dieck es una de las voces más fuertes dentro del mundo de las finanzas personales, en especial en el tema de las inversiones. En esta ocasión lo tenemos como invitado en *Proteja su Dinero* y en las redes sociales de la CONDUSEF, donde, desde su perspectiva nos da varios *tips* para comenzar a invertir sin ser una persona experta, ¡checha todo lo que nos dijo!

MORIS, ¿CUÁL ES TU CONSEJO MÁS BÁSICO PARA PASAR DE AHORRADOR A INVERSIONISTA?

Lo primero que tenemos que entender es que invertir es para todas las personas, incluso para quienes quieran emprender. Invertir dejó de ser algo que la gente con mucho dinero hace, hoy en día es una necesidad. Mi consejo para aquellos que van empezando es que se quiten el miedo y comiencen con poco dinero en un activo del que se tenga mucha información y de preferencia que sea de bajo riesgo.

LAS PÉRDIDAS SON UNO DE LOS MAYORES MIEDOS AL MOMENTO DE INVERTIR, ¿CUÁL ES TU RECOMENDACIÓN PARA ESTE TEMA?

El riesgo siempre está presente en una inversión, lo bueno es que hay inversiones para todo tipo de estómagos. Hay que definir un perfil: delimitar el plazo que queremos al hacer nuestra inversión; la necesidad de liquidez; el riesgo que estamos dispuestos a tomar; la ganancia que esperamos y la experiencia que tenemos con esa inversión. Otro consejo básico es no invertir en lo que no conoces.

Lo importante es hacer la inversión dispuestos a enfrentar el grado de riesgo. Si sabemos que es una inversión de alto riesgo, más vale que estemos conscientes de que es dinero que podemos perder y que no nos va a generar mucho problema. Si te da miedo perder tu dinero, concéntrate entonces en inversiones de bajo riesgo y en tener un portafolio de inversión bien diversificado, así el éxito de una inversión compensa la pérdida de otra.

¿CÓMO PUEDE EMPEZAR A INVERTIR UNA PERSONA MILLENNIAL O CENTENNIAL?

Vivimos en tiempos en donde nunca había sido tan fácil invertir nuestro dinero. Desde la comodidad de nuestro hogar y computadora podemos invertir en CETEs, en AFORE, pagarés, un fondo de renta fija, quizá el *crowdfunding*, que no requiere de mucho capital sea una opción para empezar, de ahí, hasta comprar acciones en la bolsa o incluso, emprender un negocio.

¿RECOMIENDAS ALGÚN PRODUCTO FINANCIERO EN ESPECÍFICO PARA LAS PERSONAS QUE RECIÉN VAN A COMENZAR A INVERTIR?

En lo personal no doy recomendaciones de inversión de forma específica. Sin embargo, como sugerí antes, alguien que va empezando debería escoger algún activo que requiera poco dinero, que conozca muy bien ese activo y de preferencia, que sea de bajo riesgo, como los que ya mencioné anteriormente.

¿INVERTIR O EMPRENDER Y POR QUÉ?

Al emprender un negocio es de igual forma invertir tu tiempo y dinero. En lo personal creo que es muy satisfactorio tener un negocio propio y, hoy en día, gracias a la tecnología, no es muy difícil empezar, incluso teniendo un empleo de tiempo completo.

Me gusta motivar a la gente a que, independientemente de su ocupación, busque tener un negocio propio. Pero esto no quiere decir que no podamos invertir en otras cosas, de hecho, es justo lo que yo hago. Yo tengo mis negocios que empezaron como emprendimientos y a la par diversifico mis inversiones en bienes raíces, fondos de inversión, etc.

EXISTEN INVERSIONES QUE SE ANUNCIAN EN REDES SOCIALES Y OFRECEN GRANDES GANANCIAS EN POCO TIEMPO, ¿PODRÍA SER UN FRAUDE?

¡Mucho cuidado!, recuerden el principio de las inversiones: alta ganancia, es de mucho riesgo. Es muy común que en redes sociales se anuncien inversiones con rendimientos fantásticos, pero si no sabes cómo es que la empresa opera u obtiene su ganancia, ¿qué garantías tienes y si es legal lo que hacen?, mejor ni te metas. Otras recomendaciones para evitar fraudes es revisar quién te da esas garantías y también hablar con alguien que ya haya hecho la inversión y conocer su experiencia.

HABLANDO DEL TEMA DE LAS INVERSIONES, ¿EN CRIPTOMONEDAS SON SEGURAS? ¿TIENES ALGÚN CONSEJO AL RESPECTO?

Las criptomonedas son *tokens* digitales que funcionan con una tecnología muy interesante y con muchas aplicaciones llamadas *blockchain*. Eso es una cosa, pero que sean un activo de inversión seguro, es otro tema. El precio de las criptomonedas puede fluctuar bastante de un momento a otro y es afectado por diferentes fuerzas del mercado que no son bien conocidas del todo. Es por esto que considero a las criptomonedas como una inversión de muy alto riesgo, solo para expertos.