

## ¿Cómo prevenir el fraude financiero en las redes sociales?

Las redes sociales pueden convertirse en una fuente de exposición a fraudes financieros. Como evidencian los reguladores, actualmente, un número creciente de inversores buscan información de inversión en las redes sociales. En muchos casos, los estafadores se aprovechan de esta circunstancia para defraudar a los usuarios de las mismas.



El uso de las redes sociales para obtener información financiera está creciendo. En Estados Unidos, el 35% de los jóvenes de entre 18 y 34 años afirma que usan las redes sociales para decidir posibles inversiones. Éstas pueden aportar información válida y beneficiosa para inversores, pero también crean grandes oportunidades para estafas y fraudes. En los últimos años, se viene observando como “chiringuitos financieros” o “entidades piratas” aprovechan la

mayor exposición de los particulares a las redes sociales para tratar de encontrar a sus víctimas. Además, el uso de nuevas tecnologías permite a estos estafadores la posibilidad de contactar con cientos de miles de personas de forma rápida y sin apenas esfuerzo económico. Como apunta la CNMV, es sumamente fácil y barato diseminar información engañosa en Telegram, TikTok, Instagram, Twitter, Facebook, etc., creando perfiles falsos, suplantando la identidad de entidades legítimas o publicando de forma anónima<sup>1</sup>.



Para limitar dichos riesgos, los supervisores nacionales e internacionales han comenzado a examinar el papel de las redes sociales en la toma de decisiones financieras. Además, han lanzado una serie de recomendaciones para evitar ser víctima. Las más importantes las ha recogido la

<sup>1</sup> Guía de estafas y fraudes. CNMV.  
<https://www.cnmv.es/Portal/verDoc.axd?t={35537558-fb4c-481a-9376-612d56d01686}>

CNMV en su guía sobre estafas y fraudes. Entre ellas destacan:

- *No dejarse llevar por el “efecto manada”*: a veces los inversores tienden a experimentar un sesgo cognitivo que los incita a actuar de una forma, simplemente porque lo hacen los demás. La multitud, o lo que creemos que es la multitud, no tiene porque estar invirtiendo adecuadamente. Este sesgo se ha evidenciado con los criptoactivos.
- *Verifica la fuente de cualquier información sobre inversiones que encuentras en Internet*: acuda a las fuentes originales de la información para contrastar lo que ha podido ver por las redes sociales.



- *Cuidado con los influencers financieros*: el hecho de que un *influencer* cuente con millones de seguidores no significa que tenga la capacidad para brindar asesoramiento financiero. Se les contrata porque tienen muchos seguidores, no por sus conocimientos financieros, y e reciben una compensación

económica. Su opinión, además de no ser cualificada, no es independiente.

- *Desconfía de ofertas de inversión no solicitadas que te llegan a través de redes sociales*: estas ofertas suelen ser el gancho para persuadir a realizar inversiones en determinados activos.