

Influencia de las redes sociales en la toma de decisiones de inversión en mercados
financieros digitales.

Corporación Universitaria Remington.

Facultad de ciencias Empresariales

Administración de Empresas (PR-1-0002)

Administración de empresas y finanzas (PR-1-0016)

Karen Fernanda García Cipamocha

Katherine Varela López

Tutor Oscar Arley Meneses Zapata

Opción de Trabajo de grado seminario

Trading como Emprendimiento y mercados financieros digitales

2026

Agradecimientos

Queremos expresar nuestros más sinceros agradecimientos a Dios por brindarnos la fortaleza, la sabiduría y la perseverancia necesarias para culminar esta importante etapa de nuestra formación académica.

Agradecemos profundamente a nuestras familias por su amor, apoyo incondicional, comprensión y motivación constante durante este proceso.

por supuesto la confianza en cada una de nosotras que es fundamental para alcanzar esta meta.

De igual manera expresamos nuestra gratitud a nuestro director de proyecto por su orientación, dedicación, paciencia y su conocimiento.

los cuales son esenciales para el desarrollo y culminación de este trabajo.

Tabla de Contenido

Resumen.....	4
Problemática abordada.....	6
Objetivos	8
Metodología	9
Resultados.....	12
4.1 Influencia de las redes sociales en la toma de decisiones de inversión	12
4.2 Características del contenido financiero difundido en redes sociales	13
4.3 Análisis del caso Daily Cop	14
4.4 Principales riesgos identificados.....	15
Tabla 1. Principales riesgos identificados durante la investigación	17
Tabla 2. Comparación de las principales redes sociales para contenido financiero ..	18
Tabla 3. Ventajas y desventajas de los influencers	19
Tabla 4. Señales de alerta antes de invertir	20
Conclusiones	20
Referencias.....	24
Anexos	26
Modalidad de estafa mediante falsos brokers y plataformas de inversión	26

Resumen

El presente informe busca analizar como las redes sociales pueden influir en el mercado financiero, en su investigación se logra obtener que las redes sociales han transformado y avanzado en el marketing y las decisiones financieras; permitiendo que las personas en cualquier lugar obtengan información y acceso a plataformas de inversión de manera rápida y fácil.

En este sentido, las redes sociales han permitido dar el paso hacia las finanzas seguras identificando estafas, las cuales han sido promovidas por influencers quienes brindan información acerca de negocios para enriquecimiento rápido, sin indagar sobre su veracidad y llevando a sus seguidores a estafas disfrazadas de inversión.

Así mismo, las plataformas como TikTok, Instagram y YouTube permiten la difusión de información rápida, recomendaciones y tendencias de la semana informando sobre el comportamiento de las inversiones. Siendo estas herramientas las más usadas en el tema financiero.

Teniendo en cuenta lo anterior, la presente investigación tiene como objetivo analizar la influencia de las redes sociales y la plataforma Daily cop la cual se utilizó como estudio de caso, para comprender la toma de decisiones de inversión de mercados financieros digitales, el cual se desarrollará bajo una metodología de enfoque cualitativa con diseño no experimental, basada en

revisión bibliográfica y análisis de casos de 18 publicaciones en web donde nos permitió clasificar cinco categorías de uso de redes sociales.

Una vez finalizada la investigación se evidenció una relación entre el contenido financiero expuesto en redes sociales y la frecuencia con la que los inversionistas modifican sus decisiones de inversión.

De acuerdo con los resultados, es posible concluir que las redes sociales influyen en gran medida en el comportamiento de los inversionistas, por lo que es importante la educación financiera y el análisis crítico de la información disponible en estos medios, además de fortalecer la educación para los que deseen invertir en plataformas.

Palabras clave: redes sociales, inversión, mercados financieros digitales, educación financiera, influencers.

Problemática abordada

Las redes sociales impactan de manera negativa y positiva en los mercados financieros, en la problemática del presente proyecto se busca informar sobre los riesgos de estas frente a la fácil de obtención de estafas las cuales se evidencian a nivel mundial, así mismo, sobre la difusión masiva de información falsa que atrae a inversores no lo suficientemente informados y novatos a tomar decisiones apresuradas basadas en las emociones.

También se busca comprender como los influencers, los cuales son creadores de contenido con gran cantidad de seguidores, difunden recomendaciones sobre inversiones en acciones, criptomonedas y otros activos digitales, sin lograr una certificación financiera de forma legal, aunque estos influencers han contribuido a ampliar el acceso a información financiera, ofreciendo falsas ilusiones de riqueza rápida, obteniendo beneficios propios y afectando al inversionista ofreciendo cursos costosos o recomiendan activos sin evaluar el perfil de riesgo de sus seguidores.

Los Organismos Reguladores Como La Organización Internacional De Comisiones De Valores (IOSCO) y la Comisión De Bolsa De Valores De Estados Unidos (SEC) han advertido que la difusión de productos financieros en redes sociales por influencers puede inducir a errores de inversiones, debido a la difusión de información sesgada, la omisión de conflictos de interés y la publicación no revelada. Estas prácticas incrementan el riesgo de que los inversionistas, especialmente los menos experimentados, tomen decisiones basadas en recomendaciones carentes de sustento técnico o regulatorio.

En este contexto, la IOSCO ha señalado que el creciente uso de los finfluencers representa un desafío para la protección del inversionista y la integridad de los mercados, mientras que la SEC ha intensificado las acciones de supervisión y sanción contra personas que promocionan inversiones sin revelar la compensación recibida o sin cumplir las normas de divulgación.

Esta investigación se basará en el caso específico de DAILY COP, la cual es una plataforma que se presentó como un proyecto de inversión basada en criptomonedas que fue altamente promocionada por reconocidos influencers colombianos en redes sociales, generando confianza entre miles de personas y sus altas vistas, posteriormente las autoridades colombianas determinaron que la organización realizaba actividades de captación masiva e ilegal de dinero sin autorización.

Teniendo en cuenta lo anterior, es fundamental la información oportuna de estos casos para así llegar a más personas a concientizar y educar la importancia de informar e invertir adecuadamente con profesionales calificados.

La anterior información nos permite elaborar la siguiente pregunta orientadora para la investigación.

¿Cómo influyen las redes sociales y los influencers en la toma de decisiones de inversión de los usuarios?

Objetivos

Objetivo general:

Este trabajo tiene como objetivo principal Analizar la influencia de las redes sociales en la toma de decisiones de inversión de los usuarios en los mercados financiero-digitales, detectando el impacto de los influencers, la calidad de la información difundida y los factores que inciden en el comportamiento de los inversionistas.

Objetivos específicos:

- Investigar casos reales de publicidad de inversiones en redes sociales, como el caso de DAILY COP, con el propósito de identificar riesgos asociados a la desinformación y a la influencia de los influencers
- Evaluar el uso responsable y crítico de la información financiera compartida en redes sociales para reducir riesgos y mejorar la toma de decisiones en una inversión
- Identificar las principales redes sociales y riesgos derivados de la desinformación financiera.

Metodología

Esta investigación se realiza bajo el enfoque cualitativo debido a que se busca analizar la influencia de las redes sociales en la toma de decisiones de inversión, teniendo en cuenta revisión bibliográfica de casos reales, como los influencers influyen en la inversión de mercados financieros digitales y el comportamiento de cada inversionista.

Como caso de estudio se seleccionó Daily Cop, debido a su extensa repercusión en Colombia y a la atención que recibió por parte de los medios de comunicación y las autoridades financieras, convirtiéndose en un referente para analizar los riesgos asociados con la promoción de productos financieros mediante plataformas digitales.

El alcance es descriptivo y analítico debido a que permite la caracterización de la información recopilada en la revisión bibliográfica, identificando los factores que afectan en el comportamiento de los inversionistas.

La recolección de información se realiza por medio de fuentes secundarias, entre el mes de junio y julio de 2026.

incorporando artículos científicos e informes de organismos reguladores, noticias de medios tradicionales, consultando la base de datos de Google Scholar, así como documentos técnicos y comunicados emitidos por la International Organization of Securities Commissions (IOSCO), la U.S. Securities and Exchange Commission (SEC) y la Superintendencia Financiera de Colombia.

Adicionalmente se revisaron publicaciones relacionadas con DAILY COP en redes sociales y documentales de YouTube.

Como criterio de conclusión se consideraron artículos científicos y noticieros, informes institucionales y documentos publicados entre el 2007 y 2026 relacionados con la influencia de las redes sociales en las decisiones de inversión, asimismo, se incluyeron documentos oficiales por organismos reguladores y fuentes directamente en el caso Daily Cop.

Se excluyeron documentos publicados sin acceso al texto completo, fuentes sin un respaldo institucional, contenido de opinión sin evidencia verificable y estudios que tienen temática principal no estuviera relacionada con la decisión de inversión o la influencia de las redes sociales.

Se identificaron 32 documentos, tras aplicar los criterios de inclusión y exclusión se seleccionaron 18 documentos para analizar, entre artículos científicos, comunicados oficiales, normatividad.

La información será organizada y analizada mediante las siguientes categorías: credibilidad y calidad de información financiera, influencia de los influencers, confianza de inversionistas, riesgos de la desinformación financiera, regulación de contenidos financieros en redes sociales, mecanismo de protección al consumidor financiero

Esta metodología permite analizar la relación que tiene la información transmitida en redes sociales y el comportamiento de los inversionistas.

Finalmente, el caso Daily cop fue analizado como estudio de caso al representar un ejemplo reciente en Colombia que permitió examinar con la difusión de contenido financiero en redes sociales y que puede influir en las decisiones de inversión y evidenciar los desafíos regulatorios frente al crecimiento de los finfluencers y las nuevas formas de promoción de productos.

La estrategia de búsqueda incluyó palabras clave como: influencers, redes sociales, educación financiera, decisiones de inversión, influencia digital, fraude, Daily COP.

Además de la revisión bibliográfica, esta investigación incorpora la experiencia personal de una de las integrantes del equipo, quien fue contratada para trabajar para personas vinculadas con supuestas plataformas de inversión en mercados financieros digitales. Esta experiencia permitió contrastar la información encontrada en la literatura con situaciones reales relacionadas con estrategias de persuasión, promesas de rentabilidad y mecanismos utilizados para captar inversionistas. Dicha experiencia se empleó únicamente como estudio de caso para complementar el análisis cualitativo y no pretende ser representativa de la totalidad de los inversionistas.

Resultados

4.1 Influencia de las redes sociales en la toma de decisiones de inversión

Durante la revisión bibliográfica se obtiene como resultado que las redes sociales se han convertido en una de las principales fuentes de consulta para las personas interesadas en aprender sobre inversiones. Las principales plataformas de consultas como TikTok, Instagram, YouTube y Facebook permiten acceder de manera rápida a contenido relacionado con acciones, criptomonedas, fondos de inversión y estrategias para generar ingresos de manera rápida.

Uno de los principales hallazgos es que muchos usuarios toman decisiones basándose en recomendaciones realizadas por creadores de contenido, sin verificar si la información proviene de profesionales certificados o de entidades financieras reconocidas. Esta situación aumenta el riesgo de realizar inversiones impulsivas motivadas por la emoción, la confianza o las promesas de obtener ganancias rápidas.

También se identifica que el uso constante de redes sociales ha permitido que más personas se interesen por la educación financiera, sin embargo, la veracidad de la información compartida es cambiante, siendo importante tener precaución e indagar antes de tomar cualquier decisión relacionada con el dinero.

Los hallazgos demuestran que las redes sociales y los influencers son actores relevantes en el comportamiento de los inversionistas, ya que influyen tanto en la búsqueda de información como en la decisión final de invertir. Sin embargo, el impacto de esta influencia depende de la

capacidad del usuario para evaluar críticamente el contenido y complementar la información con fuentes confiables antes de realizar una inversión.

4.2 Características del contenido financiero difundido en redes sociales

Durante la revisión de diferentes fuentes se identificó que gran parte del contenido financiero compartido en redes sociales tiene como objetivo explicar conceptos relacionados con inversiones, ahorro, criptomonedas, trading y generación de ingresos. La mayoría de este contenido se presenta mediante videos cortos, transmisiones en vivo, publicaciones e infografías que buscan captar la atención de los usuarios de forma rápida y sencilla, también se observó que muchos creadores de contenido utilizan un lenguaje fácil de entender, lo que ha permitido que personas sin conocimientos financieros se interesen por estos temas.

Sin embargo, es importante enfatizar que no toda la información publicada cuenta con respaldo profesional es por esto por lo que las personas deben analizar cuidadosamente la información antes de tomar decisiones de inversión.

Otro aspecto identificado es que las publicaciones relacionadas con ganancias rápidas o casos de éxito son las que obtienen un mayor número de visualizaciones e interacciones. Esto puede influir en que algunos usuarios desarrollen expectativas poco realistas sobre los resultados de una inversión, sin considerar los riesgos que existen en los mercados financieros.

Al demostrar que la influencia no depende únicamente de la presencia de los influencers, sino también de las características del contenido que difunden. Los usuarios tienden a prestar mayor atención y credibilidad a contenidos que son visualmente atractivos, fáciles de

comprender, frecuentes y presentados por personas percibidas como confiables o exitosas, lo que puede modificar sus percepciones del riesgo, sus expectativas de rentabilidad y, finalmente, sus decisiones de inversión.

4.3 Análisis del caso Daily Cop

DAILY COP es uno de los ejemplos más conocidos en Colombia sobre la influencia que pueden ejercer las redes sociales y los influencers en las decisiones de inversión. Esta fue presentada como una plataforma de inversión relacionada con activos digitales que prometía ingresos en poco tiempo.

Su crecimiento estuvo impulsado por la promoción realizada por diferentes influencers y figuras reconocidas en redes sociales, quienes compartían contenido mostrando supuestos beneficios y motivaban a sus seguidores a invertir.

Gracias a esta estrategia de difusión, miles de personas depositaron su confianza y su dinero en la plataforma, creyendo que se trataba de una oportunidad de inversión segura. Sin embargo, con el paso del tiempo comenzaron a presentarse inconvenientes en los pagos y así mismo fueron denunciados. Posteriormente, las autoridades iniciaron investigaciones al considerar que la empresa realizaba actividades de captación ilegal de dinero.

El análisis de este caso permitió identificar que la popularidad de un creador de contenido no garantiza la legalidad ni la seguridad de una inversión. También evidenció la importancia de verificar que cualquier plataforma financiera esté autorizada por las entidades competentes antes de realizar una inversión.

Este caso demuestra que la desinformación y la falta de educación financiera pueden facilitar que muchas personas tomen decisiones impulsivas motivadas por la confianza en redes sociales y no por un análisis objetivo de los riesgos.

Demostrar que la influencia se produce mediante la construcción de confianza, la validación social y la difusión masiva de mensajes que pueden modificar la percepción del riesgo y las expectativas de rentabilidad de los inversionistas. El caso Daily Cop evidencia que la capacidad de persuasión de los influencers, unida a la rápida circulación de la información en las redes sociales, puede llevar a que los usuarios prioricen recomendaciones virales sobre el análisis financiero objetivo.

4.4 Principales riesgos identificados

A partir de la revisión documental realizada para esta investigación, se identificaron diferentes riesgos asociados al uso de las redes sociales como fuente de información para tomar decisiones de inversión.

Uno de los riesgos más frecuentes es la difusión de información falsa o incompleta, ya que cualquier persona puede publicar recomendaciones financieras sin contar con conocimientos especializados o respaldo profesional. Esto puede llevar a que los usuarios confíen en información que no ha sido verificada.

Otro riesgo importante corresponde a las promesas de obtener ganancias rápidas y sin esfuerzo. Este tipo de mensajes suele despertar expectativas poco realistas y motivar inversiones

impulsivas, especialmente entre personas que tienen poca experiencia en los mercados financieros.

También se encontró que la falta de educación financiera aumenta la vulnerabilidad frente a fraudes y esquemas de captación ilegal de dinero. Muchas personas desconocen cómo funcionan los mercados financieros, qué entidades regulan las inversiones o cuáles son las señales de alerta que deben tener en cuenta antes de entregar su dinero.

Finalmente, la investigación permitió concluir que las redes sociales pueden ser una herramienta positiva para promover el aprendizaje sobre finanzas cuando la información proviene de fuentes confiables. Sin embargo, cuando el contenido es engañoso o busca beneficiar únicamente a quien lo publica, puede generar pérdidas económicas, desinformación y afectar la confianza de los usuarios en los mercados financieros digitales.

La influencia ejercida por estos medios no solo puede orientar positivamente el acceso a información financiera, sino que también puede incrementar la probabilidad de asumir riesgos innecesarios cuando las decisiones se basan en contenidos virales, recomendaciones poco fundamentadas o dinámicas de presión social. En este sentido, las redes sociales influyen tanto en la formación de expectativas de rentabilidad como en la percepción del riesgo, condicionando el comportamiento de los inversionistas.

Tabla 1

Principales riesgos identificados durante la investigación

Riesgo identificado	Posibles consecuencias
Desinformación financiera	Decisiones de inversión equivocadas.
Influencia de influencers sin experiencia	Recomendaciones poco confiables y mayor riesgo de pérdida de dinero.
Promesas de ganancias rápidas	Inversiones impulsivas y expectativas poco realistas.
Falta de educación financiera	Mayor vulnerabilidad frente a fraudes y estafas.
Plataformas no reguladas	Pérdida del capital invertido y dificultades para recuperar el dinero.

Nota. Elaboración propia, con base en los datos recopilados durante la investigación

Con el propósito de sintetizar los principales hallazgos obtenidos durante la revisión bibliográfica y el análisis del caso Daily Cop, en la Tabla 1 se presentan los riesgos más relevantes identificados en relación con la influencia de las redes sociales en las decisiones de inversión. Esta información permite evidenciar los factores que incrementan la vulnerabilidad de los inversionistas frente a contenidos financieros difundidos en plataformas digitales.

Como se observa, la desinformación financiera, la influencia de personas sin formación

especializada y la falta de educación financiera constituyen los principales factores que favorecen la toma de decisiones impulsivas y aumentan el riesgo de pérdidas económicas.

Tabla 2

Comparación de las principales redes sociales utilizadas para contenido financiero

Red social	Tipo de contenido	Ventajas	Riesgos
TikTok	Videos cortos	Fácil acceso	Desinformación
Instagram	Reels e historias	Contenido visual	Publicidad engañosa
YouTube	Tutoriales	Explicaciones completas	Información sin verificar
X	Noticias financieras	Actualización rápida	Rumores
Facebook	Grupos	Interacción entre usuarios	Estafas

Nota. Elaboración propia, con base en los datos recopilados durante la investigación

Con el fin de comparar las principales plataformas digitales utilizadas para difundir contenido financiero, la Tabla 2 presenta sus características, ventajas y riesgos asociados. Esta comparación permite identificar que, aunque estas redes facilitan el acceso a información sobre inversiones, también pueden convertirse en canales de desinformación. Los resultados muestran que cada red social posee características particulares; sin embargo, todas comparten el riesgo de

difundir información sin verificación suficiente, por lo que es indispensable contrastar el contenido con fuentes oficiales.

Tabla 3

Ventajas y desventajas de los influencers

Ventajas	Desventajas
Acercan la educación financiera	No siempre son expertos
Explican con lenguaje sencillo	Promocionan inversiones riesgosas
Despiertan interés en invertir	Pueden generar falsas expectativas
Motivan a aprender	Algunos reciben pagos por recomendar productos

Nota. Elaboración propia, con base en los datos recopilados durante la investigación.

Considerando el papel de los creadores de contenido en la educación financiera, la Tabla 3 resume las principales ventajas y desventajas asociadas con los denominados influencers. Aunque estos creadores contribuyen a acercar conceptos financieros al público general, también pueden incentivar inversiones de alto riesgo cuando sus recomendaciones no cuentan con respaldo técnico o regulatorio.

Tabla 4*Señales de alerta antes de invertir*

Señal	¿Por qué es un riesgo?
Prometen ganancias garantizadas	Ninguna inversión es 100 % segura
Presionan para invertir rápido	Buscan evitar que investigues
No están regulados	Mayor posibilidad de fraude
No muestran información legal	Falta de transparencia

Nota. Elaboración propia, con base en los datos recopilados durante la investigación.

Como resultado del análisis documental y del estudio del caso Daily Cop, se identificaron varias señales de alerta que pueden ayudar a los potenciales inversionistas a reconocer posibles fraudes financieros. Estas señales permiten fortalecer el pensamiento crítico del inversionista y reducir la probabilidad de participar en esquemas fraudulentos promovidos mediante redes sociales.

Conclusiones

La presente investigación permitió evidenciar que las redes sociales tienen una influencia significativa en la forma en que muchas personas toman decisiones relacionadas con las inversiones en mercados financieros digitales. Actualmente, plataformas como TikTok, Instagram, YouTube y X se han convertido en espacios donde los usuarios buscan información financiera, aprenden conceptos básicos sobre inversión y conocen nuevas oportunidades para generar ingresos. Sin embargo, también se identificó que la rapidez con la que circula la

información facilita la difusión de contenidos poco confiables, lo que puede afectar la toma de decisiones de quienes no cuentan con los conocimientos suficientes para evaluar los riesgos.

Otro aspecto importante identificado durante la investigación fue el papel que desempeñan los influencers. Aunque algunos creadores de contenido aportan información útil y promueven la educación financiera, también existen personas que realizan recomendaciones sin contar con la preparación necesaria o sin informar de manera clara los riesgos asociados a una inversión. Esto demuestra la importancia de que los usuarios desarrollen un pensamiento crítico y no tomen decisiones únicamente por la popularidad o credibilidad que pueda transmitir una persona en redes sociales.

El análisis del caso Daily Cop permitió comprender cómo la promoción de una plataforma de inversión a través de redes sociales puede generar confianza en miles de personas y motivarlas a invertir sin realizar una verificación previa de la legalidad del proyecto. Este caso demuestra que las estrategias de publicidad digital pueden influir de manera importante en el comportamiento de los inversionistas y resalta la necesidad de consultar fuentes oficiales antes de entregar dinero a cualquier plataforma de inversión.

Asimismo, se concluye que la educación financiera continúa siendo uno de los principales factores para reducir los riesgos asociados a la desinformación. Las personas que conocen el funcionamiento de los mercados financieros identifican las señales de alerta y verifican la información antes de invertir tienen mayores posibilidades de tomar decisiones responsables y disminuir el riesgo de ser víctimas de fraudes o pérdidas económicas.

De igual manera, la investigación permitió reconocer la importancia que tienen las entidades reguladoras y los organismos de control en la protección de los inversionistas. El fortalecimiento de las normas relacionadas con la publicidad de productos financieros y una mayor supervisión sobre el contenido difundido en redes sociales pueden contribuir a reducir los casos de desinformación y captación ilegal de dinero.

Finalmente, se considera que las redes sociales seguirán teniendo un papel cada vez más importante dentro del mundo financiero. Por esta razón, resulta necesario promover una cultura basada en la educación financiera, el análisis crítico y la responsabilidad al momento de invertir. Más que desmotivar el uso de estas plataformas, el propósito debe ser enseñar a utilizarlas de forma consciente, verificando siempre la información y tomando decisiones fundamentadas en datos confiables y no únicamente en recomendaciones difundidas por internet.

Como recomendación para futuras investigaciones, sería interesante realizar estudios con encuestas o entrevistas dirigidas a inversionistas colombianos para conocer de manera más precisa cómo las redes sociales influyen en sus decisiones financieras, cuáles plataformas generan mayor confianza y qué estrategias podrían implementarse para fortalecer la educación financiera en el país.

Referencias

Borges, JL. (2013). Ficciones. Buenos Aires, Argentina: Debolsillo.

OECD. (2022). *OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy*. París: OECD Publishing.

Policía Nacional de Colombia. (2025, 27 de agosto). *Autoridades desmantelan red internacional de estafas y secuestro que operaba desde Medellín*.

<https://www.policia.gov.co/noticia/autoridades-desmantelan-red-internacional-estafas-secuestro-que-operaba-desde-medellin>

(International Organization Of Securities Commissions (IOSCO), 2016). <https://www.iosco.org/>

López, C. (2026, 1 junio). Imputan a supuesto eslabón clave en el escándalo de Daily Cop, criptomonedas que prometía jugosas ganancias. *El Tiempo*.

<https://www.eltiempo.com/justicia/delitos/imputan-a-supuesto-eslabon-clave-en-el-escandalo-de-daily-cop-criptomonedas-que-prometia-jugosas-ganancias-3561022>

OECD. (2023). *OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy*. OECD Publishing.

IOSCO. (2024). *Finfluencers*. International Organization of Securities Commissions.

Superintendencia Financiera de Colombia. (2024). Alertas sobre entidades no vigiladas y captación ilegal de recursos.

Comisión de Bolsa y Valores de Estados Unidos (SEC). (2024). Investor Alert: Social media and investment fraud.

Jagolinzer, A. (2024). The rise of crypto influencers and the risks for investors. University of Cambridge.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2023). Recommendation on Financial Literacy.

Superintendencia de Sociedades. (2024). Información sobre captación ilegal de dinero y esquemas fraudulentos de inversión.

Anexos

Modalidad de estafa mediante falsos brokers y plataformas de inversión

En los últimos años, las autoridades de diferentes países han emitido múltiples alertas sobre el aumento de estafas relacionadas con falsas plataformas de inversión y brokers que operan sin autorización. Estas organizaciones aprovechan el crecimiento de las redes sociales y el interés de las personas por obtener ingresos a través del trading, las criptomonedas y otros mercados financieros digitales para captar nuevas víctimas. Generalmente, estas plataformas ofrecen una inversión inicial que suele ser entre los 200 y 250 dólares, aunque el monto puede variar dependiendo de la “empresa”. Después de realizar el primer depósito, la víctima comienza a recibir llamadas, mensajes de WhatsApp, correos electrónicos o comunicaciones constantes por parte de supuestos asesores financieros, quienes buscan generar confianza y convencer al inversionista de realizar nuevos depósitos con la promesa de obtener mayores ganancias.

Diversas investigaciones realizadas por organismos de control y autoridades internacionales han evidenciado que algunas de estas organizaciones fraudulentas funcionan mediante estructuras organizadas, donde participan personas encargadas de contactar a los posibles inversionistas, realizar seguimiento permanente y persuadirlos para continuar invirtiendo dinero. En algunos casos, los trabajadores desconocen que están participando en actividades fraudulentas, mientras que en otros sí son conscientes del funcionamiento de la organización.

Cuando la víctima intenta retirar el dinero, es común que aparezcan nuevos requisitos, supuestos impuestos, comisiones o pagos adicionales que deben realizarse antes de autorizar el retiro de los fondos. En muchas ocasiones estos retiros nunca llegan a efectuarse y la comunicación con la plataforma se interrumpe por completo.

Otra modalidad identificada consiste en que, después de la primera estafa, la información de la víctima es compartida entre diferentes organizaciones fraudulentas. Tiempo después, la persona vuelve a recibir llamadas de individuos que aseguran representar entidades gubernamentales, organismos reguladores o supuestas empresas especializadas en recuperar el dinero perdido. Para generar confianza, utilizan algunos datos personales obtenidos previamente y afirman que pueden ayudar a recuperar la inversión durante este proceso, los delincuentes solicitan nuevamente pagos por concepto de impuestos, seguros, trámites administrativos o gastos de recuperación. En otros casos, convencen a la víctima de instalar programas de acceso remoto en su computador o teléfono móvil, con el argumento de brindar asistencia técnica. Una vez obtienen dicho acceso, pueden visualizar información confidencial, ingresar a cuentas bancarias, realizar transferencias no autorizadas, solicitar créditos o cometer otros delitos relacionados con el robo de identidad.

Estas situaciones demuestran que el impacto de este tipo de fraude no se limita únicamente a la pérdida del dinero invertido. En muchos casos las consecuencias pueden extenderse al robo de información personal, la suplantación de identidad, afectaciones económicas de mayor magnitud e incluso problemas legales y financieros para las víctimas.

Por esta razón, antes de realizar cualquier inversión es recomendable verificar que el broker o la plataforma se encuentre debidamente autorizada por la autoridad financiera competente del país donde opera, consultar las listas de advertencia publicadas por los organismos reguladores y desconfiar de cualquier persona o empresa que garantice ganancias, presione para invertir rápidamente o solicite instalar aplicaciones de acceso remoto en los dispositivos personales.