



RECOMENDACIONES

Debido al crecimiento exponencial de la oferta de productos y servicios financieros por internet, es importante tener en cuenta lo siguientes puntos, antes de tomar una decisión de inversión:

1. **Investigue a la empresa**

Recuerde siempre buscar a la empresa en los medios oficiales a fin de verificar que está autorizada a brindar el producto/servicio ofrecido.

2. **Asegúrese de estar informado por un asesor real**

Investigue al asesor que le está ofreciendo el producto o servicio, pues muchas veces, estos toman identidades falsas y hasta se atribuyen ser trabajadores de empresas reguladas. Para estos casos se sugiere llamar a la empresa y averiguar si verdaderamente este asesor es trabajador o colaborador suyo.

3. **No deposite dinero por adelantado a cambio de una promesa**

Recuerde que los estafadores suelen pedir un depósito previo de dinero a cambio de un financiamiento.

Asimismo, los estafadores usan diversos mecanismos de persuasión, siendo el más común, aquel que ofrece grandes ganancias de dinero en un corto plazo.

4. **No deposite dinero en cuentas bancarias externas a la empresa**

Asegúrese de que la cuenta en la que va a depositar su dinero sea la cuenta bancaria de titularidad de la empresa o del producto financiero en la cual está invirtiendo (fondo de inversión, fondo mutuo, fideicomiso, etc.), según sea el caso.

Recuerde que los estafadores suelen emplear esta maniobra para poder manipular al cliente, prometiendo agilidad en el trámite de financiamiento.

5. **Evite caer en phishing**

Un tipo de estafa recurrente por la cual se solicita información personal es a través de mensaje de texto, WhatsApp o correo electrónico utilizando cuentas fraudulentas, en muchos casos similares a la oficial.

¿Cómo identificarlo?

- Errores gramaticales y/u ortográficos.
- El logo luce extraño o con alguna variación.
- La dirección web a menudo contiene variaciones en letras o números.

6. **Suplantación de identidad a través de inteligencia artificial**

Otro tipo de estafa recurrente es aquella que usa, mediante la inteligencia artificial, videos, voces, folletos -entre otros- de figuras públicas (tales como modelos, Presidentes de la República, funcionarios de Estado, conductores, actrices, entre otros) a fin de captar clientes para que realicen determinadas inversiones en productos/servicios financieros a cambio de supuestas grandes rentabilidades.