



### **Temas principales de la campaña de la WIW (2024):**

- Tecnología y finanzas digitales
- Criptoactivos
- Finanzas sostenibles

### *Complementado con:*

- Prevención de estafas y fraude
- Resiliencia de los inversionistas
- Conceptos básicos de inversión

## **Tecnología y finanzas digitales**

### **Semana Mundial del Inversionista de 2024 de IOSCO Mensajes clave – Tecnología y finanzas digitales**

#### **El inversionista inteligente:**

- Se toma el tiempo necesario para estar informado a la hora de tomar decisiones de inversión, incluso en el contexto actual de inversiones rápidas.
- Entiende cómo utilizar las herramientas digitales que pueden ayudarle con sus finanzas y sabe que esas herramientas no evitan las pérdidas o el fraude y que debe hacer una investigación independiente y exhaustiva de cada nueva oportunidad de inversión.
- Sabe distinguir las fuentes de información online legítimas de las inexactas.
- Comprende que los influencers puedan tener conflictos de intereses y recibir una remuneración por las oportunidades de inversión que promocionan en Internet.
- Comprende que influencers en redes sociales no pueden conocer las circunstancias personales de sus seguidores, por lo que sus recomendaciones podrían ser inadecuadas.
- Entiende las nuevas posibilidades que ofrecen las nuevas tecnologías, como la inteligencia artificial, y otras funciones digitales, como la gamificación y el metaverso, para invertir, pero es consciente del posible efecto negativo sobre las actividades por sesgos de comportamiento.

- Reconoce los riesgos inherentes asociados a prácticas como las de Compromiso Digital<sup>1</sup>, *Copy Trading*<sup>2</sup> y *Fractional Trading*<sup>3</sup> y cómo se alinean con la tolerancia al riesgo personal.

*Resumen:*

## Tecnología y finanzas digitales

### El inversionista inteligente:

- Comprende que las herramientas digitales pueden facilitar y agilizar la inversión y, cuando se utilizan adecuadamente, pueden ayudar a tomar decisiones de inversión de forma más informada a la hora de crear un plan de inversión a largo plazo con un riesgo adecuado.
- Investiga y comprende las inversiones y estrategias incluidas en las prácticas de compromiso digital, *Copy Trading* y *Fractional Trading* antes de comprometer fondos.
- Interactúa con plataformas de confianza que tienen prácticas transparentes y licencias.
- Sabe distinguir entre influencers que crean contenidos con fines educativos y los que actúan sólo por interés comercial.
- No sigue las recomendaciones de los influencers sin cuestionarlas y comprueba el perfil de cualquier creador de contenido financiero, incluyendo su formación, experiencia y credenciales.

## Criptoactivos

### Semana Mundial del Inversionista de 2024 de IOSCO Mensajes clave – Criptoactivos

#### El inversionista inteligente:

- Conoce y entiende los productos de inversión y los riesgos asociados a los criptoactivos.
- Admite que los estafadores buscan activamente aprovecharse del interés de los inversionistas por criptoactivos para animar a “invertir” y robarles dinero. Por ejemplo, organizaciones criminales transfronterizas buscan activamente

<sup>1</sup> Las prácticas de captación digital (*Digital Engagement Practices (DEPs)*) son herramientas que incluyen técnicas de comportamiento, marketing diferencial, gamificación, elementos o características de diseño que, de forma intencionada o no, interactúan con inversionistas minoristas en plataformas digitales, así como las herramientas y métodos analíticos y tecnológicos (definición de OSC).

<sup>2</sup> *Copy trading* permite que una persona (llamada “copy trader”) copie transacciones llevadas a cabo por otro u otros traders, que suelen considerarse “experto/s” (conocido como el “lead trader”).

<sup>3</sup> Las “acciones fraccionarias” permite a los inversionistas participar en el rendimiento de las acciones de un emisor mediante un instrumento que hace seguimiento del precio de la acción, pero está disponible a un precio de compra menor, es decir, el precio de la acción prorrateado de la acción subyacente (definición de ESMA).

tentar a inversionistas confiados a invertir en criptoactivos mediante un fraude que llaman "*pig butchering*".

- Es consciente de que los criptoactivos pueden transferirse de forma permanente al extranjero en cuestión de minutos.
- Conoce la importancia de la diligencia debida en relación con los criptoactivos, dado que muchos participantes operan al margen de los marcos reguladores vigentes y/o los incumplen, y en el contexto de avales engañosos/populares.
- Verifica si la plataforma de criptoactivos está registrada, tiene licencia o está autorizada para operar en la jurisdicción en la que ofrece productos o servicios.

*Resumen:*

## Criptoactivos

### El inversionista inteligente:

- Entiende los riesgos asociados a los criptoactivos, incluyendo el incumplimiento de la normativa aplicable, fraude, volatilidad, avales engañosos y la posible quiebra o insolvencia del emisor o intermediario.

## Finanzas sostenibles

### Semana Mundial del Inversionista de 2024 de IOSCO Mensajes clave – Finanzas sostenibles

#### El inversionista inteligente:

- Reconoce que se puede denominar a las finanzas sostenibles de diversas formas, como inversión medioambiental, social y de gobernanza (ESG), inversión socialmente responsable e inversión de impacto.
- Revisa los documentos de información de una inversión para ver cómo las divulgaciones pertinentes ponderan diversos factores ESG o de finanzas sostenibles.
- Considera si el enfoque de una inversión en finanzas sostenibles se ajusta a las metas, objetivos, tolerancia al riesgo y preferencias de inversión del inversionista.
- Evalúa cada oportunidad de inversión en financiación sostenible como única y en sus propios términos.

*Resumen:*

## Finanzas sostenibles /Inversión

### El inversionista inteligente:

- Reconoce que, aunque la inversión sostenible puede describirse de varias formas (como inversión ESG, inversión socialmente responsable o inversión de impacto), es importante tener en cuenta si una inversión se ajusta a las metas, objetivos y la tolerancia al riesgo del inversionista.
- Revisa los documentos de información y reconoce que inversiones en finanzas sostenibles pueden variar significativamente y requieren evaluación por sus propias condiciones.

### Prevención de estafas y fraudes

#### Semana Mundial del Inversionista de 2024 de IOSCO Mensajes clave – Prevención de estafas y fraude

#### El inversionista inteligente:

- Comprueba si el profesional de la inversión está autorizado.
- Investiga las oportunidades de inversión de forma independiente antes de invertir.
- Evita los esquemas de "hacerse rico de forma rápida" y "sin pérdidas" ralentizando la toma de decisiones y haciendo muchas preguntas.
- Comprende que no se garantizan los beneficios. La promesa de un alto beneficio "garantizado" con poco o ningún riesgo es una alarma habitual y debe despertar preocupación.
- Desconfía de cualquiera que intente presionarle para que tome decisiones precipitadas sobre una inversión.
- Nunca se siente apurado, e ignora los discursos de venta exagerados y la presión para invertir de forma inmediata.
- Sospecha de las solicitudes de transferencias de dinero fuera del país.
- Nunca revela información personal en una llamada u otra comunicación inesperada.
- Garantiza el uso de contraseñas seguras y buenas prácticas de seguridad de datos, como la autenticación de dos factores, en cuentas que contengan datos financieros.
- Se muestra escéptico ante ofertas de inversión no solicitadas a través de redes sociales.
- Verifica la fuente de cualquier información de inversión encontrada en Internet.

## Resiliencia de los inversionistas

### Semana Mundial del Inversionista de 2024 de IOSCO Mensajes clave – Resiliencia de los inversionistas

#### El inversionista inteligente:

- Se centra en el impacto de la inflación sobre el poder adquisitivo y utiliza las tasas reales de rentabilidad para evaluar el rendimiento de las inversiones.
- Comprende el comportamiento de las clases de activos en un entorno de inflación persistente y la influencia en su atractivo.
- Reconoce la importancia de la diversificación, especialmente para proteger las inversiones de pérdidas debidas a una circunstancia única e inesperada.
- Resiste a los choques financieros negativos con un fondo de emergencia adecuado.
- Entiende que existe riesgo en todas las inversiones.
- Planifica los retos inesperados cotidianos con estrategias presupuestarias para gestionar el riesgo, reducir el impacto de la inflación y evitar las deudas con intereses elevados.

## Conceptos básicos de inversión

### Semana Mundial del Inversionista de 2024 de IOSCO Mensajes clave – Conceptos básicos de inversión

#### El inversionista inteligente:

- Reconoce las alertas tempranas de fraude en las inversiones y comprende en qué está invirtiendo su dinero (“piensa antes de actuar”).
- Reconoce las ventajas de la inversión a largo plazo, regular y diversificada.
- Planifica e invierte en función de sus necesidades y objetivos futuros.
- Reconoce el poder del interés compuesto.
- Evalúa el impacto de las comisiones a la hora de elegir una inversión.

\* \* \*