

# ¿Es Usted un Inversor Informado?

## Estafas de Inversión en el Metaverso: Cómo Protegerse de Perder Dinero Real en el Mundo Virtual

Con los avances en la tecnología, incluidas las experiencias digitales más mejoradas que desdibujan la línea entre los mundos físicos y digitales, el futuro ha llegado en forma de "metaverso". Una serie de mundos virtuales, el metaverso es la última tecnología que para algunas personas ofrece nuevas formas de interactuar y colaborar, mientras que otros lo ven como un nuevo medio para perpetrar estafas financieras y fraude de inversión. Esta alerta destaca algunas estafas de inversión metaversas actuales y analiza las formas en que los inversores pueden protegerse.

Emitido agosto de 2022

### ¿Qué es el Metaverso?

El metaverso es un término que generalmente se refiere a mundos virtuales en línea que están solos o están interconectados. Estos mundos virtuales proporcionan a los usuarios una experiencia inmersiva mediante la utilización de tecnologías de realidad virtual o aumentada. En los mundos virtuales y metaversos, los usuarios pueden experimentar muchas de las cosas que las personas hacen en el mundo físico a través de representaciones digitales de sí mismos, comúnmente conocidas como avatares. Un avatar puede asumir cualquier apariencia o atributo personal que su creador del mundo real pueda desear (o pueda comprar). Un avatar puede incluso ser "no humano" en apariencia. El usuario puede enviar su avatar al mundo virtual para explorar, socializar, jugar, comprar, trabajar e incluso invertir.

El metaverso es visto cada vez más como el futuro de internet. Las grandes y conocidas compañías de tecnología ya están comprometidas con el desarrollo del metaverso, por lo que es probable que sea algo de lo que la gente escuchará durante muchos años. Dicho esto, no hay garantía de que el metaverso evolucione a la escala de Internet de hoy debido a las limitaciones tecnológicas actuales y otros factores. Y, como con cada avance previo en tecnología o innovación, siempre habrá quienes buscarán explotar el bombo en torno a la innovación para beneficiarse ilegalmente de los demás. Por lo tanto, es importante separar la realidad de la ficción cuando se considera una inversión metaversa.

### Invertiendo y el Metaverso

Que es novedoso acerca de invertir en el metaverso es que está sucediendo tanto en el mundo real y en el mundo virtual. Las compañías centradas en metaverso están recaudando dinero de inversores del mundo real, mientras que los avatares están haciendo inversiones dentro de los mundos virtuales del metaverso. En ambas situaciones, sin embargo, los activos reales pueden ponerse al riesgo y transferirse.

Las compañías que construyen el software de computadora, hardware, redes virtuales y productos para el metaverso están recibiendo dinero de los inversores de la manera tradicional: los inversores compran acciones o prestan dinero a estas compañías esperando un retorno de su inversión.

Dentro del metaverso, hay numerosas oportunidades de inversión que crecen día a día. Por ejemplo, los usuarios de metaverso están invirtiendo en bienes raíces virtuales, así como en los tokens no fungibles (NFT). También hay oportunidades para invertir en negocios que operan dentro del metaverso.

### Las Estafas Metaversas Están Aquí

Dondequiera que haya la emoción alrededor de una nueva industria o tecnología, los estafadores están obligados a acudir en masa. El metaverso no es diferente. La falta de regulación en el metaverso y la capacidad de operar desde cualquier parte del mundo hacen que sea fácil para los estafadores ocultar sus esquemas. Además, los fallos de seguridad en las plataformas en desarrollo y la capacidad de construir experiencias falsas de metaverso pueden conducir a los hacks.

Las estafas del metaverso del mundo real ya están aquí y pueden incluir promociones ilegales de acciones, el esquema de bomba y volcado o las esquemas de Ponzi con estafadores que ofrecen inversiones en las compañías o tecnologías centradas en el metaverso. Las estafas dentro de los mundos virtuales de metaverso pueden ser similares a las estafas del mundo real, pero es probable que incluyan un componente virtual como criptoactivos o bienes raíces virtuales.

Los reguladores están tomando nota. En mayo de 2022, cinco reguladores estatales de valores presentaron acciones de cumplimiento contra una organización con posibles vínculos con Rusia por presuntamente promover inversiones metaversas fraudulentas a residentes estadounidenses. El esquema consistía en ofrecer un NFT. El esquema implicaba ofrecer los NFTs a los inversores que afirmaban transmitir el interés de propiedad en un casino metaverso y los derechos para compartir las ganancias en el casino. Los inversores supuestamente se beneficiarían cuando los clientes, actuando como avatares, pagaran para jugar dados virtuales, blackjack y otros juegos. Los reguladores alegaron además que el club mintió sobre tener una asociación con el casino físico Flamingo en Las Vegas y no respaldaron las afirmaciones de que estaba comprando tierras digitales al rapero y personalidad de televisión, Snoop Dogg.

### Protéjase Contra las Estafas de Metaverso

Es probable que se desarrollen nuevas estafas y fraudes centrados

*continuado*

Para aprender más, póngase en contacto con la División de Valores,

COMISION CORPORATIVA DE ARIZONA | Calle 1300 del Oeste Washington, PHOENIX, AZ 85007

Correo Electrónico: [ValoresDiv@azcc.gov](mailto:ValoresDiv@azcc.gov) | TEL: 602-542-0662 o número gratuito en AZ

1-866-837-4359 | Visítarnos en línea a [www.azcc.gov/azinversor](http://www.azcc.gov/azinversor)



en el metaverso, por lo que es importante mantenerse informado si está considerando invertir en esta industria emergente. También debe proteger diligentemente su información personal, los contraseñas e información financiera en el metaverso. Aquí hay algunos consejos simples sobre cómo protegerse.

## **La mayoría de las ofrendas de inversión están reguladas.**

En la mayoría de las instancias, cualquier persona o entidad que ofrece o promueve algún tipo de ventura como una oportunidad de inversión —ya sea en el mundo real o virtual— debe estar registrada en uno o más reguladores de valores. La manera más fácil de protegerse es ponerse en contacto con el regulador de valores de su jurisdicción para verificar que la inversión y la persona/entidad que la ofrece están registradas. Recuerde, sin embargo, que el registro no significa necesariamente que la inversión es buena o adecuada para usted.

**¡No caiga para el bombo!** Mirar a más allá del mercadeo llamativo en línea. Los estafadores utilizan las redes sociales populares y emergentes para publicar cientos, incluyendo miles, de publicaciones para promover ofrenda de inversión ilegales. También pueden crear videos que circularán ampliamente en varias plataformas para explicar cómo y por qué la inversión es la próxima gran cosa. Aun si un video, una publicación o un artículo recibe muchas visitas, gustos o comentarios, no significa que la ofrenda de inversión es real o que valga la pena invirtiendo.

**Evitar discutiendo las inversiones con avatares.** Los estafadores conversarán con usted sobre una ofrenda de inversión si se lo permite. En el metaverso, los avatares añaden otra capa de complejidad, porque usted puede sentir algo en común con la forma en que una persona ha elegido retratarse o representarse a sí misma. Si alguien menciona la inversión, le pide dinero o discute las finanzas, es mejor pasar a un tema diferente. Si son persistentes, es probablemente una buena idea para usted evitar a la persona y a su avatar por completo.

**No compartir información personal o de cuenta.** El metaverso está diseñado para fomentar la interacción inmersiva y uno a uno con otros a través de avatares y espacios virtuales. Tales interacciones pueden generar confianza y los usuarios pueden divulgar su información financiera personal o contraseñas, pensando que la persona con la que están interactuando es un amigo confiable. Los estafadores son buenos para generar confianza—tanto en línea como en el mundo real.

## **Mantenerse alejado de las ofrendas de inversión en criptomonedas o NFT de metaversos.**

Las estafas criptoactivas han dominado los titulares durante los últimos años. Los estafadores han robado miles de millones de los inversores a través de varios medios, incluyendo las ofrendas falsas de NFTs y criptomonedas. El tironeo de alfombra, también conocidos como el “pump y dump,” son una estafa común. Esto sucede cuando los estafadores promueven febrilmente un proyecto NFT o criptográfico, haciendo que el valor percibido del activo o proyecto aumente, y luego lo abandonan, tomando el dinero de los inversores y dejándolos con un activo digital ahora sin valor.

## **Tener cuidado con las noticias falsas y los chismes de celebridades**

**en línea.** Los estafadores escriben artículos falsos en línea y publicaciones en las redes sociales que crean rumores al afirmar falsamente que una celebridad o figura pública está involucrada en una inversión en tecnología. Están jugando con el hecho de que se sabe que este individuo invierte o tiene interés en tendencias en línea o innovaciones financieras, como NFTs o criptomonedas. Estas publicaciones y artículos son a menudo forman parte de una campaña de desinformación en línea destinada a atrayendo inversores.

## **Verificar la información haciendo contacto directo en el mundo**

**real.** Los estafadores pueden usar el nombre de un negocio del mundo real para legitimar una inversión falsa o un servicio financiero ofrecido en el metaverso. Muchas compañías todavía están evaluando sí o no a operar en el metaverso. Por lo tanto, es mejor para verificar las promociones de inversión metaversa haciendo contacto directo con un representante del negocio o marca del mundo real fuera del mundo virtual donde se encontró con la oferta.

**Evitar los consejos de inversión en el metaverso.** Las empresas e individuos que brindan servicios de asesoría de inversiones en los estados unidos generalmente están registrados en la Comisión de Bolsa y Valores (SEC) o en uno o más reguladores estatales de valores. En Canadá, las empresas y los individuos deben estar registrados con los reguladores de valores en las provincias y territorios donde ellos operan. Consultar con el regulador de valores de su estado, la base de datos de divulgación pública de asesores de inversiones de la SEC o BrokerCheck de FINRA para verificar el registro del estado de individuos o empresas. En Canadá, usar la Búsqueda de Registro Nacional de la CSA.

**Buscar para las señales alertas del fraude de inversión.** Los estafadores pueden decir que una inversión metaversa tiene poco ningún riesgo, al tiempo que ofrecen garantías de que su dinero estará seguro porque usted es parte de una comunidad en línea. Recordar: cada inversión con lleva riesgos, y no se puede garantizar ninguna inversión. Comprender los riesgos y asegúrese usted esta cómodo con ellos, incluyendo la posibilidad de que usted puede perder toda su inversión. Revisar las señales de advertencia del fraude en el folleto, “Protéjase de Inversión del Fraude,” a [www.azcc.gov/azinversor](http://www.azcc.gov/azinversor) para comprender las tácticas comunes que los estafadores usan para estafar a las personas.

## **La Conclusión**

El metaverso ofrece la oportunidad de experimentar mundos virtuales totalmente inmersivos que pueden parecerse mucho al mundo físico al que nos despertamos todos los días, así como mundos fantásticos construidos sobre realidades alternativas. Sin embargo, las personas deben saber que las reglas que se aplican a las inversiones en el mundo físico también se aplican a las inversiones en mundos virtuales. Al considerar cualquier inversión, usted debe estar atento a las alertas del fraude y considerar objetivamente toda la información disponible para usted antes de comprarla. Si usted sospecha del fraude o actividad ilegal, póngase en contacto con el regulador de valores de su estado o provincia de inmediatamente.

## **NASAA Alerta del Inversor Informado**

*NASAA ha proporcionado esta información como un servicio a los inversores. No es una interpretación legal ni una indicación de una posición política por parte de la NASAA o cualquiera de sus miembros, los reguladores de valores estatales y provinciales. Si usted tiene preguntas sobre el significado o la aplicación de una ley o regla o regulación estatal en particular, o una regla modelo de la NASAA, declaración de política u otros materiales, consulte con un abogado que se especialice en la ley de valores.*

