



Lo que debe saber sobre...

FRAUDE DE INVERSIONES



Investor Protection Institute

Programa del Investor Protection Institute para la educación y protección del inversionista

Los fraudes financieros, las estafas de inversión y los ardidés para enriquecerse rápido a menudo no se reportan porque las víctimas se sienten demasiado avergonzadas como para admitir que fueron tan crédulas. Pero no es tan fácil saber si una inversión es fraudulenta. Cualquiera puede resultar víctima.

Los adultos mayores, especialmente los mayores de 65 años, son más propensos a ser un blanco de los estafadores y perder dinero.

Si parece ser demasiado bueno para ser verdad, probablemente lo es.

\$500 mil millones

la pérdida anual

Se estima que cada año, el fraude financiero les cuesta más de \$50 mil millones a los estadounidenses.

Use la base de datos EDGAR para averiguar si un producto de inversión está registrado con la SEC: Busque "EDGAR" en SEC.gov



¡CUIDADO con estos cuentos!

- "Usted puede ganar mucho dinero, no hay riesgo".
- "Sólo se puede entrar hoy".
- "Este es un negocio seguro".
- "Todo el mundo lo está comprando; es de gran demanda".
- "No confíe en mi palabra. Escuche a su amigo que acaba de ganar muchísimo dinero".

¿Le dieron una sugerencia para hacerse rico rápidamente? Por lo general se trata de un fraude.

Tipos de trampas

- **Fraude de afinidad** - Los miembros de un grupo son timados por uno de los suyos, a menudo no se reporta.
- **Fraude de honorario por adelantado** - Le piden dinero por adelantado para que se pueda completar el negocio (por ejemplo, un "funcionario de Nigeria").
- **Ardides Ponzi** - A los inversionistas iniciales se les paga con fondos de los inversionistas posteriores, se promocionan como de alto rendimiento y bajo riesgo.
- **Pirámides** - Los inversionistas reciben ganancias por conseguir nuevos reclutas, muy parecidos a los ardidés Ponzi.
- **Pagaré** - El inversionista presta su dinero a cambio de pagos de renta fija.
- **Estafas de inversión anterior a la IPO (oferta pública de acciones)** - Alguien ofrece venderle valores no reglamentados que pueden o no pertenecerle o que son falsos.
- **Estafa "pump-and-dump"** - Primero alguien intenta impulsar el precio de la acción con información falsa y luego vende sus acciones.
- **Ofertas privadas** - Ofertas de inversión limitada, no reglamentada que carecen de transparencia y liquidez.
- **Estafas de bienes raíces en crisis** - Los estafadores promocionan ejecuciones hipotecarias, ventas al descubierto o bienes raíces muy apalancados.
- **Programas de perforación de gas y de petróleo** - Promesa de rendimientos lucrativos y tácticas de ventas de alta presión que ocultan el riesgo.
- **Cuenta de corretaje por medio de representante ("cuenta proxy")** - Alguien le ofrece abrir una cuenta de compraventa de acciones a su nombre y luego actuar en nombre suyo.

40%

Un estudio de FINRA indica que 4 de cada 10 inversionistas NO pudieron detectar una estafa financiera. No es de extrañar que la mayoría del fraude no se denuncia.

Productos nuevos, Estafas nuevas

Las inversiones nuevas y la innovación financiera crean estafas nuevas. Cuidado con las inversiones en sitios web de financiación colectiva ("crowdfunding") o en productos nuevos como la moneda digital. Los estafadores también leen los titulares.

Tome medidas para protegerse

Utilice un asesor de confianza que esté registrado con la entidad reguladora de valores de su estado.

No le dé un control total al asesor; lea sus estados de cuenta.

No emita cheques a nombre del vendedor.

Elija inversiones que pueda comprar o vender a través de empresas de buena reputación.

Si sospecha fraude o robo... denúncielo. No se avergüence.

No envíe dinero para calificar como ganador de algo.

¡Alto!

No invierta en algo que no entiende.

Reconozca estas señales de peligro...

- El asesor le asegura que la inversión que le propone **no puede perder dinero**.
 - El asesor **no está autorizado** o registrado para vender la inversión.
 - Alguien se interesa en sus finanzas, en especial **alguien que usted recién conoce**.
 - Alguien le pide que le mande **dinero de inmediato** y le nombra sus familiares.
 - Recibe una llamada o un mensaje de correo electrónico **no solicitado** de alguien que le quiere vender una inversión.
- Denuncie una sospecha de fraude a un regulador de valores estatal o visite NASAA.org.