

Alerta para los inversionistas: aumentan las denuncias de estafas relacionadas con las inversiones

14 de diciembre de 2020

La SEC ha experimentado recientemente un aumento significativo en las denuncias, las consultas y los consejos relacionados con las estafas en materia de inversiones. La Office of Investor Education and Advocacy de la SEC insta a los inversionistas a que estén en alerta máxima para protegerse a sí mismos y a los demás de ser víctimas de los fraudes relacionados con las inversiones.

Los estafadores utilizan los tiempos de incertidumbre y cambio, como la actual pandemia de COVID-19, para atraer a las víctimas hacia las estafas relacionadas con las inversiones. A continuación, encontrará consejos que lo ayudarán a reconocer y evitar fraudes como los esquemas piramidales, las estafas de certificados de depósito falsos, las promociones de acciones falsas y las estafas financieras comunitarias.

Tenga cuidado con los esquemas de piramidales

En un esquema piramidal, los estafadores utilizan el dinero de nuevos inversionistas para pagar a los inversionistas existentes. Lo que parece ser un rendimiento de su inversión es, en realidad, dinero de otros inversionistas que han sido estafados. Preste atención a estas señales de un esquema piramidal:

- **Rendimiento de la inversión alto garantizado.** Las promesas de un rendimiento de la inversión alto, a menudo acompañadas de una garantía de poco riesgo o ninguno, es una señal clásica de un esquema piramidal. Toda inversión tiene un riesgo, y la posibilidad de obtener un rendimiento alto suele conllevar un riesgo grande. Si suena demasiado bueno como para ser verdad, probablemente sea una estafa.
- **Vendedores sin licencia y no registrados.** La mayoría de los esquemas piramidales involucran a personas o a empresas que no tienen licencia o que no están registradas. Debe verificar si un vendedor está realmente registrado o si tiene licencia utilizando las herramientas de búsqueda gratuitas y fáciles de usar en [Investor.gov](https://www.investor.gov).
- **Rendimiento demasiado constante.** Los valores de inversión tienden a fluctuar con el tiempo. Desconfíe de una inversión que genere un rendimiento positivo constante, independientemente de las condiciones del mercado.

No caiga en la trampa de los certificados de depósito falsos

Durante los períodos de volatilidad del mercado, es más probable que los inversionistas busquen productos financieros con rendimiento de tasa fija, como los certificados de depósito. Los anuncios en línea, a veces, dirigen a los inversionistas a sitios web

"falsos" que imitan los sitios reales de las instituciones financieras legítimas. Estos sitios web falsos pueden estar vendiendo certificados de depósito falsos. El sitio web puede tener direcciones URL similares a las de los sitios web de empresas legítimas o pueden utilizar nombres y URL que suenen legítimos.

Preste atención a las siguientes afirmaciones o declaraciones para poder identificar si un sitio web que vende certificados de depósito puede ser falso:

- Se ofrecen tasas altas de interés sin penalidades por retiros anticipados.
- Solo se promocionan certificados de depósito (y ningún otro producto financiero).
- Se indica a los inversionistas que transfieran fondos al extranjero o a una cuenta con un nombre distinto al de la institución financiera que figura en la lista.
- Se identifican "socios de compensación" supuestamente registrados en la SEC.

Antes de comprar un certificado de depósito en un sitio web a través de una búsqueda en Internet, tenga en cuenta estos [consejos](#) para evitar estafas relacionadas con los certificados de depósito.

Desconfíe de las promociones de acciones que contienen afirmaciones sobre la COVID-19

Acciones de cumplimiento de la SEC. La SEC ha ordenado docenas de [suspensiones de operaciones comerciales](#) y, en varios casos, ha presentado cargos por fraude, contra empresas que dicen ofrecer servicios o productos relacionados con la COVID-19. Obtenga más información sobre estas acciones en el [sitio web de respuesta ante el coronavirus \(COVID-19\) de la SEC](#).

Hemos tomado conocimiento de promociones que afirman que empresas que cotizan en bolsa están preparadas para beneficiarse de la actual pandemia porque, por ejemplo, están desarrollando productos o servicios que pueden prevenir, detectar o curar la COVID-19, y, en consecuencia, las acciones de estas empresas aumentarán drásticamente de valor. Los promotores pueden utilizar las redes sociales (incluso Facebook y Twitter), los correos electrónicos no deseados y [llamadas no solicitadas](#) para vender una acción específica.

Tenga cuidado con las afirmaciones de que los productos o los servicios de una empresa pueden ayudar a detener la COVID-19, especialmente, las afirmaciones que implican [acciones de micro capitalización](#). Estas afirmaciones pueden hacerse como parte de esquemas de "[inflar y vender rápido](#)" fraudulentos. Puede perder sumas importantes de dinero si invierte en una empresa que hace afirmaciones poco precisas o poco fiables, y es posible que no pueda vender sus acciones si se suspenden las operaciones comerciales de la empresa.

Tenga cuidado con las estafas financieras comunitarias

Los estafadores, a veces, se aprovechan de la confianza y las amistades muy fuertes dentro de una comunidad y apuntan a los miembros de grupos identificables, incluidas

las personas con lazos comunes por motivos de etnia, nacionalidad, religión, orientación sexual, servicio militar y edad. Esto se conoce como fraude de afinidad.

La SEC presenta habitualmente cargos contra los autores de fraudes de afinidad, y las últimas acciones de cumplimiento de la SEC implican esquemas que tienen como objetivo a miembros del servicio militar de los EE. UU., inmigrantes africanos, personas mayores y dueños de pequeñas empresas, y miembros de las comunidades de amish y menonitas, hispanos, haitianos, y personas sordas, con dificultades auditivas o con pérdida de la audición.

Los estafadores pueden ser (o pueden fingir ser) parte del grupo al que se dirigen. Pueden reclutar a los líderes del grupo para que difundan el esquema. Esos dirigentes tal vez no se den cuenta de que la "inversión" es, en realidad, un fraude, lo que significa que ellos también pueden ser víctimas.

Incluso si tiene algo en común con alguien que le vende una inversión, use las herramientas de búsqueda gratuitas y fáciles de usar en [Investor.gov](https://www.investor.gov) para verificar los antecedentes de la persona, incluida la licencia y el estado de registro de la persona.

Recursos adicionales

[Alerta para los inversionistas: fraudes dirigidos a los inversionistas de Main Street \(Frauds Targeting Main Street Investors - Investor Alert\)](#).

[Alerta para los inversionistas: cuidado con las estafas en materia de inversiones relacionadas con el coronavirus \(Look Out for Coronavirus-Related Investment Scams - Investor Alert\)](#).

[Retiros anticipados de las cuentas de jubilación relacionados con la COVID-19: cuidado con los estafadores y otros malos actores que apuntan a sus ahorros para la jubilación \(COVID-19 Related Early Withdrawals from Retirement Accounts—Be Careful of Fraudsters and other Bad Actors Targeting Your Retirement Savings\)](#).

[Cómo evitar estafas \(videos\) \(How to Avoid Scams - videos\)](#).

[Artículo de la FTC: Estafas de bienes raíces e inversiones \(FTC article: Real Estate and Investment Scams\)](#).

[Informe sobre posibles fraudes relacionados con los valores a la SEC en línea en \[www.sec.gov/tcr\]\(https://www.sec.gov/tcr\)](#).

Visite [Información en Español](#) en [Investor.gov](https://www.investor.gov), el sitio web de la SEC para inversionistas independientes. Llame a la Office of Investor Education and Advocacy (OIEA) de la SEC al 1-800-732-0330, formule una pregunta [usando este formulario en línea](#), o envíe un correo electrónico a la OIEA a Help@SEC.gov. Reciba las alertas y los boletines para inversionistas por [correo electrónico](#) o a través del [aviso de](#)

actualizaciones de páginas web. Siga a la OIEA en Twitter @SEC_Investor_Ed. Indique que le gusta la OIEA en Facebook en facebook.com/secinvestoreducation.

Este boletín representa las opiniones del personal de la Office of Investor Education and Advocacy. No es una norma, reglamento o declaración de la Securities and Exchange Commission (la "Comisión"). La Comisión no ha aprobado ni desaprobado su contenido. Este boletín, como todas las declaraciones del personal, no tiene fuerza o efecto legal: no altera ni enmienda la ley vigente y no crea obligaciones nuevas o adicionales para ninguna persona.