

**PARA LA SEGURIDAD DE LAS PERSONAS
MAYORES DE TENNESSEE**

CÓMO IDENTIFICAR Y PREVENIR LOS FRAUDES DE INVERSIONES



State of Tennessee
Office of the Attorney General & Reporter



Department of
**Commerce &
Insurance**

Consumer Affairs

Contacto (800) 342-8385
www.tn.gov/commerce/section/consumer-affairs



Las personas mayores suelen ser objeto de fraudes de inversiones porque en muchos casos cuentan con ahorros y bienes. Los fraudes de inversiones pueden ser desastrosos para la estabilidad financiera que tanto trabajo les costó adquirir. El objetivo de la Oficina del Fiscal General de Tennessee es informar a las personas mayores, sus familiares y a las personas encargadas de su cuidado acerca de los fraudes de inversiones y los recursos que hay disponibles para ponerles fin y denunciarlos.



QUÉ SON LOS FRAUDES DE INVERSIONES

Los fraudes de inversiones consisten en las prácticas engañosas usadas para convencer a la persona de que invierta dinero. Los fraudes pueden ser con valores de la bolsa, bonos, notas, productos básicos, monedas o incluso hasta bienes raíces. El embaucador puede dar información incierta o errada acerca de inversiones reales o inventar una oportunidad falsa.

El embaucador en inversiones puede ser desde un operador de ventas telefónicas hasta un asesor financiero. Es inteligente, sociable, encantador y persuasivo. Hace todo lo posible por ganar su confianza para que usted no investigue antes de invertir.

FRAUDES DE INVERSIONES

- **Fraudes basados en afinidades:** El embaucador se aprovecha de miembros de grupos fácil de identificar por lo general basado en sus edades, afiliaciones religiosas u orígenes étnicos. Pretende tener algún tipo de lealtad para con ese grupo y a menudo manipula al líder de manera que crea en un proyecto de inversiones para que los demás también inviertan.
- **Programas de inversiones de alto rendimiento:** El embaucador promete a los inversionistas alto rendimiento con muy poco riesgo o sin riesgo alguno cuando en realidad lo que está vendiendo son valores de la bolsa que carecen de valor por completo. A menudo estas inversiones no están registradas y los vendedores no están acreditados.
- **Ventas piramidales:** El embaucador alega que una pequeña inversión puede producir grandes ganancias pero solo si usted convence a otras personas para que inviertan también. La “ganancia” obtenida por los primeros inversionistas procede del dinero pagado por los inversionistas posteriores. El esquema fracasa cuando ya no pueden encontrar nuevos inversionistas para que contribuyan.
- **Fraudes Ponzi:** El estafador, por lo general un administrador de carteras, alega que invertirá su dinero y podrá obtener grandes rendimientos, lo cual es falso. Las ganancias que usted recibe son del dinero pagado por los inversionistas posteriores que también han sido engañados. El fraude fracasa cuando el estafador ya no tiene a quién embaucar.

- **Infla y vende:** El embaucador compra acciones de la bolsa baratas y riega rumores con información falsa para aumentar el interés en esas acciones y aumentar los precios. Las personas que las compran se quedan con acciones que carecen de valor por completo cuando el embaucador vende las acciones infladas.
- **Fraudes de recuperación:** El embaucador promete ayudarle a recuperar el dinero perdido en otras inversiones si usted paga una suma por adelantado. Por lo general no hace nada después que usted le paga.
- **Productos financieros inadecuados:** Un asesor financiero puede vender productos financieros inadecuados para personas mayores para recibir altas comisiones. Estos productos, como por ejemplo las anualidades, pueden hacer que su dinero sea inaccesible e imponer altas sanciones por retirarlo. Otros asesores facturan por honorarios inexplicables o transacciones no autorizadas, o adquieren pólizas de seguro fraudulentas para recibir comisiones.

A LO QUE DEBE ESTAR ATENTO

- Promesas de que una inversión va a rendir de cierta manera o conducir a mayor rendimiento, cualquier promesa de resultados que parecen ser demasiado buenos para ser ciertos.
- Personas no acreditadas que transan valores no registrados.
- Personas que pretender ser duchas en materias de pensiones/ inversiones aunque no es cierto.
- Falta de documentación legal obligatoria donde se detalla la inversión (por ej. con los valores de la bolsa/fondos mutuos le tienen que dar un prospecto y con los bonos le tienen que dar un folleto).
- Con los agentes de ventas agresivos, insistentes que exigen que se tomen decisiones inmediatas respecto a las inversiones.

CONSEJOS PARA EVITAR FRAUDES DE INVERSIONES

- Use [BrokerCheck.finra.org](https://www.brokercheck.finra.org) para verificar si un corredor tiene licencia o hay alguna divulgación o queja en su contra.
- Antes de invertir, dedique siempre algo de tiempo a investigar cualquier posible oportunidad de inversión. Pida documentos impresos respecto a la inversión. Use la base de datos EDGAR (www.sec.gov/edgar/searchedgar/webusers.htm) para hacer búsquedas de inversiones y empresas de inversiones.



- Obtenga el nombre y la información de la empresa del vendedor que le ofrece la inversión. Investigue acerca del vendedor y de la empresa antes de tomar una decisión respecto a la inversión.
- Investigue siempre en el caso de sociedades de inversión o vendedores que alegan tener “certificación en personas mayores” o ser asesores en pensiones.

- Comuníquese con la Sección de Registros de la División de Valores de Tennessee al (615) 741-3187 si tiene alguna pregunta respecto a alguna inversión.

QUÉ HACER EN CASO DE QUE SE CONVIERTA EN VÍCTIMA DE UN FRAUDE

Si piensa que ha sido víctima de un fraude de inversiones, recomendamos que tome las siguientes medidas:

1) Documento el fraude: Lleve cuenta de los detalles del fraude, incluido lo siguiente:

- nombre de la empresa;
- nombres de las personas con las que se comunicó;
- información de contacto (números de teléfono, direcciones de sitios web);
- números de registro de la supuesta agencia reguladora;
- cronología del evento;
- informe policial (si hay uno disponible);
- su informe crediticio más reciente de las tres agencias de informes crediticios;
- registros de conversaciones telefónicas, incluidas notas del tipo de información intercambiada; y
- cualquier otra información pertinente.

2) Tome medidas: Denuncie el fraude a las agencias reguladoras estatales y federales.

- **Sección de Registros de la División de Valores de Tennessee.** Presente una queja al (615) 741-5900 o por correo electrónico a securities3@tn.gov. O presente la queja en línea en <https://tn.gov/commerce/topic/commerce-file-a-complaint>.

- **Oficina de Educación y Defensa del Inversor de la Comisión de Bolsa y Valores de EE.UU. al,** (800) SEC-0330. Presente la queja en <https://www.sec.gov/complaint.shtml>.
- **Autoridad Reguladora del Sector Financiero (FINRA, por sus siglas en inglés),** Línea de asistencia para personas mayores (L-V 9-5, hora del este): (844) 574-3577. Para todos los inversionistas: (301) 590-6500. Presente una queja en línea en <http://www.finra.org/investors/investor-complaint-center>.
- **Comisión de Comercio de Futuros de Productos Básicos de EE.UU.** Línea de ayuda al consumidor: (202) 418-5514. Presente una queja en línea en <http://www.cftc.gov/TipOrComplaint>.





RECURSOS

Infórmese acerca de fraudes de inversiones u obtenga información acerca de inversionistas profesionales:

- **División de Valores de Tennessee:** www.tn.gov/commerce/section/securities, o llame al (615) 741-2947.
- **Riesgos de inversiones, Comisión Federal de Comercio:** <https://www.consumidor.ftc.gov/articulos/s0238-riesgos-de-inversion>
- **Autoridad Reguladora del Sector Financiero (FINRA):** www.finra.org, o www.saveandinvest.org, o llame al (844) 574-3577.
- **Comisión de Comercio de Futuros de Productos Básicos de EE.UU.:** www.investor.gov, o llame al (800) 732-0330.
- **Asociación Norteamericana de Administradores de Valores:** www.nasaa.org, o www.serveourseniors.org/
- **Comisión de Comercio de Futuros de Productos Básicos de EE.UU.:** www.smartcheck.cftc.gov, o llame al (866) 366-2382.



State of Tennessee
Office of the Attorney General & Reporter



Department of
**Commerce &
Insurance**

Consumer Affairs