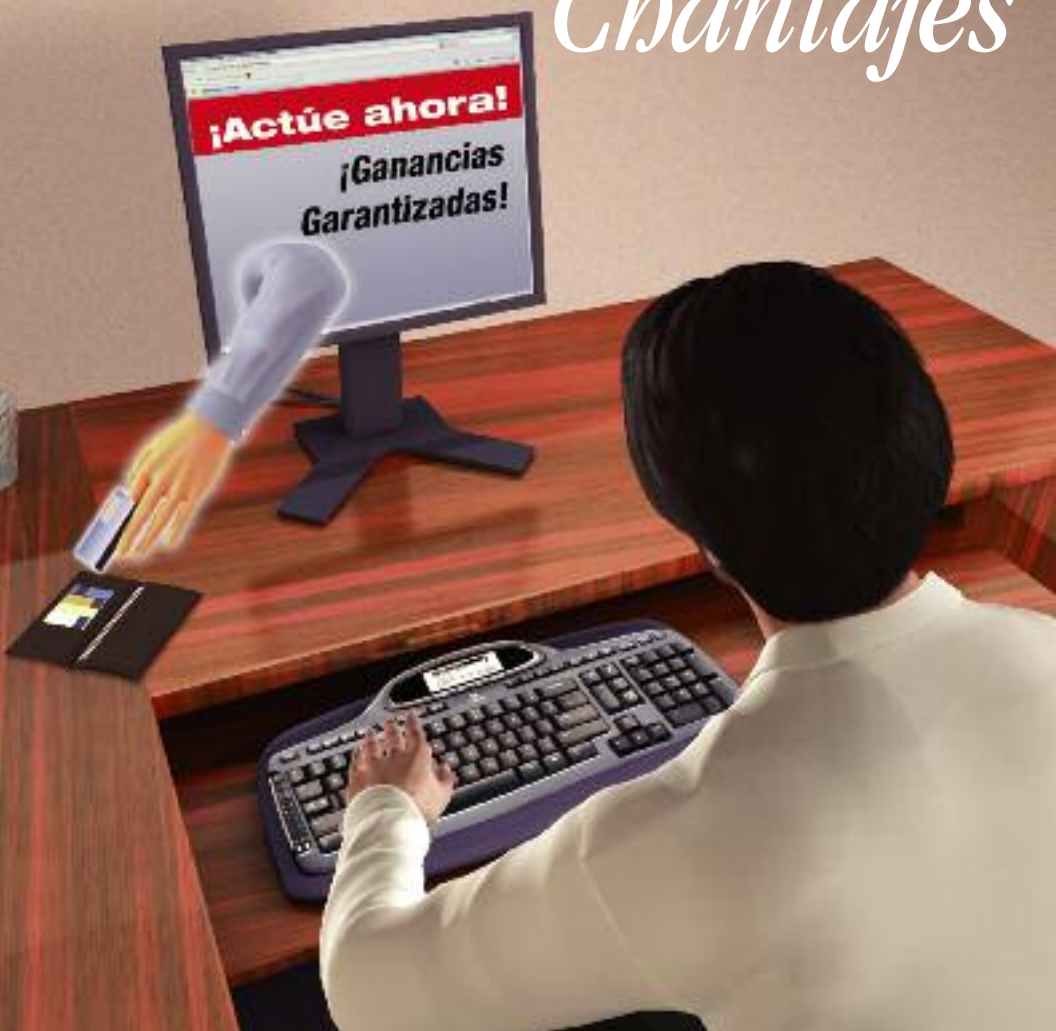


# *Estafas y Chantajes*





Este folleto fue traducido por Chicago Appleseed para La Justicia. Chicago Appleseed para La Justicia es una organización que investiga y aboga por reformas fundamentales y sistémicas que están relacionadas con políticas y prácticas que impiden el máximo potencial de los individuos. Chicago Appleseed se enfoca en temas relacionados con la justicia social y la efectividad del gobierno que varían desde sistemas judiciales justos hasta el acceso equitativo a las instituciones financieras.

[www.chicagoappleseed.org](http://www.chicagoappleseed.org)



*“¡Duplique su dinero en seis meses sin absolutamente ningún riesgo!”*

*“¡Actúe de inmediato porque esta oportunidad no durará mucho!”*

*“¡Le garantizamos que verá grandes ganancias!”*

***Ofertas de inversiones*** nos llegan constantemente por medio de diferentes fuentes. Algunas llegan por teléfono en forma de telemarketing. Otras llegan por correo electrónico. Otras aparecen en un anuncio de su periódico o revista favorita. Y aún otras entran en la sala de su casa por la noche a través de su televisor en forma de “infomerciales”. Y algunas incluso nos llegan a través de un compañero de trabajo, amigo o vecino.

Pero sin importar como usted escuche o lea sobre estas oportunidades de inversiones, tenga mucho cuidado. Aunque algunas de estas ofertas podrían ser legítimas, muchas de estas oportunidades de inversiones son estafas con el único propósito de separarlo de su dinero.

# *Que debería saber usted sobre estafas financieras*

## **Cualquier persona puede ser víctima de una estafa financiera.**

Aunque usted solo piensa que viudas, jubilados y personas de bajos recursos sean los candidatos ideales para fraudes financieros, los estafadores no discriminan. Atletas profesionales, exitosos ejecutivos de negocios, líderes políticos, doctores, abogados e incluso economistas han sido víctimas de estos fraudes financieros.

De hecho, algunos estafadores específicamente buscan personas con altos recursos, mientras otros deliberadamente buscan familias de bajos recursos o en dificultades financieras, imaginando que dichas personas prestarán más atención a cualquier propuesta que ofrezca muchas ganancias a corto plazo.

Aunque las víctimas de fraudes financieros se diferencian unas de otras en varias maneras, todas ellas tienen algo en común: su avaricia es mayor que su cautela.

Admitámoslo. Todos queremos más dinero. - para pagar las cuentas, para mandar a nuestros niños a la Universidad, para viajar, para jubilarnos cómodamente. A veces esa necesidad por el dinero nubla nuestro juicio, llevándonos a ignorar lo que nuestro sentido común nos está diciendo, y en cambio solo creer en lo que queremos creer.

*¡Si usted piensa que esto no le puede pasar a usted, piénselo de nuevo!*



*Aún si usted conoce  
los fraudes más  
comunes, los estafadores  
son muy innovadores  
y constantemente  
están inventando  
uno nuevo.*

### **Los expertos en fraudes son hábiles mentirosos.**

Estafadores son muy buenos pretendiendo que representan a un negocio legítimo. Nunca asuma que usted sabrá identificar una estafa, cuando escuche una. Estafadores son muy convincentes cuando ofrecen atractivas inversiones, viajes, vacaciones, y solicitan donaciones . . . la lista parece interminable. Aún cuando usted ya conozca los fraudes más comunes, estos estafadores son muy innovadores y constantemente están inventando uno nuevo.

No importa que preguntas usted haga, o cuantas preguntas usted haga, los estafadores son muy hábiles y suelen tener una respuesta creíble para todo. Por esa razón usted debe ser muy cauteloso con cualquier venta proveniente de personas u organizaciones que no conoce, y tiene que investigarlas con mucho cuidado antes de comprar o invertir en lo que le ofrecen.

# *Características de un chantaje financiero*

## **El estafador quiere ser su amigo.**

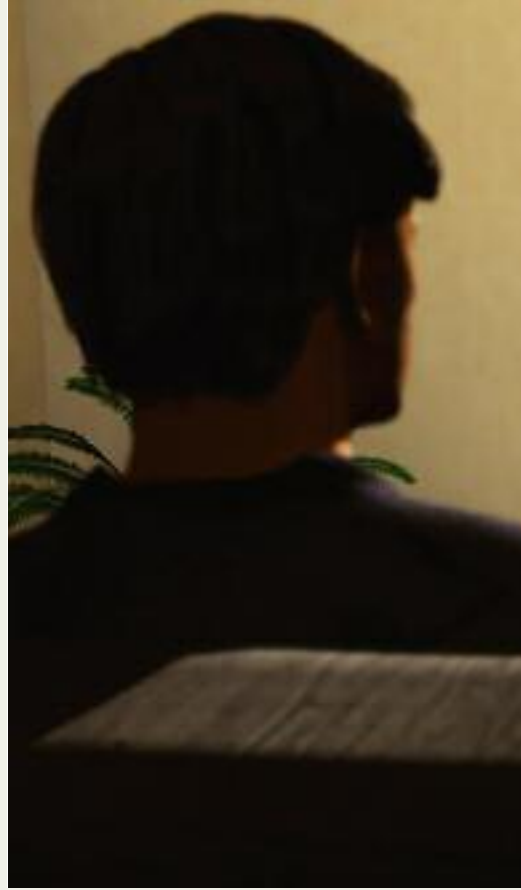
Muchas víctimas de chantajes financieros reportan que el estafador “parece una buena persona”. Es verdad. Estafadores son muy amistosos – inicialmente. Ellos escuchan sus problemas personales. Le llaman de vuelta cuando dicen que lo harán. Ellos dan la impresión de preocuparse por usted. Desafortunadamente, la amistad termina tan pronto obtienen su dinero.

## **Tácticas de ventas con mucha presión.**

La venta podría comenzar muy amigablemente, pero si el estafador se imagina que usted no será una "presa fácil" el podría cambiar su enfoque y ser más “agresivo”. Algunos estafadores podrían llegar a insultar o discutir, cuestionando su inteligencia o advirtiéndole que “usted nunca será una persona rica sino se arriesga”.

## **Una “demanda”, por una decisión inmediata.**

Los estafadores siempre parecen tener una respuesta para cualquier



pregunta que usted tenga sobre la inversión. Y si usted titubea, ellos muchas veces insisten que tome una decisión “en ese mismo momento”.

## **Una oferta que parece demasiado buena para ser de verdad.**

El viejo consejo todavía es el mejor. “Si le parece demasiado bueno para ser verdad, probablemente no lo es”. Usted debe estar consciente, sin embargo, que algunos estafadores son muy sofisticados.





Ellos dicen cosas que parecen lo suficientemente razonables para mantenerle interesado.

### **Solicitud de un número de tarjeta de crédito para un propósito que no incluye hacer una compra.**

El estafador podría pedirle su número de tarjeta de crédito “para propósitos de identificación” o por otra razón diferente. Cualquiera sea la causa, una vez que el estafador tenga su número de tarjeta, lo mas probable es que vea cargos sin autorización en su próxima cuenta.

### **Ofrecen mandar a alguien a “recoger el dinero” u otro esquema para engañarlo más rápidamente.**

Esto podría ser parte de una táctica “urgente”. También podría ser que este tratando de evitar cargos federales por correo fraudulento al no tener que enviarlo a través de las autoridades oficiales del correo . . . o es simplemente un intento de apropiarse de su dinero antes que usted cambie de opinión.

## **Una promesa de que algo es “gratis”**

Muy a menudo esta promesa es seguida por una “explicación” que un “pago de buena voluntad” es requerido de su parte. A pesar que firmas honestas realmente podrían atraer clientes promoviendo ofertas gratis, los estafadores muchas veces le piden que pague algo para obtener cualquier cosa que es “gratis”. Lo que sea que usted reciba “gratis”, si es que recibe algo, lo más probable es que valga mucho menos de lo que usted pago.

## **Una inversión que es “sin riesgos”.**

Con excepción de las obligaciones del gobierno de los EE.UU., todas las inversiones tienen riesgo en algún nivel. ¡Piénselo! Si realmente existiera una inversión sin riesgos, con grandes ganancias garantizadas, ¿usted cree que el estafador quiera compartir esa información con más inversionistas?

## **Negativa a proveer información escrita o referencias que usted pueda contactar.**

Estafadores dan muchas razones por las cuales no pueden seguir esas peticiones: “No hay tiempo para eso”, o “es una oferta nueva y el material impreso no esta disponible todavía”. Acuérdesese, hasta con referencias, sea cauteloso.

## **Una sugerencia para que usted compre o invierta basado en la “confianza”.**

“Confíe en mí,” dice el que lo llama. Pero, aunque la confianza es una característica admirable, no debería ser dada indiscriminadamente . . . ciertamente no a personas desconocidas que están pidiendo su dinero.

*“No hay tiempo para eso, es una oferta nueva . . .”*



# *Tipos comunes de Fraudes Financieros*

## **Esquemas de Ponzi/Pirámide**

Este es uno de los fraudes financieros más viejos que ha sido y usados porque ha resultado ser uno de los más lucrativos. En una operación Ponzi, el estafador inicialmente se acerca a un pequeño número de personas y las convence para invertir en su programa. Entonces el amplía su ganancia neta y usa el dinero que recibe por un segundo grupo de inversionistas para pagarle grandes ganancias a el grupo original. El grupo original, impresionado por su éxito, les dicen a más amigos acerca de este negocio tan lucrativo. El número de inversionistas continúa creciendo y el estafador continúa recaudando dinero. Al final, el estafador desaparece en forma abrupta.

## **Consejos sobre acciones por Internet**

Esta estafa también es conocida como “carga y descarga”. Los estafadores le envían correos electrónicos con publicidad para que usted compre acciones de una compañía. En muchos casos,

los correos electrónicos le dicen a usted que “compre ahora mientras el precio de las acciones es aún bajo”. Pero cuando usted, y otras víctimas como usted - compran, la demanda por estas acciones crece y como resultado el precio de las mismas aumenta. Ese es el momento en que el estafador vende todas sus acciones, dejándole con algo que no vale nada. Estos tipos de fraudes los puede encontrar en boletines financieros de noticias y boletines en línea.

## **Comercio estacional del petróleo y gas**

Si un corredor de la bolsa le garantiza que hay tendencias estacionales en la calefacción por gas natural o la gasolina sin plomo o algún otro mercado, y que usted puede hacer mucho dinero porque las personas necesitan calefacción en el invierno o usan más gasolina en el verano, entonces sospeche. Generalmente, en el momento que usted decidió entrar al mercado de combustibles, el mercado ya ha tomado en cuenta cualquier demanda “estacional”.



Confíe en mí.  
Yo nunca le daré un mal consejo.

### **Fraude de afinidad**

Estafadores a menudo busca grupos con intereses comunes (grupos étnicos, clubes, asociaciones, grupos religiosos, etc.) porque personas tienden a confiar en individuos como ellos o que tienen

intereses similares. No deje que el hecho de que una persona tenga la misma etnicidad o que sea parte de la misma iglesia nuble su juicio.

## *Como evitar convertirse en una Víctima*

### **No tome una decisión rápidamente producto de la presión.**

Habrán veces cuando usted querrá tomar una decisión rápidamente. Pero esas ocasiones, no deberían incluir ninguna promesa de compra de un producto financiero o inversión que usted no conozca que provenga de una persona a la cual no conoce. La decisión de una compra nunca debe ser hecha bajo presión.

### **Siempre pida la información por escrito.**

Pregunte sobre el producto, servicio, inversión, u obra caritativa – y sobre la organización que la ofrece. Esto no debe ser un problema para firmas legítimas. Sin embargo, los estafadores podrían no estar dispuestos a proveer dichos materiales y no querrán exponerse a las autoridades legales y regulativas. Además, insista que usted necesita suficiente tiempo para estudiar cualquier información que reciba antes de ser contactado otra vez.

### **Nunca haga una inversión o compra que usted no entienda completamente.**

La globalización de los mercados y el amplio uso del Internet han resultado en un número ilimitado de oportunidades de inversiones y productos. Pero la diversidad incluye las oportunidades malas y las buenas. Los estafadores buscan individuos que no saben lo que están haciendo, y muchas veces intentan adular a sus víctimas para que las mismas piensen que están tomando una decisión de manera informada. Usted puede sufrir serias pérdidas financieras, a menos que comprenda completamente el producto o inversión que usted está comprando.

*“Usted nunca será rico si no se arriesga.”*

## **Pregunte por cuál agencia estatal o federal la firma está regulada y a nombre de quien está registrada.**

Si usted consigue esa información, pida el teléfono y la dirección para que pueda contactar las agencias y verificar los hechos. Si la firma dice que ellos no están sujetos a registros o regulaciones, tenga mucho cuidado! Incremente sus precauciones al respecto.

## **Investigue cuidadosamente la compañía u organización.**

Los estafadores casi nunca le proveen a usted con información de su compañía. Ellos saben que la mayoría de las personas no investigan o contactan una agencia regulatoria hasta que es demasiado tarde... hasta que le hayan “tomado el pelo”. ¡Demuéstreles que ellos están equivocados! ¡Investigue!

## **Pregunte que recurso tendrá si hace una compra y no queda satisfecho.**

Si hay una provisión de garantía o reembolso, es esencial tenerlo “por escrito” y también estar totalmente satisfecho que el negocio vaya a honrar la garantía si llega a ser necesaria.

## **Tenga cuidado de cualquier testimonio que no tenga manera de comprobar.**

Ellos le podrían proveer con nada menos que un “estafador” al que le han pagado para que hable bien del producto, servicio u organización. Hay muchas formas de investigar la legitimidad de una empresa, y es su responsabilidad que use la gran variedad de recursos disponibles a su alcance para que de esta forma se convierta en un consumidor bien informado y responsable.

## **Tenga cuidado con los sitios del “Web” que son falsos.**

Los estafadores son cada día más sofisticados con sus fraudes. Algunos han creado sitios del “Web” falsos para sus compañías y productos. Algunos incluso han creado sitios del “Web” falsos que se hacen pasar por una agencia del gobierno federal que es responsable por la regulación de su compañía. Siempre haga sus propias investigaciones y trate de estar completamente familiarizado con la agencia u organización que tiene la autoridad para regular el tipo de inversión que usted está considerando.



*“ . . . Si esto le parece demasiado bueno para ser verdad, probablemente no lo es.”*

## **No provea información financiera personal.**

Esto aplica específicamente a tarjeta de crédito e información de cuentas bancarias. La única ocasión en la que usted puede dar su número de tarjeta de crédito es después de que usted haya decidido firmemente hacer una compra y quiera cargarla a su cuenta. Siempre este cauteloso y seguro de que esta haciendo negocios con una compañía acreditada.

## **Simplemente váyase.**

Si el estafador lo ha llamado por teléfono para hacerle publicidad a su producto, simplemente cuelgue el teléfono la próxima vez que llame. Si la oferta le llegó por correo electrónico, bórrala. Si el infomercial le suena demasiado bueno para ser verdad, cambie a otro canal.

*Sea listo.*

*¡No se deje estafar!*

## **RECURSOS**

Si la oferta de inversión está relacionada con futuros, contacte NFA ([www.nfa.futures.org](http://www.nfa.futures.org)) para ver si la compañía está registrada con la Comisión del Comercio en Futuros sobre Mercancía ([www.cftc.gov](http://www.cftc.gov)).

Si la oferta de inversiones está relacionada con valores, contacte la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (Financial Industry Regulatory Authority) ([www.finra.org](http://www.finra.org)) para ver si la compañía está registrada con la Comisión de Bolsa y Valores ([www.sec.gov](http://www.sec.gov)). Usted también puede contactar su Agencia de Valores a nivel estatal (disponible a través de la Asociación de Administradores de Valores de América del Norte en [www.nasaa.org](http://www.nasaa.org)).

### **Recursos Adicionales:**

Centro Nacional de Información sobre el Fraude  
[www.fraud.org](http://www.fraud.org)

Alianza para la Educación del Inversor  
[www.investoreducation.org](http://www.investoreducation.org)

Protección Fiduciaria del Inversionista  
[www.investorprotection.org](http://www.investorprotection.org)

La Asociación Nacional de Futuros es una organización autorizada por el congreso que auto-regula la industria de futuros en los Estados Unidos. Su misión es proveer innovadores programas regulatorios y servicios que protegen a los inversionistas y aseguran la integridad del mercado.

NFA ha preparado este folleto para continuar sus esfuerzos en la educación pública que provee información a potenciales inversionistas.

---

#### **EDITOR**

Asociación Nacional de Futuros

**800-621-3570** • [www.nfa.futures.org](http://www.nfa.futures.org)

#### **DISEÑO**

Lenz Design • Chicago, Illinois • [www.lenzdesign.com](http://www.lenzdesign.com)

#### **ILUSTRACIÓN**

Philip Nicholson • Varberg, Sweden • [www.illustrations.se](http://www.illustrations.se)

---

© 2009 **Asociación Nacional de Futuros** Todos los derechos reservados.

Ninguna parte de este folleto puede ser copiado, almacenado, transmitido por ningún medio, incluyendo electrónicos, mecánicos, fotocopias, grabaciones, o cualquier otro, sin la autorización por escrito de la Asociación Nacional de Futuros. La publicación esta diseñada para proveer información exacta y autorizada con respecto al tema tratado. Aunque la preparación de este folleto se ha hecho con mucho cuidado, la Asociación Nacional de Futuros no se hace responsable por cualquier tipo de errores u omisiones y tampoco se responsabiliza por cualquier obligación por pérdidas o daños incurridos por medio del uso de la información en este libro. En el caso que asesoría legal, financiera u otra asistencia de un experto sea requerida, solicite los servicios de un profesional competente.

---







NATIONAL  
FUTURES  
ASSOCIATION®