

notablemente constantes sin importar las condiciones del mercado- debería levantar sospechas, especialmente en tiempos difíciles.

Estrategias complejas: Evite a cualquier persona que atribuya un éxito inusual a una técnica de inversión muy compleja. Los profesionales legítimos deben ser capaces de explicar claramente lo que hacen. Es fundamental que usted entienda perfectamente cualquier inversión que esté considerando seriamente, incluyendo en qué consiste, cuáles son los riesgos y cómo la inversión genera dinero.

Documentación faltante: Si alguien intenta venderle un activo sin documentación, es decir, sin folleto en el caso de una acción o un fondo de inversión, y sin circular de oferta en el caso de un bono puede estar vendiendo títulos no registrados.

Discrepancias en las cuentas: Las operaciones no autorizadas, la falta de fondos u otros problemas con los extractos de su cuenta podrían ser el resultado de un error genuino, o podrían indicar que se ha producido un hurto o un fraude. Vigile los extractos de su cuenta para asegurarse de que la actividad de la misma es coherente con sus instrucciones, y asegúrese de saber quién tiene sus activos.

Un vendedor insistente: Ningún profesional de la inversión con buena reputación debería presionarle para que tome una decisión inmediata sobre una inversión, ni decirle que tiene que "actuar ya". Si alguien le presiona para

que tome una decisión rápida sobre una compra o venta de acciones, evite hacerlo.

¿CÓMO PUEDO PROTEGERME?

Es fundamental que haga preguntas sobre las inversiones y las personas que las proponen, y que verifique las respuestas, antes de invertir.

Compruebe al profesional de la inversión: Pregunte si el promotor de una oportunidad de inversión está registrado para vendérsela y en dónde puede hacerlo. Un profesional financiero legítimo y su empresa deben estar registrados en la Oficina, la FINRA o la S.E.C. (Dependiendo del tipo de negocio que realice el individuo o la empresa). A continuación, verifique de forma independiente esa información visitando **www.NJSecurities.gov**.

Compruebe la inversión: Pregunte si la inversión está registrada y en dónde. Con muy pocas excepciones, las empresas deben registrar sus activos antes de poder vender acciones al público. Puede averiguar si un producto está registrado en la S.E.C. utilizando la base de datos EDGAR (**www.sec.gov/edgar.shtml**), o con la Oficina llamando al **1-866-I-Invest**.

SI SE PRODUCE UN PROBLEMA

No se avergüence si es víctima de un fraude. Si cree que ha sido víctima de un fraude o de prácticas abusivas por parte de un consultor, asesor, familiar o amigo, presente una queja ante la Oficina:

En línea: **www.NJSecurities.gov**
Por teléfono: **1-866-I-Invest**



EVITE LAS ESTAFAS DE INVERSIÓN

La Oficina de Valores de Nueva Jersey "Oficina" (New Jersey Bureau of Securities) se compromete a proteger a los residentes de Nueva Jersey de ser víctimas de fraudes de inversión. Esta guía le ayudará a los inversores a identificar las estafas y le dará consejos sobre cómo evitar ser víctima de un fraude.

Oficina de Valores de Nueva Jersey



ESQUEMAS COMUNES DE INVERSIÓN

Las estafas de inversión pueden adoptar muchas formas. Aunque el argumento de venta puede cambiar, los fraudes de inversión más comunes tienden a caer en los siguientes esquemas generales:

Esquema piramidal: Un estafador afirma que puede convertir una pequeña inversión en un gran beneficio en un corto periodo de tiempo. En realidad, los participantes ganan dinero únicamente reclutando nuevos participantes en el programa. Los estafadores que están detrás de estas estafas suelen hacer todo lo posible para que sus programas parezcan planes legítimos de marketing multinivel. Los esquemas piramidales acaban por desmoronarse cuando resulta imposible reclutar nuevos participantes.

Esquema Ponzi: Un estafador central recoge el dinero de los nuevos inversores y lo utiliza para pagar supuestos rendimientos a los inversores de la fase anterior, en lugar de invertir o gestionar el dinero como se había prometido. Al igual que los esquemas piramidales, los esquemas Ponzi requieren un flujo constante de entrada de dinero para mantenerse a flote. Pero, a diferencia de los esquemas piramidales, los inversores de un esquema Ponzi no suelen tener que reclutar a nuevos inversores para obtener una parte de los “beneficios”. Los esquemas Ponzi tienden a colapsar cuando el defraudador central ya no

puede atraer a nuevos inversores o cuando demasiados inversores intentan sacar su dinero, por ejemplo, durante tiempos económicos turbulentos.

Esquema de bombeo y descarga: Un estafador compra deliberadamente acciones de una empresa pequeña y poco cotizada a un precio muy bajo y luego difunde información falsa para suscitar el interés por la acción y aumentar su cotización. Creyendo que están haciendo un buen negocio con una acción que se está promocionando, los inversores crean una demanda de compra a precios cada vez más altos.

TÁCTICAS HABITUALES DE VENTA FRAUDULENTO *Los defraudadores de inversiones se ganan la vida asegurando que las ofertas que promocionan parecen ser buenas y verdaderas. Algunas de las tácticas más comunes son:*

La táctica de la “riqueza fantasma”: Mostrando la perspectiva de la riqueza, atrayéndolo con algo que quiere. “Estos pozos de gas tienen garantizado un ingreso de 6.800 dólares al mes”.

La táctica de la “credibilidad de la fuente”: Tratar de crear credibilidad afirmando ser una autoridad o un experto reputado. “Créame, como vicepresidente de la empresa XYZ, nunca vendería una inversión que no produce”.

La táctica del “consenso social”: Haciendo creer que otros inversores

inteligentes ya han invertido. “Así es como__ empezó. Sé que es mucho dinero, pero yo ya compré y también mi madre y la mitad de su iglesia- y vale la pena cada centavo”.

La táctica de la “reciprocidad”: Ofreciendo hacer un pequeño favor para usted a cambio de un gran favor. “Te daré un descuento en mi comisión si compras ahora: la mitad”.

La táctica de la “escasez”: Crear una falsa sensación de urgencia alegando una oferta limitada. “Sólo quedan dos unidades, así que yo que tú firmarías hoy”.

BANDERAS ROJAS DEL FRAUDE

Para mantenerse en guardia y evitar caer en una estafa, busque estas señales de advertencia de fraude en las inversiones:

Garantías: Desconfíe si alguien le garantiza que una inversión tendrá un rendimiento determinado. Todas las inversiones conllevan cierto grado de riesgo.

Productos no registrados: Sea muy escéptico con respecto a cualquier inversión que no esté registrada o que sea vendida por un profesional financiero no registrado o un título que no esté registrado.

Rendimientos excesivamente elevados: Cualquier inversión que suba sistemáticamente mes tras mes -o que proporcione rendimientos