



# Inversiones fraudulentas

No importa si tiene mucho o poco dinero, probablemente siempre está buscando formas de “poner su dinero a trabajar” y ganar más, pero el dinero se le puede volar de las manos si cae en una estafa de inversiones.

- **No crea cuando le dicen que no hay riesgo alguno.** Siempre hay riesgos al hacer inversiones, pero los estafadores le dirán lo contrario. Conozca los riesgos antes de invertir.
- **Cuidado con las promesas de ganancias rápidas.** Nadie puede predecir cómo una inversión va a rendir. A menudo las inversiones que prometen pagar más son las más riesgosas.
- **Obtenga los detalles por escrito.** Las compañías legítimas estarán felices de proveer toda la información que necesite.
- **No acceda a nada de inmediato.** La presión para tomar una decisión inmediata es una señal de fraude.
- **Entienda sus inversiones.** ¿Sabe la diferencia entre acciones y bonos, cuentas de margen o excedente y cuentas de efectivo, opciones y bienes de entrega futura, fondos mutuos y certificados de depósito? Si la respuesta es no, infórmese antes de invertir. Considere obtener asesoramiento profesional.
- **No tome decisiones basadas en testimonios de personas desconocidas.** Alguien que quiere darle consejos amigables sobre una oportunidad buena de inversión puede ser en realidad un estafador tratando de atraerlo a una estafa de inversión.
- **Tenga cuidado especialmente con las inversiones en mercancías.** Los estafadores usualmente prometen que el valor de inversiones en monedas, metales valiosos, arte, piedras preciosas y otras mercancías subirán. La verdad es que el valor de estas inversiones puede subir o bajar drásticamente.
- **Manténgase alejado de las inversiones en el extranjero.** Éstas usualmente son promovidas



como una manera de evadir impuestos. La verdad es que usted sigue siendo responsable por los impuestos, y las inversiones en sí mismas son muy riesgosas.

- **Tenga cuidado con los correos electrónicos sobre inversiones.** Casi todos los correos electrónicos no solicitados son fraudulentos.
- **Tómese su tiempo para investigar la inversión que le ofrecen.** Un buen lugar para empezar es el Departamento de Instituciones Financieras de Wisconsin (DFI), División de Valores, 800-472-4325, [www.wdfi.org](http://www.wdfi.org). Otros recursos de información que le ayudarán a hacer una decisión inteligente sobre su inversión incluyen: la Comisión de Bolsa y Valores (SEC), 800-732-0330, [sec.gov](http://sec.gov); La Asociación de Administradores de Valores de América del Norte (NASAA), 202-737-0900, [www.nasaa.org](http://www.nasaa.org); y la Asociación Nacional de Futuros (NFA) (para inversiones en mercancía) 800-621-3570, [nfa.futures.org](http://nfa.futures.org).

*Para obtener más información, o para presentar una queja, visite nuestro sitio web o contáctese con:*

Department of Agriculture, Trade and Consumer Protection

*Bureau of Consumer Protection*

2811 Agriculture Drive, PO Box 8911

Madison, WI 53708-8911

Correo electrónico: [DATCPHotline@wi.gov](mailto:DATCPHotline@wi.gov)

Sitio web: [datcp.wi.gov](http://datcp.wi.gov)

(800) 422-7128      TTY: (608) 224-5058

(Esta información fue proporcionada por el Centro Nacional de Información Fraudulenta)  
InvestmentFraud812 (rev 4/23)