



# Estafas comunes de inversión

Por lo general, las **estafas de inversión** consisten en conseguir que usted aporte dinero para una inversión dudosa, o una inversión que no existe en absoluto. En la mayoría de los casos, perderá parte o la totalidad de su dinero. Estas son algunas de las estafas más comunes.

## Fraude de anticipos (Timo 419)

En un fraude de anticipos, se persuade a la víctima para que pague dinero por adelantado con la promesa de recibir algo a cambio. El truco está en que el estafador se queda con el dinero y la víctima no vuelve a saber nada de esta persona.

Los estafadores suelen dirigirse a inversores que han perdido dinero en una inversión arriesgada. Se pondrán en contacto con el inversor con una oferta para ayudarlo a recuperar sus pérdidas. Pueden decir que comprarán o intercambiarán la inversión con un enorme beneficio para el inversor, pero el inversor debe pagar primero una comisión "reembolsable", un depósito o los impuestos. Si el inversor envía más dinero, también lo perderá.

## Fraude en la "sala de calderas"

Las estafas de inversión suelen ser llevadas a cabo por un equipo de personas que instalan una oficina temporal, llamada "sala de calderas". Para convencerle de que su empresa es real, es posible que le remitan al sitio web de la empresa, que tiene un aspecto muy profesional. También pueden habilitar un número de teléfono gratuito y una dirección respetable para que la empresa parezca legítima.

Sin embargo, la empresa no existe. Todo lo que aparece en la página web es falso, y la oficina no es más que un apartado postal o una oficina temporal. Para cuando se dé cuenta de que ha perdido su dinero, el estafador ya habrá cerrado el negocio y se habrá pasado a otra estafa.

---

## Estafa de criptomonedas

Los estafadores prometen altos rendimientos o beneficios garantizados con un riesgo mínimo o nulo en criptoactivos. Podrían pedirle que descargue una aplicación en su computadora para que puedan ayudarle a comprar criptoactivos y transferir fondos. Esta aplicación permite al estafador acceder a su computadora y a su información. O se le podría indicar que utilice los servicios de una plataforma de comercio de criptomonedas y más tarde descubrir que no puede acceder a su dinero o a sus criptoactivos.

Hay varias plataformas de comercio de criptomonedas que han tomado medidas para registrarse en Canadá. Estas plataformas están sujetas a una supervisión reglamentaria que ayuda a proteger a los inversores. Contacte con la OSC para verificar el registro.

## Estafa de valores exentos

Cuando una empresa quiere vender valores en Canadá, debe presentar un prospecto a los reguladores de valores. Los valores exentos son una excepción. Pueden venderse sin prospecto, pero están limitados a inversores acreditados, que pueden cumplir determinados criterios financieros o algunas otras condiciones.

En sí mismos, los valores exentos no son una estafa. Pero algunos estafadores presentan inversiones fraudulentas como valores "exentos". Sospeche si recibe una llamada telefónica o un correo electrónico no solicitados haciéndole una sugerencia sobre un negocio prometedor que está a punto de "salir a bolsa" o "hacerse público". Es posible que le digan que la inversión solo está disponible para personas con grandes patrimonios, pero se hará una excepción con usted. Podrían pedirle que firme algún documento que falsee sus ingresos o su patrimonio neto. Si uno tiene que mentir sobre cuánto dinero tiene, está ante una persona que incumple las normas.

## Estafa de Forex

El mercado de divisas (forex) se considera el mercado financiero más grande y líquido del mundo. Los inversores compran y venden divisas con el objetivo de ganar dinero con las variaciones de los tipos de cambio. Pero operar con divisas puede ser muy arriesgado. Los anuncios de Forex promueven un acceso fácil al mercado de divisas, a menudo a través de cursos o software. Pero el comercio de divisas está dominado por los grandes bancos internacionales, dotados de recursos, con personal altamente cualificado, acceso a tecnología punta y grandes cuentas de operaciones. Es extremadamente difícil imponerse sistemáticamente a estos profesionales. Es posible que no le digan lo arriesgado que es operar con divisas.

Además, algunos esquemas de operaciones de Forex pueden ser ilegales o fraudulentos. Dado que los servicios de operaciones de Forex a menudo se operan en línea desde otro país, las empresas no reguladas pueden estar comercializando sus servicios al margen de la normativa. Es posible que su dinero no se invierta como se afirma, y se le puede pedir que transfiera dinero a una cuenta en el extranjero antes de empezar a operar, donde el dinero será inaccesible. En cualquiera de estas situaciones, es probable que pierda una parte o la totalidad de su dinero.

---

## Estafa de inversión en el extranjero

Esta estafa promete enormes ganancias si envía su dinero “al extranjero”, a otro país. Por lo general, el objetivo es reducir o evitar pagar impuestos. Desconfíe de los esquemas de evasión de impuestos: podría acabar debiendo dinero al gobierno en concepto de impuestos atrasados, intereses y multas.

La inversión en el extranjero también entraña otros riesgos. Si traslada su dinero a otro país y algo va mal, es posible que no pueda llevar su caso ante un tribunal civil en Canadá. Podría ser imposible recuperar su dinero.

## Estafa de pensiones

Esta estafa va dirigida a personas que tienen ahorros para la jubilación en una cuenta de jubilación inmovilizada (LIRA, por sus siglas en inglés). En la mayoría de los casos, no se puede retirar dinero de una LIRA hasta alcanzar una determinada edad, normalmente 55 años o más. Suele haber límites en la cantidad de dinero que puede retirar cada año, y es probable que tenga que pagar impuestos sobre el dinero que retire.

La estafa suele promocionarse en anuncios como un “préstamo de RRSP” especial que le permite eludir las leyes tributarias y disponer de sus fondos inmovilizados. Para obtener el préstamo, debe vender las inversiones que tiene en su LIRA y utilizar ese dinero para comprar acciones de una empresa emergente que el promotor está vendiendo. A cambio, el promotor promete devolverle entre el 60 % y el 70 % del dinero que invirtió. El resto se

lo quedarán en concepto de comisión. Se le dice que recibirá dinero en efectivo, que no pagará impuestos sobre el mismo y que conservará una valiosa inversión en su LIRA. Pero la inversión que compre puede no tener valor y es posible que nunca vea el préstamo. Podría perder sus ahorros para la jubilación.

## Ponzi o esquema piramidal

Estas estafas reclutan a personas a través de anuncios y correos electrónicos que prometen muchas cosas, desde ganar mucho dinero trabajando desde casa hasta convertir \$10 en \$20.000 en solo 6 semanas. O puede que le den la oportunidad de unirse a un grupo especial de inversores que van a hacerse ricos con una gran inversión. Incluso es posible que la invitación proceda de alguien conocido.

Los inversores que accedan pronto al esquema pueden recibir altos rendimientos muy pronto de lo que creen que son cheques de intereses. A menudo están tan satisfechos que invierten más dinero o reclutan a amigos y familiares como nuevos inversores. Pero la inversión no existe. Los “cheques de intereses” se pagan con el dinero de los propios inversores y con dinero de nuevos inversores. Eventualmente, dejan de unirse nuevas personas al esquema. No hay más dinero que pagar y usted no ve ni un centavo más. Es entonces cuando los promotores desaparecen, llevándose todo el dinero con ellos.

---

## Estafa de bombeo y volcado

En estas estafas, los estafadores trabajan a través de listas de potenciales inversores para promocionar una oferta increíble sobre una acción a bajo precio. Usted no sabe que la persona o empresa que le contacta también posee una gran cantidad de estas acciones y es posible que las acciones no representen un negocio legítimo. A medida que más y más inversores compran acciones, el valor de las mismas aumenta considerablemente. Una vez que el precio alcanza un máximo, el estafador vende sus acciones y el valor de las acciones se desploma. Se queda con acciones sin ningún valor.

## Verificar antes de invertir

Verificar el registro le ayuda a protegerse de personas o empresas no cualificadas o fraudulentas. Visite **CheckBeforeYouInvest.ca**.

Obtenga más información en [GetSmarterAboutMoney.ca](https://www.getsmarteraboutmoney.ca)

### Ontario Securities Commission

20 Queen St. W., 22nd Floor, Toronto, Ontario M5H 3S8

Tel: 1-877-785-1555 Email: [inquiries@osc.gov.on.ca](mailto:inquiries@osc.gov.on.ca)

