

## Consejo de verano: No baje la guardia frente a los “chiringuitos” (financieros)

- ¿Qué son los chiringuitos financieros?
- Extreme las cautelas en vacaciones, ya que estas entidades son muy activas en zonas turísticas del litoral español
- ¿Por qué hay que aumentar las cautelas?
- Recuerde los diez consejos básicos para el inversor
- Si le contactan informe a la CNMV

### ¿Qué son los chiringuitos financieros?

Los “**chiringuitos**” **financieros** son entidades que ofrecen y prestan servicios de inversión **sin estar registradas** en la autoridad supervisora correspondiente (CNMV en el caso de España). Por lo tanto, **no están autorizadas para operar** en el mercado.

El riesgo de estas entidades radica en que, en la mayoría de los casos, la aparente prestación de tales servicios es sólo una tapadera para apropiarse del capital de sus víctimas, **con la promesa de que lograrán una alta rentabilidad con la inversión de sus ahorros**. Aunque, a veces, se puedan recibir resultados positivos durante los primeros meses, luego la empresa desaparece y **no devuelve el dinero a sus clientes**.

La CNMV, junto con sus homólogos europeos, ejerce una monitorización constante y una labor de control, emitiendo **alertas nacionales e internacionales** todas las semanas.

**Extreme las cautelas, ya que estas entidades son muy activas en zonas turísticas del litoral español:**

No baje la guardia en verano. Las **zonas turísticas del litoral español** han sido históricamente lugares seleccionados por algunas entidades no registradas para desplegar sus actividades fraudulentas.

El modus operandi es casi siempre el mismo: primero llaman o contactan por correo electrónico para tantear a los clientes, presentándose como entidades autorizadas. A continuación, realizan un segundo contacto para ofrecer productos financieros con una propuesta clara de inversión. Una vez captado el cliente con técnicas agresivas, la transacción se lleva a cabo.

Los métodos más recurrentes para cerrar el negocio fraudulento en esta temporada, son invitaciones a reuniones “sin compromiso” o a jornadas informativas en hoteles donde se encuentran los potenciales clientes..

En ocasiones se ganan la confianza de los clientes hablando en su idioma (inglés, francés, alemán y ruso) y también, a través de páginas web atractivas y con abundante información, que muestra las empresas cotizadas con las que supuestamente trabajan.

Ante la sospecha de las víctimas o a partir de la alerta de la CNMV, los responsables de la entidad desaparecen sin dejar rastro.

### ¿Por qué hay que aumentar las cautelas?

Durante el verano aumenta la afluencia de turistas en **el litoral español en general**. En este período existe un mayor riesgo de ser contactado por un “chiringuito” financiero, aunque el peligro perdura durante todo el año. Las llamadas telefónicas y los correos electrónicos son seguidos de contactos cada vez más agresivos para captar a las víctimas. Los grandes hoteles o los centros sociales de reunión son puntos en los que los “chiringuitos”, suelen desplegar su actividad.

## ¿Qué hacer?

Si le contactan, **informe a la CNMV** para actuar lo antes posible, llamando al teléfono de atención al inversor de la CNMV **900 535 015** o envíe una consulta mediante el [formulario](#) que puede encontrar en la **Sección del Inversor de la CNMV**. Además, [compruebe si la entidad está registrada](#) o si [ha sido objeto de advertencias a través de la página web de la CNMV \*\*www.cnmv.es\*\*](#).

Ante cualquier incidente sospechoso de fraude, además de informar a la CNMV, **denuncie lo ocurrido a la Policía** o al Juzgado correspondiente.

## Recuerde los 10 consejos básicos para el inversor

La CNMV ha elaborado un [decálogo](#) con las principales claves para que los inversores no caigan en estas redes.

En la web de la CNMV se puede **consultar el listado de advertencias nacionales e internacionales**.