

INFORMACIÓN AL INVERSOR

Los chiringuitos (financieros) no son para el verano

14 de julio de 2026

- Al tener más tiempo de ocio y de actividad online, aumenta la exposición al fraude y el riesgo para sus datos: los ‘data brokers’
- ¿Qué son los chiringuitos financieros?
- Extreme las cautelas en vacaciones, ya que estas entidades son muy activas en zonas turísticas del litoral
- Si le contactan informe a la CNMV

Más ocio, más oportunidades para el fraude

Durante las vacaciones, aumenta el tiempo de ocio y también el que dedicamos a navegar por internet y las redes sociales. De esta manera, estamos **más expuestos** a los intentos de captación de nuevas víctimas por parte de estafadores y chiringuitos financieros.

¿Qué son los chiringuitos financieros?

Los chiringuitos financieros son entidades que ofrecen y prestan servicios de inversión o de criptoactivos sin estar registradas en la autoridad supervisora correspondiente (CNMV en el caso de España).

¿Por qué hay que aumentar las cautelas?

Durante el verano, con el aumento del tiempo disponible para el ocio, también 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” pueden desplegar su actividad.

¿Cómo actúan?

Su ‘**modus operandi**’ es casi siempre el mismo: primero llaman o contactan 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.

Aunque se trata de una estrategia cada vez menos usada, también pueden organizar **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.

Cuide también sus datos personales en internet: los “data brokers”

Los intermediarios de datos, conocidos como **“data brokers”**, son empresas o páginas web que recopilan información personal de los usuarios a través de **formularios, tests de “perfil inversor”, sorteos o contenidos gratuitos** (guías, simuladores de rentabilidad, webinars). También acceden a potenciales inversores a través de redes sociales o falsas noticias, a menudo hechas con Inteligencia Artificial y técnicas de ‘deepfake’. Esa información se cede o se vende después a terceros, entre los que pueden encontrarse “chiringuitos” financieros.

El riesgo de estas páginas radica en que, aunque la promesa inicial sea un informe gratuito o el acceso a un contenido exclusivo, la verdadera finalidad es alimentar bases de datos que luego se explotan con fines comerciales agresivos o directamente fraudulentos.

Aumenta el riesgo porque pasamos más tiempo online

Extreme las cautelas en vacaciones, ya que en verano aumenta el tiempo de navegación en internet y redes sociales.

También prestamos menos atención **al origen real de las páginas que solicitan datos** personales. Ese contexto de mayor exposición y menor vigilancia es aprovechado por estas plataformas para captar el mayor número posible de contactos.

¿Cómo identificar posibles fraudes?

Tras rellenar uno de estos formularios, es habitual recibir en pocos días llamadas insistentes desde números desconocidos o de apariencia internacional, con **propuestas de inversión y rentabilidades** muy superiores a las del mercado convencional.

A este primer contacto telefónico se suma, cada vez con más frecuencia, la invitación a **grupos de WhatsApp o Telegram** donde supuestos “expertos” comparten capturas de pantalla de ganancias, con el fin de generar una sensación de comunidad y urgencia que reduce la desconfianza natural del inversor. El mayor riesgo es que desde estos grupos deriven al inversor a una plataforma fraudulenta (web o app) para operar replicando señales de ‘trading’.

¿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.

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](#).