

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**.