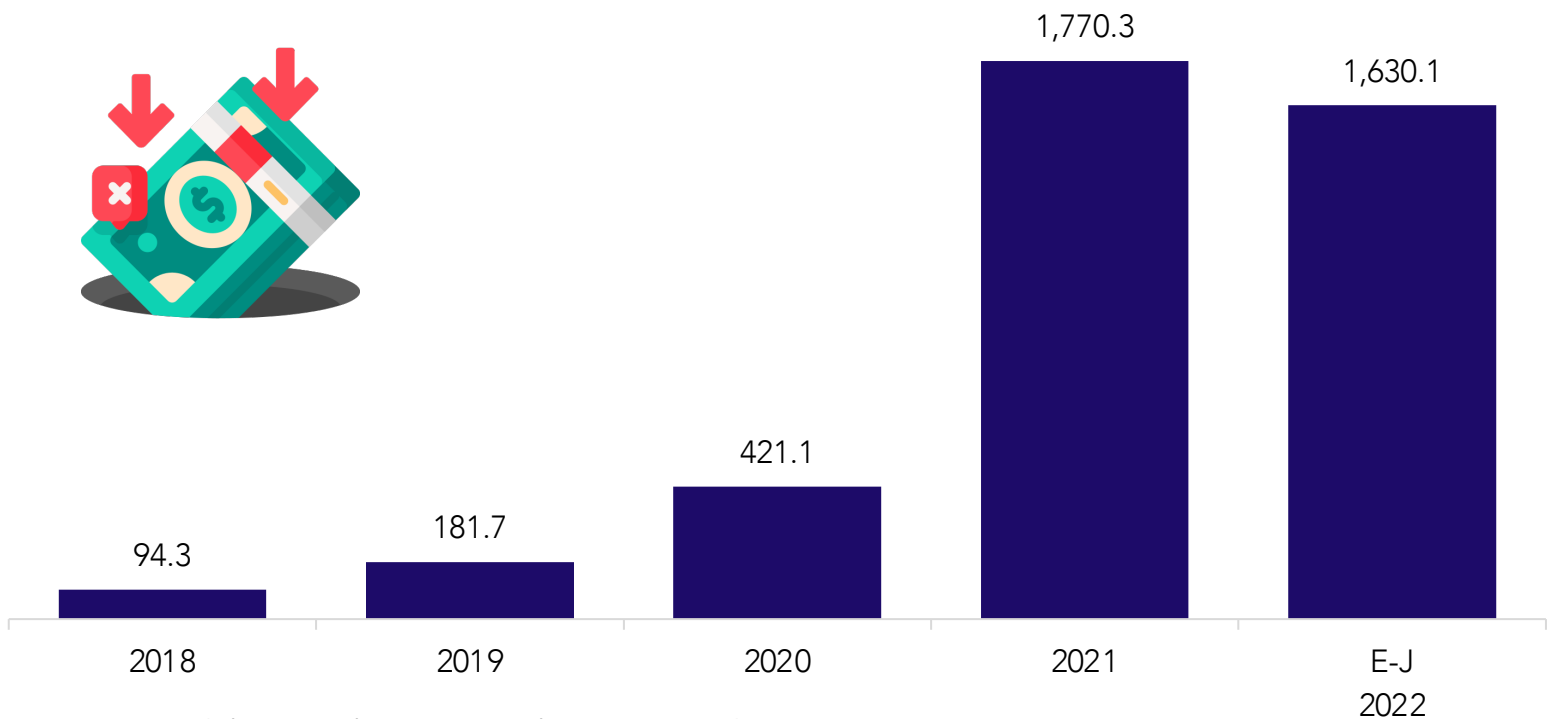


MUY BUENO PARA SER VERDAD

Por Mario Avila

PÉRDIDAS POR ESTAFAS FINANCIERAS EN EE. UU.

(Anual y a junio 2022, en millones de US\$)



Nota: Datos del 2022 solo contienen los primeros dos trimestres.

Fuente: Federal Trade Commission.

Últimamente han surgido a nivel global múltiples debates acerca de la alta cantidad de estafas y oportunidades de negocio engañosas con esquemas Ponzi o derivados que han surgido en el sector de las inversiones, en gran parte gracias al auge de las criptomonedas, donde un supuesto inversor, o grupo de ellos, promete altos rendimientos de la cantidad invertida a un riesgo mínimo o inexistente. Todo esto sobre el papel, pues la evidencia muestra cómo con el tiempo todas estas prácticas terminan en grandes pérdidas para cientos o miles de personas que muerden el anzuelo de una oferta muy buena para ser verdad. Podemos ver como en los últimos años ha incrementado de manera significativa la pérdida total por estafas de inversión en los Estados Unidos, pues del 2020 al 2021 dicha cantidad ascendió de alrededor de 400 millones de dólares a casi 1,800 millones de dólares. Cabe destacar también que las pérdidas del 2022, a falta de dos trimestres, casi igualan a la cantidad total del año pasado, pudiendo por tanto asumirse que se superará con creces una vez más la cantidad del año anterior. Todo apunta a que EE. UU. no está libre de esquemas "mantequillosos".