

Departamento de Supervisión de Empresas de California

Licenciatarios e industrias reguladas por el DBO

- Agentes y empresas independientes de custodia de efectivo: retienen dinero y otras propiedades para salvaguardarlas y para entregarlas a terceros.
- Bancos: bancos comerciales estatales, extranjeros e industriales. Los bancos nacionales son regulados por la Oficina del Contralor de la Moneda (Office of the Comptroller of the Currency, OCC) y otras entidades federales.
- Cooperativas de crédito: únicamente cooperativas de crédito con autorización estatal. Las cooperativas de crédito federales son reguladas por la Administración Nacional de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (National Credit Union Administration, NCUA).
- Departamentos y empresas de fideicomiso que administran las inversiones de inversionistas sofisticados.
- Empresas de acceso al capital: dan servicios financieros a pequeñas empresas que tienen una conexión importante con California.
- Empresas de financiamiento de primas de seguros: financian las primas de las pólizas de seguros.
- Franquicias: concesionarios que ofrecen y venden franquicias en California.
- Oferta y venta de inversiones (valores, acciones y bonos) y algunas transacciones de mercancías.
- Originadores de depósitos diferidos (normalmente llamados "prestamistas de día de pago"): prestamistas de efectivo a corto plazo.
- Originadores de préstamos hipotecarios residenciales y prestamistas (también llamados banqueros hipotecarios) y administradores de préstamos de California: procesan o dan servicios a los préstamos hipotecarios residenciales.
- **Pagadores de cuenta, vendedores de cheques y prorratores:**
 - Pagadores de cuentas: por una comisión, un pagador de cuentas recibe dinero como agente de un consumidor para pagar las cuentas de este último.
 - Vendedores de cheques: un cheque o un giro postal que se usa para pagar la renta, los servicios públicos u otra obligación que debe enviarse por correo.
 - Prorratores generales: un prorrator general hace contratos con los deudores morosos y sirve de mediador con los prestamistas para saldar las deudas del deudor.
 - Prorratores especiales: un prorrator especial paga las cuentas de sus clientes como parte de su administración de los asuntos de sus clientes, y generalmente es un agente o gerente de una empresa.
- Prestamistas Financieros de California: empresas financieras que ofrecen préstamos a consumidores o comerciales e individuales.
- **Reglamentos sobre los acciones y valores:**
 - Agentes corredores: llevan a cabo transacciones de valores y emiten o garantizan las opciones de valores.

- Agente de bolsa: es un profesional licenciado, normalmente relacionado con una empresa de corretaje o un agente corredor, que compra y vende acciones y otros valores para clientes individuales e institucionales por medio de una bolsa de valores o por venta libre, a cambio de una cuota o comisión.
- Consejeros de inversión (Investment Advisors, IA): individuos u organizaciones que administran las carteras de valores de los clientes y ofrecen consejos sobre inversión en valores.
- Planificadores financieros: profesionales de inversión que ayudan a los clientes a establecer y lograr objetivos financieros de largo plazo, por medio de inversiones, planificación de impuestos, ubicación de activos, administración de riesgos, planificación para el retiro y planificación patrimonial.

Transmisores de dinero (incluyen emisores de instrumentos de pago [giros postales], cheques de viajero y valores almacenados):

empresas que proporcionan servicios de transferencia de dinero y de pago. Para obtener una lista completa de las empresas con licencia y las industrias reguladas por el DBO, visite nuestro sitio web en www.dbo.ca.gov.

Oficina de Servicios al Consumidor

La Oficina de Servicios al Consumidor del DBO proporciona información y ayuda a los consumidores. Los servicios específicos incluyen:

- Ayuda a verificar la condición de licenciamiento de una institución, un servicio o un profesional financiero.
- Proporcionar información sobre cómo presentar una queja de consumidor ante instituciones o individuos que tienen una licencia otorgada por el DBO.
- Ayuda a identificar y contactar al regulador de una institución financiera federal.

Llame sin costo al 1-866-275-2677 o visite www.dbo.ca.gov/consumers.

DEPARTMENT *of* **BUSINESS OVERSIGHT**

El Departamento de Supervisión de Empresas de California desea agradecer a numerosas agencias estatales y federales y a otras organizaciones por sus contribuciones a la información cubierta en el folleto, Protéjase del Fraude.