

## Educación y difusión

El propósito de los esfuerzos de difusión del departamento es dar a los consumidores como usted las herramientas esenciales para tomar decisiones financieras inteligentes al igual que información práctica para operar de manera segura en el mercado financiero.



### El programa de Personas Mayores en Contra del Fraude de Inversiones (Seniors Against Investment Fraud, SAIF)

Alerta y educa a los californianos mayores de 50 acerca del fraude de inversiones, los préstamos con fines de robo y cómo evitar ser engañado.

([http://www.dbo.ca.gov/Consumers/Education\\_outreach/SAIF](http://www.dbo.ca.gov/Consumers/Education_outreach/SAIF))



### Educación Hipotecaria y Difusión (Mortgage Education Outreach, MEO)

Proporciona información y recursos relacionados a los dueños de casa. Comprar una casa es a menudo la mayor inversión que un consumidor realiza.

<b>Llame sin costo al</b>	<b>1-866-275-2677</b>
<b>TTY</b>	<b>1-800-735-2922</b>
<b>En la red</b>	<b><a href="http://www.dbo.ca.gov">www.dbo.ca.gov</a></b>

### Comuníquese con nosotros:

- Si necesita verificar que una institución financiera, una empresa o un individuo está certificado por nosotros.
- Si necesita los servicios de un prestamista financiero, un banquero hipotecario, un agente de custodia de efectivo o un transmisor de dinero, podemos decirle si la persona o empresa está o no certificada y si tiene buena reputación con las autoridades estatales.
- Si necesita revisar los antecedentes de una persona o empresa que le ofrece una oportunidad de inversión o franquicia.
- Si tiene una queja acerca de un individuo o un negocio regulado por el departamento.

### Oficinas del Departamento de Supervisión de Empresas:

1515 K Street, Suite 200 Sacramento, CA 95814	300 South Spring St. Suite 15513 Los Angeles, CA 90013
320 West 4th St. Suite 750 Los Angeles, CA 90013	45 Fremont St. Suite 1700 San Francisco, CA 94105
One Sansome St. Suite 600 San Francisco, CA 94104	7575 Metropolitan Dr. #108 San Diego, CA 92101
1350 Front St. #2034 San Diego, CA 92108	

DEPARTMENT of  
**BUSINESS OVERSIGHT**

STATE OF CALIFORNIA  
Business, Consumer Services and Housing Agency



DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN  
DE EMPRESAS DE CALIFORNIA

*“Asegurando un mercado de servicios  
financieros justos y seguros”*

A partir del 1 de julio de 2013, el Departamento de Corporaciones (Department of Corporations, DOC) y el Departamento de Instituciones Financieras (Department of Financial Institutions, DFI) se fusionaron para formar el Departamento de Supervisión de Empresas (Department of Business Oversight o DBO) que le rinde cuentas a una nueva Agencia de Negocios, Servicios al Consumidor y Vivienda.

### **DBO colabora con:**

- Agencias del Estado de California como Oficina de Bienes Raíces, Departamento de Asuntos del Consumidor, Departamento de Seguros y el Departamento de Justicia de California
- Agencias federales como Oficina para la Protección Financiera del Consumidor, Federal Deposit Insurance Corporation, Banco de la Reserva Federal de San Francisco, Comisión Federal de Comercio, Oficina del Contralor de la Moneda, Comisión de Valores y Bolsa de Comercio y el Departamento de Justicia de EE. UU
- Agencias locales (ciudades, condados, fiscales de distrito)

### **Declaración de objetivos**

DBO regula los servicios e instituciones financieras, productos y profesionales con licencias emitidas por el estado, asegurando un mercado de servicios financieros justos y seguros.

DBO actúa en el estado haciendo cumplir las leyes de servicios financieros estatales y proporcionando recursos a los habitantes de California ayudándolos a tomar decisiones económicas bien informadas.

### **Licenciados e industrias reguladas por el DBO**

- Cooperativas de crédito y bancos estatales
- Oferta y venta de inversiones (acciones y bonos), franquicias y algunas transacciones de mercancías.
- Corredores de bolsa y asesores de inversión, incluidos los planificadores financieros que ofrecen consejos de inversión.
- Empresas financieras que ofrecen préstamos a consumidores o préstamos comerciales y préstamos resultantes.
- Prestamistas hipotecarios residenciales (también llamados banqueros hipotecarios), administradores de préstamos y los préstamos resultantes respaldados por hogares familiares.
- Prestamistas de día de pago que difieren los depósitos de cheques a cambio de un cargo y transacciones de préstamos de día de pago.
- Compañías de custodia de efectivo independientes y transacciones de custodia de efectivo.
- Compañías de envío de dinero.
- Empresas de financiamiento de primas de seguros.
- Empresas de fideicomiso.

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](http://www.dbo.ca.gov).

### **Cumplimiento**

DBO protege al público contra fraudes y violaciones de la ley cometidas por empresas de inversiones y servicios financieros en California. DBO puede emitir órdenes administrativas; denegar, censurar, suspender o revocar las licencias de individuos y empresas e iniciar acciones civiles en contra de los infractores. DBO trabaja con los fiscales de distrito y las autoridades de cumplimiento de la ley para llevar a cabo la persecución criminal.

*Ayúdenos a proteger a los californianos contra las transacciones de consumo sin licencia o fraudulentas.*

*¿Usted cree que ha sido víctima de un fraude financiero o una estafa?*

 **Llámenos sin costo**  
**1-866-275-2677**

 **Presenta una queja en**  
**[www.dbo.ca.gov/Consumers/consumer\\_services.asp](http://www.dbo.ca.gov/Consumers/consumer_services.asp)**

### **Recursos del sitio web**

El sitio web del DBO contiene información y herramientas útiles.

- Busca un proveedor de inversiones o servicios financieros para ver si esa persona o empresa cuenta con la certificación apropiada
- Investiga estadísticas financieras, incluyendo los perfiles de instituciones financieras y las comparaciones con grupos de colegas
- Busca las acciones de cumplimiento de la ley del DBO, incluyendo las acciones civiles y las órdenes administrativas

