

## Educación y Prevención

### Como inversionista, debe:

1. Solicitar y recibir información de una compañía sobre el historial laboral y el antecedente de la persona que de manejando su cuenta, así como información sobre la compañía misma.
2. Recibir información completa sobre los riesgos, obligaciones y costos de cualquier inversión antes de invertirla.
3. Esperar recomendaciones que sean consistentes con sus necesidades financieras y objetivos de inversión.
4. Recibir una copia de todos los acuerdos y formularios de cuenta.
5. Recibir estados de cuenta precisos y comprensibles con regularidad.
6. Entender los términos y las condiciones de todas las transacciones.
7. Acceder los fondos razonablemente y ser informado de las restricciones de acceso.
8. Discutir los problemas con un gerente o un departamento de cumplimiento.
9. Adquirir información sobre comisiones, cargos extraños, tarifas de transacción y sanciones.
10. Contactar a su regulador estatal de valores para verificar el registro y un posible antecedente disciplinario del promotor de inversiones, para averiguar si se permite la venta de la inversión o presentar una queja.

Adaptado de © NASAA

## Contáctenos

Para verificar los registros, presentar una queja o preguntar sobre los estatutos y las reglas:

**Oficial de Servicio**

**602-542-0662**

**ValoresDiv@azcc.gov**

Para organizar presentaciones de educación para inversionistas o solicitar folletos informativos:

**Coordinadora de Educación para Inversionistas**

**602-542-0428**

**infoAZinversor@azcc.gov**

Para obtener general información sobre inversiones inteligentes y la prevención del fraude visite:



**¡Pregunte y Compruebe antes de que Invierte!**

División de Valores, 3er Piso  
Arizona Corporation Commission  
1300 W. Washington St.  
Phoenix, AZ 85007

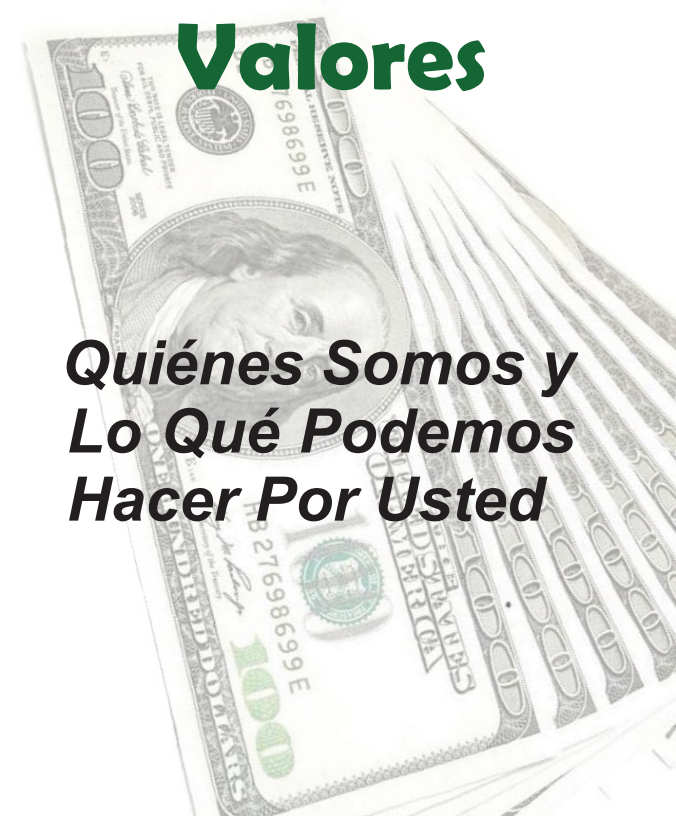
Número Gratuito en Arizona  
1-866-837-4399

Revisado mayo de 2023

# ARIZONA CORPORATION COMMISSION

## División de Valores

**Quiénes Somos y  
Lo Qué Podemos  
Hacer Por Usted**



## Funciones de la División

La División de Valores se asegura de que los corredores de valores, los vendedores, los asesores de inversión y los representantes de asesores de inversión están registrados o autorizados con la División. Además, examina las solicitudes y monitorea la conducta de los solicitantes de registro en busca de cualquier violación de las leyes de asesores de valores e inversiones. Las ofertas registradas de valores realizadas a los inversionistas se revisan por la División para conocer la equidad y la divulgación completa de los factores de riesgo.

La División de Valores realiza programas y ofrece materiales gratuitos para educar y proteger a los inversionistas contra el fraude y las prácticas deshonestas o ilegales en la industria de valores.



## Definición de Valores

Los valores son inversiones, incluyendo acciones, bonos, obligaciones, materias primas varios, fondos mutuos, anualidades variables y muchos otros medios para confiar el dinero de uno a otro con la expectativa de obtener una ganancia. Los valores y las personas que los ofrecen y venden están sujetos a registro en Arizona.

Algunos otros ejemplos de valores pueden incluir pagarés, interés en compañías mineras, contratos de inversión de bienes raíces y otros "contratos de inversión." Incluso si el vendedor no llama a la inversión un "valor," y se refiere a ella como una "oportunidad de negocio," todavía podría ser un valor sujeta a la jurisdicción de la División de Valores. Los componentes por los que puede identificar un valor incluyen:

- Una inversión de dinero (o propiedad valiosa) en una empresa común,
- Con la expectativa de que recibirá usted una ganancia,
- Donde espera usted que la ganancia a provenir principalmente de los esfuerzos de alguien aparte de usted mismo.

## Asistencia de la División

Aunque la División de Valores no puede darle asesoramiento legal o de inversión específico, nuestro Oficial de Servicio puede proporcionar información de un

## Asistencia de la División

antecedente importante sobre una compañía o un individuo que está vender inversiones o proporcionando asesoramiento específico de inversión. Antes de entregar su dinero, debe determinar el statu de la licencia y el posible antecedente disciplinario del vendedor de inversiones o asesor—incluso si es con alguien que conoce y en quien confía. Si presenta una queja sobre un asesor de inversiones o un individuo que le vende una inversión, la División de Valores puede investigar si cualesquiera una violación de la ley estatal de valores ha ocurrido.

## Secciones de la División

La División de Valores se divide en dos secciones principales cada con las responsabilidades separadas, pero superpuestas:

**Registro y Cumplimiento**—cuya responsabilidad es registrar valores, distribuidores, vendedores, asesores de inversión y representantes de asesores de inversión, monitorear continuamente sus acciones a través de la revisión de investigación e iniciar acciones de cumplimiento cuando función se viola la ley.

**Ejecución**—cuya principal es investigar y enunciar las violaciones de valores. El personal encargado revisa las quejas recopiladas de diversas fuentes, investiga los datos para determinar un curso de acción y, si se justifica, solicita recursos administrativos y/o civiles o remite el caso para su prosecución penal.