Educación y Prevención

Como inversionista, debe:

1. Esté atento cuando alguien utilice los testimonios de los miembros del grupo para promover una oportunidad de inversión.
2. Tenga cuidado con las promesas de altos rendimientos con poco o ningún riesgo.
3. Evite sentirse presionado para tomar una decisión sobre la inversión.
4. Recibe una copia de todos los acuerdos y divulgaciones de riesgos.
5. Entiende los términos y condiciones de la inversión.
6. Solicite a un tercero neutal que evalué la inversión.
7. Concéntrese en cómo puede salir de la inversión y no solo.
8. Póngase en contacto con el el Oficial de Servicio de la Comisión en la División de Valores para verificar el registro y el historial disciplinario del promotor de inversiones, para averiguar si se permite la venta de la inversión o para presentar una queja.

Contáctenos

Para verificar los registros, para presentar una queja o preguntar sobre los estatutos o 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
info@azinversor.gov

Para obtener información general sobre inversiones inteligentes y prevención del fraude, visite:
www.azcc.gov/azinversor

¡Pregúnte y compruebe *antes* de invertir!

División de Valores, 3er Piso
Comisión Corporativa de Arizona
Calle 1300 del Oeste Washington
Phoenix, AZ 85007

Número Gratuito en Arizona: 1-866-437-4399
Facsímil: 602-388-1335

Revisado Abril 2021

COMISIÓN CORPORATIVA DE ARIZONA

División de Valores

Fraude de Afinidad: El Definitivo Juego de Confianza

¿Qué es Fraude de Afinidad?

De una forma u otra, las personas a menudo están conectadas a un grupo o asociación. Nuestra identidad étnica, religión o intereses personales conducen naturalmente a tales organizaciones o afiliaciones. Sin embargo, esta gravitación hacia grupos en los que confiamos, puede trabajar en nuestra contra.

El fraude de afinidad involucra a individuos inescrupulosos que se dirigen a los miembros conocidos similares y explotan su confianza para solicitar dinero a través de esquemas fraudulentas. El defraudador juega con el interés común con la esperanza de reducir la vigilancia del inversor y explotar una confianza natural.

Debido a que las personas no se toman el tiempo necesario para investigar las inversiones, pueden ser vulnerables a la fraude por afinidad.

Tácticas Comunes de Presión

1. **Táctica de las "Riquezas Fantasma"**– colgando la perspectiva de la riqueza, atrayéndote con algo que deseas. "Estos pozos de gas están garantizados para producir ingresos mensual de $6,800."

2. **Táctica de "Fuente Credibilidad"**– afirmar falsamente que es una gran empresa, tener un credencial o experiencia especial para generar credibilidad. "Créame, como vice presidente de la empresa XYZ, nunca vendería una inversión que no produce."

3. **Táctica de "Consenso Social"**– que le lleva a creer que otros inversionistas inteligentes ya han invertido. "Así es como empezó __. Se que es mucho dinero, pero yo hice una inversión al igual mi madre y la mitad de su iglesia."

4. **Táctica de "Consenso de Reciprocidad"**– ofrecerte un pequeño favor a cambio de un gran favor. "Te daré una oportunidad en la comisión si compras ahora."

5. **Táctica de "Escasez"**–crear una falsa sensación de urgencia al reclemar tiempo o suministro limitado. "Solo quedan dos unidades, así que si yo fuera usted yo firmaría hoy."

Fuente: FINRA Fundación Educativa

Objetivos del Fraude Afinidad

El fraude de afinidad es a menudo una herramienta eficaz para los estafadores en función de cómo se resuelva conflicto dentro de un grupo. Una vez una víctima se da cuenta de que ha sido estafado, a menudo la respuesta es intentar resolver el problema dentro el grupo. La lealtad intergrupal es un aspecto sobre el que juega el estafador, especialmente entre los grupos religiosos y étnicos.

Los estafadores de afinidad pueden dirigirse a cualquier grupo que comparta características comunes. La División de Valores de la Comisión ha tomado medidas contra los fraudes de afinidad dirigidos a una serie de grupos, incluyendo:

- Communidades Étnicas
- Grupos Religiosos
- Grupos Militares

Si alguien nuevo se une a su grupo, tenga una buena dosis de precaución antes de entregar grandes sumas de dinero para una inversión. Haga preguntas y haga una verificación de antecedentes en línea, incluyendo el sistema judicial (tribunal de quiebra y la corte superior) de la persona que se une a su grupo. Podia sorprenderle que la persona que te ofreciendo la inversión ha tenido problemas financieros o legales.