

## Educación y Prevención

### Como inversionista, debe:

1. Estar atento cuando alguien usa los testimonios de los miembros del grupo para promover una oportunidad de inversión.
2. Tener cuidado con las promesas de altos rendimientos con poco o ningún riesgo.
3. Evitar sentirse presionado para tomar una decisión sobre la inversión.
4. Recibir una copia de todos los acuerdos y las divulgaciones de los riesgos.
5. Entender los términos y las condiciones del contrato.
6. Solicitar a un parte tercero y neutral para evaluar la inversión.
7. Concentrarse en cómo puede salir de la inversión y no sólo las ganancias financieras y potenciales.
8. Contactar al Oficial de Servicio de en la División 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.

## 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

***Fraude de Afinidad:  
El Definitivo  
Juego de Confianza***



## ¿Qué es Fraude de Afinidad?

De una forma u otra, las personas a frecuentemente están conectadas a un grupo o una 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 los individuos inescrupulosos que se dirigen a los miembros conocidos similares y explotan su confianza para solicitar dinero a través de esquemas fraudulentos. El defraudador juega con el interés común con la esperanza de reducir la vigilancia del inversionista y explotar una confianza natural.

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



## Tácticas Comunes de Presión

1. **Táctica de “Riquezas Fantasma”** – exhibir la perspectiva de la riqueza, atrayéndote con algo que deseas. “Dios ha bendecido esta inversión para producir ingresos mensuales de \$6,800.”
2. **Táctica de “Fuente Credibilidad”**– hay que afirmar falsamente que es una gran empresa, tener un credencial o experiencia especial para generar credibilidad. “Créame, como vicepresidente de la compañía XYZ, nunca vendería una inversión que no produce.”
3. **Táctica de “Consenso Social”**– Llevarle 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”**– ofrecerle un pequeño favor a cambio de un gran favor. “Te haré de gran descuento si invitas a otro miembro militar a invertir.”
5. **Táctica de “Escasez”** – crear un falso sentido de urgencia al reclamar tiempo o suministro limitado. “Como personas mayores, no tenemos tiempo que perder, así que si yo fuera usted yo firmaría hoy.”

Fuente: Fundación de FINRA

## Objetivos del Fraude de Afinidad

El fraude de afinidad es frecuentemente un instrumento eficaz para los estafadores en función de cómo se resuelva conflicto dentro de un grupo. Una vez que una víctima se da cuenta de que ha sido estafado, a menudo la respuesta es intentar resolver el problema dentro el grupo. La lealtad intergrupala 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:

- ◆ Comunidades 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 breve verificación de antecedentes, incluyendo el sistema judicial (tribunal de quiebra y la corte superior) de la persona que se une a su grupo. Podría sorprenderle que la persona que le ofrece la inversión ha tenido problemas financieros o legales.