



Señales Alertas de una Inversión Fraudulenta

1. **Una compañía que carece de un historial empresarial verificable.** Evite que las empresas carezcan de un historial comercial verificable. El hecho de que la empresa esté registrada en la Comisión de Sociedades no significa automáticamente que pueda ofrecer y vender inversiones. Póngase en contacto con el investigador de servicio de la División de Valores para verificar el estado de la licencia de valores y el posible historial disciplinario del vendedor y la empresa **antes** de invertir.
2. **Minimizando el riesgo de pérdida financiera.** Desconsidere de las garantías personales, ya que cada inversión tiene un cierto grado de riesgo. Sepa que cuanto mayor sea el rendimiento, mayor será el riesgo de pérdida financiera. Solo invierta lo que pueda permitirse perder.
3. **Explicación ambigua sobre cómo la inversión hace dinero.** Si el vendedor no puede explicar claramente cómo funciona la inversión y usted no entiende la inversión, no invierta.
4. **Falsa condición financiera de la empresa.** Tomarse el tiempo para obtener un tercero objetivo para revisar la información financiera. Evitar las compañías sin finanzas auditadas.
5. **Incumplimiento de las exenciones aplicables.** Preguntar con un abogado de valores con licencia sobre las exenciones reclamadas por el promotor de inversiones.
6. **Hay que afirmar que la oportunidad de inversión no es un valor.** Consultar con un abogado de valores con licencia que pueda interpretar los hechos junto con las leyes de valores de Arizona. Tener en cuenta que el personal de la División de Valores no puede tomar la determinación por usted.
7. **Proyecciones financieras poco realistas en comparación con las de las compañías de larga data.**
Cuestionar los rendimientos de la inversión demasiado consistentes durante un largo período de tiempo en comparación con otros competidores del mercado. Además, tenga cuidado con el factor de la codicia furtiva. Recordar: si la oportunidad de inversión suena demasiado buena para ser verdad, probablemente sea una estafa.
8. **Énfasis en la información privilegiada y el secreto.** Las leyes de valores requieren ciertas divulgaciones para permitir a los inversores tomar decisiones informadas. El promotor no debe desalentarlo de consultar con un tercero experto y objetivo en quien confíe.
9. **Escasez de tiempo y cantidad limitada del producto de inversión.** Manténgase alejado de cualquier persona que esté haciendo llamadas telefónicas repetidas para romper su resistencia de ventas o que esté ejerciendo una alta presión sobre usted para que tome una decisión de inversión. Tomarse su tiempo para considerar opciones de inversión similares antes de tomar una decisión final. Los acuerdos legítimos estarán ahí mañana.
10. **Oferta recoger su cheque por mensajería.** Las empresas legítimas normalmente requieren que usted envíe un cheque personal o transfiera electrónicamente los fondos de inversión a través de un banco. Estafadores quieren que sea muy conveniente para usted para obtener acceso inmediato a su dinero.

¡Pregunte y Compruebe antes de que Invierte! Póngase en contacto a Oficial de Servicio por teléfono, 602-542-0662 or por correo electrónico, ValoresDiv@azcc.gov con alguna pregunta.