

## 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 maneja su cuenta, así como información sobre la compañía misma.
2. Recibir información completa sobre los riesgos, las obligaciones y los costos de cualquier inversión antes de invertir.
3. Esperar recomendaciones que sean consistentes con sus necesidades financieras y metas de inversión.
4. Recibir una copia de todos los acuerdos y formularios de cuenta.
5. Recibir regularmente los estados de cuenta precisos y comprensibles.
6. Entender los términos y las condiciones de todas 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 las comisiones, los cargos extraños, las tarifas de transacciones y las 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 para 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 información general sobre inversiones inteligentes y la prevención del fraude visite:  
**[www.azcc.gov/azinversor](http://www.azcc.gov/azinversor)**



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

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

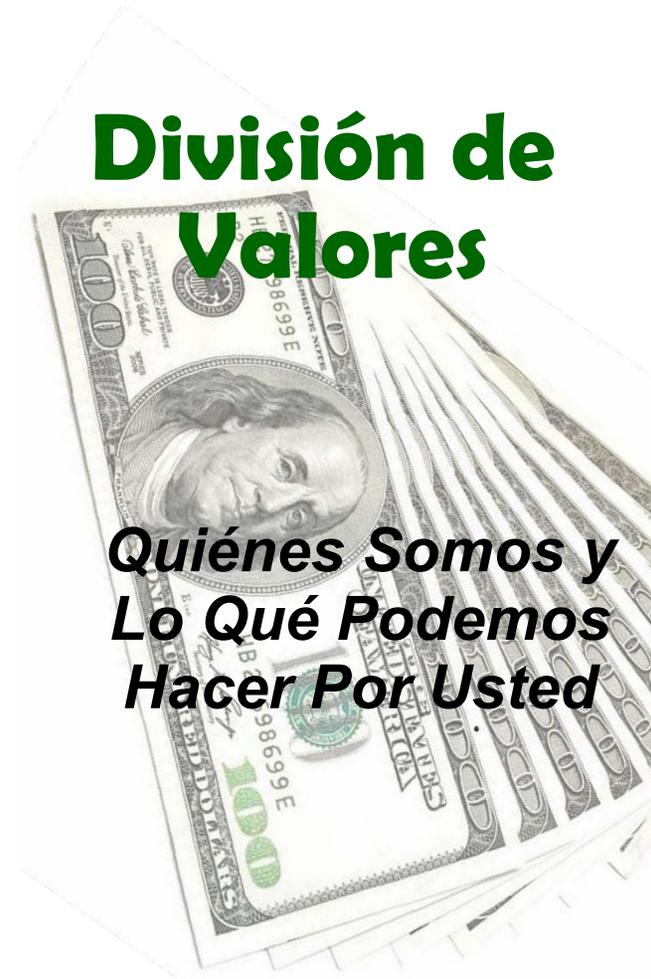
Número Gratuito en Arizona  
1-866-837-4399

*Revisado mayo de 2023*

# ARIZONA CORPORATION COMMISSION

## División de Valores

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



## Funciones de la División

Como una agencia gubernamental, la División de Valores de la Comisión asegura de que las personas y las compañías que venden valores y proporciona asesoramiento de inversión estén registradas o autorizadas. Además, la División examina las solicitudes y monitorea la conducta de los solicitantes de registro en busca de alguna violación de las leyes de asesores de valores e inversiones. Las ofrendas de valores registradas realizadas a los inversionistas se revisan por la División de Valores para saber la equidad y la revelación 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 estén 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 esté 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 usted 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 alguna violación de la ley estatales de valores ha ocurrido.

## Secciones de la División

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

**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 investigaciones e iniciar acciones de cumplimiento cuando se viola la ley.

**Ejecución**—cuya responsabilidad es investigar y enjuiciar 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 prosecución penal.