

Preguntas para Hacer

1. ¿Está registrada esta inversión con el estado? En caso no, ¿por qué no?
2. ¿Recibe usted una comisión por vender la inversión? En caso afirmativo, ¿qué es lo?
3. ¿Cuál es su número de licencia o registro para vender valores?
4. ¿Tiene usted un interés financiero en esta inversión?
5. ¿Cuándo son mi capital y el rendimiento de mi inversión pagado?
6. ¿Cuáles es los riesgos potenciales de pérdida financiera a mí?
7. ¿Qué tarifas o costos soy responsable de pagar?
8. ¿Ha recibido usted o su compañía alguna vez una sanción disciplinaria por parte de un regulador, ha declarado en bancarota o tiene un gravamen de impuestos presentado contra usted y/o su compañía?
9. ¿Cuáles son los principales aspectos negativos de esta inversión? ¿Es liquida?
10. ¿Tengo el derecho a cancelar la inversión y recibir un reembolso?

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



**Protéjase del
Fraude de
Inversión**

Burlando del Fraude

La mayoría de la gente cree que puede detectar a un estafador por su apariencia o por el sonido de la voz. La verdad es que la mayoría de los estafadores exitosos se parecen a cualquier otra persona de negocios exitosa y suelen ser suaves, cultos y muy encantadores. Los estafadores utilizan múltiples tácticas de persuasión y son mentirosos muy hábiles. Ellos usan folletos de venta con brillos y sofisticados o un sitio web ostentoso, que son todo parte de la ilusión de legitimidad.

Los inversionistas son los más vulnerables a ser victimizados cuando son cautivados por las representaciones de un promotor y no están dispuestos a hacer preguntas y verificar respuestas. Estafadores tratan de ganarse su confianza y tendrán una respuesta cada objeción que usted puede plantear. Incluso pueden avergonzarle o intimidarle a tomar una decisión rápida, usando el miedo la intimidación para nublar su buen juicio.

Recuerde, una inversión que sea adecuada para usted tendrá sentido porque lo entiende se siente cómodo con el riesgo involucrado.



Saber los Señales de Alerta

¿Cómo puede protegerse del fraude de inversión? Está atento a las siguientes señales de alerta de un fraude de inversión:

- 1. La "información privilegiada" sólo unas pocas personas se le está diciendo.**
- 2. Los métodos o tecnologías secretos para extraer metales preciosos, petróleo o para curar una**
- 3. Las llamadas telefónicas o correos electrónicos repetidos para romper su resistencia a las ventas.**
- 4. Un período de tiempo limitado (a frecuentemente días) para decidir.**
- 5. Los rendimientos de la inversión garantizado con poco o ningún riesgo.**
- 6. Una inversión en un paraíso fiscal a costa afuera.**
- 7. Una oferta para recoger su dinero por mensajería.**
- 8. Una solicitud dinero por adelantado antes de que usted tiene acceso a la información.**
- 9. Una denegación a poner promesas por escrito y/o a enviar información por escrito.**
- 10. Una oportunidad que suena demasiado buena para ser verdad.**

Prevención del Fraude

Además, observe los siguientes consejos de prevención del fraude:

- ✓ Evitar que las compañías que carecen finanzas auditadas.
- ✓ Consultar con un parte tercero y neutral, no asociado a la inversión.
- ✓ Requerir documentos escritos de todos los acuerdos y las transacciones. Verificar los hechos declarados.
- ✓ Si no entiende usted como la inversión funciona, no invierta.
- ✓ Tomar notas en todas las conversaciones telefónicas o en persona. Hacer preguntas.
- ✓ Verificar con un regulador sobre el estado de la licencia del promotor y la compañía.
- ✓ ¡No se sentir presionado a invertir AHORA!

Preguntar y Comprobar

Póngase en contacto con el **Oficial del Servicio** de la División de Valores para obtener el registro e información sobre vendedores y compañías al **602-542-0662** o por correo electrónico a **ValoresDiv@azcc.gov**. Además, obtenga más información sobre la prevención del fraude de inversión en la sección **Pregunte y Compruebe** de **www.azcc.gov/azinversor**.