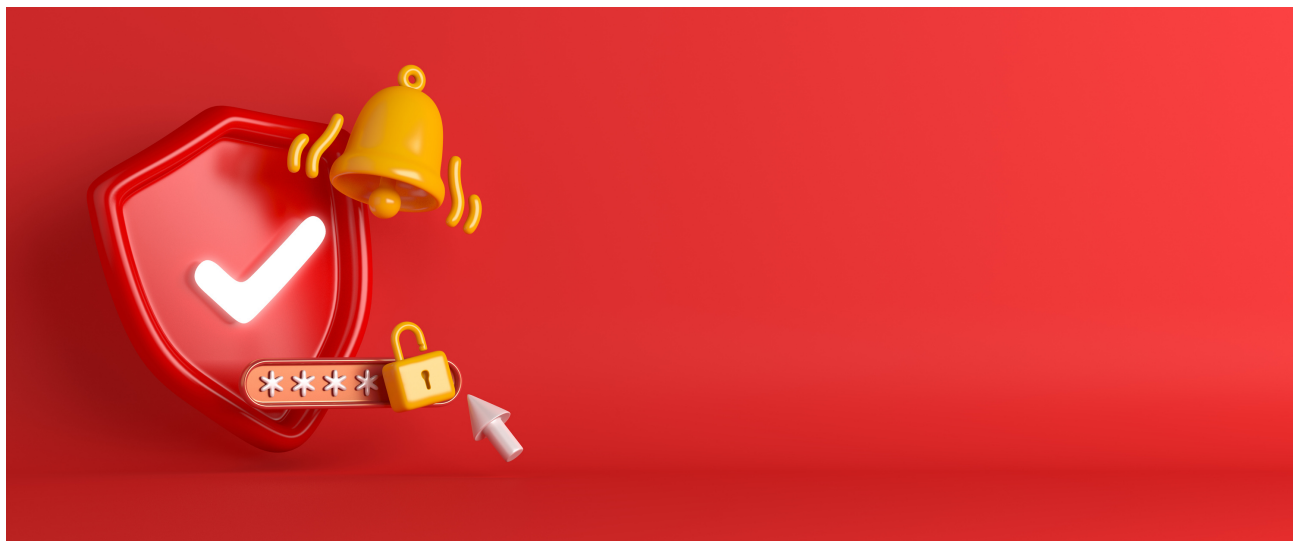


# Protéjase de Inversión del Fraude



## Burlando de Fraude

La mayoría de la gente cree que puede detectar a un estafador por su apariencia o por el sonido de la voz de él or ella. 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 desarmante. 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 llamativo, que son todo parte de la ilusión de legitimidad.

Los inversionistas son los más vulnerables a ser victimizados cuando son barridos por las representaciones de un promotor y no están dispuestos a hacer preguntas y verificar respuestas. Estafadores tratan de ganarse su confianza, pero tendrán una respuesta a cada objeción que usted puede plantear. Pueden incluso avergonzar o intimidar a tomar una decisión rápida, usando el miedo y la intimidación para nublar su buen juicio. Recordar, una inversión que sea adecuada para usted tendrá sentido porque lo entiende y se siente cómodo con el riesgo involucrado.

## Saber los Señales de Alerta

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

- "Información privilegiada" sólo unas pocas personas están siendo contadas.
- Métodos o tecnologías secretos para extraer metales preciosos, petróleo o curar una enfermedad.
- Llamadas telefónicas o correos electrónicos repetidos para romper su resistencia a las ventas.

- Período del tiempo limitado (a menudo días) para decidir.
- Retorno de la inversión garantizado con poco o ningún riesgo.
- Una inversión costa afuera, libre de impuestos.
- Una oferta para recoger su dinero por mensajería.
- Solicitar dinero por adelantado antes de tener acceso a la información.
- A poner promesas por escrito y/o a enviar información por escrito.
- 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 tercero objetivo no asociado a la inversión.
- Requerir documentos escritos de todos los acuerdos y transacciones. Verificar los hechos declarados.
- Si no entiendes usted como la inversión funciona, no invertir.
- Tomar notas en todas las conversaciones telefónicas o en persona. Hacer preguntas.
- Verificar el estado de la licencia con un regulador sobre el promotor y la compañía.
- ¡No se sentir presionado a invertir AHORA!

## Preguntas para Hacer

- ¿Esta inversión está registrada en el estado? En caso no, ¿por qué no?
- ¿Recibe usted una comisión por vender la inversión.? En caso afirmativo, ¿qué es lo?
- ¿Cuál es su número de licencia y registro para vender valores?
- ¿Tiene usted un interés financiero en esta inversión?
- ¿Cuándo es el principal y retorno de mi inversión pagado?
- ¿Cuál es el riesgo potencial? de pérdida financiera para mí?
- ¿Qué tarifas o costos soy responsable de pagar?
- ¿Tiene usted o su compañía alguna vez ha disciplinado por regulador, se declaró en bancarrota o tiene un gravamen de impuestos presentado contra usted?
- ¿Cuáles son los principales aspectos negativos de esta inversión? ¿Es líquido?
- ¿Tengo derecho a cancelar la inversión y recibir un reembolso?

Para **más información** acerca de la inversión inteligente y la prevención del fraude, visite la Educación para inversores, [www.michigan.gov/investoreducation](http://www.michigan.gov/investoreducation).



**Corporations, Securities & Commercial Licensing Bureau (CS&CL), Securities and Audit Division**

Phone: (517) 335-5237, Email: [LARA-CSCL-Securities-Audit@michigan.gov](mailto:LARA-CSCL-Securities-Audit@michigan.gov)