

NADIE TIENE AFINIDAD A SER ESTAFADO



EN CADA ESTAFA, LAS SEÑALES DE ALERTA SIEMPRE ESTÁN AHÍ.

En un mundo cada vez más complejo, muchas personas sienten la necesidad de una forma sencilla de saber en quién confiar. Esto es especialmente cierto cuando se trata de invertir dinero.

Al desconocer el funcionamiento de nuestros mercados financieros, muchas personas no saben cómo investigar a fondo una inversión ni a su vendedor. Muchos caen en el fraude de grupos de afinidad, en el que un estafador afirma pertenecer al mismo grupo étnico, religioso, profesional o comunitario.

¿QUÉ ES EL ROBO DE IDENTIDAD?

La estructura unida de muchos grupos religiosos, comunitarios y sociales es un entorno perfecto para el estafador.

CUIDADO CON EL USO DE NOMBRES O TESTIMONIOS DE OTROS MIEMBROS DEL GRUPO

Los estafadores frecuentemente pagan altas ganancias a los primeros inversores con el dinero generado por inversores posteriores. Como resultado, los primeros inversores podrían entusiasmarse enormemente con un plan que fracasa una vez que han invertido.

CONTACTE A LA DIVISIÓN DE VALORES DE NUEVO MÉXICO

Solicite información sobre la empresa y la persona que vende la inversión, incluyendo si están registradas. Tanto la inversión como la persona que la vende deben estar registradas en la División de Valores de Nuevo México.

OBTENGA UNA PRUEBA POR ESCRITO

Obtenga un prospecto u otra forma de información escrita que detalle los riesgos de la inversión, así como los procedimientos para retirar su dinero.

PROTÉJASE

La División de Valores de Nuevo México le anima a todos los residentes de Nuevo México, especialmente a las personas mayores, a investigar antes de invertir. Investigue la oportunidad de inversión y a la persona que le vende la inversión antes de entregarle su dinero. Siempre solicite información por escrito sobre las oportunidades de inversión y consérvela en sus registros permanentes.

SOLICITE ASESORAMIENTO PROFESIONAL DE UN EXPERTO EXTERNO NEUTRAL.

Consulte con alguien que no pertenezca a su grupo - un contador, un abogado o un asesor financiero para evaluar la inversión.

CÓMO LO HACEN Y SE SALEN CON LA SUYA

Otra estrategia igualmente efectiva, si el estafador no es miembro del grupo, es engañar a los miembros para que depositen una confianza indebida vendiendo primero a algunos miembros prominentes y ofreciéndoles una rápida ganancia. Usando sus nombres, el estafador presenta la estafa al resto del grupo. Una vez que se ha ganado su confianza, su escepticismo desaparece y se produce otra venta. Incluso después de que el inversor reconoce la estafa, a menudo no notifica a las autoridades. En cambio, intenta resolver los problemas dentro del grupo. Los estafadores que se aprovechan de las minorías se aprovechan al máximo de la lealtad. Suele ser difícil atrapar a los autores de las estafas de afinidad porque las víctimas se avergüenzan de admitir que fueron estafadas y se resisten a delatar a "uno de los suyos". Incluso cuando las víctimas se dan cuenta de que han sido engañadas, en lugar de notificar a las autoridades, a menudo guardan silencio o intentan resolver las cosas dentro del grupo. Los estafadores comprenden y explotan esta reticencia a denunciar el fraude. Como resultado, las personas honestas pierden sus ahorros y su confianza, las autoridades no pueden actuar sin la cooperación de las víctimas, y los estafadores se quedan con el dinero y repiten la estafa con otros grupos en nuevos lugares. No se deje engañar. Investigue antes de invertir. Notifique a las autoridades si cree que ha sido estafado.

La Comisión Federal de Bolsa y Valores (SEC por sus siglas en inglés) mantiene una base de datos en línea gratuita de asesores de inversión registrados. Puede buscar una firma de asesoría de inversiones y consultar el formulario presentado ante la SEC que contiene información sobre la firma, incluyendo información sobre ciertos eventos disciplinarios que involucran al asesor y a su personal clave. Finalmente, consulte con la División de Valores de Nuevo México para averiguar si una persona es un profesional financiero con licencia en Nuevo México y si ha sido objeto de alguna medida disciplinaria en el pasado. Realice negocios únicamente con corredores y asesores financieros con licencia y reporte cualquier sospecha de fraude de inversión a la División de Valores de Nuevo México. Una sola llamada puede proteger su seguridad financiera y podría evitar que otros se conviertan en víctimas.



NMRLD
NEW MEXICO
REGULATION &
LICENSING DEPARTMENT

Securitles Divlision

EN QUIÉN CONFIAR

El fraude por afinidad es un delito. En los últimos años, ha causado que cientos de personas honorables pierdan millones de dólares de su dinero duramente ganado a manos de personas en quienes creían confiables. "Puedes confiar en mí", dice el estafador, "porque soy como tú. Compartimos los mismos antecedentes e intereses. Y puedo ayudarte a ganar dinero". Muchos recién llegados a Estados Unidos son vistos por los estafadores como presa fácil. A veces, están aislados de la comunidad en general, y su acceso a la información se ve limitado por el idioma y otras barreras. Algunos miembros de grupos minoritarios con una larga trayectoria han acumulado ahorros y alcanzado cierto nivel de vida tras años de arduo trabajo. A menudo, desean contribuir a la comunidad para ayudar a otros como ellos.

CÓMO LOS FIELES PUEDEN EVITAR ESTAFAS

Desconfíe de cualquier inversión que parezca estar estrechamente vinculada a una creencia religiosa en particular

No tiene sentido que una oportunidad de inversión esté disponible solo para miembros de una iglesia o fe específica. Muchas escrituras religiosas advierten sobre quienes explotan la fe para su enriquecimiento personal.

Tenga cuidado si el promotor de una oportunidad de inversión intenta aprovecharse de las conexiones o el liderazgo dentro de un grupo religioso.

Es poco probable que el éxito de la inversión esté conectado a los contactos internos del promotor. Tenga la misma cautela y escepticismo que con cualquier otra inversión.

Ignore las afirmaciones de que las inversiones basadas en la religión no están reguladas.

Casi todas las inversiones, incluidos los bonos de iglesias, están reguladas por las leyes estatales y federales sobre valores o materias primas.

Sin embargo, estas inclinaciones frecuentemente convierten a estos grupos en presa fácil de los estafadores que, a pesar de compartir la misma etnia o cultura, están motivados por la avaricia. Los estafadores de grupos de afinidad religiosa se encuentran en todas las denominaciones. Los consumidores se han quejado de fraude y abuso por parte de planificadores financieros "renacidos", estafadores que afirman contar con el respaldo de la iglesia y quienes ofrecen consejos de inversión "de inspiración divina". Muchas de estas estafas se basan en predicciones alarmantes de un caos financiero y social inminente, como una fuerte caída de la bolsa. Los medios de comunicación especializados —revistas, periódicos, emisoras de radio y canales de televisión por cable de orientación religiosa— facilitan que un estafador se centre en los fieles.

Tenga cuidado con un nuevo miembro de su iglesia que surge de la nada con un plan de inversión infalible.

Algunos estafadores no pierden tiempo en congraciarse con un círculo religioso. Infórmese sobre sus antecedentes, si los hay, dentro de la iglesia.

Investigue al promotor y la inversión.

Comuníquese con la División de Valores de Nuevo México al 1-800-704-5533 para averiguar si está registrado en el estado de Nuevo México. Su oficina de Better Business Bureau local podría tener registros de quejas sobre el promotor.

No le de a un estafador la oportunidad que se esconda tras la religión.

No se convierta en víctima otra vez dejando que un estafador de inversiones se libre. Podría tomar ventaja de la oportunidad para aprovecharse de nuevas víctimas en otros lugares.