

INFORMACIÓN FINANCIERA Y DE SEGUROS PROPORCIONADA POR EL DEPARTAMENTO DE SEGUROS,
SEGURIDAD Y BANCA DEL DISTRITO DE COLUMBIA
810 First Street NE, Suite 701, Washington, DC 20002 | p 202.727.8000 | disb.dc.gov

Fraudes de afinidad: Estafas dirigidas a personas inocentes

El fraude de afinidad es una estafa de inversión que va dirigida a miembros de grupos sociales, étnicos, religiosos, políticos o profesionales. El problema con el fraude de afinidad es que muchas personas tienden a bajar la guardia cuando se le ofrece una oportunidad de inversión por medio del miembro de una iglesia, club social o algún conocido. El Departamento Distrital de Seguros, Valores y Banca, conocido como (DISB por sus siglas en inglés), advierte a los consumidores sobre el fraude de afinidad y le anima a investigar apropiadamente cualquier oportunidad de inversión.

¿Cómo funciona?

Los responsables del fraude de afinidad son comúnmente -o pretenden ser- miembros del grupo que están tratando de estafar. Desarrollan un sentido de confianza al ser del mismo país de origen o comunidad donde se comparten las mismas costumbres. Ellos superan la desconfianza natural de otros aprovechándose de la creencia que las personas del mismo grupo de afinidad pueden ser confiadas porque comparten el mismo origen e intereses. Las personas recién llegadas a los Estados Unidos pueden ser fácilmente convencidas por personas que poseen el mismo idioma, cultura y experiencias. El fraude de afinidad explota la fe, el amor, la confianza y la amistad existente en grupos de personas que tienen algo en común.

El fraude de afinidad es comúnmente asociado con "Ponzi" o esquemas de pirámide. Estos esquemas dan una ilusión falsa que la inversión es segura si se recauda el dinero de nuevos inversionistas para hacer pagos a los inversionistas anteriores. Los estafadores quieren que usted y el inversionista creen que su inversión es segura, para que usted reinvierta y anime a otros a invertir. El fraude de afinidad también se ha asociado con servicios bancarios no autorizados y otros servicios financieros dirigidos a comunidades étnicas; especialmente las personas recién llegadas de países en los que existe una desconfianza histórica hacia las instituciones financieras.

Maneras de evitar convertirse en víctima

- Tenga cuidado con las oportunidades de inversión que prometen grandes ganancias rápidamente.
- Tenga cuidado con las oportunidades de inversión que se basan o desafían la fe u obligación de una persona pidiendo hacer una contribución debido a creencias religiosas o por el interés de promover a su grupo.
- Tenga cuidado con las instituciones financieras "clandestinas" que prometen el mismo tipo de servicio que las instituciones bancarias autorizadas y otras instituciones financieras.

- Tenga cuidado con los testimonios o respaldos de otros miembros del grupo. Los estafadores suelen pagar altos dividendos a los primeros inversionistas usando el dinero de la llegada nuevos inversionistas.
- Verifique bien antes de invertir. Nunca tome una decisión de inversión que se base únicamente en la recomendación de un líder o miembro de una organización, grupo religioso o étnico al que usted pertenece. Usted debe investigar las ofertas a fondo.
- No caiga en inversiones que prometen ganancias espectaculares o beneficios "garantizados". Si una inversión parece demasiado buena para ser verdad, entonces es muy probable que no lo sea. Generalmente, cuando la inversión le ofrece una gran ganancia, el riesgo de perder su dinero es más alto.
- Desconfíe de cualquier inversión que no esté completamente documentada por escrito. Evite una inversión si se le dice que no hay tiempo suficiente para poner todos los detalles o los términos por escrito. También, sospeche si le dicen que debe mantener la oportunidad de inversión en secreto.
- No se sienta presionado ni se precipite en hacer una inversión antes de tener la oportunidad de pensarlo bien e investigarlo. Tenga cuidado con las inversiones que se lanzan como oportunidades que solo se dan "una vez en la vida", especialmente cuando el promotor basa la recomendación en información "interna" o "confidencial".
- Busque asesoramiento profesional de un experto externo, puede ser un abogado, contador, banquero, corredor de bolsa, planificador financiero u organización de educación financiera, para evaluar la inversión.

Preguntas que debe hacer antes de invertir

- ¿Tiene licencia el vendedor? ¿La inversión está registrada en el Distrito de Columbia? ¿La institución financiera está autorizada para hacer negocios en el Distrito? ¿Están asegurados los depósitos y transacciones? Para obtener más información, llame al DISB al número (202) 727-8000.
- ¿El vendedor le ha dado información escrita que explica completamente la inversión? Asegúrese de tener un folleto o circular de oferta antes de comprar.
- ¿Son realistas las afirmaciones acerca de la inversión?
- ¿La inversión cumple con sus metas de inversión personal? Las inversiones deben coincidir con sus propias metas de inversión a largo o corto plazo.

Más información sobre cómo presentar una queja

El DISB trabaja para prevenir prácticas comerciales fraudulentas, engañosas e injustas en el mercado. Póngase en contacto con el DISB si tiene preguntas sobre la legitimidad de una oportunidad de inversión o la persona que ofrece la inversión. Puede comunicarse con nosotros al (202) 727-8000 o visitar disb.dc.gov.

La misión del Departamento de Seguros, Valores y Banca tiene un doble objetivo: (1) proteger a los consumidores proporcionando una supervisión reguladora equitativa, completa, eficiente y rápida de las compañías de servicios financieros, empresas y personas que operan en el Distrito de Columbia. (2) desarrollar y mejorar las condiciones del mercado para atraer y retener a las empresas de servicios financieros al Distrito de Columbia.