



*Todos, de alguna forma u otra, estamos relacionados con un grupo o una asociación. Nuestros intereses, orígenes y otros factores nos llevan naturalmente a afiliarnos a ciertos grupos de gente. La raza, la cultura y las creencias religiosas también influyen al identificarnos como miembros de grupos típicos en los que generalmente terminamos confiando — a veces en perjuicio propio.*

### **¿QUÉ ES EL FRAUDE POR AFINIDAD?**

Aprovechando las semejanzas y la confianza, el fraude por afinidad se produce cuando un miembro de un grupo, una organización o una comunidad (o alguien que simula formar parte de ellos) se abusa de la confianza para aprovecharse de algún otro miembro. Es muy probable que los miembros de un grupo confíen en un miembro honorable de su comunidad y que crean que sólo quiere lo mejor para ellos. Desafortunadamente, esta confianza puede convertir a la gente en víctima de un fraude por afinidad.

### **POSIBLES VÍCTIMAS**

Si bien estos no son los únicos grupos objetivo, desafortunadamente son los blancos más comunes de los estafadores ya que usan su "condición de miembro" y se aprovechan de la confianza de la gente.

- Grupos religiosos
- Inmigrantes recién llegados
- Grupos minoritarios
- Asociaciones comerciales
- Gente mayor
- Grupos de servicio

**El Honorable Connie Lawson**  
Secretario de Estado de Indiana



**Secretaría de  
Estado de Indiana**

División de Valores

**Chris Naylor**  
Comisionado de Valores

**Karli Simmons**  
Coordinadora de educación para los inversores

**El programa Indiana Investment Watch está financiado con las multas que se les imponen a las personas que violan las leyes de valores de Indiana. Este folleto fue financiado con una subvención de Investor Protection Trust — [www.investorprotection.org](http://www.investorprotection.org)**

Para solicitar copias de este folleto o de otros materiales, comuníquese con:

Indiana Secretary of State Connie Lawson  
Indiana Investment Watch  
302 West Washington Street  
Room E-111  
Indianapolis, Indiana 46204  
Teléfono 317.232.6681  
Número gratuito 800.223.8791  
Fax 317.233.3675  
[www.IndianaInvestmentWatch.com](http://www.IndianaInvestmentWatch.com)

**INDIANA**  
INVESTMENT WATCH

**Fraude por  
afinidad**

[www.IndianaInvestmentWatch.com](http://www.IndianaInvestmentWatch.com)



## EN AUMENTO: FRAUDE POR AFINIDAD EN ÁMBITOS RELIGIOSOS

Una forma particularmente inaudita del fraude por afinidad que se encuentra en aumento implica a los miembros del mismo grupo religioso, tal como el conocido caso del 2008 de Bernie Madoff, quien le estafó millones de dólares a sus amigos de la comunidad judía mediante un esquema Ponzi. Debido a la cercanía de las personas de la misma afiliación religiosa o debido al temor de ser juzgados por otros miembros de la congregación, muy a menudo estos casos no se denuncian y ello permite que les sigan robando más y más dinero a víctimas desprevenidas.

*Aunque su mejor amigo le diga que se trata de una buena inversión, consulte.*



## SI LE SUCEDE, DENÚNCIELO

Las personas de Indiana (Hoosiers) que no denuncian haber sido víctimas de esquemas financieros generalmente dudan hacerlo por vergüenza. No permita que la vergüenza o el temor le impidan denunciar un fraude de inversión. El hecho de que alguien de su círculo social en quien usted confiaba lo haya estafado, no significa que esa persona se salga con la suya. Los estafadores conocen dichas susceptibilidades y, de hecho, cuentan con dichos temores a fin de impedir o demorar el momento en el cual se denuncia una estafa ante las autoridades. Si usted o algún conocido han sido víctimas de un fraude de valores, comuníquese al 1.800.223.8791 para denunciar el hecho o realice la denuncia por Internet en [www.IndianInvestmentWatch.com](http://www.IndianInvestmentWatch.com).

## EJEMPLO DE UN CASO

Thomas y Marietta Squibb eran una pareja reconocida y respetada dentro de la comunidad Mishawaka/South Bend. Los miembros de la iglesia vieron que todos confiaban en ellos y que Thomas era un "buen cristiano". Los Squibbs usaron estos vínculos estrechos con la iglesia y toda la comunidad para perpetrar un esquema Ponzi. Les dijeron a los inversores que estaban construyendo campamentos en Michigan y condominios en Florida; de hecho, dichos terrenos no existían. Con el transcurso de 10 años, los Squibbs se llevaron aproximadamente \$11,5 millones de casi 200 inversores, muchos de los cuales eran vecinos, amigos y miembros de la misma iglesia. En 2007, la Secretaría de Estado de Indiana trabajó con el Fiscal Federal del Distrito Norte de Indiana para conseguir una pena de 17 años y medio de prisión para Thomas y ocho años para Marietta.

## EN CASO DE DUDA, CONSULTE

- **No confíe en alguien simplemente por su reputación o por una referencia de boca en boca.** Debe investigar minuciosamente hasta los consejos de inversión que le dé su mejor amigo o vecino.
- **Pregunte.** El agente estará encantado de responderle o de buscar una respuesta para usted en forma rápida. Si el agente le resta importancia a su pregunta, se trata de una señal de advertencia.
- **Pida información por escrito.** Todas las inversiones deben tener detalles por escrito.
- **Investigue antes de realizar una inversión.** Visite [www.IndianInvestmentWatch.com](http://www.IndianInvestmentWatch.com) para usar una base de datos con función de búsqueda o comuníquese al 1.800.223.8791 para verificar si su agente tiene licencia y si un producto se encuentra registrado en la División de Valores de la Secretaría de Estado de Indiana.



## PARA OBTENER MÁS INFORMACIÓN

North American Securities Administrators Association  
(Asociación Norteamericana de Administradores de Valores)  
[www.nasaa.org](http://www.nasaa.org)

Better Business Bureau  
[www.bbb.org](http://www.bbb.org)