

EL ESQUEMA DE LA PIRÁMIDE*

✓ **Fecha de recepción:** Febrero 7 de 2009

Fecha de aprobación: Febrero 27 de 2009

RESUMEN

Los esquemas piramidales son ilegales en muchos países; sin embargo, las gentes que los imponen logran conseguir incautos para sus fines. El artículo hace un análisis de este fenómeno y de su incidencia en las economías personales de quienes caen en este tipo de estafas. Hace un recuento de hechos que han sucedido en otros países y, en especial, en Colombia.

El artículo fue escrito por la Consejera General de la Comisión Federal de Comercio de los Estados Unidos.

PALABRAS CLAVE

Pirámides, reclutas, estafa, leyes.

ABSTRACT

Pyramid schemes are illegal in many countries; however, people who enroll in these schemes recruit new people into the pyramid in order to achieve their purposes of making money. This article makes an analysis of this phenomenon and its impact on personal savings. This paper is a summary of events that have happened in other countries, particularly in Colombia.

This article was written by the *General Counsel of the United States Federal Trade Commission*

KEY WORDS

Pyramid schemes, recruiters, scams, laws.

Por: Gabriel Peña Oramas

Economista – Administrador

Universidad Santo Tomas De Bogota

Master of Business Administration (en Trámite), Fayetteville Technical Institute. N.c. Usa

Docente tiempo completo. Universidad Mariana, Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Administrativas.

gachafene@yahoo.es



CONCEPTO Y MODELOS BÁSICOS

Los esquemas de pirámide son ilegales en muchos países, incluyendo los Estados Unidos, el Reino Unido, Francia, Alemania, Canadá, Rumania, Colombia, Malasia, Noruega, Bulgaria, Australia, Nueva Zelanda, Japón, Nepal, España, Sudáfrica, Sri Lanka, Irán (cita necesaria), y la República Popular China. Estos tipos de esquemas han existido por lo menos un siglo.

Los esquemas de la pirámide explotan la codicia y la credulidad. El éxito de una pirámide combina un falso, pero aparentemente creíble negocio, con una fórmula sencilla de entender, pero sofisticada para hacer dinero contante y sonante.

La idea esencial es que el de arriba, o señor X, hace solamente un aporte.

* Traducido de Wikipedia. Redirigido de Pirámide Financiera

Para empezar a ganar, el señor X tiene que reclutar otros como él, quienes también harán un aporte cada uno. El señor X se paga de lo que recibe de los nuevos reclutados. Como cada nuevo reclutado hace un aporte, el señor X logra un corte. Es así como él promete beneficios exponenciales cuando el “negocio” se expanda.

Tales “negocios” a menudo incluyen ventas de productos o servicios reales, a los cuales un valor monetario podría ser fácilmente agregado. Sin embargo, algunas veces el “pago” en sí puede ser un valor no en efectivo. Para mejorar la credibilidad, la mayoría de tales timos están bien equipados con falsas referencias, testimonios e información. Claramente, la falla es que no hay un beneficio final. El dinero simplemente se desplaza por la cadena.

Únicamente el que origina la pirámide (algunas veces llamado “faraón”), y unos pocos en los altos niveles de la pirámide, son los que hacen significantes ganancias.

Los montos disminuyen bruscamente hacia abajo de la pendiente de la pirámide. Por supuesto, los que peor están son los que se encuentran en el fondo de la pirámide: aquellos quienes suscribieron el plan, pero no fueron capaces de reclutar ningún seguidor propio.

Algunas redes de negocios comerciales, las cuales venden productos y confían en las diferencias de precios entre el manufacturero y el vendedor al detal, pueden situarse sobre el filo entre “inteligencia” y “estafa”.

Cuando una pirámide incluye un producto real, tal como sucedió con los cosméticos Holiday Magic de los Estados Unidos en los años setenta, los “distribuidores” que han pagado tasas para inscribirse y además son alentados a vender sus productos, se transforman en “gerentes” y reclutan nuevos “distribuidores” quienes, a su vez, también pagan tasas de inscripción.

Como el número de capas de la pirámide aumenta, nuevos reclutas encuentran más duro y más duro vender el producto, porque hay demasiados vendedores en la competencia.

Aquellos que están cerca de la tapa de la pirámide obtienen mucho dinero sobre su porcentaje de las tasas de inscripción, y sobre las comisiones por los productos suministrados, pero aquéllos en el fondo se quedan con inventarios de productos que no pueden vender. Sin embargo, la mayoría de los negocios comerciales no son esquemas piramidales.

Los esquemas de pirámide no deben confundirse con los esquemas Ponzi, provenientes de Charles Ponzi, los que también dependen de la codicia y la credulidad, pero son muy diferentes.

En un esquema Ponzi, todo el dinero nuevo se le paga al “señor Ponzi” por la inversión en su increíble y rentable negocio, ya que se distribuye una porción de él a otros miembros como un “interés” o “ingreso por invertir”, mientras que en la pirámide el dinero se paga al siguiente nivel hacia arriba

MODELO DE LA BOLA 8

Muchas pirámides son más sofisticadas que el modelo original. Aquéllas reconocen que reclutar un gran número de seguidores dentro de un esquema, puede ser difícil o aparentemente más simple del modelo utilizado.

En este modelo cada persona debe reclutar otras dos, pero lo fácil de llevar a cabo esto es compensado, porque en el fondo lo requerido es recuperar cualquier dinero y también sus incrementos. El esquema requiere que una persona reclute otras dos, los que también reclutan otras dos y estos, a su vez, reclutan otras dos.

Anteriores ejemplos de esta estafa han sido llamados el “Juego del Avión”, y los cuatro niveles se catalogan como “Capitán”, “Co-piloto”, “Tripulación” y “Pasajero”, para denotar el nivel de las personas.

Otro ejemplo fue el de la “Fiesta de la cena original” la cual distinguía los niveles como “postre”, “plato principal”, “ensalada” y “aperitivo”. Una persona en el grupo de “postre” es aquella que está en el tope del árbol.

Otra variante es la llamada “El tesoro de los Comerciantes” o el también llamado “Gemología” con términos tales como “pulidores”, “cortadores de pie-

dras”, etc., o como joyas tales como “rubíes”, zafiros”, “diamantes”, etc.

Tales esquemas pueden tratar de minimizar su naturaleza de pirámide al referirse a ellos mismos como los “círculos de regalos” con dinero que es “obsequiado”. Populares estafas tales como la de “Mujeres empoderando mujeres” hacen exactamente esto. A los reunidos se les dice que “regalar” es una forma de evadir leyes de impuestos.

Cualquiera que sea el eufemismo que se use, en este esquema hay un total de 15 personas en cuatro niveles (1 + 2 + 4 + 8). La persona en la copa de este árbol es el “capitán”, los dos que están debajo son “co-pilotos”, los siguientes cuatro de abajo se llaman “tripulación” y los ocho reunidos en el fondo son los “pasajeros”.

Los ocho “pasajeros” deben pagar cada uno (o “regalar”) una suma (por ejemplo \$1000) para formar el esquema. Esta suma (por ejemplo \$8000) va al capitán, que sale con todos los que permanecen desplazándose a un nivel. Ahora, hay dos nuevos “capitanes”, de tal manera que el grupo se divide en dos, con cada grupo requiriendo ocho “pasajeros”. Una persona que se une al esquema como “pasajero” no verá un ingreso hasta que salga en el esquema como “capitán”. Esto requiere que otros 14 hayan sido persuadidos a reunirse por debajo de ellos.

Por lo tanto, los tres niveles del fondo de la pirámide **siempre pierden su dinero** cuando el esquema finalmente colapsa.

Considere qué no ocurrirá en una pirámide consistente de niveles con 1, 2, 4, 8, 16,32 y 64 miembros.

Si el esquema colapsa en este punto, únicamente aquellos que están en 1, 2,4 y 8 salen con ganancias. El resto en los niveles 16,32 y 64 pierden todo; es decir, que 112 del total de 127 miembros, o sea, el 88% pierden todo su dinero.

Durante la ola de actividad de la pirámide, con frecuencia sucede que una gran parte de las personas conocen personalmente a alguien que salió con un pago de \$8000 por ejemplo. Esto estimula a otros a tratar de entrar en una de las muchas pirámides antes de que la ola colapse.

Las cifras también ocultan el hecho de que la excesiva confianza haría compartir la mayor parte del dinero, lo que se haría llenando en los tres primeros niveles (con 1,2 y 4 personas), utilizando nombres falsos, asegurándose que ellos consigan los primeros siete pagos, sin pagar un solo peso entre ellos. Así que si la compra es de \$ 1000, recibirían \$56.000, pagados por los primeros 56 inversionistas. Ellos continuarían comprando por debajo de los inversionistas reales promoviendo y prolongando el esquema, tan largo como sea posible, con miras a dejarles perder más antes del colapso.

Otras acciones también pueden ser efectivas. Por ejemplo, en vez de usar nombres falsos, un grupo de siete personas pueden estar de acuerdo en formar tres capas del tope de la pirámide sin invertir ningún dinero. Entonces trabajan en reclutar ocho “pasajeros” que paguen y que sigan las reglas de la pirámide, pero lo real es cortar el dinero recibido.

Irónicamente, aunque los “pasajeros” están siendo esquilmados, no están realmente consiguiendo nada menos por su dinero de lo que ellos estuvieran recibiendo dentro de una “pirámide legítima”, la cual se ha originado de otra válida.

Aunque ellos realmente se encuentran dentro de una pirámide válida, y tienen la misma oportunidad de ganar algo, sí logran reclutar en forma exitosa los suficientes miembros y alcanzan al “capitán”.

Esto destaca el hecho de que por “comprar” en una pirámide, los “pasajeros” no están obteniendo realmente nada de valor sino un vago sentido de “legitimidad”, lo cual puede hacer marginalmente más fácil vender asientos a “pasajeros” por debajo de ellos.

ESQUEMAS DE MATRIZ

Los esquemas de matriz utilizan el mismo fraudulento y no sostenible sistema como lo es una pirámide; aquí las víctimas pagan por reunirse en una lista de espera por un producto deseable, del cual solamente una fracción de ellos puede recibir.

Desde que los esquemas de matriz siguen las mismas leyes de la progresión geométrica como las pirámides, están condenadas a colapsar.

Tales esquemas operan como una cola, donde la persona a la cabeza de la cola recibe un bien; ejemplo: un televisor, juegos de consola, videocámara, etc.

Cuando un cierto número de nuevas personas se reúnen al final de la cola, por ejemplo diez, se requiere que la persona en el frente reciba su bien y deje la cola.

Todos los reunidos deben comprar un bien caro pero sin valor como, por ejemplo, un e-book, por sus posiciones en la cola. El esquema organizador logra hacer ganancias porque el ingreso de los reunidos en la cola excede el costo de enviar el bien a la persona del frente.

Los organizadores pueden hacer posteriores ganancias al comienzo del esquema, al construir una cola con nombres supuestos, los que deben ser eliminados antes de que gente real llegue al frente. El esquema colapsa cuando no más gente desea reunirse en la cola.

Los esquemas pueden no revelar, o pueden intentar exagerar, una posición prospectiva de los que están en la cola, lo cual significa en esencia, que el esquema es una lotería. Algunos países han regulado esos esquemas de matriz como ilegales desde sus bases.

NOTABLES CASOS RECIENTES

Internet

En el año 2003 una “estafa piramidal” con base en el Internet fue descubierta por la Comisión Federal de Comercio de los Estados Unidos (FTC), donde los clientes pagarían una fianza de registro para conformar un programa y comprar un paquete que incluía: correo por Internet y varios bienes y servicios. El reclamo de la FTC establece que la compañía aseguró a sus consumidores “que a quienes comprarán el paquete, se les permitiría ganar comisiones significativas por cada sitio de red vendida”.

La FTC alegó que esa compañía engañosamente manifestó que los clientes que participaran en su esquema obtendrían un ingreso sustancial, cuando en realidad la mayoría perdió dinero en la operación,

y que los acusados utilizaron engañoso material de mercadeo con los afiliados, proveyéndolos con los medios a fin de engañar también a otros y; finalmente, la compañía falló en revelar que un porcentaje significativo de participantes perdería dinero, y que el esquema era un esquema de pirámide ilegal.

Los esquemas piramidales generalmente se propagan a través de correos electrónicos, muchos de los cuales pueden utilizar lenguaje confuso, con la intención de hacerle pensar que se trata de un esquema de Mercadeo Multinivel (MLM).

Los esquemas de mercadeo multinivel (MLM) tienen su parte de detractores, pero son legales porque tienen un producto para vender. Ejemplo de esquemas exitosos de MLM son, entre otros, Amway, Tupperware y Productos Avon. La diferencia entre un MLM y los esquemas de pirámide está en que el de la pirámide no ofrece un producto genuino.

Otros

A principios del 2006, Irlanda fue golpeada por una ola de esquemas con mayor actividad en Cork y Galway.

A los participantes se les solicitó colocar 20.000 Euros cada uno en la empresa “Liberty”, esquema que seguía el clásico modelo de la bola 8. Los pagos se hicieron en Munich, Alemania, falda de la legislación fiscal relacionada con las donaciones.

Los esquemas Spin-off llamados “bolas rápidas” y “Gente ganando” propiciaron una serie de violentos incidentes y los llamados de algunos políticos para ajustar la legislación. Irlanda ha abierto un sitio Web para educar mejor a los consumidores acerca de los esquemas de pirámide y otras estafas.

El 12 de noviembre del 2008 estallaron disturbios en los municipios de Pasto, Tumaco, Popayán y Santander de Quilichao, Colombia, después de la caída de varios esquemas de pirámide. Miles de víctimas habían invertido su dinero en las pirámides que les prometían extraordinarios tipos de interés. La falta de regulación por parte del gobierno colombiano ha permitido que ciertos individuos sin escrúpulos se aprovechen de los inversionistas. El Presidente de

Colombia, señor Álvaro Uribe, tomó medidas para detener el sistema y varios jefes de pirámides fueron detenidos y están en la cárcel.

En noviembre del 2008: el Kiev Post informó que el 26 de noviembre del 2008 el ciudadano norteamericano Robert Fletcher (conocido como Robert T. Fletcher III, alias "Rob"), fue arrestado por la Policía Estatal de Ucrania (USP) después de ser acusado por inversionistas ucranianos de levantar un esquema Ponzi, asociado a una estafa piramidal de 20.000.000 de dólares americanos. El periódico también reporta que algunos estimados están por encima de los 150 millones de dólares americanos.

A principios del año 2008, las denuncias por engaños fueron hechas contra la empresa QuestNet de la India, basadas en un reclamo sin verificar hecho por un cliente el cual recibió una intensa atención de los medios a tal punto de crearse pánico masivo entre el público.

Muchos clientes elevaron quejas en contra de la compañía y contra la doctora en medicina señorita Pushpam, quien fue puesta en custodia policial donde permaneció por cinco meses.

Basados en reportes de los medios de comunicación, se supo que varios alegatos habían sido hechos acerca de la empresa por haber defraudado a personas en cientos de miles de rupias.

La policía de Tamil Nadu está investigando las denuncias, pero la señorita Pushpam ha sido puesta en libertad bajo fianza. Hasta ahora ningún cargo ha sido abierto o archivado contra la compañía.

La compañía ha negado todos los alegatos contra ella y ha informado y sostenido repetidamente a través de la propaganda en los periódicos que es una empresa con una red legítima de negocios.

La compañía ha señalado que debido a la escasez de una legislación de la red gubernamental de mercadeo, en las industrias indias de ventas y mercadeo multinivel hay una escasez de conciencia acerca del modelo de negocios y por lo tanto se ha abierto una serie de malentendidos y tergiversación que lidera los reclamos de los clientes, quienes

no comprenden del todo por lo que ellos están registrando

Debra A. Valentine, Asesora General, Comisión Federal de Comercio de los Estados Unidos

Los esquemas de pirámide son ilegales en muchos países, incluyendo los Estados Unidos, el Reino Unido, Francia, Alemania, Canadá, Rumania, Colombia, Malasia, Noruega, Bulgaria, Australia, Nueva Zelanda, Japón, Nepal, España, Sudáfrica, Sri Lanka, Irán (cita necesaria), y la República Popular China. Estos tipos de esquemas han existido por lo menos un siglo.