

# "No me quedó ni un peso"

LA HISTORIA DE UNA VÍCTIMA DE LA ESTAFA DEL FONDO DE INVERSIONES CRUZ

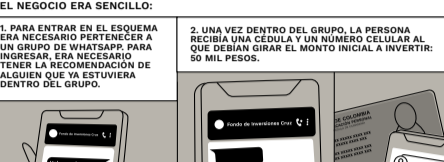
SANDRA DÍAZ\*, UNA MUJER DE 35 AÑOS, RESIDENTE EN FONSECA, ENTRÓ AL FONDO DE INVERSIONES CRUZ POR RECOMENDACIÓN DE UNA AMIGA. EL DINERO QUE GANABA COMO PREVENTISTA NO LE ALCANZABA, SOLO GANABA LO JUSTO PARA CUBRIR LAS NECESIDADES BÁSICAS DE ELLA Y SUS DOS HIJOS.



A MEDIADOS DE AGOSTO, SANDRA SE REUNIÓ CON UN GRUPO DE AMIGAS QUE ESTABA ORGANIZANDO UN ALMUERZO PARA GANAR ALGO DE DINERO, PUES NO TENÍAN TRABAJO.

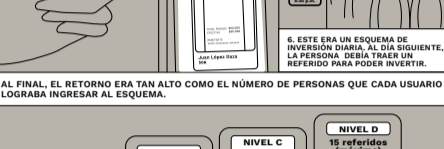


UNA DE ELLAS LE CONTÓ QUE ERA DE LA PLATA DE UN NUEVO FONDO DE INVERSIONES AL QUE HABÍA ENTRADO HACE UNA SEMANA.



EL NEGOCIO ERA SENCILLO:

1. PARA ENTRAR EN EL ESQUEMA ERA NECESARIO PERTENECER A UN GRUPO DE WHATSAPP. PARA INGRESAR, ERA NECESARIO TENER LA RECOMENDACIÓN DE ALGUIEN QUE YA ESTUVIERA DENTRO DEL GRUPO.
2. UNA VEZ DENTRO DEL GRUPO, LA PERSONA RECIBÍA UNA CÉDULA Y UN NÚMERO CELULAR AL QUE DEBÍAN GIRAR EL MONTO INICIAL A INVERTIR: 50 MIL PESOS.



3. LA CONSIGNACIÓN SE DEBÍA HACER POR EFECTIVO O SUPERGIROS.
4. LUEGO, DEBÍA MANDAR UN COMPROBANTE DE LA CONSIGNACIÓN AL GRUPO.
5. SI EL GIRO SE HACÍA ANTES DE LAS 3:30 P.M., LA PERSONA SOLO DEBÍA ESPERAR HASTA LAS 5:30 P.M. PARA RECLAMAR EL DOBLE DEL DINERO INVERTIDO, TAMBIÉN A TRAVÉS DE EFECTIVO O SUPERGIROS.

6. ESTE ERA UN ESQUEMA DE INVERSIÓN DIARIA, AL DÍA SIGUIENTE, LA PERSONA DEBÍA TRAER UN REFERIDO PARA PODER INVERTIR.

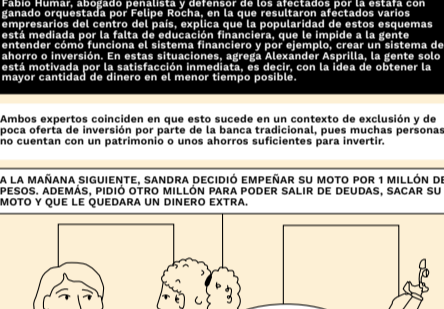
AL FINAL, EL RETORNO ERA TAN ALTO COMO EL NÚMERO DE PERSONAS QUE CADA USUARIO LOGRABA INGRESAR AL ESQUEMA.

NIVEL A	NIVEL B	NIVEL C	NIVEL D
1-5 referidos	6-11 referidos	12-15 referidos	15 referidos (máximo)
1-5 referidos	6-11 referidos	12-15 referidos	15 referidos (máximo)

Alexander Asprilla, un economista que ha estudiado las pirámides por años, explica que el juego consiste en hacer creer que todas las personas van a ganar si invierten.

"En los esquemas piramidales los únicos que ganan son los primeros inversores, los que crean la pirámide. Ellos son los encargados de masificar y traer más inversores, ofreciendo un rendimiento directo, pero es imposible que puedan darle un rendimiento igual a todas las personas que ingresen"

A SANDRA LE LLAMÓ LA ATENCIÓN LA IDEA. ESTABA ENDEUDADA CON UN CRÉDITO BRILLA QUE HABÍA SACADO A NOMBRE DE SU MADRE Y ESTABA ATRASADA EN EL PAGO DE DOS CUOTAS QUE SUMABAN MÁS DE 700 MIL. LO QUE LE COMENTABAN SUS AMIGAS SONABA BIEN PORQUE LE PODÍA AYUDAR A PAGAR ESTAS DEUDAS.



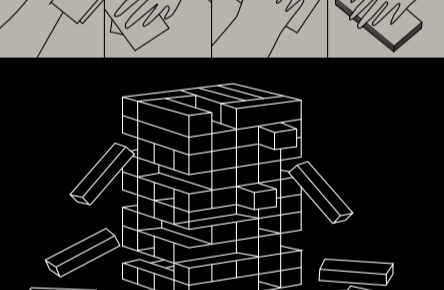
Fabio Humar, abogado penalista y defensor de los afectados por la estafa con ganado orquestada por Felipe Rocha, en la que resultaron afectados varios empresarios del centro del país, explica que la popularidad de estos esquemas está mediada por la falta de educación financiera, que le impide a la gente entender cómo funciona el sistema financiero y por ejemplo, crear un sistema de ahorro o inversión. En estas situaciones, agrega Alexander Asprilla, una gente solo está motivada por la satisfacción inmediata, es decir, con la idea de obtener la mayor cantidad de dinero en el menor tiempo posible.

Ambos expertos coinciden en que esto sucede en un contexto de exclusión y de poca oferta de inversión por parte de la banca tradicional, pues muchas personas no cuentan con un patrimonio o unos ahorros suficientes para invertir.

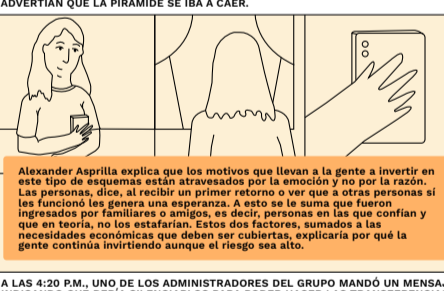
A LA MAÑANA SIGUIENTE, SANDRA DECIDIÓ EMPENAR SU MOTO POR 1 MILLÓN DE PESOS. ADEMÁS, PIDIÓ OTRO MILLÓN PARA PODER SACAR DE DEUDAS, SACAR SU MOTO Y QUE LE QUEDARA UN DINERO EXTRA.



EL ANUNCIO DE QUE SE TRIPLICARÍA LA INVERSIÓN INICIAL, SUMADO AL RUMOR DE QUE NO SE REQUERÍA UN MONTO ESPECÍFICO PARA ENTRAR EN EL ESQUEMA, LLAMÓ LA ATENCIÓN DE LA GENTE. MUCHAS PERSONAS HICIERON TRANSFERENCIAS ANTES DE LA HORA LÍMITE.



LA GENTE COMENZÓ A DESEPERARSE. LAS AMIGAS DE SANDRA ESTABAN PREOCUPADAS PUES LE HABÍAN PIDIDO LA PLATA A PRESTAMISTAS Y OTRAS PERSONAS SE ACERCARON AL PUNTO DE SUPERGIROS PARA VER SI A ALGUIEN LE HABÍAN PAGADO.



SANDRA, AUNQUE YA SOSPECHABA QUE ALGO NO ESTABA BIEN, NO PERDIÓ LA ESPERANZA DE QUE LOS GIROS SE HICIERAN EL SÁBADO EN LA MAÑANA.



SANDRA FINALMENTE ENTENDIÓ QUE LE HABÍAN ROBADO. AHORA, SUMADA A SUS DEUDAS CON EL CUPO BRILLA, DEBÍA 2 MILLONES DE PESOS Y SU MOTO, CON LA QUE TRABAJABA, ESTABA EMPENADA. EN LOS DÍAS SIGUIENTES, NO DORMIÓ Y NO COMIÓ POR LA ANGSTIA. TAMBIÉN DECIDIÓ OCULTARLE LO QUE LE HABÍA PASADO A SU MADRE Y AL PADRE DE SUS HIJOS.



"Este es un caso de una pirámide de captación de dinero y el problema con este delito es que el ciudadano tiene una carga de sagacidad. Es decir, la gente sabe que está participando en un negocio ilegal y que puede sufrir daños. Esto dificulta mucho los procesos de denuncia"

DESPUÉS DE VARIAS SEMANAS, SANDRA AÚN NO LOGRA ENTENDER CÓMO CAYÓ. SABE QUE SU AFÁN POR ENCONTRAR UNA MANERA DE DESHACERSE DE SUS DEUDAS LA LLEVÓ A EQUIVOCARSE, Y COMO NO HA PODIDO RECUPERAR SU MOTO, AHORA SE LLEVA A PIE O LE PIDE AYUDA A SUS COMPAÑEROS PARA LLEGAR AL TRABAJO. ESTÁ RESIGNADA, ESPERANDO LA QUINCENA.



- Sospeche si:
- El fondo de inversión no tiene sitio web o sedes físicas
  - No cuentan o no le ofrecen un documento especificando los términos y condiciones de la inversión
  - Le ofrecen un retorno inmediato. Recuerde, ningún negocio legal puede ofrecer esto. Un patrimonio sólido puede tomar de 15 a 20 años en conformarse
  - Si parte del negocio es que traiga más personas o referidos
  - Si le piden que consigne a un número o a una cédula de una persona natural, y no a una empresa registrada

La plata no se va a multiplicar de la noche a la mañana. Si no la sudas, no la ganas.

\*El nombre fue cambiado para proteger la identidad de la fuente