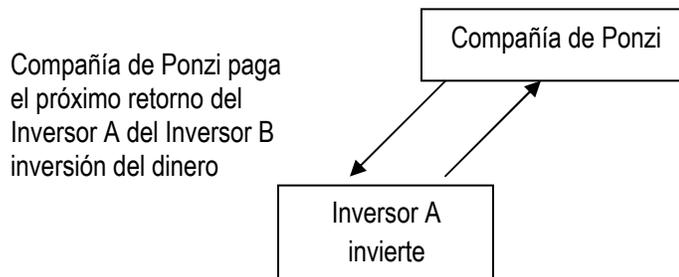


## ESQUEMAS DE PONZI

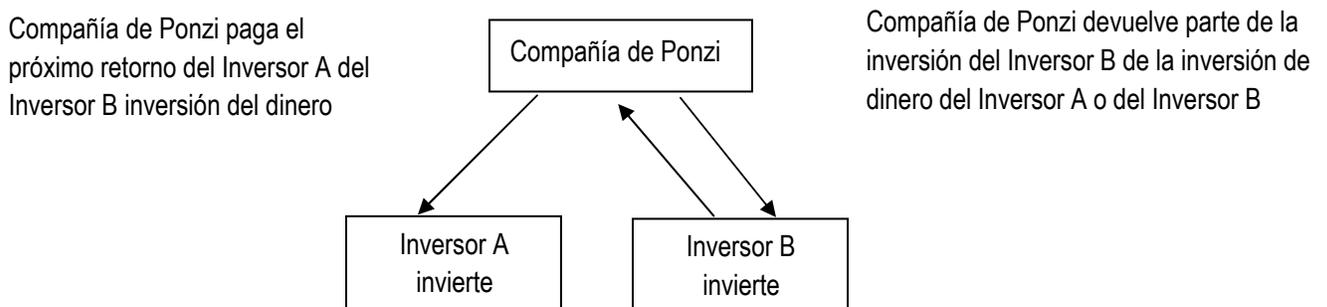
Los promotores ofrecen altas tasas de rendimiento en las diversas inversiones que suenan impresionantes. Sin embargo, en lugar de usar el dinero como se prometió, el dinero de los nuevos inversores se utiliza para pagar el "interés" o "rendimiento" mensual a los inversores anteriores. Estos "inversores satisfechos" luego informan los altos rendimientos a sus amigos, quienes a su vez invierten con la esperanza de lograr los mismos rendimientos por encima del promedio. En un esquema de Ponzi, los inversores no están, de hecho, invirtiendo en un negocio subyacente, a pesar de que creen que lo están. Los primeros inversores simplemente se pagan con los fondos recibidos de los inversores posteriores. El esquema solo continúa mientras los nuevos inversores proporcionen fondos adicionales. Cuando el esquema colapsa, como siempre lo hace, los inversores actuales pierden su dinero y los promotores se marchan ricos.

**Gráfico 1**



Otros inversores comienzan a invertir después de que el inversor A obtiene un retorno de la inversión.

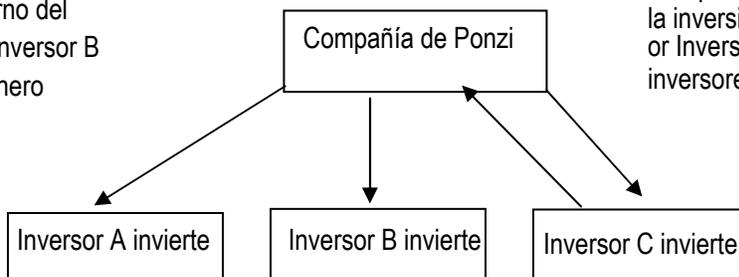
**Gráfico 2**



Los inversores adicionales invierten en función de los rendimientos que reciben los inversores anteriores, lo que demuestra que es una inversión segura y lucrativa.

### Gráfico 3

Compañía de Ponzi paga el próximo retorno del Inversor A del Inversor B inversión del dinero



Compañía de Ponzi vuelve un parte de la inversion del Inversor A o Inversor B or Inversor C de cualquier otros inversores dinero que está disponible

Y el ritmo continua y continua hasta que todo el dinero se agota y no hay inversores nuevos dispuestos a invertir

### **Esquema de Pirámide**

Las promociones piramidales se centran en las ganancias rápidas que se obtienen al reclutar a otros inversores, que luego reclutarán a otros, y así sucesivamente. Se pone poca mención o énfasis en el producto o servicio a vender. El fraude se deriva del número cada vez menor de inversores potenciales en un área determinada. Los elementos comunes de un esquema piramidal implican lo siguiente:

1. Una invitación de un amigo, vecino o compañero de trabajo para asistir a una "reunión de oportunidad" para aprender a ganar mucho dinero; En la reunión, una presentación bien ensayada que minimiza los métodos tradicionales de adquisición de dinero y ofrecerá en su lugar un emocionante atajo a la riqueza y la aventura; y
2. Pago de grandes cuotas por productos, cursos, etc., y/o el derecho a contratar a otros y beneficiarse desu participación.

El énfasis es lograr que otros inviertan. Los verdaderos esquemas piramidales son ilegales en la mayoría de los estados, pero son difíciles de procesar. El dinero de las víctimas a menudo se filtra a través de la pirámide y se pierde. Tarde o temprano, todos los esquemas piramidales se acumulan por su propio peso (llevándose a muchos inversores con ellos, por supuesto).

<u>Etapa</u>	<u>Participantes</u>
Nivel 1	8
Nivel 2	64
Nivel 3	512
Nivel 4	4,096
Nivel 5	32,768
Nivel 6	262,144
Nivel 7	2,097,152
Nivel 8	16,777,216
Nivel 9	134,217,728
Nivel 10	1,073,741,824
Nivel 11	8,589,934,592