

**Oficina del
Fiscal General**

**Pirámides, esquemas de
donaciones y mercadeo en redes**

(Pyramids, Gift Schemes & Network Marketing)



JUNIO DEL 2003

**LAWRENCE WARDEN
FISCAL GENERAL
700 West Jefferson Street
Boise, Idaho 83720-0010
www.ag.idaho.gov**



**Estado de Idaho
Oficina del Fiscal General
Lawrence Wasden**

INTRODUCCIÓN

Las pirámides están entre los esquemas deshonestos para el consumidor más antiguos y comunes. Mientras que los esquemas de pirámides pueden parecer programas de “regalo” o planes de “red”, tienen algunas cosas en común. Las pirámides son ilegales y fallarán. La gente perderá su dinero.

Por otra parte, las compañías de mercadeo en red (también llamadas compañías de mercadeo multi-nivel), son negocios legales y legítimos. El reto es determinar si un plan particular es una oportunidad de mercadeo multi-nivel legítima o si es un esquema piramidal ilegal.

Mi despacho ha preparado esta información para ayudarle a entender las diferencias entre los negocios legales y fraudulentos. Espero que le sea útil. Si tiene preguntas adicionales, por favor, contacte a la División de Protección al Consumidor.

Atentamente,

LAWRENCE WASDEN
Fiscal General

PARTE I: PIRÁMIDES ILEGALES

¿Qué es un esquema piramidal?

Un esquema piramidal es un negocio ilegal de producción de dinero. El nombre se le da porque su estructura tiene la forma de una pirámide. En un esquema piramidal típico, unos pocos participantes que están en la parte superior reclutan nuevos participantes para la parte inferior. Estos nuevos participantes pagan dinero para entrar al esquema y deben reclutar participantes adicionales para mantener la pirámide funcionando. En un esquema piramidal simplemente circula dinero entre los participantes. No se consigue dinero adicional.

Aunque pocas personas pueden ganar, muchas más perderán dinero cuando la pirámide se derrumbe.

Mientras la pirámide crece, se necesita reclutar nuevos miembros en una proporción que se expanda geoméricamente.

Debido a que hay tantas personas en el mundo, es matemáticamente imposible que los esquemas piramidales continúen indefinidamente. Una pirámide que se construye cuando cada participante consigue otras seis personas ¡requerirá 10,077,696 participantes en el noveno nivel!

La ley de Idaho prohíbe todos los esquemas de pirámide porque estos estafan y engañan a los consumidores.

La realidad acerca de las pirámides

Las pirámides son ilegales. Existe un riesgo real de que las autoridades legales cierren un esquema piramidal. Los participantes pueden ser multados o arrestados.

Las pirámides son engañosas. Los participantes de una pirámide, quiéranlo o no, están engañando a las personas que reclutan. Pocas personas se dejarían engañar si les explicaran completamente los riesgos.

Las pirámides fallan. Las pirámides se basan en simples matemáticas: muchos perdedores le pagan a unos pocos ganadores.

Consecuencias legales

Al promover o participar en un esquema piramidal se viola la Ley de Protección del Consumidor de Idaho. También es un delito mayor en Idaho. Al participar, usted puede acabar con antecedentes penales. En Idaho, un delito mayor se castiga con hasta 5 años de prisión, una multa de hasta \$50,000 o ambos. Las personas que infrinjan la Ley de Protección al Consumidor están sujetas a sanciones o multas civiles de \$5,000 por infracción.

PARTE II: PIRÁMIDES DE “DONACIONES O REGALOS”

Los esquemas de pirámide se han “agrupado” de diferentes maneras y en diferentes épocas. En los últimos años, los promotores han descrito sus esquemas piramidales como “programas de donaciones.”

Algunos han afirmado falsamente que la Oficina del Fiscal General ha aprobado este esquema. De hecho, la Oficina del Fiscal General jamás ha aprobado ningún negocio de oportunidades. Si alguien le dice que su plan ha sido aprobado por la Oficina del Fiscal General usted debe: a) asumir que el plan es un esquema deshonesto y b) avisar del fraude a la División de Protección al Consumidor.

La presentación

Por lo general, un pariente, amigo o conocido le presenta la “oportunidad” de ayudarse y ayudarlo a sus seres queridos. Le dirán que usted puede reducir sus cargas financieras simplemente realizando una “donación” monetaria. A cambio, le dirán que recibirá muchas veces la cantidad de su donación inicial. Con frecuencia le dirán que una parte del dinero será destinado a una buena causa. No caiga en este engaño. Es ilegal. Lo más probable es que usted y sus amigos pierdan dinero. Si suena demasiado bueno para ser verdad, es probable que no sea verdad.

Los promotores de pirámide se aprovechan de la psicología de grupo. Con frecuencia llevan a cabo reuniones de reclutamiento en las que crean una atmósfera entusiasta y frenética. Utilizan la presión de grupo y las promesas de dinero fácil para jugar con la codicia de la gente. Les advierten que podrían perder el negocio de sus vidas.

No es una donación

Aunque los pagos en los esquemas de pirámide son a menudo llamados “donaciones” realmente no lo son porque el “donante” espera recibir mucho más dinero.

Muchos promotores de esquemas de pirámide alegan que el código del *IRS* (Servicio Interno de Recaudación de Impuestos) en lo concerniente a donaciones se basa en que el programa es legal. No crea en estos argumentos.

Aunque es legal dar donativos monetarios hasta por \$10,000 sin ocasionar una donación sujeta a impuestos, las donaciones verdaderas se dan sin condiciones y sin esperar recibir algo a cambio. Este no es el caso de los esquemas de “donaciones”. Esos pagos constituyen ingresos sujetos a

impuestos. Además, la falsificación de la naturaleza de los pagos es un engaño y viola las leyes de Idaho.

PART III – MERCADEO MULTI-NIVEL O DE RED

Compañías de “mercadeo en red”

Las compañías de mercadeo en red (o multi-nivel) se diferencian de los esquemas piramidales porque generan dividendos a través de la venta de bienes y servicios a las personas no participantes. Las pirámides, por el contrario, dependen del dinero re-circulante de los nuevos participantes. Mientras que las compañías de mercadeo en red y las pirámides utilizan la misma estructura organizacional, las compañías de mercadeo en red están diseñadas para vender productos, en vez de basarse en la participación.

Las compañías de mercadeo en red cuyo principal énfasis es formar un personal de ventas mas que vender los productos de la compañía a clientes fuera de la compañía, podrían ser también esquemas de pirámide ilegales.

La diferencia entre los esquemas piramidales y el mercadeo en red

Debido a que los promotores de pirámides saben que los esquemas piramidales son ilegales, tratan de encubrirlos como compañías de mercadeo de red legítimas ofreciendo una línea de productos y argumentando tener un negocio con la venta de estos. Algunas veces puede ser difícil identificar entre un esquema piramidal y una red legítima u oportunidad de mercadeo multi-nivel. Para identificar las diferencias, es necesario analizar cuidadosamente la forma como la compañía comercializa y hace negocios.

Por ejemplo, en algunos casos, el producto puede no valer la pena, ser algo que nadie compraría sino fuera por participar en el esquema, o el producto puede ser demasiado costoso. Este precio especial es en realidad un costo oculto que se paga por la participación en el esquema.

En otros casos, el producto puede tener algún valor pero los nuevos participantes son impulsados a comprar grandes cantidades, mayores a las que pueden vender, con el fin de alcanzar altos porcentajes de ventas. Esta práctica se conoce como “carga o prima de inventario” algunas veces el costo por la participación se puede disfrazar como costos de “capacitación”.

En los esquemas piramidales, el énfasis se basa en construir la organización y el número de participantes, no en vender productos a los clientes. Los esquemas piramidales dependen de la consecución del dinero de los participantes en vez de conseguirlo de las ventas a las personas fuera de la compañía.

Preguntas que se debe hacer usted mismo:

- ¿Lo están presionando para tomar una decisión apresurada? Si es así, puede que el negocio sea un esquema piramidal. Una oportunidad de mercadeo de red legal estará aún disponible en el futuro.
- ¿Podría conseguir dinero al vender el producto a los clientes sin reclutar ninguna persona que venda por usted? Si no es así, puede que el negocio sea un esquema piramidal. La idea principal de las pirámides es reclutar en vez de vender. El énfasis del mercadeo en red es vender.

- ¿Le proporcionan los materiales de capacitación y otras ayudas de venta a precio de costo? Si no es así, puede que el negocio sea un esquema piramidal. Si la compañía está verdaderamente interesada en las ventas del producto, obtendrá dinero de sus ventas en vez de su capacitación.
- ¿Cuánto tiempo lleva la compañía haciendo negocios? Existe un alto porcentaje de fracaso entre los negocios nuevos. Sin embargo, algunas empresas nuevas que dicen ser compañías de mercadeo en red fracasan porque en realidad son esquemas piramidales encubiertos y por lo tanto, quiebran.
- ¿Acaso la compañía le solicita que pruebe haber vendido más del inventario previo antes de venderle nuevos productos? Si no es así o si lo incitan a “falsificar” las cifras, puede que el negocio sea un esquema piramidal. Las compañías de mercadeo en red legítimas no le recargan con inventario.
- ¿La compañía le vuelve a comprar el inventario no vendido por al menos 75% de su valor? Si no es así, puede que el negocio sea un esquema piramidal. Lea cuidadosamente la letra menuda. Solicite hablar con alguien que en realidad haya devuelto un inventario a la compañía.
- ¿La idea principal del negocio es reclutar personas o vender productos? Si es reclutar puede que el negocio sea un esquema piramidal. Aún con una estructura de mercadeo de red, una compañía multi-nivel necesita vender productos a los clientes para tener éxito. En las compañías multi-nivel establecidas, sólo un pequeño porcentaje de los distribuidores constituye organizaciones de ventas.

- ¿Cuántas personas ya están inscritas como representantes de venta en su área? Demasiados representantes en una sola área pueden saturar el mercado. Si la compañía está reclutando demasiadas personas en su área, ¿qué posibilidades existen de que usted tenga éxito reclutando representantes adicionales?
- ¿Le dijeron que las personas obtienen mucho dinero con un esfuerzo mínimo y que usted también lo puede hacer? Si es así, puede que el negocio sea un esquema piramidal. Mientras que el mercadeo en red puede ser una buena oportunidad de negocio para la persona indicada, no es un esquema para enriquecerse rápidamente.

El mercadeo multi-nivel o en red puede ser una forma legítima para que adquiera productos. También puede ser una manera de formar su propio negocio. Pero al final, es igual que la mayoría de los negocios. El éxito sólo se consigue con el trabajo duro. No existe un atajo para conseguir la riqueza.

Recuerde, las pirámides son ilegales. Las compañías de mercadeo en red son legales. Si tiene alguna duda sobre si una oportunidad de negocio es una pirámide ilegal, debe contactar a la División de Protección al Consumidor o consultar con un abogado particular antes de participar.

CONCLUSIÓN

No se sienta presionado para ingresar en un esquema piramidal. Una vez que haya entregado su dinero, es muy difícil -sino imposible- recuperarlo.

Si tiene preguntas acerca de las pirámides por favor llame al: (208) 334-2424 o, sin costo alguno al 1-800-432-3545, el acceso *TTD* (dispositivo de telecomunicaciones para sordos) está disponible o contáctenos por correo:

Office of the Attorney General
Consumer Protection Unit
P.O. Box 83720
954 W. Jefferson, 2nd Floor
Boise, Idaho 83720-0010
www.ag.idaho.gov

Manuales de protección al consumidor

La compra de una casa
Donaciones a instituciones benéficas
Crédito y débito
La prevención de la ejecución
hipotecaria y estafas de ejecución
hipotecaria: Cómo diferenciarlas
Manual de protección al consumidor
de Idaho
Ley del limón de Idaho
Robo de identidad
Diccionario de la jerga de internet
Seguridad en Internet

Guía del propietario e inquilino
Guía para padres sobre los sitios de
redes sociales
Pirámides, esquemas de donaciones y
mercadeo en redes
Construcción residencial
Manual para adultos mayores de 60
años
Service on an Idaho Nonprofit Board
of Directors
Solicitaciones Telefónicas
Manual del joven adulto

Los fondos para pagar esta publicación provinieron de subvenciones que obtuvo la División de Protección al Consumidor del Fiscal General. Los contribuyentes de impuestos no pagan por los esfuerzos de educación al consumidor del Fiscal General tales como la publicación de este folleto.

La División de Protección al Consumidor hace cumplir las leyes de protección al consumidor de Idaho, brinda información al público de asuntos del consumidor y ofrece un proceso de mediación de información para quejas particulares de consumidores.

Si usted tiene un problema o una pregunta como consumidor, favor de llamar al (208) 334-2424 ó gratis en Idaho al (800) 432-3545. Están disponibles el acceso TDD y los servicios de interpretación Language Line. La página de Internet del Fiscal General está disponible al www.ag.idaho.gov.