



# ABC



## Alerta sobre Swissgolden en Colombia

**Superintendencia de Sociedades**

## *¿Qué es Swissgolden?*



Esta empresa se promociona en internet como una sociedad “dedicada a la compra y venta de oro que ofrece la oportunidad de incrementar nuestro patrimonio a través de la compra de oro en grupo”.

### *¿Cómo funciona el esquema piramidal de Swissgolden?*

De acuerdo con la investigación de la Superintendencia de Sociedades, en atención a la presentación del modelo de negocio, se tiene que quien se vincula, denominado “titular de la orden”, para participar en el programa de marketing, suscribe un acuerdo en el que se obliga a promocionar los bienes y servicios que presta la sociedad a través de la tienda online en el vínculo <https://swissgolden.com/>, que se refiere únicamente a la compra de lingotes de oro de uno a 100 gramos, sin que exista servicio adicional alguno.

El oro se recibe a través de correos certificados o que puede ser depositado en el Reino Unido, por el cual se cobra el 0,1% por el depósito, que debe ser cancelado dentro de los primeros cinco días de cada mes. La compañía presta el servicio de llevar el registro de los pedidos, consulta sobre los precios de compra de los lingotes de oro, cobrando 20 euros por ciclo.

El comprador, desde el mismo momento en que se vincula al modelo de negocio, debe atraer como mínimo a dos personas que realicen órdenes de compra y así se va escalando hasta llegar a una posición denominada Mesa VIP Plus. Se establece que si después de pasados los tres primeros niveles, el comprador no completa la cuota, debe traer nuevos compradores o puede optar por completar los bonos de crédito entregando el dinero faltante para la compra del lingote de oro.

***¿Cuál es el atractivo para que las personas accedan a este modelo?***

La atracción del negocio es señalar que el comprador solamente entregará un anticipo de más o menos \$600.000 y lo demás se gana con trabajo a través de la promoción del negocio, que le permita ir ascendiendo en la pirámide.



***¿Qué encontró la Superintendencia de Sociedades respecto del modelo de negocio?***

Este modelo de negocio constituye hechos que se consideran de captación masiva y habitual de dineros del público, pero no se tienen elementos para decretar la toma de posesión, en razón a que la sociedad no tiene sucursal ni domicilio en Colombia y que la promoción de la actividad se realiza de manera virtual.



***¿Qué herramientas tiene el Estado colombiano para frenar este tipo de actividad?***

Teniendo en cuenta que no existen elementos para decretar la toma de posesión de esta compañía, la Superintendencia de Sociedades solicitó a la Fiscalía General de la Nación su colaboración para que realice las investigaciones pertinentes y bloquee las páginas de internet que promocionan el negocio en Colombia.

***¿Cuál es el atractivo para que las personas accedan a este modelo?***

La atracción del negocio es señalar que el comprador solamente entregará un anticipo de más o menos \$600.000 y lo demás se gana con trabajo a través de la promoción del negocio, que le permita ir ascendiendo en la pirámide.

***¿Qué convierte el modelo de negocio de Swissgolden en una estructura piramidal?***

Se considera un esquema piramidal, en la medida en que sólo genera ingresos mientras se vinculen nuevos inversionistas a las “mesas” y la orden de compra de oro no se hace efectiva sino hasta que el comprador haya cumplido con todos los niveles de las mesas. Desde el inicio se habla de órdenes de compra y sólo hasta que termina el ciclo completo se habla de la entrega de los lingotes de oro ofrecidos.



### ***¿Qué rendimientos ofrece Swissgolden?***

Por una inversión de 720 euros, que equivalen a un valor aproximado de \$1.750.000, en un término de nueve meses se obtendrían \$223.500.000.

### ***¿Cuál es la principal característica que permite catalogar a Swissgolden como una captadora ilegal de recursos?***

La contraprestación ofrecida por esta compañía sólo puede ser explicada por el hecho de que los beneficios obtenidos por los primeros inversionistas provienen de los recursos entregados

por los inversionistas posteriores, configurando un hecho notorio de captación ilegal de recursos del público a través de los pedidos que debe hacer cada inversionista.

### ***¿Qué irregularidades encontró la Superintendencia en este modelo de negocio?***

Es evidente que esta estructura otorga a los participantes beneficios altos, los cuales NO provienen del crecimiento del precio del oro, es decir, los rendimientos ofrecidos no tienen una explicación financiera razonable por la ejecución de la operación principal ofrecida, ya que al finalizar el paso por la totalidad de los ciclos, se ofrece al comprador un ingreso total de \$223.500.000, que es la suma de lo obtenido en cada ciclo.





## *¿Por qué medio es promocionada Swissgolden en Colombia?*

Por una serie de personas naturales, a través de una organización que denominan Creando Futuro 1A Comuni-

dad, de la cual no se tiene registro alguno, pero se conoce que está ubicada en Medellín y su acceso es virtual.

### *¿Cuándo se puede decir que hay captación masiva y habitual de dinero ilegal?*

Cuando la persona hace que otras se vinculen a la actividad y por ello recibe una bonificación, retribución o ganancia, independiente de que sea el creador o la cabeza visible de la organización. Es decir, quien promueva el negocio también se convierte en captador ilegal, con la excepción de que el inversionista sólo se haya limitado a entregar recursos.

