

¿Estafa piramidal? Sospechas por un negocio que ofrece ganancias extraordinarias y es muy popular en la Argentina

05/01/2022



En las estafas piramidales las rentabilidades que se ofrecen son tan asombrosas como difíciles de creer. Se prometen ganancias en dólares que llegan a tener entre tres y cuatro cifras para captar a los ahorristas y que estos convoquen a otras personas. **Este sería, presuntamente, el caso de Generación Zoe, una empresa que opera en la Argentina y otros países de la región que viene levantando sospechas desde hace meses.**

A simple vista la firma se promociona como un holding que forma líderes a través del coaching, aunque también tiene otras unidades de negocios asociadas que se constituyeron

durante el último año. Hamburgueserías, pizzerías, petshops, gimnasios, una constructora, una universidad de trading y hasta su propia criptomoneda: **Zoe Cash, la cual se promociona como “segura” porque estaría respaldada en el oro de una mina ubicada en la provincia de San Juan.**

En las estafas piramidales las rentabilidades que se ofrecen son tan asombrosas como difíciles de creer. Se prometen ganancias en dólares que llegan a tener entre tres y cuatro cifras para captar a los ahorristas y que estos convoquen a otras personas. **Este sería, presuntamente, el caso de Generación Zoe, una empresa que opera en la Argentina y otros países de la región que viene levantando sospechas desde hace meses.**

A simple vista la firma se promociona como un holding que forma líderes a través del coaching, aunque también tiene otras unidades de negocios asociadas que se constituyeron durante el último año. Hamburgueserías, pizzerías, petshops, gimnasios, una constructora, una universidad de trading y hasta su propia criptomoneda: **Zoe Cash, la cual se promociona como “segura” porque estaría respaldada en el oro de una mina ubicada en la provincia de San Juan.** Ads by

“Estamos cerrando un año con un crecimiento exponencial. **Todavía nos quedan 10 días y saben qué somos tenaces, así que vamos a buscar, al menos, un 1000% más.** ¿Se animan o no?”, alentó en un acto de fin de año Leonardo Cositorto, CEO de la criptomoneda Zoe Cash.

https://twitter.com/LeoCeoZoe/status/1475928381602422786?ref_src=twsrc%5Etfw%7Ctwcamp%5Etweetembed%7Ctwterm%5E1475928381602422786%7Ctwgr%5E%7Ctwcon%5Es1_&ref_url=https%3A%2F%2Fwww.lanacion.com.ar%2Feconomia%2Festafa-piramidal-sospechas-por-un-negocio-que-ofrece-ganancias-extraordinarias-y-es-muy-popular-en-nid05012022%2F

Según el sitio Coinmarketcap, en las últimas 24 horas el volumen de comercio fue de US\$153.197 y la capitalización del mercado totalmente diluida alcanza los US\$144.979.859. Hoy, la

moneda digital presenta un valor de US\$0,3, aunque para su creador para julio de este año alcanzará los US\$55. **Sería un 18.333% más en seis meses.**

“Hace tiempo que estamos siguiendo con preocupación las acciones del holding Generación Zoe, en especial desde el lanzamiento de su criptomoneda Zoe Cash con su supuesto respaldo en oro, y vemos con mucha preocupación algunas publicaciones con promesas de altas rentabilidades a quienes inviertan su dinero”, indicaron fuentes de la ONG Bitcoin Argentina a LA NACION.

Según la ONG, en abril de 2021, lanzaron la moneda y realizaron un ICO (oferta inicial) donde recibían dinero de usuarios a cambio de tokens Zoe. El contrato inteligente de Zoe Cash se instrumentó en dos redes, TRON y Binance Smart Chain (BSC). El primero, con fecha de creación el 5 de febrero de 2021, posee **29.335 transacciones realizadas.**

Por su parte, el contrato de BSC comenzó a funcionar a partir del 12 de abril de 2021 y posee un total de **42.380 transacciones.** Existen un total de **36.305 billeteras digitales que tienen posesión del token de Zoe Cash y posiblemente pierdan toda su inversión.**

“El token se puede comercializar principalmente en LBank, una plataforma de trading centralizada (CEX) de HongKong enfocada principalmente en el mercado chino, pero también aparece listada con menor volumen de comercio en SunSwap. Sin embargo, **usuarios que poseían token Zoe en otras plataformas como BitMart nos han manifestado su preocupación porque el token ya no se encuentra listado y, por lo tanto, no pueden vender, comprar y retirar los que allí poseían**”, agregaron.

https://twitter.com/BetoMendeIeiev/status/1478139193205342209?ref_src=twsrc%5Etfw%7Ctwcamp%5Etweetembed%7Ctwterm%5E1478139201640140805%7Ctwgr%5E%7Ctwcon%5Es2_&ref_url=https%3A%2F%2Fwww.lanacion.com.ar%2Feconomia%2Festafa-piramidal-sospechas-por-un-negocio-que-ofrece-ganancias-extraordinarias-y-es-muy-popular-

La intimación de la CNV

Tres meses atrás, en octubre de 2021, la Comisión Nacional de Valores (CNV) intimó a Leonardo Cositorto, a Generación Zoe S.A y a la Universidad del Trading S.A. al cese inmediato de toda invitación u ofrecimiento público de negociación o de cualquier otro acto jurídico con valores negociables en la Argentina y de todo asesoramiento en el mercado de capitales.

Para reforzar el mensaje, y luego de que Cositorto asegurara que estaba en marcha el trámite necesario para operar como un Agente de Liquidación y Compensación, en diciembre la CNV sacó un comunicado informando que Generación Zoe S.A. no es una empresa regulada por el organismo y siquiera está en trámite el pedido.

Aclaración sobre una publicidad de inversión que invoca el nombre de la CNV <https://t.co/NIjrxC00pw>

– CNV Argentina (@CNVArgentina) [December 22, 2021](#)

A esto se suma que unas semanas atrás el Banco Central (BCRA) salió a alertar a los inversores sobre estas estafas y anunció que está investigando el accionar de estas empresas que captan depósitos y ofrecen rentabilidades a través de operaciones con cuerpos activos que “no resultan compatibles con parámetros razonables en operaciones financieras”. El objetivo es intimarlas y “analizar si corresponde la denuncia penal por la presunción de una maniobra de estafa asimilable a los esquemas Ponzi”.

En diálogo con LA NACION, fuentes cercanas al BCRA indicaron que la compañía “tiene todo el perfil” de estar llevando a cabo una de estas estafas, aunque por cuestiones de confidencialidad de sumario no dijeron que Generación Zoe S.A.

sea una de las empresas investigadas.

Las actuaciones en Paraguay

En tanto, **la Comisión de Valores de Paraguay también emitió en septiembre** pasado un comunicado sobre Zoe Capital por ofrecer inversiones sin contar con la habilitación correspondiente.

“La firma Zoe Capital o aquellas personas que promocionan inversiones bajo dicha denominación no se encuentran registradas en la Comisión Nacional de Valores ni habilitadas para efectuar oferta pública de valores en nuestro país”, detalló la CNV, según el sitio criptonoticias, y agregó que, por efectuar esta práctica sin contar con el permiso correspondiente, **quienes fueran encontrados culpables podrían ser sancionados con penas privativas de libertad de hasta tres años o una multa.**

Un mes después, **la policía de Paraguay realizó un allanamiento en las oficinas de la empresa Zoe Capital en Asunción.** Incautó documentación y cuatro computadoras portátiles. Además, fueron detenidas cuatro personas que se identificaron como comisionistas, es decir, que recibían pagos por ofrecer capacitación para la Universidad Zoe.

Para la fiscal Irma Llano se trata de “un hecho de estafa”. Según explicó, **“las personas que de alguna manera u otra han invertido con Zoe Capital no tienen a quién reclamar en caso de incumplimiento”.**

LA NACION intentó comunicarse con Generación Zoe por estas acusaciones, pero no obtuvo respuesta.

Fuente: La Nación