

## **Preguntas Frecuentes:**

Preguntas más comunes de inversionistas que fueron defraudados por Esquemas Ponzi.

### **¿Qué paso con mi dinero?**

Basado en las alegaciones de la Comisión de Cambios y Valores de los Estados Unidos ('SEC'), su dinero fue robado cuando usted lo invirtió con Wealth Pools International, Inc. y Recruit for Wealth Inc., et al (en adelante "WPI") y usado por dicha Compañía para pagar "interés" disfrazado como "comisiones" a otros inversionistas (los cuales la compañía nombro "asociados") tan como las personas que crearon la Estafa Ponzi. La información que usted recibió de los gerentes de la compañía o personas relacionadas con la compañía fue mentira. Realmente lo que hizo dicha compañía fue una estafa, conocida como "Esquema Ponzi".

### **¿Qué es un esquema Ponzi?**

Una Esquema Ponzi es un tipo de estafa pirámide donde el interés (en este caso, "comisiones") pagado a los inversionistas no está generado de ganancias del negocio, sino de los fondos de nuevos inversionistas/asociados.

### **¿Si mi inversión fue asegurada?**

No. No su inversión no fue asegurada o garantizada, ni siquiera si la Compañía le aseguro o garantizo su inversión.

### **¿Qué es un Receptor?**

Un Receptor es un fiduciario. En este caso, ella es la persona designada por la Corte de tomar control de todos los fondos, activos, bienes y propiedades de la compañía para el beneficio de los inversionistas defraudados. Ella es responsable de vender las propiedades por el precio más alto posible y así convertirlo a efectivo y distribuirlo entre los inversionistas. La Receptora también puede demandar los culpables o los que asistieron la Esquema Ponzi para recuperar fondos adicionales para distribuir entre los inversionistas.

### **¿Cómo recupera la Receptora dinero de la Compañía?**

La Corte congela los bienes, valores, y fondos de la compañía, y así solamente la Receptora tiene el derecho legal de poseer o usar dichos bienes. Eso quiere decir que la Compañía y sus principales ya no pueden usar las propiedades o dinero de la compañía legalmente. Algunos de los bienes son propiedades personales y también van a ser subastados al postor más alto para que los fondos sean distribuidos eventualmente a los inversionistas. Los inversionistas no pueden confiscar dichas propiedades, si lo hacen pueden ser desacatados al tribunal.

### **¿Si me van a devolver todo mi dinero?**

Usualmente no. La razón es porque alguna parte de su dinero podría ser gastado en cosas como comida, viajes, y entretenimiento. Si así fue, no existen bienes que pueden ser subastados para rescatar el dinero. También algún dinero fue gastado sin recibos o prueba. El dinero que fue gastado sin ninguna prueba, es casi imposible a recuperar.

### **¿Cómo determinan mi reclamación?**

Es probable que las reclamaciones vayan a ser determinadas dependiendo del valor neto – el efectivo total invertido menos el efectivo total pagado al inversionista. Sin embargo, el procedimiento de reclamación todavía no ha sido establecido. La Receptora va presentar una moción para establecer un procedimiento de reclamación, la cual tiene que ser aprobada por la Corte. Cuando la Corte aprueba la moción estableciendo un procedimiento formal de reclamación, la planilla será accesible en nuestra página de web.

### **¿Cuáles son los pasos que tiene que tomar la Receptora antes de distribuir efectivo a los acreedores?**

1. Localizar y vender todas las propiedades, activos y viene posibles de la compañía.
2. Vender todos los bienes incluyendo propiedades mobiliarias e inmobiliarias (no incluyendo efectivo) al postor más alto para convertir todos los bienes a efectivo.
3. Hacer demandas contra los gerentes de la compañía y los que ayudaron o fueron cómplice al fraude.
4. Reunir toda la información de los inversionistas para poder determinar la cantidad permitida de reclamación de cada inversionista.
5. Verificar que toda la información de los inversionistas este correcta.
6. Distribuir el efectivo a los inversionistas.

### **¿Si todos los inversionistas son tratados de la misma manera?**

Si, cada inversionista va ser pagado el mismo porcentaje de su inversión principal. Este tipo de distribución se llama distribución "pro-rata". Entonces, si la Receptora tiene \$100,000 para

distribuir y hay dos acreedores – uno con una reclamación de \$100,000 y el segundo de una reclamación de \$300,000, el acreedor con la reclamación de \$100,000 recibirá \$25,000 y el acreedor con la reclamación de \$300,000 recibirá \$75,000. Así los dos acreedores recibirán, 25% de su reclamación.

### **¿Por qué se demora tanto la Receptora haciendo su trabajo?**

Antes de todo, la Receptora tiene que buscar y obtener posesión de todos los bienes, dinero, propiedades que puedan ser localizados. Este proceso puede ser más fácil en el caso de casas y otras propiedades inmobiliarias. Sin embargo, este proceso es extremadamente difícil y consume mucho tiempo en el caso de efectivo escondido. La Receptora tiene que liquidar todos los bienes y a la misma vez tiene que obtener el precio más alto posible. Para poder recibir el precio más alto, la Receptora tiene el deber de comparar los precios y ofertas para las propiedades durante un periodo de tiempo para obtener el precio más alto posible. Además, la Receptora tiene que investigar y tiene que demandar las personas que asistieron a los directores de la compañía en el fraude o/y que ilegalmente recibieron efectivo de los directores o personas asociadas con la compañía. Finalmente, la Receptor tiene que asegurar que todas las reclamaciones de todos los inversionistas/asociados son correctas antes de distribuir el dinero, sino, ella no tendrá ninguna forma de recupera el dinero ya distribuido. Este proceso incluye un proceso detallado de reclamación. Entre más cantidad de inversionistas, mas se demora este proceso.

### **¿Si mi reclamación puede tener prioridad?**

No. En la mayoría de las estafas Ponzi existen muchos inversionistas, cada cual desea tratamiento especial. Legalmente, la Receptora debe tratar a todos los inversionistas de la misma manera.

### **¿Cómo le pagan a la Receptora y los profesionales de su oficina?**

La Receptora, los abogados y contables de su oficina reciben un salario por hora. La corte les paga sus salarios de los fondos recuperados. La Receptora debe archivar una aplicación con la Corte y entonces la Corte le pagara un honorario razonable basado en los servicios rendidos y los resultados obtenidos. En muchos casos, Receptores no logran recuperar ningunos fondos, entonces hasta cierto punto, la Receptor y los profesionales trabajando con ella trabajan en base a honorarios de contingencia.

### **¿Si tengo que devolver alguna “ganancia” que recibí?**

Si usted ha recibido más dinero de lo que invirtió en la compañía, usted debería devolver la cantidad adicional a la Receptora para tener más dinero accesible para otros inversionistas menos afortunados, los cuales no han recibido ni siquiera su inversión principal. Además, la Receptora lo puede demandar para recuperar “ganancias” en exceso de su inversión principal.