

**“BIG MONEY” Y DON NAZA.
LA INSTITUCIONALIZACIÓN DE
“OTRAS FORMAS” ECONÓMICAS:
EN LAS FRONTERAS DEL CRIMEN
ORGANIZADO Y EL ABANDONO
ESTATAL**

**"BIG MONEY" AND DON NAZA. THE
INSTITUTIONALIZATION OF "OTHER ECONOMIC
WAYS": ON THE FRONTIERS OF ORGANIZED
CRIME AND NEGLECT FROM THE GOVERNMENT**

SAMANTHA GORDILLO SUÁREZ¹

*Recepción: abril 12 de 2023
Aprobación: abril 24 de 2023*

¹ Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales FLACSO Ecuador. sagordillosuarez@gmail.com



“BIG MONEY” Y DON NAZA. LA INSTITUCIONALIZACIÓN DE “OTRAS FORMAS” ECONÓMICAS: EN LAS FRONTERAS DEL CRIMEN ORGANIZADO Y EL ABANDONO ESTATAL

"BIG MONEY" AND DON NAZA. THE INSTITUTIONALIZATION OF "OTHER ECONOMIC WAYS": ON THE FRONTIERS OF ORGANIZED CRIME AND NEGLECT FROM THE GOVERNMENT

Samantha Gordillo Suárez

Palabras clave: Don Naza, institucionalidad, crimen organizado, Estado, abandono estatal, Quevedo, Ecuador, esquema Ponzi, pirámide, confianza institucional

Keywords: Don Naza, institutions, organized crime, State, abandoned state, Quevedo, Ecuador, Ponzi scheme, pyramid, institutional trust

RESUMEN

Es un trabajo exploratorio sobre el acontecimiento público de un nuevo esquema de captación de dinero a través del esquema Ponzi en

Ecuador, que salió a la luz en el primer semestre de 2021, en el cual su figura pública “Don Naza” oscilaba entre un empresario y un benefactor o “chul-



quero”. Este trabajo da cuenta de la relación que existe entre estas formas de captación no institucional de dinero, las necesidades no resueltas de la población y la desconfianza institucional,

haciendo un recuento desde las teorías sociales y políticas de las instituciones, así como desde una mirada heterogénea que incluye teorías criminológicas sobre el tema.

ABSTRACT

It is an exploratory work on the recent public case of a new money-raising scheme through the Ponzi scheme in Ecuador, in which his public figure “Don Naza” oscillated between a businessman and a benefactor, such a populist “chulquero”. This work gives an account of the relationship that exists between

these forms of non-institutional raising of money, the unresolved needs of the population and institutional distrust, making a recount from the social and political theories of the institutions, as well as from a heterogeneous perspective. which includes criminological theories on the subject.

INTRODUCCIÓN

Don Naza, el cabo Miguel Ángel Nazareno, es el personaje real de una historia que bien podría ser ficción. En Quevedo, poblado principal de la provincia de Los Ríos en Ecuador, el alias de Don Naza salta a la luz en junio de 2021, junto con el de su plataforma “Big Money”, un sistema de captación de dinero que pagaba altos intereses por el capital. Poco antes, Naza inauguró su almacén de electrodomésticos y víveres que los fines de semana le servían para regalar pro-

ductos a personas de escasos recursos de la zona. Esta plataforma funcionaba como un sistema de captación de dinero que ofrecía pagar altas tasas de interés a sus inversores, tasas que llegaron a rondar el 90% semanal.

De acuerdo a algunos expertos matemáticos y analistas de negocios bancarios (Zambrano, 2022; Calderón, 2011; Zambrano, 2011; Wasbrum, 2021), Big Money operaba a través de lo que se conoce como el esquema Ponzi de Ber-



nard Madoff¹. Este esquema, se ha rastreado hasta 1920 cuando un emigrante italiano en Estados Unidos, Carlo Ponzi pasó en pocos meses a ser millonario. En su forma moderna, lleva el nombre del presidente de una de las firmas de inversores más importantes de Wall Street (Bernard Madoff), quien captó alrededor de 50.000 millones de dólares y fue detenido en 2008 por el FBI, y en 2009 sentenciado a 150 años de prisión por fraude (Mayorga, 2010).

Este esquema consiste en la captación de dinero a través de un modelo circular que parte de un eje central que se va rodeando de ejes circulares cada vez más grandes; donde los anillos exteriores de nuevos inversores pagan los altos intereses de quienes están hacia el centro, y que se pone en peligro con el solo desplazamiento, desaparición o captura del eje central (Mayorga, 2010). En este caso, Don Naza se colocaba en el centro del esquema de Big Money, y este fue creciendo hacia el exterior con nuevos inversores que miraban atractivas las

altas tasas de interés de hasta el 90 % de sumas entregadas semanalmente.

La historia de Don Naza entreteje diferentes relatos, algunos de los cuales exploraremos en este artículo. Relatos que van más allá de la idea de “ganar dinero fácil” y que nacen en una zona del Ecuador con grandes necesidades económicas y sociales no resueltas, así como de un modelo de consumo como eje de la vida social propia del neoliberalismo (Ramírez, 2014) donde muchos buscan “el negocio” que les genere altos ingresos rápidos y que se alimentan de una alta desconfianza en las instituciones estatales y sentimientos de exclusión en relación a las instituciones bancarias.

En ese sentido, surgen preguntas tales como ¿cuál es la responsabilidad del Estado y cuál la de la ciudadanía respecto al crecimiento de este tipo de modelos de captación de dinero?, ¿es solamente una cuestión legal?, ¿por qué las personas prefieren colocar su dinero en sistemas como el de Don Naza antes que en los bancos?

¹ Televistazo Estelar, Noticias Ecuador. Ecuavisa, 2 de julio 2021, video, 12m10s, <https://www.youtube.com/watch?v=exGKQsXQvfl&t=837s>

BIG MONEY CON MAYOR CONFIANZA DE LA CIUDADANÍA QUE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL

La provincia de Los Ríos, donde nace Big Money, es una de las provincias más pobladas del Ecuador; también es una de las provincias que reporta mayor pobreza por necesidades básicas insatisfechas, aun cuando no por consumo², lo que significa que este segmento de la población presenta carencias estructurales de acceso a agua potable, servicios de salud, educación, electricidad, a pesar de que su capacidad de consumo no sea considerablemente baja ante la media del país.

Su actividad principal es la agricultura, sobre todo del sector bananero, arrocerero y maicero. El 40 % de las divisas que se generan en esta provincia provienen del sector agrícola³; lo cual tuvo un impacto negativo en el empleo durante la pandemia del covid-19. El auge de esta plataforma se da justamente en circunstancias excepcionales de agudización de la crisis social y económica que atraviesa el Ecuador, producto de la profundización de políticas neoliberales

que afectan al empleo, acceso a servicios básicos, así como a la estabilidad económica.

Para 2020, un año antes de que se conociera Big Money, tanto la pobreza, como el desempleo y el empleo informal aumentaron considerablemente en todo el Ecuador. La pobreza llegó a finales del 2020 a 32,4 %, siete puntos por encima de la media en 2019; el desempleo también creció hasta alcanzar un 5 % para el 2020, y el empleo informal representó el 51,1 % del total de personas empleadas. Es importante destacar el contexto socioeconómico en el cual se afianzan negocios o plataformas como la de Big Money, ya que, en medio de escenarios de incertidumbre o desconfianza económica, así como de desatención estatal, estos modelos de negocio logran captar la atención y desarrollar las redes necesarias para su funcionamiento.

Mientras la confianza institucional, sobre todo en relación a la gestión del gobierno nacional, para finales del

² INEC, Análisis geográfico de la pobreza y la desigualdad por consumo en Ecuador: más allá del nivel provincial. https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estudios%20e%20Investigaciones/Pobreza_y_desigualdad/4.Reporte-Analisis_geografico_pobreza_desigualdad.pdf

³ El Comercio, Radiografía Económica de la Provincia de Los Ríos. 19 de julio 2018. <https://www.elcomercio.com/pages/economia-provincia-rios.html>



2020 y los primeros meses del 2021 iba en picada⁴, alcanzando apenas un 8 %; en contraste las redes de confianza necesarias para sostener la plataforma de Big Money iban en aumento. Gracias a sus formas de difusión a través de recomendaciones de personas con vínculos sociales fuertes (familias y/o gremios), así como el propio discurso de Don Naza, ayudaron a sostener e incrementar el modo de funcionamiento de la plataforma:

Mi empresa de inversiones se llama Big Money. Empezamos en este proyecto en el 2017 con 40 socios. Se manejaba de forma reservada, entre militares, médicos y otros profesionales que se arriesgaron a invertir. Como nos fue bien, entonces decidimos ayudar a dinamizar la economía de Quevedo, que no tiene nada malo ni irregular, somos gente seria y seguiremos respondiendo como hasta ahora lo hemos hecho.⁵

La historia de Don Naza bien podría escribirse en un relato literario de héroes y antihéroes: su constante preocupación y compromiso con la reactivación económica del Ecuador, su tendencia a defender a los ciudadanos de escasos recursos de su provincia, su “interés supremo” en ayudar a los ecuatorianos, aun a costa de ser “perseguido por los banqueros corruptos y los políticos”; su puesta en escena al regalar electrodomésticos y alimentos en sectores populares. Don Naza podría ser el protagonista o el compañero de otro “héroe” criollo como Naún Briones⁶, en la edición de ficción y futurista de Polvo y Ceniza⁷.

Pero, ¿qué hace que miles de personas prefieran confiar su dinero a la plataforma Big Money, y no a una póliza de inversión en un banco o simplemente dejarla en su cuenta de ahorros? ¿Qué hace que miles de personas incluso obtengan préstamos o vendan bienes para colocarlos en esta plataforma? Tomando en cuenta que no es

⁴ Agencia EFE, La credibilidad del presidente de Ecuador cae al 8%. 03 de agosto 2020. <https://www.efe.com/efe/america/politica/la-credibilidad-del-presidente-de-ecuador-cae-al-8/20000035-4311336>

⁵ El Universo, ‘Don Naza’: el hombre que capta dinero en Quevedo y ofrece pagarlo en ocho días al 90 % de interés, lleva años siendo buscado por una deuda. 30 de junio 2021, <https://www.eluniverso.com/noticias/ecuador/el-hombre-que-capta-dinero-en-quevedo-y-ofrece-pagarlo-en-ocho-dias-al-90-de-interes-lleva-anos-buscado-por-una-deuda-nota/>

⁶ Héroe popular mítico, quien fuera un bandolero que operaba en la zona de Loja y llegó hasta Perú. Naún Briones era un campesino empobrecido que se convirtió en bandolero como un acto de rebeldía a la situación socioeconómica precaria de su zona, según la cultura popular robaba a los ricos para favorecer a los campesinos.

⁷ Novela ecuatoriana que cuenta la vida, pasión y muerte de Naún Briones. Fue escrita por Eliecer Cárdenas.

el primer caso, ni en Ecuador, ni en la región ¿cómo termina extendiéndose la influencia de esta plataforma en varios sectores del país? Para muchas genera-

ciones, la historia de Don Naza parecía un eco de la historia del Notario Cabrera⁸, que todavía resuena en el país.

LA LEGITIMIDAD DE OTRAS FORMAS DE ECONOMÍA: REDES Y CAPITAL SOCIAL

Desde la sociología económica y de las instituciones se ha estudiado frecuentemente la manera en la que determinadas relaciones sociales influyen o moldean la conducta de los individuos en relación a las transacciones económicas. Existe un alto interés por comprender cómo las relaciones sociales influyen en los aspectos económicos institucionales y no institucionales que se erigen dentro de las sociedades actuales (Granovetter, 1985). Así como también existen diferentes corrientes que analizan las relaciones y la influencia de las redes sociales y el capital social en el impacto sobre determinadas transacciones y relaciones económicas.

Para Granovetter (ibíd.) ni las visiones de las escuelas clásicas de la economía, ni algunas escuelas funcionalistas de la sociología han logrado zanjar este

debate de manera adecuada; siendo que han sobre o subestimado la relación que se teje entre lo social y lo económico al momento de crear y permitir transacciones económicas. En el caso de Don Naza, es primordial comprender los espacios y las redes de relaciones sociales mediante los cuales se difundía y legitimaba la plataforma de captación de dinero; y analizar cómo se desarrollaron altos índices de confianza en el modelo de plataforma propuesto, que permitían la difusión de su negocio como recomendación entre personas.

Muchos investigadores sociales han optado por buscar explicaciones al trasfondo de las motivaciones del comportamiento individual como marco para comprender el funcionamiento de redes sociales que operan dentro de la acción económica y social (Ballester, Pas-

⁸ El Notario Cabrera fue un abogado de Machala, que ejercía como Notario Público, y que además lideraba un sistema de captación de dinero que llegó a tener 30 000 clientes, bajo la modalidad de captación con pago de altas tasas de interés que en 2005 llegó a su fin con la muerte del Notario, y generó una conmoción en Machala, donde tuvo que intervenir la Policía Nacional para contener a la población que buscaba saquear las oficinas donde guardaba el dinero para recuperar sus aportes.



cual y Vecina 2014). El concepto de red/ es permite comprender el desarrollo de procesos microsociales que accionan dentro de los macroprocesos sociales como una parte crucial en el desarrollo de estos procesos. Surge entonces una pregunta sobre el caso presentado ¿Cómo la formación de determinadas redes puede dar cabida a la posibilidad de sostener un gran modelo de negocio de captación irregular de dinero? ¿Cómo se forman estas redes?

Las redes actúan como puntos que conectan las relaciones sociales entre grupos de individuos altamente cohesionados con otros grupos de individuos, y también con instituciones, permitiendo tejer relaciones sociales más extensas en donde se desarrollan diferentes actividades como transacciones económicas (Granovetter, 2003; Ballester, Pascual y Vecina, 2014). En este sentido, es fundamental comprender el rol que tienen las comunidades o los grupos sociales *altamente cohesionados* como garantía de que dichas actividades se realicen de manera segura o dentro de altos estándares de confianza (Portes y Landolt, 2000; Granovetter, 1985).

El concepto de capital social desarrollado por Bourdieu, sobre todo en su obra *Las Formas del Capital*, lo describe como una herramienta para comprender determinados efectos sociales que no encuentran explicación en otros

conceptos o relaciones sociales, a través de la observación y análisis de las redes o influencias que estas personas poseen. Este conjunto de relaciones sociales permite ampliar la definición de capital social hacia las implicaciones que este tiene: por un lado, el capital social se configura como una fuente de control social, a la vez que se presenta como una medida entre los beneficios que obtienen los individuos tanto en las relaciones familiares como las no familiares dentro del grupo.

Es este conjunto de redes sociales las que legitiman y “regular” el funcionamiento de estructuras financieras que no están reguladas por las instituciones oficiales como la que pertenece a Don Naza. El modelo de difusión, así como de captación de dinero, a través del involucramiento de grupos sociales previamente cohesionados (militares, médicos), dota de legitimidad a la plataforma de Don Naza, esto permite que otras personas que establecen relaciones con los primeros grupos puedan confiar en este modelo de negocio. Allí donde la ciudadanía ha demandado atención y protección del Estado, así como desarrollo de los mercados, esta desplaza su confianza hacia otras fuentes de institucionalidad que se presentan inclusivas y cohesionadoras (Ramírez, 2014).

En ese mismo sentido, vemos cómo la banca es inaccesible para mu-



chos, debido a las altas tasas de interés que se cobran por los créditos, siendo de las más altas de la región⁹, y las bajas tasas que se pagan por cuentas de ahorros, de plazo fijo o pólizas de inversión. Durante la crisis social y económica derivada de la pandemia del covid-19, los bancos en Ecuador no tomaron medidas para aliviar la crisis, no redujeron las tasas de interés, y continuaron cobrando los créditos, dando alternativas de refinanciamiento que incluían mayores tasas de interés. Es justamente, a esta desatención a la que Ramírez (2014) hace referencia cuando se refiere a la de determinados segmentos de la población, que desplazan su confianza hacia “otras formas de institucionalidad” no estatal, como Don Naza.

Las redes sociales altamente cohesionadas permiten generar marcos de confianza que legitiman la acción económica de los individuos de manera racional, los cuales se encuentran incrustados en sistemas concretos de las relaciones ya existentes (Granovetter, 1985). Sin embargo, no se puede observar cómo actúan las emociones o los vínculos emocionales. Estos también se relacionan con estas redes como fuentes

que emanan confianza en las actividades económicas; la constitución de “familias” o lazos de lealtad y complicidad alrededor de actividades como Big Money, son similares a las que se han estudiado en las mafias o pandillas que generan vínculos afectivos más allá de la racionalidad institucional, y que crecen en confianza en función de estas afectividades.

El discurso de Don Naza se vale por un lado de premisas sobre ayudar a la comunidad, regala alimentos y electrodomésticos, habla de que a través de su plataforma de forma cuasi altruista busca aportar a la recuperación económica del país; donde además echa mano de la desatención estatal, tratando de ocupar el rol del Estado en su comunidad. Y cuando se ve acorralado, cuando estallan las noticias sobre su plataforma, así como las dudas sobre la legalidad y sostenibilidad de este modelo, se vale de premisas persecutorias, donde llega a decir que su vida puede estar en riesgo por personas que no quieren que siga ayudando a su comunidad¹⁰.

Para expertos como Daniel Pontón (2021) lo que Don Naza busca con su compleja estructura de funcionamiento, en todo sentido, es generar protección

⁹ El Universo, Las tasas de interés referenciales oscilan entre 4,9 % y 20,8 % en 13 segmentos de crédito en Ecuador. <https://www.eluniverso.com/noticias/informes/las-tasas-de-interes-referenciales-oscilan-entre-49-y-208-en-13-segmentos-de-credito-en-ecuador-nota/>

¹⁰ Cuenca Informa, Facebook. Don Naza envía mensaje a los depositantes de Big Money. <https://www.facebook.com/watch/?v=627019334940541>



para sus operaciones a través de la fidelidad de sus “inversores”. Él se gana el favor de la gente visibilizando también las donaciones y otras labores sociales que realiza en función de “los más pobres” como reza en sus comunicados¹¹. En términos de seguridad podríamos hablar de una expresión del crimen organizado, ya que logra emular estructuras del Estado creando una especie de para-estado autónomo dentro de territorio ecuatoriano; y pasa por alto las leyes vigentes, creando sus propios códigos (Pontón en Expreso, 2021).

Este guión se repite en otros escenarios con negocios irregulares igualmente, como el caso de DMG¹² en Putumayo-Colombia; donde David Murcia Guzmán (el nombre de la empresa es un acrónimo de su nombre) diseña un modelo de negocio de captación de dinero que devuelve en bonos de consumo en sus propias tiendas de productos; cuyos bonos además reconocen un alto interés por el dinero entregado en determinados plazos. Dicho modelo de negocio se extendió por toda la zona del Putumayo, y se relacionó también con las acciones de lavado de dinero producto del cultivo de hojas de Coca (Ramírez, 2014).

David Murcia utiliza un discurso en calidad de benefactor sobre la población del Putumayo, históricamente olvidada por el Estado, y atravesada por la rivalidad de diferentes grupos armados en la zona; donde se presenta como la persona que cree en sus pobladores y los vuelve “socios” de su empresa. Murcia se enfrenta incluso a Álvaro Uribe y los bancos colombianos acusándolos de boicot a su labor social y a las empresas de los pobladores del Putumayo (ibíd.).

Tal como Don Naza en 2021 en Ecuador, estos personajes se construyen sobre valores reivindicativos del modelo de negocio y sus cabecillas como filántropos sociales, héroes que se enfrentan al poderío de quienes no solo no ayudan al pueblo, sino que tampoco les dejan a ellos hacerlo. No es casual ni aleatorio que Don Naza a través de comunicados que remitió a medios de comunicación, y los colgó en redes sociales como Facebook, Instagram, TikTok y Twitter, así como en entrevistas que concedió a medios locales; critique la labor de los bancos y defienda su plataforma como una alternativa a las instituciones financieras:

¹¹ La Hora, ‘Don Naza’ dice que sigue escondido por seguridad del dinero. 03 de julio 2021. <https://www.lahora.com.ec/los-rios/los-rios-don-naza-escondido-seguridad/>

¹² RCN Radio, David Murcia: claves para entender el caso del estafador de la pirámide DMG. 25 de junio 2020. <https://www.rcnradio.com/judicial/david-murcia-claves-para-entender-el-caso-del-estafador-de-la-piramide-dmg>





He venido a salvar a los más pobres y los defiendo de sus verdaderos enemigos que son los políticos de siempre, los banqueros y la prensa corrupta.¹³

La plataforma de captación de dinero Big Money dependió necesariamente de los lazos de confianza que han generado alrededor de esta las personas a través de sus propias experiencias individuales y que las difunden entre los miembros de su comunidad. El concepto de incrustación que utiliza Granovetter (1985, 242) recalca el papel de las relaciones personales concretas y de las redes que se crean a partir de las relaciones sociales para generar la confianza en que dichas relaciones no podrían ser deshonestas.

Aquí es importante anotar que aquellas preocupaciones que tienen los actores individuales y las comunidades, no pasan por la legalidad o reconocimiento institucional formal de las transacciones, sino por la necesidad de tener certezas sobre la honestidad, la confianza de estas, en tanto no perjudiquen a quienes depositan la confianza en las transacciones. Por esto se prefiere de manera generalizada realizar transacciones con individuos cuya reputación

es conocida y avalada por otros miembros de la comunidad, por aquellos más próximos, y no se confía de la misma manera en una idea extendida sobre la moralidad de una institución o persona, aun cuando no existan dispositivos institucionales que les protejan de eventuales problemas (ibíd.).

En otras palabras, quienes otorgaron capitales a Big Money bajo la promesa de pagos semanales que cubrían el 90 % de interés sobre el capital lo hicieron con la conciencia de que no existían dispositivos institucionales que avalen esta plataforma, o que puedan responder por ella, pero fue una transacción de confianza en Don Naza, así como en las personas que recomendaron su plataforma como una fuente segura de inversión. Estas personas no establecieron relaciones personales previas con Don Naza, pero intervinieron en la red como promotoras de la plataforma al dar testimonio personal de haber recibido a tiempo los pagos, haber logrado recuperar su inversión; de esta manera estimularon a personas de su comunidad a participar de la plataforma.

Es decir, que las personas que dieron testimonio de la “eficiencia” de la plataforma de Don Naza, actuaron como los nodos o puntos de unidad de las re-

¹³ Martín Pallares, 4 Pelagatos, Don Naza estafa con aires de Salvador. 2 de julio 2021. <https://4pelagatos.com/2021/07/02/don-naza-estafa-con-aires-de-salvador/>



des sociales que tejen puentes entre diferentes grupos sociales cohesionados con otros grupos sociales, a través de la narrativa de sus propias experiencias. Es así como se desarrollan las fuentes instrumentales del capital social, a través de las transacciones cara a cara que garantizan la reciprocidad de las mismas y/o el retorno de determinados beneficios para todas las personas que intervienen en la transacción; a la vez que la comunidad actúa como la garantía de que estos beneficios retornen de manera permanente (Portes y Landolt, 2000).

Al momento de realizar transacciones económicas, aún más cuando estas representan grandes capitales económicos, o ahorros familiares, incluso dinero obtenido mediante préstamos; las personas prefieren la información que les otorga alguien de confianza y que ya ha tratado con el individuo en cuestión, lo que les asegura que este individuo es de confianza (Granovetter, 1985). Por lo tanto, en este caso de estudio, es más probable que alguien te recomiende invertir tus ahorros en la plataforma Big Money que colocarlos en cualquier banco que no solo no pagará las tasas de interés que ofrece la plataforma, sino que cargará tu cuenta con cobros de mantenimiento, cobros por transacción, etc.

La información o las sugerencias de las personas que recomiendan colocar el ahorro familiar en Big Money, por

ejemplo, se valora más y tiene como plus que el acceso a ella es barato, brinda muchos más detalles sobre cómo funciona, dónde contactarlas, qué hacer, etc., y por lo tanto genera más confianza (ibíd.). Mientras que una propaganda de cualquier banco en una valla publicitaria o un *spot* de propaganda despersonalizado en Internet o un medio de comunicación no conecta o no genera la misma relación de confianza, sobre todo en relación a instituciones que no tienden a conectar con los individuos como ciudadanos sino como meros consumidores.

De nuevo la comunidad o las relaciones sociales tienen un rol como sostén y/o garantía de las transacciones económicas que realizan los individuos de manera racional; así como la difusión de información “de boca en boca” (Portes y Landolt, 2000; Ramírez, 2014). La idea de la confianza, del no salir perjudicados, se vuelve fundamental carta de presentación en las relaciones entre los individuos racionales, más aún cuando apuntan a la comprensión de transacciones económicas (Granovetter, 1985).

La teoría social nos muestra que a los individuos les interesa más la negociación directa que pueden hacer ellos mismos con el otro individuo, al que de entrada consideran honesto, por eso se han acercado, que aquella “reputación general” que este pudiera tener (ibíd.). El primer acercamiento a este individuo



dependerá sobre todo de si gente de su círculo más cercano ha tenido buenas transacciones con el individuo en el pasado y puede referenciarlo; es por ello fundamental comprender cómo las relaciones sociales y las redes sociales (capital social) determinan un rol cohesionador sobre este tipo de instituciones económicas no oficiales.

La comunidad o la red social de los individuos se convierte de cierto modo en un contenedor de los factores de confianza, pero también en una garantía “superior” de que estas relaciones no se vuelquen hacia actos deshonestos. La comunidad se vuelve cómplice o incluso defensora de una institución económica que recae o pende de un hilo en relación a la legalidad (Ramírez, 2014), pero que representa de mejor manera sus propios intereses que las propias instituciones pensadas para ello, como el Estado. Las relaciones sociales, incluso por encima de los dispositivos institucionales y la moralidad, son el eje que sostiene la confianza dentro de las relaciones económicas (Granovetter, 1985, 244).

Por otro lado, los individuos con los que se establece la relación continua de transacción, en este caso, Don Naza tiene una motivación económica racional para no romper la confianza y perpetuar las transacciones económicas en un futuro (ibíd.) ya que sin el vínculo de confianza de sus “inversores” no es sos-

tenible el modelo de acción de su plataforma. Los intereses personales logran imponerse utilizando la idea del bien y el beneficio común, como sucede también en otras organizaciones como las mafias, sin que los individuos sean siempre conscientes de esto (Portes y Landolt, 2000).

“Don Naza entregó a tiempo, y de manera completa, los intereses que ofreció”, de tal manera que se estableció un vínculo de confianza por la experiencia propia. A diferencia de otros modelos de negocios piramidales, las personas recuperaron su inversión rápidamente, por lo que cualquier suspicacia sobre un hecho fraudulento queda zanjada rápidamente y, por lo tanto, también en el debate público se omite la duda sobre esto. Las relaciones económicas, explica Granovetter (1985) toman un carácter social donde se albergan grandes expectativas de confianza que intermedian en la perpetuación de las mismas, o el deseo de que estas perpetúen, aunque en ocasiones, como Don Naza, esto sea más fugaz debido a la excesiva propaganda y lo mediático que se volvió.

Dentro de las transacciones económicas las relaciones personales de los individuos que toman parte de las mismas marcan y expresan las relaciones de confianza concretas de cada participante. Si bien la difusión de la plataforma Big Money se da en el marco de las relaciones sociales de la comunidad, la cual



actúa como garantía de la información que se difunde (Portes y Landolt, 2000), cada individuo que deposita su dinero lo hace en función de una elección racional y funda una nueva relación individual de confianza con Don Naza.

Lo que sucede en esta transacción es que los individuos que actúan de manera racional, confían en estas nuevas relaciones de confianza que han fundado, y tienen ahora la sensación de “saber más” (Granovetter, 1985). Tal como aquellas primeras personas que les informaron de dicha plataforma ahora estos individuos darán testimonio en primera persona de la fiabilidad de la plataforma, y así el círculo de confianza y de personas que replican esta información crece y se multiplica continuamente.

A pesar de la idea de comunidad, y del establecimiento de relaciones sociales fuertes alrededor de estos negocios, esto por sí solo no garantiza totalmente que no pueda existir deshonestidad o indicios de acciones fraudulentas. De hecho, podría ser que dichas redes proporcionen la ocasión para que sucedan acciones fraudulentas (ibíd.).

No se trata de que Big Money se volviera fraudulenta porque las personas confían en ella, sino que, en el modelo de relación por confianza, sin vínculos de regulación institucional, existe la posibilidad de que la gente no note o no vea que este modelo sea fraudulento.

Es por ello que en casos como estos surge eventualmente la pregunta sobre si los “inversores” de Big Money, las casi seis mil personas que entregaron su dinero en la plataforma se configurarían como víctimas de un delito; o como cómplices del mismo. Quizás el análisis y la respuesta no sea tan simple, ni tan blanco y negro. Sin duda las personas entregan su dinero en medio de una relación de confianza, que si se rompe no puede culpar a quien “sale perdiendo” de esa relación. Pero también, las personas no actúan de manera deliberada bajo la intención de cometer un delito o ser parte del mismo, actúan de manera racional orientados hacia la obtención de beneficios en un modelo de negocio que a breves rasgos no presenta inconsistencias y que recrea círculos de confianza que lo hacen parecer fiable.



¿HACIA UN CONTROL DE ESTAS FORMAS DE ECONOMÍA EMERGENTES?

En el Ecuador se sanciona el delito de captación ilegal de dinero por fuera del sistema financiero con penas privativas de libertad que van de los cinco a los siete años; según se estipula en el artículo 323 del Código Orgánico Integral Penal (COIP). Dentro de la tipificación de este delito se incluyen numerosos casos de pirámides, o modelos de captación de dinero similar al de Big Money, así como noticias de delitos de personas que ofrecen operar con “criptomonedas” y pagar intereses en función de las divisas electrónicas.

A pesar de ello, y del conocimiento masivo de las ofertas de Big Money, mismas que se ofertaban abiertamente en redes sociales y medios de comunicación locales, así como a través de actos de donación de alimentos de forma masiva, mejoras de casas en sectores empobrecidos, o brigadas de atención médica¹⁴ no fue hasta inicios de julio de 2021 que las instituciones de control colocaron su atención sobre este caso que se volvió viral en las redes sociales.

Al no ser una entidad registrada dentro del sistema financiero o de la economía popular y solidaria, ni la Superin-

tendencia de Bancos ni la de Economía Popular y Solidaria tienen potestad sobre la regulación y el control de Big Money. Esas instituciones emitieron comunicados alertando sobre posibles procesos fraudulentos en estos modelos de negocio. Por su parte, la Fiscalía inició dos investigaciones penales por el posible delito de captación ilegal de dinero y estafa; proceso en el cual se allanó su domicilio y las oficinas registradas de Big Money. Tras la salida a la luz del caso no se conoció el paradero de Don Naza, quien tuvo comparecencias de forma telemática en el caso en su contra y se comunicaba de manera continua con sus inversores a través de su cuenta de Twitter.

El 14 de abril de 2022, cerca de Quito se encontró el cuerpo de Don Naza con señales de tortura, según testigos oculares. Su último paradero conocido fueron las instalaciones del Ministerio de Defensa en Quito (El Universo, 2023). Casi un mes después de que se encontrara su cuerpo fueron detenidas tres personas sospechosas de la muerte de Don Naza, procesadas por el delito de secuestro con resultado de muerte, previsto en el COIP (Orellana, 2022); se recono-

¹⁴ La primera página de Instagram desapareció tras el allanamiento de las oficinas de Big Money, y actualmente existe una nueva que fue inaugurada con un video de Don Naza. Instagram @donnazaquevedo. <https://www.instagram.com/p/CQ43J3vDHR/>



ció que al menos una de estas personas pertenecía a una organización criminal, y otra de ellas a quien se lo acusó como autor intelectual y se le dictaron medidas alternativas a la prisión fue asesinada en Quito días después de que se suspenda la audiencia en febrero de 2023 (El Comercio, 2023).

Por fuera de la tipificación legal de los delitos de captación ilegal de dinero se tejen otros rumores en cuanto a la operación de este tipo de negocios. Ecuador, debido a su economía dolarizada y su ubicación geográfica (en medio de Perú y Colombia, los principales productores y exportadores de cocaína del mundo) se ha colocado desde hace varios años como un punto estratégico de lavado de dinero y activos provenientes sobre todo de los mercados ilegales de la droga, la minería ilegal, entre otros. En ese sentido, no han sobrado las múltiples conjeturas coloquiales que intentan ligar la estructura de Big Money con este delito.

Más allá de esto, la emergencia de diferentes instituciones económicas no oficiales y no reguladas es una problemática latente que, en sociedades precarizadas y con altos niveles de desconfianza institucional logran afianzarse de sobremanera. Es menester entonces, comprender que el control de estas "parainstituciones" financieras no puede detenerse en la criminalización de sus líderes, o en el desmantelamiento

to cada cierto tiempo de algunas de las redes de captación de dinero; sino que como gran parte de los problemas de criminalidad en nuestras sociedades se debe mirar hacia respuestas integrales.

Sin respuestas integrales, los "Nortario Cabrera" o "Don Naza" aflorarán cada tanto en otro lugar del Ecuador abandonado por el Estado y empobrecido por las políticas de ajuste estructural. La complicidad de la población de Los Ríos, como actores activos de la plataforma Big Money no se puede comprender de manera simplista como han pretendido algunos medios de comunicación, apuntándolos como "vagos" o "ingenuos" que creen en la promesa del dinero fácil, sin entender el contexto en el cual deciden confiar todos sus ahorros a Don Naza, e incluso hay quienes obtienen préstamos para colocar sus inversiones.

Hace ya algunos años diversas corrientes de la sociología y la criminología crítica han venido indagando sobre los objetos de estudio de la criminología y la sociología del delito y se preguntan ¿por qué unos delitos se persiguen más que otros? (Rivera B., 2014) ¿Por qué se tipifica como delito la captación de dinero en plataformas como Big Money y no se persigue la especulación financiera institucionalizada, por ejemplo? Ante esto, Ferrajoli (2012) nos plantea la urgencia de ampliar el análisis del delito en la búsqueda de una teoría que incorpore



los grandes crímenes cometidos por los Estados y los mercados en el seno de la sociedad capitalista.

En ese mismo sentido, y volviendo sobre el caso de estudio de Big Money, las preguntas recaen sobre el Estado y sobre el sistema financiero necesariamente. En el caso de DMG en Colombia, tras el escándalo del sistema de captación de dinero y la fuga de David Murcia, muchas personas protestaban contra las instituciones de control del Estado con discursos que recalaban que DMG les otorgó créditos y oportunidades que ningún banco lo había hecho y pedían la liberación de David Murcia y del dinero que se le incautó (Ramírez, 2014). Sin embargo, tras el escándalo de DMG los sistemas financieros, a través de la red de bancos del grupo AVAL llegaron a la región de Putumayo a instalar centros de operación y oficinas.

En el caso de Don Naza, las personas piden que les dejen seguir con este esquema de captación de dinero, piden que se les permita seguir ganando dine-

ro honestamente y trabajando, se conocen al menos dos canciones hechas en su honor, una de ellas reza:

Dile no a la prensa corrupta, dile no a los atrasa pueblos. Tu gente te quiere, tu gente te apoya. Big Money, la empresa que ayuda a su pueblo.¹⁵

No solo se reivindica el rol de Big Money y Don Naza, en los discursos y las canciones se identifica a los otros, a quienes quieren ejercer la autoridad o el rol de control, como el enemigo del pueblo y de Don Naza. Es partir de esto, que volvemos a las preguntas sobre ¿el Estado y el sistema financiero, no son en parte también responsables de que esta clase de negocios prospere? ¿No son el abandono estatal y la desconexión de las élites financieras con los intereses de la ciudadanía en parte responsables de que las personas cedan su confianza institucional a estas transacciones económicas no reguladas?

¹⁵ Martín Pallares, 4 pelagatos, Don Naza: estafa con aires de Salvador. 02 de julio 2021. <https://4pelagatos.com/2021/07/02/don-naza-estafa-con-aires-de-salvador/>



CONCLUSIONES

El caso de Big Money que ocupó portadas de diarios, minutos en noticieros televisivos, mensajes en redes, e incluso memes, que aumentó en un 100 % la búsqueda de “Don Naza” y “Don Naza Quevedo” en el buscador de Google¹⁶ durante la primera semana de julio de 2021, requiere ser analizado desde las múltiples aristas que este problema genera. No se trata de enfocarnos en un análisis jurídico-penal del delito, ni tampoco sensacionalista de las personas que quieren recuperar su dinero, o moral sobre si son víctimas o culpables del delito en complicidad. Estos puntos de vista no aportan en la comprensión de las motivaciones que tienen las personas para entrar en estos modelos de negocio, ni tampoco aportan a la prevención de acciones fraudulentas o deshonestas.

La influencia que tienen los grupos sociales altamente cohesionados en las relaciones económicas ha sido objeto de análisis sociales desde hace mucho tiempo; de estos conceptos y teorías podemos extraer elementos que nos permiten comprender cómo el capital social y las redes sociales configuran escenarios ideales para el surgimiento de “parainstituciones” financieras que ganan cabida rápidamente entre la población;

sobre todo cuando discursos afectivos o de las emociones se entrecruzan con la promesa de fiabilidad y honestidad de quienes ejercen el rol de administración de estos negocios.

El desarrollo de altos índices de confianza alrededor de Big Money y de Don Naza, solo puede comprenderse en virtud de la manera en que las personas que establecen una relación inicial con la plataforma replican sus testimonios sobre el cumplimiento de las promesas que esta hace, y por lo tanto “recomiendan” invertir en ella. El caso de Don Naza es el reflejo de cómo el sistema de relaciones económicas se asienta en las relaciones individuales y de grupo para el sostén de las mismas.

Se ha realizado una aproximación al estudio de casos similares de estructuras económicas “parainstitucionales” como el caso de DMG en Colombia, que nos otorga además la visión de una relación entre los espacios donde surgen estas estructuras y el abandono estatal, siendo necesario ampliar el análisis del rol que podría o no tener el Estado en el diseño de estrategias de prevención del surgimiento de estas estructuras en el futuro.

¹⁶ Google Trends, 30 de julio 2021. <https://trends.google.es/trends/explore?q=Don%20Naza&geo=EC>



Es menester diseñar políticas públicas de control sobre estas formas de negocio, a la par que son necesarias políticas de inclusión financiera de la mano de un mejor control a la usura bancaria. Para esto es necesario comprender también, que no basta con perseguir o criminalizar, que además aumenta y aviva el relato del “héroe” y los enemigos que diseñan personajes como Don Naza,

sino que se deben revisar los problemas estructurales que permiten dar a luz a estos fenómenos sociales. El desenlace de este caso, que da con la muerte en circunstancias violentas de Don Naza, además pone el ojo en la urgencia de crear políticas públicas de transparencia financiera sobre posibles personas vinculadas a este tipo de esquemas de captación de dinero.



REFERENCIAS

- Ballester, L., Pascual, B., & Vecina, C. (2014). REDES SOCIALES, POLÍTICAS PÚBLICAS Y CAPITAL SOCIAL. Aposta. *Revista de Ciencias Sociales*, (61), 1-43. [fecha de Consulta 16 de Mayo de 2023]. ISSN: . Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=495950257007>
- Calderón de Burgos, G. (16 de Febrero de 2011). Ecuador: El esquema Ponzi del Estado. *El Cato*. <https://www.elcato.org/ecuador-el-esquema-ponzi-del-estado>.
- Cárdenas, M. (2021). 'Don Naza' aparece pronunciándose en un video en su cuenta oficial de TikTok. *Metro Ecuador*. <https://www.metroecuador.com.ec/noticias/2021/07/04/don-naza-aparece-pronunciandose-en-un-video-en-su-cuenta-oficial-de-tiktok.html>.
- Criptomoneda, 5. a. (Febrero de 2021). *Fiscalía General del Estado*. Obtenido de <https://www.fiscalia.gob.ec/5-anos-de-carcel-por-captacion-ilegal-de-dinero-con-criptomoneda/>
- EFE Noticias. (Agosto de 2020). La credibilidad del presidente de Ecuador cae al 8 %. *Agencia EFE*, págs. <https://www.efe.com/efe/america/politica/la-credibilidad-del-presidente-de-ecuador-cae-al-8/20000035-4311336>.
- El Telégrafo. (20 de Enero de 2021). Informe revela una importante recuperación en el crédito a finales del año 2020. *El Telégrafo*. <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/informe-revela-una-importante-recuperacion-en-el-credito-a-finales-del-ano-2020>.
- El Telégrafo. (julio de 2021). *El Telégrafo-Actualidad*. Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/actualidad/44/don-naza-abogados-evitaron-orden-de-arresto-en-mi-contr>
- El Universo. (13 de Agosto de 2021). Las tasas de interés referenciales oscilan entre 4,9% y 20,8% en 13 segmentos de crédito en Ecuador. <https://www.eluniverso.com/noticias/informes/las-tasas-de-interes-referenciales-oscilan-entre-49-y-208-en-13-segmentos-de-credito-en-ecuador-nota/>.
- El Universo. (2 de marzo de 2017). Estados Unidos incluye al Ecuador en lista de lavado de dinero. <https://www.eluniverso.com/noticias/2017/03/03/nota/6070417/eeuu-incluye-ecuador-lista-lavado-dinero/>.



- El Universo. (5 de marzo de 2023). SEGURIDAD MIGUEL ÁNGEL NAZARENO Asesinan en Quito a uno de los presuntos implicados en la muerte de 'Don Naza'. *El Universo*. <https://www.eluniverso.com/noticias/seguridad/asesinan-implicado-asesinato-don-naza-nota/>
- Expreso Redacción. (03 de Julio de 2021). Big Money, una bomba de tiempo. *Expreso Ecuador*. <https://www.expreso.ec/actualidad/big-money-bomba-107645.html>.
- Ferrajoli, L. (2014). Criminología: Crímenes Globales y Derecho Penal. El debate epistemológico en la criminología contemporánea. En I. R. Beiras, *Delitos de los Estados, de los Mercados y Daño Social* (págs. 81-112). Barcelona: Anthropos.
- Galarza, V. (30 de julio de 2021). "Don Naza" no aparece, pero ya tiene dos investigaciones en su contra. *Pichincha Comunicaciones*. <https://www.pichinchacomunicaciones.com.ec/don-naza-no-aparece-pero-ya-tiene-dos-investigaciones-en-su-contra/>.
- Google Trends. (s.f.). *Don Naza en búsquedas de Google*. Google Trends, 30 de julio 2021. <https://trends.google.es/trends/explore?q=-Don%20Naza&geo=EC>.
- Granovetter, M. (1985- 2003). Acción Económica y Estructura Social: El problema de la incrustación. En F. R. Santos, *Análisis de las Redes Sociales: Orígenes, teorías y aplicaciones* (págs. 231-259). Madrid: Siglo XXI.
- Granovetter, M. (2003). La fuerza de los lazos débiles. Revisión de la teoría reticular. En F. R. Santos, *Análisis de Redes Sociales: Orígenes, teorías y aplicaciones*. (págs. 196-230). Madrid: Siglo XXI.
- <https://www.instagram.com/p/CQ43J-3vDHR/> (Dirección). (s.f.). *Don Naza* [Película].
- Ibarra, C. (25 de Junio de 2019). David Murcia: claves para entender el caso del estafador de la pirámide DMG. *RCN Radio*. <https://www.rcnradio.com/judicial/david-murcia-claves-para-entender-el-caso-del-estafador-de-la-piramide-dmg>.
- INEC. (2021). *ENEMDU: Pobreza y Desigualdad 2021*. Boletín Técnico, Quito.
- La Hora. (03 de Julio de 2021). Don Naza dice que sigue escondido por seguridad del dinero. *Diario La Hora*, págs. <https://www.lahora.com.ec/los-rios/los-rios-don-naza-escondido-seguridad/>.
- Mayorga, J. (2010). Un modelo matemático para esquemas piramidales tipo Ponzi. *Analitika-INEC*, 117-129.
- Orellana, F. (12 de mayo de 2022). Tres investigados por secuestro y



- muerte de "Don Naza". *El Mercurio*. <https://elmercurio.com.ec/2022/05/12/tres-investigados-por-secuestro-con-resultado-de-muerte-de-don-naza/>.
- Pallares, M. (2 de julio de 2021). *4 Pelagatos*. Obtenido de <https://4pelagatos.com/2021/07/02/don-naza-estafa-con-aires-de-salvador/>
- Pazmiño, L. B. (30 de enero de 2023). ¿Quién fue Don Naza, gerente de Big Money? <https://gk.city/2022/04/08/quien-fue-don-naza-fundador-big-money/>.
- Plascencia, J. R. (2005). TRES VISIONES SOBRE CAPITAL SOCIAL: BOURDIEU, COLEMAN Y PUTNAM. *Política y Sociedad*, 21-36.
- Portes, A., & Landolt, P. (2000). Social Capital: Promise and Pitfalls of its Role in Development. *Journal Latin American Studies*, 529-547.
- Portes, A., & Sensenbrenner, J. (1993). Embeddedness and Immigration: Notes on the Social Determinants of Economic Action. *The American Journal of Sociology*, 1320-1350.
- Ramírez, M. C. (enero-abril de 2014). Legitimidad, Complicidad y Conspiración: La emergencia de una nueva forma económica en los márgenes del estado en Colombia. *Antípoda*(18), 29-59.
- Redacción Plan V. (07 de Julio de 2021). Don Naza, los motorizados y una Quevedo convulsionada. *Plan V*, págs. <https://www.planv.com.ec/historias/sociedad/don-naza-motorizados-y-una-quevedo-convulsionada>.
- Ríos, G. P. (2018). *PDOT-Diagnóstico*. Diagnóstico, Quevedo.
- Rivera, I. (2014). Presentación: ¿De cuáles crímenes de los estados y de los mercados hablamos? En I. R. Beiras, *Delitos de los Estados, de los Mercados y Daño Social* (págs. 5-32). Barcelona: Anthropos.
- Wasbrum, T. W. (2021). Análisis de elementos de esquemas de ventas piramidales en casos de estafa en Ecuador. *Tesis de Maestría en Derecho Penal*. Guayaquil, Guayas, Ecuador: <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/20.500.11962/27194>.
- Vaca, C., & David Martínez, R. M. (2022). Análisis OSINT aplicado a la investigación de Fraudes Financieros. *Revista Ibérica de Sistemas e Tecnologías de Informação*(49), 80-91.
- Zambrano, J. M. (2011). Un modelo matemático para esquemas piramidales tipo Ponzi. *Revista de Análisis Estadístico Analítica*, https://www.ecuadorencifras.gob.ec/Analitika/Descargas/Un_modelo_matematico_para_esquemaz_piramidales_tipo_Ponzi.pdf.
- (2022). La certidumbre de la incertidumbre en los fraudes pi-





ramidales Ponzi. Resúmenes del Simposio de Estadística “Modelando la Incertidumbre”. Vol. 20 Núm. 1 (2022): Volumen 2022. <http://www.revistas.espol.edu.ec/index.php/matematica/article/view/1011>