

➔ UF 32.994,87 ➔ Dólar informal Comprador: 875,00 Vendedor: 885,00 ➔ Euro informal Comprador: 952,00 Vendedor: 969,00 ➔ UTM Jun. 57.557 ➔ IPC May. 1,2% ➔ IVP 33.471,27

Andrés Montes, de la CMF, advierte que siempre piden una transferencia previa

Fiscal detalla cómo opera la red de créditos fraudulentos

MELISSA FORNO

La Comisión para el Mercado Financiero (CMF) publicó este miércoles una alerta en su sitio web sobre instituciones que ofrecen créditos que no se encuentran reguladas ni inscritas en sus registros. Estas últimas aparentan estar autorizadas por la CMF y, según lo recabado por la institución, exigieron pagos anticipados a sus clientes, quienes nunca recibieron los préstamos acordados.

Las entidades denunciadas funcionan en los siguientes sitios web: Corpocofisa (<https://bit.ly/3yIX0FP>), Cooperativa Crediticia (<https://bit.ly/39Rvuds>) y Suaval Compañía de Créditos S.A. (<https://bit.ly/3NfbZp3>).

Andrés Montes, fiscal de la Unidad de Investigación de la CMF, explica cómo operan estas organizaciones.

¿Cómo comenzó la investigación?

«Hemos detectado un incremento muy fuerte de denuncias por financieras ilegales, preguntándonos si son o no legítimas o si es verdad que están supervisadas por la CMF, las cuales ofrecen créditos en condiciones muy ventajosas, sin considerar los antecedentes personales. Si se ingresa a sus páginas, es posible ver que ofrecen tasas de interés que no tienen ninguna relación con las que actualmente se cobran, ya que muchas hablan del 1% mensual o menos. A partir de ellas, empezamos un proceso de recopilación de antecedentes, para lo cual muchas veces tomamos declaraciones de los denunciantes y constatamos que efectivamente se trata de un fraude. Las empezamos a reportar desde febrero de 2020. Son 54 hasta la fecha y las tres publicadas este miércoles son las últimas, pero

Corpocofisa, Cooperativa Crediticia y Suaval Compañía de Créditos S.A. son las tres últimas entidades investigadas en una lista de 54 en total.

en el sitio web se pueden ver todas las que hemos denunciado, muchas de las cuales ya no están activas (<https://bit.ly/30voZf1>)».

¿Qué requisitos no exigen para entregar un crédito?

«Por ejemplo, no les preguntan si tienen deudas en el sistema o si están impagas; tampoco si son capaces de acreditar el cumplimiento de la cancelación crédito, por ende, es muy tentador solicitarlos para gente que necesita en forma urgente estos recursos. En general, las condiciones son bien flexibles. En definitiva, son muy pocos los requisitos».

¿Cómo es el mecanismo de fraude?

«Una vez que está todo listo, antes de entregarle el crédito, les dicen que deben transferir una cantidad determinada de dinero para cubrir gastos notariales, seguros, abogados, entre otros. Por ejemplo: si solicitaron un préstamo \$1.000.000, ellos piden \$300.000 para cubrir los gastos, las personas lo hacen y eso es un fraude, porque no recibirán el crédito. Este anticipo no tiene ningún antecedente legal y lo que busca es engañar a las personas bajo la idea de que recibirán un crédito».

¿Cómo demuestran que supuestamente están regulados por la CMF?

«Muchas veces mandan formularios para que completen o contratos, los cuales tienen el logo de la CMF o de otras instituciones. Además - como parte del engaño - usan parte del nombre de otras entidades que sí son fiscalizadas, por ejemplo, hay una que se llama Renta Nacional, como la compañía de seguros, pero su sitio web es renta_nacional.com o www.suavaldecreditos.com. En este caso el nombre Suaval sí está supervisado, pero no Suaval Compañías de Créditos S.A. Son entidades que no son reales, la gran mayoría son .com, es decir, no tienen el dominio registrado en Chile que es.cl».

Listado con todas las alertas sobre créditos fraudulentos (*)

| Nombre entidad no supervisada por la CMF | Link/URL Entidad |
|---|---|
| Alianza de Créditos | http://alianzadecreditos.com |
| Multibankacl | www.multibankacl.com |
| Cooperativa Financiera Latinoamericana | No hay |
| Finanzas Futuras | https://finanzasfuturaschile.com |
| Multivercreditos | www.multivercreditos.com |
| Credifinanzas | https://credifinanzaschile.wixsite.com/financiamiento |
| Correo fraudulento | support@newaccount1614610497013.freshdesk.com |
| Credifinanciera | https://www.credifinancieracl.com/ |
| Servicios Financieros de Chile | http://serviciosfinancieroschile.com/ |
| CoopeuchLtda | www.coopeuchLtda-chile.com |
| Libercoopcl | www.libercoopcl.com/ |
| Abakos | www.abakos.cl |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Conoac | https://conoac.com/ |
| Cintepa | https://cintepa-cl.com/ |
| Cudecoop | https://cudecoop.com/ |
| Corporación Crediticia Tú | www.corpocreditu.com |
| Sitio web https://emprendemicrofinanzas.com/ | https://emprendemicrofinanzas.com/ |
| Coopfinanciera el Triunfo | https://coopfinancieraeltriunfo.com/ |
| Sociedad de Cobranza Chile | https://sociedaddecobranzachile.com/ |
| el sitio web www.contemporacil.com | www.contemporacil.com |
| Créditos Invertir Chile | https://creditoinvertirchile.com/ |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Araucanía | https://www.cooperativaaraucacli.com |
| Hiposecurity | https://hiposecurity.com |
| Hipoevoluciona | www.hipoevoluciona.com |
| Hipoconstrucción | https://hipoconstruccion.com/ |
| sitio web www.credicapital-cl.com | www.credicapital-cl.com |
| Súper Financiera Chile | https://superfinancieracl.com/ |
| Compañía Financiera Corpocorona | http://corpocorona.com/ |
| Tu Crédito Hoy | https://tucreditohoy.com/ |
| Financiera Coocretal | www.financieracoocretal.com |
| Grupo Financiero Renta Nacional Chile | www.renta-nacional.com |
| el sitio web www.amhpenta.com | www.amhpenta.com |
| el sitio web https://andesap.com/ | https://andesap.com/ |
| Financiera Capital S.A | https://financieracapitalsa.com/ |
| Coopcredito S.A.S | https://coopcreditoshile.com/ |
| Administradora de Mutuos Hipotecarios Hogar y Mutuo S.A. | https://mutuoshm.com/ |
| Imitadora de Cooperativa Concredicoop | No hay |
| Imitadora de Cooperativa Conavicoop | https://conavicoop.com/ |
| Corbanca | https://corbancacl.com/ |
| Cooperativa Crediservi Chile | www.crediservichile.com |
| Cooperativa Andina | https://coopeandinachile.com/ |
| CoopValparaiso | https://coopvalparaiso.com/ |
| Financiamos A Chile | www.financiamosachile.com |
| www.oriencoopfinanciera.com | www.oriencoopfinanciera.com |
| Grupo Financiero Alianza | https://www.grupofinancieroalianza.com/ |
| Multiasociados de Concepción | https://multiasociadosdeconcepcion.com |
| https://nuevocapital.info/ | https://nuevocapital.info/ |
| Lautaro Rosas | https://cooplautarorosas.com/ |
| Cooperativa Visión de Chile | https://www.cooperativavisiondechile.com/ |
| Orientalcoop | https://orientalcoopLtda.com |
| Solución Financiera en Chile | www.solucionfinancieraenchile.com |
| Corpocofisa | http://corpocofisa.com/ |
| Cooperativa Crediticia | https://cooperativacrediticia.com/ |
| Suaval Compañía de Créditos S.A | https://www.suavaldecreditos.com/ |

(*) Registro válido entre el 26/02/2020 y 17/06/2022

Fuente: Comisión para el mercado financiero (CMF)