



Nuevas alertas ciudadanas:

CMF denuncia y alerta presuntos delitos de estafa y usura por entidades que ofrecen créditos en internet

Se trata de 11 oferentes de créditos que aparentan ser regulados por la CMF y ofrecen créditos de forma fraudulenta y solicitan pagos previos para acceder a préstamos que posteriormente no son entregados, por lo que serán denunciados al Ministerio Público

Además, la CMF informa que presentará al Ministerio Público antecedentes por el presunto delito de usura en contra de cuatro aplicaciones que pueden ser descargadas mediante Google Play y otros portales de internet.

21 agosto de 2023.- La Comisión para el Mercado Financiero (CMF) alerta a usuarios y público en general sobre una serie de entidades que ofrecen créditos y no se encuentran reguladas ni inscritas en los registros de la CMF.

En el caso de aquellas que ofrecen créditos a través de sitios web, según los antecedentes recabados por la Unidad de Investigación, estas entidades solicitan un pago anticipado a las personas que piden un crédito. Una vez recibido el depósito, el préstamo nunca es materializado.

Por dicho motivo la CMF presentará denuncias ante el Ministerio Público, en contra quienes resulten responsables, por los presuntos delitos de estafa.

Las entidades denunciadas al Ministerio Público son:

1. <https://oriencoopchile.com/> ("Oriencoopchile", imitadora de Oriencoop)
2. Imitadora de "Bit Corredores de Seguros y Créditos Spa" (Opera mediante WhatsApp y se promociona mediante redes sociales)
3. www.mutualistaasociación.com (Mutualista Asociación en Ahorro)
4. <https://creinstante.online/> (Entidad "Creinstante" o "Créditos al instante")
5. <https://adquiereloya.com/> (AdquiereLo Ya)

6. Imitadora Corinvest S.A (Opera mediante WhatsApp y se promociona mediante redes sociales)
7. <https://superfinanzaschile.info/> (Súper Finanzas Chile)
8. <https://rapidlend.online/> (Rapidlend)
9. <https://a5capitalsa.com/> (Imitadora de A5 Capital S.A)
10. <https://cooperativafecovip.com/> (Imitadora de Federación de Cooperativas Abiertas de Vivienda Fecovip)
11. <https://bancorpsa.cl/> (Imitadora de Administradora Bancorp S.A.)

Adicionalmente, la CMF presentará antecedentes al Ministerio Público en contra de las aplicaciones **IQuina, Mi Morlaco, Tiempo y Yo Dinero**, que pueden ser descargadas mediante Google Play y otros portales de internet. Esto **por el presunto delito de usura** en el otorgamiento de préstamos a través de internet, con un interés superior a la Tasa Máxima Convencional (TMC). Adicionalmente, dichas aplicaciones serán reportadas por la CMF a Google.

Recomendaciones a la ciudadanía

- **La CMF NO realiza pagos de ningún tipo a personas naturales** que no sean por la prestación de un servicio a la CMF. Por este motivo, si recibe un correo que dice ser de este Servicio y le solicita ingresar a un link o entregar sus datos bancarios para recibir un pago, **debe saber que dicho correo es falso.**
- **La CMF NO emite seguros de ningún tipo**, y en particular no provee un seguro “contra compras fraudulentas”, ni solicita antecedentes bancarios.
- Las entidades fraudulentas utilizan cuentas corrientes de personas naturales para recibir el dinero de las estafas que realizan. Esta es una señal de alerta importante para que no caiga en este tipo de engaños.
- Las cuentas corrientes, vistas o Rut son de carácter personal y no deben prestarse a terceros para recibir dinero de procedencia desconocida. **Prestar la cuenta corriente, vistas o Rut a terceros para cometer un delito puede generar responsabilidad penal para el dueño de dicha cuenta.**
- Utilizar los buscadores de uso común en internet e identificar si existen reclamos o comentarios negativos respecto de la entidad. Estas búsquedas deben contener el nombre de la empresa, los nombres de los directores y de los productos que están considerando para su inversión.

En el sitio web sobre [Alertas ciudadanas](#), los interesados pueden verificar si una empresa o persona que ofrece créditos o servicios financieros es fiscalizada, revisar las alertas ya realizadas por la CMF y otros reguladores extranjeros sobre entidades o actividades no reguladas y encontrar consejos importantes sobre la manera en que operan estas estafas.

Área de Comunicación, Educación e Imagen | Contacto:
prensa@cmfchile.cl | Suscripciones a comunicados de prensa e información relevante [aquí](#)