

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

La CMF denunció al Ministerio Público a cinco sitios web que, aparentando ser regulados por la Comisión, solicitan pagos previos para acceder a préstamos que posteriormente no son entregados.

Además, se presentarán antecedentes por el presunto delito de usura en contra de una aplicación que puede ser descargada a través de portales web y que ofrece créditos con un interés superior a la Tasa Máxima Convencional (TMC).

28 de mayo de 2024.- La Comisión para el Mercado Financiero (CMF) alerta a usuarios y público en general sobre una serie de entidades que ofrecen créditos a través de sitios web y que según los antecedentes recabados por la Unidad de Investigación, se trata de entidades que, aparentando ser supervisadas por la CMF, pero sin encontrarse inscritas ni autorizadas por la Comisión, solicitan pagos anticipados a las personas que piden un crédito y que posteriormente no reciben los préstamos acordados.

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

- 1- **www.coperativapactual.cl**. (Cooperativa Pactual entidad que simula corresponder al grupo BTG Pactual)
- 2- **<https://indiverfinanciera.com/>**. (Imitadora de Indiver S.A.)
- 3- **<http://www.zeuscapital.lat>**. (Administradora Zeus Capital S.A.)
- 4- **<https://vyvadministradora.com/>**. (imitadora de Administradora V&V S.A.)
- 5- **<https://aktivocoop.com>**. (Aktivo Coop o Aktivo Administradora entidad que simula corresponder a "Aktivo Administradora de Capitales S.A.")

Adicionalmente, la CMF informa que se presentará una denuncia por el presunto delito de usura en el otorgamiento de préstamos con un interés superior a la Tasa Máxima Convencional (TMC), en contra de la aplicación Presta Yami, la cual puede ser descargada mediante portales web.

Por otra parte, se informa que la aplicación, Gamba Cash, que puede ser descargada en Google Play, no se encuentra regulada por la CMF.

La CMF alerta, además, que la casilla de correo electrónico **contacto@cmf.cl**, no corresponde a la Comisión del Mercado Financiero y que presentará ante el Ministerio Público una denuncia en contra de los responsables de dicha casilla, por el delito de fingir ser autoridad.

La CMF recuerda que en su sitio web de [Alertas ciudadanas](#) las personas pueden verificar si una empresa o persona que ofrece productos o servicios financieros es fiscalizada por la CMF, revisar las alertas realizadas por la CMF y otros reguladores extranjeros sobre entidades o actividades no reguladas y otros consejos importantes para la protección de inversionistas, asegurados y clientes financieros.

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