

Las Últimas Noticias

www.lun.com

\$500 • Año CXX • N° 40.260 • Jueves 21 de abril de 2022

7 806616 000044

“Ofrecen créditos en forma fraudulenta”, sostiene Andrés Montes, fiscal de la Comisión para el Mercado Financiero

Créditos e inversiones: lista de 60 entidades denunciadas por usuarios

15

La aventura en piezas separadas de Rodrigo Muñoz y Claudia Pérez

26

Atención, abogados: se necesitan expertos constitucionalistas

23

Rodrigo Sepúlveda consiguió foto y uñeta de Kiss

28

➔ UF 31.995,32 ➔ Dólar informal Comprador: 805,00 Vendedor: 814,00 ➔ Euro informal Comprador: 890,00 Vendedor: 914,00 ➔ UTM Abr. 55.704 ➔ IPC Mar. 1,9% ➔ IVP 32.767,10

La Comisión para el Mercado Financiero la confeccionó a partir de denuncias de usuarios

Lista de 60 entidades que ofrecen créditos e inversiones de forma sospechosa

MAURICIO RUIZ

La Comisión para el Mercado Financiero (CMF) acaba de actualizar su listado de entidades financieras no reguladas, cuyo actuar es calificado como fraudulento. La lista, que se creó en enero de 2020, está en la sección Alertas Ciudadanas en el portal de la CMF, www.cmfchile.cl (o en el link <https://bit.ly/30q84yf>).

En el último cierre se habían pesquizado 47 portales que timentan a las personas con atractivos préstamos y muchas facilidades. Algunas de ellas usan nombre muy similares a organizaciones financieras formales, como CoopeuchLtda o Corbanca.

"Básicamente se trata de entidades que, en forma fraudulenta, ofrecen créditos a través de internet en condiciones ventajosas y expeditas con la particularidad de que antes de entregar el crédito, solicitan al interesado un anticipo para cubrir distintos gastos que son falsos. Una vez que la víctima transfiere el anticipo solicitado, no recibe el dinero del préstamo y se pierde lo que ha depositado", detalla Andrés Montes, fiscal de la Unidad de Investigación de la CMF.

En general, asegura el abogado, todas estas instituciones ofrecen tasas de interés muy convenientes en relación a los costos ofrecidos por el sistema financiero formal; otorgan créditos a personas con deudas comerciales; solicitan pagos previos a la obtención del crédito argumentando distintos motivos (gastos notariales, seguros, abogados, etcétera); piden que los pagos previos sean realizados a cuentas corriente y/o cuentas vistas de personas naturales y no a cuentas corporativas; utilizan WhatsApp como medio principal de comunicación y, en ocasiones, envían documentos que señalan que son fiscalizados por la CMF y el Banco Central de Chile cuando esto no es cierto.

También hay otras 13 identificadas como entidades fraudulentas que ofrecen realizar atractivas inversiones y la última que sumó esta semana al listado fue Lux investment.

"En este caso, se trata de sitios web que ofrecen a las personas invertir en distintos tipos de instrumentos, sin embargo, no cuentan con autorización de la CMF para operar Chile. Estas entidades normalmente operan desde fuera del país", dice Montes.

Las entidades fraudulentas son detectadas a partir de las denuncias del público y que si concreta un engaño, la CMF realiza un requerimiento ante el Ministerio Público por el delito de estafa.

Algunas usan nombres muy parecidos a empresas del sector, como CoopeuchLtda o Corbanca.

Créditos		
Fecha de la alerta	Nombre de entidad	Sitio web
26-02-2020	Alianza de Créditos	alianzadecreditos.com
20-04-2020	Multibankacl	www.multibankacl.com
20-04-2020	Cooperativa Financiera Latinoamericana	No tiene
20-04-2020	Finanzas Futuras	finanzasfuturaschile.com
20-04-2020	Multinvercréditos	www.multinvercreditos.com
02-07-2020	Credifinanzas	credifinanzaschile.wixsite.com/financiamiento
02-03-2021	Correo fraudulento	support@newaccount1614610497013.freshdesk.com
21-04-2021	Credifinanciera	www.credifinancieracl.com
21-04-2021	Servicios Financieros de Chile	serviciosfinancieroschile.com
21-04-2021	CoopeuchLtda	www.coopeuchltda-chile.com
21-04-2021	Libercoopcl	www.libercoopcl.com
21-04-2021	Abakos	www.abakos.cl
03-06-2021	Cooperativa de Ahorro y Crédito Conoac	conoac.com
04-06-2021	Cintepa	cintepa-cl.com
04-06-2021	Cudecoop	cudecoop.com
09-07-2021	Corporación Crediticia Tú	www.corpocreditu.com
09-09-2021	Emprende Microfinanzas	emprendemicrofinanzas.com
09-09-2021	Coopfinanciera el Triunfo	coopfinancieraeltriunfo.com
09-09-2021	Sociedad de Cobranza Chile	sociedaddecobranzachile.com
09-09-2021	Contemporaci	www.contemporaci.com
09-09-2021	Créditos Invertir Chile	creditoinvertirchile.com
09-09-2021	Cooperativa de Ahorro y Crédito Araucanía	www.cooperativaaraucacl.com
08-10-2021	Hiposecurity	hiposecurity.com
08-10-2021	Hipoevoluciona	www.hipoevoluciona.com
08-10-2021	Hipoconstrucción	hipoconstruccion.com
08-10-2021	Credicapital	www.credicapital-cl.com
05-11-2021	Súper Financiera Chile	superfinancierachile.com
05-11-2021	Compañía Financiera Corpocorona	corpocorona.com
14-12-2021	Tu Crédito Hoy	tucreditohoy.com
14-12-2021	Financiera Coocretal	www.financieracoocretal.com
14-12-2021	Grupo Financiero Renta Nacional Chile	www.renta-nacional.com
14-12-2021	AMH Penta	www.amhpenta.com
14-12-2021	Andes Ap	andesap.com
21-01-2022	Financiera Capital S.A	financieracapitalsa.com
21-01-2022	Coopcredito S.A.S	coopcreditoschile.com
21-01-2022	Administradora de Mutuos Hipotecarios Hogar y Mutuo S.A.	mutuoshm.com
21-01-2022	Imitadora de Cooperativa Concredicoop	No tiene
21-01-2022	Imitadora de Cooperativa Conavicoop	conavicoop.com
04-03-2022	Corbanca	corbancacl.com
04-03-2022	Cooperativa Crediservi Chile	www.crediservichile.com
04-03-2022	Cooperativa Andina	coopeandinachile.com
04-03-2022	CoopValparaíso	coopvalparaiso.com
04-03-2022	Financiamos A Chile	www.financiamosachile.com
04-03-2022	Oriencoop Financiera	www.oriencoopfinanciera.com
04-03-2022	Grupo Financiero Alianza	www.grupofinancieroalianza.com
04-03-2022	Multiasociados de Concepción	multiasociadosdeconcepcion.com
04-03-2022	Nuevo Capital	nuevocapital.info
Plataformas de inversión		
03-06-2020	IMarketsLive - Mastery IM Academy	www.imarketslive.com
02-12-2021	2Invest	www.2invest.com/es
04-06-2021	Quantfury LTD	www.quantfury.com/
06-08-2021	Swedencap	www.swedencap.com
06-08-2021	Binance	www.binance.com/es
06-08-2021	OmegaPro	omegapro.world
09-09-2021	Investmarket	www.investmarkets.com
09-09-2021	Directrader	www.directrader.com
09-12-2021	Go4rex	www.go4rex.com/es
20-01-2022	Mined Academy	mined.world
04-03-2022	Top Trade Group	toptrade.group
04-03-2022	Energy Markets	energy-markets.co
18-04-2022	Lux Investment	luxinvestment.co

*Los sitios web corresponden a los que reportaron los usuarios en la fecha de la denuncia.

Fuente: Comisión para el Mercado Financiero.