



CMF denuncia por presuntos delitos de estafa a entidades que ofrecen créditos en sitios web

Se trata de Credifinanciera y Servicios Financieros de Chile, entidades no supervisadas que obtuvieron pagos anticipados de personas que solicitaron un crédito y que luego no recibieron el préstamo acordado.

También se ingresaron los antecedentes de dos firmas que aparentando ser cooperativas fiscalizadas ofrecieron créditos por internet y solicitaron transferencias previas de dinero sin entregar el crédito ofrecido.

21 de abril de 2021.- La Comisión para el Mercado Financiero (CMF) informa que ingresó cinco denuncias ante el Ministerio Público, contra quienes resulten responsables, por los presuntos delitos de estafa y en uno de los casos, por el presunto delito de usura.

Según los antecedentes recabados por la Unidad de Investigación, se trata de entidades que, en algunos casos aparentando ser fiscalizadas y sin encontrarse registradas ni autorizadas por la CMF, obtuvieron pagos anticipados de personas que solicitaron un crédito y que luego no recibieron el préstamo acordado.

Las firmas mencionadas en las denuncias son Credifinanciera y Servicios Financieros de Chile. También se ingresaron antecedentes respecto de dos firmas: CoopeuchLtda y Libercoopcl, que utilizan nombres similares a los de otras entidades supervisadas y reguladas.

Según los antecedentes presentados por la CMF, estas firmas ofrecen créditos a través de sus sitios web de manera expedita y a tasas supuestamente convenientes. Tras ingresar una solicitud las personas son contactadas por correo electrónico, teléfono o WhatsApp.

Luego, haciendo uso de documentación de apariencia oficial, estas entidades solicitan el desembolso anticipado de dinero basándose en

antecedentes que no corresponden, como el pago de seguros y trámites asociados al crédito.

En los casos en que se realizó un pago de dinero anticipado, los solicitantes del crédito no recibieron ni el préstamo comprometido ni tampoco la devolución del monto desembolsado.

Adicionalmente, se presentaron antecedentes al Ministerio Público sobre la entidad denominada Abakos, firma fuera del perímetro de fiscalización de la CMF, 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).

Área de Comunicación, Educación e Imagen - Comisión para el Mercado Financiero (CMF)

Contacto: prensa@cmfchile.cl | [sala de prensa](#)
[@cmfchile](#)