



COMUNICADO DE PRENSA

Nuevas alertas ciudadanas:

CMF denunciará al Ministerio Público a 14 entidades no supervisadas por los presuntos delitos de estafa, usura e invasión del giro bancario

Las denuncias incluyen a 11 entidades que ofrecen créditos de forma presuntamente fraudulenta y solicitan pagos previos para acceder a préstamos que posteriormente no son entregados.

En algunos de estos casos, se trata además de entidades que aparentan ser supervisadas y fiscalizadas por la CMF.

Adicionalmente, se han identificado otras dos entidades que ofrecen crédito excediendo la Tasa Máxima Convencional vigente, configurándose el eventual delito de usura, y una que habría incurrido en el delito de invasión del giro bancario.

16 de marzo de 2023.- La Comisión para el Mercado Financiero (CMF) informa a usuarios y público en general sobre una serie de entidades que ofrecen créditos y no se encuentran inscritas en los registros de la Comisión ni son supervisadas por ésta.

En el caso de aquellas que ofrecen créditos a través de sitios web, según los antecedentes recabados por la Unidad de Investigación, se ha podido establecer que se trata de entidades que solicitan pagos anticipados a las personas que piden un crédito. Una vez recibido el pago, el préstamo nunca es materializado.

Por dicho motivo la CMF presentará denuncias ante el Ministerio Público, en contra de quienes resulten responsables, por los presuntos delitos de estafa, de las siguientes 11 entidades:

1. <https://extrafinanciera.com/> (Extra Financiera)
2. <https://redfinanciera-cl.com/> (Red Financiera Chile)
3. <https://finatecchile.com/> (FINATEC Cooperativa financiera de Chile)

4. www.financieracapitalchile.com (Financiera Capital Chile)
5. www.credicentraldechile.com (Credi Central de Chile)
6. <https://fintualcl.online/> (Imitadora Fintual)
7. <https://cooperativaestadocl.com/> (Cooperativa Estado)
8. <https://scotiazul.com/> ("Scotia Azul" imitadora de Scotiabank)
9. <https://aliadoscoopenap.com/> ("Aliacoop" imitadora de Cooperativa de Mutuo del Personal de Enap Concon)
10. <https://tukreditosas.online/> ("Tu Crédito" imitadora de Kredito)
11. <https://pcsa.com/> (Imitadora de Procrédito S.A)

Adicionalmente, esta Comisión informa al público que presentará antecedentes al Ministerio Público en contra de las aplicaciones Iluca y Presta CLP 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):

1. <https://iluca.cc/home> (Aplicación Iluca)
2. <https://www.prestasolcl.com/> (Aplicación Presta CLP)

Por el último, la Comisión denunciará a los responsables de la siguiente entidad **por presunta invasión del giro bancario**, esto es, realizar operaciones de captación de dinero sin tener autorización para ello, en posible contravención a la Ley General de Bancos.

- <http://www.allianzie.cl>

La CMF recuerda que en el sitio web sobre [Alertas ciudadanas](#), las personas pueden verificar si una empresa o persona que ofrece créditos o servicios financieros es fiscalizada por la CMF, 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.

Revisa [aquí](#) los comentarios del Fiscal de la CMF, Andrés Montes.

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