

## CMF alerta y denuncia por presuntos delitos de estafa y extorsión a entidades que ofrecen créditos

*La CMF denunció al Ministerio Público a ocho entidades que, aparentando ser reguladas, solicitan pagos previos para acceder a préstamos que posteriormente no son entregados.*

*Además, se presentarán antecedentes por los presuntos delitos de extorsión y de usura en contra de aplicaciones que pueden ser descargadas en Google Play y a través de portales web.*

**22 de agosto 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 y aplicaciones web.

Según los antecedentes recabados por la Unidad de Investigación, en un primer grupo se encuentran 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 ocho denuncias ante el Ministerio Público, en contra quienes resulten responsables, por los presuntos delitos de estafa, en contra de las siguientes entidades.

- 1- <https://depositodevaloressa.com/>. (Cooperativa Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A., imitadora de Sociedad Interbancaria de Depósitos de Valores S.A.).
- 2- <https://bespokecapitalsa.com/>. (Cooperativa Administradora Bespoke Capital S.A., imitadora de Bespoke Capital S.A.).
- 3- <http://financialechilespa.com/>. (Crédito Financiale Chile o Financiale Chile Advisors, imitadora de Financiale Chile Advisors SpA).
- 4- <https://www.cooperativainvica.online> y <https://www.invicacoop.site/> (Cooperativa Financiera Invica o Cooperativa Invica, imitadora de Fundación Invica).

- 5- <https://srmadministradora.com/>. (Imitadora de SRM Administradora General de Fondos S.A.).
- 6- <https://administradorayprocesos.com/>. (Cooperativa Financiera Administradora y Procesos S.A., imitadora de Administradora y Procesos S.A.).
- 7- [www.sanfecoop.com](http://www.sanfecoop.com). (Imitadora de Sanfecoop, Cooperativa de Ahorro y Crédito San Felipe Ltda.).
- 8- <https://coopcoface.site/>. (Coopcoface, imitadora de Compañía de Seguros de Créditos Coface Chile S.A.).

### **Aplicaciones web**

Adicionalmente, la CMF informa que las aplicaciones web **Bogofin, Fácil Cuota, Presta Fácil y Crédito Fácil**, las cuales pueden ser descargadas en Google Play y portales web, no se encuentran reguladas por la Comisión.

Respecto de estas aplicaciones, y de acuerdo a los antecedentes recabados por la Unidad de Investigación, se determinó presentar una denuncia por los presuntos delitos de extorsión.

Por otra parte, se presentará una denuncia por el presunto delito de usura en contra de la aplicación **Crédito Fácil**, que puede ser descargada en portales web.

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](mailto:prensa@cmfchile.cl) | Suscripciones a comunicados de prensa e información relevante [aquí](#)