

# SBS advierte sobre empresas que ofrecen préstamos fraudulentos

La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS), ante diversas consultas y en salvaguarda de los intereses de los ciudadanos, advierte que vienen operando en el país esquemas que realizan actividades financieras sin contar con autorización de la SBS o sin encontrarse inscritos en el registro correspondiente.

Los siguientes esquemas de negocio **no cuentan con autorización de la SBS para captar dinero del público:**

▪ Generación Zoe – ZOE:  
<https://www.facebook.com/generacionzoeperu>;  
<https://www.facebook.com/GenerationZoe>

▪ Crowdfunding International Dreams:  
<https://www.facebook.com/Crowdfunding-Dreams-101563268739934>

▪ Xifra – Grupo Xifra:  
<https://www.facebook.com/xifraperu2021/>

▪ PietraVerdi: <https://www.pietraverdi.com>;  
<https://www.facebook.com/groups/1990649924433861>

- Financiera La Peruana:  
<https://www.financieralaperuana.com/>;  
<https://www.facebook.com/financieralaperuana.pe/>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Fuerza Andina

Cabe señalar que conforme al artículo 11 de la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, toda persona que pretenda captar o recibir dinero de terceros, en forma de depósito, mutuo o cualquier otra modalidad, requiere la autorización previa de la SBS.

## **Empresas no inscritas en SBS**

**Asimismo, se han detectado las siguientes empresas que ofrecen préstamos sin encontrarse inscritas en la SBS:**

- Grupo Económico Señor de Cani Cruz S.R.L o Financiera Señor de Cani Cruz
- Casa Peruana de Crédito o Préstamos Perú:  
<https://www.prestamosperu.pe>

Cabe señalar que de conformidad con lo establecido en el Decreto Legislativo N° 1106 y en la Resolución SBS N° 6338-2012, para realizar actividades de préstamo y/o empeño es obligatorio encontrarse inscrito en el “Registro de Empresas y

Personas que efectúan Operaciones Financieras o de Cambio de Moneda”, a cargo de esta Superintendencia.

## **Préstamos fraudulentos vía Facebook**

Asimismo, se han detectado las siguientes supuestas empresas que ofrecen préstamos fraudulentos a través de Internet y Facebook

- Financiera del Norte:  
<https://www.facebook.com/Financiera-DEL-NORTE-105585458527987>
  
- Financiera Andina Perú: <https://www.finandinaperu.com/>
  
- Crediyan Préstamos Inmediatos:  
<https://www.facebook.com/Crediyan-Pr%C3%A9stamos-inmediatos-105457404756396>
  
- Solcrédito:  
<https://facebook.com/groups/665672801677067/posts/976541849590159>

**Dichas entidades son fraudulentas, pues ofrecen préstamos con la condición que, previamente, los interesados realicen depósitos de dinero, por concepto de pólizas, seguros de créditos, gastos o comisiones, sin que finalmente cumplan con**

**desembolsar los préstamos ofrecidos.**

Se invoca a la población en general a informarse adecuadamente y tomar las previsiones del caso, cuando deba decidir dónde ahorrar o invertir su dinero.

Cualquier consulta o denuncia relacionada con personas o empresas que presten servicios financieros, sin autorización de la SBS o sin encontrarse registrados, puede ser presentada a esta entidad, a los teléfonos **0-800-10840** (línea gratuita a nivel nacional) o **01-200-1930**, o al correo electrónico [informalidad@sbs.gob.pe](mailto:informalidad@sbs.gob.pe). También pueden visitar la página de la SBS: [www.sbs.gob.pe/informalidad](http://www.sbs.gob.pe/informalidad).