

## Informe de Auditoría

# CGR revela múltiples deficiencias en control de empeños en DICREP

Una auditoría reveló que personas con antecedentes penales empeñaron bienes por más de \$1.500 millones sin verificación de la procedencia de los bienes. Además, en 2024, se constataron hasta 230 empeños por persona. En total, entre los casi 5 mil usuarios frecuentes ese año, se efectuaron operaciones que alcanzaron los \$7.290 millones. Contraloría remitió antecedentes al Ministerio Público.





POR EL CUIDADO Y BUEN USO  
DE LOS RECURSOS PÚBLICOS

# Auditoría a los créditos prendarios otorgados en la Casa Matriz de la Dirección General del Crédito Prendario (DICREP)

Auditoría realizada a los créditos con garantía prendaria otorgados a empeñantes, a su administración, custodia, liquidación, renovación y pago de excedentes por remates de prendas de pólizas vencidas, por parte de la unidad de crédito Casa Matriz –Sucursal San Pablo–, de la DICREP, en 2023 y 2024.

## Aspectos detectados:

### PERSONAS CON ANTECEDENTES PENALES

Se verificó que, durante 2023 y 2024, 1.681 empeñantes con antecedentes penales realizaron operaciones en forma recurrente por un monto de \$ 1.507.026.380, y que, posteriormente, no recuperaron las especies empeñadas. Sobre lo anterior, la DICREP no realizó denuncias penales ni entregó antecedentes a los organismos competentes.

2023  
2024

1



## OPERACIONES ASOCIADAS A LA ENTREGA RECURRENTE DE JOYAS Y ALHAJAS POR UNA MISMA PERSONA

Según los sistemas de información de la DICREP, en el año 2023, 4.769 personas realizaron transacciones recurrentes que fluctuaron entre 10 y 229 operaciones por persona, por un monto total de \$ 7.139.044.380. Para el año 2024, 4.895 empeñantes, realizaron en conjunto operaciones por \$ 7.290.630.300, con una fluctuación entre 10 a 230 operaciones por persona.

## AUSENCIA DE PROCEDIMIENTOS Y CONTROLES

Se constató que la DICREP no presenta procedimientos ni controles mínimos respecto de la verificación de datos personales de los empeñantes; no posee un mecanismo de alertas por entregas de especies en prenda realizadas reiteradamente por la misma persona y tampoco de la procedencia lícita de los bienes recepcionados.

## NO SE PRESENTAN MECANISMOS DE COORDINACIÓN CON ORGANISMOS POLICIALES

Se verificó que no existe una coordinación de la entidad con organismos policiales en relación con la trazabilidad de especies que pudiesen estar vinculadas con hechos ilícitos y con las personas relacionadas a ellos, aun cuando existe información de especies entregadas en prenda, cuyas características, como número de serie, modelo, estado y otras, pueden ser útiles para su identificación o reconocimiento en una investigación policial por eventuales hechos delictivos.

### ACCIONES INSTRUIDAS:

- LA CONTRALORÍA GENERAL INSTRUIRÁ UN PROCEDIMIENTO DISCIPLINARIO.
- SE REMITIÓ EL INFORME FINAL AL MINISTERIO PÚBLICO.
- SE REQUIRIÓ EL FORTALECIMIENTO DE LOS PROCEDIMIENTOS Y CONTROLES, LO QUE SERÁ REVISADO EN UN SEGUIMIENTO.