



## 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.

**2**

## **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.

**3**

## **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.

**4**

### **ACCIONES INSTRUÍDAS:**

- 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.

