

IDENTIFICACIÓN DE LA FISCALIZACIÓN

NOMBRE DE LA FISCALIZACIÓN

Revisión de las nóminas de créditos sociales solicitados castigar en base a la Circular N°3.306, por las Cajas de Compensación.

ENTIDAD(ES) FISCALIZADA(S)

- | | | | |
|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> | CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR (C.C.A.F.) DE LOS ANDES | <input checked="" type="checkbox"/> | CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR (C.C.A.F.) LOS HÉROES |
| <input checked="" type="checkbox"/> | CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR (C.C.A.F.) LA ARAUCANA | <input checked="" type="checkbox"/> | CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR (C.C.A.F.) 18 DE SEPTIEMBRE |

FECHA DE EJECUCIÓN DE LA FISCALIZACIÓN

2022/Enero; 2022/Marzo; 2022/Abril; 2022/Mayo; 2022/Junio; 2022/Julio; 2022/Agosto; 2022/Septiembre; 2022/Octubre

DESCRIPCIÓN DE LA FISCALIZACIÓN

DESCRIPCIÓN

Para esta fiscalización se realizarán 96 actividades durante el año, y consistirán en revisar las nóminas de créditos sociales que las Cajas solicitan sea aprobada su incobrabilidad para ser castigados. Además se revisa que las C.C.A.F. cumplan con iniciar cobranza judicial para las deudas superiores a UF 50.

METODOLOGÍA

- 1.- Validar que las operaciones solicitadas para castigos se encuentren 100% provisionadas.
- 2.- Determinar que registran una morosidad de pago mayor a 12 meses.
- 3.- Verificar exactitud de las cifras.
- 4.- Verificar que se haya realizado la cobranza judicial a los créditos sociales superiores a 50 UF, mediante una muestra aleatoria.

RESULTADOS DE LA FISCALIZACIÓN

(Corresponde a la descripción de los hallazgos detectados en la fiscalización y las acciones a desarrollar por la Entidad para subsanar los hallazgos de acuerdo al plan de trabajo enviado y aprobado por esta Superintendencia, cuando corresponda)

ENTIDAD

C.C.A.F. DE LOS ANDES

Descripción de Hallazgos

A septiembre 2022, realizados los procesos de revisión detallados en la metodología, se ha aprobado el 100% de las nóminas de castigos de créditos sociales solicitadas por la Caja de Compensación de Asignación Familiar de Los Andes, que asciende a un monto total de capital más intereses de MM\$ 94.220, correspondientes a un total de 70.591 operaciones.

ENTIDAD

C.C.A.F. LA ARAUCANA

Descripción de Hallazgos

A septiembre 2022, se ha aprobado el 100% de las nóminas de castigos de créditos sociales solicitadas por la Caja de Compensación de Asignación Familiar La Araucana, que asciende a un monto total de capital de MM\$ 4.540, correspondientes a un total de 7.478 operaciones. Se observó que la Caja La Araucana no presentó créditos sociales superiores a 50 UF, por lo que se verificará esta situación en el contexto de otra fiscalización específica del proceso de cobranza a realizar este año.

Acciones a desarrollar por la Entidad

La Caja de Compensación deberá informar en detalle el total de los créditos sociales que se encuentren en cobranza judicial, informando los datos de los afiliados, de los créditos involucrados, fechas de inicio de la mora y de la cobranza judicial, entre otros.

ENTIDAD

C.C.A.F. LOS HÉROES

Descripción de Hallazgos

A septiembre 2022, se ha aprobado el 100% de las nóminas de castigos de créditos sociales solicitadas por la Caja de Compensación de Asignación Familiar Los Héroes, que asciende a un monto total de capital de MM\$ 7.036, correspondientes a un total de 5.440 operaciones.

ENTIDAD

C.C.A.F. 18 DE SEPTIEMBRE

Descripción de Hallazgos

A septiembre 2022, se han aprobado el 100% de las nóminas de castigos de créditos sociales solicitadas por la Caja de Compensación de Asignación Familiar 18 de Septiembre, que asciende a un monto total de capital más intereses de MM\$ 3.203, correspondientes a un total de 3.400 operaciones.