



FICHA DE FISCALIZACIÓN

INTENDENCIA DE BENEFICIOS SOCIALES

DEPARTAMENTO DE FISCALIZACIÓN Y SUPERVISIÓN

IDENTIFICACIÓN DE LA FISCALIZACIÓN

NOMBRE DE LA FISCALIZACIÓN	Fiscalizar el cumplimiento normativo en el proceso de otorgamiento de créditos a afiliados (as) a través de representante y/o tutor. (Punto 3.1.8 del Compendio sobre "Normas Mínimas Obligatorias de Resguardo que Deben Adoptar las C.C.A.F. para la Concesión del Crédito Social").
TIPO DE ENTIDAD	CCAF
FECHA DE EJECUCIÓN DE LA FISCALIZACIÓN	AÑO 2025

DESCRIPCIÓN DE LA FISCALIZACIÓN

DESCRIPCIÓN	El objetivo es evaluar que las C.C.A.F. cumplan con las normas obligatorias que regulan el otorgamiento de créditos sociales a través de representantes o tutores, asegurando que se adopten los resguardos mínimos para proteger a los afiliados en situación de vulnerabilidad. La fiscalización permite verificar que los poderes, autorizaciones y respaldos legales exigidos sean correctamente aplicados y que los procedimientos internos se ajusten al marco normativo.
-------------	---

METODOLOGÍA	La metodología de fiscalización considera la selección y revisión de expedientes de crédito social otorgados a través de representante o tutor, aplicando un muestreo representativo. En cada caso se analiza la documentación de respaldo, tales como poderes notariales, registros de tutores y autorizaciones legales, verificando que se encuentren vigentes y correctamente aplicados. Se examina la trazabilidad de los procesos en los sistemas internos de la Caja, asegurando que las operaciones cuenten con validaciones y controles suficientes. Finalmente, los hallazgos se contrastan con lo dispuesto en el punto 3.1.8 del Compendio, evaluando el grado de cumplimiento y los riesgos de incumplimiento normativo.
-------------	--

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)

ID_FIS_MOD	NOMBRE DE LA ENTIDAD	DESCRIPCIÓN DEL INCUMPLIMIENTO	PLAN DE REMEDIACIÓN DEL INCUMPLIMIENTO
2025_MOD_FIS_002	CCAF	En la revisión documental y las diligencias realizadas, no se encontraron incumplimientos normativos por parte de la entidad fiscalizada, según la normativa vigente y el alcance de este proceso. Sin embargo, durante la revisión, sí se identificaron e informaron observaciones y oportunidades de mejora en la gestión de la entidad.	No aplica