

IDENTIFICACIÓN DE LA FISCALIZACIÓN

NOMBRE DE LA FISCALIZACIÓN	Fiscalizar el proceso de acciones de cobranza ante la existencia de mora de empresa. (Punto 3.1.17 sobre "Recaudación del Crédito Social" del Compendio de Normas de Cajas de Compensación).
TIPO DE ENTIDAD	CCAF
FECHA DE EJECUCIÓN DE LA FISCALIZACIÓN	AÑO 2025

DESCRIPCIÓN DE LA FISCALIZACIÓN

DESCRIPCIÓN	Esta fiscalización busca verificar que las Cajas de Compensación activen y desarrollen de manera oportuna y eficaz las acciones de cobranza establecidas en el Compendio cuando una empresa afiliada incurre en mora respecto de las obligaciones derivadas del crédito social. Se pretende constatar que las entidades cuenten con procedimientos formales de cobranza, que apliquen mecanismos de seguimiento, notificación y gestión judicial cuando corresponda, con el fin de proteger la sostenibilidad del crédito social y resguardar el cumplimiento de la normativa vigente.
METODOLOGÍA	La metodología de fiscalización contempla la revisión de expedientes de empresas en mora, identificando las acciones de cobranza realizadas por la Caja y contrastándolas con lo señalado en el punto 3.1.17 del Compendio. Se examinan los registros de notificaciones, plazos de gestión, cartas de cobranza y, en caso de corresponder, antecedentes de demandas judiciales iniciadas. Además, se analiza la trazabilidad de estas acciones dentro de los sistemas de la Caja, verificando que exista consistencia en el seguimiento y que las medidas sean proporcionales al monto adeudado y a los tiempos de mora.

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_011	CCAF	La revisión de la documentación y las gestiones realizadas no encontraron incumplimientos normativos por parte de la entidad fiscalizada, según la normativa vigente y el alcance definido para este proceso. Sin embargo, durante la revisión se identificaron observaciones y oportunidades de mejora en la gestión de la entidad, las cuales fueron informadas.	No aplica