

IDENTIFICACIÓN DE LA FISCALIZACIÓN

NOMBRE DE LA FISCALIZACIÓN	Fiscalizar el proceso de otorgamiento de crédito social del RND (registro de Deudores de Pensiones de Alimentos), en cumplimiento del artículo 28 de la Ley N°21.389 y numeral 3.9, del Título IX 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 cumplan con la retención establecida en la Ley N° 21.389 y en el numeral 3.9 del Compendio, que instruye retener parte de los créditos sociales otorgados a personas inscritas en el Registro Nacional de Deudores de Pensiones de Alimentos. El objetivo es constatar que existan mecanismos de control en el proceso de evaluación y otorgamiento de créditos sociales que permitan consultar oportunamente el registro y retener parte de los créditos sociales otorgados, protegiendo el principio de legalidad y la finalidad de la normativa.
METODOLOGÍA	La metodología de fiscalización contempla la revisión de expedientes de solicitudes de crédito social, identificando si se realizaron las consultas pertinentes al RND previo al otorgamiento. Se analizan los sistemas internos de control que permiten validar esta condición, así como los reportes generados en relación con las solicitudes retenidas por encontrarse el solicitante inscrito en el registro. Finalmente, se revisa la trazabilidad del procedimiento, verificando que las Cajas mantengan registros de las validaciones efectuadas y que se apliquen medidas correctivas cuando existan incumplimientos.

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_014	CCAF	Luego de la revisión y las diligencias realizadas, no se encontraron incumplimientos normativos por parte de la entidad fiscalizada. Sin embargo, se identificaron y comunicaron observaciones y oportunidades de mejora en su gestión.	No aplica