Estudio No. 05-2019
□Garantías de los créditos del RCC□

Alcance

Revisar que las garantías que respaldan los créditos otorgados con recursos del Régimen de Capitalización Colectiva, cumplan la normativa vigente, en el periodo bajo estudio, de enero a octubre 2018.

Objetivos

1. Revisar las garantías que respaldan los créditos concedidos con los recursos del RCC, al 31 de octubre de 2018.
2. Verificar el cumplimiento de la normativa vigente, relacionada con la materia en estudio.

Resultados obtenidos

De conformidad con los objetivos propuestos para esta revisión y las actividades efectuadas, se concluyó lo siguiente:

- Analizada la cartera de crédito por tipo de garantía y póliza de seguro, se determinó que la garantía más utilizada para respaldar los créditos del RCC es la denominada Seguro de Caución y que la póliza más utilizada es la emitida por la Sociedad de Seguros del Magisterio Nacional.
- Al realizar el arqueo de una muestra de las garantías de crédito del Régimen de Capitalización Colectiva, no se determinaron situaciones que comunicar.
- Al observar las conciliaciones relacionadas con las garantías de créditos de la cartera del Régimen de Capitalización Colectiva, se determinaron oportunidades de mejora, en relación con:
 - ✓ La oportunidad del suministro de información.
 - ✓ Las firmas de control en las conciliaciones de □Pólizas de saldos deudores del INS□ y □Saldos deudores de Seguros del Magisterio□ y su identificación.
 - ✓ Inconsistencias en las firmas digitales o ausencia de las rúbricas en las conciliaciones.

El estudio fue aprobado por la Junta Directiva, en la Sesión Ordinaria No. 19-2019 del 19 de febrero de 2019.