

Estudio No. 31-2019

Comportamiento, morosidad, estimación e incobrables de la cartera de crédito del RCC

I. Alcance

Determinar el comportamiento de la colocación y la morosidad de la cartera de crédito de RCC al cierre de setiembre 2019; verificar el cálculo y registro contable de la estimación e incobrables según la normativa vigente, al cierre de julio 2019.

II. Objetivos

Para el presente estudio, se definieron los siguientes objetivos:

1. Determinar la colocación y morosidad de la cartera de créditos del Régimen de Capitalización Colectiva; así como, la estimación e incobrables para el periodo bajo estudio.
2. Verificar el cumplimiento de la normativa, relacionada con la materia bajo revisión.

Resultados Obtenidos

De conformidad con los objetivos propuestos para esta revisión:

- ✓ Se obtuvo la información de los créditos personales concedidos con recursos del RCC durante el periodo bajo estudio y se realizó la clasificación por categoría de riesgo con el saldo total adeudado y el monto de estimación correspondiente; lo cual fue comparado con el saldo contable, determinándose la conveniencia de incluir los porcentajes de aceptación dentro de la normativa interna institucional.
- ✓ Se observó que, a partir de julio de 2019, se inició con ☐Creditado☐ (que agrupa todas las líneas de crédito excepto Vivienda) y a partir de ese momento los préstamos se clasifican en Personales y Vivienda; de ahí que para el mes de julio 2019 se da un incremento de 90,71% en los créditos personales y de 174,46% en Credivivienda, este último fomentado por la feria de vivienda que realiza JUPEMA en esa época del año.
- ✓ Al 31/08/2019, las operaciones de crédito RCC colocadas entre setiembre 2018 y agosto 2019, presentan en estado activo un 99,97% y fallecidos un 0,03%.
- ✓ La condición laboral de las líneas de crédito de RCC con saldo al 31/08/2019, en su mayoría (65,58%) corresponde a la planilla de pensionados, seguido de activos en propiedad (25,24%), luego los interinos (9,13%) y el porcentaje menor corresponde a ventanilla (0,05%).

- ✓ Las metas de colocación establecidas en el Plan Anual Operativo del Departamento de Crédito y Cobro no se han cumplido, en el primer trimestre del 2019 se alcanzó el 40,23%, en el segundo el 45,11% y en el tercer trimestre un 83,16% de la meta propuesta.
- ✓ El porcentaje de morosidad con respecto al saldo de la cartera muestra un comportamiento variable desde 1,95% en noviembre 2018, con el pico más alto en marzo 2019 con 3,01% y se observa que, la disminución del saldo de la cartera ha provocado un aumento en el indicador de morosidad.
- ✓ Se revisó el cumplimiento de la normativa relacionada con el tema en estudio, sin observarse aspectos que comunicar.

Este estudio fue aprobado en la Sesión Ordinaria No. 004-2020 del 14 de enero de 2020 por la Junta Directiva.