

Estudio No. 08-2024
Recuperación de la cartera de créditos y rendimientos aportados al fondo del
RCC

I. Alcance

El presente estudio comprende la revisión de la gestión de cobro de créditos mediante las planillas del RCC al 15 de enero 2024.

II. Objetivo

Validar la adecuada gestión de planillas de cobro de créditos del RCC.

III. Resultados obtenidos

De conformidad con el objetivo propuesto para esta revisión:

- ✓ Se logró el entendimiento del proceso Gestión de cobro de planillas de créditos del RCC, mediante revisión de la normativa aplicable, indagaciones con la Unidad de Cobro y elaboración del flujograma.
- ✓ Con la muestra seleccionada, se validó que a la totalidad de los deudores de préstamos se les remitió el cobro de la cuota del crédito por planilla.

Se resaltó la responsabilidad de la Administración de establecer actividades de control suficientes y adecuadas, para asegurar el envío de planillas de cobro de créditos del RCC en el momento oportuno.

- ✓ La validación de la documentación aportada por la Unidad de Cobro del Departamento de Crédito y Cobro y por el Departamento Financiero Contable, así como los recálculos efectuados por esta dependencia en la muestra seleccionada de deudores, permiten concluir satisfactoriamente sobre el proceso de gestión de planillas de cobro de créditos del RCC, según la normativa aplicable.

Esta revisión fue aprobada en la Sesión Ordinaria No. 55-2024 del 24/05/2024.