Estudio No. 21-2024

Garantías Hipotecarias RCC

I. Alcance

El presente estudio comprende la revisión de las Garantías hipotecarias del RCC, según la normativa vigente.

II. Objetivo

Revisar el seguimiento dado por el Departamento de Crédito y Cobro a las garantías hipotecarias que respaldan los créditos del RCC.

III. Resultados obtenidos

De conformidad con los objetivos propuestos para esta revisión, se concluye lo siguiente:

- Se efectuó el entendimiento del proceso de Seguimiento y Gestión de Garantías Hipotecarias con lo estipulado en el procedimiento e instructivo; determinándose diferencias que fueron informadas a la Administración para lo correspondiente.
- Se detectó la ausencia de la mayoría de la documentación solicitada a la Unidad de Cobro, lo cual, imposibilitó la validación de la muestra de 15 operaciones seleccionada por la Auditoría Interna para revisión.
- Se constató que el reporte "Seguimiento de garantías propuesto, CYC08R001", no está mostrando todos los créditos que cuentan con algún bien en garantía y que amerita algún seguimiento para determinar si existe deterioro, lo anterior se informó a la Administración para su corrección.
- Se verificó el cumplimiento de la normativa relacionada, con el tema en estudio, indicándose oportunidades de mejora a la Administración para su corrección.

Esta revisión fue aprobada en la Sesión Ordinaria No. 098-2024 del 05/09/2024.