

**IDENTIFICACIÓN DE LA FISCALIZACIÓN**

**NOMBRE DE LA FISCALIZACIÓN** Revisión de las transferencias y montos transferidos a cuentas corrientes de afiliados, y elaboración del Reporte de Pagos en Exceso de Cajas de Compensación.

**ENTIDAD(ES) FISCALIZADA(S)**
 CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR (C.C.A.F.) DE LOS ANDES
  CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR (C.C.A.F.) LOS HÉROES
  CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR (C.C.A.F.) LA ARAUCANA
  CAJA DE COMPENSACIÓN DE ASIGNACIÓN FAMILIAR (C.C.A.F.) 18 DE SEPTIEMBRE

**FECHA DE EJECUCIÓN DE LA FISCALIZACIÓN** 2022/Enero; 2022/Febrero; 2022/Marzo; 2022/Abril; 2022/Mayo; 2022/Junio; 2022/Julio; 2022/Agosto; 2022/Septiembre; 2022/Octubre

**DESCRIPCIÓN DE LA FISCALIZACIÓN**

**DESCRIPCIÓN** Fiscalización con uso de sistemas del Régimen de Cajas de Compensación, Ley N° 18.833, específicamente en materia de Pagos y/o cobros en exceso. Para esta fiscalización se realizan 40 actividades durante el año, y consisten en Revisar las transferencias y montos transferidos a cuentas corrientes de afiliados afectados, y elaborar el Reporte de Pagos en Exceso

**METODOLOGÍA** Cada mes se fiscaliza el cumplimiento a la Circular N°3175, en cuanto al reporte de Pagos en Exceso de Cajas de Compensación, y se elabora un reporte informativo dirigido a la autoridad que contiene:  
 -Resumen ejecutivo de la información del mes reportado  
 -Gráfico de saldos de pagos en exceso, comparendos por C.C.A.F.  
 -Tabla con saldos a favor en MM\$, por C.C.A.F. y género  
 -Tabla con la distribución por tramo de monto y número de acreedores.  
 -Tabla con la distribución regional por número de acreedores y pagos en exceso.  
 -Gráfico con saldos de pagos en exceso del Sistema C.C.A.F.(\$MM)  
 -Tabla con el total de devoluciones por transferencias bancarias y depósito en cuenta por C.C.A.F.  
 -Gráfico con la antigüedad de pagos en exceso publicados (año en base a fecha de publicación).

**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)

**ENTIDAD C.C.A.F. DE LOS ANDES**

**Descripción de Hallazgos**

Caja Los Andes reporta al mes de Octubre 2022 pagos en exceso por un monto de MM\$571. Dicho monto tuvo una variación de -15,1%, correspondiente a MM\$101 menos en comparación al saldo acumulado al mismo mes de 2021 (equivalente a MM\$673). El número de acreedores reportado fue de 16.891, el cual tuvo una variación de -8% en relación al mismo mes de 2021, lo que corresponde a 1.466 menos de acreedores. Por su parte, el monto per cápita corresponde a \$33.832. El Total de devoluciones por transferencias bancarias y depósito en cuenta fue de 16.246 correspondiente a \$1.058.901.971.

**Acciones a desarrollar por la Entidad**

No aplica ya que no hubo notificación de hallazgo.

**ENTIDAD C.C.A.F. LA ARAUCANA**

**Descripción de Hallazgos**

Caja La Araucana reporta al mes de Octubre 2022 pagos en exceso por un monto de MM\$472. Dicho monto tuvo una variación de 12,4%, correspondiente a MM\$-52 más en comparación al saldo acumulado al mismo mes de 2021 (equivalente a MM\$420). El número de acreedores reportado fue de 10.593, el cual tuvo una variación de -2,9% en relación al mismo mes de 2021, lo que corresponde a 312 menos de acreedores. Por su parte, el monto per cápita corresponde a \$44.512. El Total de devoluciones por transferencias bancarias y depósito en cuenta fue de 1.804 correspondiente a \$98.000.509.

**Acciones a desarrollar por la Entidad**

No aplica ya que no hubo notificación de hallazgo.

**ENTIDAD C.C.A.F. LOS HÉROES**

**Descripción de Hallazgos**

Caja Los Héroes reporta al mes de Octubre 2022 pagos en exceso por un monto de MM\$561. Dicho monto tuvo una variación de -13%, correspondiente a MM\$84 menos en comparación al saldo acumulado al mismo mes de 2021 (equivalente a MM\$645). El número de acreedores reportado fue de 30.853, el cual tuvo una variación de -12% en relación al mismo mes de 2021, lo que corresponde a 4.204 menos de acreedores. Por su parte, el monto per cápita corresponde a \$18.168. El Total de devoluciones por transferencias bancarias y depósito en cuenta fue de 856 correspondiente a \$41.792.973.

**Acciones a desarrollar por la Entidad**

No aplica ya que no hubo notificación de hallazgo.

**ENTIDAD C.C.A.F. 18 DE SEPTIEMBRE**

**Descripción de Hallazgos**

Caja 18 de Septiembre reporta al mes de Octubre 2022 pagos en exceso por un monto de MM\$128. Dicho monto tuvo una variación de -70%, correspondiente a MM\$298 menos en comparación al saldo acumulado al mismo mes de 2021 (equivalente a MM\$426). El número de acreedores reportado fue de 4.691, el cual tuvo una variación de -69,2% en relación al mismo mes de 2021, lo que corresponde a 10.558 menos de acreedores. Por su parte, el monto per cápita corresponde a \$27.227. El Total de devoluciones por transferencias bancarias y depósito en cuenta fue de 2.976 correspondiente a \$99.975.743.

**Acciones a desarrollar por la Entidad**

No aplica ya que no hubo notificación de hallazgo.

**OBSERVACIONES**

A nivel de Sistema CCAF, al mes de Octubre 2022 los pagos en exceso variaron en un -19,97% en comparación al saldo acumulado a igual mes de 2021 (equivalente a -MM\$432). El número de acreedores tuvo una variación de un -21,25% en relación al mismo mes de 2021, lo que corresponde a -12.252 acreedores. A Octubre de 2022 existen 45.407 acreedores de pagos en exceso y el monto per cápita corresponde a \$38.127. El Total de devoluciones por transferencias bancarias y depósito en cuenta fueron 21.882 correspondiente a \$1.298.671.196 (las cantidades señaladas corresponden al número de operaciones realizadas (no por rut único)).