

FONDO SOLIDARIO DE CREDITO UNIVERSITARIO

I. INTRODUCCION

El Fondo Solidario de Crédito Universitario (FSCU) tiene como misión financiar, en parte, el crédito que la Universidad otorga anualmente a alumnos con dificultades económicas. La demanda anual por crédito se financia a través de dos fuentes de recursos:

- Recursos provenientes del Fisco (Ley de Presupuestos).
- Recuperaciones de los créditos en cartera (Función realizada por el FSCU)

Sin embargo, el total de crédito que la PUCV otorga anualmente, no alcanza a ser cubierto en su totalidad por las dos fuentes antes indicadas (Ver tabla siguiente.) Producto de lo anterior, la PUCV dona al FSCU aquellos pagarés que no alcanzaron a ser financiados, pasando estos a formar parte del patrimonio del FSCU, siendo cobrados de acuerdo a las condiciones establecidas en la Ley 19.287.

AÑO	MONTO ASIGNADO	RECUPERACIONES	APORTE FISCO	APORTE UNIVERSIDAD
2008	8.616.082.762	2.325.000.000	4.271.402.000	2.019.680.762
2007	7.956.534.134	2.000.000.000	3.618.531.000	2.338.003.130
2006	7.333.856.165	1.880.000.000	3.402.518.000	2.051.338.165
2005	6.788.901.625	1.900.000.000	2.713.046.000	2.175.855.625

El FSCU se encuentra a cargo de una Administradora General, quien para los efectos de la organización interna de la PUCV está bajo la directa dependencia del Vice Rector de Administración y Finanzas.

El FSCU lleva contabilidad propia, la cual no se consolida con los Estados Financieros de la Universidad. Es auditado por una empresa auditora externa, y anualmente presenta sus estados financieros ante la Superintendencia de Valores y Seguros, previa aprobación por parte del Consejo Superior de la PUCV.

II. TIPOS DE CREDITO EN CARTERA DE COBRANZA

- 1) Crédito Fiscal Universitario (Otorgado entre los años 1982 - 1987) : En la actualidad, casi el 100% de este crédito corresponde a cuotas morosas.
- 2) Crédito Universitario (Otorgado entre los años 1988 - 1993): En la actualidad, más de un 90% de este crédito corresponde a cuotas morosas.
- 3) Crédito Fiscal Reprogramado (Reprogramación año 1991): En cobranza sólo cuotas morosas. La última cuota generada fue el año 2000.
- 4) Crédito Solidario: Corresponde al otorgado desde el año 1994 a la fecha.
- 5) Crédito Solidario Reprogramado: Reprogramación de créditos morosos del año 2003. Se generó un crédito con cuotas anuales desde 2004 al 2013.

III. ASIGNACIÓN ANUAL DE CRÉDITO SOLIDARIO

El crédito solidario que anualmente la Universidad asigna a sus estudiantes de pregrado, queda respaldado por los pagarés representativos de la deuda que los alumnos firman. Estos pagarés son comprados por el Fondo de Crédito a la Universidad. A continuación se muestra un cuadro con el de N° de pagarés comprados y monto en UTM entregado a los alumnos desde el año 1994 al 2008. Cabe destacar que el monto asignado, no alcanza a ser financiado en su totalidad por la compra de pagarés que realiza el FSCU, por lo que la diferencia de pagarés, hasta la fecha, ha sido donada por la PUCV al FSCU.

Año	Nº Pagarés	Monto en UTM
1994	5.184	49.667
1995	5.380	56.623
1996	5.644	61.936
1997	7.219	80.309
1998	7.650	89.982
1999	8.473	112.651
2000	9.333	135.321
2001	9.946	155.215
2002	11.339	185.952
2003	11.258	189.627
2004	11.182	206.056
2005	11.644	223.173
2006	12.066	233.234
2007	12.888	246.554
2008	12.882	248.531

* Equivalente a \$8.616.082.762

IV. RECUPERACION DE CREDITOS

Los siguientes cuadros muestran la evolución de la recuperación del Crédito Solidario y Crédito Solidario Reprogramado que son los dos principales créditos vigentes.

CREDITO SOLIDARIO

En el siguiente cuadro, se presenta un detalle de la cobranza emitida durante 2008 y 2007, y los abonos recibidos.

CUOTA 2007	Nº Deudores	%	Monto UTM	Pago al Vencimiento	Pago a la fecha	% Mora
Con Declaración	4835	81%	33.613,43	24.151,71	30.006,40	10,731
Sin Declaración	1157	19%	26.372,85	3.646,19	6.975,97	73,549
TOTAL	5992	100%	59.986,28	27.797,90	36.982,37	
CUOTA 2008	Nº Deudores	%	Monto UTM	Pago al Vencimiento	Pago a la fecha *	% Mora
Con Declaración	5244	79%	38.099,48	16.563,73	16.563,73	56,525
Sin Declaración	1360	21%	26.514,61	4.396,26	5.282,19	80,078
TOTAL	6604	100%	64.614,09	20.959,99	21.845,92	
* La cuota 2008 con declaración vence 31-05-2009, por tanto los pagos a la fecha de vencimiento de esta son cifras parciales						

CUADRO N° 4

El concepto Con Declaración, se refiere a las cuotas contingentes al ingreso, donde el deudor paga un porcentaje (5%) de sus ingresos líquidos del año anterior, siempre que estos sean superiores a 6 UTM promedio mensual.

El concepto Sin Declaración, corresponde a una cuota establecida por ley, que es el mayor valor entre el 20% del saldo de deuda y el doble de la cuota anual anterior.

CREDITO SOLIDARIO REPROGRAMADO

En el siguiente cuadro, se presenta un detalle de la cobranza PUCV emitida durante 2008 y 2007, y los abonos recibidos.

2007						
AÑOS PLAZO	Nº DEUDORES	MONTO UTM	Nº DEUDORES	MONTO UTM	TOTAL ABONOS A	ABONOS
	S/DECLA	S/DECLA	C/DECLA	C/DECLA	FECHA VENCIMIENTO *	A FECHA INFORME
1 A 9	129	1304,44	-	-	392,98	945,40
10	675	8125,09	336	2630,65	1101,51	2181,89
TOTAL	804	9429,52	336	2630,65	1494,49	3127,29
2008						
AÑOS PLAZO	Nº DEUDORES	MONTO UTM	Nº DEUDORES	MONTO UTM	TOTAL ABONOS A	ABONOS
	S/DECLA	S/DECLA	C/DECLA	C/DECLA	FECHA VENCIMIENTO *	A FECHA INFORME
1 A 9	100	1001,91	-	-	251,99	444,04
10	705	8704,54	306	2406,95	1187,50	1945,92
TOTAL	805	9706,45	306	2406,95	1439,50	2389,96
* Fecha de vencimiento para el 100% de las cuotas de este crédito, es el 31 de diciembre de cada año.						
Todos los abonos están expresados en UTM						

V. RECUPERACION CUOTAS VENCIDAS PERIODO 2008 (REPACTACION)

En el siguiente cuadro se presenta el detalle de los pagarés de repactación firmados durante el año 2008, así como lo recaudado por este concepto durante ese periodo respecto de estos pagarés firmados.

Pagarés Firmados	Nº	Monto en UTM
Enero - Diciembre 2008	206	20378,107
Monto cuotas a vencer Entre 01-01-08 y 31-12-08 (Incluye cuotas repactables)	-	21588,363
Total Abonos recibidos Entre 01-01-08 y el 31-12-08	-	6723,81

VI. PROCESO DE RETENCIÓN DE DEVOLUCIÓN DE IMPUESTO REALIZADO EN CONJUNTO CON TESORERÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA.

Desde el año 2005 y bajo el marco de la Ley N° 19.989, los fondos de crédito informan a TGR las morosidades existentes. En caso de existir devolución de impuestos, estos montos son retenidos y abonados en las cuentas corrientes de los Fondos de Crédito. El monto abonado es rebajado del estado de la deuda del deudor, entregándosele el recibo correspondiente.

El detalle de los dos procesos realizados es el siguiente:

	N° de deudores Informados	Monto en UTM informado.	N° de deudores retenidos	Retención Neta *	% Ret./ Inf
AÑO 2005	5.158	422.822	1.277	9.851	2,33%
AÑO 2006	6.014	500.113	1.558	10.290	2,06%
AÑO 2007	6.244	565.860	1448	10.353	1,83%
AÑO 2008	6.440	626.556	1.702	10.973	1,75%

* El concepto retención neta, se debe a que de la retención global informada por el MINEDUC, al CRUCH, existen montos por deudores cruzados, que deben redistribuirse entre las Universidades.

VII. CUADRO COMPARATIVO DE RECUPERACIONES AÑOS 2007 - 2008 Y CUADRO DE RECUPERACIONES HISTÓRICAS

Se presenta un cuadro comparativo de la recaudación total entre los años 2007 y 2008 por concepto de pago de cuotas vencidas, del año y futuras, de todos los créditos, incluidos los intereses y recuperación de gastos.

	2007			2008			Var. Real. Acum.
	Valor UTM	Total en \$	En UTM	Valor UTM	Total en \$	En UTM	2008-2007
ENERO	32.142	201.549.196	6.270,59	34.496	210.435.574	6.100,29	-2,72%
FEBRERO	32.174	42.591.946	1.323,80	34.668	97.559.148	2.814,10	112,58%
MARZO	32.271	181.459.656	5.622,99	34.668	190.562.545	5.496,79	-2,24%
ABRIL	32.206	174.957.162	5.432,44	34.807	253.572.533	7.285,10	34,10%
MAYO	32.335	770.726.116	23.835,66	35.085	917.653.017	26.155,14	9,73%
JUNIO	32.529	196.798.377	6.049,94	35.225	266.121.505	7.554,90	24,88%
JULIO	32.724	139.621.540	4.266,64	35.648	197.140.514	5.530,20	29,61%
AGOSTO	33.019	284.622.061	8.619,95	36.183	184.886.138	5.109,75	-40,72%
SEPTIEMBRE	33.382	100.025.268	2.996,38	36.581	183.381.095	5.013,01	67,30%
OCTUBRE	33.749	126.508.768	3.748,52	36.910	207.325.880	5.617,07	49,85%
NOVIEMBRE	34.120	113.274.890	3.319,90	37.316	150.625.275	4.036,48	21,58%
DICIEMBRE	34.222	218.029.229	6.371,03	37.652	268.439.237	7.129,48	11,90%
TOTAL ACUM		2.550.164.209	77.858		3.127.702.461	87.842	12,82%

Finalmente se presenta un cuadro comparativo de la recaudación total entre los años 1997 y 2008 por concepto de pago de cuotas vencidas, del año y futuras, de todos los créditos, incluidos los intereses y recuperación de gastos.

Año	\$	En UTM	Variación Real Anual
1997	920.190.863	37.242,63	-
1998	1.297.113.645	50.394,87	35,32%
1999	1.407.425.033	53.335,80	5,84%
2000	1.548.798.966	56.115,90	5,21%
2001	1.392.844.112	48.830,60	-12,98%
2002	1.489.782.015	50.691,82	3,81%
2003	2.117.012.093	71.186,39	40,43%
2004	1.558.459.286	51.420,72	-27,77%
2005	2.155.644.803	68.279,27	32,79%
2006	2.207.260.321	69.506,69	0,38%
2007	2.550.164.211	77.857,85	12,02%
2008	3.127.702.461	87.842,31	12,82%

VIII. ACTIVIDADES REALIZADAS EN EL AÑO 2008

ACTIVIDADES ORDINARIAS.

1. Cobrar los créditos de la cartera.

Comprende principalmente las siguientes actividades: envío por correo a deudores, de los boletines de pago de su cuota anual, y de una circular en la que se les recuerda la fecha de su vencimiento y se les informa de los lugares en que pueden efectuar el pago; recepción de pagos; depósito de cheques; atención personal, por teléfono y por correo electrónico de las consultas que los ex alumnos deudores realizan sobre su situación de deuda; procesamiento de los pagos efectuados por los deudores; actualización de direcciones.

2. Fijar de acuerdo a la ley el monto de la cuota anual del Crédito Solidario y Crédito Solidario Reprogramado.

Esta actividad implicó la recepción de las declaraciones juradas de ingresos y de los documentos de respaldo correspondientes, su revisión e ingreso de datos al sistema, para efectos del cálculo de las respectivas cuotas.

3. Llevar la contabilidad:

El Fondo Solidario lleva una contabilidad separada a la de la Universidad, en base a la cual se confeccionó el balance general y demás informes contables de acuerdo a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Valores y Seguros. Los Estados Financieros del Fondo de Crédito del año 2007 fueron auditados por una empresa externa, conforme indica la ley. La empresa auditora fue Deloitte S.A. A la fecha de cierre de esta cuenta, se estaba finalizando satisfactoriamente la auditoria de los EE. FF. del año 2008, siendo la misma empresa elegida que la del año anterior, es decir, Deloitte S.A.

ACTIVIDADES EXTRAORDINARIAS

1. Publicación Morosos.

Tal y como se ha procedido en los últimos años con las cuotas morosas, se publicó en la base de morosos de Dicom, Databusiness y Sinacofi a la totalidad de deudores morosos de la cuota 2007. Al 31 de diciembre de 2008 se mantenían en estas bases de información comercial a todos los deudores morosos del FSCU que posean cuotas impagas.

2. Repactación de deudas morosas.

Mediante la firma de un pagaré ante Notario, en el cual el deudor reconoce la deuda morosa y se obliga a pagarla en cuotas mensuales. El detalle de estas, se encuentra en el cuadro del punto N° 4.

3. Prórroga de cuotas.

Procedimiento por el cual se posterga la cobranza de una o más cuotas de Crédito Fiscal Universitario y/o Crédito Universitario, por estudios de pregrado, de Crédito Solidario, por estudios de postgrado y de Crédito Solidario Reprogramado, por estudios de pre y post grado, cesantía y cesantía especial.

Prórrogas otorgadas año 2008

Crédito Solidario:

Magíster: 127

Doctorado: 62

Crédito Solidario Reprogramado:

Pre grado: 5

Magíster: 9

Doctorado: 3

Cesantía: 5

Cesantía Especial: 0

4. Condonaciones.

En el año 2008 se realizaron 21 condonaciones por motivo: 16 por defunción, y 5 por invalidez.

Por otra parte, se realizaron 68 condonaciones de saldo deudor a deudores en cobranza en la PUCV y 34 a deudores PUCV cruzados con otra Universidad en cobranza en Orsan, por haber cumplido sus obligaciones durante 12 años (1996 al 2007). Este tipo de condonación opera desde el año 2006.

IX. OBSERVACIONES A LA GESTION DEL FONDO SOLIDARIO

1. Como se puede apreciar en el cuadro de recuperaciones, hay un aumento real del 12,82% en la recuperación del año 2008 respecto al año anterior. Si bien durante los últimos años la recuperación está alcanzando un cierto nivel de estacionalidad y las variaciones se deben más a modificaciones en la composición de la cartera, es importante hacer notar que parte de este incremento es por la gestión de cobranza del Fondo de Crédito.
2. El 02 de julio del año 2006, se puso en producción el nuevo sistema informático del FSCU, el cual reemplazó totalmente al existente desde el año 1988.

X. ORIENTACIONES ESTRATEGICAS

1. Cumplimiento de objetivos planteados durante el año 2008.

- Finalizar la operación de módulos del nuevo sistema informático. *No Alcanzado*

Se debe principalmente a la ausencia por motivos personales de la única persona que la DSIC tiene a cargo del sistema del FSCU. Por otra parte, hubo que dedicar gran parte del tiempo a la revisión de deudas migradas, y de procesos manuales ya que los módulos por ejemplo de cambio de año no están operativos.

- Incorporar las deudas de deudores cruzados cuya cobranza se encuentra en Orsan al sistema del Fondo Solidario de Crédito Universitario. *No Alcanzado*

Principalmente a que existe poco personal disponible de parte de DSIC para terminar este sistema y se ha dado importancia a otras partes que tienen directa relación con el diario operar del sistema. Debido al costo que esta presentando el nuevo sistema, esta administración no ve factible en el corto plazo solucionar esta parte y de plano pretende dejarlo como una tarea para no antes del 2010.

- Mantener en términos reales, la recuperación respecto del año 2007 *Alcanzado*

Se debe principalmente al mayor uso que se dio a la información personal del deudor contenida en el sistema del Fondo Solidario de Crédito Universitario y al aumento de acciones de cobranza directa como e mail, cartas, etc. Sin embargo, no se debe pasar por alto, que la composición de la cartera anual tiene directa relación con este punto, ya que la mayor parte de la cobranza corresponde a un porcentaje de los ingresos del deudor, y en la medida que este monto pudiese bajar, debería bajar también el monto recuperado, aún manteniendo las mismas acciones de cobranza.

- Mejorar el % de alumnos que realizan declaración de ingresos, respecto al año 2007 *No Alcanzado*

Si bien el n° de deudores que presentaron declaración de ingresos aumentó, en términos porcentuales este disminuyó ya que gran parte de los deudores exigibles 2008 no presentaban dirección actualizada de contacto. Esto a pesar de la gestión del Fondo de Crédito, en donde se recurre a fuentes internas y

externas para actualizar direcciones, ya que en la medida de que estas estén actualizadas y el deudor sea contactado, se le puede explicar la importancia para él de efectuar su declaración anual de ingresos.

- Realizar una contabilidad al primer semestre 2008 antes de fin de año, lo cual apunta a adelantar la fecha de la auditoria de los Estados Financieros del Fondo de Crédito del año 2008 a abril 2009. Alcanzado

A la fecha se esta concluyendo la auditoria 2008, con la holgura que fue debido al trabajo interno en equipo de todas las áreas del FSCU, es decir, contabilidad, informática, cobranza y administración.

2. Objetivos por cumplir año 2009.

- Finalizar la operación de módulos del nuevo sistema informático.

- Mantener en términos nominales, la recuperación respecto del año 2008, y en caso de que esta disminuya, que no sea más allá de un 5%. Ya que la crisis económica afecta directamente la recuperación (cesantía, disminución de sueldos, etc. Esto no solo por el monto cancelado, sino también por el monto de las cuotas generadas según ingresos.

- Mejorar el % de alumnos que realizan declaración de ingresos, respecto al año 2008

- Realizar una contabilidad dentro del semestre 2009 antes de fin de año, lo cual apunta a adelantar la fecha de la auditoria de los Estados Financieros del Fondo de Crédito del año 2009 a abril 2010.