

FONDO SOLIDARIO DE CREDITO UNIVERSITARIO

I. INTRODUCCION

1. DESCRIPCION:

El Fondo Solidario de Crédito Universitario tiene por función financiar el Crédito Solidario Universitario que la Universidad otorga a aquellos alumnos que lo necesitan, con cargo a los recursos provenientes del Fisco (Ley de Presupuestos), de las recuperaciones de los créditos de su cartera (ex - alumnos) y de las donaciones recibidas para ese objeto, las cuales hasta este momento han sido efectuadas sólo por la Pontificia Universidad Católica de Valparaíso.

Esta entidad se encuentra a cargo del Administrador General del Fondo Solidario de Crédito Universitario, quien para los efectos de la organización interna de la Universidad está bajo la directa dependencia del Vice Rector de Administración y Finanzas.

Para el cumplimiento de su función, además, cuenta con una coordinadora de administración y cobranza, un encargado de informática, un asistente de informática, cuatro administrativos de cobranza, una contadora, una secretaria y un estafeta.

2. ORIGEN:

La Ley 18.591 del 3 de enero de 1987 crea el Fondo de Crédito Universitario, el cual se encargará de la cobranza del Crédito Fiscal Universitario desde el año 1988 en adelante.

La Ley 19.287 del 4 de febrero de 1994 crea el Fondo Solidario de Crédito Universitario y lo declara el sucesor y continuador legal del Fondo de Crédito Universitario.

3. TIPOS DE CREDITO (CARTERA DE COBRANZA)

- 1) Crédito Fiscal Universitario (Otorgado entre los años 1982 - 1987)
DFL N° 4 de 1981
- 2) Crédito Universitario (Otorgado entre los años 1988 - 1993)
Ley 18.591
- 3) Crédito Fiscal Reprogramado (Otorgado el año 1991)
Ley 19.083
- 4) Crédito Solidario (Otorgado actualmente y desde el año 1994)
Ley 19.287
- 5) Reprogramación Ley 19.848. (Otorgado en el año 2003)

II. COLOCACION DE PAGARES

El inicio del proceso de crédito universitario nace con la compra de los pagarés que año a año el Fondo realiza a la Universidad. Estos pagarés equivalen al total de la asignación de crédito que anualmente entrega la Universidad a los alumnos. A continuación se muestra un cuadro con el de N° de pagarés comprados y monto en UTM entregado a los alumnos desde el año 1991 al 2003

CUADRO N° 1

Año	N° Pagarés	Monto en UTM
1991	7.880	70.184
1992	6.276	64.679
1993	5.770	54.586
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	10.864	185.281

El aumento de 541 pagarés en el año 2002, respecto a la cuenta del rector entregada el año 2003, se debe a la compra de pagarés del año 2002, que se produjo en el año 2003.

Los datos están basados en el Balance de la Oficina del Fondo Solidario de Crédito Universitario del respectivo año.

III. RECUPERACION DE CREDITOS

Los siguientes cuadros muestran la evolución de la recuperación del Crédito Fiscal Universitario, Crédito Universitario y Crédito Solidario (Ley 19.287). Cabe señalar que estos montos se refieren sólo a recuperación de capital, no incluyendo recaudaciones de intereses.

1. CREDITO FISCAL UNIVERSITARIO

La siguiente tabla muestra la evolución de la recaudación del Crédito Fiscal Universitario para el período 1988-1995 y para los años 1996 a 2003.

CUADRO N°2

Año	Monto a		Recaudación en UTM							
Venc.	recuperar	1988-95	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003
1988	15.522,50	3.975,04	170,35	25,07	293,24	80,32	57,53	28,27	20,54	6,799
1989	22.530,50	5.388,16	194,08	45,63	315,71	114,49	58,1	29,3	23,74	9,298
1990	29.180,20	5.652,71	245,14	54,95	423,46	126,88	63,86	31,15	30,13	11,3
1991	35.396,60	6.100,79	262,9	63,73	452,48	137,86	60,89	31,21	58,72	15,735
1992	19.572,80	8.252,82	386,28	77,62	576,58	180,81	98,83	39,32	87,08	26,098
1993	21.940,50	6.527,98	606,93	150,92	733,1	217,4	104,32	74,32	62,17	34,225
1994	17.044,30	5.127,37	1.088,21	260,14	965,5	351,23	135,6	97,93	85,88	15,664
1995	17.359,38	3.065,23	2.164,09	494,38	1.182,84	421,59	178,87	115,52	61,05	18,632
1996	16.809,60		3.574,91	2.379,34	1.417,20	652,67	171,69	130,9	49,67	8,51
1997	15.776,65			3.383,65	2.836,87	818,05	248,27	131,28	87,36	10,89
1998	12.285,77				3.807,40	1.835,09	570,07	96,83	68,71	16,923
1999	9.716,96					3.051,22	1.368,47	333,12	114,5	11,059
2000	7.258,83						2.460,58	957,5	254,24	17,37
2001	5.647,27							1.720,20	1023,76	106,016
2002	3.306,40								875,74	553,497
2003	1.990,88									485,167
Pagos futuros				74,44	637,08	214,28	170,16	74,44	49,45	8,395
	TOTAL	44.090,10	8.692,89	7.009,87	13.641,46	8.201,89	5.747,24	3.891,29	2.952,74	1.355,58

El cuadro anterior refleja la recuperación de las cuotas vencidas entre los años 1988 y 2003 y la recuperación por pagos anticipados desde el año 1997 en adelante.

Por otro lado, se debe hacer notar que los montos por recuperar en los años 1988 a 1991 incluyen deudas reprogramadas mediante la Ley 19.083, los montos por recuperar en los años 1988 a 1993 incluyen deudas reprogramadas por la Ley 19.287 y los montos por recuperar en los años 1988 a 2003 incluyen deudas reprogramadas por la ley 19.848.

2. CREDITO UNIVERSITARIO

La siguiente tabla muestra la evolución de la recaudación del Crédito Universitario para el período 1990-1995 y para los años 1996 a 2003.

CUADRO N° 3

Año Venc	Monto a recuperar	Recaudación en UTM								
		1990-95	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003
1990	4.211,60	923,88	51,95	29,14	14,84	10,78	2,65	0,89	3,82	-
1991	9.237,00	2306,18	99,12	48,13	62,05	23,02	9,17	4,81	17,5	-
1992	13.139,30	4007,84	101,13	42,23	152,41	69,66	29,06	19,27	28,69	1
1993	17.970,00	3841,61	243,27	105,29	343,66	139,09	37,44	27,95	35,89	10,327
1994	12.151,80	2505,14	573,6	151,79	419,99	166,54	54,02	59,15	42,44	14,021
1995	12.008,44	1.876,65	1.259,92	308,33	467,2	258,94	67,06	102,66	58,37	12,683
1996	11.805,51		2.163,88	1.246,95	592,16	289,12	120,84	64,62	40,38	8,984
1997	8.050,63			1.912,37	1.195,54	463,55	157,95	86,03	37,72	17,121
1998	7.759,01				2.153,22	1.113,73	342,92	152,45	31,99	12,831
1999	7.845,12					1.882,08	1.065,19	293,36	114,62	10,218
2000	6.601,66						1.884,45	884,01	212,51	15,15
2001	6.442,63							631,14	981,4	100,995
2002	5.659,68								1.330,72	678,251
2003	4.517,96									873,718
Pagos Futuros				444,01	333,4	232,11	291,45	347,08	198,23	68,021
	TOTAL	15.461,30	4.492,87	4.288,24	5.734,47	4.648,62	4.062,20	2.673,42	3.134,28	1.823,32

El cuadro anterior refleja la recuperación de las cuotas vencidas entre los años 1990 y 2003, y la recuperación por pagos anticipados desde el año 1997 en adelante.

Por otro lado, se debe hacer notar que los montos por recuperar en los años 1990 a 1993 incluyen deudas reprogramadas por la Ley 19.287 y los montos por recuperar en los años 1990 a 2003 incluyen deudas reprogramadas por la ley 19.848.

3. CREDITO SOLIDARIO

En el siguiente cuadro, se presenta un detalle de la cobranza emitida durante 2003.

CUADRO Nº 4

CONCEPTO	UTM	Vencimiento
Con Declaración	24.287,03	31/05/2004
Sin Declaración	32.187,46	31/12/2003
10 años Cuota Fija	494,99	31/12/2003
TOTAL	56.969,48	

El concepto Con Declaración, se refiere a las cuotas con beneficio que favorece a los deudores con el pago de a lo más el 5% de sus ingresos totales del año anterior.

El concepto Sin Declaración, se refiere a cuota de castigo, calculada como el mayor valor entre el 20% del saldo de deuda y el doble del pago anual anterior.

A continuación, se presenta el monto recaudado por concepto de Crédito Solidario, durante los años 2002 y 2003.

CUADRO Nº 5

Cuota Año	Recaudación en UTM	
	2002	2003
1994	15,3	9,418
1995	42,3	56,79
1996	81,67	49,12
1997	223,34	73,273
1998	174,13	28,823
1999	227,91	32,95
2000	1.021,53	60,414
2001	18.508,26	404,007
2002	4.767,74	18.924,127
2003		3.891,819
Pagos futuros	2.498,17	687,673
TOTAL	27.560,35	24.218,414

IV. RECUPERACION EXTERNA

En el siguiente cuadro se presenta el monto recaudado por el Fisco por concepto de Crédito Fiscal Reprogramado y los montos recaudados por ORSAN por concepto de Crédito Fiscal Reprogramado y Crédito Solidario.

CUADRO Nº 6

Entidad Externa	Recaudación monto en \$
Fisco CFR	32.472.117
Orsan CFR	319.190
Orsan CFS	87.227.784
TOTAL	120.019.091

V. RECUPERACION CUOTAS VENCIDAS PERIODO 2003 (REPACTACION)

En el siguiente cuadro se presenta el detalle de los 23 pagarés de repactación firmados durante el año 2003, así como lo recaudado por este concepto durante ese periodo respecto de los pagarés firmados en el año 2003 y anteriores. El monto en UTM considera tanto capital como intereses.

CUADRO Nº 7

Pagarés firmados	Nº	Monto en UTM
Enero - Diciembre 2003	23	988.62
Abonos recibidos	-	3.809,77

VI. REPROGRAMACION AÑO 2003 SEGUN LEY 19.848.

Breve explicación:

En diciembre del año 2002 se promulgó la ley que aprobó la reprogramación de créditos universitarios morosos al 30 de junio de 2002. Esta reprogramación se hizo efectiva con la aprobación del reglamento el 09 de junio de 2003 y posteriormente con una ley promulgada en agosto que extendió el plazo para solicitar reprogramación hasta el 30 de septiembre. (Inicialmente era hasta el 19 de agosto). Los objetivos principales que se buscaban con esta reprogramación eran:

- Aumentar la disponibilidad de recursos frescos para el financiamiento de aranceles del año 2004.
- Disminuir la cantidad de deudores morosos antiguos, a través de incentivos como condonación de intereses por pago contado y pago contingente al ingreso.
- Mejorar la imagen de los fondos de crédito a través de la disminución de la alta cuantía de créditos sin cobrar.

Durante el año 2003 se realizaron los siguientes procedimientos internos que permitieran llevar a cabo adecuadamente la reprogramación:

Enero 2003:

- Suspensión de cobranza de deudores en empresa de cobranza externa Solvencia S.A. Por contrato en caso de reprogramación esta se suspendía.
- Contratación de encargado de informática por tiempo completo. (Anteriormente estaba solo medio tiempo). Contratación de un segundo ingeniero en ejecución informático tiempo completo.
- Planificación de desarrollo de sistema informático para llevar a cabo la reprogramación. Aprobación de presupuesto de \$15.000.000 para sistema informático.

Marzo 2003:

- Preparación de información de deudores para enviar listado a ministerio que fue publicado en la página web www.reprograma.cl soporte que el ministerio puso a disposición de los deudores con el objeto de reprogramar.
- Suspensión de repactaciones.

Abril 2003:

- Envío de carta informativa de reprogramación a totalidad de deudores morosos.

Julio 2003:

- Elaboración y emisión de comercial sobre reprogramación emitido a través de informativo 24 horas de TVN y UCV TV.

Agosto 2003:

- Campaña informativa de reprogramación a través de call center de la universidad.
- Publicación de listado de deudores en diarios de circulación nacional.
- Incorporación de asistente informático part time.

Septiembre 2003:

- Envío de segunda carta avisando a deudores sobre reprogramación.

Octubre 2003:

- Revisión de información consolidada obtenida a través de www.reprograma.cl
- Incorporación de un segundo asistente informático part time.

Noviembre 2003:

- Envío de notificaciones de deudores que manifestaron intención de reprogramar.

Diciembre 2003:

- Envío de carta a deudores que no habían finiquitado reprogramación.
- Envío de email a deudores que no habían finiquitado reprogramación.
- Publicación en prensa escrita de aviso de término de reprogramación.
- Proceso de cierre de reprogramación. Contratación de personal adicional para atención de público. Habilitación de salones de atención en Valparaíso y Santiago.

RESULTADOS OBTENIDOS POR REPROGRAMACION.

Valores en UTM	Capital	Interés	Futuro	TOTAL
Deuda consolidada	105.028,82	69.297,62	51.768,61	226.095,05
Pagos totales (947 deudores)	20.859,32	21.585,65	1.402,02	22.261,34
Interés Condonado por Pago Total				21.585,65
Reprogramaciones (1.569 deudores)	84.169,50	47.711,97	50.366,59	182.248,06
Pie Pagado				10.071,00
Suma Pagarés				172.177,06

Explicación:

Deuda Consolidada: Deuda Total morosa al 30 de junio de 2002.

Capital: Capital Moroso al 30 de junio de 2002. Incluye intereses normales.

Interés: Interés por capital moroso acumulado al 30 de junio de 2002.

Futuro: Capital no vencido.

Pagos Totales: Deudores morosos que se acogieron a pago contado con condonación de intereses.

Pie Pagado: 5% de la deuda o 7 UF que pagó cada deudor que reprogramó su deuda, para pagarla en 10 años o menos.

Suma Pagarés: Valor actual de las deudas reprogramadas. Aproximadamente 1/10 de este valor será exigible cada año desde 2004 a 2013. El pago anual será contingente al ingreso de los deudores y las diferencias existentes cada año por este concepto serán condonadas.

Fueron aproximadamente 6.848 deudores los posibles de reprogramar. Manifestaron su intención de reprogramar aproximadamente 4.008 deudores. Reprogramaron efectivamente 2.516 deudores.

Estos datos no consideran deudores UCV reprogramados en otras universidades, información que a la fecha de cierre de este informe, sigue siendo enviada por los fondos de crédito de las otras 24 universidades pertenecientes al Consejo de Rectores.

VII. CUADRO COMPARATIVO DE RECUPERACIONES AÑOS 2002 – 2003

Finalmente se presenta un cuadro comparativo de la recaudación total entre los años 2002 y 2003 por concepto del pago de cuotas vencidas, del año y futuras, de todos los créditos, incluidos los intereses

	2002			2003			En \$	En UTM
	Valor UTM	En \$	En UTM	Valor UTM	En \$	En UTM	Var 02-03	Var 02-03
ENERO	27.683	79.712.717	2.879,48	29.360	72.952.597	2.484,76	-8,48%	-13,71%
FEBRERO	27.711	52.776.739	1.904,54	29.243	46.070.490	1.575,44	-12,71%	-17,28%
MARZO	27.794	79.807.535	2.871,39	29.272	70.637.840	2.413,15	-11,49%	-15,96%
ABRIL	27.711	103.621.252	3.739,35	29.506	79.402.177	2.691,05	-23,37%	-28,03%
MAYO	27.850	404.700.073	14.531,42	29.860	381.302.468	12.769,67	-5,78%	-12,12%
JUNIO	27.989	62.937.587	2.248,65	29.830	142.314.742	4.770,86	126,12%	112,17%
JULIO	28.101	52.607.717	1.872,09	29.711	104.408.362	3.514,13	98,47%	87,71%
AGOSTO	28.129	46.075.112	1.637,99	29.711	197.890.099	6.660,50	329,49%	306,63%
SEPTIEMBRE	28.073	49.572.419	1.765,84	29.681	271.615.465	9.151,16	447,92%	418,23%
OCTUBRE	28.298	102.462.724	3.620,85	29.740	132.721.063	4.462,71	29,53%	23,25%
NOVIEMBRE	28.496	255.057.657	8.950,65	29.799	148.911.173	4.997,19	-41,62%	-44,17%
DICIEMBRE	28.524	200.450.483	7.027,43	29.739	468.785.617	15.763,33	133,87%	124,31%
TOTALES		1.489.782.015	53.050		2.117.012.093	71.254	42,10%	34,32%

VIII. ACTIVIDADES REALIZADAS EN EL AÑO 2002

1. ACTIVIDADES ORDINARIAS:

1.1. 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; publicación de avisos en diarios regionales y nacionales sobre vencimientos de plazos; 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.

1.2. Fijar de acuerdo a la ley el monto de la cuota anual del Crédito Solidario:

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.

1.3. 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 2002 fueron auditados por una empresa externa, conforme indica la ley. La empresa auditora fue KPMG.

2. ACTIVIDADES EXTRAORDINARIAS:

2.1. Publicación Morosos 2003: Tal y como se ha procedido en los últimos años con las cuotas impagas, se publicó en la base de morosos de Dicom, a todos aquellos deudores de las cuotas 2002 de CFU, CU y CS que se encontraban morosos al 30 de noviembre del 2003. Por este concepto, se publicaron en diciembre un total de 1.023 deudores. Una vez que los deudores pagan o repactan sus cuotas vencidas, se procede al retiro en línea vía internet, de acuerdo a los plazos establecidos por ley.

2.2. Protestos: Como una forma de comenzar a trabajar en la cobranza judicial de las deudas morosas el año 2003 se protestaron 938 cuotas vencidas en el año 2002. Una vez que los deudores pagan o repactan sus cuotas protestadas se procede a la aclaración en el boletín de la cámara de comercio, de acuerdo a los plazos establecidos por ley.

2.3. Repactación de deudas morosas:

Mediante la firma de un pagaré ante Notario, en el cual el deudor reconoce la deuda y se obliga a pagarla en cuotas mensuales.

2.4. 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, y de Crédito Solidario, por estudios de postgrado.

2.5. Condonaciones de deudas en los casos señalados en la Ley 19.287:

En el año 2003 existieron condonaciones por defunción, por solicitud de deudores hijos de detenidos desaparecidos y por invalidez total certificada por el COMPIN.

IX. OBSERVACIONES A LA GESTION DEL FONDO SOLIDARIO

1. Como se puede apreciar en el cuadro del punto N° VII, hay un aumento del 44,3% en la recuperación del año 2003 respecto al año anterior. La reprogramación aportó una importante cantidad de recursos adicionales en el año 2003. Esto no ocurrirá el año 2004, en el cual se debiera retornar a un nivel de recuperación creciente en relación al año 2002.
2. Se activó una cartera de aproximadamente 1.500 deudores morosos que reprogramaron, que durante los próximos 10 años debiesen mantener una regularidad normal en los pagos.
3. Se desarrolló exitosamente un sistema informático que permitió realizar una eficiente reprogramación y con el que se mantendrá un óptimo control sobre los deudores, durante los 10 o más años de vigencia de la deuda, lo que permitirá realizar casi automáticamente gestiones extrajudiciales de cobranza de deudas morosas.

X. ORIENTACION ESTRATEGICA

1. Cumplimiento de proyectos anteriores.

- 1.1 Las recuperaciones aumentaron respecto al año 2002. Si bien esto se explica en gran parte a la reprogramación, se cumplió con este objetivo.
- 1.2 El año 2003 el número de declaraciones de ingreso para el pago de crédito solidario se incrementó en un 10,27%. Sin embargo el porcentaje de deudores que hacen declaración versus el total de deudores que deben declarar, sólo aumentó de 67,4% a 68,5%. Aunque aumentó, es decir, se cumplió el objetivo, no fue el resultado esperado, por lo que el año 2004, se incrementarán las acciones tendientes a mejorar este índice.
- 1.3 Aun cuando se mejoró el cobro de cuotas antiguas, al evitar que se pagaran sólo las cuotas publicadas en bases de información comercial y financiera, esto resultó parcialmente. Legalmente no se puede prohibir a los deudores a pagar las cuotas que ellos estimen.
- 1.4 Se cumplió el objetivo de desarrollar un sistema informático para la reprogramación. Dentro de los plazos y presupuestos.
- 1.5 Se mejoró la infraestructura del departamento de informática. Todos los puntos observados por la auditoría anterior fueron corregidos.
- 1.6 Se construyó en dependencias de la Universidad una nueva bóveda para pagarés, que cumple con todas las condiciones exigidas por los auditores.
- 1.7 Se superó el objetivo de un 30% de reprogramados. Si bien la recuperación normal disminuyó, esto fue producto que deudores que reprogramaron incorporaron cuotas no morosas, de acuerdo a como lo establecía la ley. Además la recuperación de los años anteriores para el fondo de crédito, siempre consideró recaudaciones de cuotas morosas.

2. Objetivos por cumplir.

- 2.1 Comenzar el desarrollo de un nuevo sistema informático integral de deuda. Sin duda, la calidad de la información es uno de los aspectos más importantes, si se quiere mejorar la gestión de cobranza. Se estima que para el año 2005, un nuevo sistema informático debiera estar operando en el fondo de crédito.
- 2.2 Aumentar el porcentaje de deudores de crédito solidario que hacen declaración.

- 2.3 Comenzar la cobranza judicial de deudas morosas. Esto implica la contratación de una empresa de cobranza, para el análisis de cartera, de situación patrimonial de los deudores, de la viabilidad financiera de cobro judicial, etc.
- 2.4 Incorporar la totalidad de deudores morosos del fondo de crédito a las bases de información comercial y financiera. De acuerdo a la Ley 19.899 del 14 de agosto de 2003, que indicó que las nóminas de morosos de crédito universitario son públicas.
- 2.5 Entregar la totalidad de pagarés a aquellos deudores que pagaron la totalidad de su deuda a raíz de la reprogramación o bien que reprogramaron la deuda, firmando un nuevo documento.