

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 01****CONTROL, ACTIVACIÓN Y MANTENCIÓN DE DEUDORES DE PRÉSTAMOS****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20xx, N° 001**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Iniciar el período de cobro de la deuda
<b>ENTRADAS</b>	Entrega de dirección
<b>SALIDAS</b>	Inicio de Proceso de Cobro
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU Jefe de Bienestar Director de Docencia Jefe de Fondo Empresa externa Contador
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>FSCU</b> Solicita información al Jefe de Bienestar, Director de Docencia -archivo de matrículas-, Jefe de Fondo -archivo de crédito y matrículas Universidades-, Empresa Externa -archivo de comprobación de direcciones-. Con estos datos se cruza la base de datos del sistema del FSCU, donde es revisada y actualizada si el caso lo amerita -el alumno además entrega su dirección-. Se debe comprobar si el deudor es exigible, si es así se da inicio al período de cobro.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Extravío: Pérdida o deterioro de estos documentos.</li><li>• <i>Control</i>: Establecer restricciones al acceso a estos documentos.</li><li>• <i>Fase de Control</i>: Desde su recepción hasta su devolución al deudor o su venta.</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	Resolución N° 01671 de fecha 28/10/96 Circular N° 1290 de fecha 31/07/96
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje que exista registro.
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU

<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Nómina de pagarés</li><li>• Pagarés</li></ul>
<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• No se inicia el período de cobro</li></ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N°02****DETERMINACIÓN DE LA ANUALIDAD****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 002**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Determinar la forma de pago
<b>ENTRADAS</b>	Solicitud de pago
<b>SALIDAS</b>	Cálculo de cuota
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>Solicitante</b> Solicita el pago <b>FSCU</b> Verifica la modalidad de pago, las cuales pueden ser de dos tipos: anualidades consecutivas o iguales, o el 5% del ingreso anual que se declare para luego dar paso al cálculo de las cuotas.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Si el solicitante no declara el ingreso, se debe proceder al cobro</li><li>• La forma de pago está determinada según leyes.</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	Resolución N° 41 de fecha 21/01/84. Min. Hacienda Ley N° 19.083 de fecha 12/09/91 Ley N° 19.287
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Tasa de alumno no regular. Cantidad de alumnos que declara ingreso/ año Cantidad de alumnos que solicitan el pago de anualidad/ año Cantidad de alumnos que aplican Ley N° 19.083/ año Cantidad de alumnos que aplican Ley N° 19.287/ año
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Formulario de Declaración de Renta</li><li>• Crédito universitario: Cuota fija con tope con presentación de declaración de ingreso</li><li>• Crédito Fiscal Universitario Cuota fija no hay que declarar</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Crédito fiscal Cuota fija no hay que declarar</li> <li>• Crédito solidario reprogramado Cuota fija con tope con presentación de declaración de ingreso</li> <li>• Crédito solidario Cuota Variable del 5% que declare el deudor.</li> <li>• Crédito Institucional equivalente al crédito universitario</li> <li>• Crédito Institucional reprogramado equivalente al credito solidario reprogramado</li> <li>• Crédito institucional solidario igual a la ley 19287</li> <li>• Crédito institucional solidario con formato de fondo de credito igual a la ley 19287</li> <li>• Crédito institucional solidario con formato UTEM igual a la ley 19287</li> </ul>
<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<p><i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• No se determina cual es la forma correcta de pago</li> </ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N°03****CUOTA FIJA- CUANDO SE DECLARA INGRESO Y CUANDO NO SE DECLARA- LEY N° 19.848****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20xx, N° 003**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Iniciar el proceso de pago para el solicitante
<b>ENTRADAS</b>	Recepción de antecedentes
<b>SALIDAS</b>	Envío de cuponera
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>FSCU</b> Recibe antecedentes para reactualizar su base de datos. Si se posee la declaración de ingresos se determina cuota, que puede ser hasta un número de diez con un tope de un 5% de los ingresos declarados, si la cuota es mayor a este porcentaje se debe avisar al solicitante por la acumulación del saldo deudor, en caso contrario se realiza el envío de la cuponera. En el caso de no poseer declaración de ingresos se determinará la cuota que es el 20% del saldo de la deuda o el doble del año anterior, para finalmente realizar el envío de la cuponera.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Extravío de la cuponera</li><li>• Cuota anual supera el 5% de los ingresos</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	Ley N°19.848
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje tasa de declaración de impuestos. Porcentaje de direcciones invalidas. Porcentaje exento
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Formulario Convenio.</li><li>• Boletas de pago.</li></ul>

<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• No se inicia cobro de cuotas</li></ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 04****CUOTA VARIABLE COBRANZA DE CUOTA DEL 5% INGRESOS –LEY N° 19.287-****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 004**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Cálculo y cancelación de cuota
<b>ENTRADAS</b>	Proceso de Aviso de Cobranza
<b>SALIDAS</b>	Pago de la deuda
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU Sistema de Morosos SII
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>FSCU</b> Inicia el proceso de aviso de cobranza, para ello envía una carta al solicitante. FSCU recibe la declaración de renta exigida. Además, revisa antecedentes del solicitante con el sistema del mismo departamento, con estos datos se determina el monto de la cuota a pagar para enviar cuponera. Si el pago fue oportuno se da fin al proceso, por el contrario se calculan intereses y se envían cartas -de aviso, advertencia y publicación-. Si aún después de esto, el solicitante no ha pagado, se registra en el Sistema de Morosos y se retiene su Devolución de Impuesto a la Renta dándole fin al proceso. Si el solicitante al momento de recibir las cartas procede al pago, se renegocia la deuda para que éste pueda efectuar el pago, una vez cancelada se da fin al proceso.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Mal cálculo de la cuota</li><li>• Mal cálculo de intereses</li><li>• No declaración de Renta en FSCU</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	Ley N° 19.287
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje tasa de declaración de impuestos. Porcentaje de direcciones invalidas. Porcentaje exento Cantidad de alumnos que declaran ingresos/ año Cantidad de alumnos que no declaran ingresos/ año Cantidad de alumnos a los que se les retiene su Devolución de Impuesto

	a la Renta/ año
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Declaración Jurada</li> <li>• Declaración Renta</li> <li>• Certificado de AFP</li> <li>• Certificado de Declaración de impuesto</li> <li>• Cuponera de pago</li> <li>• Carta explicativa</li> <li>• Carta de Aviso</li> <li>• Carta de Advertencia</li> <li>• Carta de Publicación</li> </ul>
<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<p><i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• No pago de la deuda</li> </ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 05****DETERMINACIÓN CUOTA 20% DEL SALDO****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 005**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Cálculo del monto de la cuota anual o de las subcuotas
<b>ENTRADAS</b>	No acreditación de ingresos
<b>SALIDAS</b>	Cuota de un 20% del saldo del doble del pago anual anterior
<b>PARTICIPANTES</b>	FSCU
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>Solicitante</b> No declara ingresos <b>FSCU</b> Determina la cuota dada por el monto mayor entre el 20% del saldo de la deuda o el doble del pago anual anterior, dando fin al proceso
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Periódicamente, debe verificarse que se haya efectuado correctamente el cálculo de cuotas y subcuotas según lo establecido en la Ley</li><li>• Se controla en las fechas de emisión masiva de boletín de pago</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	Norma legal de los Fondos
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Tasa de no declaración de impuestos. Porcentaje de direcciones invalidas. Porcentaje exento. Cantidad de alumnos que no declaran ingresos/ año Cantidad de alumnos a los que se debe aplicar cuota 20% del saldo/ año
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	No aplica
<b>REGISTROS</b>	No aplica

<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• Cálculo erróneo del monto de la cuota anual o de las subcuotas</li></ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 06****CRÉDITO SOLIDARIO FISCAL REPROGRAMADO****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 006**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Reprogramación de la deuda
<b>ENTRADAS</b>	Solicitud de reprogramación
<b>SALIDAS</b>	Fijación de anualidades
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>Solicitante</b> Solicita reprogramación <b>FSCU</b> Fija anualidades iguales, sucesivas y prorrogables
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• El deudor no está obligado a pagar en cada anualidad más del 5% de los ingresos percibidos</li><li>• Periódicamente se debe revisar que se haya efectuado correctamente el cálculo de cuotas y subcuotas, según lo establecido en la ley.</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	Ley N° 19.287
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje de direcciones invalidas. Cantidad de Reprogramaciones/ mes Cantidad de cuotas calculadas erróneamente/ mes
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	Declaración de Ingreso (según sea el caso)
<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.

**ALERTAS**

*Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:*

- No se reprograma la deuda

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 07****DEVOLUCIÓN DE PAGARÉS****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 001**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Poner fin a la obligación del solicitante
<b>ENTRADAS</b>	Solicitud de Devolución de Pagarés
<b>SALIDAS</b>	Entrega de pagaré
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU Custodia
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<p><b>Solicitante</b> Solicita devolución de pagarés</p> <p><b>FSCU</b> Se revisa la base de datos en el sistema de FSCU verificándose si el pago es total o no, en el caso de que no sea así, se constata si tiene deuda. En el caso de poseerla se comprueba si hay condonación, en tal caso se hace la devolución solicitada al igual que, al no poseer deuda y fallecimiento del deudor. En el caso de que el pago sea total, se envía certificado de devolución de pagarés, claro está que previo a la solicitud presentada.</p> <p><b>Custodia</b> Recibe certificado de devolución de pagarés y se emite un documento de devolución de pagaré físico, para finalmente entregarle el pagaré al solicitante.</p>
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <i>Riesgo:</i> Devolución errónea de pagarés.</li><li>• <i>Control:</i> Verificación del cumplimiento de las condiciones establecidas para la devolución de los pagarés respaldatorios de crédito.</li><li>• <i>Fase de Control:</i> al momento de solicitarse la devolución del pagaré por el deudor.</li><li>• En el caso de solicitud de devolución por fallecimiento: El representante del deudor presente certificado de defunción. Firma del documento que acredite la devolución de los pagarés por el Adm. y Contador del Fondo</li><li>• En caso de solicitud de devolución por condonación: Reúnan los requisitos establecidos en la normativa Legal de los Fondos. Exonerados de la Universidad por razones políticas. Deudor con incapacidad física o intelectual</li></ul>

	permanente que le impiden trabajar, lo que debe ser acreditado por la Comisión de Medicina Preventiva e invalidez. Firma del documento que acredite la devolución de los pagarés por el Adm. y Contador del Fondo.
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	Norma legal de los Fondos
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje que exista registro. Cantidad de Pagarés Devueltos/ mes Cantidad de tiempo requerido para realizar Devolución de Pagarés/ atención Cantidad de Pagarés Devueltos erróneamente/ mes
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Certificado de Deuda Cancelada</li> <li>• Pagaré</li> </ul>
<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<p><i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Se continua con la obligación del deudor en el sistema</li> </ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 08****DEUDA SALDADA****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 008**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Hacer término formal de las obligaciones contraídas por el solicitante
<b>ENTRADAS</b>	Solicitud de certificado
<b>SALIDAS</b>	Entrega de fotocopias de pagarés devueltos
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante Contador FSCU
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>Solicitante</b> Solicita certificado <b>FSCU</b> Imprime certificado el cual es firmado por el contador y el administrativo de FSCU - también es firmado por el solicitante-, se archiva copia del certificado y del pagaré, donde finalmente se entregan fotocopias de pagarés devueltos al solicitante.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Documentos se encuentren sin firmar por las personas que les compete.</li><li>• Extravío de certificados</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	No aplica
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje que exista registro. Cantidad de certificados de Deuda Saldada emitidos/ mes Cantidad de Documentos extraviados/ mes
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	Certificado de Deuda cancelada
<b>REGISTROS</b>	No aplica

<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica
<b>ALERTAS</b>	<i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• Inexistencia de la entrega del certificado de Deuda Saldada</li></ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 09****CUSTODIA****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 009**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Resguardar los activos del Fondo
<b>ENTRADAS</b>	Entrega de Pagarés
<b>SALIDAS</b>	Documentos en bóveda
<b>PARTICIPANTES</b>	FSCU Custodia
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>FSCU</b> Entrega los pagarés a custodia <b>Custodia</b> Se reciben los pagarés para luego ordenarlos, archivarlos según año y orden alfabético y son guardados en bóveda dándole fin al proceso.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Para el resguardo de los activos se requiere de disponer la información y documentación en forma ordenada y de fácil acceso, teniendo para ello un número de folio único que lo identifique. Los pagarés deberán ser archivados por año y orden alfabético y deberán estar físicamente separados según tipo de Crédito. -Crédito Fondo Solidario, Crédito Institucional-.</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	Resolución N°01671 de fecha 28/10/96 Circular N°1290 de fecha 31/07/96
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje que exista registro. Cantidad de documentos recepcionados/ mes Cantidad de Pagarés mal foliados por revisión
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Nómina de pagarés</li><li>Pagarés</li></ul>
<b>REGISTROS</b>	No aplica

<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica
<b>ALERTAS</b>	<i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• Que no se resguarden los activos del Fondo</li></ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 10****SISTEMA DE CONTROL FISICO****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 010**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Tener registro de los activos que se encuentran en bóveda
<b>ENTRADAS</b>	Ingreso de documentos a bóveda
<b>SALIDAS</b>	Recuento anual de documentos
<b>PARTICIPANTES</b>	FSCU
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>FSCU</b> Los documentos son recibidos en FSCU y se guardan en la bóveda, una vez allí se realiza un listado de los documentos para su mejor control, el cual sirve para verificar al menos una vez al año aleatoriamente.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Se debe establecer restricciones al acceso a estos documentos.</li><li>• Se controla desde su recepción hasta su devolución al deudor o su venta.</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	No aplica
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje que exista registro. Cantidad de revisiones de documentos/ año
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	Listado de documentos guardados en bóveda
<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• Extravío o deterioro de estos documentos.</li></ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 11****PREVIO A COBRANZA Y RECAUDACIÓN DE LOS PRÉSTAMOS EXIGIBLES****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 011**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Actualizar información para comenzar con el cobro de la deuda.
<b>ENTRADAS</b>	Actualización Base de Datos
<b>SALIDAS</b>	Re- actualización de datos de base de datos en el Sistema FSCU
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU Universidades Empresa Externa
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<p><b>Solicitante</b></p> <p>Según la situación del solicitante es la Ley que se aplicará en su caso para comenzar la cobranza.</p> <p>Paralelamente se inicia el proceso de cobranza que es efectuado por la misma Universidad como por empresas Externas, las cuales realizan un respaldo y rinden cuenta de esto al FSCU</p> <p><b>FSCU</b></p> <p>Actualiza la base de datos de su Sistema para dar luego inicio al proceso de cobranza para lo cual envía carta para solicitar su declaración de renta, la cual una vez recibida por el solicitante este la devuelve con la información correspondiente.</p> <p>Se recibe la Declaración de Renta para luego ser revisada por el sistema y se determina el monto de las cuotas, para poder posteriormente hacer envío de la cuponera y finalmente reactualizar la base de datos del Sistema FSCU.</p>
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Extravío de la carta enviada por FSCU</li><li>• Mal cálculo de la cuota</li><li>• No contar con la información necesaria para el proceso</li></ul>

<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	Norma legal de los Fondos
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje exista registro. Cantidad de cartas enviadas para solicitud de Declaración de Renta/ año Cantidad de cuponeras enviadas/ año
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	Carta explicativa Declaración de renta Cuponera de pago
<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La cobranza no se puede comenzar a efectuar.</li> </ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 12****COBRANZA CUPONERA CUOTA VARIABLE 5% LEY N° 19.287****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 0012**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Realizar el cobro de las obligaciones
<b>ENTRADAS</b>	Envío de cuponera
<b>SALIDAS</b>	Pago de la deuda
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU Sistema de morosos SII
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>FSCU</b> Envía cuponera al solicitante <b>Solicitante</b> Recibe cuponera más una carta explicativa <b>FSCU</b> En el caso de que el pago sea oportuno se da fin al proceso, en caso contrario, se da inicio al cálculo de intereses y se envían tres cartas las cuales son: carta de Aviso, Carta de Advertencia y Carta de Publicación, si aún después del recibo de estas tres cartas no se ha efectuado el pago, se envían los datos del solicitante al SICOM, para luego hacer retención a la Devolución de la Renta de esta forma queda pagada la obligación y el proceso llega a su fin. En el caso que el pago se efectúe después de la llegada de las tres cartas se renegocia la deuda para finalizar con el pago.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>La inexistencia de actualización de datos del solicitante, lo que desencadena que las cartas no lleguen a destinatario.</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	Ley N° 19.287
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje tasa de alumnos morosos. Cantidad de deudores que pagan oportunamente/ año -según Ley N° 19.848 y 19.083-

	<p>Cantidad de deudores en SICOM/ año -según Ley N° 19.848-19.083-</p> <p>Cantidad de renegociaciones de deuda/ año -según Ley N° 19.848-19.083-</p>
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	<p>Cuponera de pago</p> <p>Carta explicativa</p> <p>Carta de Aviso</p> <p>Carta de Advertencia</p> <p>Carta de Publicación</p>
<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<p><i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• No se puede realizar el cobro de las obligaciones</li> </ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 13****COBRANZA CUPONERA CUOTA FIJA LEY N° 19.848 LEY N°19.083-.****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 013**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Realizar el cobro de las obligaciones
<b>ENTRADAS</b>	Envío de cuponera
<b>SALIDAS</b>	Pago de deuda
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU Sistema Morosos SII
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>FSCU</b> Envía cuponera al solicitante <b>Solicitante</b> Recibe cuponera más una carta explicativa <b>FSCU</b> En el caso de que el pago sea oportuno se da fin al proceso, en caso contrario, se da inicio al calculo de intereses y se envían tres cartas las cuales son: carta de Aviso, Carta de Advertencia y Carta de Publicación, si aun después del recibo de estas tres cartas aun no se ha efectuado el pago se envían los datos del solicitante al SICOM, para luego hacer retención a la Devolución de la Renta de esta forma queda pagada la obligación y le proceso llega a su fin. En el caso de que el pago se efectúe después de la llegada de las tres cartas se renegocia la deuda para finalizar con el pago.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• La inexistencia de actualización de datos del solicitante, lo que desencadena que las cartas no lleguen a destinatario.</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	Ley N° 19.083 Ley N° 19.848

<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	<p>Porcentaje tasa de alumnos morosos.  Cantidad de deudores que pagan oportunamente/ año -según Ley N° 19.848- 19.083-  Cantidad de deudores en SICOM/ año -según Ley N° 19.848- 19.083-  Cantidad de renegociaciones de deuda/ año -según Ley N° 19.848- 19.083-</p>
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuponera de pago</li> <li>• Carta explicativa</li> <li>• Carta de Aviso</li> <li>• Carta de Advertencia</li> <li>• Carta de Publicación</li> </ul>
<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<p><i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• No se puede realizar el cobro de las obligaciones</li> </ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 14****COBRANZA CUOTA FIJA - NO DECLARA INGRESOS – LEY N° 19.083****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 014**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Realizar el cobro de las obligaciones
<b>ENTRADAS</b>	Proceso de aviso de cobranza
<b>SALIDAS</b>	Pago de la deuda
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU Sistema de morosos SII
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>FSCU</b> Inicia proceso de aviso de cobranza para lo cual envía una carta al solicitante, la cual es recibida por este, para luego enviar antecedentes sobre ingresos y datos personales, esto son revisados por el sistema FSCU para determinar el monto de cuota y el número de cuotas a pagar, luego de esto se envía cuponera de pago. En el caso de que el pago sea oportuno se da fin al proceso, en caso contrario, se da inicio al cálculo de intereses y se envían tres cartas las cuales son: carta de Aviso, Carta de Advertencia y Carta de Publicación, si aun después del recibo de estas tres cartas aun no se ha efectuado el pago se envían los datos del solicitante al SICOM, para luego hacer retención a la Devolución de la Renta de esta forma queda pagada la obligación y el proceso llega a su fin. En el caso de que el pago se efectúe después de la llegada de las tres cartas se renegocia la deuda para finalizar con el pago.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• La inexistencia de actualización de datos del solicitante, lo que desencadena que las cartas no lleguen a destinatario.</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	Ley N° 19.083
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje tasa de alumnos morosos. Cantidad de deudores que pagan oportunamente/ año -según Ley N° 19.083 no declaración- Cantidad de deudores en SICOM/ año -según Ley N°19.083 no declaran

	<p>ingresos- Cantidad de renegociaciones de deuda/ año -según Ley N° 19.083 no declaran ingresos-</p>
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuponera de pago</li> <li>• Carta explicativa</li> <li>• Carta de Aviso</li> <li>• Carta de Advertencia</li> <li>• Carta de Publicación</li> </ul>
<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<p><i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• No se puede realizar el cobro de las obligaciones</li> </ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 15****INTERESES****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 015**Dueño del Proceso:**  
Solicitante**Referencia:** xxx

<b>OBJETIVO</b>	Calcular intereses según crédito que posea el solicitante
<b>ENTRADAS</b>	Solicitud de pago
<b>SALIDAS</b>	Aplicación de Interés (según situación del solicitante)
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>Solicitante</b> Solicita pago <b>FSCU</b> Si el pago es oportuno se procede aplicar el descuento según crédito que posea el solicitante, si es Crédito Universitario éste será de 1%, si es Crédito Universitario Solidario es de 2%, dándole fin al proceso. En el caso de que el pago no sea oportuno se calcula interés que en caso del Crédito Universitario será de interés de un 1,5% por cada mes o fracciones de mes en que se atrase, en el caso del Crédito Universitario Solidario las cuotas morosas devengarán un 1,5% como en el caso anterior y se da por finalizado el proceso.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Cálculo erróneo del interés.</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	D.F.L. N° 4 Ley N° 18.287 Ley N° 19.083
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje que exista registro. Cantidad de deudores que pagan oportunamente/ año Cantidad de deudores que aplican el 1% de descuento/ año Cantidad de deudores que aplican el 2% de descuento/ año Cantidad de deudores que no pagan oportunamente aplican 1,5%/ año
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU

<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Formularios de Declaración de ingresos</li></ul>
<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<p><i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• No se realizan los cálculos correspondientes a las obligaciones adquiridas por el solicitante.</li></ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 16****DESCUENTOS REPROGRAMACIÓN CRÉDITO FISCAL****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 016**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Aplicar descuentos según año de contraída la deuda
<b>ENTRADAS</b>	Solicitud de reprogramación
<b>SALIDAS</b>	Descuentos
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>Solicitante</b> Solicita reprogramación <b>FSCU</b> Verifica si se esta al día con las obligaciones, en tal caso se realizan los descuentos.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	Fechas de pago hasta Porcentajes de descuento <ul style="list-style-type: none"><li>• 31 de enero de 1992 40%</li><li>• 31 de diciembre de 1992 35%</li><li>• 31 de diciembre de 1993 30%</li><li>• 31 de diciembre de 1994 25%</li><li>• 31 de diciembre de 1995 20%</li><li>• 31 de diciembre de 1996 15%</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	No aplica
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje exista registro. Cantidad de reprogramaciones/ año Cantidad de deudores al día para realizar descuentos/ año
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Certificado de Deuda Cancelada</li><li>• Pagaré</li></ul>
<b>REGISTROS</b>	No aplica

<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• No aplicar descuento</li></ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 17****CONDONACIÓN DE DEUDA 10 A 12 AÑOS PAGO CONTINUO****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 017**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Extinción de obligación del solicitante
<b>ENTRADAS</b>	Pago de obligaciones del solicitante
<b>SALIDAS</b>	Condonación de deuda
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>Solicitante</b> Paga sus obligaciones <b>FSCU</b> Verifica si se canceló oportunamente, si es así, dependiendo de la cantidad de años se condona deuda, en caso contrario no hay condonación de deuda.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Aceptar la condonación o extinción de deudas, no cumpliendo las condiciones exigidas por la Ley.</li><li>• <i>Control:</i> Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales</li><li>• <i>Fase de Control:</i> Posteriormente al proceso de condonación o extinción de deuda.</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	No aplica
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje exista registro. Cantidad de deudores que cancelaron oportunamente/ año Cantidad de deudores que condonan deuda/ año
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	No aplica
<b>REGISTROS</b>	No aplica

<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• El solicitante sigue poseyendo obligación con FSCU</li></ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 18****DESCUENTOS POR PAGO EN EXCESO****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 018**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Lograr descuento en caso de pago en exceso
<b>ENTRADAS</b>	Solicitud de descuento
<b>SALIDAS</b>	Descuento
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>Solicitante</b> Solicita descuento <b>FSCU</b> Aplica un descuento máximo de un 2,5% por cada décimo del saldo deudor. El descuento se aplica al pago en exceso del valor del pago anual correspondiente o siempre que el exceso represente una fracción no menos a un décimo.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <i>Riesgo:</i> Aplicar erróneamente el descuento por pago anticipado</li><li>• <i>Control:</i> Verificar la correcta aplicación y calculo de los descuentos de acuerdo a las disposiciones legales que lo rigen</li><li>• <i>Fase de Control:</i> Antes de la emisión del documento de pago y posterior al pago.</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	No aplica
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje exista registro. Cantidad de personas que pagaron en excesos/ año Cantidad de personas a aplicar 2,5% de descuento/ año
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	No aplica
<b>REGISTROS</b>	No aplica

<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• El solicitante no se recibe descuento en caso de que haya pagado en exceso</li></ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 19****CONDONACIÓN Y EXTINCIÓN DE DEUDA -12 A15 AÑOS-****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 019**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Dar término a la deuda según las condiciones establecidas para ello.
<b>ENTRADAS</b>	Pago de obligaciones
<b>SALIDAS</b>	Condonación de deuda
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>Solicitante</b> Paga sus obligaciones <b>FSCU</b> Verifica si se canceló oportunamente, si es así, dependiendo de la cantidad de años se condona deuda, en caso contrario no hay condonación de deuda.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <i>Riesgo:</i> Aceptar la condonación o extinción de deudas, no cumpliendo las condiciones exigidas por la Ley.</li><li>• <i>Control:</i> Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales</li><li>• <i>Fase de Control:</i> Posteriormente al proceso de condonación o extinción de deuda.</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	No aplica
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje exista registro. Cantidad de deudores a condonar deuda (entre 12 y 15 años)/ año
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	No aplica
<b>REGISTROS</b>	No aplica

<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• El deudor continúa teniendo obligaciones en el Sistema FSCU</li></ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 20****SISTEMA DE CONTROL****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 020**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Mantener control sobre los archivos
<b>ENTRADAS</b>	Revisión aleatoria de deudores
<b>SALIDAS</b>	Revisión de calculo de intereses
<b>PARTICIPANTES</b>	FSCU
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>FSCU</b> Se revisan aleatoriamente casos de deudores para luego verificar si el cálculo de intereses está aplicado a los saldos llegando el proceso a su fin.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• No aplica</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	No aplica
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje exista registro. Cantidad de aplicaciones de intereses erróneamente calculadas/ revisión
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	No aplica
<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• Falta de control sobre los archivos</li></ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 21****MODIFICACIÓN DE MONTO DE DEUDA****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 021**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Anular antiguo pagaré, y registrar nuevo pagaré de deuda
<b>ENTRADAS</b>	Modificación de monto de deuda
<b>SALIDAS</b>	Ingreso de datos modificados
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU Registro Curricular Bienestar Estudiantil
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>Solicitante</b> Solicita modificar monto de deuda <b>FSCU</b> Verifica información del deudor, para lo cual pide información académica a Registro Curricular, luego de esto informa a Bienestar el cambio de pagaré el cual es enviado a FSCU donde es recepcionado. FSCU envía un memorando a Bienestar Estudiantil - memorando Conductor Pagaré Nulo- en conjunto con éste se ingresan los datos modificados dándole fin al proceso.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Información errónea enviada desde Registro Curricular</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	No aplica
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje exista registro. Cantidad de pagarés anulados/ año
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU

<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pagarés</li><li>• Memorando</li><li>• Certificado de Situación Académica</li></ul>
<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<p><i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Que el solicitante posea dos obligaciones en lugar de una sola</li></ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 22****REPROGRAMACIÓN DE DEUDA****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 022**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Reprogramar la deuda del solicitante
<b>ENTRADAS</b>	Solicitud de pago
<b>SALIDAS</b>	Reprogramación de deuda
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante FSCU
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<p><b>Solicitante</b> Solicita el pago de deuda</p> <p><b>FSCU</b> En caso de que éste no sea oportuno la cuota devengará un interés de un 1,5% por cada mes o fracción de mes que se atrase el deudor. En caso que la morosidad esté publicada, se exigirá un abono a la deuda que inicialmente equivale al 30% de la deuda, en caso de presentar dificultad de cancelar se podrá hacer una rebaja del porcentaje de abono de hasta un 15%, si aún así el deudor manifiesta no poder abonar la deuda se le solicita demostrar a través de certificación su realidad económica; comprobada esta situación, se autoriza el convenio de pago sin abono. En el caso que el deudor posea documentos protestados se le exige el pago del documento protestado, si existiese dificultad para el pago del protesto, se puede rebajar el monto del abono de hasta un 50%, suscribiendo un pagaré con aval por el saldo y se suscribe el convenio de pago por el saldo.</p>
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Si al acercarse el deudor con intención de regularizar su situación, sea esto antes de la publicación, tiene la oportunidad de firmar un convenio de pago. Comprometiéndose a cancelar su deuda de acuerdo a las posibilidades del deudor.</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	No aplica
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje exista registro. Cantidad de reprogramaciones /mes

<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	Formularios de convenio Boletas de pago
<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• Al no reprogramarse la deuda no puede cancelarla el solicitante</li></ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 23****REGISTRO DE PAGOS****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 023**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Registrar los pagos en el sistema de la Universidad
<b>ENTRADAS</b>	Banco registra pagos diariamente
<b>SALIDAS</b>	Verificación por el Departamento Contable
<b>PARTICIPANTES</b>	Banco FSCU Contabilidad
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>Banco</b> Registra pagos diariamente en Internet <b>FSCU</b> Verifica diariamente pagos en Internet en la página del banco, para luego ingresar en el sistema de fondo de crédito en el FSCU en la opción carga de cupones Banco, para luego realizar una conciliación diaria. <b>Contabilidad</b> Se recibe un documento de FSCU con los pagos realizados para que se haga una verificación contable dando fin al proceso
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Carga errada en el sistema FSCU</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	No aplica
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje exista registro. Cantidad de cupones cargados en el sistema FSCU/ día
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	No aplica

<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• No se contaría con una actualización de datos de los deudores</li></ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 24****RETENCIÓN IMPUESTOS UNIVERSIDADES Y EMPRESAS****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20x0, N° 024**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Actualización de datos
<b>ENTRADAS</b>	Se emite registro de pago
<b>SALIDAS</b>	Actualización de la cuenta corriente
<b>PARTICIPANTES</b>	Empresa externa FSCU
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>Empresa Externa</b> Una vez hecho el pago es informado a FSCU a través de medios magnéticos y nóminas, permitiendo a Fondo de Crédito la actualización de FSCU. <b>FSCU</b> Actualiza datos finalizando el proceso.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Archivos magnéticos no llegan en el mismo formato con el que trabaja FSCU</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	No aplica
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Porcentaje exista registro. Cantidad de datos actualizados/ día
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	Archivo magnético
<b>REGISTROS</b>	No aplica

<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• La base de datos no se actualiza</li></ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 25****OTORGAMIENTO DE CRÉDITO****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20xx, N° 025**Dueño del Proceso:**  
Bienestar Estudiantil**Referencia:** xxx

<b>OBJETIVO</b>	Verificar que los Créditos Universitarios otorgados no excedan las disponibilidades del Fondo de Crédito Solidario
<b>ENTRADAS</b>	Nómina de alumnos beneficiados
<b>SALIDAS</b>	Entrega custodia física
<b>PARTICIPANTES</b>	Bienestar Estudiantil Aranceles FSCU Custodia
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<b>Bienestar estudiantil</b> Se crea una nómina de alumnos beneficiados, se asigna el crédito y se emite un pagaré, para luego enviarlo a aranceles. <b>Aranceles</b> Los pagarés se deben firmar, legalizar y arquear, si el arqueo no es correcto se devuelve a Bienestar el pagaré errado. Si el arqueo está correcto se envía a Fondo de Crédito. <b>FSCU</b> Se arquean los pagarés, si el arqueo no es correcto se devuelven a aranceles, en caso contrario se revisa la base de datos en Fondo de Crédito para luego enviarlos a custodia donde finalmente se guardan en bóveda.
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Se controla al cierre de cada proceso de asignación de Crédito Universitario.</li></ul>
<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	Resolución N° 01671 de fecha 28/10/88 Resolución N° 0729 de fecha 18/03/92 Ley N° 19.287 de fecha D.F. L. N° 1
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Cantidad de alumnos com beneficios/ año

	Cantidad de pagarés erróneos/ año
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pagarés</li> <li>• Nómina de respaldo</li> <li>• Medio magnético</li> </ul>
<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<p><i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Otorgar créditos Universitarios por un monto superior a las disponibilidades del Fondo Solidario</li> </ul>

**PROCEDIMIENTO FSCU N° 26****PROCESO DE COBRANZA DE FONDO DE CRÉDITO UNIVERSITARIO****Aplica a:** Fondo de crédito**Versión:** x/x/20xx, N° 026**Dueño del Proceso:**  
Fondo**Referencia:** Fondo

<b>OBJETIVO</b>	Calcular el monto y las cuotas correspondientes de deuda, según tipo de ley, para los deudores.
<b>ENTRADAS</b>	Solicitud de crédito
<b>SALIDAS</b>	El alumno recibe Certificado de Deuda Cancelada
<b>PARTICIPANTES</b>	Solicitante Bienestar Estudiantil FSCU Empresas Externas
<b>DESCRIPCIÓN DEL FLUJO</b>	<p><b>Solicitante</b> El solicitante emite una solicitud de crédito -documento- el cual es enviado a Bienestar Estudiantil donde se asigna el crédito.</p> <p><b>FSCU</b> Se registran los pagarés de crédito, Se verifica el valor de la deuda al inicio del periodo de cobro Envía al Solicitante formulario de declaración de ingresos, para luego el solicitante presentar el formulario de declaración de ingresos. Dependiendo del tipo de Ley a la cual fue sujeto el crédito, se hace el cálculo de valor cuota. Con el cálculo de la cuota anual se emite la boleta de pago. El solicitante si no cancela la cuota anual, Fondo de Crédito emite cartas de cobranza, en caso de seguir sin pagar el FSCU, encarga a una empresa externa que se publique en el sistema financiero la morosidad del solicitante. En caso que el solicitante, posterior de recibir las cartas de cobranza, renegocia su deuda, al igual que si cancela la cuota anual, FSCU emite certificado de deuda cancelada, el cual es entregado al solicitante, para luego dar inicio a la devolución de pagarés, dando fin al proceso.</p>
<b>OBSERVACIONES Y CONTINGENCIAS PRINCIPALES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>En caso de que cobranza efectuada con recursos propios el control debe enfocarse a evitar que las personas que la realicen tengan la oportunidad de no rendir cuenta oportuna de los fondos recaudados por lo expuesto como procedimiento se estableció no tener caja recaudadora y todo pago se realiza a través del banco.</li></ul>

<b>NORMAS DE OPERACIÓN</b>	Ley N° 19.287 Ley N° 19.083 D.F.L. N° 4
<b>INDICADORES PRINCIPALES</b>	Cantidad de solicitudes de crédito/ año Cantidad de pagarés registrados/ año
<b>APOYO SISTEMA</b>	Sistema FSCU
<b>DOCUMENTOS DE APOYO</b>	No aplica
<b>REGISTROS</b>	No aplica
<b>CONTROL DE EDICIONES</b>	No aplica, primera edición.
<b>ALERTAS</b>	<i>Consecuencia de no aplicar este Procedimiento:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La cobranza de la deuda contraída no puede comenzar a cobrarse.</li> </ul>