

## REGLAMENTO DE PRÉSTAMOS

### **Prefacio**

La CAJUBI es un fondo de pensión, los fondos de pensiones son patrimonios que han sido establecidos para dar cumplimiento exclusivamente a los planes de jubilación de una empresa. Los aportes que integran este fondo son realizados una parte por los patronos y otra por los empleados. Estos recursos tienen la finalidad la de producir un crecimiento permanente a largo plazo.

Para lograr esto, los fondos invierten en muchos activos financieros para, de esta manera, poder obtener la utilidad necesaria que garantice las pensiones de los asegurados. De esta manera, existe una variedad de productos financieros que colaboran a que el fondo pueda cumplir con su finalidad.

Un producto financiero es un instrumento que una persona física o jurídica puede adquirir con el objetivo de ayudarlo a ahorrar o invertir. Los productos financieros, dependiendo de sus características, se puede ajustar al usuario en cuestión en cuanto al nivel de riesgo que conlleva asumirlo.

El préstamo es uno de los productos financieros en que la CAJUBI hoy día invierte, y es la inversión que le da mayor rentabilidad en la actualidad, por lo que la propuesta de modificación de éste reglamento va orientada a maximizar los beneficios que podríamos tener con esa inversión.

### **TITULO I - SUJETOS DE CRÉDITO**

**Art. 1°.** Serán Sujetos de Crédito:

- a) Afiliados Activos con antigüedad mínima de doce (12) meses.
- b) Afiliados Jubilados y Pensionados.

**Art. 2°.** No serán Sujetos de Crédito:

- a) Los Afiliados que a la fecha de presentación de la solicitud de préstamo tengan algún sumario administrativo o que aún no hayan cumplido con la sanción impuesta, resultante de un sumario, litigio laboral con la ITAIPU o la CAJUBI o proceso del cual pudiere devenir la cesación de la relación laboral.
- b) Los Afiliados que a la fecha de presentación de la solicitud de préstamo hayan iniciado o tengan en proceso una acción judicial contra la CAJUBI, en cualquier fuero o jurisdicción, directa o indirectamente, por si o por una persona jurídica, donde el mismo la haya consentido fehacientemente, y cuando el objeto de este proceso sea un reclamo patrimonial, sobre beneficios que no han sido creados o modificados basados en lo establecido en el Art. 102 de la Ley 1.361/88 de la Caja Paraguaya de Jubilaciones y Pensiones del Personal de la ITAIPU Binacional.

Excepcionalmente, los Afiliados afectados por este inciso, sólo podrán acceder a Préstamos de Emergencia, conforme al Art. 27 del Reglamento de Préstamos vigente.

- c) Los Afiliados que a la fecha de la presentación de la solicitud de préstamo hayan sido denunciados o querellados por los representantes de la CAJUBI, o hayan sido imputados o acusados por el Ministerio Público por hechos punibles contra el patrimonio de la CAJUBI, hasta tanto se dicte una resolución de desestimación de denuncia, sobreseimiento definitivo o de absolución de culpa y pena, que además deberá encontrarse firme, consentida y ejecutoriada.

Los Afiliados que han sido condenados por hechos punibles como los anteriormente señalados, hasta tanto hayan cumplido con la condena impuesta, y habiéndose determinado judicialmente en el proceso civil o penal el monto del daño patrimonial ocasionado, hasta que se haya reparado total e íntegramente del mismo a la CAJUBI, dentro o fuera de un proceso civil o penal de reparación de daño.

- d) En caso que el juicio sea promovido por la CAJUBI que impliquen reclamos por sumas de dinero adeudados a la CAJUBI, o para el cobro de deudas en mora, podrá atenderse la solicitud de crédito siempre y cuando sea exclusivamente para cancelar la deuda pendiente, sin retiro de importe alguno y que, además, cumpla con los demás requisitos necesarios para el acceso a créditos.
- e) Los Afiliados que a la fecha de presentación de la solicitud de préstamo tengan pendiente alguna obligación en mora con la CAJUBI (Préstamos u otros), que imposibiliten el cumplimiento de una nueva obligación.
- f) Los Afiliados que a la fecha de presentación de la solicitud de préstamo se encuentren con Convocatoria de Acreedores o se hayan Declarado en Quiebra. Aquel Afiliado que haya finiquitado el proceso de Convocatoria o Quiebra y solicitare préstamo deberá ser previamente evaluado, a los efectos de certificar que el mismo sea sujeto de crédito.
- g) Los Afiliados que hayan realizado cancelación de embargos judiciales por cobro de guaraníes a través de un crédito otorgado por la CAJUBI en los últimos doce (12) meses, no podrán acceder a un nuevo crédito para cancelar un nuevo embargo judicial por cobro de guaraníes.
- h) Las personas con diagnóstico que implique incapacidad mental de hecho y aquellos que estén impedidos de disponer de sus bienes y se encuentran con Curador. El Curador no podrá solicitar préstamos a cuenta del Afiliado declarado insano.

## **TITULO II - MODALIDADES DE PRÉSTAMOS**

**Art. 3°.** La CAJUBI establece las siguientes modalidades de Préstamos:

- 1. Préstamos quirografarios.
  - 1.1. Personal.
  - 1.2. De Emergencia
  - 1.3. Compra de Deuda
  - 1.4. Dinámico.
  - 1.5. Express.
- 2. Préstamos con garantía.
  - 2.1. Hipotecario.
  - 2.2. Prendario.
  - 2.3. Fiduciario.
- 3. Préstamos concedidos previo análisis individual de riesgo por operación, los cuales podrán ser préstamos quirografarios o préstamos con garantía real.

## **TITULO III - DE LAS CONDICIONES GENERALES DE LOS PRÉSTAMOS**

**Art. 4°.** Todas las solicitudes presentadas serán objeto de un análisis de riesgo dónde, en mayor o menor grado dependiendo de las características de las mismas, se deberá realizar el estudio en base a capacidad financiera del Afiliado para hacer frente a la operación y a la garantía para la CAJUBI.

**Art. 5°.** Las solicitudes que reúnen las condiciones satisfactorias requeridas para todos los productos y concluidas todas las etapas del análisis de riesgo, serán procesadas de forma regular.

**Art. 6°.** Las tasas de interés y plazos para Préstamos constan en los anexos I y II, respectivamente, al presente Reglamento.  
La actualización de los mismos será aprobada por el Consejo de Administración a propuesta presentada por la Gerencia Ejecutiva y basada en estudio de mercado realizado.

- Art. 7°.** La tasa de interés para préstamos, comprendidos entre los plazos de 13 a 240 meses, podrá ser reajustada siempre que el Índice Precios del Consumidor (IPC) supere una variación del 10% en el período de 12 meses comprendido entre el 01 de mayo y el 30 de abril del año siguiente, inclusive. La tasa de reajuste y su aplicación será determinada por el Consejo de Administración, con base en un análisis previo de la División de Préstamos y la División de Inversiones.
- Art. 8°.** Todo préstamo será amortizado de acuerdo al sistema francés a descontarse en planilla de Sueldos, Haberes Jubilatorios y/o Pensión, pudiéndose establecer otros sistemas de amortización de préstamos que determine la CAJUBI, previa aprobación del Consejo de Administración.
- Art. 9°.** Se entiende por mora, cuando una cuota no ha sido cancelada totalmente desde el día siguiente de la fecha de su vencimiento.
- Art. 10°.** Los pagos parciales recibidos se destinarán indefectiblemente, en el siguiente orden de prelación, a la cancelación de las multas, intereses y amortización de las cuotas adeudadas, debiendo aplicarse primeramente a los vencimientos de cuotas más antiguas.
- Art. 11°.** En caso de no efectuarse el pago total de la/s cuota/s en el plazo establecido, el Afiliado tendrá hasta el diez (10) de cada mes para abonar sin mora directamente a la CAJUBI el importe de la/s cuota/s no pagada/s, caso contrario, se aplicarán intereses moratorios y punitivos desde el primer día posterior al vencimiento.
- Art. 12°.** El Afiliado tendrá derecho a la obtención de un préstamo o acceder a varios, simultáneamente, siempre que reúna las condiciones establecidas en la presente disposición, salvo lo dispuesto en el TITULO VI – Préstamo de Emergencia del presente reglamento.
- Art. 13°.** Para el análisis y la concesión del préstamo se deberá contar indefectiblemente con los siguientes documentos:
- Solicitud de Préstamo debidamente completada y firmada.
  - Constancia de Salario o Haber Jubilatorio y/o Pensión a ser obtenida de los registros de la CAJUBI, o cuando correspondiere de la ITAIPU.
  - Comprobantes de ingresos de otras instituciones previsionales, cuando corresponda.
  - Fotocopia de Cédula de Identidad actualizada y vigente al momento de la solicitud, incluida la del cónyuge si correspondiere.
  - En caso de separación de bienes del Afiliado, copia autenticada, de la Capitulación del Régimen de Bienes o Resolución Judicial con la inscripción (sello) de la Dirección General de los Registros Públicos, por única vez. Posteriormente serán utilizadas las copias de lo proveído y registrado en la CAJUBI.  
En caso de divorcio del Afiliado, Certificado de Matrimonio con la nota marginal, al dorso, de la inscripción de la Sentencia Definitiva de Divorcio Vincular o Cédula de Identidad en donde conste el estado civil “Divorciado”.  
En caso de concubinato presentar una constancia de concubinato o Resolución Judicial de Reconocimiento de Unión de Hecho. (Copia Autenticada por el Juzgado)
  - Los documentos exigidos y/o requeridos en función al tipo de préstamo que se solicita (Ej. Hipotecario, Prendario, De emergencia etc.)
  - El/la Afiliado/a podrá presentar un Poder (General o Especial) otorgado por el/la cónyuge a fin de suscribir los documentos en representación de la sociedad conyugal. En caso de que fuese un Poder General, el mismo deberá contener una cláusula especial para solicitar y recibir dinero en préstamo de la CAJUBI.

h. Registro de Firmas con vigencia máxima de 10 años, inclusive registro del cónyuge si correspondiere.

**Art. 14°.** Para la concesión de los préstamos, la Solicitud de Préstamo será analizada por la División de Relacionamiento y Préstamos, y según los parámetros de autorización, posteriormente será sometida a consideración de la instancia competente, para su verificación y su aprobación. Las instancias competentes y los parámetros de autorización serán definidos por el Consejo de Administración.

**Art. 15°.** De acuerdo a la legislación vigente, no se aplican impuestos sobre los préstamos concedidos por la CAJUBI. En caso que en el futuro sea modificada la legislación, cualquier impuesto que afecte a la concesión de préstamos o a los ya concedidos, ya sea aplicable al capital o intereses, será a cargo del Afiliado Prestatario.

**Art. 16°.** Para los Préstamos Quirografarios, la concesión de préstamos estará limitada a la garantía dada por: su Indemnización por Término de Funciones más Aportes, contemplando la indemnización actuarial, del Afiliado a la CAJUBI a la fecha de solicitud, para Afiliados Activos; y para los Afiliados Jubilados y Pensionados, limitada al Seguro de Vida colectivo contratado por la ITAIPU para casos de muerte natural, y las cuotas totales del mes no podrán exceder la "Capacidad de Pago del Afiliado", que será del cincuenta por ciento (50%) de: la Remuneración Fija del Afiliado: \* Activo (Suma del Salario Básico y Anuenio) o \*Jubilado (Haber Jubilatorio o Pensión).

Parágrafo 1°: La garantía dada por la Indemnización por Término de Funciones más Aportes, rige para todos los Préstamos Quirografarios.

Parágrafo 2°: Los Afiliados con Beneficio Saldado de Jubilación y Afiliados Voluntarios no están incluidos en esta modalidad de préstamo.

Parágrafo 3°: Los Aportes para Indemnización Actuarial no podrán ser devueltos si están garantizando un Préstamo.

**Art. 17°.** Para los Préstamos con garantía real la concesión de préstamos estará limitada a lo establecido en los TITULOS VI y VII de este reglamento, limitada para: los Afiliados Jubilados y Pensionados al Seguro de Vida contratado por la ITAIPU, para casos de muerte natural. La cuota mensual no podrá exceder el cincuenta por ciento (50%) de: la Remuneración Fija del Afiliado, en el caso de Afiliados Activos (Salario más Anuenio) y para los Afiliados jubilados (Haber Jubilatorio o Pensión). Los Afiliados con Beneficio Saldado de Jubilación y Afiliados Voluntarios no están incluidos en esta disposición.

**Art. 18°.** La capacidad de pago se analiza por Afiliado y se tendrá en cuenta de manera global todos los préstamos que tenga con la CAJUBI. Las codeudorías y los descuentos judiciales disminuyen la capacidad de pago del Afiliado.

Parágrafo Único: Los Préstamos Dinámicos y Express serán aplicados independiente a la capacidad de pago del afiliado, no obstante, las cuotas de este tipo de préstamo afectarán a la capacidad comprometida del afiliado para futuros préstamos que solicite a CAJUBI.

**Art. 19°.** El Afiliado que provea información incorrecta y/o falsa en su solicitud de préstamo no podrá acceder a nuevos préstamos ni refinanciaciones hasta regularizar su situación y además no podrá presentar una nueva solicitud en los próximos doce (12) meses desde la regularización. El Afiliado que reincida en la presentación de información incorrecta y/o falsa, no podrá presentar una nueva solicitud en los próximos treinta y seis (36) meses desde la regularización.

#### **TITULO IV - REGIMEN DE GARANTIAS**

- Art. 20°.** Los préstamos estarán respaldados con contratos y/o pagarés suscritos indefectiblemente por el deudor y su/s correspondiente/s deudor/es solidario/s, así como por otros documentos exigidos y/o requeridos por la CAJUBI, para instrumentar y/o respaldar los préstamos. Los documentos respaldatorios (pagarés y/o contratos) deberán obligatoriamente contener la firma y el sello con la leyenda “Firma Verificada” del empleado de CAJUBI que recibió los documentos. La CAJUBI podrá solicitar la certificación de firmas de los documentos de préstamos ante una escribanía designada por esta, cuyos costos serán asumidos por el Afiliado.
- Art. 21°.** En los casos en que el deudor principal dejase de abonar tres (3) cuotas, la CAJUBI intimará a aquel y al deudor solidario para el pago de la deuda, debiendo este hacer frente a la deuda si no realiza el deudor principal; caso contrario, se iniciarán las acciones judiciales en contra de ambas personas. Si el deudor solidario es un Afiliado, la CAJUBI comunicará a este el descuento compulsivo que se realizará de su salario o haber de jubilación/pensión por la mora en la que haya caído el deudor principal, quedando facultada la CAJUBI a realizar los descuentos pertinentes de conformidad con lo establecido en el Art. 43 de la Ley 1361/88.
- Art. 22°.** Para las situaciones de préstamos que cuenten con dos (2) deudores solidarios, se hará cargo cada uno del cincuenta por ciento (50%) del total de deuda respectivamente, de manera inmediata en los mismos términos y condiciones hasta la cancelación de la misma.
- Art. 23°.** Ningún Afiliado podrá ser deudor solidario de más de un (1) préstamo, y no se admiten deudores solidarios recíprocos.
- Art. 24°.** En caso de fallecimiento del deudor solidario el deudor titular del crédito deberá presentar dentro de los sesenta (60) días siguientes de la ocurrencia del hecho, un nuevo deudor solidario, caso contrario, afectará otras operaciones con la CAJUBI.
- Art. 25°.** No podrán ser deudores solidarios los Miembros del Consejo de Administración, ni quien ocupe cargo dentro de la estructura organizacional de la CAJUBI. En caso de que un deudor solidario sea nombrado para alguno de dichos cargos, el deudor deberá presentar dentro de los 60 días siguientes de la ocurrencia del hecho, un nuevo deudor solidario, caso contrario, afectará otras operaciones con la CAJUBI.

#### **TITULO V - PRÉSTAMO PERSONAL**

- Art. 26°.** El Préstamo Personal será concedido para atender las necesidades personales de los Afiliados, entre las que se citan, pero no limitan a: Gastos Familiares, Construcción, Refacción o ampliación de Viviendas, Estudios, Inversión, Pago de Deudas, Impuestos, Compra de Vehículos, Tratamientos médicos.

#### **TITULO VI - PRÉSTAMO DE EMERGENCIA**

- Art. 27°.** El Préstamo de Emergencia será concedido para atender sucesos, accidentes súbitos, necesidades apremiantes de los Afiliados o eventos médicos de urgencia, calificados en cada caso por la CAJUBI.

El Afiliado deberá cumplir con lo establecido en el Art.13° inc. a), b), c) y d) y justificará la finalidad a que será destinado, adjuntando documento o manifestación escrita de fácil comprobación, que avale la solicitud del préstamo.

**Art. 28°.** El Préstamo de Emergencia estará limitado a un máximo de ₡ 45.000.000 por préstamo y se aplicaran las condiciones de los Art. 13°, 16°, 18° y 29° del presente reglamento respecto a documentación, capacidad de pago, plazos, tasas y requerimientos de antigüedad.

**Art. 29°.** El tratamiento y concesión del Préstamo de Emergencia, será atendido por el Gerente Financiero o, por indisponibilidad del mismo, por cualquiera de los integrantes de la Gerencia Ejecutiva, a propuesta del gerente del área de préstamos. La entrega del préstamo se realizará en un plazo máximo de cuarenta y ocho (48) horas, y deberá ser comunicada su concesión en la Reunión de la Gerencia Ejecutiva más próxima posterior a su otorgamiento, para la ratificación correspondiente de aprobación.

**Art. 30°.** El importe de las cuotas referidas al Préstamo de Emergencia, disminuirá la capacidad de pago de los Afiliados para otorgar otros préstamos.

## **TITULO VII - PRÉSTAMO HIPOTECARIO O CON GARANTÍA FIDUCIARIA**

**Art. 31°.** El Préstamo Hipotecario o con garantía Fiduciaria, podrá concederse para:

- a) Compra de inmuebles edificados o en la modalidad "en pozo" (casa, dúplex, departamento).
- b) Construcción, ampliación, remodelación, refacción y/o mejoramiento de la vivienda propia del beneficiario.
- c) Adquisición de terrenos.
- d) Refinanciación de deudas contraídas
- e) Para la adquisición de inmuebles propiedad de la CAJUBI.
- f) Inversiones.

**Art. 32°.** Para la concesión del Préstamo Hipotecario o con garantía Fiduciaria, el Afiliado deberá cumplir con lo establecido en el Art.13° y justificará la finalidad a que será destinado, adjuntando, además, los siguientes documentos adicionales:

- a) Carta oferta firmada por el titular del inmueble.
- b) Título de propiedad del inmueble.
- c) Comprobante de pago del Impuesto Inmobiliario, actualizado.
- d) Tasación del inmueble, por tasador indicado por la Caja, a costa del interesado.
- e) Designación de Notario Público de la lista de Notarios catastrados en la CAJUBI, para la formalización de la respectiva Escritura Pública.

**Art. 33°.** En los casos que el préstamo sea para construcción, ampliación, refacción y/o mejoramiento de la vivienda propia del Afiliado, la CAJUBI podrá financiar hasta el 100% del valor del proyecto presentado, cumplida las condiciones de elegibilidad, sujeto a la presentación en el momento de la solicitud, de los siguientes documentos.

- a) Comprobante de titularidad del inmueble de parte del Afiliado titular.
- b) Comprobante de pago de impuestos municipales del año de la solicitud.
- c) Copia de Planos, Planillas de Obras, Cronograma de Obra, Especificaciones Técnicas firmados por un profesional habilitado con registro vigente, así como otras documentaciones que le fueren solicitadas.

En todos los casos que impliquen construcción, ampliación, refacción y/o mejoramiento de la vivienda propia del beneficiario, la Gerencia Ejecutiva aprobará la financiación del proyecto presentado por el Afiliado con desembolsos en hasta 5 etapas:

- Primer desembolso: se desembolsará hasta el 30% del valor neto del préstamo aprobado, limitado al valor de la tasación del terreno, luego de la suscripción de la escritura de hipoteca por ambas partes, bajo la modalidad abierta, o transferencia del inmueble al fideicomiso.
- Los desembolsos siguientes serán establecidos en el cronograma de obras, los recursos serán liberados previa presentación de la certificación de obra emitida por el profesional autorizado y designado por CAJUBI, donde conste el avance físico de conformidad al cronograma de obra del proyecto en el inmueble declarado con los recursos desembolsados. No se podrán realizar desembolsos del préstamo sin la presentación del certificado de obra.

En casos de Compra de Inmueble más Construcción

- Primer desembolso: se desembolsará el 75% del valor de tasación del inmueble más el 30% del valor neto destinado para la construcción, una vez realizada las firmas de las partes para la inscripción de la hipoteca, bajo la modalidad abierta, o transferencia del inmueble al fideicomiso, limitado al 100% de la tasación del inmueble.

En casos de Refinanciación de Deuda más Compra de Inmueble:

- Se realizará de acuerdo a la capacidad de pago del Afiliado y se cancelará el Préstamo a refinanciar, limitándose el desembolso al 75% del valor de tasación del inmueble, una vez realizada las firmas de las partes para la inscripción de la hipoteca, bajo la modalidad abierta, o transferencia del inmueble al fideicomiso.

En casos de Refinanciación de Deuda más Construcción

- Primer desembolso: se cancelará el Préstamo a refinanciar y el 30% del valor neto, destinado para la construcción, una vez realizada las firmas de las partes para la inscripción de la hipoteca, bajo la modalidad abierta, o transferencia del inmueble al fideicomiso, limitado al valor de la tasación del inmueble.

En ningún caso se podrá realizar desembolso de una etapa subsiguiente sin presentación del certificado de obra o tasación actualizada dónde conste el avance físico sobre el inmueble del Afiliado.

El monto total a ser desembolsado estará limitado al valor de la garantía constituida a la fecha de presentación de la solicitud del desembolso.

**Art. 34°.** Para la compra de inmuebles “en pozo” se requerirá la contratación de un Seguro de Caucción a favor de la CAJUBI y a cargo del Afiliado. La CAJUBI establecerá los criterios (Calificación mínima de la Compañía de Seguros, Tipo de Cobertura, plazo) de la póliza a ser contratada. El o los desembolsos serán realizados en función al Cronograma de Pagos acordado con el vendedor del inmueble.

**Art. 35°.** Todos los gastos vinculados al otorgamiento, formalización, certificación y fiscalización del préstamo hipotecario o fiduciario, como cualquier otro gasto inherente, estarán a cargo exclusivo del Afiliado.

**Art. 36°.** La CAJUBI establecerá el tipo de garantía sobre el bien inmueble objeto del Préstamo, que deberá ser de primer rango a favor de la CAJUBI.

**Art. 37°.** La tasación de los inmuebles a ser gravados con hipoteca o garantía fiduciaria será efectuada por un profesional a ser designado por el Afiliado, conforme al listado proveído por la CAJUBI, quien deberá estar registrado como Perito Tasador en el Banco Central del Paraguay.

**Art. 38°.** Todo inmueble que deba gravarse con hipoteca o fiducia como garantía de préstamo, deberá asegurarse contra todo riesgo por una suma, como mínimo, igual al monto del valor de tasación de la edificación, por un período de 5 años como mínimo debiendo renovarse hasta la culminación del préstamo hipotecario. La Póliza respectiva será endosada a favor de la CAJUBI a fin de que, en caso de producirse un siniestro, la Compañía de Seguro abone la indemnización que corresponda, a la CAJUBI, para su correspondiente aplicación al pago de la obligación hipotecaria, los intereses y demás gastos que hubiere. Una vez cubierta las acreencias y si quedara algún saldo, el mismo será devuelto al Afiliado.

El Afiliado se obliga a renovar el Seguro del inmueble hasta tanto dure el plazo de su deuda y endosarlo a favor de la CAJUBI. Esta condición deberá estar establecida en la escritura hipotecaria o fiduciaria a realizarse vía escribano público designado por el Afiliado, de la lista de profesionales autorizados por la CAJUBI.

La exigencia de la Póliza quedará exenta en los siguientes casos:

- a) Cuando el inmueble ofrecido en garantía del préstamo no esté edificado.
- b) Cuando el monto del Préstamo sea como máximo 75% del valor del terreno del inmueble ofrecido en garantía del préstamo, sin considerar el valor de la edificación.
- c) Habiéndose presentado la Póliza, y al vencimiento de la vigencia de ésta, si el saldo de capital es igual o inferior al valor del terreno sin considerar las edificaciones.

**Art. 39°.** Los desembolsos se realizarán una vez firmadas la Escritura Pública de garantía hipotecaria para su debida inscripción en la Dirección General de Registros Públicos; y que la Póliza de Seguro contra todo riesgo se halle formalizada y endosada a favor de la CAJUBI, cuando correspondiere.

La CAJUBI podrá disponer que la entrega del importe del préstamo, deducido los gastos correspondientes a la Escritura Pública, se ejecute a la firma de la misma por las partes, previa recepción de una copia autenticada de la misma, y una vez presentada la Póliza de Seguro, cuando correspondiere. Asimismo, la liberación del importe de los gastos aludidos, será entregado al profesional Escribano interviniente, a la entrega de la Escritura debidamente inscrita en la Dirección General de los Registros Públicos.

Parágrafo único: cuando el inmueble a hipotecar es propiedad de la CAJUBI y el Consejo de Administración haya dispuesto la venta del mismo a un Afiliado con garantía hipotecaria o fiduciaria, se podrá realizar el correspondiente desembolso del préstamo y el simultáneo cobro, previa firma de contrato, conforme a las condiciones establecidas en el mismo, con firma certificada por escribanía incluyendo el compromiso de constitución de la garantía real, una vez cumplidos los trámites anuales de exoneración de impuestos municipales realizados por la CAJUBI.

**Art. 40°.** El monto máximo a conceder de préstamo para esta modalidad es el setenta y cinco (75%) del valor de tasación del inmueble. En los casos que el préstamo sea para construcción, ampliación, refacción y/o mejoramiento de la vivienda propia del Afiliado, la CAJUBI podrá financiar hasta el 100%.

**Art. 41°.** El Préstamo Hipotecario o con garantía Fiduciaria será otorgado al Afiliado con una antigüedad laboral mínima de un (1) año, la capacidad de pago máxima será del 50% del salario más anuenio.

**Art. 42°.** El Préstamo Hipotecario será otorgado teniendo en consideración los arts. 17°, 20°, 26° y 27° del presente reglamento y de acuerdo a las Tasas de Interés aprobadas por el Consejo de Administración, a propuesta de la Gerencia Ejecutiva.



## TITULO VIII - PRÉSTAMO PRENDARIO

- Art. 43°.** El Préstamo Prendario para Automóviles, será destinado única y exclusivamente para adquisición de vehículos 0 KM, para lo cual el Afiliado deberá presentar una carta oferta emitida por la concesionaria.
- Art. 44°.** La CAJUBI podrá firmar convenios con los Concesionarios para obtener beneficios para los Afiliados y/o CAJUBI.
- Art. 45°.** La garantía del Préstamo Prendario para Automóviles, será bajo la modalidad prendaria a favor de CAJUBI.
- Art. 46°.** El monto máximo a financiar del Préstamo Prendario para Automóviles, será hasta G. 450.000.000, sujeto a análisis crediticio de su capacidad de pago.
- Art. 47°.** La antigüedad mínima deberá ser de un (1) año y la capacidad máxima de pago será del cincuenta por ciento (50%) de los ingresos del Afiliado, compuesto por el Salario más Anuenio para los Activos y para los Jubilados y/o Pensionados el Haber Jubilatorio y/o Pensión.
- Art. 48°.** El vehículo deberá gravarse con prenda o restricción de venta como garantía de préstamo y será asegurado contra todo riesgo por una suma, como mínimo, igual al monto del valor de la oferta al momento del otorgamiento del préstamo. La Póliza respectiva será endosada a favor de la CAJUBI a fin de que, en caso de producirse el siniestro total, la Compañía de Seguro abone la indemnización que corresponda a la CAJUBI, en concepto de amortización de capital e intereses y demás gastos que hubiere. Una vez cubierta las acreencias, y quedará algún saldo, el mismo será devuelto al Afiliado. El Afiliado se obliga a renovar el Seguro del vehículo hasta tanto dure el plazo de su deuda y endosarlo a favor de la CAJUBI. Esta condición deberá estar establecida en la escritura prendaria a realizarse vía escribano público designado por el Afiliado, de la lista de profesionales autorizados por la CAJUBI.
- Art. 49°.** El desembolso será realizado a la cuenta bancaria de la concesionaria que realizó la oferta del vehículo. El Afiliado deberá indicar por escrito los datos bancarios de la Concesionaria para la transferencia.
- Art. 50°.** El Préstamo Prendario será otorgado teniendo en consideración los arts. 13°, 15° y 18° del presente reglamento y de acuerdo a las Tasas de Interés para este tipo de Préstamos, aprobadas por el Consejo de Administración, a propuesta de la Gerencia Ejecutiva.

## TITULO IX - COMPRA DE DEUDA

- Art. 51°.** El objeto de esta modalidad es fomentar la salud financiera de los Afiliados, promoviéndose el equilibrio y regularización financiera de los compromisos asumidos. Se pretende brindar soporte financiero a aquellos Afiliados que busquen mejorar las condiciones financieras de los préstamos que poseen en otras instituciones financieras.
- Art. 52°.** La CAJUBI habilitará la modalidad "Compra de Deuda", que será destinada única y exclusivamente para la cancelación de deudas contraídas por Afiliados, en otras entidades financieras y comerciales legítimamente constituidas de reconocida trayectoria en sus respectivos rubros establecidas en territorio nacional, a entera satisfacción de la CAJUBI, que

elaborará una lista de personas jurídicas donde se podrán realizar operaciones de esta naturaleza, siempre que la deuda tenga una antigüedad mínima de seis (6) meses.

- Art. 53°.** Se podrá acceder a la modalidad de “Compra de Deuda” una vez cada doce (12) meses, siempre y cuando el Afiliado cumpla con todos los requisitos que lo habiliten a realizar préstamos. La capacidad de pago para compra de deuda será excepcionalmente hasta el 60% (sesenta por ciento), únicamente aplicable a esta modalidad.
- Art. 54°.** Los plazos y las tasas de interés aplicables a estos préstamos serán los mismos que los establecidos para los préstamos personales.
- Art. 55°.** El Afiliado deberá presentar el detalle de deudas a ser adquiridas por la CAJUBI, emitida por la institución acreedora, que contemple entre otras cosas, moneda, capital inicial, saldo de capital, plazo y garantías.
- Art. 56°.** El desembolso será vía cheque a cada una de las entidades financieras, o por transferencia a las cuentas bancarias de las instituciones contempladas en el detalle de deudas. El Afiliado deberá indicar por escrito los datos bancarios para la transferencia.

## **TITULO X - PRÉSTAMOS CONCEDIDOS PREVIO ANÁLISIS INDIVIDUAL DE RIESGO POR OPERACIÓN**

- Art. 57°.** Aquellas solicitudes de préstamo cuya concesión implique un mayor riesgo crediticio para la CAJUBI, con indicadores y/o situaciones económicas y financieras diferentes a las estipuladas para préstamos quirografarios o con garantía hipotecaria o fiduciaria, deberán indefectiblemente ser sometidas a análisis de riesgo individual, el que consistirá en criterioso análisis que busque satisfacer la necesidad del Afiliado y que necesariamente resulte en un negocio favorable a los intereses de CAJUBI, considerando los criterios de seguridad, rentabilidad y liquidez para la institución.

Parágrafo Único: para cada operación se deberá realizar el flujo financiero por todo el periodo de la operación, así como los mitigantes de riesgos, teniéndose en cuenta todos los ingresos y todas las obligaciones financieras del Afiliado, verificables, debiendo quedar obligatoriamente un superávit positivo incluyendo la cuota del préstamo solicitado.

- Art. 58°.** Para estos casos, se realizará un análisis integral de riesgo crediticio, compuesto por la verificación documental y respaldatoria de todos los activos, pasivos, ingresos y egresos del Afiliado, que deberá formar parte de la solicitud. El área encargada de realizar los análisis de riesgos crediticios, será la División de Relacionamiento y Préstamo.
- Art. 59°.** Las solicitudes presentadas por Afiliados, eventualmente, podrán arrojar un riesgo residual crediticio decreciente (RRC), definido como la diferencia entre el capital de la operación solicitada menos la suma de aportes más término de función, verificado mes a mes, identificándose el tiempo por el cual se estará asumiendo dicho riesgo.  
 $RRC = \text{capital de la operación solicitada} - (\text{Aportes} + \text{TF})$   
En el análisis de cada solicitud, se deberá calcular el tiempo por el cual se estaría asumiendo el riesgo residual crediticio que no podrá ser mayor a 1 año para operaciones con garantía quirografaria y deberán obligatoriamente aplicarse prima de riesgo. Para periodos mayores a 1 año, se deberá presentar obligatoriamente codeudoría de Afiliados que sea verificable, debitable y ejecutable para la CAJUBI más garantía real a satisfacción de la institución. Para

estos casos objeto del presente artículo, se respetará la capacidad de pago, pudiendo ajustarse el plazo de la operación.

**Art. 60°.** Se podrá considerar como ingreso familiar para una operación la suma de las remuneraciones verificables, debitables y ejecutables para CAJUBI, de aquellos Afiliados que tengan relación con el Afiliado solicitante hasta primer grado de consanguinidad y/o afinidad y que de ello resulte en responsabilidad formal, a través de instrumento solidario.

**Art. 61°.** La CAJUBI, para la aceptación de una solicitud, podrá solicitar y condicionar la aprobación, a la constitución de diferentes tipos de garantía a satisfacción de ésta en una operación, pudiendo ser: codeudorías solidarias con ingresos comprobables, debitables y ejecutables, garantía real compuesta por inmueble, primas de riesgos en tasas de interés y pólizas de seguro endosadas a favor de CAJUBI u otra que a entera aceptación de CAJUBI, que mitiguen el riesgo crediticio. La CAJUBI en todos los casos establecerá el tipo de garantía y/o condicionamientos para una operación con análisis de riesgo crediticio.

**Art. 62°.** Para los efectos de esta disposición se consideran operaciones con riesgo crediticio aquellas solicitudes dónde la suma del saldo de capital vigente al momento de la solicitud más el monto solicitado supere:

- a) La garantía compuesta por “aportes más indemnización por término de función” en préstamos personales, para Afiliados Activos;
- b) La cobertura de los seguros de vida vigentes, para Afiliados Jubilados y Pensionados;
- c) La capacidad de pago y plazos previstos;

En cada operación solicitada, se requerirán documentos adicionales, se podrán establecer garantías adicionales y proponer variaciones en tasas de interés en función al riesgo, siempre que resulte en beneficio para la CAJUBI.

**Art. 63°.** Para las solicitudes de préstamos que se encuentren dentro de la cobertura compuesta por aportes más Indemnización por Término de Funciones para los Afiliados Activos y el seguro de vida para los Afiliados Jubilados y Pensionados, se podrá incrementar la tasa de interés sobre el capital que excede la capacidad de pago del 50%. La tasa de interés a ser fijada deberá ser por lo menos 2% (dos por ciento) superior a la tasa del plazo para préstamos personales aplicada durante el análisis, capacidad de pago y a los riesgos, limitada siempre al tope máximo de tasas legales publicadas por el Banco Central del Paraguay.

Parágrafo 1°: Cuando la CAJUBI considere necesaria la constitución de garantía hipotecaria o fiduciaria en una operación identificada con riesgo crediticio superior a las condiciones usuales, el inmueble deberá tener un valor de tasación por los menos dos (2) veces superior al monto solicitado.

**Art. 64°.** Será documentación obligatoria para el análisis de riesgo crediticio, cuando corresponda:

- a) Comprobantes de ingresos originales de la ITAIPU, de la CAJUBI y/o de Instituciones previsionales con las cuales la CAJUBI tenga convenio firmado, u otras instituciones previsionales.
- b) Copia de título de propiedad de inmueble/es declarado/s cuando corresponda.
- c) Copia de extractos de cuentas bancarias dónde se desembolsa el salario o haber jubilatorio.
- d) Copia de extracto general de préstamos y/o tarjetas en otras instituciones financieras.
- e) Referencias personales, comerciales y financieras (Informconf, infocheck u otros).
- f) Cualquier otra documentación que se considere necesario para el análisis.

**Art. 65°.** La CAJUBI, en el proceso de análisis y concesión de una solicitud, se reserva todo el derecho de rechazar una operación solicitada que fuera sometida a su consideración. En ningún caso, el análisis de la operación representa aprobación alguna por parte de la CAJUBI.

## **TITULO XI - PRÉSTAMO DINÁMICO**

**Art. 66°.** El préstamo "DINAMICO" tiene como objeto brindar financiación al Afiliado para recursos financieros destinados a satisfacer necesidades en bienes, servicios u otros.

**Art. 67°.** Los importes a ser solicitados serán fijos y estarán determinados por la tabla de cuotas determinadas por la CAJUBI para préstamo Dinámico.

**Art. 68°.** El préstamo "DINAMICO" será aplicado independientemente a la capacidad de pago del Afiliado, una vez verificada la capacidad financiera de repago de la cuota. Para el análisis de la capacidad se tendrá en cuenta dependiendo del tipo de Afiliado:

- Afiliados Activos: el promedio de los 6 (seis) últimos recibos de salario de la ITAIPU o de la CAJUBI, dónde consten el importe efectivo pagado. Se excluirán los rubros percibidos en concepto de Auxilio de Alimentación, Auxilio de Educación y gastos referentes a reembolsos médicos.
- Afiliados Jubilados y Pensionados: se verificarán en el sistema SAP los importes pagados de los últimos 6 meses, excluyéndose los gastos por reembolsos médicos y devoluciones de cualquier índole.

Parágrafo Único: Capacidad financiera se define como la diferencia entre el ingreso neto percibido y acreditado (minuyendo) menos la cuota del importe solicitado (sustraendo), dónde indefectiblemente deberá ser positivo.

**Art. 69°.** Las cuotas de este tipo de préstamo afectarán a la capacidad comprometida del Afiliado para futuros préstamos que solicite a CAJUBI.

**Art. 70°.** Son sujetos a créditos del préstamo dinámico:

- a) Afiliados Activos con contrato indeterminado tanto de ITAIPU Binacional como de la CAJUBI. A partir de 1 (un) año de antigüedad laboral.
- b) Afiliados Activos con contrato especial hasta el monto compuesto por su aporte más la indemnización por término de funciones.
- c) Afiliados Jubilados y Pensionados, con debida cobertura de los seguros de vida.

En todos los casos para cada solicitud realizada de "Préstamo Dinámico", el Afiliado deberá firmar la autorización expresa a la CAJUBI para solicitar informes confidenciales (Informconf, infocheck u otras empresas del rubro).

**Art. 71°.** Complementariamente a lo establecido en el Art. 2 del presente Reglamento, no serán sujetos a créditos del Préstamo Dinámico:

- a) Afiliados con Demandas, remates, inhabilitaciones de cuentas y operaciones morosas en entidades financieras y comerciales, cuyo registro figure en los informes confidenciales de Informconf, infocheck u otras empresas del rubro.
- b) Los Afiliados que posean descuentos judiciales informados por la ITAIPU Binacional o CAJUBI que afecten el cobro de las cuotas.

**Art. 72°.** El Afiliado tendrá derecho al acceso de un (1) préstamo dinámico. Este préstamo no podrá ser cancelado por otro préstamo, ni cancelar otro préstamo. No podrá ser refinanciado por otro

préstamo. El Afiliado podrá cancelar parcial o totalmente esta obligación una vez abonada la primera cuota.

**Art. 73°.** El Afiliado deberá solicitar el préstamo “DINAMICO” en las oficinas de la División de Relacionamiento y Préstamos, indicando explícitamente el monto, destino y plazo requerido.

**Art. 74°.** El sistema de amortización a aplicar será el Sistema Francés, con cuotas iguales, constantes y mensuales, con débito automático de salarios y/o haber jubilatorio. Dependiendo de la fecha de liquidación, la primera cuota podrá ser de valor distinto a las restantes.

## **TITULO XII - PRÉSTAMO EXPRESS**

**Art. 75°.** El Préstamo “CAJUBI Express” tiene como objeto brindar al afiliado el acceso a bienes y/o servicios cuya finalidad es específicamente el consumo.

**Art. 76°.** Se define como consumo, la aplicación en los siguientes bienes y/o servicios:

- Compra de electrodomésticos y/o dispositivos electrónicos.
- Reparaciones, mantenimiento o service de vehículos.
- Compra de repuestos y piezas; y
- Otros

La CAJUBI podrá realizar acuerdos con casas comerciales para la implementación de esta modalidad de Préstamo, para beneficio del afiliado.

**Art. 77°.** El monto mínimo a otorgar es de  $\text{C}\$1.000.000$  (un millón) y el monto máximo de hasta  $\text{C}\$20.000.000$  (veinte millones) acumulado. El afiliado tendrá derecho al acceso de 1 (un) sólo préstamo Express, no pudiendo tener activo más de uno, independientemente de su capacidad de pago.

**Art. 78°.** Los préstamos bajo la modalidad “CAJUBI EXPRESS”, por la naturaleza del destino, no podrán ser amortizados parcialmente ni cancelados con otros préstamos otorgados por CAJUBI. Se podrá cancelar totalmente en el momento que el afiliado desee. La solicitud de dicho préstamo no contempla la cancelación de ningún préstamo vigente.

**Art. 79°.** El sistema de amortización a aplicar será el Sistema Francés, con cuotas iguales, constantes y mensuales, con débito automático de salarios y/o haber jubilatorio.

**Art. 80°.** El préstamo “CAJUBI Express” será aplicado independiente a la capacidad de pago del afiliado, no obstante, las cuotas de este tipo de préstamo afectarán a la capacidad comprometida del afiliado para futuros préstamos que solicite a CAJUBI.

**Art. 81°.** Complementariamente a lo establecido en el Art. 2 del presente Reglamento, no serán sujetos a créditos del Préstamo CAJUBI Express:

- a) Cuando del análisis de la solicitud de préstamo se verifica un riesgo elevado en cuanto al cumplimiento de su obligación futura.

## **TITULO XIII - PROCESO DE TÉRMINO DE FUNCIONES**

**Art. 82°.** Cuando la ITAIPU/CAJUBI solicita el estado de cuenta del Afiliado que se jubilará, la CAJUBI deberá emitir tres tentativas de la deuda total, sujeta a los siguientes:

- a) Si la fecha de término de función es entre los días 01 y 20 del mes, inclusive, la primera tentativa cerrará a ese fin de mes.
- b) Si la fecha de término de función es entre los días 21 y 31 del mes, inclusive, la primera tentativa cerrará al siguiente fin de mes.

**Art. 83°.** En caso de muerte del Afiliado, se comunicará un único estado de cuenta a la fecha del fallecimiento. La deuda devengará intereses hasta el día del deceso del Afiliado.

**Art. 84°.** Al momento del Término de Función de un Afiliado, su deuda deberá ser cancelada totalmente. En caso que los fondos provenientes de la indemnización por término de función no cubran toda la deuda, el importe faltante se podrá abonar totalmente por tesorería, considerándose exigible en un solo pago la totalidad de la deuda o caso contrario se deberá descontar del haber jubilatorio o haber de Pensión a percibir por el Afiliado, manteniéndose el plazo y la tasa, disminuyendo el valor de la cuota.

**Art. 85°.** La cancelación de la deuda por término de función de Afiliados Activos se realizará de la siguiente manera:

- a) Si el importe abonado por la ITAIPU/CAJUBI, no contempla el pago de la cuota del mes de cierre, se deberá cancelar la deuda a fin de mes.
- b) Si no se cumple el inciso a), se deberá cancelar la deuda a la fecha de recepción del importe abonado por la ITAIPU/CAJUBI.

**Art. 86°.** En caso de fallecimiento del Afiliado, se realizará el cierre de la deuda al día del fallecimiento conforme estado de cuenta emitido. En caso de existir un saldo sin cobertura será abonado por el/la pensionado/a y cuando corresponda, por los aportes sujetos a devolución a los herederos.

Parágrafo Único: En caso de fallecimiento de Afiliados Activos, se cobrará a la Aseguradora y de existir un saldo se cobrará del Término de Función, en ese orden de prelación.

#### **TITULO XIV - DISPOSICIONES GENERALES**

**Art. 87°.** El cálculo del interés de la primera cuota, se hará en función a la fecha prevista para el desembolso del préstamo y el interés efectivamente devengado a la fecha del primer vencimiento.

**Art. 88°.** Los plazos acordados según el plan de préstamo, dejarán de correr, y el pago de la deuda se tornará exigible, cuando el Afiliado dejare de pagar tres (3) cuotas consecutivas de amortización sin causa justificada, conforme a la clasificación de la Cartera Morosa aprobada por el Consejo de Administración.

**Art. 89°.** Se establece sobre las cuotas vencidas de los préstamos otorgados por la CAJUBI, el interés punitivo del treinta por ciento (30%) treinta por ciento de la tasa pactada, además del interés moratorio hasta la fecha de pago.

**Art. 90°.** El Afiliado podrá amortizar desde un mínimo del diez (10%) del saldo del capital una vez abonada la primera cuota. El saldo deudor será considerado como un nuevo préstamo, manteniéndose el número de cuotas restantes y la tasa de interés inicialmente pactada.

**Art. 91°.** En caso que la CAJUBI haya adquirido un Seguro de Cancelación de Deudas, el Afiliado Jubilado/Pensionado deberá adherirse a este a su propio cargo y costo en las condiciones establecidas en las mismas. Se podrá endosar el Certificado individual del Seguro de Vida Colectivo, contratado por la ITAIPU Binacional para sus empleados, a su elección, en cuyo caso el monto solicitado y la suma de los saldos adeudados no podrán sobrepasar a la cobertura de la Póliza.

- Art. 92°.** En casos de préstamos concedidos con anterioridad o por análisis individual de riesgo por operación, cuyos saldos excedan el seguro colectivo de ITAIPU, la CAJUBI podrá contratar un seguro complementario por la diferencia, endosado a favor de está. El Afiliado Jubilado/Pensionado deberá adherirse a este a su propio cargo y costo en las condiciones establecidas en el párrafo anterior.
- Art. 93°.** En caso del Afiliado que dejare de serlo y solicitare la devolución de sus aportes, éstos serán aplicados a la amortización de deuda que tuviere con la CAJUBI, conservando su régimen crediticio en caso de que no cubran la totalidad de la misma.
- Art. 94°.** En la solicitud de préstamo, el Afiliado autorizará el descuento de su Remuneración Fija (Salario, Haber Jubilatorio o Pensión) a favor de la CAJUBI, las cuotas de amortización mensual, así como de su liquidación final por Término de Funciones, cuando por motivos de jubilación sea solicitado por ITAIPU el estado de cuenta. En caso de Término de Funciones, la CAJUBI proporcionará el cálculo con 3 fechas tentativas de cobro, con valor último día de cada mes, para el procesamiento por parte de la ITAIPU de la liquidación final de haberes del Afiliado.
- Art. 95°.** A fin de garantizar el cobro de las cuotas:
- El Afiliado Activo autorizará a la CAJUBI a descontar mensualmente de sus remuneraciones regulares el monto de las cuotas adeudadas y eventualmente en caso de mora o cancelación de la deuda, a descontar de todos y/o cualquier ingreso adicional que obtenga como empleado de la ITAIPU Binacional o de la CAJUBI (incluyendo, pero no limitados a: horas extras, gratificación por función, gratificación incorporada, participación en los resultados, conciliación de intereses CCCT, liquidación individual de vacaciones, liquidación por término de funciones, aportes a la CAJUBI, otros.) o a ejecutar plenamente las garantías ofrecidas, junto con los intereses compensatorios, moratorios y punitivos que correspondan, sin perjuicio a que la CAJUBI inicie las acciones judiciales pertinentes.
  - El Afiliado Jubilado/Pensionado autorizará a la CAJUBI a descontar mensualmente de sus haberes o pensiones regulares el monto de las cuotas acordadas y, eventualmente en caso de mora y hasta la regularización o cancelación de la deuda, a descontar de todos y/o cualquier beneficio como jubilado/s o pensionado/s de la CAJUBI (incluyendo, pero no limitados a: Abono Anual, otros.) o a ejecutar plenamente las garantías ofrecidas, junto con los intereses compensatorios, moratorios y punitivos que correspondan, sin perjuicio a que la CAJUBI inicie las acciones judiciales pertinentes.
- Art. 96°.** La Gerencia Ejecutiva fijará los días de desembolso de los préstamos, conforme al flujo de caja e informará al Consejo de Administración lo actuado.
- Art. 97°.** La CAJUBI podrá recabar información de los Afiliados por los medios que considere necesario, para certificar sus datos y/o estado comercial, y la incorporación de sus datos en el registro de morosos en caso de atraso superior a los 90 días en el pago de sus obligaciones con la CAJUBI.
- Art. 98°.** En caso de desestimación del préstamo concedido, el Afiliado abonará el importe estipulado por “Gastos Administrativos”, equivalente a 1 jornal mínimo.
- Art. 99°.** La CAJUBI podrá incorporar dentro de su abanico de productos otros sistemas de préstamos que en esencia mantendrán las condiciones establecidas en este reglamento.
- Art. 100°.** La Gerencia Ejecutiva se reserva el derecho de verificar y fiscalizar la inversión del crédito que hubiere acordado, a objeto de evitar su aplicación a usos ajenos a los propósitos para los que fuera concedido.

**Art. 101°.** La CAJUBI podrá incorporar adicionalmente otros sistemas de cobertura crediticia.

**Art. 102°.** Los préstamos serán otorgados conforme disponibilidades aprobadas por el Consejo de Administración.

**Art. 103°.** Los casos no previstos serán resueltos por el Consejo de Administración.

---

Aprobado por el Consejo de Administración, según Acta de Reunión Ordinaria N° 03/2023 del 21 de junio de 2023

Lic. Víctor E. Vuyk Aranguren  
Vicepresidente

Ing. Robert O. Noguera Palacios  
Presidente

Ing. Rulfo R. Velilla Aguilera  
Consejero

Ing. Ramón Sienna Klein  
Consejero

Lic. Maura Lucia Olazar  
Consejera

Ing. Rubén E. Auad Benítez  
Consejero

Ing. Rodrigo Orué Cáceres  
Consejero

Abog. Edgar Adorno Romero  
Consejero

Abg. Christian R. Báez Quintana  
Consejero



**TITULO XV - ANEXO I**
**TASAS**

Tasa Nominal - Plazos (meses)	12	24	36	48	60	120
Préstamos Personales	10,00%	10,50%	11,00%	11,50%	12,00%	12,50%
Préstamo de Emergencia	10,00%	10,50%	11,00%	11,50%	12,00%	12,50%
Préstamo Express	18,00%	18,00%	21,996%	24,00%		
Préstamo Dinámico	12,32308%	13,97273%	15,68152%	17,27979%	19,10798%	
Préstamo Prendario	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	
Préstamo por Riesgo de Operación	12,00%	12,50%	13,00%	13,50%	14,00%	14,50%
Préstamo Anticipado	10,00%					
Préstamo Hipotecario	11,00%	11,00%	11,00%	11,00%	11,00%	12,00%
Ventas Inmuebles	11,00%	11,00%	11,00%	11,00%	11,00%	12,00%

**TITULO XVI - ANEXO II**
**PLAZOS**

<b>Afiliados Jubilados y Pensionados</b>	
<b>Requisito de edad máxima para acceder a meses de financiación por préstamos</b>	
<b>Modalidad</b>	<b>Plazo en Meses</b>
Préstamos Personales	Hasta 120 meses sin Límite de Edad
Préstamo de Emergencia	Hasta 120 meses sin Límite de Edad
Préstamo Express	Hasta 48 meses sin Límite de Edad
Préstamo Dinámico	Hasta 60 meses sin Límite de Edad
Préstamo Prendario	Hasta 60 meses sin Límite de Edad
Préstamo Anticipado	Hasta 12 meses sin Límite de Edad
Préstamo Hipotecario	Hasta 120 meses sin Límite de Edad
Préstamos por Riesgo de Operación	Hasta 120 meses sin Límite de Edad

<b>Afiliados Activos</b>										
<b>Requisito de antigüedad laboral para acceder a meses de financiación por préstamos</b>										
<b>Plazo en Meses</b>	<b>12</b>	<b>24</b>	<b>36</b>	<b>48</b>	<b>60</b>	<b>72</b>	<b>84</b>	<b>96</b>	<b>108</b>	<b>120</b>
<b>Préstamos Personales</b>	1 año de antigüedad laboral	2 años de antigüedad laboral	3 años de antigüedad laboral	4 años de antigüedad laboral	5 años de antigüedad laboral	6 años de antigüedad laboral	7 años de antigüedad laboral	8 años de antigüedad laboral	9 años de antigüedad laboral	10 años de antigüedad laboral
<b>Préstamos de Emergencia</b>	1 año de antigüedad laboral	2 años de antigüedad laboral	3 años de antigüedad laboral	4 años de antigüedad laboral	5 años de antigüedad laboral	6 años de antigüedad laboral	7 años de antigüedad laboral	8 años de antigüedad laboral	9 años de antigüedad laboral	10 años de antigüedad laboral
<b>Préstamos Express</b>	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral						
<b>Préstamos Dinámico</b>	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral					
<b>Préstamos Prendario</b>	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral					
<b>Préstamos Anticipado</b>	1 año de antigüedad laboral									
<b>Préstamos Hipotecario</b>	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral	1 año de antigüedad laboral
<b>Préstamos por Riesgo de Operación</b>	1 año de antigüedad laboral	2 años de antigüedad laboral	3 años de antigüedad laboral	4 años de antigüedad laboral	5 años de antigüedad laboral	6 años de antigüedad laboral	7 años de antigüedad laboral	8 años de antigüedad laboral	9 años de antigüedad laboral	10 años de antigüedad laboral

**TITULO XVII - ANEXO III**  
**CUOTERO**

<b>Préstamo Dinámico</b>					
<b>Plazo Mensual</b>	<b>12</b>	<b>24</b>	<b>36</b>	<b>48</b>	<b>60</b>
<b>Tasa Anual</b>	<b>12,32%</b>	<b>13,97%</b>	<b>15,68%</b>	<b>17,28%</b>	<b>19,11%</b>
<b>Desembolso</b>	<b>Cuota</b>	<b>Cuota</b>	<b>Cuota</b>	<b>Cuota</b>	<b>Cuota</b>
<b>10.000.000</b>	890.000	480.000	350.000	290.000	260.000
<b>20.000.000</b>	1.780.000	960.000	700.000	580.000	520.000
<b>30.000.000</b>	2.670.000	1.440.000	1.050.000	870.000	780.000
<b>40.000.000</b>	3.560.000	1.920.000	1.400.000	1.160.000	1.040.000
<b>50.000.000</b>	4.450.000	2.400.000	1.750.000	1.450.000	1.300.000
<b>60.000.000</b>	5.340.000	2.880.000	2.100.000	1.740.000	1.560.000
<b>70.000.000</b>	6.230.000	3.360.000	2.450.000	2.030.000	1.820.000
<b>80.000.000</b>	7.120.000	3.840.000	2.800.000	2.320.000	2.080.000
<b>90.000.000</b>	8.010.000	4.320.000	3.150.000	2.610.000	2.340.000
<b>100.000.000</b>	8.900.000	4.800.000	3.500.000	2.900.000	2.600.000