



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITO

Edición:
Marzo 2019

ASOCIACION SOLIDARISTA DE EMPLEADOS DE SCOTIABANK DE COSTA RICA Y AFINES S.A (ASOSCOTIABANK)

INTRODUCCION

La Junta Directiva de la Asociación Solidarista de Empleados de Scotiabank de Costa Rica S.A. y Afines, (ASOSCOTIABANK), con fundamento en las facultades que le confiere el artículo 49 de la Ley de Asociaciones Solidaristas, número 6970, dicta el siguiente Reglamento de Crédito, para regular la actividad crediticia entre la Asociación y sus asociados, de una manera más eficiente.

REGLAMENTO DE CREDITO

CAPITULO PRIMERO

DEFINICIONES

ARTICULO 1°. DE LOS DEFINICIONES. En este Reglamento de Crédito se utilizarán los siguientes términos, que se proceden a definir:

- a) **Ley:** Ley de Asociaciones Solidaristas No. 6970.
- b) **Asociación:** Asociación Solidarista de Empleados de Scotiabank de Costa Rica S.A. y Afines.
- c) **Estatutos:** Estatutos de la Asociación Solidarista de Empleados de Scotiabank de Costa Rica S.A. y Afines.
- d) **Reglamento:** Reglamento de Crédito de la Asociación Solidarista de Empleados de Scotiabank de Costa Rica S.A. y Afines.
- e) **Asamblea:** Asamblea General Ordinaria o Extraordinaria de la Asociación Solidarista de Empleados de Scotiabank de Costa Rica S.A. y Afines.
- f) **Junta Directiva:** Junta Directiva de la Asociación Solidarista de Empleados de Scotiabank de Costa Rica S.A. y Afines.
- g) **Asociado:** Miembro afiliado de la Asociación Solidarista de Empleados de Scotiabank de Costa Rica S.A. y Afines.
- h) **Empresa:** Scotiabank de Costa Rica S.A. y sus empresas afines, las cuales constituyen la parte patronal de la Asociación Solidarista de Empleados de Scotiabank de Costa Rica S.A. y Afines.
- i) **Ahorro Personal:** Monto que aporta el asociado correspondiente al 5% sobre el salario nominal, cuyo porcentaje fue aprobado por Asamblea y establecido en los Estatutos de la



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITO

Edición:
Marzo 2019

Asociación, el cual es deducido del salario reportado por el Banco a la Caja Costarricense del Seguro Social.

- j) **Aporte Patronal:** Monto correspondiente al 4% del salario de cada asociado entregado por Scotiabank de Costa Rica y cualquier otra de las empresas afines a ésta a ASOSCOTIABANK, por concepto de adelanto del pago de cesantía.
- k) **Ahorro Extraordinario:** Ahorro voluntario que realiza un afiliado de la Asociación Solidarista de Empleados de Scotiabank de Costa Rica S.A. y Afines.
- l) **Excedentes:** Beneficio económico producto de la gestión administrativa de la Junta Directiva de la Asociación Solidarista de Empleados de Scotiabank de Costa Rica S.A. y Afines, que se distribuye de manera proporcional al término de cada año fiscal, tomando en cuenta el ahorro personal y el aporte patronal del asociado.
- m) **Comité de Crédito:** Órgano dependiente de la Junta Directiva de la Asociación Solidarista de Empleados de Scotiabank de Costa Rica S.A. y Afines, encargado de realizar los estudios de crédito, decidir, emitir, y comunicar el dictamen respectivo a la Junta Directiva para su correspondiente aprobación.
- n) **Crédito:** Contrato mercantil de arrendamiento de dinero realizado entre por la Asociación Solidarista de Empleados de Scotiabank de Costa Rica S.A. y Afines, a cualquiera de sus asociados, que sean sujetos de crédito, sujeto de acuerdo a lo establecido en este Reglamento de Crédito, produciendo un beneficio económico para la asociación antes mencionada.
- o) **Nivel de endeudamiento:** Porcentaje máximo de los ingresos netos de un asociado y su núcleo familiar inmediato (cuando aplique), que se puede utilizar para la atención de sus deudas personales. Dicho porcentaje no deberá superar el 50% de sus ingresos netos.

Cálculo de Nivel de Endeudamiento:

Salario Neto: Salario Bruto (-) CCSS y Banco Popular (-) Impuesto Renta

Nivel de endeudamiento = Deuda Total del Asociado / Salario Neto Mensual Asociado

Nota: Para este cálculo se toma en cuenta las deudas propias, así como en las que el asociado funge como fiador y/o codeudor. El nivel de endeudamiento debe considerar la deuda total del asociado tanto a nivel externo como interno, es decir el nivel de endeudamiento total.

- p) **Cuota:** Pago quincenal consecutivo y ajustable de los créditos otorgados, que comprende intereses, amortización, pólizas respectivas y otros gastos según sea el caso, deducible del salario a través de la planilla, y será establecida en relación con el monto solicitado, la tasa de interés inicial y el plazo.



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITOEdición:
Marzo 2019

- q) **Desembolso:** Entrega de dinero otorgado en calidad de préstamo por medio de los mecanismos establecidos por la administración (cheques, transferencias electrónicas y/o pagos en efectivo).
- r) **Ahorro Disponible:** Ahorro personal del asociado menos los saldos de los créditos que hayan sido garantizados con este mismo ahorro, según este Reglamento.
- s) **Exposición máxima sobre ahorro:** Monto máximo de crédito que puede llegar a tener una persona asociada según su ahorro personal obrero. Dicho monto no podrá exceder la relación de 2 veces el ahorro personal de cada asociado. Los montos que tenga a favor la persona asociada por concepto de Ahorro a la Vista, Ahorro Navideño y cualquier cuenta especial de ahorros, ingresos por inversiones, así como las cuentas referidas a ajustes patrimoniales producto de re-avalúos de activos, no serán considerados como parte del ahorro personal para efectos de cálculo de la exposición máxima. Este índice deberá ser revisado y avalado por el Comité de Crédito y Junta Directiva al menos una vez al año.
- t) **Relación Cuota Ingreso:** Porcentaje máximo del ingreso neto del asociado y su núcleo familiar inmediato (cuando corresponda), destinado la atención de c/uno de sus préstamos personales. Dicho porcentaje será de máximo un 25% para cada operación individual y 50% sobre el endeudamiento total del asociado.
- u) **Administración:** Son los colaboradores de ASOSCOTIABANK, liderada por el Gerente General.
- v) **Tasa Básica Pasiva, TBP:** Tasa de referencia del Banco Central de Costa Rica que se utilizará para cálculo de las cuotas de los préstamos.
- w) **Aporte global:** Aporte Patronal más Aporte Personal del asociado.
- x) **Núcleo Familiar Inmediato:** Corresponde al núcleo familiar del Asociado conformado por el conyugue, hijos, padres y hermanos.
- y) **Fiador Solidario:** Persona física que garantiza solidariamente el pago de las obligaciones crediticias contraídas por el Asociado ante Asoscotiabank en caso de que éste último incumpla con dichas obligaciones en tiempo y forma.

CAPITULO SEGUNDO POLITICA Y OBJETIVOS

ARTICULO 2°. DE LA POLITICA GENERAL DE CREDITO. Administrar el presupuesto aprobado por la Junta Directiva para satisfacer las necesidades crediticias de los asociados, de forma integral y objetiva. Así como asegurarse el uso debido de los fondos prestados y el retorno de los mismos, promoviendo un adecuado endeudamiento dentro de los asociados.

ARTICULO 3°. DE LOS OBJETIVOS DE LOS CREDITOS. Los objetivos perseguidos por la asociación al realizarse los diferentes tipos de crédito contenidos en este reglamento son:

- a) Procurar el desarrollo integral de sus asociados.



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITO

Edición:
Marzo 2019

- b) Contribuir a mejorar el nivel de vida de las personas asociadas.
- c) Contribuir con las personas asociadas en situaciones de emergencia, previo estudio.
- d) Contribuir el equilibrio financiero del asociado, con el fin de mantener una posición financiera saludable y sostenible.

ARTICULO 4°. DE LOS OBJETIVOS DEL REGLAMENTO. Los objetivos de este reglamento son:

- a) Establecer una manera equitativa de distribuir los fondos de la asociación destinados al otorgamiento de los diferentes tipos de créditos.
- b) Definir los procedimientos administrativos relacionados con el otorgamiento de los diferentes tipos de créditos vigentes para los asociados.
- c) Establecer los mecanismos de control necesarios para mitigar los riesgos propios de la actividad crediticia y de la gestión administrativa del otorgamiento de los créditos.
- d) Velar por el cumplimiento del retorno de los créditos otorgados en tiempo y forma, de acuerdo a los análisis realizados y demás variables consideradas para su respectiva aprobación con el fin de mitigar riesgos asociados.
- e) Mantener una cartera de crédito sana y diversificada entre las diferentes facilidades de crédito vigente y sus respectivos riesgos.

CAPITULO TERCERO

DE LAS FUNCIONES JUNTA DIRECTIVA Y ADMINISTRACION

ARTICULO 5. DE LA JUNTA DIRECTIVA Y SUS FUNCIONES. Es el órgano colegiado, nombrado por la Asamblea General, encargada de la administración de ASOSCOTIABANK. Las funciones de la Junta Directiva son:

- a) Revisar y aprobar el reglamento de crédito y sus reformas al menos dos veces al año o cuando se considere necesario, acorde a situaciones de mercado entre otras variables. El mismo es aprobado en sesión de junta directiva por mayoría de votos.
- b) Avalar o rechazar las apelaciones presentadas al comité de crédito o la administración sobre las resoluciones tomadas por dichas instancias en materia de crédito.

ARTICULO 6. DEL COMITÉ DE CREDITO Y SUS FUNCIONES. El Comité de Crédito será nombrado por la Junta Directiva durante el primer trimestre de cada año calendario con una vigencia de un año. En dicho comité deberá participar al menos un miembro de la Junta Directiva, quien tendrá la responsabilidad de presentar los casos ante los demás miembros de la Junta Directiva.



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITO

Edición:
Marzo 2019

El quórum se formará con la presencia de al menos tres de sus miembros, incluyendo al representante de junta directiva. Los acuerdos se tomarán por mayoría de votos. Una vez conformado dicho comité será informado a la administración y a los asociados mediante comunicado, emitido por la administración.

Las funciones del Comité de Crédito son:

- a) Recibir, analizar, aprobar o rechazar las solicitudes de crédito remitidas por la Administración.
- b) Remitir a la Junta Directiva las apelaciones recibidas contra sus resoluciones en los casos de créditos en los que aplique algún tipo de excepción, de acorde a lo establecido en este reglamento.
- c) Informar a la Junta Directiva acerca de las variaciones en las tasas de interés establecidas en las diferentes líneas de créditos vigentes, con el propósito de valorar y aprobar ajustes en caso de ser necesario.
- d) Revisar el presente reglamento al menos dos veces al año y presentar ante la Junta Directiva las respectivas recomendaciones para su aprobación o rechazo.
- e) Tomar la minuta y detalles de los casos discutidos durante cada sesión.
- f) Mantener la confidencialidad de los casos tratados.

ARTICULO 7°. DE LA ADMINISTRACION Y SUS FUNCIONES. La administración está conformada por los colaboradores de ASOSCOTIABANK, liderada por el Gerente General.

Las funciones de la Administración son:

- a) Recibir la solicitud de crédito en el formulario establecido para tal efecto y todos los documentos y requisitos establecidos por los estatutos de la Asociación y este reglamento de crédito.
- b) Estudiar las solicitudes de crédito presentadas, Sustentando ese estudio en los estatutos de ASOSCOTIABANK y el reglamento de Crédito vigente. El estudio de las solicitudes se fundamentará en la información y documentación sobre la situación financiera y el plan de inversión brindada por el solicitante.
- c) Aprobar, de previo, las solicitudes de crédito presentadas por los asociados, según lo estipulado en este Reglamento. Si existiere alguna solicitud que no se cumpla al reglamento deberá ser trasladada al Comité de Crédito con el análisis efectuado para que este tome la decisión final.
- d) Presentar a la Junta Directiva un informe mensual de todos los préstamos concedidos, de acuerdo como ésta lo solicite.
- e) Presentar a la Junta Directiva un informe mensual de los préstamos aprobados por el Comité de Crédito detallando las excepciones aprobadas.
- f) Velar por el debido registro, control y seguimiento de cada crédito desembolsado e identificar cualquier desviación a los lineamientos establecidos en el presente reglamento reportando de manera oportuna a la Junta Directiva.



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITO

Edición:
Marzo 2019

CAPITULO CUARTO REQUISITOS, TIPOS DE CREDITO Y SUS GARANTIAS

ARTICULO 8°. REQUISITOS PARA SER SUJETO DE CREDITO: Podrá ser sujeto de crédito y/o avalista todo aquel asociado o persona física que cumpla con los siguientes requisitos:

DEUDORES:

- a) Ser asociados activos de ASOSCOTIABANK con permanencia de al menos 3 meses de forma continua.
- b) Estar al día con todas las obligaciones con ASOSCOTIABANK y el Patrono.
- c) Completar el formulario de solicitud de crédito.
- d) Copia de la cedula vigente y legible
- e) Presentar copia de los dos últimos comprobantes de pago del salario.
- f) El asociado deberá presentar la declaración jurada de sus deudas dentro del sistema financiero nacional, así como cualquier otra obligación de carácter no regulado.
- g) Presentar comprobantes de respaldo de conformidad con el tipo de la facilidad requerida.
- h) Presentar boleta de autorización para consulta del sistema financiero nacional (CIC SUGEF).

FIADORES SOLIDARIOS:

- i) Copia de la cedula vigente y legible
- j) Constancia salarial emitida por el Patrono en el caso de los Asalariados. Cuando se trate de Profesionales Independientes deberá presentar Certificación de Ingresos emitida por un Contador Público con su respectiva hoja de trabajo de los últimos 12 meses y los estados de cuenta bancarios de los últimos seis meses. El CPA debe estar debidamente incorporado al Colegio correspondiente y con todas sus obligaciones al día con dicha institución.
- k) Presentar boleta de autorización para consulta del sistema financiero nacional (CIC SUGEF).
- l) El fiador deberá presentar la declaración jurada de sus deudas dentro del Sistema Financiero Nacional, así como cualquier otra obligación de carácter no regulado.
- m) Estar al día en todas sus obligaciones contraídas en el Sistema Financiero Nacional.
- n) Copia de recibo público para confirmar el domicilio físico.

ARTICULO 9. DE LOS TIPOS DE PRÉSTAMOS. Los tipos de préstamos que brindará ASOSCOTIABANK son los siguientes:



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITOEdición:
Marzo 2019

- a) **Préstamos para Gastos Personales:** Créditos cuyo objetivo de inversión no es necesario justificar, siempre y cuando La Administración considere lo contrario esto como medida para bajar el nivel de endeudamiento global. El monto a solicitar será de máximo máximo de 2 veces el ahorro personal. Cualquier monto superior quedará sujeto a la capacidad de pago del asociado con la incorporación de un fiador o codeudor a satisfacción de la Asociación.
- b) **Préstamos para Gastos Médicos:** Son los destinados a mejorar la salud de los asociados y su círculo familiar inmediato (padres, hijos, hermanos, cónyuge o compañero en unión libre judicialmente declarada). Se incluyen en esta línea todos aquellos procedimientos y/o tratamientos relacionados con la estética corporal.
- c) **Préstamos para financiamiento de Estudio:** Préstamos cuyos objetivos son: pago de matrícula, financiamiento de estudio, cursos, libros, útiles en general, equipo de cómputo destinados únicamente a la educación del asociado y núcleo familiar inmediato. Los préstamos para estudio una vez aprobados se podrán dar por adelantado para cubrir el período de matrícula correspondiente, (sea mensual, bimensual, trimestral, cuatrimestral o semestral) con la presentación del plan de estudios correspondiente por parte del centro o educación educativa correspondiente.
- d) **Préstamos para Vehículo***:** Son los destinados a:
- Compra de vehículo nuevo y usado hasta 10 años al modelo actual
 - Cancelación de deuda por compra de vehículo usado con un máximo de 10 años de antigüedad al modelo actual.
- Nota**:** *En caso de vehículos híbridos o de marcas no reconocidas a nivel de mercado, los casos serán valorados a nivel Junta Directiva y el respectivo Comité para su aprobación o rechazo.*
- e) **Préstamos Rápidos:** Son aquellos que están destinados a satisfacer las necesidades urgentes de los asociados y cuyo monto máximo es de hasta CRC500.000.00
- f) **Préstamos Hipotecarios para vivienda:** Son los otorgados bajo garantía hipotecaria y se han establecido las siguientes modalidades:
- Compra de inmueble destinado a vivienda primaria del asociado.
 - Cancelación de hipoteca sobre vivienda primaria del asociado.

En estos casos y de ser necesario, se considerará el ingreso del núcleo familiar inmediato del asociado, manteniendo un endeudamiento máximo de un 50% sobre el ingreso neto de dicho núcleo. Las obligaciones del asociado deberán ser deducidas quincenalmente, y de manera total del salario del afiliado. El monto del financiamiento será de máximo el 80% del valor del avalúo de la propiedad.



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITOEdición:
Marzo 2019

Nota: Esta línea se encuentra suspendida temporalmente. Cualquier plan de inversión adicional a los indicados en este rubro deberá ser sometido a la revisión de la Junta Directiva para su respectiva aprobación o rechazo.

- g) Préstamos para Compra Saldos de Tarjetas de Crédito y Otras obligaciones crediticias del Asociado:** Son aquellos que están destinados al pago de saldos de préstamos, tarjetas de crédito y otros financiamientos que mantenga el asociado en el Sistema Financiero Nacional.
- h) Préstamos para Turismo:** Son aquellos destinados a planes vacacionales a nombre del asociado.
- i) Préstamos para Gastos Fúnebres:** Son los destinados a cubrir fúnebres de los familiares de su círculo familiar inmediato.
- j) Préstamos para el Pago de Marchamos:** Son los destinados a cubrir el pago del derecho de circulación de vehículos.
- k) Préstamos Ex asociados con saldos pendientes:** Son los préstamos con saldos pendientes una vez que un asociado ha realizado la renuncia interna a ASOSCOTIABANK, aunque aún continúe laborando para la parte patronal y la liquidación no alcance para cubrir la totalidad de préstamos. La tasa y cuota cambian sustancialmente como un crédito a terceros, el monto de la cuota se debe continuar rebajando de la planilla del asociado.
- l) Préstamos Exempleados con saldos pendientes:** Son los préstamos con saldos pendientes una vez que un asociado deje de laborar para la parte patronal y su liquidación no alcance para cubrir la totalidad de los préstamos. La tasa y cuota cambian sustancialmente como un crédito a terceros.
- m) Préstamos Vales Salva Tandas:** Es una modalidad de préstamo súper rápido para atender una emergencia, con un monto máximo de desembolso, no se puede refundir con otros tipos de crédito. No se puede optar por otro hasta la cancelación del primero, por ello tampoco se puede refundir en sí mismo. El cual tiene un límite máximo de CRC100.000.
- n) Préstamo Personal Sobre Ahorros:** Entendiéndose por estos aquellos cuyo plan de inversión no es necesario justificar. El monto mínimo a solicitar es de \$25,000.00 y un máximo del 100% de sus ahorros siempre y cuando dichos ahorros no respalden otros créditos otorgados, en caso contrario se prestara el equivalente a la proporción de sus ahorros que no se encuentre previamente comprometida.



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITOEdición:
Marzo 2019

ARTICULO 10. PLAZO DE REAFILIACION PARA PODER OPTAR POR ALGUN FINANCIAMIENTO: En los casos en que un asociado deje de pertenecer a ASOSCOTIABANK y luego se re afilie, debe contar con una permanencia mínima y de forma continua para cada caso según la siguiente tabla.

TIPO DE PRESTAMO	MESES
Préstamos Gastos Personales	6
Préstamos Hipotecarios para compra de vivienda primaria del asociado.	12
Préstamos para Gastos Médicos	6
Préstamos para Estudios	6
Préstamos para Vehículos	12
Préstamos Rápidos	3
Préstamos Hipotecarios para compra de saldos sobre vivienda primaria del asociado.	12
Préstamos para Compra de saldos tarjetas de crédito y otras obligaciones crediticias del asociado.	6
Préstamos para Turismo	6
Préstamos para gastos funerarios	3
Préstamos para pago de Marchamos	3
Préstamos Administrativos	6
Vales Salva Tandas	3
Préstamos personales sobre ahorros	3

ARTICULO 11. ENDEUDAMIENTO SOBRE LOS AHORROS: El monto máximo de los préstamos que puede mantener un asociado, excluyendo los préstamos prendarios e hipotecarios, será el equivalente a la suma de 2 veces su Ahorro Obrero hasta un tope máximo del 2% (dos por ciento) del aporte global del capital de la asociación, revisable anualmente con base en los estados financieros auditados. Cada año el tope será revisado por la Junta Directiva. *En ninguna circunstancia se incluirá el aporte patronal para el cálculo del monto de crédito disponible para cada asociado.*

La cuota mensual de todas las obligaciones internas y externas del asociado, incluyendo cualquier nuevo financiamiento requerido, no podrá exceder el 50% (cincuenta por ciento) del salario neto mensual del asociado.

ARTICULO 12. PLAZOS DE LOS PRÉSTAMOS. Se establecen los siguientes plazos para préstamos:



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITOEdición:
Marzo 2019

TIPO PRESTAMO	PLAZO MAXIMO EN MESES
Préstamos Gastos Personales	60
Compra de vivienda primaria del asociado	240
Cancelación de hipoteca sobre vivienda primaria del asociado.	240
Préstamos para Gastos Médicos	36
Préstamos para Estudios	36
Préstamos para vehículos nuevos (0 Kilómetros)	72
Préstamos para vehículos usados con máximo 10 años al modelo actual.	48
Préstamos Rápidos	18
Préstamos para compra saldos tarjetas de crédito y otras obligaciones personales del asociado.	60
Préstamos para Turismo	24
Préstamos Funerales	36
Préstamos para pago de Marchamos	12
Préstamos Administrativos	Hasta 6
Vales Salva Tandas	2
Préstamos personales sobre ahorros	36
Rápido Sobre Ahorros hasta \$500,000	18
Personal Sobre Ahorros más de \$500,000	72

ARTICULO 13. TASAS DE INTERES. Las tasas de interés serán establecidas de conformidad con el comportamiento de mercado, así como el costo financiero del fondeo de la Asociación para los diferentes tipos de financiamiento vigentes. Dichas tasas serán definidas de manera colegiada con la Junta Directiva y la Gerencia Administrativa de la Asociación. Las mismas serán revisadas y ajustadas periódicamente acorde a las variables antes mencionadas .

Para estos efectos, en la documentación legal de cada operación crediticia será incluida la respectiva cláusula de ajuste y la periodicidad correspondiente.

ARTICULO 14: TASAS EX ASOCIADOS y EX EMPLEADOS: Cuando el deudor de un crédito en cualquiera de sus modalidades aprobadas deje de ser asociado se incrementara el spread de la tasa inicialmente pactada para cada operación en 5 puntos porcentuales adicionales a la Tasa Básica Pasiva (TBP) vigente. Los ajustes de las tasas se ajustarán de forma escalonada según se detalla:



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITO

Edición:
Marzo 2019

- 0 -3 meses**, se mantiene el spread inicialmente pactado
- 3- 6 meses**, ajuste del 2% sobre el spread pactado
- 6- 9 meses**, ajuste del 3% sobre el spread pactado
- 9-12 meses**, ajuste del 4% sobre el spread pactado
- A partir 12 meses**, ajuste del 5% sobre el spread pactado

Para las personas que dejen de laborar para Scotiabank por acogerse a la pensión y hayan tenido más de 10 años de permanencia continua e ininterrumpida en la asociación, se le mantendrá la tasa pactada inicialmente para sus préstamos, siendo esta la única excepción para estos efectos

ARTICULO 15: REVISION DE LA TASA DE INTERES: Todas tasas de interés que mantengan una composición variable serán revisadas y modificadas trimestralmente es decir el primer día hábil de los meses de enero, abril, julio y diciembre de cada año, en base en la tasa básica pasiva (TBP) vigente en las fechas revisión.

Todas las líneas de crédito tendrán una tasa piso del 8.50% y una tasa techo de 30%.

Se establecen las siguientes tasas de interés aplicables sobre los saldos:

TIPO DE PRESTAMO	TASA DE INTERES
Préstamos Gastos Personales	TASA FIJA 18%
Préstamos para compra de vivienda primaria del asociado	TBP más 3 puntos
Préstamos para compra de hipoteca sobre vivienda primaria del asociado	TBP más 5 puntos
Préstamos para Gastos Médicos	TBP
Préstamos para Estudios	TBP más 2 puntos
Préstamos para Vehículos	TBP más 4 puntos
Préstamos Rápidos	TASA FIJA 18%
Préstamos para Compra de saldos tarjetas de crédito y otras obligaciones crediticias del asociado.	TASA FIJA 20%
Préstamos para Turismo	TBP más 2 puntos
Préstamos para Gastos Fúnebres	TBP más 2 puntos
Préstamos para pago de Marchamos	TBP más 5 puntos
Préstamos Temporales	TASA FIJA 18%
Préstamos Administrativos	TBP más 9 puntos
Salos de Ex – socios	TBP más 5 puntos**
Salos de Ex – empleados	TBP más 5 puntos**
Ventas en Tiendas	TASA FIJA 18%
Vales Salva Tandas	TASA FIJA 25%
Préstamos personales sobre ahorros	TASA FIJA 14%

**** Referirse al artículo 14 de este reglamento.**



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITOEdición:
Marzo 2019

ARTICULO 16: La tasa de interés aplicable deberá ser superior en un 30% a la tasa de interés corriente pactada inicialmente y regirá a partir del primer día de mora de la operación y sobre el saldo del principal vencido.

ARTICULO 17. GARANTIA GENERAL DE LOS PRÉSTAMOS. Para todos los préstamos otorgados, tanto el Ahorro Obrero, como los Excedentes del periodo y cualquier otro Ahorro que tenga el asociado, podrán ser gravados en garantía para cubrir cualquier monto al descubierto de sus operaciones vigentes.

Los préstamos que excedan el monto del Ahorro Obrero requerirán obligatoriamente una garantía adicional pudiendo ser esta fiduciaria, hipotecaria, prendaria o títulos valores endosados a favor de la Asociación o bien una combinación de las anteriores.

En aquellos casos donde se haya aprobado la excepción que le permita al asociado tomar el ahorro voluntario en garantía para el respaldo de algún crédito, el mismo no podrá ser retirado hasta la liquidación total del saldo adeudado que haya sido respaldado con dichos ahorros.

ARTICULO 18. DE LAS GARANTIAS HIPOTECARIAS. Se aceptarán garantías hipotecarias únicamente en primer grado a favor de Asoscotiabank. El monto del préstamo no sobrepasará el 80% del avalúo del inmueble que se requiera financiar, el cual será destinado únicamente para vivienda primaria del asociado.

El avalúo de la propiedad será realizado siempre por el perito autorizado de ASOSCOTIABANK, con una vigencia máxima de 3 meses contados a partir de la fecha de emisión. En todos los casos el inmueble deberá contar con los seguros correspondientes (incendio, terremoto y otros riesgos afines) sobre el 100% de valor de las construcciones, en el cual La Asociación deberá establecerse como beneficiario en primer grado de dicha póliza.

ARTICULO 19. DE LAS GARANTIAS PRENDARIAS: Las garantías prendarias serán tomadas hasta el 80% del valor del activo a financiar según la tabla adjunta.

Vehículo nuevo	80% de la factura proforma
Vehículo usado	70% del valor de avalúo ***

**** Este porcentaje aplica sobre el valor más bajo entre la opción de compra y el avalúo del vehículo.

En el caso de los vehículos nuevos se deberá presentar la factura proforma correspondiente emitida por el Car Dealer autorizado. Para los vehículos usados, se deberá contar con un avalúo previo realizado por un perito autorizado de ASOSCOTIABANK con una vigencia máxima de 3 meses a partir de su fecha de emisión. Los activos deberán estar libres de gravámenes, lo cual será validado contra la certificación correspondiente del Registro de la Propiedad. En caso de existir algún gravamen el mismo deberá ser liberado en el acto de la firma del crédito en la escritura correspondiente.



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITOEdición:
Marzo 2019

Todos los activos a financiar (vehículos), deberán ser asegurados contra todo riesgo y en dicha póliza el acreedor prendario en primer grado será siempre ASOSCOTIABANK. La vigencia del seguro será efectiva a partir de la fecha en que se gire el desembolso correspondiente al préstamo y hasta el vencimiento de la obligación. En estos casos el asociado deberá presentar a la asociación el duplicado de la póliza correspondiente y su respectiva acreencia a favor de la Asociación legible y vigente a más tardar 24 horas de haber sido otorgado el crédito. Para efectos de las renovaciones futuras, el plazo para la presentación de los comprobantes no deberá ser mayor a 24 horas posteriores de la fecha de vencimiento. El incumplimiento de lo anterior facultará a ASOSCOTIABANK a ajustar las condiciones del crédito. Lo anterior debe ser estipulado en los documentos legales a la hora de formalizar el crédito.

En todos los casos el monto máximo a financiar será de \$40,000 del valor del activo tomado a un 80% de la factura proforma en vehículos nuevos y \$20,000 para vehículos usados tomados a un 70% del valor del avalúo hasta un máximo de 5 años al modelo actual. Para vehículos superiores a 5 años sobre el modelo actual el monto máximo a financiar no debe superar los \$15,000.

ARTICULO 20. DE LAS GARANTIAS FIDUCIARIAS:

Se aceptarán como avalistas a los siguientes perfiles:

- 1- Personas asalariadas con un mínimo de 12 meses de laborar en forma continua para el mismo Patrono, siempre que demuestren su solvencia económica únicamente comprobada a través de su salario registrado en la Caja Costarricense de Seguro Social.
- 2- Profesionales Independientes con un mínimo de 12 meses de ejercer en forma continua su profesión.

Los avalistas/ fiadores deberán tener el salario o ingreso libre de embargos. En todos los casos el nivel de endeudamiento máximo del fiador no deberá ser superior al 50% de sus ingresos incluyendo la fianzas vigentes y futuras.

No podrán ser fiadores o avalistas:

- a) El cónyuge del solicitante que ya se encuentre de aval en otra operación del cónyuge
- b) Quienes dependen de una pensión del Estado o sus instituciones.
- c) Quienes mantengan dos fianzas no relacionadas entre sí con la Asociación.
- d) Personas cuyo historial crediticio no sea satisfactorio en el Sistema Financiero Nacional y Asoscotiabank
- e) Los Fiadores cuyas operaciones hayan registrado o se encuentren en mora.

ARTICULO 21. DE LOS GASTOS Y HONORARIOS. Todos los gastos y honorarios originados por la constitución del préstamo, como: seguros, estudios de registro, escrituras, impuestos, inspecciones, pagarés, timbres, certificaciones, entre otros, siempre serán cubiertos por el deudor y deducidos del monto autorizado del crédito.



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITO

Edición:
Marzo 2019

ARTICULO 22. DE LA AUTORIZACION DE LAS DEDUCCIONES SALARIALES. El deudor autoriza al Patrono de manera irrevocable, para que de su sueldo quincenal sea deducido y trasladado a la Asociación el monto correspondiente para el pago de la cuota del préstamo. Así mismo, el deudor autoriza expresamente a la Asociación para que en el momento en que deje de ser asociado, la totalidad de su Ahorro Personal, Ahorro Voluntario, Excedentes Capitalizados originados por el Ahorro Personal y los excedentes del periodo originados por el Ahorro Personal, en caso de existir, sean aplicados al saldo de sus obligaciones vigentes sin excepción. Lo anterior deberá ser estipulado en la documentación legal a la hora de formalizar el crédito.

ARTICULO 23. DE LA IMPOSIBILIDAD DE OTORGAR PRESTAMOS A ASOCIADOS CON EL SALARIO EMBARGADO. Al asociado cuyo salario haya sido decretado embargo judicial, únicamente se le podrá otorgar préstamos hasta por el total del Ahorro Obrero acumulado a la fecha correspondiente.

ARTICULO 24. DE LA LIBERACION O SUSTITUCION DE GARANTIAS. Cada caso será analizado a manera de excepción, siempre y cuando la nueva garantía no represente un deterioro en la garantía otorgada inicialmente. Todos los casos serán sometidos a la aprobación de La Junta Directiva, quien tomara la decisión por mayoría de votos para autorizar o rechazar la solicitud planteada.

ARTICULO 25. DE LOS PRESTAMOS ADMINISTRATIVOS. Para los Créditos Administrativos la línea se apertura a partir del primer día hábil del mes de abril de todos los años y tendrán como fecha de vencimiento el día en que la administración realice el depósito general de los excedentes del periodo, aprobados por la Asamblea Ordinaria de Socios, realizada cada año. Se prestará un estimado del 85% de los excedentes generados hasta el 31 de marzo del año en ejercicio y el pago del préstamo se hará en el mes del año en curso que se realice la entrega de los excedentes y si existieren los intereses acumulados a esa fecha.

ARTICULO 26. DE LAS POLIZAS. Los asociados a los que se les apruebe un crédito, deben suscribir las siguientes pólizas a favor de Asocotiabank en primer grado.

- a) **Póliza de incendio:** Aplica para todos los créditos con garantía hipotecaria en el cual existan construcciones, las cuales deberán estar aseguradas al 100% de su valor de avalúo.
- b) **Seguro de Automóviles:** Todos los préstamos con garantía prendaria, deberán contar con la póliza de Todo Riesgo. Dicha póliza será emitida por el 100% del valor del activo financiado. que cubra los vehículos ofrecidos como garantía en las operaciones de crédito.
- c) **Póliza de Saldo Deudor:** Para los créditos cuyo plazo sea superior a los 12 meses, el asociado deberá contar con dicha póliza con el fin de cubrir el 100% de sus obligaciones en caso de fallecimiento. El costo de este seguro será deducido del salario del deudor conjuntamente con la cuota devengada por cada préstamo.



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITO

Edición:
Marzo 2019

ARTICULO 27. FRECUENCIA EN EL USO DEL CREDITO: El asociado no podrá gozar de un nuevo préstamo personal dentro de la misma línea inicial hasta tanto haya transcurrido una quinta parte del plazo original o hasta que haya cancelado un mínimo del 25% de su obligación anterior por medio de rebajos de planilla.

ARTICULO 28. DEL PAGO ANTICIPADO Y LOS ABONOS EXTRAORDINARIOS:

Se podrá realizar cancelación anticipada o abonos extraordinarios al principal en todos los créditos con plazos menores a 12 meses sin ningún tipo de penalidad. En los créditos con plazos mayores a 12 meses, se cobrará una comisión de un 1% a partir del mes 12 sobre el monto de cada abono extraordinario realizado al principal durante la vigencia del crédito. Si el Asociado lo requiera, la cuota del crédito podrá ser recalculada de acuerdo al saldo y plazo vigente de sus créditos.

En todos los casos en donde se realice una cancelación anticipada de los créditos vigentes del asociado con fondos de otra institución o entidad financiera, se cobrará una comisión única de \$25,000.00 para los créditos con plazos menores de 12 meses y de un 1% sobre el monto del principal para los créditos mayores a 12 meses. ***

Cualquier excepción o ajuste al pago de dichas comisiones deberá ser aprobada por la Junta Directiva por mayoría de votos.

Nota *:** Las cancelaciones anticipadas y abonos extraordinarios que correspondan a créditos de Ex Empleados quedan exentos de las penalidades indicadas en este artículo independientemente del plazo de sus operaciones para poder recuperar de manera expedita los fondos de dichos créditos.

ARTICULO 29. PROHIBICION PARA OTORGAR NUEVOS PRÉSTAMOS. No será concedido ningún nuevo préstamo al asociado en los siguientes casos:

- a) Cuando el Asociado se encuentre moroso en cualquiera de sus obligaciones con la Asosciotiabank y en el Sistema Financiero Nacional, excepto en los casos en donde se requiera de una reestructuración para bajar el nivel de endeudamiento del asociado y poner al día sus obligaciones crediticias por una única vez.
- b) Cuando el Asociado no haya presentado los comprobantes del plan de inversión del préstamo autorizado (excepto en casos de préstamos para Gastos Personales y los Préstamos Rápidos).
- c) Cuando el asociado haya sido sujeto de una reestructuración crediticia con uno o más préstamos de la Asociación para disminuir su nivel de endeudamiento durante un plazo de 12 meses.
- d) Si es fiador en un crédito que se encuentra en mora con Asosciotiabank
- e) Cuando se compruebe que los fondos del préstamo autorizado fueron utilizados con un fin diferente al propósito aprobado.
- f) Se haya demostrado el incumplimiento por parte del asociado para el código de ética, el cual se encuentra debidamente publicado.

CAPITULO CUARTO



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITOEdición:
Marzo 2019

PROCEDIMIENTO DE FORMALIZACION DE LOS CREDITOS Y REQUISITOS ESPECIFICOS

ARTICULO 30: FIRMA DOCUMENTOS DE CREDITO: Tanto el deudor como los fiadores deberán firmar los documentos correspondientes y presentar fotocopia de su documento de identidad legible y vigente. Las firmas deberán ser lo más similar posible al documento de identidad y realizarse en presencia del funcionario de Asoscotiabank.

ARTICULO 31. DE LA DESIGNACION DEL NOTARIO POR PARTE DE ASOSCOTIABANK. Los préstamos con garantía prendaria e hipotecaria serán formalizados ante Notario Público designado únicamente por Asoscotiabank sin excepción.

ARTICULO 32. DEL DESTINO DE LOS PRESTAMOS. El deudor se compromete a presentar Asoscotiabank en un plazo de 8 días hábiles posteriores a la entrega de los fondos, los comprobantes que garanticen la correcta utilización de los recursos otorgados de acuerdo con la línea de crédito solicitada, con excepción las líneas de crédito Personales y Rápidos. En caso de que el Asociado no presente los comprobantes en el plazo indicado, se reclasificará el crédito como Préstamo Personal retroactivamente de acuerdo a la fecha del desembolso.

ARTICULO 33. FORMA DE PAGO Y COMISION POR DESEMBOLSO. Si el préstamo personal se concedió para pagar deudas en otras entidades financieras, el desembolso se hará por medio de cheques girados o transferencia electrónica a cada entidad para garantizar el cumplimiento del plan de inversión aprobado. En los demás casos la Asociación realizara una transferencia electrónica de los fondos a la cuenta bancaria que mantiene el asociado con el Patrono.

Para los préstamos Rápidos, Gastos Personales, y Compra de Saldos de Tarjetas de Crédito y otras obligaciones crediticias del Asociado, se aplicará el cobro de Comisión por Gastos Administrativos por un monto neto de \$15,000.00.(Quince mil colones exactos).

ARTICULO 34. REQUISITOS ESPECIFICOS PARA PRESTAMOS:

34.1 VIVIENDA PRIMARIA DEL ASOCIADO.

a) Compra de Vivienda Primaria:

- i. Opción de compra-venta (no más de un mes de haber sido emitida sin excepción).
- ii. Copia del plano catastrado.
- iii. Avalúo del inmueble con certificación del Registro Público de la Propiedad
- iv. Certificación de Impuestos Municipales al día de la propiedad a financiar
- v. Certificación de Bienes Inmuebles del Asociado emitido por el Registro de la Propiedad.
- vi. Comprobante del pago de la prima.

b) Compra de saldo hipoteca de la vivienda primaria del afiliado.

- i. Certificación del saldo a cancelar emitido por el acreedor actual.



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITO

Edición:

Marzo 2019

- ii. Avalúo del inmueble con certificación del Registro Público de la Propiedad
- iii. Certificación de Impuestos Municipales al día de la propiedad a financiar.
- iv. Certificación de Bienes Inmuebles del Asociado emitido por el Registro de la Propiedad

En la opción a el cheque será girado a nombre de la institución acreedor y se deberá presentar el recibo de cancelación correspondiente 48 horas después de la firma del crédito. En la opción b el cheque será girado al propietario registral del inmueble o quien este designe como beneficiario final.

34.2 PRESTAMOS DE GASTOS MEDICOS.

- a) Presupuesto o Factura Proforma de los gastos médicos cotizados, debidamente sellada o autorizada por el centro médico respectivo.
- b) Recibo de cancelación del procedimiento realizado posterior al giro de los fondos.

ASOSCOTIABANK se reserva el derecho de verificar la veracidad del plan de inversión en la forma que estime conveniente.

34.3. PRESTAMOS PARA ESTUDIO.

- a) Presupuesto o Proforma del plan de estudios a financiar emitida por la entidad correspondiente autorizada.
- b) Recibo de cancelación del plan de inversión realizado posterior al giro de los fondos.

34.4. PRESTAMOS PARA COMPRA DE VEHICULOS: Referirse Artículo 16 de las Garantías Prendarias.

VEHICULOS NUEVOS:

- a) Factura proforma emitida por el Car Dealer correspondiente.

VEHICULOS USADOS:

- a) Opción de compra-venta no más de un mes de haber sido emitida.
- b) Certificación expedida por el Registro de la Propiedad con el debido sello y timbres.

34.5 PRESTAMOS RAPIDOS.

a) Firma del Pagaré Correspondiente. No se requieren fianza, siempre y cuando el Ahorro Obrero del Asociado cubra la totalidad de los Préstamos sin Garantía (Tienda, Marchamo, Ferias, Frutas, etc.) incluyendo el indicado en esta línea. En el caso que el monto sobrepase el ahorro sin excepción será requerido una garantía fiduciaria satisfactoria.



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITO

Edición:
Marzo 2019

34.6 PRESTAMOS DE TARJETAS DE CREDITO Y SALDOS. Requisitos adicionales para los Préstamos de Crédito y Saldos:

- a) Estado de cuenta emitido por el emisor de la Tarjeta de Crédito.
- b) El cheque deberá girarse a nombre de la entidad acreedora.
- c) Recibo de cancelación.

34.7 PRÉSTAMO DE TURISMO. Requisitos adicionales para los Préstamos de Turismo:

- a) Presupuesto de los gastos o factura proforma.
- b) Comprobantes que justifiquen el plan de inversión (indicando número de cédula, firma, dirección y número de teléfono si la factura no es timbrada).
- c) Comprobante de Cancelación, si no se presenta se reclasificará a una línea de gastos personales incrementándose la tasa de interés.

34.8 PRÉSTAMOS PARA GASTOS FUNEBRES. Requisitos adicionales para los Préstamos para Funerales:

- a) Presupuesto de los gastos o factura proforma de una entidad seria confrontado contra el documento original
- b) Comprobantes que justifiquen el plan de inversión (indicando número de cédula, firma, dirección y número de teléfono si la factura no es timbrada).
- c) Acta de defunción del familiar directo del asociado, entendiéndose por estos los Padres, hermanos, Cónyuge e hijos.
- d) Comprobante de Cancelación.

34.9 PRÉSTAMO PARA EL PAGO DE MARCHAMO: Requisitos adicionales para el Préstamo para pago de Marchamo:

- a) Documentos originales emitidos por el INS para tal efecto.
- b) Impresión del monto a cancelar, tomado de la página oficial del Instituto Nacional de Seguros,
- c) Comprobantes que justifiquen el plan de inversión (indicando número de cédula, firma, dirección y número de teléfono si la factura no es timbrada).
- d) Comprobante de Cancelación.

CAPITULO QUINTO

DE LAS DISPOSICIONES FINALES

ARTICULO 35. COMPENSACION DE DEUDAS EX-EMPLEADOS Y /O EX-ASOCIADOS. El asociado que por cualquier motivo se desafilie de la Asociación y cuente con obligaciones crediticias se le retendrá la totalidad de su Ahorro Personal, Ahorros Voluntarios, y Excedentes Capitalizados originados por el Aporte Personal. Lo anterior deberá ser estipulado en la documentación legal a la hora de formalizar el crédito.



Nombre:

REGLAMENTO DE CRÉDITO

Código:

COMITÉ DE CRÉDITO

Edición:
Marzo 2019

En el caso de que estos aportes no cubran la cancelación total de dichas obligaciones, el deudor en su condición de ex-asociado o ex-empleado deberá continuar honrando en tiempo y forma dichos compromisos, acorde a la nueva tasa establecida en este reglamento para estos casos.

Las garantías otorgadas para cada facilidad desembolsada deberá mantenerse en las mismas condiciones a las inicialmente pactadas, sin perjuicio de Asocotiabank.

ARTICULO 45. DE LA VIGENCIA DEL REGLAMENTO. Este reglamento entra en vigencia a partir del día [] del mes de [] del 2019 y deroga los Reglamentos de Crédito anteriores y sus modificaciones.

Esta política ha sido aprobada por parte de la Junta Directiva, a través del Acta #____, de fecha [] de [] del 2019