



ASEUNED

POLITICAS GENERALES DE CRÉDITO

ASEUNED

AGOSTO 2011

INDICE

Grupo	Contenido	Página
A	LÍNEAS DE CRÉDITO	1
	a.1 Crédito Revolutivo Personal	1
	a.2 Crédito Patronal	1
	a.3 Crédito de Salud	1
	a.4 Crédito Educativo	2
	a.5 Crédito Automóvil	2
	a.6 Crédito Vivienda	2
	a.7 Crédito Rápido Mejoras Vivienda	3
	a.8 Crédito Especial Excedentes	3
	a.9 Crédito Personal Especial	3
	a.10 Crédito Especial Aguinaldo	3
	a.11 Crédito Especial Salario Escolar	3
	a.12 Crédito Ferias y Convenios	4
	a.13 Crédito Recreacional	4
	a.14 Crédito Exfuncionarios	4
	a.15 Crédito Funcionarios ASEUNED	4
	a.16 Crédito Tarjetatón	4
B	SUJETOS DE CRÉDITO	5
C	GARANTÍAS	6
D	TASA DE INTERÉS	11
E	PLAZOS	14
F	MONTOS LÍMITES MÁXIMOS DE PRÉSTAMO	16
G	REQUISITOS POR LÍNEA	19

H	FORMA DE PAGO	28
I	NIVELES DE APROBACIÓN	29
J	MOROSIDAD	30
K	PROCEDIMIENTO DE COBRO	31
L	READECUACIÓN DE DEUDAS	31
M	VIGENCIA DE LA NORMATIVA	32

A- LÍNEAS DE CRÉDITO

Descripción Genérica:

Describe las características de los productos de crédito creados por ASEUNED y destinados a suplir necesidades de sus asociados.

a.1 Crédito Revolutivo Personal:

Crédito tipo “Tarjeta de Crédito”; se financia hasta un 150% del Ahorro Personal sin fiador, y hasta el 200 % con garantía fiduciaria sobre el exceso del 100%, y con garantía del ahorro personal del asociado. El asociado retira según sus necesidades de efectivo; cada retiro recalcula el plazo y la cuota. A su vez, en caso de retirar la totalidad, al amortizar al crédito libera disponible, con lo cual puede retirar hasta el monto aprobado. El asociado sólo podrá mantener una operación activa a la vez dentro de esta línea de crédito. Se modifica el plazo de renovación de la línea de crédito revolutivo personal, para que a partir de esta fecha, se haga en forma semestral y no mensual.

(Modificado en sesión No. 1210-10 del 24-09-2010).

a.2 Crédito Patronal

Crédito relacionado al aporte patronal. Se presta hasta un 200% del monto acumulado del Aporte Patronal del asociado con garantía fiduciaria u otras garantías a satisfacción de la ASEUNED. El asociado sólo podrá mantener dos operaciones activas a la vez dentro de esta línea de crédito.

a.3 Crédito de Salud

Crédito que permite al asociado obtener financiamiento para cubrir tratamientos médicos para él y su núcleo familiar. La garantía es fiduciaria u otras garantías a satisfacción de la ASEUNED. El asociado podrá mantener como máximo dos operaciones activas a la vez dentro de esta línea de crédito. Además, esta línea comprende el crédito de emergencias médicas, que es una variante del mismo crédito de salud; permite el desembolso inmediato de un monto máximo y no requiere fiador. Sólo se podrá mantener un crédito en esta línea.

a.4 Crédito Educativo

Crédito de educación que financia estudios universitarios y técnicos, así como compra de equipo de cómputo o relacionado a las carreras cursadas, tanto para el asociado como para su núcleo familiar. La garantía es fiduciaria u otras garantías a satisfacción de la ASEUNED. El asociado podrá mantener como máximo dos operaciones activas a la vez dentro de esta línea de crédito.

a.5 Crédito Automóvil

Línea que facilita el acceso a la compra de vehículos al asociado o núcleo familiar. Asimismo financia reparaciones generales y el pago de marchamo. La garantía puede ser prendaria sobre el vehículo y/o fianzas según el monto solicitado, u otras garantías a satisfacción de la ASEUNED. El asociado podrá mantener como máximo tres operaciones activas a la vez dentro de esta línea de crédito.

a.6 Crédito Vivienda

Línea que financia vivienda con garantía hipotecaria y/o fiduciaria, dependiendo del monto solicitado. Puede ser destinado para ampliación y mejora, compra de lote, construcción de vivienda o cancelación de hipotecas. Permite la ampliación hasta un 10% del monto solicitado para imprevistos de la obra, cuando es construcción o ampliación y mejoras. El asociado podrá mantener como máximo tres operaciones activas a la vez dentro de esta línea de crédito. Podrá optar por esta línea todo aquel asociado que tenga al menos un año de estar afiliado a la asociación, excepto aquellos asociados a plazo fijo que tengan menos de dos años de afiliación. Solamente se financiará a aquellos asociados que no mantengan propiedades, excepto para aquellos asociados que tengan un lote y desean construir su casa y para mejoras en su casa de habitación.

(Modificado en sesión No. 1151-09 del 01-04-2009).

(Modificado en sesión No. 1201-10 del 09-07-2010).

(Modificado en sesión No. 1234-10 del 11-05-2011).

a.7 Crédito Rápido Mejoras Vivienda

Línea de vivienda con garantía fiduciaria, destinada a mejoras de vivienda de carácter urgente o bajo costo. El asociado podrá mantener como máximo dos operaciones activas a la vez dentro de esta línea de crédito.

a.8 Crédito Especial Excedentes

Crédito que financia hasta un 75% del monto recibido de excedentes en el periodo anterior. Se deduce de los excedentes recibidos en el nuevo periodo. Esta línea no requiere fianzas.

(Modificado en sesión No. 1223-11 del 02-02-2011).

a.9 Crédito Personal Especial

Crédito destinado a refundir deudas y uso personal. La garantía puede ser hipotecaria y fiduciaria, de acuerdo al monto solicitado. El asociado podrá mantener como máximo dos operaciones activas a la vez dentro de esta línea de crédito. El crédito Personal BCR cumple con los mismos puntos señalados en el párrafo anterior, con la excepción de que estas líneas no se pueden refundir con ninguna operación interna, cancelación total, ni realizar abonos extraordinarios, salvo que el asociado pague un 3% sobre el monto refundido, cancelado o sobre los abonos extraordinarios.

(Modificado en sesión No. 1193-10 del 10-04-2010).

(Modificado en sesión No. 1227-11 del 09-03-2011).

a.10 Crédito Especial Aguinaldo

Línea que permite un crédito hasta un 80% del monto recibido del último aguinaldo por el asociado. Este debe ser cancelado en efectivo, a la fecha en que se recibe el nuevo aguinaldo. Este crédito no requiere fianzas.

a.11 Crédito Especial Salario Escolar

Línea que permite un crédito hasta un 80% del monto recibido del último salario escolar; este debe ser cancelado en efectivo una vez recibido el nuevo salario escolar y no requiere fianzas. (Modificado en sesión No. 1241-11 del 13-07-2011).

a.12 Crédito Ferias y Convenios

Crédito destinado a compras en las ferias comerciales o mediante convenios y permite el acceso a un crédito en efectivo, cheque o transferencia. El asociado podrá mantener hasta dos operaciones activas a la vez dentro de esta línea de crédito y podrá optar por este crédito a partir de los seis meses de estar afiliado, excepto aquellos asociados a plazo fijo que tengan menos de dos años de afiliación.

(Modificado en sesión No. 1151-09 del 01-04-2009).

(Modificado en sesión No. 1193-10 del 10-04-2010).

(Modificado en sesión No. 1201-10 del 09-07-2010).

a.13 Crédito Recreacional

Crédito destinado a solventar las necesidades de descanso, esparcimiento y diversión del asociado y sus núcleos familiares. La garantía es fiduciaria u otras garantías a satisfacción de la ASEUNED. El asociado podrá mantener como máximo una operación activa a la vez dentro de esta línea de crédito.

a.14 Crédito Exfuncionarios

Clasificación contable que agrupa los créditos de las personas que han dejado de laborar para el patrono, pero que mantienen créditos con ASEUNED.

a.15 Crédito Funcionarios ASEUNED

Línea de crédito que se destina a la colocación de préstamos a los funcionarios de ASEUNED con al menos seis meses de laborar, con contrato por tiempo indefinido y que cumplan con los requisitos respectivos.

(Derogar el acuerdo de la Junta Directiva, de otorgar préstamos a funcionarios de la ASEUNED, de acuerdo con lo aprobado por la Asamblea General Ordinaria No.111 del 25 Octubre 2010)

a.16 Crédito Tarjetatón

Línea de crédito que se destina para la cancelación total de saldos de tarjetas de crédito que mantengan los asociados con los diferentes emisores. El asociado sólo podrá mantener una operación activa a la vez dentro de esta línea de crédito. La garantía es fiduciaria u otras garantías a satisfacción de la ASEUNED. Podrá optar por esta línea todo aquel asociado que tenga al menos tres meses de estar afiliado a

la asociación y que se encuentre en propiedad, y para los asociados a plazo fijo con al menos dos años de afiliado. El destino de esta línea de crédito será para la cancelación de tarjetas de crédito del asociado y familiares.

(Aprobado en sesión No. 1233-11 del 04-05-2011).

(Modificado en sesión No. 1241-11 del 13-07-2011).

B- SUJETOS DE CRÉDITO

Descripción Genérica:

Refiere a las características y requisitos de las personas que se consideran sujetas de crédito en las líneas de préstamos definidas por la ASEUNED.

b.1 Para acceder a una línea de crédito de ASEUNED se deberá ser estrictamente asociado activo de la Asociación o funcionario de la misma. **(Derogar el acuerdo de la Junta Directiva, de otorgar préstamos a funcionarios de la ASEUNED, de acuerdo con lo aprobado por la Asamblea General Ordinaria No.111 del 25 Octubre 2010)**

b.2 Podrán optar a un crédito de ASEUNED todos los asociados activos en propiedad con tres meses como mínimo de estar afiliados a ASEUNED de manera continua y los asociados a plazo fijo con al menos seis meses de laborar de manera continua para la UNED y seis meses de estar afiliado. Para los asociados a plazo fijo con una afiliación menor a dos años, podrán optar por financiamiento únicamente en las líneas de crédito patronal y revolutivo, hasta un 100% de sus aportes y sobre los créditos con garantía sobre excedentes. Cuando tengan una afiliación mayor a dos años pueden optar por todas las líneas de crédito.

(Modificado en sesión No. 1201-10 del 09-07-2010).

b.3 Para créditos de fería con y sin fiadores, los asociados a plazo fijo podrán acceder al crédito a partir de los dos años de afiliación.

(Modificado en sesión No. 1201-10 del 09-07-2010).

b.4 Todo crédito estará sujeto a la capacidad de pago del solicitante.

b.5 El asociado deberá estar al día en sus pagos u obligaciones con ASEUNED, así como en los créditos en que figure como fiador.

b.6 El monto total de las cuotas de los préstamos que mantiene el asociado, tanto en la ASEUNED como en otras entidades financieras, no podrá superar el 65% del salario nominal del asociado, luego de aplicar la cuota del nuevo crédito, así como el 55% del salario familiar para casos de crédito de vivienda, porcentaje máximo tomando en cuenta las operaciones actuales del asociado financiadas con recursos propios y hasta un 60% de endeudamiento tomando en cuenta las operaciones financiadas con recursos apalancados y considerando en ambos casos las cuotas de los préstamos con otras entidades financieras. Si un asociado reduce o mantiene el nivel de endeudamiento actual, aunque supere el 65% en relación a su salario nominal, podrá acceder a un crédito, dado que mejora su nivel de ingreso líquido. El porcentaje del salario nominal puede ser variado por la Junta Directiva, según convenga los intereses de la Asociación. En nivel de endeudamiento podrá llegar hasta un 70% cuando el asociado solicite préstamos con recursos apalancados. **(Modificado en sesión No. 1234-11 del 11-05-2011).**

La Administración podrá tramitar solicitudes de crédito de refundición de deudas, con porcentajes mayores a un 70%, con el fin de disminuir el nivel de endeudamiento y mejorar la liquidez del asociado, siempre y cuando no haya salida de efectivo y disminuya el porcentaje de endeudamiento.

(Modificado en sesión No. 1158-09 del 03-06-2009).

(Modificado en sesión No. 1165-09 del 05-08-2009).

(Modificado en sesión No. 1170-09 del 09-09-2009).

b.7 Los asociados que mantienen embargos sobre su salario en la UNED o fuera de ésta, podrán hacer uso de las líneas de crédito ofrecidas siempre y cuando tengan la capacidad de pago para cubrir la cuota del crédito.

C- GARANTIAS

Descripción Genérica:

Define las garantías que podrá recibir la ASEUNED, como respaldo de los créditos que brinda a sus asociados.

c.1 La Asociación podrá recibir garantías de tipo fiduciario, prendario, hipotecario, de valores negociables y ahorros personales depositados en la ASEUNED.

c.2 Se entenderá como fiador interno aquel trabajador activo de la UNED en propiedad o interino, con al menos doce meses de laborar para la institución. No se aceptarán fiadores que se encuentren jubilados.

c.3 Se entenderá como fiador externo aquella persona con al menos un año de laborar en propiedad, de manera ininterrumpida, para una misma empresa o institución. Asimismo, se identifican todas aquellas personas que posean ingresos propios provenientes del ejercicio liberal de sus profesiones, o que mantengan ingresos de otras actividades. Estos últimos deberán estar certificados por un contador público y deben tener como mínimo un año de recibir estos ingresos. Estos fiadores se aceptarán siempre y cuando tengan inscrito algún bien a su nombre a satisfacción de la ASEUNED.

c.4 Para los tutores a plazo fijo se aceptarán fiadores externos en su totalidad, siempre que éstos laboren en el sector público y estén nombrados en propiedad.

c.5 Para los asociados con nombramientos interinos sus fiadores deberán encontrarse en propiedad, con al menos un año de laborar en la UNED.

c.6 El fiador deberá encontrarse al día con las cuotas o pagos de créditos en que figure como deudor o como fiador ante la ASEUNED.

c.7 El salario del fiador debe encontrarse libre de embargos producto de deudas propias y no derivadas de otra fianza y debe recibir como mínimo un quince por ciento (**15%**) líquido de su salario nominal.

c.8 Un asociado o asociada podrá mantener como máximo ocho fianzas con la ASEUNED.

c.9 El monto total de la fianza requerida será el 20% del total del crédito solicitado, para lo cual se tomará como base el salario nominal del fiador. Este monto se podrá consolidar con uno o más fiadores.

c.10 Se aceptará una combinación del monto a garantizar máxima de un 50% de fiadores internos y un 50% de fiadores externos.

c.11 Cuando el monto del crédito solicitado supere el monto de ¢3.000.000,00 se requerirá de al menos dos fiadores, cuando el monto sea superior a los ¢7.000.000,00 se garantizará al menos con tres fiadores. Para la línea de crédito tarjetatón se establece las siguientes condiciones de cobertura:

c.11-1 Garantía Fiduciaria

- Hasta ¢1.000.000.00 sin fiador.
- De ¢1.000.000.01 hasta ¢5.000.000.00 se requiere como mínimo un fiador y que cumpla con los porcentajes establecidos en la política de crédito. (Modificado en sesión No. 1239-11 del 06-06-2011).

c.11-2 Garantía Hipotecaria

- Hasta ¢20.000.000.00

(Modificado en sesión No. 1193-10 del 10-04-2010).

c.12 Los créditos mayores a ¢10.000.000 deberán ser garantizados con garantía real o una combinación de garantía fiduciaria y garantía real, sin que esta combinación supere un 10% y 90% respectivamente.

c.13 La garantía prendaria se refiere a vehículos con un máximo de seis años de antigüedad.

c.14 La garantía prendaria se recibirá únicamente para créditos destinados a la compra de vehículos.

c.15 La garantía prendaria estará sujeta a avalúo por un perito que designe la ASEUNED y se aceptará hasta un 65% del monto establecido por el perito en el

documento correspondiente. Este costo deberá ser cubierto siempre por el asociado en efectivo o deducido del giro del préstamo, para lo cual firmará de previo un pagaré.

c.16 La garantía prendaria deberá estar debidamente inscrita ante el Registro Nacional y estar libre de gravámenes y anotaciones.

c.17 Si la garantía prendaria está en proceso de inscripción, la escritura debe gravar el vehículo simultáneamente con la inscripción ante el Registro Nacional.

c.18 La garantía prendaria deberá poseer un seguro total con la entidad aseguradora correspondiente; éste se calculará sobre el valor total definido por el perito. La prima deberá ser cancelada junto a la cuota mensual, cancelando el asociado dos meses por adelantado del seguro.

c.19 La garantía hipotecaria se refiere a todo aquel bien inmueble, con o sin edificaciones, debidamente inscrito ante el Registro Nacional que respalde una operación de crédito

c.20 Si la propiedad debe segregarse a fin de constituir garantía, la segregación debe realizarse simultáneamente a fin de registrarla ante el Registro Nacional.

c.21 Toda garantía hipotecaria será sujeta de avalúo por un perito definido por la ASEUNED, a fin de definir su valor real como garantía. Este costo deberá ser cubierto siempre por el asociado en efectivo o deducido del giro de préstamo, para lo cual firmará de previo un pagaré.

c.22 La garantía hipotecaria será recibida a un 90% de su valor en caso de ser crédito con cuota fija y a un 85% de su valor en caso de ser crédito con cuota creciente.

c.23 Toda garantía hipotecaria deberá registrarse ante el Registro Nacional; asimismo, deberá adjuntarse al expediente la boleta de seguridad y el estudio de registro posterior a la inscripción de la operación, a fin de validar la inscripción.

c.24 La garantía hipotecaria podrá ser utilizada para los créditos de vivienda, refundición así como otras líneas en que el asociado opte por este tipo de garantía.

c.25 La garantía hipotecaria se aceptará en primer grado y grados sucesivos a favor de ASEUNED tomados a una responsabilidad hasta un 90% del valor de la propiedad. Se acepta bienes inmuebles que presenten gravamen hipotecario en primer grado con instituciones como: INVU, INS, CCSS, Caja de Ande, Bancos Comerciales del Estado el BPDC con un porcentaje de responsabilidad de hasta un 70%. Se considerará para el análisis de la garantía el saldo de la (s) obligación (es) para determinar la disponibilidad de la cobertura. Se aplicará esta política únicamente para los créditos hipotecarios de cuota nivelada. (Ver anexo No.1)

(Modificado en sesión No. 1196-10 del 21-05-2010).

(Modificado en sesión No. 1209-10 del 10-09-2010).

c.26 La garantía de valores negociables se refiere a los títulos físicos o electrónicos emitidos por entidades financieras públicas, así como los ahorros de los asociados depositados en la ASEUNED.

c.27 La garantía de valores negociables será recibida una vez endosados o pignorados a favor de la ASEUNED, la que se encargará de reinvertir los títulos y los cupones respectivos en el mismo tipo de instrumentos mientras se mantenga vigente la operación de crédito.

c.28 La ASEUNED recibirá los valores negociables hasta por el 80% de su valor de mercado o facial, el menor a la fecha de la formalización del crédito.

c.29 La ASEUNED podrá hacer efectivo los valores negociables en caso de no pago de la obligación por parte del deudor, en el momento que lo crea conveniente.

c.30 Los ahorros personales y especiales del asociado también constituirán garantía para ASEUNED. Este tipo de garantía se podrá liquidar en el momento que así lo juzgue conveniente la Asociación.

c.31 En caso que el asociado ofrezca en garantía los ahorros especiales, deberá entregar un documento donde autoriza la pignoración de esos ahorros.

c.32 Los aportes patronales también se aplicarán a los saldos de las operaciones crediticias que mantengan los asociados en caso de dejar de laborar para la UNED, para lo cual se incorpora en la solicitud de crédito o en el pagaré la siguiente autorización: **“En este acto el asociado en forma voluntaria y libre acepto que en caso de que termine mi relación laboral por cualquier causa con la UNED, se aplique el aporte patronal para cancelar el saldo pendiente de mis préstamos con garantía fiduciaria con la ASEUNED”**.

(Modificado en sesión No. 1196-10 del 21-05-2010).

D- TASA DE INTERÉS

Descripción Genérica:

Define el costo del dinero establecido por la ASEUNED para cada una de sus líneas de crédito, así como las políticas de revisión y ajuste de las mismas.

d.1 Las tasas de interés de la ASEUNED serán revisadas y ajustadas de forma periódica por la Junta Directiva, de acuerdo a las condiciones de mercado y conveniencia de la ASEUNED.

d.2 Los documentos de garantía deben consignar la prerrogativa de la Junta Directiva de revisar y ajustar la tasa de interés de sus préstamos.

d.3 Se establecen las siguientes tasas de interés para cada línea de crédito:

d.3-1 Crédito Revolutivo Personal: 15% anual sobre saldos.

(Modificado en sesión No. 1195-10 del 14-05-2010).

(Modificado en sesión No. 1228-11 del 23-03-2011).

d.3-2 Crédito Patronal: 15% anual sobre saldos.

(Modificado en sesión No. 1195-10 del 14-05-2010).

(Modificado en sesión No. 1228-11 del 23-03-2011).

d.3-3 Crédito de Salud: 8% anual sobre saldos.

(Modificado en sesión No. 1209-2010 del 21-09-2010).

d.3-4 Crédito Educativo: 11.5% sobre saldos.

d.3-5 Crédito Automóvil: 16.5% anual sobre saldos.

d.3-6 Crédito Vivienda: 13.5% anual sobre saldos.

Con recursos del BNCR la tasa de interes esta indexada a la Tasa Básica Pasiva + 4.75%, con una tasa piso del 11.75% y comisión de formalización del 0.75%, por una sola vez.

(Modificado en sesión No. 1234-11 del 11-05-2011).

d.3-7 Crédito Rápido Mejoras Vivienda: 13.5% anual sobre saldos.

Con recursos del BNCR la tasa de interes esta indexada a la Tasa Básica Pasiva + 4.75%, con una tasa piso del 11.75% y comisión de formalización del 0.75%, por una sola vez.

(Modificado en sesión No. 1234-11 del 11-05-2011).

d.3-8 Crédito Especial Excedentes: 13% anual, liquidado al vencimiento del crédito.

(Modificado en sesión No. 1193-10 del 10-04-2010).

(Modificado en sesión No. 1228-11 del 23-03-2011).

d.3-9 Crédito Personal Especial: 17.5% anual sobre saldos.

d.3-9.i Crédito Personal Especial BCR:

- Tasa Básica Pasiva + 14 puntos porcentuales a 8 años plazo
- Tasa Básica Pasiva + 12 puntos porcentuales a 5 años plazo
- Tasa Básica Pasiva + 10 puntos porcentuales a 3 años plazo
- Tasa Básica Pasiva + 9 puntos porcentuales a 2 años plazo

(Modificado en sesión No. 1195-10 del 14-05-2010).

d.3-10 Crédito Especial Aguinaldo: 17.5% anual, intereses cancelado por anticipado.

d.3-11 Crédito Especial Salario Escolar: 17.5% anual, cancelado por anticipado.

d.3-12 Crédito Ferias y Convenios: 17.5% anual sobre saldos.

d.3-13 Crédito Recreacional: 15.5% anual sobre saldos.

d.3-14 Crédito Exfuncionarios: Se calculará adicionando **cuatro puntos porcentuales** a la tasa vigente de cada línea de crédito.

d.3-15 Crédito Funcionarios de ASEUNED: será igual a las tasas vigentes de las líneas correspondientes para asociados, de acuerdo al uso o destino de los recursos del préstamo. En caso de dejar la laborar para la Asociación se calculará adicionando **cuatro puntos porcentuales** a la tasa vigente de cada línea de crédito. (Derogar el acuerdo de la Junta Directiva, de otorgar préstamos a funcionarios de la ASEUNED, de acuerdo con lo aprobado por la Asamblea General Ordinaria No.111 del 25 Octubre 2010)

d.3-16 Crédito Tarjetatón: 18% anual sobre saldos.

(Aprobado en sesión No. 1233-11 del 04-05-2011).

d.4 La tasa de interés de mora se cobrará sobre la amortización de la(s) cuota(s) no cubierta(a) y será como máximo de un 30% de la tasa pactada.

d.5 Para los préstamos otorgados con recursos externos se establece una tasa de interés indexada a Tasa Básica Pasiva + 8 puntos porcentuales. En caso de renunciar a la UNED se incrementara el factor fijo a 12 puntos porcentuales.

(Modificado en sesión No. 1175-09 del 14-10-2009).

E- PLAZOS

Descripción Genérica

Establece los plazos existentes para cada una de las líneas de crédito que ofrece ASEUNED.

e.1 Los plazos establecidos por ASEUNED se entienden como plazos máximos, por lo que el asociado podrá optar por plazos menores a los estipulados para cada línea, si el salario se lo permite. En la eventualidad de que un asociado solicite una ampliación del plazo de sus préstamos se le debe adjuntar un adendum al contrato original.

(Modificado en sesión No. 1139-09 del 14-01-2009).

e.2 Se establecen los siguientes plazos máximos para las líneas de crédito existentes:

e.2-1 Crédito Revolutivo Personal: Hasta 120 meses (10 años) fiduciario
Hasta 180 meses (15 años) hipotecario

Se modifica el plazo de renovación de la línea de crédito revolutivo personal, para que a partir de esta fecha, se haga en forma semestral y no mensual.

(Modificado en sesión No. 1210-10 del 24-09-2010).

e.2-2 Crédito Patronal: Hasta 120 meses (10 años)

e.2-3 Crédito de Salud:

e.2-3.1 Salud: Hasta 96 meses (8 años)

e.2-3.2 Emergencias médicas: Hasta 60 meses (5 años)

e.2-4 Crédito Educativo: Hasta 60 meses (5 años)

e.2-5 Crédito Automóvil:

e.2-5.1 Prendario: Hasta 72 meses (6 años)

e.2-5.2 Fiduciario: Hasta 96 meses (8 años)

e.2-6 Crédito Vivienda:

e.2-6.1 Fiduciario: Hasta: 120 meses (10 años)

e.2-6.2 Hipotecario: Hasta: 240 meses (20 años)

(Modificado en sesión No. 1234-11 del 11-05-2011).

e.2-7 Crédito Rápido Mejoras Vivienda: Hasta 120 meses (10 años)

e.2-8 Crédito Especial Excedentes: Vencimiento al 31 de octubre de cada año.

e.2-9 Crédito Personal Especial:

e.2-9.1 Fiduciario: Hasta 120 meses (10 años)

e.2-9.2 Hipotecario: Hasta 180 meses (15 años)

e.2-9i Crédito Personal Especial BCR:

- El plazo oscila entre 2 y 8 años plazos de acuerdo a la tasa de interés escogida por el asociado. Ver punto D. Tasas de Interés (Modificado en sesión No. 1195-10 del 14-05-2010).

e.2-10 Crédito Especial Aguinaldo: Vencimiento en la fecha de pago fijada por este concepto por la UNED.

e.2-11 Crédito Especial Salario Escolar: Vencimiento al 31 de enero de cada año.

e.2-12 Crédito Ferias y Convenios: Hasta 60 meses (5 años).

e.2-13 Crédito Recreacional: Hasta 60 meses (5 años).

e.2-14 Crédito Exfuncionarios: Se respetará el plazo pactado de la operación crediticia.

e.2-15 Crédito Funcionarios ASEUNED: Se respetará el plazo de acuerdo al destino de los recursos. **(Derogar el acuerdo de la Junta Directiva, de otorgar préstamos a funcionarios de la ASEUNED, de acuerdo con lo aprobado por la Asamblea General Ordinaria No.111 del 25 Octubre 2010)**

e.2-16 Crédito Tarjetatón: Hasta 60 meses (5 años).
(Aprobado en sesión No. 1233-11 del 04-05-2011).

F- MONTOS LÍMITES MÁXIMOS DE PRÉSTAMO

Descripción Genérica

Limita los montos máximos a prestar a un asociado según la línea de crédito de ASEUNED.

f.1 Los montos máximos a prestar según la línea son los siguientes:

f.1-1 Crédito Revolutivo Personal: 150% del ahorro sin fiador.
200% del ahorro con fiador.

f.1-2 Crédito Patronal: 200% del aporte patronal.

f.1-3 Crédito de Salud:

f.1-3-1 Salud: Hasta ¢5.000.000

f.1-3-2 Emergencias Medicas: Hasta ¢500.000

f.1-4 Crédito Educativo: Hasta ¢3.000.000.

f.1-5 Crédito Automóvil: Hasta ¢10.000.000.

(Modificado en sesión No. 1148-09 del 11-03-2009).

f.1-6 Crédito Vivienda: de acuerdo a capacidad de pago

f.1-6-1 Fiduciario: Hasta ¢10.000.000

f.1-6-2 Hipotecario: Hasta ¢40.000.000

(Modificado en sesión No. 1151-09 del 01-04-2009).

(Modificado en sesión No. 1154-09 del 29-04-2009).

(Modificado en sesión No. 1234-11 del 11-05-2011).

f.1-7 Crédito Rápido Mejoras Vivienda: Hasta ¢4.000.000

f.1-8 Crédito Especial Excedentes: 80% del monto recibido el último año.

f.1-9 Crédito Personal Especial:

f.1-9.1 Fiduciario hasta ¢10.000.000,00

f.1-9.2 Hipotecario hasta ¢20.000.000,00

(Este párrafo fue eliminado con el acta No. 1201-10 del 09 Julio 2010).

Para los asociados a plazo fijo se fija como un monto máximo de financiamiento de 7 veces la suma de los aportes obrero y patronal. El monto máximo es hasta ¢10.000.000,00.

Cuando la garantía es hipotecaria se aplica el monto máximo en el punto indicado en el f.1-9.2

(Modificado en sesión No. 1193-10 del 10-04-2010).

Para los asociados a plazo fijo con una afiliación menor a dos años, podrán optar por financiamiento únicamente en las líneas de crédito patronal y revolutivo, hasta un 100% de sus aportes y sobre los créditos con garantía sobre excedentes.

Para los asociados a plazo fijo con una afiliación de dos a cuatro años, se fija un monto máximo de financiamiento de tres veces, la suma de los aportes obrero y patronal. El monto máximo es hasta ¢10.000.000,00. Cuando la garantía es hipotecaria se aplica el monto máximo en el punto indicado en el f-1-9.2.

Para los asociados a plazo fijo con una afiliación mayor a cuatro años se fija un monto máximo de financiamiento de cinco veces la suma de los aportes obrero y patronal. El monto máximo es hasta ¢10.000.000,00. Cuando la garantía es hipotecaria se aplica el monto máximo en el punto indicado en el f-1-9.2.(Modificado en sesión No. 1201-10 del 09-07-2010).

La Línea Crédito Personal Especial BCR mantiene los mismos límites máximos de financiamiento. (Modificado en sesión No. 1195-10 del 14-05-2010).

f.1-10 Crédito Especial Aguinaldo 60% del monto recibido por ese concepto el año anterior.

f.1-11 Crédito Especial Salario Escolar: 80% del monto recibido por ese concepto el año anterior.

f.1-12 Crédito Ferias y Convenios:

f.1-12.1 Sin Fianza hasta ¢ 750.000

f.1-12.2 Fiduciario hasta ¢1.750.000

(Modificado en sesión No. 1193-10 del 10-04-2010).

f.1-13 Crédito Recreacional: Hasta ¢1.500.000,00

f.1-14 Crédito Exfuncionarios: No aplica monto ya que es una clasificación contable

f.1-15 Crédito Funcionarios ASEUNED: Según el destino de los recursos. (Derogar el acuerdo de la Junta Directiva, de otorgar préstamos a funcionarios de la ASEUNED, de acuerdo con lo aprobado por la Asamblea General Ordinaria No.111 del 25 Octubre 2010)

f.1-15 Crédito Tarjetatón:

f.1-15.1 Fiduciario hasta ¢ 5.000.000.00

f.1-15.2 Hipotecario hasta ¢20.000.000.00

(Aprobado en sesión No. 1233-11 del 04-05-2011).

f.2 El monto de todo crédito estará limitado a la capacidad de pago del solicitante y a las garantías aportadas por éste.

G- REQUISITOS POR LÍNEA**Descripción Genérica**

Detalla los requisitos obligatorios que debe cumplir el asociado para cada una de las líneas de crédito existentes en ASEUNED

g.1 Crédito Revolutivo Personal

- Solicitud de crédito completa
- Copia de cédula del solicitante
- Comprobante salarial o constancia salarial más reciente
- No requiere fianza

g.2 Crédito Patronal

- Solicitud de crédito completa
- Copia de cédula del solicitante
- Comprobante salarial o constancia salarial más reciente
- Requiere fianza
- Copia de cédula del (de los) fiador(es)
- Comprobante salarial o constancia salarial de fiador(es) más reciente
- Orden patronal en caso de ser fiador externo.

g.3 Crédito de Salud:

- Solicitud de crédito completa
- Copia de cédula del solicitante
- Comprobante salarial o constancia salarial más reciente
- Requiere fianza
- Copia de cédula del (de los) fiador(es)
- Comprobante salarial o constancia salarial de fiador(es) más reciente
- Orden Patronal en caso de ser fiador externo.
- Factura proforma o factura de pago de servicio médico. En la eventualidad de que el asociado presente factura proforma se le concedera un período de gracia de 30 días para la presentación de la respectiva factura, caso contrario se le ajustara la tasa de interés que mantiene la línea crédito personal especial.
(Modificado en sesión No. 1175-09 del 14-10-2009).

Emergencias médicas:

- Requiere documentación original posterior al giro de los recursos que debe ser presentada en un plazo de una semana.

g.4 Crédito Educativo

- Solicitud de crédito completa
- Copia de cédula del solicitante
- Comprobante salarial o constancia salarial más reciente
- Requiere fianza
- Copia de cédula del (de los) fiador(es)
- Comprobante salarial o constancia salarial de fiador(es) más reciente
- Orden Patronal en caso de ser fiador externo.
- Factura proforma o factura de pago de centro educativo o vendedor de equipo

g.5 Crédito Automóvil

- Solicitud de crédito completa
- Copia de cédula del solicitante
- Comprobante salarial o constancia salarial más reciente
- Requiere fianza o prenda
- Copia de cédula del (de los) fiador(es)
- Comprobante salarial o constancia salarial de fiador(es) más reciente
- Orden patronal en caso de ser fiador externo.
- Póliza de desalmacenaje y/o factura pro forma de vendedor
- Estudio de registro de vehículo y tarjeta de circulación, si éste ya se encuentra inscrito
- Firma de pagaré para realización de avalúo
- Cancelación de dos meses de póliza de seguro en caso de ser crédito prendario.

g.6 Crédito Vivienda

Generales:

- Solicitud completa y debidamente firmada
- Una fotocopia clara y legible de cédula de solicitante
- Una fotocopia clara y legible de cédula de identidad de los fiadores **(si es crédito fiduciario).**
- Informe registral o certificación notarial de la propiedad (emitida por el Registro Nacional o autenticado por abogado con no menos de ocho días de emitida).
- Un original o copia certificada y dos fotocopias del plano catastrado (Registro Nacional)
- Si la propiedad tiene limitaciones debe traer autorización de la entidad correspondiente **(no aplica si es fiduciario).**

- Si es un condominio debe traer la escritura de afectación horizontal o régimen horizontal de la propiedad (*no aplica si es fiduciario*)
- Certificación de impuestos municipales al día de la propiedad (no puede ser recibo de cancelación de impuestos)
- Constancia salarial emitida por planillas (**con deducciones**) o copia de boleta de pago, tanto del deudor, y si se requiere, de los fiadores. Si son externos, constancias salariales y orden patronal.
- Firma de pagaré para realización de avalúo o inspección de perito.

Según Plan de Inversión:

Compra de casa nueva o usada o compra de terreno

- Una fotocopia clara y legible de cédula de identidad del propietario o vendedor.
- Opción de compra-venta con una vigencia de tres (3) meses, firmada por ambas partes, sin borrones ni tachaduras. Si el vendedor es divorciado o se encuentra en proceso de divorcio se debe **adjuntar** la ejecutoria de divorcio. Si fuera viudo debe **adjuntar** la sentencia de juicio sucesorio (debe incluir calidades completas tanto del comprador como del vendedor).
- Verificación de posible existencia de contratos de arriendo.

Construcción en terreno propio

- Una fotocopia clara y legible de cédula de identidad del propietario en caso de no ser el solicitante.
- Juego de planos constructivos con los permisos respectivos.
- Presupuesto de la obra
- Dos copias del permiso de construcción de la municipalidad correspondiente.

- Se realizará un desembolso inicial del 30% del monto aprobado y el resto mediante desembolsos de acuerdo a lo autorizado por el perito de ASEUNED.

Ampliación y mejoras de la vivienda

- Una fotocopia clara y legible de cédula de identidad del propietario en caso de no ser el solicitante.
- Juego de planos constructivos de acuerdo a las características del proyecto (modificaciones externas y que amplíen el área de construcción) ; en su defecto, croquis
- Presupuesto de la obra
- Dos copias del permiso de construcción de la municipalidad correspondiente. Depende del tipo de proyecto.
- Se realizará un desembolso inicial del 30% del monto aprobado y el resto mediante desembolsos, de acuerdo a lo autorizado por el perito de ASEUNED.
Si la obra es menor, según lo define el perito, se podrá desembolsar el 100% del crédito.

Cancelación de gravamen y/o cancelación parcial

- Una fotocopia clara y legible de cédula de identidad del propietario en caso de no ser el solicitante.
- Constancia de saldos a cancelar de la entidad correspondiente
- Fotocopia de la escritura de la constitución hipotecaria

Si en el crédito interviene alguna persona jurídica o asociación debe presentar:

- Certificación de personería jurídica con una vigencia de ocho días

- Dos fotocopias de la cédula de identidad jurídica y cédula de identidad del representante legal

g.7 Crédito Rápido Mejoras Vivienda

- Solicitud completa y debidamente firmada
- Una fotocopia clara y legible de cédula del solicitante
- Una fotocopia clara y legible de cédula del propietario en caso de no ser el solicitante.
- Una fotocopia clara y legible de cédula de identidad de los fiadores.
- Comprobante salarial o constancia salarial más reciente del solicitante
- Comprobante salarial o constancia salarial de fiador(es) más reciente
- Orden Patronal en caso de ser fiador externo.
- Presupuesto de la obra o facturas proformas o emitidas.
- Informe de la propiedad de Registro Nacional impresa del sistema de consultas (Se emite en la ASEUNED).

g.8 Crédito Especial Excedentes

- Solicitud de crédito completa
- Copia de cédula del solicitante
- No requiere fianza

g.9 Crédito Personal Especial

- Solicitud de crédito completa
- Copia de cédula del solicitante
- Comprobante salarial o constancia salarial más reciente
- Requiere fianza o hipoteca
- Copia de cédula de fiador(es) *(si propone fianzas)
- Comprobante salarial o constancia salarial de fiador(es) más reciente *(si propone fianzas)

- Orden patronal en caso de ser fiador externo.
- Certificaciones de entidades o acreedores si el crédito es para cancelar deudas. El pago se emitirá a favor de la entidad financiera o acreedor correspondiente.
- Certificación de registro de la propiedad a dar en garantía emitida por Registro Nacional o autenticado por abogado con no menos de ocho días de emitida (si es hipotecario)
- Firma de pagaré para realización de avalúo (si es hipotecario)
- Certificación de impuestos municipales al día (si es hipotecario)
- Autorización para hipotecar si no se es el propietario (si es hipotecario)
- Un original y dos fotocopias del plano catastrado (si es hipotecario)
- Si la propiedad tiene limitaciones debe traer autorización de la entidad correspondiente (si es hipotecario)
- Si es un condominio debe traer la escritura de afectación horizontal o régimen horizontal de la propiedad. (si es hipotecario)
- La Línea de Crédito Especial BCR mantiene los mismos requisitos. (Modificado en sesión No. 1195-10 del 14-05-2010).

g.10 Crédito Especial Aguinaldo

- Solicitud de crédito completa
- Copia de cédula del solicitante
- No requiere fianza

g.11 Crédito Especial Salario Escolar

- Solicitud de crédito completa
- Copia de cédula del solicitante
- No requiere fianza

g.12 Crédito Ferias y Convenios

- Solicitud de crédito completa
- Copia de cédula del solicitante
- Comprobante salarial o constancia salarial más reciente
- Requiere fianza para montos mayores a ₡750.000
- Copia de cédula del (de los) fiador(es)
- Comprobante salarial o constancia salarial de fiador(es) más reciente
- Orden patronal en caso de ser fiador externo

(Modificado en sesión No. 1193-10 del 10-04-2010).

g.13 Crédito Recreacional

- Solicitud de crédito completa
- Copia de cédula del solicitante
- Comprobante de usos de los recursos
- Comprobante salarial o constancia salarial más reciente
- Copia de cédula del (de los) fiador(es)
- Comprobante salarial o constancia salarial de fiador(es) más reciente
- Orden patronal en caso de ser fiador externo

g.14 Crédito Exfuncionarios.

- No aplica esta política

g.15 Crédito Funcionarios ASEUNED

- Solicitud de crédito completa
- Copia de cédula del solicitante
- Comprobante de usos de los recursos
- Comprobante salarial o constancia salarial más reciente
- Requisitos de la línea correspondiente

(Derogar el acuerdo de la Junta Directiva, de otorgar préstamos a funcionarios de la ASEUNED, de acuerdo con lo aprobado por la Asamblea General Ordinaria No.111 del 25 Octubre 2010)

g.16 Crédito Tarjetatón

- Solicitud de crédito completa
- Copia de cédula del solicitante
- Comprobante salarial o constancia salarial más reciente
- Requiere fianza o hipoteca
- Copia de cédula de fiador(es) *(si propone fianzas)
- Comprobante salarial o constancia salarial de fiador(es) más reciente *(si propone fianzas)
- Orden patronal en caso de ser fiador externo.
- Ultimo estado de cuenta de los emisores de las tarjetas de crédito. El pago se emitirá a favor de la entidad financiera.
- Certificación de registro de la propiedad a dar en garantía emitida por Registro Nacional o autenticado por abogado con no menos de ocho días de emitida (si es hipotecario)
- Firma de pagaré para realización de avalúo(si es hipotecario)
- Certificación de impuestos municipales al día (si es hipotecario)
- Autorización para hipotecar si no se es el propietario(si es hipotecario)
- Un original y dos fotocopias del plano catastrado (si es hipotecario)
- Si la propiedad tiene limitaciones debe traer autorización de la entidad correspondiente (si es hipotecario)
- Si es un condominio debe traer la escritura de afectación horizontal o régimen horizontal de la propiedad. (si es hipotecario)

(Aprobado en sesión No. 1233-11 del 04-05-2011).

(Modificado en sesión No. 1241-11 del 13-07-2011)

H- FORMA DE PAGO

Descripción Genérica

Presenta las diferentes formas de pago de las cuotas de los préstamos otorgados por ASEUNED, así como la aplicación de pagos totales o extraordinarios a las operaciones crediticias.

h.1 La cancelación de las operaciones crediticias se dará en cuotas mensuales consecutivas, para lo cual el afiliado autorizará a la UNED en forma expresa e irrevocable, a que deduzca mensualmente de su salario, las cuotas convenidas para cubrir sus obligaciones con la ASEUNED, según los términos pactados.

h.2 Se aplicará la excepción de deducción vía planilla para la modalidad de créditos cuya cancelación se da al vencimiento, y en los cuales el asociado autoriza la deducción automática o realiza el pago respectivo directamente en la Asociación. Adicionalmente, en los casos de tutores se autoriza la deducción vía planilla de su patrono externo.

h.3 Se podrán realizar pagos extraordinarios sobre los saldos de los créditos que tenga un asociado. En este caso el asociado podrá solicitar una disminución del plazo del crédito o del monto de la cuota.

h.4 El deudor podrá realizar los pagos extraordinarios, pagos de cuotas no deducidas o cancelación total de la deuda, a través de las cajas de ASEUNED o mediante depósito o transferencia a las cuentas corrientes que mantiene la Asociación en los bancos del sistema bancario nacional.

h.5 Si por cualquier circunstancia, al prestatario no se le incluyese el préstamo dentro del sistema informático o no se le rebajase en la planilla la cuota mensual de amortización e interés, éste queda obligado a reportar la omisión y hacer los pagos en las oficinas de ASEUNED en un plazo no mayor a tres días hábiles después de la fecha de pago.

h.6 El monto de la cuota será el que indique el sistema, según la tasa de la línea, el monto y el plazo seleccionado por el solicitante, de acuerdo a su capacidad de pago.

h.7 Las cuotas para créditos de vivienda podrán ser de fija o creciente, de acuerdo a las necesidades del solicitante.

h.8 El asociado podrá cambiar de cuota creciente a cuota fija, siempre y cuando cancele los gastos derivados del cambio de tipo de cuota.

I- NIVELES DE APROBACIÓN

Descripción Genérica

Resume los niveles establecidos en la ASEUNED para la aprobación de las diferentes líneas de crédito.

i.1 El principal facultado para resolver todo tipo de préstamos es la Junta Directiva. No obstante, para efectos de agilidad y mejor atención a los asociados, se establecen las siguientes disposiciones:

i.1-1 El Gerente tendrá facultades para aprobar créditos en todas las líneas de crédito de ASEUNED incluido el Crédito Rápido Mejoras Vivienda, excepto los Créditos de Vivienda y Personal Especial. En la línea de Automóvil el monto máximo de aprobación será de ¢10.000.000,00 (diez millones de colones)

i.1-2 El Comité de Crédito tendrá la facultad para aprobar todas las líneas de crédito. Se requiere al menos tres firmas por parte de los miembros del Comité de Crédito para la aprobación de los préstamos.

Para los préstamos con garantía real (hipotecaria y prendaria) la administración deberá presentar un estudio crediticio al Comité de Crédito, que al menos

contenga los siguientes puntos: Análisis Cualitativo, Plan de Inversión, Análisis del Plan de Inversión, Análisis de las referencias crediticias (internas y externas), análisis de capacidad de pago (nivel endeudamiento), análisis de la garantía (descripción de la garantía, avalúo, aspectos legales y limitantes) y recomendación por parte del Departamento de Crédito.

(Modificado en sesión No. 1187-10 del 08-02-2010).

(Modificado en sesión No. 1235-11 del 18-05-2011).

i.1-3 Los créditos solicitados por funcionarios de ASEUNED serán presentados ante la Junta Directiva para su respectiva autorización de trámite y su aprobación se dará en el Comité de Crédito.

(Derogar el acuerdo de la Junta Directiva, de otorgar préstamos a funcionarios de la ASEUNED, de acuerdo con lo aprobado por la Asamblea General Ordinaria No.111 del 25 Octubre 2010)

J- MOROSIDAD

Descripción Genérica

Define las condiciones que debe tener una operación de crédito, para calificarse como morosa o en calidad de atraso.

j.1 La falta de pago de una cuota mensual de amortización e interés, sin que medie autorización expresa de la Junta Directiva, hará que se considere la operación como morosa.

j.2 La condición de morosidad identificará como vencida la totalidad de la deuda y hará exigible su cancelación por la vía judicial, agotada ya la vía administrativa.

j.3 Si un asociado ha mantenido morosa una operación de crédito dentro de una línea, se consignará en su expediente y facultará a la Asociación a limitarle créditos en esa línea crediticia.

K- PROCEDIMIENTO DE COBRO

Descripción Genérica

Describe las instancias que se ejecutarán a fin de realizar el cobro de una operación de crédito que se encuentre morosa.

k.1 Una vez transcurrido un máximo de quince días naturales de la fecha de pago de la última cuota no cubierta por el deudor, se dará inicio el procedimiento de cobro respectivo.

k.2 La Unidad de Crédito se comunicará con el deudor, a fin de recordarle que cuenta con un plazo de cinco días naturales luego de la comunicación para que realice el pago atrasado; caso contrario, el crédito será pasado a cobro judicial.

L- READECUACIÓN DE DEUDAS

Descripción Genérica

Describe las condiciones que se podrán pactar a fin de readecuar una deuda morosa.

l.1 La Gerencia tendrá la facultad de negociar arreglos de pago con los deudores o fiadores de los créditos e informará a la Junta Directiva de los términos pactados.

l.2 La Junta Directiva de ASEUNED podrá condonar deudas, cargos o intereses provenientes de operaciones de crédito, de acuerdo a la situación negociada por la Gerencia.

M- VIGENCIA DE LA NORMATIVA

Estas Políticas fueron modificadas y aprobadas en Sesión de Junta Directiva de ASEUNED No. 1235-11, celebrada el 18 de Mayo del 2011.

ANEXO NO.1

ANALISIS GARANTIA FINCA NO. 145356 PARTIDO SJ		
No. Finca	Valor Venal	Responsabilidad 80%
145356	30.000.000,00	24.000.000,00
Hipoteca primer grado BNCR		24.000.000,00
Saldo Obligacion		17.000.000,00
Hipoteca Segundo Grado 70%		21.000.000,00
Menos Saldo Obligacion BNCR		17.000.000,00
Disponible nuevos creditos		4.000.000,00

ANALISIS GARANTIA FINCA NO. 145356 PARTIDO SJ		
No. Finca	Valor Venal	Responsabilidad 80%
478425	27.636.200,00	22.108.960,00
Hipoteca primer grado BNCR		17.400.000,00
Saldo Obligacion		11.969.501,25
Hipoteca Segundo Grado 70%		19.345.340,00
Menos Saldo Obligacion BNCR		11.969.501,25
Disponible nuevos creditos		7.375.838,75