



COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES REFICOOP, INC.
(EMPLEADOS DE LA REFINERIA DOMINICANA DE PETROLEO DE HAINA)

Nombre del procedimiento: PRESTAMOS PERSONALES A SOCIOS, EMPLEADOS Y CONTRATISTAS

Numero de referencia: PAR-002

Revisión:

14 de Fecha 02 de febrero 2022

13 de Fecha 31 de marzo 2021

12 de Fecha 29 de noviembre 2017

11 de Fecha 29 de julio 2017

10 de Fecha 09 de mayo 2017

09 de Fecha 04 de junio 2016

08 de fecha 15 de enero 2016

07 de fecha 26 de junio 2015

06 de fecha 15 de marzo 2014

05 de fecha 02 de octubre 2012

04 de fecha 31 de mayo 2012

03 de fecha 07 de mayo 2011



PROPOSITO

El propósito de este procedimiento es crear los lineamientos y establecer control a todos los préstamos aplicados por Reficoop, para los socios, empleados de Refidomsa no socios, empleados Administrativos de Reficoop y de las compañías contratistas.

ALCANCE

Aplica a todos los SOCIOS de REFICOOP, empleados Administrativos y contratistas de Reficoop, empleados y contratista directo de Refinería Dominicana de Petróleo, S. A.

PROCEDIMIENTO

Todo solicitante de préstamo deberá completar el formulario diseñado para estos fines, el cual se encuentra en nuestras oficinas administrativas, anexando las documentaciones necesarias, lo depositará al Encargado de Contabilidad, quien deberá recibir y validar que las informaciones contenidas en el formulario estén correctas, de no ser así la devolverá al solicitante para su corrección, si todo está correcto, procederá a elaborar una tabla de amortización ajustada a los requerimientos y enviará la solicitud y sus documentos para fines de revisión y aprobación al Comité de Crédito.

Los préstamos solicitados por los Directivos de los diferentes Consejos y o Comités deberán ser aprobados mediante reunión conjunta una mayoría simple de los Consejos de Administración y Vigilancia con el Comité de Crédito según artículo 35 de la ley 127-64.

Para los préstamos solicitados por socios o empleados de Refidomsa, será necesario solicitar la evaluación del Encargado de Nóminas y la aprobación del Coordinador de Capital Humano de



COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES REFICOOP, INC.
(EMPLEADOS DE LA REFINERIA DOMINICANA DE PETROLEO DE HAINA)



Refidomsa, quien comprobará que las informaciones estén correctas y que cumple con el criterio del límite de máximo un 35% de su salario mensual a ser destinado a préstamos.

Los préstamos de los socios contratista directo se debe verificar la solvencia, garantía y capacidad de pago del préstamo solicitado, estos socios deberán presentar una comunicación de la compañía a la que pertenecen autorizándolos y garantizando el pago del préstamo solicitado con las prestaciones laborales de dicho empleado con el fin de determinar la capacidad de endeudamiento acorde a la siguiente referencia:

Contratistas socios y no socios de Reficoop: Hasta un 80% de sus prestaciones laborales y la cuota no debe de exceder la sexta parte de su salario mensual.

Contratistas socios de Hedicomsa: Hasta un 35% de sus prestaciones laborales y la cuota no debe de exceder la sexta parte de su salario mensual.

Contratistas socios de Consvizca: Hasta un 50% de sus prestaciones laborales y la cuota no debe de exceder la sexta parte de su salario mensual.

A todos los contratistas socios, en adición al porcentaje establecido de las prestaciones laborales se les concederá en crédito el valor en sus aportaciones.

Los contratistas no socios de Hedicomsa y Consvizca no podrán exceder los CIENTO CINCUENTA MIL PESOS (RD\$150,000.00) a un plazo máximo de TRES (3) años y la cuota a pagar será de un máximo la sexta parte de su salario mensual. El encargado de contabilidad de Reficoop es responsable de enviar copias de las solicitudes de préstamos a las compañías contratistas y suministrar las cuotas a descontar y el tiempo.

Como un reconocimiento a la labor que desempeñan los miembros del Consejo de Administración y de los distintos Comités, se les otorga como compensación una tasa preferencial. Este beneficio pudiera ser modificado al interés normal de los socios aquellos directivos que esté en claro incumplimiento de sus funciones y obligaciones adquiridas, para lo que se presentará el caso ante el Consejo de Administración para su decisión.

Las tasas de interés aplicadas serán las siguientes:

1. Para socios no miembro de los Consejos y Comités:
Esta tasa de interés será determinada por el Consejo de Administración y Comité de Crédito, la cual será analizada de acuerdo al comportamiento de la misma en el mercado financiero.
2. Para miembros del Consejo y los distintos comités:
La tasa de interés aplicada será de cuatro (4) puntos porcentuales por debajo de la tasa asignada a los socios.
3. Para empleados de Refidomsa no socios y contratistas externos e internos:
Se asignará una tasa de interés con cuatro (4) puntos porcentuales por encima de la tasa de interés para socios.



COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES REFICOOP, INC. (EMPLEADOS DE LA REFINERÍA DOMINICANA DE PETRÓLEO DE HAÍNA)



4. Para empleados administrativos y operativos de Reficoop:

Para estos empleados se aplicará la tasa de interés asignada a los socios.

La tasa de interés será revisada anualmente por el Consejo Ampliado o por los cambios experimentado en el sistema financiero nacional, en caso de modificación de la tasa estos cambios, serán aplicados a los préstamos vigentes al momento de efectuarse, realizando los ajustes en el tiempo restante de vigencia de dicho préstamo, permaneciendo la misma cuota hasta tanto el socio cancele o renegocie su préstamo. Esto será documentado en un Acta de reunión de Consejo ampliado y comunicado a los socios.

CONDICIONES DE LOS PRÉSTAMOS

Los montos de los préstamos dependerán de la capacidad de endeudamiento e historial de pago del solicitante quedando a discreción del Consejo de Administración y el Comité de Crédito la aprobación de las solicitudes de préstamos sobre la base del cumplimiento con esta política.

En adición a lo anterior, los montos aprobados de los préstamos de los Socios de la Cooperativa dependerán de su capital como socio en la misma. El tope de préstamos estará establecido por un máximo de cuatro (4) veces su capital y/o CUATRO MILLONES SETECIENTOS MIL PESOS (RD\$4,700,000.00), lo que se cumpla primero acorde a la siguiente clasificación: verificar nuevo monto total de préstamo.

PRESTAMOS PERSONALES

Los socios tendrán un tope de hasta CUATRO MILLONES DE PESOS CON 00/100 (RD\$4,000,000.00).

Para los empleados de Refidomsa que no son socios, el monto de los préstamos no debe exceder los CIEN MIL PESOS, RD\$100,000.00, y el mismo debe de estar garantizado de acuerdo a su capacidad de endeudamiento, sus prestaciones laborales, y que el mismo no sobrepase de los seis (6) meses.

Para los Socios nuevos en Reficoop, el monto de los préstamos no debe de exceder a los CIENTO CINCUENTA MIL PESOS (RD\$150,000.00) a un plazo máximo de DIECIOCHO (18) meses, siempre y cuando sus prestaciones laborales lo permitan. En caso de que dentro de este periodo surja una solicitud que exceda esa cantidad, la misma será sometida al Consejo de Administración y Comité de Crédito para su evaluación. Se considerará un socio como nuevo durante el primer año en Reficoop.

Para empleados administrativos y operativos de Reficoop, se considerarán prestar un monto hasta un máximo de 80% de sus prestaciones, el cual incluirá las distintas variedades de préstamos considerado por REFICOOP.

DURACION DE LOS PRÉSTAMOS PERSONALES



COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES REFICOOP, INC.

(EMPLEADOS DE LA REFINERIA DOMINICANA DE PETROLEO DE HAINA)



El periodo para la amortización de los préstamos personales será hasta cinco (5) años.

RENEGOCIACION DE PRÉSTAMOS

El deudor podrá renegociar su préstamo después de haber transcurrido doce (12) meses y cubierto o pagado un mínimo de doce (12) cuotas, para lo cual deberá completar la solicitud correspondiente. El importe restante le será descontado del nuevo préstamo.

TERMINACION DE LA CONDICION LABORAL Y SALDOS EN REFICOOP

En caso que el deudor termine su relación laboral con Refidomsa o con Reficoop o con la compañía Contratista correspondiente, cualquier balance pendiente con REFICOOP le será descontado de sus prestaciones laborales. En caso de que el balance sea a su favor se procederá con la devolución correspondiente de acuerdo a lo establecido en el No. Artículo 7 de los estatutos de Reficoop.

PENALIDAD

En caso de atraso o falta de pago por parte del deudor, según las cuotas y las fechas de pago asignadas, se aplicará a su próxima cuota un cargo por MORA equivalente al 4% sobre la(s) cuota(s) en atraso. (esta parte no debe aplicar ya que todos los prestamos son descontado por descuento de nomina tanto al personal Refidomsa y contratista)

PAGOS ESPECIALES

El deudor podrá hacer abonos al balance de Capital de sus préstamos. Estos abonos se establecen en su tabla de amortización original y su aplicación será automática.

Para el pago de abonos especiales quedan excluidos el bono de vacaciones, bono variable y bono de desempeño.

PRESTAMO ESPECIAL

Las solicitudes de préstamos de casos especiales que no cumplan con los requerimientos establecidos en este procedimiento y que ameriten una consideración cooperativista, serán evaluadas por el Consejo de Administración Ampliado (Consejo de administración, Comité de crédito y Consejo de Vigilancia), el cual evaluara y tomará su decisión al respecto.

Los préstamos especiales deberán cumplir con los siguientes requerimientos:

- La persona interesada debe presentar su caso personalmente al consejo ampliado.
- Se tomará en consideración la disponibilidad en el flujo de efectivo.
- Estos préstamos no se tomarán en consideración para pago de los excedentes.
- El Préstamo debe ser pagado en menos de 2 años.



COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES REFICOOP, INC.

(EMPLEADOS DE LA REFINERIA DOMINICANA DE PETROLEO DE HAINA)



- El socio no tendrá derecho a renegociación ni acceso a nuevos préstamos durante la duración del préstamo especial.
- El préstamo debe estar cubierto por el 80% de las prestaciones laborales del solicitante.
- Capitalizar el 100% de sus excedentes durante la duración de los préstamos.
- Los socios serán elegibles para este préstamo cada 10 años.
- Deberá firmar un pagare notarial. (esto se cumple con todos los préstamo)
- Cualquier otra consideración adicional que establezca el Consejo de Administración Ampliado.

PRESTAMOS DE CORTO PLAZO

Solamente los socios de REFICOOP tendrán la opción de tomar préstamos especiales de CORTO PLAZO, el cual debe cumplir con los siguientes requisitos:

- Un monto máximo de TRESCIENTOS MIL PESOS CON 00/100 (RD\$300,000.00), siempre y cuando el socio tenga un mínimo de un (1) año como empleado, tomando en cuenta su capacidad de endeudamiento. En caso que se requiera exceder el monto indicado, la solicitud deberá ser evaluada y aprobada por el Comité de Crédito y el Consejo de Administración. Este monto debe tomarse en cuenta de acuerdo a lo establecido en el punto de CONDICIONES DE LOS PRESTAMOS.
- Un plazo máximo de doce (12) meses, pagadero en cuotas mensuales, parciales o a vencimiento, siempre pagando como mínimo mensual los intereses correspondientes.
- El socio podrá hacer abonos al capital adeudado durante la vigencia del préstamo y los intereses se calcularán sobre el saldo insoluto.

PRESTAMOS ELECTRODOMESTICOS Y SERVICIOS

Solamente los socios de REFICOOP tendrán la opción de tomar préstamos para electrodomésticos y servicios, el cual debe cumplir con los siguientes requisitos:

- Un monto máximo de TRESCIENTOS CINCUENTA MIL PESOS CON 00/100 (RD\$350,000.00), siempre y cuando el socio tenga un mínimo de un (1) año como socio, tomando en cuenta su capacidad de endeudamiento. Este monto debe tomarse en cuenta de acuerdo a lo establecido en el punto de CONDICIONES DE LOS PRESTAMOS.
- Un plazo máximo de treinta y seis (36) meses, pagadero en cuotas fijas mensuales, incluyendo los intereses correspondientes.
- El socio podrá hacer abonos al capital adeudado durante la vigencia del préstamo y los intereses se calcularán sobre el saldo insoluto y el capital remanente será distribuido entre las cuotas restantes.
- Este préstamo podrá ser renovado en un período no menor a 12 meses.
- El socio solicitará una cotización del comercio o empresa donde va adquirir el electrodoméstico o servicio. Completará una solicitud de préstamos la cual será procesada para aprobación. Luego de que se complete la aprobación, Reficoop procederá al pago directamente al comercio por vía de una orden de compra, cheque bancario, transferencia electrónica u otro.



COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES REFICOOP, INC.
(EMPLEADOS DE LA REFINERIA DOMINICANA DE PETROLEO DE HAINA)



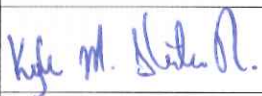

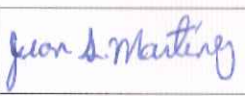


PRESTAMOS LIBROS Y UTILES ESCOLARES

Socios, empleados y contratistas de REFICOOP tendrán la opción de tomar préstamos para libros y útiles escolares, el cual debe cumplir con los siguientes requisitos:

- Un monto máximo de CINCUENTA MIL PESOS CON 00/100 (RD\$50,000.00.) Este monto debe tomarse en cuenta de acuerdo a lo establecido en el punto de CONDICIONES DE LOS PRESTAMOS.
- Un plazo máximo de seis (6) meses, pagadero en cuotas fijas mensuales, incluyendo los intereses correspondientes.
- Este préstamo aplicara durante la temporada escolar junio a agosto cada año.
- El socio completará su solicitud de préstamo, y se le otorgará una orden de compra para adquisición en las librerías o establecimientos aprobados por Reficoop.

Este procedimiento aplica a partir de la fecha de aprobación del mismo y deroga cualquier procedimiento o disposición contraria al mismo. Se entiende que una renegociación se tomará como un nuevo préstamo para los fines de revisión y aprobación.

Consejo de Administración

Keyla Alcántara	Julián Montaña	Juan Martínez	Ruth Rosario	Juan Pinales
				
Presidente	Vice-Presidente	Tesorero	Secretaria	Vocal