

Fondo de Garantía para la Mujer

Reglamento de Línea
de Garantía del
FOGAMU

Junio 2024

Contenido

1. ALCANCE – DESTINO – FINANCIAMIENTOS NO GARANTIZABLES.....	3
2. MONTO DE FINANCIAMIENTOS SUJETO A GARANTÍA.....	4
3. COBERTURA DE LAS GARANTÍAS.....	4
4. ELEGIBILIDAD DE LOS BENEFICIARIOS – SECTORES ECONÓMICOS.....	4
5. UTILIZACIÓN DE LAS GARANTÍAS.....	5
6. COSTO DE LA GARANTÍA Y OPORTUNIDAD DE PAGO AL ADMINISTRADOR.....	6
7. PAGO DE LA GARANTÍA.....	7
8. CAUSALES PARA LA DEVOLUCIÓN DE LAS SOLICITUDES DE PAGO DE GARANTÍA.....	9
9. RECHAZO DEL PAGO DE LA GARANTÍA.....	10
10. LIBERACIÓN DE GARANTÍA.....	10
11. SUBROGACIÓN LEGAL - RECUPERACION DE LA GARANTÍA.....	10
12. PLAZO MÁXIMO DE USO DE GARANTÍA.....	12
13. PENALIDADES.....	12
14. CONSIDERACIONES FINALES.....	13
15. CONTROL DE VERSIONADO DEL DOCUMENTO.....	13

REGLAMENTO DE LÍNEA DE GARANTÍA DEL FOGAMU

1. ALCANCE - DESTINO - FINANCIAMIENTOS NO GARANTIZABLES.

1.1. ALCANCE:

El ACUERDO PARA LA CREACIÓN DEL FONDO DE GARANTÍA PARA LA MUJER, firmado entre el **FONDO DE COOPERACIÓN INTERNACIONAL Y DESARROLLO (TaiwánICDF)** por sus siglas en inglés) y el **FONDO DE GARANTÍAS DEL PARAGUAY (FOGAPY)**, tiene por objeto la creación de un **FONDO DE GARANTÍA PARA LA MUJER**, en adelante **FOGAMU**, cuya finalidad consiste en mejorar preferentemente las condiciones de acceso al crédito de las mujeres que lideran MIPYMES en el país, permitiendo su inclusión financiera y promoviendo así el empoderamiento económico de las mismas, en el marco del **Proyecto FOGAMU** descrito en el citado Acuerdo.

En cumplimiento de dicho ACUERDO, el destino de las garantías podrá ser para la cobertura de financiamientos otorgados por los Bancos, Financieras y Cooperativas (Instituciones Financieras Participantes "IFPs") a favor de las **MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS** (en adelante "MIPYMES"), pudiendo ser **personas físicas** (unipersonales, cuentapropistas y profesionales independientes) o **personas jurídicas** (sociedades de cualquier naturaleza), lideradas por mujeres o propiedad de las mismas o empleadas en ellas, destinadas a cubrir necesidades de capital operativo, e inversiones.

1.2.- DESTINO: los recursos del FOGAMU podrán ser destinados a garantizar operaciones de financiamientos destinados a:

- a) **CAPITAL OPERATIVO**, tales como: Compra de bienes de capital; Compra de insumos o mercaderías, herramientas, materias primas y equipamientos; expansión de líneas de productos (nuevas líneas de productos/servicios); Gastos corrientes del negocio;
- b) **FINANCIAMIENTO DE INVERSIÓN**, tales como: Proyectos de inversión y expansión, Desarrollo de infraestructura edilicia y/o tecnológica;
- c) **COMPRA DE DEUDA O RENEGOCIACIONES**, independientemente a si los financiamientos fueron o no garantizados de origen por el FONDO; y,
- d) Todas las demás operaciones que el FOGAPY, de acuerdo con la experiencia y la finalidad del Proyecto FOGAMU, considere pertinente garantizar.

1.3.- FINANCIAMIENTOS NO GARANTIZABLES: No podrán otorgarse financiamientos con la garantía del FOGAPY para cualquiera de los siguientes destinos:

- a) Proyectos que usen tecnologías que atenten contra la conservación del medio ambiente, la salud pública y la seguridad de las personas;
- b) Pago de dividendos o recuperación de capital ya invertidos;
- c) Transferencia de activos, entre otros, compra de acciones o participaciones en empresas, bonos, valores mobiliarios y otros activos monetarios;
- d) Pago de prestaciones sociales e impositivas o fiscales;

- e) Compra y refacción de viviendas, terrenos, vehículos y otros bienes de consumo de uso personal exclusivo;
- f) Operaciones que no se encuentren de acuerdo con la finalidad del Proyecto FOGAMU; y,
- g) Otros que el FOGAPY decida excluir por motivos justificados.

2. MONTO DE FINANCIAMIENTOS SUJETO A GARANTÍA.

El monto máximo acumulado de los créditos para cada financiamiento por BENEFICIARIO no podrá ser superior a:

- a) **Microempresas:** hasta ₡ **300.000.000** (guaraníes trescientos millones).
- b) **Pequeñas Empresas:** hasta ₡ **850.000.000** (guaraníes ochocientos cincuenta millones).
- c) **Medianas Empresas:** hasta ₡ **1.600.000.000** (guaraníes mil seiscientos millones).

3. COBERTURA DE LAS GARANTÍAS.

La cobertura de las garantías para cada uno de los créditos será:

- a) **Microempresas:** hasta el **90%** del saldo de capital impago.
- b) **Pequeñas Empresas:** hasta el **80%** del saldo de capital impago.
- c) **Medianas Empresas:** hasta el **70%** del saldo de capital impago.

4. ELEGIBILIDAD DE LOS BENEFICIARIOS – SECTORES ECONÓMICOS.

4.1.- Son **BENEFICIARIOS ELEGIBLES** para optar por esta garantía, las **MIPYMES**, sean **personas físicas o jurídicas, propiedad de mujeres o lideradas por mujeres o que cuenten con por lo menos una mujer por cada tres empleados**, con RUC vigente, contribuyentes del Impuesto al Valor Agregado (IVA), con **Categoría 1** en el Sistema Financiero o equivalente para el sector Cooperativo, tomando como clasificación el volumen de ventas anuales de sus respectivos balances o los ingresos declarados en el (IVA), según la siguiente escala:

- a) **Microempresas:** hasta ₡ **646.000.000.-** (guaraníes seiscientos cuarenta y seis millones).
- b) **Pequeñas Empresas:** hasta ₡ **3.230.000.000.-** (guaraníes tres mil doscientos treinta millones).
- c) **Medianas Empresas:** hasta ₡ **7.752.000.000.-** (guaraníes siete mil setecientos cincuenta y dos millones).

4.2.- Las personas jurídicas o unipersonales deberán ser contribuyentes del Impuesto a la Renta Empresarial (IRE), en cualquiera de sus regímenes (General, Simple y Resimple).

4.3.- Los profesionales independientes deben ser contribuyentes del Impuesto a la Renta Personal (IRP), siempre que alcancen el rango incidido de este impuesto.

4.4.- El **FOGAMU** tiene por objeto, entre otros, mejorar las condiciones de acceso al crédito de los siguientes grupos de mujeres empresarias:

- a) Mujeres que desean iniciar un negocio,
- b) Actividades productivas, propiedad de mujeres o liderada por mujeres,
- c) MIPYMES con al menos una mujer por cada tres empleados.

4.5.- Los documentos que comprueben los criterios de selección deberán obrar en el legajo del financiamiento, tales como: actas de constitución, nómina de empleados, etc., los que podrán ser verificados por **FOGAPY** durante la vida del financiamiento o al momento de ser requerida la garantía.

4.6.- No serán considerados como beneficiarios elegibles los trabajadores en relación de dependencia o asalariados, así como las empresas que se dediquen a la intermediación financiera, y las de seguros y reaseguros.

4.7.- Los **sectores económicos** a los cuales serán destinadas las garantías podrán ser: Agropecuario, Forestal, Industrial, Artesanal, Agroindustrial, Comercio y Servicios.

5. UTILIZACIÓN DE LAS GARANTÍAS.

5.1.- Las garantías emitidas por el FOGAPY son aplicables a créditos individuales, hasta el monto total habilitado para cada tipo de beneficiario.

5.2.- Las IFP con derechos de garantía (cupos) asignados, podrán otorgar las garantías sobre los créditos otorgados, cargando – en carácter de **DECLARACIÓN JURADA** – en el **Sistema de Administración del FOGAPY (SFG Web)** todos los datos del o los créditos otorgados. La carga en el SFG Web será en forma individual durante el proceso de otorgamiento del crédito, o podrán ser cargados/regularizados en el SFG Web **dentro del mes del desembolso del crédito** para dar validez y vigencia a las mismas.

5.3.- La IFP será responsable del cargado correcto de los datos en el SFG Web. No se podrán realizar cambios o modificaciones de los datos cargados por la IFP en el SFG Web, con posterioridad al cierre del mes en el cual fue desembolsada la operación. Sobre dicha base, el PIN ADMINISTRADOR u otro usuario habilitado por el Fondo, podrá efectuar ajustes al sistema, siempre y cuando dichas modificaciones sean efectuadas en el mes del otorgamiento del crédito. Adicionalmente, y en los casos de requerir modificaciones con posterioridad al mes del otorgamiento de crédito, la IFP, podrá solicitar al FOGAPY, por nota firmada por los representantes legales y con la debida justificación correspondiente, las modificaciones, en cuyo caso el FOGAPY se reserva el derecho de autorizar o denegar la respectiva solicitud.

5.4.- Las operaciones de financiamiento concedidas por la IFP que no hayan sido cargadas en el **SFG Web**, dentro del mes de desembolso de las mismas, no recibirán la cobertura de garantía respectiva. Cerrado el periodo, no se podrán cargar en el sistema **SFG Web** las operaciones otorgadas en meses anteriores al mes del desembolso de las mismas.

5.5.- Es exclusiva responsabilidad de la IFP, mantener actualizada la información sobre las operaciones de financiamientos garantizadas por el FONDO, en el SFG Web.

5.6.- Todas las operaciones garantizadas por el FOGAPY deberán contar con el Formulario de **“ACEPTACIÓN DE GARANTÍA”** firmado por el cliente, además de los pagarés y contratos de créditos respectivos y habituales en las operaciones crediticias, y deberá formar parte de la documentación de la carpeta del cliente. Este formulario de **ACEPTACIÓN DE GARANTÍA** es emitido automáticamente por el Sistema SFG Web al momento de la aprobación de la garantía del crédito. La IFP es responsable de gestionar la firma de todos los documentos mencionados, y de mantener actualizada la carpeta y/o legajo del cliente.

5.7.- Las IFPs podrán ceder los créditos de los financiamientos garantizados vigentes no vencidos, únicamente a favor de otra IFP habilitada, previa autorización del FOGAPY. Una vez obtenida la autorización del FOGAPY, las IFPs podrán seguir con los tramites de la cesión. Luego, deberán comunicar al FOGAPY la cesión realizada adjuntando los documentos respaldatorios, solicitar que la cartera garantizada cedida sea reasignada a nombre de la IFP cesionaria (la que adquiere la Cartera) y que sean liberados los cupos de garantías de la IFP cedente respecto de la cartera cedida, todo ello de acuerdo con los trámites y procedimientos establecidos por el FOGAPY”.

5.8.- La IFP cesionaria, al momento de notificar al Deudor cedido sobre la cesión realizada, comunicara que la misma no ha afectado la cobertura de su garantía, la cual permanece conforme a las condiciones establecidas al momento de su otorgamiento.

5.9.- Una vez recibida la comunicación de la cesión y verificados los documentos respaldatorios de la misma, el FOGAPY realizará los ajustes necesarios en el Sistema SFG Web, a fin de registrar a nombre de la IFP cesionaria la cartera garantizada cedida y liberar los cupos de garantías de la IFP cedente.

5.10.- Los Derechos de Garantía (cupos) asignados podrán ser aplicados a fondeadas con recursos de la Agencia Financiera de Desarrollo (AFD).

6. COSTO DE LA GARANTÍA Y OPORTUNIDAD DE PAGO AL ADMINISTRADOR.

6.1.- El costo de la comisión, por uso de la Garantía, se calculará en base al informe de saldo de capital no amortizado de cada crédito individual al cierre de cada mes. La comisión a la que tendrá derecho el FOGAPY, por las garantías emitidas con recursos del FOGAMU, será según el siguiente detalle:

- a) **BENEFICIARIOS INSCRIPTOS EN EL MIC (CON CÉDULA MIPYME):** Las Garantías tendrán un costo de **0,5% (cero coma cinco por ciento)** anual más IVA, cuando se traten de MIPYMES inscritas en el registro del Ministerio de Industria y Comercio (MIC) (con cédula MIPYMES).
- b) **BENEFICIARIOS NO INSCRIPTOS EN EL MIC:** Cuando se traten de garantías emitidas a favor de MIPYMES no registradas en el MIC (sin cédula MIPYMES), y No MIPYMES, el costo será de **0,625% (cero coma seiscientos veinticinco por ciento)** anual más IVA.

6.2.- La IFP informará, en el plazo establecido por los medios determinados por el Administrador del FOGAPY, los créditos sobre los cuales se calculará dicha comisión y transferirá el importe al FOGAPY dentro de los **5 (cinco) días hábiles** posteriores a la ejecución de la tarea programada para el cálculo de comisiones, en la modalidad determinada por éste. El periodo para la remisión del informe de saldo de capital no amortizado podrá ser extendido por el Administrador del FOGAPY por motivos debidamente justificados.

6.3.- Los saldos de los créditos no informados perderán automáticamente la cobertura respectiva.

7. PAGO DE LA GARANTÍA.

7.1.- Se podrá solicitar el pago de la cobertura de la garantía, sobre el monto del saldo del capital computable impago del crédito, luego de que la IFP haya realizado todos los esfuerzos de recuperación del crédito, por las siguientes causales:

7.1.1.- **POR MORA:** siempre y cuando el capital computable de la operación no supere la suma de **₡ 200.000.000 (guaraníes doscientos millones)**, y que hayan transcurrido **181 (ciento ochenta y un) días de mora como mínimo y hasta 365 (trescientos sesenta y cinco) días de mora como máximo**, a partir del último pago de capital o de la cuota que incluye capital, realizado por el cliente.

7.1.2.- **POR INICIO DE ACCIÓN JUDICIAL:** Cuando la operación supere los **₡ 200.000.000 (guaraníes doscientos millones)** o haya transcurrido **el plazo de 365 días de mora**, sólo se podrá solicitar el pago de la garantía con la previa presentación de la acción judicial correspondiente.

7.2.1.- Si se ha iniciado un proceso judicial o juicios universales para el recupero del crédito antes de los **181 (ciento ochenta y un) días** indicado precedentemente, se podrá solicitar el pago de la garantía desde dicho momento.

7.2.- Cuando el pago de la garantía sea efectuado por la causal mora, las IFPs deberán presentar constancia de inicio de las acciones judiciales en el siguiente informe de seguimiento del recupero de cartera establecido en este Reglamento.

7.3.- A los efectos del presente reglamento se entenderá por “**Capital Computable o Saldo de Capital Computable**” aquél monto informado por la IFP, a través de los procedimientos establecidos para el efecto, sobre el cual se calcula el porcentaje de cobertura de la garantía del FOGAMU.

7.4.- Para presentar la solicitud se deberá adjuntar copia de los esfuerzos de cobranzas realizados, conforme su Manual de recuperación de crédito o su equivalente, lo cual deberá ser demostrado documentalmente, así como más copia de los documentos de la carpeta del cliente incluyendo los documentos respaldatorios del crédito, donde se pueda verificar claramente que el crédito fue otorgado en cumplimiento de los procedimientos y criterios razonables de análisis de créditos, cualquiera sea la metodología utilizada para el efecto. El FOGAPY se reserva el derecho de rechazo de la solicitud de pago, en caso de que no se presentaren documentos suficientes que acrediten los requisitos para el otorgamiento del crédito o la realización de gestiones eficientes para obtener el cobro de las operaciones crediticias, conforme lo establecido en el presente reglamento.

7.5.- De verificarse que todos los documentos y el otorgamiento del crédito estén dentro de los requisitos solicitados, el pago de la garantía se realizará en un **plazo no mayor a 5** (cinco) días hábiles de efectuada la aprobación del pago de la garantía por parte el Administrador del Fondo conforme los mecanismos de delegaciones para la aprobación autorizados por éste.

7.6.- Los procedimientos para la presentación y pago de las solicitudes de pago de garantía serán establecidos por el FONDO y comunicados a las IFPs.

7.7.- Para solicitar el pago de la garantía, se deben cumplir los siguientes requisitos:

7.7.1.- Haber agotado todos los esfuerzos de recuperación del crédito conforme su Manual de recuperación de crédito o su equivalente. La IFP deberá demostrar mediante documentación fehaciente que ha agotado todas las instancias de cobro, proveyendo la documentación de dichos esfuerzos para el cobro directo y/o extrajudicial del financiamiento garantizado (detalle de llamadas, notificaciones de reclamo, colacionados, etc.); la falta de documentación que respalde el cumplimiento de este numeral será causal de devolución de la solicitud o, en su caso rechazo y posterior liberación de la garantía;

7.7.2.- Copia de los documentos que respalden el financiamiento otorgado por la IFP, así como los documentos de las renegociaciones si fuere el caso, incluidas sus modificaciones si las hubiere (Formularios de Datos del Cliente, de evaluación y aprobación del/los crédito/s, copia de contrato/s de crédito/s, copia del/los pagaré/s y liquidación del/los crédito/s, constancia de recepción del dinero producto del/los crédito/s por parte del Cliente, Fotocopia de C.I., RUC, Título Ejecutivo o A.I de inicio de acción Judicial cuando corresponda, escrituras públicas, u otros que pueda solicitar el Administrador del FOGAPY);

7.7.3.- Planillas de pago de prestación de servicios de IPS, o planilla de libro de empleados de Ministerio de Trabajo, Empleo y Seguridad Social (MTESS), o Planilla de Liquidación de Salarios, o Declaración Jurada de Cantidad de Empleados Dependientes, para verificar el Número y la composición de los Empleados ocupados;

7.7.4.- Adjuntar documentación que acredite la calidad de BENEFICIARIO al momento en que fuera otorgado el financiamiento;

7.7.5.- Adjuntar copia u original del Formulario de ACEPTACIÓN DE LA GARANTÍA suscripta por el BENEFICIARIO; y,

7.7.6.- Presentar cualquier otra información o documentación requerida por el FOGAPY.

7.8.- Una vez pagada la porción garantizada del crédito por parte del FOGAPY, la misma queda subrogada a favor de éste, en la proporción correspondiente al pago y seguirá bajo la responsabilidad de la IFP, en sus registros contables, hasta que transcurra el plazo definido para la liberación de los créditos fallidos establecido por los Reguladores. Las IFPs se encuentran obligadas al inicio y seguimiento de las acciones judiciales correspondientes, por su cuenta y cargo, para obtener el recupero de los créditos cuyas garantías hayan sido abonadas por el FOGAPY. En ese sentido cuando el pago de la garantía sea efectuado por la causal mora, las IFPs deberán presentar constancia de inicio de las acciones judiciales en el siguiente informe de seguimiento del recupero de cartera establecido en este Reglamento.

7.9.- Las entidades supervisadas por la SIB, se ajustarán a lo establecido en las Resoluciones SB. SG. N° 00006/2020 y SB. SG. N° 00007/2020 “Que modifica el Plan y Manual de Cuentas” y “Por la cual se dispone la creación de nuevos códigos en la Tabla Tipo de Garantías del Archivo de Garantías de la Central de Información”, respectivamente, así como por la Circular SB. SG. N° 00067/2022, del 27 de abril de 2022 y sus modificaciones.

8. CAUSALES PARA LA DEVOLUCIÓN DE LAS SOLICITUDES DE PAGO DE GARANTÍA.

8.1.- El FOGAPY, podrá devolver o dar de baja la solicitud de pago de la garantía en caso de:

- a) Falta de los documentos requeridos para el pago;
- b) Incumplimiento de las condiciones necesarias para el pago;
- c) Falta de respuesta a requerimientos realizados por el FOGAPY por un plazo mayor a **10 días hábiles**; y,
- d) Otras causales a ser determinadas por el FOGAPY en los procedimientos a ser elaborados y comunicados a las IFPs, para el efecto.

En estos casos, la IFP podrá dar reingreso a la solicitud de pago de la garantía, adjuntando todos los documentos requeridos para el pago.

8.2.- Las garantías cuyas solicitudes de pago sean devueltas o dadas de baja por los causales mencionadas, permanecerán en estado VIGENTE en el SFG Web, y continuaran generando las comisiones por uso de garantía que correspondan.

9. RECHAZO DEL PAGO DE LA GARANTÍA.

El FOGAPY, podrá rechazar la solicitud de pago de la garantía por las siguientes causales:

- a) Por incumplimiento de requisitos para el otorgamiento y pago de la garantía establecidos en este reglamento y sus anexos si existieren;
- b) Por falta de documentación que acredite las gestiones de recupero del préstamo conforme a lo establecido en su Manual de recuperación de crédito o su equivalente; y,
- c) Otras causales a ser determinadas por el FOGAPY en los procedimientos a ser elaborados y comunicados a las IFPs, para el efecto.

10. LIBERACIÓN DE GARANTÍA.

El FOGAPY, podrá liberar las garantías por:

- a) El pago o cancelación del financiamiento;
- b) Cumplirse el plazo de vigencia de la garantía;
- c) El rechazo del pago de la garantía solicitada por la IFP;
- d) Falta de pago de las comisiones al FOGAPY; y,
- e) Otras causales a ser determinadas por el FOGAPY en los procedimientos a ser elaborados y comunicados a las IFPs, para el efecto.

11. SUBROGACIÓN LEGAL - RECUPERACION DE LA GARANTÍA.

11.1.- El FOGAPY quedará subrogado en la porción garantizada del crédito que hubiere sido abonada por el mismo. Las IFPs representarán al FOGAPY en la cobranza de los financiamientos respecto de los cuales hubiere operado la subrogación por pago de la garantía. El FONDO, podrá efectuar verificaciones y acceder a los expedientes judiciales sobre recupero de los créditos garantizados por el FOGAPY a fin de constatar el estado o la situación de estos.

11.2.- Además, estarán obligadas a informar al FOGAPY, dentro de los **primeros 30 días posteriores al cierre de cada semestre**, la situación de cada uno de los procesos de recuperación de los financiamientos garantizados, **en caso de no remisión de los informes mencionados, el FOGAPY podrá suspender el pago de garantías solicitadas, hasta tanto se regularice la presentación de dichos informes.**

11.3.- Distribución del recupero del crédito, una vez pagada la garantía: En caso de que la IFP logre la recuperación parcial o total del crédito posteriormente a que fuera pagada por el FOGAPY, se procederá según el siguiente detalle:

11.3.1 Para recuperaciones producto de cobranzas extrajudiciales: en caso de cualquier recuperación que obtenga el acreedor por la vía no judicial, producto de renegociaciones, abonos del deudor, transacción y/o convenios de pago, éstos deberán llevarse a cabo, previa comunicación al FOGAPY y sobre la base de una distribución de las recuperaciones en la misma proporción a las respectivas acreencias de la IFP y el FOGAPY, considerando solo el monto del capital pagado por el FOGAPY.

11.3.2. Para las Recuperaciones producto de las cobranzas judiciales: será distribuido conforme al siguiente orden de preferencia:

- a) La IFP recuperará primeramente para sí, los gastos de la cobranza judicial y/o extrajudicial en que incurra, tanto en relación con la parte garantizada como la no garantizada del crédito;
- b) La IFP recuperará los capitales no garantizados por el FOGAPY;
- c) EL FOGAPY recuperará la suma desembolsada en cumplimiento de la garantía otorgada;
- d) La IFP recuperará los intereses compensatorios y moratorios a que tenga derecho, tanto en relación con la parte garantizada, sólo hasta la fecha en que pagó el FOGAPY, como de aquella parte no garantizada del crédito; y,
- e) Cualquier otra suma a que tenga derecho el FOGAPY

11.3.3. Producto de ventas de Cartera: La cartera de financiamientos vencidos y garantizados podrá ser vendida, o transferida a terceros, previa autorización del FOGAPY. El precio de venta de la cartera será comunicado y justificado previamente ante el FOGAPY. El producto de dicha venta, o transferencia, será distribuida en proporción a las respectivas acreencias de la IFP y el FOGAPY luego de la presentación de la documentación que acredite el monto por el cual fue vendida la cartera.

11.4.- Comunicación y reembolso al FOGAPY de garantías recuperadas:

Dentro de los primeros 5 días hábiles posteriores al cierre de cada mes, la IFP estará obligada a:

- a) Informar el estado de cuenta del crédito garantizado abonado por el FOGAPY en la forma y por los medios que establezca el FONDO.
- b) Solicitar autorización al FOGAPY para la transferencia de los recursos provenientes de la recuperación de créditos registrados durante el mes que corresponda.
- c) Obtenida la aprobación del FONDO, transferir los recursos en la forma y por los medios que sean establecidos por este.

12. PLAZO MÁXIMO DE USO DE GARANTÍA.

La garantía cubrirá únicamente el monto del capital de cada financiamiento y el plazo no podrá ser superior a **10 (diez) años computados desde la fecha de emisión del CERTIFICADO DE GARANTÍA**, incluidas eventuales renegociaciones (renovaciones, refinanciamientos o reestructuraciones) de la operación crediticia, sin perjuicio del plazo del financiamiento que puede ser mayor.

13. PENALIDADES.

13.1.- Por atraso en el pago de comisiones (APC): El atraso en el pago de la comisión al FOGAPY, por las garantías otorgadas, implicará la aplicación de una penalidad que será calculada conforme a la siguiente fórmula:

$$(APC) = IC \text{ SFG Web } \times (CG + \text{Penalización})$$

En donde:

IC SFG Web: importe de Comisión generado por el SFG Web (sobre garantías emitidas).

CG: tasa de comisión de utilización anual de garantía, más IVA, a la que tiene derecho el FOGAPY. En caso de que se cuente con más de una tasa de comisión, se utilizará la más alta.

Penalización: según la siguiente escala.

Días	Penalización (IVA Incluido)
1 a 5	0,055%
>5 a 15	0,110%
>15 a 25	0,275%
>25 a 30	0,550%
>30	Suspensión de Cupos y/o pérdida de vigencia sobre Garantías no pagadas.

13.2.- Exoneraciones por causas justificadas: Las penalizaciones previstas en este Reglamento podrán ser exoneradas por el FOGAPY, a las IFPs que lo soliciten, por causas debidamente justificadas, fehacientemente comprobadas y en circunstancias extraordinarias.

13.3.- Oportunidad de pago al Administrador: Estas penalidades deberán ser canceladas por la IFP antes de solicitar el pago de la/s garantía/s quedando expuestas, además, a lo establecido en las cláusulas del CONTRATO MARCO DE ADHESIÓN Y PARTICIPACIÓN referidas a la limitación para la utilización de las garantías. En caso de que se registre una solicitud de pago de Garantía estando la IFP con obligaciones pendientes, el FOGAPY no estará obligado a pagar la garantía.

14. CONSIDERACIONES FINALES.

La garantía del FOGAMU no constituye, ni puede ser asimilable a un seguro del préstamo, por lo que la IFP deberá efectuar todos los esfuerzos para el recupero del Crédito, tampoco es un seguro de vida, por lo tanto, no lo sustituye. El fallecimiento del deudor del préstamo garantizado no será considerado como causal para el pago de la garantía.

15. CONTROL DE VERSIONADO DEL DOCUMENTO.

N° VERSIÓN	FECHA	NATURALEZA DE LA REVISIÓN	VIGENCIA
00	24/10/2022	Edición de partida, según Resolución FG N° 02 del Acta de Directorio N° 29 del 26 de octubre de 2022.-	Noviembre de 2022
01	10/11/2022	Modificación del punto 3. COBERTURA DE LAS GARANTÍAS Resolución FG N° 02 del Acta de Directorio N° 31 del 10 de noviembre de 2022.-	Noviembre de 2022
02	03/06/2024	Ajustes de los numerales: 2. DESTINO DEL FINANCIAMIENTO; 3. ELIGIBILIDAD DE LOS BENEFICIARIOS; 5. UTILIZACIÓN DE GARANTÍAS; 7. PAGO DE GARANTÍA; 11. SUBROGACION LEGAL; y, 13. PENALIDADES. Incorporación de los numerales: 8. CAUSALES DE DEVOLUCION DE SOLICITUDES; 9. RECHAZO DEL PAGO DE LA GARANTÍA; y, 10. LIBERACIÓN DE GARANTÍA. Res. FG N° 02 del Acta de Directorio N° 11 del 23/05/24	Junio de 2024