

PROGRAMA ESPECIAL DE ADQUISICION DE BIENES OPCION EVOLUCION 1.2

PROMOTORA OPCION S.A. EAF. CALLE SALAVERRY 152 - MIRAFLORES, LIMA - PERU · Fonopción: (01)712-3500

Página Web: www.opcion.com.pe E-mail: opcion@opcion.com.pe

SISTEMA DE FONDOS COLECTIVOS**RESOLUCION****DE LA SUPERINTENDENCIA DEL MERCADO DE VALORES**

Conste por el presente documento el Contrato Privado que celebran de una parte, **PROMOTORA OPCION S.A. EAF. con RUC N° 20100341914**, empresa constituida por Escritura Pública de fecha 27.06.88, otorgada ante Notario Público de Lima Dr. Alfonso Benavides de la Puente e inscrita en la Ficha N° 69325 trasladada a la Partida Electrónica N° 02003694 del Registro de Personas Jurídicas de Lima, autorizada a funcionar por la Superintendencia Nacional del Mercado de Valores, en adelante SMV, según Resolución CONASEV N° 167-88-EF/94.10; con domicilio en Calle Salaverry N° 152, Miraflores, Lima, Perú; debidamente representada por la persona que se identifica al pie de este instrumento, a la que en adelante se denominará **OPCION** y de la otra el **ASOCIADO**, en adelante **EL ASOCIADO** cuya respectiva identificación se consigna en el "ANEXO 1", bajos los términos y condiciones establecidos en el presente contrato:

1. OBJETO

1.0 **OPCION** es una empresa administradora de fondos colectivos, cuyo objeto social es la administración de fondos colectivos. Igualmente, puede dedicarse al desarrollo de actividades coadyuvantes a la Administración de dichos fondos que autorice la SMV.

En ese sentido, el objeto de este contrato es que cada uno de los **ASOCIADOS** que integran el grupo especificado en el literal B) de las condiciones generales, se faciliten, por acción conjunta y mediante pagos mensuales, la obtención del certificado de compra por el valor indicado en el literal H) de las condiciones generales y según el plan de entregas indicado en la cláusula 3. La modalidad de adquisición será mediante certificado de compra. El certificado de compra estará destinado indistintamente a la adquisición de los siguientes bienes y/o servicios:

- a) Vehículos nuevos, autos, camionetas, camiones y buses.
- b) Vehículos usados con hasta 4 años de antigüedad y que no superen los 60,000.00 kilómetros de recorrido, debiendo coexistir estas dos condiciones.
- c) Maquinarias y equipos nuevos, cuyo valor de venta sea mayor o igual a S/. 45,000.00.
- d) Adquisición, modificación, refacción o ampliación de inmuebles, así como la cancelación de créditos hipotecarios del **ASOCIADO** adjudicado, de acuerdo con lo establecido por el **REGLAMENTO** del sistema de fondos colectivos y de sus empresas administradoras (en adelante el **REGLAMENTO**).

Requisitos para ser Asociado

1.1 Para ser **ASOCIADO** se requiere cumplir con lo siguiente:

- a) Pagar la cuota de inscripción en su totalidad y la primera cuota total indicadas en los literales I) y M) de las condiciones generales.

Del mismo modo, de manera extraordinaria **OPCION**, a

solicitud del **ASOCIADO**, podrá cobrar un monto menor de la Cuota de Inscripción al establecido en las Condiciones Generales del presente contrato. Sin embargo, en caso el **ASOCIADO** transfiera o resuelva el presente contrato deberá reembolsar el monto descontado de la Cuota de Inscripción a **OPCION** y autoriza que el mismo le sea deducido incluso del monto de los aportes a devolver en el presente contrato o de otros que haya celebrado con **OPCION** al momento de la liquidación del grupo colectivo al cual pertenece.

b) Suscribir el presente contrato, así como haber recibido previamente la cartilla para el **ASOCIADO**, el modelo de contrato y el tarifario vigente el cual podrá ser modificado por **OPCION** y comunicado al **ASOCIADO**.

c) Su ingreso estará supeditado a demostrar su capacidad de pago y contar con buena calificación por parte del sistema financiero y de centrales de riesgos. Dicha calificación será exigida nuevamente en el proceso de entrega del certificado de compra adjudicado o reubicación del contrato colectivo.

Duración del Contrato Colectivo

1.2 El contrato colectivo regirá a partir de la celebración de la asamblea de adjudicación inaugural, que es el acto en el que se inicia la operatividad del grupo y en el que se producen las primeras adjudicaciones. El plazo de duración es el indicado en el literal D) de las condiciones generales, salvo que se traten de contratos suscritos como consecuencia de la cobertura de vacantes, en cuyo caso el plazo de duración será el equivalente al número de meses que falten para la culminación del grupo, empezando a regir, en este caso, a partir de la primera asamblea de adjudicación a la que le corresponda participar al **ASOCIADO**.

Retiro Voluntario y Anticipado del Asociado

1.3 En el supuesto que el **ASOCIADO** desee retirarse del grupo antes de la asamblea de adjudicación inaugural o antes de la primera asamblea en la que le corresponda participar tratándose de vacantes, bastará para ello que dé a conocer su decisión por escrito con sello de recepción de nuestras oficinas o mediante comunicación

dirigida al correo electrónico correoadministracion@opcion.com.pe desde el correo electrónico señalado por el **ASOCIADO** en el presente contrato, hasta antes de su primera participación en la asamblea de adjudicación. En este caso, se procederá a la devolución total de las sumas abonadas por éste dentro de un plazo máximo de cinco (05) días hábiles de recibida la comunicación de renuncia del **ASOCIADO**. Este procedimiento no será aplicable una vez iniciada la primera asamblea de adjudicación en la que participe el **ASOCIADO**.

De la contratación del seguro de desgravamen

1.4 El **ASOCIADO** que sea persona natural, por el sólo hecho de participar en el fondo colectivo, conviene en que se le contrate un seguro de desgravamen por un pago mensual establecido en el tarifario vigente de **OPCION**, seguro que será obligatorio desde el momento de la aplicación de la adjudicación y que se mantendrá en tanto se encuentre vigente este contrato y el **ASOCIADO** esté al día en el pago de sus cuotas totales. La emisión de la póliza del seguro antes referida queda sujeta a las condiciones generales estipuladas para este tipo de seguro y a las particulares que fije la compañía aseguradora, las cuales pueden ser modificadas de acuerdo a la variación del mercado.

En caso de fallecimiento del **ASOCIADO**, **OPCION** cobrará la indemnización correspondiente y procederá a la cancelación de las cuotas totales pendientes de pago derivadas del presente contrato.

En caso el **ASOCIADO** fallecido no haya sido adjudicado, el monto de la indemnización que pague la compañía de seguros se utilizará como propuesta de remate para las siguientes asambleas de adjudicación hasta que dicho contrato sea adjudicado.

De existir saldos por devolver luego de entregada la adjudicación, éstos serán entregados a los herederos legales que correspondan.

De las personas vinculadas a **OPCION**

1.5 Serán considerados **ASOCIADOS** vinculados a **OPCION**, aquellas personas que se encuentren dentro de las definiciones establecidas por el **REGLAMENTO** de Propiedad Indirecta, Vinculación y Grupos Económicos aprobado por Resolución SMV N° 0019-2015-EF/94.10 y sus modificatorias. En consecuencia, se sujetan a las siguientes condiciones adicionales:

a) Sólo podrán participar en el sistema de fondos colectivos si se incorporan a un grupo desde la asamblea de adjudicación inaugural.

b) Su participación debe limitarse en conjunto al cuatro por ciento (4%) del número de **ASOCIADOS** por grupo.

c) Sólo podrán ser adjudicados por sorteo.

La citada vinculación deberá ser declarada bajo juramento en la introducción del presente contrato. El ocultamiento y/o falsedad en la declaración antes referida acarreará responsabilidad únicamente sobre el **ASOCIADO**.

De los plazos del contrato

1.6 El presente contrato colectivo tendrá la siguiente vigencia:

a) Ochenta (80) meses para todos los casos especificados en el literal 1.0.

b) Los meses restantes para la culminación del Grupo para vacantes.

El inicio del plazo de vigencia del contrato será el día de la celebración de la asamblea de adjudicación inaugural que será en la misma fecha indicada para el literal a), pero tratándose del literal b) su primera asamblea coincidirá con la celebración de la asamblea de **ASOCIADOS** del mes en la que participe por primera vez y concluirá en la asamblea de **ASOCIADOS** N° 80.

2. PLAN DE PAGOS

2.0 El **ASOCIADO** se compromete a pagar a **OPCION** el número de cuotas totales indicadas en el literal N) de las condiciones generales; cada una por el equivalente al porcentaje indicado en el literal M) de la misma, aplicados sobre el valor del certificado de compra.

2.1 La cuota total se abona en forma mensual y está conformada por los siguientes conceptos:

a) **CUOTA CAPITAL:** Aporte en dinero del **ASOCIADO** equivalente al porcentaje del valor del certificado de compra indicado en el literal k) de las condiciones generales y que se encuentra destinado a cubrir el valor del certificado de compra. Resulta de dividir el valor del certificado de compra (equivalente al 100%) entre el número de meses de duración del contrato.

b) **CUOTA DE ADMINISTRACIÓN:** Importe que paga el **ASOCIADO** a **OPCION** como retribución periódica durante la vigencia del contrato por el servicio de administración del fondo colectivo; la misma que es equivalente al porcentaje indicado en el literal J) de las condiciones generales que se aplica sobre el valor del certificado de compra que abona el **ASOCIADO**. Este importe está afecto al pago de los Impuestos de Ley creados o por crearse.

Cabe señalar que la cuota de administración se destina para costear el buen funcionamiento de la administración del fondo colectivo, una suficiente logística e infraestructura, así como personal administrativo que brinda la atención a todos los **ASOCIADOS**, por ende, no puede ser deducido de las cuotas totales cuando se realice el pago adelantado y/o anticipado de éstas, máxime teniendo en cuenta la característica colectiva del contrato.

c) **CUOTA DE SEGURO DE DESGRAVAMEN:** Aporte del **ASOCIADO** que le da derecho a una póliza de desgravamen, de acuerdo con la cláusula 1.4, la misma que será equivalente al porcentaje indicado en el literal L) de las condiciones generales, aplicado sobre el valor del certificado de compra. El importe indicado incluye el impuesto general a las ventas (IGV). Este importe pudiera estar afecto a otro Impuesto por crearse.

d) **CUOTA DE SEGURO VEHICULAR / MOBILIARIO O INMOBILIARIO:** Aporte del **ASOCIADO** que le da derecho a una póliza de seguro, de acuerdo con la cláusula 5.2, cuyo monto de cobertura será el establecido por la correspondiente póliza y cuya contratación y pago será obligatorio para el **ASOCIADO** a partir de la entrega del bien adquirido con el certificado de compra a que se refiere el literal G) de las condiciones generales. Este importe está afecto a los Impuestos de Ley, creados o por crearse.

EL **ASOCIADO** adjudicado previo al desembolso conforme al **REGLAMENTO**, se obliga a contratar pólizas de desgravamen, seguro inmobiliario, mobiliario y/o vehicular de ser el caso, hasta por la suma y por los riesgos que **OPCION** considere conveniente y que deben estar vigentes hasta la finalización de las obligaciones de pago que mantenga frente a **OPCION**.

Estas podrán contratarse a través de **OPCION** o contratarlas de manera particular y endosar las mismas a favor de **OPCION**, siempre y cuando tengan las mismas coberturas. Para ello el **ASOCIADO** deberá previamente cancelar el importe correspondiente al estudio de póliza según tarifario vigente al momento de la solicitud y estar la misma totalmente cancelada, con cargo a renovarse anualmente hasta la cancelación total de la deuda. Dicho trámite de renovación y endoso deberá efectuarse como máximo hasta diez (10) días antes de su vencimiento.

En caso de que el siniestro cuente con la indemnización por parte de la compañía de seguros respecto de cualquiera de las pólizas contratadas, **OPCION** cobrará dicha indemnización y procederá a la cancelación de todas las cuotas totales pendientes de pago, así como a la cancelación de toda obligación que por cualquier concepto mantenga el **ASOCIADO** frente a **OPCION** derivada del presente contrato u otro. De existir un saldo a favor del **ASOCIADO**, este le será entregado a él mismo o a quien resulte con derecho a cobrarlo.

Si el **ASOCIADO** acuerda contratar la(s) póliza(s) de seguro a través de **OPCION**, dicho pago formará parte de la cuota total de su contrato colectivo. Asimismo, en caso el **ASOCIADO** incumpla en el pago de la cuota total automáticamente será excluido de la(s) póliza(s) de seguro (desgravamen, inmueble, mobiliario y/o vehicular) por lo que, de tener un evento o siniestro, éste no será cubierto; siendo este hecho de absoluta y completa responsabilidad del **ASOCIADO**, excluyendo a **OPCION** de cualquier responsabilidad por la no cobertura o atención de su evento o siniestro.

2.2 El **ASOCIADO** pagará sus cuotas totales a **OPCION** hasta una (1) hora antes de la hora programada para la celebración de la asamblea de adjudicación de su grupo y siempre y cuando este haya sido validado en las cuentas recaudadoras de **OPCION**, considerándolo hábil en ésta. Caso contrario se le considerará como **ASOCIADO** moroso, aplicándose lo estipulado en la cláusula 3.9.

El **ASOCIADO** declara conocer que, al realizar los pagos de sus cuotas totales, cuotas de seguros, propuestas de remate y otros gastos generados por el contrato en entidades bancarias o financieras, estas podrán cobrar una comisión por sus servicios de recaudación. **OPCION** no se hará responsable ni reconocerá los pagos y/o transferencias bancarias realizadas en cuentas bancarias recaudadoras distintas a las de Promotora Opción S.A. EAFC y de acuerdo a las modalidades de pago debidamente informadas.

OPCION comunicará al **ASOCIADO**, con una anticipación de cinco (5) días hábiles a la fecha de realización de la asamblea de adjudicación Inaugural o de la primera asamblea en que participe, la fecha y hora de celebración de la misma. En caso de que el **ASOCIADO** se incorpore al grupo colectivo dentro de los cinco (5) días anteriores a la realización de la primera asamblea de adjudicación, dicha comunicación se llevará a cabo al

momento de la celebración del contrato colectivo.

Pagos Adelantado de cuotas totales

2.3 El **ASOCIADO** podrá realizar el pago por adelantado de sus cuotas totales pendientes de cancelación, dicho pago será aplicado a las subsiguientes cuotas totales por vencer, las mismas que estarán afectas al cobro de cuota administrativa, cuota de seguros e impuestos, según la cláusula 2.1.

Pagos Anticipados de cuotas totales

2.4 El **ASOCIADO** que así lo deseara, podrá proceder a la cancelación anticipada de las cuotas totales pendientes de pago empezando por la última cuota hasta donde alcance deduciéndose únicamente las cuotas de seguros que no se encontraran vencidas, más no así la cuota administrativa dado que **OPCION** continuará administrando el grupo colectivo al que pertenece el **ASOCIADO** hasta la liquidación del mismo.

3. MODALIDADES Y PROCEDIMIENTO DE ADJUDICACION

3.0 Proceso de Adjudicación

OPCION se compromete a adjudicar mensualmente el número de certificados de compra que permita el fondo colectivo acumulado a la fecha de la celebración de la asamblea de adjudicación de su grupo. El número teórico de adjudicaciones será de una (01) por la modalidad de sorteo y dos (2) por la modalidad de remate, en ambos casos dependerá del fondo colectivo acumulado del grupo.

El fondo colectivo acumulado del grupo en el momento de la asamblea de adjudicación está integrado por saldos que pudieran existir de asambleas de adjudicación anteriores, la recaudación de cuotas capitales a la fecha de próxima asamblea, la recaudación de los remates y las anulaciones de adjudicación que se hubieran realizado; del cual se restará el valor de los certificados de compra que se adjudican en las asambleas de adjudicación y la devolución de las cuotas capitales de los contratos colectivos resueltos favorecidos con el sorteo trimestral de acuerdo a la normativa.

El derecho a obtener las adjudicaciones se decidirá en asambleas de adjudicaciones mensuales que serán virtuales y que contarán con la participación de un Notario Público, toda vez que no es necesaria la presencia de los **ASOCIADOS** para que participen en ellas. Son requisitos para participar en dichas asambleas que el **ASOCIADO** esté al día en el pago de sus cuotas totales y que no haya sido adjudicado aún.

OPCION deberá realizar un sorteo ante Notario Público entre los contratos colectivos resueltos que mantenga el grupo, el mismo que se realizará cada tres meses al inicio de la celebración de la asamblea de adjudicación del grupo. Para ese fin se les asignará un número correlativo a los **ASOCIADOS** participantes en dicha asamblea.

OPCION realizará la publicación del listado de participantes en dicho sorteo en su página web tres (3) días antes de la celebración del mismo.

Dicho listado será entregado al Notario quien procederá a efectuar el sorteo entre los bolos participantes. El número favorecido será informado en la misma asamblea

y será de público conocimiento en la web de la empresa.

Al contrato favorecido en este sorteo se le devolverán anticipadamente las cuotas capitales abonadas, debidamente penalizadas de acuerdo a este contrato.

3.1 Adjudicación por Sorteo

En cada asamblea el derecho a obtener el primer certificado de compra que **OPCION** se compromete a adjudicar mensualmente, siempre y cuando la recaudación del fondo colectivo lo permita, se decidirá por sorteo, modalidad de adjudicación al azar con participación de todos los **ASOCIADOS** Hábiles que aún no hubieran adjudicado su Contrato. Para el efecto se introducirán en un ánfora los bolos numerados correspondientes a los **ASOCIADOS** hábiles no adjudicados, haciéndose girar el ánfora y cuando se detenga permita la salida de un sólo bolo, cuyo número será el beneficiario de la adjudicación. El **ASOCIADO** adjudicado continuará con el pago de sus cuotas totales hasta la cancelación de su Contrato.

Adjudicación por Remate

3.2 Los certificados de compra restantes serán adjudicados por remate. El Remate es la modalidad de adjudicación que consiste en formular propuestas de pago por adelantado de un número determinado de cuotas totales. Las cuotas pagadas con anterioridad por adelantado no pueden ser consideradas como parte del remate ya que formaron parte del fondo de las asambleas anteriores.

En caso de que en alguna asamblea de adjudicación no se efectuaran propuestas de Remates y el fondo lo permita, el derecho a obtener el certificado de compra se decidirá mediante un nuevo sorteo.

El importe correspondiente a cuotas capitales que el **ASOCIADO** abone por concepto de Remate pasará a formar parte del fondo colectivo.

El número teórico de las adjudicaciones por remate será de dos (2) en cada asamblea de **ASOCIADOS**, ello dependiendo del fondo colectivo acumulado en el grupo.

Presentación de propuestas de Remate y Adjudicación

3.3 El **ASOCIADO** para intervenir en el remate presentará su propuesta a través de los medios digitales que **OPCION** ponga a su disposición la misma que será expresada en número de cuotas totales. Las citadas propuestas de remate serán de conocimiento tanto del Notario Público que da fe del acto como de **OPCION**.

La recepción de las propuestas de los remates se realizará hasta una (1) hora antes de la hora programada para la celebración de la asamblea. Seguidamente se dará lectura a las propuestas presentadas y se establecerá el orden de prioridades. La prioridad la tendrá la propuesta más alta. El orden de las siguientes prioridades se establecerá en función de las propuestas más altas restantes, en todo caso se considerará como límite para el remate el número de cuotas totales pendientes de pago hasta la finalización del grupo.

Siguiendo el procedimiento antes descrito, si en algún momento se produjera empate de propuestas y el fondo no permitiera adjudicar a todos los empatantes, se procederá a sortear entre ellos la prioridad para el derecho

a la adjudicación del certificado de compra. Igual criterio se aplicará a los remates que hubieran empatado y puedan ser determinados como suplentes.

Adjudicaciones Adicionales

3.4 Cada vez que el fondo colectivo acumule un monto equivalente al valor del mayor certificado de compra previsto en este grupo, **OPCION** se compromete a adjudicar por Remate en la misma asamblea un certificado de compra adicional en favor del **ASOCIADO**. En caso de no existir ofertas la adjudicación será por sorteo

Determinación de suplentes

3.5 Tratándose de los **ASOCIADOS** que hayan presentado su propuesta de remate en la asamblea y no hayan sido adjudicados, quedarán como suplentes en caso de que alguno de los **ASOCIADOS** adjudicados no cancele el remate en el plazo establecido y el saldo del fondo lo permita.

Pago de propuesta de Remate y su incumplimiento

3.6 El **ASOCIADO** que obtuviera prioridad para adjudicar el certificado de compra podrá cancelar su propuesta dentro de los tres (03) días hábiles siguientes a la notificación de los resultados de la asamblea, mediante depósito bancario; dichos resultados serán publicados en la página web de **OPCION** y comunicada a los **ASOCIADOS** dentro de los tres (3) días hábiles siguientes de realizada la asamblea. Vencido dicho plazo sin la cancelación del remate, **OPCION** declarará nula la adjudicación e inhabilitará al **ASOCIADO** para utilizar la modalidad de adjudicación por remate durante las siguientes cinco (05) asambleas y se le aplicará una penalidad de dos (02) cuotas capitales cargándose la misma en su siguiente pago o descontándose del pago efectuado como propuesta de Remate.

Para el pago de la propuesta de remate se deberá tomar en cuenta lo establecido en la cláusula 2.2 del presente contrato.

Notificación a Suplente

3.7 En circunstancias de ocurrir lo descrito en la cláusula precedente, **OPCION** vencido el plazo, notificará al primer suplente comunicándole su adjudicación y otorgándole similar plazo para el pago de su propuesta de remate. En caso de incumplimiento se procederá con llamar al siguiente suplente y así sucesivamente hasta que se cumpla con el pago del remate.

Si cuatro (04) días antes de la siguiente asamblea no se ha podido adjudicar a ninguno de los suplentes, **OPCION** deberá registrar y comunicar en la siguiente asamblea la anulación de la adjudicación por falta de pago del remate propuesto para efecto de calcular el saldo del fondo colectivo a adjudicar en dicha asamblea.

De la aplicación del Remate

3.8 El total de las cuotas totales propuestas y pagadas por los **ASOCIADOS** adjudicados por remate se aplicarán a elección de éstos:

a) Para la cancelación anticipada de las últimas cuotas totales del contrato en forma inversa, es decir, empezando por la última hasta donde alcance, o

b) Para la reducción de las cuotas totales pendientes de pago en forma proporcional, es decir, se dividirá el monto del remate entre el número de cuotas pendientes de pago, obteniéndose el monto a deducirse de cada una de las cuotas totales pendientes de pago.

Luego de cancelada la propuesta de remate el **ASOCIADO** podrá comunicar su elección de aplicación de su propuesta hasta antes de la siguiente asamblea de adjudicación, caso contrario se aplicará a la cancelación de las cuotas totales finales de su contrato.

Derecho de participación en asambleas, habilitación del moroso y resolución de contrato no adjudicado

3.9 El derecho a participar en las asambleas de adjudicación quedará suspendido para el **ASOCIADO** que se encuentre moroso al momento de la celebración de la misma.

El **ASOCIADO** moroso podrá habilitar su contrato pagando las cuotas totales adeudadas, más el concepto de mora no mayor al 25% de la cuota total original vigente por cada cuota vencida. Si el Contrato permanece en situación de moroso por más de tres (3) meses, quedará automáticamente resuelto y le confiere a **OPCION** la facultad de reemplazar al **ASOCIADO** cuyo contrato ha quedado resuelto y/o aplicar lo establecido en la cláusula 4.3 de ser el caso. **OPCION** comunicará por el medio elegido por el **ASOCIADO** para recibir comunicaciones la resolución del contrato dentro de los dos (2) días hábiles siguientes de ocurrido el hecho.

Aplicación de certificado para la adquisición, ampliación y/o remodelación de un inmueble (I)

3.10 En caso el **ASOCIADO** adjudicado destine el certificado de compra a la adquisición, ampliación y/o remodelación de un inmueble la elección de este es de su completa responsabilidad, no interviniendo en ella **OPCION** ni asumiendo responsabilidad alguna por dicha elección, pero encontrándose facultada a realizar las verificaciones que considere necesarias en aras de garantizar que el **ASOCIADO** cumpla con las obligaciones que contrae en función de este Contrato. Asimismo, el **ASOCIADO** se compromete a emplear el valor del certificado de compra entregado única y exclusivamente para los fines establecidos en el Contrato.

Si el **ASOCIADO** decidiera aplicar su certificado de compra a la construcción, ampliación, refacción y/o remodelación de un inmueble a través de un constructor o empresa constructora, el valor del certificado de compra será entregado por **OPCION** después del perfeccionamiento de las correspondientes garantías y de la presentación por parte del **ASOCIADO** del contrato de obra correspondiente que incluirá los términos y condiciones para los desembolsos parciales del certificado de compra. El **ASOCIADO** se obliga a la presentación del presupuesto inicial, calendario estimado de avance de la obra, fechas de desembolso parciales, comprobantes de pago que sustenten el uso de los recursos, así como el comprobante de pago de curso legal otorgado por el constructor o empresa constructora.

La entrega del 100 % del certificado de compra se efectuará siempre y cuando la garantía ofrecida cubra a satisfacción de **OPCION** la deuda del **ASOCIADO** de acuerdo con lo indicado en la cláusula 5.0 del presente contrato. En este supuesto **OPCION** girará el importe del

certificado de compra al constructor o empresa constructora, obligándose el **ASOCIADO** a la presentación del presupuesto inicial, calendario estimado de avance de la obra, comprobantes de pago que sustenten el destino del certificado de compra, así como el comprobante de pago de curso legal otorgado por el constructor o empresa constructora.

En caso el **ASOCIADO** no utilice los servicios de un constructor o empresa constructora y la garantía otorgada a favor de **OPCION** cubra los requerimientos de la cláusula 5.0 del Contrato, **OPCION** realizará entregas parciales del valor del certificado de compra adjudicado; siendo la primera entrega que realice **OPCION** como mínimo el 50 % del valor del certificado de compra. El 40 % del saldo del valor del certificado de compra será entregado al **ASOCIADO**, una vez que éste haya cumplido con presentar a **OPCION** los comprobantes de pago de curso legal que acrediten los gastos efectuados en el destino del certificado de compra; debiendo para el efecto el **ASOCIADO** acreditar el uso de la entrega parcial anterior. El saldo del 10 % será entregado una vez que el **ASOCIADO** haya cumplido con presentar los comprobantes de curso legal que sustenten el segundo desembolso; obligándose el **ASOCIADO** a otorgar a **OPCION**, previo al último desembolso de la aplicación del certificado de compra, las modificaciones en la garantía hipotecaria constituida de acuerdo con el nuevo valor del inmueble y al monto de las obligaciones garantizadas.

En caso el **ASOCIADO** no utilice los servicios de un constructor o empresa constructora y la garantía otorgada a favor de **OPCION** no cubra los requerimientos de la cláusula 5.0 del Contrato, **OPCION** podrá efectuar entregas parciales del valor del certificado de compra adjudicado hasta donde alcance la cobertura de la garantía constituida a su favor. Dichas entregas parciales se realizarán sucesivamente conforme a los avances de las obras realizadas en el inmueble donde se ejecute la construcción, ampliación, refacción y/o remodelación, una vez que el **ASOCIADO** haya cumplido con presentar a **OPCION** el presupuesto inicial, el calendario estimado de avance de la obra, las fechas estimadas de los desembolsos y los comprobantes de pago de curso legal que acrediten los gastos efectuados en el destino del certificado de compra; debiendo para dicho efecto el **ASOCIADO** acreditar el uso de la entrega parcial anterior y obligándose a otorgar a **OPCION**, una vez concluida las entregas parciales de la aplicación del certificado de compra, las modificaciones en la garantía hipotecaria constituida de acuerdo al nuevo valor del inmueble y al monto de las obligaciones garantizadas.

Sin perjuicio de ello, **OPCION** debe verificar que el **ASOCIADO** se encuentra legalmente facultado para realizar la refacción, modificación o ampliación sobre el inmueble y que se mantenga tal condición, por lo menos, por el periodo en que se ejecutarán las obras objeto del Contrato.

Aplicación de certificado para la adquisición, ampliación y/o remodelación de un inmueble (II)

3.11 Una vez que el **ASOCIADO** haya decidido el destino del certificado de compra, **OPCION** evaluará la viabilidad de la información presentada, según lo enunciado en la cláusula 3.10.

No se procederá a la entrega del certificado de compra

hasta el perfeccionamiento de las garantías a que se refiere la cláusula 5.0 por el saldo de la deuda que mantiene el **ASOCIADO** respecto del presente contrato colectivo. Asimismo, deberá encontrarse al día en sus pagos y no mantener obligaciones pendientes o vencidas respecto a este u otro contrato en el cual tenga la naturaleza de titular, representante legal o aval, además de ello deberá haber cumplido con los demás requisitos contractuales, para dicho fin, el inmueble en el que el **ASOCIADO** aplique el valor del certificado de compra y el inmueble sobre el cual se constituya la garantía hipotecaria a favor de **OPCION** deberán contar, según el caso, con la siguiente documentación:

- Copia simple del título de propiedad debidamente inscrito en los Registros Públicos.

- Certificado registral inmobiliario con una antigüedad no mayor de treinta días calendarios desde la fecha de su emisión.

- Copia del formulario del impuesto al patrimonio predial correspondiente al periodo tributario en que se realiza la entrega del certificado de compra, el cual deberá contener la hoja de resumen (HR), predio urbano (PU), hoja de arbitrios (HA), hoja de liquidación (HL) y recibos de pago. Si se tratara de la adquisición del inmueble los recibos de pago correspondiente al impuesto predial deben encontrarse cancelados por todo el año y deberá presentarse las constancias de pago de otros impuestos, según corresponda.

- Presupuesto de obra conteniendo el plazo de ejecución.

- Comprobantes de pago de curso legal que sustenten la adquisición de material de construcción según el presupuesto de obra antes mencionado, así como el comprobante de pago de honorarios por los servicios prestados.

La relación de documentación antes descrita no es limitativa, encontrándose facultada **OPCION** a solicitar, cuando las circunstancias así lo requieran o por cambios en las normativas del caso, documentación adicional, obligándose a ello el **ASOCIADO** con el simple requerimiento por parte de **OPCION**.

Tratándose de cancelación de hipotecas, adicionalmente el **ASOCIADO** presentará la liquidación actualizada de la deuda con la entidad financiera a efectos de poder determinar que el importe de su certificado cubre el importe total adeudado con dicha entidad bancaria.

En caso sea aprobada la cancelación de hipoteca, será de responsabilidad del **ASOCIADO** la coordinación de la cancelación y trámite de levantamiento con la entidad financiera, así como el pago de los derechos notariales y registrales correspondiente a la inscripción registral del levantamiento de hipoteca con la entidad financiera correspondiente, en cualquier supuesto, previo a la cancelación deberá verificarse la constitución de garantías a favor de **OPCION** conforme cláusula 5.0.

OPCION dentro de los veinte (20) días hábiles posteriores a la propuesta de otorgamiento de las garantías por el **ASOCIADO** adjudicado deberá comunicarle por escrito su aceptación y remitir al **ASOCIADO** la documentación pertinente para su formalización o su rechazo a la propuesta del **ASOCIADO**, indicando en este último caso, las razones del mismo.

En caso de que **OPCION** no cumpla con el plazo establecido en el párrafo precedente, este cubrirá con sus recursos a favor del **ASOCIADO** una suma no menor a la treintava parte de la cuota capital vigente, por cada día de atraso en que incurra desde el vencimiento según contrato.

La aceptación de **OPCION** se efectuará sin perjuicio de la inscripción registral de la garantía propuesta. Si las garantías propuestas por el **ASOCIADO** no sean inscritas por razones no imputables a **OPCION**, el **ASOCIADO** deberá presentar a **OPCION** la documentación que se requiera a fin lograr la inscripción registral o sustituir la garantía propuesta.

Constituye una causal de resolución del contrato si se comprueba que la documentación sustentatoria presentada por el **ASOCIADO** es falsa o adulterada, encontrándose obligado el **ASOCIADO** a la cancelación del monto total de su deuda con el fondo colectivo.

Aplicación de certificado para la adquisición de vehículo (nuevo, usado) o maquinaria y equipo nuevo

3.12 El **ASOCIADO** podrá destinar su certificado de compra para la adquisición de los bienes descritos en los literales a), b) y c) de la cláusula 1.0 del presente contrato, para ello **OPCION** deberá verificar de ser el caso que se efectúe la inscripción registral del bien a favor del **ASOCIADO**, así como la inscripción de las garantías exigidas por **OPCION**. Tratándose de la adquisición de maquinarias y/o equipos dichos bienes no podrán constituirse en garantías.

No se procederá a la entrega del vehículo o maquinaria hasta el perfeccionamiento de las garantías a que se refiere la cláusula 5.0 por el saldo de la deuda que mantiene el **ASOCIADO** por el presente contrato. Asimismo, deberá encontrarse al día en sus pagos y no mantener obligaciones pendientes o vencidas respecto a este u otro contrato en el cual tenga la naturaleza de titular, representante legal o aval, además de ello deberá haber cumplido con los demás requisitos contractuales.

Tratándose de la adquisición de vehículos automotores usados **OPCION** verificará lo siguiente:

- El proveedor sea propietario del bien y/o esté facultado para disponer del mismo.

- El bien esté libre de todo gravamen.

- Se efectúe la inscripción de la transferencia a favor del **ASOCIADO** y la inscripción registral de las garantías a favor de **OPCION**.

- La antigüedad del vehículo automotor usado no sea mayor a cuatro (04) años contados a partir del año siguiente de su fabricación y su recorrido no exceda de sesenta mil kilómetros (60,000 km.)

El **ASOCIADO** podrá retirar el vehículo de las instalaciones del proveedor designado, solamente cuando **OPCION** autorice por escrito la entrega del vehículo, para ello este último deberá contar con lo siguiente:

- Tarjeta de Identificación Vehicular a nombre del **ASOCIADO** y con placas de rodaje.

- Póliza de Seguro Vehicular vigente, incluyendo el sistema de localización (GPS) instalado.

- Inscripción en Registros Públicos de todas las garantías constituidas por el **ASOCIADO** y/o avales a favor de **OPCION**.

El proveedor designado del bien es responsable por la idoneidad en la entrega de este. En caso el **ASOCIADO** estuviera en aptitud de recibir el bien y no cumpliera con hacerlo pese a haber sido requerido para ello por el proveedor, este deberá asumir el costo del almacenamiento del bien mencionado. En dichas circunstancias **OPCION** no se responsabiliza por la pérdida o deterioro del vehículo.

Diferencia entre el valor del certificado de compra y el bien o servicio adquirido

3.13 Cuando el valor del bien adjudicado sea menor al certificado de compra a elección del **ASOCIADO** la diferencia se aplicará a:

- a) Cancelar las últimas cuotas totales pendientes de pago.
- b) Reducir el importe de las cuotas totales. Esta reducción es el resultado de dividir el monto de la diferencia entre el valor del certificado de compra y el bien y/o servicio adquirido, entre el número total de cuotas pendientes de pago.
- c) Pagar las cuotas devengadas al cubrir una vacante.
- d) Cubrir los gastos inherentes a la operación y para mejoras del bien y/o servicio hasta un máximo del diez por ciento (10%) del valor del certificado de compra a la suscripción del contrato.

3.14 Cuando el valor del bien y/o servicio a adquirir sea mayor que el valor del certificado de compra el **ASOCIADO** deberá cancelar dicha diferencia, encontrándose **OPCION** facultada a solicitar, previamente al desembolso del certificado de compra, el pago de la misma.

4. OPERACIÓN DEL SISTEMA

Comunicación de adjudicación e inicio de trámite de entrega

4.0 OPCION dentro de los tres (3) días hábiles siguientes a la asamblea de adjudicación, comunicará a los **ASOCIADOS** que hubiesen sido adjudicados los resultados obtenidos en ella, indicando los requisitos necesarios para concretar la entrega del certificado de compra.

El **ASOCIADO** adjudicado, dentro de los treinta (30) días hábiles posteriores a la comunicación de los resultados de la asamblea de adjudicación deberá comunicar a **OPCION** las características del bien y/o servicio al cual destinará el certificado de compra previamente establecido en el presente contrato, así como la propuesta de otorgamiento de garantías con la documentación correspondiente para su evaluación por parte de **OPCION**. Tratándose de la adquisición de un bien inmueble por parte del **ASOCIADO** este tendrá un plazo de sesenta (60) días hábiles para comunicar la elección del bien.

Dentro de los veinte (20) días posteriores a la recepción de la propuesta de otorgamiento de las garantías por el **ASOCIADO** adjudicado, **OPCION** deberá comunicar por escrito su aceptación y citarlo para la firma de la documentación pertinente para su formalización o su rechazo a la propuesta del **ASOCIADO**, indicando en

este último caso las razones del mismo.

OPCION entregará el certificado de compra de acuerdo a la modalidad elegida por el **ASOCIADO** y que se encuentra descrita en las cláusulas 3.10 y 3.12 y siempre que haya cumplido a su satisfacción con el procedimiento en ellas establecido. De no mediar comunicación del **ASOCIADO** o de no haber culminado satisfactoriamente el procedimiento establecido en las citadas cláusulas, **OPCION** anulará la adjudicación.

Vacantes

4.1 En caso de producirse resoluciones contractuales con los **ASOCIADOS** no adjudicados, **OPCION** quedará facultada para reestructurar el grupo mediante la inscripción e incorporación de nuevos **ASOCIADOS** que cubran las vacantes producidas por dichas resoluciones. **OPCION** podrá reconocer a los **ASOCIADOS** que cubran vacantes, las siguientes alternativas:

- a) Abonar el íntegro de las cuotas totales devengadas al momento de la celebración del contrato.
- b) Prorratear el monto de las cuotas totales devengadas entre las cuotas totales pendientes de pago.
- c) Abonar el íntegro de las cuotas totales devengadas en la oportunidad que se logra la adjudicación.
- d) Cualquier combinación de las alternativas anteriores.

Fusión de grupos

4.2 Si en el grupo se produjera durante tres (3) meses consecutivos una captación igual o menor al cincuenta por ciento (50%) de los aportes teóricos mensuales, **OPCION** deberá fusionarlo con uno o más grupos, no pudiendo **OPCION** recibir nuevos **ASOCIADOS** en grupos que vayan a ser absorbidos en virtud de la fusión.

La fusión cumplirá con los siguientes requisitos:

- a) Los grupos deben ser programas similares y no debe existir una diferencia superior de seis (6) asambleas entre los mismos.
- b) Las condiciones de los contratos pertenecientes a los grupos absorbidos mantendrán su plena vigencia respetándose los plazos de adjudicación o devolución de aportes, según sea el caso.
- c) Producida la fusión, el total de contratos vigentes del grupo absorbente no debe exceder del veinte por ciento (20%) del número de **ASOCIADOS** previsto por grupo.

Resolución de contrato por incumplimiento en el pago de cuotas totales

4.3 Tratándose de un contrato no adjudicado o de un contrato adjudicado sin bien entregado, **OPCION** resolverá unilateralmente el mismo cuando el **ASOCIADO** haya incumplido con el pago de tres (03) cuotas totales consecutivas.

Sin embargo, tratándose de un contrato con bien entregado y/o servicio prestado y el **ASOCIADO** incumpla con el pago de una (01) cuota total, **OPCION** podrá dar por vencidos los plazos pactados y exigirá el pago de las cuotas totales devengadas y por devengar hasta la finalización del contrato y ejecutará las garantías constituidas a su favor.

Resolución unilateral de contratos por parte de ASOCIADOS

4.4 El **ASOCIADO** podrá resolver el contrato en cualquier momento siempre que cumpla con las siguientes condiciones:

a) Tratándose de un contrato no adjudicado y luego de haber participado en una asamblea de adjudicación, será necesario que el **ASOCIADO** comunique su intención de resolver el contrato a **OPCION** a través del medio establecido en el mismo.

El citado **ASOCIADO** con contrato resuelto participará en sorteos trimestrales y de resultar beneficiado en el mismo, le serán devueltas las cuotas capitales aportadas y de no ser así la devolución se llevará a cabo dentro de los tres (3) meses siguientes a la finalización de su grupo. En ambas circunstancias se deducirá dos cuotas capitales por concepto de penalidad, así como el saldo de la cuota de inscripción y otras obligaciones que adeudase a **OPCION**.

Tanto la penalidad como la forma de devolución de aportes establecidos en el presente literal a) será aplicada también a los contratos no adjudicados resueltos por falta de pago en sus cuotas totales según lo señalado por la cláusula 3.9.

b) Tratándose de un contrato adjudicado sin bien entregado con deuda pendiente de pago al fondo colectivo que no haya comunicado la elección del bien y/o servicio conforme lo establecido en la cláusula 4.0, debe remitir en un plazo no mayor de ocho (8) días contados desde la adjudicación, una comunicación con firma legalizada notarialmente a **OPCION** informando su intención de resolver el contrato.

En este supuesto, **OPCION** debe devolver al **ASOCIADO** las cuotas capitales pagadas, con las deducciones de dos (2) cuotas capitales por concepto de penalidad, así como el saldo de la cuota de inscripción y otras obligaciones que adeudase a **OPCION**.

c) Tratándose de un contrato adjudicado sin bien entregado y en el cual se hayan abonado la totalidad de las cuotas totales y no mantenga obligaciones frente a **OPCION** y el **ASOCIADO** no haya comunicado la elección del bien y/o servicio, este debe remitir una carta con firma legalizada notarialmente a **OPCION** comunicando su intención de resolver el contrato antes de la finalización del grupo.

En este supuesto, **OPCION** debe devolver al **ASOCIADO** las cuotas capitales pagadas, no pudiendo aplicar penalidad alguna.

d) Cuando se trate de un contrato adjudicado con bien entregado y/o servicio prestado, el **ASOCIADO** deberá cancelar todas las cuotas totales pendientes de pago, incluyendo las penalidades pactadas en el contrato, los conceptos establecidos en el tarifario y garantías suscritas.

Tratándose de lo señalado en los literales a), b) y d) de la presente cláusula, **OPCION** realizará la devolución de aportes, previa deducción de penalidades y demás obligaciones que el **ASOCIADO** le adeudase, dentro de los cinco (05) días posteriores a la fecha de recepción de la comunicación que **OPCION** dirigirá al **ASOCIADO** con dicho fin.

Resolución unilateral de contratos por parte de OPCION

4.5 OPCION se encuentra facultada a resolver unilateralmente y de forma automática el contrato colectivo en las siguientes circunstancias:

a) Cuando el **ASOCIADO** formule falsas declaraciones, incluyendo declaraciones de ingresos, o realice la presentación o uso de documentación total o parcialmente falsa o adulterada sea al momento de la celebración o durante la vigencia del contrato colectivo.

b) Cuando el **ASOCIADO** a la finalización de contrato no resultase adjudicado con el certificado de compra debido al retraso en el pago de sus cuotas totales.

c) Cuando el **ASOCIADO**, a la finalización del contrato no disponga del certificado de compra antes adjudicado y este se encuentre cancelado, dicha resolución no estará sujeta a penalidad alguna.

OPCION como consecuencia de la resolución del contrato colectivo ocasionado por las causales a) y b) antes descritas, procederá con la devolución de cuotas capitales, encontrándose facultada a realizar previamente la deducción de dos cuotas capitales por concepto de penalidad, así como el cobro total de la cuota de inscripción y cuotas totales pendientes de pago.

Cesión de posición contractual

4.6 El **ASOCIADO** podrá ceder su posición contractual a un tercero, lo que deberá comunicar a **OPCION** mediante carta con firma legalizada notarialmente o cualquier otro mecanismo que permita verificar la firma tanto del cedente como del cesionario y pagar por los gastos que ocasione una suma no mayor al 50% de la cuota de inscripción. La cesión estará supeditada a la aprobación de **OPCION** conforme a lo establecido en el literal c) de la cláusula 1.1. Sólo procederán las cesiones de contratos que estén al día en sus pagos y cuyos titulares no mantengan obligaciones pendientes o vencidas respecto a este u otro contrato en el cual tenga la naturaleza de titular, representante legal o aval, además de ello deberá haber cumplido con los demás requisitos contractuales.

El nuevo **ASOCIADO** ingresará en reemplazo del **ASOCIADO** originario y lo sustituirá en todos sus derechos y obligaciones, pactando directamente con el cedente el pago o devolución de lo que éste hubiera abonado, no teniendo en este caso **OPCION** ninguna intervención ya que sólo se limitará a sustituir al **ASOCIADO** que se retira por el nuevo **ASOCIADO**.

Las personas vinculadas a **OPCION** a que hace referencia la cláusula 1.5 no podrán ser cesionarios de un contrato.

Reingreso de ASOCIADOS a su grupo

4.7 El **ASOCIADO** con contrato resuelto podrá habilitar su contrato y reingresar a su grupo pagando las cuotas totales adeudadas más el pago por reingreso del veinticinco por ciento (25%) de la cuota capital al momento del reingreso, así como demás conceptos pendientes o generados por la resolución. El reingreso estará supeditado a la existencia de vacantes en el grupo del que formó parte el mencionado **ASOCIADO**.

A efectos del pago de las cuotas totales adeudadas, **OPCION** podrá permitir al **ASOCIADO** pagarlas de las siguientes maneras:

- a) Abonarlas al momento del reingreso al grupo colectivo.
- b) Prorratearlas entre las cuotas pendientes de pago del grupo al que se reingresa.
- c) Abonarlas en la oportunidad en que se logre la adjudicación.
- d) Cualquier combinación de las alternativas anteriores.

El reingreso estará supeditado a la aprobación de **OPCION** conforme a lo establecido en el literal c) de la cláusula 1.1 y sólo procederá cuando el **ASOCIADO** no mantengan obligaciones pendientes o vencidas respecto a otro(s) contrato(s) en el cual tenga la naturaleza de titular, representante legal o aval, además de ello deberá haber cumplido con los demás requisitos contractuales.

Reubicación de ASOCIADOS

4.8 Los **ASOCIADOS** con contratos vigentes o resueltos podrán solicitar ser reubicados en grupos distintos a su grupo original siempre y cuando cumplan con el pago de un gasto de reubicación del veinticinco por ciento (25%) de la cuota capital vigente al momento de la reubicación. **OPCION** reconocerá las cuotas capitales aportadas, las mismas que serán trasladadas al nuevo grupo al término del plazo de vigencia del contrato resuelto de donde proviene, exigiendo el pago de la diferencia del valor del certificado de compra del nuevo y del antiguo contrato si lo hubiera.

A efectos del pago de las cuotas totales adeudadas, **OPCION** podrá permitir al **ASOCIADO** pagarlas de las siguientes maneras:

- a) Abonarla al momento de la reubicación al grupo colectivo.
- b) Prorratearlas entre las cuotas pendientes de pago del grupo al que se reubica.
- c) Abonarlas en la oportunidad en que se logre la adjudicación.
- d) Cualquier combinación de las alternativas anteriores.

Si luego de realizada la reubicación el contrato se resuelve la devolución de cuotas de capitales se realizará de acuerdo con la liquidación de cada grupo colectivo previa deducción de la penalidad establecida en la cláusula 4.4.

La reubicación estará supeditada a la aprobación de **OPCION** conforme a lo establecido en el literal c) de la cláusula 1.1 y sólo procederá cuando el **ASOCIADO** no mantenga obligaciones pendientes o vencidas respecto a otro(s) contrato(s) en el cual tenga la naturaleza de titular, representante legal o aval, además de ello deberá haber cumplido con los demás requisitos contractuales.

Del mismo modo, el **ASOCIADO** acepta que **OPCION** se encuentra facultada para reubicar a los **ASOCIADOS** con contratos vigentes en un grupo colectivo distinto a su grupo original.

Anulación de adjudicación

4.9 OPCION anulará de forma automática la adjudicación en circunstancias en que el **ASOCIADO** adjudicado no haya comunicado lo establecido en la cláusula 4.0.

Si dentro de los tres (3) meses siguientes a la fecha en que resultó adjudicado, el **ASOCIADO** que ha sido notificado no ha cumplido con la constitución de las garantías requeridas para la adquisición y entrega del bien y/o servicio objeto del Contrato, **OPCION** deberá anular la adjudicación, salvo que ha solicitud del **ASOCIADO** se prorrogue el citado plazo.

En ambos casos **OPCION** devolverá al fondo colectivo el monto del certificado de compra deduciendo el monto del remate, respecto de dicho monto solamente se devolverá cuotas capitales del mismo, previa deducción de dos (2) cuotas capitales por concepto de penalidad y demás conceptos pendientes de cancelación, el saldo será devuelto al **ASOCIADO** dentro de los diez (10) días hábiles de producida la anulación respectiva.

En el caso de que un **ASOCIADO** haya celebrado más de un contrato dentro de un mismo grupo, los plazos a que se refieren el primer y segundo párrafo precedentes se computarán luego de la última adjudicación de sus contratos.

OPCION debe informar al **ASOCIADO** de la anulación de su adjudicación, sus causales y de ser el caso, la fecha de devolución del importe rematado.

Inicio de grupo colectivo

4.10 El grupo podrá empezar a operar y realizar la asamblea de adjudicación inaugural cuando se haya recaudado por concepto de cuota capital un monto equivalente al certificado de compra de mayor valor dentro de un mismo grupo, según corresponda. Dicha situación podrá mantenerse por un período máximo de noventa (90) días hábiles, durante los cuales **OPCION** no podrá formar un nuevo grupo con las mismas características, salvo que se cumpla con lo normado en el artículo 20 literal d) del **REGLAMENTO** o excepcionalmente **OPCION** suscriba los contratos necesarios para cumplir con el artículo 107 del **REGLAMENTO**, es decir sin tener **OPCION** derecho de participación.

5. GARANTÍAS Y SEGUROS

5.0 OPCION exigirá al **ASOCIADO** como condición previa a la entrega del certificado de compra por efecto de la adjudicación, que se constituyan garantías suficientes a su favor. Los bienes muebles o inmuebles que se afecten en garantía en favor de **OPCION** con el objeto antes indicado, deberán tener un valor de realización de mercado equivalente al ciento cincuenta por ciento (150%) del total de las cuotas totales pendientes de pago antes mencionadas, previa aprobación de **OPCION**, así como carecer de cargas y gravámenes.

La gama de garantías que **OPCION** podrá elegir y combinar a su satisfacción es la siguiente:

- Garantía hipotecaria.
- Pagaré avalado por garante(s) calificado(s).
- Garantía mobiliaria.
- Carta fianza bancaria.

Las citadas garantías serán evaluadas y aprobadas por parte de **OPCION**.

Los gastos de transferencia e inscripción registral, así como los que demande el otorgamiento de garantías, tasaciones, formalización e inscripción registral y su posterior levantamiento, así como todos los conceptos establecidos en el tarifario serán de cuenta y cargo del **ASOCIADO**.

Los empleados y/o dependientes de OPCION están prohibidos de otorgar aval y/o garantías al ASOCIADO.

5.1 La aceptación de la garantía por parte de **OPCION** se efectuará sin perjuicio del pronunciamiento final en el procedimiento de inscripción en los registros públicos. En caso de que las garantías propuestas por el **ASOCIADO** no sean inscritas en los registros públicos por razones no imputables a **OPCION**, el **ASOCIADO** se obliga frente a esta última a presentar la documentación y/o realizar las gestiones y gastos que se requieran a fin de obtener el levantamiento de las observaciones o sustituir la garantía.

5.2 Como parte integrante de las garantías queda establecido que el **ASOCIADO** deberá contratar un seguro que cubra los riesgos pertinentes sobre el bien o bienes muebles o inmuebles que se afecten en garantía por la deuda pendiente de pago. Dicho seguro será mantenido hasta la total cancelación del número de cuotas totales por parte del **ASOCIADO**, debiendo efectuar los pagos por este concepto conjuntamente con la cuota total mensual, de haberlo adquirido a través de **OPCION**.

El **ASOCIADO** acepta que en caso incumpla con el pago puntual de la cuota de seguro en mención se le suspenderá la cobertura del mismo ante cualquier siniestro que pudiera sufrir. Ante tal eventualidad el **ASOCIADO** acepta las variaciones de las condiciones de la póliza celebrada con la compañía de seguro que se originen por el citado incumplimiento.

El **ASOCIADO** tiene la libertad de contratar esta póliza de seguro por su cuenta, solo si cumple los siguientes requisitos:

- a) Contenga condiciones equivalentes a la póliza de seguro que pudiese contratar a través de **OPCION**.
- b) Mantenga la vigencia mínima de un (1) año.
- c) Estar cancelada la prima anual por adelantado.
- d) Estar debidamente endosada a favor de **OPCION**.
- e) Haber pagado el derecho por estudio de póliza establecido en el tarifario de **OPCION**.

El **ASOCIADO** se obliga a la renovación de la póliza diez (10) días hábiles antes de su vencimiento y entregar la misma a **OPCION**. En caso de que no se verifique ello, **OPCION** deberá contratar un seguro a nombre del **ASOCIADO** por un periodo no mayor a la vigencia del contrato, dicho gastos será cargado al estado de cuenta del **ASOCIADO**, así como el gasto de inclusión de dicha póliza de acuerdo al tarifario. La renovación o la nueva póliza debe cumplir con las condiciones establecidas en esta cláusula.

5.3. Asimismo, a solicitud de **OPCION** o de la Compañía

Aseguradora, el **ASOCIADO** deberá instalar en el bien materia de garantía y por el plazo de vigencia del contrato y/o hasta la cancelación total de las cuotas totales un dispositivo de GPS con servicio de rastreo y localización y otros que considere necesario **OPCION** proporcionado por empresa homologada ante el Ministerio de Transportes y Comunicaciones del Perú. Asimismo en caso de incumplimiento en la contratación y/o renovación del servicio de GPS el **ASOCIADO** autoriza ha **OPCION** a sustituirse en la contratación y/o renovación así como, en el pago y derechos respectivos, cargándose los mismos a su cuota mensual y la penalidad establecida en el tarifario, obligándose a dicho pago el **ASOCIADO**.

6. FINALIZACION Y LIQUIDACION DEL GRUPO Y DESTINO DE SALDO DEL FONDO

6.0 El grupo colectivo finalizará cuando venza el plazo de duración establecido en el contrato, dándose inicio al proceso de liquidación del grupo.

6.1 La liquidación del grupo deberá efectuarse dentro de los noventa (90) días hábiles posteriores a la finalización del grupo.

Con posterioridad a la celebración de la última asamblea de adjudicación del grupo colectivo al cual pertenece el **ASOCIADO**, **OPCION** comunicará, mediante el medio elegido en el presente contrato, la fecha de devolución de los aportes a los **ASOCIADOS** con contratos resueltos, previa deducción de la penalidad establecida en el presente contrato.

Terminada la liquidación del grupo los aportes no devueltos a los **ASOCIADOS** deberán ser depositados en una cuenta bancaria exclusivamente destinada a la devolución de aportes a **ASOCIADOS** con contratos resueltos, dicha cuenta tiene la característica de ser intangible e inembargable y es de uso exclusivo para la devolución de aportes a los **ASOCIADOS** de los grupos liquidados.

En el caso de **ASOCIADOS** no ubicados, **OPCION** deberá efectuar los mayores esfuerzos para lograr hacer de conocimiento de ellos las fechas de devolución de sus aportes, debiendo efectuar cualquiera de las siguientes acciones:

- a) Comunicarse telefónicamente con el **ASOCIADO**.
- b) Remitirle comunicación a la dirección de correo electrónico y/o aplicación de mensajería instantánea por internet consignada por el mismo **ASOCIADO**.
- c) Publicar en la Página Web de **OPCION**.

Estas acciones se realizarán durante tres (3) meses siguientes a la finalización del grupo, vencido el plazo deberán ser depositados de acuerdo con lo normado en el artículo 59° del **REGLAMENTO**.

6.2 Los **ASOCIADOS** cuyos contratos no hayan sido resueltos hasta la finalización del grupo y que no tenga deuda pendiente de pago con el fondo colectivo serán acreedores al saldo remanente del mismo.

6.3 En caso el **ASOCIADO** a la finalización del contrato colectivo mantenga un saldo del certificado de compra pendiente de desembolso, **OPCION** le hará entrega de este, siempre y cuando el **ASOCIADO** no mantenga cuotas totales u otras obligaciones pendientes de pago,

de existir estas **OPCION** realizará dicha entrega previa compensación de obligaciones.

7. OBLIGACIONES Y DERECHOS

7.0 De conformidad con las disposiciones legales vigentes, **OPCION** se encuentra prohibido de entregar dinero en efectivo al **ASOCIADO**.

7.1 Constituyen obligaciones de **OPCION** las siguientes:

a) Seleccionar a las personas naturales o jurídicas que van a integrar el grupo o que ingresen en sustitución de alguno de sus integrantes exigiendo lo establecido en el literal c) de la cláusula 1.1.

b) Proporcionar a sus **ASOCIADOS**, en forma previa a la suscripción del contrato, un modelo de este, así como la correspondiente cartilla y tarifario para el **ASOCIADO**.

c) Administrar el fondo colectivo registrando las cuentas del sistema diferenciadas de las cuentas de **OPCION**.

d) Adjudicar el certificado de compra previsto en el contrato de administración de fondos colectivos hasta que todos los **ASOCIADOS** hábiles salgan favorecidos.

e) Aplicar el certificado de compra según lo decida el **ASOCIADO**, dentro del plazo y condiciones establecidas en el contrato.

f) Notificar a los **ASOCIADOS** vía la modalidad elegida por el **ASOCIADO** para las comunicaciones del presente contrato el calendario de asambleas de adjudicación, la adjudicación del certificado de compra, así como el estado de cuenta de su contrato. El calendario de asambleas deberá ser entregado con una periodicidad mínima de tres (3) meses y con una anticipación no menor de cinco (5) días hábiles respecto de la fecha de la asamblea de adjudicación más próxima. El estado de cuenta se mantendrá actualizado en la página web y el aplicativo móvil creado por **OPCION** para dicho fin. El **ASOCIADO** tendrá acceso directo a la página web.

g) Liquidar los grupos oportunamente.

h) Entregar a los **ASOCIADOS** un ejemplar del contrato en el cual deberá constar la identificación del programa, grupo y número de orden que le corresponde.

i) Remitir al **ASOCIADO** toda comunicación por el medio elegido señalado en el presente contrato. Las comunicaciones que sean remitidas al domicilio del **ASOCIADO** a criterio de **OPCION** también serán válidas.

j) Otras obligaciones establecidas en el **REGLAMENTO**.

7.2 Constituyen derechos de **OPCION** los siguientes:

a) Exigir las aportaciones que efectúen los **ASOCIADOS** en el plazo y forma convenidos en el contrato de administración de fondos colectivos.

b) El cobro de la cuota de inscripción y la cuota de administración por los servicios que presta **OPCION**.

c) Exigir la constitución de garantías reales o personales, así como la contratación del seguro y GPS contemplados en las cláusulas 5.0, 5.1, 5.2 y 5.3 del presente contrato.

d) Reubicar a los **ASOCIADOS** con contratos vigentes

en un grupo colectivo distinto a su grupo original.

e) Realizar la actualización periódica del tarifario.

f) Resolver el contrato de acuerdo con lo establecido en la cláusula 4.9.

g) Ejercer otros derechos establecidos en el **REGLAMENTO**.

7.3 El **ASOCIADO** tiene los siguientes derechos:

a) Recibir el certificado de compra, una vez que resulte adjudicado y haya otorgado las garantías que corresponda y cumplido los requisitos contractualmente establecidos.

b) Recibir las devoluciones que le corresponde en los casos y términos previstos en el contrato de administración de fondos colectivos o la devolución del íntegro de su dinero, si el retiro se produce antes de la primera asamblea de adjudicación en la que participa.

c) Ser atendido por **OPCION** ante la formulación de cualquier reclamo o consulta en un plazo máximo de 30 (treinta) días calendarios, el cual podrá ser prorrogado de acuerdo a la naturaleza del reclamo.

d) Utilizar cualquiera de los mecanismos de resolución de controversias para denunciar anomalías en el sistema administrado o cualquier conducta irregular de **OPCION**.

La formulación de reclamos ante **OPCION** no constituye vía previa ni limita al **ASOCIADO** en su derecho a recurrir al INDECOPI, SMV o la vía judicial correspondiente.

7.4 Constituyen obligaciones del **ASOCIADO**:

a) Abonar las cuotas totales en la oportunidad y modo estipulado en el contrato de administración de fondos colectivos.

b) Brindar a **OPCION** información y documentación fidedigna que permita determinar fehacientemente su capacidad crediticia y de pago.

c) Autoriza y se obliga a facilitar a **OPCION** la realización de verificaciones que resulten necesarias para determinar la veracidad de la información brindada por el **ASOCIADO**.

d) Constituir las garantías necesarias y/o disponer del certificado de compra del contrato dentro del plazo establecido en la cláusula 4.9.

e) Poner en conocimiento de **OPCION** todo cambio de los datos personales dados en la introducción de este contrato ya que estos son considerados como los únicos válidos para efectos de las notificaciones, envío de correos electrónicos, documentos y avisos de este contrato colectivo.

f) Cumplir los plazos establecidos en el contrato a efectos de culminar los trámites destinados a la entrega de la adjudicación y constitución de garantías.

g) El **ASOCIADO** se obliga al pago de la cuota de inscripción, así como al pago de toda penalidad y gastos pactados en el contrato. En caso el **ASOCIADO** pactara con **OPCION** diferir el pago total o parcial de la cuota de inscripción, éste se obliga a cancelar dicho importe al

momento de la entrega del certificado de compra adjudicado. En caso el contrato fuese resuelto, el **ASOCIADO** autoriza a que el pago total o parcial de la cuota de inscripción adeudada, así como los gastos y las penalidades asumidas les sean descontados de los aportes por devolver a que tenga derecho según lo establecido en la cláusula 4.4. y cualquier tipo de obligación que mantenga frente a **OPCION**.

h) El **ASOCIADO** moroso se obliga al pago de los gastos inherentes a la gestión de cobranza y tratándose de un contrato resuelto con bien y/o servicio entregado se obliga al pago de un interés moratorio por cada cuota total vencida e impaga, cuya tasa será la Tasa Activa en Moneda Extranjera (TAMEX) que fije la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) al momento en que el pago ocurra.

i) El **ASOCIADO** conoce y autoriza que, en caso de incurrir en morosidad en sus pagos, **OPCION** podrá reportar a las centrales de riesgo esta situación.

j) El **ASOCIADO** se obliga a revisar periódicamente su correo electrónico señalado en el presente contrato a efectos de tomar conocimiento de los mensajes que le remite **OPCION**, así como el tarifario exhibido en la página web, no pudiendo alegar el desconocimiento del contenido de los mismos ante cualquier instancia privada o pública, administrativa o no administrativa, judicial o extrajudicial.

8. AUTORIZACIÓN Y UTILIZACIÓN DE DATOS PERSONALES

La información proporcionada por el **ASOCIADO** a **OPCION** queda incorporada al banco de datos de clientes de esta quien podrá utilizar dicha información para efectos de la gestión de los productos y/o servicios solicitados y/o contratados incluyendo evaluaciones financieras, procesamiento de datos, formalizaciones contractuales, cobro de deudas, gestión de operaciones financieras y remisión de correspondencia, entre otros, la misma que podrá ser realizada a través de terceros.

Asimismo, el **ASOCIADO** autoriza a **OPCION** a utilizar, en tanto esta autorización no sea revocada, sus datos personales, incluyendo datos sensibles, que hubieran sido proporcionados directamente a esta, aquellos que pudieran encontrarse en fuentes accesibles para el público o los que hayan sido obtenidos de terceros; para tratamientos que supongan desarrollo de acciones comerciales, incluyendo la realización de estudios de mercado y de riesgo crediticio, elaboración de perfiles de compra y evaluaciones financieras, la remisión, directa o por intermedio de terceros (vía medio físico, electrónico o telefónico) de publicidad, información, obsequios, ofertas y/o promociones (personalizadas o generales) de productos y/o servicios de **OPCION**.

El **ASOCIADO** puede revocar la autorización para el tratamiento de sus datos personales en cualquier momento, de conformidad con lo previsto en la Ley de Protección de Datos Personales (Ley No. 29733) y su **REGLAMENTO** (Decreto Supremo No. 003-2013-JUS). Para ejercer este derecho, o cualquier otro previsto en dichas normas, incluyendo los de acceso, rectificación u oposición, el titular de datos personales podrá utilizar el medio de comunicación elegido por él mismo en el presente contrato.

9. CONSENTIMIENTO A TRANSFERENCIA DEL GRUPO

9.0 Conforme a las disposiciones de la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV), el fondo colectivo del que forma parte este contrato, aparte de la liquidación normal por vencimiento del plazo de su vigencia, se liquida también, en los casos previstos en el **REGLAMENTO** u otras circunstancias no previstas en este contrato.

En cualquier caso, el grupo del que forma parte este contrato podrá ser transferido a otra empresa administradora de fondos colectivos previa autorización de la SMV, para cuyo efecto el **ASOCIADO**, desde ya, presta su autorización y consentimiento, comprometiéndose, de ser el caso, a suscribir todos los documentos necesarios para la transferencia y que estén relacionados con el presente contrato.

10. DECLARACIÓN DE CONOCIMIENTO DEL SISTEMA

10.0 El **ASOCIADO** declara que antes de suscribir el presente contrato ha recibido previamente los siguientes documentos:

- Cartilla para el Asociado.
- Modelo de contrato.
- Tarifario.

Los mismos que declara haber leído y comprendido perfectamente, aceptándolos en su totalidad por haberlos encontrado conformes; razón por lo que tiene perfecto conocimiento que, al suscribir el presente contrato, va a participar en un sistema de administración de fondos colectivos, no pudiendo argumentar, en el futuro, desconocimiento del carácter colectivo del presente contrato.

Igualmente, se declara expresamente que se somete a todas las normas del **REGLAMENTO** del sistema de fondos colectivos y sus empresas administradoras aprobado por la SMV, así como a cualquier otra que pudiera dictar dicha institución en el futuro, normas que se aplicarán supletoriamente en todo lo no establecido en el presente contrato.

11. DECLARACION DE ORIGEN LICITO DE FONDOS

11.0 El **ASOCIADO** declara que los fondos aportados a este sistema son de procedencia lícita; así mismo, acepta cumplir con los requerimientos de las normas relacionadas al cumplimiento del Sistema de Prevención de LAFT.

12. DOMICILIO

12.0 El **ASOCIADO** renuncia al fuero de su domicilio y se somete expresamente a la jurisdicción de los jueces y tribunales de la ciudad de Lima. Del mismo modo, autoriza a **OPCION** le dirija, por la modalidad de comunicaciones elegida, la remisión de correspondencia y notificaciones que por aplicación del presente contrato resulten necesarias.

12.1 El **ASOCIADO** está obligado a comunicar dentro de los diez (10) días hábiles de producido, por escrito y con constancia de recepción, cualquier cambio de domicilio y/o correo electrónico, sin cuyo requisito el cambio no tendrá validez entre las partes.

13. FIRMA DEL CONTRATO

13.0 El **ASOCIADO** firmará original y copia de este contrato, de manera manuscrita, electrónica o digital. Para los efectos de identificación al **ASOCIADO** se le asignará el número indicado en las condiciones generales, el que lo individualizará y servirá para los sorteos y remates que se efectúen en aplicación de este contrato.

ANEXO 1

____/____/____

NOMBRE O RAZÓN SOCIAL: _____

DIRECCIÓN DOMICILIARIA: _____

URBANIZACIÓN: _____ DISTRITO: _____

PROVINCIA: _____ DEPARTAMENTO: _____

TIPO DE DOCUMENTO: _____ NÚMERO DE DOCUMENTO: _____

RUC: _____ CELULAR: _____

EMAIL: _____

ALTERNATIVA ELEGIDA PARA RECIBIR COMUNICACIONES DE OPCION:

- A. FÍSICO
- B. EMAIL Y/O APLICACIÓN DE MENSAJERÍA INSTANTÁNEA POR INTERNET (WHATSAPP, MESSENGER, MENSAJE DE TEXTO, ETC)

ALTERNATIVA ELEGIDA PARA DEVOLUCIÓN DE APORTES:

- A. CHEQUE (SUJETOS A COMISIONES ESTABLECIDO POR CADA BANCO)
- B. CUENTA BANCARIA (SUJETOS A COMISIONES ESTABLECIDO POR CADA BANCO)

MANTIENE ALGUNA VINCULACIÓN CON OPCION, SUS DIRECTIVOS O GERENTES (DECLARACIÓN JURADA): SI NO

Que conjuntamente con todas las personas que suscriban e integren el Grupo al que se refiere el literal "B" de las Condiciones Generales, se le denominará el **ASOCIADO** a aquella(s) persona(s) que suscriba(n) el presente Contrato, de acuerdo a los términos siguientes:

CONDICIONES GENERALES DEL CONTRATO

A. CÓDIGO DE ASOCIADO: _____

B. GRUPO: _____

C. NÚMERO TEÓRICO DE ASOCIADOS: _____

D. DURACIÓN DEL GRUPO: _____

E. PERIODICIDAD DE LAS ASAMBLEAS: _____

F. ADJUDICACIONES TEÓRICAS POR ASAMBLEA: _____

G. OBJETO DEL CONTRATO: _____

H. VALOR DEL CERTIFICADO DE COMPRA: _____

I. CUOTA DE INSCRIPCIÓN: 8.26% del valor del Certificado de Compra incluido I.G.V.

J. CUOTA DE ADMINISTRACIÓN: 0.236% del valor del Certificado de Compra incluido con I.G.V.

K. CUOTA CAPITAL: _____

L. CUOTA DE SEGURO DE DESGRAVAMEN: _____

(Monto establecido en el Tarifario de Servicios vigente de Opcion)

M. CUOTA TOTAL: _____

N. NÚMERO DE CUOTA TOTAL: _____

O. FECHA DE VENCIMIENTO DE LAS CUOTAS: _____

P. FECHA DE FIRMA DEL PRESENTE CONTRATO: _____