



CONTRATO CUENTA DE AHORRO RETIRABLE

No 00000000

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ANTONIO MARIA CLARET LTDA, en adelante denominado LA COOPERATIVA, con domicilio en la ciudad de Tela, Atlántida, RTN XXXXXXXXXXXXXXXX y XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, con domicilio en XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXA, con Identidad No. XXXXXXXXXXXXXXXXX, y RTN XXXXXXXXXXXXXXX, que en lo sucesivo se denominara **EL AFILIADO**, celebramos el presente Contrato, que se regirá por la leyes vigentes, así como las normativas que emitan los entes reguladores sobre la materia, las que deberán de entenderse incorporadas a las condiciones que a continuación se enuncian:

CAPITULO I. DEFINICIONES: para los efectos del presente Contrato, se entenderá por:

1. **CONTRATO:** Acuerdo en el que dos o más personas se comprometen recíprocamente a respetar y cumplir las condiciones en el estipuladas.
2. **CUENTA DE AHORRO RETIRABLE:** Es una cuenta a atreves de la cual el Afiliado integra sus ahorros a **LA COOPERATIVA** mediante apertura de una cuenta, es de carácter retirable de forma parcial o total en el momento que **EL AFILIADO** así lo determine a través de una libreta de ahorro sobre la cual se efectuaran los registros de todas las operaciones de depósito y retiro.
3. **AFILIADO:** Persona Natural o Jurídica (sin fines de lucro), con capacidad legal para celebrar actos y contratos.
4. **SOLICITUD:** Documento a través del cual **EL AFILIADO** solicita a **LA COOPERATIVA**, la prestación de los servicios de depósitos, aceptando las condiciones que regulan y que forman parte del presente Contrato.
5. **SERVICIOS:** Para los efectos de este Contrato, incluye, pero no se limita a los servicios de la Cuenta de Ahorro Retirable en moneda nacional o extranjera.
6. **LEY:** Ley de Cooperativas de Honduras.
7. **REGLAMENTO:** Reglamento de la Ley de Cooperativas de Honduras

CAPITULO II: CONDICIONES GENERALES: El presente Contrato está sujeto a las siguientes condiciones:

- a) **AMBITO DE APLICACION:** El presente Contrato aplica para las cuentas de ahorro Retirable en Lempiras y Dólar Americano, donde **EL AFILIADO** apertura con la respectiva solicitud.
- b) **FIRMAS DE CONTRATO Y DOCUMENTOS:** La(s) firma(s) que aparece(n) estampada (s) en este Contrato y en la Solicitud será (n) la (s) que **LA COOPERATIVA** tendrá como válida(s) para efecto de establecer la identidad de **EL AFILIADO**.
- c) **AUTORIZACIONES:** **LA COOPERATIVA** se libera de toda responsabilidad por las autorizaciones que provengan de **EL AFILIADO**, su Representante Legal, o la (s) Persona (s) que cuenten con firma (s) autorizada (s) en las cuentas, según sea el caso y de acuerdo a las facultades expresamente otorgadas a ella (s), realizándolas por escrito, aceptando **LA COOPERATIVA** las autorizaciones convenidos con **EL AFILIADO**.
- d) **DEBITO POR SERVICIO:** **EL AFILIADO** por este medio autoriza a **LA COOPERATIVA** de forma libre y voluntaria, debitar de sus cuentas Retirables, el importe de cualquier obligación crediticia y otros que conforme a las leyes aplicables deban efectuarse, tales como: a) Saldo inferior al mínimo establecido por **LA COOPERATIVA**, b) Por inactividad de cuenta c) Por retención del Impuesto Sobre la Renta sobre intereses

- devengados, **d)** Por devoluciones de cheques, **e)** Por valores en concepto de cuota por seguro suscrito por **EL AFILIADO** con **LA COOPERATIVA**
- e) TRANSACCIONES EN HORARIO DIFERIDO:** Los depósitos recibidos en horario diferido, los días domingo y días feriados, en ventanilla, UNIRED en Línea u otro medio, serán registrados con fecha del siguiente día hábil.
- f) MONTO MINIMO DE APERTURA Y SALDO:** **LA COOPERATIVA** establecerá siguiendo las normas aplicables al servicio específico, un monto mínimo requerido para la activación y prestación del servicio; dicho monto podrá variar en cuyo caso, **LA COOPERATIVA** anunciara utilizando los medios de comunicación establecidos que se definen en este Contrato, según el capítulo IV – De la información a difundir establecidos en el Manual de Sistema de Atención al Cooperativista.
- g) DEPOSITOS CON CHEQUES:** Los depósitos efectuados con cheques a cargos de otros bancos nacionales serán recibidos **Salvo Buen Cobro**, el tiempo de disponibilidad de los fondos estará sujeto a las disposiciones legales sobre la materia emitida por el Banco Central de Honduras y/o Comisión Nacional de Bancos y Seguros CNBS, de conformidad a los procesos de compensación que para tal efecto disponga la banca nacional. **LA COOPERATIVA** no asume responsabilidad alguna para con **EL AFILIADO** por problemas que pudieran presentarse en el sistema de compensación interbancario u otras fallas derivadas de factores sobre los que **LA COOPERATIVA** no tiene control y afecten la disponibilidad de los fondos.
- h) CHEQUES DEVUELTOS:** En caso que los cheques depositados no sean pagados por cualquier causa, serán debitados de la cuenta sin previo aviso: En este último caso, los cheques depositados serán devueltos al **AFILIADO** o a la(s) persona(s) debidamente autorizada por éste, adicionalmente se cobrará un valor establecido por la Gerencia General por la gestión propia de la recuperación derivada del mismo.
- i) ENDOSO:** Todo cheque que se deposite en la cuenta debe indicar en el endoso que es para depósito en su cuenta de Ahorro Retirable. No se aceptarán cheques con la leyenda “No Negociable” para depósito a la cuenta de Ahorro Retirable.
- j) CANCELACION DE DEPOSITO:** **LA COOPERATIVA** podrá cancelar la cuenta y/o reservarse el derecho de rehusarse a recibir dinero en calidad de depósito por lo siguiente: **a)** Cuando **EL AFILIADO** no proporciona o se negare a dar información de acuerdo a la política interna y de conformidad a la normativa legal vigente, Ley del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo. **b)** Cuando la información y documentación proporcionada sean inexacta o falsas, obligando a **EL AFILIADO** a retirar el saldo a su favor dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes; si no lo hiciese, **LA COOPERATIVA** llevara el valor a cuentas por pagar. Por otro lado, **EL AFILIADO** autoriza a **LA COOPERATIVA** a debitar o bloquear valores de su cuenta y aplicarlos a las obligaciones directas o indirectas que estén vencidas con **LA COOPERATIVA**.
- k) DEL BENEFICIARIO:** **EL AFILIADO** tiene derecho a designar uno a más beneficiarios en su cuenta, cuyos nombres y porcentajes se consignarán en los registros que al efecto lleva **LA COOPERATIVA**, si **EL AFILIADO** solicita cambios de beneficiarios, la solicitud deberá ser presentada por escrito y firmada por el titular de la cuenta. En caso de fallecimiento de **EL AFILIADO**, se procederá de acuerdo con lo establecido en la Ley de Cooperativa de Honduras y su Reglamento (Artículo 81 párrafo 2), entregando a los beneficiarios designados el saldo de la cuenta independientemente del monto sin solicitar documentación complementaria más que la voluntad expresada por **EL AFILIADO**; una vez deducidas las obligaciones con **LA COOPERATIVA**.
- l) DECLARACION:** **EL AFILIADO** declara bajo juramento, que los recursos que maneja en cuenta de Ahorro Retirable en **LA COOPERATIVA**, son procedencia lícita y faculta a **LA COOPERATIVA** a realizar las investigaciones o brindar información financiera, así como documentación e informes que sean solicitados por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros CNBS y/u otros organismos competentes. **EL AFILIADO** reconoce, que en caso que sea un sujeto obligado al pago de impuesto en los Estados Unidos de América, sus cuentas estarán sujetas a lo establecido al **Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)**, por lo tanto, autoriza a **LA COOPERATIVA**, para que

- pueda hacer las investigaciones o brindar información necesaria a la autoridad competente.
- m) **RECLAMOS Y QUEJAS:** En caso de un reclamo, **EL AFILIADO**, se avocará al Área de Atención al Usuario Cooperativista de **LA COOPERATIVA** quien le explicará el proceso a seguir, proporcionándole la hoja de reclamación correspondiente.
 - n) **RESPONSABILIDADES:** **LA COOPERATIVA** no será responsable de daños o perjuicios que **EL AFILIADO** haya sufrido, producto del incumplimiento de servicios asociados a su cuenta de Ahorro Retirable, si tal incumplimiento fue originado por razones de caso fortuito o fuerza mayor.
 - o) **MODIFICACIONES:** **LA COOPERATIVA** puede modificar en cualquier momento, los términos, condiciones y modalidades del presente Contrato, notificando previamente a **EL AFILIADO** por los medios de comunicación establecidos.
 - p) **DOMICILIO:** **EL AFILIADO** declara y garantiza a **LA COOPERATIVA** que se obliga a notificar cualquier cambio en su domicilio, dicha notificación deberá ser comunicada a **LA COOPERATIVA** con el propósito de mantener actualizado su expediente.
 - q) **CONFIDENCIALIDAD:** **LA COOPERATIVA** dará un tratamiento confidencial a la información relacionada con **EL AFILIADO**, quien autoriza a **LA COOPERATIVA** para que comparta y transfiera información cuando: **a)** Sea requerida por autoridad judicial o entes reguladores, **b)** Cuando la información sea de conocimiento público, y que no haya sido divulgada por **LA COOPERATIVA**; en relación a investigación, litigio o procedimiento legal en que **LA COOPERATIVA** sea parte.
 - r) **COMUNICACIONES:** Las comunicaciones realizadas por **LA COOPERATIVA** y **EL AFILIADO** se enviarán dentro de los plazos establecidos por los entes reguladores y mediante avisos o publicaciones a través de los medios que tiene **LA COOPERATIVA** para ello definido como ser: página web, redes sociales, tableros y/u otras formas de comunicación.
 - s) **VIGENCIA Y TERMINACION:** **EL AFILIADO** podrá cancelar el Contrato presentándose ante cualquiera de las oficinas de **LA COOPERATIVA**, tomando en cuenta que al momento de la cancelación de la cuenta esta tiene una antigüedad menor o igual a seis meses **LA COOPERATIVA** cobrará Ciento Cincuenta Lempiras Exactos (**150.00**) por mantenimiento de la cuenta.
 - t) **INACTIVIDAD:** **LA COOPERATIVA** en el caso que la cuenta de ahorro Retirable con saldos menores a Mil Lempiras Exactos (**1,000.00**) e inactividad igual o mayor a Cinco (**5**) años y cuando no se logre ubicar al titular, efectuará el traslado de dichos valores al Fondo de Desarrollo Cooperativo. Cuando la inactividad sea superior a DIEZ (**10**) años, serán consideradas abandonadas, si transcurrido este plazo **EL AFILIADO** no se presenta a activar o cancelar su cuenta, los saldos serán trasladados de forma definitiva al Fondo de Desarrollo Cooperativo.
 - u) **SUSPENSION DE INTERESES:** **LA COOPERATIVA** en el caso que la cuenta de ahorro Retirable que durante un año no haya tenido movimientos transaccionales no continuará devengando más intereses, esta será automática sin necesidad de avisarle al **AFILIADO**, a partir de este hecho, **LA COOPERATIVA** cobrará por concepto de mantenimiento de cuenta un valor de Treinta Lempiras Exactos (**30.00**) mensuales.
 - v) **GARANTIA:** Las cuentas de Ahorros Retirable, podrán ser tomados como garantía de préstamos.
 - w) **NULIDAD:** Queda convenido que si algunas de las obligaciones, términos o condiciones contenidos en este Contrato resultare nula de acuerdo a las Leyes vigentes en la Republica de Honduras, tal nulidad no invalidará el Contrato en su totalidad.
 - x) **CONCILIACION Y ARBITRAJE:** Es convenido por las partes que en caso de controversia, diferencias, reclamación o interpretación que surjan de este Contrato, se agotará el proceso establecido en el Reglamento de Atención al Usuario Cooperativista de **LA COOPERATIVA**.

CAPITULO III – CONDICIONES ESPECIALES

3.1 MANEJO DE LA CUENTA: La apertura de la cuenta será realizada: **a)** con el depósito inicial en efectivo. **b)** el llenado del registro de firmas, **c)** documentos requeridos por **LA COOPERATIVA**, proporcionará gratuitamente al afiliado una libreta de ahorros, en la que se anotará, los depósitos, retiros, débitos y créditos que se hagan en la ventanilla, **e)** la pérdida de la libreta por razón de extravío, hurto, robo o deterioro, obliga al titular a dar aviso inmediato por escrito a la Cooperativa, y esta extenderá una nueva libreta, quedando sin ningún valor la libreta original, la renovación de la libreta tendrá un costo **f)** **LA COOPERATIVA** no cobrará la reposición de la Libreta de Ahorro cuando se haya agotado la última página disponible para el registro de las transacciones.

3.2 DEPOSITOS Y RETIROS: La cantidad mínima para depósito inicial será; para persona natural en moneda nacional de Doscientos Lempiras Exactos **(200.00)**, y en moneda extranjera (Dólar Americano), de Cincuenta Dólares Americanos **(50.00)**, y para persona jurídica en moneda nacional de Quinientos Lempiras Exactos **(500.00)**, y en moneda extranjera (Dólar Americano) Cincuenta Dólares Americanos **(50.00)**, las cantidades mínimas de apertura pueden ser modificadas por **LA COOPERATIVA** si así lo estima conveniente. La cantidad mínima para retiros para persona natural será de Cinco Lempiras Exactos **(5.00)**, en moneda nacional, y Un Dólar Americano Exactos **(1.00)**, en moneda extranjera (Dólar Americano). Para persona jurídica mínimo no podrá ser inferior a Cincuenta Lempiras Exactos **(50.00)** en moneda nacional, y Diez Dólar Americano Exactos **(10.00)**, en moneda extranjera (Dólar Americano).

3.3 DE LOS INTERESES: **LA COOPERATIVA** fijará las tasas de interés nominal sobre la cual se calcularán y pagaran intereses, las cuales se establezcan tomando como referencia las tasas vigentes en el mercado financiero; el computo se hará sobre los saldos diarios disponibles, su capitalización será mensual dichas tasas estarán disponibles para consulta de **EL AFILIADO** en la página web y tablero de los puntos de servicios. No se pagará interés sobre saldos menores o iguales a Un Mil Lempiras Exactos **(1,000.00)** en moneda nacional y Cien Dólares Americanos **(100.00)** en moneda extranjera (Dólar Americano).

CAPITULO IV. ACEPTACION

EL AFILIADO hace constar que ha leído y que acepta todas y cada una de las condiciones del presente Contrato, de conformidad los cuales regirán el manejo de los servicios que preste **LA COOPERATIVA**.

En consecuencia, cualquier omisión, contradicción o falsedad en la información brindada por parte del **AFILIADO**, dará derecho a **LA COOPERATIVA** a dar por terminado el Contrato.

Y para efecto, se firma el presente Contrato Cuenta de Ahorro Retirable, en Oficina XXXXX a los XXXXXXXX (XX) días del mes de XXXXXXXX del año XXXXXX (XXXX).

FIRMA DEL AFILIADO

FIRMA AUTORIZADA