

**ADJUNTO DOCUMENTACION ORIGINAL – GASTOS -**

SR. JUEZ CIVIL EN DOC Y LOC. De la III°. Nom- Concepción

**JUICIO: COMPAÑÍA FINANCIERA ARGENTINA S.A. vs. LOPEZ GLORIA LORENA s/Cobro Ejecutivo. -Expte. N° 165/23**

**ALISES VICTOR MARTIN**, de profesión Abogado, Soltero, con fecha de nacimiento el 27/12/1993, DNI 37.656.318, CUIT 23-37656318-9, con domicilio real en Pasaje Houssay n°3404 Ciudad de San Miguel de Tucumán, teléfono celular 3814754450; me apersono por derecho propio y como apoderado de la parte actora, Mat. 10308, Libro P - Folio 808, domicilio legal en calle 24 de septiembre n°663/675, entepiso, Unidad 149 de esta Ciudad, y en casillero digital n° 23-37656318-9 a V.S. respetuosamente digo:

1- Vengo a adjuntar documentación original para ser reservada en caja de seguridad del Juzgado

\*- Solicitud de Préstamo del 09/08/2022.

\*-Condiciones Generales (4fs)

\* Solicitud de caja de ahorro (2fs)

\* Anexo \*-Liquidación

\* Pagare de \$171.800 del 09/08/2022.

2- adjunto bonos profesionales de la caja y del colegio, tasa de justicia de inicio y tasa de apersonamiento de \$175 y aportes de ley .

3 -Se de curso a la demanda.

4 - A fin de que la D.G.R. verifique el sellado, adjunto comprobante de pago y solicito se adjunte al oficio que se libre a dicha institución para que verifique el pago.

Proveer de Conformidad. -

**JUSTICIA**

  
**ALISES VICTOR MARTIN**  
**ABOGADO**  
**MAT 10308**  
**MAT -sur 2582**

Otro si digo: En cumplimiento del Artículo 147 informo , COMPAÑÍA  
FINANCIERA ARGENTINA S.A CUIT: 30-53800640-4; Forma  
Jurídica: SOCIEDAD ANONIMA; Fecha Contrato Social: 16-08-1960, Con domicilio  
en especial Calle Mendoza n° 575 de la Ciudad de San Miguel de Tucumán el que se  
constituye también a los fines de este proceso.

ALISES VICTOR MARTIN  
ABOGADO  
MAT/10308  
MAT-SUP/2582

SOLICITUD N°89439485

SOLICITUD DE PRÉSTAMO PERSONAL

FECHA09/08/2022

De mi mayor consideración:

Por intermedio de la presente solicito a Compañía Financiera Argentina S.A. (en adelante CFA), un préstamo personal de acuerdo al siguiente detalle:

IMPORTE DEL CREDITO	171,800	IMPORTE 1° CUOTA	24,565.49	CARGO ENTE OFICIAL	
CANTIDAD DE CUOTAS	20	TASA EFECTIVA ANUAL %	202.6815	DESTINO DEL PRESTAMO	PERSONALES
IMPORTE CUOTAS	22,847.49	TASA NOMINAL ANUAL %	115.9483	NOMBRE DEL COMERCIO	PPV MiniBranch Concepción
FECHA VTO. 1° CUOTA	16/09/2022	CFTNA S/ IVA %	115.94	SUBPRODUCTO	
(*) CFTNA C/ IVA %	144.78	ENTIDAD INTERMEDIA	-	SUB ENTIDAD	-

(\*) CFTNA: Costo Financiero Total Nominal Anual

CONDICIONES PARTICULARES:

- El crédito se amortiza en cuotas fijas, mensuales y consecutivas, calculadas mediante el sistema de amortización francés, las que están compuestas de capital, intereses, IVA y demás cargos y comisiones, según detalle en esta solicitud. Las cuotas cancelan más intereses en las primeras cuotas y más capital en las últimas. En caso de corresponder a la primera cuota se le adicionará Impuesto de Sellos, o bien será descontado al momento de liquidar el préstamo.
- En caso que CFA acepte mi solicitud, el monto del crédito será documentado en un PAGARÉ "SIN PROTESTO" y "A LA VISTA", por el importe de capital, con más sus intereses, cuyo importe me obligo a abonar en cuotas mensuales y consecutivas, de acuerdo con el detalle indicado anteriormente. De corresponder al producto **PRÉSTAMOS POR DESCUENTO DE HABERES** el importe del pagaré será por el importe del capital solicitado.
- Asimismo dejo expresa constancia que mis ingresos declarados son los realmente percibidos y que no se encuentran afectados por embargos ni otros gravámenes, como así también me encuentro en pleno ejercicio de mis derechos civiles y estar en conocimiento de las "CONDICIONES GENERALES" que regirán el presente crédito, las cuales declaro conocer y haber leído y ratifico, sirviendo la firma de la presente como expresa manifestación de conformidad con las mismas.
- Para el caso de **PRÉSTAMOS PARA CONSUMO**. Tomo conocimiento y acepto expresamente que CFA actúa exclusivamente como entidad financiera, otorgando uno o más financiaciones al suscripto, quien destinará el neto de los mismos a la adquisición de bienes, como destinatario final de los mismos, ya sea en beneficio propio o de mi grupo familiar o social. Por lo tanto, reconozco y acepto que CFA no asume responsabilidad alguna respecto de el/los bien/es y/o servicio/s adquirido/s por el suscripto, sus calidades y demás, ni otorga garantía alguna explícita o implícita respecto de el/los mismo/s. Cualquier responsabilidad legal y/o garantía por el/los bien/es adquirido/s correrá exclusivamente a cargo del fabricante y/o del vendedor de dicho/s activo/s físico/s. Finalmente, instruyo en forma irrevocable a CFA para que debite de mi caja de ahorros, el importe que surge del encabezamiento de dicha solicitud (importe del crédito) y envíe el mismo por mi cuenta y orden mediante transferencia bancaria al Comercio Adherido, en los plazos y condiciones convenidos entre ambos.
- La tasa de interés convenida para esta operación es la arriba indicada. Por su parte, se pacta intereses punitorios al el 50% de dicha tasa o la tasa máxima que autorice en su momento el BCRA. Los intereses se capitalizarán semestralmente.
- Dentro del plazo de 10 (Diez) días hábiles a partir de la fecha de aprobada la solicitud o recibida la copia del contrato, lo que suceda último, el Titular tendrá derecho revocar la aceptación del producto. Dicha revocación no generará costo ni responsabilidad alguna para el Titular, pudiendo CFA solo reclamar las comisiones y cargos proporcionales al tiempo de utilización.
- Tomo conocimiento y acepto que: a) Ante la falta de pago en término del importe de las cuotas correspondiente al préstamo personal, las mismas devengarán intereses punitorios pactados en el punto 4 (cuatro) de la presente, a partir del día posterior al del vencimiento de cada cuota y b) Transcurridos cinco (5) días del vencimiento de cualquier cuota, el suscripto deberá abonar un cargo por gestión de cobranza, que desarrolla Cobranzas y Servicios S.A. y/u otras empresas que CFA ha designado y/o designará en el futuro para el recupero de deudas morosas, cuyos importes se detallan en el Anexo de Cargo y Comisiones que en este acto se me entrega, el cual suscribo de conformidad.

	Lopez Gloria Lorena	24380275.
Firma del Titular	Aclaración	Tipo y N° de Documento

COMPANÍA FINANCIERA ARGENTINA S.A.- VICTORIA OCAMPO 360, 4° Piso – C.A.B.A. (1107) -CUIT: 30-53800640-4 INGRESOS BRUTOS: 901-167750-1.C.M./IVA RESP. INSCRIPTO.

**Condiciones Generales**

APELLIDO Y NOMBRES DEL SOLICITANTE: **LOPEZ, GLORIA LORENA**  
TIPO Y N° DE DOCUMENTO: **D.N.I: 24380275** CUIL / CUIT / CDI: **27243802755**  
FECHA Y LUGAR DE NACIMIENTO: **22/03/1975, ARGENTINA**  
NACIONALIDAD: **ARGENTINA** SEXO: **FEMENINO** ESTADO CIVIL: **CASADO/A**  
DOMICILIO CALLE: **JUAN JOSE PASO** N°: **645** PISO: DPTO:  
ENTRE CALLES: LOCALIDAD: **CONCEPCION**  
BLOQUE: CODIGO POSTAL: **4146** PARTIDO: **CHICLIGASTA**  
BARRIO: PROVINCIA: **TUCUMAN**  
TEL PARTICULAR: TEL LABORAL: **0381 4524761** CELULAR: **03865 321767**  
EMAIL:  
PROFESION, OFICIO O ACTIVIDAD PRINCIPAL: **DOCENTE**

Por la presente tomo conocimiento y acepto los términos de las presentes CONDICIONES GENERALES, las cuales se aplicarán a los préstamos personales y/o tarjetas de crédito y/o cualquier producto financiero o servicio que solicite ahora y/o en el futuro a Compañía Financiera Argentina S.A. En caso de diferencias entre las Condiciones Generales que a continuación se detallan y las Condiciones Específicas de cada producto y/o servicio, se aplicarán estas últimas.

- 1. PARTES.** Cliente: Es cada una de las personas humanas o jurídicas, a quien corresponde la titularidad del producto y/o servicio solicitado. La Financiera: Es Compañía Financiera Argentina S.A.
- 2. ACEPTACIÓN.** Esta Solicitud se entenderá aceptada mediante alguno de los siguientes hechos: a) Préstamos personales: mediante la entrega del dinero en efectivo de la suma solicitada, o su acreditación en caja de ahorros de titularidad del Cliente, o su acreditación en tarjeta de pago innominada, o la emisión de un cheque, o su transferencia a cuenta bancaria designada por el Cliente; b) Tarjetas de crédito: mediante la entrega del plástico; c) Cuentas: mediante su efectiva apertura; d) Paquetes de productos: mediante la disponibilidad de los mismos. Queda entendido que la mera presentación de esta Solicitud, ya sea las presentes Condiciones Generales o las Condiciones Específicas, no implica su aceptación por parte de la Financiera.
- 3. REVOCACIÓN.** El Cliente, en su carácter de usuario de servicios financieros, tiene derecho a revocar la aceptación de cualquiera de los productos financieros contratados dentro del plazo de diez (10) días hábiles contados a partir de la fecha de recibido el contrato o de la disponibilidad efectiva de los productos o servicios, lo que suceda último. Dicha revocación será sin costo ni responsabilidad alguna en la medida que no haya hecho uso de los respectivos productos y, en caso de que los haya utilizado, se le cobrarán las comisiones, intereses y/o cargos previstos para cada prestación, proporcional al tiempo de utilización. A tales fines, deberá notificar su decisión a la Financiera ya sea por medio fehaciente, a través del mismo canal en que se produjo la contratación o por cualquiera de los medios electrónicos habilitados.
- 4. PAGO.** Los pagos deberán ser realizados en la moneda designada en el contrato, en el domicilio de la Financiera o donde ésta lo designe. Los pagos se imputarán en el siguiente orden: 1°) a intereses punitorios más sus impuestos; 2°) a intereses moratorios más sus impuestos; 3°) a cargos; 4°) a comisiones más sus impuestos; 5°) a intereses compensatorios más sus impuestos; 6°) a accesorios, y 7°) a capital. Exclusivamente, en caso de cuotas abonadas por descuento de haberes, las mismas no se tendrán por canceladas y el Cliente no quedará liberado hasta tanto el importe completo de cada cuota sea efectivamente recibido por la Financiera, del ente, mutual o asociación que corresponda. La Financiera no asume responsabilidad alguna por la omisión en tales descuentos, toda vez que es obligación del Cliente informarse de los descuentos efectuados y abonar directamente a la Financiera en las fechas correspondientes, cuando éstos no se efectuaren por cualquier motivo, total o parcialmente.
- 5. CARGOS, COMISIONES, IMPUESTOS Y GASTOS.** Todos los cargos, comisiones, impuestos, y/o gastos, que resulten aplicables, ahora o en el futuro, a las transacciones, productos y/o servicios, estarán a cargo del Cliente, incluido el Impuesto al Valor Agregado (IVA) sobre los mismos. Sus importes podrán ser debitados de las cuentas abiertas en la Financiera. Los cargos y comisiones aplicables a los productos y servicios de la Financiera serán variables. La nómina e importe de los cargos y comisiones vigentes se detallan en el "Anexo de Cargos y Comisiones", la cual estará a disposición del Cliente en cualquier sucursal de la Financiera y en su sitio web.
- 6. COMPENSACIÓN.** La Financiera podrá debitar de cualquier cuenta abierta en dicha entidad el importe de cada una de las cuotas del/los préstamo/s solicitado/s, sus renovaciones, refinanciaciones y reestructuraciones, con más sus accesorios. Asimismo, la Financiera podrá compensar cualquier deuda que tenga el Cliente, con más sus accesorios legales, con cualquier depósito, fondos, créditos, títulos, bienes o valores que a su nombre u orden, en forma individual y/o mancomunada con terceros, tuviere la Financiera ahora y/o en el futuro, por cualquier causa o título, sin excluir los bienes que la Financiera reciba para cobranza, transmisión, custodia, orden de pago o como mandataria del Cliente.
- 7. AUTORIZACIÓN DE DÉBITO POR SISTEMA NACIONAL DE PAGOS:** El Cliente autoriza a la Financiera a debitar cualquier deuda líquida y exigible que el Cliente mantenga con ésta, pudiendo efectuar el débito su caja de ahorros, cuenta sueldo y/o de la seguridad social radicada en la Financiera o en cualquier otra entidad en la que acredite sus haberes o de cualquier otra cuenta de la que sea titular. La presente autorización se confiere en cumplimiento de las disposiciones reglamentarias del Banco Central de la República Argentina en relación al Sistema Nacional de Pagos (Comunicación "A" 5054). El extracto del movimiento bancario servirá de suficiente comprobante de pago.
- 8. MODIFICACIÓN DE CONDICIONES.** Las condiciones generales y particulares de los productos y/o servicios, así como los cargos y comisiones que la Financiera aplica a los mismos podrán ser modificados previa notificación al Cliente con 60 días de anticipación, y siempre que no medie rechazo expreso del mismo. Dichos cambios podrán tener fundamento en la modificación de los costos de los servicios proporcionados por terceros a la Financiera, costo de captación de fondos de la Financiera, cambios en la normativa legal vigente, cambios en la gestión operativa, adición de impuestos o aumento de las alícuotas de los mismos, cambios en las condiciones del mercado financiero, aumento de costos laborales y de gestión y/o cualquier otra circunstancia fáctica que impacte en las condiciones del negocio, siendo esta enumeración no taxativa.
- 9. CANCELACIÓN ANTICIPADA.** El Cliente podrá cancelar anticipadamente las financiaciones otorgadas, para lo cual deberá abonar el importe total

adeudado en concepto de capital, más los intereses devengados al momento de la cancelación, más una comisión por cancelación anticipada de hasta un 10% (Diez por ciento) de dicho total. Esta comisión quedará sin efecto sólo cuando haya transcurrido al menos la cuarta parte del plazo original de la financiación o 180 días corridos desde su otorgamiento, de ambos el mayor.

10. **MORA.** La falta de pago total y/o parcial de cualquiera de los importes que deba abonar a la Financiera, ya sea por capital y/o intereses y/o cualquier accesorio, en las fechas y plazos convenidos, hará incurrir al Cliente en mora automáticamente, sin necesidad de que medie requerimiento judicial o extrajudicial previo. El Cliente también incurrirá en mora si diera a los fondos un destino distinto al declarado, o se negara a proporcionar información y/o documentación requerida por la Financiera o si incumpliere cualquier disposición legal o reglamentaria. Ante cualquiera de esas circunstancias, la Financiera podrá cerrar la/s cuenta/s y/o producto/s y/o servicio/s, caducando en consecuencia todos los plazos otorgados y haciéndose inmediatamente exigible la totalidad de la deuda, con más los intereses punitivos que se devengarán al 50% de la tasa de intereses compensatoria pactada. Las erogaciones y honorarios que se originen en la eventual gestión de cobro judicial y/o extrajudicial de las sumas adeudadas están a cargo del Cliente.

11. En caso de mora la Financiera podrá ejecutar judicialmente el contrato en los términos del Art. 523 Inciso 2° del Código de Procedimientos en lo Civil y Comercial de la Nación o bien ejecutar el PAGARE suscripto por el Cliente.

La suscripción del PAGARE no importa novación de la deuda. La renovación, reestructuración y/o refinanciación de cualquier financiación otorgada, como así también la recepción de pagos parciales o entregas de dinero a cuenta, no implicarán en ningún caso novación de deuda, ni concesión de espera de ningún tipo y no invalidarán el pagaré suscrito a los fines de las acciones judiciales emergentes, aún en caso de que tales pagos o entregas fueran posteriores a la deducción de la demanda, la que seguirá su curso, siendo computables dichos pagos parciales o entregas de dinero a cuenta en el momento de practicarse la correspondiente liquidación.

12. EMBARGOS. En caso de que la autoridad judicial notifique a la Financiera la traba de embargos u otras medidas cautelares, los fondos presentes o futuros que deposite serán afectados al cumplimiento de dicha medida, con independencia del destino que le hubiera otorgado el Cliente.

13. **HABEAS DATA.** El Cliente presta consentimiento para que sus datos personales relacionados con sus operaciones crediticias, de tarjetas de crédito o de cualquier otro producto y/o servicio sean inmediatamente registrados en la base de datos de la Financiera, sita en el domicilio indicado en la presente. Asimismo, dichos datos podrán ser informados al Banco Central de la República Argentina en virtud de una obligación legal y compartidos con los accionistas de la Financiera, empresas vinculadas y/o con empresas de informes comerciales y financieros, en las que la Financiera sea cliente, usuaria, socia o asociada, ahora y/o en el futuro, las cuales suministran información comercial relativa a la solvencia económica de las personas, a sus clientes, usuarios, socios o asociados (destinatarios de la información), con la finalidad de que éstos puedan evaluar y decidir sobre eventuales otorgamientos de créditos y otros productos financieros. Por todo lo expuesto, el Cliente presta también su expreso **CONSENTIMIENTO** para que sus datos personales e información vinculada a un eventual incumplimiento de las obligaciones contraídas, sean registrados en las bases de datos de la Financiera pudiendo ser cedidos y compartidos con el fin de analizar la solvencia económica del Cliente, e incluso para el ofrecimiento de productos y/o servicios, ofertas, publicidad, promociones, como así también para las gestiones de recupero del crédito en caso de mora. Asimismo, autoriza a la Financiera con la finalidad de validar identidad y/o verificar vigencia del Documento Nacional de Identidad de los individuos, confrontar sus Datos ante el Registro Nacional de las Personas (RENAPER). El presente consentimiento para el tratamiento de los Datos alcanza a los incluidos en el Documento Nacional de Identidad (**INCLUYENDO DATOS BIOMETRICOS DE HUELLA DACTILAR Y DE RECONOCIMIENTO FACIAL**) en confronte con lo que informa el web service de RENAPER., iii) ha sido informado sobre el derecho que tiene de acceder, y en su caso rectificar, actualizar o suprimir sus Datos ante la **AGENCIA DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA** o ante la Financiera, y toma conocimiento de que el titular de los datos personales tiene la facultad de ejercer el derecho de acceso a los mismos, en forma gratuita, en intervalos no inferiores a seis (6) meses salvo que se acredite un interés legítimo a tal efecto, conforme lo establecido en el artículo 14, inciso 3, de la Ley N° 25.326. La Agencia de Acceso a la Información Pública, en su carácter de órgano de control de la Ley N°25.326, tiene la atribución de atender las denuncias y reclamos que interpongan quienes resulten afectados en sus derechos por incumplimiento de las normas vigentes en materia de protección de datos personales.

14. **CESIÓN.** El Cliente acepta en forma expresa que las operaciones concertadas con la Financiera, junto con toda documentación anexa y/o los derechos que se establecen a favor de la Financiera puedan ser cedidos por ésta en cualquier momento a otra entidad financiera o a terceros en general. En caso de que la Financiera ceda la propiedad fiduciaria de dichos créditos, podrá hacerlo sin que se le notifique al Cliente dicha cesión, tras quedar expresamente autorizado ello en este acto.

**15. NOTIFICACIONES.** Se remitirán por medios electrónicos todas aquellas comunicaciones que, de acuerdo al contrato o a las normas aplicables al mismo corresponda efectuar a la financiera, tales como avisos de modificación de condiciones, envío de resúmenes de sus operaciones, comunicación de resolución de consultas o reclamos, sin que esta enumeración sea taxativa, a la dirección de correo electrónico consignada en la presente solicitud o bien, a opción del Cliente, al domicilio real declarado, asumiendo el Cliente el costo del envío postal. Toda notificación efectuada a la dirección de correo electrónico informada será considerada como notificación válida, expresa y escrita a los efectos de esta solicitud y de las normas aplicables. El Cliente declara bajo juramento que dicha casilla de correos existe y que tiene pleno acceso a la misma. Asimismo, reconoce y acepta que será exclusivamente responsable de configurar dicha casilla de e-mail de modo que las comunicaciones enviadas por la Financiera no sean rechazadas, consideradas como "Spam" o excedan la capacidad disponible de la misma.

16. OPERACIONES A TRAVÉS DE MEDIOS ELECTRÓNICOS (Terminales de Autoservicio, Línea Telefónica, Efectivo SI Online y cualquier otro servicio de transmisión de datos que la Financiera incorpore en el futuro): Para operar a través de medios electrónicos, el Cliente se debe identificar utilizando su tipo y número de documento y una clave personal, secreta, confidencial e intransferible de su exclusivo conocimiento que será elemento suficiente para dar curso a las transacciones que solicita. Está prohibido divulgar esta clave a terceros, quedando bajo responsabilidad del Cliente las consecuencias de dicha divulgación. Para el acceso a los distintos Servicios el Cliente se identificará con los datos mencionados a través del sistema, o podrá utilizar otras tecnologías que facilite la Financiera, las cuales podrán incluir la captación y uso de algún rasgo y/o elemento físico y/o de conducta que lo identifique o lo haga identificable como lo es su huella dactilar, su voz, etc. (datos biométricos), o cualquier otro mecanismo que la Financiera determine a tal fin. El uso de la clave o cualquiera de los otros mecanismos obliga al Cliente como si las operaciones fueran instrumentadas con su firma. Cada servicio se encontrará operativo en las condiciones y en el horario que la Financiera determine. Cuando el Cliente ingrese a través de medios electrónicos, este podrá realizar las operaciones que la Financiera indique y conforme las condiciones fijadas para cada caso. Las operaciones y contrataciones de servicios que el Cliente realice son "en firme", es decir, que no requerirán de la conformidad o aprobación por parte de la Financiera. La Financiera fijará los límites diarios para operar a través de cada Servicio, y podrá modificarlos cuando lo estime necesario. El Cliente acepta que solo podrá operar bajo dichos límites. La Financiera podrá suprimir o suspender, en todo o en parte, cualquier Servicio incluido en la presente.

17. CONSULTAS Y RECLAMOS. El Cliente puede realizar las consultas, reclamos, sugerencias y/o agradecimientos que estime pertinentes a través de los medios disponibles: Página Web [www.efectivosi.com.ar](http://www.efectivosi.com.ar), por Email escribiendo a [sac@efectivosi.com.ar](mailto:sac@efectivosi.com.ar), comunicándose telefónicamente al Servicio de Atención al Cliente a los siguientes números: al (011) 4324 4600 y/o 0800 222 0006 ó desde el interior al 0810 222 9247, o en forma personal en cualquier de las sucursales de Efectivo Sí de todo el país.

18. CONSTANCIA DE OFRECIMIENTO DE CAJA DE AHORROS GRATUITA. Tomo conocimiento que tengo derecho a solicitar la apertura de una "Caja de Ahorros" en pesos con las prestaciones previstas en el punto 1.8 de las normas sobre "Depósitos de ahorro, cuenta sueldo y especiales", las cuales serán gratuitas.

19. OPERACIONES POR VENTANILLA. El Cliente tiene derecho a realizar operaciones por ventanilla, sin restricciones por tipo de operación ni de monto mínimo, salvo las que pudieran existir por cuestiones operativas. No se aplicarán comisiones a tales operaciones, salvo a las transferencias, en las que se aplicarán las comisiones máximas dispuestas por el BCRA y detalladas en el "Anexo de Cargos y Comisiones".

20. DECLARACIÓN JURADA DE PEP: Declaro bajo juramento que los datos consignados en la presente son correctos, completos y fiel expresión de la verdad y que SI / NO (tachar lo que no corresponda) me encuentro incluido y/o alcanzado/a dentro de la "Nómina de Personas Expuestas Políticamente" aprobada por la Unidad de Información Financiera, que he leído. En caso afirmativo indicar detalladamente el motivo:

Además, asumo el compromiso de informar cualquier modificación que se produzca a este respecto, dentro de los treinta (30) días de ocurrida, mediante la presentación de una nueva declaración jurada.

- 1) Son consideradas Personas Expuestas Políticamente Extranjeras, los funcionarios públicos pertenecientes a países extranjeros, que se desempeñen o se hayan desempeñado, en alguno de los cargos que se detallan a continuación:
- a. Jefe de Estado, jefe de Gobierno, Gobernador, Intendente, Ministro, Secretario, Subsecretario de Estado u otro cargo gubernamental equivalente.
  - b. Miembro del Parlamento, Poder Legislativo, o de otro órgano de naturaleza equivalente.
  - c. Juez, Magistrado de Tribunales Superiores u otra alta instancia judicial, o administrativa, en el ámbito del Poder Judicial.
  - d. Embajador o cónsul, de un país u organismo internacional.
  - e. Autoridad, apoderado, integrantes del órgano de administración o control y miembros relevantes de partidos políticos extranjeros.
  - f. Oficial de alto rango de las fuerzas armadas (a partir de coronel o grado equivalente en la fuerza y/o país de que se trate) o de las fuerzas de seguridad pública (a partir de comisario o rango equivalente según la fuerza y/o país de que se trate).
  - g. Miembro de los órganos de dirección y control de empresas de propiedad estatal.
  - h. Miembro de los órganos de dirección o control de empresas de propiedad privada o mixta; cuando el Estado posea una participación igual o superior al VEINTE POR CIENTO (20%) del capital o del derecho a voto, o ejerza de forma directa o indirecta el control de la compañía.
  - i. Director, gobernador, consejero, síndico o autoridad equivalente de bancos centrales y otros organismos de regulación y/o supervisión.
  - j. Director, subdirector; miembro de la junta, directorio, alta gerencia, o cargos equivalentes, apoderados, representantes legales o autorizados, de una organización internacional, con facultades de decisión, administración o disposición.
- 2) Son consideradas Personas Expuestas Políticamente Nacionales, los funcionarios públicos del país que se desempeñen o se hayan desempeñado en alguno de los siguientes cargos:
- a. Presidente o Vicepresidente de la Nación.
  - b. Senador o Diputado de la Nación.
  - c. Magistrado del Poder Judicial de la Nación.
  - d. Magistrado del Ministerio Público de la Nación.
  - e. Defensor del Pueblo de la Nación o Defensor del Pueblo Adjunto.
  - f. Jefe de Gabinete de Ministros, Ministro, Secretario o Subsecretario del Poder Ejecutivo Nacional.
  - g. Interventor federal, o colaboradores del interventor federal con categoría no inferior a Director o su equivalente.
  - h. Síndico General de la Nación o Síndico General Adjunto de la Sindicatura General de la Nación; Presidente o Auditor General de la Auditoría General de la Nación; autoridad superior de un ente regulador o de los demás órganos que integran los sistemas de control del sector público nacional; miembros de organismos jurisdiccionales administrativos, o personal de dicho organismo, con categoría no inferior a la de director o su equivalente.
  - i. Miembro del Consejo de la Magistratura de la Nación o del Jurado de Enjuiciamiento.
  - j. Embajador o Cónsul.
  - k. Personal de las Fuerzas Armadas, de la Policía Federal Argentina, de Gendarmería Nacional, de la Prefectura Naval Argentina, del Servicio Penitenciario Federal o de la Policía de Seguridad Aeroportuaria con jerarquía no menor de coronel o grado equivalente según la fuerza.
  - l. Rector, Decano o Secretario de las Universidades Nacionales.
  - m. Funcionario o empleado con categoría o función no inferior a la de Director General o Nacional, de la Administración Pública Nacional, centralizada o descentralizada, de entidades autárquicas, bancos y entidades financieras del sistema oficial, de las obras sociales administradas por el Estado, de empresas del Estado, las sociedades del Estado y el personal con similar categoría o función, designado a propuesta del Estado en sociedades de economía mixta, sociedades anónimas con participación estatal o en otros entes del sector público.
  - n. Funcionario o empleado público nacional encargado de otorgar habilitaciones administrativas, permisos o concesiones, para el ejercicio de cualquier actividad; como así también todo funcionario o empleado público encargado de controlar el funcionamiento de dichas actividades o de ejercer cualquier otro control en virtud de un poder de policía.
  - o. Funcionario público de algún organismo de control de servicios públicos, con categoría no inferior a la de Director General o Nacional.
  - p. Personal del Poder Legislativo de la Nación, con categoría no inferior a la de Director.
  - q. Personal del Poder Judicial de la Nación o del Ministerio Público de la Nación, con categoría no inferior a Secretario.
  - r. Funcionario o empleado público que integre comisiones de adjudicación de licitaciones, de compra o de recepción de bienes, o participe en la toma de decisiones de licitaciones o compras.
  - s. Funcionario público responsable de administrar un patrimonio público o privado, o controlar o fiscalizar los ingresos públicos cualquiera fuera su naturaleza.
  - t. Director o Administrador de alguna entidad sometida al control externo del Honorable Congreso de la Nación, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 120 de la Ley N° 24.156.
- 3) Son consideradas Personas Expuestas Políticamente, los funcionarios públicos que se desempeñen o se hayan desempeñado en alguno de los siguientes cargos, a nivel Provincial, Municipal o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires:
- a. Gobernador o Vicegobernador, Intendente o Vice-intendente, Jefe de Gobierno o Vicejefe de Gobierno.
  - b. Ministro de Gobierno, Secretario, Subsecretario, Ministro de los Tribunales Superiores de Justicia de las provincias o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
  - c. Juez o Secretario de los Poderes Judiciales Provinciales o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
  - d. Magistrado perteneciente al Ministerio Público, o su equivalente, en las provincias o en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
  - e. Miembro del Consejo de la Magistratura o del Jurado de Enjuiciamiento, o su equivalente, de las Provincias o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
  - f. Defensor del Pueblo o Defensor del Pueblo Adjunto, en las Provincias o en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
  - g. Jefe de Gabinete de Ministros, Ministro, Secretario o Subsecretario del Poder Ejecutivo de las Provincias o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
  - h. Legislador provincial, municipal o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
  - i. Máxima autoridad de los organismos de control o de los entes autárquicos provinciales, municipales o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
  - j. Máxima autoridad de las sociedades de propiedad de los estados provinciales, municipales o de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
  - k. Rector, Decano o Secretario de universidades provinciales.
  - l. Funcionario o empleado público encargado de otorgar habilitaciones administrativas, permisos o concesiones, para el ejercicio de cualquier actividad; como así también todo funcionario o empleado público encargado de controlar el funcionamiento de dichas actividades o de ejercer cualquier otro control en virtud de un poder de policía.
  - m. Funcionario de organismos de control de los servicios públicos provinciales o de la Ciudad de Buenos Aires, con categoría no inferior a la de Director General o Provincial.
  - n. Funcionario o empleado público que integre comisiones de adjudicación de licitaciones, de compra o de recepción de bienes, o participe en la toma de decisiones de licitaciones o compras.
  - o. Funcionario público que tenga por función administrar un patrimonio público o privado, o controlar o fiscalizar los ingresos públicos cualquiera fuera su naturaleza.
- 4) Sin perjuicio de lo expuesto en los puntos precedentes, son consideradas Personas Expuestas Políticamente aquellas personas que se desempeñen o se hayan desempeñado en alguno de los siguientes cargos:
- a. Autoridad, apoderado, candidato o miembro relevante de partidos políticos o alianzas electorales, ya sea a nivel nacional o distrital, de conformidad con lo establecido en las Leyes N° 23.298 y N° 26.215.
  - b. Autoridad de los órganos de conducción de organizaciones sindicales y empresariales (cámaras, asociaciones y otras formas de agrupación corporativa). El alcance comprende a las personas humanas de las mencionadas organizaciones con capacidad de decisión, administración, control o disposición del patrimonio sindical.
  - c. Autoridad, representante legal o integrante de la Comisión Directiva de las obras sociales contempladas en la Ley N° 23.660. El alcance comprende a las personas humanas de las mencionadas organizaciones con capacidad de decisión, administración, control o disposición del patrimonio de las obras sociales.
  - d. Las personas humanas con capacidad de decisión, administración, control o disposición del patrimonio de personas jurídicas privadas en los términos del 148 del Código Civil y Comercial de la Nación, que reciban fondos públicos destinados a terceros.
- 5) Son consideradas Personas Expuestas Políticamente por cercanía o afinidad, todos aquellos sujetos que posean vínculos personales o jurídicos con quienes cumplan, o hayan cumplido, las funciones establecidas en los artículos 1° a 4° de la Resolución UIF 318/2018
- A los fines indicados se consideran los siguientes vínculos:
- a. Cónyuge o conviviente reconocido legalmente.
  - b. Familiares en línea ascendente, descendente, y colateral hasta el tercer grado de consanguinidad o afinidad.
  - c. Personas allegadas o cercanas: debe entenderse como tales a aquellas personas públicas y comúnmente conocidas por su íntima asociación a la persona definida como Persona Expuesta Políticamente.
  - d. Personas con las cuales se hayan establecido relaciones jurídicas de negocios del tipo asociativa, aún de carácter informal, cualquiera fuese su naturaleza.
  - e. Toda otra relación o vínculo que por sus características y en función de un análisis basado en riesgo, a criterio del sujeto obligado, pueda resultar relevante.
- 21. DECLARACIÓN JURADA DE SUJETO OBLIGADO UIF.** Declaro bajo juramento que:
- |  |                             |
|--|-----------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> SÍ | <input type="checkbox"/> NO |
| <input checked="" type="checkbox"/> SÍ | <input type="checkbox"/> NO |
- Me encuentro alcanzado como Sujeto Obligado conforme el artículo 20 de la Ley 25.246 y modificatorias. (Tachar lo que no corresponde)
- Presento constancia de Inscripción ante la UIF. (Tachar lo que no corresponde)

En caso de que SI sea Sujeto Obligado: declaro que doy debida observancia a las disposiciones vigentes en materia de Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, por lo cual: a) tengo conocimiento del alcance y propósitos establecidos en la Ley 25.246 y modificatorias, y en las diferentes resoluciones emitidas por la Unidad de Información Financiera (UIF) y cumple con la mencionada normativa; b) tengo implementado un Programa de Cumplimiento contra el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

22. AUTO CERTIFICACIÓN DE RESIDENCIA TRIBUTARIA (FATCA / OECD CRS)

Declaro que soy residente tributario en Argentina y no tengo obligación de tributar en otro país adicional.

En caso de poseer residencia tributaria en un país distinto de Argentina, completar la siguiente información:

Domicilio de Residencia Tributaria: \_\_\_\_\_

\*Si el Cliente es residente tributario en los E.E.U.U o cualquiera de sus territorios, debe adjuntar el formulario "W9-FATCA tributarios en los Estados Unidos" (5429/5). En caso de tener residencia tributaria pero encontrarse exento del pago de impuestos en E.E.U.U, presentar el formulario W8 correspondiente.

En virtud de la normativa "Foreign Account Tax Compliance Act" (FATCA), relevo a Compañía Financiera Argentina S.A de la obligación de guardar secreto establecida por el artículo 39 de la ley de Entidades Financieras 21.526 y considerándose cumplido con la presente el art. 5 de la Ley de Habeas Data 25.326.

Asimismo, autorizo expresamente a Compañía Financiera Argentina S.A a transferir por sí o a través de cualquier sociedad vinculada, al gobierno de los Estados Unidos de América, a través de la Internal Revenue Service (o cualquier organismo que ese gobierno oportunamente designe), toda la información referente a mi persona, mi actividad económica, y cualquier otra información y/o documentación que le sea requerida por el referido gobierno.

De encontrarme alcanzado por la normativa "Common Reporting Standard" (CRS) desarrollada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), regulada localmente mediante la Resolución General N° 3826/2015 de la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP), Compañía Financiera Argentina S.A se encuentra autorizada a informar toda la información referida a mi persona, mis actividades económicas y toda información adicional requerida por dicho organismo público.

Asumo el compromiso de informar cualquier alteración en mis datos filiatorios (tales como nacionalidad, país de residencia fiscal, país de residencia, domicilio real o domicilio legal) dentro de los 30 días de ocurrida la modificación, mediante la presentación de una nueva declaración y documentación respaldatoria de dicha alteración.

23 El Cliente toma conocimiento y acepta que, en caso de que la Financiera apruebe su solicitud de producto y/o servicio, pondrá a su disposición sin cargo alguno, en la misma Sucursal y por el término de 10 días hábiles a partir de la fecha de efectiva disponibilidad del mismo, una copia de la solicitud suscripta en este acto, firmada por personal de la Financiera. En el supuesto que la contratación del servicio se produjera por cualquier medio a distancia (teléfono, correspondencia, e-mail, Internet y/o cualquier otra tecnología), dicha copia será remitida a su casilla de correo electrónico, conforme lo dispuesto en cláusula 13de la presente. El Cliente reconoce que se le ha informado previa y debidamente de las condiciones aplicables a los productos ofrecidos por la Financiera, habiéndosele proporcionado información clara y suficiente respecto a los servicios financieros que ofrecidos, plazos, tasas de interés, cargos, comisiones, Costo Financiero Total y demás condiciones. Asimismo, el Cliente toma conocimiento que podrá consultar el "Régimen de Transparencia" elaborado por el Banco Central de la República Argentina sobre la base de la información proporcionada por los sujetos obligados a fin de comparar los costos, características y requisitos de los productos y servicios financieros, ingresando a [http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/Regimen\\_de\\_transparencia.asp](http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/Regimen_de_transparencia.asp)

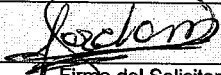
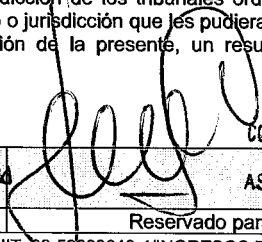
24. El Cliente toma conocimiento y acepta expresamente que de acuerdo con lo establecido por la Circular "Liquidez y Solvencia - Clasificación de deudores y previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad" del BCRA, de estar incluido en la «Central de Deudores del Sistema Financiero» del BCRA, y sujeto a la clasificación de deudores, en las condiciones y plazos que resultan del Anexo I de dicha norma, y podrá requerir a la Financiera información sobre la última clasificación que se les ha asignado, los fundamentos que la justifican, el importe total de deudas que mantienen con el sistema financiero y las clasificaciones asignadas que surjan de la última información disponible en la «Central de Deudores» indicada.

La referida información le será suministrada dentro de los 10 (diez) días corridos de presentada la pertinente solicitud, sin que la Financiera pueda ser responsabilizada por cualquier demora no imputable a la misma.

25. Los datos consignados en estas Condiciones Generales, la manifestación de bienes y anexos que se firman en este acto de conformidad y forman parte de la misma, revisten carácter de Declaración Jurada, aceptándose desde ya que los mismos sean verificados por la Compañía. Cualquier alteración, modificación o falsedad de dichos datos será causa de rechazo de la presente solicitud, comprometiéndose a comunicar cualquier variación que se produzca en el futuro.

26. DOMICILIO Y JURISDICCIÓN. El Cliente constituye domicilio en el indicado en el encabezado de estas Condiciones Generales, donde se tendrán por válidas todas las notificaciones hasta tanto informe a la Financiera un nuevo domicilio. Para cualquier divergencia que pudiera surgir respecto de la interpretación y/o ejecución los contratos celebrados, las partes se someterán a la jurisdicción de los tribunales ordinarios, con competencia en materia comercial, correspondientes al domicilio real del Cliente, renunciando a cualquier otro fuero o jurisdicción que les pudiera corresponder.

27. El solicitante manifiesta expresamente que ha recibido previamente a la suscripción de la presente, un resumen informativo donde constan las condiciones particulares y generales respecto de su contratación.

	Lopez Gloria Lopez		COMPANIA FINANCIERA ARGENTINA S.A. LUIS M. SACHETTI ASISTENTE COMERCIAL/CAJERO
Firma del Solicitante	Aclaración	Reservado para Certificante	

SOLICITUD UNIFICADA DE APERTURA DE CAJA DE AHORRO / CUENTA SUELDO / DE LA SEGURIDAD SOCIAL / CAJA DE AHORROS PARA EL PAGO DE PLANES O PROGRAMAS DE AYUDA SOCIAL / CUENTA CORRIENTE ESPECIAL PARA PERSONAS JURÍDICAS EN PESOS Y DOLARES

Número de Cuenta:

De mi / nuestra mayor consideración:

Por intermedio de la presente solicito / amos a **COMPañIA FINANCIERA ARGENTINA S.A.** (en adelante, indistintamente "Compañía Financiera Argentina S.A.", la "Financiera" o "CFA") la apertura de una CUENTA, según las siguientes características:

PRODUCTO SOLICITADO

CAJA DE AHORROS EN PESOS	<input checked="" type="checkbox"/>
CUENTA SUELDO / DE LA SEGURIDAD SOCIAL	<input type="checkbox"/>
CAJA DE AHORROS PARA EL PAGO DE PLANES O PROGRAMAS DE AYUDA SOCIAL	<input type="checkbox"/>
CUENTA CORRIENTE ESPECIAL PARA PERSONAS JURÍDICAS EN PESOS	<input type="checkbox"/>
CUENTA CORRIENTE ESPECIAL PARA PERSONAS JURÍDICAS EN DOLARES	<input type="checkbox"/>

(MARCAR CON UNA X SEGÚN CORRESPONDA)

CONDICIONES:

- 1) **Apertura.** La Financiera podrá abrir caja de ahorros, cuenta sueldo / de la seguridad social o caja de ahorros para el pago de planes o programas de ayuda social, a personas físicas, o cuenta corriente especial para personas jurídicas, en las siguientes formas:
- a) A nombre y orden de una sola persona;
  - b) A nombre de dos o más personas: a la orden de una sola de ellas, a la orden conjunta de dos o más de ellas, o a la orden indistinta de dos o más de esas personas.
  - c) A nombre de una o más personas y a la orden de otra u otras personas en forma indistinta o conjunta.
- Para el caso de las Cuentas Sueldo / de la Seguridad Social, se podrán abrir estas cuentas a solicitud de los empleadores alcanzados por la obligación de abonar las remuneraciones a su personal mediante la acreditación en cuenta conforme a lo dispuesto por el Ministerio del Trabajo, Empleo y Seguridad Social, en el marco de los establecido por el artículo 124 del Régimen del Contrato de Trabajo (texto según Ley 26.590). La cuenta se abrirá a nombre del empleado y podrá tener otro u otros titulares. En las formas previstas en el punto anterior, la Financiera podrá abrir cuentas a menor de edad mayores de 16 años que acrediten empleo, trabajo o industria o que hayan obtenido título habilitante para el ejercicio de una profesión y trabajan en ella.
- Para el caso de las Cuentas Corrientes Especiales para Personas Jurídicas en Dólares El TITULAR declara:
- a) Conocer que para la apertura de la Cuenta Corriente Especial para Personas Jurídicas en dólares, será indispensable contar con una Cuenta Corriente Especial para Persona Jurídicas en Pesos habilitada.
  - b) Conocer que la operatoria de la Cuenta Corriente Especial para Personas Jurídicas en dólares se realizará en dólares billetes.
- Retribución del Interés en cuenta Corriente Especial en dólares.
- c) Los depósitos en la cuenta no devengarán intereses, salvo que las partes expresamente acuerden lo contrario.
  - d) La FINANCIERA queda autorizado a acreditar en la Cuenta Corriente Especial para Personas Jurídicas en dólares, todas las sumas depositadas a nombre del TITULAR o que la FINANCIERA deba abonar al mismo, por cualquier motivo.
  - e) La FINANCIERA enviará, cuatrimestralmente, dentro de los 10 (diez) días después de finalizado cada cuatrimestre y/o el período menor que se establezca y en las condiciones que se convengan, un extracto de la cuenta, con el detalle de las imposiciones, extracciones, etc. y saldos registrados en el período que comprende. Se presumirá conformidad con el movimiento registrado en La FINANCIERA si, dentro de los 60 (sesenta) días de vencido el respectivo período, el TITULAR no formula reclamo o no se denuncia la falta de recepción de extracto.
- El TITULAR conoce y acepta que:
- f) El funcionamiento de la "Cuenta Corriente Especial para Personas Jurídicas en Dólares" se adecuará en todo momento a la normativa reglamentaria del Mercado Libre y Único de Cambios y del Banco Central de la República Argentina (en adelante "BCRA"), por lo que cualquier operación de conversión o cambio de moneda deberá ser realizada de conformidad con dicha normativa.
  - g) Los cajeros automáticos de la FINANCIERA actualmente no operan en Dólares.
  - h) La FINANCIERA podrá en cualquier momento establecer límites o cupos, globales o por cuenta, a la aceptación de depósitos en Dólares, que determinará e informará en cada oportunidad.
  - i) Los depósitos en Dólares serán captados de conformidad con, y regulados por, la Circular OPASI 2 del BCRA y demás normas aplicables la legislación argentina, las cuales pueden ser modificadas de tiempo en tiempo, lo que implica que esta operatoria deberá ajustarse a los mismos. El TITULAR reconoce la inestabilidad normativa de la República Argentina como así también que han existido disposiciones legales que han modificado la situación, moneda, plazo y/o demás circunstancias de los depósitos bancarios.
  - j) Los depósitos en Dólares podrán ser aplicados por la FINANCIERA siguiendo lo dispuesto en el Capítulo "Capacidad de Préstamo de Depósitos en Moneda Extranjera" de la Circular OPAC del BCRA, la cual establece, entre otros, los destinos la prefinanciación o financiación de exportaciones y/o la adquisición de Letras del BCRA. El defecto de aplicación conforme lo antes descripto deberá integrarse como Efectivo Mínimo ("encaje") en el BCRA.
- 2) **Registro.** La Financiera llevará un registro en el que constarán los datos personales de los titulares de las cuentas y de las personas a cuya orden se abran las mismas, como asimismo las firmas de quienes se encuentren facultados para la extracción de los fondos.
- 3) El/los TITULAR/es se notifica/n que el texto de las normas reglamentarias de las cuentas de ahorro solicitadas se encuentra a su disposición en las sucursales de CFA. Las mismas también podrán ser consultadas a través de Internet en la dirección [www.bcra.gob.ar](http://www.bcra.gob.ar) . Las eventuales modificaciones se pondrán en conocimiento del cliente por los medios que las normas aplicables permitan.
- 4) **Imposiciones (depósitos).** La FINANCIERA podrá fijar un importe mínimo variable para las siguientes imposiciones:
- a) Inicial.
  - b) Posteriores a la imposición inicial. Tales importes serán informados a la clientela en la sucursal.
  - c) Las imposiciones realizadas por terceras personas, podrán ser acreditadas en las cuentas respectivas.
  - d) Las imposiciones deben realizarse en dinero en efectivo.
  - e) Se acreditarán en Caja de Ahorro para el Pago de Planes o Programas de Ayuda Social los beneficios correspondientes a la asignación universal por hijo para protección social (Decreto N° 1602/09), a las asignaciones familiares (artículo 7° del Decreto N° 614/13) -cuando la/el beneficiaria/o no cuente con una cuenta sueldo/de la seguridad social abierta- o a planes o programas de ayuda social implementados por el Gobierno Nacional y otras jurisdicciones (artículos 3° y 4° de la Ley 26.704), reintegros fiscales, promociones de la



FINANCIERA y otros conceptos derivados del mismo beneficio o pago, en pesos. Asimismo, se admitirá la realización de depósitos por todo concepto adicionales a las acreditaciones de los beneficios antes mencionados hasta el importe equivalente a 2 (dos) veces el Salario Mínimo, Vital y Móvil -establecido por el Consejo Nacional del Empleo, la Productividad y el Salario Mínimo, Vital y Móvil para los trabajadores mensualizados que cumplan la jornada legal completa de trabajo-, por mes calendario.

5) **Extracciones.** Las extracciones de los fondos sólo podrán ser realizadas por las personas a cuya orden se encontraren las cuentas y en la forma en que dicha orden lo establezca, o bien por los representantes respectivos. Si el depósito está a nombre de dos o más personas, cualquiera de ellas puede disponerlo, aún en caso de muerte de una de ellas, según las siguientes condiciones:

5.1 Cuentas a la orden recíproca: La FINANCIERA entregará el depósito total o parcialmente a cualquiera de los titulares, siempre que no medie orden judicial en contrario, aún en los casos de fallecimiento o incapacidad sobreviniente del otro titular.

5.2 Cuentas a la orden colectiva o conjunta: La FINANCIERA entregará el depósito sólo mediante comprobante firmado por todos los titulares y en caso de fallecimiento o incapacidad de alguno de ellos, se requerirá orden judicial para disponer del depósito.

5.3 Cuentas a nombre de una o más personas y a la orden de otras: La FINANCIERA entregará en todos los casos el depósito a la persona a cuya orden está la cuenta, salvo lo previsto en el párrafo siguiente. Sobreviniendo el fallecimiento o incapacidad de la persona a cuya orden está la cuenta, el depósito se entregará a su titular o bien a la persona a la cual corresponda la administración de sus bienes, conforme a lo establecido en el CCYC. De ocurrir el fallecimiento del titular de la cuenta, los fondos quedarán a disposición de quienes resulten ser sus causahabientes.

En ningún caso se podrán realizar extracciones o débitos de servicios que superen el saldo acreedor existente en la caja de ahorros, por lo que la FINANCIERA queda autorizada para impedir dicho movimiento o rechazar el débito de que se trate, recomendando efectuarlo por hasta el importe del saldo acreedor múltiplo de 10 que pudiera existir. La FINANCIERA podrá compensar el monto adeudado por extracciones indebidas y sus intereses, con los fondos de cualquier naturaleza depositados en la FINANCIERA a nombre del cliente, de conformidad con lo dispuesto en el CCYC.

6) **Intereses.** Los saldos de las cuentas podrán devengar intereses a la tasa que fije CFA. Dicha tasa de interés podrá ser aumentada o disminuida de acuerdo con las condiciones de mercado, disposiciones del BCRA, o autoridad competente. Los intereses se liquidarán y capitalizarán por períodos vencidos no superiores a un año. La información relativa a la tasa de interés y a las fechas y plazos de capitalización de los mismos estará a disposición de los depositantes en las sucursales de la FINANCIERA. A los fines del cálculo de los intereses se utilizará como divisor fijo el de 365 días. La liquidación de intereses se efectuará por períodos vencidos de treinta (30) días. En los casos de retiro total de los fondos depositados los intereses serán liquidados hasta el día anterior a la fecha de dicho retiro.

7) **Comisiones y Cargos.** La FINANCIERA percibirá el cobro de cargos y comisiones previstos en el Anexo respectivo, cuya copia recibí de conformidad en este acto. Asimismo, el TITULAR toma conocimiento y acepta que podrá consultar los importes vigentes en cualquier sucursal de la FINANCIERA y/o a través de su sitio web: [www.efectivosi.com.ar](http://www.efectivosi.com.ar).

Autorizo/amos a CFA a debitar mensualmente de la cuenta, los aranceles, cargos y/o comisiones vigentes relacionadas con la cuenta y con otros servicios efectivamente prestados, así como los que pudieran corresponder en el futuro. También autorizo/amos a debitar automáticamente aquellas operaciones por servicios adicionales contratados con la FINANCIERA, con más los intereses, gastos, aranceles, cargos y/o comisiones e impuestos que pudieran corresponder.

Serán sin cargo las operaciones que se canalicen a través de los cajeros automáticos situados en sucursales de CFA, los débitos por compras en comercios, los débitos directos y los débitos por transferencias electrónicas ordenadas por cualquier medio electrónico habilitado.

La Cuenta Sueldo / de la Seguridad Social no estará afectada por cargos ni comisiones a la apertura, ni por mantenimiento, movimientos de fondos y consulta de saldos -aun los que se verifiquen por el uso de cajeros automáticos de distintas entidades y/o redes del país-, siempre que la utilización de las cuentas se ajuste a las condiciones establecidas en el punto 2.3. de la Comunicación "A" 5091 BCRA, y hasta el monto de las acreditaciones derivadas de la relación laboral o de la prestación de la seguridad social, y demás conceptos previstos en dicha norma.

La Caja de Ahorros para el Pago de Planes o Programas de Ayuda Social no estará afectada por comisiones de Apertura o Mantenimiento de Cuenta, acreditaciones según lo previsto en cláusula 4 inc. e) de la presente, extracciones de fondos mediante todos los cajeros automáticos habilitados en el país por cualquier entidad FINANCIERA, sin límites de importe (salvo los que expresamente se convengan por razones de seguridad y/o resulten de restricciones operativas del equipo) ni de cantidad de extracciones, ni distinción alguna entre clientes y no clientes, extracciones de efectivo por ventanilla, compras y/o retirros de efectivo en comercios adheridos, efectuados con la tarjeta de débito.

8) **Cierre de Cuentas.** Las cuentas pueden ser cerradas:

8.1 Por decisión del Titular.

8.2 Por decisión de la FINANCIERA cuando concluya alguna de las siguientes condiciones:

a) Por retiro total del saldo existente en ella;

b) Por mantener saldos inferiores al mínimo establecido por la FINANCIERA;

c) Por no registrar operaciones de depósito o extracción durante un plazo mínimo de 3 (tres) meses;

d) Por realizar extracciones que por cualquier causa o motivo superaran el saldo acreedor existente en la Caja de Ahorros;

En los casos indicados en b) c) y d), los cierres se harán con aviso a el/los Titular/es, al último domicilio registrado y los respectivos saldos serán transferidos a una cuenta general y puestos a disposición de los mismos, no devengando desde entonces interés alguno. El aviso incluirá la comisión a aplicarse sobre los fondos transferidos y la fecha a partir de la cual la misma será liquidada.

9) La FINANCIERA podrá modificar las condiciones que rigen las Cuentas de Caja de Ahorros, en la medida en que ello no importe desmedro respecto de los servicios comprometidos. Tales eventuales modificaciones serán informadas con 60 días de antelación a la fecha de efectiva vigencia.

10) **Tarjeta de Débito.** El TITULAR autoriza a que se entreguen tarjetas de débito que la FINANCIERA emita o comercialice, operables mediante cajeros automáticos de la red a la que La FINANCIERA esté adherida, a cualquiera de los integrantes de las cuentas, a su solicitud, sin otra autorización que la presente, por lo que se responsabiliza expresamente por todo débito derivado de las tarjetas que se entreguen eventualmente a sus cotitulares.

La FINANCIERA emitirá sin cargo una tarjeta de débito para cada persona titular de la cuenta. Esta tarjeta estará asociada a todas las cuentas. Para poder utilizar la misma, El TITULAR deberá solicitar a la FINANCIERA un blanqueo del código y deberá seleccionar uno nuevo que será de su exclusivo conocimiento. En caso de robo, hurto, pérdida o destrucción de la tarjeta, deberá avisar a la Financiera inmediatamente.

Está prohibido revelar la clave a terceros, por ende quedan bajo la exclusiva responsabilidad del titular de la tarjeta las consecuencias de no respetar esa prohibición. La FINANCIERA no será responsable por hechos o actos de terceros, daños, o cualquier otra contingencia que impidieran la normal utilización de las tarjetas en los cajeros. Las operaciones realizadas por este servicio de cajeros automáticos quedan sujetas a la posterior verificación por parte de la FINANCIERA. La FINANCIERA no cobrará cargos ni comisiones por los reemplazos de tarjetas de débito que se realicen por las causales de desmagnetización y deterioro (1 reemplazo sin cargo por año).

11) Los depósitos realizados se prueban con los comprobantes respectivos, que deben contar con la firma y sello del cajero receptor, excepto para el caso de contar con sello electrónico o si los depósitos fueran efectuados a través de medios electrónicos, en cuyo caso será suficiente el comprobante emitido por el medio correspondiente.

12) En caso de que la FINANCIERA acepte la presente Solicitud, la relación entre las partes se registrará por lo dispuesto en la presente y las normas reglamentarias del BCRA, vigentes al momento en que deban ser aplicadas, las cuales podrá consultar a través del sitio web [www.bcra.gob.ar](http://www.bcra.gob.ar).

13) **Resumen de cuenta.** En virtud de lo dispuesto por el texto ordenado que regula Información a Clientes por Medios Electrónicos para el Cuidado del medio Ambiente, tomo conocimiento que la Financiera utiliza mecanismos electrónicos de comunicación, por lo que los resúmenes de cuenta, estarán disponibles en "Efectivo Sí On Line". Dejo constancia que desde este momento la Financiera pone a mi disposición la opción de recibir el resumen por correo postal, en cuyo caso, el costo será asumido por mí.

El resumen de cuenta será puesto a disposición del cliente, conforme lo pactado con éste por CFA, dentro de los 10 días corridos del cierre de cada período. En el mismo se indicarán las operaciones realizadas durante el período respectivo y el saldo de la cuenta, el cual resulte de los libros o registros de la FINANCIERA.

13.1 Los resúmenes de Cajas de Ahorro se emitirán en forma cuatrimestral.

13.2 Los resúmenes de cuenta de las Cuenta Sueldo o de la Seguridad Social se suministrarán semestralmente sin cargo alguno.

13.3 Para Cuentas Básicas se emitirá un resumen de manera cuatrimestral, siempre que se hubiese registrado la adhesión al pago de impuestos, servicios y/u otros conceptos mediante débito directo. Caso contrario, el Titular podrá consultar el saldo y los últimos 10 movimientos operados vía talón expedido por el sistema de cajeros automáticos.

13.4 Los resúmenes de Cuentas Corrientes Especiales para Personas jurídicas en Pesos y Dólares se emitirán en forma cuatrimestral.

14) No se admitirá el uso de cuentas de Caja de Ahorro para operaciones no previstas específicamente en las normas que la regulan, ni tampoco la renuncia a prestaciones expresamente contempladas en ella.

15) Para el caso de constituir un plazo fijo en la FINANCIERA, autorizo a que, una vez vencido el plazo de dicha inversión, el monto resultante, comprendiendo el mismo a capital e intereses, sean depositados en mi Cuenta, siendo de aplicación sobre dichas sumas, lo relativo a la cláusula 6.

16) **Garantía de Depósitos.** Me/nos notifico/amos que, los depósitos en pesos y en moneda extranjera cuentan con la garantía de \$ 1.000.000. En las operaciones a nombre de dos o más personas, la garantía se prorrateará entre sus titulares. En ningún caso, el total de la garantía por persona podrá exceder de \$1.500.000, cualquiera sea el número de cuentas y/o depósitos. Ley 24.485, Decreto 540/95, Com. "A" 2337 y sus modificatorias y complementarias. Se encuentran excluidos los captados a tasas superiores a la de la referencia -excepto los depósitos a plazo fijo en pesos concertados a la tasa de interés fija mínima-, los que hayan contado con incentivos o retribuciones especiales diferentes de la tasa de interés, los adquiridos por endoso y los efectuados por personas vinculadas a la FINANCIERA.


17) **Recomendaciones para el uso de cajeros automáticos.**

a) Solicitar al personal de la FINANCIERA toda la información que estimen necesaria acerca del uso de los cajeros automáticos al momento de acceder por primera vez al servicio o ante cualquier duda que se le presente posteriormente.

b) Cambiar el código de identificación personal (CIP) asignado por la FINANCIERA, por uno que el usuario seleccione, el que no deberá ser su dirección personal ni su fecha de nacimiento u otro número que pueda obtenerse fácilmente de documentos que se guarden en el mismo lugar que su tarjeta.


c) No divulgar el número de clave personal ni escribirlo en la tarjeta magnética provista o en un papel que se guarde con ella, ya que dicho código es la llave de ingreso al sistema y por ende a su cuenta.

- d) No digitar la clave personal en presencia de personas ajenas, aún cuando pretendan ayudarlo, ni facilitar la tarjeta magnética a terceros, ya que ella es de uso personal.
- e) Guardar la tarjeta magnética en un lugar seguro y verificar periódicamente su existencia.
- f) No utilizar los cajeros automáticos cuando se encuentren mensajes o situaciones de operación anormales.
- g) Al realizar una operación de depósito, asegurarse de introducir el sobre que contenga el efectivo o cheque conjuntamente con el primer comprobante emitido por el cajero durante el proceso de esa transacción, en la ranura específica para esa función, y retirar el comprobante que la máquina entregue al finalizar la operación, el que le servirá para un eventual reclamo posterior.
- h) No olvidar retirar la tarjeta magnética al finalizar las operaciones.
- i) Si el cajero le retiene la tarjeta o no emite el comprobante correspondiente, comunicar de inmediato esa situación a la FINANCIERA con el que se opera y al banco administrador del cajero automático.
- j) En caso de pérdida o robo de su tarjeta, denunciar de inmediato esta situación a la entidad financiera que la otorgó.
- k) En caso de extracciones cuando existieran diferencias entre el comprobante emitido por el cajero y el importe efectivamente retirado, comunicar esa circunstancia a las entidades financieras en el que se efectuó la operación y administrador del sistema, a efectos de solucionar el problema.
- 18) Los abajo firmantes declaran bajo juramento que las transacciones a realizar con la FINANCIERA o por su intermedio son legítimas, compatibles con sus negocios y antecedentes, y no están vinculadas con actividad ilícita alguna. Asimismo, reconocen que los fondos o valores a utilizar para la presente operación provienen de su trabajo personal o actividad lícita, compatible con sus negocios y actividad laboral, comercial y/o profesionales, están adecuadamente justificados y no provienen de actividad ilícita alguna.
- 19) Los datos consignados en esta solicitud, la manifestación de bienes y anexos que se firman en este acto de conformidad y forman parte de la misma, revisten carácter de Declaración Jurada, aceptándose desde ya que los mismos sean verificados por la Compañía. Cualquier alteración, modificación o falsedad de dichos datos será causa de rechazo de la presente solicitud, comprometiéndose a comunicar cualquier variación que se produzca en el futuro.
- 20) **Revocación.** Tomo conocimiento que dentro del plazo de 10 (días) días hábiles a partir de la fecha de aprobada la solicitud o disponibilidad del producto, lo que suceda último, podré revocar la aceptación del producto. Para ello, deberé notificar fehacientemente a la FINANCIERA o comunicar mi decisión a través del medio empleado para la contratación. Dicha revocación no generará costo ni responsabilidad alguna, pudiendo CFA solo reclamar las comisiones y cargos proporcionales al tiempo de utilización.
- 21) Mi firma en la presente obrará como constancia plena para CFA de que he recibido copia íntegra de la presente Solicitud, el Anexo de Cargos y Comisiones (el cual también podré consultar en [www.efectivosi.com.ar](http://www.efectivosi.com.ar) ), los cuales declaro haber leído. Tomo conocimiento y acepto que, en caso de que CFA apruebe mi solicitud de caja de ahorros, pondrá a mi disposición sin cargo, en esta misma Sucursal y por el término de 10 días hábiles a partir de la fecha de efectiva disponibilidad del producto, una copia de la solicitud suscripta en este acto, firmada por personal de CFA.

	Titular	Cotitular 1	Cotitular 2	Cotitular 3
Firma				
Aclaración	LOPEZ Glorisa LOREN S			
Tipo y N° Documento	Z4 380275			
Carácter				
Razón Social				

ANEXO CARGOS Y COMISIONES

PRÉSTAMOS		
CANCELACIÓN ANTICIPADA DE PRÉSTAMO	Mínimo	Máximo
Comisión por Cancelación Anticipada de Préstamo	0%	10%
CARGOS POR GESTIÓN DE COBRANZA	Importe Unitario sin IVA	Importe Unitario con IVA
Llamados (hasta 6 llamados telefónicos durante la vigencia del préstamo)	\$119,00	\$143,99
SMS + IVR (hasta 5 SMS + IVR durante la vigencia del préstamo)	\$3,00	\$3,63
Envío de Carta	\$108,00	\$130,68
Carta Documento	\$700,00	\$847,00

	Lopez Gloria Lopez	24380275
Firma del Titular	Aclaración	Tipo y N° de Documento



LIQUIDACION

00010004839666820099696909

Recibí de COMPAÑIA FINANCIERA ARGENTINA S.A. la suma de \$ 171,800.00 Pesos Ciento setenta y un mil ochocientos con 00/100\*\*\*\*\*

en concepto de pago de la siguiente transacción:

Producto	Gestionado en	Fecha del acuerdo
PRIMARIO PREMIUM	PPV MiniBranch Concepción	09/08/2022

Solicitante	Crédito Nro.	Solicitud Nro.
LOPEZ, GLORIA LORENA	820099696909	89439485

Fecha de Vencimiento de la 1ª cuota	Cantidad de Cuotas
16/09/2022	20

T.N.A.	T.E.A.	C.F.T. c/I.V.A.	C.F.T. s/I.V.A.
115.94	202.68	144.78	115.94

De acuerdo al siguiente Detalle

Monto del Crédito: \$ 171,800.00

Deducciones:

-Cargo Ente Oficial \$ 0.00

-IVA Cargo Ente Oficial: \$ 0.00

-Sellado de Ley: \$ 1718

Sub-Total: \$ 171,800.00

Detalle Liquidación

Beneficiario	Tipo de Liquidación	Nro de Cuenta	Importe
LOPEZ, GLORIA LORENA	DESEMBOLSO EFECTIVO	9 430.2022	\$171,800.00
COMPANIA FINANCIERA ARGENTINA S.A. LUIS M. SACHETTI ASISTENTE COMERCIAL/CAJERO			
Autorizó			
Firma Solicitante	Aclaración	Tipo y N° de Documento	
LOPEZ GLORIA LORENA		2438027S.	

Compañía Financiera Argentina S.A. - VICTORIA OCAMPO 360, 4° Piso - C.A.B.A. (1107)  
CUIT: 30-53800640-4 / INGRESOS BRUTOS: 901-167750-1 C.M. / IVA RESPONSABLE INSCRIPTO



00010004839666820099696909

Crédito N° **820099696909**  
Por: **\$ 171,800**

Sellado de Ley \$: 1718

Pagado por DDJJ del mes de: 08/2022

PAGARE

**LOPEZ, GLORIA LORENA** (el Librador), con DNI **24380275** por el presente Pagaré se obliga a pagar a la vista, sin protesto, (Art. 50 Decreto Ley Nro. 5965/63) a Compañía Financiera Argentina S.A. o a su orden, en VICTORIA OCAMPO 360, 4° Piso – C.A.B.A. (1107), República Argentina, la suma de Pesos **Ciento setenta y un mil ochocientos con 00/100 ( 171,800 )** que reconoce adeudar por igual valor en efectivo.-  
En caso de mora, el Librador deberá, a partir de la fecha de mora y hasta la fecha de efectivo pago, intereses compensatorios a una tasa del **115.9483** anual e intereses punitivos a una tasa de interés equivalente al 50% de la tasa de interés aplicable a los intereses compensatorios.  
Dichos intereses compensatorios y punitivos se capitalizarán semestralmente hasta la efectiva cancelación de todos los montos adeudados.  
La sumatoria de todos los importes adeudados una vez producida cada capitalización semestral, continuará generando intereses conforme a lo previsto, hasta tanto la deuda no fuere cancelada en su totalidad.-  
En todos los casos, a los intereses establecidos se deberá agregar el impuesto correspondiente al valor agregado y cualquier otro impuesto aplicable. El pago de todas las sumas adeudadas bajo el presente debe efectuarse sin deducción alguna por ningún impuesto, tasa o contribución existente o a crearse, Municipal, Provincial o Nacional en la República Argentina, los que serán absorbidos y pagados exclusivamente por el Librador. Este Pagaré se entenderá redactado de acuerdo con las leyes de la República Argentina y en caso de ejecución judicial serán competentes de forma exclusiva los Juzgados Ordinarios de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, o los Juzgados Ordinarios de la Ciudad de \_\_\_\_\_ o los Juzgados Ordinarios del domicilio del librador a opción del titular del presente Pagaré.-  
Este Pagaré podrá ser presentado para su cobro en el plazo máximo de Cinco (5) años a contar desde la fecha de su creación (Art. 36, Decreto Ley 5965/63).-

Librado en República Argentina, **TUCUMAN**, el **09** de **08** del **2022**.-

Librador: **LOPEZ, GLORIA LORENA**  
DNI: **24380275**  
Domicilio: **JUAN JOSE PASO 645 CONCEPCION**

Firma del Librador

Certifico y me responsabilizo que las firmas de este documento son auténticas y han sido extendidas en mi presencia, teniendo a la vista los documentos de identidad.-

	COMPANIA FINANCIERA ARGENTINA S.A. LUIS M. SACHETTI ASISTENTE COMERCIAL/CAJERO
Firma del certificante	Aclaración certificante