SENADO DE PUERTO RICO

P. del S. 1352

14 de enero de 2010

Presentado por la señora *Arce Ferrer*, el señor *Rivera Schatz*, la señora *Burgos Andujar* y el señor *Soto Díaz*

Referido a las Comisiones de Trabajo, Asuntos del Veterano y Recursos Humanos; y de Comercio y Cooperativismo

LEY

Para enmendar el Artículo 2-119; enmendar los párrafos (3), (7) y (8) del apartado (a) del inciso (1); y enmendar el párrafo (3) y adicionar un nuevo párrafo (4) al apartado (b) del inciso (1) del Artículo 4-106; enmendar los incisos (2) y (3) del Artículo 4-106; y enmendar los párrafos (1), (2) y (3) ; renumerar los párrafos (2) y (3) como (3) y (4), respectivamente; y adicionar los nuevos párrafos (2) y (5) al Artículo 4-110 de la Ley Núm. 447 de 15 de mayo de 1951, según enmendada; a los fines de aumentar de un veinticinco por ciento (25%) a un sesenta y cinco (65%) las cantidades de aportaciones que un participante podrá asignar para garantía de cualquier préstamo solicitado bajo el Artículo 2-119 de la Ley; facultar al Banco Cooperativo de Puerto Rico y sus miembros a participar en el programa de préstamos personales del Sistema de Retiro de los Empleados del Gobierno de Puerto Rico y sus Instrumentalidades; facultar a la Junta para autorizar al Administrador a vender o pignorar los préstamos personales que tenga en cartera; conceder al comprador de préstamos personales e hipotecarios los mismos beneficios contributivos otorgados al Sistema; reducir de un cincuenta por ciento (50%) a un veinticinco por ciento (25%) los recursos totales del Sistema que se pueden invertir en préstamos hipotecarios y personales a los participantes y pensionados; crear un gravamen estatutario con prelación a cualquier otra deuda sobre las aportaciones, la pensión o reembolso de los participantes o pensionados en garantía de los préstamos personales, hipotecarios y culturales concedidos a éstos; fijar el procedimiento para la aplicación y embargo de las aportaciones individuales de los participantes o el balance en su cuenta de ahorro en el caso de los préstamos originados o adquiridos por el Banco Cooperativo de Puerto Rico y las Cooperativas de Ahorro y Crédito; establecer que los préstamos adquiridos u otorgados por el Banco Cooperativo de Puerto Rico y las Cooperativas de Ahorro y Crédito serán administrados por un programa a ser desarrollado por el Banco Cooperativo de Puerto Rico; y para otros fines.

EXPOSICION DE MOTIVOS

El Sistema de Retiro de los Empleados del Gobierno de Puerto Rico y Sus Instrumentalidades (Sistema de Retiro), que se creó por la Ley Núm. 447 de 15 de mayo de 1951, es un fideicomiso que agrupa la mayoría de los empleados públicos y pensionados. Al 31 de diciembre de 2008, el Sistema de Retiro contaba con aproximadamente 178,791 participantes activos y 104,178 pensionados y beneficiarios. Este Sistema es uno complejo, con un costo operacional y un crecimiento acelerado de pensionados, lo cual requerirá que se establezcan formas innovadoras para añadir recursos financieros al mismo, así como mejorar los servicios que se ofrecen a sus miembros activos, pensionados, incapacitados y beneficiarios.

Se espera que durante los próximos años la cantidad de pensionados siga aumentando considerablemente, ya que se estarán acogiendo a la jubilación las personas que nacieron entre los años 1946 y 1960. Se estima que dentro de cuatro (4) años, ellos representarán 3 de cada 10 puertorriqueños; estos eventos tendrán un impacto directo en el flujo de efectivo en el Sistema de Retiro y en los servicios que ofrece a su matrícula.

Esta situación impone a la Asamblea Legislativa la obligación de propiciar todas aquellas medidas que puedan ayudar a mejorar la condición financiera del Sistema. Una de las formas de lograrlo es facultar al Banco Cooperativo de Puerto Rico y sus miembros a participar en el programa de préstamos personales del Sistema de Retiro.

La incorporación del movimiento cooperativista puertorriqueño por medio de las Cooperativas de Ahorro y Crédito al programa de otorgamiento de préstamos personales del Sistema de Retiro, permitirá promover el bienestar general de los participantes activos y los pensionados con la ampliación y mejoramiento de los servicios que se ofrecerán mediante la utilización de la infraestructura de los múltiples puntos de servicios, acceso a otros productos, servicios financieros de calidad, uso de tecnología de avanzada y el beneficio de participar de las alianzas estratégicas que el movimiento cooperativo realiza. Para lograr este objetivo es necesario ofrecer a las Cooperativas de Ahorro y Crédito los mismos parámetros prestatarios que goza el Sistema.

Actualmente las alternativas y parámetros prestatarios que puede obtener un participante del Sistema de Retiro están limitadas a las opciones que le ofrece el Sistema de Retiro y su condición fiscal. Para flexibilizar y ampliar las opciones a los participantes, y al mismo tiempo velar por la solvencia operacional de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y el Banco

Cooperativo, se necesita aumentar el por ciento en que un participante puede voluntariamente autorizar que su aportación sea gravada para garantizar un préstamo personal con una Cooperativa de Ahorro y Crédito o el Banco Cooperativo.

La Asamblea Legislativa, en el ejercicio de su obligación de promover todas aquellas medidas que propicien el aumento en los beneficios a los empleados públicos y pensionados de Puerto Rico, favorece la adopción de esta legislación.

DECRETASE POR LA ASAMBLEA LEGISLATIVA DE PUERTO RICO:

1 Artículo 1.- Se enmienda el Artículo 2-119 de la Ley 447 de 15 de mayo de 1951, según
2 enmendada, para que lea como sigue:

3 “Artículo 2-119. -Beneficios como derechos personales, Exenciones.-

4 El derecho a anualidades por retiro o por incapacidad; a beneficios por defunción; y a
5 cualesquiera otros beneficios, de conformidad con las disposiciones de esta Ley, y sea
6 cual fuere su denominación; así como también al percibo de reembolsos, es derecho
7 personal del recipiente de los mismos, y el traspaso o transferencia de dichos beneficios y
8 reembolsos; o de parte de los mismos, será nulo, a excepción de lo dispuesto por esta Ley.
9 Ninguna de dichas pensiones, beneficios, o reembolsos podrá reclamarse para el pago de
10 deudas contraídas por las personas que las reciben, excepto los préstamos contraídos por
11 los participantes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, y *el Banco Cooperativo de*
12 *Puerto Rico* los cuales obligarán hasta un veinticinco por ciento (25%) de la pensión,
13 beneficio o reembolso del participante, y exceptuando, además, lo dispuesto en Artículo
14 4-105 de esta Ley, ni podrán embargarse ni afectarse por ningún procedimiento judicial.
15 Sin embargo, las cantidades que por aportaciones efectuadas en forma de descuentos del
16 salario o retribución, incluyendo intereses, y de acuerdo con las disposiciones de esta Ley,
17 o con las disposiciones de cualquier ley relativa a fondos de pensiones sobreseídas, fueren

1 acreditadas a un miembro del Sistema; las cuales cantidades estuvieren sujetas a
2 reembolso, de acuerdo con las condiciones provistas en la presente, podrán ser asignadas
3 por el participante para que le sirvan de garantía a cualquier préstamo solicitado por él de
4 cualquier fondo, asociación, empresa pública u otra agencia prestamista cualquiera creada
5 por un patrono con el fin de hacer préstamos a sus empleados, *del Banco Cooperativo de*
6 *Puerto Rico* o **[por]** de una Cooperativa de Ahorro y Crédito creada con el fin de hacer
7 préstamos a sus socios y no socios hasta un [veinticinco] *sesenta y cinco* por ciento **[(25)]**
8 (65%) de dicha cantidad [.] *y que no esté pignorada o asignada al Sistema, el Banco*
9 *Cooperativo de Puerto Rico o a Cooperativas de Ahorro y Crédito.* Dichas cantidades
10 podrán ser *cobradas por el Administrador según se dispone en este artículo y en el*
11 *artículo 4-110 de esta Ley,* retenidas por el Secretario de Hacienda o embargadas,
12 mediante el procedimiento judicial necesario, para ser aplicables al pago de algún
13 préstamo hecho por cualquiera de estas agencias, *el Banco Cooperativo de Puerto Rico y*
14 *Cooperativas de Ahorro y Crédito únicamente en aquellas circunstancias en que [se*
15 **hubiere separado permanentemente del servicio del patrono el participante, sin**
16 **haber]** *no se hayan* hecho los arreglos convenientes para la devolución, a satisfacción de
17 dicha agencia, del referido préstamo.”

18 Artículo 2.- Se enmiendan los párrafos (3), (7) y (8) del apartado (a) del inciso (1); y se
19 enmienda el párrafo (3) y se adiciona un nuevo párrafo (4) al apartado (b) del inciso (1) del
20 Artículo 4-106 de la Ley 447 de 15 de mayo de 1951, según enmendada, para que lea como
21 sigue:

22 “Artículo 4-106. -Inversión de Fondos del Sistema en Préstamos a Empleados.-

1 (1) Podrán invertirse los fondos del Sistema en préstamos a empleados permanentes,
2 miembros del Sistema, para la construcción, ampliación o adquisición de hogares
3 propios o para el refinanciamiento de éstos; así como préstamos personales bajo las
4 siguientes condiciones y limitaciones:

5 (a) Préstamos hipotecarios. El Sistema podrá otorgar préstamos hipotecarios, sujeto a
6 las siguientes condiciones:

7

8 (3) El préstamo estará garantizado por primera hipoteca sobre los bienes inmuebles
9 para cuya adquisición, ampliación o refinanciamiento se hizo el préstamo, por las
10 aportaciones acumuladas y que se acumulen a favor del prestatario en el Sistema, y
11 por la cantidad que en caso de muerte del prestatario pueda corresponder a sus
12 herederos o a la persona que hubiere él nombrado beneficiario, según lo dispuesto en
13 los Artículos 2-113 y 2-114 ó Artículo 3-110 de esta Ley. Dichas aportaciones y
14 cantidades podrán ser aplicadas por el Administrador al pago de cualesquiera deudas
15 que tuviere el participante con el Sistema[.], *sujeto a la prelación que se dispone en*
16 *el artículo 4-110 de esta Ley.*

17

18 (7) La Junta podrá autorizar al Administrador a vender o pignorar los préstamos que
19 tenga en cartera, según los términos y condiciones que el Administrador estime
20 adecuados y beneficiosos para el plan de inversiones del Sistema. *El comprador de los*
21 *préstamos hipotecarios obtendrá los mismos beneficios contributivos otorgados por*
22 *este artículo al Sistema.*

1 (8) Estarán exentos del pago de *todo tipo de* contribuciones **[sobre ingresos]** los
2 intereses que devenguen *los préstamos asegurados con* estas hipotecas.

3

4 (b) Préstamos personales.- El Sistema podrá otorgar préstamos personales sujeto a lo
5 siguiente:

6

7 (3) **[Los préstamos personales estarán garantizados con prelación a cualquier**
8 **otra deuda fuera del Sistema por dichas aportaciones y las que se acumulen**
9 **posteriormente en el Sistema, y por la cantidad que en caso de muerte del**
10 **participante o pensionado pueda corresponder a sus herederos o cualquiera de**
11 **los beneficiarios que el hubiere designado, según las disposiciones de esta ley.**

12 **Dichas aportaciones y cantidades podrán ser aplicadas por el Administrador al**
13 **pago de cualquier cantidad adeudada por concepto de un préstamo que tuviere el**
14 **participante o pensionada con el Sistema. Los pensionados garantizarán el**
15 **préstamo con su anualidad por retiro con la misma preferencia que los**
16 **participantes garantizan con sus aportaciones.] *La Junta podrá autorizar al***
17 *Administrador a vender o pignorar los préstamos que tenga en cartera, según los*
18 *términos y condiciones que el Administrador estime adecuados y beneficiosos para el*
19 *plan de inversiones del Sistema. El comprador de los préstamos obtendrá los mismos*
20 *beneficios contributivos otorgados por este artículo al Sistema.*

21 (4) *Estarán exentos del pago de todo tipo de contribuciones los intereses que*
22 *devenguen estos préstamos.”*

1 Artículo 3.- Se enmiendan los incisos (2) y (3) del Artículo 4-106 de la Ley 447 de 15
2 de mayo de 1951, según enmendada, para que lea como sigue

3 “Artículo 4-106- Inversión de Fondos del Sistema en Préstamos a Empleados.-

4 (1)

5 (2) El importe total de los préstamos hipotecarios y personales que se autorizan en los
6 apartados (a) y (b) del inciso (1) de este artículo *a ser originado en la cartera de*
7 *préstamos del Sistema* no podrá exceder del **[cincuenta]** *veinticinco* por ciento
8 **[(50%)]** (25%) de los recursos totales del Sistema.

9 (3) Todo patrono remitirá al Sistema (*con respecto a los préstamos en la cartera del*
10 *Sistema*) y el Banco Cooperativo de Puerto Rico (*con respecto a los préstamos*
11 *otorgados o adquiridos por las Cooperativas de Ahorro y Crédito y el Banco*
12 *Cooperativo de Puerto Rico*) las cantidades descontadas mensualmente a sus
13 empleados participantes para el pago correspondiente **[a préstamos concedidos por**
14 **el Sistema]** *de dichos préstamos*, dentro de los quince días siguientes a la
15 terminación del mes al que correspondan los descuentos realizados.”

16 Artículo 4.- Se enmiendan los párrafos (1), (2) y (3); se renumeran los párrafos (2) y
17 (3) como (3) y (4), respectivamente; y se adicionan los nuevos párrafos (2) y (5) al Artículo
18 4-110 de la Ley Núm. 447 de 15 de mayo de 1951, según enmendada, para que lea como
19 sigue:

20 “Artículo 4-110. Cobro y *Administración* de préstamos y *Prelación de créditos*.-

21 Se faculta al Administrador a cobrar, de cualquier suma que tenga derecho a recibir un
22 participante como liquidación final por concepto de vacaciones regulares o licencia
23 por enfermedad acumuladas que le adeude la agencia, dependencia o departamento en

1 que trabajaba o de la liquidación de ahorros que le tenga que hacer la Asociación de
2 Empleados del Estado Libre Asociado de Puerto Rico o de las aportaciones o intereses
3 acumulados en el Sistema, cualquier cantidad que por concepto de préstamos
4 personales, préstamo cultural [o], hipotecario o *préstamo originado por una*
5 *Cooperativa de Ahorro y Crédito o el Banco Cooperativo de Puerto Rico según lo*
6 *dispuesto en el artículo 2-119 de esta Ley, adeude dicho participante cuando cese o se*
7 *separe permanentemente del servicio. Las deudas con el Sistema por concepto de*
8 *préstamos otorgados por una Cooperativa de Ahorro y Crédito o el Banco*
9 *Cooperativo de Puerto Rico, préstamos personales, culturales o hipotecarios tendrán*
10 *prelación sobre cualquier otra deuda del participante. El Administrador determinará la*
11 *forma y condiciones bajo las cuales se cobrarán dichos préstamos y sus intereses*
12 *acumulados[.] con relación a los préstamos del Sistema.*

13 *Los préstamos personales originados por una Cooperativa de Ahorro y Crédito o el*
14 *Banco Cooperativo de Puerto Rico, hasta el límite que se dispone en el artículo 2-*
15 *119 de esta Ley, y los préstamos personales, hipotecarios y culturales originados por*
16 *el Sistema, estarán garantizados con prelación a cualquier otra deuda por las*
17 *aportaciones y las que se acumulen posteriormente en el Sistema, la pensión,*
18 *beneficio o reembolso, que excede las aportaciones asignadas por el participante o*
19 *pensionado conforme los artículos 2-119 y 4-106, y por la cantidad que en caso de*
20 *muerte del participante o pensionado pueda corresponder a sus herederos o*
21 *cualquiera de los beneficiarios que el hubiere designado, según las disposiciones de*
22 *los artículos 4-105 al 4-108 de esta Ley. El gravamen estatutario creado en este*
23 *artículo 4-110 permanecerá con toda fuerza y vigor en el caso que los préstamos*

1 *hipotecarios o personales sean transferidos por el Administrador a terceros conforme*
2 *al artículo 4-106 de esta Ley. Dichas aportaciones y cantidades podrán ser aplicadas*
3 *por el Administrador al pago de cualquier cantidad adeudada por concepto de un*
4 *préstamo que tuviere el participante o pensionado con el Sistema, o con el Banco*
5 *Cooperativo de Puerto Rico o las Cooperativas de Ahorro y Crédito, a solicitud de*
6 *éstas. Los pensionados garantizarán el préstamo con su anualidad por retiro con la*
7 *misma preferencia que los participantes garantizan con sus aportaciones, beneficios*
8 *o reembolsos. La prelación entre las deudas que tenga un participante o pensionado*
9 *con el Sistema, el Banco Cooperativo de Puerto Rico y las Cooperativas de Ahorro y*
10 *Crédito se determinará basado en la fecha en que se otorgaron los préstamos.*

11 En el caso de los préstamos personales, culturales e hipotecarios con atrasos el
12 Administrador (*en el caso de los préstamos del Sistema*) y *el Banco Cooperativo de*
13 *Puerto Rico (en el caso de los préstamos del Banco Cooperativo de Puerto Rico y las*
14 *Cooperativas de Ahorro y Crédito)* le concederá al prestatario participante o
15 pensionado un término de 30 días *mediante notificación escrita enviada por correo*
16 *certificado*, y le advertirá que de no realizar el mismo, la deuda será declarada vencida
17 en su totalidad, y se procederá a la aplicación y embargo de las aportaciones
18 individuales de los participantes o el balance en su cuenta de ahorro, según sea el
19 caso, contra la deuda. *En el caso de los préstamos originados o adquiridos por el*
20 *Banco Cooperativo de Puerto Rico y las Cooperativas de Ahorro y Crédito, la*
21 *aplicación, embargo y pago al Banco Cooperativo de Puerto Rico se hará por el*
22 *Administrador dentro de los 60 días de ser requerido por el Banco Cooperativo de*
23 *Puerto Rico, cuyo requerimiento deberá incluir la certificación del Banco*

1 *Cooperativo de Puerto Rico de que transcurrieron 30 días desde la fecha de la*
2 *notificación al prestatario participante o pensionado sin haber recibido pago*
3 *completo de las cantidades atrasadas.*

4 En la notificación de cobro, el Administrador (*en el caso de los préstamos del*
5 *Sistema) y el Banco Cooperativo de Puerto Rico (en el caso de los préstamos del*
6 *Banco Cooperativo de Puerto Rico y las Cooperativas de Ahorro y Crédito)*
7 informará al participante sobre las consecuencias de la aplicación de sus aportaciones
8 individuales con relación a los beneficios que otorga el Sistema. También, le
9 informará de su derecho a devolver dichas aportaciones, con los intereses
10 correspondientes, para restaurar los créditos en años de servicio que representan las
11 mismas, sin el requisito de estar en servicio activo sujeto a las normas o restricciones
12 que establezca el Administrador.

13 *Los préstamos adquiridos u otorgados por el Banco Cooperativo de Puerto Rico y las*
14 *Cooperativas de Ahorro y Crédito serán administrados por un programa a ser*
15 *desarrollado por el Banco Cooperativo de Puerto Rico. Como administrador de*
16 *dicho programa, el Banco Cooperativo de Puerto Rico será el agente administrativo*
17 *de las Cooperativas de Ahorro y Crédito frente al Sistema y los patronos, y estará*
18 *autorizado a interactuar con el Sistema y los patronos para gestionar y cobrar los*
19 *pagos de los préstamos adquiridos u otorgados por el Banco Cooperativo de Puerto*
20 *Rico y las Cooperativas de Ahorro y Crédito.”*

21 Artículo 5.- Vigencia

22 Esta Ley empezará a regir inmediatamente después de su aprobación.