

**INSTITUTO PARA LA FORMACIÓN Y  
APROVECHAMIENTO DE RECURSOS HUMANOS**



**REPÚBLICA DE PANAMÁ**

— GOBIERNO NACIONAL —



**IFARHU**

**REGLAMENTO DE CRÉDITO EDUCATIVO**  
(Primaria, Premedia y Media)

# **INSTITUTO PARA LA FORMACIÓN Y APROVECHAMIENTO DE RECURSOS HUMANOS**

**Lcdo. Bernardo Meneses**  
Director General

**Lcda. Itzenith Taylor**  
Subdirector General

**Ing. Ileana Molo**  
Secretaría General

**INSTITUTO PARA LA FORMACIÓN Y  
APROVECHAMIENTO DE RECURSOS HUMANOS**

**REGLAMENTO DE CRÉDITO EDUCATIVO  
PARA ESTUDIOS DE PRIMARIA, PREMEDIA Y MEDIA**

**Aprobado por el Consejo Nacional del IFARHU mediante  
Resolución No. 29 de 14 de febrero de 2007, modificado por  
las Resoluciones No.55 de 17 de agosto y 113 de 24 de marzo  
de 2010.**

**Publicado en la Gaceta Oficial No. 25763 de 3 de abril de  
2007, No. 25877 de 14 de septiembre de 2007 y No. 26505 de  
24 de marzo de 2010.**

**Resolución No.133 de 21 de marzo de 2011,  
Gaceta Oficial No. 26765-A de 15 de abril de 2011.**

**Resolución No. 125 de 27 de abril de 2021,  
Gaceta Oficial No. 29298 de 01 de junio de 2021.**



**REGLAMENTO DE CRÉDITO EDUCATIVO PARA ESTUDIOS  
DE PRIMARIA, PREMEDIA Y MEDIA**

**IFARHU**

**2021**

## ÍNDICE

<b>CAPÍTULO I</b> GENERALIDADES Y REQUISITOS.....	6
<b>CAPÍTULO II</b> PROCEDIMIENTOS PARA EL OTORGAMIENTO.....	7
<b>CAPÍTULO III</b> COBERTURA Y CONDICIONES DE PAGO.....	8
<b>CAPÍTULO IV</b> OBLIGACIONES DEL PRESTATARIO Y CAUSAS DE CANCELACIÓN.....	9
<b>CAPÍTULO V</b> GESTIÓN DE COBROS.....	11
<b>CAPÍTULO VI</b> DISPOSICIONES FINALES.....	12

## CAPÍTULO I GENERALIDADES Y REQUISITOS

**Artículo 1:** El Instituto para la Formación y Aprovechamiento de Recursos Humanos concederá créditos educativos a los padres o acudientes para financiar estudios de sus hijos o acudidos en los niveles de primaria, premedia y media, en centros educativos oficiales o particulares del país.

El Instituto para la Formación y Aprovechamiento de Recursos Humanos podrá conceder estos créditos educativos en las siguientes clases:

1. Créditos para que los estudiantes inicien o continúen estudios de educación primaria, Premedia y media en el año lectivo en el que presenta la solicitud el prestatario.
2. Créditos para cancelar compromisos económicos con los centros educativos, anteriores al año lectivo en el que presenta la solicitud el prestatario.
3. Créditos para que los estudiantes inicien o continúen estudios de educación primaria, premedia y media en el año lectivo en el que presenta la solicitud el prestatario y para cancelar compromisos económicos de años lectivos anteriores.
4. Créditos para la compra de equipos e insumos hasta por un monto de B/.3,000.00, dependiendo del nivel de estudios (primaria, premedia y media) que esté cursando el estudiante.<sup>1</sup>

**Artículo 2:** Los interesados en acceder al crédito educativo deberán cumplir con los requerimientos establecidos en el presente reglamento.

La solicitud de crédito educativo deberá hacerla el padre o acudiente a través de los formularios o medios que para este fin se suministre o habilite, acompañada de los documentos e información requerida para su comprobación.

**Artículo 3:** Todo interesado que solicite un crédito educativo deberá presentar las garantías personales requeridas, que aseguren el cumplimiento de las obligaciones económicas contraídas.

Podrán aceptarse como codeudores todos aquellos que laboren de manera permanente en entidades públicas o privadas con capacidad de descuento, jubilados hasta la edad de sesenta y cinco (65) años. En este caso deberán aportar una garantía adicional que cubra la totalidad de la letra y sea por descuento directo.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Adicionado por el Artículo 1 de la Resolución No. 125 de 27 de abril de 2021.

<sup>2</sup> Modificado por el Artículo 2 de la Resolución No. 125 de 27 de abril de 2021.

**Artículo 4:** El monto del crédito se determinará de acuerdo al costo de los estudios (matrícula, colegiatura o gastos conexos educativos, tales como libros, útiles, uniformes, equipo tecnológicos y transporte) los que podrán cubrirse parcial o totalmente. El solicitante deberá aportar la cotización de los rubros que se van a financiar con el crédito educativo.<sup>3</sup>

Una vez concedido el crédito educativo podrá otorgarse adición en dinero y tiempo, siempre que el prestatario presente la solicitud escrita debidamente fundamentada ante la Dirección de Crédito Educativo y el beneficiario curse de forma regular y satisfactoria sus estudios.

El monto solicitado a través de la adición más el monto anterior no podrá sobrepasar al monto máximo autorizado por este Reglamento y el tiempo adicional podrá ser por el término de duración de los estudios que cubran el crédito.

Le corresponderá al Comité de Crédito verificar las solicitudes de adición y el Director(a) General aprobará o no la solicitud en referencia.

## **CAPÍTULO II PROCEDIMIENTOS PARA EL OTORGAMIENTO**

**Artículo 5:** Una vez obtenida la recepción completa de la documentación del crédito, su evaluación y aprobación o no deberá ser dentro de un plazo no mayor de diez (10) días hábiles.

**Artículo 6:** Resuelta favorablemente la solicitud, el Instituto preparará el contrato de crédito y notificará la aprobación al interesado.

Una vez notificada la aprobación del crédito, el solicitante tendrá un periodo máximo de diez (10) días hábiles para que formalicen el contrato y firme los documentos que conlleve este trámite, de lo contrario, el mismo se cancelará automáticamente sin que medie una carta de renuncia por parte del interesado.

**Artículo 7:** Toda declaración falsa en la solicitud de crédito o en los documentos aportados, será motivo para que el Instituto rechace la solicitud, o si fuere descubierta posteriormente, proceda a la cancelación inmediata del crédito, sin perjuicio de cualquier responsabilidad civil o penal.

**Artículo 8:** El Director(a) General del IFARHU, aprobará todos los créditos que reúnan los requisitos, siempre que el Instituto cuente con la disponibilidad presupuestaria.

<sup>3</sup> Modificado por el Artículo 3 de la Resolución No. 125 de 27 de abril de 2021.

**Artículo 9:** El Director(a) General crea el Comité de Crédito, que estará integrado de la manera siguiente:

1. El Jefe del Departamento de Análisis y Trámite, quien la presidirá
2. El Jefe del Departamento de Planificación.
3. Un representante de la Dirección General.

El Comité tiene como función evaluar la documentación presentada y recomendar la aprobación o no de estos créditos educativos a la Dirección General. El mismo se reunirá, por lo menos, tres (3) veces por semana, y rendirá un informe por sesión.

### **CAPÍTULO III COBERTURA Y CONDICIONES DE PAGO**

**Artículo 10:** El Instituto pagará directamente al centro educativo el monto del crédito concedido en lo relativo a la matrícula, colegiatura y otros gastos, distribuido en partidas anuales por la cantidad y el tiempo pactado en el contrato y hará el pago al prestatario en lo referente a los gastos conexos educativos que se establezca en el contrato.

En los casos que el centro de estudio no permita el pago directo se efectuarán los pagos al prestatario.

El prestatario que dentro del período de pago establecido en el calendario no retire el importe correspondiente a la partida, lo perderá, salvo que exista causa justificada. Este monto no se cargará a la cantidad adeudada.

**Artículo 11:** Los créditos que se concedan bajo el amparo de este reglamento podrán ser hasta por el monto de **TREINTA MIL BALBOAS (B/30,000.00)**, para cubrir los tres niveles educativos.<sup>4</sup>

**Artículo 12:** Estos créditos educativos devengarán un interés anual del tres por ciento (3%) sobre los saldos adeudados a partir del primer desembolso hasta el pago total de la deuda.

**Artículo 13:** A cada crédito concedido se cargará mensualmente la cantidad de treinta centésimos de balboas (B/0.30) por cada mil balboas o fracción de mil balboas (B/.1,000.00) para el Fondo de Reserva Colectivo, para que de él sea pagado el saldo de su crédito cuando ocurra la muerte, incapacidad total y permanente e incapacidad parcial y permanente del prestatario (padre o acudiente).

<sup>4</sup> Modificado por el Artículo 4 de la Resolución No. 125 de 27 de abril de 2021.



El pago de este fondo se hará desde el primer desembolso hasta finalizar la amortización del crédito.

Corresponderá a la Dirección General del IFARHU resolver la extinción de la obligación patrimonial de algún prestatario, previa solicitud de parte o de oficio, cuando ocurran casos de muerte o incapacidad total y permanente, con cargo al Fondo de Reserva Colectivo.

El Consejo Nacional del IFARHU resolverá la extinción de la obligación patrimonial de algún prestatario, cuando a éste le ocurra algún hecho que le provoque una incapacidad parcial y permanente, que hagan extremadamente difícil el cumplimiento de la obligación de acuerdo a la evaluación del caso, conforme al artículo siguiente.

A cada crédito concedido se le descontará diez balboas con 00/100 (B/.10.00) por cada mil o fracción de mil para el gasto de manejo, el cual se descontará en el primer desembolso.<sup>5</sup>

**Artículo 14:** Asesoría Legal deberá rendir un informe a la Dirección General del IFARHU, sobre las solicitudes que hagan los prestatarios para cargar al Fondo de Reserva Colectivo su obligación económica en los casos de incapacidad total o parcial permanente.

Este informe contendrá las recomendaciones pertinentes fundamentadas en las certificaciones médicas necesarias.

El Director (a) General ratificará el informe o lo devolverá a Asesoría Legal cuando a su juicio no reúna los suficientes elementos que justifiquen la medida, a fin de subsanar o incorporar los elementos necesarios para someterlo a la consideración del Consejo Nacional del IFARHU, en los casos de incapacidades parciales y permanentes.

## **CAPÍTULO IV OBLIGACIONES DEL PRESTATARIO Y CAUSAS DE CANCELACIÓN**

**Artículo 15:** El prestatario o centro educativo, según sea el caso, está obligado a entregar al IFARHU cuando inicie cada período académico la constancia de la matrícula y un (1) original de las calificaciones obtenidas, a más tardar quince (15) días después de la terminación de cada período académico. El incumplimiento de esta obligación dará derecho, en primera instancia, a suspender el pago correspondiente de la partida siguiente. Y de persistir se cancelará el crédito educativo.<sup>6</sup>

<sup>5</sup> Adicionado por el Artículo 5 de la Resolución No. 125 de 27 de abril de 2021.

<sup>6</sup> Modificado por el Artículo 6 de la Resolución No. 125 de 27 de abril de 2021.

**Artículo 16:** El Instituto reservará el crédito hasta por un (1) año a los prestatarios por las causas siguientes:

1. Enfermedad del estudiante debidamente comprobada mediante certificación médica.
2. Cierre del centro educativo donde se estudie.
3. Suspensión de los créditos debido a calamidades en el hogar o en el centro educativo que impida continuar con los estudios.
4. Cualquier otra causa que el Ifarhu considere justificada.

Para hacer uso de la reserva, el interesado deberá presentar su petición por escrito y adjuntar los documentos que comprueben la causa que fundamenta el hecho que ocasiona la reserva.

Para levantar la reserva del crédito, el prestatario debe presentar recibo de matrícula o certificación del centro educativo donde conste el reingreso del estudiante a sus estudios.

La reserva conlleva extensión de tiempo del contrato original, considerando el periodo ausente y para ello el prestatario debe firmar una adenda.<sup>7</sup>

**Artículo 17:** Serán causales de cancelación del crédito las siguientes:

1. Reprobar el año académico.
2. Falta de comprobación del reingreso a sus estudios, luego de un periodo de reserva.
3. Retirarse de sus estudios sin causa justificada.
4. Renuncia del crédito.
5. Presentación de documentos falsificados tales como matrícula, créditos u otro documento relacionado con el crédito otorgado.
6. Incumplimiento del pago hasta de dos letras mensuales.
7. No presentación de documentos académicos
8. Expulsión del centro de estudios
9. Transferirse a otro centro educativo sin previa comunicación al Ifarhu.<sup>8</sup>

**Parágrafo:** El prestatario tendrá derecho a presentar Recurso de Reconsideración contra la Resolución de Cancelación ante la Dirección General del IFARHU.

**Artículo 18:** El prestatario (padre o acudiente) deberá informar al IFARHU, del traslado del estudiante a otro centro educativo.

<sup>7</sup>Modificado por el Artículo 7 de la Resolución No. 125 de 27 de abril de 2021.

<sup>8</sup> Adicionado por el Artículo 8 de la Resolución No. 125 de 27 de abril de 2021

## CAPÍTULO V GESTIÓN DE COBROS

**Artículo 19:** Estos créditos educativos deberán iniciar su amortización por descuento directo a partir del primer desembolso hasta por el plazo de quince (15) años, dependiendo del monto del préstamo.<sup>9</sup>

En el caso que el prestatario (padre o acudiente), una vez formalizado el contrato no tenga capacidad de descuento, se le permitirá los pagos personales, y tendrá que adicionar un codeudor con capacidad de descuento sobre su salario.

Los descuentos directos no podrán suspenderse para ser reemplazados por el pago personal, ni por otro descuento cuyo cliente esté por contrato definido o por servicios profesionales.

Sólo se suspenderá el descuento directo cuando se dé alguna de las circunstancias siguientes:

1. Cuando sea reemplazado por otro descuento directo ya sea al deudor, codeudor u otra persona que se adicione como codeudor.
2. Cuando el deudor haya fallecido y se encuentre pagando un codeudor.
3. Por reactivación de un descuento anterior que conlleve a doble descuento.

**Artículo 20:** Las prórrogas para el inicio o continuación de la amortización del crédito educativo no son permitidas bajo ninguna circunstancia.

**Artículo 21:** La adición de codeudores y el cambio de codeudores en la etapa de recuperación de estos créditos se regirán por lo siguiente:

1. **Adición de codeudores:** Podrá adicionarse mediante un contrato toda aquella persona que consienta asumir la responsabilidad de la deuda de un prestatario, moroso o no, siempre que no sea codeudor del contrato original ni sea codeudor de más de dos (2) créditos. Además, debe cumplir con los requisitos exigidos en el artículo 3 del presente reglamento.
2. **Reemplazo de codeudores:** Podrá reemplazarse un codeudor por otro cuando el crédito educativo no presente morosidad en capital, intereses y fondo de reserva. En este caso el nuevo codeudor deberá cumplir con los requisitos exigidos en el Artículo 3 del presente reglamento.

**Artículo 22:** Se enviará al Juzgado Ejecutor del IFARHU, todo crédito educativo que presente tres (3) cuotas mensuales consecutivas de atraso y que por la vía administrativa se haya agotado la gestión de cobro.

<sup>9</sup> Modificado por el Artículo 9 de la Resolución No. 125 de 27 de abril de 2021.

## **CAPÍTULO VI DISPOSICIONES FINALES**

**Artículo 23:** Estos créditos educativos iniciaran su amortización inmediatamente, debiéndose establecer la letra mensual que cubra el pago anual en once (11) meses.

**Artículo 24:** Todas las obligaciones económicas que en este reglamento se atribuyan al prestatario, serán exigibles a sus codeudores cuando los hubiere.

**Artículo 25:** Las obligaciones patrimoniales de los prestatarios, que resulten de un contrato de crédito educativo para con el IFARHU, se extinguen por las causales siguientes:

1. Pago de la deuda.
2. Cargo de la obligación al Fondo de Reserva Colectivo.

**Artículo 26:** El IFARHU no podrá conceder estos créditos al Director(a) General, Subdirector(a) General y a los miembros del Consejo Nacional del IFARHU. Igualmente, estos no podrán presentarse como codeudores de los prestatarios.

Asimismo, los servidores públicos del IFARHU, no podrán presentarse como prestatarios o codeudores de estos créditos, salvo cuando el beneficiario sea su hijo.

**Artículo 27:** Este Reglamento podrá ser modificado, reformado y derogado por la decisión mayoritaria del Consejo Nacional del IFARHU, reunido en sesión ordinaria o extraordinaria.



**@ifarhu**