|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Elaboró** | | **Revisó** | | **Aprobó** | |
| **Nombre:** | Edward Izquierdo Arizmendi | **Nombre:** | Oscar Mora | **Nombre:** | Yina Cubillos |
| **Cargo:** | Asesor externo de Procesos | **Cargo:** | Subgerente Administrativo | **Cargo:** | Gerente |
| **Fecha:** | 17/11/2022 | **Fecha:** | 17/11/2022 | **Fecha:** | 17/11/2022 |

1. **OBJETIVO.**

Establecer los pasos según el convenio entre COOPEAIPE y CONVENIO MOTO MASS 2.

1. **ALCANCE.**

Aplica al momento de realizar el crédito con destino a compra en el establecimiento CONVENIO MOTO MASS 2 según las condiciones establecidas en el convenio.

1. **NORMATIVIDAD.**
   1. **INTERNA.**
      1. Convenio Entre Coopeaipe Y MOTO MASS 2.
      2. Reglamento de Crédito
   2. **EXTERNA.**
      1. **N/A.**
2. **DEFINICIONES.**
3. **RESPONSABLES.**
   1. Todo el personal de la Cooperativa.
4. **POLÍTICA DE OPERACIÓN.**
   1. COOPEAIPE prestará los servicios de crédito y financiamiento, conforme a las políticas de crédito establecidas, a sus ASOCIADOS para la adquisición de bienes y servicios que suministre MOTO MASS 2.
   2. MOTO MASS 2 proveerá a los ASOCIADOS el suministro de bienes y servicios conforme establecidos dentro de su objeto mercantil de cámara de comercio.
   3. El presente convenio no obliga a COOPEAIPE a desembolsar el crédito al ASOCIADO solicitante, ya que esto se llevará a cabo siempre y cuando el ASOCIADO solicitante cumpla las políticas establecidas en el reglamento de crédito de la cooperativa.
   4. Una vez desembolsado el crédito el ASOCIADO debe autorizar a la COOPERATIVA girar los valores según cotización y/o factura o en su defecto el porcentaje pactado por el asociado a MOTO MASS 2, en cuenta destinada para tal fin (Formato CN-FO-12)
   5. MOTO MASS 2 será el encargo directamente de la entrega del o los artículos conforme lo solicite el asociado, y además será quien responda por directamente por la garantía del o los artículos exonerando de toda responsabilidad a COOPEAIPE.
   6. COOPEAIPE cancelará el valor de las mercancías al MOTO MASS 2, con previa presentación de las facturas de venta o cuenta de cobro, dentro de los ocho (8) días hábiles siguientes al haberse facturado, la cual deberá llevar anexa la constancia de entrega de los productos y/o servicios a satisfacción del ASOCIADO (Formato CN-F-012).
5. **DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTO.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No** | **ACTIVIDAD** | **RESPONSABLE** | **REGISTRO** |
| 1 | **SOLICITUD DE CRÉDITO**  El ASOCIADO solicitante deberá presentar la solicitud de crédito con la documentación requeridas según las condiciones del reglamento de crédito de la cooperativa, adicional deberá anexar cotización y/o factura expedida MOTO MASS 2, donde se especifique claramente el valor, y articulo o artículos a adquirir y diligencia el formato CN-FO-29 SOLICITUD DE CRÉDITO CONVENIO MOTO MASS 2 | Asociado | Solicitud de crédito con soportes  Formato CNFO29 SOLICITUD DE CRÉDITO CONVENIO MOTO MASS 2 |
| 2 | **RECEPCIÓN, ANÁLISIS Y APROBACIÓN Y DE LA SOLICITUD.**  Una vez recibida la solicitud se realiza el proceso de análisis, y aprobación de la solicitud de crédito, teniendo en cuenta las políticas y condiciones del reglamento de crédito. | Coordinador de Créditos  Ente de Aprobación | Análisis y aprobación de la solicitud de crédito |
| 3 | **DESEMBOLSO DE LA SOLICITUD DE CRÉDITO**  Para realizar el desembolso de la solicitud de crédito se debe tener en cuenta las condiciones del reglamento de crédito de la cooperativa.  Desembolsado el crédito el asociado firma el formato CN-FO-12 AUTORIZACIÓN GIRO DE DINERO A TERCEROS | Coordinador de Crédito.  Asociado. | Documentos de legalización del crédito.  Formato CN-F-012 AUTORIZACIÓN GIRO DE DINERO A TERCEROS |
| 4 | **ENVIÓ DEL ASOCIADO A RECLAMAR EL O LOS ARTÍCULOS**  Trasladados los dineros a favor de MOTO MASS 2 diligencia el formato CN-FO-30 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE MOTO MASS 2, entrega al asociado para que con este documento se dirija a MOTO MASS 2 y solicite los artículos cotizados. | Coordinador de crédito. | CN-FO-30 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE MOTO MASS 2 |
| **5** | **RECLAMACIÓN DE LOS ARTÍCULOS POR PARTE DEL ASOCIADO**  Se dirige a MOTO MASS 2 para solicitar los artículos cotizados para lo cual debe presentar el formato CN-FO-30 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE MOTO MASS 2 y hacer firmar por parte del representante de MOTO MASS 2. | Asociado | Recepción del formato CN-FO-30 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE MOTO MASS 2 por parte del representante de MOTO MASS 2. |
| **6** | **ENTREGA DE LOS ARTÍCULOS POR PARTE DE MOTO MASS 2**  El representante de MOTO MASS 2 recibe el formato CN-FO-30 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE MOTO MASS 2, verifica que el valor descrito corresponda a la cotización y procede a realizar la entrega de los artículos.  Archiva el formato CN-FO-30 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE MOTO MASS 2 para poder presentar cuenta de cobro a la COOPERATIVA | Representante de MOTO MASS 2 | Entrega de los artículos al asociado. |
| **7** | **PRESENTACIÓN DE CUENTA DE COBRO**  El representante de MOTO MASS 2 presenta cuenta de cobro o factura junto con el formato CN-FO-30 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE MOTO MASS 2, para su respectivo pago según condiciones del convenio | Representante de MOTO MASS 2 | Entrega cuenta de cobro o factura junto con el formato CN-FO-30 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE MOTO MASS 2. |
| **8** | **PAGO CUENTA DE COBRO O FACTURA**  Se recibe la cuenta de cobro o factura con los soportes requeridos y se realiza el proceso de pago verificando que el valor cobrado coincida con el valor reflejado en el formato CN-FO-30 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE MOTO MASS 2 | Tesorería | Pago cuenta de cobro o factura |

1. **REGISTROS REFERENCIADOS.**
   1. CN-FO-29 SOLICITUD DE CRÉDITO CONVENIO MOTO MASS 2.
   2. CN-FO-12 AUTORIZACIÓN GIRO DE DINERO A TERCEROS.
   3. CN-FO-30 AUTORIZACIÓN ENTREGA ARTÍCULOS POR PARTE MOTO MASS 2.
2. **ACTUALIZACIÓN**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **FECHA** | **Descripción** | **VERSIÓN** |
| 17/11/2022 | Modelo inicial | 1 |