|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Elaboró** | | **Revisó** | | **Aprobó** | |
| **Nombre:** | Edward Izquierdo Arizmendi | **Nombre:** | Oscar Mora | **Nombre:** | Yina Cubillos |
| **Cargo:** | Asesor externo de Procesos | **Cargo:** | Subgerente Administrativo | **Cargo:** | Gerente |
| **Fecha:** | 08/10/2018 | **Fecha:** | 08/10/2018 | **Fecha:** | 08/10/2018 |

1. **OBJETIVO.**

Establecer los pasos a seguir para la Marcación y Desmarque de la Exención al GMF otorgado por el gobierno nacional.

1. **APLICA.**

Aplica al momento de marcar o desmarcar una cuenta de Ahorros a la vista con exención al G.M.F.

1. **NORMATIVIDAD.**
   1. **INTERNA.**
      1. **N/A.**
   2. **EXTERNA.**
      1. **N/A.**
2. **DEFINICIONES.**
   1. **Gravamen a los Movimientos Financiero (GMF):** Toda disposición de recursos provenientes de cuentas corrientes, de ahorro, o de depósito que implique entre otros: retiro en efectivo, mediante cheque, con talonario, con tarjetas débito, a través de cajero electrónico, mediante puntos de pago, notas débito o a través de cualquier otra modalidad que implique disposición de recursos de cuentas de depósito, corrientes o de ahorros en cualquier tipo de denominación, así como Movimientos contables en los cuales se configure el pago de obligaciones o el traslado de bienes, recursos o derechos a cualquier título, incluidos los realizados sobre carteras colectivas y títulos o la disposición de recursos a través de contratos o convenios de recaudo.
   2. **Gravados:** Significa que la Cooperativa realiza la retención del Gravamen a los movimientos financieros, en cabeza del asociado, ahorrador o beneficiario de la transacción.
   3. **Subsidiado o Asumido:** Significa que el gravamen a los movimientos financieros está en cabeza de la Cooperativa.
   4. **Exento:** Son las Cuentas de Ahorros que se exoneran de acuerdo con lo establecido mediante la ley 1111 del 27 de diciembre de 2006, en su Artículo 879 y en el Decreto 1744 del 13 de Agosto de 2013. Artículo 8. Traslados exentos. También están exentas del GMF las cuentas de las propiedades horizontales, según Ley 675 del 2001, decreto 449 del 2003 y el artículo 879 del Estatuto tributario**.**
3. **RESPONSABLES.**
   1. Asesor de Información
4. **CONDICIONES DE OPERACIÓN.**
   1. Toda Marcación o Desmarcación de una cuenta de ahorros empieza a operar a partir del día siguiente en que se aplica la marcación o desmarcación de la respectiva cuenta.
   2. El valor del GMF lo asume la Cooperativa sobre los retiros de los ahorros que los asociados mantienen en sus cuentas por más de 15 días, según reglamentación existente autorizada por el ente encargado para tal propósito, el cual es un incentivo al ahorro por parte de la entidad para con sus asociados.
   3. Se deben tener en cuenta las siguiente situaciones:
      1. Si al hacer la consulta aparece como mensaje de exención “TERCERO CON CUENTA EXENTA”, se debe informar al ahorrador que debe dirigirse a la entidad financiera donde tiene la cuenta marcada como exenta para que la desmarque y volver al día siguiente para marcar la exención de la cuenta de ahorros en la Cooperativa.
      2. Si al hacer la consulta no aparece registrado en la base de datos, se envía copia escaneada de la cédula de ciudadanía **AMPLIADA al 150%,** al Subgerente Administrativo para que se proceda realizar el respectivo registro ante Transunion y se debe indicar en el asunto del correo el tipo de Novedad “**Incluir en Base De Datos Transunion”**; y el nombre del funcionario que envía el correo.
      3. Si al realizar la consulta en Transunion el número de identificación y/o nombre del asociado u otro dato ha cambiado y/o figura diferente en la base de datos de Transunion, se envía copia escaneada de la cédula de ciudadanía **AMPLIADA al 150%,** y **certificado de la registraduría** avalando el cambio, al Subgerente Administrativo para que proceda realizar el respectivo registro ante Transunion. Se debe indicar en el asunto del correo el tipo de Novedad “**Cambio de \_\_\_\_\_\_\_\_en base de Datos de Transunion**”; en el cuerpo del correo se escribe el nombre del funcionario que envía el correo.
      4. Si al realizar la consulta en Transunion a la persona que se va a vincular como asociado aparece con los Derechos Políticos Suspendidos, se debe enviar copia escaneada de la cédula de ciudadanía **AMPLIADA al 150%** de la persona afectada y **Certificado de la Registraduría** donde se identifique que **NO** presenta novedad alguna y/o la cédula se encuentra en estado Vigente, al Subgerente Administrativo, para que proceda realizar el respectivo trámite ante Transunion. Se debe indicar en el asunto del correo el tipo de Novedad “**Actualización Derechos Políticos Suspendidos**”; en el cuerpo del correo se indica el nombre del funcionario que envía el correo.
5. **DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDADES**

**G.M.F. Establecido por el Gobierno (MARCACIÓN)**

* 1. Confirma con la persona ya sea natural o jurídica cual cuenta de ahorros a la vista desea exonerar. Se debe orientar al asociado que exonere la cuenta de ahorros donde presenta mayor movimiento.
  2. Ingresa a [www.transunion.com.co](http://www.transunion.com.co) para consultar y/o registrar información de “Cuentas Exentas del Gravamen al Movimiento Financiero” en Transunion**.**
  3. Una vez terminado el proceso de registro en Transunion. Ingresa en el software financiero SIINET modulo captaciones digita el número de cedula del asociado, selecciona la cuenta a exonerar.
  4. Selecciona el campo **Exenta Gobierno** y da clic en Editar.
  5. El sistema genera el formato **AH-F-011**, se imprime, se hace firmar al asociado y le toma huella.

**G.M.F. Establecido por el Gobierno (DES-MARCACIÓN)**

**Funcionario** de la Agencia que dentro de su manual de funciones le corresponda la apertura de cuentas de ahorros.

* 1. Una vez terminado el proceso de registro en Transunion Ingresa en el software financiero SIINET modulo captaciones digita el número de cedula del asociado, selecciona la cuenta a desmarcar.
  2. Da clic sobre el chulo para eliminarlo en el campo **Exenta Gobierno,**  y da clic en Editar.
  3. El sistema genera el formato **AH-F-011**, se imprime, se hace firmar al asociado y le toma huella.

**G.M.F. para Cuentas del Tesoro Nacional, Colegios y Propiedades Horizontales (MARCACIÓN)**

* 1. Solicita al representante legal de la Entidad del Tesoro Nacional la certificación donde conste que los recursos que manejan en la cuenta de ahorros de la Cooperativa que se va a exonerar; son del presupuesto de ingresos y egresos o son valores recibidos del tesoro nacional. Esta certificación debe venir firmada por el Tesorero municipal, departamental o nacional.
  2. Ingresa en el software financiero SIINET modulo captaciones digita el número de cedula del asociado, selecciona la cuenta a exonerar selecciona la cuenta a exonerar.
  3. Selecciona el campo **Tesoro Nacional** y da clic en Editar.
  4. El sistema genera el formato **AH-F-011**, se imprime, se hace firmar al asociado y le toma huella.
  5. Para este tipo de cuentas debe tener en cuenta lo siguiente:
     1. Cuentas del **Tesoro Nacional**: Se exonera la cuenta y es subsidiada por el gobierno siempre y cuando en ella se administren los recursos del gobierno.
     2. Cuentas de Colegios **e Instituciones Educativas** con su respectivo Nit, Se exonera la cuenta y es subsidiada por el gobierno siempre y cuando en ella se administres los recursos que el gobierno les otorga para su funcionamiento.
     3. Cuentas de **Propiedades Horizontales** con su respectivo Nit, Se exonera la cuenta y es subsidiada por el gobierno siempre y cuando se administren los recursos exclusivamente de cuotas de administración. No aplica para cuentas de Propiedades horizontales mixtas, o sea que administre los recursos de cuotas de administración y otros dineros que le ingresen a la entidad diferentes a las cuotas de administración.

**G.M.F. Para Cuentas del Tesoro Nacional, Colegios y Propiedades Horizontales (DESMARCACIÓN)**

* 1. Solicita al representante legal de la Entidad Oficial Nota donde solicite la Des - Marcación de la cuenta de ahorros de la Entidad Oficial.
  2. Ingresa en el software financiero SIINET modulo captaciones digita el número de cedula del asociado, selecciona la cuenta a exonerar.
  3. Da clic sobre el chulo para eliminarlo del campo **Tesoro Nacional,**  y da clic en Editar.
  4. El sistema genera el formato **AH-F-011**, se imprime, se hace firmar al asociado y le toma huella.

1. **REGISTROS REFERENCIADOS.**
   1. **AH-F-011 MARQUE Y DESMARQUE G.M.F. EN CUENTAS DE AHORROS.**
2. **CONTROL DE ACTUALIZACIONES.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **VERSIÓN** | **FECHA ACTUALIZACIÓN** | **OBSERVACIONES** | **USUARIO** |
| 1 | 08/10/2018 | Modelo inicial | Asesor de Calidad |