

11. DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO COBRO DE CUOTAS

No.	FLUJO GRAMA	DESCRIPCIÓN DE LA TAREA	FUNCIONARIO	DOCUMENTOS Y REGISTROS
1	<pre> graph TD Inicio([Inicio]) --> A[Consultar y clasificar inventario de deudores] A --> B{¿El deudor es pensionado por el ISS o retirado?} B -- Si --> C[Verificar consignaciones mensuales de deudores retirados y jubilados] B -- No --> C C --> D((6)) </pre>	Consultar y clasificar los deudores en activos y jubilados por la ILC y Pensionados por el ISS y retirados.	Tesorera	
2	<pre> graph TD C[Verificar consignaciones mensuales de deudores retirados y jubilados] --> D((6)) </pre>	PC Verificar mensualmente que los deudores jubilados por el seguro social y los deudores retirados de la ILC, hayan realizado la consignación y sus valores.	Tesorera	
3	<pre> graph TD D((6)) --> E[Enviar reporte de descuentos por nómina a Salarios] </pre>	Enviar reporte en archivo plano a la dependencia de salarios de la ILC quincenal y/o mensualmente informando las novedades en cuanto a nuevos créditos, cancelación de préstamos, valor de las cuotas, refinanciación del crédito, abonos extraordinarios etc. de cada deudor, para que realicen el descuento por nómina correspondiente al valor de la cuota mensual y los transfiera a las cuentas del Fondo Rotatorio de la Vivienda.	Tesorera	Reporte de Novedades de Cartera
4	<pre> graph TD E[Enviar reporte de descuentos por nómina a Salarios] --> F[Recepcionar devolutivos de nómina y comprobar con saldos en bancos] </pre>	PC Recepcionar los devolutivos de nómina enviados por la dependencia de salarios y comprobar que los valores descontados correspondan con los valores de las consignaciones realizadas. Aclarar el origen de las inconsistencias que se pueden presentar por salida a vacaciones de empleados a los que le descuentan dos cuotas y otras razones.	Tesorera	Devolutivos de Nómina
5	<pre> graph TD F[Recepcionar devolutivos de nómina y comprobar con saldos en bancos] --> G[Recepcionar devolutivos de nómina y comprobar con saldos en bancos] </pre>	Elaborar los recibos de caja por concepto de devolutivos de nómina y de consignaciones bancarias.	Tesorera	Recibos de Caja
6	<pre> graph TD G[Recepcionar devolutivos de nómina y comprobar con saldos en bancos] --> H[Imprimir extractos bancarios y comparar saldos con consignaciones y transferencias] I((2)) --> H </pre>	Imprimir los estratos bancarios y comparar los saldos con las consignaciones realizadas por jubilados y pensionados, y la transferencia de la ILC.	Tesorera	Estratos Bancarios
7	<pre> graph TD H[Imprimir extractos bancarios y comparar saldos con consignaciones y transferencias] --> I[Hacer seguimiento al cumplimiento de pagos de retirados y jubilados por el ISS] I --> J{¿Se acepta renegociación?} J -- Si --> K((10)) J -- No --> L[Elaborar constancia de estado del crédito] </pre>	Hacer seguimiento al cumplimiento de los pagos y en caso de presentarse mora por más de tres meses contactar al deudor para renegociar la cancelación de la deuda. ¿Acepta una renegociación? Si: Paso 9 , No: Paso 7	Tesorera	
8	<pre> graph TD L[Elaborar constancia de estado del crédito] --> M[Solicitar inicio de procedimiento de cobro jurídico] </pre>	Elaborar certificado o constancia del tiempo transcurrido en mora, el valor de intereses no cancelados y el saldo de capital adeudado. Se entrega el certificado a la tesorería.	Asesora Contable y Financiera	
9	<pre> graph TD M[Solicitar inicio de procedimiento de cobro jurídico] --> N([Fin]) </pre>	Elaborar oficio o comunicado dirigido al Asesor Jurídico solicitando iniciar procedimiento de Cobro Jurídico, se anexa certificado expedido por el contador del tiempo en mora, saldo de intereses y de capital, escritura original y certificado de tradición Vigente.	Secretaria	
10	<pre> graph TD N([Fin]) --> O((7)) O --> P[Dar a conocer valor de cuotas atrasadas e intereses] P --> Q([Fin]) </pre>		Tesorera	