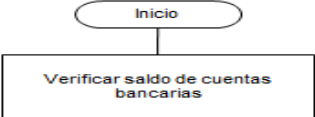
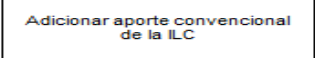
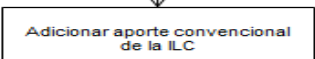
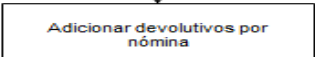
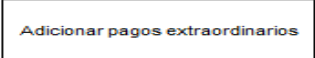
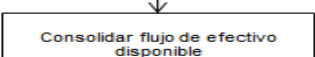
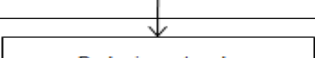
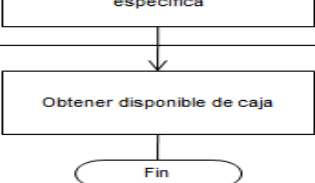


13. DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO FLUJO DE EFECTIVO

No.	FLUJO GRAMA	DESCRIPCIÓN DE LA TAREA	FUNCIONARIO	DOCUMENTOS Y REGISTROS
1		Verificar el saldo de las cuentas bancarias del Fondo Rotatorio de Vivienda al finalizar el mes.	Gerente Fondo Rotatorio de Vivienda	
2		Adicionar los aportes realizados por la ILC por convención colectiva de trabajadores (70 SMMLV).	Gerente Fondo Rotatorio de Vivienda	
3		Adicionar los rendimientos financieros generados por la fiducia en el mes.	Gerente Fondo Rotatorio de Vivienda	
4		Adicionar los devolutivos por nómina que incluye capital e intereses y recaudo seguro vida deudor.	Gerente Fondo Rotatorio de Vivienda	
5		Adicionar los pagos extraordinarios realizados por los trabajadores y que fueron pactados previamente.	Gerente Fondo Rotatorio de Vivienda	
6		Consolidar el flujo de efectivo disponible para operaciones mensuales.	Gerente Fondo Rotatorio de Vivienda	
7		Deducir los gastos de administración (pago de honorarios a contratistas prestadores de servicios, pago póliza seguro vida deudor, gastos de caja menor, impuestos de industria y comercio, impuesto predial, impuesto de valorización, pólizas de manejo, mantenimiento de software, mantenimiento de lotes y recuperación de cartera.)	Gerente Fondo Rotatorio de Vivienda	
8		Deducir los créditos de destinación específica, créditos aprobados.	Gerente Fondo Rotatorio de Vivienda	
9		Obtener el disponible de caja mediante la diferencia entre los ingresos efectivos menos los egresos efectivos.	Gerente Fondo Rotatorio de Vivienda	Cadro de Flujo de Efectivo