

El objetivo del diagrama de flujo financiero es que la cooperativa disponga de una herramienta de planificación arquitectónica y económica, y participe de su elaboración

PRESENTACIÓN HERRAMIENTA | FLUJO FINANCIERO

Items Básicos Exigibles		FLUJO DE FONDOS						
		Mes 1	Mes 2	Mes n	
INGRESOS	Anticipo financiero							
	Acreditación en cuenta							
	Otros ingresos							
	Total de Ingresos							
		Mes 1	Mes 2	Mes n	
EGRESOS	Mano de Obra	Capataz						
		Operarios						
	Leyes Sociales							
	Honorarios de IAT							
	Materiales	Material relevante muros exteriores según SC						
		Material relevante tabiques interiores según SC						
		Material relevante entrepisos según SC						
		Material relevante cubierta según SC						
		Resto de materiales						
	Aberturas	Aluminio						
		Madera						
		Hierro						
	Materiales eléctricos							
	Materiales sanitaria							
	Revestimientos y pisos							
	Grifería y artefactos							
	Muebles de cocina - mesada							
	Subcontratos	Pilotaje						
		Movimiento de tierra						
		Otros						
	Costos fijos de obra	Alquiler o compra de equipos y herramientas						
		Prevencionista						
		Elementos de seguridad						
Conexiones y permisos								
Otros								
Otros gastos								
Total de Egresos								
Saldo		=+D6-D35	=+D37+E6-E35	=+...+F6-F35	=+...+G6-G35	=+...+H6-H35	=+(saldo n-1)+I6-I35	

Moneda: UR

Para la mano de obra se deberá considerar lo establecido en los consejos de salario.

PRESENTACIÓN HERRAMIENTA | FLUJO FINANCIERO

	Items Básicos Exigibles	FLUJO DE FONDOS					
		Mes 1	Mes 2	Mes n
INGRESOS	Anticipo financiero						
	Acreditación en cuenta						
	Otros ingresos						
	Total de Ingresos						

Acreditación en cuenta:

El monto ya tiene incorporados los descuentos por concepto de:

- Anticipo financiero
- Retenciones
- Portland (para cooperativas FUCVAM)
- Honorarios de IAT en caso de corresponder

Otros ingresos:

- En cooperativas de Ahorro Previo, el ahorro de los socios
- Venta de equipos, aportes monetarios adicionales de socios, producido de rifas o eventos.

En la etapa de presentación del Proyecto Ejecutivo, los ingresos, mes a mes, corresponden a lo indicado en el presupuesto-cronograma de obra, sin la ayuda mutua

PRESENTACIÓN HERRAMIENTA | FLUJO FINANCIERO

Items Básicos Exigibles		FLUJO DE FONDOS						
		Mes 1	Mes 2	Mes n	
EGRESOS	Mano de Obra	Capataz						
		Operarios						
	Leyes Sociales							
	Honorarios de IAT etapa obra							
	Materiales	Material relevante muros exteriores según SC						
		Material relevante tabiques interiores según SC						
		Material relevante entrepisos según SC						
		Material relevante cubierta según SC						
		Resto de materiales						
	Aberturas y vidrios	Aluminio						
		Madera						
		Hierro						
	Materiales eléctricos							
	Materiales sanitaria							
	Revestimientos y pisos							
	Grifería y artefactos							
	Muebles de cocina - mesada							
	Subcontratos	Pilotaje						
		Movimiento de tierra						
		Otros						
	Costos fijos de obra	Alquiler o compra de equipos y herramientas						
		Prevencionista						
		Elementos de seguridad						
Conexiones y permisos								
Otros								
Otros gastos								
Total de Egresos								

PRESENTACIÓN HERRAMIENTA | FLUJO FINANCIERO

		FLUJO DE FONDOS					
		Mes 1	Mes 2	Mes n
Saldo		=+D6-D35	=+D39+E6-E35	=+...+F6-F35	=+...+G6-G35	=+...+H6-H35	=+(saldo n-1)+I6-I35

Para que no exista desfinanciación, los saldos mes a mes deben ser mayores o iguales que cero.

La ayuda mutua no se incluirá, en tanto el flujo de fondos solo refiere a transacciones monetarias entre la cooperativa y sus proveedores. En caso de Ahorro Previo sí se deben computar los aportes monetarios de los socios.

Los flujos de fondo se presentarán, actualizados, al supervisor de obra, en los meses de : marzo, julio y noviembre de cada año.

Cada actualización, deberá reflejar los avances de obra ya liquidados, y la proyección actualizada para los siguientes meses. En caso que de la evaluación del flujo de fondos actualizado, surja la necesidad de reprogramar el periodo total de la obra, se podrá plantear la extensión pero teniendo presente el incremento de intereses asociado."

La aceptación de este diagrama por parte de la ANV, no significa la validación del mismo.