**ALGORITMO DE APLICACIÓN DE PAGOS**

**Estatus en la tabla de PAGOS (pag\_estatus):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Pag\_estatus** | **Descripciones** | **Acciones** |
| **1** | Registros que están pendientes en el proceso de “APLICAR PAGOS” |  |
| **2** | Pagos que coinciden en usuario, fecha y monto (aun cuando exista 1 peso de diferencia) | En la tabla de Amortización se cambia el amo\_estatus=2 y se pega el pag\_id en amo\_pago. En la tabla de pagos, el campo pag\_estatus se actualiza a 2 |
| **3** | El pago es menor al de la amortización | En la tabla de amortización se cambia el amo\_estatus=4, en la tabla de pagos se cambia el pag\_estatus=6 y el deposito se suma al acumulado. |
| **4** | El pago es mayor al del crédito | En la tabla de Amortización se cambia el amo\_estatus=2 y se pega el pag\_id en amo\_pago. En la tabla de pagos, el campo pag\_estatus se actualiza a 4 y el restante se suma a la tabla de Acumulado. ¿el estatus de Amortización ya no sería pago mayor? |
| **5** | El pago contiene la suma de n créditos | En la tabla de Amortización se cambia el amo\_estatus=2 y se pega el pag\_id en amo\_pago de los registros seleccionados. En la tabla de pagos, el campo pag\_estatus = 5 |
| **6** | El pago contiene más de la suma de n créditos | En la tabla de Amortización se cambia el amo\_estatus=2 y se pega el pag\_id en amo\_pago de los registros seleccionados. En la tabla de pagos, el campo pag\_estatus se actualiza a 6 y el restante se suma a la tabla de Acumulado |
| **7** | Existe un pago pero no hay amortización | En la tabla de pagos el pag\_estatus=7 y el deposito se suma al acumulado |
| **8** | Pago que se toma del acumulado | Se inserta un registro en la tabla de pagos con el monto de las catorcenas que se van a pagar con el pag\_estatus=8, fecha en que se ingresó y la cantidad se resta del acumulado, en la tabla de amortización amo\_estatus=5 y pega en amo\_pago el pag\_id |
| **9** | Pago a capital | Se inserta un registro en la tabla de pagos con el monto del pago a capital y pag\_estatus=9, en la tabla de Amortización se inserta un registro con el monto del pago y se resta al saldo al dia y se crea una nueva tabla de amortización con el saldo a la fecha |
| **10** | Pagos extemporaneos | Se inserta un registro en la tabla de pagos con el monto del pago y pag\_estatus=10, en la tabla de amortización se actualiza amo\_estatus=6 en los registros del pago y si resta se suma al acumulado |
| **11** | Devoluciones | Devolución sobre acumulado |
| **12** | Pago de abono a crédito | Pendiente aun hasta diseñar finiquito, de hecho en el sistema actual no se guarda un registro para este tipo de pago en la base de datos, ya que actualmente se toma de los ahorros de la persona, no es un pago como tal |

**Estatus en la tabla de AMORTIZACION (amo\_estatus):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Amo\_estatus | Etiqueta | Descripción |
| 1 | PENDIENTE | Catorcenas que están pendientes por cobrar o que no se han recibido pagos |
| 2 | PAGADO | Catorcenas que se han pagado mediante el proceso de “APLICAR PAGOS” |
| 3 | PAGO MENOR | Catorcenas que se han recibido pagos por parte del usuario pero el deposito es menor al de la amortización |
| 4 | PAGO MAYOR | Catorcenas que se han pagado mediante el proceso de “APLICAR PAGOS” y el monto del depósito es mayor al de la amortización |
| 5 | PAGADO A | Catorcenas que se han pagado mediante acumulado |
| 6 | PAGADO E | Catorcenas que se han pagado por medio de pagos exteriores |

**Caso 1:**



**Caso 2:**



**Caso 3:**



**Caso 4:**



**Caso 5:**



**Caso 6:**



**REPORTE DE OPERACIÓN POR CATORCENA Y EMPRESA**

De acuerdo a lo platicado y analizado con Arturo diseñamos la propuesta del reporte catorcenal, dicha estructura ya se está trabajando y está disponible antes de la actualización del sistema.

En la parte de **CONCEPTO** tenemos la *catorcena* y la *empresa* de la cual se refiere el reporte.

Primero tenemos la parte de **AMORTIZACION**, se refiere a los créditos que se deben pagar en dicha catorcena por la empresa, se divide en tres partes:

**TOTAL**: Se refiere a los créditos que se deben pagar, el total a pagar y después se divide en Amortización e Intereses.

**PAGADO**: Se refiere a lo que se paga mediante el proceso de **“APLICAR PAGOS”**, donde se toma el archivo de pagos de la empresa y se cruza con la amortización, es decir en este caso de los 711 créditos solo 659 se pagaron, con una cantidad de 701 mil y se divide en amortización 537 mil e intereses 165 mil

**PENDIENTE**: Son pagos que o no se recibió ninguna pago por parte de la empresa de dicho crédito o el pago es menor al que se requiere.

**OTROS**: Se refiere a movimientos que hace posteriores Bernardo, por ejemplo pagos que se toman de acumulado o pagos que el cliente hace por fuera y los mete manualmente Bernardo.

Posteriormente tenemos un apartado llamado **PAGOS DE EMPRESA**, en el cual se verá reflejada la situación del archivo de pagos que envía la empresa, se divide en lo siguiente:

**Total**: Es la suma total de los pagos recibidos en el archivo

**Amortización**: Se refiere a la cantidad del total que se fue a amortización

**Intereses**: Se refiere a la cantidad del total que se fue a intereses

**Acumulado**: Se refiere a la cantidad del total que se fue a acumulado, estos incluyen pagos que no tienen créditos o el pago es menor al que se requiere.

Por ultimo tenemos las **APORTACIONES**, el cual se divide en **FIJO** y **NO FIJO**

Notas

* La parte de **AMORTIZACION – OTROS/PENDIENTE**, puede sufrir cambios ya que cuando Bernardo haga movimientos manuales (Acumulado o pagos por fuera del cliente) estos montos se van actualizar.
* La parte de intereses que se van a repartir serán los del apartado de **PAGADO y OTROS**
* La parte de **PAGOS DE EMPRESAS – ACUMULADO** con el tiempo se convertirán a pagos de acumulado o devoluciones
* A esto faltaría agregar la parte de ***devoluciones, créditos otorgados, comisiones e intereses por fuera que será de forma mensual***
* Para diseñar dichos reportes desde el inicio estamos realizados lo siguiente
  + Reconstruir las tablas de **APORTACIONES y PAGOS** con la estructura ideal para llegar a este tipo de reportes desde la primera catorcena
  + Programando el algoritmo para correrlo antes de que este la nueva versión del sistema para tener los reportes lo más pronto posible

REGLAS

Cuando se suban las aportaciones que no vengan 2 veces con aportación fija

Que no traigan nulos o vacios en el deposito, clave de empleado, empresa