# REPORTES CAJA

# REPORTE DE RENDIMIENTO.

### Explicación del desgloce de las columnas

Aportaciones base. Son las aportaciones acumuladas de toda la historia de la caja

Intereses préstamos. Son los intereses de las amortizaciones que están pagadas, y que la fecha (pag\_fecha) corresponde con el mes en que se está mostrando en el reporte

Intereses de inversiones. Los intereses cobrados por la caja de los préstamos externos, aplican del a misma forma que en los intereses de préstamos (pag\_fecha)

Comisiones bancarias. Las comisiones cobradas por el banco, es necesario mostrarlas en reporte de bancos. Se meten desde el reporte de bancos

10% de reserva. Intereses prestamos+intereses inversiones – comisiones bancarias \*.1 . Funciona como reserva ante un desfalco de la caja

Rendimieto neto. Suma de interesprestamo, interesinversiones, comisionesbancarias y reserva.  
Este campo es el que se reparte

% Mensual. Rendimiento neto / aportaciones base- Este es el factor por el que se multiplica la aportación y lo que me da de ganancia mi dinero

% Anual. %mensual\*12

REPORTE DE BANCOS

CONCEPTOS MANEJADOS.

* INGRESOS
  + Comisiones bancarias. Se deben meter desde el reporte de bancos por mes
  + Aportaciones empresas (movimientos y pagos)
  + Pagos a capital
  + Pagos extemporáneos
  + Finiquitos
  + Intereses de inversión e inversiones
* EGRESOS
  + Inversiones (tcr y otros)
  + Depósito de créditos
  + Devolución de acumulado (saldo a favor de pagos)
  + Devolución de aportaciones (movimientos)
    - Devolución sobre aportación
    - Devolución sobre rendimiento

FINIQUITOS

Cuando se deben créditos primero se toma de ahorros, y si aún queda saldo pendiente ese es el monto que se pide de finiquitos.

Dentro del depósito que hace la empresa, pueden venir englobados varios finiquitos, por lo tanto hay que cuadrar finiquitos con bancos.

Cuando tienen creditos los hace Bernardo.

Sin crédito Jeffrey y monica y solo devuelven el ahorro

Para dar devolución de ahorro fijo el usuario debe tener estatus de baja y solicitarla a la caja.

Reporte de los usuarios que estén dados de baja a los que no se les ha devuelto el ahorro, dicha devolucion se hace hasta que el usuario que se va de la empresa lo solicita, investigar si se esta haciendo esa solicitud por telefono.

Investigar como les avisan a Bernardo o Jeffrey cuando un usuario se ha dado de baja.