



Softland
CLASS

CAPACITACIONES INTERNAS

Módulo
CARTERA

DE
PRESTAMOS A
EMPLEADOS

 **Softland™**

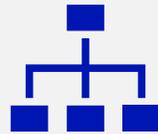
MODULO:
**CARTERA DE
PRESTAMOS A
EMPLEADOS**



CONTENIDO



Mantenimiento de
Parametros.



Administración.



Reportes



CARTERA

- La cartera de préstamos a empleados en Softland es un módulo que permite gestionar y administrar de forma independiente todo lo relacionado con los préstamos otorgados a los empleados por parte de una empresa.

CARTERA DE PRESTAMOS



Algunas de las características del módulo son:



Registro de Préstamos:
Permite registrar los datos de los préstamos otorgados, como monto, tasa de interés, plazos y términos.



Descuentos Automáticos:
Integra los pagos o descuentos automáticos a los empleados en sus nóminas. Esto significa que los pagos mensuales de los préstamos pueden ser descontados directamente de los salarios.



Reportes: Ofrece reportes detallados sobre el estado de los préstamos, pagos realizados, montos pendientes y empleados con préstamos activos.



Configuración de Parámetros:
Permite configurar políticas de préstamo, como montos máximos, tasas de interés y plazos según las reglas de la empresa.



Historial de Préstamos: Lleva un control del historial de préstamos otorgados y pagos realizados para cada empleado.



MANTENIMIENTO DE PARAMETROS

Ruta: Modulos de Beneficios/Cartera De Prestamos A Empleados/ Mantenimiento de Parametros

Buscar 🔍

- 📁 Cartera De Prestamos A Empleados
 - + 📁 ADMINISTRACION DE PRESTAMOS
 - + 📁 REPORTES
 - + 📁 Otros Reportes
 - + 📁 REPORTES TECNICOS
 - 📁 MANTENIMIENTO DE PARAMETROS
 - 📄 Tipos de garantías
 - 📄 Tipos de Prestamos
 - 📄 Clases de Prestamos
 - 📄 Formas de pago
 - 📄 Calculo Del Valor De La Cuota
 - 📄 Métodos Cálculo Capacidad Endeudamiento
 - 📄 Formulación Método Capacidad Endeudamiento

TIPOS DE GARANTIAS

- Esta opción se parametriza si se van a manejar garantías en los créditos. Normalmente no se utilizan. Es realidad una opción poco usada para fines del módulo. Uno ejemplos de garantía podría ser:

- Garantía hipotecaria
- Garantía pagare con fiador

Buscar 

- Cartera De Prestamos A Empleados
 - ADMINISTRACION DE PRESTAMOS
 - REPORTES
 - Otros Reportes
 - REPORTES TECNICOS
 - MANTENIMIENTO DE PARAMETROS**
 - Tipos de garantías**
 - Tipos de Prestamos
 - Clases de Prestamos
 - Formas de pago
 - Calculo Del Valor De La Cuota
 - Métodos Cálculo Capacidad Endeudamiento
 - Formulación Método Capacidad Endeudamiento
- Mis Favoritos
 - Flexibilización de Conceptos Fijos

Acción Editar Registro Consultar Ayuda

   SQL SOFTWARE

Tipo de Garantía

Código: Nombre:
 ¿Maneja Fecha De Vigencia?

Csc.	Nombre	Ayuda	Uk.
1	HIPOTECA	Ingrese la hipoteca	<input type="checkbox"/>
2			<input type="checkbox"/>
3			<input type="checkbox"/>
4			<input type="checkbox"/>
5			<input type="checkbox"/>
6			<input type="checkbox"/>
7			<input type="checkbox"/>
8			<input type="checkbox"/>

CLASES DE PRESTAMO

En esta opción se configuran las distintas categorías de préstamos disponibles para cada tipo. Por ejemplo, dentro del tipo de “Préstamo para Estudios”, pueden existir diversas modalidades como Estudios Internos, Estudios Internacionales o Estudios Superiores, cada una con condiciones diferenciadas, como la tasa de interés o la forma de pago.

Buscar 🔍

- Cartera De Prestamos A Empleados
 - ADMINISTRACION DE PRESTAMOS
 - REPORTES
 - Otros Reportes
 - REPORTES TECNICOS
 - MANTENIMIENTO DE PARAMETROS**
 - Tipos de garantías
 - Tipos de Prestamos
 - Clases de Prestamos**
 - Formas de pago
 - Calculo Del Valor De La Cuota
 - Métodos Cálculo Capacidad Endeudamiento
 - Formulación Método Capacidad Endeudamiento
- Mis Favoritos
 - Flexibilización de Conceptos Fijos
 - Datos Personales

Acción Editar Registro Consultar Ayuda

SQL SOFTWARE

Clases de Préstamos

Código: Nombre: ¿Es Refinanciable?

Tipo de Préstamo: Máximo De Préstamos:

Concepto de Descuento:

Concepto de Desembolso:

Tasa Anual de Interés: Valor Mínimo:

Validación Tope: Valor Máximo:

Periodicidad de Captura:

Número de Bonos:

Porcentaje de Vivienda:

Porcentaje del Subsidio:

Porcentaje para Formulación:

¿Requiere Codeudor? Tipo de Codeudor: Número de Codeudores:

Formas de Afectar el Saldo

DC	DESCUENTA CAPITAL

Formas de Pago Válidas

10	CREDITOS COMPUTADOR

CLASES DE PRESTAMO

- Esta opción es bien importante en el módulo, acá se parametriza los conceptos por los cuales se va a desembolsar el crédito (Si se define que el valor de crédito se le otorgue por nomina) y el concepto de descuento por el cual se le va a descontar las cuotas por nómina y los procesos que se van a involucrar en el cobro al empleado o que se definan en las condiciones del crédito.
- También se determina el interés que se aplicara en el préstamo, un valor mínimo y máximo, y otros parámetros según la naturaleza del préstamo.

CLASES DE PRESTAMO

En el bloque de la parte inferior de la opción de “Clase de Prestamo” se parametrizan las formas en que se va a afectar el saldo, como, por ejemplo:

1. DC - DESCUENTA CAPITAL: Aquel en el que los pagos realizados por el prestatario se aplican exclusivamente al **monto principal** (capital) del préstamo, sin incluir intereses. En este tipo de préstamo, los pagos no se destinan a cubrir intereses, comisiones u otros cargos adicionales.

2. DI - DESCUENTA INTERES: Es un tipo de préstamo en el que los pagos realizados por el prestatario se aplican primero a los **intereses generados** y luego, si queda algún monto, al **capital** (monto principal) del préstamo. En este caso, los intereses se calculan periódicamente sobre el saldo pendiente del préstamo, y los pagos iniciales suelen estar mayormente destinados a cubrir estos intereses.

Ejemplos comunes:

- **Préstamos hipotecarios:** En los primeros años, gran parte del pago mensual cubre los intereses, y solo una pequeña porción reduce el capital.
- **Préstamos personales o automotrices:** Estos también suelen funcionar bajo un esquema en el que primero se descuenta el interés y luego el capital.

3. II - INCREMENTA INTERES: Se refiere a un préstamo en el que los **intereses aumentan** con el tiempo o bajo ciertas condiciones (inflación, etc..) como por ejemplo un préstamo hipotecario en UVR.

FORMAS DE PAGO



Se define si el crédito se le va aplicar intereses y como serian de qué forma serian aplicados, así como el respectivo descuento del capital.



Se formulan cada forma de afectar el saldo por proceso. Es decir, también se define si se va a cobrar solo con proceso 1 – nomina, o si por otros procesos como vacaciones o primas se descontaría.



También se parametriza el proceso 3 – Liquidaciones definitivas para que se descuenta el total del crédito si se llegase a retirar el empleado.

FORMAS DE PAGO

- La formulación utiliza el grupo de tablas 2 - TABLAS FORMULACION CARTERA y el Tipo de formulación general 15 - PAGARES CARTERA

The screenshot shows a software interface for managing payment forms. On the left is a sidebar menu with a search bar and a tree view containing items like 'Consulta Historial De Prestamos', 'REPORTES', and 'MANTENIMIENTO DE PARAMETROS'. The 'Formas de pago' item is highlighted. The main window has a menu bar with 'Acción', 'Editar', 'Registro', 'Consultar', and 'Ayuda'. Below the menu bar is a toolbar with various icons. The main content area is titled 'Forma de Pago' and contains a form with the following fields:

Código: Descripción: Tipo de Saldo:
 ¿Permite Modificación En El Detalle? ¿Es Para Reliquidación?

Below the form are two tables:

Registros Base de Captura

Proceso	Csc.	Fórmula	A.S.
1 PROCESO DE NOMINA	1	PT.PED_CUOTA_VALOR	DC
2 PROCESO DE VACACIONES	2	PT.PED_CUOTA_VALOR	DC
3 LIQUIDACION DEFINITIVA	3	DECODE(NVL(FRH_PDF_CA_RE(EM.EMP_CODIG	DC

Registros No Base de Captura

Proceso	Csc.	Fórmula	A.S.

Buscar 🔍

- Préstamos en que el empleado es codeudor
- Consulta Capacidad De Endeudamiento
- REPORTES
- Otros Reportes
- REPORTES TECNICOS
- MANTENIMIENTO DE PARAMETROS**
- Tipos de garantías
- Tipos de Prestamos
- Clases de Prestamos
- Formas de pago
- Calculo Del Valor De La Cuota**
- Métodos Cálculo Capacidad Endeudamiento
- Formulación Método Capacidad Endeudamiento

+ -

Mis Favoritos

- Flexibilización de Conceptos Fijos

Acción Editar Registro Consultar Ayuda

SQL SOFTWARE

Datos Del Préstamo

Valor : Número De Cuotas : Tasa De Interés

Ejecutar

Valor De La Cuota :

Cálculo del Valor de la Cuota

- Esta opción es a nivel informativo, se puede calcular una cuota de un crédito con datos básicos como el valor del préstamo, numero de cuotas y la tasa de interés. Con esta información el sistema hace el cálculo.

Métodos Calculo Capacidad de Endeudamiento

- Se parametrizan los diferentes métodos que se definan para la capacidad de endeudamiento.
- Se asocian los tipos de fórmula que se van a utilizar en la formulación de la capacidad de endeudamiento.
- Estos métodos se parametrizan de acuerdo a lo que se defina como ingresos y descuentos a tener en cuenta en la capacidad de endeudamiento y al valor mínimos que se defina para que un empleado pueda devengar.

Buscar 🔍

- Préstamos en que el empleado es codeudor
- Consulta Capacidad De Endeudamiento
- REPORTES
- Otros Reportes
- REPORTES TECNICOS
- MANTENIMIENTO DE PARAMETROS**
- Tipos de garantías
- Tipos de Prestamos
- Clases de Prestamos
- Formas de pago
- Calculo Del Valor De La Cuota
- Métodos Cálculo Capacidad Endeudamiento**
- Formulación Método Capacidad Endeudamiento

+ -

Acción Editar Registro Consultar Ayuda

SQL SOFTWARE

Métodos de Cálculo de la Capacidad de Endeudamiento

1 CAPACIDAD AL 50%

Tipos de Fórmulas

Sec.	Tipo de Fórmula	Alias Variable
1	BCF BASE POR CONCEPTOS FIJOS	CONCEPTOS_FIJOS
2	BAS BASE	DEVENGOS
3	PRM PROMEDIO	DEDUCCIONES
4	NET NETO	NETO
5	AEI AEI DESCRIPCION	ENDEUDAMIENTO
6	BDD BASE DEDUCIBLE	CAPACIDAD
7	UND UNIDADES	DIAS_CALCULO
8	BEL BASE EXTRA LEGAL	PROMEDIO_MENSUAL

Formulación Método Capacidad de Endeudamiento

- Se formulan los diferentes métodos definidos en la opción anterior. Para cada tipo de formula definido (UND, BASE..) se le agrega una formula dependiendo de lo que se requiera para poder llegar al cálculo final de capacidad de endeudamiento.

Buscar 

- Préstamos en que el empleado es codeudor
- Consulta Capacidad De Endeudamiento
- REPORTES
- Otros Reportes
- REPORTES TECNICOS
- MANTENIMIENTO DE PARAMETROS**
- Tipos de garantías
- Tipos de Prestamos
- Clases de Prestamos
- Formas de pago
- Calculo Del Valor De La Cuota
- Métodos Cálculo Capacidad Endeudamiento
- Formulación Método Capacidad Endeudamiento**

+ -

Acción Editar Registro Consultar Ayuda

 SQL SOFTWARE

Método

1 CAPACIDAD AL 50%

Formulación	Endeudamiento	
Cons.	Fórmula/Valor	Operador
	$(:DEDUCCIONES/(:CONCEPTOS_FIJOS+:DEVENGOS)*100)$	

Copiar Formulación

OBJETOS DE BASE DE DATOS MAS IMPORTANTES QUE UTILIZA EL MÓDULO

1. Paquetes y procedimientos que intervienen en la liquidación :

- KRH_FORMULA: Valida los conceptos con tipo de liquidación 'CAR'

- PRH_LIQ_EMP:

```
ELSIF RCONCEPTOS.FLIQ_CODIGO = 'CAR' THEN
```

```
    PRH_LIQ_CAR (INENICOD,VCEMPCOD,VCCENCOS,INSOCCOD,INTNOMCOD,  
                VCTIPLIQ,RCONCEPTOS.CON_CODIGO,RCONCEPTOS.TIPRED,INPROCCOD,INPROALTCAR,  
                INPROCPAG,DTFECCOR,DTFECPAG,DTFECCPAGHAS,DTFECDES,INANO,  
                INMES,INPERLIQ,VCERROR);
```

- PRH_LIQ_CAR

- PRH_ADM_SALDOS

2. Tablas importantes:

- TRH_PRE_EMP_CAB: Se almacenan los distintos prestamos de cada empleado (Cabecera Mantenimiento de Prestamos).
- TRH_PRE_EMP_DET: Formulación asociada a cada prestamos x empleado x proceso y concepto (Detalle de Mantenimiento de Prestamos)
- TRH_PAGOS_PRE : Se inserta el histórico de los préstamos de cada empleado. (estado LIQ y CER)

**Ruta:
Modulos de
Beneficios/Administración
de Prestamos.**

 **Cartera De Prestamos A Empleados**

 **ADMINISTRACION DE PRESTAMOS**

 Mantenimiento de Prestamos

 Transacciones Por Fuera De Nomina

 Garantías por Empleado

 Consulta Historial De Prestamos

 Préstamos en que el empleado es codeudor

 Consulta Capacidad De Endeudamiento

Mantenimiento de Prestamos

- Por esta opción se capturan los préstamos a los empleados.

Buscar 🔍

- Cartera De Prestamos A Empleados
- ADMINISTRACION DE PRESTAMOS
 - Mantenimiento de Prestamos**
 - Transacciones Por Fuera De Nomina
 - Garantías por Empleado
 - Consulta Historial De Prestamos
 - Préstamos en que el empleado es codeudor
 - Consulta Capacidad De Endeudamiento
- REPORTES
 - Otros Reportes
- REPORTES TECNICOS
- MANTENIMIENTO DE PARAMETROS
 - Tipos de garantías
 - Tipos de Prestamos
- Mis Favoritos
 - Flexibilización de Conceptos Fijos

Acción Editar Registro Consultar Ayuda

SQL SOFTWARE

Datos del Préstamo

Empleado: Pagaré: Fecha del Pagaré:

Número de radicación: Fecha radicación: Fecha de inicio:

Clase de Préstamo: Forma de pago:

Desembolso

Forma de desembolso: Proceso de desembolso:

Fecha de desembolso: Beneficiario:

Periodicidad: Documento: Cuotas pagadas:

Valor con subsidio: Plazo: Valor sin subsidio:

Saldos

Capital: Interes: Capital mora:

Interés en mora: Total: Saldo total:

Información adicional: Valor prima:

Estado: Valor desembolso: Pagaré que cancela:

Mantenimiento de Prestamos

- Al capturar el crédito, definirle el tipo de préstamo, la forma de pago y los demás parámetros que solicita el formulario, cuando se graba, en el bloque inferior de la forma, trae automáticamente las fórmulas definidas en la forma de pago.
- De esta manera queda capturado un crédito y empezara a aplicar en nómina tan pronto se liquide y este dentro de la fecha de inicio del crédito que se le haya parametrizado.

Buscar

- Cartera De Prestamos A Empleados
- ADMINISTRACION DE PRESTAMOS
- 📄 Mantenimiento de Prestamos
- 📄 Transacciones Por Fuera De Nomina
- 📄 Garantías por Empleado
- 📄 Consulta Historial De Prestamos
- 📄 Préstamos en que el empleado es codeudor
- 📄 Consulta Capacidad De Endeudamiento
- + REPORTES
- + Otros Reportes
- + REPORTES TECNICOS
- MANTENIMIENTO DE PARAMETROS
- 📄 Tipos de garantías
- 📄 Tipos de Prestamos
- + -
- Mis Favoritos
- 📄 Flexibilización de Conceptos Fijos
- 📄 Datos Personales

Datos del Préstamo

Numero de radicación:

Clase de Préstamo:

Desembolso

Forma de desembolso:

Fecha de desembolso:

Periodicidad:

Valor con subsidio:

Saldos

Capital:

Interés en mora:

Información adicional:

Estado:

Fecha radicación:

Forma de pago:

Proceso de desembolso:

Beneficiario:

Documento:

Plazo:

Interés:

Total:

Valor desembolso:

Fecha de inicio:

Cuotas pagadas:

Valor sin subsidio:

Capital mora:

Saldo total:

Valor prima:

Pagaré que cancela:

Csc.	Proceso	Secu.	Fórmula	Concepto que Descuenta	Vr. Proceso	A.S.	F.
1	1 PROCESO DE NOMINA	1	PT.PED_CUOTA_VALOR	3346 COMPENSAR CREDITOS	.00	DC	20
2	2 PROCESO DE VACACI	2	PT.PED_CUOTA_VALOR	3346 COMPENSAR CREDITOS	.00	DC	20
3	3 LIQUIDACION DEFINIT	3	DECODE(NVL(FRH_PDF_CA_RE(EM.E	3346 COMPENSAR CREDITOS	.00	DC	20

Garantías por empleado

- En esta opción se relacionan las garantías de cada empleado si así lo requiere el préstamo. Generalmente esto no es utilizado.

Cartera De Prestamos A Empleados

ADMINISTRACION DE PRESTAMOS

- Mantenimiento de Prestamos
- Transacciones Por Fuera De Nomina
- Garantías por Empleado**
- Consulta Historial De Prestamos
- Préstamos en que el empleado es codeudor
- Consulta Capacidad De Endeudamiento

REPORTES

- Parametros De Reportes
- 54. Control De Prestamos
- 57. Capacidad De Endeudamiento
- 58. Certificado De Int. De Vivienda
- Tipos De Préstamos

Mis Favoritos

Acción Editar Registro Consultar Ayuda

SQL SOFTWARE

Empleado

1000	
6000	
615	
0	
0	

Garantía

Tipo de Garantía: 1 GARANTIA HIPOTECARIA Y ADEMAS AUTORIZACION DE DESC **Préstamos Asoc.**

Hipoteca:

Consulta Historial de Prestamos

- Permite consultar todos los movimientos que ha tenido ese crédito a lo largo del tiempo.

Buscar 🔍

- Cartera De Prestamos A Empleados
 - ADMINISTRACION DE PRESTAMOS
 - Mantenimiento de Prestamos
 - Transacciones Por Fuera De Nomina
 - Garantías por Empleado
 - Consulta Historial De Prestamos**
 - Préstamos en que el empleado es codeudor
 - Consulta Capacidad De Endeudamiento
 - REPORTES
 - Parametros De Reportes
 - 54. Control De Prestamos
 - 57. Capacidad De Endeudamiento
 - 58. Certificado De Int. De Vivienda
 - Tipos De Préstamos
- Mis Favoritos
 - Flexibilización de Conceptos Fijos
 - Datos Personales

Acción Editar Registro Consultar Ayuda

SQL SOFTWARE

Datos del Préstamo

Empleado: [REDACTED] Pagaré: 10266

Fecha Pagare: 2023-02-01 Número de Radicación: 4950080065 Fec. Radicación: 2023-02-01

Clase de Préstamo: 6 COMPENSAR CREDITOS Fecha Inicio: 2023-02-01

Forma Pago: 6 CUOTA FIJA PRE-CALCULADA CREDI Periodicidad: 4 DEL MES

Documento: 4950080065 Saldo Total Préstamos: 14,552,900.00 Valor: 18,642,000.00

Saldos

Tasa Interés: 0 Capital: 14,552,900.00 Intereses: .00

Capital Mora: .00 Interés Mora: .00

Estado Préstamo: Activo Valor Desem.: Pagaré Can.:

Csc.	Movimiento	CDP	Proceso	Con.	F. Inicio	Uni.	Val
14 DC	DESCUENTA CAPITAL		10 PROCESOS MANUA			1	
13 DC	DESCUENTA CAPITAL	1	1 PROCESO DE NOM	1	2023-02-01	1	
12 DC	DESCUENTA CAPITAL	1	1 PROCESO DE NOM	1	2023-02-01	1	
11 DC	DESCUENTA CAPITAL	1	1 PROCESO DE NOM	1	2023-02-01	1	
10 DC	DESCUENTA CAPITAL	1	1 PROCESO DE NOM	1	2023-02-01	1	
Totales:							

Consulta Capacidad de Endeudamiento

- Por esta opción se puede calcular la capacidad de endeudamiento del empleado. Se hace la consulta de acuerdo con los métodos de capacidad de endeudamiento creados y con base en la formulación definida validar sus ingresos y deducciones que estén registrado en el sistema.

Acción ▾ Editar Registro Consultar Ayuda

SQL SOFTWARE

Empleado

1	
3	
3	
3	
0	

Parámetros

Fechas: Desde: 2024-01-01 Hasta: 2024-10-31

Método de cálculo de la capacidad de endeudamiento: 1 CAPACIDAD AL 50%

Ejecutar Fecha del Sistema: 2024-10-23 07:27:36

Conceptos_Fijos	Devengos	Deducciones	Neto	Endeudamiento
2,258,000.00	4,516,000.00	397,200.00	6,376,800.00	5.86
Capacidad	Dias_Calculo	Promedio_Mensual	Cuota_Max_Mensual	Cuota_Max_Quincer
44.14	300.00	2,709,600.00	1,195,920.00	597,960.00



¡GRACIAS
por tu asistencia!
