## **EVALUADOR DE CRÉDITOS**

## **Evaluador de Créditos**

En este proceso se evalúan todas las solicitudes de créditos del personal de la Entidad, previamente diligenciadas y que se encuentren en estado PARA ESTUDIO o EN ESTUDIO.

En la primer página encontrará una lista con todos las solicitudes de crédito diligenciadas en el modulo por estados.

NOTA: A medida que avance en los procesos de evaluación debe de cambiar los estados de la solicitud, hasta llegar por ultimo al estado APROBADO o RECHAZADO.

El esquema de estado es el siguiente:

- EN BORRADOR
- PARA ESTUDIO
- EN ESTUDIO
- APROBADO
- LIQUIDADO
- CANCELADO
- PARA ESTUDIO
- EN ESTUDIO
- RECHAZADO

NOTA: los estados pueden cambiar según las necesidades del cliente

• Para evaluar una solicitud, seleccione en la lista de la primer carpeta la solicitud a evaluar, pase a las segunda carpeta verifique los datos básicos, en la tercera carpeta verifique los documentos requeridos y marque los que fueron entregados, en la tercera realice una evaluación y obtenga el puntaje obtenido por el empleado con base al acuerdo previamente establecido.

En esta carpeta encontrara el modelo para calificar las solicitudes del Programa de vivienda de la Entidad, con base a todos los factores y aspectos definidos en el acuerdo.

Para Calcular el total de puntos obtenidos, solo es necesario presionar el botón con la imagen de calculadora y el sistema realizara todas las operaciones necesarias identificadas en pantalla y nos dará el resultado total para la solicitud de crédito.

En la siguiente carpeta se encuentra toda la información referente a manejo del dinero en el proceso de evaluación, a continuación se describen los campos:

Valor solicitud: Valor diligenciado al momento de la solicitud de crédito.

Salario Préstamo: Valor máximo que se le puede adjudicar de acuerdo a las prestaciones y deducciones que tenga el empleado.

Total préstamo: Valor a prestar

Valor Cuota crédito: Valor de la cuota a pagar en la periodicidad definida por la entidad.

Valor Salario Básico: Salario Básico mensual del empleado.

Valor Deducciones x periodo: Valor deducciones por periodo de pago. Valor Deducciones + Valor cuota crédito: Total deducciones

Para calcular el valor de las cuotas de acuerdo al valor solicitado, solo es necesario presionar el botón con la imagen de calculadora y el nos informara acerca de los problemas presentes y nos dará el valor de la cuota tentativa para el valor solicitado.

ina:administradordelsistema:evaluadordecreditos http://wiki.adacsc.co/doku.php?id=ada:sicoferp:gestionhumana:nomina:administradordelsistema:evaluadordecreditos

NOTA: Cuando los cambios cambien de su color natural a rojo, esto significa que se está incumpliendo alguna restricción impuesta, tal como el porcentaje total de deducciones, o el valor máximo hacer adjudicado.

Si se tratara de adjudicar un préstamo por un valor de cuota que superara las restricciones impuestas al programa, este daría un mensaje donde se notifica que no se cuenta con la capacidad de endeudamiento necesaria.

En la última carpeta deducciones se presenta un informe de las 3 últimas deducciones aplicadas al empleado.

La ultima pestaña es Información adicional que nos muestra el objeto del crédito, una definición más específica de para que se solicito el crédito

Para modificar la evaluación de la solicitud, seleccione en la lista de la primera carpeta la solicitud a modificar, luego pase a la carpeta a modificar y realice las modificaciones a los datos requeridos.

Para Eliminar una Evaluación, en este proceso no está permitido eliminar evaluaciones, dado que como su nombre lo dice es un proceso de evaluación, mas no de diligenciamiento, por tal razón para cancelar una solicitud es necesario colocarla en estado rechazada o dejarla en estudio si se diera el caso de posponer su estudio a un periodo mayor.

Dentro del menú seleccionamos la opción de evaluador de crédito



Al entrar al evaluador debemos cambiar a estado recepción



Al seleccionar recepción seleccionamos un crédito

Estado	os 😰 Fecha Limite Estado :		Sincroniza	r Salarios SAP			
Num	Documen • Nombres	• Cago	Dependencia •	Tipo de Crédite - F. Solicit -	Valor Solicitar . F. Aprol .	Valor Aprobas - Total PTE -	Salario UISa
52	36.647.616,6 CORTES CARNAJAL ALEXANDRA	SECRETARID OL	SUBGERENCIA ADMINISTRAT	PRESTAMO CALAMO 12/04/2018	1.000.000/00/00/0000	,00	1.978.952,00
51	3.567.952,1 CUERVO CAÑOLA HECTOR ABAD	TÉCNICO ADMINISTRATIVO	ISUBGERENCIA FOMENTO Y D	prueba 12/04/2018	100.000.000 00/00/0000	,00	2.454.164,00
55	71.719.383,1 VILLEGAS VIVARES JUAN GUILLERMO	PROFESIONAL UNIVERSITAR	I-SUBGERENCIA FOMENTO Y D	PRESTAMO CALAMID/ 12/04/2018	1.000.000 00/00/0000	,00	4.027.801,00
53	\$3.252.916,9 AD/AREZ MONSAD/E PAOLA AND REA	PROFESIONAL UNIVERSITAR	II-SUBGERENCIA ADMINISTRAT	PRESTAMO CALAMID# 12/04/2018	500.000.000 00/00/0000	,00	4.502.881,00
54	8 318 634 DOWN MESA FOLURDO DE JESUS	IFFF DF OFICINA ASPSORA	NORICINA ASPSORA COMUNIC	PRESTAMO CALAMIDJ 12/04/2018	100.000 00.00.000	n	n 6.443 280 00 🗄

luego de seleccionarlo vamos a la pestaña encabezado Es obligatorio colocar el estado ya que el resto de los campo los trae por defectos cuando se crea el crédito de calamidad, es opcional colocar una observación si se desea.

Evalu	ader de Créstes 🗇 Encatemate 🖉 Detale	Capacidad Endeudamiento	Deducciones Hi Data	a Calamidad				
Estad	es RECEPCIÓN 💌 Fecha Limite Estado :		Sinconias	Salarios SAP				
Num	Documen - Nombres	<ul> <li>Cargo</li> </ul>	Dependencia	Tipo de Celdini - F. Solicit -	Value Solicitas + F. Aproll +	Valor Aprobal • Total PTE •	1	Salario .15
51	1.567.952,1 CUENO CAÑOLA HECTORADAD	TECHICO ADMINISTRA	IND NUBGERENCIA FOMENTO Y G	prueba 12/04/2018	100.000.000 00/00/0000	<u>,00</u>	÷.	2.454.164,00
53	43 252 936,9 AUAREZ MONIAD/E RAOLA ANDREA	PROFESIONAL UNIVER	UTARI-SUBGERENCIA ADMINISTRAT	PREITAMO CALAMEDI 12/04/2018	500.000.000 00/00/0000	,00		4.502 881,00
54	8.318.634,0 CANO MESA EDUARDO DE JESUS	JEFE DE OFICINA ASESC	ORA DEOFICINA ASESORA COMUNEC	PREITAMO CALAMED/ 12/04/2018	100.000 00/00/0000	.00	. /	6.443.200,00

Voy a la pestaña Capacidad Endeudamiento, y presiono sobre el icono de la calculadora verde para calcular los intereses

Evaluador de Créditos	Encabezado	😓 Detalle	🔒 Calificació	n 🕩	Capacidad Endeuda	amiento 🚦	Deducciones	💼 Info A
		Valor	Solicitado		21,188,840			-
		Saldo otre	os Créditos		169,355,163			
Salario Prestamo	s (Valor Máximo s	egún capacida	ad y Saldo)			% Inte	rés 1.94 📼	
	Total Prestamo (	Valor Posible o	del Crédito)		21,188,840			-
		Val	or Seguros					
		Valor Cuota S	in Seguros		\$8,760			
		Valor Cu	ota Crédito		88,760			
		Valor Sal	ario Básico		648,479			
		Salario Básico	o x Periodo		324,330			
		Ingresos Extra	a x Periodo					
		Total Ingreso:	s x Periodo		324,330			-
Crédito Pa	ra 🔻	Nivel Ca	argo 🚽 S	alarior	Salario Topes	Plazo	Valor Máximo 🖕	
ADQUISICION DE VIVIENDA		OPERATIVO		70	624,511.68	20	43,715,817.6	)

luego de haber presionado sobre la calculadora bajo la barra latera y busco el valor de la capacidad de endeudamiento

Evaluador de Créditos	Encabezado	🖵 Detalle	😼 Calificación	🕩 C	apacidad Endeud	amiento	Deducciones	Ē	Info Adic
		Valor Cue	ota Crédito		88,760			^	
		Valor Sala	ario Básico		648,479				
		Salario Básico	x Periodo		324,330				
		Ingresos Extra	x Periodo						
		Total Ingresos	x Periodo		324,330			11	
	100%	Salario Básico	x Periodo		324,330			ш	
	40%	Salario Básico	x Periodo		129,732			E	
	Val	or Deducciones	x Periodo		144,557			Ш	
	Valor Deduccio	nes + Valor Cuo	ota Crédito		233,318	21	Admon .00	ш	
	Capa	acidad de Ende	udamiento		\$179,773			H	
Crédito Pa	ia 🖉	Nivel Ca	rgo 🔔 Sala	nior_	Salario Topes	Plazo	Valor Máximo		
ADQUISICION DE VIVIENDA		OPERATIVO		70	624,511,68	20	43,715,817,6	0	

Y procedemos a colocarlo en estado aprobado automáticamente nos sale la pantalla de aprobación, que monto se aprobara , con qué documento y que fecha

Date	os Básicos					
Num.	51				F. Solicitud 🔲	2/04/2
Datos	Personales					
Documento	3.567.952,1 Nom	CUERVO C	AÑOLA HECTOR ABAI	)		
Cargo T	ÉCNICO ADMINISTRATI	VO- FOMENT	O Y DESARROLLO DE	Antiguedad	23,4	
Estado Civil §	OLTERO (A)	Teléfo	no 221-69-07			
Dirección 0	G 33 34 DD SUR 31			Salario	\$2.454.164	
Nombre Datos	Adicionales					
Motivo de la So	licitud prueba			Valor Solicita	do \$ 100.00	00.000
Acuerdo de Eval	uación 00000			Valor Aproba	do \$	
Nomina	Básica NOMINA EMPI	EADOS		Estad	RECEPCIÓN	-
222222					APROBADO RECHAZADO	
					CANCEDADO	

Posteriormente de aprobado con el estado aprobado lo consultamos en la pestaña evaluador de crédito con estado aprobado

Num. 53		F. Solicitud 12/04/2018
Datas Parson	a share	
Decumente 42.050		0054
Documento 43.252	10,9 HOMORE ALVAREZ MUNSALVE PAULA ANI	DREA
Cargo PROFESI	ONAL UNIVERSITARIO- EQUIPO TALENTO HUMAN	Antiquedad 4.4
Estado Civil SOLTERO	Aprobación Crédito	
Dirección CALLE 23	No Documento 77777	F. Documento 13/04/2018
	Valor Aprobado 5.154.800,00	
Datos del Conyuge o		
Nombre	Cancelar	Aprobar -
Datos Adicio	nales	F
Motivo de la Solicitud	PRESTAMO CALAMIDAD DOMESTICA	Valor Solicitado \$ 500.000.000
Acuerdo de Evaluación	00000	Valor Aprobado \$ 5.154.800
Nomina Básica	NOMINA EMPLEADOS	Estado APROBADO

Si se desea luego de aprobado cambiar el estado automáticamente te mostrara un mensaje indicando que no s puede o que se debe generar mediante otra opción

Estados	APROBADO EN ESTUDIO	Fecha Limite Estado :					
Num.	RECEPCIÓN	Nombres	▼ Cargo	Ŧ	Dependencia	Tipo de Crédit	e - F. Solicit
34	APROBADO	VILLADA SILVIA PATRICIA	SECRETARIO 01		SUBGERENCIA ADMINISTRA	AT PRESTAMO CALA	MID 08/06/201
48	indnevec	SANCHEZ FLOR CELINA	SECRETARIO 01		SUBGERENCIA ADMINISTRA	T PRESTAMO CALAN	MD# 12/04/201
49	RECHAZADO CANCELADO	AMAKA MAGDARIO DE JESUS	AUXILIAR ADMINISTRATI	VO	SUBGERENCIA FOMENTO Y	DPRESTAMO CALAN	MID# 12/04/201

Estando en estado de recepción y aprobado podemos colocar el crédito en estado rechazado en el momento que se desee, por si no cumple a final con lo requerido para el crédito

×

Desde el estado recepción

	the second se			
ar:	PR		o desde k	
Código	Motivo	Tiempo Blog	ueo (Días) atos Calar	
NO AP	PUCA		1	
2 FALTAN	RECUDOS		: 018	
	Acentar	Cancelar		
	Beetrai	Cancela		
PRESTAMO CALAMIDAD	DOMESTICA	Valor Solicitado 💲 📃	1.000,000	
00000		Valor Aprobado \$		
	Código 2 FALTAN 2 FALTAN	Código Motivo NO APLICA 2 FALTAN RECUDOS	Código Motivo Tiempo Blog NO APLICA 2 FALTAN RECUDOS III Concelar PRESTAMO CALAMIDAD DOMESTICA Valor Solicitado \$ Valor Solicit	Código Motivo Tiempo Bloqueo (Días)

Solo seleccionamos el comentario que esta ya definido en la base de datos del cliente

shared ser	Buscar:	P P.			<u>p de</u>
valuador de Créditos	Código	Moti	vo	Tiempo Bloqueo	(Días) stor
Dat	1	NO APLICA			t
Num	21	ALTAN RECUDOS			: 118
Dato					
Documento					
Cargo			•		
Estado Civil					
Dirección					
Datos del Cor	•				-
Nombre		[ ]	la a	-	
Dato		Ceptar	S Lancela	5	
Motivo de la Sol	icitud PRESTAMO CALAM	MIDAD DOMESTICA	Valor So	licitado \$ 1	000,000
Acuerdo de Evalu	ación 00000		Valor Ap	2 obadore	
		DOC		THE REPORT OF	

## Desde el estado aprobado

Last



Cuando buscamos un crédito en estado liquidado, cancelado o rechazado El campo estatus del mismo estará bloqueado de la misma manera al asignarle el estado rechazado automáticamente el campo se bloqueara, si se coloca por error se deben deshacer los cambios. Esto pasa por la validación del mismo estado cuando este rechazado este bloqueado

alador de Creditos	Encapezado	Detalle	Capacidad Ende	udamento EEE	Deducciones	Pro Datos Calamidad
Dates	Básicos					· ·
Num.	30			F	. Solicitud 🔲	13/10/2016
Datos P	ersonales					
Documento 43	052 204,5 Nombre	CHICA TABAR	ES ANA TERESA			
Cargo 18	CRETARIO 01			Antiguedad 2	1,1	
Estado Civil 50	LTERO (A)	Teléfono	343-95-09			
Dirección GA	LLE 7 No 81-107			Salario S	1.956.960	
Nombre	ge o Compañero(a)					1
Datos A	dicionales					
Motivo de la Soli	citud PRESTAMO CALA	MIDAD DOME	STICA	Valor Solicitado	\$ 1.13	21.000
Acuerdo de Evalua	ción 00000			Valor Aprobado	5 3.3	21.000
Nomina Ba	Asica NOMINA EMPLEA	4DOS		Estado	LIQUIDADO	
Observaciones						
					BLOOUEA	00

Cuando está en estado aprobado y lo voy a colocar rechazado

valu	uador de Crédito	s 📑 Encabe:	zado 🛛 🔁 Detalle	🕕 Capacidad En	deudamiento		Deducciones	- 6
stad	los Aprobado	Fec	ha Limite Estado :					
um.	Documen		Nombres	<b>T</b>	Cargo	-	Dependenc	ia
48	\$2.977.115,4 AG	SUDELO SANCHE	Z FLOR CELINA	SECRETARIO	01	SUBG	ERENCIA ADM	INIS
51	3.567.952,1 CL	JERVO CAÑOLA I	HECTOR ABAD	TÉCNICO A	MINISTRA	TIVO- ISUBG	ERENCIA FOM	ENT
49	8.154.622,1 A	VAREZ AMAYA	MAGDARIO DE JESUS	AUXILARA	DMINISTRA	NTVO SUBG	ERENCIA FOM	IENT
55	71.719.383,1 VI	LLEGAS VIVARES	JUAN GUILLERMO	PROFESION	AL UNIVERS	SITARI SUBG	ERENCIA FOM	ENT
Eva	shored serve	Uscar: Código	P Pa	10 T	iempo Bloque	o (Días) Mo	serde la IP: 17	
Eva	Luador de Créditos	Código	Motiv	0 T	iempo Dioque	o (D (as)	os Calamidad	
	Dat [		NO APLICA			1	*	
1	Num.		2 FALTAN RECUDOS			: (1)	0	
	Data						_	
1	Documento							
	Cargo							
	Estado Civil							
	Dirección							
	Datos del Cor	<				- · [		
	Nombre		Acentar	Cancelar				
1	Date			a second				
	Motivo de la Solici	tud PRESTAMO CAL	AMIDAD DOMESTICA	Valor Solicit	ado \$ 50	000.000.000		
	Acuerdo de Evaluac Nomina Bás	ion 00000	TADOS	Valor Aprob	do 010010200	5.154.800		
	Observaciones	and the second s		Esta				
	observaciones							
	DASDADAS AC							

Me indica que debo colocar una observación por cual rechazo el crédito hasta no colocar la observación no me permitirá guardar

SIONAL UNIVERSITAP	RIO- EQUIPO TALE	NTO HUMAN	Antiquadad				
		and a second second	Anoguedad	4,4			
O (A)	Teléfono 📃	341-28-59					
27 77-137, CASA 13	Control Talento H	lumano	C alaria X	\$4.502.881			
o Compañero(a)							
	Debu	Indicar una Ob	senacion				
onales			Jervaelon .				
d PRESTAMO CALA				\$ 500.000.000			
00000		[	Aceptar	\$ 5.154.800			
NONALNIA ENADLE				RECHAZADO			
	27 77-137, CASA 11 <b>Compañero(a)</b> onales d PRESTAMO CALA n 00000	27 77-137, CASA 117 Control Talento H Control Talento H Control Talento H Debu	27 77-137, CASA 11 Control Talento Humano Compañero(a) Debe Indicar una Ob PRESTAMO CALA D 00000	27 77-137, CASA 117 Control Talento Humano	27 77-137, CASA 117 Control Talento Humano Compañero(a) Debe Indicar una Observacion PRESTAMO CALA PRESTAMO CALA Aceptar S.154.800	27 77-137, CASA 11 Control Talento Humano Compañero(a) Debe Indicar una Observacion PRESTAMO CALA PRESTAMO CALA D00000 CALEPTA	27 77-137, CASA 117 Control Talento Humano Compañero(a) Debe Indicar una Observacion Debe Indicar una Observacion Aceptar

Teniendo un crédito en estado aprobado o recepción lo puedo devolver a estudio por alguna circunstancia dada

El tener esta posibilidad se coloca que el crédito pueda pasar de estado recepción a aprobado directamente o puede pasar de según la secuencia de en estudio a recepción y de recepción a aprobación

	aros pasicos						
Num.	54					F. Solicitud	12/04/2018
Da	tos Personales						
Document	0 8.318.634,0	Nombre G	ANO MESA EDU	JARDO DE JESUS	S		
Carg	JEFE DE OFICIN	A ASESORA DE	COMUNICACI	ONES	Antiguedad	41,6	
Estado Civ	il SOLTERO (A)		Teléfono	260-16-68			
Direcció	n CL 44A 68A 84				Salario	\$6.443.280	
Datos del C	onyuge o Compa	iñero(a)					
Nombr	e						
TTOMO							
Da	tos Adicionales						
Da Motivo de la	tos Adicionales Solicitud PREST	AMO CALAMIE	DAD DOMESTIC	CA	Valor Solicita	do \$	100.000
Da Motivo de la Acuerdo de E	tos Adicionales Solicitud PRESI valuación 0000	AMO CALAMII	DAD DOMESTIC	CA	Valor Solicita Valor Aproba	do \$	100.000
Da Motivo de la Acuerdo de E Nomi	tos Adicionales Solicitud PREST valuación 0000 na Básica NOM	AMO CALAMIE ) NA EMPLEADO	DAD DOMESTIC	CA	Valor Solicita Valor Aproba Estado	do \$	100.000
Da Motivo de la Acuerdo de E Nomi	tos Adicionales Solicitud PRESI valuación 0000 na Básica NOM	AMO CALAMIE D NA EMPLEADO	DAD DOMESTIC	°A	Valor Solicita Valor Aproba Estado	do \$	100.000
Da Motivo de la Acuerdo de E Nomi Observacione	tos Adicionales Solicitud PRESI valuación 0000 na Básica NOM	AMO CALAMIE D NA EMPLEADO	DAD DOMESTIC	CA	Valor Solicita Valor Aproba Estado	do \$ do \$ RECEPCIÓN RECEPCIÓN APROBADO LI QUIDADO	100.000
Da Motivo de la Acuerdo de E Nomi	tos Adicionales Solicitud PRESI valuación 0000 na Básica NOM	AMO CALAMIO D NA EMPLEADO	DAD DOMESTIC	CA	Valor Solicita Valor Aproba Estado	do \$ RECEPCIÓN APROBADO LIQUIDADO RECHAZADO	
Da Motivo de la Acuerdo de E Nomi	tos Adicionales Solicitud PRESI valuación 0000 na Básica NOM	AMO CALAMIO D NA EMPLEADO	DAD DOMESTIC	CA	Valor Solicita Valor Aproba Estado	do \$ RECEPCIÓN APROBADO LIQUIDADO RECHAZADO CANCELADO	

No es necesario colocar observación es estas estados estudio a recepción y de recepción a aprobación

←Volver atrás

From: http://wiki.adacsc.co/ - <b>Wiki</b>	
Permanent link: http://wiki.adacsc.co/doku.php?id=ada:sicoferp:gestionhumana:nomina:administradordelsistema:evaluadordecredito	×

Last update: 2018/11/19 13:55