

Esquemas de préstamos con intereses en SPN (EPI).

Instructivo.

 SPN

Índice.

<u>1. Objetivo.....</u>	3
<u>2. Préstamos con esquema de interés simple.....</u>	5
<u>2.1. Conceptualización.....</u>	6
<u>2.2. Ruta para cargar descuento con interés simple en SPN.....</u>	7
<u>2.3. Pantalla para registrar los descuentos.....</u>	9
<u>2.4. Ejemplo #1 con interés simple.....</u>	10
<u>2.5. Registro de descuento del ejemplo #1.....</u>	11
<u>3. Préstamo con esquema de amortización en SPN.....</u>	12
<u>3.1. Conceptualización.....</u>	13
<u>3.2. Ruta para cargar préstamo con amortización en SPN.....</u>	14
<u>3.3. Pasos para crear un préstamo con amortización.....</u>	15
<u>3.3.1. Acceder a la Pantalla para crear un préstamo.....</u>	16
<u>3.3.2. Pantalla para crear un préstamo.....</u>	17
<u>3.3.3. Ejemplo #2.....</u>	18
<u>3.3.4. Creación de un préstamo (ejemplo #2).....</u>	21
<u>3.4. Notas importantes de este esquema.....</u>	23
<u>3.5. Ventajas de los prestamos bajo este esquema en SPN.....</u>	24



1. Objetivo.

SPN



1. Objetivo.

- Instruir y dar a conocer a nuestros clientes los diferentes esquemas de préstamos con intereses en SPN para el descuento en nómina a los colaboradores.

SPN



2. Préstamos con esquema de interés simple.

SPN

2. Préstamo con esquema de interés simple.



2.1. Conceptualización:

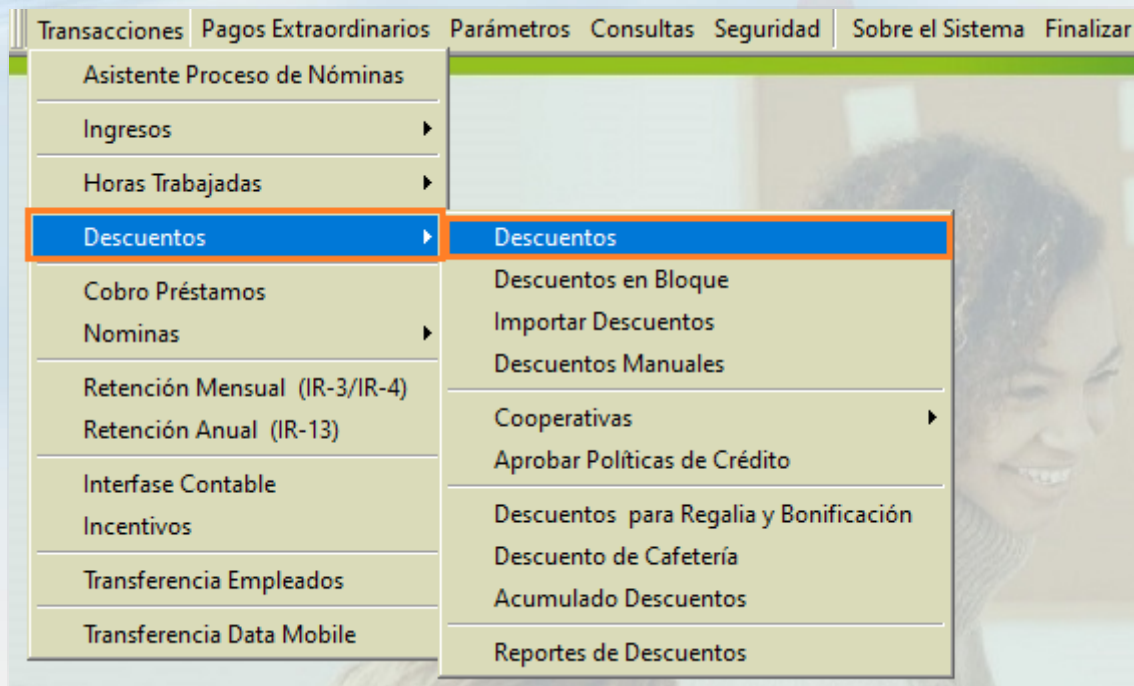
El interés simple es aquel donde el interés generado al vencimiento no se considera para nuevos intereses. Es decir, este tipo de esquema se calcula exclusivamente sobre el capital inicial.

Es importante decir que, en **SPN no se contempla el interés en el tiempo.**

SPN

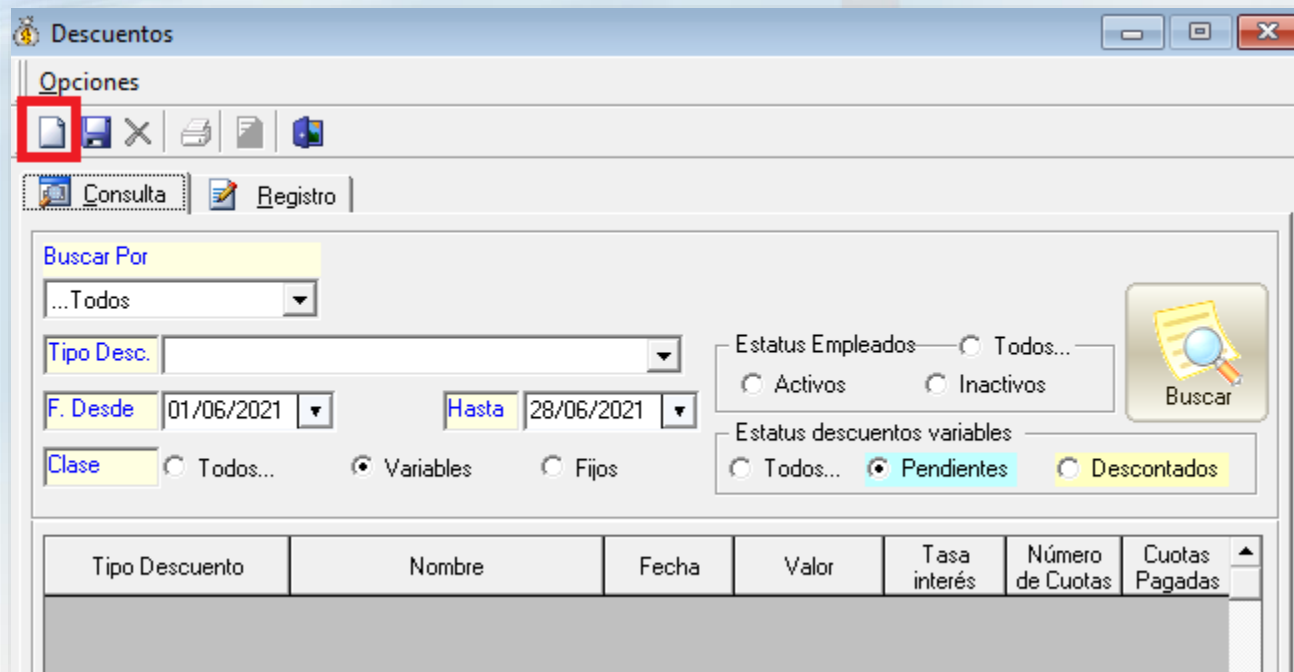
2.2. Ruta para cargar un descuento con interés simple.

- Desde el “**Modulo de Nómina**” le damos clic al menú “**Transacciones**”, luego al submenú “**Descuentos**” y posteriormente, a la opción “**Descuentos**”.



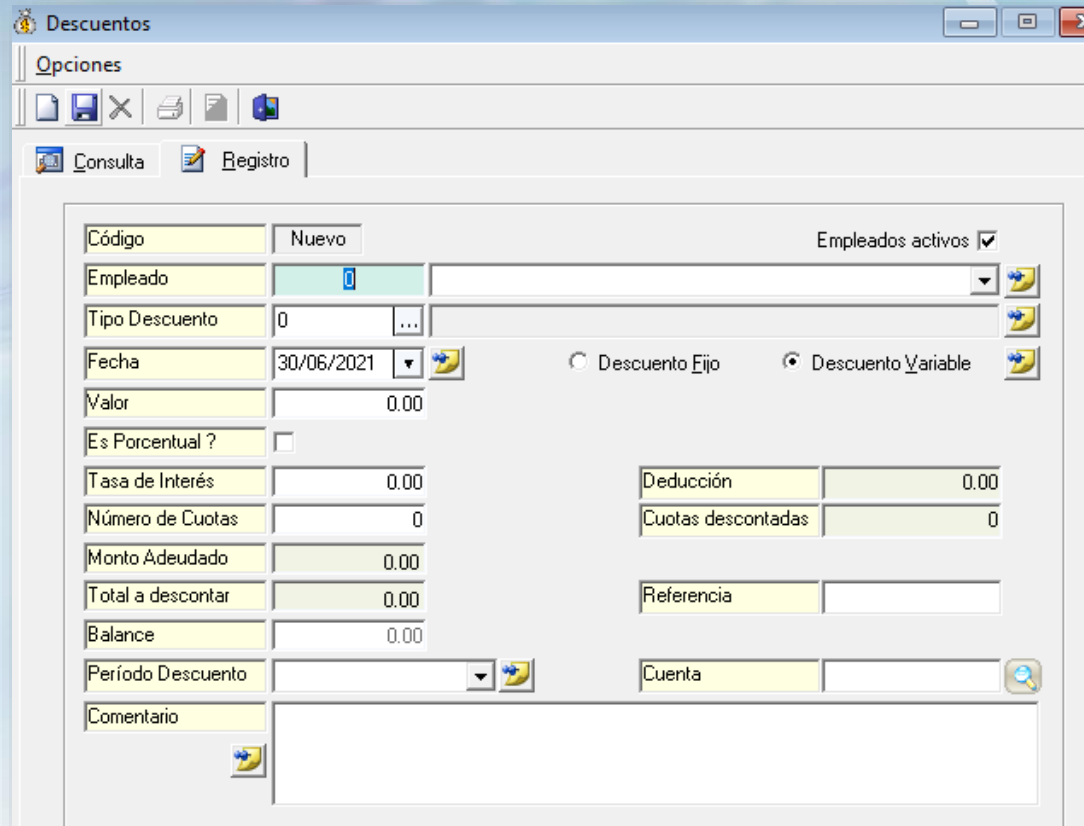
2.2. Ruta para cargar un descuento con interés simple.

- Le damos clic al botón de “**Nuevo**” para agregar un nuevo descuento.



The screenshot shows the 'Descuentos' application window. The title bar reads 'Descuentos'. Below the title bar is a menu bar with 'Opciones'. A toolbar contains several icons, with the first icon (a document with a plus sign) highlighted by a red box. Below the toolbar are tabs for 'Consulta' and 'Registro'. The main area contains search filters: 'Buscar Por' (dropdown), 'Tipo Desc.' (dropdown), 'F. Desde' (date picker: 01/06/2021), 'Hasta' (date picker: 28/06/2021), 'Clase' (radio buttons: Todos..., Variables, Fijos), 'Estatus Empleados' (radio buttons: Todos..., Activos, Inactivos), and 'Estatus descuentos variables' (radio buttons: Todos..., Pendientes, Descontados). A 'Buscar' button is also present. At the bottom, a table header is visible with columns: Tipo Descuento, Nombre, Fecha, Valor, Tasa interés, Número de Cuotas, and Cuotas Pagadas.

2.3. Pantalla para registrar los descuentos.



The screenshot shows a software window titled "Descuentos" with a menu bar containing "Opciones" and a toolbar with icons for file operations. Below the toolbar are two tabs: "Consulta" and "Registro". The main area contains a form with the following fields and controls:

- Código:** A text field with the value "Nuevo".
- Empleados activos:** A checked checkbox.
- Empleado:** A dropdown menu with a search icon.
- Tipo Descuento:** A text field with the value "0" and a search icon.
- Fecha:** A date field with the value "30/06/2021" and a search icon.
- Descuento Eijo / Descuento Variable:** Radio buttons, with "Descuento Variable" selected.
- Valor:** A text field with the value "0.00".
- Es Porcentual?:** An unchecked checkbox.
- Tasa de Interés:** A text field with the value "0.00".
- Deducción:** A text field with the value "0.00".
- Número de Cuotas:** A text field with the value "0".
- Cuotas descontadas:** A text field with the value "0".
- Monto Adeudado:** A text field with the value "0.00".
- Total a descontar:** A text field with the value "0.00".
- Referencia:** A text field.
- Balance:** A text field with the value "0.00".
- Período Descuento:** A dropdown menu with a search icon.
- Cuenta:** A text field with a search icon.
- Comentario:** A large text area with a search icon.

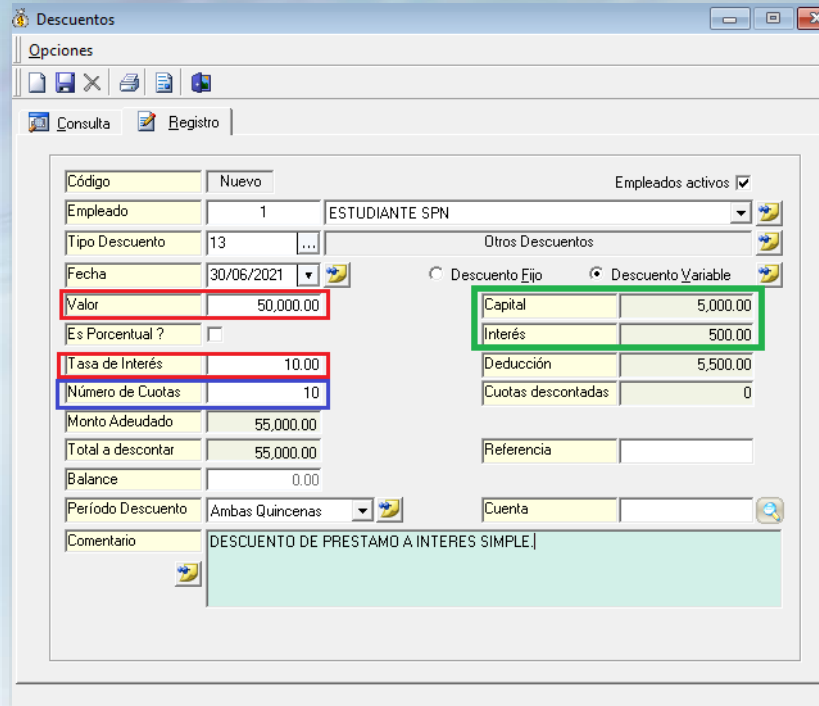
* **Ruta:** (Desde el Módulo de Nómina).

Transacciones/Descuentos/Descuentos -> Darle clic al botón de Nuevo.

2.4. Ejemplo #1.: Préstamo de 50,000.00 con un interés de 10% a pagar en 10 cuotas.

- A un colaborador se le hace un préstamo por el equivalente de **50,000.00** que se le aplica un 10% de interés al valor total y se descontará en **10 cuotas** (esto no contempla el interés en el tiempo).
 - I (Interés total generado) = monto prestado * tasa de interés.
- Esto quiere decir, que el colaborador **solo pagará 5,000.00** de intereses y el sistema se encargará de dividir el total (monto inicial más el interés) en la cantidad de cuotas que le hayamos colocado, en este caso 10 y lo hará de forma equitativa.
- De manera que, en cada nómina al colaborador se le hará una deducción equivalente al monto de 5,500:
 - $\text{Deducción por nómina} = (\text{Monto inicial} + \text{interés total}) / \text{Cantidad de Cuotas}$.

2.5. Registro de descuento del ejemplo anterior en SPN.



The screenshot shows the 'Descuentos' application window with the following data:

Opciones	
Código	Nuevo
Empleado	1 ESTUDIANTE SPN
Tipo Descuento	13 Otros Descuentos
Fecha	30/06/2021
Valor	50,000.00
Es Porcentual?	<input type="checkbox"/>
Tasa de Interés	10.00
Número de Cuotas	10
Monto Adeudado	55,000.00
Total a descontar	55,000.00
Balance	0.00
Período Descuento	Ambas Quincenas
Comentario	DESCUENTO DE PRESTAMO A INTERES SIMPLE

Otros Descuentos	
Capital	5,000.00
Interés	500.00
Deducción	5,500.00
Cuotas descontadas	0
Referencia	
Cuenta	

- Se debe resaltar que, únicamente en esta pantalla se separa el capital del interés, pero en ningún otro lugar se guarda y/o se muestra.



3. Préstamo con esquema de amortización en SPN.

SPN

3. Préstamo con esquema de amortización en SPN.

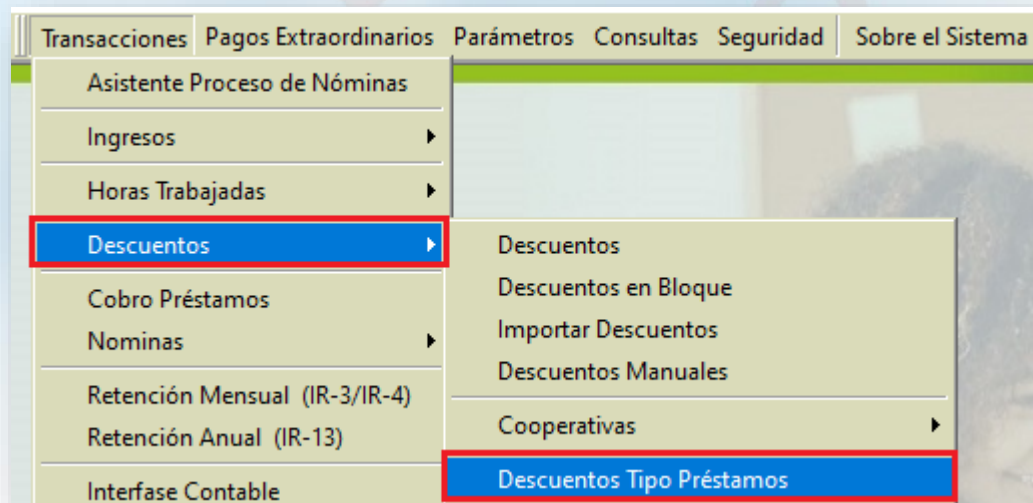
3.1. Conceptualización:

- La **amortización** es un proceso en el cual se salda una deuda (con sus respectivos intereses) mediante pagos periódicos, que bien pueden ser fijos o variables (**en SPN son fijos**).
- Es decir, este tipo de esquema en SPN no es más que un préstamo que ejecuta un período determinado de una anualidad en función de **pagos fijos periódicos** y una **tasa de interés fija**.

SPN

3.2. Ruta para cargar un préstamo con amortización en SPN.

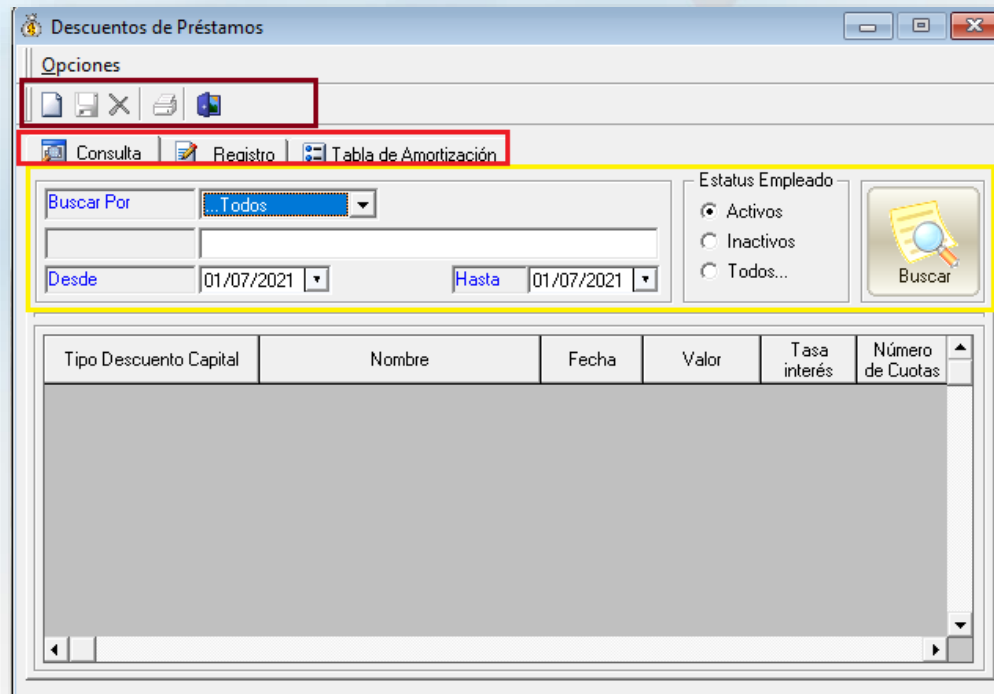
- Desde el “**Modulo de Nómina**” le damos clic al menú “**Transacciones**”, luego al submenú “**Descuentos**” y posteriormente, a la opción “**Descuentos Tipo Préstamos**”, como se ve en la siguiente imagen:



3.3. Pasos para crear un préstamo con amortización.

3.3.1. Acceder a la Pantalla para crear un préstamo.

- Desde la siguiente pantalla procedemos a dar clic al botón **“Nuevo”** (o podemos darle a **“Ctrl + N”**, como acceso rápido); luego podremos observar la opción para registrar un préstamo.



3.3. Pasos para crear un préstamo con amortización.

3.3.2. Pantalla para crear un préstamo.



Descuentos de Préstamos

Opciones

Consulta Registro Tabla de Amortización

Código	Nuevo	
Empleado	0	
Tipo Desc. Capital	0	...
Tipo Desc. Interes	0	...
Fecha Inicio	01/07/2021	▼
Valor Original	0.00	
Número de Cuotas	0	
Tasa Interés Anual	0.00	
Período Descuento	▼	
Descripción		

Calcular

* **Ruta:** (Desde el Módulo de Nómina).

Transacciones/Descuentos/Descuento Tipo Préstamos -> Darle clic en el botón de Nuevo.

3.3. Pasos para crear un préstamo con amortización.

3.3.3. Creación de un préstamo.

- **1.** Primero procedemos a elegir el “**Empleado**”, ya sea por la lista desplegable (por el nombre del colaborador) o bien sea colocando su código y dándole a “**Enter**” para que sistema lo busque.
- **2.** Luego, se debe elegir el “**Tipo de Desc. Capital**”. Es el concepto por el cual se le descontará el capital generado por el préstamo.
- **3.** Posteriormente se debe seleccionar el “**Tipo Des. Interés**”. Representa el tipo de descuento por donde se descontará lo relativo a los intereses generados por el préstamo.

3.3. Pasos para crear un préstamo con amortización.

3.3.3. Creación de un préstamo.

- **4.** Procedemos ahora a elegir la “**Fecha de inicio**”, que será la fecha desde cuando iniciará aplicarse los descuentos.
- **5.** Seguidamente, se coloca el “**Valor Original**” que no es más que la cantidad prestada.
- **6.** Luego corresponde ingresar el “**Número de Cuotas**”, que representa en cuantos pagos se le irá descontando el total generado por el préstamo.
- **7.** Posteriormente, se elige la “**Tasa Interés Anual**” que representa el **interés anualizado** que se desea colocar al monto original prestado.

3.3. Pasos para crear un préstamo con amortización.

3.3.3. Creación de un préstamo.

- **8.** De inmediato se elige el “**Período Descuento**”. Esto quiere decir, en cuál periodo de la nómina se va a descontar el monto generado por cada cuota.
- **9.** Y opcionalmente, pero de forma recomendada, se coloca una “**Descripción**”.
- **10.** Finalmente, le damos clic al botón “**Calcular**”.
- **11.** Habiendo realizado el paso anterior se nos abrirá la pantalla con la “**Tabla de Amortización**”, donde se podrá visualizar la distribución de pagos de interés y capital que se estará haciendo a cuotas fijas.

3.3. Pasos para crear un préstamo con amortización en SPN.

3.3.4. Ejemplo #2. Préstamo con esquema de amortización.

- Calcular el pago por cuota y el total que amortiza un préstamo de RD\$50,000, mediante pagos mensuales iguales con una tasa de intereses anual de 10% a 10 cuotas.
- Las cuotas que se pagarán serán = $C_0 * \left[\frac{i}{1 - (1+i)^{-n}} \right]$
- Donde:
 - C_0 = Capital o monto prestado.
 - i = tipo de interés anual, que debe ser dividido entre 12 si serán una cuota mensual.
 - n = cantidad de cuotas.
- El pago total será igual a la sumatoria de todas las cuotas.

3.3. Pasos para crear un préstamo con amortización en SPN.

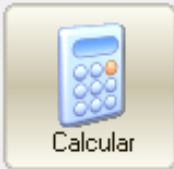

3.3.4. Creación de un préstamo.



Descuentos de Préstamos

Opciones

Consulta Registro **Tabla de Amortización 11.**

Código	Nuevo	
1. Empleado	2	Daniel Peña
2. Tipo Desc. Capital	12	Cuentas por Cobrar Empleados
3. Tipo Desc. Interes	13	Otros Descuentos
4. Fecha Inicio	01/06/2021	
5. Valor Original	50,000.00	
6. Número de Cuotas	10	
7. Tasa Interés Anual	10.00	
8. Período Descuento	Segunda Quincena	
9. Descripción		

3.3. Pasos para crear un préstamo con amortización en SPN

3.3.4. Creación de un préstamo.



- **Tabla de Amortización.**

Descuentos de Préstamos

Opciones

Consulta | Registro | **Tabla de Amortización 11**

No. Cuota	Interés	Capital	Saldo	Valor Cuota	Fecha Descuento	Descontado
1	416.67	4,815.35	45,184.65	5,232.02	06/07/2021	<input type="checkbox"/>
2	376.54	4,855.48	40,329.17	5,232.02	06/08/2021	<input type="checkbox"/>
3	336.08	4,895.94	35,433.22	5,232.02	06/09/2021	<input type="checkbox"/>
4	295.28	4,936.74	30,496.48	5,232.02	06/10/2021	<input type="checkbox"/>
5	254.14	4,977.88	25,518.60	5,232.02	06/11/2021	<input type="checkbox"/>
6	212.66	5,019.36	20,499.24	5,232.02	06/12/2021	<input type="checkbox"/>
7	170.83	5,061.19	15,438.04	5,232.02	06/01/2022	<input type="checkbox"/>
8	128.65	5,103.37	10,334.68	5,232.02	06/02/2022	<input type="checkbox"/>
9	86.12	5,145.90	5,188.78	5,232.02	06/03/2022	<input type="checkbox"/>
10	43.24	5,188.78	-0.00	5,232.02	06/04/2022	<input type="checkbox"/>

Interés Total	2,320.19	Capital Total	50,000.00	Total Cuotas	52,320.19
Interés pendiente	2,320.19	Capital pendiente	50,000.00	Cuotas Pendientes	52,320.19

3.4. Notas importantes para este esquema.

- Este esquema de préstamo está diseñado **exclusivamente para descontar en “nóminas quincenales”**.
- Si el **“Periodo de Descuentos”** que se elige es **“Ambas quincenas”** la tasa de interés se dividirá en 24. Con la finalidad de que no se aplique en un mes el doble de la tasa.
- El sistema crear **un descuento por cada cuota de capital y un descuento por cada cuota de interés**. Es decir, para el ejemplo anterior, en total guardará 20 descuentos distintos de una sola cuota.

SPN

3.5. Ventajas de préstamos con amortización en SPN.



Las ventajas de este esquema son los siguientes:

- El manejo del interés;
- Contiene una tabla de amortización con un estatus por cuota (si ha sido descontada o no);
- Puede asignarse una cuenta contable distinta para el capital y para el interés, debido a que son “Tipos de Descuentos” distintos, lo que facilita, en efecto, la contabilización.

SPN

