



Benefícios

Gestão de Empréstimos

SENIOR

Gestão
de Pessoas | HCM

Sumário

| | |
|--|----------|
| CAPÍTULO 01 Parametrizações e operação do sistema | 4 |
| Gestão de Empréstimos | 5 |
| Fluxo do Processo | 5 |
| Cadastrar entidades | 6 |
| Registrar solicitação | 6 |
| Efetuar pagamentos avulsos | 7 |
| Processar a integração | 8 |
| Modelos de referência | 9 |

Apresentação

O módulo tem como objetivo principal a gestão dos benefícios concedidos pela organização a seus colaboradores, ao que tange as suas necessidades sociais e a qualidade de vida. Podemos destacar os seguintes processos: assistência social, assistência à saúde (médica e odontológica), seguros de vida, concessão de vales em diversas modalidades (alimentação, compras e transporte) e convênios com supermercados e farmácias, além da administração da concessão de empréstimos consignados e do auxílio creche.

O objetivo desta apostila é apresentar a rotina que permite administrar os empréstimos concedidos pela empresa aos seus colaboradores na solução Gestão de Pessoas | HCM.

CAPÍTULO 01

PARAMETRIZAÇÕES E OPERAÇÃO DO SISTEMA

Objetivos Específicos

- Expor o alinhamento inicial e os aspectos importantes utilização da rotina de empréstimos no módulo de Benefícios;
- Evidenciar as etapas do processo necessárias para execução no sistema;

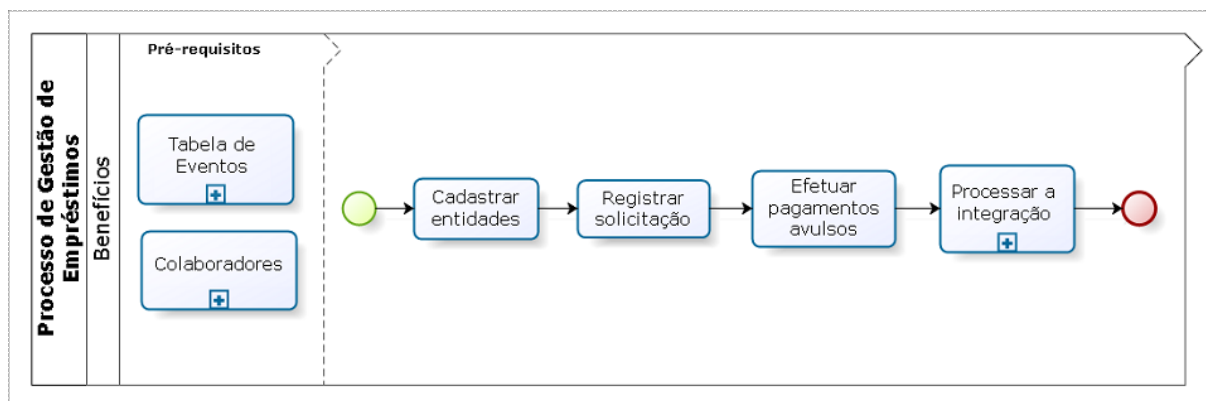
GESTÃO DE EMPRÉSTIMOS

Este processo é utilizado para administrar os empréstimos concedidos pela empresa aos seus colaboradores. Os provedores do empréstimo devem ser cadastrados como entidades, podendo ser a própria empresa, grêmios ou associações, por exemplo.

Podem ser definidas algumas regras de cálculo dos juros sobre as parcelas (quando houver), assim como os eventos que serão integrados à folha de pagamento do colaborador, para desconto dos valores das parcelas e dos juros. Estes valores podem ser integrados em eventos distintos ou no mesmo evento e são calculados com base em um índice a ser definido pela empresa, integrando os valores das parcelas separadamente.

Na concessão de empréstimos, os saldos anteriores podem ser acumulados e o valor das parcelas recalculado. O valor referente aos juros pode ser integrado mês a mês (junto com o valor das parcelas) ou acumulado e integrado no final do empréstimo (após a última parcela). Cada empréstimo pode, ainda, ter seu próprio percentual de subsídio.

FLUXO DO PROCESSO



Cadastrar Entidades

As entidades cedentes do empréstimo devem ser cadastradas no sistema, definindo as políticas adotadas em relação aos valores dos empréstimos. Cada entidade é identificada por um código e descrição.

Entre as definições dos empréstimos concedidos aos colaboradores, estão o índice de juros, porcentagem de subsídio e os eventos e regras que serão aplicadas para os benefícios vinculados a esta entidade.

Para cadastrar as entidades:

1. Acesse o menu Benefícios > Empréstimos > Entidades (FR160DEF).
2. Informe o código, nome e CNPJ da entidade beneficente.
3. Se houver, informe o índice para cálculo dos juros do empréstimo. Este índice deve estar cadastrado em Tabelas > Valores > Índices (FR026IND).

Caso haja um índice, é preciso informar também o dia para aplicação, para cálculo da correção dos valores do empréstimo.

4. Se aplicável, indique o percentual de subsídio dos juros, a ser deduzido do índice.
5. Defina os eventos para desconto do valor das parcelas e dos juros na folha de pagamento, durante a integração com o módulo de Administração de Pessoal.

Estes eventos devem estar previamente cadastrados e, se necessário, é possível definir também uma regra especial para cálculo destes valores.

6. Indique se o valor dos juros deve ser integrado na folha mensalmente com as parcelas ou somente após a integração da última parcela. Informe também se as solicitações de empréstimo em aberto devem ser juntadas ou não.
7. Clique em **Inserir** ou **Alterar** para gravar as informações.

Registrar Solicitação

Depois de aprovada a concessão do empréstimo ao colaborador, é registrada a solicitação do benefício. A solicitação é identificada por um código, e deve vir acompanhada do motivo do empréstimo, data da solicitação, competência de início do desconto e número de parcelas. O valor dos juros sobre o empréstimo é calculado com base nas definições da entidade.

Certifique-se de que os motivos definidos pela empresa (para identificar a necessidade de concessão de empréstimos aos colaboradores) estejam devidamente cadastrados em Benefícios > Empréstimos > Motivos (FR160MOT).

Então, acesse o menu Benefícios > Empréstimos > Solicitações (FR160EPT) e faça as definições necessárias, fornecendo os dados do colaborador solicitante, informações sobre as parcelas e motivo do empréstimo.



IMPORTANTE

Observações sobre os valores exibidos nesta tela:

- O valor dos juros é calculado automaticamente de acordo com o índice informado no cadastro da entidade.
- O valor das parcelas é calculado automaticamente de acordo com número de parcelas definidas na solicitação.
- O valor total em aberto é calculado automaticamente de acordo com o número de parcelas integradas (baixadas) para a folha de pagamento.

Efetuar Pagamentos Avulsos

Caso o colaborador queira antecipar pagamentos referentes ao seu empréstimo, estes valores poderão ser lançados como pagamentos avulsos, através do menu Benefícios > Empréstimos > Pagamentos (FR160PAG).

Neste caso, é necessário informar a competência em que o empréstimo foi contraído pelo colaborador, a data em que ele realizou o pagamento avulso e o valor pago.

As parcelas e seus valores são recalculados de acordo com o saldo restante a pagar, valor emprestado e quantidade de parcelas definidas na solicitação do empréstimo.

Processar A Integração

Os valores dos empréstimos que devem ser descontados mensalmente dos colaboradores serão integrados com a folha de pagamento, seguindo o processo de integração dos módulos de Benefícios e de Administração de Pessoal.

Basta que, durante a integração, a caixa de seleção **Mensalidades** seja marcada dentro do item "Empréstimos". Para integrar o evento com os juros da parcela, assinale também a opção **Juros**.

Quando os juros das parcelas não forem integrados, estes valores ficarão gravados na tela de Solicitação do Empréstimo, no campo **Valor dos Juros**.



IMPORTANTE

Fórmula de cálculo dos juros:

Na integração dos empréstimos, para encontrar o valor dos juros, a rotina efetua os seguintes procedimentos:

1. Em Benefícios > Empréstimos > Entidades, busca o índice dos juros e o dia do índice;
2. Calcula o valor dos juros da parcela da seguinte forma: **Total em aberto * Índice encontrado / 100**;
3. Se a data do empréstimo estiver dentro do mês da integração, os juros são calculados proporcionalmente: **Valor calculado dos juros / Quantidade de dias do mês da integração * Quantidade de dias de empréstimo**.

Exemplo:

Se o mês da integração for julho, a quantidade de dias do mês é 31 dias;

Se a data do empréstimo for 20 de julho, então a quantidade de dias de empréstimos é $31 - 20 = 11$ dias.

4. Em Benefícios > Empréstimos > Entidades, verifica se foi definido o percentual subsidiado;
5. Se houver juros subsidiados o cálculo é proporcional, ou seja, o percentual subsidiado não é integrado, e o percentual restante ao subsídio é integrado na folha do colaborador.

Marque a opção **Rescisão** quando houver necessidade de integrar todo o saldo restante do empréstimo na folha do colaborador com rescisão no mês.

Com isso, os valores ficam prontos para que sejam considerados no cálculo da folha pelo módulo de Administração de Pessoal.

Modelos De Referência

- Ficha Individual de Empréstimos
 - Benefícios > Empréstimos > Listar > Modelo 01.

0001 - Demonstra Ind.& Com. Têxtil S/A

Pág.: 1

Ficha Individual de Empréstimos

| | | |
|---------------------|------------|-------------------|
| Colaborador.....: | 1 | Alexandre Martins |
| Data de Admissão: | 05/01/1999 | |
| Cargo Ocupado.....: | 16 | Gerente Produção |
| Salário Atual.....: | 3.520,02 | |

| Data | Entidade | Motivo Empréstimo | Valor | Parcelas | Valor Parcela | Parc. Aberto | Total Aberto |
|------------|---------------------|-----------------------------------|----------|----------|---------------|--------------|--------------|
| 01/01/2016 | 001 COM. TÊXTIL S/A | 001 Assistência Médico-Hospitalar | 1.000,00 | 010 | 142,50 | 010 | 1.425,00 |

- Relação de Empréstimos
 - Benefícios > Empréstimos > Listar > Modelo 02.

| | | | | | | | | | |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------------------|----------|------------------|---------------|---------------|--------------|
| 0001 - Demonstra Ind.& Com. Têxtil S/A | | | | | | | Pág: 1 | | |
| Relação de Empréstimos | | | | | | | | | |
| Cadastro | | Nome | | Admissão | | Cargo | | Salario Atual | |
| 1 | Alexandre Martins | | | 05/01/1999 | 16 | Gerente Produção | | 3.520,02 | |
| Data | Entidade | | Motivo Empréstimo | | Valor | Parcelas | Valor Parcela | Parc. Aberto | Total Aberto |
| 01/01/2016 | 001 | COM. TÊXTIL S/A | 001 | Assistência Médico-Hospitalar | 1.000,00 | 010 | 142,50 | 010 | 1.425,00 |

Rua São Paulo, 825 - Victor Konder
Blumenau - SC - CEP: 89012-001
Telefone: +55 47 3039-3580
universidade.corporativa@senior.com.br
www.senior.com.br



SENIOR
Gestão
de Pessoas | HCM