

	Distribuidores de Lubricantes y Combustibles Districol Ltda.		Código: PR-GH-03
	Proceso de Gestión Humana Procedimiento de préstamos		Fecha: 01/03/2024
			Versión: 0

REV	FECHA	ELABORÓ	REVISÓ Y APROBÓ	DESCRIPCIÓN
0	01/03/2024	Gestión Humana	Gestión Calidad	Versión original

	Distribuidores de Lubricantes y Combustibles Districol Ltda.	Código: PR-GH-03
	Proceso de Gestión Humana Procedimiento de préstamos	Fecha: 01/03/2024
		Versión: 0

1. OBJETIVO

Evaluar la capacidad de pago de los empleados, para determinar la aprobación de un préstamo con descuento por nómina.

2. ALCANCE

Inicia con la solicitud de préstamo y finaliza con el descuento de nómina al préstamo solicitado.

3. RESPONSABLES

PROCESO DE GESTIÓN HUMANA

4. NORMATIVIDAD

- Código sustantivo de trabajo.

5. DEFINICIONES Y TÉRMINOS

- **LIBRANZAS:** opción de crédito que permite ser descontado directamente de nómina.

6. DESCRIPCIÓN DEL PROCEDIMIENTO

DESARROLLO DE LAS ACTIVIDADES DEL PROCEDIMIENTO

La empresa Districol Ltda., bajo la dirección del proceso de gestión humana, plantea el siguiente documento para llevar a cabo el procedimiento de préstamos a empleados, el cual se describe a continuación:

No.	Desarrollo de la actividad	Responsable	Punto de control
1	Recibe solicitud del préstamo por medio del formato FOR-GH-08 Solicitud de préstamos o FOR-GH-013 Solicitud de préstamo por libranzas.	Dirección Gestión Humana	FOR-GH-08 Solicitud de préstamos FOR-GH-013 Solicitud de préstamo por libranzas FOR-GH-14 Autorización de descuento temporal

	Distribuidores de Lubricantes y Combustibles Districol Ltda.		Código: PR-GH-03
	Proceso de Gestión Humana Procedimiento de préstamos		Fecha: 01/03/2024
			Versión: 0

No.	Desarrollo de la actividad	Responsable	Punto de control
2	Avala el préstamo solicitado. Nota 1: Realiza análisis de la capacidad de pago del solicitante, donde se verifica que no exceda el 50% del salario devengado y otras deudas que pudo haber adquirido con anterioridad con el Districol Ltda. u otras entidades. Nota 2: Si el descuento es por libranza, el banco se encarga de realizar el análisis de la capacidad de pago y si hay una aprobación, realiza el desembolso del dinero directamente en la cuenta bancaria del empleado.	Dirección Gestion Humana	FOR-GH-08 Solicitud de préstamos o FOR-GH-013 Solicitud de préstamo por libranzas
3	Aprueba el préstamo solicitado.	Dirección Financiera	FOR-GH-08 Solicitud de préstamos o FOR-GH-013 Solicitud de préstamo por libranzas
4	Contabiliza el préstamo en la plataforma SAP.	Asistente de Gestión Humana	Préstamo en plataforma SAP
5	Realiza pago de préstamo al empleado. Nota 1: El préstamo se puede realizar en efectivo o por medio de transferencia dependiendo del monto y la disponibilidad de dinero en efectivo en caja menor.	Tesorería	FOR-GH-08 Solicitud de préstamos con firma de solicitante Transferencia bancaria en caso de pago por medios digitales
6	Realiza descuento de nómina del préstamo solicitado. Nota 1: El descuento se realiza según el número de cuotas acordadas con la organización. Nota 2: Si es una libranza, la empresa realiza el descuento por nómina y paga a la entidad bancaria.	Asistente Gestión Humana	Nómina de empleados

	Distribuidores de Lubricantes y Combustibles Districol Ltda.	Código: PR-GH-03
	Proceso de Gestión Humana Procedimiento de préstamos	Fecha: 01/03/2024
		Versión: 0

7. CONTROL DE REGISTROS

Código	Nombre	Responsable	Almacenamiento	Acceso	Retención	Disposición final
PR-GH-03	Préstamos	Gestión Humana	digital	Gestión de Calidad	5 años	Conservación