



www.doxasistemas.com
Info@doxasistemas.com
Nit 900.105.240-8
Actividad Económica ICA 7220
No Somos Grandes Contribuyentes
No Somos Autorretenedores
Régimen Común

PRINCIPAL
Carrera 16 A No. 75 72 Oficina 503
Edificio Plazoleta 75
Conmutador: 2 358568
Bogotá - Colombia

CALCULO DE INTERESES POR MORA

Introducción:

Cuando se establecen plazos o una sola fecha para el pago total o parcial de un obligación y dichas fechas nos e cumplen, a partir del día siguiente al incumplimiento nace el Interes Moratorio como sanción por el no pago dentro del término fijado.

Interés compuesto

Es aquel interés que se cobra por un crédito y al ser liquidado se acumula al capital (Capitalización el interés), por lo que en la siguiente liquidación de intereses, el interés anterior forma parte del capital o base del cálculo del nuevo interés.

Ejemplo 1:

Se tiene un crédito por 1.000.000 al 2% mensual, al cabo del primer mes se ha generado un interés de 20.000 ($1.000.000 * 0.02$), valor que se suma al capital inicial, el cual queda en 1.020.000. Luego en el segundo mes, el interés se calcula sobre 1.020.000, lo que da un interés de 20.400 ($1.020.000 * 0,02$), valor que se acumula nuevamente al saldo anterior de 1.020.000 quedando el capital en 1.040.400 y así sucesivamente.

Prestamo	mes	% interes	intereses	Nuevo Saldo
\$ 1,000,000.00	1	2%	\$ 20,000.00	\$ 1,020,000.00
\$ 1,020,000.00	2	2%	\$ 20,400.00	\$ 1,040,400.00
\$ 1,040,400.00	3	2%	\$ 20,808.00	\$ 1,061,208.00
\$ 1,061,208.00	4	2%	\$ 21,224.16	\$ 1,082,432.16
\$ 1,082,432.16	5	2%	\$ 21,648.64	\$ 1,104,080.80
\$ 1,104,080.80	6	2%	\$ 22,081.62	\$ 1,126,162.42
			\$ 126,162.42	\$ 1,126,162.42

Este sistema, al capitalizar los intereses, hace que el valor que se paga por concepto de intereses se incremente mes a mes, puesto que la base para el cálculo del interés se incrementa cada vez que se liquidan los respectivos intereses.

La razón por la que existe este sistema, es porque supone la reinversión de los intereses por parte del prestamista.

Ejemplo 2:



www.doxasistemas.com
Info@doxasistemas.com
Nit 900.105.240-8
Actividad Económica ICA 7220
No Somos Grandes Contribuyentes
No Somos Autorretenedores
Régimen Común

PRINCIPAL
Carrera 16 A No. 75 72 Oficina 503
Edificio Plazoleta 75
Conmutador: 2 358568
Bogotá - Colombia

Préstamo inicial 20.000.000

Intereses primer mes $(20.000.000 * 0,03) = 600.000$

Nuevo saldo $(20.000.000 + 600.000) = 20.600.000$

Intereses segundo mes $(20.600.000 * 0,03) = 618.000$

Nuevo saldo $(20.600.000 + 618.000) = 21.218.000$

Prestamo	mes	% interes	intereses	Nuevo Saldo
\$ 20,000,000.00	1	3%	\$ 600,000.00	\$ 20,600,000.00
\$ 20,600,000.00	2	3%	\$ 618,000.00	\$ 21,218,000.00
			\$ 1,218,000.00	\$ 21,218,000.00

Fórmula para el cálculo del interés compuesto:

Para determinar el valor futuro de un préstamo a una tasa de interés determinada, en un periodo determinado, se utiliza la siguiente formula:

$$S = P(1 + I)^N$$

De donde:

S es el valor futuro del crédito, es decir, el valor inicial del crédito mas lo ganado por intereses.

P es el valor presente del crédito, es decir, el valor inicial de crédito.

I Es la tasa de interés expresada en decimales (5% = 0,05 que resulta de 5/100).

N es el periodo o número de meses de plazo del crédito.

Tomando el ejemplo antes realizado tenemos:

S es lo que debemos averiguar.

P 20.000.000

I 3% = 0,03

N 2 meses

Entonces:

$$S = 20.000.000 (1,03)^2$$

$$S = 20.000.000 * 1,0609$$

$$S = 21.218.000$$



www.doxasistemas.com
Info@doxasistemas.com
Nit 900.105.240-8
Actividad Económica ICA 7220
No Somos Grandes Contribuyentes
No Somos Autorretenedores
Régimen Común

PRINCIPAL
Carrera 16 A No. 75 72 Oficina 503
Edificio Plazoleta 75
Conmutador: 2 358568
Bogotá - Colombia

Ahora, si queremos saber únicamente el valor de los intereses, a S le restamos P y tendremos los intereses ganados durante esos dos meses:

$$\text{INTERESES} = P(1 + I)^N - P$$
$$\text{INTERESES} = P[(1 + I)^N - 1]$$

$$21.218.000 (S) - 20.000.000 (P) = 1.218.000 (I).$$

Interés Simple:

El interés simple es un tipo de interés que siempre se calcula sobre el capital inicial sin la capitalización de los intereses, de manera que los intereses generados no se incluyen en el cálculo futuro de los intereses, permaneciendo el capital fijo.

El interés simple, por no capitalizar intereses resulta siempre menor a los intereses compuesto, puesto que la base para su cálculo permanece constante en el tiempo.

Ejemplo 1:

Supongamos un capital de \$10.000.000 a un interés del 5% mensual prestado por 6 meses.

Tendremos entonces $(10.000.000 \cdot 0.05) \cdot 6 = 3.000.000$. El rendimiento de ese préstamo durante los 6 meses es de \$3.000.000 que corresponde a un rendimiento de \$500.000 mensuales.

Vemos que el rendimiento mensual es constante, esto debido a que siempre se calcula sobre el capital inicial que en este caso es de \$10.000.000. $[10.000.000 \cdot 5\% = 500.000]$

Prestamo	mes	% interes	Intereses	Nuevo Saldo
\$10,000,000.00	1	5%	\$500,000.00	\$10,500,000.00
\$10,000,000.00	2	5%	\$500,000.00	\$10,500,000.00
\$10,000,000.00	3	5%	\$500,000.00	\$10,500,000.00
\$10,000,000.00	4	5%	\$500,000.00	\$10,500,000.00
\$10,000,000.00	5	5%	\$500,000.00	\$10,500,000.00
\$10,000,000.00	6	5%	\$500,000.00	\$10,500,000.00
			\$3,000,000.00	\$10,500,000.00



www.doxasistemas.com
Info@doxasistemas.com
Nit 900.105.240-8
Actividad Económica ICA 7220
No Somos Grandes Contribuyentes
No Somos Autorretenedores
Régimen Común

PRINCIPAL
Carrera 16 A No. 75 72 Oficina 503
Edificio Plazoleta 75
Conmutador: 2 358568
Bogotá - Colombia

Calculo De Intereses En Doxa:

Doxa le permite calcular los intereses de mora generados por el no cumplimiento en el pago de las facturas. Para esto debemos configurar las siguientes variables del sistema:

Variables Del Sistema:

MINDIASVENC: Mínimos días de vencimiento.

Indica el número de días mínimos vencidos que debe tener una factura para el cálculo de intereses.
Ejemplo: 15

RESTATASAUSURA: Es un valor fijo que se restara al valor de interés por mora fijado. Ejemplo: 0.0001

SALDOFACTINTER: Es el saldo mínimo que debe tener la factura para que se aplique el cobro de intereses por mora. Ejemplo: 100000

TIPOINTERES: Es el tipo de calculo que se empleara, puede ser SIMPLE o COMPUESTO. Ejemplo: COMPUESTO

IVAINTERESESMORA: Es el porcentaje que se aplicara para el cálculo de iva . Ejemplo: 16

Tasa De Interés:

Se deben definir A la tasa de interés MENSUAL para el cálculo de los intereses, el valor de la tasa de usura es fijado por la Superintendencia Financiera.

http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:SigWFXjFa_kj:www.superfinanciera.gov.co/Cifras/informacion/mensual/historicousura.xls+&cd=1&hl=es&ct=clnk&gl=co

A continuacion las tasas de interés ingresadas por omisión en Doxa:

item	Fecha inicial	Fecha final	factor
1	2007-07-01 00:00:00.000	2007-09-30 23:59:59.000	0.2851
2	2007-10-01 00:00:00.000	2007-12-31 23:59:59.000	0.3189
3	2008-01-01 00:00:00.000	2008-03-31 23:59:59.000	0.3275
4	2008-04-01 00:00:00.000	2008-06-30 23:59:59.000	0.3288
5	2008-07-01 00:00:00.000	2008-09-30 23:59:59.000	0.3227
6	2008-10-01 00:00:00.000	2008-12-31 23:59:59.000	0.3153
7	2009-01-01 00:00:00.000	2009-03-31 23:59:59.000	0.3071
8	2009-04-01 00:00:00.000	2009-06-30 23:59:59.000	0.3042
9	2009-07-01 00:00:00.000	2009-09-30 23:59:59.000	0.2798
10	2009-10-01 00:00:00.000	2009-12-31 23:59:59.000	0.2592
11	2010-01-01 00:00:00.000	2010-03-31 23:59:59.000	0.2421
12	2010-04-01 00:00:00.000	2010-06-30 23:59:59.000	0.2297
13	2010-07-01 00:00:00.000	2010-09-30 23:59:59.000	0.2241



www.doxasistemas.com
 Info@doxasistemas.com
 Nit 900.105.240-8
 Actividad Económica ICA 7220
 No Somos Grandes Contribuyentes
 No Somos Autorretenedores
 Régimen Común

PRINCIPAL
 Carrera 16 A No. 75 72 Oficina 503
 Edificio Plazoleta 75
 Conmutador: 2 358568
 Bogotá - Colombia

14	2010-10-01 00:00:00.000	2010-12-31 23:59:59.000	0.2132
15	2011-01-01 00:00:00.000	2011-03-31 23:59:59.000	0.2342
16	2011-04-01 00:00:00.000	2011-06-30 23:59:59.000	0.2654
17	2011-07-01 00:00:00.000	2011-09-30 23:59:59.000	0.2795
18	2011-10-01 00:00:00.000	2011-12-31 23:59:59.000	0.2795
19	2011-10-01 00:00:00.000	2011-12-31 23:59:59.000	0.2795
20	2012-01-01 00:00:00.000	2012-03-31 23:59:59.000	0.2988
21	2012-04-01 00:00:00.000	2012-06-30 23:59:59.000	0.3078
22	2012-07-01 00:00:00.000	2012-09-30 23:59:59.000	0.3129
23	2012-10-01 00:00:00.000	2012-12-31 23:59:59.000	0.3134
24	2013-01-01 00:00:00.000	2013-03-31 23:59:59.000	0.3113
25	2013-04-01 00:00:00.000	2013-06-30 23:59:59.000	0.3125

The screenshot displays a software application window titled 'Intereses De Mora'. A sub-window titled 'Catalogo Vigencias de Tasas de Usura' is open, showing a table with the following data:

Item	Fecha Inicio	Fecha Final	Tasa
1	20070701	20070930	0.2851
2	20071001	20071231	0.3189
3	20080101	20080331	0.3275
4	20080401	20080630	0.3288
5	20080701	20080930	0.3227
6	20081001	20081231	0.3153
7	20090101	20090331	0.3071
8	20090401	20090630	0.3042
9	20090701	20090930	0.2798
10	20091001	20091231	0.2592

The interface also includes various navigation and control buttons such as 'Nuevo', 'Editar', 'Borrar', and 'Cerrar'. A 'Por Vencer' section shows '0.00' and '0.00%'.

Nota: Es importante definir el valor que se restara a la tasa de usura vigente del mes para estar por lo menos un punto por debajo de la misma y no incumplir con la ley..



www.doxasistemas.com
 Info@doxasistemas.com
 Nit 900.105.240-8
 Actividad Económica ICA 7220
 No Somos Grandes Contribuyentes
 No Somos Autorretenedores
 Régimen Común

PRINCIPAL
 Carrera 16 A No. 75 72 Oficina 503
 Edificio Plazoleta 75
 Conmutador: 2 358568
 Bogotá - Colombia

Ejemplo Liquidación De Interese De Mora En Doxa:

Antes de esto verificamos las variables del sistema:

VARIABLE	DESCRIPCION	VALOR
IVAINTERESEMORA	Iva aplicado a los interese de mora	16
MINDIASVENC	Minimos de días de vencimiento	10
RESTATASAUSURA	Valor a restar a la tasa de usura legal vigente (0.0001)	0.0001
SALDOFACTINTER	Saldo de las facturas para cobrar interes de mora	1000
TIPOINTERES	Metodo Calculo Intereses	COMPUESTO

Según el valor de las variables anteriores, el IVA que se aplicara a los intereses es del 16%, se aplicara los intereses a las facturas que tengas mínimo 10 días de vencimiento, se restara un valor de 0.0001 a la tasa de interés fijada, el interés se calculara a los facturas con saldo mayor de 1000 y el método de cálculo aplicado es el COMPUESTO.

Total	Item	Fecha Inicio	Fecha Final	Tasa	Dias Mora	Valor	Valor IVA	FORMULA
1,227,510	22	20120701	20120930	0.3128	12	141,178.02	22,588.48	141,178.02
1,227,510	23	20121001	20121231	0.3133	92	1,603,932.34	256,629.17	1,603,932.86
1,227,510	24	20130101	20130331	0.3112	90	1,539,634.64	246,341.54	1,539,634.64
1,227,510	25	20130401	20130630	0.3124	7	80,387.73	12,862.04	80,387.84
						3,365,132.73	538,421.23	
						TOTAL	3,903,553.96	

La verificación de la formula con Excel esta en la ultima columna.

fx =C4*(POTENCIA((1+K4),(L4/30)) - 1)									
	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	Total	Item	Fecha Inicio	Fecha Final	Tasa	Dias Mora	Valor	Valor IVA	FORMULA
18	1,227,510	22	20120701	20120930	0.3128	12	141,178.02	22,588.48	141,178.02
18	1,227,510	23	20121001	20121231	0.3133	92	1,603,932.34	256,629.17	1,603,932.86
18	1,227,510	24	20130101	20130331	0.3112	90	1,539,634.64	246,341.54	1,539,634.64
18	1,227,510	25	20130401	20130630	0.3124	7	80,387.73	12,862.04	80,387.84
							3,365,132.73	538,421.23	
							TOTAL	3,903,553.96	



www.doxasistemas.com
Info@doxasistemas.com
Nit 900.105.240-8
Actividad Economica ICA 7220
No Somos Grandes Contribuyentes
No Somos Autorretenedores
Régimen Común

PRINCIPAL
Carrera 16 A No. 75 72 Oficina 503
Edificio Plazoleta 75
Conmutador: 2 358568
Bogotá - Colombia

En la cartera se puede verificar este valor en la última columna:

Cartera

Grupo: Tercero: 80600984 No Factura: Dias Vencidos: 0 Todos Maneja Tercero? Refresh

Ciente: SUMINISTRADORA DE MEDICAMENTOS DEL CARIBE Dir. Recoger Cheque: Anticipos: 0.00
Cupo Asignado: 10,000,000.00 Teléfonos: 6564835 Dirección: PIE DE LA POPA CALLEJON LEQUERIC Cheques Posfe. 0.00

Neto	Iva	Vig.	Vence	Dias	Corriente	1 - 30	31 - 60	61 - 90	+ 90	Int. De Mora
8,200.00	0.00	90	20120830	220	0.00	0.00	0.00	0.00	8,200.00	28,071.64
227,510.00	0.00	90	20120918	201	0.00	0.00	0.00	0.00	1,227,510.00	3,903,553.96
272,500.00	0.00	60	20120828	222	0.00	0.00	0.00	0.00	272,500.00	940,536.07
164,224.00	26,276.00	30	20130204	62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	156,636.01

Damos click derecho sobre la factura podemos ver el detalle de la liquidación de intereses:

Neto	Iva	Vig.	Vence	Dias	Corriente	1 - 30	31 - 60	61 - 90	+ 90	Int. De Mora
8,200.00	0.00	90	20120830	220	0.00	0.00	0.00	0.00	8,200.00	28,071.64
227,510.00	0.00	90	20120918	201	0.00	0.00	0.00	0.00	1,227,510.00	3,903,553.96
272,500.00	0.00	60	20120828	222	0.00	0.00	0.00	0.00	272,500.00	940,536.07
164,224.00	26,276.00	30	20130204	62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	156,636.01

- Factura
- Tareas
- Dirección
- LLamar
- Imprimir
- Resumen
- Análisis
- Detalle
- Cheques
- Cartera Dinámica
- Puc Vs Crt
- Anticipos
- Por Tercero
- Generar Cartera
- Intereses
- Imputación

Observaciones Generales Del Cliente

Factura

Tarea

Ver Nuevo Borrar Editar

Por Vencer 1 - 30 31 - 60 61 - 90

0.00 0.00% 0.00 0.00% 0.00 0.00% 190

Tareas Exportar

TOTAL 604.00 90.11 1,927,104.00

Dirección Imprimir Cerrar



www.doxasistemas.com
Info@doxasistemas.com
Nit 900.105.240-8
Actividad Económica ICA 7220
No Somos Grandes Contribuyentes
No Somos Autorretenedores
Régimen Común

PRINCIPAL
Carrera 16 A No. 75 72 Oficina 503
Edificio Plazoleta 75
Conmutador: 2 358568
Bogotá - Colombia

La opción que se ejecuta es la siguiente:

Información Cartera

Calculo de Interes de Mora
Este sistema calcula los intereses de mora, que se cobrarían a las facturas vencidas que tiene un cliente determinado. Para esto deben estar actualizadas las tasas de interés que publica la Superintendencia Financiera

Proceso

Parametros
Tipo De Interes: **COMPUESTO** Intereses Tercero: 0.0150 Saldo Mínimo: 1,000.00 Iva: 16.00
Factor de Resta: 0.0001 Dias Vence. Min.: 10 No. Factura: CMP0000159 **Procesar**

Tercero Actual:
Id. Tercero: 806009848 Razón Social: SUMINISTRADORA DE MEDICAMENTOS DEL
Telefono: 6564835 Ciudad: Cartagena **Elegir**

No Factura	Dias	Por Vencer	1 - 30	31 - 60	61 - 90	+ 90	Total
<input checked="" type="checkbox"/> CMP0000159	201	0	0	0	0	1,227,510	\$1,227,510

CALCULO DE TODAS LAS FACTURAS **Exportar**

Neto	Iva	Total	Item	Fecha Inicio	Fecha Final	Tasa	Tasa Diaria	Dias Mora	Valor	Valor IVA
\$1,227,510	\$0	\$1,227,510	22	20120701	20120930	0.31280	0.00074593	12	\$141,178.02	\$22,588.48
\$1,227,510	\$0	\$1,227,510	23	20121001	20121231	0.31330	0.00074697	92	\$1,603,932.34	\$256,629.17
\$1,227,510	\$0	\$1,227,510	24	20130101	20130331	0.31120	0.00074258	90	\$1,539,634.64	\$246,341.54
\$1,227,510	\$0	\$1,227,510	25	20130401	20130630	0.31240	0.00074509	7	\$80,387.73	\$12,862.04

Total Intereses: 3,365,132.73 Iva Intereses: 538,421.23 Total Cliente: 3,903,553.96

Imprimir **Exportar** **Ayuda** **Salir**

Si cambiamos el tipo de cálculo de interés a SIMPLE con las siguientes tasa de interés:

Catalogo Vigencias de Tasas de Usura

Por Item

Fecha: **Refresh**

Item	Fecha Inicio	Fecha Final	Tasa
1	20070701	20070930	0.1500
2	20071001	20071231	0.1500
3	20080101	20080331	0.1500
4	20080401	20080630	0.1500
5	20080701	20080930	0.1500
6	20081001	20081231	0.1500
7	20090101	20090331	0.1500
8	20090401	20090630	0.1500
9	20090701	20090930	0.1500
10	20091001	20091231	0.1500

Nuevo **Editar** **Borrar** **Cerrar**



www.doxasistemas.com
 Info@doxasistemas.com
 Nit 900.105.240-8
 Actividad Económica ICA 7220
 No Somos Grandes Contribuyentes
 No Somos Autorretenedores
 Régimen Común

PRINCIPAL
 Carrera 16 A No. 75 72 Oficina 503
 Edificio Plazoleta 75
 Conmutador: 2 358568
 Bogotá - Colombia

Calculando nuevamente la cartera:

Información Cartera

Calculo de Interes de Mora
 Este sistema calcula los intereses de mora, que se cobrarían a las facturas vencidas que tiene un cliente determinado. Para esto deben estar actualizadas las tasas de interés que publica la Superintendencia Financiera

Proceso

Parametros:
 Tipo De Interes: SIMPLE Intereses Tercero: 0.0000 Saldo Mínimo: 1,000.00 Iva: 16.00
 Factor de Resta: 0.0000 Días Vence. Min.: 10 No. Factura: CMP00000159 **Procesar**

Tercero Actual:
 Id. Tercero: 806009848 Razón Social: SUMINISTRADORA DE MEDICAMENTOS DEL
 Telefono: 6564835 Ciudad: Cartagena **Elegir**

No Factura	Dias	Por Vencer	1 - 30	31 - 60	61 - 90	+ 90	Total
CMP00000159	201	0	0	0	0	1,227,510	\$1,227,510

CALCULO DE TODAS LAS FACTURAS **Exportar**

Neto	Iva	Total	Item	Fecha Inicio	Fecha Final	Tasa	Tasa Diaria	Dias Mora	Valor	Valor IVA
\$1,227,510	\$0	\$1,227,510	22	20120701	20120930	0.15000	0.00038298	12	\$73,650.60	\$11,784.10
\$1,227,510	\$0	\$1,227,510	23	20121001	20121231	0.15000	0.00038298	92	\$564,654.60	\$90,344.74
\$1,227,510	\$0	\$1,227,510	24	20130101	20130331	0.15000	0.00038298	90	\$552,379.50	\$88,380.72
\$1,227,510	\$0	\$1,227,510	25	20130401	20130630	0.15000	0.00038298	7	\$42,962.85	\$6,874.06

Total Intereses: 1,233,647.55 Iva Intereses: 197,383.62 Total Cliente: 1,431,031.17

Exportar Ayuda Salir

Exportamos la información a Excel para verificarla:

Neto	Iva	Total	Fecha Inicio	Fecha Final	Tasa	Tasa Diaria	Días Mora	Valor	Valor IVA	formula
1,227,510	0	1,227,510	20120701	20120930	0.15	0.00038298	12	73,651	11,784	73,651
1,227,510	0	1,227,510	20121001	20121231	0.15	0.00038298	92	564,655	90,345	564,655
1,227,510	0	1,227,510	20130101	20130331	0.15	0.00038298	90	552,380	88,381	552,380
1,227,510	0	1,227,510	20130401	20130630	0.15	0.00038298	7	42,963	6,874	42,963
								1,233,648		1,233,648

La fórmula es:

f_x **=(C4*J4)/30*L4**

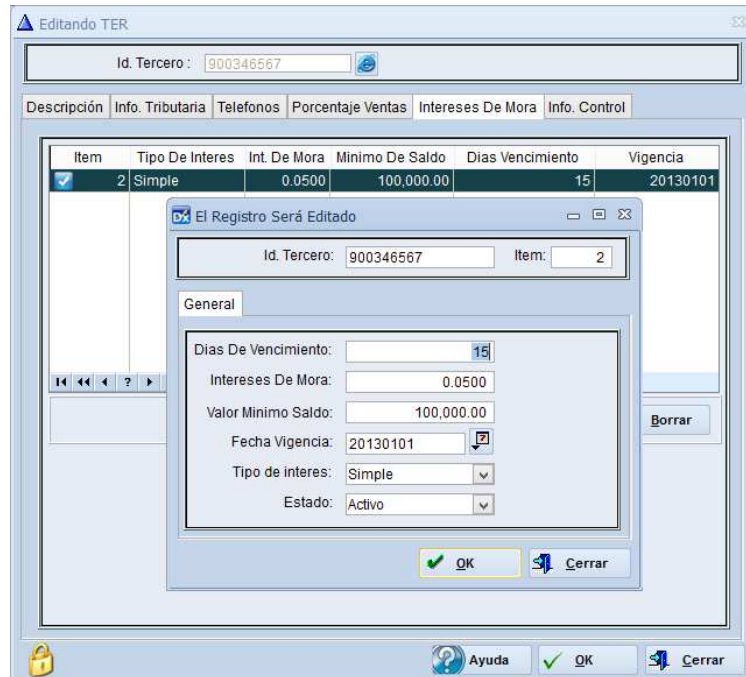
C	D	E	F	G	J	K	L	M	N	O
Saldo	Vence	Neto	Iva	Total	Tasa	Tasa Diaria	Dias Mora	Valor	Valor IVA	formula
1227510	20120918	1,227,510	0	1,227,510	0.15	0.00038298	12	73,651	11,784	73,651
1227510	20120918	1,227,510	0	1,227,510	0.15	0.00038298	92	564,655	90,345	564,655
1227510	20120918	1,227,510	0	1,227,510	0.15	0.00038298	90	552,380	88,381	552,380
1227510	20120918	1,227,510	0	1,227,510	0.15	0.00038298	7	42,963	6,874	42,963
								1,233,648		1,233,648



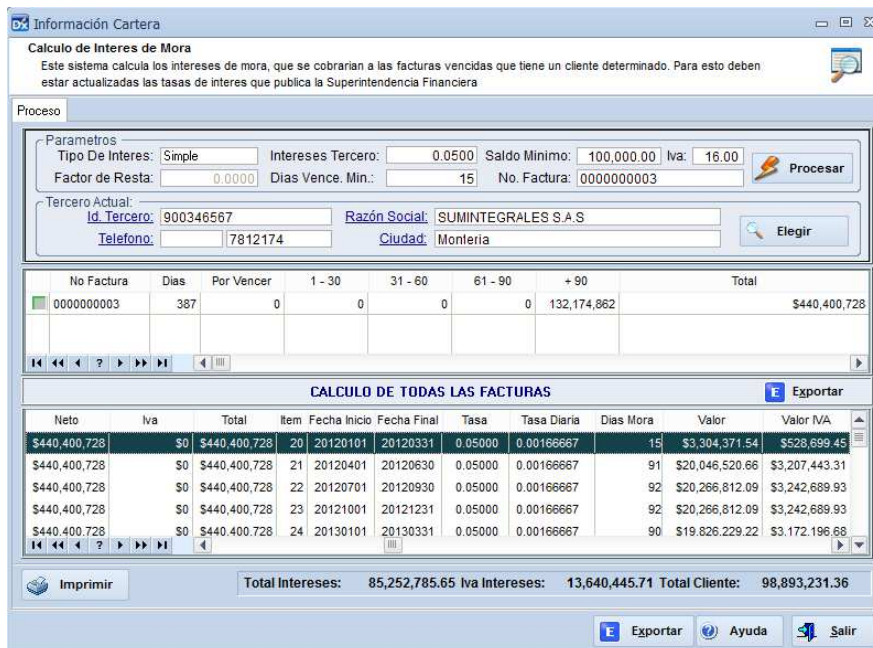
www.doxasistemas.com
 Info@doxasistemas.com
 Nit 900.105.240-8
 Actividad Económica ICA 7220
 No Somos Grandes Contribuyentes
 No Somos Autorretenedores
 Régimen Común

PRINCIPAL
 Carrera 16 A No. 75 72 Oficina 503
 Edificio Plazoleta 75
 Conmutador: 2 358568
 Bogotá - Colombia

Podemos definir el tipo de cálculo por tercero:



El cálculo de intereses de una factura quedaría de la siguiente manera:





www.doxasistemas.com
 Info@doxasistemas.com
 Nit 900.105.240-8
 Actividad Económica ICA 7220
 No Somos Grandes Contribuyentes
 No Somos Autorretenedores
 Régimen Común

PRINCIPAL
 Carrera 16 A No. 75 72 Oficina 503
 Edificio Plazoleta 75
 Conmutador: 2 358568
 Bogotá - Colombia

Verificamos el cálculo en Excel:

Saldo	Vence	Item	Fecha Inicio	Fecha Final	Tasa	Dias Mora	Valor	Valor IVA	Formula
132,174,862.00	20120316	20	20120101	20120331	0.05	15	3,304,371.54	528,699.45	3,304,371.55
132,174,862.00	20120316	21	20120401	20120630	0.05	91	20,046,520.66	3,207,443.31	20,046,520.74
132,174,862.00	20120316	22	20120701	20120930	0.05	92	20,266,812.09	3,242,689.93	20,266,812.17
132,174,862.00	20120316	23	20121001	20121231	0.05	92	20,266,812.09	3,242,689.93	20,266,812.17
132,174,862.00	20120316	24	20130101	20130331	0.05	90	19,826,229.22	3,172,196.68	19,826,229.30
132,174,862.00	20120316	25	20130401	20130630	0.05	7	1,542,040.05	246,726.41	1,542,040.06
							85,252,785.65		85,252,785.99

La fórmula aplicada para la verificación es:

fx =(C3*K3)*(L3/30)

C	D	H	I	J	K	L	M	N	O
Saldo	Vence	Item	Fecha Inicio	Fecha Final	Tasa	Dias Mora	Valor	Valor IVA	Formula
132,174,862.00	20120316	20	20120101	20120331	0.05	15	3,304,371.54	528,699.45	3,304,371.55
132,174,862.00	20120316	21	20120401	20120630	0.05	91	20,046,520.66	3,207,443.31	20,046,520.74
132,174,862.00	20120316	22	20120701	20120930	0.05	92	20,266,812.09	3,242,689.93	20,266,812.17
132,174,862.00	20120316	23	20121001	20121231	0.05	92	20,266,812.09	3,242,689.93	20,266,812.17
132,174,862.00	20120316	24	20130101	20130331	0.05	90	19,826,229.22	3,172,196.68	19,826,229.30
132,174,862.00	20120316	25	20130401	20130630	0.05	7	1,542,040.05	246,726.41	1,542,040.06
							85,252,785.65		85,252,785.99

Si cambiamos el tipo de cálculo a COMPUESTO:

El Registro Será Editado

Id. Tercero: 900346567 Item: 2

General

Dias De Vencimiento: 15

Intereses De Mora: 0.0500

Valor Minimo Saldo: 100,000.00

Fecha Vigencia: 20130101

Tipo de Interes: Compuesto

Estado: Activo

OK Cerrar



www.doxasistemas.com
 Info@doxasistemas.com
 Nit 900.105.240-8
 Actividad Económica ICA 7220
 No Somos Grandes Contribuyentes
 No Somos Autorretenedores
 Régimen Común

PRINCIPAL
 Carrera 16 A No. 75 72 Oficina 503
 Edificio Plazoleta 75
 Conmutador: 2 358568
 Bogotá - Colombia

Generamos nuevamente la cartera:

Información Cartera

Calculo de Interes de Mora
 Este sistema calcula los intereses de mora, que se cobrarían a las facturas vencidas que tiene un cliente determinado. Para esto deben estar actualizadas las tasas de interés que publica la Superintendencia Financiera

Proceso

Parametros
 Tipo De Interes: Intereses Tercero: Saldo Mínimo: Iva:
 Factor de Resta: Dias Vence. Min.: No. Factura: **Procesar**

Tercero Actual:
 Id. Tercero: Razón Social:
 Telefono: Ciudad: **Elegir**

No Factura	Dias	Por Vencer	1 - 30	31 - 60	61 - 90	+ 90	Total
0000000003	387	0	0	0	0	132,174,862	\$440,400,728

CALCULO DE TODAS LAS FACTURAS **Exportar**

Neto	Iva	Total	Item	Fecha Inicio	Fecha Final	Tasa	Tasa Diaria	Dias Mora	Valor	Valor IVA
\$440,400,728	\$0	\$440,400,728	20	20120101	20120331	0.05000	0.00013368	15	\$3,264,068.79	\$522,251.01
\$440,400,728	\$0	\$440,400,728	21	20120401	20120630	0.05000	0.00013368	91	\$21,083,106.50	\$3,373,297.04
\$440,400,728	\$0	\$440,400,728	22	20120701	20120930	0.05000	0.00013368	92	\$21,332,556.15	\$3,413,208.98
\$440,400,728	\$0	\$440,400,728	23	20121001	20121231	0.05000	0.00013368	92	\$21,332,556.15	\$3,413,208.98
\$440,400,728	\$0	\$440,400,728	24	20130101	20130331	0.05000	0.00013368	90	\$20,834,062.62	\$3,333,450.02

Imprimir **Total Intereses: 89,359,673.07 Iva Intereses: 14,297,547.69 Total Cliente: 103,657,220.76** **Exportar** **Ayuda** **Salir**

Verificamos la información en Excel:

Dias	Saldo	Vence	Item	Fecha Inicio	Fecha Final	Tasa	Dias Mora	Valor	Valor IVA	formula
387	132174862	20120316	20	20120101	20120331	0.05	15	3,264,069	522,251	3,264,068
387	132174862	20120316	21	20120401	20120630	0.05	91	21,083,107	3,373,297	21,083,109
387	132174862	20120316	22	20120701	20120930	0.05	92	21,332,556	3,413,209	21,332,562
387	132174862	20120316	23	20121001	20121231	0.05	92	21,332,556	3,413,209	21,332,562
387	132174862	20120316	24	20130101	20130331	0.05	90	20,834,063	3,333,450	20,834,063
387	132174862	20120316	25	20130401	20130630	0.05	7	1,513,323	242,132	1,513,326
								89,359,673		89,359,689

La fórmula es la siguiente:

$$f_x = C3 * (POTENCIA((1+K3), (L3/30)) - 1)$$

B	C	D	H	I	J	K	L	M	N	O
Dias	Saldo	Vence	Item	Fecha Inicio	Fecha Final	Tasa	Dias Mora	Valor	Valor IVA	formula
387	132174862	20120316	20	20120101	20120331	0.05	15	3,264,069	522,251	3,264,068
387	132174862	20120316	21	20120401	20120630	0.05	91	21,083,107	3,373,297	21,083,109
387	132174862	20120316	22	20120701	20120930	0.05	92	21,332,556	3,413,209	21,332,562
387	132174862	20120316	23	20121001	20121231	0.05	92	21,332,556	3,413,209	21,332,562
387	132174862	20120316	24	20130101	20130331	0.05	90	20,834,063	3,333,450	20,834,063
387	132174862	20120316	25	20130401	20130630	0.05	7	1,513,323	242,132	1,513,326
								89,359,673		89,359,689



www.doxasistemas.com
 Info@doxasistemas.com
 Nit 900.105.240-8
 Actividad Económica ICA 7220
 No Somos Grandes Contribuyentes
 No Somos Autorretenedores
 Régimen Común

PRINCIPAL
 Carrera 16 A No. 75 72 Oficina 503
 Edificio Plazoleta 75
 Conmutador: 2 358568
 Bogotá - Colombia

Impresión Del Reporte:

Podemos imprimir el reporte

CALCULO DE TODAS LAS FACTURAS												Exportar
Vence	Neto	Iva	Total	Item	Fecha Inicio	Fecha Final	Tasa	Tasa Diaria	Dias Mora	Valor	lor f	
20120316	\$440,400,728	\$0	\$440,400,728	22	20120701	20120930	0.05000	0.00175431	92	\$21,332,556.15	.98	
20120316	\$440,400,728	\$0	\$440,400,728	23	20121001	20121231	0.05000	0.00175431	92	\$21,332,556.15	.98	
20120316	\$440,400,728	\$0	\$440,400,728	24	20130101	20130331	0.05000	0.00175139	90	\$20,834,062.62	.02	
20120316	\$440,400,728	\$0	\$440,400,728	25	20130401	20130630	0.05000	0.00163563	7	\$1,513,322.86	.66	

Total Intereses: 89,359,673.07 Iva Intereses: 14,297,547.69 Total Cliente: 103,657,220.76

Ejemplo:

Report Preview

File View Zoom

Page: 1 Across: 1 Down: 1 Zoom: Ancho de P

INTERESES DE MORA

Id. Tercero: 900346567	Razon Social: SUMINTEGRALES S.A.S		
Telefono: 7812174	Dirección: CLL 76 No.5 - 145 B / SAN FCO		Ciudad: Monteria

No. Factura	Dias Vencida	Saldo	Fecha Venc.	Total Factura
0000000003	387	\$132,174.86	20120316	\$440,400,728

Rango	Tasa Nom. Diaria	Dias	Valor	Valor Iva	Total
20120101 - 20120331	0.00164634	15	\$3,284,088.71	\$522,251.01	\$3,786,319.81
20120401 - 20120630	0.00175285	91	\$21,083,106.51	\$3,373,297.01	\$24,456,403.51
20120701 - 20120930	0.00175431	92	\$21,332,556.11	\$3,413,208.91	\$24,745,765.11
20121001 - 20121231	0.00175431	92	\$21,332,556.11	\$3,413,208.91	\$24,745,765.11
20130101 - 20130331	0.00175139	90	\$20,834,062.61	\$3,333,450.01	\$24,167,512.61
20130401 - 20130630	0.00163563	7	\$1,513,322.81	\$242,131.01	\$1,755,454.81
TOTAL FACTURA:				\$103,657,220.71	

TOTAL: \$103,657,220.76

Pág. 1 de 1 Zoom: Ancho de Pág

Podemos generar un documento de cobro.

Total	Neto	Iva	Vig.	Vence	Dias	Corriente	1 - 30	31 - 60	61 - 90	+ 90
4,400,728.00	4,400,728.00	0.00	90	20120316	387	0.00			0.00	132,174,862.00
6,600,000.00	6,600,000.00	0.00	90	20130419	-12	600,000.00			0.00	0.00
22,755.00	19,616.00	3,139.00	8	20120211	421	0.00			0.00	22,755.00

Observaciones Generales Del Cliente

Factura

Ver Nuevo Borrar Editar

Por Vencer 1 - 30 31 - 60 61 - 90 + 90

155,600,000.00 59.67 0.00 0.00%

Tareas Exportar Cheq

Factura Tareas Dirección Llamar Imprimir Resumen Análisis Detalle Cheques Cartera Dinámica Puc Vs Crt Anticipos Por Tercero Generar Cartera Intereses Imputación Tasa Cerrar

TOTAL 40.33 327,797,617.00



www.doxasistemas.com
Info@doxasistemas.com
Nit 900.105.240-8
Actividad Económica ICA 7220
No Somos Grandes Contribuyentes
No Somos Autorretenedores
Régimen Común

PRINCIPAL
Carrera 16 A No. 75 72 Oficina 503
Edificio Plazoleta 75
Conmutador: 2 358568
Bogotá - Colombia

Ejemplo:

Montaña Córdoba, Abril 7 del 2013 No. 0000000003

Señor(es)
SUMINISTRABLES S.A.S
CALLE No.5 - 145 2 / SAN FCO
Teléfono: 7812174
Montaña, Córdoba

Respetado Señor(es)

Le informamos que a la fecha usted presenta mora en el pago de la cartera con la compañía
MEDIFARMA HIGIENA MEDICA S.A.S.
lo cual origina la siguiente liquidación de intereses de mora al corte de: Abril 7 del 2013

DÉBITOS DE CARTERA				INTERESES DE MOROSIDAD		
FACTURA	TOTAL	GRAS	SALDO	VALOR	VALORIVA	TOTAL
0000000003	440,400,725.00	32	132,174,862.00	103,697,220.76	16,555,155.23	120,242,376.00
TOTAL de:			132,174,862.00	120,242,376.00		
TOTAL DE MOROSIDAD A LA FECHA:			132,174,862			

Agradecemos su colaboración en el pago de la cartera mas los intereses en el menor tiempo posible.

Cordialmente,

Juan Pineda
Departamento de cartera

Página: 1

Doxa Sistemas S.A.S.