

[www.ynext.cl](http://www.ynext.cl)



# **MANUAL DE IMPLEMENTACIÓN DE ODOO CRÉDITO**

**MARLON FALCÓN HERNÁNDEZ**

**01/2023**

# **Índice**

<b>Introducción.</b>	<b>5</b>
<b>Capítulo 1. Parametrización</b>	<b>7</b>
Configuración desde usuarios	7
Permisos de accesos	7
Preferencias	7
Módulo de crédito	8
Configuración/Tipo de crédito:	8
Configuración/Frecuencia:	8
Configuración/Categoría de crédito:	9
Configuración/Cuotas:	9
Configuración/adjunto:	9
Categoría de Producto	10
Configuración general	10
<b>Capítulo 2 Gestión de crédito</b>	<b>12</b>
Pasos para crear crédito	12
Paso 1 Venta sin crédito	12
Paso 2 Venta con crédito	12
Paso 3 Crear el crédito	13
Paso 4 Solicitud del crédito	15
Paso 5 Aprobar el crédito	15
Calculadora de créditos	16
Reprogramar cuotas	17
Pagos masivos	18

Moras	19
Límites de riesgo	20
Metodos para facturar el interés	20
Liquidar un crédito antes de su fin	22

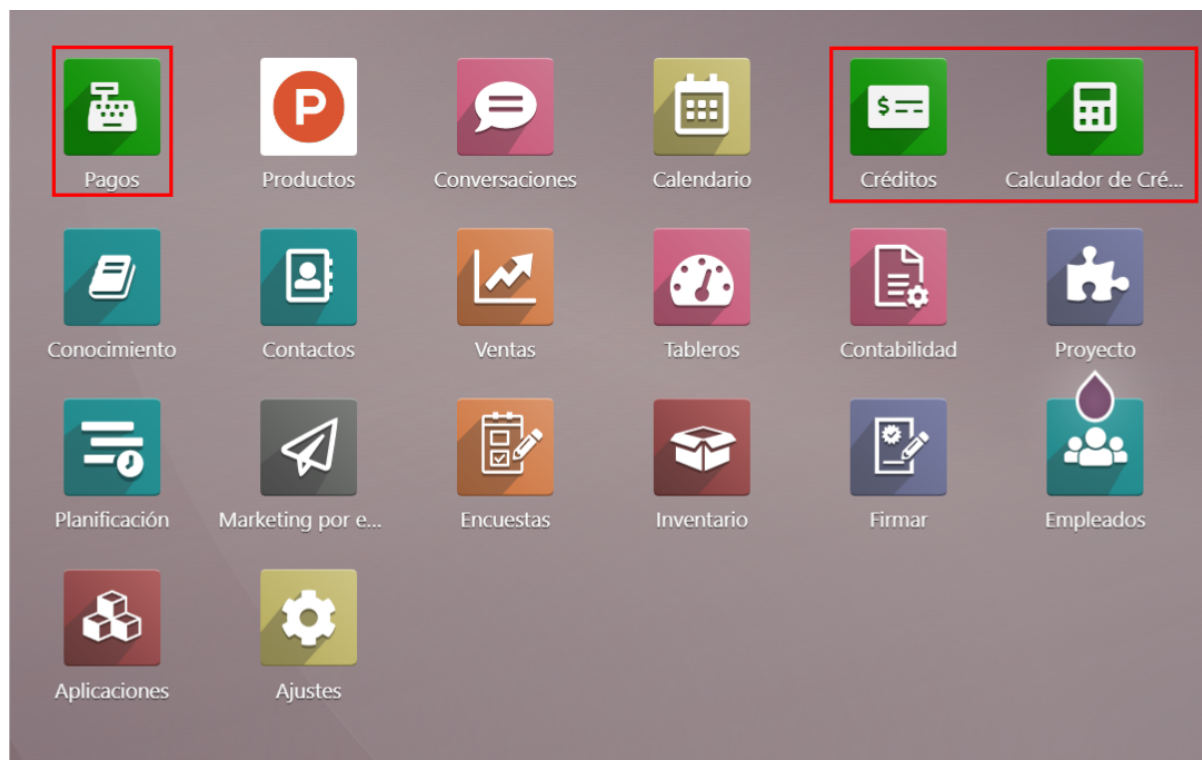
# Introducción.

Odoo es un software de gestión empresarial de código abierto. Una de las funciones que ofrecemos es un módulo para la gestión de créditos. Con CreditPro Odoo 16, se puede llevar un control preciso y detallado de los créditos otorgados a los clientes, incluyendo el capital prestado, las cuotas, los intereses, las fechas de vencimiento, los pagos realizados, las moras, etc.

Además, Odoo ofrece una integración completa con otros módulos de gestión empresarial, como facturación, contabilidad, ventas e inventario. Esto permite una gestión integral de la empresa, incluyendo la gestión de créditos, lo que facilita la toma de decisiones y mejora la eficiencia operativa.

Odoo también ofrece una interfaz de usuario intuitiva y fácil de usar, lo que permite a los usuarios registrar y gestionar fácilmente los créditos. También permite la generación de informes y estadísticas sobre el desempeño de los créditos, lo que ayuda a identificar tendencias y problemas.

CreditPro se compone de tres aplicaciones (Crédito, Calculadora de créditos y Pagos) y cuenta con las siguientes funciones



1. Integración de módulos de ventas, facturación, inventario y Contactos con créditos
2. Parametrización de cuotas, frecuencias, % de interés y % de financiamientos
3. Cálculos de créditos por amortización lineal basado en las parametrizaciones personalizadas para cada crédito
4. Aplicación de moras parametrizable
5. Reprogramación de cuotas

6. Factura de interés junto al capital o separado
7. Liquidación del crédito antes de su fin
8. Reportes de cuotas
9. Pagos masivos para gestión de pagos de cuotas
10. Calculadora de crédito para simular créditos
11. Límites de crédito
12. Documentación adjunta

# Capítulo 1. Parametrización

## Configuración desde usuarios

### Permisos de accesos

SALE CREDIT	
Gerente de Crédito ?	<input type="checkbox"/>
Ver todos los créditos ?	<input type="checkbox"/>
Usuario de Crédito ?	<input checked="" type="checkbox"/>
Ver todos mis créditos ?	<input checked="" type="checkbox"/>

Gerente de créditos: Puede ver todo del modulo de credits

Usuario de crédito: Tiene acceso al modulo de credits

Usuario ver todos mis créditos: Sólo tendrá acceso a sus créditos

Usuario ve todos los créditos: Tiene acceso a todos los créditos

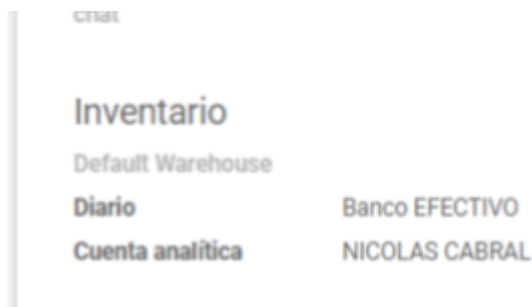
Permitir Aprobar Créditos ?	<input type="checkbox"/>	Reprogramar Cuotas ?	<input checked="" type="checkbox"/>
Ver Diario de Pagos ?	<input type="checkbox"/>		

Reprogramar cuotas: Puede reprogramar cuotas un sola vez por crédito

Ver diarios de pagos: Permite tener acceso a los diarios de pagos

Permitir aprobar créditos: Usuario que puede aprobar créditos

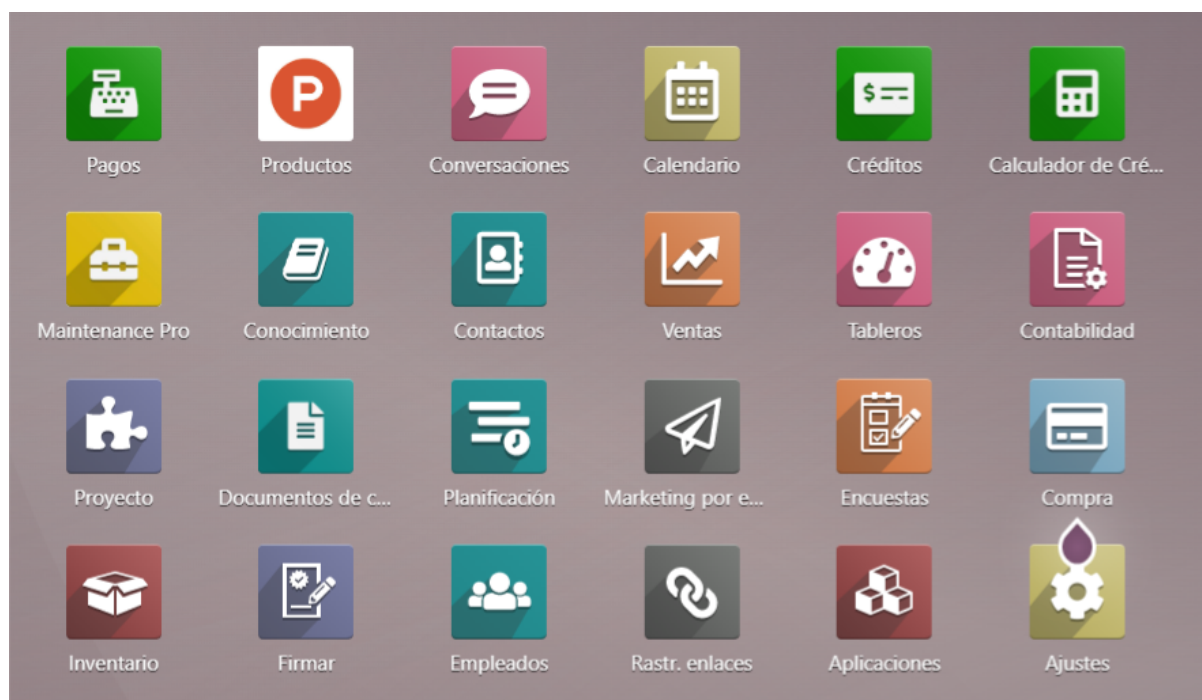
### Preferencias



Se definen para cada usuario el almacén, diario y cuenta analitica

Para poder configurar estos permisos el usuario debe ser administrador y tener el permiso de gestionar múltiples almacenes.

## Módulo de crédito



Desde el menú Configuración de crédito se parametrizan los datos

### Configuración/Tipo de crédito:

Se define nombre, descripción y método de cálculo

Nombre	Préstamo Frances	Método	Francés
Descripción	Préstamo		<div> Francés  Aleman  <b>Flat</b>  American </div>

### Métodos de cálculo

1. El método de amortización francés: Este método se utiliza para calcular el monto de un crédito con una tasa de interés fija. El prestatario paga una cantidad fija cada mes, que incluye una parte del capital y el interés correspondiente.

Frances				
años	término amortizativo	interés	cuota amortización	capital pendiente
0				1000
1	367,21 €	50,00	317,21 €	682,79 €
2	367,21 €	34,14	333,07 €	349,72 €
3	367,21 €	17,49	349,72 €	0,00 €
	1.101,63 €	101,63 €		

2. El método de amortización alemán: A diferencia del francés, el sistema de amortización alemán establece que el valor de las cuotas es variable y decreciente cada mes y hasta la cancelación total de la deuda. Lo que quiere decir que la primera cuota será la más alta de todas y la siguiente siempre será más baja que la anterior.

<b>Alemán</b>				
años	término amortizativo	interés	cuota amortización	capital pendiente
0				1000
1	383,3 €	50,00 €	333,33 €	666,67 €
2	366,7 €	33,33 €	333,33 €	333,33 €
3	350,0 €	16,67 €	333,33 €	0,00 €
	1.100,00 €	100,00 €		

3. El método de amortización americano: Este método se utiliza para calcular el monto de un crédito en el que el prestatario paga sólo intereses durante un período de tiempo determinado, y luego comienza a pagar tanto intereses como capital.

<b>Americano</b>				
años	Importe inicial	Importe fijo	Importe interés	Importe capital
0	1.000,00 €			
1	1.000,00 €	50,0 €	50,00 €	0,00 €
2	1.000,00 €	50,0 €	50,00 €	0,00 €
3	0,00 €	1.050,0 €	50,00 €	1.000,00 €
		1.150,00 €	150,00 €	

4. Se refiere a una forma de otorgamiento de créditos donde se establece una tasa de interés fija para todo el periodo del préstamo. Esto significa que la tasa de interés no cambia durante el tiempo que dure el préstamo, independientemente de las condiciones del mercado o la situación financiera del prestatario y el interés es sobre el capital total.

<b>Flat o interés simple</b>				
años	Importe inicial	Importe fijo	Importe interés	Importe capital
0	1.000,00 €			
1	666,67 €	383,33 €	50,00 €	333,33 €
2	333,33 €	383,33 €	50,00 €	333,33 €
3	0,00 €	383,33 €	50,00 €	333,33 €
	1.000,00 €	1.150,00 €	150,00 €	1.000,00 €



## Configuración/Frecuencia:

Define la cantidad de cuotas según la frecuencia.

The screenshot shows a configuration form for a 'Quincenal' frequency. It includes a dropdown for 'Frecuencia' set to 'Quincenal', a row of 24 buttons for 'Cuotas' (1 to 24), and a 'Descripción' field set to 'Quincenal'.

Nombre: Se define nombre para la frecuencia

Cuotas: se definen las cuotas que se pueden relacionar con este tipo de frecuencia (si serán 12, 4, 10, etc cuotas)

Descripción: Nota opcional

## Configuración/Categoría de crédito:

Se define categoría y los % de interés y financiamiento que se usarán según el tipo de amortización

The screenshot shows a configuration form for a credit category. It includes a 'Nombre' field set to 'Amortización Lineal', an 'Interés (%)' field set to '0.00', a 'Financiado (%)' field set to '70.00', and a 'Descripción' field set to 'Amortizacion Lineal'.

## Configuración/Cuotas:




Se definen las cuotas que se usarán

The screenshot shows a configuration form for 'Cuotas'. It includes a 'Cuotas' field set to '0'.

El nombre y la cantidad de cuotas que representa

## Configuración/adjunto:

Se definen los documentos que serán requeridos en el crédito por cada país.

País ? España	
Adjuntos	
Descripción	
DNI	
Ultimas 3 nominas	
Ultimo recibo de corriente o agua	
Agregar línea	

## Categoría de Producto

Categoría ?	
All	
Categoría padre ?	
Interés (%) ?	5,00
Financiado (%) ?	80,00
Tipo ?	Préstamo
Categoría ?	Amortización lineal
Frequency ?	Anual
Installment ?	12 cuotas

Se pueden definir datos como Interés %, Financiado % Tipo, Categoría frecuencia y cantidad de cuotas, para que lo tomen los productos vendidos con esa categoría.

## Configuración general

Configuración general

Créditos

Créditos

Pagos

Reportes

Configuración

Ajustes

GUARDAR

DESCARTAR

Opciones generales

Ventas

Manejo de Crédito

Inventario

Contabilidad

Proyecto

Firmar

Planificación

Marketing por email

Empleados

Configuración de Crédito

Gerentes de Crédito

Administrador

Invoice Mode

Single Invoice

Tipo de Moras

Importe

Periodo

Mensualmente

Deuda mayor a

10,00

Importe

5,00

Mora del Producto

Mora

Límite Máximo de Moras

10

Interés del Producto

Interes

Credit Partner Limit

0,00

Email de Pago

Teléfono de Pago

Flujo de Crédito

Pagos

Partir Proceso

Límite Cron Créd.

1

Límite Cron Pago

1

Desde acá podremos definir parámetros para facturación de mora, desde el importe hasta las condiciones en que se aplicará, se definen los usuarios que aprobaron créditos, si la facturación será Capital + interés (junto o separado en dos facturas) y el Flujo de automatización a lograr una vez ejecutemos aprobar el crédito,(desde aprobar el crédito, hasta crear el pago del valor inicial) según se defina.

Gerentes de creditos: Usuarios que pueden aprobar créditos

Modo de facturación: Define la forma de facturar el interés

Interés del Producto: Se establece producto para las facturas de interés

Límite de crédito: Se establece límite de crédito para cargar por defecto en los partners nuevos.

Flujo de crédito: Establece hasta qué documento llegara el flujo del crédito con la aprobación del mismo

Rectificar Capital: Establece si se hará la factura rectificativa al liquidar un capital.

Partir el proceso en dos: Permite partir el proceso en dos partes para ahorro de recursos de memoria

12

# Capítulo 2 Gestión de crédito

## Pasos para crear crédito

### Paso 1 Venta sin crédito

Esta venta permite vender productos sin gestionar créditos, para eso se debe activar el check Venta avanzada, sólo podrá marcarlo usuarios con el permiso adecuado

S00031

Cliente? Administrador admin

Fecha orden? 23/01/2023 15:58:12

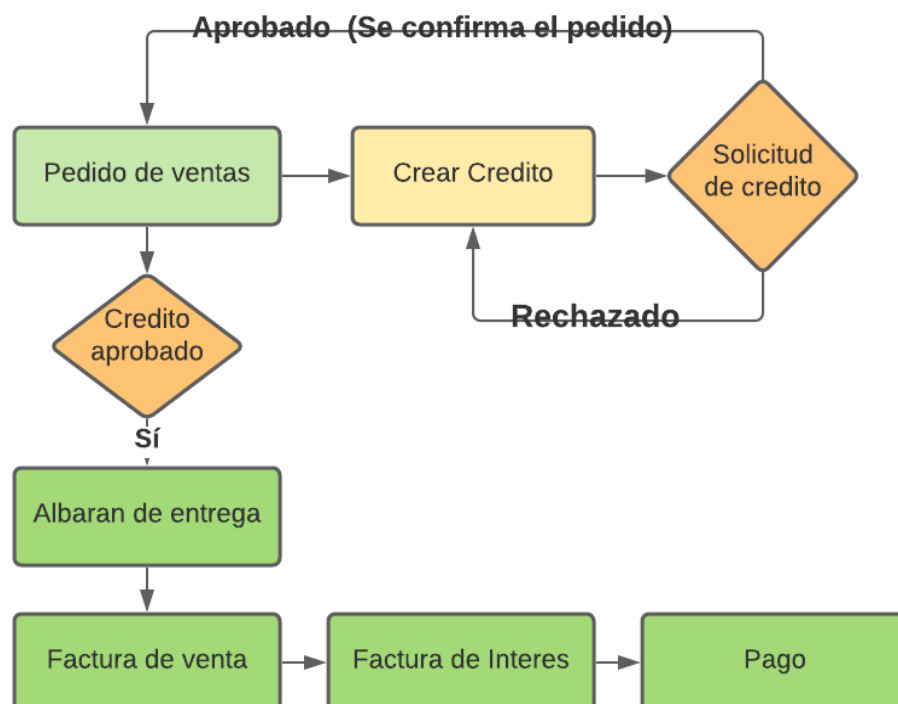
Venta Avanzada? ☒

Producto	Descripción	Cantidad	Entregado	Facturado	Lot/Serial Number	Precio unidad	Impuestos	Subtotal
SOFA CAMA MADRID	SOFA CAMA MADRID	1,00	0,00	0,00		0,00	(IVA 13% Venta) (IT 3%)	0,00 Bs.

Agregar un producto Agregar una sección Agregar nota

### Paso 2 Venta con crédito

Esta venta solo permite que se apruebe mediante la aprobación de un crédito siguiendo el siguiente flujo



## Paso 3 Crear el crédito

Primero accedemos desde el formulario de ventas al boton crédito

The screenshot shows the 'Nuevo' (New) credit creation form. At the top, there's a navigation bar with 'Cotizaciones / Nuevo' and buttons for 'Imprimir', 'Acción', and 'Crear'. Below this, there's a status bar with 'ENVIAR POR EMAIL', 'COTIZACIÓN', 'COTIZACIÓN ENVIADA', and 'PEDIDO DE VENTA'. The main form area has a header with 'Nuevo' and a sub-header with 'Cliente: Josefa Perez'. To the right, there's a 'Fecha de presupuesto: 23/01/2023 16:13:19' and a 'Venta Avanzada' checkbox. Below this, there's a tabbed interface with 'Líneas del pedido', 'Productos opcionales', 'Otra información', and 'Firma del Cliente'. The 'Líneas del pedido' tab is active, showing a table with columns: 'Producto', 'Descripción', 'Cantidad', 'Lot/Serial Number', 'Precio u...', 'Impuestos', and 'Subtotal'. The table has one row: 'TV 55"', 'TV 55"', '1,00', and '500,00'. Below the table, there are links: 'Agregar un producto', 'Agregar una sección', and 'Agregar nota'. In the top right corner, there's a button labeled '0,00 Crédito' which is highlighted with a red box.

luego haremos clic en crear crédito donde vamos a definir los datos necesarios para poder solicitar el crédito

The screenshot shows the 'New' credit creation form. At the top, there's a navigation bar with 'Cotizaciones / S00032 / Nuevo' and buttons for 'Imprimir', 'Acción', and 'Cre'. Below this, there's a status bar with 'SOLICITUD', 'CALCULAR', 'BORRADOR', 'SOLICITUD', and 'APROBADO'. The main form area has a header with 'New' and a sub-header with 'Cliente: Josefa Perez'. To the right, there's a 'Tarifa Fija: 0,00 Bs.' and a 'TAE (%): 5,00'. Below this, there's a 'Venta: S00032' and a 'Producto: TV 55"'. The 'Tipo' is 'Préstamo' and the 'Categoría' is 'Amortización lineal'. The 'Diario' is 'Efectivo' and the 'Origin' is 'Venta'. The 'Frecuencia' is 'Anual' and the 'Cuotas' is '12 cuotas'. In the top right corner, there's a button labeled '+ Venta 1' and a button labeled 'Cuotas 0'.

Cliente: se escoge de los existentes en partner (si entramos de la venta ya estara lleno)

Codeudor: se escoge de los existentes en partner

Venta: Se selecciona la venta correspondiente (si entramos de la venta ya estara lleno)

Producto: se selecciona producto a otorgar crédito (si entramos de la venta ya estara lleno)

Tipo: se carga por defecto el establecido en la categoría, es editable

Categoría: se carga por defecto el establecido en la categoría, es editable

Diario: Toma el diario de pago asignado al vendedor

Frecuencia: Se debe seleccionar entre las configuradas

Cuota: Se debe seleccionar entre las configuradas

A pagar: se debe introducir el valor que va aportar el cliente en el momento

estado de solución: Se debe seleccionar entre las configuradas

Líneas de Crédito	Notas	<b>Adjunto</b>	Otra Información	Firma	Log
Descripción					
DNI					
Ultimas 3 nominas					
Ultimo recibo de corriente o agua					
<a href="#">Agregar línea</a>					

adjuntos: se deben subir los documentos exigidos.

Una vez estén llenos los campos se ejecuta en calcular para obtener los resultados del crédito

## Paso 4 Solicitud del crédito

Una vez calculado el crédito se acciona en Solicitud lo que genera una notificación a los usuarios con permiso a aprobar créditos y el crédito pasa automáticamente a estado solicitado

Cotizaciones / S00032 / Nuevo				Imprimir	Acción	Crear
<b>SOLICITUD</b>		CALCULAR		BORRADOR		
		+ Venta 1		Cuotas 0		
<b>New</b>						
Cliente ?	Josefa Perez	Tarifa Fija ?	0,00 Bs.			
Codeudor ?	Josefa Perez	TAE (%) ?	5,00			
Venta ?	S00032	Importe Interés ?	0,00			
Productos ?	TV 55"	Total Vendido ?	500,00 Bs.			
Tipo ?	Préstamo	Financiado (%) ?	80,00 Bs.			
		Máxima Financiado ?	450,00 Bs.			

Una vez solicitado los usuarios con permiso a aprobar crédito podrán ver el botón de aprobar, rechazar o cancelar el crédito.

## Paso 5 Aprobar el crédito

El usuario con permiso a aprobar crédito tiene la opción de aprobar, rechazar o cancelar. En caso de aprobar le llegará una notificación al usuario que lo solicitó y pasará a estado aprobado.

La aprobación genera un proceso de creación de facturas, pagos y aprobación y entrega del producto. Este proceso es bastante largo por lo que se puede configurar como uno solo o en dos pasos.

### Proceso en un solo paso

#### Al aprobar el crédito

Se confirma la venta

Se entrega el producto

Se crea una factura con el valor de la venta

Se crea una factura con el valor del interés

Se crea un pago por el valor del valor que no será financiado

### Proceso de dos pasos

#### Al aprobar el crédito

##### Primer paso

Se aprueba el crédito

##### Segundo paso (un cron va realizando el resto de las tareas)

Se confirma la venta

Se entrega el producto

Se crea una factura con el valor de la venta

Se crea una factura con el valor del interés

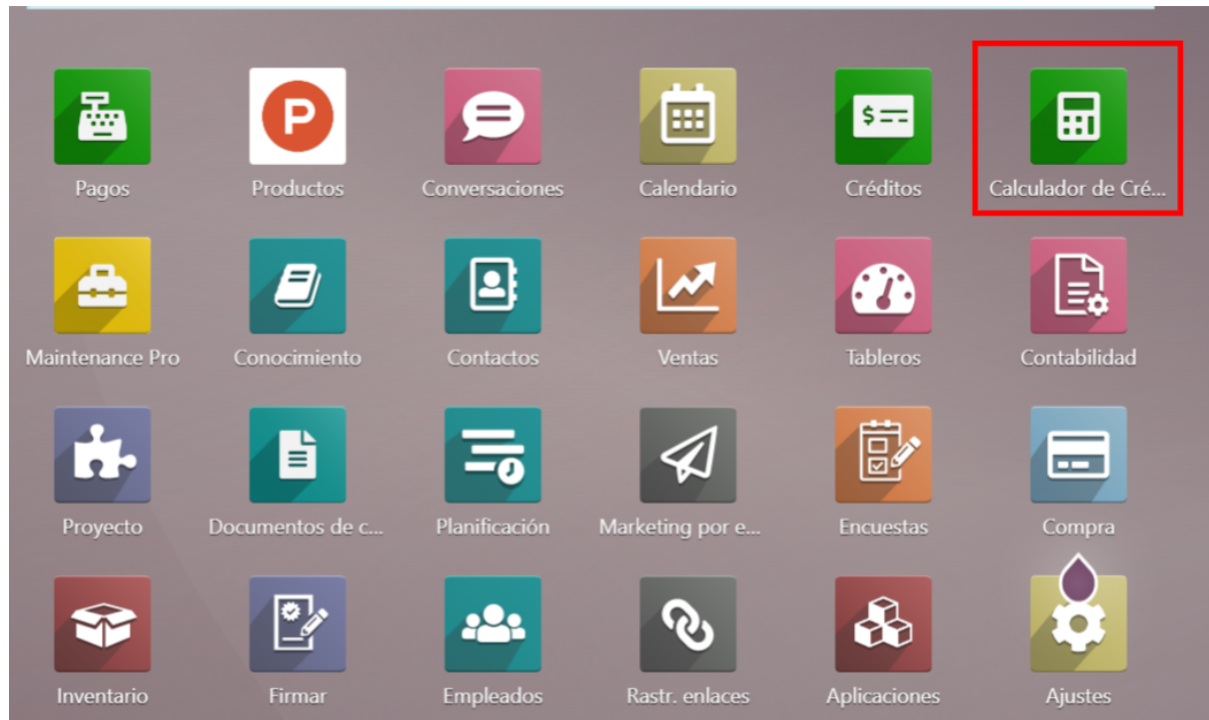
Se crea un pago por el valor del valor que no será financiado

## Calculadora de créditos

Es un módulo que permite simular un crédito a partir de un producto determinado pero no está asociado a ninguna venta ni sigue el proceso de facturación. Está

diseñado para ayudar al vendedor a mostrar al cliente cómo sería su posible crédito en una venta.

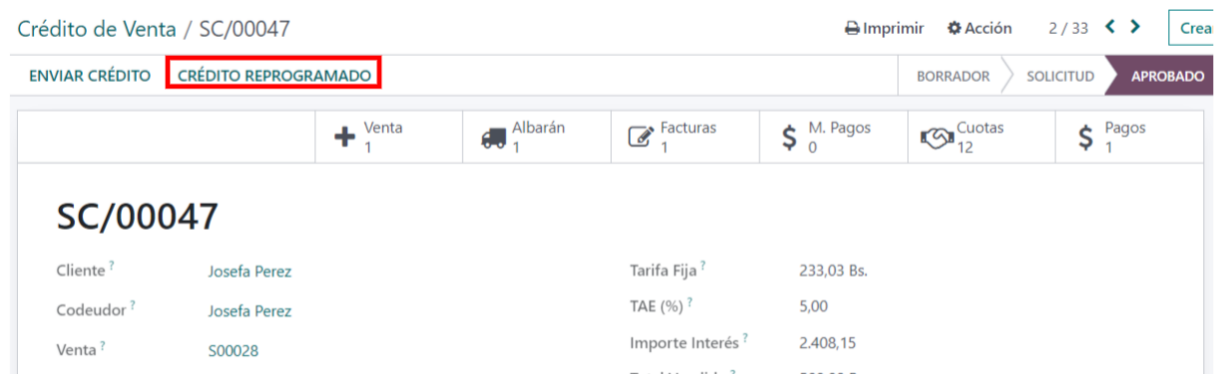
Funciona a partir de los parámetros explicados anteriormente y se accede directamente desde el módulo Calculadora de créditos



## Reprogramar cuotas

Esta acción permite reprogramar las cuotas aún pendientes de pago.

Una vez el credito esta aprobado aparece un botón en la parte superior “CRÉDITO REPROGRAMADO”



accionando en él tenemos acceso al formulario



REPROGRAMAR Cerrar

## Pagos masivos

 Imprimir
  Acción
  Crear

BORRADOR VALIDADO PAGADO

New

Cliente? Josefa Perez

Pago Total ?	0.00
--------------	------

Crédito ? SC/00047

Diario ? Efectivo

Codeudor<sup>?</sup> Josefa Perez

Fecha de Pago ? 23/01/2023

Liquidar capital? ☐

Usuario ?      Administrador

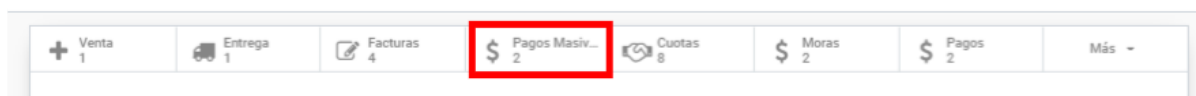
Fecha Creación ?

Pagos de Crédito		Notas	Adjunto						
Línea ...	Contar	Pagable	Cliente	Codeudor	Importe Fijo	Importe In...	Fecha esp...	Moras Incl...	Importe a ...
SC/00047 ...	1	No	Josefa Perez	Josefa Perez	233,03 Bs.	232,20 Bs.	23/01/2024	0,00 Bs.	0,00
SC/00047 ...	2	No	Josefa Perez	Josefa Perez	233,03 Bs.	231,70 Bs.	23/01/2025	0,00 Bs.	0,00
SC/00047 ...	3	No	Josefa Perez	Josefa Perez	233,03 Bs.	230,90 Bs.	23/01/2026	0,00 Bs.	0,00
SC/00047 ...	4	No	Josefa Perez	Josefa Perez	233,03 Bs.	229,63 Bs.	23/01/2027	0,00 Bs.	0,00
SC/00047 ...	5	No	Josefa Perez	Josefa Perez	233,03 Bs.	227,59 Bs.	23/01/2028	0,00 Bs.	0,00

Fecha de pago: toma la actual, queda editable

Pagos: Se marca de manera inteligente las cuotas que se pueden pagar con el valor a pagar introducido siempre mostrando solo las cuotas pendientes.

Los pagos masivos se podrán ver relacionados desde el credito



Cuando se aprueba un pago masivo automáticamente se registra en el crédito, pero no en contabilidad ya que existe un cron que va creando los pagos contables posteriormente.

## Moras

Este proceso está relacionado a las cuotas del crédito y es la creación de una factura de mora en función de los atrasos del pago de las cuotas. Es un proceso que se crea automáticamente siguiendo una inteligencia diseñada y que es parametrizada.

### Parámetros

Tipo de Moras <u>Importe</u>	Periodo <u>semanalmente</u>
Deuda mayor a <u>10,00</u>	Importe <u>2,00</u>
Mora del Producto <u>Mora</u>  	Límite Máximo de Moras <u>10</u>

1. Por cada cuota solo habrá una factura de mora
2. Tipo de Mora: (Valor de la factura, se define desde configuración, puede ser en importe o en %)
3. Periodo: Fecha de creación de la factura (se define desde configuración Periodo, puede ser semanal, mensual, etc)
4. Deuda mayor a: Se define a partir de qué monto adeudado de una cuota se crea la mora.
5. Importe: Valor o % según configuración de Tipo de mora.
6. Producto Mora: se define el producto que se usará para la facturación.
7. Límite máximo de Moras: Limite de acciones del cron de una vez

Las moras se verán en el formulario credito

Líneas de Crédito		Notas	Adjunto	Otra información	Firma	Log					
Cuenta	Contacto	Cuota Fija	Capital	Interés	Fecha Pago ...	Fecha de pago	Mora	Bloqueo	Adeudado	Pagado Total	Estado
1	DANIEL ALEJA...	RD\$ 2,819.77	RD\$ 1,119.77	RD\$ 1,700.00	19/09/2022		MC/72904 LP/125777		3,019.77	0.00	Pago Pendie...
2	DANIEL ALEJA...	RD\$ 2,819.77	RD\$ 1,209.35	RD\$ 1,610.42	19/10/2022				2,819.77	0.00	Pago Pendie...
3	DANIEL ALEJA...	RD\$ 2,819.77	RD\$ 1,306.10	RD\$ 1,513.67	19/11/2022				2,819.77	0.00	Pago Pendie...
4	DANIEL ALEJA...	RD\$ 2,819.77	RD\$ 1,410.59	RD\$ 1,409.18	19/12/2022				2,819.77	0.00	Pago Pendie...
5	DANIEL ALEJA...	RD\$ 2,819.77	RD\$ 1,523.43	RD\$ 1,296.34	19/01/2023				2,819.77	0.00	Pago Pendie...

Además existe un menú dentro del módulo créditos donde podremos verlas todas y podremos filtrar y agrupar por diversos criterios. Menú Pagos/Moras créditos.

### Cron para las moras

1. Mora crédito: se ejecuta cada día y crea todas las moras según los parámetros definidos.
2. Credit Invoice Overdue: Se ejecuta cada 30 minutos y va creando las facturas de las moras creadas

Desde este menú se podrán editar las moras y crear nuevas manualmente

Créditos

Créditos

Pagos

Informes

Bloqueos

Teléfono

Configuración

Mora Crédito

Q

Buscar...

Filtros

Agrupar por

Favorites

1-80 / 72078

CREAR

<input type="checkbox"/>	Referencia	Usuario	Cliente	Crédito	Total	Adeudado	Estado	Fecha Creación
<input type="checkbox"/>	MC/72911	OdooBot	Alexander Suarez Garcia	SC/29451	200.00	200.00	Facturado	26/09/2022 02:38:50 AM
<input type="checkbox"/>	MC/72910	OdooBot	ruth esther gonzalez gomez	SC/29445	200.00	200.00	Facturado	26/09/2022 02:38:50 AM
<input type="checkbox"/>	MC/72909	OdooBot	Kella Rachel Pea Pascual	SC/29440	200.00	200.00	Facturado	26/09/2022 02:38:50 AM
<input type="checkbox"/>	MC/72908	OdooBot	tomas de los santos corona tomes	SC/29409	200.00	200.00	Facturado	26/09/2022 02:38:50 AM
<input type="checkbox"/>	MC/72907	OdooBot	FRANNY DISLA MORA	SC/29431	200.00	200.00	Facturado	26/09/2022 02:38:50 AM
<input type="checkbox"/>	MC/72906	OdooBot	Rafael Martinez Fermin	SC/29429	200.00	200.00	Facturado	26/09/2022 02:38:50 AM
<input type="checkbox"/>	MC/72905	OdooBot	vianda cabrera lopez	SC/29424	200.00	200.00	Facturado	26/09/2022 02:38:50 AM
<input type="checkbox"/>	MC/72904	OdooBot	DANIEL ALFONSO GUEVARA PEREZ	SC/29422	200.00	200.00	Facturado	26/09/2022 02:38:50 AM

## Límites de riesgo

Esta establecido un parámetro que nos permitirá limitar la aprobación de créditos a clientes que estén marcados con ciertos límites.

Contactos y direcciones	Venta y compra	Contabilidad	Notas internas	Información de Crédito
Puesto de Trabajo ?				Ignorar límite ? <input type="checkbox"/>
Salario ? 0,00				Crédito límite ? 800,00
Cumpleaños ? 01/11/1944				Crédito actual ? 673,77
				Crédito disponible ? 126,23

Podremos definir el valor límite permitido para ese cliente e informarnos de los consumos que tiene.

Estos parámetros sólo serán editables por usuarios con permiso de administracion de creditos, por lo que desmarcando el check de ignorar el límite se podrá aprobar el crédito siempre que así lo deseemos

## Metodos para facturar el interés

La factura de interés suele ser separada del capital en un préstamo o crédito. El capital es la cantidad principal del préstamo, mientras que el interés es una cantidad adicional que se cobra por el uso del dinero prestado. La factura de interés suele incluir información sobre el porcentaje de interés aplicado, el período de tiempo en el que se aplica el interés y la cantidad total de interés adeudada.

En algunos casos, el interés puede estar incluido en el precio de un producto o servicio. Por ejemplo, en el caso de un producto financiero como un bono, el precio de compra incluiría tanto el capital como el interés. Sin embargo, esto es menos común en el caso de productos y servicios no financieros.

En credit\_Pro hemos incluido ambas posibilidades, usted puede definir desde configuración como se emitirán sus facturas de manera conjunta o separados

Si seleccionamos:

**Factura única:** al aprobar el crédito se emitirá una factura donde se incluyen en un solo producto el capital y el interés

Crédito de Venta / SC/00031

Imprimir Acción 2 / 17 Crear

Codeudor	Ilexei Castellanos González	Tarifa Fija	82,06 Bs.
Venta	S00016	TAE (%)	5,00
Productos	TV 55"	Importe Interés	40,36
Tipo	Préstamo	Total Vendido	565,00 Bs.
Categoría	Amortización lineal	Financiado (%)	80,00 Bs.
Diario	Efectivo	Máximo Financiado	452,00 Bs.
Origin	Venta	Importe Mínimo	113,00 Bs.
Mensaje de Pago	Días:4 - 19	Importe a Pagar	113,00 Bs.
		Crédito Total	492,36 Bs.

Líneas de Crédito	Notas	Adjunto	Otra Información	Firma	Log					
Co...	Cliente	Importe...	Importe...	Importe...	Fecha es...	Fecha d...	Mor...	Mora Re...	Importe...	Importe...
1	Josefa Perez.	82,06 Bs.	70,76 Bs.	11,30 Bs.	04/02/2023	19/01/2023	...	0,00 Bs.	0,00	82,06
2	Josefa Perez.	82,06 Bs.	72,53 Bs.	9,53 Bs.	19/02/2023	19/01/2023	...	0,00 Bs.	0,00	82,06
3	Josefa Perez.	82,06 Bs.	74,34 Bs.	7,72 Bs.	04/03/2023	19/01/2023	...	0,00 Bs.	0,00	82,06
4	Josefa Perez.	82,06 Bs.	76,20 Bs.	5,86 Bs.	19/03/2023	19/01/2023	...	0,00 Bs.	0,00	82,06
5	Josefa Perez.	82,06 Bs.	78,11 Bs.	3,95 Bs.	04/04/2023	19/01/2023	...	0,00 Bs.	0,00	82,06
6	Josefa Perez.	82,06 Bs.	80,06 Bs.	2,00 Bs.	19/04/2023	19/01/2023	...	0,00 Bs.	0,00	82,06
		492,36	452,00	40,36					0,00	492,36

Factura INV/2023/00014

Fecha de factura: 19/01/2023

Fecha de vencimiento: 19/01/2023

Origen: 000014

Descripción	Cantidad	Precio Unitario	Importante	Importe
TV 55"	1,00	565,00	565,00	565,00
Importe Base de Impuestos				565,00
IVA 1,5%				7,28
Total				572,28
Pagados en 19/01/2023				492,36
Importe autorizado				5,92

Por favor utilizar la siguiente referencia al realizar su pago: INV/2023/00014

1111 M&M/Crema.competon

Página 1/1

Factura doble: al aprobar el crédito se generan dos facturas una por el capital y otra por el interés

Ventas Pedidos A facturar Productos Informe Configuración

Crédito de Venta / SC/00033

ENVIAR CRÉDITO CRÉDITO REPROGRAMADO

+ Venta 1 Albarán 1 Facturas 2 \$ M. 0

SC/00033

Cliente Josefa Perez Frecuencia Quince

Referencia personal Ilexei Castellanos González Cuotas 6 cuotas

Codeudor Ilexei Castellanos González Tarifa Fija 82,06 Bs.

Venta S00018 TAE (%) 5,00

Productos TV 55" Importe Interés 40,36

Tipo Préstamo Total Vendido 565,00

Categoría Amortización lineal Financiado (%) 80,00

Diario Efectivo Máximo Financiado 452,00

Origin Venta Importe Mínimo 113,00

Mensaje de Pago Días:5 - 20 Importe a Pagar 113,00

Crédito Total 492,36

Líneas de Crédito	Notas	Adjunto	Otra Información	Firma	Log		
Co...	Cliente	Importe...	Importe...	Importe...	Fecha es...	Fecha d...	Mor...
1	Josefa Perez.	82,06 Bs.	70,76 Bs.	11,30 Bs.	05/02/2023		
2	Josefa Perez.	82,06 Bs.	72,53 Bs.	9,53 Bs.	20/02/2023		

Factura INV/2023/00017

Fecha de factura: 20/02/2023

Fecha de vencimiento: 20/02/2023

Origen: 000017

Descripción	Cantidad	Precio Unitario	Importante	Importe
Interés	1,00	82,06	82,06	82,06
Total				82,06

Por favor utilizar la siguiente referencia al realizar su pago: INV/2023/00017

1111 M&M/Crema.competon

Página 1/1

Factura INV/2023/00016

Fecha de factura: 20/02/2023

Fecha de vencimiento: 20/02/2023

Origen: 000016

Descripción	Cantidad	Precio Unitario	Importante	Importe
TV 55"	1,00	565,00	565,00	565,00
Importe Base de Impuestos				565,00
IVA 1,5%				7,28
Total				572,28
Pagados en 20/02/2023				492,36
Importe autorizado				5,92

Por favor utilizar la siguiente referencia al realizar su pago: INV/2023/00016

1111 M&M/Crema.competon

Página 1/1

## Liquidar un crédito antes de su fin

Para liquidar el crédito antes de su fin incluimos la opción en los pagos de cuotas de liquidar el capital

## New

Cliente Josefa Perez

Crédito SC/00034

Codeudor Ilexei Castellanos González

Liquidar capital ☒

Pago Total 452,00

Diario Efectivo

Fecha de Pago 20/01/2023

Usuario Administrador

Fecha Creación

Pagos de Crédito

Notas

Adjunto

Líne...	Contar	Pagable	Cliente	Codeudor	Importe ...	Importe I...	Fecha es...	Moras In...	Importe ...	
SC/0003...	1	Completo	Josefa Per...	Ilexei Castellan...	82,06 Bs.	11,30 Bs.	05/02/2023	0,00 Bs.	82,06	
SC/0003...	2	Completo	Josefa Per...	Ilexei Castellan...	82,06 Bs.	9,53 Bs.	20/02/2023	0,00 Bs.	82,06	
SC/0003...	3	Completo	Josefa Per...	Ilexei Castellan...	82,06 Bs.	7,72 Bs.	05/03/2023	0,00 Bs.	82,06	
SC/0003...	4	Completo	Josefa Per...	Ilexei Castellan...	82,06 Bs.	5,86 Bs.	20/03/2023	0,00 Bs.	82,06	
SC/0003...	5	Completo	Josefa Per...	Ilexei Castellan...	82,06 Bs.	3,95 Bs.	05/04/2023	0,00 Bs.	82,06	
SC/0003...	6	Partial	Josefa Per...	Ilexei Castellan...	82,06 Bs.	2,00 Bs.	20/04/2023	0,00 Bs.	41,70	
					492,36	40,36		0,00		

Al marcar esta opción se calcula el pago total del valor del capital de las cuotas pendientes de pago para seguir con el pago del crédito.

Además nos surgirá la pregunta ¿Qué sucede con el monto facturado de interés que no se va a pagar?

Pues como opción planteamos generar una factura rectificativa por el valor de la diferencia del interés en la factura, y para esto hemos parametrizado el módulo para que la factura rectificativa, odoo la haga por usted.

Mora del ProductoMora

Interés del ProductoInteres

Email de Pago

Flujo de CréditoPagos

Rectificar capital ☒