



JUZGADO PROMISCUO MUNICIPAL
SOATA - BOYACÁ

CORREO ELECTRÓNICO: j01prmpalsoata@cendoj.ramajudicial.gov.co
Dirección: Calle 11 No 4- 54/60 Teléfax 098 7 88 02 03 Celular 3103185884

Soatá, trece (13) de mayo del dos mil veintiuno (2021)

EJECUTIVO DE MÍNIMA CUANTÍA
RAD N° 157534089001-2019-00013-00
DEMANDANTE: ALIRIO SÁNCHEZ ÁVILA
DEMANDADO: LILIANA ASTRID BONILLA PARRA
ASUNTO: MODIFICA LIQUIDACIÓN DE CRÉDITO

De entrada, debe decirse que el juzgado no comulga con las operaciones matemáticas consagradas dentro de la liquidación del crédito presentada, así pues, procederá su modificación.

En primera medida, porque la tasa de interés corriente mensual no es el resultado de dividir, como lo hizo la parte actora, la tasa efectiva anual que certifica la Superintendencia, en los doce meses del año. Por esas mismas razones, entonces, para obtener el valor del interés moratorio mes vencido no es correcto dividir el valor correspondiente a una y media vez del interés efectivo anual certificado por la Superfinanciera, en doce meses. En esas condiciones, para la conversión, en términos efectivos de una tasa anual a una tasa mensual, se requiere de la aplicación del correspondiente procedimiento financiero, pues de lo contrario se estaría transgrediendo las directrices impartidas por la entidad pública mencionada.

A tono con lo expuesto, entonces, es necesario aplicar la siguiente fórmula matemática o procedimiento financiero, para determinar a cuánto equivale el interés en un mes:

$$\text{Tasa Aplicada} = ((1 + \text{TasaEfectiva})^{\frac{\text{Períodos}}{\text{Días Período}}}) - 1$$

En apoyo a la tesis anterior, al respecto, ha precisado la Superintendencia Financiera de Colombia que:

"...Matemáticamente hablando, la tasa de interés nominal puede multiplicarse o dividirse, para obtenerla en períodos ya sea mayores o menores. Como el interés producido no se capitaliza, su comportamiento se asimila al de las tasas de interés simple.

...Cuando se habla de interés compuesto, la tasa de interés mensual no es equivalente a la que resulta de dividir la tasa anual por 12. Así, una rentabilidad anual compuesta del 18% no es equivalente a una tasa mensual del 1.5% (18 / 12.) En este aspecto radica la diferencia entre el interés nominal anual y el interés efectivo anual..."¹

Con base en lo anterior, no resulta procedente deducir que el producto de dividir una tasa nominal anual del 24% en 12 períodos se obtenga como resultado una tasa de interés efectivo del 2%, por cuanto al dividir una tasa nominal (j) en (m) períodos, la única interpretación matemática válida es que el resultado obtenido corresponde a la tasa nominal periódica.

En este sentido y para mayor claridad al respecto conviene resaltar que una tasa efectiva anual nunca se puede dividir por ningún denominador, por cuanto se trata de una función exponencial, mientras que las tasas nominales por tratarse de una función lineal, si admiten ser divididas en (m) períodos a fin de obtener la tasa nominal periódica.

Ahora bien, teniendo en cuenta que la conclusión planteada en su comunicación se basa en los ejemplos y definiciones de la citada circular, debe precisarse que tales tasas no son equivalentes, así:

¹ Manual para el Cálculo de Rentabilidades; Corredores Asociados S.A. Comisionista de Bolsa, citado por el T.S.B., en auto de 29 de abril de 2015.

Cuando la Circular define tipo nominal de interés menciona a manera de ejemplo el 24% nominal anual pagado por meses, esto significa que la tasa periódica nominal es del 2% resultante de dividir la tasa (j) 24% en (m) 12 periodos; y corresponde a una tasa del 26,82% efectiva anual.

Entre tanto, el ejemplo referido a tasa efectiva de interés es del 24% efectivo anual, que corresponde a una tasa nominal anual pagada por meses del 21,7%, esto es una tasa periódica nominal mensual del 1,8%, resultante de dividir la tasa (j) 21,7% en (m) 12 periodos.

Nótese en este último ejemplo que, cuando se tiene una tasa de interés efectiva anual y se desea conocer la tasa nominal mensual, primero que todo es necesario convertir la tasa efectiva anual en tasa nominal mensual y así poder dividirla en el número de periodo (m), situación concordante con lo anotado en el concepto financiero referido anteriormente. (Subrayado fuera del texto).²

De esa línea de pensamiento, es el Honorable Tribunal de Bogotá. Obsérvese:

"(...) [N]o podemos olvidar que la Superintendencia Financiera certifica las tasas de interés términos en efectivo anual, lo cual no implica que la determinación de la tasa de interés en un mes sea el resultado de dividir la tasa certificada entre los doce meses del año, sino que se hace necesario aplicar la fórmula matemática para determinar a cuanto equivale el interés en un mes, un trimestre, un semestre etc. (...)"³

Situada de ese modo las cosas, para calcular los réditos de plazo generados por el capital, entonces, se toma la tasa efectiva anual del "interés bancario corriente" certificado para cada mes por la Superintendencia Financiera, (columna 2); seguidamente, a través de la fórmula correspondiente, se establece el interés corriente mensual (columna 3), este último aplicado al capital debido, genera la utilidad producida para cada mes, por esa cantidad (columna 6).

Así mismo, para calcular los réditos moratorios mensuales causados, entonces, se toma el equivalente "a una y media veces del interés bancario corriente" certificado para cada mes por la Superintendencia Financiera, para obtener la tasa de interés moratoria efectiva anual (columna 3); seguidamente, a través de la fórmula correspondiente, se establece el interés moratorio mensual (columna 4), este último aplicado al capital debido, genera la utilidad producida para cada mes, por esa cantidad (columna 7).

Por consiguiente, efectuada la liquidación de los montos debidos, conforme a lo antes esgrimido, se obtiene el siguiente resultado:

Para la obligación contenida en letra de cambio, por capital de \$ 4.000.000

Intereses corrientes;

| PERIODO | TASA EFECTIVA ANUAL | T. E. MENSUAL | CAPITAL | Nº DÍAS | INTERÉS CTE |
|---------|---------------------|---------------|--------------|---------|-------------|
| ago-17 | 21,98% | 1,67% | \$ 4.000.000 | 15 | \$ 33.390 |
| sep-17 | 21,48% | 1,63% | \$ 4.000.000 | 30 | \$ 65.389 |
| oct-17 | 21,15% | 1,61% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 66.616 |
| nov-17 | 20,96% | 1,60% | \$ 4.000.000 | 30 | \$ 63.935 |
| dic-17 | 20,77% | 1,59% | \$ 4.000.000 | 22 | \$ 46.496 |
| Total | | | | | \$ 275.826 |

Interés moratorio:

| PERIODO | TASA EFECTIVA ANUAL | T. E. ANUAL MORA | T. E. MENSUAL MORA | CAPITAL | Nº DÍAS | INTERÉS MORATORIO |
|---------|---------------------|------------------|--------------------|--------------|---------|-------------------|
| dic-17 | 20,77% | 31,16% | 2,29% | \$ 4.000.000 | 9 | \$ 27.430 |
| ene-18 | 20,69% | 31,04% | 2,28% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 94.158 |
| feb-18 | 21,01% | 31,52% | 2,31% | \$ 4.000.000 | 28 | \$ 86.209 |
| mar-18 | 20,68% | 31,02% | 2,28% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 94.117 |

² Concepto 2006022407-002 del 8 de agosto de 2006.

³ Tribunal Superior de Bogotá, M.P: Dr. Álvaro Fernando García Restrepo, Auto 27 feb. 2013, exp. 201100023-01, criterio reiterado en auto del diecinueve (19) de marzo de dos mil quince (2015).

| | | | | | | |
|--------|--------|--------|-------|--------------|----|--------------|
| abr-18 | 20,48% | 30,72% | 2,26% | \$ 4.000.000 | 30 | \$ 90.300 |
| may-18 | 20,44% | 30,66% | 2,25% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 93.148 |
| jun-18 | 20,28% | 30,42% | 2,24% | \$ 4.000.000 | 30 | \$ 89.517 |
| jul-18 | 20,03% | 30,05% | 2,21% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 91.487 |
| ago-18 | 19,94% | 29,91% | 2,20% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 91.121 |
| sep-18 | 19,81% | 29,72% | 2,19% | \$ 4.000.000 | 30 | \$ 87.670 |
| oct-18 | 19,63% | 29,45% | 2,17% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 89.859 |
| nov-18 | 19,49% | 29,24% | 2,16% | \$ 4.000.000 | 30 | \$ 86.407 |
| dic-18 | 19,40% | 29,10% | 2,15% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 88.920 |
| ene-19 | 19,16% | 28,74% | 2,13% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 87.938 |
| feb-19 | 19,70% | 29,55% | 2,18% | \$ 4.000.000 | 28 | \$ 81.421 |
| mar-19 | 19,37% | 29,06% | 2,15% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 88.797 |
| abr-19 | 19,32% | 28,98% | 2,14% | \$ 4.000.000 | 30 | \$ 85.735 |
| may-19 | 19,34% | 29,01% | 2,15% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 88.675 |
| jun-19 | 19,30% | 28,95% | 2,14% | \$ 4.000.000 | 30 | \$ 85.656 |
| jul-19 | 19,28% | 28,92% | 2,14% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 88.429 |
| ago-19 | 19,32% | 28,98% | 2,14% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 88.593 |
| sep-19 | 19,32% | 28,98% | 2,14% | \$ 4.000.000 | 30 | \$ 85.735 |
| oct-19 | 19,10% | 28,65% | 2,12% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 87.692 |
| nov-19 | 19,03% | 28,55% | 2,11% | \$ 4.000.000 | 30 | \$ 84.585 |
| dic-19 | 18,91% | 28,37% | 2,10% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 86.912 |
| ene-20 | 18,77% | 28,16% | 2,09% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 86.336 |
| feb-20 | 19,06% | 28,59% | 2,12% | \$ 4.000.000 | 29 | \$ 81.881 |
| mar-20 | 18,95% | 28,43% | 2,11% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 87.076 |
| abr-20 | 18,69% | 28,04% | 2,08% | \$ 4.000.000 | 30 | \$ 83.232 |
| may-20 | 18,19% | 27,29% | 2,03% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 83.941 |
| jun-20 | 18,12% | 27,18% | 2,02% | \$ 4.000.000 | 30 | \$ 80.953 |
| jul-20 | 18,12% | 27,18% | 2,02% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 83.651 |
| ago-20 | 18,29% | 27,44% | 2,04% | \$ 4.000.000 | 31 | \$ 84.355 |
| Total | | | | | | \$ 2.821.934 |

Resumen de la obligación:

| | | |
|---|--------------------------|---------------------|
| Capital | <i>Consejo Superior</i> | \$ 4.000.000 |
| Intereses de plazo desde el 17 de agosto de 2017, hasta el día 22 de diciembre de 2017..... | <i>de la institución</i> | \$ 275.826 |
| Intereses de mora generados a partir del día 23 de diciembre de 2017, hasta el 31 agosto de 2020 (fecha de corte)..... | | \$ \$ 2.821.934 |
| Total de la obligación hasta 31 de agosto de 2020 | | \$ 7.097.760 |

Respecto de la letra de cambio por \$ 2.000.000

Intereses corrientes;

| PERIODO | TASA EFECTIVA ANUAL | T. E. MENSUAL | CAPITAL | Nº DÍAS | INTERÉS CTE |
|---------|---------------------|---------------|--------------|---------|-------------|
| sep-17 | 21,48% | 1,63% | \$ 2.000.000 | 9 | \$ 9.808 |
| oct-17 | 21,15% | 1,61% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 33.308 |
| nov-17 | 20,96% | 1,60% | \$ 2.000.000 | 30 | \$ 31.968 |
| dic-17 | 20,77% | 1,59% | \$ 2.000.000 | 22 | \$ 23.248 |
| Total | | | | | \$ 98.332 |

Interés moratorio:

| PERIODO | TASA EFECTIVA ANUAL | T. E. ANUAL MORA | T. E. MENSUAL MORA | CAPITAL | Nº DÍAS | INTERÉS MORATORIO |
|---------|---------------------|------------------|--------------------|--------------|---------|-------------------|
| dic-17 | 20,77% | 31,16% | 2,29% | \$ 2.000.000 | 9 | \$ 13.715 |
| ene-18 | 20,69% | 31,04% | 2,28% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 47.079 |
| feb-18 | 21,01% | 31,52% | 2,31% | \$ 2.000.000 | 28 | \$ 43.105 |
| mar-18 | 20,68% | 31,02% | 2,28% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 47.059 |
| abr-18 | 20,48% | 30,72% | 2,26% | \$ 2.000.000 | 30 | \$ 45.150 |
| may-18 | 20,44% | 30,66% | 2,25% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 46.574 |
| jun-18 | 20,28% | 30,42% | 2,24% | \$ 2.000.000 | 30 | \$ 44.758 |
| jul-18 | 20,03% | 30,05% | 2,21% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 45.743 |
| ago-18 | 19,94% | 29,91% | 2,20% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 45.561 |
| sep-18 | 19,81% | 29,72% | 2,19% | \$ 2.000.000 | 30 | \$ 43.835 |
| oct-18 | 19,63% | 29,45% | 2,17% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 44.930 |
| nov-18 | 19,49% | 29,24% | 2,16% | \$ 2.000.000 | 30 | \$ 43.204 |
| dic-18 | 19,40% | 29,10% | 2,15% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 44.460 |
| ene-19 | 19,16% | 28,74% | 2,13% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 43.969 |
| feb-19 | 19,70% | 29,55% | 2,18% | \$ 2.000.000 | 28 | \$ 40.710 |
| mar-19 | 19,37% | 29,06% | 2,15% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 44.399 |
| abr-19 | 19,32% | 28,98% | 2,14% | \$ 2.000.000 | 30 | \$ 42.867 |
| may-19 | 19,34% | 29,01% | 2,15% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 44.337 |
| jun-19 | 19,30% | 28,95% | 2,14% | \$ 2.000.000 | 30 | \$ 42.828 |
| jul-19 | 19,28% | 28,92% | 2,14% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 44.215 |
| ago-19 | 19,32% | 28,98% | 2,14% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 44.296 |
| sep-19 | 19,32% | 28,98% | 2,14% | \$ 2.000.000 | 30 | \$ 42.867 |
| oct-19 | 19,10% | 28,65% | 2,12% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 43.846 |
| nov-19 | 19,03% | 28,55% | 2,11% | \$ 2.000.000 | 30 | \$ 42.292 |
| dic-19 | 18,91% | 28,37% | 2,10% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 43.456 |
| ene-20 | 18,77% | 28,16% | 2,09% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 43.168 |
| feb-20 | 19,06% | 28,59% | 2,12% | \$ 2.000.000 | 29 | \$ 40.940 |
| mar-20 | 18,95% | 28,43% | 2,11% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 43.538 |
| abr-20 | 18,69% | 28,04% | 2,08% | \$ 2.000.000 | 30 | \$ 41.616 |
| may-20 | 18,19% | 27,29% | 2,03% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 41.971 |
| jun-20 | 18,12% | 27,18% | 2,02% | \$ 2.000.000 | 30 | \$ 40.476 |
| jul-20 | 18,12% | 27,18% | 2,02% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 41.826 |
| ago-20 | 18,29% | 27,44% | 2,04% | \$ 2.000.000 | 31 | \$ 42.178 |
| Total | | | | | | \$ 1.410.967 |

Resumen de la obligación:

| | |
|--|----------------------|
| Capital | \$ 2.000.000 |
| Intereses de plazo desde el 22 de septiembre de 2017, hasta el día 22 de diciembre de 2017 | \$ 98.332 |
| Intereses de mora generados a partir del día 23 de diciembre de 2017, hasta el 31 de agosto de 2020 (fecha de corte) | \$ 1.410.967 |
| Total de la obligación hasta 31 de agosto de 2020 | \$ 3.509.299 |
| Total, del crédito | \$ 10.607.059 |

En mérito de lo expuesto, el Juzgado Promiscuo Municipal de Soatá,

RESUELVE:

PRIMERO: MODIFICAR la liquidación del crédito practicada por la parte demandante, en el sentido de aprobarla en la suma de **\$ 10.607.059**, incluido capital e intereses hasta el 31 de agosto de 2020.

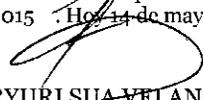
SEGUNDO: Como corolario de lo anterior la liquidación del crédito quedará tal y como se anexa en el auto.

TERCERO: Aprobar la liquidación del crédito efectuada por el juzgado y obrante en la parte motiva de ésta, conforme a lo establecido en el artículo 446 numeral 3° del Código General del Proceso.

NOTIFÍQUESE,


JAIRO ALBERTO BARRERA CORREA
Juez Promiscuo Municipal

JUZGADO PROMISCOU MUNICIPAL
SOATA - BOYACÁ
El auto anterior se notificó por anotación en el
Estado N° 015 Hoy 14 de mayo de 2021


MARYURISIA VELANDIA
SECRETARIA