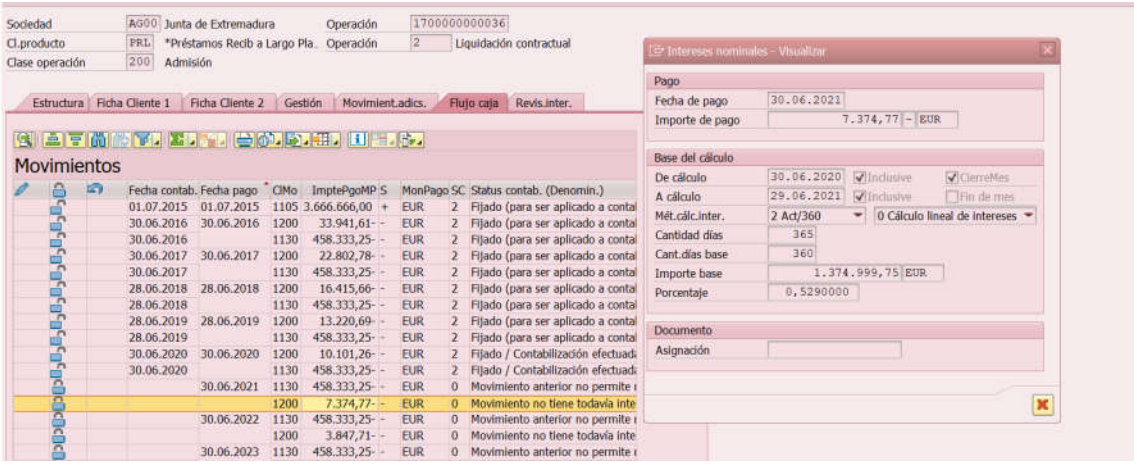
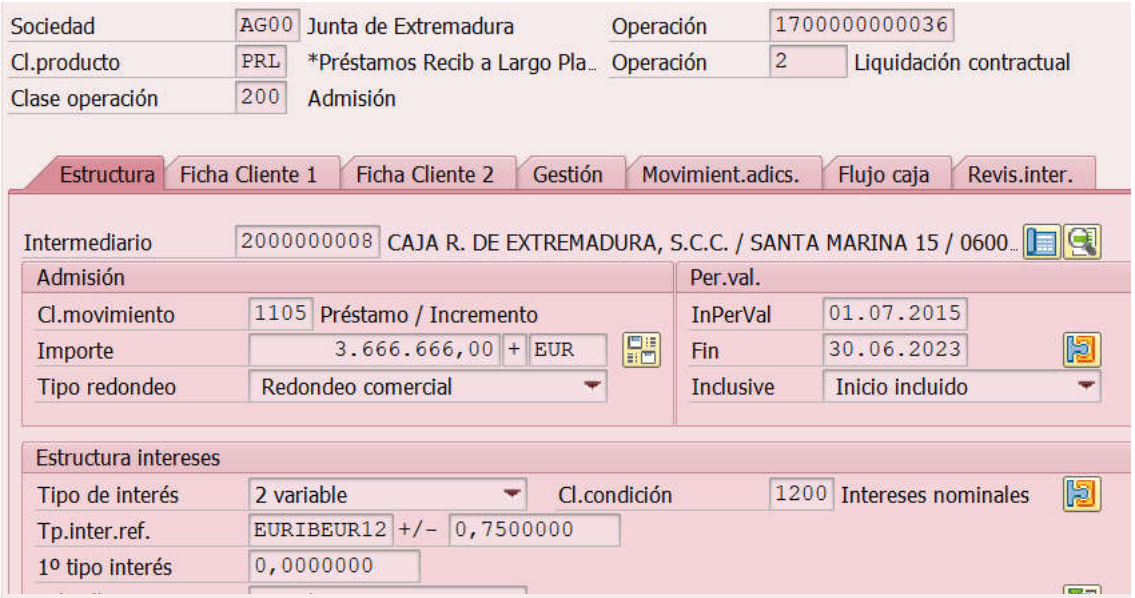
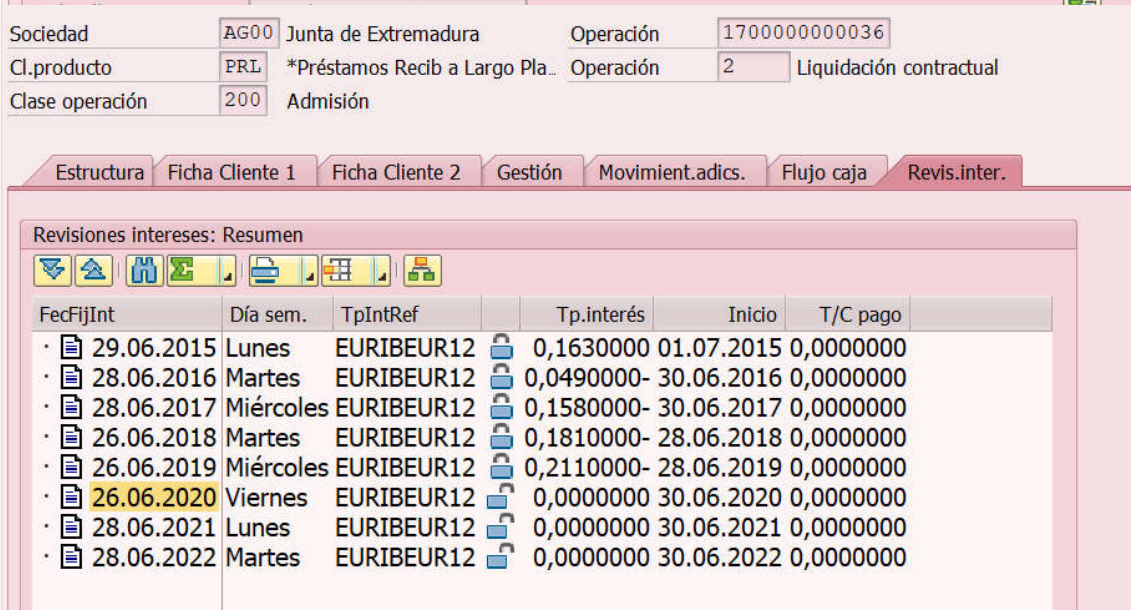
Fijación según los tipos de interés

Data analizada







Tipo que está utilizando

Valores tipos interés referencia

Vista: V_T056P
Mandante: 100

05.08.2020

TI ref.	Válido de	Tp.interés	Txt.expl. ints.ref.	Texto breve
EURIBEUR12	19.03.2020	0,2210000-	EURIBOR EUR 12 Month	EURIBOR 12 M

1

Tipo del día de fijación YA en el pasado

Modificar vista Valores tipos interés referencia: Resumen

Entradas nuevas

Valores tipos interés referencia

Referencia	Txt.breve	Válido de	Tp.interés
EURIBEUR12	EURIBOR 12 M	02.07.2020	0,2370000-
EURIBEUR12	EURIBOR 12 M	01.07.2020	0,2330000-
EURIBEUR12	EURIBOR 12 M	30.06.2020	0,2250000-
EURIBEUR12	EURIBOR 12 M	29.06.2020	0,2050000-
EURIBEUR12	EURIBOR 12 M	26.06.2020	0,1990000-
EURIBEUR12	EURIBOR 12 M	25.06.2020	0,1880000-
EURIBEUR12	EURIBOR 12 M	24.06.2020	0,1840000-

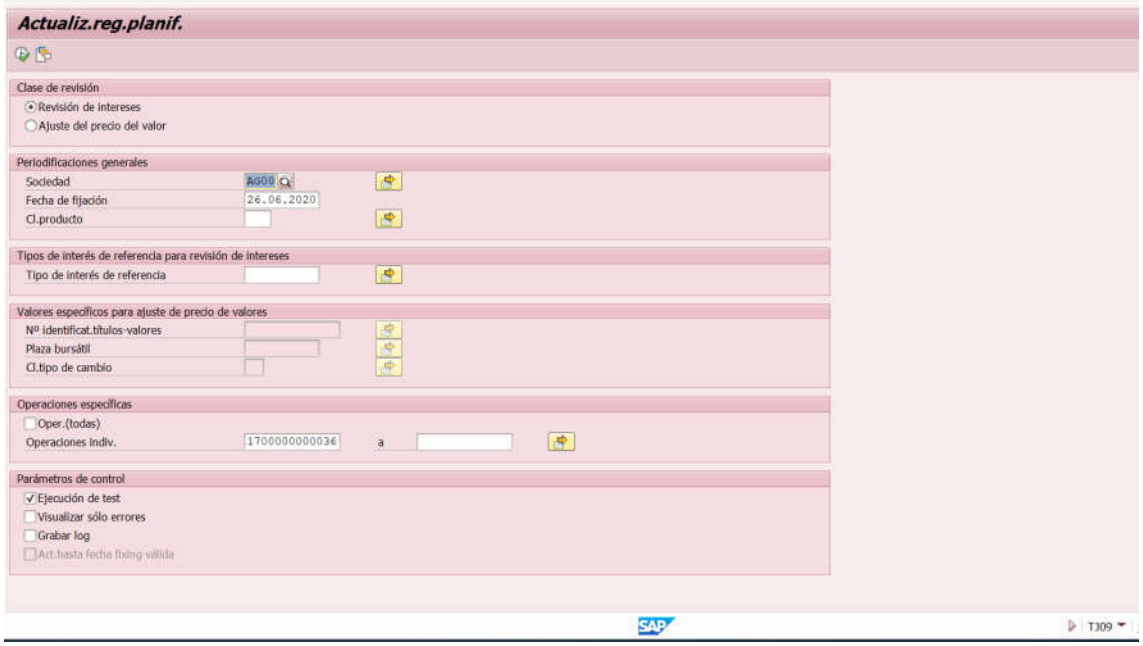
Está estimando en base a la última fijación realizada anterior a esa fecha para una operación con el mismo tipo

Plan de revisión de intereses

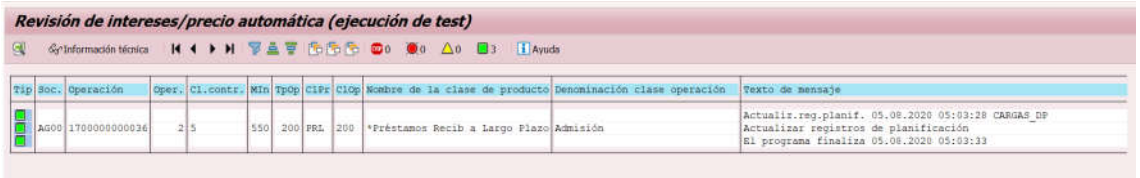
Usuario CARGAS_DP

FecFijInt	Día sem.	ClPr	Nombre de la clase de producto	ClOp	Soc.	Operación	TpIntRef	Tipo interés	Válido de	Status	Status	Desen	Desencad(texto)	Resp.fij.int.	FeRevInt
19.03.2020	Jueves	IRS	*Swap de Tipo de Interés	300	AG00	6200000000002	EURIBEUR12	0,2210000-	23.03.2020	02	Fijado	MN	Revisión manual	069779143	21.04.2020
19.06.2020	Viernes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000035	EURIBEUR12	0,1690000-	23.06.2020	02	Fijado	AT	Revisión automática	069779143	25.06.2020
18.06.2020	Jueves	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000028	EURIBEUR12	0,1470000-	22.06.2020	02	Fijado		Revisión automática	069779143	25.06.2020
23.06.2020	Martes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000037	EURIBEUR12	0,1880000-	25.06.2020	02	Fijado		Revisión automática	069779143	25.06.2020
25.05.2020	Lunes	IRS	*Swap de Tipo de Interés	300	AG00	6200000000001	EURIBEUR12	0,0830000-	27.05.2020	02	Fijado		Revisión automática	069779143	27.05.2020
27.03.2020	Viernes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000026	EURIBEUR12	0,1530000-	31.03.2020	02	Fijado		Revisión automática	069779143	26.06.2020
24.09.2020	Jueves	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000039	EURIBEUR12	0,0000000	28.09.2020	01	No fijado				
16.12.2020	Miércoles	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000030	EURIBEUR12	0,0000000	18.12.2020	01	No fijado				
26.06.2020	Viernes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000036	EURIBEUR12	0,0000000	30.06.2020	01	No fijado				
01.10.2020	Jueves	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000034	EURIBEUR12	0,0000000	05.10.2020	01	No fijado				

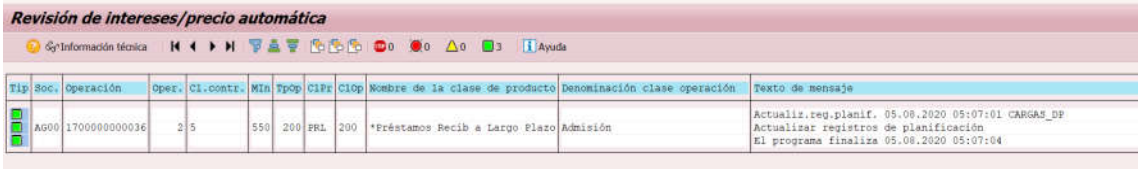
TJ09



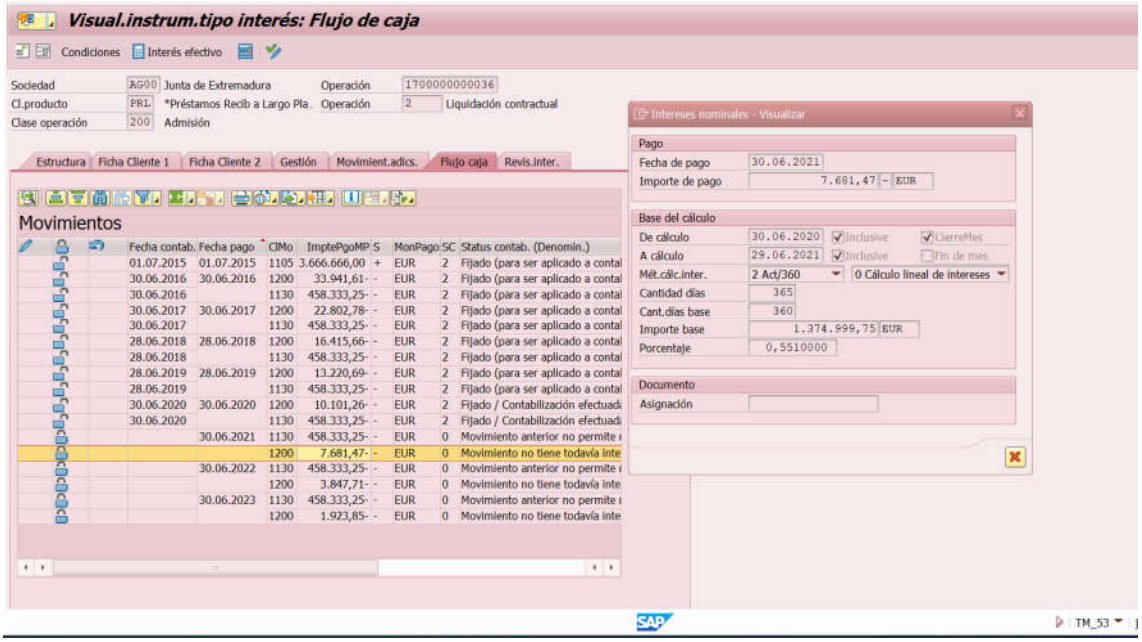
Resultado



Salir de la operación si se ejecuta sin test ya que puede no actualizarse si se está en FTR_EDIT modo "modificar"



El registro se ha actualizado



0,551 - 0,75 = -0,199 que es el tipo para estimar y que aplicará si se fija

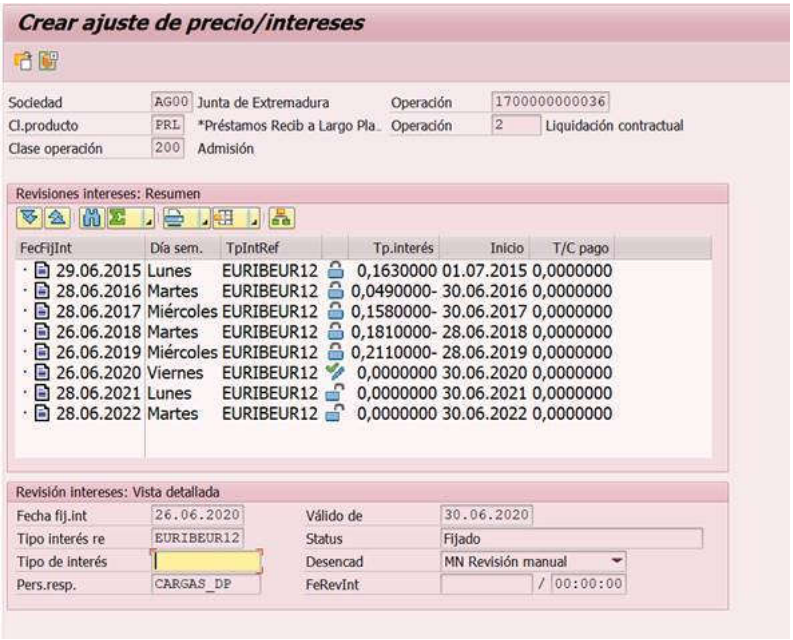
<u>Reportado previamente:</u>

La operación muestra el flujo de intereses “estimado” hasta que el mismo sea fijado o restimado o actualizada otra operación que utiliza el mismo tipo de referencia, en este caso EURIBEUR12.

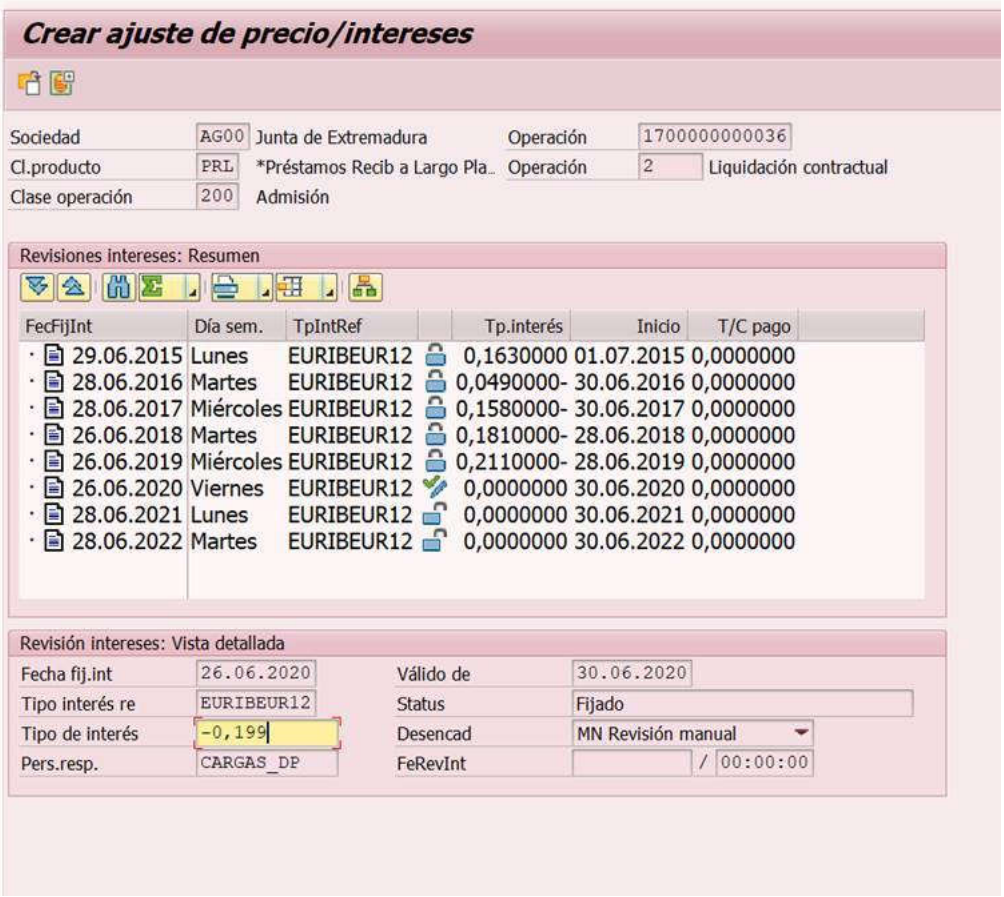
Hay 2 opciones para fijar, manual (valor libre a elegir por el usuario) o automática (valor tomado de la tabla de cotizaciones).

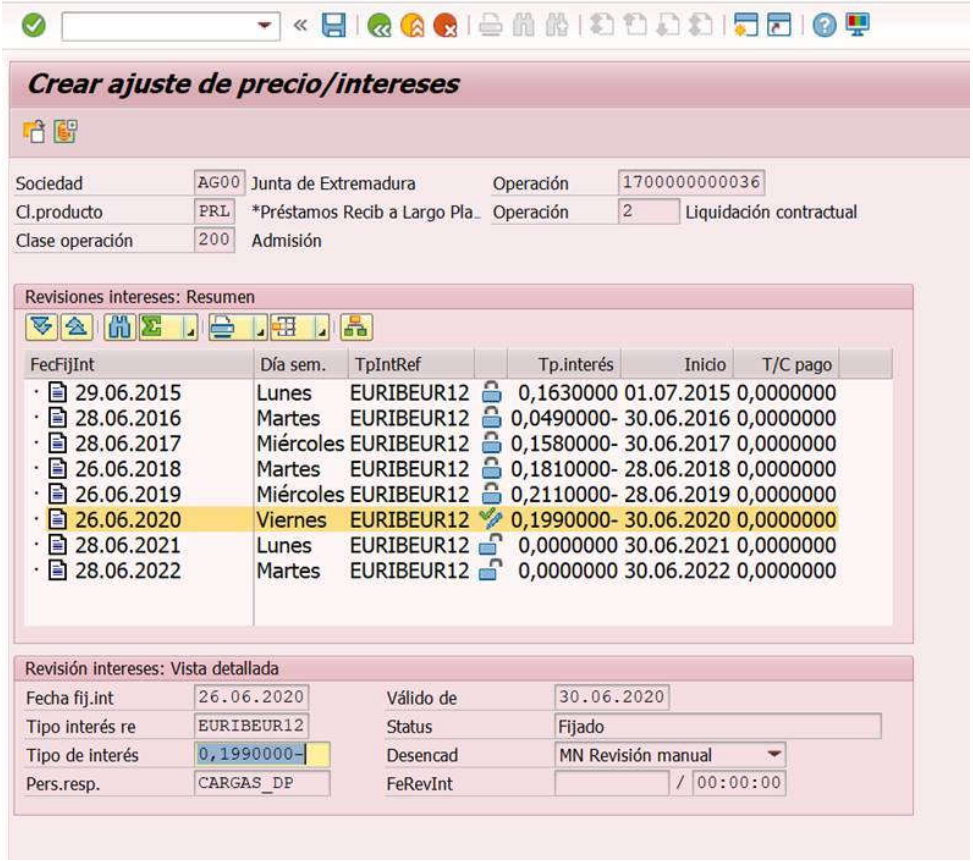
NO FIJAR hasta leer hasta el final, de forma tal de “restimar” con la TJ09 antes de fijar por la TI10 o TJ05.

Transacciones para fijar manualmente: **TI10**



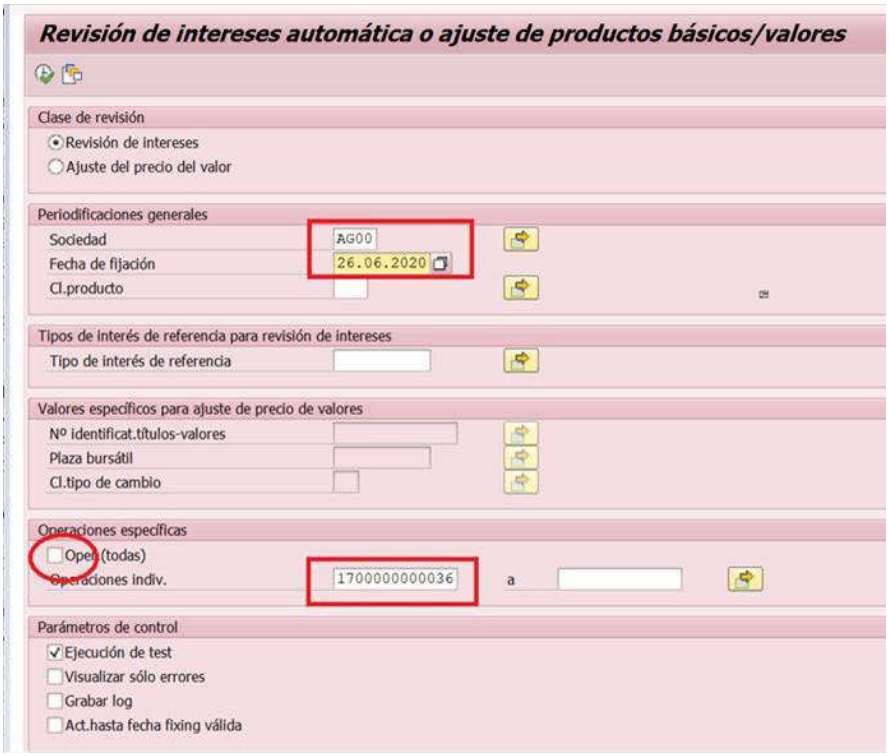
Se carga el valor del tipo de interés de referencia, no el “tipo definitivo” = tipo + el diferencial. El tipo definitivo lo calcula siempre la operación una vez fijado.



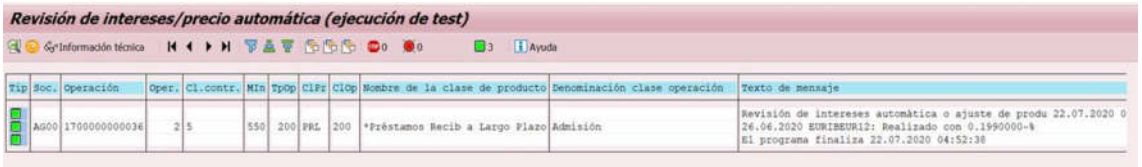


Luego grabar

Otra opción: transacción **TJ05** para fijación automática:



Primero en test para verificar el tipo que aplicará (y luego sin test cuando se quiera fijar realmente)

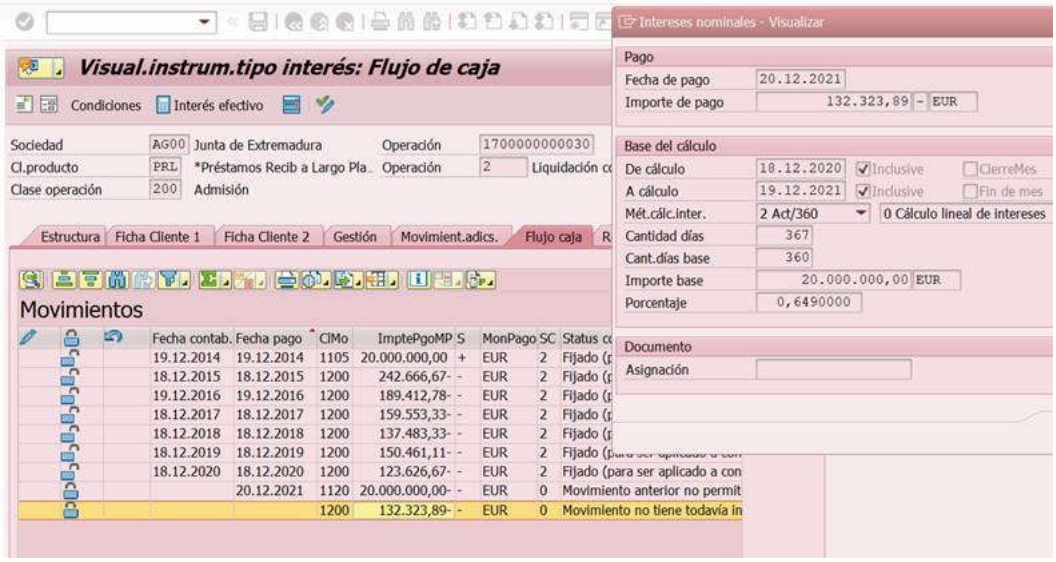


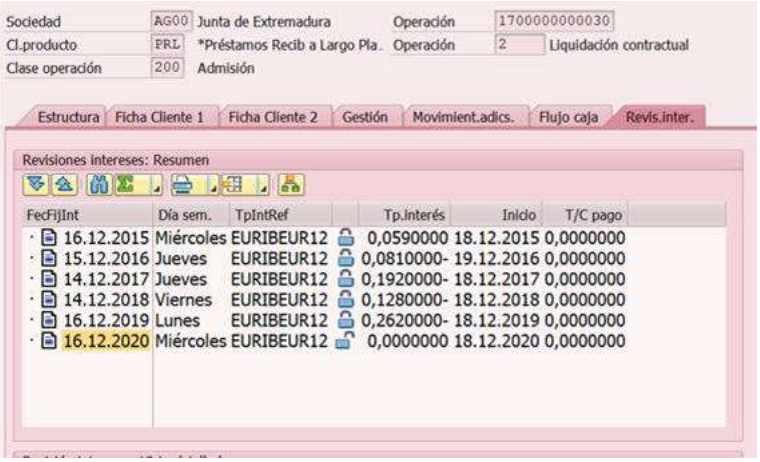
El valor del tipo ESTIMADO en:

Dado que el tipo del préstamo es eur12+0,75%, eso supondría que el eur12 sería del-0,221%.

Puede derivar de la última vez que fue actualizada la tabla y ejecutada la TJ09 o fijado el interés para otra operación que utiliza el mismo tipo, en este caso fue esto último y se puede ver con la TJ07 que fue así para un swap que utiliza el mismo tipo. (TJ07 y TJ09 se detallan más adelante)

Vemos que también ocurre lo mismo en otra operación que utiliza el mismo tipo:





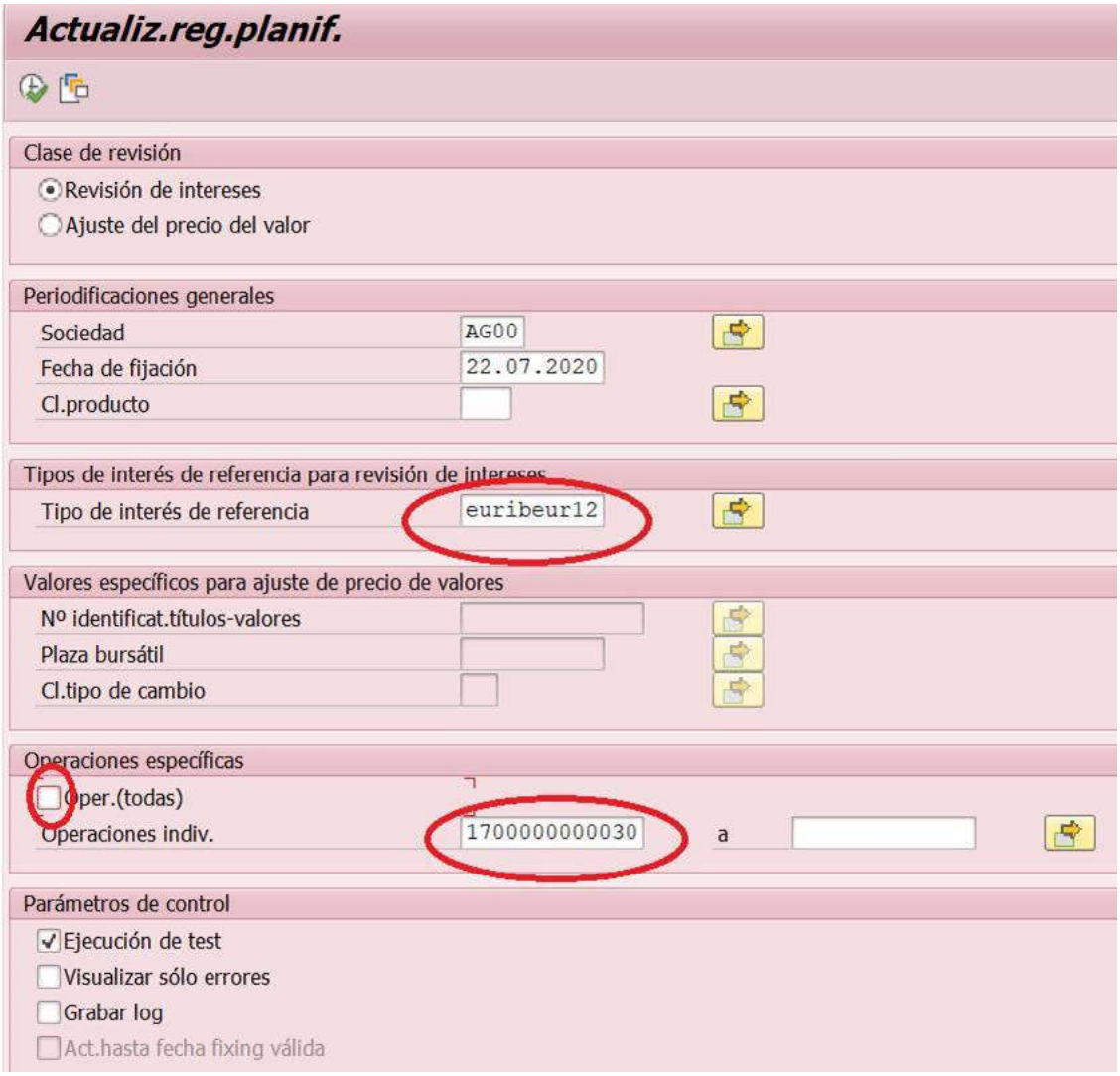
TI ref.	Válido de	Tp.interés	Txt.expl. ints.ref.	Texto breve
EURIBEUR12	16.12.2019	0,2620000-	EURIBOR EUR 12 Month	EURIBOR 12 M

También está estimado a -0,221%= 0,649 - 0,870

Si se fija para alguna operación de las que utiliza como referencia la EURIBEUR12, volverán a restimarse todas al último más actual.

Si no se quiere fijar el tipo sino simplemente “restimar” los flujos a los tipos más actuales de la tabla à ejecutar la transacción **TJ09** para actualizar (o lo que es lo mismo “restimar”) los registros planificados (o lo que es lo mismo los registros “no fijados”)

En el siguiente ejemplo se lo hace delimitando UNA SOLA OPERACIÓN (la 17_30) y para UN SOLO TIPO de interés (EURIBEUR12), pero si se ejecuta sin esas delimitaciones actualizará para TODAS a cualquier tipo. Esto se recomienda para cuando la tabla de intereses no se actualiza cotidianamente sino de tanto en tanto.



Revisión de intereses/precio automática (ejecución de test)

Información técnica | 0 | 0 | 3 | Ayuda

Tip	Soc.	Operación	Oper.	Cl.contr.	MIn	TpOp	ClPr	ClOp	Nombre de la clase de producto	Denominación clase operación	Texto de mensaje
	AG00	1700000000030	2	5	550	200	PRL	200	*Préstamos Recib a Largo Plazo	Admisión	Actualiz.reg.planif. 22.07.2020 05:22:29 CARGAS_DP Actualizar registros de planificación El programa finaliza 22.07.2020 05:22:32

Sin la marca de prueba lo hará en real y luego al volver a entrar en la operación lo veremos restimado

Ahora, al volver a la operación 17_30 (que tenía estimado al tipo 0,649) lo tendrá al más actual en la tabla 01.07.2020 (***siempre que la fecha de fijación sea posterior al tipo más actual***, que en este caso lo es ya que la 17_30 fijará recién el 16.12.2020)

Modificar vista Valores tipos interés referencia: Resumen

Entradas nuevas

Valores tipos interés referencia

Referencia	Txt.breve	Válido de	Tp.interés
EURIBEUR12	EURIBOR 12 M	01.07.2020	0,2330000-
EURIBEUR12	EURIBOR 12 M	30.06.2020	0,2250000-
EURIBEUR12	EURIBOR 12 M	29.06.2020	0,2050000-
EURIBEUR12	EURIBOR 12 M	26.06.2020	0,1990000-
EURIBEUR12	EURIBOR 12 M	25.06.2020	0,1880000-
EURIBEUR12	EURIBOR 12 M	24.06.2020	0,1840000-
EURIBEUR12	EURIBOR 12 M	23.06.2020	0,1880000-

Condiciones | Interés efectivo

Sociedad AG00 Junta de Extremadura — Operación 1700000000030
Cl.producto PRL *Préstamos Recib a Largo Pla. — Operación 2 Liquidación contractual
Clase operación 200 Admisión

Estructura | Ficha Cliente 1 | Ficha Cliente 2 | Gestión | Movimient.adics. | Flujo caja | Revis.inter.

Movimientos

Fecha contab.	Fecha pago	ClMo	ImptePgoMP	S	MonPago	SC	Status contab. (Denomin.)
19.12.2014	19.12.2014	1105	20.000.000,00	+	EUR	2	Fijado (para ser aplicado a con
18.12.2015	18.12.2015	1200	242.666,67-	-	EUR	2	Fijado (para ser aplicado a con
19.12.2016	19.12.2016	1200	189.412,78-	-	EUR	2	Fijado (para ser aplicado a con
18.12.2017	18.12.2017	1200	159.553,33-	-	EUR	2	Fijado (para ser aplicado a con
18.12.2018	18.12.2018	1200	137.483,33-	-	EUR	2	Fijado (para ser aplicado a con
18.12.2019	18.12.2019	1200	150.461,11-	-	EUR	2	Fijado (para ser aplicado a con
18.12.2020	18.12.2020	1200	123.626,67-	-	EUR	2	Fijado (para ser aplicado a con
	20.12.2021	1120	20.000.000,00-	-	EUR	0	Movimiento anterior no permit
		1200	129.877,22-	-	EUR	0	Movimiento no tiene todavía in

Intereses nominales - Visualizar

Pago
Fecha de pago 20.12.2021
Importe de pago 129.877,22 - EUR

Base del cálculo
De cálculo 18.12.2020 Inclusive CierreMes
A cálculo 19.12.2021 Inclusive Fin de mes
Mét.cálc.inter. 2 Act/360 — 0 Cálculo lineal de intereses
Cantidad días 367
Cant.días base 360
Importe base 20.000.000,00 EUR
Porcentaje 0,6370000

Documento
Asignación

0,637 = -0,233+0,870

<u>Si se ejecuta la TJ09 para la operación 17_36 no va a tomar -0,233 del 01.07.2020 dado que esta fecha “se pasa” de la fecha de fijación à tomará el tipo del 26.06.2020 que es su fecha de fijación.</u>

<u>Para ello ejecutar la TJ09 delimitado para esa operación, ese tipo y sin test y volver a entrar en la operación y corroborarlo. Sabremos que está estimado y no fijado porque el SC=0 y sólo pasará a SC=1 cuando esté realmente fijado (por la ti10 o tj05). El SC=0 nos indica que está estimado y no fijado aún.</u>

La transacción TJ07 permite ver con delimitaciones similares, pero para un rango de fechas que tipos están pendientes de ser fijados o a ser fijados a futuro en el sistema o que ya fueron fijados:

Un ejemplo:

El layout "/ZTJ07.2" muestra solamente los NO FIJADOS

Resultado los no fijados a ese tipo para todo el año acorde a los parámetros utilizados

FecFijInt	Día sem.	ClPr	Nombre de la clase de producto	ClOp	Soc.	Operación	TpIntRef	Tipo interés	Válido de	Status	Status
26.06.2020	Viernes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000036	EURIBEUR12	0,0000000	30.06.2020	01	No fijado
24.09.2020	Jueves	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000039	EURIBEUR12	0,0000000	28.09.2020	01	No fijado
01.10.2020	Jueves	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000034	EURIBEUR12	0,0000000	05.10.2020	01	No fijado
16.12.2020	Miércoles	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000030	EURIBEUR12	0,0000000	18.12.2020	01	No fijado

En la siguiente ejecución veremos desde 01.03.2020 a hoy y el layout mostrará todos (fijados y no fijados)

Se ven los NO FIJADOS para el período seleccionado y a cualquier tipo y los SÍ fijados y el tipo de fijación realizada (resultante de la variante /ZTJ07 que muestra fijados y a fijar)

Plan de revisión de intereses

Usuario CARGAS_DP

FecFijInt	Día sem.	ClPr	Nombre de la clase de producto	ClOp	Soc.	Operación	TpIntRef	Tipo interés	Válido de	Status	Status	Desen	Desencad(texto)	Resp.fij.int.	FeRevInt
19.03.2020	Jueves	IRS	*Swap de Tipo de Interés	300	AG00	6200000000002	EURIBEUR12	0,2210000-	23.03.2020	02	Fijado	MN	Revisión manual	06977914J	21.04.2020
17.03.2020	Martes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000027	EURIBEUR03	0,4080000-	19.03.2020	02	Fijado		Revisión manual	06977914J	21.04.2020
26.03.2020	Jueves	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000029	EURIBEUR03	0,3490000-	30.03.2020	02	Fijado		Revisión manual	06977914J	21.04.2020
19.03.2020	Jueves	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000043	EURIBEUR03	0,3930000-	23.03.2020	02	Fijado		Revisión manual	06977914J	21.04.2020
02.03.2020	Lunes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000041	EURIBEUR03	0,4340000-	04.03.2020	02	Fijado		Revisión manual	06977914J	21.04.2020
26.03.2020	Jueves	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000042	EURIBEUR03	0,3490000-	30.03.2020	02	Fijado		Revisión manual	06977914J	21.04.2020
26.06.2020	Viernes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000042	EURIBEUR03	0,4030000-	30.06.2020	02	Fijado		Revisión manual	06977914J	10.07.2020
02.06.2020	Martes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000031	EURIBEUR06	0,1820000-	04.06.2020	02	Fijado	AT	Revisión automática	06977914J	10.06.2020
29.04.2020	Miércoles	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000044	EURIBEUR03	0,2610000-	04.05.2020	02	Fijado		Revisión automática	06977914J	07.07.2020
19.06.2020	Viernes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000035	EURIBEUR12	0,1690000-	23.06.2020	02	Fijado		Revisión automática	06977914J	25.06.2020
18.06.2020	Jueves	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000028	EURIBEUR12	0,1470000-	22.06.2020	02	Fijado		Revisión automática	06977914J	25.06.2020
08.06.2020	Lunes	EDP	*Emisones de Deuda Pública	200	AG00	1500000000008	EURIBEUR06	0,1950000-	10.06.2020	02	Fijado		Revisión automática	06977914J	10.06.2020
17.06.2020	Miércoles	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000027	EURIBEUR03	0,3960000-	19.06.2020	02	Fijado		Revisión automática	06977914J	25.06.2020
23.06.2020	Martes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000037	EURIBEUR12	0,1880000-	25.06.2020	02	Fijado		Revisión automática	06977914J	25.06.2020
26.06.2020	Viernes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000029	EURIBEUR03	0,4030000-	30.06.2020	02	Fijado		Revisión automática	06977914J	07.07.2020
18.06.2020	Jueves	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000043	EURIBEUR03	0,3890000-	22.06.2020	02	Fijado		Revisión automática	06977914J	25.06.2020
02.06.2020	Martes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000041	EURIBEUR03	0,3300000-	04.06.2020	02	Fijado		Revisión automática	06977914J	10.06.2020
03.06.2020	Miércoles	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000025	EURIBEUR06	0,1740000-	05.06.2020	02	Fijado		Revisión automática	06977914J	10.06.2020
25.05.2020	Lunes	IRS	*Swap de Tipo de Interés	300	AG00	6200000000001	EURIBEUR12	0,0830000-	27.05.2020	02	Fijado		Revisión automática	06977914J	27.05.2020
24.04.2020	Viernes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000032	EURIBEUR06	0,1360000-	28.04.2020	02	Fijado		Revisión automática	06977914J	10.06.2020
27.03.2020	Viernes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000026	EURIBEUR12	0,1530000-	31.03.2020	02	Fijado		Revisión automática	06977914J	26.06.2020
09.06.2020	Martes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000040	EURIBEUR06	0,1940000-	11.06.2020	02	Fijado		Revisión automática	06977914J	11.06.2020
26.06.2020	Viernes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000045	EURIBEUR06	0,2830000-	30.06.2020	02	Fijado		Revisión automática	06977914J	07.07.2020
26.06.2020	Viernes	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000036	EURIBEUR12	0,0000000	30.06.2020	01	No fijado				
26.03.2020	Jueves	PRL	*Préstamos Recib a Largo Plazo	200	AG00	1700000000033	EURIBEUR06	0,0000000	30.03.2020	01	No fijado				

TJ07

Falta fijar la operación 17_33 además de la 17_36 a día de hoy.