



REFINANCIACIÓN

El tema pasa por las condiciones de intereses en los préstamos que son a tipo variable, donde la actualización de la fecha de cálculo debe seguir a la fecha de pago, para ir hasta el mismo día menos uno.

Eso lo vemos en la condición que quedó del 30.07.2021 en adelante, es lo que significa el Ajustado -1 con la periodicidad y el Fin de período sujeto (fecha de cálculo) no desplaza, ya que calcula hasta el vencimiento (que va a variar por el siguiente día laborable modificado) y como es excluido fin (inclusive inicio), con restarle uno a la fecha de vencimiento está siempre ok

Sociedad	AG00	Junta de Extremadura	Operación	1700000000067
Cl.produto	PRL	*Préstamos Recib a Largo Pla..	Operación	1 Contrato
Clase operación	200	Admisión		
Clase condición	1200	Inter.nominales	Validez de	30.07.2021
Estructura				
<input type="radio"/> Tipo int.fijo <input type="radio"/> Importe <input checked="" type="radio"/> Tipo int.variable				
Interés refer.	EURIBEUR03	+/-	0,6350000	
Primer.tp.int.	0,0000000			
Tp.cambio pago	0,0000000			
Mét.cálc.inter.	2 Act/360		0 Cálculo lineal de intereses	
<input type="checkbox"/> Cond.nula				
Actualización				
Regla	10 Ajustado		<input checked="" type="radio"/> Estándar	<input type="radio"/> Especial
Periodicidad	3	0 Meses		
Días +/-	1-			
Fin período sujeto intereses				
Día laborable	0 Sin desplazamiento			
Vencimiento				
Vencimiento	31.10.2021	<input checked="" type="checkbox"/> Fin de mes	<input checked="" type="checkbox"/> Llevar a fin per.validez	
Día laborable	2 Siguiete día laborable modificado			
Calendario				
Calendario 1	X1	Madrid para JEX		
Calendario 2	X2	Mérida para JEX		
Calend 3				

Pero al haber puesto el pago (vencimiento) de los primeros 4 períodos el 30.07.2021, esto no se puede aplicar para los períodos "cortos" ya que justamente por los sábados y festivos, el poner la misma fecha periódicamente en el cálculo no logra el efecto deseado, porque no hay fecha de pago a acompañar-

Entonces no queda más remedio que poner "a mano" para cada período la fecha de cálculo hasta "zafar" del período en que no es periódica la fecha de pago

Sociedad	AG00	Junta de Extremadura	Operación	1700000000067
Cl.producto	PRL	*Préstamos Recib a Largo Pla.	Operación	1 Contrato
Clase operación	200	Admisión		
Clase condición	1200	Inter.nominales	Validez de	28.09.2020
Estructura				
<input type="radio"/> Tipo int.fijo <input type="radio"/> Importe <input checked="" type="radio"/> Tipo int.variable				
Interés refer.	EURIBEUR03	+/-	0,6350000	
Primer.tp.int.	0,1270000			
Tp.cambio pago	0,0000000			
Mét.cálc.inter.	2 Act/360	0 Cálculo lineal de intereses		
Actualización				
Regla	1 Periódico	<input checked="" type="radio"/> Estándar <input type="radio"/> Especial		
Periodicidad	3	0 Meses		
Fin período sujeto intereses				
Fin período	30.10.2020	<input type="checkbox"/> CierreMes	<input type="checkbox"/> Inclusive	
Día laborable	0 Sin desplazamiento			
Vencimiento				
Vencimiento	30.07.2021	<input type="checkbox"/> Fin de mes	<input type="checkbox"/> Llevar a fin per.validez	
Día laborable	2 Siguiete día laborable modificado			
Calendario				
Calendario 1	X1	Madrid para JEX		
Calendario 2	X2	Mérida para JEX		
Calend.3				

Detalle cond.: Intereses

Sociedad	AG00	Junta de Extremadura	Operación	1700000000067
Cl.producto	PRL	*Préstamos Recib a Largo Pla.	Operación	1 Contrato
Clase operación	200	Admisión		
Clase condición	1200	Inter.nominales	Validez de	30.10.2020
Estructura				
<input type="radio"/> Tipo int.fijo <input type="radio"/> Importe <input checked="" type="radio"/> Tipo int.variable				
Interés refer.	EURIBEUR03	+/-	0,6350000	
Primer.tp.int.	0,0000000			
Tp.cambio pago	0,0000000			
Mét.cálc.inter.	2 Act/360	0 Cálculo lineal de intereses		
<input type="checkbox"/> Cond.nula				
Actualización				
Regla	1 Periódico	<input checked="" type="radio"/> Estándar <input type="radio"/> Especial		
Periodicidad	3	0 Meses		
Fin período sujeto intereses				
Fin período	29.01.2021	<input type="checkbox"/> CierreMes	<input type="checkbox"/> Inclusive	
Día laborable	0 Sin desplazamiento			
Vencimiento				
Vencimiento	30.07.2021	<input type="checkbox"/> Fin de mes	<input checked="" type="checkbox"/> Llevar a fin per.validez	
Día laborable	2 Siguiete día laborable modificado			
Calendario				
Calendario 1	X1	Madrid para JEX		
Calendario 2	X2	Mérida para JEX		
Calend.3				

Sociedad	AG00	Junta de Extremadura	Operación	1700000000067
Cl.producto	PRL	*Préstamos Recib a Largo Pla...	Operación	1 Contrato
Clase operación	200	Admisión		
Clase condición	1200	Inter.nominales	Validez de	29.01.2021
Estructura				
<input type="radio"/> Tipo int.fijo <input type="radio"/> Importe <input checked="" type="radio"/> Tipo int.variable				
Interés refer.	EURIBEUR03	+/-	0,6350000	
Primer.tp.int.	0,0000000			
Tp.cambio pago	0,0000000			
Mét.cálc.inter.	2 Act/360		0 Cálculo lineal de intereses	
<input type="checkbox"/> Cond.nula				
Actualización				
Regla	1 Periódico		<input checked="" type="radio"/> Estándar	<input type="radio"/> Especial
Periodicidad	3	0 Meses		
Fin período sujeto intereses				
Fin período	30.04.2021	<input type="checkbox"/> CierreMes	<input type="checkbox"/> Inclusive	
Día laborable	0 Sin desplazamiento			
Vencimiento				
Vencimiento	30.07.2021	<input type="checkbox"/> Fin de mes	<input checked="" type="checkbox"/> Llevar a fin per.validez	
Día laborable	2 Siguiente día laborable modificado			
Calendario				
Calendario 1	X1	Madrid para JEX		
Calendario 2	X2	Mérida para JEX		
Calend 3				

Sociedad	AG00	Junta de Extremadura	Operación	1700000000067
Cl.producto	PRL	*Préstamos Recib a Largo Pla...	Operación	1 Contrato
Clase operación	200	Admisión		
Clase condición	1200	Inter.nominales	Validez de	30.04.2021
Estructura				
<input type="radio"/> Tipo int.fijo <input type="radio"/> Importe <input checked="" type="radio"/> Tipo int.variable				
Interés refer.	EURIBEUR03	+/-	0,6350000	
Primer.tp.int.	0,0000000			
Tp.cambio pago	0,0000000			
Mét.cálc.inter.	2 Act/360		0 Cálculo lineal de intereses	
<input type="checkbox"/> Cond.nula				
Actualización				
Regla	1 Periódico		<input checked="" type="radio"/> Estándar	<input type="radio"/> Especial
Periodicidad	3	0 Meses		
Fin período sujeto intereses				
Fin período	30.07.2021	<input type="checkbox"/> CierreMes	<input type="checkbox"/> Inclusive	
Día laborable	0 Sin desplazamiento			
Vencimiento				
Vencimiento	30.07.2021	<input type="checkbox"/> Fin de mes	<input checked="" type="checkbox"/> Llevar a fin per.validez	
Día laborable	2 Siguiente día laborable modificado			
Calendario				
Calendario 1	X1	Madrid para JEX		
Calendario 2	X2	Mérida para JEX		
Calend 3				

Con una única condición de revisión de intereses alcanza

Resumen condiciones

Sociedad: AG00 Junta de Extremadura Operación: 1700000000067
 Cl.producto: PRL *Préstamos Recib a Largo Pla... Operación: 1 Contrato
 Clase operación: 200 Admisión

ClCo	Denom.clase condición	Válido de	Estructura en base al importe	Estructura fecha
1200	Intereses nominales	28.09.2020	EURIBEUR03 + 0,635 %	3 Frecuencia mensual
		30.10.2020	EURIBEUR03 + 0,635 %	3 Frecuencia mensual
		29.01.2021	EURIBEUR03 + 0,635 %	3 Frecuencia mensual
		30.04.2021	EURIBEUR03 + 0,635 %	3 Frecuencia mensual
		30.07.2021	EURIBEUR03 + 0,635 %	3 Frecuencia mensual
1130	Amortización por cuotas	28.09.2020	0 %	3 Frecuencia mensual
1120	Amortización final	30.01.2026	100 %	Reembolso final
1210	Revisión de intereses	28.09.2020		Relativo a inicio período

Sociedad: AG00 Junta de Extremadura Operación: 1700000000067
 Cl.producto: PRL *Préstamos Recib a Largo Pla... Operación: 1 Contrato
 Clase operación: 200 Admisión

Clase condición: 1210 Revisión intereses Válido de: 28.09.2020

Revis.inter.
 0 Al inicio del período

Fijac.intereses
 1 Relativo
 0 Fecha revisión intereses - 2 Días laborab. Modificado

Calend.1: X1 Madrid para JEX
 Calend.2: X2 Mérida para JEX
 Calend.3:

Y con ello las fechas de revisión coinciden con las que me enviaste:

Sociedad AG00 Junta de Extremadura Operación 1700000000067
 Cl.producto PRL *Préstamos Recib a Largo Pla.. Operación 1 Contrato
 Clase operación 200 Admisión

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

Revisiones intereses: Resumen

FecFijInt	Día sem.	TpIntRef	Tp.interés	Inicio	T/C pago
28.10.2020	Miércoles	EURIBEUR03	0,0000000	30.10.2020	0,0000000
27.01.2021	Miércoles	EURIBEUR03	0,0000000	29.01.2021	0,0000000
28.04.2021	Miércoles	EURIBEUR03	0,0000000	30.04.2021	0,0000000
28.07.2021	Miércoles	EURIBEUR03	0,0000000	30.07.2021	0,0000000
27.10.2021	Miércoles	EURIBEUR03	0,0000000	29.10.2021	0,0000000
27.01.2022	Jueves	EURIBEUR03	0,0000000	31.01.2022	0,0000000
27.04.2022	Miércoles	EURIBEUR03	0,0000000	29.04.2022	0,0000000
27.07.2022	Miércoles	EURIBEUR03	0,0000000	29.07.2022	0,0000000
27.10.2022	Jueves	EURIBEUR03	0,0000000	31.10.2022	0,0000000
27.01.2023	Viernes	EURIBEUR03	0,0000000	31.01.2023	0,0000000

Revisión intereses: Vista detallada

Fecha fij.int Válido de
 Tipo interés re Status
 Tipo de interés 0,0000000 Desencad
 Pers.resp. FeRevInt / 00:00:00

Luego la fórmula a partir de la 3er condición, en las que pasaron ya fueron positivo y he dejado fija la 2da que ya se sabe para no tener que fijarla

Sociedad AG00 Junta de Extremadura Operación 1700000000070
 Cl.producto PRL *Préstamos Recib a Largo Pla.. Operación 1 Contrato
 Clase operación 200 Admisión

Clase condición 1200 Inter.nominales Validez de 30.10.2020

Estructura

Tipo int.fijo Importe Tipo int.variable

Interés refer. EURIBEUR03 +/- 0,6350000

Primer.tp.int. 0,1230000

Tp.cambio pago

Mét.cálc.inter. 2 Act/360 0 Cálculo lineal de intereses

Cond.nula

Actualización

Regla 1 Periódico Estándar Especial

Periodicidad 3 0 Meses

Fin período sujeto intereses

Fin período 29.01.2021 CierreMes Inclusive

Día laborable 0 Sin desplazamiento

Vencimiento

Vencimiento 30.07.2021 Fin de mes Llevar a fin per.validez

Día laborable 2 Siguiete día laborable modificado

Calendario

Calendario 1 X1 Madrid para JEX

Calendario 2 X2 Mérida para JEX

Calend 3

Fórmula

Sociedad	AG00	Junta de Extremadura	Operación	1700000000067
Cl.producto	PRL	*Préstamos Recib a Largo Pla...	Operación	1 Contrato
Clase operación	200	Admisión		
Clase condición	1200	Inter.nominales	Validez de	30.04.2021

Estructura

Tipo int.fijo
 Importe
 Tipo int.variable
 Fórmula

Interés refer. +/-

Primer.tp.int.

Tp.cambio pago

Mét.cálc.inter.

Cond.nula

Actualización

Regla Estándar Especial

Periodicidad

Fin período sujeto intereses

Fin período CierreMes Inclusive

Día laborable

Vencimiento

Vencimiento Fin de mes Llevar a fin per.validez

Día laborable

Calendario

Calendario 1 Madrid para JEX

Calendario 2 Mérida para JEX

Calend 3

Sociedad	AG00	Junta de Extremadura	Operación	1700000000067
Cl.producto	PRL	*Préstamos Recib a Largo Pla.	Operación	1 Contrato
Clase operación	200	Admisión		
Clase condición	1200	Inter.nominales	Validez de	30.04.2021

Estructura

Tipo int.fijo
 Importe
 Tipo int.variable
 Fórmula

Interés refer. +/-

Primer.tp.int.

Tp.cambio pago

Mét.cálc.inter.

Cond.nula

Actualización

Regla

Periodicidad

Fin período sujeto intereses

Restricciones

Referencia fórmula (1) 1 Entr.encontrada

Reffórm Fórmula

SAP1 IF V1+V3>=V2 THEN V1+V3 ELSE V2

Detalle cond.: Intereses

Sociedad: AG00 Junta de Extremadura Operación: 1700000000067
 Cl.producto: PRL *Préstamos Recib a Largo Pla... Operación: 1 Contrato
 Clase operación: 200 Admisión

Clase condición: 120

Tratar fórmula

Complementos de fórmulas

	Valor const.	Valor var.
Mínimo	999,0000000-	
Máximo	999,0000000	
Reducción máx.	999,0000000	
Aum.máx.	999,0000000	

Redond.
 Red.def.
 Red.exc.

Unidad de redondeo:

Inicializar

Referencia fórmula

SAP1 IF V1+V3>=V2 THEN V1+V3 ELSE V2

NVar	Valor const.	Valor var.
V1		EURIBEUR03
V2		
V3	0,635	

Tipo int.fijo
 Interés refer. EUC
 Primer.tp.int.
 Tp.cambio pago
 Mét.cálc.inter. 2
 Cond.nula

Actualización

Regla 1
Periodicidad 3

Fin período sujeto interes

Fin período 30
Día laborable 0

Vencimiento

Vencimiento 30
Día laborable 2

Calendario

Calendario 1 X1
Calendario 2 X2
Calend 3

SAP