

Guía de usuario: Liquidación de operaciones de Préstamo y Leasing

**NewPyme S.L.
C. Capitán Dema 3 2º C
03007 Alicante**

**Tel: +34 965 106 380
Fax: +34 965 107 461**

Sitios web:
<http://www.abanfin.com>
<http://www.areadepymes.com>
<http://www.plangeneralcontable.com>
<http://www.pluscalendar.com>

Índice detallado

Características de la herramienta.....	2
Entorno de desarrollo y funcionamiento	2
Instalación de la herramienta.....	2
Nivel de seguridad de Excel y la ejecución de macros.....	3
Versiones de Excel XP y 2003	3
Versión Excel 2007	4
Abrir la herramienta por 1ª vez.....	9
Conocer la aplicación	10
Menú de la herramienta	10
Trabajar con la aplicación.....	11
1º- Alta de una nueva operación.....	12
2º- Edición de operaciones	17

Características de la herramienta

Entorno de desarrollo y funcionamiento

La herramienta ha sido desarrollada dentro del entorno de Excel 2000 utilizando los recursos de programación y desarrollo propios de Visual Basic for Applications, VBA 6.0 habiendo sido verificado su correcto funcionamiento en las siguientes versiones de Excel: **XP, 2003 y 2007**

Instalación de la herramienta

La herramienta está compuesta por los siguientes ficheros y archivos remitidos en un fichero zip comprimidos:

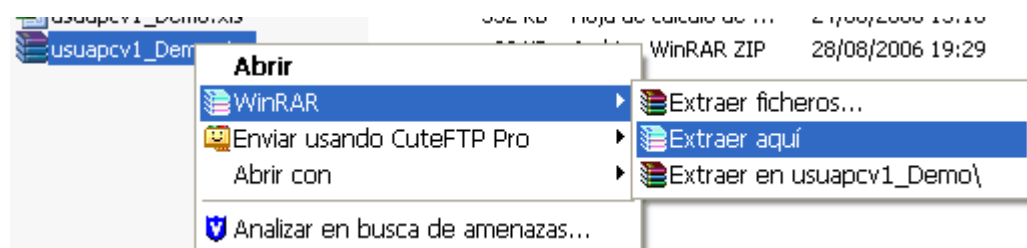
Nombre del archivo	Características
Manual_usuario_LPrestamoLeasing.pdf	Guía de usuario en formato Pdf, este archivo
usnotariosv5.xls	Archivo de usuario, es el que debe abrir para utilizar la herramienta
codnotariosv5.xls	Archivo de código, este fichero se abre automáticamente al abrir el de usuario y es el que hace funcionar la herramienta

Para utilizar su copia tan sólo que seguir los siguientes pasos:

1º- Guardar el fichero contenedor, comprimido con **zip**, en una carpeta de su disco duro.

2º- Descomprimir el contenido del fichero **zip** en dicha carpeta. Recuerde que descomprimir un fichero zip no es lo mismo que ver su contenido.

Por ejemplo, en el caso de que tenga **winrar** instalado en su ordenador tan sólo ha de seleccionar la opción que se muestra en la imagen:

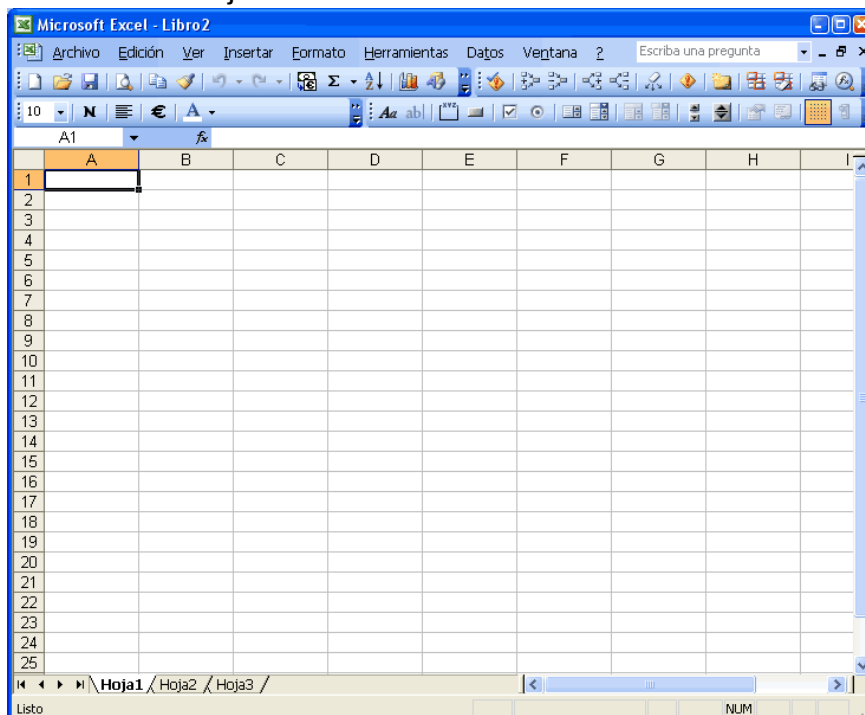


Nivel de seguridad de Excel y la ejecución de macros

Todas nuestras herramientas se encuentran programadas mediante la utilización de Visual Basic for Applications, VBA 6.0 que en el entorno de Excel aparecen reseñadas como macros. Así una macro no es más que un conjunto de tareas que permiten automatizar un determinado proceso dentro de la hoja de cálculo. Así pues en caso de que esté deshabilitada la ejecución de macros la herramienta no funcionará por lo que es preciso que habilite dicha ejecución.

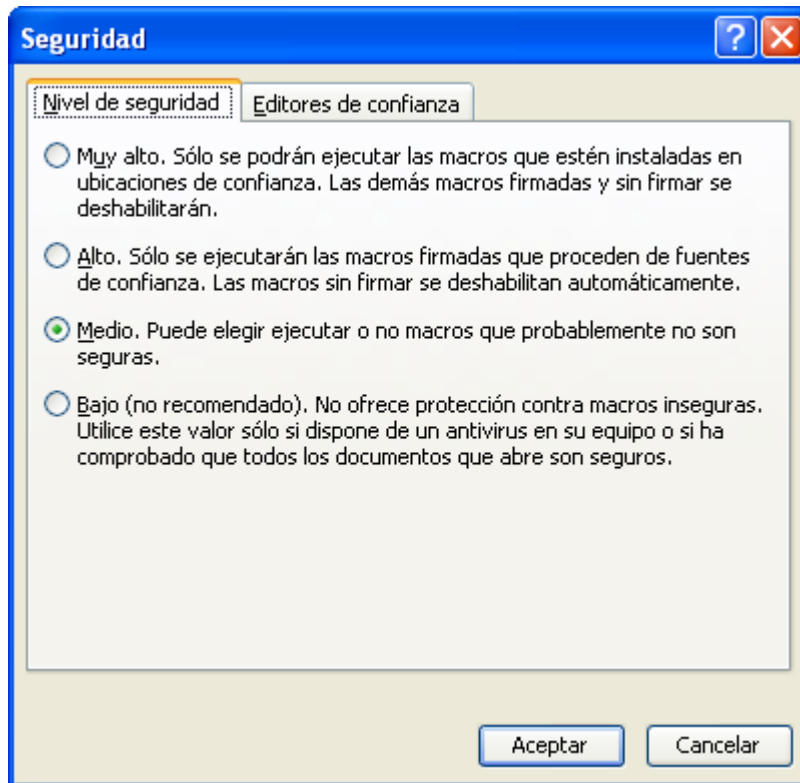
Versiones de Excel XP y 2003

1º - Abra la hoja de cálculo Excel con un libro en blanco

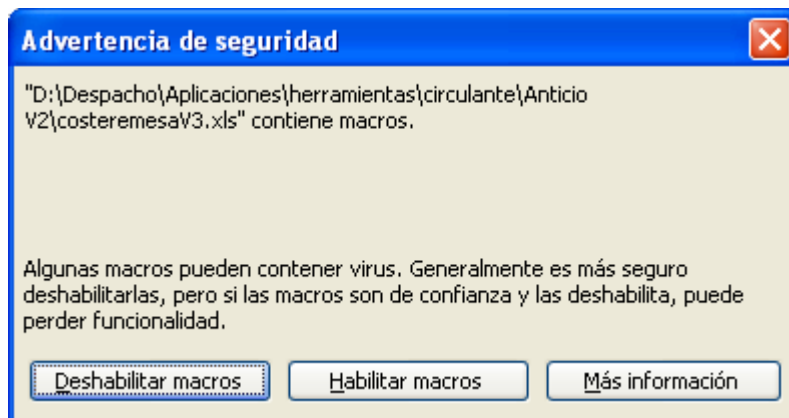


2º- Acceda al menú seguridad situado en: **Herramientas->Macros->Seguridad**

3º- Cambie el nivel de seguridad a **Nivel Medio**



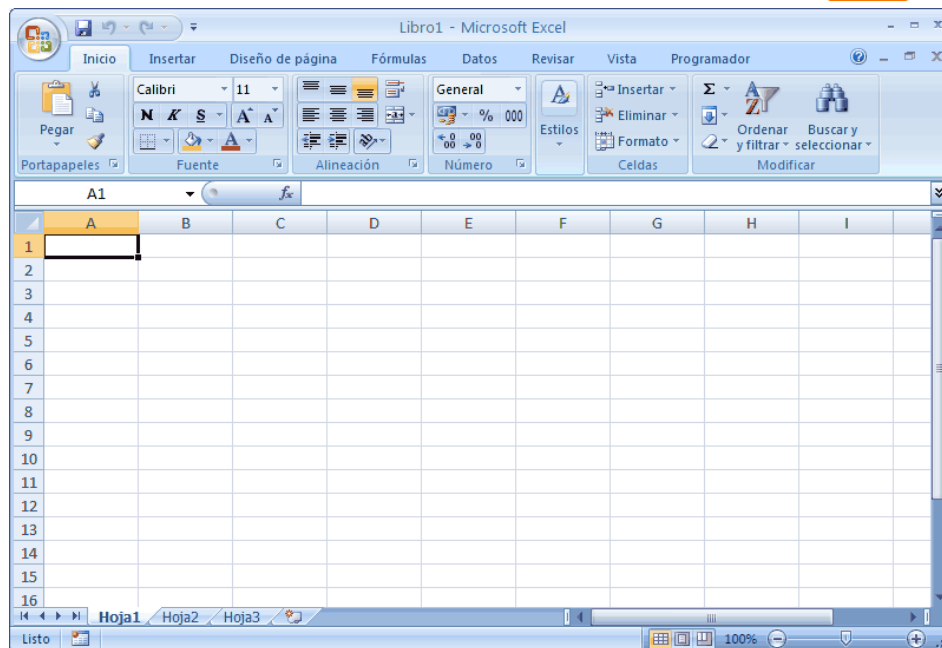
De esta forma cada vez que vaya a abrir una hoja de Excel programada Excel le informará de ello utilizando un mensaje similar al siguiente:



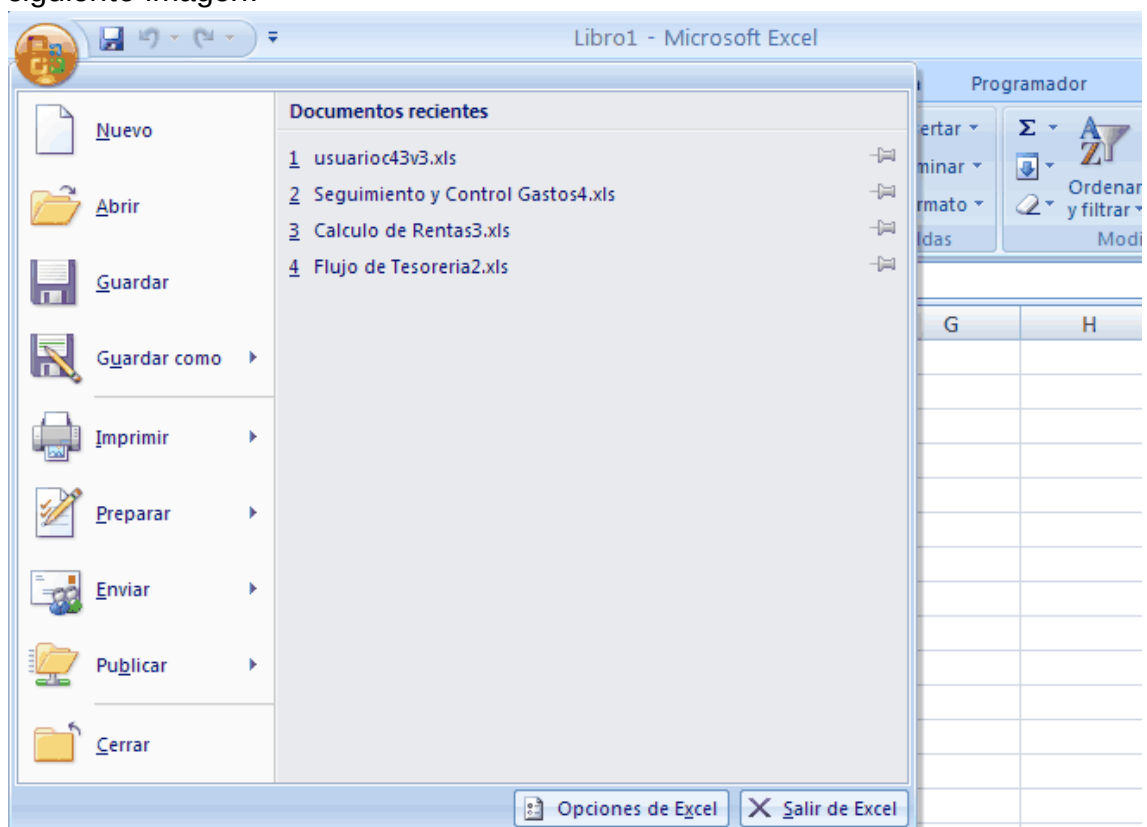
Así pulsando el botón **“Habilitar macros”** la herramienta se abrirá posibilitando la ejecución de la programación lo que le permitirá utilizarla normalmente.

Versión Excel 2007

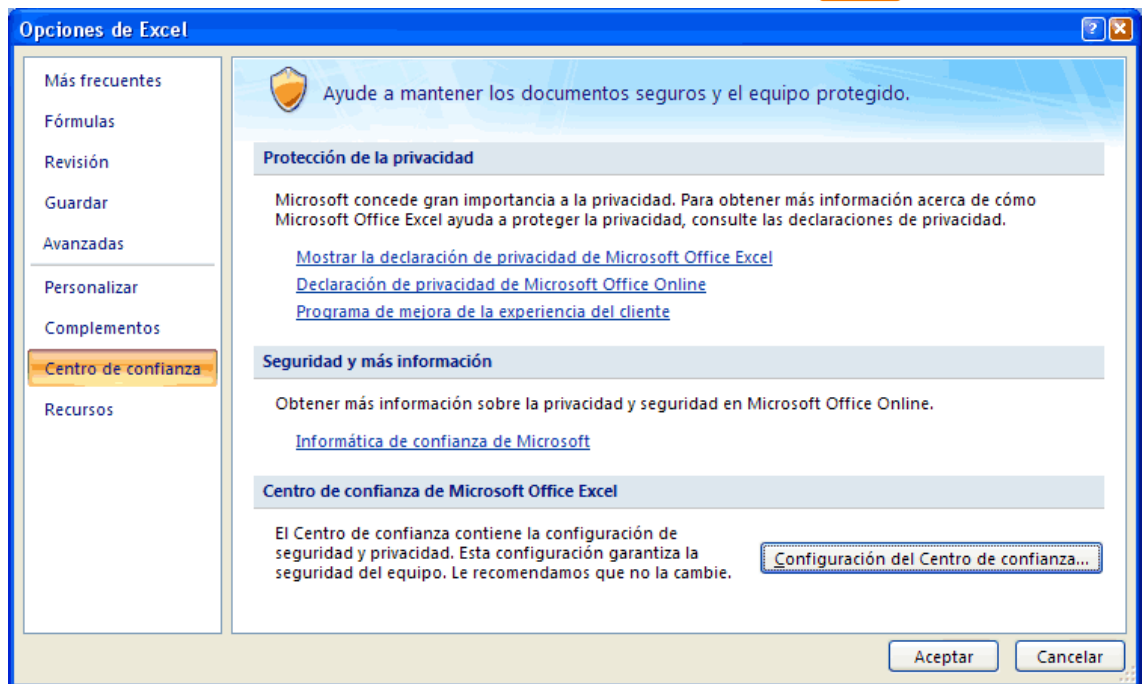
1º - Abra la hoja de cálculo Excel con un libro en blanco



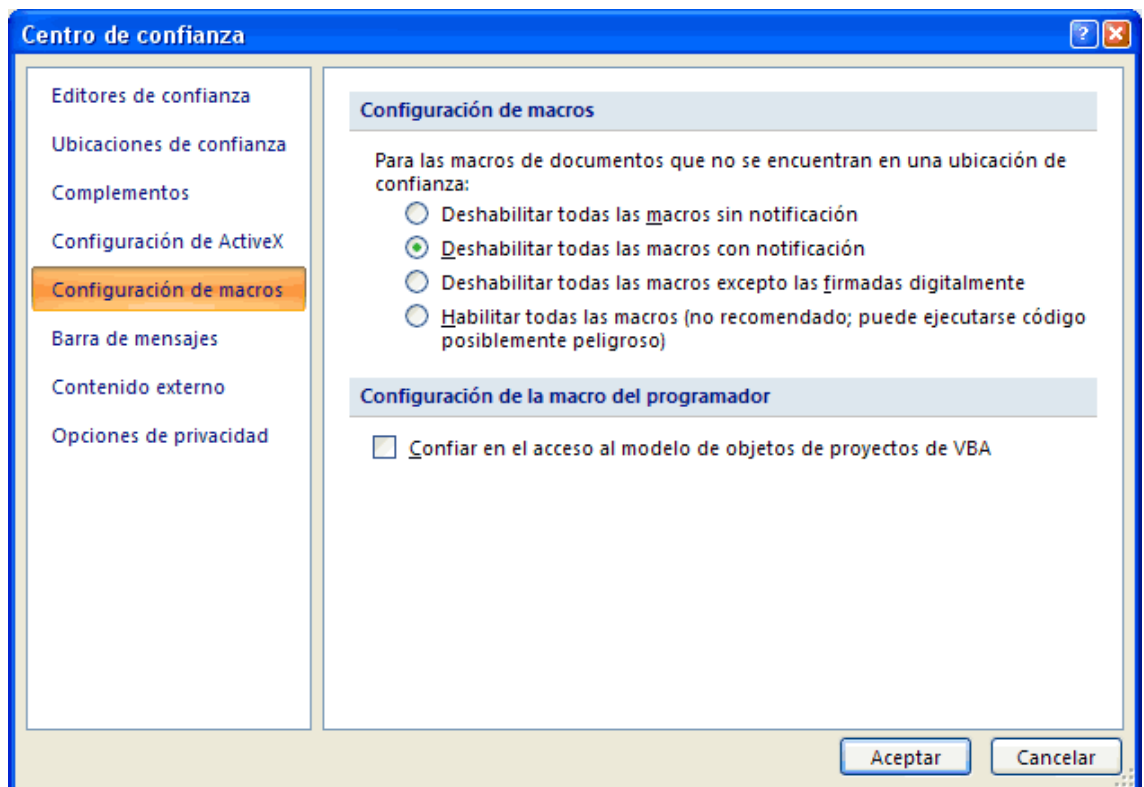
2º- Acceda al asistente de opciones tal y como se muestra en la siguiente imagen:



3º- Pulse el botón de **Opciones de Excel**



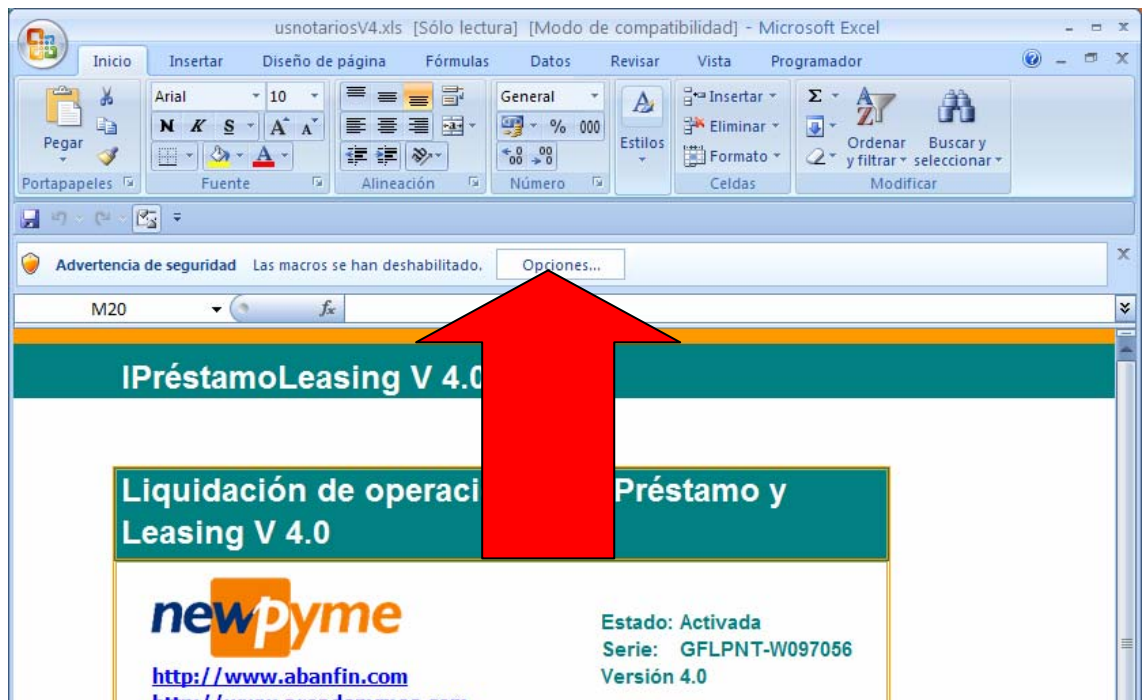
4º- Acceda al asistente del centro de confianza para ello seleccione la opción **Centro de confianza** y pulse el botón **Configuración del Centro de confianza**



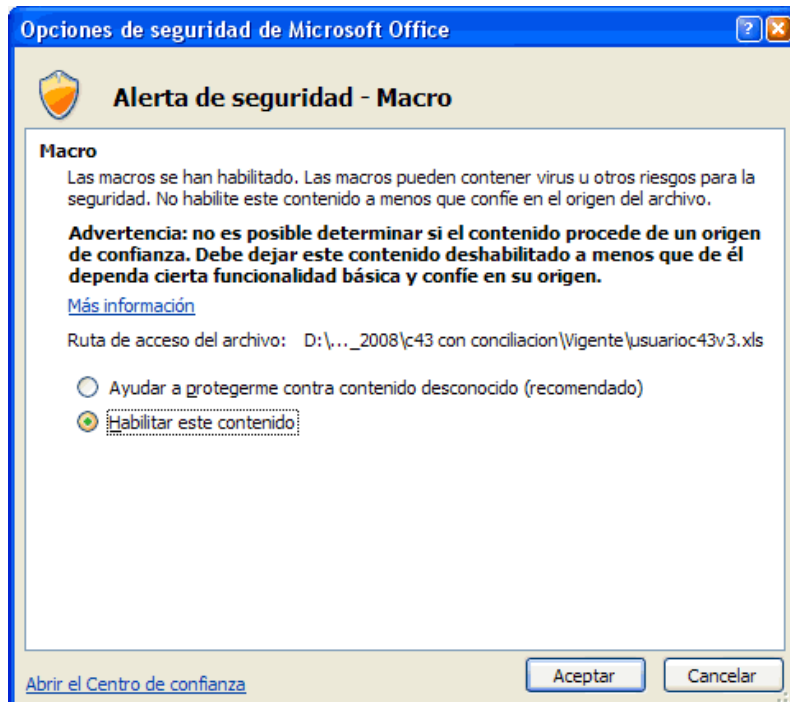
Dentro del bloque de **Configuración de macros** active la opción **Deshabilitar todas las macros con notificación** y pulse el botón **Aceptar**

Acepte todos los asistentes anteriores y abra el archivo de usuario de la herramienta.

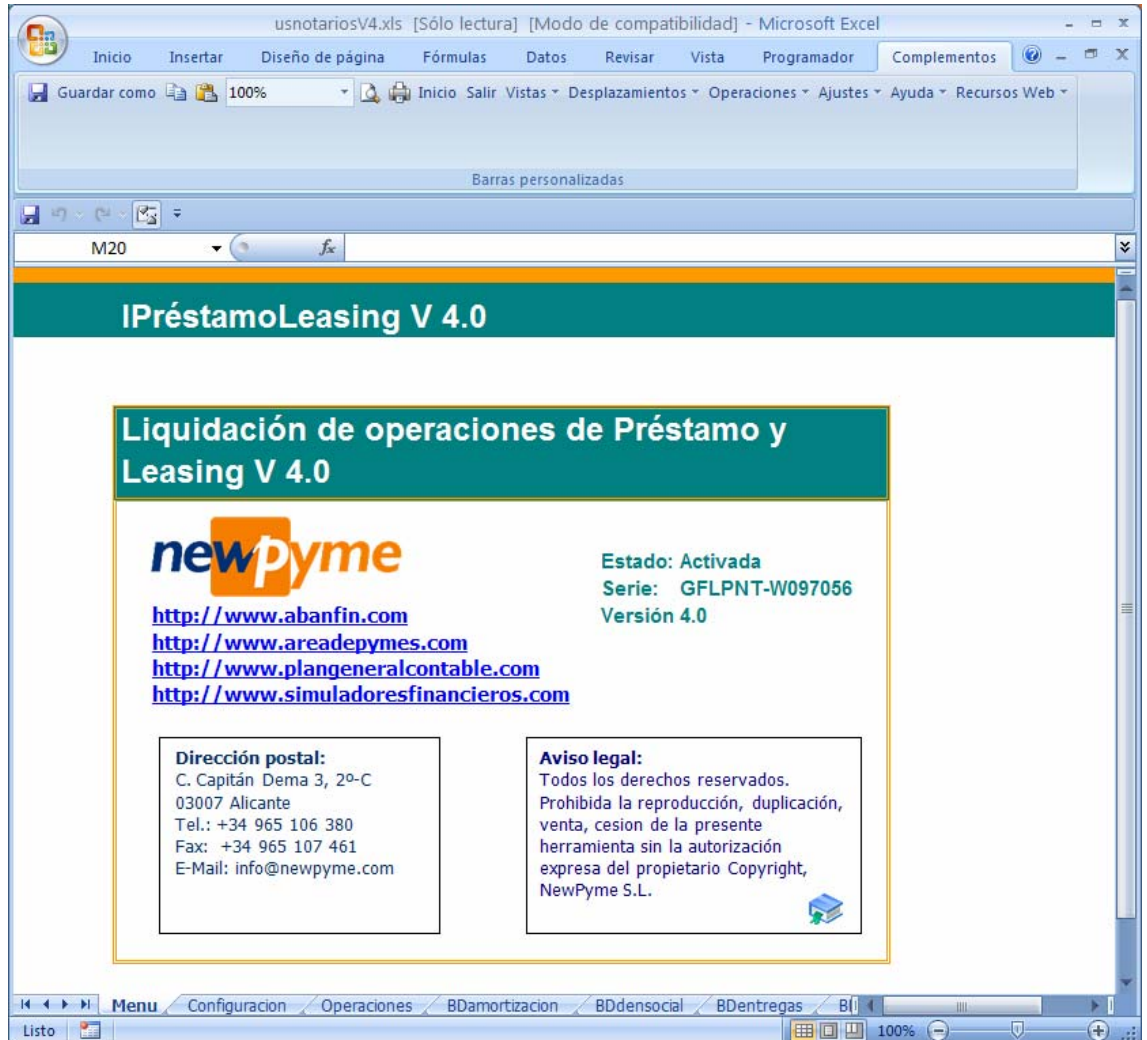
Se abrirá el archivo de usuario mostrándose el siguiente aviso de seguridad:



Pulse en el botón de opciones del aviso, accederá al siguiente asistente:



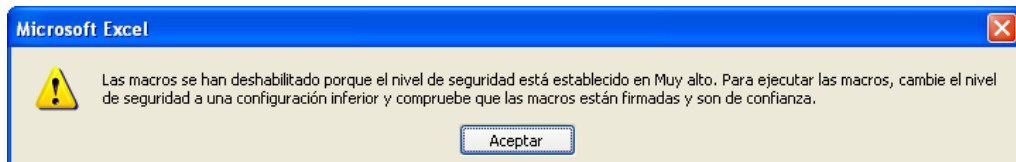
Seleccione la opción de **Habilitar este contenido** y pulse el botón **Aceptar** a continuación el archivo de usuario abrirá el archivo de código que contiene todas las funcionalidades de la herramienta mostrándole el menú de opciones de la herramienta dentro de la pestaña **Complementos** tal y como se muestra en la imagen.



Importante:

Si no sigue el procedimiento reseñado para cada versión de Excel cuando abra el fichero de usuario se encontrará con las siguientes opciones:

- No se crea el menú de acceso a las funciones y por tanto no puede utilizar la aplicación, sin que le informe de ello Excel
- Excel le mostrará un mensaje del tipo:



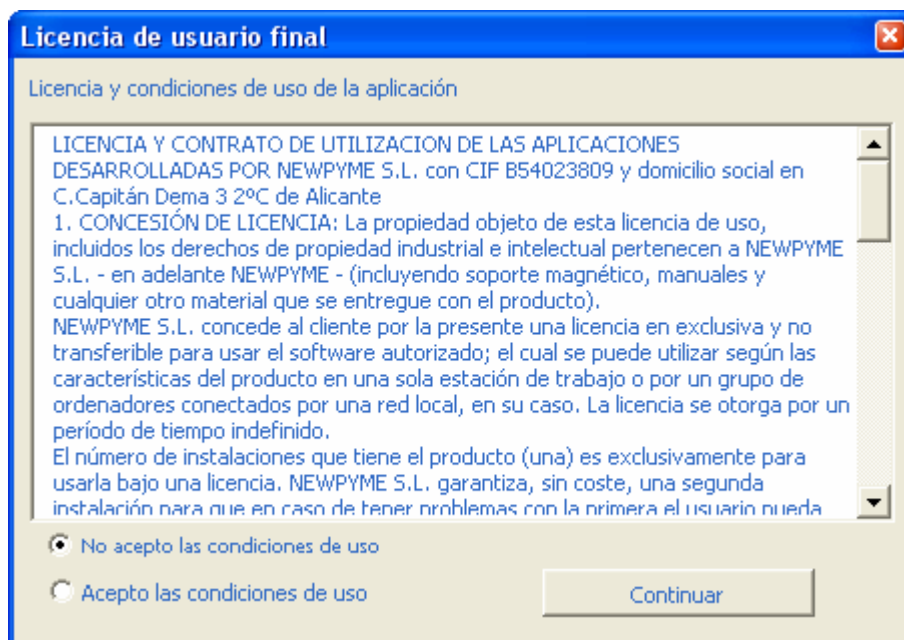
Así pues le rogamos encarecidamente que revise las opciones de seguridad que tiene configuradas en Excel para que así pueda utilizar la herramienta.

Abrir la herramienta por 1ª vez

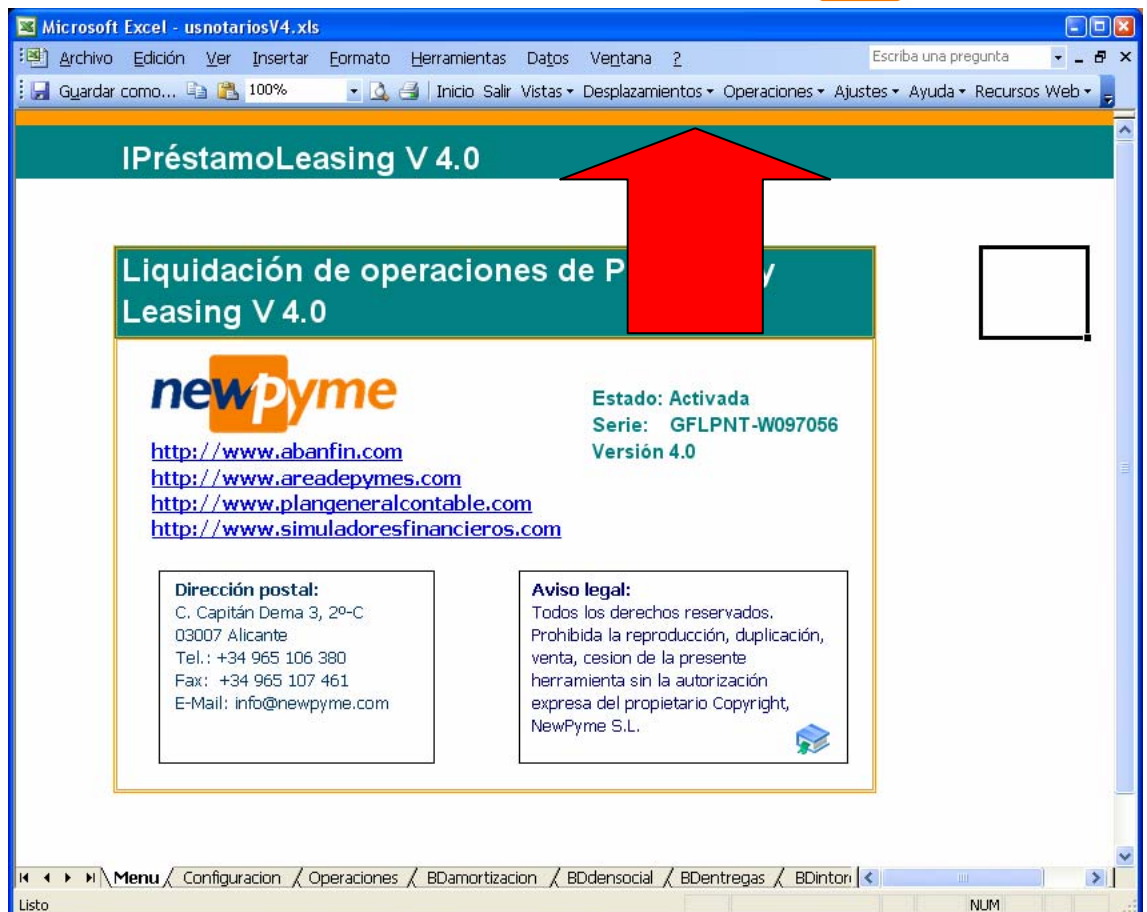
Una vez guardados y descomprimidos los ficheros abra desde Excel el archivo de usuario **usnotariosv5.xls**

La herramienta le pedirá que habilite la ejecución de macros, depende del nivel de seguridad configurado en Excel, revise el apartado anterior del presente manual. Esta herramienta está exenta de cualquier código malicioso, pero es imprescindible que acepte esta opción, pues si la ejecución de macros está deshabilitada la aplicación no funcionará.

En la primera apertura se mostrará la licencia de usuario final, si no la acepta, la herramienta se cerrará automáticamente.



Una vez aceptada la licencia de usuario final la herramienta se abrirá normalmente creando su propio menú de usuario:



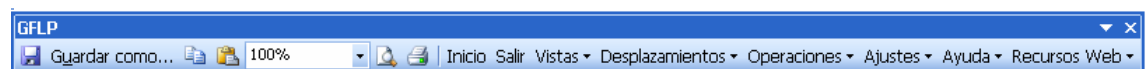
Importante

Habitualmente el fichero de usuario no lleva ningún tipo de protección pues toda la funcionalidad de la herramienta está programada y por tanto no incorpora fórmulas. Así pues si desea añadir más hojas al libro puede hacerlo libremente pero le rogamos encarecidamente que no modifique el nombre de ninguna de las existentes pues en caso contrario la herramienta no funcionará.

Conocer la aplicación

Menú de la herramienta

De izquierda a derecha se encontrará con los siguientes botones y menús:



a) Los botones **Guardar**, **Guardar como**, **Copiar**, **Pegar**, **Zoom**, **Vista preliminar** e **Imprimir** tienen el mismo funcionamiento que en el entorno normal de Excel. Esto es, le permiten guardar su trabajo, guardar el fichero de usuario con otro nombre, copiar y pegar un determinado rango, ampliar o reducir el área de trabajo mostrado en

pantalla, visualizar el fichero tal y cual se imprimiría o imprimir la hoja activa, rango o libro a través de su impresora predeterminada.

b) Inicio: este botón le permite acceder a la pantalla inicial desde cualquier otra pantalla.

c) Salir: este botón le permite cerrar la herramienta desde cualquier pantalla. Así mismo se encarga de eliminar el menú personalizado y devolver a Excel a su entorno normal de trabajo.

d) Vistas: este botón le permite alternar entre el entorno de trabajo de Excel, y el entorno de trabajo de la aplicación:

- **Pantalla Completa:** este entorno de trabajo oculta las barras de herramientas de Excel dejando activos el menú predeterminado de Excel y el menú personalizado de la herramienta. De esta forma podrá visualizar una mayor área de trabajo disponiendo de todas las funcionalidades de Excel y de la herramienta simultáneamente.
- **Pantalla Excel:** le permite visualizar las barras de herramientas propias de Excel, todas aquellas que tuviera activadas en su hoja normal, así como el menú personalizado de la aplicación. Tenga presente que, de esta forma, el área de trabajo disponible es menor.

e) Desplazamientos: este menú esta compuesto por dos submenús:

- Bases de datos, donde encontrará los accesos hacia las tablas de archivo de la evolución del tipo de interés de cada operación, amortizaciones anticipadas realizadas, índices de referencia del mercado hipotecario y entidades bancarias.

- Operaciones y Resultados, en este submenú encontrará los accesos a las siguientes pantallas: Operaciones, Cuadro de amortización y Ficha de operación.

f) Operaciones: esta opción le permite utilizar las siguientes funciones:

- Dar de alta nuevas operaciones de financiación
- Editar las operaciones ya dadas de alta

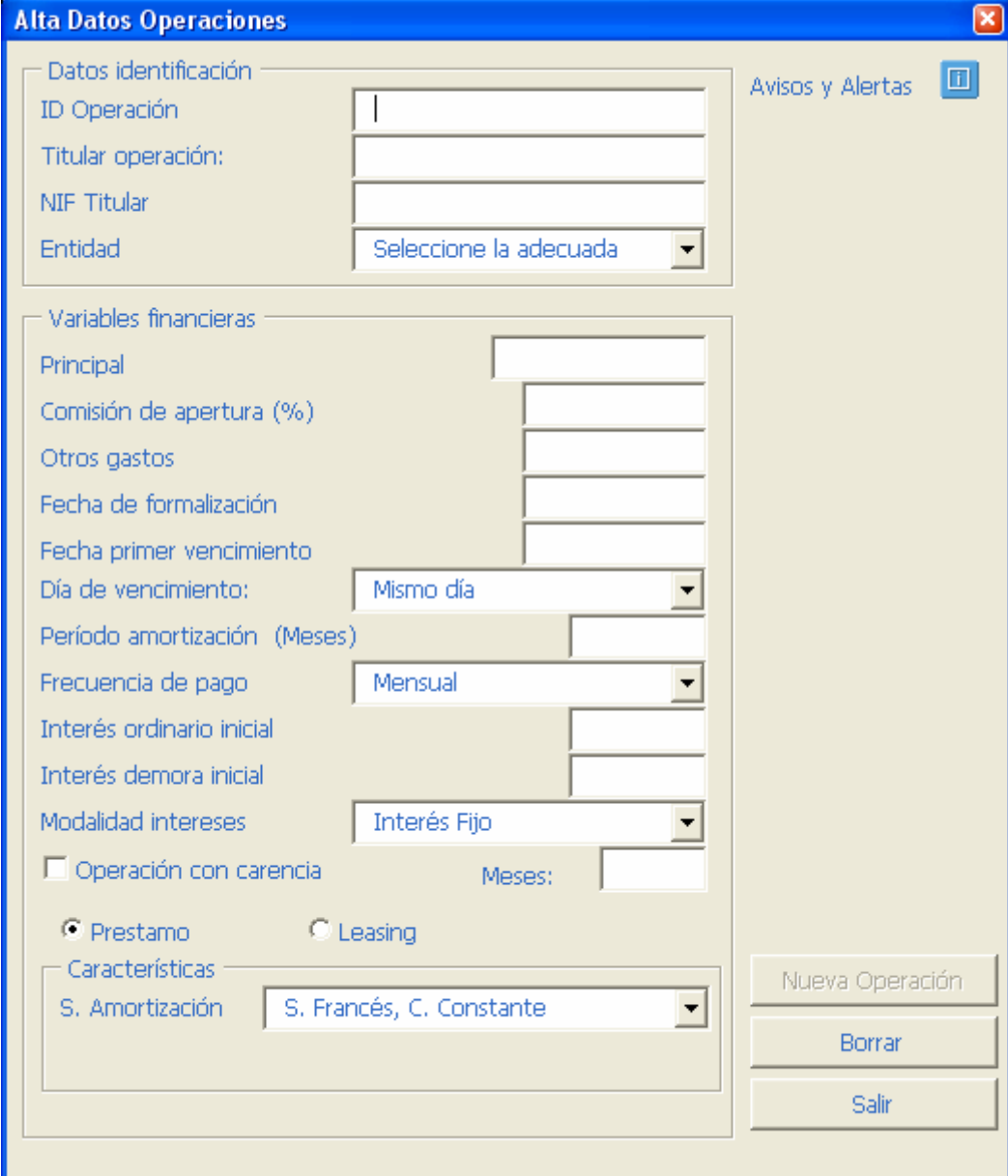
g) Ajustes: esta opción le permite acceder a la pantalla de **Configuración** de la herramienta, además le permite realizar un **Borrado Completo**.

Trabajar con la aplicación

Trabajar con la herramienta es algo muy sencillo, ya que tan sólo deberá cumplimentar los datos que se solicitan en cada uno de los formularios.

1º- Alta de una nueva operación

Para dar de alta una nueva operación desde el menú **Operaciones** pulsaremos la opción **Alta de Operaciones** de tal modo que la herramienta le mostrará el siguiente formulario:



Alta Datos Operaciones

Datos identificación

ID Operación:

Titular operación:

NIF Titular:

Entidad:

Variables financieras

Principal:

Comisión de apertura (%):

Otros gastos:

Fecha de formalización:

Fecha primer vencimiento:

Día de vencimiento:

Período amortización (Meses):

Frecuencia de pago:

Interés ordinario inicial:

Interés demora inicial:

Modalidad intereses:

☐ Operación con carencia Meses:

☒ Prestamo ☐ Leasing

Características

S. Amortización:

Botones: Nueva Operación, Borrar, Salir

Tenga presente lo siguiente:

a) Hasta que hayamos cumplimentado todos los datos pertinentes de la operación no podremos generar el alta ya que el botón **Nueva Operación** se mostrará como inactivo. Así mismo la herramienta no permite pasar a otro campo sin antes introducir los datos del campo anterior.

- b) Situando el puntero del ratón encima de cualquiera de los campos del formulario aparecerá una breve descripción de los datos que debe contener dicho campo.
- c) Los campos que contienen información básica de la operación como el principal, fecha de contratación, etc. disponen de un sistema interno de validación, esto es, verificación de la coherencia de los datos introducidos y por tanto si la información introducida no es coherente el sistema no le permitirá pasar al campo siguiente.
- d) Una vez cumplimentados los datos de un campo con el botón tabulador, del teclado, representado en el teclado por dos flechas en sentido inverso, pasamos al siguiente campo.
- e) Cuando se produce algún error en un campo o este no se ha introducido conforme a las especificaciones establecidas se informa de ello en la parte superior derecha del formulario, en la zona de Avisos y Alertas, mostrándose además dicho campo con el valor introducido de color rojo.

Consideraciones sobre el archivo de los datos iniciales de la operación

a) ID Operación, actúa como identificador de cada una de las operaciones.

Importante: tenga presente que dicho campo actuará como identificador de todas las variables de la operación, por lo que le recomendamos que dicha identidad sea alfanumérica, eso es número y letras, no existiendo espacios en blanco dentro de la ID de la operación. Así si define dos operaciones una con el nombre “Leasing I” y otra con el nombre “Leasing II” es posible que EXCEL tome variables de “Leasing I” cuando busca Leasing II, ya que toda la ID de la primera se encuentra en la segunda. Es por ello que le recomendamos que en estos casos utilice la siguiente notación “Leasing 1” y “Leasing 2”.

En el mismo momento en que cumplimentamos dicho campo el sistema comprueba la existencia previa de dicho ID Operación en la base de datos, de modo que si dicho ID Operación ya se ha utilizado nos lo indicará y no nos dejará avanzar.

De hecho todo el formulario lleva un control de contenido para cada uno de los campos de manera que si el campo es vacío no permite el paso al siguiente.

b) Titular actúa como identificador del titular de la operación en curso.

c) Número de Identificación Fiscal, se trata del NIF del titular de la operación.

d) Entidad sirve para identificar la entidad a través de la cual se realiza el pago de las distintas operaciones (préstamo / leasing). Este campo es capaz de recordar los valores introducidos anteriormente.

Consideraciones sobre los datos financieros de la operación

a) Principal, cuantía de la operación financiera, por ejemplo, en nuestro caso, introduciríamos el campo principal con la siguiente configuración 100.000,25. Es decir, utilizando el "." como símbolo separador de miles y la "," como símbolo de decimales.

b) Comisión de apertura en %, aquí introducimos la comisión de apertura satisfecha en el momento de formalización del préstamo en tanto por cien.

c) Otros gastos, introducimos aquí la cuantía del resto de gastos a los que hayamos tenido que hacer frente en el momento de la formalización de la operación de financiación.

b) Fecha de formalización, lo introduciremos como una fecha normal así 15 de marzo del 2003 lo introduciremos como 15/03/2003. Se trata de la fecha en la que firmamos la operación.

c) Fecha de primer vencimiento, en este campo deberá introducir la fecha del primer vencimiento de la operación, lo normal es que las cuotas de los préstamos o leasing se liquiden el mismo día de su formalización. En el caso de los préstamos la primera cuota se devengará el mismo día del mes siguiente a la formalización y en el caso de los leasing en el mismo momento de la formalización. Sin embargo en ocasiones se formalizan el día 7 del mes pero se pagan a final de mes, los días 30 por lo que aquí deberá especificar cual será la primera fecha de pago para que así la aplicación calcule adecuadamente los intereses de la primera cuota.

d) Día de vencimiento, en este campo debe especificar cómo quiere que evolucione la fecha de liquidación de cada una de las cuotas. Por ejemplo si ha fijado como fecha de la primera liquidación un día 30 final de un mes, aquí puede especificar si quiere que el resto de las liquidaciones se produzcan el mismo día , días 30 de cada mes, excepto en febrero que será 28 ó 29, o bien que las cuotas se liquiden a final de mes, esto es, en unos casos los días 30, en otros los 31 y en febrero el 28 ó 29 lo que corresponda.

e) Período de amortización (Meses), se trata del número de meses en que deberemos devolver el importe financiado al banco. Este tiempo vendrá expresado en número de meses. Así en el caso una operación con un plazo de amortización de 20 años computaremos 240 meses. La herramienta esta preparada para realizar cuadros de amortización de hasta 600 cuotas, esto es el equivalente a una operación con un período de amortización de 50 años con liquidación de cuota mensual.

Hay que tener en cuenta que si existiera carencia de principal el período de carencia está incluido dentro del período de amortización

f) Tipo de ordinario inicial, en este campo consignamos el tipo de interés nominal anual de la operación en tanto por cien, no la TAE (Tasa Anual Equivalente). Así un interés del 3,50 % lo introduciremos como 3,5

Tenga presente que este será el tipo de interés aplicado a la operación hasta que lo modifique en un determinado vencimiento.

g) Tipo de demora inicial, en este campo consignamos el tipo de interés nominal anual de la operación en tanto por cien, no la TAE (Tasa Anual Equivalente). Así un interés del 22,50 % lo introduciremos como 22,50

Tenga presente que este será el tipo de interés aplicado a la operación hasta que lo modifique en un determinado vencimiento.

Importante:

Los tipos de interés iniciales se archivan en la Base de Datos de Operaciones debiéndose realizar su modificación en dicha página.

h) Modalidad interés, en este campo debe seleccionar la opción adecuada entre **Interés Fijo** o **Interés Variable**. Recuerde que si da de alta una operación con modalidad de interés fijo, no podrá posteriormente modificar el tipo de interés de la operación.

i) Frecuencia de pago, seleccione la frecuencia de pago del préstamo o leasing, puede elegir entre **Mensual, Trimestral, Cuatrimestral, Semestral o Anual**.

j) Operación con carencia, si activa esta opción deberá especificar el número de meses que dura la carencia de la operación. Ha de tener en cuenta que la herramienta calcula carencias de principal, esto es durante el período de carencia la cuota tan sólo está compuesta de intereses. La carencia se puede activar con cualquiera de las modalidades de amortización de los préstamos, excepto con la modalidad Americana modalidad que de por sí ya incorporaba períodos de carencia.

k) Selección del tipo de operación, Préstamo o Leasing

Cuando selecciona la opción de préstamo automáticamente se activarán los campos para la fijación del sistema de amortización utilizado en el cálculo de las cuotas.

- **Sistema de Amortización**, puede seleccionar las siguientes modalidades de cálculo:

- **S. Francés, Cuota Constante**, es el más habitual en préstamos tanto personales como hipotecarios siendo el utilizado en la gran mayoría de las operaciones de préstamo formalizadas en España.
- **Amortización Constante**, es menos habitual y supone que la cuota decrece conforme decrece el capital pendiente de pago. Inicialmente la cuota es superior a la obtenida a través del sistema francés.
- **Amortización Americana 1 (pagos periódicos de intereses)**, se trata de un sistema de amortización que supone carencia de amortización durante todo el plazo de amortización y devolución del principal en el último pago. Es muy útil en el caso de las empresas.
- **Amortización Americana 2 (carencia total de pagos durante el período de liquidación)** esta modalidad supone la liquidación completa de toda la operación en un sólo pago que se realizará en la última cuota.
- **Progresión Geométrica con variación de cuota anual**, se trata de un sistema de amortización cada vez más utilizado por generar una cuota creciente, que en teoría permite ajustar los pagos al nivel del ingresos del titular que se suponen crecientes en el tiempo. En este caso la revisión de la cuota se realiza anualmente.
- **Progresión Geométrica con variación de cuota por liquidación**, se trata de un sistema de cálculo de iguales características al anterior con la salvedad de que el recálculo de la cuota se realiza cada vez que se liquida una cuota, esto es mensualmente, trimestralmente, cuatrimestralmente, etc.
- **Razón progresión** se trata de la tasa de crecimiento de la cuota del préstamo cuando el sistema de amortización elegido tiene incrementos de cuota, esto es, cualquiera de las modalidades de progresión geométrica. La introduciremos en tanto por cien anual, así un 1,00 % anual lo introduciremos como 1.0 ó 1

En el caso de que seleccione la **opción de leasing**, automáticamente se actualizarán las modalidades de cálculo del leasing, de este modo dependiendo del tipo de leasing seleccionado se activará o no la opción del valor residual.

- **1ª Cuota con intereses, Valor Residual = una cuota**, en este caso el sistema calcula automáticamente el valor residual de la operación igualándolo a una cuota.

- **1ª Cuota con intereses, Valor Residual <> una cuota**, en este caso debe indicar al sistema cuál será el valor residual del leasing cuando concluya.
- **1ª Cuota sin intereses, Valor Residual <> una cuota**, en este caso deberá especificar en el campo destinado al efecto, **Valor Residual de la Operación**, la cuantía de dicho valor residual. Este campo tan sólo se activa cuando seleccionamos como sistema de amortización **Valor Residual distinto de una cuota**.
- **1ª Cuota sin intereses, Valor Residual = una cuota**, en este caso el sistema calcula automáticamente el valor residual de la operación igualándolo a una cuota.

Así una vez que haya cumplimentado todos los campos necesarios para dar de alta una operación se activará el botón **“Nueva Operación”** que pulsándolo generará el alta de la nueva operación e inicializará el formulario para que pueda seguir dando de alta operaciones.

En caso de que no desee seguir dando de alta nuevas operaciones tan sólo ha de pulsar el botón **“Salir”**.

2º- Edición de operaciones

Para realizar cálculos de cuadros de amortización normales o valorados a través del coste efectivo de la operación o modificaciones de sus parámetros deberá acceder al formulario de Edición de Edición de Operaciones, a través del menú **Operaciones->Edición de Operaciones**.

En este caso el formulario permite realizar dos tipos de acciones diferenciadas:

- **Realizar los procesos de cálculo y visualización de datos**
- **Realizar modificaciones en algunos de los parámetros de la operación**, esta opción se activa en el momento en que seleccionamos la casilla de **Editar**.

Cálculos y Edición de operaciones

Selección de operaciones

Acción ☒ Calcular - Visualizar ☐ Editar

Titular

ID Operación

Características Financieras

Tipo Operación:

Mod. Amortización:

Mod. Intereses

Frecuencia de pago

Día de pago

Período amortización (meses)

Principal

C. Apertura Otros gastos

F. Contratación Fecha 1ª Cuota F. Finalización

☐ Int. Nominal ☐ Amortizaciones parciales

☐ Int. Demora ☐ Entregas a cuenta

Borrar selección

Avisos y Alertas

Seleccione un titular para acceder a sus operaciones

Variables cierre

☐ Cap. Int. Demora

Revisiones

☐ Int. Ordinario

☐ Int. Demora

☐ Amortización parcial

☐ Entrega a cuenta

Guardar Cambios

C. Amort. Entida: Ficha Impresión Borrar Formulario Borrar Registro Salir

Funcionamiento del formulario y opciones de cálculo

a) Selección de operaciones, desde aquí decidimos que vamos a hacer y seleccionamos la operación sobre la que vamos a actuar. Para ello tan sólo hemos de elegir el titular de la operación para que se carguen en el desplegable ID Operación todas las operaciones de dicho titular.

Así cuando calculamos una operación en concreto se mostrarán de forma automática todos los datos de la misma en el formulario, activándose todas las opciones de cálculo, tal y como se muestra en la imagen siguiente.

Cálculos y Edición de operaciones

Selección de operaciones

Acción: ☒ Calcular - Visualizar ☐ Editar

Titular: NewPyme

ID Operación: Prueba progresión Variación cuota anual

Características Financieras

Tipo Operación: Préstamo

Mod. Amortización: P.Geométrica, V.Cuota Anual

Mod. Intereses: Interés Variable

Frecuencia de pago: Mensual

Día de pago: Mismo día

Período amortización (meses): 60

Principal: 100.000,00 €

C. Apertura: 1,00 % Otros gastos: 150,00 €

F. Contratación: 15/01/2009 Fecha 1ª Cuota: 15/02/2009 F. Finalización: 15/01/2014

Razón progresión: 0,50 %

☒ Int. Nominal ☐ Amortizaciones parciales

☐ Int. Demora ☐ Entregas a cuenta

Fecha	Tipo aplicado
15/01/2009	5,25 %

Borrar selección

Avisos y Alertas

Seleccione una operación para visualizar sus datos

Variables cierre

☒ Cap. Int. Demora

Cerrar Operación

Revisiones

☐ Int. Ordinario

☐ Int. Demora

☐ Amortización parcial

☐ Entrega a cuenta

Fecha

Cuantía

Aplicar Revisión

Guardar Cambios

C. Amort. Entida: Ficha Impresión Borrar Formularic Borrar Registro Salir

A partir de ese momento podemos hacer las siguientes cosas:

- **Pedir el cuadro de amortización elaborado por cuenta de la entidad bancaria.**
- **Pedir el cuadro de amortización elaborado a partir de los tipos efectivos que se hayan generado.**
- **Obtener y mostrar los tantos de interés efectivos que genera la aplicación.**
- **Introducir las variaciones de tipo de interés en las operaciones que se hayan contratado a interés variable.** En este caso puede

introducir tantas variaciones de tipo de interés como cuotas tenga la operación de préstamo o leasing.

- **Introducir amortizaciones parciales con recálculo de cuota.** En este caso puede definir tantas amortizaciones parciales, con recálculo de cuota, como días haya entre el momento de contratación y el momento de vencimiento de la misma.

- **Introducir variaciones en el tipo de interés de demora,** en este caso puede introducir tantas modificaciones del tipo de interés de demora como vencimientos tenga la operación de préstamo o leasing.

- **Introducir entregas a cuenta realizadas durante el período de mora,** al igual que con las amortizaciones parciales puede definir tantas entregas a cuenta como días haya entre la fecha de inicio del período de mora y la fecha de cierre.

- **Realizar modificaciones en los principales parámetros del préstamo:**

- Período de amortización
- Principal
- Comisión de apertura
- Otros gastos
- Fecha de contratación
- Fecha 1ª cuota
- Meses de carencia
- Borrado o alta de nuevos tipos de interés nominal
- Borrado o alta de amortizaciones parciales con recálculo de cuota

- **Realizar el cuadro de amortización de la entidad bancaria,** para ello tan sólo ha de pulsar sobre el botón “**C. Amor. Entidad**” de este modo la herramienta calcula el cuadro de amortización según los datos introducidos preguntándole a continuación si desea acceder en ese mismo instante a la pantalla de impresión del cuadro de amortización.

Microsoft Excel - usgestorfpV3.xls

Archivo Edición Ver Insertar Formato Herramientas Datos Ventana 2 Escriba una pregunta

Guardar como... 80% Inicio Salir Vistas Desplazamientos Operaciones Utilidades Ayuda Recursos Web

Cuadro de amortización

ID: Préstamo de prueba
 Titular: Prueba
 T. Operación: Préstamo
 Contrato: Hipotecario
 Entidad: Bancaja

Fecha de Contratación: 01-abr-2008
 Fecha primera Cuota: 30-abr-2008
 Principal: 100.000,00 €
 Plazo de Amortización (meses): 360
 Frecuencia de Pago: Mensual
 Modalidad Interés: Interés Variable
 Sistema de Amortización: S. Francés, C. Constante
 Razón Progresión (Anual): 0,000 %
 Periodo Carencia (Meses): 0
 V. Residual, operaciones de Leasing: 0,00 €

Fecha	ipo de interés	Concepto	Var Principal	Ajuste Intereses	Capital Pendiente	Intereses	C. Amortizado	Cuota
01-abr-2008	5,000 %	Contratación			100.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
30-abr-2008	5,000 %	Cuota			100.000,00 €	402,78 €	120,15 €	522,93 €
30-may-2008	5,000 %	Cuota			99.879,85 €	416,17 €	120,66 €	536,82 €
30-jun-2008	5,000 %	Cuota			99.759,19 €	415,66 €	121,16 €	536,82 €
30-jul-2008	5,000 %	Cuota			99.638,03 €	415,16 €	121,66 €	536,82 €
30-ago-2008	5,000 %	Cuota			99.516,37 €	414,65 €	122,17 €	536,82 €
30-sep-2008	5,000 %	Cuota			99.394,20 €	414,14 €	122,68 €	536,82 €
30-oct-2008	5,000 %	Cuota			99.271,52 €	413,63 €	123,19 €	536,82 €
30-nov-2008	5,000 %	Cuota			99.148,33 €	413,12 €	123,70 €	536,82 €
30-dic-2008	5,000 %	Cuota			99.024,62 €	412,60 €	124,22 €	536,82 €
30-ene-2009	5,000 %	Cuota			98.900,41 €	412,09 €	124,74 €	536,82 €
28-feb-2009	5,000 %	Cuota			98.775,67 €	411,57 €	125,26 €	536,82 €
30-mar-2009	5,000 %	Cuota			98.650,41 €	411,04 €	125,78 €	536,82 €
30-abr-2009	5,000 %	Cuota			98.524,63 €	410,52 €	126,30 €	536,82 €
30-may-2009	5,000 %	Cuota			98.398,33 €	409,99 €	126,83 €	536,82 €
30-jun-2009	5,000 %	Cuota			98.271,50 €	409,46 €	127,36 €	536,82 €
30-jul-2009	5,000 %	Cuota			98.144,15 €	408,93 €	127,89 €	536,82 €
30-ago-2009	5,000 %	Cuota			98.016,26 €	408,40 €	128,42 €	536,82 €

BDIntordinario BDIdensocial BDIndiceref C.Amortización Resumen C.Amort.Glc

Listo NUM

- **Realizar el cuadro de cierre de la operación**, para ello tan sólo ha de pulsar sobre el botón “**Cerrar Operación**” de este modo la herramienta tomando los datos de la última cuota pagada, la fecha de cierre de la operación generará un cuadro de liquidación y cierre de la misma, teniendo en cuenta todas las variaciones del interés de demora y entregas a cuenta que se produzcan durante dicho período.

Hay que tener en cuenta que el cierre de la operación se puede realizar de dos maneras distintas:

- Sin capitalización de los intereses de demora**, esto es, los intereses de demora no generan nuevos intereses. Para ello dejamos sin activar la casilla **Cap. Int. Demora** en el formulario de **Cálculos y Edición de Operaciones**.
- Con capitalización de los intereses de demora**, en este caso los intereses de demora acumulados en un periodo son capitalizados en el siguiente al tipo de interés de demora vigente en dicho momento. Para ello tan sólo ha de marcar la casilla **Cap. Int. Demora** en el formulario de **Cálculos y Edición de Operaciones**.

Microsoft Excel - usnotariosV4.xls

Archivo Edición Ver Insertar Formato Herramientas Datos Ventana ?

Guardar como... 80% Inicio Salir Vistas Desplazamientos Operaciones Ajustes Ayuda Recursos Web

Cuadro de cierre de la operación

ID: 2ª Prueba liquidación Titular: NewPyme Tipo Operación: Préstamo Entidad: La Caixa	Fecha de Contratación: 15-ene-2000 Fecha primera Cuota: 28-feb-2000 Principal: 154.000,00 € Plazo de Amortización (meses): 180 Frecuencia de Pago: Mensual Modalidad Interés: Interés Variable Sistema de Amortización: S. Francés, C. Constante Razón Progresión (Anual): Período Carencia (Meses): 0 V. Residual, operaciones de Leasing:
--	--

Capitalización Int. Demora: FALSO Última cuota pagada: 30-abr-2001 Cierre operación: 15-jul-2001 Resultado Liquidación: 145.631,41 €

Fecha	Concepto	Días naturales	T. Demora	Entrega	Capital	S. Capital	Int. Ordinarios	S Int. Ordinario	Int. Demora	S. Int Demora
30-abr-2001	Saldo inicial	0	19,450 %							
31-may-2001	C. Impagada	30	19,450 %		646,48 €	646,48 €	512,03 €	512,03 €	18,78 €	18,78 €
30-jun-2001	C. Impagada	15	19,450 %		648,77 €	1.295,25 €	509,74 €	1.021,76 €	18,78 €	37,55 €
15-jul-2001	Cierre				143.276,83 €	1.295,25 €		1.021,76 €		37,55 €

BDdensocial BDentregas BDintordinario BDintdemora C.Amortización Cierre/Ficha/

Listo NUM

- **Ficha de impresión**, si lo que desea es generar una ficha de impresión que recoja todas y cada una de las variables de la operación de forma agrupada para una sencilla impresión tan sólo ha de pulsar el botón marcado con dicha etiqueta.

Por otra parte cuando realiza el cálculo de **Liquidación y Cierre de la Operación** automáticamente se genera dicha ficha con todas las variables de la operación así como la evolución de los intereses ordinarios, intereses de demora, amortizaciones parciales realizadas durante la liquidación ordinaria y entregas a cuenta realizadas durante el

período

de

mora.

Microsoft Excel - usnotariosV4.xls

Archivo Edición Ver Insertar Formato Herramientas Datos Ventana ?

Guardar como... 85% Inicio Salir Vistas Desplazamientos Operaciones Ajustes Ayuda Recursos Web

Ficha de la operación

ID: 2ª Prueba liquidación Titular: NewPyme Tipo Operación: La Caixa Entidad: Préstamo Capitalización Int. Demora: FALSO Fecha última cuota pagada: 30/04/2001 Fecha de cierre operación: 15/07/2001 Capital en mora: 1.295,25 € Intereses ordinarios y demora: 37,55 € Resultado liquidación cierre: 145.631,41 €	Fecha de Contratación: 15-ene-2000 Fecha primera Cuota: 28-feb-2000 Principal: 154.000,00 € Plazo de Amortización (meses): 180 Frecuencia de Pago: Mensual Modalidad Interés: Interés Variable Sistema de Amortización: S. Francés, C. Constante Razón Progresión (Anual): 0,00 % Período Carencia (Meses): 0 V. Residual, operaciones de Leasing: 0,00 €
--	--

Ev. Interés ordinario		Ev. Interés demora		Amortizaciones parciales		Entregas a cuenta	
Fecha	Tipo aplicado	Fecha	Tipo aplicado	Fecha	Cuantía	Fecha	Cuantía
15/01/2000	4,25 %	15/01/2000	19,45 %				

BDdensocial / BDentregas / BDintordinario / BDintdemora / C.Amortización / Cierre / Ficha /

Listo NUM