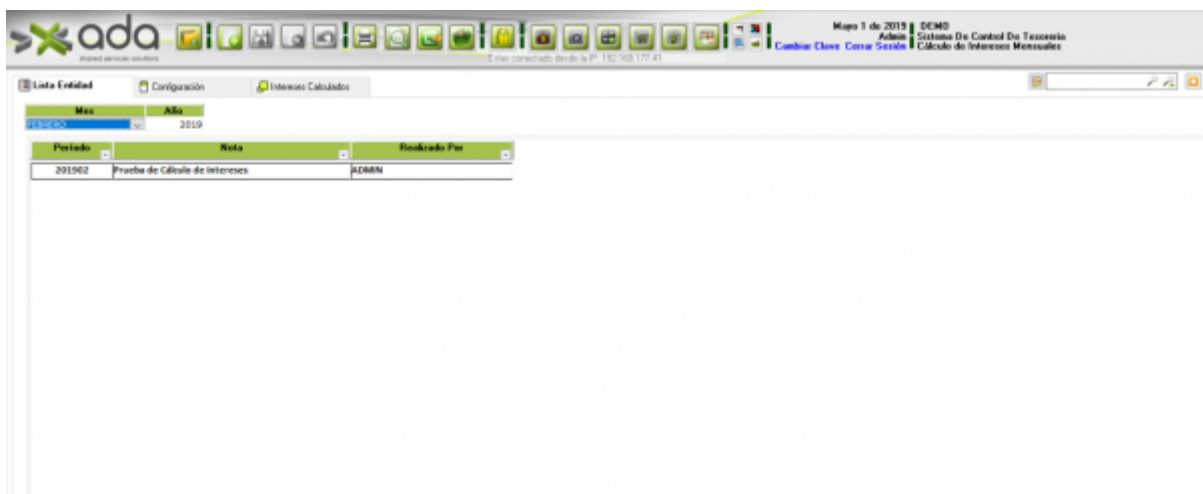


Deuda Pública: Cálculo de Intereses Mensuales

Todo título de Deuda Pública genera intereses los cuales se hacen efectivos al finalizar la vigencia del crédito.

En esta opción se podrán causar por periodo esos rendimientos que generan los créditos vigentes. A continuación se explica la funcionalidad de acuerdo a la agrupación de las pestaña de la ventana.

Pestaña Lista



Esta pestaña permite visualizar los procesos de intereses causados generados por periodo, además permite generar el proceso de interes para el periodo seleccionado en el filtro.

Pestaña Encabezado

En esta pestaña se diligencia la oferta de la inversión según su tipo el cual es determinado por los

siguientes valores:

Renta Fija

Es un tipo de inversión formada por todos los activos financieros en los que el emisor está obligado a realizar pagos en una cantidad y en un período de tiempo previamente establecidos. Es decir, en la renta fija el emisor garantiza la devolución del capital invertido y una cierta rentabilidad. O dicho de otra manera, si adquirimos un instrumento de renta fija, conocemos los intereses o rentabilidad que nos van a pagar desde el momento en que compramos dicho instrumento.¹⁾

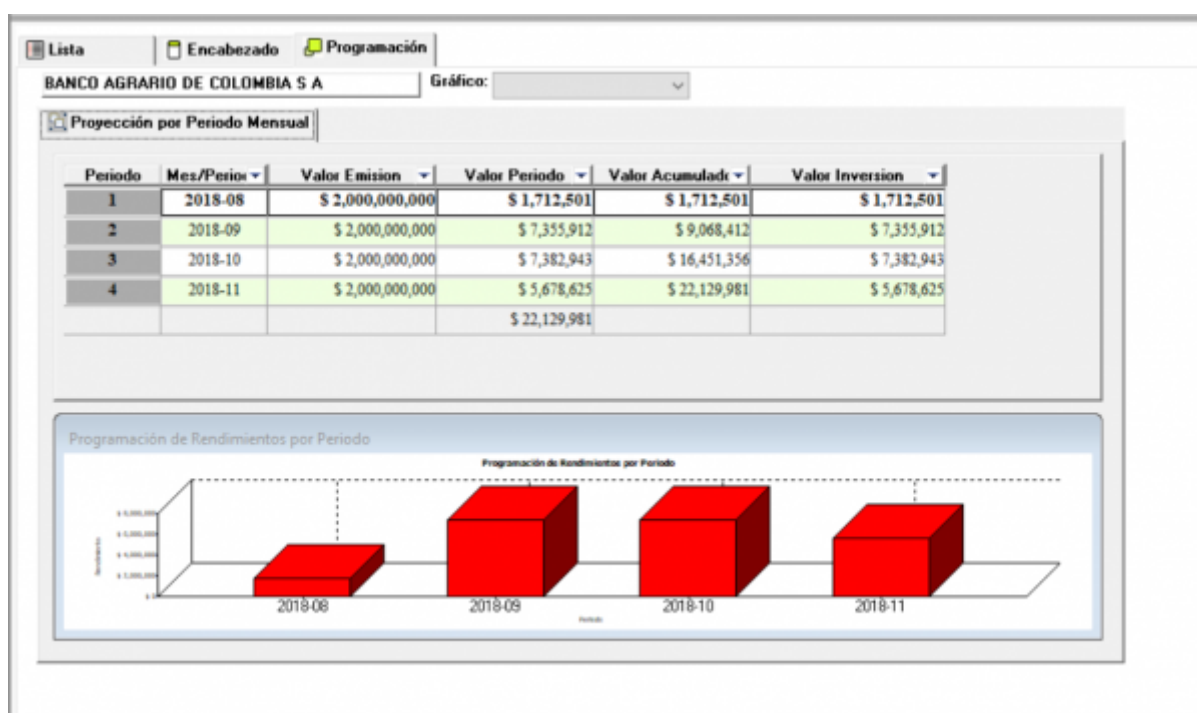
Renta Variable

Es el conjunto de activos financieros que se caracterizan por no garantizar ni la devolución del capital invertido ni la obtención de rendimientos por parte de este. El activo mas reconocible de la renta variable son las acciones, que debido a su popularidad y volumen de contratación es el activo de renta variable mas conocido por todos los inversores.²⁾

Alcance de la funcionalidad

- Solo se soporta el tipo Acción

Pestaña Programación



En esta pestaña se visualiza la programación de la oferta, esta pestaña solo visualizará información una vez se ha guardado el proyecto y no está disponible para los tipo de inversión de [Renta Variable](#)

Crear Proyecto de Renta Fija

Son considerados los tipos CDT, TES, etc. Para crear una oferta de [Renta Fija](#) siga los siguientes pasos de diligenciamiento de campos los cuales están organizados en orden de tabulación:

- Seleccione el Tipo de Inversión
- Seleccione el Flujo de Plantilla de configuración
- Ingrese el Nombre y Descripción de la Oferta
- Ingrese el Banco de la Oferta
- Ingrese el rango de la Oferta (Fecha Inicial/Fecha Final/Plazo)
- Seleccione la Base de cálculo
- Seleccione el Tipo de Moneda (COP por defecto para la moneda local Colombiana)
- Ingrese el Valor Capital
- Ingrese la Tasa Efectiva Anual
- Ingrese la cantidad de dígitos de Redondeo (Por defecto 4, no es necesario ingresar este campo)

Observaciones

- Si no se ingresa el plazo el sistema hace un calculo de ese campo según la base ingresada, sin embargo el cliente solicitó desde el inicio de la funcionalidad que el campo sea editable ya que el cálculo del plazo varia según los procesos del banco utilizado y este tipo de funcionalidad no hace parte del alcance del desarrollo.
- Los valores de rendimientos se calculan al guardar la oferta.
- Los cálculos de tasa nominal son informativos y editables, según la información suministrada por el banco (situación similar a la ocurrida con el plazo).

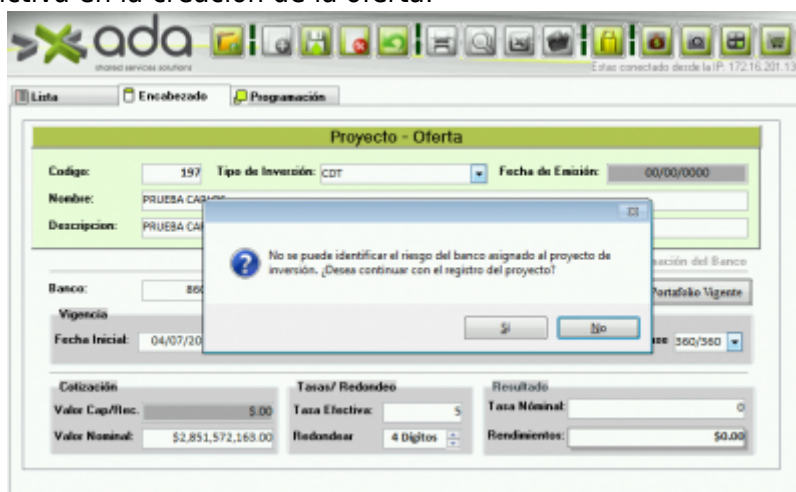
Crear Proyecto de Renta Variable

Solo son considerados los tipos Acciones. Para crear una oferta de [Renta Variable](#) siga los siguientes pasos de diligenciamiento de campos los cuales están organizados en orden de tabulación:

- Seleccione el Tipo de Inversión
- Seleccione el Flujo de Plantilla de configuración
- Ingrese el Nombre y Descripción de la Oferta
- Seleccione la Acción de la Oferta
- Ingrese el Corredor(Tercero) de la Oferta
- Ingrese la fecha inicial de la Oferta
- Ingrese la Cantidad de Acciones por adquirir en la Oferta
- (Si aplica) ingrese el porcentaje de comisión
- (Si aplica) ingrese el valor de la comisión (Siempre en moneda local)
- (Opcional)Ingrese la cantidad de dígitos de Redondeo (Por defecto 4, no es necesario ingresar este campo)

Notas del Proceso

- Una oferta puede ser guardada muchas veces siempre y cuando no se haga un proceso de compra de inversión.
- La tasa incluida en el proceso siempre es tasa efectiva anual.
- Para Moneda Extranjera: se requiere que la tasa de cambio esté actualizada a la fecha inicial de la Oferta.
- Para las Acciones: se requiere que el valor de mercado esté actualizado a la fecha inicial de la Oferta.
- Los graficos visualizados en la pestaña Programación solo soportan las variables (X=periodo) y (Y=valor periodo).
- El portafolio de inversión solo considera valor emisión de las compras y el saldo final de la fecha del día en los bancos (Puede variar con el valor real por lo tanto es solo de caracter informativo).
- Si el banco no tiene configurada las políticas de riesgos el sistema mostrará una advertencia al guardar pero será decisión del usuario continuar con el proceso es decir si no existe política de riesgo no es restrictiva en la creación de la oferta.



- Si no se ingresa plazo o es cero el sistema realiza el calculo global de los dias de acuerdo al rango de fecha y la base ingresada.
- Para el tipo de inversiones de Renta y Capital variable no se genera proyección.

[<- Volver Atras](#)

1)

<https://economipedia.com/definiciones/renta-fija.html>

2)

<https://www.rankia.co/informacion/renta-variable>

From:
<http://wiki.adacsc.co/> - Wiki

Permanent link:
<http://wiki.adacsc.co/doku.php?id=ada:sicoferp:financiero:tesoreria:deudapublica:calculointeres&rev=1592348137>

Last update: 2020/06/16 22:55

