

24/11/2023

Píldora informativa para la operativa de Facilidades Marginales de Crédito

La finalidad de este documento es ofrecer a las entidades de contrapartida de política monetaria españolas (en adelante la entidad) una guía para la **administración de las facilidades marginales de crédito por la propia entidad** en ECMS, cubriendo tanto la **solicitud de una facilidad marginal de crédito voluntariamente por la entidad** (en adelante MLOR), **como la cancelación de una instrucción de MLOR y su monitorización y seguimiento**. Asimismo, se incluye la **monitorización y seguimiento de las facilidades marginales automáticas**.

Este documento recoge los pasos e incorpora imágenes de las pantallas para mayor ilustración y ayuda, siguiendo la **estructura** que se detalla a continuación:

1. A qué entidades aplica
2. Roles de usuario y derechos de acceso
3. Condiciones previas para poder realizar operativa de facilidades marginales de crédito en ECMS
4. Facilidad marginal de crédito a petición
 - 4.1 Solicitud de una MLOR en modo U2A
 - 4.1.1 *Cumplimentar la instrucción de petición en modo U2A*
 - 4.1.2 *Validaciones generales y de acceso*
 - 4.1.3 *Validación de la suficiencia de colateral*
 - 4.1.4 *Validación de una MLOR*
 - 4.1.5 *Liquidación en CLM de MLOR procesada*
 - 4.1.6 *Instrucciones de pago y línea de crédito*
 - 4.1.7 *Variación del Pool en ECMS*
 - 4.2 Cancelación de una MLOR ya solicitada
 - 4.3 Monitorización y seguimiento de una MLOR
 - 4.4 Vencimiento de una MLOR
 - 4.4.1 *Proceso de reembolso de principal e intereses*
 - 4.4.2 *Estado final de la operación*
5. Facilidad marginal de crédito automática (AML)
 - 5.1 Visualización de una petición de una AML
 - 5.2 Visualización del vencimiento de una AML

En la web del Banco Central Europeo está publicado el documento “*ECMS User Handbook for Counterparties*”. En el punto *3.3.3.3 Standing Facilities* encontrarán detalles adicionales para el seguimiento de esta funcionalidad en ECMS. Las entidades pueden acceder a la última versión disponible de dicho documento en la página de uso profesional de ECMS del BCE, a través del siguiente [enlace](#).

1. A QUÉ ENTIDADES APLICA

Esta píldora informativa es aplicable a las todas las entidades que quieran solicitar una facilidad marginal de crédito (FMC = *Marginal Lending*).

La operativa de facilidades marginales de crédito automática (AML = *Automatic Marginal Lending*) está limitada a las entidades que tienen acceso a crédito intradía.

2. ROLES DE USUARIO Y DERECHOS DE ACCESO

Para tener acceso en ECMS a la funcionalidad de facilidades marginales de crédito y poder realizar la operativa que se describe en esta píldora, los usuarios deberán tener asignados los siguientes **roles**, según vaya a operar en modo U2A o A2A:

ID	Descripción	A2A / U2A
#66	ECMS ENTITY - U2A STANDING FACILITIES EXECUTION - #66	U2A
#67	ECMS ENTITY - U2A STANDING FACILITIES READ ONLY - #67	U2A
	ECMS ENTITY - A2A MARGINAL LENDING EXECUTION	A2A

En la web de Banco de España tienen a su disposición la píldora informativa para Administración de usuarios ECMS, en la que encontrarán información específica sobre la asignación de roles, a la que pueden acceder a través de este [enlace](#).

En la web del Banco Central Europeo están publicados los documentos “*U2A and A2A roles in the ECMS*” y “*ECMS access rights matrix*”, donde encontrarán información adicional sobre la gestión de roles y de las pantallas a las que dan acceso los mismos. Las entidades pueden acceder a la última versión disponible en la página de uso profesional de ECMS del BCE, a través de siguiente [enlace](#).

3. CONDICIONES PREVIAS QUE DEBE CUMPLIR LA ENTIDAD PARA PODER REALIZAR OPERATIVA FMC

Las operaciones de facilidades marginales de crédito requieren que la entidad tenga **suficiencia de colateral**, es decir, deben contar con colateral disponible suficiente que garantice el crédito que quieren solicitar.

Para verificar el colateral disponible la entidad puede consultar su posición en **ECMS Menú principal** → **Pool overview** → **Pool Overview** → **Search** 

Display : Counterparty Pool

Pool Identifier == Pool Reference == Counterparty ==

Pool Type == Insufficient Collateral == Is Active ==

Validity Start Date == Validity End Date ==

Reset Search

List Pools Overview

Pool Identifier	Pool Type	Counterparty	Total Collateral	SCP Pool Total Credit	SCL	ECL	RCL	Collateral Ex	SCP Pool Insufficient C	Is Valuated	ELA Pool Total ELA Cr	Is Active	Update Date	Updater User
ESPOOL0000	SCP	SPRACERES	962,149.77	0	962,149.77	910,000	910,000	52,149.77	No	Yes	0	Yes	07/08/2023 2...	ECMSOperati...

Se observa en la pantalla inicial que la entidad tiene un colateral disponible por valor de **962.149, 77 euros**.¹

4. FACILIDAD MARGINAL DE CRÉDITO A PETICIÓN (MLOR)

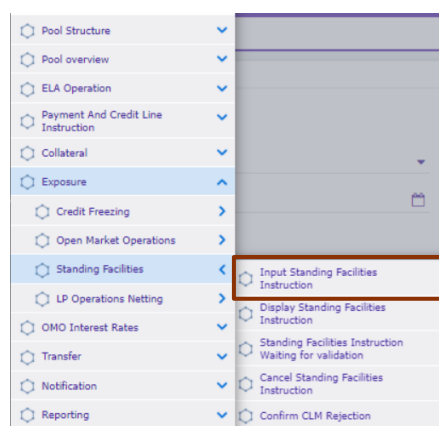
Las facilidades marginales de crédito a petición o MLOR (*Marginal Lending on request*) pueden ser utilizadas por las entidades para recibir crédito a un día de un BCN a un tipo de interés pre-especificado frente a activos admisibles.

A continuación, se muestran las instrucciones y las pantallas soporte de los diferentes pasos a seguir por una entidad para **solicitar una MLOR** en ECMS y para su seguimiento. En concreto, se cubren los siguientes puntos:

1. Solicitud de una MLOR en modo U2A
2. Cancelación de una MLOR ya solicitada
3. Monitorización y seguimiento de una MLOR
4. Vencimiento de una MLOR

4.1. Solicitud de una MLOR en modo U2A

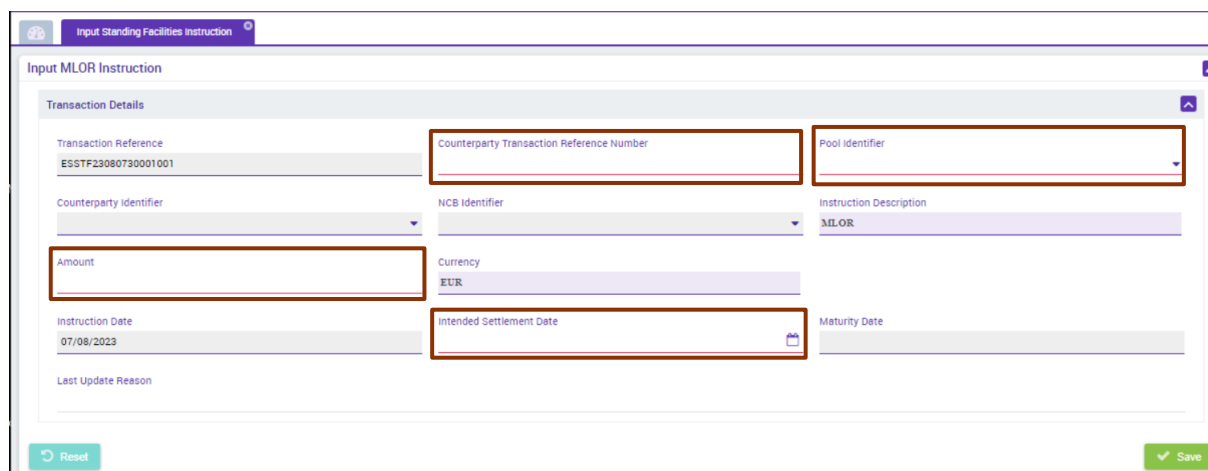
Para instruir una petición de una MLOR, la entidad tiene que acceder a **ECMS Menú principal** → **Exposure** → **Standing facilities** → **Input Standing Facilities Instruction**



¹ SCL (Suggested Credit Line) = Diferencia entre el colateral total pignorado y el total de las operaciones de crédito.

4.1.1. Cumplimentar la instrucción de petición en modo U2A

En la pantalla de inicio que se muestra a continuación, la entidad deberá cumplimentar todos los siguientes campos obligatorios:



- **“Counterparty Transaction Reference Number”**: Identificador de la operación. Se tecldea a mano y admite números y letras.
Es importante tener en cuenta que debe ser único y no repetirse. Si se utiliza un identificador que ya ha sido usado anteriormente, ECMS va a rechazar la solicitud (Error MLRN008 “*The instruction reference is duplicated*”). Por ello es importante emplear algún tipo de codificación que permita a la entidad evitar duplicidades, como, por ejemplo, incluir la fecha del día de la solicitud. En el ejemplo utilizamos **MLOR20230808002**.
- **“Pool identifier”**: Seleccionar el Pool de la entidad que solicita la facilidad marginal.
- **“Amount”**: Importe solicitado. En el ejemplo, **75.000 euros**.
- **“Intended Settlement Date”**: Fecha valor para la liquidación de la solicitud.

ECMS admite dos fechas de liquidación al solicitar una operación de MLOR:

- Día D: Fecha del día de solicitud. En el ejemplo, **08/08/2023**.
- Día D+1: Novedad en ECMS. Cuando existen vencimientos previstos de otras operaciones de política monetaria de inyección de liquidez para el siguiente día hábil, con el objetivo de disponer de liquidez suficiente para hacer frente a estos vencimientos, la entidad podrá instruir una MLOR con fecha de liquidación para dicho día. En el ejemplo, **09/08/2023**.

Si no hay vencimientos, pero la entidad selecciona el día D+1, la instrucción de solicitud será rechazada (Error MLRN018 “*MLOR with settlement date D+1 are allowed only if LPO maturing on D+1 day exists*”).

Si la entidad selecciona cualquier otra fecha, el proceso de solicitud de la MLOR dará error y la operación será rechazada (Error MLRN009 “*The settlement date must be equal to the current or the next ECMS business day*”).

Los restantes campos en blanco se cumplimentarán automáticamente. Es importante esperar a que aparezcan datos en todos ellos antes de continuar, especialmente en la fecha de vencimiento “Maturity date” para que ECMS realice correctamente los cálculos internos y el devengo de intereses.


Pool Overview | Input Standing Facilities Instruction

Input MLOR Instruction

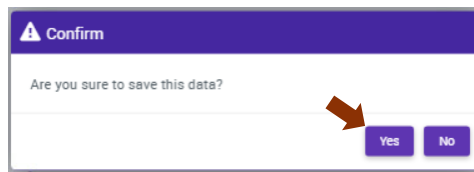
Transaction Details


Transaction Reference ESSTF23080840000001	Counterparty Transaction Reference Number MLOR20230808001	Pool Identifier IFICTICIAIESPOOL0000100
Counterparty Identifier Nº RIAD Entidad	NCB Identifier ES9000	Instruction Description MLOR
Amount 75,000	Currency EUR	
Instruction Date 08/08/2023	Intended Settlement Date 08/08/2023	Maturity Date 09/08/2023
Last Update Reason		

Reset Save

Para finalizar, pinchar en el botón “Save”  para guardar los cambios introducidos.

ECMS pedirá confirmación de la operación antes de considerar la petición como definitiva:



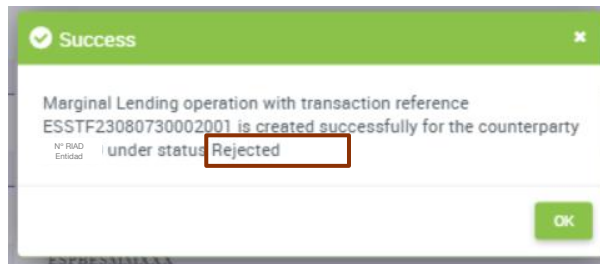
- Si todo es correcto, pulsar “Yes”
- Si se desea realizar algún cambio, pinchar “No”. Realizar los cambios necesarios y volver a pulsar “Save” .

4.1.2. Validaciones generales y de acceso

ECMS realiza una serie de validaciones y chequeos para poder procesar la solicitud de la MLOR:

- Validaciones generales: relacionadas con la instrucción de solicitud de la MLOR.
- Validaciones de las condiciones de acceso: relativas a autorizaciones y fechas valor de liquidación.

Si alguna de las validaciones no se supera, ECMS rechazará la solicitud y la **MLOR aparecerá con estado “Rejected”**.

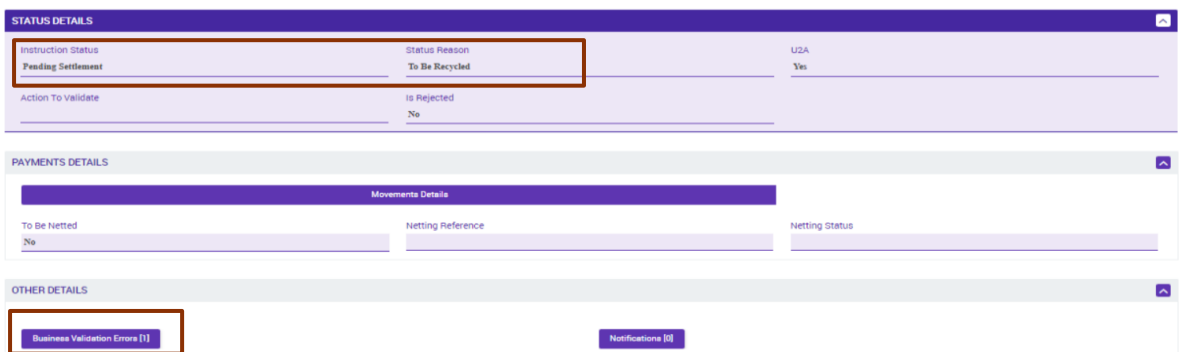


Si se superan satisfactoriamente todas las validaciones, ECMS continuará con el proceso de solicitud.

4.1.3. Validación de la suficiencia de colateral

ECMS realiza una tercera validación para comprobar si la entidad tiene suficiente colateral para garantizar el importe de la facilidad solicitada:

- Si el **colateral es suficiente**, ECMS continua con el proceso de solicitud.
- Por el contrario, si el **colateral no es suficiente** para garantizar el importe solicitado:
 - La **MLOR** modifica su estado a “Pending Settlement” e indica en el campo “Status Reason” “To Be Recycled” (Error MLRN015 “Collateral insufficiency”).




- En este momento, la entidad puede:
 - Aportar colateral adicional, de forma que la validación de suficiencia se supere. En este caso, la solicitud de MLOR se recicla automáticamente y se procesa.

En caso de que no se recicle automáticamente, la entidad tiene la opción de reciclarla manualmente a través de **ECMS Menú principal → Exposure → Standing facilities → Recycle Standing Facilities Instruction**

4.1.4. Validación de una MLOR por otro usuario

Si la instrucción de una MLOR la ha realizado un usuario con rol de “Super validator” (modo “dos ojos”) este paso no es necesario y pasaríamos directamente al punto siguiente.

Pero si la instrucción de la MLOR la ha iniciado un usuario con rol de “Validator” (modo “cuatro ojos”), la aplicación informará de que la **instrucción está pendiente de validación** y sólo se consumará cuando otro usuario con rol de “Validator” o “Super validator” la confirme:

- 1º La instrucción podrá monitorizarse y aparecerá en estado “Waiting Validation”.
- 2º Un segundo usuario autorizado deberá entrar desde **ECMS Menú principal → Exposure → Standing facilities → Standing Facilities Instruction Waiting for validation → Search**  y validar la instrucción de MLOR dando al botón “Validate”.

4.1.5. Liquidación en CLM de MLOR procesada


Cuando todas las validaciones se han superado satisfactoriamente, ECMS envía a CLM una instrucción para la liquidación de la solicitud de la MLOR. Una vez realizada la liquidación en CLM, se enviará a ECMS un mensaje de confirmación de la liquidación y, recibida la notificación de confirmación en ECMS, la MLOR modifica su estado a “Settled”.

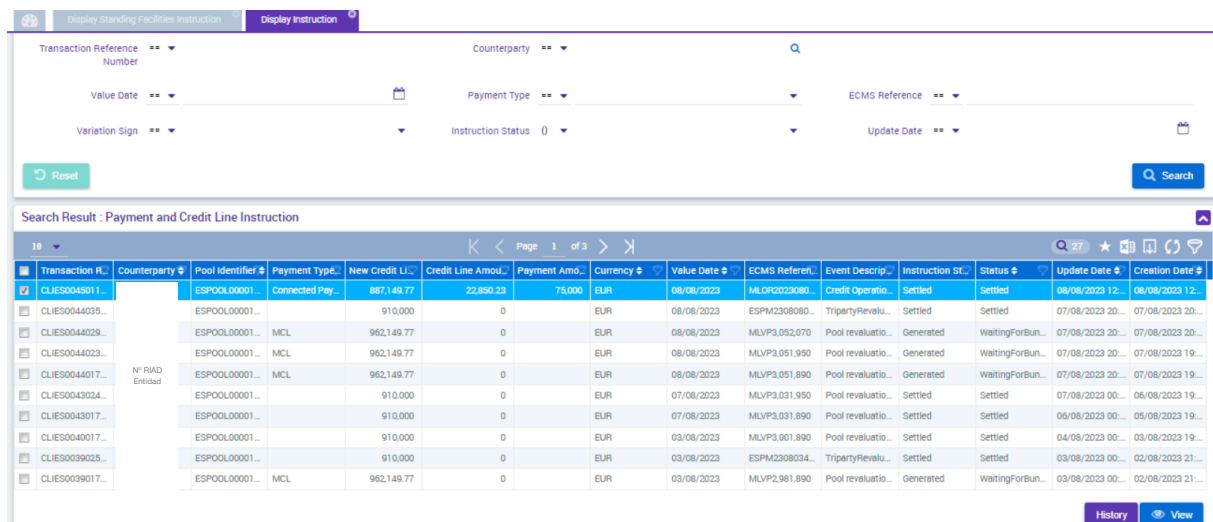


STATUS DETAILS		
Instruction Status	Status Reason	UZA
Settled		Yes
Action To Validate	Is Rejected	
	No	


Por lo tanto, cuando la entidad ve en ECMS que una instrucción de facilidad marginal de crédito está en estado “Settled”, significa que ha realizado el proceso de solicitud correctamente y que la MLOR se ha liquidado en CLM.

4.1.6. Instrucciones de pago y línea de crédito en ECMS

En **ECMS Menú principal → Payment and credit line instructions → Display Instruction → Search**  la entidad puede ver el registro de todos los pagos ordenados por ECMS, entre los que se encuentran los de la instrucción de la MLOR realizada.



Transaction Ref.	Counterparty	Pool Identifier	Payment Type	New Credit LI	Credit Line Amou.	Payment Amo.	Currency	Value Date	ECMS Referen.	Event Descrip.	Instruction St.	Status	Update Date	Creation Date
CLIES0044035...		ESPOOL00001...	Connected Pay...	987.149.77	22.890.23	75.000	EUR	08/08/2023	MLOR2022060...	Credit Operatio...	Settled	Settled	08/08/2023 12:...	08/08/2023 12:...
CLIES0044035...		ESPOOL00001...		910.000	0		EUR	08/08/2023	ESPM2308080...	TripartyRevalu...	Settled	Settled	07/08/2023 20:...	07/08/2023 20:...
CLIES0044029...		ESPOOL00001...	MCL	962.149.77	0		EUR	08/08/2023	MLVP3.052.070	Pool revaluatio...	Generated	WaitingForBun...	07/08/2023 20:...	07/08/2023 20:...
CLIES0044023...		ESPOOL00001...	MCL	962.149.77	0		EUR	08/08/2023	MLVP3.051.950	Pool revaluatio...	Generated	WaitingForBun...	07/08/2023 20:...	07/08/2023 19:...
CLIES0044017...	Nº RAD Entidad	ESPOOL00001...		962.149.77	0		EUR	08/08/2023	MLVP3.051.890	Pool revaluatio...	Generated	WaitingForBun...	07/08/2023 20:...	07/08/2023 19:...
CLIES0043024...		ESPOOL00001...		910.000	0		EUR	07/08/2023	MLVP3.031.950	Pool revaluatio...	Settled	Settled	07/08/2023 00:...	06/08/2023 19:...
CLIES0043017...		ESPOOL00001...		910.000	0		EUR	07/08/2023	MLVP3.031.890	Pool revaluatio...	Settled	Settled	06/08/2023 00:...	05/08/2023 19:...
CLIES0040017...		ESPOOL00001...		910.000	0		EUR	03/08/2023	MLVP3.001.890	Pool revaluatio...	Settled	Settled	04/08/2023 00:...	03/08/2023 19:...
CLIES0039025...		ESPOOL00001...		910.000	0		EUR	03/08/2023	ESPM2308034...	TripartyRevalu...	Settled	Settled	03/08/2023 00:...	02/08/2023 21:...
CLIES0039017...		ESPOOL00001...	MCL	962.149.77	0		EUR	03/08/2023	MLVP2.981.890	Pool revaluatio...	Generated	WaitingForBun...	03/08/2023 00:...	02/08/2023 21:...

Pulsando el botón “View”  se muestran los detalles concretos de la MLOR solicitada.

Display Standing Facilities Instruction Display Instruction

Search Criteria : Payment and Credit Line Instruction

Search Result : Payment and Credit Line Instruction > View : Payment and Credit Line Instruction

Instruction Details

Transaction Reference Number CLIES00450118001	Pool Identifier ESPOOL00001000.xxxxx	Counterparty RIAD Code N° RIAD Entidad
Payment Type Connected Payment	New Credit Line Amount 887,149.77	Credit Line Amount Variation 22,850.23
Variation Sign Decrease	Payment Amount 75,000	Currency EUR
ECMS Reference MLOR20230808001	Value Date 08/08/2023	Cancellation Reference
Bundling Reference	Instruction Status Settled	Status Settled

Notifications [2]

Pulsando en “Notifications” se muestran los dos mensajes de notificación relativos a esta instrucción. Se observa un nuevo mensaje con “Notification status” “Impacted” que indica que la confirmación del pago en CLM ha sido recibida en ECMS.

View: Notifications

Message Id	Notification Name	Notifications Status	Error Description	Update Date	Update User Id
ESC0000000000000000	pacs.009 - Connected Payment	Processed		08/08/2023 12:51:04:653	ESCB-USER-02
29172485	Payment Status Notification	Impacted		08/08/2023 12:51:49:308	STP

4.1.7. Variación del Pool en ECMS

Al mismo tiempo que se registra la liquidación de la MLOR, ECMS realiza los movimientos correspondientes bloqueando el colateral necesario para garantizar la operación de crédito y disminuye la línea de crédito de la entidad (para aquellas entidades que tengan línea de crédito).

La entidad puede consultar la nueva posición del pool en **ECMS Menú principal → Pool overview → Pool Overview → Search**. Se observa que aparece reflejado el crédito por el principal de la MLOR solicitada y que disminuye la línea de crédito de la entidad:

Pool Overview

Display : Counterparty Pool

Pool Identifier == Pool Reference == Counterparty ==

Pool Type == Insufficient Collateral == Is Active ==

Validity Start Date == Validity End Date ==

Reset Search

List Pools Overview

Pool Identifier	Pool Type	Counterpart	SCP Pool				SCP Pool			ELA Pool		Is Active	Update Date	Updater Use...	
			Total Collate...	Total Credit	SCL	ECL	RCL	Collateral Ek...	Insufficient	Is Valuated	ELA Collater...	Total ELA Cr...			
ESPOOL0000...	SCP	N° RIAD Entidad	962,149.77	75,000	887,149.77	887,149.77	887,149.77	0	No	Yes	0	0	Yes	08/08/2023 1...	ESCB-USER-0...

Si nos posicionamos en el pool de la entidad y pulsamos el botón “View”

List Pools Overview

Pool Identifier	Pool Type	Counterpart	SCP Pool				SCP Pool			ELA Pool		Is Active	Update Date	Updater Use...	
			Total Collate...	Total Credit	SCL	ECL	RCL	Collateral Ek...	Insufficient	Is Valuated	ELA Collater...	Total ELA Cr...			
ESPOOL0000...	SCP	N° RIAD Entidad	962,149.77	75,000	887,149.77	887,149.77	887,149.77	0	No	Yes	0	0	Yes	08/08/2023 1...	ESCB-USER-0...

View

se despliega el detalle ampliado de la composición del pool y la modificación por la concesión de la MLOR:

POOL GENERAL DETAILS

Pool Identifier ESPOOL00010000 XXXX	Pool Reference EUCOES N° RAD Entidad	Counterparty N° RAD Entidad	RTGS ACCESS No
CLM MCA BIC Entidad	CLM CB Account ESPBESM1XXX	Contingency Cash Account ---	CB Contingency Cash Account ---
Absolute Credit Limit	NCB MaCL 999,999,999,999,000	Counterparty Maximum Credit Line Value 910,000	

LAST MODIFICATION DETAILS

Update Date 08/09/2023 12:51:34:652	Modification Reason Exposure Initiation	Last Movement Details PLMES00000005067	Amount 75,000
Pool Variation Amount -75,000	MCL Online 0	CP Online 0	Last Pool Position ID ESPLP00490119001
Position Date 08/09/2023	Last Cash Collateral Interest Calcul Date	Last Cash Collateral Mobilization Date	

POOL POSITIONS

COLLATERAL

Marketable Asset Collateral

Domestic Collateral 962,149.77	CCBM Collateral 0
Emergency foreign collateral 0	Cross Border Collateral 0
Total Eligible Marketable Asset 962,149.77	Securities Position Details

Externally Managed Collateral

Credit Claims 0	Other Collateral 0
Total Externally Managed Collateral 0	EMC Position Details

Cash Collateral

Total Cash Collateral 0
Cash Collateral Positions

Fixed Term Deposit

Total FTD used as Collateral 0	Total FTD used as Collateral Interest 0
FTD Positions	

TRIPARTY COLLATERAL

Total Triparty Collateral 0	Triparty Securities Position Details
--------------------------------	--

Credit Claims

Domestic Credit Claim 0	Domestic ACC 0
Cross Border Credit Claim 0	Cross Border ACC 0
Total Credit Claim 0	CC Position Details

Total Collateral

Total Collateral Operations 962,149.77	Relative Credit Limit
Total Collateral affected to OMO 0	Total Collateral Value 962,149.77

EXPOSURE

Credit Freezing

Total Credit Freezing 0
Credit Freezing Position

EURO OMO

Total OMO in EURO 0	Total OMO in EURO Margin 0
Total OMO in EURO Interest 0	

Non EURO OMO

Total OMO in Currency 0	Total OMO in Currency Margin 0
Total OMO in Currency Interest 0	

Marginal Lending Facility

Total Marginal Lending 75,000	Total Marginal Lending Interest 0
----------------------------------	--------------------------------------

Total Exposure

Total Credit 75,000

CREDIT LINE DETAILS

SCL	ECL	RCL	Maximum Credit Line value
	\$87,149.77	\$87,149.77	\$87,149.77
Insufficient Collateral	Collateral Deficit	Excess ECL	Deficit Econs
No		0	0

Credit Line Details

MARGIN CALL DETAILS

Margin Call Date	Margin Call Value	Margin Call Reason

Activation Details

FootPrint

Updater User Id	Update Date	Creation User Id	Creation Date
ESCB-USER-02	08/08/2023 12:50:45:509	ESCB Código de Usuario	10/07/2023 14:51:26:906

4.2. Cancelación de una MLOR ya solicitada

Una vez solicitada una MLOR, si ECMS ha enviado la instrucción de pago a CLM, la entidad no podrá cancelarla. La liquidación de las MLOR es inmediata.

Solamente podrán cancelarse instrucciones de MLOR que:

- no hayan pasado alguna validación y estén en status de "To Be Recycled".
- iniciadas en el día D para liquidarse en el día D+1. En este caso la entidad deberá realizar la cancelación siempre antes de la apertura del día D+1.

La entidad puede cancelar una petición de una MLOR accediendo a **ECMS Menú principal** → **Exposure** → **Standing facilities** → **Cancel Standing Facilities Instruction** → **Search**

Q Search

Cancel Standing Facilities Instruction

Transaction Reference	Counterparty Transaction Reference Number	Counterparty Identifier	
Pool Identifier	Instruction Description	Instruction Date	
Intended Settlement Date	Maturity Date	To Be Netted	
Netting Reference	U2A	Instruction Status	
Update Date			

Reset
Search


ChangeStatus : Standing Facilities

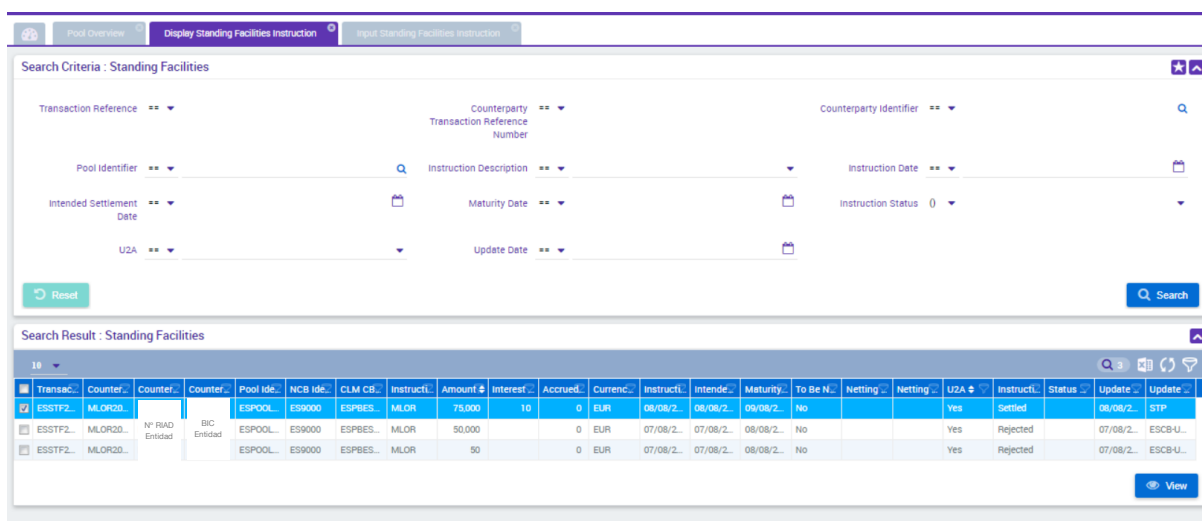
Transac	Counte	Counte	Counte	Pool id	NCB id	CLM C	Instruc	Amoun	Interest	Accrue	Curren	Instruc	Intende	Maturit	To Be	Netting	Netting	U2A	Instruc	Status	Update	Update
<input checked="" type="checkbox"/>	ESSTF2		Nº RIAD Entidad	E	ESPOO	ES9900	ESPBES	MLOR	2,000.0	10	0	EUR	25/07/2	25/07/2	25/07/2	No		Yes	Pending Se	To Be R	24/08/2	

History
Cancel
View

Posicionarse en el registro que de desee cancelar y pinchar en el botón "Cancel" Cancel

4.3. Monitorización y seguimiento de una MLOR

La entidad podrá visualizar el estado y los detalles de las facilidades marginales de crédito realizadas en el apartado **ECMS Menú principal** → **Exposure** → **Standing facilities** → **Display Standing Facilities Instruction** → **Search** 





Search Criteria : Standing Facilities

Transaction Reference ** ▾ Counterparty Transaction Reference Number ** ▾ Counterparty Identifier ** ▾

Pool Identifier ** ▾ Instruction Description ** ▾ Instruction Date ** ▾


Intended Settlement Date ** ▾ Maturity Date ** ▾ Instruction Status 0 ▾


U2A ** ▾ Update Date ** ▾

Search Result : Standing Facilities

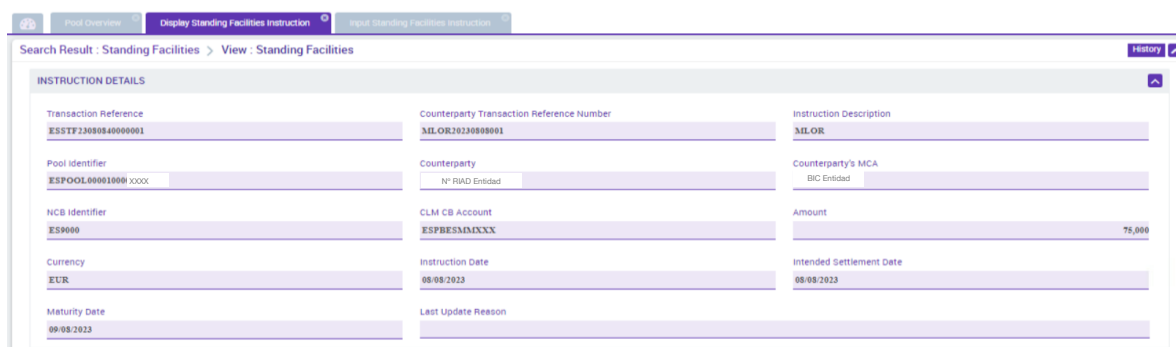
Transac...	Counter...	Counter...	Counter...	Pool Ide...	NCB Ide...	CLM CB...	InstrucL...	Amount \$	Interest...	Accrued...	Currenc...	InstrucL...	Intende...	Maturity...	To Be N...	Netting...	Netting...	U2A	InstrucL...	Status	Update	Update
ESSTF2...	MLOR20...	N° RIAD Entidad	BIC Entidad	ESPOOL...	ES9000	ESPBES...	MLOR	75,000	10	0	EUR	08/08/2...	08/08/2...	09/08/2...	No			Yes	Settled		08/08/2...	STP
ESSTF2...	MLOR20...			ESPOOL...	ES9000	ESPBES...	MLOR	50,000		0	EUR	07/08/2...	07/08/2...	08/08/2...	No			Yes	Rejected		07/08/2...	ESCB-U...
ESSTF2...	MLOR20...			ESPOOL...	ES9000	ESPBES...	MLOR	50		0	EUR	07/08/2...	07/08/2...	08/08/2...	No			Yes	Rejected		07/08/2...	ESCB-U...



Para ver los detalles de una operación concreta, posicionarse en la MLOR y pinchar en “View” .

Aparece la siguiente información:

- **“Instruction details”**: Detalle de la solicitud realizada:



Search Result : Standing Facilities > View : Standing Facilities

INSTRUCTION DETAILS

Transaction Reference: ESSTF2389584000001

Counterparty Transaction Reference Number: MLOR2020000001

Instruction Description: MLOR

Pool Identifier: ESPOOL00001000 xxxx

Counterparty: N° RIAD Entidad

Counterparty's MCA: BIC Entidad

NCB Identifier: ES9000

CLM CB Account: ESPBESMXXX

Amount: 75,000

Currency: EUR

Instruction Date: 08/08/2023

Intended Settlement Date: 08/08/2023

Maturity Date: 09/08/2023

Last Update Reason:

- **“Amounts & Interests”**: Detalle del cálculo de intereses, de la base de días, del tipo de interés y del importe final de reembolso:



AMOUNTS & INTEREST

Reference Rate	ECB Marginal leading facility	Days Base	Actual On 365	Interest Rate	10
Provisional Interest in EUR	20.88	Provisional Maturity Amount in EUR	75,020.88	Accrued Interest	0

Last Interest Calculation Date:

- **“Status Details”**: Detalle del estado en el que se encuentra una instrucción de MLOR. Entre los estados que puede mostrar se encuentran:
 - **“Settled”**: Petición de una MLOR cuyo proceso de solicitud ha llegado a término correctamente.

STATUS DETAILS

Instruction Status Settled	Status Reason LZA	Yes
Action To Validate	Is Rejected No	

- **“To be recycled”**: Petición de una MLOR cuando, a lo largo del proceso de solicitud, ha habido algún error subsanable (por ejemplo, no hay suficiente colateral).

STATUS DETAILS

Instruction Status Pending Settlement	Status Reason To Be Recycled	LZA
Action To Validate	Is Rejected No	

- **“WaitingT2response”** o **“Pending Settlement”**: Proceso de comunicación con CLM no completado y pendiente.
- **“Rejected”** o **“Cancelled”**: Petición de una MLOR cuando, a lo largo del proceso, ha habido algún error no subsanable.

- **“Movement Details”**: Al pinchar en el botón azul, se desplegará la información relativa a los distintos movimientos que la instrucción de la MLOR ha generado en el Pool:

PAYMENTS DETAILS

Movements Details


To Be Netted No	Netting Reference	Netting Status
--------------------	-------------------	----------------

- Registro de la MLOR solicitada (principal del crédito) → Las garantías disponibles disminuyen por el importe de la MLOR concedida. En la columna de “Movement Status” aparece con estado “Settled”.

Search Result : Exposure Movement

Pool Movement	Main Reference	Counterparty	Pool Identifier	Amount	Pool Variation	Intended Settlement	Event Description	Collateral Insuff.	Abacus Credit L.	Movement Status	Update User id	Update Date
PLME3000000056	MLOR0223080800	N° RIAD Entidad	ESPOOL00001000	20.95		09/08/2023	Credit Operation In.	No	No	Prepared	ESCBUSER02	08/08/2023 12:50:1
PLME3000000056	MLOR0223080800		ESPOOL00001000	75.000		09/08/2023	Credit Operation M.	No	No	Prepared	ESCBUSER02	08/08/2023 12:50:3
PLME3000000056	MLOR0223080800		ESPOOL00001000	75.000	-75.000	08/08/2023	Credit Operation S.	No	No	Settled	STP	08/08/2023 12:51:4

History View

Si se pincha el botón “View”  se muestran detalles adicionales del movimiento (siempre que exista este botón en alguna pantalla de ECMS, puede desplegarse información adicional relativa al registro).

Display Standing Facilities Instruction

Search Result : Exposure Movement > View : Marginal Lending Initiation Movement

Movement Details

Pool Movement ID PLME3000000056	Main Reference MLOR0223080800	Event Description Credit Operation Settlement
Counterparty N° RIAD Entidad	Pool Identifier ESPOOL00001000 XXXX	Intended Settlement Date 08/08/2023
Trade Date	Amount 75,000	Pool Variation -75,000
Mvt Currency EUR		

Payment Details

Transaction Reference Number CLIE5984911891	Payment Type Connected Payment	Status Settled
---	--	--------------------------

- Adicionalmente, ECMS ha generado los registros provisionales de reembolso del principal y de liquidación de intereses. En la columna de “Movement Status” aparecen con estado “Prepared”.

Search Result : Exposure Movement

Pool Movement #	Main Reference #	Counterparty #	Pool Identifier #	Amount #	Pool Variation #	Intended Settlement	Event Description	Collateral Insuffic.	Absolute Credit Li.	Movement Status	Update User id #	Update Date #
PLMES000000050...	MLOR0233089800...	Nº RIAD Entidad	ESPOOL00001000...	20.55		09/08/2023	Credit Operation M...	No	No	Prepared	ESCB-USER-02	08/08/2023 12:50:1...
PLMES000000050...	MLOR0233089800...	Nº RIAD Entidad	ESPOOL00001000...	75.000		09/08/2023	Credit Operation M...	No	No	Prepared	ESCB-USER-02	08/08/2023 12:50:3...
PLMES000000050...	MLOR0233089800...	Nº RIAD Entidad	ESPOOL00001000...	75.000	-75.000	08/08/2023	Credit Operation S...	No	No	Settled	STP	08/08/2023 12:51:4...

History View

- **“History”**: Si se pincha el botón **History**, se muestra la historia de todos los pasos que ha seguido la instrucción de solicitud de la MLOR y los diferentes estado por los que ha pasado (más antiguo a la derecha y más reciente a la izquierda).

Display Standing Facilities Instruction

horizontalHistoryResult : Standing Facilities Init Mvt History

Fields	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...
Last Movement	75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	75.000	75.000
Instruction Status	Settled	Settled	ExposureWaitingT2	ExposureWaitingT2	MtCreateCreditLineAndLock	Confirmed	OperationWaitingValidate start
Pool Variation	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000
Amount With Hair Cut to Lot Curr	75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	75.000	75.000
Movement Status	Settled	Sent For Settlement	Sent For Settlement	Prepared	Prepared	Prepared	Waiting validation
Last Pool Position	ESPLP00480118001	ESPLP00480118001	ESPLP00480118001	ESPLP00480118001	ESPLP00480118001	ESPLP00480118001	ESPLP00480118001
Update Exposure Value	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	0	0
Creation Date	08/08/2023 12:51:49:254	08/08/2023 12:51:44:738	08/08/2023 12:51:06:202	08/08/2023 12:51:06:120	08/08/2023 12:51:05:975	08/08/2023 12:50:34:834	08/08/2023 12:50:33:934
Creation User id	STP	STP	ESCB-USER-02	ESCB-USER-02	ESCB-USER-02	ESCB-USER-02	ESCB-USER-02
Pool Movement id	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...
Amount	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000
Is Complete	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes
Is Rejected	No	No	No	No	No	No	No
Update AMV Excess	0	0	0	0	0	0	0

Show Differences Only Expand All Compare

Pulsando el botón superior de la derecha “Show Differences Only”, se mostrarán solamente las líneas que varían de un paso a otro:

Display Standing Facilities Instruction

horizontalHistoryResult : Standing Facilities Init Mvt History

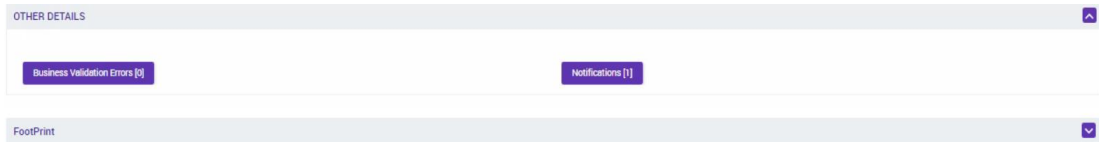
Fields	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...	PLMES00000005067202...
Last Movement	75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	75.000	75.000
Instruction Status	Settled	Settled	ExposureWaitingT2	ExposureWaitingT2	MtCreateCreditLineAndLock	Confirmed	OperationWaitingValidate start
Pool Variation	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000
Amount With Hair Cut to Lot Curr	75.000	-75.000	-75.000	-75.000	-75.000	75.000	75.000
Movement Status	Settled	Sent For Settlement	Sent For Settlement	Prepared	Prepared	Prepared	Waiting validation
Is Valuated	Yes	Yes	Yes	Yes	Yes	No	No
Last Pool Position	ESPLP00480118001	ESPLP00480118001	ESPLP00480118001	ESPLP00480118001	ESPLP00480118001	ESPLP00480118001	ESPLP00480118001
Update Exposure Value	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	0	0
Creation Date	08/08/2023 12:51:49:254	08/08/2023 12:51:44:738	08/08/2023 12:51:06:202	08/08/2023 12:51:06:120	08/08/2023 12:51:05:975	08/08/2023 12:50:34:834	08/08/2023 12:50:33:934
Creation User id	STP	STP	ESCB-USER-02	ESCB-USER-02	ESCB-USER-02	ESCB-USER-02	ESCB-USER-02

(No difference(s) found.)

Show All Expand All Compare

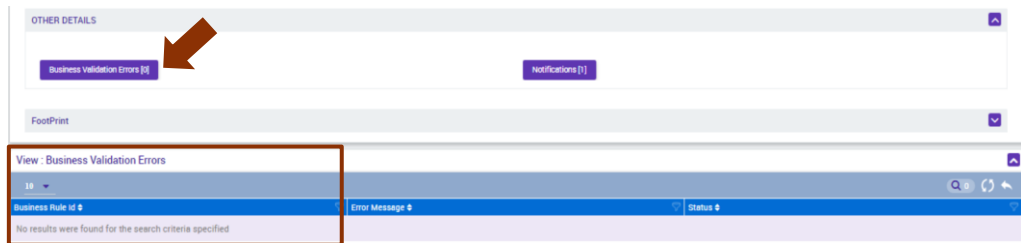
Para volver a ver todos los detalles pinchar el botón superior de la derecha “Show All”.

- **“Other Details”**: Otros detalles de la instrucción de solicitud realizada:

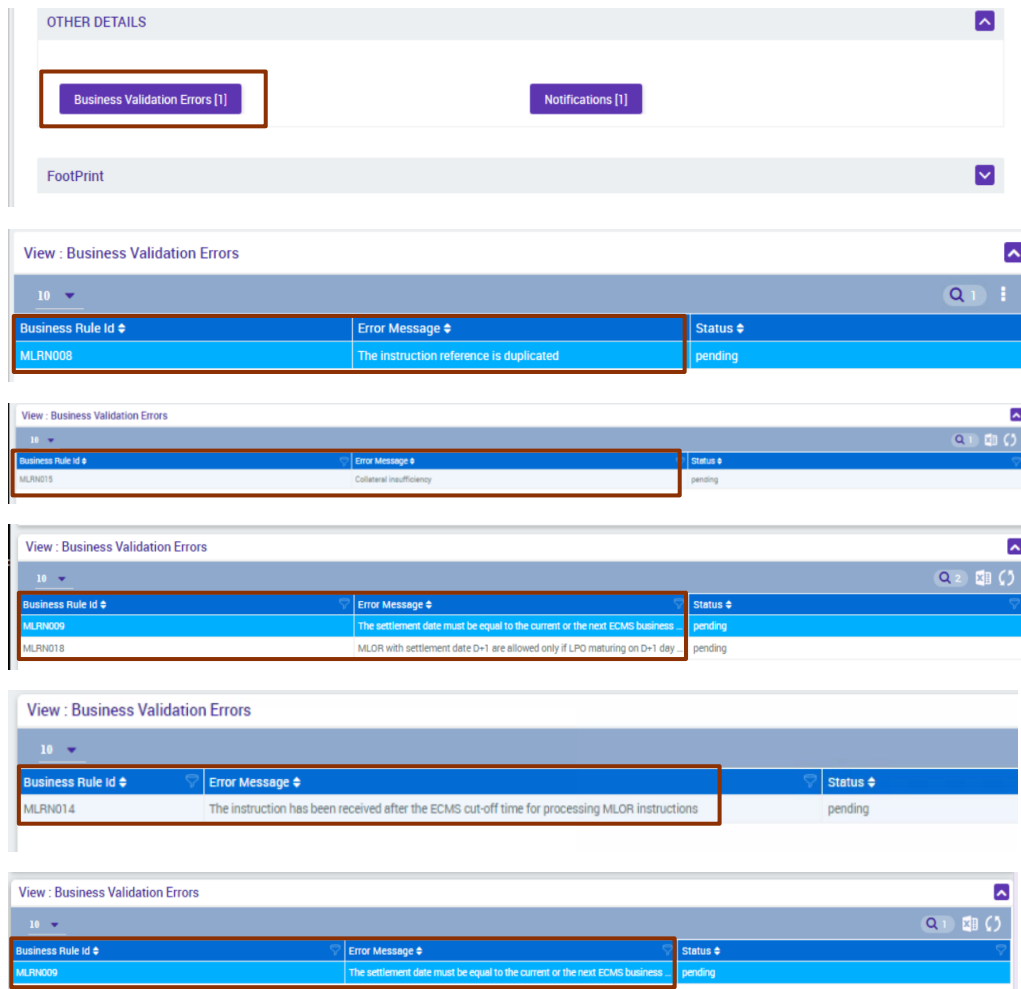


Si se pincha en los botones azules, se desplegará la información relativa a ese detalle concreto:

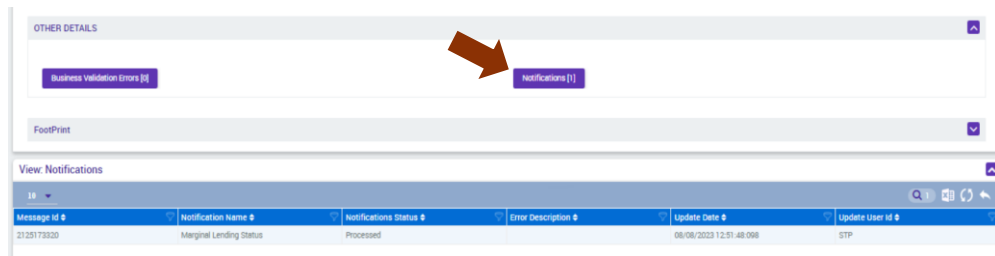
- **“Business Validation Errors”** → Si todo el proceso es correcto no existirán errores.



En cambio, si a lo largo del proceso de solicitud de la MLOR ha ocurrido alguno de los errores indicados anteriormente, aparecerá detallado en ese punto:



- **“Notifications”**: Si todo el proceso de solicitud de la MLOR es correcto, aparecerá una notificación de que la MLOR está **“Processed”**.



- **“FootPrint”**: Si se despliega, aparece el usuario, la fecha y la hora en que se ha procesado la instrucción:



4.4. Vencimiento de la MLOR (reembolso del principal y liquidación de intereses)

Este proceso se inicia cuando CLM y ECMS abren el día D+1 (aproximadamente a las 19:00h).

4.4.1. Proceso en ECMS de reembolso del principal e intereses de la MLOR a su vencimiento: pagos y variación de la línea de crédito en ECMS

El día D+1 en **ECMS menú principal** → **Payment and credit line instructions** → **Display Instruction** → **Search** pueden verse los nuevos registros relacionados con el proceso de vencimiento de la MLOR:

- Devengo de intereses: ECMS calcula los intereses devengados al inicio del día D+1 y disminuye la línea de crédito por dicho importe

Transaction	Counterpart	Pool Identif.	Payment Ty.	New Credit	Credit Line	Payment A.	Currency	Value Date	ECMS Refer.	Event Description	Instruction	Status	Update Date	Creation Date
CLIES00470	N° RAD Entidad	ESPOOL000	Regular Pay.	910.000	0	20.55	EUR	09/08/2023	ESNET2308	Netting	Settled	Settled	09/08/2023	09/08/2023
CLIES00470	N° RAD Entidad	ESPOOL000	Connected P.	910.000	22.870.78	75.000	EUR	09/08/2023	ESNET2308	Netting	Settled	Settled	09/08/2023	09/08/2023
CLIES00470	N° RAD Entidad	ESPOOL000	MCL	887.129.22	20.55	75.000	EUR	09/08/2023	MLOR20230	Credit Operation Interest	Settled	Settled	09/08/2023	09/08/2023
CLIES00450	N° RAD Entidad	ESPOOL000	Connected P.	887.149.77	22.850.23	75.000	EUR	08/08/2023	MLOR20230	Credit Operation Settlement	Settled	Settled	08/08/2023	08/08/2023

- Reembolso del principal y liquidación de intereses: ECMS envía a CLM dos instrucciones de pago: una del reembolso del principal y otra de la liquidación de los intereses. Una vez liquidados, CLM envía a su vez un mensaje de confirmación de que dichos pagos han sido realizados a ECMS. A la recepción de esta notificación, ECMS actualiza el estado a **“Settled”**.


Transaction	Counterpart	Pool Identif.	Payment Ty.	New Credit	Credit Line	Payment A.	Currency	Value Date	ECMS Refer.	Event Description	Instruction	Status	Update Date	Creation Date
CLIES00470	N° RAD Entidad	ESPOOL000	Regular Pay.	910.000	0	20.55	EUR	09/08/2023	ESNET2308	Netting	Settled	Settled	09/08/2023	09/08/2023
CLIES00470	N° RAD Entidad	ESPOOL000	MCL	887.129.22	20.55	75.000	EUR	09/08/2023	MLOR20230	Credit Operation Interest	Settled	Settled	09/08/2023	09/08/2023
CLIES00450	N° RAD Entidad	ESPOOL000	Connected P.	887.149.77	22.850.23	75.000	EUR	08/08/2023	MLOR20230	Credit Operation Settlement	Settled	Settled	08/08/2023	08/08/2023

- El pool se actualiza y, para aquellas entidades que tengan línea de crédito, la línea de crédito aumenta por el importe neto de la liquidación (principal + intereses). Se puede consultar la nueva posición del pool en **ECMS Menú principal** → **Pool overview** → **Pool Overview** → **Search** . Aparece reflejado:


- La disminución del crédito vivo de la entidad, una vez que el pago del principal y de los intereses se ha reembolsado. La entidad no tiene crédito vivo remanente.
- El aumento de la línea de crédito, que nuevamente está disponible en su totalidad (el menor de SCL y MaCL).

List Pools Overview																
Pool Identifi...	Pool Type	Counterpart...	SCP Pool				SCP Pool			ELA Pool						
			Total Collat...	Total Credit	SCL	ECL	RCL	Collateral E...	Insufficient	Is Valuated	ELA Collater...	Total ELA Cr...	Is Active	Update Dat...	Updater Us...	
ESPOOL000...	SCP	Nº RIAD Entidad	982,149.77	0	982,149.77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	09/08/2023	ECMSOperat...

4.4.2. Vencimiento de la MLOR: estado final de la operación

En ECMS Menú principal → Exposure → Standing facilities → Display Standing Facilities Instruction → Search  puede verse que con fecha D+1 la MLOR ha cambia de estado de “Settled” a “Closed”. Eso quiere decir que el reembolso del principal e intereses se ha procesado y que la operación ha finalizado y se ha cerrado en ECMS.

Display Standing Facilities Instruction																							
Search Criteria : Standing Facilities																							
Transaction Reference	Counterparty		Counterparty		Counterparty		Counterparty		Counterparty		Counterparty		Counterparty										
Pool Identifier	Instruction Description		Instruction Date		Intended Settlement Date		Maturity Date		Instruction Status		UZA		Update Date										
Search Result : Standing Facilities																							
Transac...	Counte...	Counte...	Counte...	Pool Id...	NCB Id...	CLM C...	Instruc...	Amoun...	interes...	Accrue...	Curren...	Instruc...	Intende...	Maturit...	To Be	Netting...	Netting...	UZA	Instruc...	Status	Update...	Update...	
ESSTF2...	MLOR2...	Nº RIAD Entidad	BIC Entidad	ESPOO...	ES9000	ESPBE...	MLOR	75,000	10	0	EUR	08/08/...	08/08/...	09/08/...	No	ESNET...	Settled	Yes	Closed	09/08/...	STP		
ESSTF2...	MLOR2...			ESPOO...	ES9000	ESPBE...	MLOR	50,000		0	EUR	07/08/...	07/08/...	08/08/...	No			Yes	Rejecte...	07/08/...	ESCB-U...		
ESSTF2...	MLOR2...			ESPOO...	ES9000	ESPBE...	MLOR	50		0	EUR	07/08/...	07/08/...	08/08/...	No			Yes	Rejecte...	07/08/...	ESCB-U...		

Posicionarse en la MLOR y dar a “View”  para ver los detalles de la operación. La información relativa a la solicitud e intereses no varía sustancialmente, salvo por el campo “Movement Details”: si se despliega el botón, se observa que ECMS ha generado un nuevo movimiento por el devengo de los intereses y ha disminuido el pool de garantías disponibles. Aparece con estado “Settled”.

Search Result : Exposure Movement														
Pool Movement ID	Main Reference	Counterp...	Pool Identifier	Amount	Pool Variation	Intended Settle...	Event Description	Collater...	Absolut...	Movement	Update	Update Date		
PLMES00000009067	MLOR20230808001		ESPOOL0000100	75,000	-75,000	08/08/2023	Credit Operation Settlement	No	No	Settled	STP	08/08/2023 12:51...		
PLMES00000009040	MLOR20230808001	Nº RIAD Entidad	ESPOOL0000100	20.95	-20.95	09/08/2023	Credit Operation Interest	No	No	Settled	STP	09/08/2023 11:04...		
PLMES00000009068	MLOR20230808001		ESPOOL0000100	75,000		09/08/2023	Credit Operation Maturity	No	No	Prepared	STP	09/08/2023 11:11...		
PLMES00000009066	MLOR20230808001		ESPOOL0000100	20.95		09/08/2023	Credit Operation Interest	No	No	Settled	STP	09/08/2023 11:11...		

5. MONITORIZACIÓN Y SEGUIMIENTO DE UNA FACILIDAD MARGINAL DE CRÉDITO AUTOMÁTICA (AML)

La facilidad marginal de crédito automática (AML = *Automatic Marginal Lending*) es la transformación automática del crédito intradía en crédito a un día, activada por CLM al final del día hábil. La AML se activa automáticamente en CLM cuando el saldo total de todas las cuentas de la entidad a fin de día no es suficiente para cubrir el crédito intradía concedido.

Por lo tanto, el acceso a las AMLs está reservado a las entidades autorizadas al crédito intradía.

A continuación, se muestran las instrucciones y las pantallas soporte de los diferentes pasos a seguir por una entidad para **hacer seguimiento de una AML** en ECMS. En concreto, se cubren los siguientes puntos:

1. Registro de inicio de una AML
2. Vencimiento de una AML


A continuación, se describe cada una de ellas.

5.1. Registro de inicio de una AML

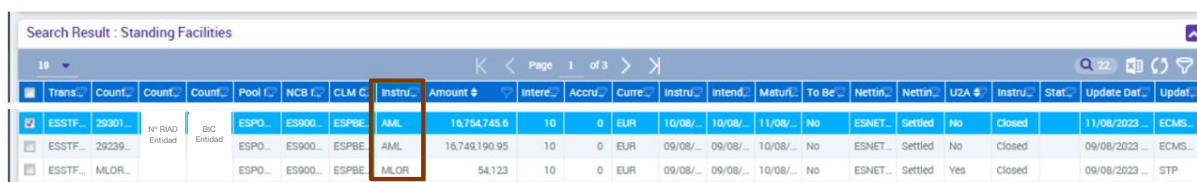
Es importante aclarar que en ECMS la entidad no realizará ninguna petición o instrucción para iniciar una AML.

Si al finalizar el día D, la entidad tiene crédito intradía no reembolsado y su saldo neto en CLM es negativo, se dispara una AML por el importe del descubierto en CLM que se notificará a ECMS.

A la recepción de la notificación ECMS registra la AML y los movimientos previstos para el día D+1 de la liquidación de intereses y de reembolso del principal. Al mismo tiempo, se actualiza el pool y el límite de crédito disminuye.

La entidad podrá hacer seguimiento de esta operativa y visualizar el registro de la AML para lo cual tiene que acceder a **ECMS Menú principal** → **Exposure** → **Standing facilities** → **Display Standing Facilities Instruction** → **Search** 

Se ha explicado con detalle las distintas pantallas de esta función en el apartado 3.3 “Monitorización y seguimiento de una MLOR”. El funcionamiento e información que se proporciona es idéntico para la MLOR y para la AML. La única diferencia es que en la pantalla principal la entidad puede diferenciar el tipo de facilidad marginal de crédito en la columna “Instruction Description”: se indica **AML** o **MLOR**.




Trans	Count	Count	Count	Pool	NCB	CLM	Instru	Amount	Intere	Accru	Curre	Instru	Intend	Matur	To Be	Nettin	Nettin	U2A	Instru	Staf	Update Dat	Updat
ESSTF	29301			ESPO	ES900	ESPBE	AML	16,754,745.6	10	0	EUR	10/08/...	10/08/...	11/08/...	NO	ESNET	Settled	NO	Closed		11/08/2023	ECMS
ESSTF	29239			ESPO	ES900	ESPBE	AML	16,742,190.95	10	0	EUR	09/08/...	09/08/...	10/08/...	No	ESNET	Settled	No	Closed		09/08/2023	ECMS
ESSTF	MLOR			ESPO	ES900	ESPBE	MLOR	54,123	10	0	EUR	09/08/...	09/08/...	10/08/...	No	ESNET	Settled	Yes	Closed		09/08/2023	STP

5.2. Vencimiento de una AML

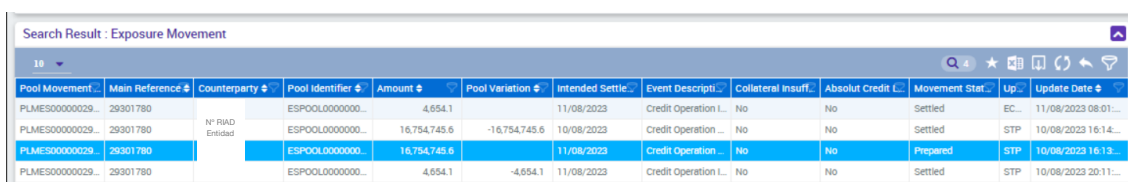
En cuanto abre el día D+1 en CLM, se inicia el proceso de reembolso y cierre de la AML.

CLM activará automáticamente la instrucción de reembolso del importe principal de la AML y enviará a ECMS una notificación de liquidación de dicha instrucción AML.

La entidad puede acceder al Estado de los distintos registros de una AML en ECMS a través de **ECMS Menú principal → Exposure → Standing facilities → Display Standing Facilities Instruction → Search** 

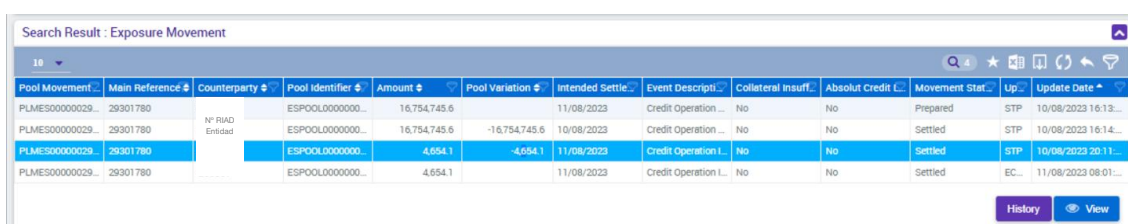
En ECMS:

- Reembolso del principal: A la recepción de la notificación de CLM, ECMS registra el reembolso del principal de la AML y actualiza el estado de este movimiento.



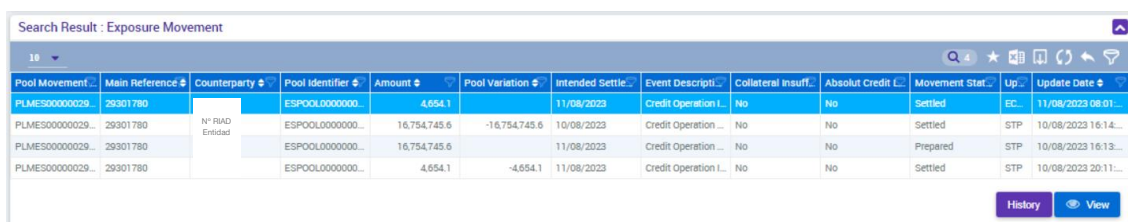
Pool Movement	Main Reference	Counterparty	Pool Identifier	Amount	Pool Variation	Intended Settle	Event Descripti	Collateral insuff	Absolut Credit	Movement Stat	Up	Update Date
PLMES00000029...	29301780	N° RIAD Entidad	ESPOOL00000000...	4,654.1		11/08/2023	Credit Operation L...	No	No	Settled	EC...	11/08/2023 08:01...
PLMES00000029...	29301780		ESPOOL00000000...	16,754,745.6	-16,754,745.6	10/08/2023	Credit Operation ...	No	No	Settled	STP	10/08/2023 16:14...
PLMES00000029...	29301780		ESPOOL00000000...	16,754,745.6		11/08/2023	Credit Operation L...	No	No	Prepared	STP	10/08/2023 16:13...
PLMES00000029...	29301780		ESPOOL00000000...	4,654.1	-4,654.1	11/08/2023	Credit Operation L...	No	No	Settled	STP	10/08/2023 20:11...

- Devengo de intereses: ECMS calcula los intereses devengados al inicio del día D+1 y disminuye la línea de crédito por dicho importe.



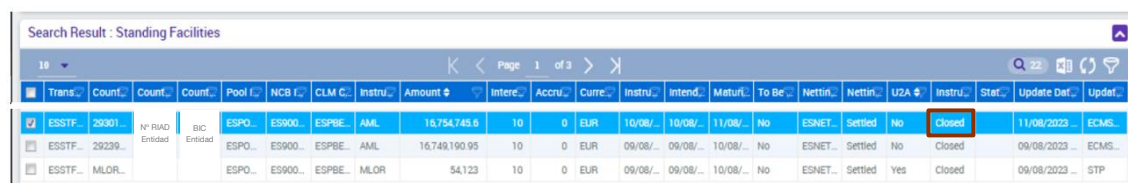
Pool Movement	Main Reference	Counterparty	Pool Identifier	Amount	Pool Variation	Intended Settle	Event Descripti	Collateral insuff	Absolut Credit	Movement Stat	Up	Update Date
PLMES00000029...	29301780	N° RIAD Entidad	ESPOOL00000000...	16,754,745.6		11/08/2023	Credit Operation ...	No	No	Prepared	STP	10/08/2023 16:13...
PLMES00000029...	29301780		ESPOOL00000000...	16,754,745.6	-16,754,745.6	10/08/2023	Credit Operation ...	No	No	Settled	STP	10/08/2023 16:14...
PLMES00000029...	29301780		ESPOOL00000000...	4,654.1	-4,654.1	11/08/2023	Credit Operation L...	No	No	Settled	STP	10/08/2023 20:11...
PLMES00000029...	29301780		ESPOOL00000000...	4,654.1		11/08/2023	Credit Operation L...	No	No	Settled	EC...	11/08/2023 08:01...

- Liquidación de intereses: ECMS envía a CLM las instrucciones de pago de la liquidación de los intereses. Una vez liquidados, CLM envía a su vez un mensaje de confirmación de que dichos pagos han sido realizados a ECMS. A la recepción de esta notificación, ECMS actualiza el estatus a “Settled”.



Pool Movement	Main Reference	Counterparty	Pool Identifier	Amount	Pool Variation	Intended Settle	Event Descripti	Collateral insuff	Absolut Credit	Movement Stat	Up	Update Date
PLMES00000029...	29301780	N° RIAD Entidad	ESPOOL00000000...	4,654.1		11/08/2023	Credit Operation L...	No	No	Settled	EC...	11/08/2023 08:01...
PLMES00000029...	29301780		ESPOOL00000000...	16,754,745.6	-16,754,745.6	10/08/2023	Credit Operation ...	No	No	Settled	STP	10/08/2023 16:14...
PLMES00000029...	29301780		ESPOOL00000000...	16,754,745.6		11/08/2023	Credit Operation ...	No	No	Prepared	STP	10/08/2023 16:13...
PLMES00000029...	29301780		ESPOOL00000000...	4,654.1	-4,654.1	11/08/2023	Credit Operation L...	No	No	Settled	STP	10/08/2023 20:11...

Si el proceso de reembolso finaliza correctamente, el registro de la AML se actualiza con el estado “Closed”.



Trans	Count	Count	Count	Pool I	NCB I	CLM C	Instru	Amount	Intere	Accru	Curre	Instru	Intend	Matur	To Be	Nettin	Nettin	U2A	Instru	Stat	Update Def	Updat
ESSTF	29301	N° RIAD	BIC	ESPO	ES900	ESPBE	AML	16,754,745.6	10	0	EUR	10/08/...	10/08/...	11/08/...	No	ESNET	Settled	No	Closed		11/08/2023	ECMS
ESSTF	29239	N° RIAD	BIC	ESPO	ES900	ESPBE	AML	16,749,190.95	10	0	EUR	09/08/...	09/08/...	10/08/...	No	ESNET	Settled	No	Closed		09/08/2023	ECMS
ESSTF	MLDR			ESPO	ES900	ESPBE	MLDR	54,123	10	0	EUR	09/08/...	09/08/...	10/08/...	No	ESNET	Settled	Yes	Closed		09/08/2023	STP