

# Caso Práctico

## Registro de Operaciones de Endeudamiento

### Módulo de Deuda Pública Sin Garantía en Web

03/08/2008 09:30

#### Préstamo en Moneda Nacional con el Banco de la Nación

##### Datos

La *Empresa de Prueba*, el 8 de junio del 2,008 aprueba en sesión de la Junta General de Socios el Acuerdo Nº 08-07-2008, la cual a su vez aprueba el Préstamo Comercial de Largo Plazo de S./5'694,715.16 para el Proyecto "Reubicación de Astillero" atorgado por el BBVB Continental.

El 25 de junio con la Resolución Suprema Nº 087-2008-EF se autoriza la operación de endeudamiento sin garantía del Gobierno Nacional.

El 10 de abril del 2,008 se suscribe el contrato entre el BBVB Continental y *Empresa de Prueba*, los términos del contrato establecen que el pago del préstamo se realizará en 20 cuotas trimestrales, de las cuales 4 cuotas corresponden al periodo de gracia, la amortización del principal de la deuda será en 16 cuotas iguales, en las fechas de pago e importes que se indican en el cronograma de pago, el interés compensatorio será de 9.1792% efectivo anual, así mismo se considera una comisión trimestral de S./5.50.

La fecha del desembolso del préstamo fue el 15 de abril del 2,008, para el desembolso y los pago de las cuotas el BBVB Continental apertura una cuenta especial donde se registraran los cargos y los abonos por el contrato de préstamo.

El pago del préstamo será financiado con los recursos directamente recaudados de la Empresa.

##### Registro del contrato de préstamo

Estando en el Módulo de Deuda Pública Sin Garantía, se ingresa a la opción **Préstamos** ubicado dentro del menú Aplicaciones \ Operaciones de Endeudamiento Público.



En esta opción se encuentran los contratos de prestamos registrados anteriormente, para ingresar una nueva operación se da clic sobre el ícono **Nuevo**.

Lista de Prestamos						
	CRÉDITO	TIPO DE OPERACIÓN	ACREDITOR	MONEDA	MONTO	FEC. DE CONTRATO
BBV0001	BBV0001	BANCO DE LA NACION	S/ - Nuevo Sol	S/	120.000,00	09/06/2008
BBV0002	BBV0002	BANCO DE LA NACION	S/ - Nuevo Sol	S/	945.000,00	27/06/2008
BBV0003	BBV0003	BANCO DE LA NACION	S/ - Nuevo Sol	S/	28.000,00	28/06/2008
ITI-002	ITI-002	SCOTTISH & THRUSSARD	USD - Dolar Estadounidense	USD	149.960,00	28/06/2008
BBV0004	BBV0004	SCOTTISH & THRUSSARD	USD - Dolar Estadounidense	USD	149.960,00	28/06/2008
BBV0005	BBV0005	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0006	BBV0006	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0007	BBV0007	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0008	BBV0008	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0009	BBV0009	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0010	BBV0010	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0011	BBV0011	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0012	BBV0012	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0013	BBV0013	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0014	BBV0014	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0015	BBV0015	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0016	BBV0016	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0017	BBV0017	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0018	BBV0018	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0019	BBV0019	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0020	BBV0020	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0021	BBV0021	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0022	BBV0022	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0023	BBV0023	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0024	BBV0024	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0025	BBV0025	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0026	BBV0026	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0027	BBV0027	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0028	BBV0028	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0029	BBV0029	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0030	BBV0030	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0031	BBV0031	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0032	BBV0032	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0033	BBV0033	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0034	BBV0034	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0035	BBV0035	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0036	BBV0036	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0037	BBV0037	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0038	BBV0038	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0039	BBV0039	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0040	BBV0040	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0041	BBV0041	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0042	BBV0042	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0043	BBV0043	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0044	BBV0044	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0045	BBV0045	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0046	BBV0046	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0047	BBV0047	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0048	BBV0048	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0049	BBV0049	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0050	BBV0050	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0051	BBV0051	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0052	BBV0052	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0053	BBV0053	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0054	BBV0054	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0055	BBV0055	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0056	BBV0056	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0057	BBV0057	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0058	BBV0058	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0059	BBV0059	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0060	BBV0060	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0061	BBV0061	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0062	BBV0062	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0063	BBV0063	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0064	BBV0064	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0065	BBV0065	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0066	BBV0066	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0067	BBV0067	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0068	BBV0068	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0069	BBV0069	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0070	BBV0070	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0071	BBV0071	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0072	BBV0072	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0073	BBV0073	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0074	BBV0074	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0075	BBV0075	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0076	BBV0076	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0077	BBV0077	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0078	BBV0078	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0079	BBV0079	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0080	BBV0080	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0081	BBV0081	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0082	BBV0082	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0083	BBV0083	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0084	BBV0084	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0085	BBV0085	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0086	BBV0086	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0087	BBV0087	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0088	BBV0088	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0089	BBV0089	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0090	BBV0090	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0091	BBV0091	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0092	BBV0092	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0093	BBV0093	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0094	BBV0094	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0095	BBV0095	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0096	BBV0096	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0097	BBV0097	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0098	BBV0098	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0099	BBV0099	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0100	BBV0100	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0101	BBV0101	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0102	BBV0102	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	14.800,00	06/09/2008
BBV0103	BBV0103	COPROKACCION FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dolar Estadounidense	USD	1	

La pantalla de registro se divide en 3 partes, la primera se refiere a los Datos de la Operación de endeudamiento, la segunda al nombre del deudor, es decir la entidad, y en el último bloque se ingresa la información correspondiente al Contrato de Préstamo.

#### Datos Generales:

El cursor se ubicará en el campo Tipo de Operación, y se selecciona la opción **Crédito Directo**, en el campo Tipo de Deuda se selecciona **Deuda Interna – Créditos**, ya que se el prestamos a registrar es con el BBVB Continental, la moneda es **Nuevos Soles** y el Estado de operación muestra el valor **Vigente** por defecto.

En el campo Código Externo se ingresa el código que asigna el acreedor al préstamo, en este caso se ingresa el código **UG101**.

Por último se ingresa el monto que crédito, S/. **5'694,715.16**

#### Destino del Endeudamiento:

En este bloque se visualiza el nombre de la empresa.

#### Acreedor:

Para seleccionar el acreedor se da clic en el icono que representa una **Lupa** y se busca al **BBVB Continental**.

En el campo Fecha de Contrato se ingresa **10/04/2008** y en la fecha de cancelación del contrato se registra **10/07/2010**.

El objeto del préstamo es: **Proyecto “Reubicación del Astillero”** y en Nota se registra “**El pago del préstamo será realizado con Recursos Directamente Recaudados**”.

Una vez ingresado los datos se da clic sobre el ícono **Grabar**, luego de esto el sistema asigna un número al crédito, en este caso **GS00095**.

## Registro del desembolso y de las condiciones financieras

Para ingresar el desembolso se ingresa a la pestaña **Desembolso** y se da clic sobre el ícono **Nuevo**.

A continuación se ingresa los datos del desembolso, según los datos del caso la Fecha Valor del Desembolso fue el **15/04/2008**, la **Moneda Nuevos Soles**, el **Monto de S/. 5'694,715.16** y la Forma de Pago en **Efectivo**.

Al terminar de registrar los datos se da clic sobre el ícono **Grabar**

Ingresado el desembolso se registran las condiciones financieras del desembolso, para esto se accede a la pestaña **Financiera**.

Primero se registra la Modalidad de reembolso, que según los datos del caso corresponde **Amortizaciones Iguales**, luego la Frecuencia de Pago debiendo ingresar

**Trimestral**, el Número de cuotas que es **20** en total y **3** de cuotas de periodo de gracia, al terminar de registrar esta información se da clic sobre el icono **Grabar**.

De esta manera el sistema calcula la fecha de inicio y de fin de pago de interés y del principal.

Como último dato de las condiciones financieras se registra la Tasa de interés, que en este caso es **9.1792% Efectiva Anual**, al terminar se da clic sobre el icono **Grabar**.

**Desembolso**

**Desembolso** Financieros | **Nuevos Cronogramas**

**Grabar** **Eliminar** **Nuevos Cronogramas**

**CONDICIONES / FINANZAS**

**Modalidad de Resembolso**: **0001 - AMORTIZACIONES IGUALES**

**PLAZO**

Plazo de Pago: **2012** **TRIMESTRAL** **12 Meses** **12**

Ita Total Cartera: **20** Ita Carteras: **17** Ita Carteras Dadas: **2**

Amortizaciones:

**FECHA CRONOGRAMA DE PAGO**

Principial	Interés
Fecha de Cálculo de Interés: <b>16/04/2012</b>	Fecha Inicio de Pago: <b>16/04/2012</b> <b>16/07/2012</b>
<b>16/04/2012</b>	Fecha Fin de Pago: <b>16/04/2012</b> <b>16/04/2012</b>

**TASA DE INTERÉS**

FECHA INICIO	FECHA FIN	TIPO DE INTERÉS	VALOR TASA %	VALOR TASA MENSUAL %	SELECCIÓN
<b>16/04/2012</b>	<b>16/04/2012</b>	TASA Fija Efectiva Anual <b>- Selección -</b>	<b>8.178000000000000</b>	<b>0.734821990000000</b>	<input type="checkbox"/>
<b>17/04/2012</b>	<b>16/04/2012</b>				<input type="checkbox"/>

Para acceder al Cronograma de Pagos se da clic sobre el ícono **Nuevo Cronograma**.

Cronograma									
Fecha de Recálculo		Recalcular Cronograma							
Total	Amortización	Interés	Comisión	Desembolso					
CUOTA	VENCIMIENTO	MONEDA	MONTO AMORTIZACIÓN	MONTO INTERÉS	MONTO COMISIÓN	TOTAL CUSTIA	TOTAL PAGADO		
1	16/07/2009	• Dólar Est.	0,00	41.828,88	0,00	41.828,88	0,00	5	
2	16/07/2010	• Dólar Est.	0,00	41.828,88	0,00	41.828,88	0,00	5	
3	16/07/2011	• Dólar Est.	0,00	41.828,88	0,00	41.828,88	0,00	5	
4	16/07/2012	• Dólar Est.	0,00	41.828,88	0,00	41.828,88	0,00	5	
5	16/07/2013	• Dólar Est.	334.882,24	41.828,88	0,00	376.539,12	0,00	8	
6	16/07/2017	• Dólar Est.	334.882,24	39.368,36	0,00	374.251,61	0,00	5	
7	16/07/2019	• Dólar Est.	334.882,24	36.470,73	0,00	371.891,97	0,00	4	
8	16/07/2020	• Dólar Est.	334.882,24	34.421,21	0,00	369.303,45	0,00	3	
9	16/07/2021	• Dólar Est.	334.882,24	31.968,73	0,00	364.850,93	0,00	2	
10	16/07/2025	• Dólar Est.	334.882,25	31.526,07	0,00	364.508,52	0,00	3	
11	16/07/2021	• Dólar Est.	334.882,25	24.819,12	0,00	359.598,47	0,00	3	
12	16/07/2021	• Dólar Est.	334.882,25	22.380,60	0,00	357.262,85	0,00	2	
13	16/07/2021	• Dólar Est.	334.882,25	19.884,04	0,00	354.667,49	0,00	2	

De haber modificaciones a los montos calculados por el sistema, se puede registrar los ajustes necesarios, para ello se da clic sobre la pestaña de Amortización o intereses, según corresponda, y se ingresa el monto en la columna **Monto Ajuste**.

VENCIMIENTO	MONEDA	MONTO APLICACIONES	PORTE AL PUEJO	MOTIVO AJUSTE	TOTAL APLICACIONES	TOTAL PUEJOS
16/14/2009	Mr. Nuevo Sol	334,993.24	0.00		334,993.24	0.00
18/12/2009	Mr. Nuevo Sol	334,993.25	0.00		334,993.25	0.00
18/12/2009	Mr. Nuevo Sol	334,993.24	0.00		334,993.24	0.00
18/12/2010	Mr. Nuevo Sol	334,993.25	0.00		334,993.25	0.00
18/04/2010	Mr. Nuevo Sol	334,993.24	0.00		334,993.24	0.00
18/07/2010	Mr. Nuevo Sol	334,993.25	0.00		334,993.25	0.00
18/12/2010	Mr. Nuevo Sol	334,993.24	0.00		334,993.24	0.00
18/12/2011	Mr. Nuevo Sol	334,993.27	0.00		334,993.25	0.00
18/12/2011	Mr. Nuevo Sol	334,993.25	0.00		334,993.25	0.00
18/07/2012	Mr. Nuevo Sol	334,993.25	0.00		334,993.25	0.00
18/11/2011	Mr. Nuevo Sol	334,993.24	0.00		334,993.24	0.00
18/03/2012	Mr. Nuevo Sol	334,993.25	0.00		334,993.25	0.00
18/09/2012	Mr. Nuevo Sol	334,993.24	0.00		334,993.24	0.00

Según los datos del caso, hay una comisión en cada cuota de S/.5.50, para registrar este dato, se da clic sobre la pestaña **Comisión**.

Se selecciona la cuota, se registra el Tipo de Comisión, en este caso **Gastos Diversos**, al ingresar la comisión de una Cuota se da clic en el ícono **Grabar**.

Notas

Nota: Es importante que se verifique el valor de las cuotas, tanto en el monto de la amortización como de los intereses, el cronograma de pagos debe ser igual al del contrato de préstamo cuando se han ingresado exactamente las condiciones financieras.

Solo por motivos de redondeo se ingresan ajustes a los montos calculados por el sistema.

## Registro del Pago

Para registrar el Pagos de las Cuotas del préstamo, se ingresa a la opción **Pagos** ubicado dentro del menú Aplicaciones \ Operaciones de Endeudamiento Público.



Estando en la opción de pagos, se da clic sobre el ícono que representa a la lupa, mostrando el sistema la lista de operaciones registradas, ubicado el crédito se da clic sobre el código del préstamo, en este caso **SG00095**.

Búsqueda de Créditos					
Cancelar					
Fila(s) 01 - 87 de 87. Página 2 de 9					
Crédito	Acreedor	Moneda	Monto	Fecha	
S000082	COMISION LIQUIDADORA DEL FONAVI + COLFORAVI	S/ - Nuevo Sol	2,895,743.26	20/05/2002	
S000083	BANCO DE LA NACION	S/ - Nuevo Sol	2,000,000.00	04/08/2008	
S000091	BANCO DE LA NACION	S/ - Nuevo Sol	1,000,000.00	01/08/2008	
S000095	INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL DE ESPAÑA	S/ - Nuevo Sol	2,070,390.32	03/03/1997	
S000093	SCOTIABANK PERU	S/ - Nuevo Sol	8,000,000.00	28/06/2008	
S000094	BANCO CONTINENTAL	S/ - Nuevo Sol	3,694,713.16	10/04/2008	
S000095	BANCO CONTINENTAL	S/ - Nuevo Sol	3,694,713.16	10/04/2008	

<b>Datos del Pago</b>																											
<input type="button" value="Aceptar"/> <input type="button" value="Cancelar"/>																											
CUOTA Nro 1																											
<b>Fecha de Pago:</b> <input type="text" value="16/07/2008"/> <b>Nro. Documento:</b> <input type="text" value="0750498"/>																											
<b>Tipo Documento:</b> <input type="text" value="0011 CHEQUE"/>																											
<b>Forma de Pago:</b> <input type="text" value="0002 EFECTIVO"/>																											
<b>Deuda Total:</b> <input type="text" value="6.196.733,20"/> <b>Total Cuota:</b> <input type="text" value="41.834,36"/> <b>Saldo Adeudador:</b> <input type="text" value="5.694.715,16"/>																											
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Moneda Cuenta</th> <th>Moneda de Pago</th> <th colspan="2">Tipo de Cambio:</th> </tr> <tr> <td><input checked="" type="radio"/> -&gt; Nuevo Sol</td> <td><input checked="" type="radio"/> -&gt; Nuevo Sol</td> <td>2.099</td> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Moneda Cuenta</b></td> <td><b>Monto Pago</b></td> <td><b>Monto Pago US\$</b></td> <td><b>Monto Pago MN</b></td> </tr> <tr> <td><b>Principal</b></td> <td><input type="text" value="0.00"/></td> <td><input type="text" value="0.00"/></td> <td><input type="text" value="0.00"/> <b>Monto Mora</b></td> </tr> <tr> <td><b>Interés</b></td> <td><input type="text" value="41.834,36"/></td> <td><input type="text" value="41.834,36"/></td> <td><input type="text" value="0.00"/> <b>0,0</b></td> </tr> <tr> <td><b>Comisión</b></td> <td><input type="text" value="5.50"/></td> <td><input type="text" value="5.50"/></td> <td><input type="text" value="1.90"/> <b>Tipo Comisión</b></td> </tr> <tr> <td><b>Total</b></td> <td><input type="text" value="41.834,36"/></td> <td><input type="text" value="41.834,36"/></td> <td><input type="text" value="14.430,63"/> <b>GASTOS DIVERSOS</b></td> </tr> </tbody> </table>	Moneda Cuenta	Moneda de Pago	Tipo de Cambio:		<input checked="" type="radio"/> -> Nuevo Sol	<input checked="" type="radio"/> -> Nuevo Sol	2.099	<b>Moneda Cuenta</b>	<b>Monto Pago</b>	<b>Monto Pago US\$</b>	<b>Monto Pago MN</b>	<b>Principal</b>	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/> <b>Monto Mora</b>	<b>Interés</b>	<input type="text" value="41.834,36"/>	<input type="text" value="41.834,36"/>	<input type="text" value="0.00"/> <b>0,0</b>	<b>Comisión</b>	<input type="text" value="5.50"/>	<input type="text" value="5.50"/>	<input type="text" value="1.90"/> <b>Tipo Comisión</b>	<b>Total</b>	<input type="text" value="41.834,36"/>	<input type="text" value="41.834,36"/>	<input type="text" value="14.430,63"/> <b>GASTOS DIVERSOS</b>
Moneda Cuenta	Moneda de Pago	Tipo de Cambio:																									
<input checked="" type="radio"/> -> Nuevo Sol	<input checked="" type="radio"/> -> Nuevo Sol	2.099																									
<b>Moneda Cuenta</b>	<b>Monto Pago</b>	<b>Monto Pago US\$</b>	<b>Monto Pago MN</b>																								
<b>Principal</b>	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/>	<input type="text" value="0.00"/> <b>Monto Mora</b>																								
<b>Interés</b>	<input type="text" value="41.834,36"/>	<input type="text" value="41.834,36"/>	<input type="text" value="0.00"/> <b>0,0</b>																								
<b>Comisión</b>	<input type="text" value="5.50"/>	<input type="text" value="5.50"/>	<input type="text" value="1.90"/> <b>Tipo Comisión</b>																								
<b>Total</b>	<input type="text" value="41.834,36"/>	<input type="text" value="41.834,36"/>	<input type="text" value="14.430,63"/> <b>GASTOS DIVERSOS</b>																								

Para registrar un pago se da clic sobre el contenido de la columna **Modalidad de Reembolso**.

Sistema MDP - Windows Internet Explorer

<http://ppc2.gob.pe/mfp/test/index.jsp>

Sistema MDP

Modulo de Deuda Pública  
MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CANCHIS - SICUANI

Registro de Pagos

CREDITO

Código del Crédito: 00002098 Entidad Deudora: MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CANCHIS - SICUANI  
Acreedor: BANCO CONTINENTAL

Código Exterior: 000101

Tipo de Operación: 0002 CREDITO DIRECTO Moneda Concertada: PEN S/ - Nuevo Sol Fecha de Contrato: 10/04/2010

Tipo de Deuda: 0002 DEUDA INTERNA - CREDITOS Monto del Crédito: 2,694,715.16 Estado: VIGENTE

TRATO DEBENOLICO

Periodo	Relación de Deudor	Frecuencia de Pago	Monto	Costos	Ganacia	Estado
1. 10-04-2010	ANHOTACIONES DEUDAS	TRIMESTRAL	S/ 0.00	5,694,715.16	0.00	ACTIVO

## **Nota:**

Terminada de registrar las operaciones de endeudamiento ocurridas en un mes se registra el Cierre Mensual, de esta manera se informa a la Dirección Nacional de Endeudamiento Público el estado del endeudamiento de las empresas del Estado.

Se selecciona la cuota en la cual se va a registrar el pago dando clic sobre la **fecha de vencimiento**

Total	Amortización	Interés	Comisión	Desembolso	Pago			
Cuenta	Fecha Vencimiento	Monto	Amortización	Interés	Comisión	Total Cuenta	Total Pagado	Saldo
1	16/03/2020	R\$ - Novelo Sol	0,00	41.828,88	5,50	41.834,38	0,00	5.694.715,16
2	14/03/2020	R\$ - Novelo Sol	0,00	41.828,88	5,50	41.834,38	0,00	5.694.715,16
3	13/03/2020	R\$ - Novelo Sol	0,00	41.828,88	5,50	41.834,38	0,00	5.694.715,16
4	12/03/2020	R\$ - Novelo Sol	0,00	334.983,24	5,50	374.817,62	0,00	3.259.731,92
5	11/03/2020	R\$ - Novelo Sol	334.983,24	39.368,36	5,50	374.357,11	0,00	3.224.746,67
6	10/03/2020	R\$ - Novelo Sol	334.983,24	36.967,03	5,50	374.816,97	0,00	4.689.743,93
7	09/03/2020	R\$ - Novelo Sol	334.983,24	34.947,91	5,50	374.914,06	0,00	4.354.782,18
8	08/03/2020	R\$ - Novelo Sol	334.983,24	32.928,79	5,50	374.817,62	0,00	4.020.894,56
9	07/03/2020	R\$ - Novelo Sol	334.983,23	30.909,57	5,50	364.513,02	0,00	3.684.513,19
10	13/10/2020	R\$ - Novelo Sol	334.983,23	27.569,27	5,50	362.554,48	0,00	3.343.822,45
11	12/09/2021	R\$ - Novelo Sol	334.983,23	45.805,03	5,50	359.593,97	0,00	3.114.840,98
12	17/04/2021	R\$ - Novelo Sol	334.983,24	22.140,70	5,50	357.132,44	0,00	2.679.665,98
13	16/09/2021	R\$ - Novelo Sol	334.983,24	38.184,43	5,50	354.267,97	0,00	2.325.400,73
14	15/03/2022	R\$ - Novelo Sol	334.983,24	17.233,44	5,50	352.220,21	0,00	2.000.339,47
15	14/03/2021	R\$ - Novelo Sol	334.983,23	14.743,13	0,00	349.744,38	0,00	1.674.916,22
16	14/04/2021	R\$ - Novelo Sol	334.983,23	12.302,41	0,00	347.285,65	0,00	1.339.932,36
17	16/03/2021	R\$ - Novelo Sol	334.983,23	9.840,09	0,00	344.224,34	0,00	1.004.949,73
18	16/03/2021	R\$ - Novelo Sol	334.983,23	7.381,47	0,00	341.364,70	0,00	669.946,94
19	15/03/2021	R\$ - Novelo Sol	334.983,23	4.921,04	0,00	341.294,29	0,00	354.254,65
20	16/04/2018	R\$ - Novelo Sol	334.983,24	2.462,00	0,00	337.444,76	0,00	0,00
<b>5.694.715,16</b>		<b>500.394,30</b>				<b>71,30</b>	<b>6.159.730,29</b>	<b>6,00</b>

Finalmente se registra el documento y numero de documento con el cual se ha realizado el pago, en este caso se ha ingresado el **cheque** emitido para el pago de la cuota.

Se confirma el monto que se pagó, en este caso es el mismo que el monto del cronograma de pagos y da clic sobre el icono **Aceptar**.