

# 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 N° 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 N° 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 la 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 icono **Nuevo**.

N° OPERACIÓN	ACRÉDITOR	MONEDA	MONTO	FECHA DE VENCIMIENTO	SITUACIÓN
8101184	BANCO DE LA NACIÓN	S/ - Nuevo Sol	125,000.00	06/06/2009	1000078
8101204	BANCO DE LA NACIÓN	S/ - Nuevo Sol	845,000.00	07/06/2009	1000078
8101218	BANCO DE LA NACIÓN	S/ - Nuevo Sol	526,142.47	24/06/2007	1000078
171-001	SCOTTISH RISK	USD - Dólar Estadounidense	188,560.00	02/10/2009	1000078
8300001	CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dólar Estadounidense	14,920.00	02/03/2008	1000078
8300002	CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dólar Estadounidense	631,343.00	07/04/2008	1000078
8300003	CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dólar Estadounidense	2,430.00	30/09/2007	1000078
8300004	CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dólar Estadounidense	2,430.00	30/09/2007	1000078
8300005	CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dólar Estadounidense	2,430.00	30/09/2007	1000078
8300006	CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dólar Estadounidense	2,430.00	30/09/2007	1000078
8300007	CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dólar Estadounidense	2,430.00	30/09/2007	1000078
8300008	CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dólar Estadounidense	2,430.00	30/09/2007	1000078
8300009	CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dólar Estadounidense	2,430.00	30/09/2007	1000078
8300010	CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dólar Estadounidense	2,429.29	30/09/2007	1000078
8300011	CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO	USD - Dólar Estadounidense	2,387.58	30/09/2007	1000078

Se activará la pantalla de registro de la Concertación, donde se ingresará los datos que corresponden al Contrato de Préstamo.

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 icono **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 icono **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 icono **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**.

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

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**.

Según los datos del caso, hay una comisión en cada cuota de S/.5.50, para registra 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 icono **Grabar**.

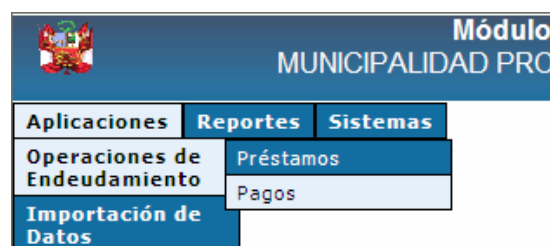
### Nota:

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 ingresa 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 icono 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

11 filas 01 - 07 de 07. Pagina 1 de 9

Crédito	Acreedor	Moneda	Monto	Fecha
20000088	COMISION LIQUIDADORA DEL FONAVI - COLFONAVI	S/. - Nuevo Sol	2.895.745.26	20/05/2002
20000090	BANCO DE LA NACION	S/. - Nuevo Sol	2.000.000.00	04/08/2008
20000091	BANCO DE LA NACION	S/. - Nuevo Sol	1.000.000.00	01/08/2008
20000094	INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL DE ESPAÑA	S/. - Nuevo Sol	2.070.390.32	03/03/1997
20000093	SCOTTABANK PERU	S/. - Nuevo Sol	8.000.000.00	28/08/2008
20000094	BANCO CONTINENTAL	S/. - Nuevo Sol	5.694.715.16	10/04/2008
20000095	BANCO CONTINENTAL	S/. - Nuevo Sol	5.694.715.16	10/04/2008

**Datos del Pago**

Aceptar Cancelar Fecha de Vencimiento: 16/07/2008

CUOTA Nro 1

Fecha de Pago: 16/07/2008 Nro. Documento: 07504598 Deuda Total: 6.196.733.20

Tipo Documento: 0011 Cheque Total Cuota: 41.834.38

Forma de Pago: 0003 EFECTIVO Saldo Adeudado: 5.694.715.16

Moneda Cuota Moneda de Pago Tipo de Cambio: 2.899

S/. - Nuevo Sol S/. - Nuevo Sol Tipo de Cruce: 0.344946523267

	Monto Cuota	Monto Pago	Monto Pago US\$	Monto Pago MN	Monto Mora
Principal	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Interés	41.828.88	41828.88	14.428.75	0.00	0.00
Comisión	5.50	5.50	1.90	0.00	0.00
Totales	41.834.38	41.834.38	14.430.63	0.00	0.00

Tipo Comisión GASTOS DIVERSOS

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

Windows Internet Explorer

http://siafpc.mef.gob.pe/siafpc/registro.jsp

Sistema MEF

Módulo de Deuda Pública

MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CANCHIS - SICUANI

Registro de Pagos

CRÉDITO

Entidad Deudora: MUNICIPIO PROVINCIAL DE CANCHIS - SICUANI

Acceptor: BANCO CONTINENTAL

Código Externo: 000001

Tipo de Operación: 0001 CRÉDITO DIRECTO Moneda Concertada: PEN S/. - Nuevo Sol Fecha de Contrato: 11/04/2008

Tipo de Deuda: 0002 DEUDA INTERNA - CRÉDITOS Monto del Crédito: 5.694.715.16 Estado: 000000

TRANS DE REEMBOLSO

Nro.	Fecha de Pago	Modalidad de Reembolso	Frecuencia de Pago	Moneda	Monto	Comisión	Interés	Estado
1	16/07/2008	AMORTIZACIONES ORDINARIAS	TRIMESTRAL	S/. - Nuevo Sol	5.694.715.16	0.00	0.00	0.00

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	Pagos	
Cuenta	Fecha Vencimiento	Monto	Amortización	Interés	Comisión	Total Cuentas Total Pagado
1	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	41.828.88	5.50	41.834.38	0.00
2	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	0.00	41.828.88	5.50	41.834.38
3	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	0.00	41.828.88	5.50	41.834.38
4	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.24	41.828.88	5.50	371.817.62
5	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.25	39.368.36	5.50	371.817.62
6	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.24	26.907.63	5.50	371.817.62
7	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.25	34.447.31	5.50	389.438.06
8	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.24	31.884.79	5.50	389.438.06
9	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.25	29.526.27	5.50	389.438.06
10	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.24	27.065.74	5.50	389.438.06
11	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.25	24.605.22	5.50	389.438.06
12	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.24	22.144.70	5.50	389.438.06
13	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.25	19.684.18	5.50	389.438.06
14	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.24	17.223.66	5.50	389.438.06
15	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.25	14.763.13	5.50	389.438.06
16	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.24	12.302.61	5.50	389.438.06
17	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.25	9.842.09	5.50	389.438.06
18	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.24	7.381.57	5.50	389.438.06
19	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.25	4.921.04	5.50	389.438.06
20	16/07/2008	S/. - Nuevo Sol	354.993.24	2.460.52	5.50	389.438.06
			5.694.715.16	381.846.34	71.30	6.196.733.20

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**.

### 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.