

# **Manual de Casos Prácticos**

# Contenido

Caso 1 .....	3
Préstamo en Moneda Nacional con el Banco de la Nación .....	3
Datos .....	3
Registro SIAF .....	3
Registro del desembolso y de las condiciones financieras .....	4
Registro de la Programación Pagos .....	6
Registro presupuestal del Gastos .....	7
Registro de la Distribución de Pagos .....	8
Caso 2 .....	9
Préstamo en dólares con un banco privado, incluye comisión flat .....	9
Datos .....	9
Registro SIAF .....	9
Registro del desembolso y de las condiciones financieras .....	9
Registro Presupuestal del Ingreso .....	10
Registro de la Programación Pagos .....	11
Registro presupuestal del Gastos .....	11
Registro presupuestal de la Comisión Flat .....	12
Caso 3 .....	14
Préstamo en dólares, diferencia de cambio entre la Programación y el Pago .....	14
Datos .....	14
Registro SIAF .....	14
Registro del contrato de préstamo .....	14
Registro del desembolso y de las condiciones financieras .....	14
Registro Presupuestal del Ingreso .....	15
Registro de la Programación Pagos .....	15
Registro presupuestal del Gastos .....	16
Registro de la Distribución de Pagos .....	17
Caso 4 .....	18
Préstamo con cambio de tasa de interés, incluye pago de cuotas sin afectación presupuestal .....	18
Datos .....	18
Registro SIAF .....	18
Registro del contrato de préstamo .....	18
Caso 5 .....	21
Recompra de deuda .....	21
Datos .....	21
Registro SIAF .....	21
Consulta de los préstamos a los cuales se realizará el pago anticipado del total de la deuda .....	21
Registro del pago anticipado del total de la deuda .....	22
Registro del nuevo préstamo .....	23

# Casos Prácticos

## Registros de Operaciones de Endeudamiento

### Módulo de Deuda Pública

04/08/2008 11:40

#### Caso 1

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

#### Datos

La Municipalidad de Prueba, el 10 de abril del 2,008 en Sesión Ordinaria del Concejo Municipal acordó mediante el Acuerdo de Consejo N° 194, aprobar el préstamo de mediano plazo que va a otorgar el Banco de la Nación a la Municipalidad de Prueba hasta por la suma de S/. 168,555.00.

Los recursos provenientes de dicho préstamo serán destinados a la adquisición de un tractor oruga modelo D6MXL de 140HP.

Así mismo se autoriza que se financie la amortización, los intereses, comisiones y demás gastos que ocasionen el pago del préstamo con los recursos de las transferencias del Fondo de Compensación Municipal – FONCOMUM.

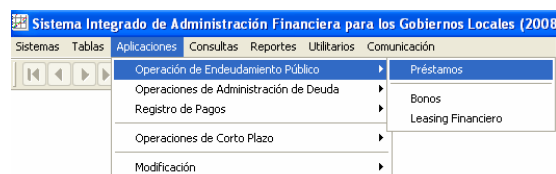
El 21 de abril del 2,008 se suscribe el contrato entre el Banco de la Nación y Municipalidad de Prueba, los términos del contrato establecen que la amortización del préstamo se realizará en 18 cuotas mensuales iguales, en las fechas de pago e importes que se indican en el cronograma de pago, el interés compensatorio será de 7.90% efectivo anual sobre la base de un año de 360 días y se pagará conjuntamente con la Cuota de Pago del Principal del Financiamiento, así mismo se considera una comisión mensual de S/.15.00.

La fecha del desembolso del préstamo fue el 24 de abril del 2,008, para el pago de las cuotas el Banco de la Nación hará cargo en la cuenta corriente del FONCOMUN de la Municipalidad de Prueba.

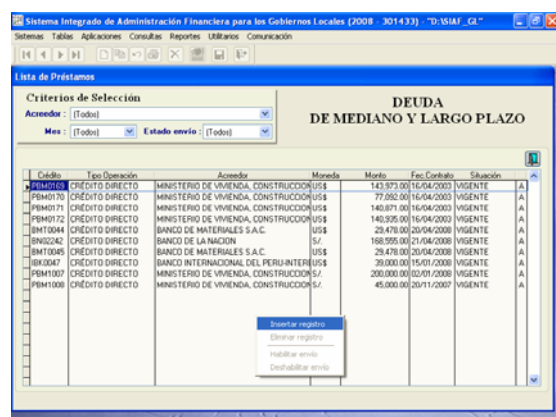
#### Registro SIAF

#### Registro del contrato de préstamo

Estando en el Módulo de Deuda Pública 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 presiona el botón derecho del Mouse y se selecciona la alternativa **Insertar registro**.



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

### Nota:

Concertación: Es la etapa mediante la cual se solicita, evalúa, negocia, aprueba y suscribe el contrato de préstamo de una operación de endeudamiento público.

La pantalla de registro se divide en 3 partes, la primera se refiere a los Datos Generales del contrato, la segunda a la ubicación geográfica del proyecto que se va a financiar con la operación de endeudamiento y el sector económico del objeto del préstamo, y en el último bloque se ingresa la información correspondiente al acuerdo del Consejo Municipal o Regional que aprueba el endeudamiento.

### Datos Generales:

El cursor se ubicará en el campo Tipo de Operación, por defecto se encuentra **Crédito Directo**, en el campo Tipo de Deuda se selecciona **Deuda Interna – Créditos**, ya que el préstamo a registrar es con el Banco de la Nación, a continuación se registra el Acreedor **Banco de la Nación**.

En el campo Fecha de Contrato se ingresa **21/04/2008**, la moneda **Nuevos Soles** y el monto del contrato **168,555**.

### Destino del Endeudamiento:

En este bloque se ingresará el Sector **Agropecuario** como el Sector Económico en el cual se destinará los recursos provenientes del financiamiento.

### Base Legal:

Según los datos del caso se ingresa los siguientes valores en el campo Acuerdo de Consejo N° **194** de fecha **10/04/2008** y se indica que el préstamo **no tiene Garantía Institucional**.

Así mismo se registra el Objeto del Préstamo "Adquisición de un tractor oruga modelo D6MXL de 140HP" y el campo Nota Adicional "El pago del préstamo será realizado con recursos de las transferencias del Fondo de Compensación Municipal - FONCOMUM".

Finalmente se graba, se habilita para envío el registro y se transmite la operación.

### Registro del desembolso y de las condiciones financieras

Para ingresar el desembolso se ingresa a la pestaña **Desembolso** y se presiona el botón derecho del Mouse en el bloque Tramo – Desembolso.

Estando en este bloque se registra la fecha del desembolso **24/04/2008**, el documento con el cual se formalizó el desembolso, en este caso la **Nota de Abono N° 0065**, el monto **168, 555** y la forma del desembolso **En Efectivo**.

Seguidamente se registra las condiciones financieras para el pago del préstamo:

La modalidad de reembolso es **Cuotas Integrales Iguales (A+I)**, la frecuencia de pagos es **Mensual cada 30 días** y el número de cuotas es **18** sin cuotas de periodo de gracia.

Luego se ingresa los datos de la tasa de interés, en este caso se tiene un solo tipo de interés el cual es **7.9% efectivo anual**, ingresada la tasa se graba terminándose el ingreso de las condiciones financieras del préstamo.

Con los datos ingresados se procede a generar el cronograma de pagos del préstamo, para lo cual se da clic sobre el icono **Generar Cronograma**.

### 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.

Una vez verificados los datos se habilita para envío presionando el botón derecho del Mouse sobre el registro del desembolso y seleccionando la opción **Habilitar para envío** del menú contextual.

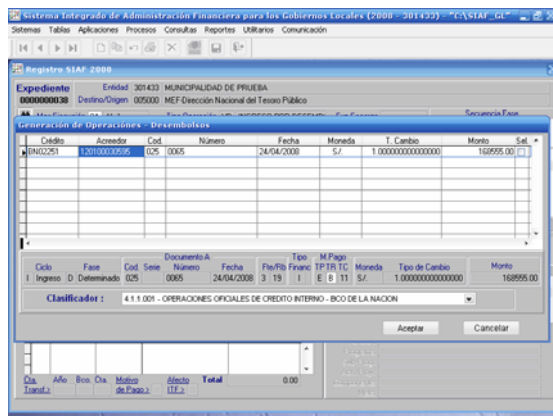
## Registro Presupuestal del Ingreso

Una vez aprobado el desembolso se registra la Fase de Determinado, para lo cual se ingresa al Modulo Administrativo del SIAF.

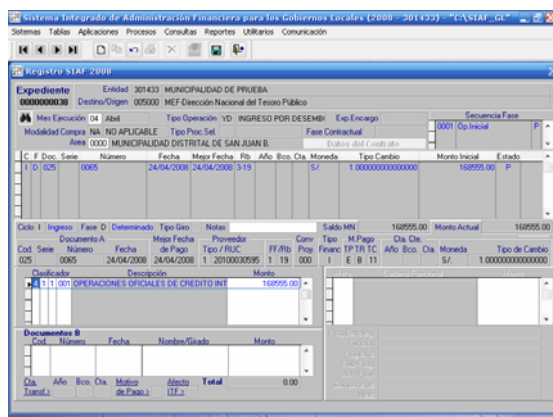
En el registro de la Fase de Determinado se utiliza el Tipo de Operación **YD – Ingresos por Desembolsos**, el cual permitirá

relacionar el registro presupuestal con el desembolso ingresado en el Módulo de Deuda Pública.

De esta manera al seleccionar la primera Fase del Ciclo de Ingresos se debe también escoger el desembolso.



Al seleccionar el desembolso, la cadena de ingresos y dar clic sobre el icono **aceptar** se incorpora los datos necesarios en el Módulo Administrativo del SIAF, que es donde se registra las operaciones de ingresos y gastos.

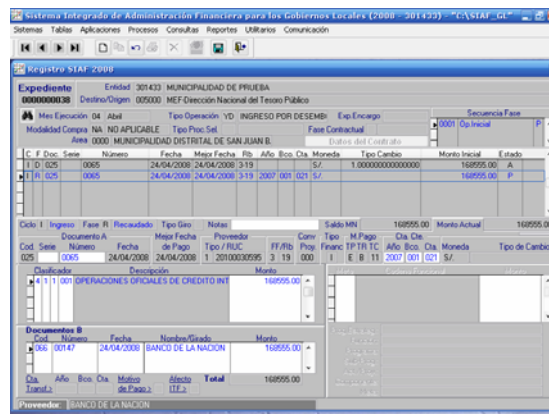


### Nota:

El principio del SIAF es ser un sistema de registro único de operaciones que permita realizar los procesos de la administración financiera.

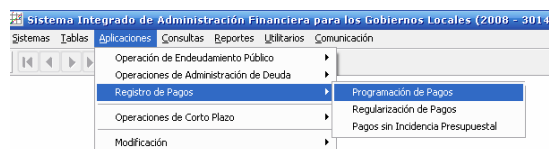
En esta misma línea, las operaciones de endeudamiento son ingresadas en el Módulo de Deuda Pública y tomadas como insumo en los demás procesos.

Aprobada la Fase de Determinado se registra la Fase de Recaudado, confirmando los datos ingresados en la Fase anterior.



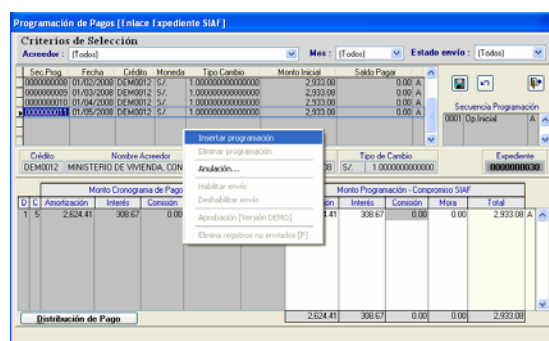
## Registro de la Programación Pagos

Para el pago de las cuotas, primero se realiza la Programación, para lo cual se ingresa a la opción **Aplicaciones \ Registro de Pagos \ Programación**.



Según el cronograma de pagos la primera cuota se debe pagar el 25/05/2008.

Para registrar la Programación de pagos se presiona el botón derecho de Mouse sobre la pantalla "Programación de Pagos" y se selecciona la opción **Insertar Programación**.



Se selecciona el Préstamo que se va a programar, en este caso el Crédito BNO2251, se ingresa el mes de **mayo** y la fecha en la cual se hace la programación, **02/05/2008**, finalmente se selecciona la primera cuota.



**Programación de Pagos [Enlace Expediente SIAF]**

**Criterios de Selección**

Acuerdo: (Todos) Mes: (Todos) Estado envío: (Todos)

Ser Prog	Fecha	Código	Moneda	Tipo Cambio	Monto Inicial	Saldo Pagar
0000000015	01/04/2008	PM1108	S/	1.0000000000000000	2.833.05	2.833.05 A
0000000016	02/05/2008	PM1108	S/	1.0000000000000000	2.833.05	2.833.05 A
0000000018	01/02/2008	DEH0015	S/	1.0000000000000000	8.723.96	8.723.96 A
0000000019	02/05/2008	BN02251	S/	1.0000000000000000	9.939.77	9.939.77 P

Expediente: BN02251 BANCO DE LA NACION Mes de Ejecución: 05/MAYO Fecha: 02/05/2008 Tipo de Cambio: S/ 1.0000000000000000

Monto Programación de Pago				Monto Programación - Compromiso SIAF						
D	C	Abonización	Interés	Comisión	Total	Abonización	Interés	Comisión	Mora	Total
1	1	8.868.38	1.071.39	0.00	9.939.77	8.868.38	1.071.39	0.00	0.00	9.939.77

Distribución de Pago: 8.868.38 1.071.39 0.00 0.00 9.939.77

## Registro presupuestal del Gastos

Una vez aprobada la programación de pagos se registra la fase de Compromiso, para esto se crea un nuevo expediente, se selecciona dentro del campo Tipo de Operación la opción **PD – Pago por Desembolso** y se ingresa los datos que solicita el sistema, entre ellos el Rubro **07 – Fondo de Compensación Municipal**, que según el caso es la Fuente de Financiamiento con la cual se va a pagar el préstamos.

**Registro SIAF 2008**

Expediente: 0000000029 Entidad: 301433 MUNICIPALIDAD DE PRUEBA Centro/Origen: 000000 MEF-Dirección Nacional del Tesoro Público

Mes Ejecución: 05 Mayo Tipo Operación: PD PAGO POR DESEMBOLO Exp. Encargo: 0001 Op. Inicial

Modalidad Compra: NA NO APLICABLE Tipo Proc. Sel: Fase Contractual

Aviso: 0000 MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN B. Cuenta del Crédito: 0001

C	F	Doc	Señal	Número	Fecha	Mez	Fecha	Rib	Año	Bco	Cia	Moneda	Tipo Cambio	Monto Inicial	Estado
1	1	000	000	0016-2258	02/05/2008	7	7					S/			P

Ciclo G: Gasto Fase: C Compromiso Tipo Gasto: Notas: Saldo MN: 0.00

Documento A: 0001 Fecha: 02/05/2008 Proveedor: FF/RB: 5 (07) (00) Conv: Financ: 1018 TC: Año: Bco: Cia: Moneda: Tipo de Cambio: E 2 11

Calendario	Calendario	Compromiso	Saldo de Compromiso	Prog. Estrat.	Función	Programa	Sub-Programa	Act. Program.	Componente	Mata
51 07 03 003 E 1 11	0.00	0.00	0.00	0.00						
51 07 03 003 E 2 11	175.236.00	0.00	175.236.00	0.00						
53 00 05 014 E 1 11	128.580.00	0.00	128.580.00	0.00						
53 07 03 003 E 1 11	0.00	0.00	0.00	0.00						

### Nota:

Para el registro de la fase del Compromiso, se tomará en cuenta lo establecido en el artículo 13 numeral 13.3 literal a) y numeral 13.5 literal a) inciso i) de la citada directiva de presupuesto, la misma que establece como documento fuente para el compromiso, el "Contrato Suscrito". (Tomado del Comunicado 007- 2008-EF/75.01).

Al número del contrato se indica la cuota que se ha programado.

Así mismo, se recomienda registrar tanto la programación como la fase de Compromisos de las cuotas de pago en el SIAF, el primer día hábil del mes de vencimiento.

El caso de esta operación, el documento que sustenta la Fase de Compromisos es el contrato 016-BN (código 060 - Contratos Suscrito), por lo que en el sistema se ingresa **016-BN Cuota 1**, la fecha del compromiso es el **02/05/2008**, la misma que se consignó en la programación de gastos.

Para registrar la Cadena de Gastos y la Cadena Funcional Programática, se presiona el botón derecho del Mouse sobre el bloque correspondiente al Clasificador de Gastos y se selecciona la opción **Insertar Clasificador Deuda** del menú contextual.

**Registro SIAF 2008**

Expediente: 0000000029 Entidad: 301433 MUNICIPALIDAD DE PRUEBA Centro/Origen: 000000 MEF-Dirección Nacional del Tesoro Público

Mes Ejecución: 05 Mayo Tipo Operación: PD PAGO POR DESEMBOLO Exp. Encargo: 0001 Op. Inicial

Modalidad Compra: NA NO APLICABLE Tipo Proc. Sel: Fase Contractual

Aviso: 0000 MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN B. Cuenta del Crédito: 0001

C	F	Doc	Señal	Número	Fecha	Mez	Fecha	Rib	Año	Bco	Cia	Moneda	Tipo Cambio	Monto Inicial	Estado
1	1	000	000	16-BN-CUOTA 1	02/05/2008	7	7					S/			P

Ciclo G: Gasto Fase: C Compromiso Tipo Gasto: Notas: Saldo MN: 0.00

Documento A: 0001 Fecha: 02/05/2008 Proveedor: FF/RB: 5 (07) (00) Conv: Financ: 1018 TC: Año: Bco: Cia: Moneda: Tipo de Cambio: E 2 11

Calendario: 51 07 03 003 E 1 11 0.00 0.00 0.00 0.00

Calendario: 51 07 03 003 E 2 11 175.236.00 0.00 175.236.00 0.00

Calendario: 53 00 05 014 E 1 11 128.580.00 0.00 128.580.00 0.00

Calendario: 53 07 03 003 E 1 11 0.00 0.00 0.00 0.00

Prog. Estrat.: SIN PROGRAMA ESTRATEGICO

Función: ADMINISTRACION Y PLANEAMIENTO

Programa: ADMINISTRACION

Sub-Programa: GESTION ADMINISTRATIVA

Act. Program.: GESTION ADMINISTRATIVA

Componente: GESTION ADMINISTRATIVA

Mata: GERENCIAR LOS RECURSOS MATERIALES Y

Luego se selecciona la cuota programada que se va a comprometer y se da clic sobre el icono **Aceptar**.

**Selección de Programación de Pago**

Programaciones de Pago Pendientes

Código	Fecha	Moneda	Acreedor	Nombre	Monto	Sal
BN02251	02/05/2008	S/	120100000995	BANCO DE LA NACION	9939.77	

Calendario: 51 07 03 003 E 1 11 0.00 0.00 0.00 0.00

Calendario: 51 07 03 003 E 2 11 175.236.00 0.00 175.236.00 0.00

Calendario: 53 00 05 014 E 1 11 128.580.00 0.00 128.580.00 0.00

Calendario: 53 07 03 003 E 1 11 0.00 0.00 0.00 0.00

Prog. Estrat.: SIN PROGRAMA ESTRATEGICO

Función: ADMINISTRACION Y PLANEAMIENTO

Programa: ADMINISTRACION

Sub-Programa: GESTION ADMINISTRATIVA

Act. Program.: GESTION ADMINISTRATIVA

Componente: GESTION ADMINISTRATIVA

Mata: GERENCIAR LOS RECURSOS MATERIALES Y

Finalmente se habilita para envío y se transmite la Fase de Compromiso.

Una vez aprobada la Fase de Compromiso, se registra la Fase de Devengado.

**Registro SIAF 2008**

Expediente: 0000000029 Entidad: 301433 MUNICIPALIDAD DE PRUEBA Centro/Origen: 000000 MEF-Dirección Nacional del Tesoro Público

Mes Ejecución: 05 Mayo Tipo Operación: PD PAGO POR DESEMBOLO Exp. Encargo: 0001 Op. Inicial

Modalidad Compra: NA NO APLICABLE Tipo Proc. Sel: Fase Contractual

Aviso: 0000 MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN B. Cuenta del Crédito: 0001

C	F	Doc	Señal	Número	Fecha	Mez	Fecha	Rib	Año	Bco	Cia	Moneda	Tipo Cambio	Monto Inicial	Estado
1	1	000	000	16-BN-CUOTA 1	02/05/2008	7	7					S/			P

Ciclo G: Gasto Fase: D Devengado Tipo Gasto: Notas: Saldo MN: 9939.77

Documento A: 0001 Fecha: 02/05/2008 Proveedor: FF/RB: 5 (07) (00) Conv: Financ: 1018 TC: Año: Bco: Cia: Moneda: Tipo de Cambio: E 2 11

Calendario: 51 07 03 003 E 1 11 0.00 0.00 0.00 0.00

Calendario: 51 07 03 003 E 2 11 175.236.00 0.00 175.236.00 0.00

Calendario: 53 00 05 014 E 1 11 128.580.00 0.00 128.580.00 0.00

Calendario: 53 07 03 003 E 1 11 0.00 0.00 0.00 0.00

Prog. Estrat.: SIN PROGRAMA ESTRATEGICO

Función: ADMINISTRACION Y PLANEAMIENTO

Programa: ADMINISTRACION

Sub-Programa: GESTION ADMINISTRATIVA

Act. Program.: GESTION ADMINISTRATIVA

Componente: GESTION ADMINISTRATIVA

Mata: GERENCIAR LOS RECURSOS MATERIALES Y

**Nota:**

Para la fase del Devengado, se deberá consignar como documento fuente: el contrato suscrito con la entidad financiera de conformidad con la Directiva de Tesorería, y considerar como "mejor fecha del devengado", la fecha de vencimiento de la (las) cuota (s) programada (s) establecida en los cronogramas de pago respectivos. (Tomado del Comunicado 007-2008-EF/75.01).

Así mismo, se recomienda registrar la fase de devengado en el SIAF 3 días antes de la fecha del vencimiento de la cuota.

Credito	Programación	Expediente	Moneda	Monto Programado	Monto Saldo
BN07251	0000000015	0000000075	S/.	9,939.77	0.00

D.	C.	Fecha Venc.	Amortización	Interés	Comisión	Mora	Total	Total Distribuido	Sec.	Grado	Ajuste	Saldo
1	25/05/2008	8,868.30	1,071.39	0.00	0.00	0.00	9,939.77	9,939.77	0001	9,939.77	0.00	0.00

Reg. Entidad Girado: 0000000064

Total Moneda Pago: 8,868.30 1,071.39 0.00 0.00 9,939.77

Total Moneda en UOB: 9,939.77

Total Moneda en M.N.: 8,868.30 1,071.39 0.00 0.00 9,939.77

De acuerdo a los datos del caso la fecha del devengado es **23/05/2008** y la mejor fecha **25/05/2008**.

La Fase de Girado se registra cuando se tiene la Fase anterior aprobada, según el caso, el Banco de la Nación hace cargo en la cuenta del Fondo de Compensación Municipal de la Municipalidad, por lo que el documento del Girado es la **nota de cargo** que emite el banco, la cual tiene fecha **25/05/2008** según el enunciado del caso.

Registro SIAF 2008

Expendiente: 0000000025

Entidad: 301433 MUNICIPALIDAD DE PROTEA

Dirección: 000000 MEF Dirección Nacional de Tesoro Público

Min. Ejecución: 05 Meso

Tipo Operación: PD PAGO POR DESEMBOLO

Exp. Encargo: 0001 Op. Inicial

Sequencia Fase: 0001 Op. Inicial

Modalidad Comp. NA NO APLICABLE

Tipo Proc. Sel. Fase Contractual

Acta: 0000 MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN B.

Entidad del Crédito: 0000

C.	P.	Doc.	Serie	Número	Fecha	Mejor Fecha	Rib.	Alfo	Bco	Ota	Moneda	Tipo Cambio	Monto Inicial	Estado
1	1	000	16-BN	CUOTA 1	25/05/2008	25/05/2008	5.07	5.07	1.0000000000000000	9939.77	S/.	A	9939.77	A
1	1	000	16-BN	CUOTA 1	25/05/2008	25/05/2008	5.07	5.07	1.0000000000000000	9939.77	S/.	A	9939.77	A
1	1	000	16-BN	CUOTA 1	25/05/2008	25/05/2008	5.07	5.07	1.0000000000000000	9939.77	S/.	A	9939.77	A

Saldo G. Girado: 9939.77

Documento A: 0001

Documento B: 0001

Documento C: 0001

Documento D: 0001

Documento E: 0001

Documento F: 0001

Documento G: 0001

Documento H: 0001

Documento I: 0001

Documento J: 0001

Documento K: 0001

Documento L: 0001

Documento M: 0001

Documento N: 0001

Documento O: 0001

Documento P: 0001

Documento Q: 0001

Documento R: 0001

Documento S: 0001

Documento T: 0001

Documento U: 0001

Documento V: 0001

Documento W: 0001

Documento X: 0001

Documento Y: 0001

Documento Z: 0001

Para habilitar para envío la operación, es necesario ingresar la Distribución del Pago en el Módulo de Deuda Pública.

## Registro de la Distribución de Pagos

La Distribución del Pagos se realiza en la opción Programación de Pagos, dando clic sobre el icono **Distribución del Pagos** y luego dando clic sobre el icono **Cargar Pago**.



## Caso 2

### Préstamo en dólares con un banco privado, incluye comisión flat

#### Datos

El 10 de abril del 2,008 en Sesión Ordinaria del Concejo Municipal la Municipalidad de Prueba acordó mediante el Acuerdo de Concejo N° 213, aprobar el préstamo de mediano plazo que va a otorgar el Banco de la Materiales a la Municipalidad de Prueba por la suma de US \$ 29,478.00.

Este préstamo va a financiar la adquisición de una maquinaria pesada, un cargador frontal modelo 544G Marca John Deere.

En dicho Acuerdo de Concejo se especifica que el pago de la deuda por concepto de amortización, intereses, comisiones y demás gastos será financiado con la Fuente de Financiamiento Recursos Directamente Recaudados mediante el cobro de los ingresos por Licencias para Construcción y Vivienda.

El 20 de abril del 2,008 se suscribe el contrato entre el Banco de Materiales y Municipalidad de Prueba, los términos del contrato establecen que la amortización del préstamo se realizará en 18 cuotas mensuales con 3 meses de periodo de gracia, en las fechas de pago e importes que se indican en el cronograma de pago, el interés compensatorio será de 0.797414% efectivo mensual y se pagará conjuntamente con la Cuota de Pago del Principal del Financiamiento, en este crédito el acreedor ha considerado una comisión flat del 0.5% del desembolso la cual se descuenta de la primera cuota.

La fecha del desembolso del préstamo fue el 23 de abril del 2,008

## Registro SIAF

### Registro del contrato de préstamo

De acuerdo a los datos del Caso se ingresa la información referente al contrato de préstamo.

#### Datos Generales

El Tipo de Operación es **Crédito Directo**, el Tipo de Deuda es **Deuda Interna**, el Acreedor es el **Banco de Materiales**, la Fecha del Contrato **20/04/2008**, la Moneda es **US \$** y por último el Monto **29,478.00**.

#### Destino del Endeudamiento

En este caso el Sector Económico al cual pertenece el objeto del préstamo es el **Sector Agropecuario**

#### Base Legal

El Enunciado del caso nos dice que el Acuerdo del Consejo fue el Número **194** y la Fecha fue **10/04/2008**, adicionalmente se ingresa el Objeto del Préstamo y la Nota Adicional.

### Registro del desembolso y de las condiciones financieras

El desembolso del préstamo fue el **23/04/2008** y fue realizado con la **Nota de Abono 0025**, el Tipo de Cambio de ese día fue **2.789**.

**Nota:**

Los desembolsos en los cuales se aplica comisión flat, son registrados por el valor total del monto abonado en la cuenta corriente y el descuento realizado por el acreedor.

Luego de registrado el desembolso registramos las condiciones financieras, según este préstamo la Modalidad de Reembolso que corresponde es **Cuotas Integrales Iguales**, la Frecuencia de Pagos es **Mensual Calendario**, el Número de Cuotas es **18** con **3** cuotas de periodo de gracia.

El Tipo de Interés es **Tasa Fija Efectiva Mensual** y el valor de la tasa es **0.797414%**.

Registro de Préstamo - Mediano y Largo Plazo. Sección Condiciones Financieras.

**Modalidad Reembolso:** 0003 CUOTAS INTEGRALES IGUALES (N+I)

**Frecuencia de Pago:** 0001 MENSUAL CALENDARIO

**Nº. Cuotas:** 18 (Total), 15 (Paga), 3 (Gracia)

**TASA DE INTERÉS:**

Fecha Inicio	Fecha Fin	Tipo de Interés	Valor Tasa %	Tasa Mensual %
24/04/2008	24/10/2008	TASA FIJA EFECTIVA MENSUAL	0.7974140000	0.7974140000

Presione la tecla F1 PARA VER TABLA DE OPCIONES

Ingresado las condiciones del préstamo, se genera el Cronograma de Pagos, debiendo ingresarse la Comisión Flat.

Para ingresar la Comisión se da clic sobre la Pestaña **Comisión**, se presiona el botón derecho del Mouse y se selecciona la opción **Insertar Comisión** del Menú contextual.

Cronograma. Sección de inserción de comisión.

**Comisión:** 147.35 COMISION FLAT

**TOTALES:** 0.00, 0.00, 0.00, 0.00, 0.00

NOTA: Si los montos de amortización e interés no concuerdan con su cronograma por favor modifíquelos en la columna "Monto Ajuste"

Luego se selecciona la primera cuota que es en la cual se carga la comisión, el monto de

la comisión que es **US \$ 147.39** y el tipo de Comisión, ingresados los datos se da clic sobre el icono **Agregar**.

Cronograma. Sección de inserción de comisión.

**Comisión:** 147.35 COMISION FLAT

**TOTALES:** 147.35, 0.00, 147.35, 0.00, 147.35

NOTA: Si los montos de amortización e interés no concuerdan con su cronograma por favor modifíquelos en la columna "Monto Ajuste"

## Registro Presupuestal del Ingreso

El registro de la Fase de Determinado se relaciona con el Desembolso ingresado en el Módulo de Deuda Pública.

Generación de Operaciones - Desembolsos. Sección de registro de ingresos.

**Clasificador:** 4.1.1.001 - OPERACIONES OFICIALES DE CREDITO INTERNO - BDO DE LA NACION

Botones: Aceptar, Cancelar

Al seleccionar el desembolso registrado y aprobado en el Módulo de Deuda Pública se registra automáticamente la Fase de Determinado por el Ingreso.

Registro SIAF - Fase. Sección de registro de ingresos.

**Expendiente:** 000000029

**Modalidad Contable:** NA - NO APLICABLE

**Documento A:** 0005

**Fecha:** 23/04/2008

**Importe:** 29478.00

**Clasificador:** 4.1.1.001 OPERACIONES OFICIALES DE CREDITO INT

**Documento B:** 0005

**Fecha:** 23/04/2008

**Importe:** 29478.00

Aprobada la Fase de Determinado se registra la **Fase de Recaudado** por el monto recibido del acreedor.

Según los datos del caso, este recaudado se registra por **US \$ 29,330.61**, dentro de los datos del Ingreso Recaudado, se registra la cuenta corriente del **Banco de la Nación** a la cual fue depositado los recursos.

[illegible]

Así mismo se registra la Fase de Recaudado por el monto de la comisión flat.

Según los datos del caso, este recaudado se registra por **US \$ 147.39**, el cual no se incluye en ninguna cuenta corriente de la Municipalidad ya que no se ha recepcionado efectivo, por lo que dentro del campo Banco se registra la alternativa **Sin Banco**.

[illegible]

## Registro de la Programación Pagos

Según el cronograma de pagos la primera cuota se debe pagar el 24/05/2008.

De acuerdo a esta fecha de vencimiento, el mes de ejecución en la programación es **mayo** y la fecha de programación es el **02/05/2008**.

**Programación de Pagos [Ente Expediente SIAF]**

**Criterios de Selección**

**Ancedente:** [Todos] **Mes:** [Todos] **Estado envío:** [Todos]

Sec Prog	Fecha	Código	Moneda	Tipo Cambio	Montro Inicio	Saldo Paga
0000000015	01/04/2000	PEM1000	S/	1.0000000000000000	2.693.05	2.693.05 A
0000000016	02/05/2000	PEM1000	S/	1.0000000000000000	2.693.05	2.693.05 A
0000000017	01/02/2000	DEM4015	S/	1.0000000000000000	0.723.98	0.723.98 A
0000000018	02/05/2000	DEM4016	US\$	2.9000000000000000	0.00	0.00 P

**Secuencia Programación**

**Expediente**

**Código** **Nombre Acredito** **Mes de Ejecución** **Fecha** **Tipo de Cambio**

DEM0016 **BANCO DE MATERIALES S.A.C.** 05/JAN/00 02/05/2000 2.9000000000000000

Montro Cronograma de Pago				Montro Programación - Compromiso SIAF						
D/C	Amortización	Interés	Comisión	Total	Fecha Vencimiento	Amortización	Interés	Comisión	Mora	Total

**Distribución de Pago**

0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

La primera cuota contiene el monto de la comisión flat, el cual debe retirarse.

**Programa de Pagos [Inicio Expediente SIAP]**

**Criterios de Selección**

**Aseverar:** [Todos] **Mes:** [Todos] **Estado envío:** [Todos]

San Prop	Fecha	Credito	Moneda	Tipo Cambio	Monito Inicial	Saldos Paga
0000000019	01/04/2000	PRM11008	5/	1.0000000000000000	2.933.05	2.933.05 A
0000000016	02/06/2000	PAG11018	5/	1.0000000000000000	2.933.65	2.933.65 A
0000000018	01/02/2000	CEM1015	5/	1.0000000000000000	8.722.39	8.722.39 A
0000000019	02/05/2000	CEM1015	US\$	2.9000000000000000	0.00	262.45 P

Selecione la Cuenta de Cuentas de Corriente

0001 Op Inicial

Calculo: Montos Acreditados Mes de Ejecucion Fecha Tipo de Cambio Expediente

DEMOSUO BANCO DE MATERIALES S.A.C. 05 MAYO 02/05/2000 US\$ 2.9000000000000000

Monto Compromiso de Pago				Monto Programacion - Compromiso SIAP						
D/C	Amortizacion	Interes	Comision	Total	Vencimiento	Amortizacion	Interes	Comision	Mora	Total
1	0.00	235.06	147.39	382.45	24/05/2000	0.00	235.06	147.39		382.45

Distribucion de Pago

0.00	235.06	147.39	0.00	382.45
------	--------	--------	------	--------

Para borrar el monto de la comisión se ubica el cursor sobre la columna Comisión y se reemplaza el monto por **0.00**.

**Administración de Pagos (Expediente - SIAF)**

**Criterios de Selección**

**Aceder:** [Todos] **Mes:** [Todos] **Estado envío:** [Todos]

Soc. Prog.	Fecha	Código	Moranda	Tipo Cambio	Monto Inicial	Saldo Paga
00000000015	01/04/2000	DEM0010	5/	1.0000000000000000	2.631.05	2.631.05 A
00000000016	01/06/2000	DEM0010	5/	1.0000000000000000	2.631.05	2.631.05 A
00000000018	01/02/2000	DEM0010	5/	1.0000000000000000	8.722.98	8.722.98 A
00000000019	01/02/2000	DEM0010	US\$	2.3000000000000000	0	302.45 P

Seguimiento Expediente

0001 Cóp Inicial

**Código** **Nombre Aceder** **Mes de Ejecución** **Fecha** **Tipo de Cambio** **Expediente**

DEM0010 | BANCO DE MATERIALES S.A.C. | MAYO | 02/05/2000 | US\$ | 2.3000000000000000

C/C	Monto Compromiso de Pago			Fecha Vencimiento	Monto Programación - Compromiso SIAF			Total	
	Amortización	Interés	Comisión		Amortización	Interés	Comisión		
1.1	0.00	275.05	147.59	302.45 24/06/2000	0.00	275.05	0.00	0.00	
Distribución de Pago					0.00	275.00	0.00	0.00	275.00

Finalmente la Programación de Pagos de la primera cuota se **Habilita para Envío** y se **transmite**.

## Registro presupuestal del Gastos

Aprobada la programación de pagos se registra la fase de Compromiso, para esto se crea un nuevo expediente, y se selecciona la cuota a la cual se va a dar afectación presupuestal.

**Selección de Programación de Pago**

Programaciones de Pago Pendientes

Aceptar Cancelar

Credito	Fecha	Moneda	Acredito	Nombre	Monto	Sel
DEM1005	02/05/2009	USD	120100170964	BANCO DE MATERIALES S.A.C.	225.06	<input checked="" type="checkbox"/>

Clasificador Descripción Monto

7 | 0 | 1 | 00 INTERESES Y OTROS CARGOS POR DEUDE 225.06

Monto: 0001

0000 01 02 03 0006 1000287 3000693 000001 00096  
 GERENCIAR RECURSOS MATERIALES, HUMANOS Y FINANCIEROS  
 SIN PROGRAMAR ESTRATEGICO  
 ADMINISTRACION Y PLANEAMIENTO  
 ADMINISTRACION GENERAL  
 GESTION ADMINISTRATIVA  
 GERENCIAR RECURSOS MATERIALES, HUMANOS Y FINANCIEROS

De la misma forma que la Programación, la Fase de Compromiso contiene únicamente el monto de los intereses, ya que según el cronograma de pagos el primer mes se encuentra dentro del periodo de gracia del crédito.



**Nota:**

La comisión flat no es considerada Servicio de Deuda.

La fase de Compromiso se habilita para envío y se transmite, registrándose una vez aprobada la Fase de Devengado y Girado.

La Fase de Devengado se registra 3 días antes del vencimiento de la cuota, el 21/05/2008 y la Fase de Girado el 24/05/2008.

Registrada la Fase de Girado se realiza la **Distribución de Pagos** en el Módulo de Deuda Pública.

## Registro presupuestal de la Comisión Flat

La Comisión Flat se registra afectando al presupuesto de gastos, por lo que se crea un Expediente SIAF de gastos.

Según los datos del caso, se debe registrar como mes de ejecución el mes de **Abril**, mes en el cual se recibe el desembolso y se aplica la comisión flat, el Tipo de Operación que corresponde es **OG – Otros Gastos**, el documento que se emplea es la **Nota de Recepción de Desembolsos** con fecha 23/04/2008.

La Fuente de Financiamiento para el gastos es **19 – Operaciones Oficiales de Endeudamiento** y el Tipo de Recurso **B – Endeudamiento Interno**.

La Cadena de Gastos, en este caso es **651139 – Otros Servicios de Terceros** y el monto es **US \$ 147.39**.

Aprobada la Fase de Compromiso, se registra la Fase de Devengado.

Finalmente, en la Fase de Girado también se registra el documento **029 – Nota de Recepción de Desembolsos** en el campo Documento A y en el campo Documento B **000 – Sin Documento**.

De la misma forma en el campo Cuenta Corriente se registra la alternativa **Sin Banco**.

Registro SAT 2000

Expediente: 000000041 Entidad: 301433 MUNICIPALIDAD DE PRUEBA  
 Dentro/Origen: 005000 MET-Dirección Nacional del Tesoro Público

Mes Ejecución: 04 Año: 2008 Tipo Operación: 05 GASTO - OTROS GASTO Exp. Encargo: 00001 Op. Inicial: A  
 Modalidad Compra: NA NO APLICABLE Tipo Proc. Sel: Fase Contractual: 00001 Op. Inicial: A

C	F	Doc.	Señal	Número	Fecha	Mojo	Fecha	Rib.	Año	Bco.	Cta.	Moneda	Tipo Cambio	Monito Inicial	Estado
G	C	029		006	23/04/2008	7	7	319				US\$	2.7890000000000000	147.39	A
G	D	029		006	23/04/2008	23/04/2008	319					US\$	2.7890000000000000	147.39	A
G	G	029		006	23/04/2008	23/04/2008	319	2008	000	004		US\$	2.7890000000000000	147.39	A

Código G: Gasto Fase G: Grado Tipo G: N. Glosa: Saldo MN: 411.07 Monito Actual: 147.39

Cod.	Señal	Número	Fecha	Mojo	Fecha	Proveído	Conv.	Tipo	M. Pago	Cta.	Moneda	Tipo de Cambio				
029		006	23/04/2008	23/04/2008	319	000		1	E	8	11	2008	000	004	US\$	2.7890000000000000

Clasificador: Descripcón: Monto: 147.39 Meta: Cédula Funcional: 2010 0000 05 014 0043 2009064 2143040 Monto: 147.39

Documentos B

Doc.	Número	Fecha	Nombre/Grado	Monto
100	15-N	23/04/2008	COMISION FLAT	147.39

Prog. Estrat.: SIN PROGRAMA ESTRATEGICO  
 Función: PROTECCION Y PREVISION SOCIAL  
 Programa: PROMOCION Y ASISTENCIA SOCIAL Y COMU  
 Sub-Programa: PROMOCION Y ASISTENCIA SOCIAL  
 Act. Programática: DESARROLLO DE CAPACIDADES  
 Componente: FORTALECIMIENTO DE HABILIDADES SOCIA  
 Meta: FORTALECER LAS HABILIDADES SOCIALES Y

**Nota:**

La comisión flat es considerada dentro de la aplicación del financiamiento de la operación de endeudamiento.



## Caso 3

### Préstamo en dólares, diferencia de cambio entre la Programación y el Pago

#### Datos

La Municipalidad de Prueba, concerta un crédito por la suma de US \$ 39,000.00 con el Banco Internacional del Perú – Interbank, el cual servirá para financiar la adquisición de un camión recolector de desechos.

Los intereses, comisiones y demás gastos que ocasionen el pago del préstamo serán pagados con los recursos de las transferencias del Fondo de Compensación Municipal – FONCOMUM.

El 15 de enero del 2,008 se suscribe el contrato entre el Banco Internacional del Perú – Interbank y la Municipalidad de Prueba, los términos del contrato establecen que la amortización del préstamo se realizará en 18 cuotas mensuales iguales, en las fechas de pago e importes que se indican en el cronograma de pago, el interés compensatorio será de 7.50%.

El acuerdo del Consejo que aprobó la operación de endeudamiento fue el 623 de fecha 05 de enero del 2008.

La fecha del desembolso del total del préstamo fue el 22 de marzo del 2,008, para el pago de las cuotas el Banco de Nación hará cargo en la cuenta corriente del FONCOMUN de la Municipalidad de Prueba.

La Programación del Pago de la primera cuota se realiza el 01 de abril, ingresándose el tipo de cambio 2.90 factor que cambio el 23 de abril del 2,008 a 2.85, día del pago de la cuota.

#### Registro SIAF

#### Registro del contrato de préstamo

Conforme con los datos del Caso se ingresa la información referente al contrato de préstamo.

#### Datos Generales

El Tipo de Operación es **Crédito Directo**, el Tipo de Deuda es **Deuda Interna**, el Acreedor es el **Banco Internacional del Perú - INTERBANK**, la Fecha del Contrato **15/01/2008**, la Moneda es **US \$** y por último el Monto **39,000.00**.

#### Destino del Endeudamiento

En este caso el Sector Económico al cual pertenece el objeto del préstamo es el **Sector Saneamiento**

#### Base Legal

El Acuerdo del Consejo fue el Número **623** y la Fecha fue **05/01/2008**, adicionalmente se ingresa el Objeto del Préstamo y la Nota Adicional.

The screenshot shows a web-based form titled 'Registro de Préstamo - Mediano y Largo Plazo'. It has three tabs: 'Concentración', 'Desembolsos', and 'Pagos'. The 'Concentración' tab is active, displaying 'DATOS GENERALES', 'DESTINO DEL ENDEUDAMIENTO', and 'BASE LEGAL'.

**DATOS GENERALES:**

- Código del Crédito: IBK0047
- Tipo de Operación: 0001 | CRÉDITO DIRECTO
- Tipo de Deuda: 0002 | DEUDA INTERNA - CREDITOS
- Acreedor: 20100053495 | BANCO INTERNACIONAL DEL PERU INTERBANK
- Fecha de Contrato: 15/01/2008
- Moneda: US\$ | DOLAR AMERIC
- Monto: 39,000.00
- Situación: 0001 | VIGENTE

**DESTINO DEL ENDEUDAMIENTO:**

- Nombre: 20451440625 | MUNICIPALIDAD DE PRUEBA
- Departamento: LORETO | Provincia: MAYNAS | Distrito: SAN JUAN BAPTISTA
- Sector Económico: 0015 | SANEAMIENTO
- Proyecto Snp:

**BASE LEGAL:**

- Acuerdo de Consejo: 623
- Fecha de Acuerdo: 05/01/2008
- Garantía Institucional: 02 | SIN GARANTIA
- Dispositivo Legal:
- Objeto del Préstamo: Adquisición de un camión recolector de desechos.
- Nota Adicional: El préstamo será cancelado con el FONCOMUM.

At the bottom, it says 'PRESIONE LA TECLA F1 PARA VER TABLA DE OPCIONES'.

#### Registro del desembolso y de las condiciones financieras

El desembolso del préstamo se registra en la fecha **22/03/2008**, el Tipo de Cambio del día fue **2.90**.

Código del Crédito		IBK0047						TRAMO - DESEMBOLSO		
Nro.	Moneda	Monto Inicial	Total Desembolso	Saldo Adeudado	Fecha Valor	Situación				
0001	US\$	39,000.00	39,000.00	34,872.62	22/03/2008	VIGENTE	A			
			39,000.00	34,872.62						

En las condiciones financieras, se registra como Modalidad de Reembolso **Cuotas Integrales Iguales**, la Frecuencia de Pagos es **Mensual Calendario**, el Número de

Cuotas es **18** y **0** cuotas de periodo de gracia.

El Tipo de Interés es **Tasa Fija Efectiva Anual** y el valor de la tasa es **7.5%**.

Registro de Préstamo - Mediano y Largo Plazo

Concentración: **Desembolsos**

Código del CIBO: **IBB0047**

**TRAMO - DESEMBOLSO**

No.	Moneda	Monto Interés	Total Desembolso	Saldo Adelantado	Fecha Vto.	Situación
0001	US\$	39,000.00	39,000.00	34,872.62	22/03/2008	VIGENTE
			39,000.00	34,872.62		

**Secuencia Desembolso**

No.	Descripción	Situación
0001	Op Interés	A

**CUOTAS INTEGRALES IGUALES (A/N)**

PLAZO

Frecuencia de Pago: 0001 **MENSAUAL CALENDARIO**

No. Total Cuotas: 18 No. Cuotas Principal: 18 No. Cuotas Gracia: 0

Inicio Cálculo Interés: 23/03/2008

**Ficha CRONOGRAMA DE PAGO**

Principal		Interés	
Inicio	Fin	Inicio	Fin
23/04/2008	23/09/2009	23/04/2008	23/09/2009

**TASA DE INTERES**

Fecha Inicio	Fecha Fin	Tipo de Interés	Valor Tasa %	Tasa Mensual %
23/03/2008	23/09/2009	TASA FLAJE EFECTIVA ANUAL	7.5000000000	0.6044919000

Ver Cronograma

Presione la tecla F1 para ver tabla de opciones

Terminada de ingresar las condiciones del préstamo, se genera el **Cronograma de Pagos**.

**Cronograma**

Código del Crédito: **00X0047**    Accionista: **20100053495 / BANCO INTERNACIONAL DEL PERU INTERBANK**

Nº Desarrollo: **00001**    Monto Desembolsado: **39.000,00**    Cuotas Adelantado: **34.872,62**    Cuotas Gracia: **18**    Modalidad de Pagar: **0**    Situación: **VIGENTE**

Fecha PreCálculo: **23/03/2007**    Reiniciado Cronograma: ☐    Reiniciado Fechas: ☐

Total	Amortización	Interés	Comisión	Devolución	
Cuota Vinculante Mon.	Amortización	Interés	Comisión	Total Cuota	Total Pagado
2.23/04/2006 US\$	2.287,47	0,96	0,00	2.293,22	0,00
2.23/06/2006 US\$	2.088,91	223,31	0,00	2.283,22	0,00
2.23/06/2006 US\$	2.082,42	210,80	0,00	2.293,22	0,00
2.23/07/2006 US\$	2.096,09	198,21	0,00	2.293,22	0,00
2.23/08/2006 US\$	2.107,67	185,55	0,00	2.293,22	0,00
6.23/09/2006 US\$	2.120,41	172,81	0,00	2.293,22	0,00
7.22/10/2006 US\$	2.133,22	159,89	0,00	2.293,22	0,00
8.24/11/2006 US\$	2.146,12	147,10	0,00	2.293,22	0,00
9.22/12/2006 US\$	2.159,10	134,12	0,00	2.293,22	0,00
10.23/01/2007 US\$	2.172,15	121,09	0,00	2.293,22	0,00
11.23/02/2007 US\$	2.185,28	107,94	0,00	2.293,22	0,00
12.23/03/2007 US\$	2.198,43	94,73	0,00	2.293,22	0,00
TOTALES	20.900,00	2.277,96	0,00	41.277,96	0,00

**NOTA:** Si la moneda de acreditación y/o de los recursos no es cronograma por favor modificarlo en la columna "Monto Ayuda"

## Registro Presupuestal del Ingreso

El registro de la Fase de Determinado se relaciona con el Desembolso ingresado en el Módulo de Deuda Pública

[illegible]

Al seleccionar el desembolso registrado y aprobado en el Módulo de Deuda Pública, se registra automáticamente la Fase de Determinado por el Ingreso.

**Registro SIAF 2009**

**Expendiente:** 0000000001    **Entidad:** 201430 MUNICIPALIDAD DE PUERTO RICO    **Unidad:** 025000    **MEF:** Dirección Nacional de Tesoro Público

**Mesa Excepción:** 03    **Mesa:**    **Tipo Operación:** YD    **INGRESO POR DESEMBO**    **Exp. Cargos:**    **Secuencia Fase:** 0009    **Exp. Inicial:** 1

**Modalidad Carga:** NA    **NO APLICABLE**    **Tipo Proc. Sel:**    **Fase Contratación:**    **INGRESO POR DESEMBO**

**Área:** 000    **MUNICIPALIDAD GOBIERNO DE SAN JUAN B.**

C	F	Doc.	Seq.	Número	Fecha	Mesa	Fase	Rib.	Año	Bco.	Oca.	Mondia	Tipo Cambio	Monto Inicial	Estado
1	D	025	005		22/03/2008	22/03/2008	3-19					US\$	2.9000000000000000	29000.00	1
Ciclo 1 Ingreso Fase D Desembolsado Tipo GNC Nota: Saldo HN 11210.00 Monto Actual 39000.00															
Documento A															
Cod.	Seq.	Número	Fecha	Tipo / RUC	FF/Rib	Conv	M	P	M	Page	Oca.	Da.	Mondia	Tipo de Cambio	
028	005		22/03/2008	1 2010003055	3 19								US\$	2.9000000000000000	
Detalle															
4 1 1 001 OPERACIONES ORIGINALES DE CREDITO INT 39000.00															
Documento B															
Cod.	Seq.	Número	Fecha	Número/Total	Monto										
Oca.	Año	Bco.	Da.	Monto	Total										
Totale:				11210.00	11210.00										

Aprobada la Fase de Determinado se registra la **Fase de Recaudado**.

**Registro SIAF 2008**

**Expediente**  
 Entidad: 201433 MUNICIPALIDAD DE PUERTO RICO  
 Destino: 025000 HELF Direccion Nacional del Tesoro Público

**Módulo Contable**  
 Módulo Contable: NA NO APPLICABLE  
 Tipo Operación: YD INGRESO POR DESEMPEÑO  
 Fecha Contratada: 0001  
 Fecha de Inicio: 01/01/2008

**Área: 0001 MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN JUAN B.**

C.F. Doc.	Serie	Número	Fecha	Mes	Fecha	Ritb	Año	Bco.	Oca.	Moneda	Tipo Cambio	Monto Inicial	Estado
A	025	005	22/03/2009	22/03/2009	31/3					USD	2.9000000000000000	39000.00	P
A	025	005	22/03/2009	22/03/2009	31/3	2008	002	USD		2.9000000000000000		39000.00	P

**Saldo Hito: 112100.00**    **Monto Actual: 39000.00**

**Documentos B**

Doc.	Número	Fecha	Nombre	Fecha	Proveedor	Cont.	M. Pago	Oca. De.	Oca. De.	Moneda	Tipo de Cambio
006	016	22/03/2009	22/03/2009	1	2010000000000000	FF/RB	0	13			
006	016	22/03/2009	22/03/2009	1	2010000000000000	FF/RB	0	13			

**Clasificación**

Clasificación	Descripción	Monto
4.1.1.001	OPERACIONES OFICIALES DE CREDITO INT	39000.00

**Documentos B**

Doc.	Número	Fecha	Nombre	Fecha	Proveedor	Cont.	M. Pago	Oca. De.	Oca. De.	Moneda	Tipo de Cambio
006	016	22/03/2009	22/03/2009	1	2010000000000000	FF/RB	0	13			

**Oca. Total:**    **Año:**    **Bco.:**    **Monto:**    **Monto:**    **Total:**    **FF/RB:**    **39000.00**

## Registro de la Programación Pagos

Según el cronograma de pagos la primera cuota se debe pagar el 23/04/2008.

De acuerdo a esta fecha de vencimiento, el mes de ejecución en la programación es **mayo** y la fecha de programación es el **01/04/2008**, el tipo de cambio que se estima es de **2.90**.

**Programación de Pagos [Inlace Expediente SIAF]**

**Criterios de Selección**

Acordeón: [Todos]    Mes: [Todos]    Estado envío: [Todos]

	Fecha	Estado	Moneda	Tipo Cambio	Monto Inicial	Saldo Pagar	
0000000008	01/03/2008	CE/MO0172	S/	1.0000000000000000	2.933.06	0.00	A
0000000009	01/03/2008	CE/MO0172	S/	1.0000000000000000	2.933.06	0.00	A
0000000010	01/04/2008	CE/MO0172	S/	1.0000000000000000	2.933.06	0.00	A
0000000011	01/05/2008	CE/MO0172	S/	1.0000000000000000	2.933.06	0.00	A
0000000012	01/04/2008	CE/MO0172	US\$	2.9000000000000000	0.00	0.00	P

Secuencia Programación

Expediente

Código: Nombres Anuncio: Mes de Ejecución: Fecha: Tipo de Cambio:

(B)-0047 BANCO INTERNACIONAL DEL PERU/INTL 04/ABRIL 01/04/2008 US\$ 2.9000000000000000

Monto Cronograma de Pago				Fecha Vencimiento:	Monto Programación: Compromiso SIAF			
D/C	Anotación	Interés	Comisión	Total	Anotación	Interés	Comisión	Total

Distribución de Pago

0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
------	------	------	------	------

Luego se selecciona la primera cuota.



## Registro de la Distribución de Pagos

En la Distribución de Pagos se debe registrar un monto de ajuste que actualice el monto Girado expresado en el Tipo de Cambio con el cual se realizó la Programación de Pagos al valor de la programación.

Este ajuste, en el caso es de **US \$ 39.54**, ingresado el monto se da clic sobre el icono **Cargar Pago**.

Registrada la Distribución de Pagos se puede habilitar para envío la Fase de Girado, la cual al ser aprobada permite registrar las **Rebajas** de Compromiso y Devengado por el monto del Ajuste de la Distribución de Pagos.



## Caso 4

# Préstamo con cambio de tasa de interés, incluye pago de cuotas sin afectación presupuestal

## Datos

La Municipalidad de Prueba, suscribe el 20 de octubre de 1,999 un contrato de préstamo por US \$ 86,000.00 con el Programa de Equipamiento Básico Municipal – PREBAM, los términos del contrato establecen que la amortización del préstamo se realiza en 144 cuotas mensuales iguales a un interés compensatorio de 10% efectivo anual.

La fecha del desembolso del préstamo fue el 01 de noviembre de 1,999.

A partir del 16 de mayo del 2003, el acreedor baja la tasa de interés del préstamo a 5%, habiendo la Municipalidad realizado el pago de 56 cuotas a la tasa de interés anterior, de esta manera existe un pago en exceso realizado el cual es compensado el 19 de enero del 2008 en el pago de las cuotas aun pendientes de pago.

## Registro SIAF

### Registro del contrato de préstamo

El contrato de préstamo fue recepcionado en la Municipalidad a través de información entregada por el acreedor, de esta manera se puede visualizar los datos referentes a la concertación del préstamo.

De la misma manera se puede observar el desembolso y las condiciones financieras iniciales pactadas en el contrato de préstamo.

En el cronograma de pagos se visualiza el pago realizado hasta la cuota 99, estando pendiente de pago a partir de la cuota siguiente.

Cuota Vencimiento	Mon.	Amortización	Interés	Comisión	Total Cuota	Total Pagado	Saldo
92/24/05/2007	US\$	660.67	245.80	0.00	1,006.47	1,006.47	42,204.36 (A)
93/23/06/2007	US\$	665.94	240.53	0.00	1,006.47	1,006.47	42,038.42 (A)
94/23/07/2007	US\$	671.25	235.22	0.00	1,006.47	1,006.47	41,367.17 (A)
95/22/08/2007	US\$	676.60	329.87	0.00	1,006.47	1,006.47	40,690.57 (A)
96/21/09/2007	US\$	682.00	324.47	0.00	1,006.47	1,006.47	40,008.10 (A)
97/21/10/2007	US\$	687.44	319.03	0.00	1,006.47	1,006.47	39,321.13 (A)
98/20/11/2007	US\$	692.92	313.55	0.00	1,006.47	1,006.47	38,628.21 (A)
99/20/12/2007	US\$	698.44	308.03	0.00	1,006.47	1,006.47	37,929.77 (A)
100/19/01/2008	US\$	704.01	302.46	0.00	1,006.47	0.00	37,225.76 (A)
101/18/02/2008	US\$	709.63	296.84	0.00	1,006.47	0.00	36,516.13 (A)
102/18/03/2008	US\$	715.29	291.16	0.00	1,006.47	0.00	35,800.84 (A)
103/18/04/2008	US\$	720.99	285.46	0.00	1,006.47	0.00	35,079.85 (A)
TOTALES:		86,000.00	58,931.68	0.00	144,931.68	99,640.53	

Con la información del cambio de las condiciones financieras del préstamo, se procede a actualizar la tasa de interés.

Primero de debe modificar la fecha fin de la tasa de interés inicial, para esto se ubica el cursor en el campo **Fecha Fin** y se reemplaza la fecha, en el presente caso se ingresa **15/05/2003**.



Luego se ingresa la segunda tasa de interés, debiendo ubicar el cursor en la zona donde se ubica la tasa de interés, presionar el botón derecho del Mouse y seleccionar la opción **Insertar Tasa**.

El sistema propone como fecha de inicio el 16 de mayo del 2003, al día siguiente de la fecha fin de la tasa anterior y como fecha fin el último día del cronograma de pagos, 31 de agosto del 2008.

Se registra la nueva tasa de Tipo **Tasa Fija Efectiva Anual** y el Valor de **5%**.

Una vez ingresada la segunda tasa de interés, el sistema advierte que se modificará el cronograma de pagos, debiendo responderse que **Si**.

Luego se da clic sobre el icono **Recalcular Cronograma**, con la finalidad de actualizar el monto de las cuotas y obtener el monto del saldo a favor que se tiene.

Dentro del Cronograma de Pagos se debe dar clic sobre el icono **Recalcular Cronograma**, de esta manera se cambia el monto de las cuotas.

Recalculado el cronograma se presiona el botón derecho del Mouse en el campo donde se encuentran las cuotas y se selecciona la opción **Habilitar para Envío**.

Cronograma

Código del Crédito

Acciones

DE00013

00000000001

MINISTERIO DE VIVIENDA, CONSTRUCCION Y SANEAMIENTO- PREBAM

Nº

Declaración

Moneda

Desembolso

Saldo Adeudado

Cuota

Gracia

Modalidad de Fiebrebro

Situación

0001

86.000.00

37.929.77

144

0

CUOTAS INTEGRALES IGL

VIGENTE

Fecha Recalculó

15/05/2001

Recalcular Cronograma

Restablecer Fechas

Total	Amortización	Interés	Comisión	Desembolso			
Cuota Vencimiento	Mon.	Amortización	Interés	Comisión	Total Cuota	Total Pagado	Saldo
02/12/1999 US\$	320.63	685.76	0.00	1,006.47	1,006.47	85,673.31 A	
2/01/01/2000 US\$	322.25	683.22	0.00	1,006.47	1,006.47	85,256.06 A	
3/01/01/2000 US\$	325.93	680.64	0.00	1,006.47	1,006.47	84,830.23 A	
4/01/01/2000 US\$	329.43	678.04	0.00	1,006.47	1,006.47	84,401.80 A	
5/01/01/2000 US\$	333.05	675.42	0.00	1,006.47	1,006.47	83,970.75 A	
6/01/01/2000 US\$	336.69	672.78	0.00	1,006.47	1,006.47	83,537.06 A	
7/01/01/2000 US\$	340.35	670.12	0.00	1,006.47	1,006.47	83,100.71 A	
8/01/01/2000 US\$	344.03	667.44	0.00	1,006.47	1,006.47	82,661.68 A	
9/01/01/2000 US\$	347.73	664.74	0.00	1,006.47	1,006.47	82,219.95 A	
10/01/01/2000 US\$	351.46	662.01	0.00	1,006.47	1,006.47	81,775.48 A	
11/01/01/2000 US\$	355.20	659.27	0.00	1,006.47	1,006.47	81,328.22 A	
12/01/01/2000 US\$	358.97	656.50	0.00	1,006.47	1,006.47	80,878.32 A	
TOTALES	86.000.00	58.931.68	0.00	144.931.68	99.640.53		

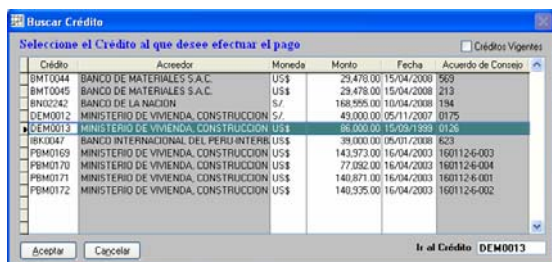
NOTA: Si la suma de amortización e interés no coincide con el cronograma por favor modifíquela en la columna "Moneda Ajuste"

Aprobado el cronograma de pagos se podrá utilizar el monto pagado en exceso en cuotas pendientes de pago.

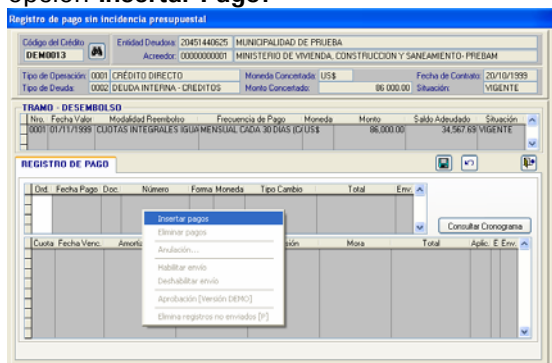
Para compensar el pago de cuotas con el saldo a favor por el pago realizado, se ingresa a la opción **Pagos Sin Incidencia Presupuestal** ubicado dentro del menú Aplicaciones \ Registro de Pagos

Para buscar el crédito se da clic sobre los binoculares, se secciona el préstamo, en el

caso **DEM0013** y se da clic sobre el icono **Aceptar**.



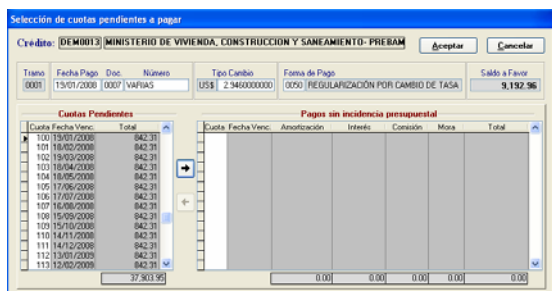
Para cancelar las cuotas pendientes, se presiona el botón derecho del Mouse en la zona "Registro de Pagos" y se selecciona la opción **Insertar Pago**.



Enseguida se ingresa la fecha **19/01/2008** en la cual se va a dar por cancelado las cuotas, el documento de sustento, de acuerdo al caso, es **Nota de Cargo**, en el campo Número se ingresa **Varias** ya que los pagos se realizaron con las Notas de Cargo de los meses de abril del 2003 a octubre del 2007.

Luego se ingresa el Tipo de Cambio del día de la Fecha de Pago, en este caso **2.946**.

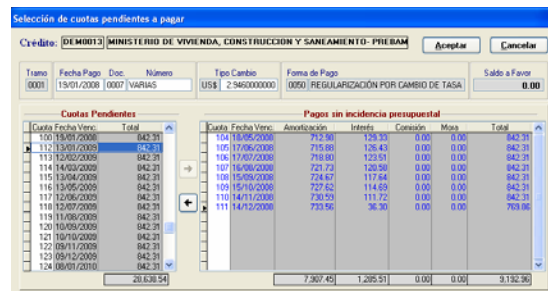
Por último se ingresa la forma de pago, que se refiere al motivo por el cual se registra el pago de cuotas sin afectación presupuestal, en este caso corresponde **Regularización por Cambio de Tasa**.



Según el presente caso se tiene **US \$ 9,192.96** que pueden ser compensados en el pago de cuotas pendientes de pago.

Para registrar el pago se ubica el cursor en cada una de las cuotas pendientes que se van a dar por canceladas y se da clic sobre el icono que contiene a la flecha con dirección a la derecha.

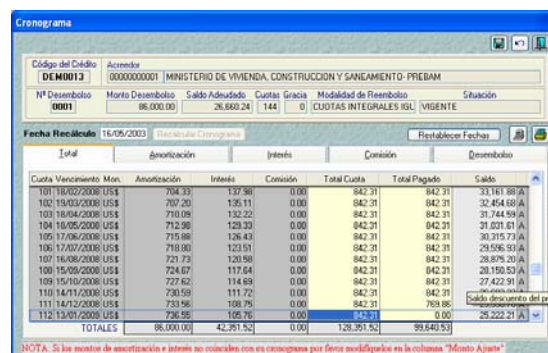
Este procedimiento se realiza hasta agotar el monto del saldo a favor.



Terminada de asignar las cuotas se da clic sobre el icono **Aceptar**.

Para transmitir los registros se presiona el botón derecho del Mouse y se selecciona la opción **Habilitar para envío**.

Recibida la aprobación de los pagos, registrado en la Modalidad de Pago sin Incidencia Presupuestal por Cambio de Tasa de Interés, se puede visualizar en el Cronograma de Pagos que la cuotas 104 a 111 están pagadas.



## Caso 5

### Recompra de deuda

#### Datos

Mediante Acuerdo de Consejo No. 473, de fecha 15 de abril del 2008 la Municipalidad de Prueba autoriza la reestructuración de los actuales endeudamientos y créditos concertados que mantenía, con la finalidad de obtener mejores condiciones financieras y mayores recursos que sean destinados en forma exclusiva a inversiones.

En tal sentido la Gerencia de Finanzas de la Municipalidad de Prueba estableció que optaría por tomar un crédito de S/. 8'320,000.00 con el Banco de Crédito del Perú con el fin de cancelar las siguientes obligaciones crediticias:

- Préstamo de mediano plazo otorgado a la Municipalidad de Prueba por el Banco de Crédito del Perú por S/. 5'000,000.00
- Préstamo de mediano plazo con el Banco de la Nación por S/. 3'320,000.00

El 06 de mayo del 2008 se suscribe un contrato de préstamo por US S/. 8'320,00.00 entre la Municipalidad de Prueba y el Banco de Crédito del Perú.

El desembolso se realiza después de 30 días de firmado el contrato, depositándose los recursos a la Cuenta de Garantía aperturada por la Municipalidad de prueba.

El plazo para el reembolso del capital del financiamiento será 60 meses y el interés compensatorio es de 7.18% efectivo anual.

#### Registro SIAF

Consulta de los préstamos a los cuales se realizará el pago anticipado del total de la deuda

La Municipalidad tiene registrado 2 préstamos los cuales se encuentran vigentes.

A continuación se muestra el registro de una de estas dos operaciones, en este caso se refiere al primer préstamo con el **Banco de Crédito del Perú** por el monto de S/. 6'000,000.00.

En este préstamo podemos visualizar el desembolso y las condiciones financieras, la cual contiene una tasa de interés compensatoria de **9%** y un plazo de **30 meses** para el reembolso.

Se observa en el Cronograma de Pagos que se han **pagado las primeras 6 cuotas** del préstamo, habiéndose **amortizado S/. 1'000,000.00** quedando un **saldo de S/. 5'000,000.00**.

Cuota Vencimiento	Mon	Amortización	Interés	Comisión	Total Cuota	Total Pagado	Saldo
1 13/02/2008	S/	200,000.00	43,243.94	0.00	243,243.94	243,243.94	5,800,000.00
2 13/03/2008	S/	200,000.00	41,802.46	0.00	241,802.46	485,046.40	5,558,197.54
3 13/04/2008	S/	200,000.00	40,361.01	0.00	240,361.01	725,407.41	5,317,836.53
4 13/05/2008	S/	200,000.00	38,919.55	0.00	238,919.55	964,326.96	5,078,916.98
5 13/06/2008	S/	200,000.00	37,478.08	0.00	237,478.08	1,201,805.04	4,841,438.90
6 13/07/2008	S/	200,000.00	36,036.62	0.00	236,036.62	1,437,841.66	4,605,402.28
7 13/08/2008	S/	200,000.00	34,595.15	0.00	234,595.15	1,672,436.81	4,370,807.13
8 13/09/2008	S/	200,000.00	33,153.69	0.00	233,153.69	1,905,590.50	4,137,653.44
9 13/10/2008	S/	200,000.00	31,712.22	0.00	231,712.22	2,137,302.72	3,905,941.22
10 13/11/2008	S/	200,000.00	30,270.76	0.00	230,270.76	2,367,573.48	3,675,670.46
11 13/12/2008	S/	200,000.00	28,829.29	0.00	228,829.29	2,596,402.77	3,446,841.17
12 13/01/2009	S/	200,000.00	27,387.83	0.00	227,387.83	2,823,790.60	3,219,453.34
TOTALES		6,000,000.00	670,261.07	0.00	6,670,261.07	1,201,809.06	



## Registro del pago anticipado del total de la deuda

Para registrar el pago de las cuotas pendientes con cargo al nuevo préstamo contratado, se ingresa a la opción **Pagos Sin Incidencia Presupuestal** ubicado dentro del menú Aplicaciones \ Registro de Pagos.

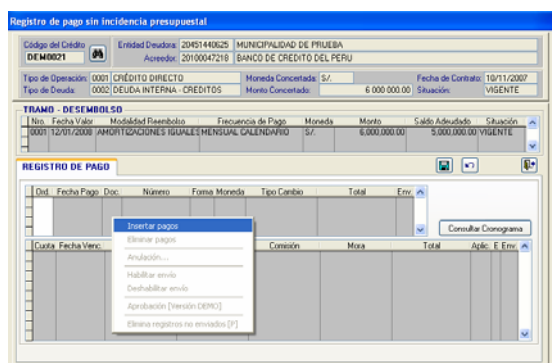


Estando dentro de esta opción del sistema, para buscar el crédito se da clic sobre los binoculares, se secciona el préstamo, en el caso **DEM0021** y se da clic sobre el icono **Aceptar**.



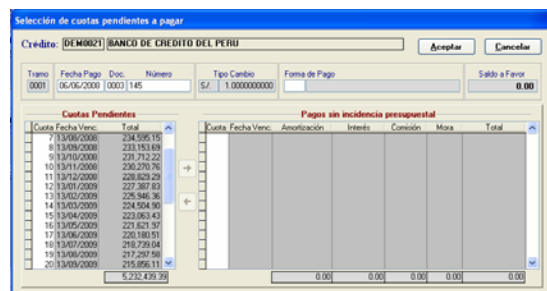
Seleccionado el crédito se puede observar en la columna Saldo Adeudado el monto de **S/. 5'000,000.00**.

Para registrar el pago se presiona el botón derecho del Mouse en la zona Registro de Pago y se selecciona la opción **Insertar Pagos**.

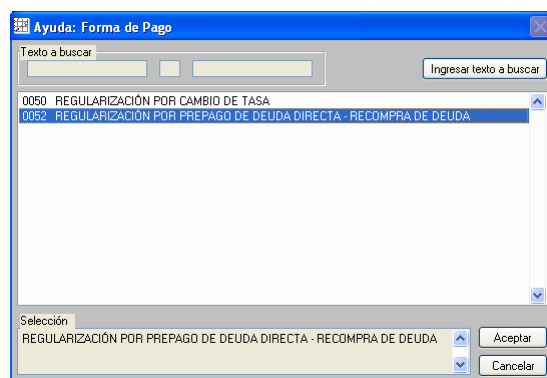


A continuación se ingresa la fecha en la que se cancelan las cuotas, de acuerdo al caso el **06/06/2008** se realiza el desembolso del préstamo que se destina a pagar el saldo de 2 préstamos, el documento que sustenta el pago es la **Orden de Pago** que realiza la

Municipalidad para la cancelación del saldo pendiente.

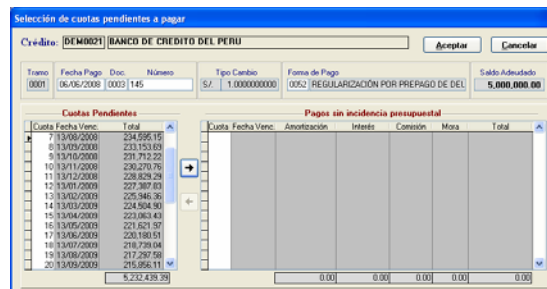


En el campo Forma de Pago, se selecciona la alternativa **Regularización por Prepago de Deuda Directa - Recompra de Deuda**.



En el campo Saldo Adeudado se observa el saldo pendiente de pago, **S/. 5'000,000.00**, y las **25 cuotas pendientes**.

Para registrar el pago de las cuotas, se ubica el curso en la cuota pendiente y se da clic sobre el icono que contiene la flecha en dirección a la derecha.



En este caso se cancelan el monto total del saldo pendiente, por lo tanto las **25 cuotas son canceladas**.

Terminado de seleccionar las cuotas se da clic sobre el icono **Aceptar**.

Selección de cuotas pendientes a pagar

Código: DEM0021 | BANCO DE CREDITO DEL PERU

Tramo: 0001 | Fecha Pago: 06/06/2008 | Doc: 0003 | 145 | Tipo Cambio: S/ | 1.0000000000 | Forma de Pago: 0052 | REGULARIZACIÓN POR PREPAGO DE DEL | Saldo Adeudado: 5,000,000.00

Costas Pendientes

Costa	Fecha Venc.	Total
6	13/07/2008	200,000.00
7	13/08/2008	200,000.00
8	13/09/2008	200,000.00
9	13/10/2008	200,000.00
10	13/11/2008	200,000.00
11	13/12/2008	200,000.00
12	13/01/2009	200,000.00
13	13/02/2009	200,000.00
14	13/03/2009	200,000.00

Pagos sin incidencia presupuestal

Costa	Fecha Venc.	Amortización	Interés	Comisión	Mora	Total
21	13/07/2008	200,000.00	11,531.72	0.00	0.00	211,531.72
24	13/07/2008	200,000.00	10,990.25	0.00	0.00	210,990.25
25	13/02/2009	200,000.00	6,948.79	0.00	0.00	206,948.79
26	13/03/2009	200,000.00	7,207.32	0.00	0.00	207,207.32
27	13/04/2009	200,000.00	5,795.86	0.00	0.00	205,795.86
28	13/05/2009	200,000.00	4,324.39	0.00	0.00	204,324.39
29	13/06/2009	200,000.00	2,892.93	0.00	0.00	202,892.93
30	13/07/2009	200,000.00	1,441.46	0.00	0.00	201,441.46

0.00 | 5,000,000.00 | 468,476.01 | 0.00 | 0.00 | 5,468,476.01

Luego se **graba** la operación y se **habilita para envío**.

Recibida la aprobación de esta operación se da por cancelado el préstamo.

Registro de pago sin incidencia presupuestal

Código del Crédito: DEM0021 | Entidad Deudora: 2045144025 | MUNICIPALIDAD DE PIUJIBIA | Acreditado: 20100047210 | BANCO DE CREDITO DEL PERU

Tipo de Operación: 0001 | CRÉDITO DIRECTO | Moneda Concedida: S/ | Fecha de Contrato: 10/11/2007 | Tipo de Deuda: 0002 | DEUDA INTERNA - CREDITOS | Monto Concedido: 6,000,000.00 | Situación: VIGENTE

TRAMO - DESEMBOLSO

Nº	Fecha Valor	Modalidad Reembolso	Frecuencia de Pago	Moneda	Monto	Saldo Adeudado	Situación
0001	12/01/2008	AMORTIZACIONES IGUALES/MENSUAL CALENDARIO	S/	6,000,000.00	0.00	TOTALMENTE	

REGISTRO DE PAGO

Costa	Fecha Venc.	Amortización	Interés	Comisión	Mora	Total	Aplic. E. Enc.
6	13/07/2008	200,000.00	36,106.42	0.00	0.00	236,106.42	9999 N. A.
7	13/08/2008	200,000.00	34,595.15	0.00	0.00	234,595.15	9999 N. A.
8	13/09/2008	200,000.00	33,153.69	0.00	0.00	233,153.69	9999 N. A.
9	13/10/2008	200,000.00	31,712.22	0.00	0.00	231,712.22	9999 N. A.
10	13/11/2008	200,000.00	30,270.76	0.00	0.00	230,270.76	9999 N. A.
11	13/12/2008	200,000.00	28,829.29	0.00	0.00	228,829.29	9999 N. A.
12	13/01/2009	200,000.00	27,387.83	0.00	0.00	227,387.83	9999 N. A.
13	13/02/2009	200,000.00	25,946.36	0.00	0.00	225,946.36	9999 N. A.
14	13/03/2009	200,000.00	24,504.90	0.00	0.00	224,504.90	9999 N. A.

De la misma manera se puede visualizar en el cronograma de pagos que todas las cuotas han sido pagadas.

Cronograma

Código del Crédito: DEM0021 | Acreditado: 20100047210 | BANCO DE CREDITO DEL PERU

Nº Desembolso: 0001 | Monto Desembolso: 6,000,000.00 | Saldo Adeudado: 0.00 | Cuotas: 30 | Gracia: 0 | Modalidad de Reembolso: AMORTIZACIONES IGUALES | Situación: TOTALMENTE PAGADO - CANCELADO

Fecha Recálculo: 13/01/2008

Costa	Vencimiento	Mora	Amortización	Interés	Comisión	Total Cuota	Total Pagado	Saldo
20	13/08/2009	S/	200,000.00	15,866.11	0.00	215,866.11	215,866.11	2,000,000.00 A.
21	13/09/2009	S/	200,000.00	14,414.65	0.00	214,414.65	214,414.65	1,800,000.00 A.
22	13/10/2009	S/	200,000.00	12,973.18	0.00	212,973.18	212,973.18	1,600,000.00 A.
23	13/12/2009	S/	200,000.00	11,531.72	0.00	211,531.72	211,531.72	1,400,000.00 A.
24	13/01/2010	S/	200,000.00	10,090.25	0.00	210,090.25	210,090.25	1,200,000.00 A.
25	13/02/2010	S/	200,000.00	8,648.79	0.00	208,648.79	208,648.79	1,000,000.00 A.
26	13/03/2010	S/	200,000.00	7,207.32	0.00	207,207.32	207,207.32	800,000.00 A.
27	13/04/2010	S/	200,000.00	5,795.86	0.00	205,795.86	205,795.86	600,000.00 A.
28	13/05/2010	S/	200,000.00	4,324.39	0.00	204,324.39	204,324.39	400,000.00 A.
29	13/06/2010	S/	200,000.00	2,892.93	0.00	202,892.93	202,892.93	200,000.00 A.
30	13/07/2010	S/	200,000.00	1,441.46	0.00	201,441.46	201,441.46	0.00 A.

TOTALES: 6,000,000.00 | 6,790,287.07 | 0.00 | 6,790,287.07 | 6,790,287.07

NOTA: Si las cuotas de amortización e interés no coinciden con el cronograma por favor modificarlo en la columna "Monto Ajuste"

De la misma manera se realiza el registro de la cancelación del otro préstamo con el Banco de la Nación.

## Registro del nuevo préstamo

El nuevo préstamo es registrado con cargo al **Banco de Crédito del Perú** por **S/. 8'320,000.00**, en este caso la fecha del contrato es **06/05/2008**.

El destino del adeudamiento es el **Sector Transportes**.

Dentro de la Base Legal se ingresa los siguientes valores: el Acuerdo de Consejo es el **Nº 473** de fecha **15/04/2008** y se indica que el préstamo **no tiene Garantía Institucional**.

Así mismo, se ingresa que el objeto del préstamo es la cancelación de 2 préstamos destinados a financiar proyectos de desarrollo vial.

En el campo Nota adicional se registra que el pago del préstamo será con recursos de las transferencias del FONCOMUN.

Registro de Préstamo - Mediano y Largo Plazo

Concentración: Desembolsos

DATOS GENERALES

Código del Crédito: DEM0022 | Tipo de Operación: 0001 | CRÉDITO DIRECTO | Tipo de Deuda: 0002 | DEUDA INTERNA - CREDITOS | Acreditado: 20100047210 | BANCO DE CREDITO DEL PERU | Fecha de Contrato: 06/05/2008 | Moneda: S/ | NUEVO SOL | Monto: 8,320,000.00 | Situación: 0001 | VIGENTE

DESTINO DEL ENDEUDAMIENTO

Nombre: 2045144025 | MUNICIPALIDAD DE PIUJIBIA | Departamento: LORETO | Provincia: MAYNAS | Distrito: SAN JUAN BAUTISTA | Sector Económico: 0007 | TRANSPORTE | Proyecto Snp:

BASE LEGAL

Acuerdo de Consejo: 473 | Fecha de Acuerdo: 15/04/2008 | Objeto del Préstamo: Cancelación de 2 préstamos destinados a financiar proyectos de desarrollo vial | Nota Adicional: El préstamo se pagará con recursos del FONCOMUN | Garantía Institucional: SIN GARANTIA | Dispositivo Legal:

PREMIO LA TECLA F1 PARA VER TABLA DE OPCIONES

Aprobado el Crédito se ingresa el desembolso, el cual es el **06/06/2008** formalizado con el documento **Nota de Desembolso (Pago Directo)**

El monto del desembolso es **S/. 8'320,000.00**

Registro de Préstamo - Mediano y Largo Plazo

Concentración: Desembolsos

Código del Crédito: DEM0022 | TRAMO - DESEMBOLSO

Nº Desembolso: 0000

Nuevo desembolso...

Nº	Moneda	Monto Inicial	Total Desembolso	Saldo Adeudado	Fecha Valor	Situación	Secuencia Desembolso
0001	Op Inicial	06/06/2008	075   014	S/	1.0000000000000000	8,320,000.00	P

Documento A

Fecha	Cód.	Número	Moneda	Tipo de Cambio	Monto	Forma de desembolso	Ejecución
06/06/2008	075	014	S/	1.0000000000000000	8,320,000.00		

Fecha Inicio: Fecha Fin: Tipo de Interés: Valor a tasa %: Tasa Mensual %:

PREMIO LA TECLA F1 PARA VER TABLA DE OPCIONES

En este caso se selecciona en el campo Forma de Desembolso la alternativa **Servicios, Asistencia Técnica** debido a que el desembolso se utiliza para cancelar deudas.



Dentro de las condiciones financieras se registra que la modalidad de reembolso será en **Cuotas Integrales Iguales**, la frecuencia de pagos será **Mensual Calendario**, el

número de cuotas será **60** a la tasa de interés de **7.18% efectiva anual**.

### Nota:

El desembolso por operaciones de endeudamiento destinadas a la cancelación de deudas no tiene registro presupuestal.