

**IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL
SECTOR PÚBLICO (SIAF-SP)**

(PE-0192)

RESUMEN EJECUTIVO

PRESTATARIO Y GARANTE:	República del Perú	
ORGANISMO EJECUTOR:	Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) a través de la Unidad de Coordinación de Préstamos Sectoriales del MEF (UCPS)	
MONTO Y FUENTE:	BID:	US\$1.500.000 (OC)
	Aporte local:	US\$1.250.000
	Total:	US\$2.750.000
PLAZOS Y CONDICIONES FINANCIERAS:	Plazo de amortización:	20 años
	Período de desembolso:	18 meses
	Tipo de interés:	variable
	Inspección y vigilancia:	1% del préstamo
	Comisión de crédito:	0.75% de los saldos por desembolsar
	Moneda:	Dólares de los Estados Unidos de la facilidad unimonetaria
OBJETIVOS:	El fin del Programa propuesto es contribuir a la modernización de la gestión pública, fortaleciendo la gestión financiera del Estado. El objetivo específico es consolidar, mejorar y expandir el SIAF-SP, ampliando su cobertura del sector público e integrándolo al resto de los sistemas administrativos.	
DESCRIPCION:	Para cumplir con los objetivos del Programa, se han definido tres componentes: (i) la culminación del desarrollo e implantación de los módulos financieros del SIAF-SP; (ii) la consolidación e institucionalización de la capacidad de apoyo permanente del SIAF-SP; y (iii) el diseño e implantación de aplicativos gerenciales.	
REVISION DEL MEDIO AMBIENTE Y ASPECTOS SOCIALES:	Este proyecto no presenta impactos de índole social ni ambiental.	

BENEFICIOS:

El beneficio principal de la operación radica en lograr información oportuna, de calidad y de buena cobertura de las operaciones presupuestarias y financieras del sector público y una visión global y permanente de la disponibilidad de los recursos financieros del Estado para un mejor cumplimiento de sus funciones.

RIESGOS:

No se perciben riesgos significativos en la operación teniendo en cuenta el apoyo del gobierno y los logros alcanzados. No obstante, aún es necesario realizar un esfuerzo adicional al más alto nivel de las autoridades nacionales para asumir los costos del cambio que tiene la operación del SIAF-SP. Este riesgo se mitiga en vista de que ya el MEF está dedicando recursos de su propio presupuesto para la operación del SIAF-SP.

Actualmente el SIAF-SP es un registro paralelo y no oficial, lo que dificulta alcanzar mayores niveles de registro. Por la propia naturaleza del sistema, la integridad y cobertura del mismo es indispensable. En tal sentido, su consolidación puede fracasar si no se convierte en 1998 en un registro oficial y obligatorio. Luego de un trimestre de operación oficial y en paralelo con el resto de registros relacionados con la gestión financiera del Estado, el SIAF-SP debe sustituirlos completamente. Sin esta secuencia, el SIAF-SP no podrá operar adecuadamente durante 1999.

**CLAUSULAS
CONTRACTUALES
ESPECIALES:**

Condición previa especial al primer desembolso:
Presentación de evidencia de que se ha establecido, el SIAF-SP, como sistema de registro obligatorio y oficial. Se prevé que esto se logre mediante una resolución viceministerial del despacho del Viceministro de Hacienda (condición especial). (Ver párrafo 2.22).

Condiciones especiales de ejecución: (i) Establecimiento del fondo rotatorio del Programa hasta por la suma del equivalente del 10% del Financiamiento (ver párrafo 2.24); (ii) Reembolso de gastos elegibles del Programa con cargo al Financiamiento hasta por la suma del equivalente de US\$350.000, a partir del 1o. de junio de 1998 (ver párrafo 2.23); (iii) Presentación del plan y cronograma de incorporación del SIAF-SP dentro de la estructura orgánica y permanente del MEF (ver párrafo 2.28); (iv) Presentación de informes intermedio y final (ver párrafo 4.1) y (v) Realización de las evaluaciones intermedia y final del Programa (ver párrafos 4.2 y 4.3).

**EXCEPCIONES A
POLITICAS DEL
BANCO:**

Ninguna

**FOCALIZACION EN
LA PROBREZA:**

No se prevén impactos directos sobre la población de bajos ingresos.

**ESTRATEGIA DEL
BANCO EN EL PAIS:**

Las áreas estratégicas de concentración de los recursos del Banco en el Perú, en el período 1996-2000, son las siguientes: (i) ayudar al país en las tareas críticas que hagan avanzar la modernización económica, otorgando prioridad a las reformas estructurales que propendan a la creación de la inversión privada; (ii) contribuir a reducir la pobreza, y (iii) apoyar los esfuerzos de modernización del Estado. El programa promueve el aumento de la eficiencia y eficacia del sector público, y se enmarca en el proceso de modernización que lleva a cabo el gobierno, por lo cual es consistente con las prioridades establecidas en la estrategia del Banco para el Perú.

ADQUISICIONES:

Las adquisiciones de bienes y servicios relacionados, así como la contratación de servicios de consultoría financiados con recursos del Programa, serán efectuadas de conformidad con los procedimientos de adquisiciones y de selección y contratación de consultores del Banco. Se prevé que las adquisiciones de bienes serán primordialmente de "hardware" y "software".

En vista de la amplia gama de firmas representativas de diferentes proveedores que existe en el país en relación a este tipo de bienes, y a la necesidad de contar en el país con el subsecuente servicio y mantenimiento, se recomienda que el sistema de licitación pública internacional se utilice cuando se trate de montos iguales o mayores a los US\$350.000. En el caso de ser menores al monto antes mencionado se aplicará la legislación nacional.

I. ANTECEDENTES

A. Antecedentes generales

- 1.1 El presente Programa está enmarcado dentro del proceso de modernización de las instituciones del Estado Peruano y de los procedimientos y sistemas por los cuales éstas se rigen.
- 1.2 Las operaciones de los organismos que operan en el Estado Peruano 1/ se rigen bajo las normas presupuestarias y financieras que emanan del Sector de Economía y Finanzas, y que conforman el sistema de la finanzas públicas del país, en cuyo ámbito se enmarca el presente Programa.
- 1.3 Un diagnóstico del sistema de finanzas públicas realizado en 1995 mostró una operación desarticulada de los tres sistemas nacionales (Presupuesto, Tesorería y Contabilidad), con procedimientos, directivas y formularios independientes. Esta situación presenta varios problemas que ocasionan la carencia de información oportuna y confiable para la toma de decisiones y el seguimiento del proceso presupuestario. Asimismo, ocasiona un gran desperdicio de recursos tanto en las Unidades Ejecutoras (UEs) 2/ como en los organismos rectores del sector financiero.
- 1.4 Dicho diagnóstico mostró asimismo que las UEs gastaban gran cantidad de tiempo y esfuerzo para brindar la información a cada sistema, muchas veces repitiendo el registro del mismo dato con altas probabilidades de error, mientras que la correspondiente Dirección Nacional de Presupuesto Público (DNPP), la Dirección General de Tesoro Público (DGTP) y la Contaduría Pública de la Nación (CPN), que constituyen los órganos rectores de la gestión financiera del Estado, deben invertir en realizar conciliaciones, procesamiento de datos, integración y consolidación de la información, desviando recursos que deberían dedicarse a tareas de análisis y evaluación.
- 1.5 El diagnóstico también mostró que los grandes ciclos de ejecución de ingresos y egresos de los recursos públicos adolecían de vacíos en las fases de registro, control y otros, que impedían disponer oportunamente de información financiera y contable pertinente para la toma de decisiones.
- 1.6 Dicho sistema ha adolecido también de un exceso de normas, procesos y requisitos de información presupuestaria, financiera y contable,

1/ El Estado Peruano está conformado por los Poderes Ejecutivo Legislativo y Judicial, por los Organismos Constitucionalmente Autónomos, y por las Regiones y Municipios.

2/ Las Unidades Ejecutoras (UEs) son las entidades del gobierno más pequeñas con capacidad administrativa para ejecutar el presupuesto nacional.

cuya utilidad ha sido reducida debido a la escasa capacidad de los organismos rectores para procesarla, sistematizarla y explotarla para mejorar la toma de decisiones. Adicionalmente, el conjunto del sistema ha venido funcionando sin que exista una integración autorizada de las transacciones de tesorería, presupuesto y contabilidad.

B. El Sistema Integrado de Administración Financiera del Sector Público (SIAF-SP)

- 1.7 Con el fin de mejorar la gestión del sistema de finanzas públicas, el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) ha diseñado y puesto en marcha un sistema de información financiera, el cual proporciona información consolidada y estandarizada del gobierno. A este sistema se le ha denominado Sistema Integrado de Administración Financiera del Sector Público (SIAF-SP).

1. Descripción del SIAF-SP

- 1.8 El SIAF-SP es el sistema de registro de las operaciones de gastos e ingresos, así como de las operaciones complementarias (tales como notas contables) y del avance de metas físicas (por ejemplo kilómetros de carreteras realizadas). En el SIAF-SP, los datos son ingresados una sola vez desde su punto de origen. Este registro permite la integración de la información de la ejecución presupuestaria, financiera y contable proveniente de: (i) los organismos rectores del sistema de finanzas públicas que son: DNPP, DGTP y CPN; (ii) organismos sectoriales, pliegos y unidades ejecutoras, y (iii) otras instituciones como son la Contraloría General de la República (CGR), Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) y Superintendencia Nacional de Aduanas (ADUANAS). Estas dos últimas, contribuyen con sus propios sistemas de información a alimentar al SIAF-SP, en lo que se refiere a proveer información sobre ingresos para Tesoro.
- 1.9 El SIAF-SP permite asimismo: (i) proporcionar a las entidades del sector público información oportuna y confiable; (ii) realizar el seguimiento de la ejecución presupuestaria en sus diferentes fases; (iii) preparar reportes consistentes de estados presupuestarios, financieros y contables; (iv) proporcionar una visión global y permanente de la disponibilidad de los recursos públicos; (v) contribuir a una mejor asignación de esos recursos, y (vi) asistir a una mejor toma de decisiones.
- 1.10 Los usuarios del SIAF-SP son los organismos rectores de los sistemas vinculados a la gestión financiera del Estado antes mencionados, los mismos que están liderados por el Viceministerio de Hacienda del MEF; distintas áreas del Viceministerio de Economía del MEF; organismos sectoriales, pliegos y 506 UEs. Otras instituciones usuarias de la información son las entidades bajo la dirección de la Oficina de Instituciones y Organismos del Estado (OIOE), la Contraloría General de la República, el Congreso de la República, y la SUNAT.

2. Situación actual del SIAF-SP

1.11 Los principales resultados logrados hasta mayo de 1998 con el SIAF-SP son los siguientes:

- a. Se ha dotado a las 506 UEs del país del equipo de cómputo, software y personal entrenado. De éstas, 480 ya están transmitiendo, electrónicamente y diariamente, datos de su ejecución presupuestaria y financiera desde más de 90 localidades en el país. El resto envía su información por otros medios tales como diskettes.
- b. Los datos de ejecución son ingresados adecuadamente en cada Unidad Ejecutora y son transmitidos, validados y registrados en la base de datos ORACLE en el MEF.
- c. Hasta mayo de 1998, el SIAF-SP había registrado alrededor del 40% de las operaciones financieras del Presupuesto Nacional que se transmiten electrónicamente y diariamente desde las UEs. Se estima que este porcentaje se elevará progresivamente a lo largo del presente año hasta un 80% aproximadamente. El 20% restante incluye operaciones de los Ministerios de Defensa e Interior y a UEs que envían su información por otros medios. Cabe destacar que el SIAF-SP no abarca actualmente a unas 150 entidades bajo las orientaciones de OIOE, ni tampoco cubre las transacciones de los municipios, que son muy numerosas (más de 1.800) y representan menos del 15% del Presupuesto Nacional.
- d. La Alta Dirección del MEF, DGTP y DNPP están siendo apoyados a través de un módulo de consulta. Este módulo posibilita realizar consultas a través del acceso simple a la base de datos, lo cual permite seguir el avance en el registro atendiendo diferentes criterios que pueden combinarse de acuerdo a las necesidades o enfoque del usuario. En efecto, se pueden realizar consultas por mes de ejecución, función, programa, fuente de financiamiento, grupo genérico de gasto, sector, pliego y unidad ejecutora, así como por las combinaciones de estos criterios. Asimismo, se cuenta con el Manual de Consultas correspondiente.
- e. También cabe destacar el uso creciente del SIAF-SP por el Área de Programación de la DGTP, para monitorear el nivel de ejecución respecto de las autorizaciones emitidas.
- f. Por otro lado, las UEs están siendo apoyadas por el MEF mediante: (i) consultores residentes que las atienden *in situ*; (ii) consultores de la sede que se trasladan a localidades de las UEs y brindan soporte técnico operativo; (iii) una mesa de atención en la sede dedicada a atender consultas operativas; y (iv) un equipo de consultores también en la sede realizando el control de calidad operativo.

3. Desafíos y necesidades del SIAF-SP

- 1.12 Actualmente el SIAF-SP está funcionando en forma paralela a los registros existentes, situación que se prevé continúe hasta fines de 1998. Desde el inicio de 1999, el SIAF-SP pasaría a ser el sistema único de registro oficial de la ejecución presupuestaria pública de gastos e ingresos públicos. El SIAF-SP estaría cubriendo así el 100% de las UEs del Presupuesto.
- 1.13 Sin embargo, para que el SIAF-SP se consolide como el sistema único de registro oficial de manera permanente, será necesario llevar a cabo tareas de dos tipos: las relacionadas con la culminación de la implantación y ajustes del SIAF-SP, y las orientadas a la consolidación y expansión del SIAF-SP en todo el sector público.
- 1.14 Con respecto a la culminación de la implantación y ajustes del SIAF-SP, quedan las siguientes tareas por realizar:
 - a. completar la implantación del Módulo de Registro SIAF 98, incluyendo el aspecto contable, lo que implica la difusión y capacitación en el proceso de contabilización y el uso intensivo del registro SIAF-SP en la DGTP, DNPP, CPN y la SUNAT;
 - b. culminar el desarrollo e implantación de los módulos de programación, autorización de giro y pago, contabilidad e ingresos en la DGTP, con la consiguiente interacción con el Banco de la Nación;
 - c. desarrollar e implantar el Módulo de Registro SIAF-SP en 10 de las entidades bajo la dirección de la OIOE, y, antes del fin del año en curso, diseñar y desarrollar la versión del aplicativo SIAF 99, que incluya interfases con el resto de sistemas administrativos de las UEs (abastecimientos, personal, acervo patrimonial y documentario, etc.), así como la posibilidad de trabajar en red.
- 1.15 En lo que se refiere a la consolidación y expansión del SIAF-SP hacia el resto del sector público para lograr información oportuna, de calidad y de buena cobertura de las operaciones presupuestarias y financieras, será necesario:
 - a. conformar la capacidad de apoyo permanente en el Sector Economía y Finanzas para atender los requerimientos de las UEs de todo el país. Esto implica potenciar las capacidades del MEF para el desarrollo adecuado de nuevas funciones que han surgido producto de la operación del SIAF-SP en la Hacienda Pública tales como la coordinación hacendaria, el apoyo informático, y el control y seguimiento de la operación del Sistema;
 - b. utilizar la información del SIAF-SP para mejorar el proceso de toma de decisiones y de políticas públicas, validando

previamente la confiabilidad de los registros e identificando la documentación mínima de carácter administrativo que sustente la captación de ingresos y la afectación de gasto; y

- c. expandir el SIAF-SP hacia el resto del sector público, lo que significa, por un lado, incorporar una mayor cantidad de las entidades bajo la dirección de OIOE e instituciones del Sector Público Financiero, y por el otro, iniciar un trabajo a nivel de municipios en el marco de una operación piloto.
- 1.16 Finalmente, cabe destacar que en el curso del año 1998 deberán emitirse las normas y disposiciones pertinentes que coloquen al SIAF-SP como el registro oficial de las operaciones presupuestarias y financieras en el sector público, lo que ayudará a su total consolidación. Esto significa que su registro será obligatorio y reemplazará a los actuales registros relacionados con la gestión financiera que efectúen cada una de las UEs.

C. Justificación del Programa propuesto

- 1.17 La presente operación forma parte de las acciones del gobierno citadas en la sección B.3 para concluir con la implantación y ajustes al SIAF-SP como un sistema integrado e iniciar la consolidación y expansión del mismo en todo el sector público.
- 1.18 La operación propuesta contribuirá a asegurar la sostenibilidad de un sistema que provee información financiera oportuna y de calidad para la toma de decisiones relativas a la política presupuestaria y económica del gobierno.
- 1.19 La incorporación de la presente operación al Programa Operativo del Banco fue acordada entre el gobierno y el Banco durante la Misión de Programación realizada el 20 de febrero de 1998. El Programa está enmarcado en la estrategia del Banco para el Perú, expresada en el CP aprobado por el Directorio Ejecutivo el 22 de abril del corriente y forma parte de la lista de operaciones incluidas en dicho documento.

D. Fortalecimiento de la gestión presupuestal y financiera

1. Participación del Banco en Perú

- 1.20 El diseño y puesta en marcha del SIAF-SP ha sido apoyado por el Banco mediante una operación de cooperación técnica reembolsable (678/OC-PE), aprobada en 1992, destinada al fortalecimiento institucional y asistencia técnica a las instituciones participantes en el Programa Sectorial Financiero. El apoyo al SIAF-SP formó parte del Componente de Fortalecimiento de la Gestión Presupuestal y Financiera (CFGPF) dentro de la citada operación, del cual se han destinado US\$4,0 millones del préstamo más un aporte del Tesoro por US\$2,5 millones. A la fecha se ha desembolsado aproximadamente un 95% de los recursos del aporte del

Banco destinados a dicho componente, habiéndose obtenido los logros descritos en la sección B.2 del presente documento.

2. Programas similares al SIAF en otros países

- 1.21 El Banco está trabajando en 13 países en la región en el área de sistemas integrados de administración financiera: Argentina (0826/OC-AR), Brasil (1095/OC-BR), Colombia (1053/OC y 0977/OC) Costa Rica (1030/OC-CR), El Salvador (0941/OC-EC), México (ATN/SF-5647-ME), Nicaragua (ATN/SF-4666-NI), Panamá (1004/OC-PN), Paraguay (0726/OC-PR), República Dominicana (1093/OC-DR), Surinam (ATN/SF-5030-SU), Uruguay (0936/OC-UR) y Venezuela (0945/OC-VE). En estos países los sistemas se encuentran en grados diferentes de desarrollo pero todos son sistemas integrados como el SIAF-SP.
- 1.22 Basado en la experiencia del Banco en otros países con sistemas similares al SIAF, en etapas subsiguientes de su implementación se deberían incluir los niveles de gobierno subnacionales. Asimismo, en los proyectos más avanzados, se puede emitir un estado financiero consolidado del gobierno que puede ser auditado y diseminado a la comunidad a través de Internet u otros medios, lo que les da una mayor transparencia.

II. OBJETIVO, DESCRIPCION, COSTOS, EJECUCION Y SOSTENIBILIDAD

A. Objetivo

- 2.1 El fin del Programa propuesto es contribuir a la modernización de la gestión pública, fortaleciendo la gestión financiera del Estado. El objetivo específico es consolidar, mejorar y expandir el SIAF-SP, ampliando su cobertura del sector público e integrándolo al resto de los sistemas administrativos.

B. Descripción

- 2.2 Para cumplir con los objetivos del Programa, se han definido tres componentes: (i) la culminación del desarrollo e implantación de los módulos del SIAF-SP; (ii) la consolidación e institucionalización de la capacidad de apoyo del SIAF-SP, y (iii) el diseño e implantación de aplicativos gerenciales.

1. Culminación del desarrollo e implantación de módulos del SIAF-SP (\$1.165.000)

- 2.3 **Objetivo.** Bajo este componente del Programa se completarían los módulos del SIAF-SP necesarios para asegurar que cada institución ingrese adecuadamente los datos de su ejecución presupuestaria y financiera, y que sean transmitidos, validados y registrados en la Base de Datos en el MEF.

- 2.4 **Metas.** Las metas del subcomponente son tres: (i) la implantación del SIAF-SP en la Dirección General de Tesoro Público (DGTP), Dirección Nacional de Presupuesto Público (DNPP), la Contaduría Pública de la Nación (CPN) y la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT); (ii) la implantación de los Módulos de Programación, Autorizaciones de Giro y Pago, Contabilidad e Ingresos en la DGTP, y (iii) la implantación del módulo de Registro SIAF 99 en las Unidades Ejecutoras (UEs).
- 2.5 **Actividades.** Las actividades a desarrollarse relacionadas con la culminación del desarrollo e implantación son: (i) completar la implantación de Módulo de Registro SIAF 98 en las Unidades Ejecutoras, incluyendo el aspecto contable; (ii) culminar la implantación de los Módulos de Programación, Autorizaciones de Giro y Pago, Contabilidad e Ingresos para la DGTP y la interacción con el Banco de la Nación; (iii) desarrollar e implantar el Módulo de Registro del SIAF-SP en 10 entidades bajo la dirección de la Oficina de Instituciones y Organismos del Estado (OIOE); (iv) diseñar y desarrollar la versión del Módulo de Registro SIAF 99 que incluya interfases con el resto de sistemas administrativos, y la posibilidad de trabajar en red, y (v) consolidar e iniciar la expansión de SIAF-SP al resto del sector público, incluyendo algunos gobiernos locales con carácter piloto.
- 2.6 **Alcance.** El SIAF-SP proveerá de información oportuna, de calidad y de buena cobertura de las operaciones presupuestarias y financieras.
2. Consolidación e institucionalización de la capacidad de apoyo permanente (\$825.000)
- 2.7 **Objetivo.** Se trata de institucionalizar la capacidad de apoyo permanente en el Sector Economía y Finanzas para atender los requerimientos de las UEs de todo el país.
- 2.8 **Metas.** La meta principal es lograr instalar de manera permanente la capacidad de apoyo del SIAF-SP dentro del Sector de Economía y Finanzas.
- 2.9 **Actividades.** Las actividades a financiarse bajo este componente incluyen la institucionalización en el Sector de Economía y Finanzas de: (i) la capacidad de atención a las UEs; (ii) la capacidad informática, de procesamiento automático de datos y comunicaciones del MEF, y (iii) la coordinación hacendaria, análisis, mantenimiento y supervisión del SIAF-SP en forma continua.
- 2.10 **Alcance.** Este componente incluye las actividades necesarias para operar y mantener la capacidad permanente en el Sector Economía y Finanzas para operar el SIAF-SP.

3. Diseño e implementación de aplicativos gerenciales (\$375.000)

- 2.11 **Objetivo.** Este componente tiene por objeto desarrollar herramientas adicionales utilizando la base de datos del SIAF-SP, para asistir el proceso de toma de decisiones en el sector público.
- 2.12 **Metas.** Se trata de identificar las necesidades individuales, equipar si es necesario, y ajustar el software en las Altas Direcciones de los 26 sectores y 13 pliegos. Las Altas Direcciones serán interconectadas directamente a la Base de Datos del SIAF-SP mediante líneas dedicadas o medios de conectividad similares, haciendo un seguimiento gerencial de sus UEs. Asimismo, implica la construcción de modelos computacionales que usando la información contenida en la Base de Datos del SIAF-SP permitan seguir gerencialmente la ejecución financiera del gasto público, así como la ejecución física y evaluar el desempeño de las UEs.
- 2.13 **Actividades.** Las actividades a ser desarrolladas bajo este componente son las siguientes: (i) identificar las necesidades individuales de equipo e información; (ii) equipar y adecuar los programas de informática de manera tal que permitan el seguimiento gerencial de la ejecución presupuestaria; (iii) construir las herramientas, que usando la información del SIAF-SP, ayuden al proceso de toma de decisiones en el sector público, y (iv) validar la autenticidad de la información que entra en el sistema.
- 2.14 **Alcance.** Las actividades están orientadas al uso de la información del SIAF-SP para apoyar un mejor proceso de toma de decisiones en el mejor cumplimiento de las funciones del Estado.

C. Costo y financiamiento

- 2.15 El costo del Programa se ha estimado en US\$2,75 millones. El préstamo del Banco cubrirá US\$1,50 millones del costo total y el MEF aportará US\$1,25 millones. Los intereses del financiamiento durante la ejecución del Programa serán cubiertos por el gobierno.
- 2.16 El préstamo del Banco provendrá de los recursos de capital ordinario y será desembolsado bajo la facilidad unimonetaria en conformidad con lo solicitado por el gobierno.
- 2.17 La contrapartida local provendrá de los recursos del Tesoro Nacional. No se prevén dificultades en dicho aporte ya que el MEF dispone de recursos presupuestarios para la administración del SIAF-SP durante el lapso de duración del Programa.

PRESUPUESTO CONSOLIDADO POR COMPONENTE (en miles de \$US)				
Categoría Presupuestaria	BID/OC	GOV	Total	%
<u>Culminación del Desarrollo e Implantación de Módulos</u>	770.000	395.000	1.165.000	42.36%
1. Consultores	580.000		580.000	21%
2. Capacitación	25.000	50.000	75.000	3%
3. Viajes y Viáticos	120.000		120.000	4%
4. Equipos y Programas Informáticas	45.000	345.000	390.000	14%
<u>Consolidación y Institucionalización de Capacidad de Apoyo</u>	510.000	315.000	825.000	30.00%
1. Consultores	385.000		385.000	14%
2. Viajes y Viáticos	45.000		45.000	2%
3. Equipos y Programas Informáticas	80.000	315.000	395.000	14%
<u>Diseño e Implementación de Aplicativos Gerenciales</u>	115.000	260.000	375.000	13.64%
1. Consultores	40.000		40.000	1%
2. Capacitación	15.000	15.000	30.000	1%
3. Viajes y Viáticos	60.000		60.000	2%
4. Equipos y Programas Informáticas		245.000	245.000	9%
<u>Administración del Programa</u>	75.000	280.000	355.000	12.91%
1. Dirección y Supervisión	75.000		75.000	3%
2. Infraestructura		280.000	280.000	10%
SUB-TOTAL	1.470.000	1.250.000	2.720.000	99%
1. Imprevistos	30.000		30.000	1%
TOTAL GENERAL	1.500.000	1.250.000	2.750.000	100%

D. Ejecución

1. Prestatario, ejecutor y mecanismo de ejecución

2.18 El préstamo será otorgado a la República del Perú. El organismo ejecutor del Programa y responsable final de su ejecución será el MEF, que realizará sus actividades por intermedio de la Unidad de Coordinación de Préstamos Sectoriales (UCPS). Esta Unidad viene funcionando en el MEF desde 1991, habiendo manejado a satisfacción del Banco los tres préstamos sectoriales que han sido otorgados al Perú: Sectorial de Comercio (631/OC-PE y 665/OC-PE), Sectorial Financiero (677/OC-PE y 678/OC-PE) y el Sectorial de Inversión (985/OC-PE) así como el préstamo para ADUANAS (1036/OC-PE) otorgado en 1997 y el de Mejoramiento del Mecanismo de Inversión Pública (902/OC-PE).

2.19 La UCPS se encargará de la administración del préstamo del Banco, incluyendo la contratación de consultores y la administración de

recursos destinados para estos fines, así como los procesos de licitación de los equipos y software acordados.

- 2.20 El Programa contará con un coordinador que estará ubicado en la UCPS. Sus funciones serán las siguientes: (i) coordinar la operatividad diaria del Programa; (ii) vigilar el cumplimiento de las metas establecidas para cada uno de los componentes; (iii) diseñar los planes específicos de trabajo de acuerdo con los objetivos, metas y actividades establecidas, y (iv) elaborar los términos de referencia de los consultores que se contraten, y las especificaciones sobre los bienes a ser adquiridos. El coordinador será apoyado por un asistente técnico y uno administrativo.

2. Plazos de ejecución y desembolsos

- 2.21 Se estima que el plazo de ejecución del Programa será de 12 meses, y el plazo de desembolso de 18 meses.
- 2.22 Será condición previa al primer desembolso que el SIAF-SP se convierta, en 1998, en el registro obligatorio y oficial. Se prevé que esto se logre mediante una resolución viceministerial del despacho del Viceministro de Hacienda (condición especial).
- 2.23 Se reconocerán con cargo al préstamo del Banco, los gastos efectuados, aplicables y elegibles al Programa, realizados a partir del 1o de junio de 1998 estimadas en un monto de US\$350.000 (condición especial).
- 2.24 Dada la naturaleza de las operaciones del SIAF-SP, el volumen de actividades que se desarrollarán en paralelo, el monto pequeño del préstamo y teniendo en cuenta el buen desempeño del ejecutor, a fin de darle mayor agilidad a la ejecución, se hace necesario aumentar a 10% el monto del fondo rotatorio del Programa (condición especial).

3. Adquisiciones y contratación de servicios de consultoría

- 2.25 Las adquisiciones de bienes y servicios relacionados, así como la contratación de servicios de consultoría financiados con recursos del Programa, serán efectuados de conformidad con los procedimientos de adquisiciones y de selección y contratación de consultores del Banco. Se prevé que las adquisiciones de bienes serán primordialmente de "hardware" y "software".
- 2.26 En vista de la amplia gama de firmas representativas de diferentes proveedores que existe en el país en relación a este tipo de bienes, y a la necesidad de contar en el país con el subsecuente servicio y mantenimiento, se recomienda que el sistema de licitación pública internacional se utilice cuando se trate de montos iguales o mayores a los US\$350.000. En el caso de ser menores al monto antes mencionado se aplicará la legislación nacional.

E. Sostenibilidad

- 2.27 La sostenibilidad del SIAF-SP dependerá fundamentalmente de la capacidad del MEF para absorber, en su estructura orgánica, la operación y mantenimiento del sistema. Esto implica: (i) el reforzamiento de algunas áreas existentes; (ii) la conformación de un equipo técnico altamente calificado que se haga cargo de la administración, operación y mejora continua del sistema, y (iii) el fortalecimiento de las capacidades de análisis y de gestión del personal del MEF para llevar a cabo las nuevas funciones derivadas de la integración de los sistemas vinculados con la gestión financiera del Estado.
- 2.28 A fin de asegurar la sostenibilidad del Programa, el Prestatario, por intermedio del organismo ejecutor, se compromete a presentar al Banco, dentro del plazo de seis meses, contado a partir de la fecha de firma del contrato de préstamo, un plan y cronograma de incorporación del SIAF-SP dentro de la estructura orgánica y permanente del MEF, de conformidad con los lineamientos citados en el párrafo siguiente, que será objeto de discusión y verificación de cumplimiento en las evaluaciones del Programa. (condición especial).
- 2.29 El MEF asegurará la incorporación del SIAF-SP dentro de su estructura orgánica y permanente mediante las siguientes acciones:
- a. La Alta Dirección del MEF, en reuniones mensuales de seguimiento, incluirá en su agenda la revisión permanente del SIAF y se encargará de orientar sus actividades. La Alta Dirección contará con la asesoría necesaria para el desarrollo de nuevos sistemas o para asegurar que cualquier modificación sustancial a los procesos actualmente en vigencia guarde coherencia con los objetivos principales del SIAF-SP.
 - b. El Viceministro de Hacienda contará con las siguientes instancias:
 - (i) Un grupo de coordinación de Administración Financiera liderado por el Viceministro, encargado de proponer las normas y directivas para su aprobación por el Ministro de Economía y Finanzas, el mismo que estará conformado por los Directores Generales de Tesoro y Presupuesto Público, y por un representante de la Contaduría Pública de la Nación.
 - (ii) Una Secretaría Técnica que se encargará de efectuar el análisis y control de calidad del SIAF-SP; adicionalmente se establecerá una Mesa de Atención para ventilar y resolver los problemas que afronten las Unidades Ejecutoras.

- c. La Dirección General del Tesoro Público desarrollará la capacidad adicional que se requiera para dar la respuesta diaria a las UEs.
 - d. La Oficina de Informática desarrollará la capacidad necesaria adicional para operar y mantener el procesamiento automático de todas las áreas del MEF, incluyendo al SIAF.
- 2.30 Las actividades del Componente 2 del Programa están dirigidas a institucionalizar la capacidad en el MEF para manejar el SIAF en forma permanente.

III. BENEFICIOS Y RIESGOS

- 3.1 La implantación del SIAF-SP se asemeja a un cambio de paradigma en la Administración Pública. Es en tal perspectiva que se debe comprender los beneficios y riesgos de su operación.
- A. Beneficios
- 3.2 El beneficio principal de la operación radica en lograr información oportuna, de calidad y de buena cobertura de las operaciones presupuestarias y financieras del sector público y una visión global y permanente de la disponibilidad de los recursos financieros del Estado para un mejor cumplimiento de sus funciones.
- 3.3 En efecto, gracias a la riqueza de información que el SIAF-SP provee sobre las finanzas públicas, se podrá mejorar el proceso de toma de decisiones, así como la implementación de políticas públicas en general y una gerencia financiera pública moderna y eficiente. Este nuevo enfoque pone énfasis no sólo en la teneduría de cuentas y administración de pagos, sino también en el análisis de opciones y optimización en el uso de los recursos. La consolidación del SIAF-SP y su integración con el resto de sistemas administrativos permitirá ahorrar recursos, ganar en eficiencia global y a la vez en homogeneidad y estandarización de todos los sistemas administrativos públicos.
- 3.4 Asimismo, la operación conlleva beneficios institucionales para el MEF mediante el logro de una mejor eficiencia operativa que se traduce en: (i) un sistema de información que contribuirá a una mejor asignación de recursos y toma de decisiones; (ii) un cuerpo de funcionarios públicos capacitados para proveer información financiera al MEF, oportuna y de calidad, y (iii) un sistema de información de los gastos comprometidos, devengados y girados para el cumplimiento del ciclo presupuestario.
- 3.5 Finalmente, el SIAF-SP permitirá sentar bases sólidas para avanzar en el proceso de modernización de la gestión pública y reforma del

Estado, al inducir orden, transparencia, eficiencia y control en las UEs.

B. Riesgos

- 3.6 No se perciben riesgos significativos en la operación teniendo en cuenta el apoyo del gobierno y los logros alcanzados. No obstante, es necesario un esfuerzo adicional en la voluntad del más alto nivel de las autoridades nacionales de asumir los costos del cambio que tiene la operación del SIAF-SP. Este riesgo se mitiga en vista de que ya el MEF está dedicando recursos de su propio presupuesto (que por ahora forman parte de la contrapartida local del Programa) para la operación del SIAF-SP.
- 3.7 Actualmente el SIAF-SP es un registro paralelo y no oficial, lo que dificulta alcanzar mayores niveles de registro. Por la propia naturaleza del sistema, la integridad y cobertura del mismo es indispensable. En tal sentido, su consolidación puede fracasar si no se convierte en 1998, en un registro oficial y obligatorio. Luego de un trimestre de operación oficial y en paralelo con el resto de registros relacionados con la gestión financiera del Estado, el SIAF-SP debe sustituirlos completamente. Sin esta secuencia, el SIAF-SP no podrá operar adecuadamente durante los primeros meses de 1999.

IV. EVALUACIÓN

1. Informes

- 4.1 La UCPS preparará un informe intermedio, a los seis meses del primer desembolso y otro final. Dichos informes deberán indicar las actividades desde el inicio de la operación, los resultados obtenidos y la relación entre estos y el objetivo del Programa, según lo establecido en el marco lógico anexo. Asimismo, vinculará un análisis de las unidades llevadas a cabo por el gobierno para absorber al SIAF-SP dentro de la estructura orgánica del MEF.

2. Evaluaciones

- 4.2 **Intermedia:** A más tardar a los ocho meses del primer desembolso, y sobre la base del informe intermedio preparado por la UCPS, el Equipo de Proyecto realizará una misión para evaluar el Programa.
- 4.3 **Final:** A más tardar a los 90 días después del último desembolso, el Equipo de Proyecto realizará una misión para evaluar los resultados del Programa, sobre la base del informe final presentado por la UCPS.
- 4.4 **Informe de auditoría:** Los estados financieros del Programa durante el período de ejecución, serán preparados por la CGR o por una firma de contadores públicos independientes, aprobado por el Banco.

**IMPLEMENTATION DEL SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
PARA EL SECTOR PÚBLICO (SIAF-SP)
PE-0192**

	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
Modernización de la estructura del sector público fortaleciendo la gestión del resto de los sistemas	<p>Ahorros en la administración financiera pública que permitan recuperar la inversión antes de que concluya el año 2000.</p> <p>Aumentos en 25% de los niveles de ejecución del gasto y cumplimiento de metas, respecto al nivel programado.</p> <p>Ahorros en los gastos aislados equivalente a US\$1,5 millones. <u>1</u>/</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Identificación de las fases de los ciclos de gastos y ingresos. • Eliminación del flotante. • Eliminación de los sobregiros. • Rentabilidad de los saldos de las cuentas del Tesoro. 	<p>Que se establezca la estructura permanente en el MEF que absorba las capacidades institucionales desarrolladas por el Programa.</p> <p>Que Las UEs puedan desarrollar los fondos con flexibilidad en un contexto de orden y transparencia.</p>
Ar y expandir el SIAF-SF, estructura del sector público y el resto de los sistemas	<p>La Base de Datos central del SIAF-SP debe contener el 70% de las operaciones presupuestarias y financieras de todo el sector público no financiero, excluyendo gobiernos locales, para junio de 1999.</p> <p>100% de las autorizaciones de giro y pago de la DGTP serán procesadas por el sistema al finalizar el año 1999.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de la cobertura y veracidad de la información registrada en el SIAF-SP, a través del análisis de los datos contenidos en la Base de Datos Central. • Opiniones de auditoría por el Contralor General. 	<p>Que el SIAF-SP esté contenido en el registro obligatorio oficial y único de los vinculados a la gestión financiera del Estado.</p> <p>Que las UEs logren introducir la filosofía y orden del SIAF-SP y lo utilicen adecuadamente.</p> <p>Que se haga un reemplazo efectivo de los registros paralelos por el SIAF-SP.</p>

SIAF-SP se ahorrarán los recursos que muchas entidades públicas están destinando actualmente a desarrollar o comprar sistemas de información, el Ministerio de Economía implantará el SIAF-SP en todo el sector público, estandarizando todos los sistemas.

NEXO I

Página 2 de 3

	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
<p><u>1. Desarrollo e</u></p> <p><u>de Módulos:</u> completar los SIAF-SP necesarios para los datos de ejecución adecuadamente en cada entidad registrada en la Base de Datos del MEF, a la cual podrán acceder los organismos que lo requieran para un mejor cumplimiento de sus funciones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● El módulo de Registro SIAF 98 deberá estar implantado, incluyendo el aspecto contable, en la DGTP, DNPP, CPN y SUNAT y 10 entidades bajo la dirección de OIOE. ● Los módulos de Programación, Autorización de Giro y Pago, Contabilidad e Ingresos de la DGTP deberán estar implantados y operando. ● El módulo SIAF 99 deberá estar diseñado e implantado en el resto del Sector Público, incluyendo algunos municipios pilotos. ● Interfaces correspondientes con el resto de sistemas de apoyo administrativo y la operación aplicativo en un ambiente Cliente Servidor en las UEs que lo requieran. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Número de participantes en procesos de capacitación en la filosofía y operación del SIAF-SP. ● Inspección visual de una muestra aleatoria representativa de UEs, algunas entidades bajo la dirección de OIOE y los organismos rectores. ● Reemplazo efectivo del registro de compromisos en la DGPP. ● Reemplazo del registro del COA en SUNAT. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Que haya una colaboración efectiva entre los rectores de los sectores vinculados con la actividad financiera. 2. Que se logre conformar un equipo de trabajo de alta calidad humana y profesional. 3. Que se internalice el SIAF-SP como herramienta de gestión y no un sistema competitivo.
<p><u>2. Institucionalización</u></p> <p><u>de Apoyo:</u></p> <p>Incrementar la capacidad de gestión en el sector economía</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Capacidad permanente para atender los requerimientos de las UEs para el desarrollo de funciones nuevas que hayan surgido como producto de la operación del SIAF-SP en la administración financiera. ● Una red de información que interconecte al MEF con más de 500 UEs, algunas entidades bajo de OIOE y municipios. 	<ul style="list-style-type: none"> ● La integración contable en el marco de la elaboración de la Cuenta General de la República. ● Constatación de los seminarios y publicaciones desarrollados. ● El sistema de Control y Seguimiento de la Operación SIAF. 	
<p><u>3. Implementación de aplicativos</u></p> <p>El desarrollo de aplicativos adicionales utilizando la experiencia del SIAF-SP, para el proceso de toma de decisiones del sector público.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Sistemas adecuados para un mejor diseño de política de tarifas públicas, política tributaria, financiamiento interno y externo, política de comercio exterior, política salarial y políticas monetaria y cambiarias. ● Registros confiables y documentación de carácter administrativo que sustente la captación de ingresos como la afectación del gasto. <p>Las Altas Direcciones de los 26 sectores y 13 pliegos, con mayor volumen de operaciones, interconectadas directamente a la Base de Datos del SIAF-SP</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Mejor diseño de políticas macroeconómicas. ● Las Altas Direcciones están usando gerencialmente la información del SIAF-SP para un mejor control de las UEs a su cargo y un mejor proceso de toma de decisiones. 	

	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS																																																																																												
<p>l Desarrollo y</p> <p>e Módulos</p> <p>la implantación de Módulo</p> <p>o SIAF 98.</p> <p>a implantación de Módulos</p> <p>ación, Autorizaciones de</p> <p>o, Contabilidad e</p> <p>implantación de SIAF 98</p> <p>dades bajo OIOE.</p> <p>aplicativo SIAF 99.</p> <p>expansión del SIAF-SP al</p> <p>ector Público.</p> <p>y Institucionalización</p> <p>e Apoyo</p> <p>nalizar las capacidades</p> <p>n a las UES.</p> <p>nalizar las capacidades</p> <p>as del MEF.</p> <p>ón hacendaria, análisis,</p> <p>nto e inserción del SIAF-</p> <p>roceso de mejora</p> <p>la función de control</p> <p>integración contable.</p> <p>mentación de aplicativos</p> <p>r las necesidades</p> <p>es de equipo e</p> <p>n.</p> <p>adecuar los programas de</p> <p>a.</p> <p>las herramientas que</p> <p>información del SIAF-SP.</p> <p>autenticidad de la</p> <p>n que entra en el</p> <p>Programa</p> <p>supervisión y gerencia</p> <p>na.</p> <p>ctura básica y servicios</p> <p>ón regular.</p>	<p>PRESUPUESTO (en US dólares)</p> <p><u>Culminación del Desarrollo y Implantación de Módulos</u></p> <table> <tr> <th></th><th>Banco</th><th>Contraparte</th><th>TOTAL</th></tr> <tr> <td>Consultores</td><td>580.000</td><td></td><td>580.000</td></tr> <tr> <td>Capacitación</td><td>25.000</td><td>50.000</td><td>75.000</td></tr> <tr> <td>Viajes y Viáticos</td><td>120.000</td><td></td><td>120.000</td></tr> <tr> <td>Equipos y Programas Info.</td><td>45.000</td><td>345.000</td><td>390.000</td></tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td>1.165.000</td></tr> </table> <p><u>Consolidación y Formación de Capacidad de Apoyo</u></p> <table> <tr> <th></th><th>Banco</th><th>Contraparte</th><th>TOTAL</th></tr> <tr> <td>Consultores</td><td>385.000</td><td></td><td>385.000</td></tr> <tr> <td>Viajes y Viáticos</td><td>45.000</td><td></td><td>45.000</td></tr> <tr> <td>Equipos y Programas Info.</td><td>80.000</td><td>315.000</td><td>395.000</td></tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td>825.000</td></tr> </table> <p><u>Diseño e implementación de aplicativos gerenciales</u></p> <table> <tr> <th></th><th>Banco</th><th>Contraparte</th><th>TOTAL</th></tr> <tr> <td>Consultores</td><td>40.000</td><td></td><td>40.000</td></tr> <tr> <td>Capacitación</td><td>15.000</td><td>15.000</td><td>30.000</td></tr> <tr> <td>Viajes y Viáticos</td><td>60.000</td><td></td><td>60.000</td></tr> <tr> <td>Equipos/Programas Inf.</td><td></td><td>245.000</td><td>245.000</td></tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td>375.000</td></tr> </table> <p><u>Administración del Programa</u></p> <table> <tr> <th></th><th>Banco</th><th>Contraparte</th><th>TOTAL</th></tr> <tr> <td>Dirección y Supervisión</td><td>75.000</td><td></td><td>75.000</td></tr> <tr> <td>Infraestructura</td><td></td><td>280.000</td><td>280.000</td></tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td>355.000</td></tr> <tr> <td>Imprevistos</td><td>30.000</td><td></td><td>30.000</td></tr> <tr> <td>TOTAL</td><td></td><td></td><td>US\$2.750.000</td></tr> </table>		Banco	Contraparte	TOTAL	Consultores	580.000		580.000	Capacitación	25.000	50.000	75.000	Viajes y Viáticos	120.000		120.000	Equipos y Programas Info.	45.000	345.000	390.000				1.165.000		Banco	Contraparte	TOTAL	Consultores	385.000		385.000	Viajes y Viáticos	45.000		45.000	Equipos y Programas Info.	80.000	315.000	395.000				825.000		Banco	Contraparte	TOTAL	Consultores	40.000		40.000	Capacitación	15.000	15.000	30.000	Viajes y Viáticos	60.000		60.000	Equipos/Programas Inf.		245.000	245.000				375.000		Banco	Contraparte	TOTAL	Dirección y Supervisión	75.000		75.000	Infraestructura		280.000	280.000				355.000	Imprevistos	30.000		30.000	TOTAL			US\$2.750.000	<ul style="list-style-type: none"> • El uso intensivo del Registro SIAF en la DGTP, DGPP, CPN, y SUNAT. • El registro y abono directo a las cuentas de los proveedores del Estado. • La operación del Aplicativo en un ambiente Cliente Servidor en las UES. • La Cuenta General de la República. • El sistema SIAF-SP refleja la realidad específica de cada Unidad Ejecutora. • Informes de trabajo • Modelos computacionales que explotando la información contenida en la base de datos del SIAF-SP permitan seguir gerencialmente la ejecución financiera del gasto público, así como la ejecución física y evaluar el desempeño de las entidades. • Las Altas Direcciones de los 26 sectores y 13 pliegos interconectadas directamente a la base de datos del SIAF-SP 	
	Banco	Contraparte	TOTAL																																																																																												
Consultores	580.000		580.000																																																																																												
Capacitación	25.000	50.000	75.000																																																																																												
Viajes y Viáticos	120.000		120.000																																																																																												
Equipos y Programas Info.	45.000	345.000	390.000																																																																																												
			1.165.000																																																																																												
	Banco	Contraparte	TOTAL																																																																																												
Consultores	385.000		385.000																																																																																												
Viajes y Viáticos	45.000		45.000																																																																																												
Equipos y Programas Info.	80.000	315.000	395.000																																																																																												
			825.000																																																																																												
	Banco	Contraparte	TOTAL																																																																																												
Consultores	40.000		40.000																																																																																												
Capacitación	15.000	15.000	30.000																																																																																												
Viajes y Viáticos	60.000		60.000																																																																																												
Equipos/Programas Inf.		245.000	245.000																																																																																												
			375.000																																																																																												
	Banco	Contraparte	TOTAL																																																																																												
Dirección y Supervisión	75.000		75.000																																																																																												
Infraestructura		280.000	280.000																																																																																												
			355.000																																																																																												
Imprevistos	30.000		30.000																																																																																												
TOTAL			US\$2.750.000																																																																																												

PROYECTO DE RESOLUCION

PERU. PRESTAMO ____/OC-PE A LA REPUBLICA DEL PERU
(Implementación del Sistema Integrado de Administración
Financiera Para el Sector Público)

El Directorio Ejecutivo

RESUELVE:

1. Autorizar al Presidente del Banco, o al representante que él designe, para que, en nombre y representación del Banco, proceda a formalizar el contrato o contratos que sean necesarios con la República del Perú, como Prestatario, para otorgarle un préstamo destinado a cooperar en el financiamiento del Programa de Implementación del Sistema Integrado de Administración Financiera para el Sector Público. Dicho financiamiento será por una suma de hasta un millón quinientos mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$1.500.000) de la Facilidad Unimonetaria del Capital Ordinario del Banco, y se sujetará a las "Condiciones Contractuales Especiales" y a los "Plazos y Condiciones Financieras" del Resumen Ejecutivo de la Propuesta de Préstamo.