

Gestión de préstamos

La gestión de préstamos de Odoo le proporciona una lista completa con todos los préstamos que ha realizado su empresa con el fin de mantener una visión integral y pronosticada de las fechas de vencimiento (por ejemplo, previsión de efectivo). Configure los planes de amortización (o impórtelos) para que Odoo gestione los intereses mensuales y los ajustes principales de manera automática. De esta manera, sus reportes financieros siempre serán precisos sin que usted tenga que intervenir mucho.

Crear un préstamo nuevo

Para crear un préstamo nuevo, vaya a **Contabilidad > Contabilidad > Préstamos**. Al crearlo, también tendrá tres opciones para crear los planes de amortización:

- Importar un archivo compatible.
- Calcular el plan a partir de diversos valores ingresados (como la **cantidad prestada**, la **duración**, entre otras cosas) con el botón **Calcular**.
- Completar de forma manual las líneas del plan.

En cada caso, es necesario que complete tres campos diferentes para cada línea del plan de amortización, estos son la **fecha**, el **principal** y el **interés**.

Los campos **Cantidad prestada**, **Interés** y **Duración** aparecerán en rojo si la suma de las líneas no coincide con el total de las líneas del plan de amortización.

Mecanismo de asientos del préstamo

Al acreditar el importe prestado a una cuenta bancaria, este debe transferirse a una cuenta a largo plazo (deberá definirla en la pestaña **Ajustes para préstamos**). Después de validar el préstamo, Odoo crea los asientos contables necesarios para que siempre haya una vista integral y pronosticada de las siguientes fechas de vencimiento. El proceso completo está automatizado con un mecanismo de reclasificación principal a largo y corto plazo.

Odoo crea los siguientes asientos para cada línea del plan de amortización:

Un asiento de pago en la misma fecha que

- se carga el importe principal a la cuenta a largo plazo.
- se carga el importe de los intereses a la cuenta de gastos.
- se abona el monto del pago a la cuenta a corto plazo, este es el monto que retirará el banco.

Un asiento de reclasificación en la misma fecha que

- se carga la suma de los importes principales de los siguientes 12 meses a la cuenta a largo plazo.

- se abona la suma del monto de los principales de los siguientes 12 meses a la cuenta a corto plazo.

Un asiento de cancelación del asiento de reclasificación *al día siguiente* que cancela el anterior.

Con este mecanismo, la cuenta a corto plazo todos los meses se actualiza con los importes pendientes de pago a corto plazo.

Cerrar un préstamo

Los préstamos se cierran de forma preterminada cuando se registra su último asiento de pago, pero también puede cerrarlos de forma manual (por ejemplo, porque la deuda se liquidó antes) si hace clic en el botón **Cerrar**. Aparecerá un asistente que le preguntará a partir de qué fecha se debe cerrar el préstamo. Todos los asientos en borrador después de esta fecha también se eliminarán.

También es posible cancelar un préstamo. En ese caso, todos los asientos se eliminarán, incluso si están registrados.

Reporte de análisis de préstamos

Ve a **Contabilidad > Revisión > Análisis de préstamos** para acceder a un reporte en vista de tabla dinámica de tus préstamos activos. El reporte muestra el capital, los intereses y el pago total de cada año durante la vigencia del préstamo.