

NOTAS DE AYUDA PARA LA CONTABILIZACION DE LA AMORTIZACION DEL PRESTAMO SOBRE EL ADELANTO DE LA P.M.T.E. DEL EJERCICIO 2008, A DEVOLVER EN 60 MENSUALIDADES A PARTIR DE ENERO DE 2011.

Para ayudar a comprender todos los movimientos que vamos a realizar, pondremos el siguiente ejemplo:

- Entidad Local que debe devolver una cantidad de 6000 euros en 60 mensualidades de 100 euros cada una. En el ejercicio 2011 percibe una cantidad mensual de 1500 euros como Participación en Tributos del estado.

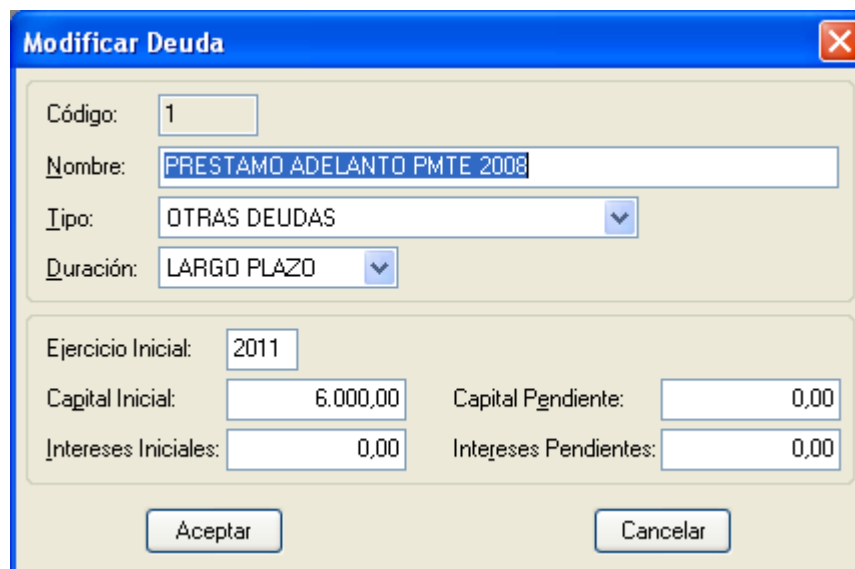
El primer ejemplo que realizaremos es el más complejo y lleva consigo la reclasificación de largo a corto plazo, de la parte que vamos a amortizar en el año (12 meses x 100 euros) y la amortización mensual de la parte de corto plazo del préstamo.

Para realizar estos movimientos, debemos tener actualizada nuestra aplicación de Gestión Municipal Simplificada, como mínimo a la versión 7.0 de fecha 07/07/2011.

Pasos a seguir:

1.- CREACION DEL PRESTAMO EN ESTADO DE LA DEUDA.

En este paso declaramos el préstamo por la cantidad total en **Archivos, Estado de la Deuda**, de la forma en la que aparece en la imagen siguiente:



Código:	1		
Nombre:	PRESTAMO ADELANTO PMTE 2008		
Tipo:	OTRAS DEUDAS		
Duración:	LARGO PLAZO		
Ejercicio Inicial:	2011		
Capital Inicial:	6.000,00	Capital Pendiente:	0,00
Intereses Iniciales:	0,00	Intereses Pendientes:	0,00

Así, aparecerá un nuevo préstamo, de tipo OTRAS DEUDAS, con amortización a LARGO PLAZO cuyo año inicial sería 2011 y con un capital inicial por importe de 6000 euros (en el caso del ejemplo que estamos utilizando), que es el importe total a devolver por esa Entidad.

Nos quedará entonces reflejada en nuestro Estado de la Deuda de la siguiente manera:

Nombre	Importe
PRESTAMO ADELANTO PMTE 2008	6.000,00

2.- DOTACION A LA CUENTA DE PRESTAMOS A LARGO PLAZO DEL BALANCE DE SITUACION, POR EL IMPORTE TOTAL DEL PRESTAMO.

La Nota Informativa del Ministerio de Hacienda indica que debe ser creado el préstamo en el ejercicio 2010, antes del cierre de este, mediante un **asiento directo** con **cargo a la cuenta contable 750** TRASNFERENCIAS Y SUBVENCIONES CORRIENTES (en la que se reflejan los ingresos procedentes del subconcepto 420.00 PARTICIPACION EN TRIBUTOS DEL ESTADO) y **abono en la cuenta 170** PRESTAMOS Y OTRAS DEUDAS A LARGO PLAZO.

Como seguramente no hemos realizado este movimiento en 2010, procedemos a realizar el que correspondería en el ejercicio 2011:

Las cuentas contables del grupo 7 se liquidan en el cierre del ejercicio contra las cuentas contables del grupo 6, generando así los resultados de ejercicio, que se anotan en la cuenta 129 RESULTADOS DEL EJERCICIO. Dicha cuenta 129 traspasa sus saldos a la cuenta 120 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES al realizar la apertura del ejercicio siguiente.

Teniendo en cuenta lo anterior, en 2011 procederemos a dotar a la cuenta 170 de PRESTAMOS y OTRAS DEUDAS A LARGO PLAZO, a partir de saldos procedentes de la cuenta 129 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES, mediante un asiento directo de la siguiente forma:

Asientos Directos

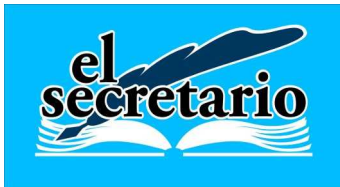
Descripción:

Fecha:

Importe:

Cargo: RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

Abono: PRESTAMOS Y OTRAS DEUDAS A LARGO PLAZO



C/ Norberto Cuesta Dutari, 5 Bajo
37007 SALAMANCA
Telf.: 923 28 06 46.Fax.: 923 21 33 54
www.elsecretario.com



Ahora podemos ver que en Endeudamiento nos aparece el préstamo correctamente registrado:

Entidad Local: **ENTIDAD LOCAL DE DEMOSTRACION**
 Provincia: **PROVINCIA DEMO**
 Comunidad Autónoma: **COMUNIDAD DEMO**
 N.I.F.: **P-0000000-X**
 Ejercicio: **2011**

**12. ESTADO DE LA DEUDA. CAPITALES
OTRAS DEUDAS**

IDENTIFICACION DE LA DEUDA	PENDIENTE A 1 DE ENERO	CREACIONES	AMORTIZACIONES Y OTRAS DISMINUCIONES	PENDIENTE A 31 DE DICIEMBRE		
				LARGO PLAZO	CORTO PLAZO	TOTAL
PRESTAMO ADELANTO PMTE 2008	0,00	6.000,00	0,00	6.000,00	0,00	6.000,00
TOTAL	0,00	6.000,00	0,00	6.000,00	0,00	6.000,00

Página 3 Total 7 Seleccione una opción.

Y en el Balance de situación, después del asiento directo anterior, podemos observar también como el préstamo se reseña en el saldo de la cuenta 170 del Pasivo:

Entidad Local: **ENTIDAD LOCAL DE DEMOSTRACION**
 Provincia: **PROVINCIA DEMO**
 Comunidad Autónoma: **COMUNIDAD DEMO**
 N.I.F.: **P-0000000-X**
 Ejercicio: **2011**

BALANCE

Desde el día 01/01/2011 hasta el día 02/01/2011 Fecha de impresión: 05/09/2011

CUENTA	ACTIVO	2011	2010	CUENTA	PASIVO	2011	2010
57	C) ACTIVO CIRCULANTE	25.000,00	0,00		A) FONDOS PROPIOS	19.000,00	0,00
	II) Tesorería	25.000,00	0,00	120	II) Resultados de ejercicios anteriores	19.000,00	0,00
					B) ACREEDORES A LARGO PLAZO	6.000,00	0,00
				170	I) Deudas a largo plazo	6.000,00	0,00
					Préstamos y otras deudas	6.000,00	0,00

3.- RECLASIFICACION DE DEUDA: TRASPASO DE LARGO A CORTO PLAZO DEL IMPORTE A AMORTIZAR EN EL EJERCICIO 2011.

En este paso vamos a pasar el importe del préstamo que hemos de amortizar durante el ejercicio 2011, de Largo plazo (Cuenta 170) a Corto plazo (Cuenta 520), mediante un apunte de Reclasificación de Deuda, situado en el menú de **Movimientos, Endeudamiento, Reclasificación de Deudas**, quedando de la siguiente forma:

Reclasificación de Deudas de Largo Plazo a Corto Plazo

Descripción: DE LARGO A CORTO PLAZO

Deuda: 1 PRESTAMO ADELANTO PMTE 2008

Raclasificación

Fecha: 02/12/2011

Capital: 1.200,00

Intereses: 0,00

Cuenta: 170000000000 PRESTAMOS Y OTRAS DEUDAS A LARGO PLAZO

Cuenta: 520000000000 PRESTAMOS Y OTRAS DEUDAS A CORTO PLAZO

Aceptar Cancelar

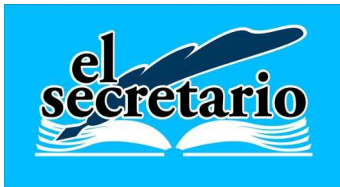
4.- INGRESO MENSUAL DE LA PARTICIPACION EN TRIBUTOS DEL ESTADO Y CONTABILIZACION DE LA AMORTIZACION DEL PRESTAMO.

Vamos ahora a ingresar la Participación mensual por FORMALIZACIÓN. En este ejemplo, a la entidad le corresponden 1500 euros mensuales, de los que se le van a deducir 100 euros en concepto de amortización del préstamo por el adelanto de PMTE de 2008.

Cada mes que se produce un ingreso de Participación en Tributos, deberemos hacer los siguientes movimientos:

- Ingreso del bruto mensual de la PMTE por Presupuesto Corriente en la partida 420.00 a través de la tesorería FORMALIZACION.
- Ingreso No Presupuestario de la parte líquida de la PMTE percibida mensualmente, de la Cuenta 579 FORMALIZACION, por el Banco o Tesorería (Cuenta 571) por la que nos ingresan dichas cuotas.
- Pago por Endeudamiento No Presupuestario de la cuota mensual retenida en la PMTE para la amortización del préstamo resultante de la devolución del anticipo de 2008.

A continuación se muestran las imágenes de dichos movimientos:



C/ Norberto Cuesta Dutari, 5 Bajo
37007 SALAMANCA
Telf.: 923 28 06 46.Fax.: 923 21 33 54
www.elsecretario.com



Ingreso Presupuestario del Bruto de la Participación mensual por Formalización:

Ingresos del Presupuesto Corriente

Descripción: PARTICIPACION EN TRIBUTOS MES DE ENERO

Subconcepto: 420.00 PARTICIPACION EN LOS TRIBUTOS DEL ESTADO

Proyecto:

Reconocimiento Cobro

Fecha: 30/01/2011 Fecha: 30/01/2011 I.V.A.: 0,00 0

Importe: 1.500,00 Importe: 1.500,00

Cuenta: 750000000000 TRANSFERENCIAS Y SUBVENCIONES CORRIENTES

Cuenta: 430000000000 DEUDORES POR DERECHOS RECONOCIDOS. PRESUPUESTO

Tercero: 1 DIRECCION GENERAL DEL TESORO

Tesorería: 579000000000 FORMALIZACION

Aceptar Cancelar

Ingreso No Presupuestario de la parte líquida por el banco:

Ingresos no Presupuestarios

Descripción: PARTICIPACION MES DE ENERO. INGRESO LIQUIDO

Proyecto:

Cobro

Fecha: 30/01/2011 I.V.A.: 0,00 0

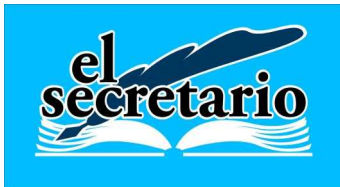
Importe: 1.400,00

Cuenta: 579000000000 FORMALIZACION

Tercero: 1 DIRECCION GENERAL DEL TESORO

Tesorería: 571000000000 BANCOS E INST. DE CREDITO, CTAS. OPERATIVAS

Aceptar Cancelar



C/ Norberto Cuesta Dutari, 5 Bajo
37007 SALAMANCA
Telf.: 923 28 06 46.Fax.: 923 21 33 54
www.elsecretario.com



Amortización del préstamo por el importe de la cuota mensual retenida:

Estado de la Deuda. Pagos no Presupuestarios

Descripción: AMORTIZACION ADELANTO PARTICIPACION MES DE ENERO

Proyecto:

Deuda: 1 PRESTAMO ADELANTO PMTE 2008

Pago

Fecha: 30/01/2011

Importe: 100,00

Cuenta: 520000000000 PRESTAMOS Y OTRAS DEUDAS A CORTO PLAZO

Tercero: 1 DIRECCION GENERAL DEL TESORO

Tesorería: 579000000000 FORMALIZACION

Aceptar Cancelar

Comprobamos ahora que se han realizado correctamente el ingreso en tesorería, la amortización del préstamo y que la cuenta de Formalización está saldada, mediante los distintos listados:

Comprobación de la amortización en **Cuenta, Memoria, Endeudamiento** en la página de Otras Deudas:

Entidad Local: ENTIDAD LOCAL DE DEMOSTRACION
Provincia: PROVINCIA DEMO
Comunidad Autónoma: COMUNIDAD DEMO

N.I.F.: P-0000000-X
Ejercicio: 2011

12. ESTADO DE LA DEUDA. CAPITALES
OTRAS DEUDAS

IDENTIFICACION DE LA DEUDA	PENDIENTE A 1 DE ENERO	CREACIONES	AMORTIZACIONES Y OTRAS DISMINUCIONES	PENDIENTE A 31 DE DICIEMBRE		
				LARGO PLAZO	CORTO PLAZO	TOTAL
PRESTAMO ADELANTO PMTE 2008	0,00	6.000,00	100,00	4.800,00	1.100,00	5.900,00
TOTAL	0,00	6.000,00	100,00	4.800,00	1.100,00	5.900,00

Página 3 Total 7 Seleccione una opción.



C/ Norberto Cuesta Dutari, 5 Bajo
37007 SALAMANCA
Telf.: 923 28 06 46.Fax.: 923 21 33 54
www.elsecretario.com



Comprobación del saldo de la cuenta 579 – FORMALIZACION, desde **Listados, Libros, Mayor de Cuentas**, desde la cuenta 5790000000 hasta la cuenta 5790000000:

Entidad Local:	ENTIDAD LOCAL DE DEMOSTRACION	
Provincia:	PROVINCIA DEMO	N.I.F.: P-0000000-X
Comunidad Autónoma:	COMUNIDAD DEMO	Ejercicio: 2011

MAYOR DE CUENTAS

Cuenta: 579000000000 FORMALIZACION
Desde el día 01/01/2011 hasta el día 31/12/2011

Fecha de impresión: 05/09/2011

APUNTE	FECHA	DENOMINACION	DEBE	HABER	SALDO
4	30/01/2011	PARTICIPACION EN TRIBUTOS MES DE ENERO	1.500,00		1.500,00
6	30/01/2011	AMORTIZACION ADELANTO PARTICIPACION MES DE ENERO		100,00	1.400,00
7	30/01/2011	PARTICIPACION MES DE ENERO. INGRESO LIQUIDO		1.400,00	0,00

Comprobación del ingreso realizado en la Tesorería desde **Listados, Libro de Bancos**:

Entidad Local:	ENTIDAD LOCAL DE DEMOSTRACION	
Provincia:	PROVINCIA DEMO	N.I.F.: P-0000000-X
Comunidad Autónoma:	COMUNIDAD DEMO	Ejercicio: 2011

LIBRO DE BANCOS

Cuenta: 571000000000 BANCOS E INST. DE CREDITO. CTAS. OPERATIVAS
Desde el día 01/01/2011 hasta el día 31/12/2011

Fecha de impresión: 05/09/2011

APUNTE	FECHA	DENOMINACION	INGRESOS	PAGOS	SALDO
1	01/01/2011	ASIENTO DE APERTURA	25.000,00	0,00	25.000,00
7	30/01/2011	PARTICIPACION MES DE ENERO. INGRESO LIQUIDO	1.400,00		26.400,00

Hay que tener en cuenta que los pasos 1 y 2 sólo hay que realizarlos una sola vez y en el ejercicio 2011, mientras que el movimiento del paso 3 se realizará una vez en por ejercicio hasta el final de la amortización del préstamo. Los movimientos relacionados en el paso 4 hay que efectuarlos cada mes que percibimos el ingreso por Participación en Tributos del Estado.