

FORMACIÓN PROFESIONAL · CONTABILIDAD Y FISCALIDAD · UNIDAD 16

Proyecto integrador: el ejercicio 2027 de Bielaluz

Junta del 30/06/2028: beneficio de 18.516,02 €. Lorea quiere repartir más; Eulogio, nada. ¿Qué propone Almudena?

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Registrar en el programa los hechos contables y fiscales de un ejercicio completo a partir de sus documentos.
- Comprobar que los saldos tienen sentido y cerrar el ejercicio con su impuesto.
- Formular las cuentas anuales de pymes e interpretarlas con ratios (versión larga: en un informe de una página).
- Preparar una propuesta de aplicación del resultado que cumpla la ley.
- Ordenar las evidencias, guardar las copias y presentar el trabajo.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«Que se quede en la empresa»

Viernes 30 de junio de 2028, **junta ordinaria** en la nave de El Carrascal, convocada por carta el 07/06. Amaranta presenta las cuentas de 2027, auditadas con opinión favorable: **beneficio de 18.516,02 €**.

Lorea quiere repartir más; Eulogio, nada: *«Que se quede en la empresa»*. Amaranta pide a **Almudena** que explique la propuesta.

Al terminar sabrás qué propuesta defiende Almudena y por qué, y tendrás tu carpeta del ejercicio 2027 completa.

❓ **¿Qué tiene que pasar antes de que una sociedad pueda repartir un dividendo?**

❓ **Si te dieran todas las facturas de un año, ¿por dónde empezarías?**

❓ **¿Cómo sabrías que un saldo «no tiene sentido» sin mirar la solución?**

❓ **¿Qué le contarías a un socio que no entiende de contabilidad en cinco minutos?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

16.1 Qué se entrega y cómo se evalúa

16.2 Primer semestre de 2027 en el programa

16.3 Segundo semestre y operaciones previas al cierre

16.4 Impuesto, cierre, cuentas anuales e informe

16.5 IRPF de Begoñe, propuesta, copia y presentación

Quince hojas y una más

La carpeta del ejercicio 2027 reúne las hojas de los Pasos 1 a 15 y la hoja 16 de este proyecto.



Pasos 1 a 15

Lo que hiciste en cada Paso no se rehace: se revisa y se archiva.



El programa

Registras el ejercicio completo a partir de sus documentos, con copias.



La junta

Se cierra con el impuesto, las cuentas anuales y la propuesta de aplicación.

CLAVE

Un ejercicio contable es una historia: cada asiento tiene un documento detrás.

Qué se entrega y en qué versión

EVIDENCIA	DÓNDE SE HACE	VERSIÓN
Diario y balance de sumas y saldos	16.2 a 16.4	Las dos
Borrador del modelo 200	16.4	Las dos
Cuentas anuales de pymes (balance, PyG y memoria)	16.4	Las dos
ECPN (voluntario), fichero de depósito de prueba e informe de una página	16.4	Larga
Respuesta al auditor	Paso 15	Las dos
Propuesta de aplicación del resultado y copia de seguridad	16.5	Las dos
Expediente de IRPF	16.5 y Paso 12	Larga

Rúbrica de diez criterios: la versión corta, criterios 1 a 7; la larga, los diez. Con 2 horas, criterios A a E.

Corta o larga



Versión corta (65 h y 60 h)

108 operaciones del mayor (el 1.er trimestre completo y las que necesita el cierre) y 11 asientos propios. Cifras propias: IVA, intereses, existencias, impuesto y resultado.

VS



Versión larga (190 h)

Las 162 operaciones de 2027 y las 64 de 2028 hasta el dividendo. Cifras: las del libro.

CLAVE

Asientos V: lo que depende de operaciones que tu versión no tiene se recalcula y se registra con el mismo número y una V (V77 sustituye al n.º 77).

Primero el documento; después el asiento

1. **Crea la empresa**
   Plan de pymes y ejercicio 2027; revisa el plan de cuentas.
2. **Registra la apertura**
   N.º 1 con el balance de cierre de 2026 (Paso 1). Comprueba 129, préstamos y 480.
3. **Busca el documento**
   Factura, extracto, nómina, escritura o modelo.
4. **Decide y registra**
   Elige las cuentas, registra con su fecha y anota el número en el documento.
5. **Cierra el mes**
   Balance de sumas y saldos al final de cada mes, y copia.

CLAVE
Comprueba cuenta por cuenta que cada saldo inicial es el final de 2026 antes de seguir.

El primer semestre por bloques

BLOQUE	N.º DEL DIARIO
Apertura y 1.er trimestre completo: compras, ventas, efectos, nóminas, ampliación e IVA	1–35
Nave, hipoteca, póliza, marca y seguro de la nave	36–41
Ampliación: gastos, impuesto y escritura inscrita	42, 45–47
Retenciones del 1.er trimestre; letra impagada de Silvino; pago a Teruela	48–50
Hotel: venta con letra, timbre y descuento	61–63
Fotovoltaica y subvención; junta de 2027, banco y alquiler	65–67, 68, 70, 76
IVA del 2.º trimestre	V77

Faltan, entre otras, nóminas y seguros sociales desde abril. Versión larga: n.º 1 a 77, todas. Control del banco a 30/06/2027: 94.739,90 € (corta) y 94.344,45 € (larga).

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

En la versión corta, ¿por qué no se copia del mayor la liquidación del IVA del 2.º trimestre (n.º 77)?

A Porque el IVA del 2.º trimestre no se liquida

B Porque suma facturas que tu versión no tiene: se recalcula (V77)

C Porque la hace la asesoría y no se registra

✔ La liquidación suma todas las facturas del trimestre. Si tu versión no tiene las compras a Ruedalba y Teruela desde abril, el resultado cambia: se recalcula y se registra como V77.

Antes del impuesto, cada saldo se explica

CUENTA	CON SENTIDO	POR QUÉ
572 Bancos	Deudor y cuadrado con el extracto	Acreedor: descubierto, deuda a corto
5201 Póliza	De 0 a 60.000 € dispuestos	Es el límite de 2027
4310–4315 y 5208	0	Todas las letras han vencido
472 y 477	0	Se saldan en cada liquidación
4700 o 4750	Solo el 4.º trimestre	Devolución o ingreso en enero
4751 y 476	4.º trimestre y diciembre	Se pagan en enero
4000	Pendientes; ninguna vencida	60 días como máximo

Además: 406 (envases) a 0; 473 a 0 tras el impuesto. Una factura vencida e impagada sigue en la 4000.

CLAVE

Si no cumple, es un aviso: falta un asiento, sobra uno, la cuenta está mal o hay un impago.

El 31/12/2027, del n.º 138 al 158



Periodificar

Luz sin facturar (138) y seguros pagados por adelantado (139).



Deudas

Intereses devengados y reclasificaciones de préstamos, hipoteca y leasing (140–147).



Amortizar y deteriorar

Amortización (148), deterioro de Silvino (151) y de existencias (153).



Existencias

V152 con el recuento de la versión corta; la larga usa el inventario del mayor.



Provisiones

Contrato oneroso (156) y demanda (157). La 155 (revisiones) solo en la larga.



Otros

Subvención (149, 150), acciones (154) y factura de la asesoría (158).

Las existencias de la versión corta

REFERENCIA	UNIDADES	COSTE (PMP)	IMPORTE
Bicicleta eléctrica urbana E-City 500	2	1.229,00	2.458,00
Bicicleta eléctrica de trekking T-26 (modelo 2026)	4	1.600,00	6.400,00
Accesorios y recambios (según hipótesis)	—	—	14.251,19
Total			**23.109,19**

Hipótesis: lo vendido en accesorios hasta mayo costó lo mismo que lo comprado a Teruela en el 1.er trimestre; quedan los de 2026. La larga usa el inventario del mayor: 52.000,00 €.

CLAVE

En el balance: 23.109,19 − 1.400,00 de deterioro de las T-26 (390, n.º 153) = 21.709,19 €.

Del resultado a la cuota diferencial

Base = resultado ± ajustes − base negativa de 2026

Resultado antes de impuestos	mayor, 31/12/2027	**20.056,82**
Ajustes	+2.400,00 +337,50 −320,00 +167,39	**22.641,71**
Base imponible	22.641,71 − 10.489,80	**12.151,91**
Cuota al 15 %	12.151,91 × 15 %	**1.822,79**
Cuota diferencial	1.822,79 − 1.111,50 (473)	**711,29**

Versión corta: resultado antes de impuestos 23.353,91 €, sin el ajuste de las revisiones (+167,39); sus retenciones son las de sus alquileres y dividendos.

Asiento n.º 159 · 31/12/2027

DEBE	CUENTA	HABER
1.983,29	6300 Impuesto corriente	
	113 Reservas voluntarias	160,50
	473 Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta	1.111,50
	4752 Hacienda Pública, acreedora por impuesto sobre sociedades	711,29
1.983,29	**Sumas**	**1.983,29**

Los gastos de ampliación (320,00) y de constitución (750,00) se cargaron a reservas: su ahorro (48,00 + 112,50) vuelve a la 113.

CLAVE

N.º 160: 4740 Activos por diferencias temporarias deducibles a 6301 Impuesto diferido, 442,49 €. Gasto: 1.983,29 − 442,49 = 1.540,80 €.

Del Diario al Registro Mercantil

31/12/2027	31/12/2027	31/12/2027	31/03/2028	30/06/2028
Impuesto	**Regularización**	**Cierre**	**Formulación**	**Junta y depósito**
N.º 159 y 160 (o V159 y V160).	N.º 161, con balance antes y después. Copia.	N.º 162. Copia después.	Amaranta formula las cuentas anuales de pymes.	La junta las aprueba; se depositan en el mes siguiente.

CLAVE

Balance, PyG y memoria, con 2027 y 2026. El ECPN es voluntario en las pymes.

Cuatro ratios de 2026 a 2027

RATIO	CÁLCULO	2026	2027
Liquidez	AC / PC	2,63	1,54
Endeudamiento	Pasivo / (PN + pasivo)	0,53	0,61
Rentabilidad económica	BAII / activo	−4,00 %	8,91 %
Rentabilidad financiera	Resultado / PN	−14,01 %	14,51 %

Ratios del mayor (larga); la corta calcula los suyos. El informe compara con la media simulada del sector del Paso 14 y saca tres conclusiones.

CLAVE

De pérdidas a beneficio: las dos rentabilidades pasan a positivo; a cambio, menos liquidez y más deuda.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Resultado de 2027: 18.516,02 €. Patrimonio neto: 127.589,72 €. ¿Cuál es la rentabilidad financiera?

A 8,91 %

B 6,89 %

C 14,51 %

✔ Resultado / patrimonio neto = 18.516,02 / 127.589,72 = 14,51 %. El 8,91 % es la rentabilidad económica (BAII / activo).

El último paso: explicar lo que has hecho



IRPF de Begoñe (larga)

Rendimiento neto de 2027: 24.581,25 €; retenciones: 4.050,00 €. Con retención en el 75 % de sus ingresos (27.000,00 de 36.000,00 €), no presenta el modelo 130.



Copia de seguridad

Una antes del cierre y otra después, en dos soportes, con nombre y fecha. Restaura una.



Presentación (larga)

Cinco minutos: situación, cifras, propuesta y preguntas.

CLAVE

Los libros y sus justificantes se conservan seis años.

La propuesta de la junta



Almudena · Bielaluz Movilidad, S.L.

Mayor a 31/12/2027: beneficio 18.516,02 €; capital 100.000,00 €; reserva legal 0,00 €; pérdidas de 2026 9.739,80 €; PN 127.589,72 € (9.723,00 € de subvención).

1. **Reserva legal.** 10 % × 18.516,02 = 1.851,60 €, hasta llegar al 20 % del capital.
2. **Pérdidas.** Compensa 9.739,80 €. No es obligatorio (el PN supera el capital), pero sanea el balance.
3. **Dividendo.** 5 € por participación × 1.000 = 5.000,00 €. La caja lo aguanta.
4. **Art. 273.2.** PN tras el reparto 122.589,72; sin subvención, 112.866,72 ≥ 100.000,00. Cumple.
5. **Resto.** 18.516,02 − 1.851,60 − 9.739,80 − 5.000,00 = 1.924,62 € a reservas voluntarias.

✔ Lorea (16.664,42 €) cumple por poco y deja la caja al límite; Eulogio no reparte nada. La junta aprueba la de Almudena por mayoría.

Asiento n.º 50 de 2028 · 30/06/2028

DEBE	CUENTA	HABER
18.516,02	129 Resultado del ejercicio	
	112 Reserva legal	1.851,60
	121 Resultados negativos de ejercicios anteriores	9.739,80
	526 Dividendo activo a pagar	5.000,00
	113 Reservas voluntarias	1.924,62
18.516,02	**Sumas**	**18.516,02**

Documento: acta de la junta general ordinaria. Va en el Diario de 2028, el día de la junta.

CLAVE

El dividendo aún no se paga: es una deuda con los socios (526).

Asiento n.º 64 · 14/07/2028

DEBE	CUENTA	HABER
5.000,00	526 Dividendo activo a pagar	
	4751 Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas	950,00
	572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	4.050,00
5.000,00	**Sumas**	**5.000,00**

Retención del 19 %. Amaranta: 400 participaciones, 2.000,00 − 380,00 = 1.620,00 € líquidos; Lorea: 200, 1.000,00 − 190,00 = 810,00 €.

CLAVE

La retención se ingresa con el modelo 123 del 3.er trimestre, en octubre.

REPASO

Ideas clave

- La carpeta de 2027 reúne las hojas de los Pasos 1 a 15 y la hoja 16: se revisan y se archivan, no se rehacen.
- Versión corta: 108 operaciones del mayor y 11 asientos propios (V); versión larga: todas, con las cifras del libro.
- Primero el documento; después el asiento. Balance de sumas y saldos cada mes y copia al final de cada sesión.
- Antes del impuesto, cada saldo tiene que tener sentido: si no, falta un asiento, sobra uno, la cuenta está mal o hay un impago.
- Larga: base 12.151,91 €, cuota 1.822,79 €, a ingresar 711,29 €; gasto por impuesto 1.540,80 €; resultado 18.516,02 €.
- Amaranta formula las cuentas el 31/03/2028; la junta las aprueba el 30/06/2028; se depositan en el mes siguiente.
- Propuesta: reserva legal, pérdidas si el PN queda por debajo del capital, dividendo si cumple el art. 273.2, y el resto a reservas.
- Dividendo de 5.000,00 € con retención del 19 % (950,00 €), ingresada con el modelo 123 en octubre.



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**