

FORMACIÓN PROFESIONAL · CONTABILIDAD Y FISCALIDAD · UNIDAD 9

Operaciones previas al cierre: correcciones de valor, provisiones y periodificación

Seis papeles sobre la mesa de Almudena: ¿deterioro, provisión o valor razonable? «Cada papel a su cajón».

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Dotar las amortizaciones desde las fichas y registrar periodificaciones y reclasificaciones.
- Registrar la variación de existencias y su deterioro por valor neto realizable.
- Calcular el deterioro de créditos con seguimiento individual y global.
- Distinguir una provisión (pasivo) de un deterioro (corrector del activo) y dotar las de garantías, contrato oneroso y litigio.
- Valorar las acciones a valor razonable y obtener el resultado antes de impuestos.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«Cada papel a su cajón»

Miércoles 12 de enero de 2028. Ione deja **seis papeles** a Almudena: la deuda de Silvino (**2.524,00 €**); cuatro bicicletas que costaron **1.600,00 €** cada una y se venderán a **1.330,00 €**; las acciones de Energías del Cierzo; las «Revisión 12» pendientes; el contrato de la flota municipal, que en 2028 dará pérdidas, y la demanda de Bogdan.

«Cada papel a su cajón», dice Ione: **deterioro, provisión o valor razonable**.

❓ **El seguro de enero pagado en diciembre, ¿es gasto de diciembre?**

❓ **¿Vale lo mismo una bicicleta del año pasado que una nueva?**

❓ **¿Es una deuda prometer una revisión gratis?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

9.1 Amortizaciones, periodificaciones y reclasificaciones

9.2 Existencias: variación y valor neto realizable

9.3 Deterioro de créditos: individual y global

9.4 Provisiones: garantías, contrato oneroso y litigio

9.5 Activos a valor razonable y resultado antes de impuestos

Cada gasto a su año y cada deuda a su plazo



Amortizar

Pérdida sistemática de valor del inmovilizado por el uso y el tiempo. Se dota desde las fichas: 11.725,23 € en 2027.



Periodificar

Atribuir cada gasto e ingreso al ejercicio en que se devenga, se pague o se cobre cuando sea.



Reclasificar

Lo que vence en los doce meses siguientes pasa del largo al corto plazo: de la 170 a la 5200.

CLAVE

Antes de calcular el resultado, el año tiene que recoger todos sus gastos e ingresos, ni uno más.

La cuota lineal de cada ficha

Cuota = (coste − valor residual) / vida útil en meses × meses en funcionamiento

IM-08 Nave (9 meses)	59.510,50 / 600 × 9	**892,66 €**
IM-07 Furgoneta	cuota de la ficha	**4.000,00 €**
II-02 Nave alquilada (9 meses)	inversión inmobiliaria (282)	**382,57 €**
Total de 2027	12 fichas	**11.725,23 €**

En Bielaluz el valor residual es cero. La nave de uso propio y la alquilada entraron en abril: solo nueve meses de 2027.

CLAVE

La cuota sale de la ficha; el asiento suma las fichas por cuentas.

El asiento n.º 148

DEBE	CUENTA	HABER
1.450,00	680 Amortización del inmovilizado intangible	
9.892,66	681 Amortización del inmovilizado material	
382,57	682 Amortización de las inversiones inmobiliarias	
	2803 y 2806 Amortización acumulada del inmovilizado intangible	1.450,00
	2811 a 2818 Amortización acumulada del inmovilizado material	9.892,66
	282 Amortización acumulada de las inversiones inmobiliarias	382,57
11.725,23	**Sumas** · n.º 148	**11.725,23**

CLAVE

El gasto va a la 68; la amortización acumulada (28) resta del activo en el balance.

Seguros anticipados y luz sin factura

Seguros que vencen el 29/02/2028: 2/12 × 1.560,00 + 2/11 × 550,00 = 360,00 €.

DEBE	CUENTA	HABER
360,00	480 Gastos anticipados	
	625 Primas de seguros	360,00
360,00	**Sumas** · n.º 139	**360,00**
230,00	628 Suministros	
	4109 Acreedores por prestaciones de servicios, facturas pendientes de recibir o de formalizar	230,00
230,00	**Sumas** · n.º 138	**230,00**

CLAVE

El 01/01/2028 los 360,00 € vuelven al gasto. La luz sin factura es una deuda cierta, no una provisión.

El préstamo 4410-26

Intereses devengados y no pagados, a la 527. Lo que vence en 2028, de la 170 a la 5200.

DEBE	CUENTA	HABER
730,38	6623 Intereses de deudas con entidades de crédito	
	527 Intereses a corto plazo de deudas con entidades de crédito	730,38
730,38	**Sumas** · n.º 140	**730,38**
7.739,91	170 Deudas a largo plazo con entidades de crédito	
	5200 Préstamos a corto plazo de entidades de crédito	7.739,91
7.739,91	**Sumas** · n.º 142	**7.739,91**

Igual con los demás cuadros: intereses n.º 141, 144 y 146; vencimientos n.º 143, 145 y 147. Intereses devengados de 2027: 2.132,64 €.

CLAVE

Sin reclasificar, el balance mostraría como deuda a largo lo que se paga este año.

Fuera el inicial, dentro el final

Al cierre se da de baja el inventario inicial y de alta el final (n.º 152).

DEBE	CUENTA	HABER
46.000,00	610 Variación de existencias de mercaderías	
	300 Mercaderías A	46.000,00
52.000,00	300 Mercaderías A	
	610 Variación de existencias de mercaderías	52.000,00
98.000,00	**Sumas** · n.º 152	**98.000,00**

CLAVE

Las existencias suben 6.000,00 €: la 610 queda acreedora y aumenta el resultado.

¿Cuánto vale una bicicleta de 2026?

Valor neto realizable = precio de venta estimado − costes de venta

Precio de venta, sin IVA	por unidad	**1.330,00 €**
Puesta a punto y anuncio	50,00 + 30,00	**− 80,00 €**
Valor neto realizable	1.330,00 − 80,00	**1.250,00 €**
Deterioro (4 bicicletas)	(1.600,00 − 1.250,00) × 4	**1.400,00 €**

Asiento n.º 153: 6931 a 390, 1.400,00 €. La campaña de enero lo confirma (NRV 22.ª).

CLAVE

Valor neto realizable menor que el coste: deterioro (NRV 12.ª). Al cierre siguiente se revierte (7931).

Seguimiento individual o estimación global



Individual: Silvino

Su letra venció el 30/04/2027 y pasó a dudoso cobro (436). A 31/12 no se ve cobro probable: **694 a 490, 2.524,00 €**. Deducible: más de seis meses desde el vencimiento (LIS, art. 13.1.a).

VS



Global: un grupo de clientes

Muchos saldos pequeños de riesgo parecido, con evidencia objetiva de impagos. La experiencia da el porcentaje. Fiscalmente solo lo deduce la empresa de reducida dimensión: **hasta el 1 %** (art. 104).

CLAVE

Gasto en la 694, corrector en la 490 (resta de clientes) y, si se recupera, ingreso en la 794. Nunca es una provisión.

Deterioro global y su límite fiscal

60.000 €
clientes sin deterioro individual (64.000 − 4.000)

900 €
deterioro global: 1,5 % de impagos en tres años

600 €
deducible: el 1 % (reducida dimensión)

+300 €
ajuste positivo en la base imponible

Asiento: 694 Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales a 490 Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales, 900,00 €. Ejemplo fuera del mayor de Bielaluz.

CLAVE
El 1 % se calcula sobre los deudores al cierre, sin los que ya tienen deterioro individual.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

El currículo habla de «provisiones de tráfico». Con el PGC de PYMES de 2007, la corrección por un cliente de dudoso cobro es hoy…

A una provisión (499)

B un deterioro (490)

C una pérdida definitiva (650)

✔ Es un deterioro: una pérdida asistemática y reversible que corrige un activo. «Provisión» es solo un pasivo, y la 650 es para la pérdida definitiva.

Deuda, provisión, deterioro o contingencia



Deuda cierta

Importe y fecha conocidos. La luz de diciembre sin factura: 628 a 4109.



Provisión (pasivo)

Obligación actual de importe o fecha inciertos (141 a 145, 499, 529). Mejor estimación.



Deterioro (activo)

Un activo vale menos de lo que dicen los libros: 390 y 490 restan en el activo.



Contingencia

Solo posible o sin estimación fiable: sin asiento; va a la memoria.

CLAVE

«Provisión es una deuda probable; deterioro es un activo que vale menos».

Garantías, contrato oneroso y litigio

PROVISIÓN	CÁLCULO	ASIENTO	IMPORTE
«Revisión 12»	(6 + 16) revisiones × 50,00 €	6959 a **4999** (n.º 155)	1.100,00
Contrato municipal	Cumplir: 11.400,00 − 9.000,00 = 2.400,00; renunciar: 3.000,00	6954 a **4994** (n.º 156)	2.400,00
Demanda de Bogdan	Condena probable de 3.000,00 a 4.000,00 €; mejor estimación	659 a **5292** (n.º 157)	3.500,00
Total			**7.000,00**

El contrato oneroso se dota por la salida más barata. El litigio, a corto plazo y sin actualizar: la sentencia se espera en 2028.

CLAVE

La «Revisión 12» no se vende aparte: es provisión, no ingreso pendiente. La garantía legal no se provisiona: coste no significativo.

Cuánto deduce la «Revisión 12»

Límite = ventas con garantías vivas × gastos de garantías / ventas con garantía

Porcentaje	1.300,00 / 239.150,00	**0,5436 %**
Ventas vivas (66 de 92)	239.150,00 × 66 / 92	**171.564,13 €**
Límite (LIS, art. 14.9)	171.564,13 × 0,5436 %	**932,61 €**
Exceso: ajuste positivo	1.100,00 − 932,61	**167,39 €**

Ventas vivas a precio medio: hipótesis simplificadora del caso. En 2028 cada revisión es gasto (629); al cierre, la provisión de 2027 va a la 79549.

CLAVE

El contrato oneroso (2.400,00 €) no es deducible (art. 14.3.b): también se suma a la base.

Condena de 3.000 €: sobran 500

Miércoles 10/05/2028. La sentencia condena a Bielaluz a pagar 3.000,00 € a Bogdan.

DEBE	CUENTA	HABER
3.500,00	5292 Provisión a corto plazo para otras responsabilidades	
	572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	3.000,00
	7952 Exceso de provisión para otras responsabilidades	500,00
3.500,00	**Sumas** · n.º 45 de 2028	**3.500,00**

CLAVE

La provisión se cancela entera. Lo que sobra es un ingreso (7952); si faltara, sería gasto.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Si cumplir el contrato municipal en 2028 costara 12.500,00 € (ingresos 9.000,00 €; penalización por renunciar 3.000,00 €), ¿cuánto se dotaría a la 4994?

A 3.500,00 €, la pérdida de cumplir

B 2.400,00 €, como en el libro

C 3.000,00 €, la penalización

✔ Se dota la salida más barata: cumplir costaría 12.500,00 − 9.000,00 = 3.500,00 € y renunciar, 3.000,00 €. Se dotan 3.000,00 €.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

El 31/12/2027 «sin cerrar»



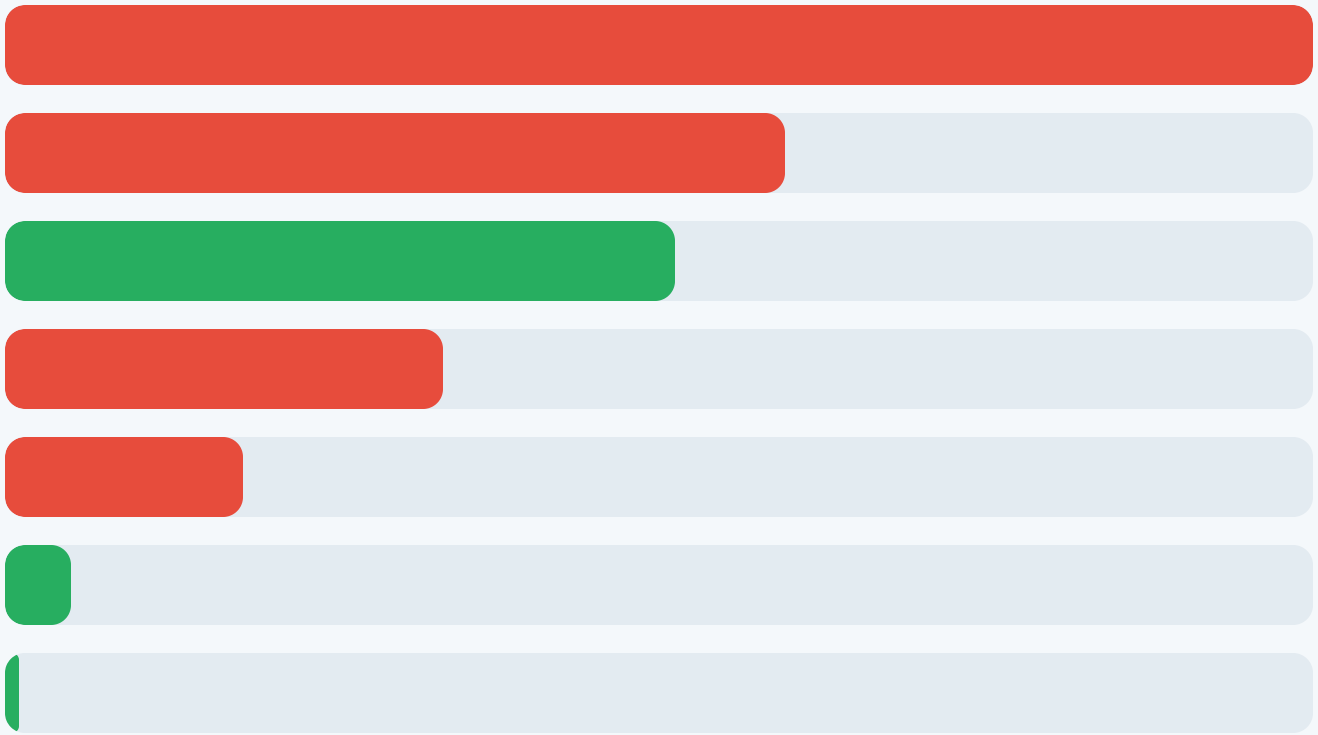
Almudena · Bielaluz Movilidad, S.L.

Miércoles 12/01/2028. Quedan los seis papeles: ¿pierde valor un activo o nace una obligación? ¿Es fiable el importe? Datos ficticios.

1. **Silvino.** Sin cobro probable: 694 a 490, 2.524,00 € (n.º 151).
2. **Bicicletas.** (1.600 − 1.250) × 4 = 1.400,00 €: 6931 a 390 (n.º 153).
3. **Acciones.** 500 × (10,60 − 10,00) = 300,00 €: 540 a 763 (n.º 154).
4. **«Revisión 12».** 22 × 50,00 = 1.100,00 €: 6959 a 4999 (n.º 155).
5. **Flota municipal.** Cumplir (2.400) antes que renunciar (3.000): 6954 a 4994 (n.º 156).
6. **Bogdan.** Mejor estimación, 3.500,00 €: 659 a 5292 (n.º 157).

✔ Dos deterioros (activo), tres provisiones (pasivo) y un valor razonable.

De 38.558,69 € a 20.506,82 €



CLAVE

En verde, lo que aumenta el resultado; en rojo, lo que lo disminuye. Resultado antes de impuestos: 20.506,82 €.

El resultado recoge todo el año

Base previa = resultado ± ajustes fiscales

Resultado a 12/01/2028	38.558,69 − 18.051,87	**20.506,82 €**
Ajuste del auditor (factura de la asesoría)	20.506,82 − 450,00	**20.056,82 €**
Ajustes fiscales	+167,39 + 2.400,00 + 337,50 − 320,00	**+2.584,89 €**
Base previa del impuesto	20.056,82 + 2.584,89	**22.641,71 €**

Garantías, contrato y marca (vida útil no fiable) suman; la ampliación cargada a reservas resta. Silvino, bicicletas y litigio: sin ajuste.

CLAVE

Con este resultado empieza la unidad 10: del resultado contable a la base imponible.

REPASO

Ideas clave

- Al cierre, cada gasto e ingreso a su año (480 y 485) y cada deuda a su plazo (170 a 5200).
- Amortización: pérdida sistemática desde las fichas; 11.725,23 € en 2027 (n.º 148).
- Variación de existencias: fuera el inicial (46.000,00) y dentro el final (52.000,00): +6.000,00 €.
- Valor neto realizable = precio de venta − costes de venta; si es menor que el coste, 6931 a 390.
- Créditos: deterioro individual o global (694 a 490); la pyme de reducida dimensión deduce el global hasta el 1 %.
- Provisión es una deuda probable (pasivo); deterioro, un activo que vale menos (corrector).
- Garantías, contrato oneroso y litigio: 4999, 4994 y 5292; sin estimación fiable, solo memoria.
- Acciones para negociar, a valor razonable contra resultados: resultado antes de impuestos 20.506,82 €.



¡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**