

FORMACIÓN PROFESIONAL · TÉCNICA CONTABLE · UNIDAD 11

El cierre del ejercicio y las cuentas anuales

Todo 2026 está registrado. Faltan siete ajustes, el resultado y una pregunta: ¿hay que pagar Sociedades?

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...



Registrar la amortización, los intereses devengados y la reclasificación de las deudas al cierre.



Periodificar un gasto pagado por anticipado y un gasto sin factura.



Registrar la variación de existencias con el recuento final.



Obtener el resultado con la regularización y cerrar y abrir la contabilidad.



Presentar el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias de pymes y explicar para qué sirve la memoria.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«Ahora falta cerrar»

Lunes 11 de enero de 2027. **Ione** abre la contabilidad de **Bielaluz**: *«Ahora falta cerrar»*.

Le da a **Iago** siete pendientes: amortización, luz sin factura, seguro anticipado, intereses, cuotas de 2027, recuento (**46.000,00 €**) y resultado.

Amaranta pregunta: *«¿Hay que pagar Sociedades?»*

❓ **Pagas en septiembre el gimnasio de todo el curso. ¿Es todo gasto de septiembre?**

❓ **Te llega en enero el recibo del móvil de diciembre. ¿De qué mes es el gasto?**

❓ **Una tienda acaba el año con el almacén lleno. ¿Es gasto o es algo que tiene?**

❓ **¿Paga impuestos una empresa que pierde dinero?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

11.1 Amortizaciones y reclasificaciones

11.2 Periodificación sencilla

11.3 La variación de existencias

11.4 Regularización y resultado

11.5 Cierre, apertura y cuentas anuales de pymes

Los pendientes de lago



Amortización (104)

Diez meses de 2026, según las fichas.



Luz sin factura (98)

Diciembre está consumido; la factura llega en enero.



Seguro (99)

Pagado en marzo; enero y febrero son de 2027.



Intereses (100 y 101)

Los de los dos préstamos desde su última cuota.



Cuotas de 2027 (102 y 103)

El principal que vence el año que viene pasa al corto plazo.



Recuento (105)

El almacén contado y valorado: 46.000,00 €.

CLAVE

Salen de cuadros, fichas y recuentos, no de facturas.

Asiento 104: amortización de 2026

DEBE	CUENTA	HABER
312,50	680 Amortización del inmovilizado intangible	
6.416,67	681 Amortización del inmovilizado material	
	2806 Amort. acum. de aplicaciones informáticas	312,50
	2818 Amort. acum. de elementos de transporte	3.333,33
	2813, 2814, 2815, 2816 y 2817 (resto del material)	3.083,34
6.729,17	**Sumas**	**6.729,17**

Furgoneta: 32.000,00 / 96 meses × 10 = 3.333,33 €. Sale de las fichas de inmovilizado (unidad 9).

Asientos 100 y 101: intereses de 2026

DEBE	CUENTA	HABER
912,77	**100** · 6623 Intereses de deudas con entidades de crédito	
	527 Intereses a corto plazo de deudas con entidades de crédito	912,77
507,24	**101** · 6623 Intereses de deudas con entidades de crédito	
	527 Intereses a corto plazo de deudas con entidades de crédito	507,24

Préstamo 4410-26: 1.095,32 € de agosto a enero; de 2026, 1.095,32 × 5/6 = 912,77 €. Préstamo de la furgoneta: 760,86 € de septiembre a febrero; de 2026, 760,86 × 4/6 = 507,24 €.

CLAVE

Se pagan en 2027, pero son gasto de 2026 (devengo).

Asientos 102 y 103: las cuotas de 2027

DEBE	CUENTA	HABER
3.701,71	**102** · 170 Deudas a largo plazo con entidades de crédito	
	5200 Préstamos a corto plazo de entidades de crédito	3.701,71
4.920,38	**103** · 170 Deudas a largo plazo con entidades de crédito	
	5200 Préstamos a corto plazo de entidades de crédito	4.920,38

La 170 queda en 44.879,79 € (se devolverá desde 2028); la 5200, en 16.993,06 €.

CLAVE

Reclasificar es cambiar una deuda de cuenta sin cambiar su importe: el resultado no se mueve.

La 480 y la 485



480 Gastos anticipados

Un gasto **pagado** que es del año siguiente. Es un **activo**: Bielaluz tiene derecho a esos meses de seguro.

VS



485 Ingresos anticipados

Un ingreso **cobrado** que es del año siguiente. Va al **pasivo**: se debe ese servicio.

CLAVE

Periodificar es repartir un gasto o un ingreso entre los ejercicios a los que corresponde. La 480 (activo) y la 485 (pasivo) no se compensan.

Asientos 99 y 98: seguro y luz

DEBE	CUENTA	HABER
240,00	**99** · 480 Gastos anticipados	
	625 Primas de seguros	240,00
205,00	**98** · 628 Suministros	
	4109 Acreedores por prestaciones de servicios, facturas pendientes de recibir o de formalizar	205,00

Seguro de 1.440,00 € pagado el 02/03/2026 hasta el 28/02/2027: 120,00 € al mes. Enero y febrero, 240,00 €. El 01/01/2027 vuelven a la 625. La luz: lectura del contador, 205,00 €; el IVA, con la factura.

CLAVE

La 4009 es para proveedores de mercaderías; la luz va a la 4109.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una tienda paga en diciembre el alquiler de enero. ¿Qué cuenta carga el 31/12?

A 485 Ingresos anticipados

B 480 Gastos anticipados

C 4109 Acreedores, facturas pendientes de recibir

✔ Es un gasto ya pagado que es del año siguiente: 480 a 621. El 01/01 vuelve a la 621, gasto del nuevo año.

Asiento 105: el recuento

El **inventario de existencias** es la relación contada y valorada de las existencias, estén donde estén, a su coste. Lo ajeno no se cuenta.

DEBE	CUENTA	HABER
46.000,00	300 Mercaderías A	
	610 Variación de existencias de mercaderías	46.000,00

Valorado a precio medio ponderado. En 2026 no había iniciales: Bielaluz acaba de nacer. Desde el segundo año, dos pasos: baja de las iniciales (610 a 300) y alta de las finales (300 a 610).

CLAVE

La 610 se carga por las existencias iniciales y se abona por las finales.

Lo que se ha consumido

Aprovisionamientos = compras netas ± variación de existencias

Compras de mercaderías	600	**147.900,00**
Las dos jaulas	+ 602	**60,00**
Descuentos por pronto pago	− 6080	**1.375,00**
Existencias finales	− 610	**46.000,00**
Aprovisionamientos de 2026	=	**100.585,00**

Solo mercaderías: 100.525,00 €. Lo que queda sin vender no es gasto de este año.

Primero ajustar, después regularizar



Ajustes

Amortización, periodificación, intereses, cuotas y recuento.

Regularización

Salda los grupos 6 y 7 contra la 129.

Cuentas

Balance y cuenta de pérdidas y ganancias.

Cierre

Salda todas las cuentas que quedan con saldo.

Formular

Amaranta formula las cuentas anuales.

CLAVE

Un ajuste hecho después de regularizar se queda fuera del resultado.

Lo que cambia en el asiento 106

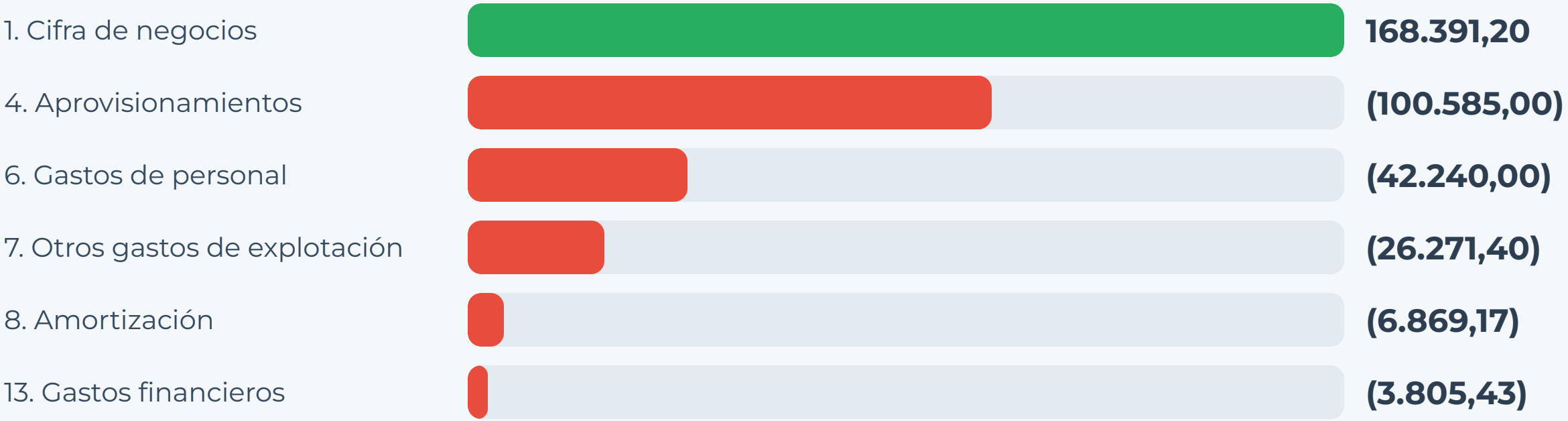
CUENTA	ANTES DE LOS AJUSTES	EN EL ASIENTO 106
610 Variación de existencias	—	46.000,00 al Debe
625 Primas de seguros	1.440,00	1.200,00 al Haber
628 Suministros	2.200,00	2.405,00 al Haber
6623 Intereses de deudas	2.385,42	3.805,43 al Haber
680 Amortización inmov. intangible	—	312,50 al Haber
681 Amortización inmov. material	140,00	6.556,67 al Haber
129 Resultado del ejercicio	—	**9.739,80 al Debe**

El 106 completo está en la unidad 5: 23 líneas y 230.154,80 € de sumas.

CLAVE

La 129 queda en el Debe: pérdida de 9.739,80 €. Sin el recuento, parecería de 55.739,80 €.

De dónde sale la pérdida



También: 5. Otros ingresos, 2.200,00; 11. Pérdida del expositor, (560,00). Explotación (5.934,37) + financiero (3.805,43) = **(9.739,80)**.

CLAVE

Base imponible negativa: no hay cuota de Sociedades, pero se presenta el modelo 200 en julio de 2027.

Asiento 107: cierre de 2026

	DEBE	CUENTA	HABER	
	80.000,00	100 Capital social		
		129 Resultado del ejercicio	9.739,80	
		300 Mercaderías A	46.000,00	
		572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	29.282,03	
...	...	... (26 cuentas más)	...	
	165.462,03	**Sumas**	**165.462,03**	

Salda las 30 cuentas con saldo: carga las de saldo acreedor y abona las de saldo deudor. La 129 tiene saldo deudor (pérdida): se abona.

CLAVE

El 01/01/2027 se abre con el cierre al revés. Los grupos 6 y 7 empiezan en cero.

Bielaluz a 31/12/2026

MASA	€
A) Activo no corriente	59.270,83
B) Activo corriente (existencias, 46.000,00; periodificaciones, 240,00)	88.972,23
Total activo	**148.243,06**
A) Patrimonio neto (resultado, (9.739,80))	69.510,20
B) Pasivo no corriente (deudas a largo plazo)	44.879,79
C) Pasivo corriente	33.853,07
Total patrimonio neto y pasivo	**148.243,06**

Saldos de antes del asiento de cierre, agrupados en partidas.

Tres documentos y tres plazos



Balance

El patrimonio al cierre: activo, patrimonio neto y pasivo.



Pérdidas y ganancias

Explica el resultado agrupando gastos e ingresos por su naturaleza.



Memoria

Completa, amplía y comenta los otros dos: cómo amortiza, cómo valora el almacén, cuándo vencen las deudas.

CLAVE

Se formulan hasta el 31/03/2027, la junta las aprueba hasta el 30/06/2027 y se depositan en el Registro Mercantil el mes siguiente.

Formular en tres meses



«Los administradores de la sociedad están obligados a formular, en el plazo máximo de tres meses contados a partir del cierre del ejercicio social, las cuentas anuales [...]».

Ley de Sociedades de Capital, art. 253.1

SUJETO OBLIGADO

Los administradores de las sociedades de capital. En Bielaluz, Amaranta.

NO OBLIGA A...

El Código de Comercio (art. 28.1) obliga a todo empresario a transcribir el inventario de cierre y las cuentas anuales en el libro de Inventarios y Cuentas anuales.

CLAVE

La memoria «completa, amplía y comenta» los otros documentos (PGC de PYMES, norma 8.ª de elaboración).

CASO RESUELTO · PASO A PASO

La hoja de cierre de Iago



Iago e Ione · Asesoría Robledal

Miércoles 13/01/2027. Iago entrega su hoja de cierre de Bielaluz; Ione revisa cada asiento antes de registrarlo.

1. **Periodificar.** 98: 628 a 4109, −205,00 €. 99: 480 a 625, +240,00 €.
2. **Intereses y cuotas.** 100 y 101: 6623 a 527, −1.420,01 €. 102 y 103: 170 a 5200, 0,00 €.
3. **Amortizar y contar.** 104: 680 y 681 a 2806–2818, −6.729,17 €. 105: 300 a 610, +46.000,00 €.
4. **Comprobar.** Sumas: 1.303.088,85 + 63.216,27 de ajustes = 1.366.305,12 €. Debe = Haber.
5. **Regularizar y cerrar.** 106: la 129 queda al Debe, −9.739,80 €. 107: todas las de balance.

✔ **Pérdida de 9.739,80 €. A Amaranta: «La base sale negativa: no hay cuota de Sociedades, pero hay que presentar el modelo 200 en julio». Ione lo revisa y lo envía.**

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Si el recuento de Bielaluz hubiera dado **40.000,00 €**, ¿qué resultado saldría?

A Pérdida de 15.739,80 €

B Pérdida de 3.739,80 €

C Beneficio de 30.260,20 €

✔ Con 6.000,00 € menos de existencias finales, la 610 abona 6.000,00 € menos: la pérdida crece de 9.739,80 € a 15.739,80 €.

REPASO

Ideas clave

- Al cierre, cada gasto y cada ingreso van a su año y cada deuda a su plazo.
- La amortización sale de las fichas: en 2026, diez meses (680 y 681 a las 28xx).
- Los intereses devengados y no pagados son gasto del año: 6623 a 527.
- Reclasificar (170 a 5200) cambia la deuda de cuenta, no el resultado.
- Gasto pagado del año siguiente, a la 480; gasto del año sin factura, a la 4109; ingreso cobrado del año siguiente, a la 485.
- Existencias: 610 a 300 por las iniciales y 300 a 610 por las finales.
- Orden: ajustes, regularización (grupos 6 y 7 contra la 129), borrador de las cuentas y cierre; la apertura es el cierre al revés.
- Cuentas anuales de pymes: balance, pérdidas y ganancias y memoria; se formulan en tres meses.



¡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**