

FORMACIÓN PROFESIONAL · GESTIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LA EMPRESA · UNIDAD 10

Inmovilizado, cierre y cuentas anuales

Martes 4 de enero de 2028. Nexo Comercial termina su primer ejercicio (03/03 a 31/12/2027) con un resultado provisional que ignora el uso de la furgoneta, las estanterías y los equipos. «Sin amortizar, el resultado engaña»: valoración, amortización, ajustes de cierre y cuentas anuales.

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Valorar un inmovilizado en el momento de su compra y distinguir inversión de gasto.
- Fijar su vida útil y su valor residual y justificarlos.
- Calcular la amortización lineal de un ejercicio parcial y compararla con el máximo fiscal.
- Registrar los ajustes de cierre: existencias, gastos anticipados y deudas pendientes.
- Elaborar la cuenta de pérdidas y ganancias y el balance de un ejercicio y comprobar que cuadran.
- Explicar el contenido de la memoria y proponer la aplicación del resultado.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«Sin amortizar, el resultado engaña»

Martes 4 de enero de 2028. Nexo Comercial, S.L. termina su primer ejercicio, del 3 de marzo al 31 de diciembre de 2027. Priscila tiene ya un resultado provisional, pero ese resultado ignora que la furgoneta, las estanterías y los equipos **se han usado nueve meses**, y que algunos pagos de 2027 corresponden a 2028. Casimiro lo resume en una frase: «Sin amortizar, el resultado engaña».

Olimpia quiere saber cuánto ha ganado la empresa antes de hablar de repartir nada. Telmo ha contado la nave: quedan **1.000 juegos** en las estanterías. Priscila debe cerrar la contabilidad y preparar los estados que llevará a los socios.

❓ ¿Por qué una furgoneta de 30.000,00 € no es un gasto de 30.000,00 € el día que se compra?

❓ ¿Qué dato necesitas para saber cuánto vale hoy una furgoneta comprada el 31/03/2027?

❓ ¿Qué diferencia hay entre pagar el seguro de todo el año el 1 de abril y gastarlo?

❓ ¿Cuánto crees que valen hoy los 1.000 juegos que quedan en la nave?

❓ ¿Qué crees que debe contener un balance para que lo entienda alguien que no conoce la empresa?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

10.1 Valoración inicial

10.2 Vida útil y valor residual

10.3 Amortización contable y fiscal

10.4 Existencias y ajustes de cierre

10.5 Cierre, cuentas anuales y memoria

El consumo de la furgoneta



El balance cuadra, y el resultado parece bueno.

¿Y el consumo de la furgoneta?





2.625,00 euros. Me faltaba amortizar.

CLAVE

La furgoneta se pagó en marzo y se ha usado nueve meses: ese uso es un **gasto de 2027** aunque no salga dinero. Sin amortizar, el resultado engaña.

Lo que cuesta tenerlo listo para usar



Inversión, no gasto

Un **inmovilizado material** se usa varios años. Comprarlo es una inversión: sale dinero, pero se reconoce un activo; el gasto llega año a año con la amortización.



Precio de adquisición

Precio de factura + gastos necesarios para dejarlo en uso (transporte, instalación, montaje, aduana) − descuentos. **Sin el IVA deducible** (472).



Lo que no es inmovilizado

Los juegos para vender son existencias; la fianza de la nave (4.200,00 €) es una fianza a largo plazo; las reparaciones corrientes son gasto del año.



La furgoneta

30.000,00 € más 6.300,00 € de IVA. Entra por **30.000,00 €**; el préstamo no cambia su valor y sus intereses son gasto financiero.

CLAVE

Qué entra en el valor: el precio y los gastos necesarios para tenerlo en uso. No entran el IVA deducible, los intereses del préstamo (salvo en un activo que tarda más de un año en estar listo) ni el mantenimiento posterior.

10.1 · DOCUMENTO 1

Inmovilizado material de Nexo

Al 31/12/2027 (ficticio; importes sin IVA).

ELEMENTO	CUENTA	FECHA	VALOR DE ADQUISICIÓN (€)
Equipos informáticos	217	15/03/2027	3.200,00
Mobiliario de oficina	216	15/03/2027	2.400,00
Estanterías de paletización	215	24/03/2027	14.000,00
Furgoneta de reparto	218	31/03/2027	30.000,00
Total			**49.600,00**

Cada compra tiene su asiento con su factura (unidad 9). El valor de adquisición se anota una sola vez, el día de la compra, y se mantiene en la cuenta mientras el activo siga en uso.

CLAVE

Un activo mal valorado **se amortiza mal durante toda su vida**. Para Nexo, todos los activos están afectos a la actividad y su IVA es deducible.

Decisiones que se justifican



Vida útil

Periodo en que la empresa espera usar el activo. Se estima por desgaste, obsolescencia técnica y límites legales o contractuales, y se fija al comprar.



Cómo se estima

Con la experiencia propia, los datos del fabricante y los catálogos del sector. Las tablas fiscales marcan un límite deducible, pero **no deciden la vida contable**.



Valor residual

Lo que se espera obtener al final de la vida útil, menos los costes de venta. Si es despreciable, cero. **Base amortizable** = valor de adquisición − residual.



Cuándo se revisa

Si el activo queda obsoleto antes o el residual cambia mucho, se revisa **hacia el futuro**; no se corrige el pasado y se anota en la memoria.

CLAVE

Cuánto dura un activo y cuánto valdrá al final son decisiones que se justifican, no gustos.

Vida útil y residual elegidos por Nexo

Ficticio; supuestos del caso.

ELEMENTO	VIDA ÚTIL	VALOR RESIDUAL (€)	BASE AMORTIZABLE (€)
Furgoneta de reparto	8 años	2.000,00	28.000,00
Estanterías de paletización	10 años	0,00	14.000,00
Equipos informáticos	4 años	0,00	3.200,00
Mobiliario de oficina	10 años	0,00	2.400,00

Furgoneta: 8 años por el uso previsto y 2.000,00 € de residual por el precio de reventa de vehículos similares. Equipos: 4 años porque la tecnología queda obsoleta antes que el desgaste físico.

CLAVE

La elección importa. Con 6 años en lugar de 8, la cuota de la furgoneta sería 28.000,00 / 6 = 4.666,67 € en lugar de 3.500,00 €: más gasto y menos resultado, sin que cambie ni un euro de caja.

Amortizar de forma sistemática



Las normas de registro y valoración del inmovilizado material establecen que se amortiza de forma sistemática durante su vida útil.

PGC de PYMES (RD 1515/2007), normas de registro y valoración del inmovilizado material · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

Nexo Comercial, S.L.: amortiza cada elemento durante su vida útil con el método que ha elegido (lineal).

NO OBLIGA A…

…a usar como vida útil la de las tablas fiscales: la vida útil y el residual son estimaciones de la empresa y pueden revisarse si cambian las circunstancias.

CLAVE

Las tablas fiscales (LIS, art. 12.1.a) fijan cuánto se puede deducir, **no cuánto dura el activo**.

La cuota de la furgoneta

Cuota anual = (valor de adquisición − residual) / vida útil

Cuota anual	(30.000,00 − 2.000,00) / 8	**3.500,00 €**
Amortización de 2027	3.500,00 × 9 / 12	**2.625,00 €**
Valor neto a 31/12/2027	30.000,00 − 2.625,00	**27.375,00 €**
Máximo fiscal de 2027	30.000,00 × 16 % × 9 / 12	**3.600,00 €**

Se amortiza desde que el activo está en condiciones de uso, no desde que se compra: todos los activos de Nexo se pusieron en funcionamiento el **01/04/2027**, con la apertura de la nave. En 2027, 9 meses de 12.

CLAVE

La amortización **no hace salir dinero**: el pago se hizo al comprar; la amortización reconoce, año a año, el gasto de usar el activo.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Furgoneta de 30.000,00 €, residual 2.000,00 €, 8 años, en funcionamiento desde el 01/04/2027. ¿Amortización de 2027?

A 3.500,00 €, la cuota completa del año

B 2.625,00 €, nueve meses de cuota

C 3.750,00 €, sin restar el residual

✔ (30.000,00 − 2.000,00) / 8 = 3.500,00 € al año; por 9 meses, 3.500,00 × 9 / 12 = 2.625,00 €. Valor neto a 31/12: 27.375,00 € (autoevaluación 3 y 4).

Cuadro de amortización de 2027

Ficticio; método lineal, 9 meses.

ELEMENTO (GASTO / ACUMULADA)	CUOTA ANUAL	AMORTIZACIÓN 2027	VALOR NETO A 31/12	MÁXIMO FISCAL 2027
Furgoneta (681 / 2818)	3.500,00	2.625,00	27.375,00	3.600,00
Estanterías (681 / 2815)	1.400,00	1.050,00	12.950,00	1.050,00
Equipos informáticos (681 / 2817)	800,00	600,00	2.600,00	600,00
Mobiliario (681 / 2816)	240,00	180,00	2.220,00	180,00
Total	**5.940,00**	**4.455,00**	**45.145,00**	

Amortización fiscal (LIS, art. 12.1.a): 16 % anual para elementos de transporte externo, 10 % para mobiliario y resto de instalaciones (las estanterías) y 25 % para equipos para procesos de información. La contable de Nexo no supera ningún máximo: no hay ajuste en 2027.

CLAVE

Si la contable excediera el máximo, el exceso no sería deducible ese año y se llevaría a la conciliación fiscal (unidad 11), **sin cambiar el resultado contable**.

Gasto 681, acumulada 281

La amortización se carga a la 681 y se abona a la amortización acumulada de cada elemento.

FECHA	CUENTA	DEBE	HABER
31/12/2027	681 Amortización del inmovilizado material	4.455,00	
	2815 Amortización acumulada de otras instalaciones		1.050,00
	2816 Amortización acumulada de mobiliario		180,00
	2817 Amortización acumulada de equipos para procesos de información		600,00
	2818 Amortización acumulada de elementos de transporte		2.625,00
	Sumas	**4.455,00**	**4.455,00**

La acumulada no es un gasto ni una deuda: **resta** de su activo. Furgoneta en el balance: 30.000,00 − 2.625,00 = 27.375,00 € de valor neto contable. En 2028 se sumará otra cuota de 3.500,00 € a la acumulada.

CLAVE

No confundir cuatro cosas: la amortización reparte el coste; el deterioro reconoce que el activo vale menos; la provisión es una obligación probable de importe incierto; la devolución del principal cancela deuda y no es gasto ni amortización.

Pasar de lo pagado a lo que corresponde

Ajustes a 31/12/2027 que no mueven el banco.

AJUSTE	CUENTA	DEBE	HABER
Existencias finales: 1.000 juegos × 8,965 €	300 Mercaderías A	8.965,00	
	610 Variación de existencias de mercaderías		8.965,00
Seguro anual de 2.200,00 € (01/04/2027 a 31/03/2028): 3/12 son de 2028	480 Gastos anticipados	550,00	
	625 Primas de seguros		550,00

Coste por juego: 8,10 € de mercancía + 0,675 € de transporte y seguro + 0,19 € de despacho = 8,965 €. Del seguro, 9/12 (1.650,00 €) son gasto de 2027. Además, gastos de diciembre que se pagan en enero (suministros 314,60, asesoría 181,50 y transportes 1.331,00, con IVA): 1.827,10 € que se deben a acreedores (410): gasto 1.510,00 € e IVA 317,10 € (472).

CLAVE

Inventario físico: se cuenta, se firma y se fecha, y las diferencias se investigan antes de cerrar. **En tu sector** (ventas): si deberían quedar 1.215 unidades y hay 1.200, se investigan las 15 de diferencia y, si se confirma la pérdida, se reconoce como gasto.

10.5 · DOCUMENTO 4

Cuenta de pérdidas y ganancias de 2027

Del 03/03 al 31/12/2027; extracto simplificado del caso. Las cuentas anuales (balance, pérdidas y ganancias y memoria) se leen juntas.

CONCEPTO	IMPORTE (€)
Importe neto de la cifra de negocios	117.980,55
Aprovisionamientos (compras 80.685,00 − existencias finales 8.965,00)	−71.720,00
Otros gastos de explotación	−34.146,48
Amortización del inmovilizado	−4.455,00
Resultado de explotación	**7.659,07**
Gastos financieros: intereses 1.247,35 y diferencias de cambio 25,09	−1.272,44
Resultado antes de impuestos	**6.386,63**
Impuesto sobre beneficios (15 %)	−957,99
Resultado del ejercicio	**5.428,64**

El gasto por impuesto de 957,99 € es la cuota de 861,99 € (15 % de la base imponible de 5.746,63 €) más 96,00 € a reservas (unidad 11).

CLAVE

Sin amortizar, el resultado antes de impuestos habría parecido **10.841,63 €**. El principal devuelto del préstamo (4.243,33 €) no es gasto; los intereses sí (1.040,84 € del préstamo y 206,51 € de la cuenta de crédito).

10.5 · DOCUMENTO 5

Balance a 31/12/2027

Extracto simplificado del caso. De arriba abajo por orden de liquidez y exigibilidad.

ACTIVO	IMPORTE (€)	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	IMPORTE (€)
A) Activo no corriente	49.345,00	A) Patrimonio neto	114.884,64
Inmovilizado material neto	45.145,00	Capital social	110.000,00
Fianzas a largo plazo	4.200,00	Reservas (−544,00) y resultado (5.428,64)	4.884,64
B) Activo corriente	88.985,40	B) Pasivo no corriente	14.794,31
Existencias · Clientes	8.965,00 · 37.860,90	C) Pasivo corriente	8.651,45
HP deudora por IVA · Gastos anticipados	13.594,35 · 550,00	Deudas a c/p con entidades de crédito	5.962,36
Efectivo y equivalentes	28.015,15	Acreedores varios · HP acreedora por IS	1.827,10 · 861,99
Total activo	**138.330,40**	**Total PN y pasivo**	**138.330,40**

El balance cuadra y su resultado (5.428,64 €) es el de la cuenta de pérdidas y ganancias. Cada línea es el saldo de una cuenta del Mayor: el efectivo, el de la 572.

CLAVE

Beneficio no es caja. Nexo gana 5.428,64 € y tiene 28.015,15 € en el banco: el banco recoge además el capital y el préstamo; el beneficio incluye ventas no cobradas y gastos anticipados.

Reserva legal y reservas voluntarias



Se propone destinar el 10 % del resultado a reserva legal (hasta que alcance el 20 % del capital): 542,86 €, y el resto, 4.885,78 €, a reservas voluntarias. Reparto de dividendos: no se propone.

LSC, art. 274.1 (reserva legal); art. 253 (formulación en tres meses); arts. 164 y 273 (la junta aprueba y decide) · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

Los administradores formulan las cuentas y la propuesta de aplicación; la junta las aprueba y decide.

NO OBLIGA A…

…a repartir el resultado entre los socios: el reparto de dividendos lo decide la junta y en 2027 no se propone.

CLAVE

La **memoria** completa las cifras: forma jurídica, criterios de valoración, capital, vencimientos de las deudas, IVA a devolver (13.594,35 €) y hechos posteriores, como la ayuda autonómica solicitada y no concedida, **que no es activo**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

El resultado provisional, sin amortizar, era 10.841,63 €. Con la amortización de los cuatro activos (4.455,00 €), ¿cuál es el resultado antes de impuestos?

A 10.841,63 €: la amortización no sale del banco

B 6.386,63 €

C 5.428,64 €

✔ 10.841,63 − 4.455,00 = 6.386,63 €. Aunque no salga dinero, la amortización es gasto. 5.428,64 € es el resultado del ejercicio, después del IS (957,99 €).

CASO RESUELTO · PASO A PASO

Amortización de la furgoneta y cierre



Priscila y Casimiro

Martes 04/01/2028: cierre del ejercicio 2027 de Nexo Comercial, S.L. Caso ficticio.

1. **La furgoneta.** Valor 30.000,00 € (IVA 6.300,00 € a la 472), 8 años, residual 2.000,00 €. Cuota 3.500,00 €; 2027: 3.500,00 × 9 / 12 = 2.625,00 €; valor neto 27.375,00 €. Máximo fiscal 3.600,00 €: no se supera.

2. **El resto del inmovilizado.** Estanterías 1.050,00 €, equipos 600,00 € y mobiliario 180,00 €: amortización total 4.455,00 €; valor neto 45.145,00 €.

3. **Los ajustes.** Existencias 8.965,00 € (300 / 610). Seguro: 1.650,00 € de gasto y 550,00 € a la 480. Acreedores 1.827,10 €. El principal (4.243,33 €) no es gasto; los intereses (1.247,35 €) sí.

4. **El resultado.** 117.980,55 − 71.720,00 − 34.146,48 − 4.455,00 = 7.659,07; − 1.272,44 = 6.386,63 € antes de impuestos (sin amortizar habría parecido 10.841,63 €). IS 957,99 €.

5. **Los estados.** Asiento 681 a 2815, 2816, 2817 y 2818 por 4.455,00 €. Balance de 138.330,40 € en cada lado, con el mismo resultado que la cuenta de pérdidas y ganancias.

✔ Amortización de 2027: 2.625,00 € la furgoneta y 4.455,00 € el inmovilizado. Resultado antes de impuestos 6.386,63 €; resultado del ejercicio 5.428,64 €; balance cuadrado en 138.330,40 €.

OJO PROFESIONAL

Cierre provisional v1, marcado como APROBADO

Documento ficticio de un colaborador (03/01/2028) para los socios. Fuente sin identificar, comprobación no registrada. Cinco errores.

N.º	LÍNEA DEL CIERRE	CONTENIDO	¿BIEN?
1	Amortización de la furgoneta	3.500,00 € (12 meses)	✘ 2.625,00 € (9 meses)
2	Gastos financieros	5.490,68 € (intereses y principal)	✘ 1.247,35 € de intereses
3	Existencias finales	10.000 juegos × 8,965 = 89.650,00 €	✘ 1.000 juegos: 8.965,00 €
4	Seguro	2.200,00 € íntegros como gasto	✘ 1.650,00 € y 550,00 € a la 480
5	Inmovilizado material	49.600,00 + 4.455,00 = 54.055,00 €	✘ 49.600,00 − 4.455,00 = 45.145,00 €
6	Capital social	110.000,00 €	✔
7	Efectivo y equivalentes	28.015,15 €	✔

CLAVE

Un cierre aprobado va con su evidencia: **inventario firmado**, cuadro de amortización, cuadro del préstamo, justificante del seguro, balance cuadrado y quién lo revisa.

TU EXPEDIENTE ECONÓMICO-FINANCIERO · PASO 10

Estados de 2027 y conciliación

Guarda el producto con el identificador UD10_P10_estados_v01:

1

Cuadro y ajustes

El cuadro de amortización (4.455,00 €) con la justificación de cada vida útil, el inventario firmado y los ajustes de cierre.

2

Los dos estados

Cuenta de pérdidas y ganancias (antes de impuestos 6.386,63 €; resultado 5.428,64 €) y balance a 31/12/2027 (138.330,40 €).

3

Propuesta y revisión

La aplicación del resultado, la fecha de cierre y el nombre de quien revisa.

CLAVE

Comprueba tu expediente: el balance cuadra; el resultado coincide en los dos estados; la amortización acumulada resta del activo; el principal del préstamo no es gasto.

APRENDE CON LA IA

La amortización según la IA

Priscila pregunta a un asistente de IA cómo contabilizar la amortización de la furgoneta y la cuota del préstamo de 2027. Pulsa cada tarjeta.

«La amortización de 2027 es 4.243,33 €, lo devuelto del préstamo, y es gasto»

BULO

4.243,33 € es principal devuelto: baja la deuda y no es gasto. La amortización es 2.625,00 €.

«Amortización y deterioro son lo mismo»

BULO

La amortización reparte el coste en la vida útil; el deterioro reconoce que el activo vale menos que en libros.

«Si dura 8 años, la cuota de 2027 es 3.500,00 € completos»

BULO

Se usó 9 meses (desde el 01/04/2027): 3.500,00 × 9 / 12 = 2.625,00 €.

«La cuota anual de la furgoneta es 3.500,00 €»

REALIDAD

(30.000,00 − 2.000,00) / 8 = 3.500,00 €; en 2028 se amortizará el año completo.

REPASO

Ideas clave

- Comprar un inmovilizado es una inversión: se reconoce un activo y el gasto llega con la amortización.
- Precio de adquisición: factura + gastos para dejarlo en uso − descuentos, sin IVA deducible. Furgoneta: 30.000,00 €.
- Base amortizable = valor de adquisición − residual; vida útil y residual se justifican y se revisan hacia el futuro.
- Cuota lineal de la furgoneta: 28.000,00 / 8 = 3.500,00 €; en 2027, 9 meses: 2.625,00 €; valor neto 27.375,00 €.
- Amortización de 2027: 4.455,00 € (681 a 2815, 2816, 2817 y 2818); la acumulada resta del activo.
- Máximo fiscal (LIS, art. 12.1.a): furgoneta 3.600,00 € en 2027; la contable no lo supera.
- Ajustes de cierre: existencias 8.965,00 € (300/610), seguro anticipado 550,00 € (480) y acreedores 1.827,10 € (410).
- Resultado antes de impuestos 6.386,63 € (no 10.841,63 €); resultado del ejercicio 5.428,64 €; balance de 138.330,40 €.
- Reserva legal del 10 %: 542,86 €; resto a reservas voluntarias: 4.885,78 €. Beneficio no es caja.



¡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**