

FORMACIÓN PROFESIONAL · PROCESO INTEGRAL DE LA ACTIVIDAD COMERCIAL · UNIDAD 3

Utilizar el PGC y leer las cuentas anuales

Lunes 4 de enero de 2027. Inés tiene hasta el 31 de marzo para formular y firmar las cuentas anuales de 2026 de Trazo y Papel y quiere entender lo que firma. Sobre la mesa, el catálogo de subcuentas: ¿qué reglas del PGC obligan, qué documentos forman las cuentas anuales y en qué línea acaban las ventas de la tienda en línea?

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Explicar la finalidad de la normalización contable y el papel armonizador del PGC.
- Distinguir las partes obligatorias del PGC de las orientativas y quién puede aplicar el de PYMES.
- Codificar subcuentas y comprobar su agregación en las partidas de las cuentas anuales.
- Relacionar cada cuenta anual con la información que ofrece.
- Elaborar el catálogo de cuentas de Trazo y Papel enlazado con las cuentas anuales.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«Quiero entender lo que firmo»

Lunes 4 de enero de 2027. Rubén abre la contabilidad del nuevo ejercicio de **Trazo y Papel, S.L.** (caso ficticio). Inés lo llama: «Tengo hasta el **31 de marzo** para formular y firmar las cuentas anuales de 2026. Quiero entender lo que firmo». Sobre la mesa está el catálogo de subcuentas. Inés tiene tres dudas: qué reglas del Plan General de Contabilidad son obligatorias y cuáles se pueden adaptar; qué documentos forman las cuentas anuales de una pyme como Trazo y Papel, y en qué línea de esas cuentas acaban las ventas de la tienda en línea, que tienen subcuenta propia.

Rubén propone revisar el catálogo: cada subcuenta debe decir **a qué cuenta del Plan pertenece** y **en qué partida se suma**.

❓ ¿Por qué crees que todas las empresas españolas usan casi los mismos números de cuenta?

❓ ¿Es obligatorio usar exactamente los nombres de las cuentas del Plan? ¿Y sus números?

❓ ¿Qué documento mirarías para saber si una empresa ha ganado dinero en un año?

❓ Si una empresa crea una subcuenta nueva, ¿quién crees que necesita saber dónde se suma?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

3.1 Normalización contable y marco conceptual

3.2 Partes del PGC y alcance normativo

3.3 Codificación, subcuentas y agregación

3.4 Función de las cuentas anuales y selección de información

3.5 Catálogo de cuentas del caso

Una subcuenta nueva, ¿en qué línea?



Creé la subcuenta 7000004 para las ventas en línea.

¿Dónde aparecerá en las cuentas anuales?





Dentro de la cifra de negocios, junto a las demás ventas.

CLAVE

Agregación: las subcuentas se suman en su cuenta, y las cuentas, en las **partidas** de los modelos. Las cuentas anuales no muestran la 7000004, sino «1. Importe neto de la cifra de negocios».

Un lenguaje común



Qué es normalizar

El conjunto de normas que fijan cómo se **registran, se valoran y se presentan** las operaciones: las cuentas de una empresa se comparan con las de otra y con las de años anteriores.



Quién la forma

Código de Comercio y Ley de Sociedades de Capital, el **PGC** (RD 1514/2007), el **PGC PYMES** (RD 1515/2007) y las resoluciones del **ICAC**, que vela por su aplicación.



Armonización

El PGC de 2007 adapta las normas españolas a las **directivas contables de la UE** y a las **NIIF**.



Marco conceptual

Primera parte del Plan: objetivo de **imagen fiel**, requisitos de la información, elementos (activos, pasivos, patrimonio neto, ingresos y gastos) y principios contables.

CLAVE

Si dos principios chocan, prevalece el que mejor conduce a la **imagen fiel** del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados.

Los principios, en Trazo y Papel (2027)

PRINCIPIO	EJEMPLO EN TRAZO Y PAPEL
Empresa en funcionamiento	Las estanterías se valoran por su coste menos la amortización acumulada, no por lo que darían en una venta urgente
Devengo	Multirriesgo del 01/10 (1.200,00 €): 300,00 € son gasto de 2027 y 900,00 € de 2028
Uniformidad	Las existencias se valoran cada año por precio medio ponderado
Prudencia	El recibo devuelto de Papelería Lucerna, que no se cobra, pasa a dudoso cobro
No compensación	Lo que deben los clientes no se resta de lo que se debe a los proveedores
Importancia relativa	Los 120,00 € de 2028 del mantenimiento del equipo de almacén no se periodifican

CLAVE

Lo obligatorio del PGC: el marco conceptual, las normas de registro y valoración y las cuentas anuales. La numeración, la denominación y las relaciones contables no lo son, salvo cuando contienen criterios de registro o valoración.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

El alquiler de diciembre es gasto de diciembre **aunque se pague en enero**. ¿Qué principio se aplica?

A Uniformidad

B Devengo

C No compensación

✔ Devengo: los gastos e ingresos se imputan al periodo en que se producen, no cuando se pagan o se cobran. Como la multirriesgo de 1.200,00 €: 300,00 € de 2027 y 900,00 € de 2028 (actividad 2).

Cinco partes, no todas obligan igual

PARTE	CONTENIDO	¿OBLIGA?
Primera · Marco conceptual	Imagen fiel, requisitos, principios, elementos, criterios de registro y valoración	Sí
Segunda · Normas de registro y valoración	Cuándo y por cuánto se registra cada operación (22 normas en PYMES)	Sí
Tercera · Cuentas anuales	Normas de elaboración y modelos de los documentos	Sí
Cuarta · Cuadro de cuentas	Grupos, subgrupos y cuentas con su código y su nombre	Numeración y nombres, no, salvo criterios de registro o valoración
Quinta · Definiciones y relaciones contables	Qué recoge cada cuenta y por qué se carga y se abona	Los movimientos, no, salvo criterios de registro o valoración

El PGC (RD 1514/2007) y el PGC PYMES (RD 1515/2007), ambos de 16 de noviembre, tienen las mismas cinco partes. El PGC es obligatorio para todas las empresas, salvo las que pueden aplicar el de PYMES y lo eligen.

CLAVE

Se puede cambiar el nombre de una cuenta o crear subcuentas, pero **no lo que la cuenta significa** cuando el Plan fija un criterio: la 706 recoge los descuentos por pronto pago «no incluidos en factura».

«Deberá aplicarlo de forma completa»



La empresa que opte por este Plan «deberá aplicarlo de forma completa»; no obstante, «no tendrán carácter vinculante los movimientos contables incluidos en la quinta parte [...] y los aspectos relativos a la numeración y denominación de cuentas incluidos en la cuarta parte, excepto en aquellos aspectos que contengan criterios de registro o valoración».

Real Decreto 1515/2007, de 16 de noviembre, PGC PYMES, art. 3.1 (el art. 2 del RD 1514/2007 dice lo mismo para el PGC) · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

La empresa que opta por el PGC PYMES: lo aplica entero (marco conceptual, normas de registro y valoración y cuentas anuales).

NO OBLIGA A…

…a usar la numeración y los nombres del cuadro de cuentas ni los movimientos de la quinta parte, salvo en lo que contengan criterios de registro o valoración.

CLAVE

El Plan pide adaptar el subgrupo 70 «a las características de las operaciones» de cada empresa: por eso existe la subcuenta **«Ventas de la tienda en línea»**.

3.2 · EJEMPLO

¿Puede Trazo y Papel aplicar el PGC PYMES en 2027?

CONDICIÓN (ART. 2.1)	LÍMITE	TRAZO Y PAPEL A 31/12/2026	¿CUMPLE?
Total activo	4.000.000,00 €	211.937,16 €	Sí
Importe neto de la cifra de negocios	8.000.000,00 €	519.807,43 €	Sí
Número medio de trabajadores	50	3	Sí

Basta con cumplir **al menos dos** de las tres condiciones durante **dos ejercicios consecutivos**, a la fecha de cierre. Trazo y Papel cumple las tres (también en 2025): aplica el PGC PYMES desde 2019. Como no supera 1.000.000 € de activo, 2.000.000 € de cifra de negocios ni diez trabajadores, podría usar además los criterios para microempresas (art. 4); Inés decidió no hacerlo.

CLAVE

La opción dura, como mínimo, **tres ejercicios** (art. 2.3). Se pierde si se dejan de cumplir dos de las tres condiciones durante dos ejercicios consecutivos. No pueden aplicarlo, entre otras, las entidades de interés público.

PGC y PGC PYMES

ASPECTO	PGC (RD 1514/2007)	PGC PYMES (RD 1515/2007)
Cuentas anuales	Cinco documentos; ECPN y EFE no obligatorios si se puede formular balance abreviado	Balance, PyG y memoria; ECPN y EFE, voluntarios
Normas de registro y valoración	23 (existencias: 10.ª; ingresos: 14.ª)	22 (existencias: 12.ª; IVA: 14.ª; ingresos: 16.ª)
Cuadro de cuentas	Grupos 1 a 9	Grupos 1 a 7 (sin los grupos 8 y 9)
Lagunas	—	El PGC, salvo activos no corrientes mantenidos para la venta (art. 3.2)

Los grupos 8 y 9 del PGC recogen gastos e ingresos imputados al patrimonio neto. ECPN: estado de cambios en el patrimonio neto; EFE: estado de flujos de efectivo.

CLAVE

Si Trazo y Papel superase dos límites al cierre de 2027 y de 2028, perdería la opción con el cierre de 2028; si los supera solo en 2027, **sigue con el de PYMES**.

Cada cifra concreta más

NIVEL	CIFRAS	EJEMPLO 1	EJEMPLO 2
Grupo	1	4 Acreedores y deudores por operaciones comerciales	7 Ventas e ingresos
Subgrupo	2	43 Clientes	70 Ventas de mercaderías, de producción propia, de servicios, etc.
Cuenta	3	430 Clientes	700 Ventas de mercaderías
Subcuenta de la empresa	7	4300003 Clínica Dental Sauceda	7000004 Ventas de la tienda en línea

Reglas de las subcuentas de Trazo y Papel: 1) empiezan por la cuenta del PGC PYMES; 2) todas tienen siete cifras, también las cuentas que el Plan ya da con cuatro (621 → 6210000; 4109 → 4109000); 3) una por tercero, y un código de baja no se reutiliza; 4) ninguna sin su cuenta y su partida anotadas.

CLAVE

El sistema es **decimal**: grupos (una cifra), subgrupos (dos) y cuentas (tres); algunas cuentas se dividen en cuentas de cuatro cifras.

De balance o de gestión

GRUPO	NOMBRE	DÓNDE APARECE
1	Financiación básica	Balance (patrimonio neto y pasivo)
2	Activo no corriente	Balance (activo)
3	Existencias	Balance (activo)
4	Acreedores y deudores por operaciones comerciales	Balance (corriente)
5	Cuentas financieras	Balance (corriente)
6	Compras y gastos	Cuenta de pérdidas y ganancias
7	Ventas e ingresos	Cuenta de pérdidas y ganancias

CLAVE

Los grupos 1 a 5 son de **balance**: sus saldos pasan al ejercicio siguiente. Los grupos 6 y 7 son de **gestión**: se cierran cada año contra la 129 Resultado del ejercicio. Por eso una venta nunca puede codificarse en el grupo 6.

La venta OP-002/27 y sus partidas

Martes 5 de enero de 2027: 10 TON-N vendidos en la tienda en línea, cobrados con tarjeta en el TPV de Banco Cardencha.

N.º	CUENTA	DEBE	HABER	PARTIDA DE LAS CUENTAS ANUALES
5	5720001 Banco Cardencha, c/c	871,20		Balance · B) VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes
	7000004 Ventas de la tienda en línea (700)		720,00	PyG · 1. Importe neto de la cifra de negocios
	477 Hacienda Pública, IVA repercutido		151,20	Balance · C) IV.2. Otros acreedores
	Sumas	**871,20**	**871,20**	

Los 151,20 € no entran en la cifra de negocios, que descuenta los descuentos y el IVA (norma de elaboración 9.ª del PGC PYMES).

CLAVE

El IVA repercutido **no es un ingreso**: se cobra por cuenta de Hacienda. **En tu sector**: una cadena de tiendas crea una subcuenta de ventas por establecimiento (7000101, 7000102) y todas se suman en la cifra de negocios.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una venta de mercaderías de la **tienda en línea** se codifica en…

A la cuenta 759 Ingresos por servicios diversos

B el grupo 7, cuenta 700 Ventas de mercaderías

C la cuenta 705 Prestaciones de servicios

✔ Vende mercaderías, aunque sea en línea: 700, partida 1 de la PyG. No es un servicio (705) ni un ingreso accesorio (759, que iría a «5. Otros ingresos de explotación»).

Cada documento, una pregunta

DOCUMENTO	QUÉ MUESTRA Y A QUÉ PREGUNTA RESPONDE
Balance	Activo, patrimonio neto y pasivo a 31/12: ¿qué tiene, qué debe y con qué se financia?
Cuenta de pérdidas y ganancias	Ingresos y gastos del año: ¿cuánto ha ganado o perdido y por qué?
Memoria	Completa, amplía y comenta los otros: ¿con qué criterios? ¿qué no se ve en las cifras?
ECPN y EFE (voluntarios)	Cambios del patrimonio neto; cobros y pagos del año

Las cuentas anuales de las pymes comprenden el balance, la PyG y la memoria, que forman una unidad (norma de elaboración 1.ª del PGC PYMES, redacción del RD 1/2021). Como Trazo y Papel puede formular balance abreviado, tampoco está obligada a elaborar el informe de gestión, que no forma parte de las cuentas anuales (LSC, art. 262.3).

CLAVE

La PyG recoge lo **devengado**, no lo facturado: de los 1.200,00 € facturados al Hotel Encinar en 2026 por un año de reposición, 1.000,00 € son ingreso de 2027 (485 → 7050001).

Las cuentas de 2026, paso a paso

31/12/2026 — Cierre

Cifra de negocios 519.807,43 €; resultado 25.888,45 €; total activo 211.937,16 €.

Mié 31/03 — Formular

Inés, administradora única, en los tres meses desde el cierre.

Vie 30/04 — Legalizar libros

Legalización telemática de los libros de 2026 (Ley 14/2013, art. 18.1).

Lun 28/06 — Aprobar

La junta, en los seis primeros meses: 30,00 € a reserva legal y 25.858,45 € a voluntarias.

Mié 28/07 — Depositar

En el Registro Mercantil de Valdeluz, dentro del mes siguiente. Desde entonces son públicas.

CLAVE

La reserva legal llega así al **20 % del capital**: 12.000,00 € de 60.000,00 € (LSC, art. 274.1). Un proveedor o un banco pueden pedir una copia en el Registro.

El diccionario de la contabilidad

SUBCUENTA	NOMBRE	CUENTA DEL PGC PYMES	PARTIDA
3000001	Papel y archivo	300 Mercaderías A	B) I. Existencias
4000001	Papelera Montenoble, S.A.	400 Proveedores	C) IV.1. Proveedores
4100001	Transportes Ortigal, S.L.	410 Acreedores por prestaciones de servicios	C) IV.2. Otros acreedores
4300003	Clínica Dental Sauceda, S.L.P.	430 Clientes	B) II.1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios
5720001	Banco Cardencha, c/c	572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	B) VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes
7000004	Ventas de la tienda en línea	700 Ventas de mercaderías	PyG · 1. Importe neto de la cifra de negocios
7050002	Portes facturados	705 Prestaciones de servicios	PyG · 1. Importe neto de la cifra de negocios
6000003	Compras de mobiliario	600 Compras de mercaderías	PyG · 4. Aprovisionamientos

Documentos 2 y 3 del libro (extracto). Los servicios (621, 624, 628, 629…) y los tributos (631) se suman en 7. Otros gastos de explotación; la 640 y la 642, en 6. Gastos de personal; la 472, en B) II.3. Otros deudores; la 477 y la 4751, en C) IV.2. Otros acreedores.

CLAVE

Alta: comprobar que no existe; elegir la cuenta por su contenido, no por su nombre; anotar la partida; darla de alta con fecha y nombre completo; revisión de Inés a fin de mes. **Baja**: se bloquea; no se borra ni se reutiliza.

CASO RESUELTO · PASO 3

La agregación de enero de 2027

SUBCUENTA	ORIGEN EN ENERO	HABER (€)
7000001 y 7000002	Resumen de ventas a crédito (42.666,67) y FV-0063/27 de Papelería Lucerna (800,00)	43.466,67
7000003	Resumen de ventas de mobiliario	1.000,00
7000004	OP-002/27 (720,00) y resumen de la tienda en línea (3.000,00)	3.720,00
7050001	Resumen de servicios de instalación	833,33
7050002	Resumen de portes facturados	200,00
Total facturado	**Partida 1. Importe neto de la cifra de negocios**	**49.220,00**

El IVA y el recargo de equivalencia repercutidos en enero (9.387,00 + 151,20 + 630,00 + 209,60 = 10.377,80 €) van a la 477 y no forman parte de la cifra de negocios. Con los 1.000,00 € de la 485 que la 7050001 recibe el 01/01, la partida 1 suma 50.220,00 € a 31/01.

CLAVE

Lo facturado en enero: **49.220,00 + 10.377,80 = 59.597,80 €**; a la cifra de negocios solo llegan los 49.220,00 €.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

Del catálogo a la cifra de negocios



Rubén, para Inés

Viernes 29 de enero de 2027, último día hábil del mes: Rubén registra los resúmenes de enero. Caso ficticio.

1. **El mapa del PGC.** Obligan el marco conceptual, las normas de registro y valoración y las cuentas anuales (balance, PyG y memoria). El cuadro de cuentas y las relaciones contables orientan: se usan sus códigos y subcuentas de siete cifras, respetando los criterios de registro.

2. **La subcuenta 7000004.** Pertenece a la 700 Ventas de mercaderías (grupo 7, subgrupo 70): vende mercaderías, aunque sea en línea. Su partida es «1. Importe neto de la cifra de negocios».

3. **La agregación de enero.** 43.466,67 + 1.000,00 + 3.720,00 + 833,33 + 200,00 = 49.220,00 €; con la 485, 50.220,00 € a 31/01. El IVA y el recargo (10.377,80 €), a la 477.

4. **Qué documento responde.** ¿Cuánto vende la tienda en línea? La PyG da la partida 1; el detalle, la contabilidad y, si es significativo, la memoria. ¿El IVA con Hacienda? El balance. ¿El criterio de las ventas? La memoria.

✔ **7000004 enlazada con la 700 y con la partida 1 de la PyG: 49.220,00 € de ventas y servicios de enero en la cifra de negocios, de los 59.597,80 € facturados.**

Catálogo de cuentas y agregación

Para el expediente del proyecto:

1

Elabora

El catálogo de Trazo y Papel: todas las subcuentas de terceros, tesorería, existencias, ventas y compras, y las cuentas de gasto que usarás en el expediente.

→

2

Enlaza

Cada una con su cuenta del PGC PYMES, su partida de balance o de PyG y su fecha de alta.

→

3

Comprueba

Siete cifras y una sola partida por subcuenta; ninguna venta ni servicio de la actividad fuera de la cifra de negocios; el IVA, en el balance.

CLAVE

Práctica · El catálogo de febrero (plantilla PIAC-P03): Escritórios Ribeira, el catálogo impreso y la cuota del préstamo. En la variante, separar las ventas de archivo de las de papel **sin alterar la partida 1**.

LECTURA Y DEBATE

La subcuenta que nadie sabía dónde iba

⚡

Prisa

Rubén creó la subcuenta de la tienda en línea con el primer número libre del grupo 7: **7590001**. El nombre era perfecto; el código, no.

🔍

El síntoma

Al pasar el balance de comprobación a los modelos, la cifra de negocios era más baja que la suma de las facturas y había «otros ingresos de explotación» sin explicar.

🧭

La causa

La 759 es «Ingresos por servicios diversos», un ingreso accesorio: su saldo iba a la partida 5. Las ventas en línea son ventas de mercaderías (700).

✅

La corrección

Creó la 7000004, traspasó los saldos con un asiento explicado y bloqueó la 7590001. Ninguna subcuenta se da de alta sin cuenta, partida y fecha.

CLAVE

«El nombre lo lee Carla —dice Rubén—; **el código lo leen las cuentas anuales**». El IVA cuadraba porque el error no estaba en el IVA, sino en la cuenta de ingresos.

APRENDE CON LA IA

La respuesta que recibió Carla

Carla preguntó a un asistente de IA si Trazo y Papel puede adaptar el PGC a su manera. Pulsa cada tarjeta.

«Todo el PGC es igual de obligatorio, incluidos los números y los nombres exactos de cada cuenta»

BULO

Obligan el marco conceptual, las normas de registro y valoración y las cuentas anuales; la numeración y los nombres no, salvo criterios de registro o

«No podéis crear subcuentas propias»

BULO

Se crean subcuentas de siete cifras que empiezan por la cuenta del Plan, como la 7000004; el Plan pide adaptar el subgrupo 70.

«Como sois una pyme, debéis presentar siempre los cinco documentos»

BULO

Balance, PyG y memoria; el ECPN y el EFE son voluntarios en el PGC PYMES.

«La memoria solo es un adorno»

BULO

Forma parte obligatoria de las cuentas anuales: completa, amplía y comenta el balance y la PyG (criterios, lo que no se ve en las cifras).

REPASO

Ideas clave

- La normalización convierte la contabilidad en un lenguaje común; el PGC de 2007 armoniza con la UE y las NIIF.
- Marco conceptual: imagen fiel; si dos principios chocan, prevalece el que mejor conduce a ella.
- Obligan marco conceptual, NRV y cuentas anuales; numeración, nombres y movimientos, salvo criterios, no.
- PGC PYMES: dos de tres límites (4 M€, 8 M€, 50 trabajadores) en dos cierres seguidos.
- Grupos 1 a 5, de balance; 6 y 7, de gestión: se cierran contra la 129.
- Subcuentas de siete cifras que empiezan por su cuenta: una por tercero.
- Agregación: la 7000004 se suma en «1. Importe neto de la cifra de negocios»; el IVA, en el balance.
- Pyme: balance, PyG y memoria. Formular en 3 meses, aprobar en 6, depositar en el mes siguiente.
- Enero de 2027: 49.220,00 € a la cifra de negocios de 59.597,80 € facturados.



¡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**