

FORMACIÓN PROFESIONAL · TRATAMIENTO DE LA DOCUMENTACIÓN CONTABLE · UNIDAD 10

Cerrar el ejercicio y elaborar la memoria

Viernes 8 de enero de 2027. Rubén ya ha registrado los ajustes de 2026. Falta lo último: el IVA del cuarto trimestre, el impuesto sobre sociedades, la regularización, el cierre y la apertura de 2027. Después, las cuentas anuales y una memoria en la que cada cifra esté en su sitio.

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Regularizar gastos e ingresos y obtener el resultado del ejercicio.
- Registrar el asiento de cierre y la apertura del ejercicio siguiente.
- Seleccionar la información necesaria para la memoria.
- Redactar la memoria del caso con el modelo de pymes.
- Comprobar que las cifras de la memoria coinciden con los estados.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«Un expediente que se pueda explicar»

Viernes 8 de enero de 2027. Rubén ya ha registrado en la aplicación todos los ajustes de la hoja de cierre de 2026 (unidad 9): amortizaciones, periodificaciones, intereses, existencias y deterioros. Falta lo último: el IVA del cuarto trimestre, el impuesto sobre sociedades, la regularización, el cierre y la apertura de 2027. Después vendrán las cuentas anuales y la memoria.

Inés pasa por su mesa con la carpeta de piel bajo el brazo: «Arcadio, el socio que tiene el 40 % del capital, quiere entender las cuentas antes de la junta. No me basta con un balance impreso: quiero un expediente que se pueda explicar, con cada cifra en su sitio». Rubén abre una hoja nueva con tres columnas: **cifra, documento y estado**. Antes del 31 de marzo, Inés tiene que firmar las cuentas.

❓ ¿Qué crees que es el resultado de una empresa? ¿Es lo mismo que el dinero que tiene en el banco?

❓ ¿Por qué las cuentas se cierran y se vuelven a abrir cada año?

❓ ¿Qué información echarías de menos si solo vieras un balance?

❓ Si un socio no trabaja en la empresa, ¿cómo sabe si va bien?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

10.1 Resultado y regularización de ingresos y gastos

10.2 Balance final, cierre y apertura siguiente

10.3 Información necesaria para la memoria

10.4 Elaboración y coherencia de la memoria del caso

10.5 Coherencia entre estados y memoria

¿3.000 o 3.700?

La nota 3 dice 3.000 de mobiliario.

Pero tras los ajustes son 3.700.

Actualizo la memoria y reviso todas las notas.

CLAVE

Las cifras dicen **cuánto**; la memoria dice **cómo, por qué y con qué criterio**. Y cada cifra de la memoria tiene que estar en los estados.

El impuesto sobre sociedades

Cuota = 31.961,05 × 19 % = 6.072,60 €

Base imponible	sin diferencias: el resultado antes de impuestos	**31.961,05**
Pagos fraccionados de 2026 (473)	tres pagos durante el año	**−3.168,00**
A pagar en julio de 2027 (4752)	6.072,60 − 3.168,00	**2.904,60**

Asiento n.º 269, a 31/12/2026: 6300 Impuesto corriente 6.072,60 a 473 Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta 3.168,00 y 4752 Hacienda Pública, acreedora por impuesto sobre sociedades 2.904,60. Tipo del 19 %: Ley del Impuesto sobre Sociedades, disposición transitoria 44.ª (cifra de negocios de 2025 inferior a 1 millón de euros, base hasta 50.000 €); estos tipos transitorios cambian cada año: compruébalo en la versión vigente. Si los pagos fraccionados superaran la cuota, la diferencia sería un derecho de cobro: 4709 Hacienda Pública, deudora por devolución de impuestos.

CLAVE

Orden del cierre, todo a 31/12/2026: ajustes (n.º 257 a 267), IVA del 4.º trimestre (n.º 268), **impuesto (n.º 269)**, regularización (n.º 270) y cierre (n.º 271). El 01/01/2027, la apertura.

Gastos e ingresos, a la 129

➖

Saldo deudor: se abonan

Los gastos, y los ingresos que restan: devoluciones y descuentos sobre ventas.

➕

Saldo acreedor: se cargan

Los ingresos, y los gastos que restan: descuentos, devoluciones y rappels de compras.

🏆

Beneficio

Si la diferencia queda en el Haber de la 129.

📉

Pérdida

Si la diferencia queda en el Debe de la 129.

CLAVE

Las cuentas de los grupos 6 y 7 se saldan contra la **129 Resultado del ejercicio**. Tras el asiento, los grupos 6 y 7 quedan a cero.

La regularización de Trazo y Papel

CUENTAS	DEBE	HABER
600 y 602 Compras		342.630,00
606, 608 y 609 Descuentos, devoluciones y rappels de compras	4.244,70	
610 Variación de existencias de mercaderías	7.000,00	
621 a 629 Servicios exteriores		36.587,25
6300 y 631 Impuesto corriente y otros tributos		6.190,60
640 y 642 Gastos de personal		112.200,00
659, 6623 y 671 Otras pérdidas, intereses y pérdidas del inmovilizado		930,83
680, 681 y 6931 Amortizaciones y deterioro de mercaderías		7.325,00
700, 704 y 705 Ventas y prestaciones de servicios	520.839,36	
706, 708 y 709 Descuentos, devoluciones y rappels sobre ventas		1.031,93
754 y 7931 Comisiones y reversión del deterioro	700,00	
129 Resultado del ejercicio		**25.888,45**
Sumas	**532.784,06**	**532.784,06**

CLAVE

La aplicación genera el asiento con 38 subcuentas. La 129 recibe **25.888,45 €** en el Haber: beneficio.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Actividad 2. ¿Por qué la **610** de Trazo y Papel va al **Debe** del asiento n.º 270?

A Porque es un gasto

B Porque terminó con saldo acreedor: las finales (52.000,00 €) superan a las iniciales (45.000,00 €)

C Porque lo decide la aplicación

✔ Una cuenta de saldo acreedor se carga para saldarla. Si las existencias hubieran bajado (finales de 40.000,00 €), la 610 tendría saldo deudor y se abonaría, como un gasto más.

10.2 · TABLA 2

Pérdidas y ganancias de PYMES, 2026

PARTIDA	IMPORTE (€)
1. Importe neto de la cifra de negocios	519.807,43
4. Aprovisionamientos	−331.285,30
5. Otros ingresos de explotación	300,00
6. Gastos de personal	−112.200,00
7. Otros gastos de explotación	−36.717,75
8. Amortización del inmovilizado	−7.025,00
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado	−625,00
A) Resultado de explotación	**32.254,38**
13. Gastos financieros	−293,33
C) Resultado antes de impuestos	**31.961,05**
17. Impuestos sobre beneficios	−6.072,60
D) Resultado del ejercicio	**25.888,45**

CLAVE

Ordena por partidas el resultado de la 129: la partida D) coincide con los **25.888,45 €** del asiento n.º 270.

10.2 · TABLA 3

Balance de PYMES a 31/12/2026

ACTIVO	IMPORTE (€)	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	IMPORTE (€)
Inmovilizado intangible	600,00	Capital	60.000,00
Inmovilizado material	26.650,00	Reservas	71.700,00
Inversiones financieras a l/p	3.000,00	Resultado del ejercicio	25.888,45
A) Activo no corriente	**30.250,00**	**A) Patrimonio neto**	**157.588,45**
Existencias	51.700,00	**B) Pasivo no corriente**	**3.000,00**
Deudores comerciales	14.103,16	Deudas con entidades de crédito	4.023,33
Periodificaciones	1.370,00	Acreedores comerciales y otros	46.325,38
Efectivo	114.514,00	Periodificaciones	1.000,00
B) Activo corriente	**181.687,16**	**C) Pasivo corriente**	**51.348,71**
Total activo	**211.937,16**	**Total PN y pasivo**	**211.937,16**

Las amortizaciones y el deterioro restan dentro de su partida (existencias: 52.000,00 − 300,00). El préstamo PR-26/0310 aparece en dos partidas: 4.000,00 € a corto plazo y 3.000,00 € a largo.

CLAVE

157.588,45 + 3.000,00 + 51.348,71 = 211.937,16 €: **activo = patrimonio neto + pasivo**.

Todo a cero y vuelta a empezar

1

Asiento de cierre (n.º 271)

Se cargan las cuentas de saldo acreedor (patrimonio neto, pasivo, amortizaciones y deterioros) y se abonan las de saldo deudor (activo). 39 líneas.

2

Suma 235.387,16 €

El total del balance más lo que restaba dentro del activo: 211.937,16 + 23.450,00 (amortizaciones y deterioro).

3

Apertura (01/01/2027)

El de cierre con el Debe y el Haber cambiados, también por 235.387,16 €. La 129 se abre con 25.888,45 € y espera a la junta.

4

Lo que no se abre

Gastos e ingresos empiezan a cero; tampoco se abren las cuentas que acabaron a cero, como la 465 o la 4100006.

CLAVE

La regularización salda los **grupos 6 y 7**; el cierre, las **cuentas de balance**.

Las cuentas anuales de una pyme

📘

Memoria

Completa, amplía y comenta el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias: criterios, detalle de partidas, vencimientos y hechos relevantes.

✅

Obligatorias

Balance, cuenta de pérdidas y ganancias y memoria.

➕

Voluntarios

Estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo.

📈

Trazo y Papel

Presenta además el estado de cambios en el patrimonio neto: de 131.700,00 € a 157.588,45 €, por el resultado de 2026.

CLAVE

La norma dice. Código de Comercio, art. 34.1: las cuentas anuales comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria. Los dos estados no son obligatorios cuando lo establezca una disposición legal.

La memoria de pymes y sus fuentes

APARTADO	QUÉ PIDE	FUENTE EN TRAZO Y PAPEL
1. Actividad de la empresa	Objeto, actividad, Registro Mercantil	Escritura
2. Bases de presentación	Imagen fiel, comparación, errores	Cuentas de 2025 y 2026
3. Normas de registro y valoración	Criterios de cada partida	Hoja de ajustes
4. Inmovilizado	Movimiento del año	Fichas de los bienes
5. Activos financieros	Movimiento a largo plazo	Mayor de la 260
6. Pasivos financieros	Vencimientos de cinco años	Cuadro del préstamo
7. Fondos propios	Participaciones propias	Libro de socios
8. Situación fiscal	Gasto por impuesto corriente	Asiento n.º 269
9. Partes vinculadas	Socios, administradores, dirección	Nóminas y contratos
10. Otra información	Plantilla media, hechos posteriores	Nóminas, hechos de 2027

CLAVE

Es la **información mínima**: lo que no tiene contenido significativo no se cumplimenta y se añade lo necesario para la imagen fiel. Desde 2016 **no incluye la propuesta de aplicación del resultado**.

Del cierre al Registro Mercantil

31/12/2026	31/03/2027	30/04/2027	30/06/2027	+1 mes
Cierre	**Formulación**	**Legalización**	**Aprobación**	**Depósito**
Jueves. Último día del ejercicio.	Miércoles. Tres meses desde el cierre; firma Inés, administradora única.	Diario e Inventarios y Cuentas anuales, por vía telemática (cuatro meses).	La junta, en los seis primeros meses; decide la aplicación del resultado.	En el Registro Mercantil, en el mes siguiente a la aprobación.

CLAVE

Ley de Sociedades de Capital: art. 253.1, formulación «en el plazo máximo de tres meses contados a partir del cierre del ejercicio social»; art. 279.1, depósito «dentro del mes siguiente a la aprobación de las cuentas anuales».

Movimiento del inmovilizado material en 2026

MOVIMIENTO	COSTE (€)	AMORTIZACIÓN ACUMULADA (€)	VALOR NETO (€)
Saldo a 01/01/2026	43.800,00	15.950,00	27.850,00
Alta IM-04 y dotación del año	6.000,00	6.425,00	
Salidas: portátil de IM-03	1.200,00	425,00	
Saldo a 31/12/2026	**48.600,00**	**21.950,00**	**26.650,00**

43.800,00 + 6.000,00 − 1.200,00 = 48.600,00 €; 15.950,00 + 6.425,00 − 425,00 = 21.950,00 €; 48.600,00 − 21.950,00 = 26.650,00 €, el inmovilizado material del balance.

CLAVE

Cada nota lleva el número y el título del modelo, un texto breve y, si hace falta, una tabla. Las cifras salen de los estados o de los registros auxiliares, **nunca de memoria**.

Otras notas de la memoria de 2026

Nota 6 · Pasivos financieros

Vencen en 2027: 4.023,33 € con entidades de crédito, 22.040,51 € con proveedores y 915,00 € con acreedores por servicios; en 2028, 3.000,00 € del préstamo.

Nota 8 · Situación fiscal

Gasto por impuesto corriente: 6.072,60 €; base imponible igual al resultado antes de impuestos.

Nota 9 · Partes vinculadas

La administradora única, Inés, ha percibido 26.400,00 € por la dirección. Sin préstamos ni otras operaciones.

Nota 10 · Otra información

Plantilla media: 3 personas con contrato laboral, además de la administradora. Sin hechos posteriores que afecten a las cuentas.

CLAVE

Si un apartado no tiene contenido, se deja el título y una frase que lo diga, **para que nadie piense que se ha olvidado**.

10.5 · HOJA DE COTEJO, 31/03/2027

Cada cifra, en su estado

NOTA Y CIFRA	IMPORTE (€)	ESTADO DE ORIGEN	COMPROBACIÓN
2 · Préstamo a largo plazo	3.000,00	Balance, pasivo no corriente	Coincide
3 · Mobiliario neto	3.700,00	Inventario (4.000,00) y 390 (300,00), en existencias	Corregida
4 · Inmovilizado material neto	26.650,00	Balance, inmovilizado material	Coincide
6 · Préstamo e intereses en 2027	4.023,33	Balance, pasivo corriente	Coincide
8 · Impuesto corriente	6.072,60	Pérdidas y ganancias, 17	Coincide

Método: 1) primero los estados definitivos y después la memoria; 2) cada importe, en un estado o en un registro que cuadre con él; 3) una cifra cambiada se busca en todas las notas; 4) se revisan fechas y nombre; 5) otra persona revisa la hoja antes de que Inés firme.

CLAVE

La nota 3 se escribió con los 3.000,00 € del 1 de enero, antes del recuento y del deterioro: **una nota desfasada**.

¿Dónde está la amortización? ¿Y la propuesta?

7.025,00 − 600,00 = 6.425,00 = 6.300,00 + 125,00

Partida 8 de pérdidas y ganancias	incluye los 600,00 € del intangible	**7.025,00**
Nota 4: material	asiento n.º 257 + portátil (n.º 107)	**6.425,00**
Reserva legal	10 % hasta el 20 % del capital (12.000,00); tiene 11.970,00	**30,00**
Reservas voluntarias	25.888,45 − 30,00	**25.858,45**

La propuesta de aplicación del resultado va en un documento aparte, no en la memoria, y también se coteja: 30,00 + 25.858,45 = 25.888,45 €, la partida D).

CLAVE

Una diferencia no siempre es un error: hay que **explicarla con los documentos**.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

El expediente de cierre de Trazo y Papel



Rubén prepara; Carla revisa

Inés quiere entregar a Arcadio un expediente que se pueda explicar, no solo un balance impreso. Carla, que no ha participado, revisa el resultado. Caso ficticio.

1. **El resultado.** Haber de la 129 en el n.º 270: 25.888,45 €; pérdidas y ganancias: 31.961,05 − 6.072,60 = 25.888,45 €. Grupos 6 y 7 a cero.

2. **El balance.** 157.588,45 + 3.000,00 + 51.348,71 = 211.937,16 €. Cierre (n.º 271) y apertura de 2027: 235.387,16 € cada uno.

3. **La memoria enlazada.** Cada nota cita su documento; la nota 3 ya dice 3.700,00 € y la nota 6 sigue el cuadro del préstamo.

4. **Apartados sin contenido.** 5: fianza de la nave, 3.000,00 €, sin movimientos; 7: sin participaciones propias; 2: sin errores anteriores; 10: sin hechos posteriores.

✔ Resultado regularizado igual al de pérdidas y ganancias, **activo = patrimonio neto + pasivo** y memoria completa. Inés firma el **miércoles 31/03/2027**, dentro de plazo.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Actividad 14. Si la reserva legal tuviera **10.000,00 €** antes del reparto, ¿cuánto iría a reserva legal?

A 2.588,85 €

B 2.000,00 €

C 30,00 €

✔ Le faltan 12.000,00 − 10.000,00 = 2.000,00 € para el 20 % del capital, menos que el 10 % del beneficio (2.588,85 €). El resto, 25.888,45 − 2.000,00 = 23.888,45 €, a reservas voluntarias.

Cinco errores en ocho líneas

N.º	PARTE	CONTENIDO	¿ERROR?
1	Encabezado	Ejercicio cerrado el 30/12/2026	Sí: el cierre es el 31/12/2026
2	Nota 1 · Actividad	Comercio al por mayor de suministros de oficina, con instalación y tienda en línea para empresas	No: copia literal de la nota 1
3	Nota 3 · Existencias	Mobiliario: 3.000,00 €	Sí: 3.700,00 € tras el recuento y el deterioro
4	Nota 6	Apartado eliminado: «no tiene deudas importantes»	Sí: hay deudas; no se borra un apartado sin explicar
5	Nota 8	Gasto por impuesto corriente: 6.072,60 €	No
6	Nota 10	Resultado del ejercicio: 31.961,05 €	Sí: es el resultado antes de impuestos; el del ejercicio es 25.888,45 €
7	Nota 11	Propuesta de aplicación del resultado	Sí: no va en la memoria, sino en un documento aparte
8	Firma	Inés, administradora única · 31/03/2027	No

CLAVE

Para cada error: entrada, corrección, motivo y evidencia (el estado o el documento que lo prueba). **Sin borrar ni ocultar el borrador original.**

Cierre y memoria

Cierra el ejercicio 2026 de Trazo y Papel en tu expediente.

1 → 2 → 3 → 4

1 Asientos

Impuesto, regularización y cierre; apertura de 2027.

2 Estados

Balance y cuenta de pérdidas y ganancias con los modelos de pymes.

3 Memoria

Los diez apartados; los que no tengan contenido, con una frase que lo explique.

4 Hoja de cotejo

Cada cifra de la memoria enlazada con su estado.

CLAVE

Comprueba tu expediente: grupos 6 y 7 **sin saldo** tras la regularización; la 129 igual a pérdidas y ganancias; **activo = patrimonio neto + pasivo**; ninguna cifra de la memoria sin origen; fechas de cierre y formulación correctas.

APRENDE CON LA IA

La respuesta que recibió Rubén

Rubén preguntó qué forma las cuentas anuales y qué lleva la memoria. Cinco errores: pulsa cada tarjeta.

«La memoria es opcional en las pymes»

BULO

Es obligatoria: balance, pérdidas y ganancias y memoria.

«Si un apartado es largo, bórralo sin más»

BULO

Se cumplimenta; si no tiene contenido, se deja con una frase.

«Termina la memoria con la propuesta de aplicación»

BULO

Desde 2016 va en un documento aparte.

«El estado de cambios en el patrimonio neto es obligatorio para todas»

BULO

En las pymes es voluntario.

«Tienes seis meses para formular»

BULO

Tres meses desde el cierre (LSC, art. 253.1).

REPASO

Ideas clave

- Orden del cierre: ajustes, IVA del 4.º trimestre, impuesto sobre sociedades, regularización y cierre, todo a 31/12; el 01/01, la apertura.
- Impuesto: 31.961,05 × 19 % = 6.072,60 €; con 3.168,00 € de pagos fraccionados quedan 2.904,60 € por pagar (6300 a 473 y 4752).
- La regularización salda los grupos 6 y 7 contra la 129: 25.888,45 € en el Haber, beneficio.
- La 610 acreedora (las existencias subieron 7.000,00 €) se carga en la regularización.
- El balance cumple activo = patrimonio neto + pasivo: 211.937,16 €; el préstamo se separa en 4.000,00 € a corto y 3.000,00 € a largo.
- El cierre salda las cuentas de balance (235.387,16 €) y la apertura lo invierte; gastos e ingresos empiezan a cero.
- Una pyme presenta obligatoriamente balance, pérdidas y ganancias y memoria; el modelo de memoria tiene diez apartados y no incluye la propuesta de aplicación.
- Las cuentas se formulan en tres meses (31/03/2027), la junta las aprueba en seis y se depositan en el mes siguiente.
- Cada cifra de la memoria se coteja con los estados: la nota 3 desfasada (3.000,00 €) pasa a 3.700,00 €.



¡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**