

FORMACIÓN PROFESIONAL · TRATAMIENTO DE LA DOCUMENTACIÓN CONTABLE · UNIDAD 2

Preparar la empresa y el plan de cuentas en la aplicación

Viernes 2 de enero de 2026. Antes de la primera factura del año, Rubén abre el ejercicio 2026 en la aplicación contable. Encuentra dos fichas de Papelera Montenoble y una propuesta de borrar la subcuenta del Colegio Montecillo «porque está a cero». ¿Qué hace con cada ficha y cómo comprueba que la apertura cuadra?

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Relacionar tres documentos con los cargos y abonos que generan.
- Dar de alta una empresa y su ejercicio en la aplicación contable.
- Abrir subcuentas de clientes y proveedores sin duplicarlas.
- Configurar conceptos y asientos predefinidos con permisos de usuario.
- Comprobar el asiento de apertura y restaurar la copia inicial.

SITUACIÓN DE PARTIDA

Dos fichas casi iguales

Viernes 2 de enero de 2026. Antes de registrar la primera factura del año, Rubén abre el ejercicio 2026 en la aplicación contable de **Trazo y Papel** (caso ficticio). Al repasar el plan de cuentas encuentra dos fichas de proveedor casi iguales: la **4000001**, «Papelera Montenoble, S.A.», y la **4000007**, «Papelera Montenoble», creada en diciembre. Además, alguien ha propuesto borrar la subcuenta **4300002** del Colegio Montecillo «porque está a cero», aunque tiene movimientos de 2025.

Antes de contabilizar hay que depurar los datos. ¿Qué hace Rubén con cada ficha y cómo comprueba que la apertura es correcta?

❓ ¿Qué crees que es una cuenta contable? Pon un ejemplo de Trazo y Papel.

❓ ¿Qué pasa si un proveedor aparece dos veces con nombres distintos?

❓ ¿Para qué sirve hacer una copia antes de empezar a registrar?

❓ ¿Quién debería poder cambiar los datos de un proveedor en la aplicación?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

2.1 Patrimonio, cuenta, Debe y Haber mediante documentos

2.2 Alta de empresa y ejercicio; PGC de pymes

2.3 Subcuentas de terceros y cuentas con movimientos

2.4 Conceptos, asientos predefinidos, permisos y copia inicial

2.5 Comprobación de la apertura y del plan

¿Son dos proveedores?



«Papelera Montenoble» y «Papelera Montenoble, S.A.»: ¿son dos?

Es el mismo NIF. 



Unifico la ficha y dejo anotado el cambio.

CLAVE

Dato maestro: el dato que se usa en muchas operaciones (un tercero, una cuenta, un artículo). Si se duplica o se cambia sin control, **todos los registros que lo usan** quedan afectados.

Patrimonio, cuenta y saldo



Patrimonio

Bienes, derechos y obligaciones. Activo = patrimonio neto + pasivo: 178.767,50 = 131.700,00 + 47.067,50 € a 31/12/2025 (activo por su valor neto).



Cargar y abonar

Debe (izquierda): **cargar**. Haber (derecha): **abonar**. Activo y gastos aumentan en el Debe; pasivo, patrimonio neto e ingresos, en el Haber.



Partida doble

En cada asiento, la suma del Debe es igual a la del Haber.



Saldo

Debe − Haber: **deudor** si es mayor el Debe (un banco); **acreedor** si es mayor el Haber (un proveedor).

CLAVE

La compra va a la **600**, no a existencias (300 y 301), que se ajustan al cierre con el recuento del almacén.

Tres documentos de enero y lo que se carga y se abona

DOCUMENTO (ASIENTO)	SE CARGA (DEBE)	SE ABONA (HABER)
Factura F-118: compra a crédito (n.º 4)	600 Compras de mercaderías; 406 Envases y embalajes a devolver a proveedores; 472 Hacienda Pública, IVA soportado	400 Proveedores, 10.962,60: nace una deuda
Transferencia de la F-097 de Papelera Montenoble: pago (n.º 9)	400 Proveedores, 8.470,00: baja la deuda	572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros, 8.470,00: baja el banco
Extracto: cobro de la FV-0412/25 de Gestoría Peñalba (n.º 19)	572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros, 5.082,00: sube el banco	430 Clientes, 5.082,00: baja el derecho de cobro

CLAVE

Un pago a un proveedor por banco **reduce el saldo del banco y la deuda** con el proveedor: no es un gasto.

2.2 · TABLA 3

La ficha de Trazo y Papel en la aplicación

CAMPO	DATO
Razón social y NIF	Trazo y Papel, S.L. · B66666116 (ficticio)
Domicilio	Polígono Las Tejeras, calle del Zarzal, 7, nave 3, Valdeluz
Actividad	Venta al por mayor de suministros de oficina, con instalación
Ejercicio	Del 01/01/2026 al 31/12/2026
Plan contable	PGC de pymes, sin los criterios de microempresas
Subcuentas	Siete cifras
Moneda	Euro

Al crear el ejercicio 2026, la aplicación copia el plan de cuentas, los terceros y los conceptos del año anterior. El asiento de apertura lo genera el programa desde el cierre de 2025 o se introduce a mano desde el inventario; en los dos casos se compara con el inventario firmado. El ejercicio 2025 sigue, solo para consultas.

CLAVE

El **ejercicio económico** coincide con el año natural. Un ejercicio del 01/02/2026 al 31/01/2027 dejaría fuera enero y **mezclaría dos años**.

¿Quién puede usar el PGC de pymes?



Podrán aplicarlo las empresas que durante dos ejercicios consecutivos reúnan, a la fecha de cierre de cada uno, al menos dos de estas circunstancias: «a) Que el total de las partidas del activo no supere los cuatro millones de euros. b) Que el importe neto de su cifra anual de negocios no supere los ocho millones de euros. c) Que el número medio de trabajadores empleados durante el ejercicio no sea superior a cincuenta».

Real Decreto 1515/2007, de 16 de noviembre, art. 2.1 · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

Trazo y Papel, a 31/12/2025: activo de 178.767,50 € (límite, 4 millones) y cuatro personas en plantilla (límite, 50). Cumple dos circunstancias, también en 2024 (cuatro personas; activo inferior a un millón): puede aplicarlo.

NO OBLIGA A…

…a usar los criterios de microempresas (art. 4): Trazo y Papel no los usa.

CLAVE

El PGC de pymes es más sencillo que el Plan General de Contabilidad, pero solo para quien no supera **al menos dos** de los tres límites.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Empresa ficticia con los mismos datos en sus dos últimos cierres: activo, 3,5 millones; cifra de negocios, 9 millones; 40 trabajadores. ¿Puede aplicar el PGC de pymes?

A No: supera el límite de la cifra de negocios

B Sí: cumple dos circunstancias (activo y trabajadores)

C Solo si es microempresa

✔ Basta con dos de las tres: activo ≤ 4 millones y trabajadores ≤ 50. En cambio, 5 M + 9 M + 45 trabajadores o 6 M + 7 M + 60 trabajadores solo cumplen una (actividad 3).

Cada tercero, su subcuenta

Cuenta y subcuenta

El cuadro del PGC da 3 o 4 cifras (400 Proveedores, 430 Clientes). Trazo y Papel usa siete: 400 + 0001 = **4000001**, Papelera Montenoble. La 400 conserva su nombre del PGC.

Buscar antes de crear

Por el **NIF**, no por el nombre: «Papelera Montenoble», «Papelera Montenoble, S.A.», «P. Montenoble»... El NIF es único.

Subcuenta propia

El cliente que compra a crédito (Hotel Encinar, 4300005): hay que saber cuánto debe y cuándo vence cada factura.

Subcuenta colectiva

Los pequeños negocios de la tienda en línea pagan con tarjeta antes del envío: todos a la **4300090**; cada factura lleva su NIF.

CLAVE

Lo cobrado y sin enviar en la tienda en línea es un anticipo: base en la **438** Anticipos de clientes y cuota de IVA en la **477**.

Subcuentas de terceros de Trazo y Papel

SUBCUENTA	TERCERO	NIF
4000001	Papelera Montenoble, S.A.	A66666215
4000002	Tóner Vireo, S.L.	B66666223
4000003	Mobiliario Quercia, S.L.	B66666231
4100001	Transportes Ortigal, S.L.	B66666249
4100002	Inmuebles Tomillar, S.L.	B66666314
4100003	Asesoría Carrizal, S.L.	B66666322
4300001	Gestoría Peñalba, S.L.	B66666124
4300002	Colegio Montecillo, S. Coop.	F66666132
4300005	Hotel Encinar, S.L.	B66666157
4300090	Clientes de la tienda en línea	Varios

Selección; NIF ficticios. En Trazo y Papel ninguna ficha de un cliente o proveedor concreto se guarda sin NIF (la 4300090 es colectiva).

CLAVE

En tu sector: las distribuidoras de material escolar abren **una subcuenta por colegio**; los talleres agrupan a los proveedores ocasionales, pero buscan siempre el NIF antes de crear una ficha.

Nada se borra con historia

Duplicada sin movimientos

Como la 4000007: se da de **baja**. Se conserva la ficha completa y correcta, la 4000001, con razón social y NIF.

Duplicada con movimientos

No se borra: su saldo se **traspasa** a la ficha buena con un asiento autorizado y la ficha se **bloquea**.

Registro de cambios

Fecha, ficha, qué se cambia, motivo, quién lo hace y quién lo autoriza (Inés).

La 4300002 a cero

Tiene historia: FV-0398/25 (28/11/2025, 4.840,00 €) y la letra L-021/25, que pasó a la 4310. Se cobra el 27/01 y el Colegio volverá a comprar.

CLAVE

La aplicación no deja borrar una cuenta con movimientos. Si no se va a usar más, se **bloquea**: sigue en los listados con toda su historia, pero no admite asientos nuevos.

2.4 · TABLA 5

Asiento predefinido «Alquiler de la nave»

CUENTA	LADO	CÁLCULO	ENERO, FACTURA (N.º 3)
621 Arrendamientos y cánones	Debe	Base	1.500,00
472 Hacienda Pública, IVA soportado	Debe	Base × 21 %	315,00
4751 Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas	Haber	Base × 19 %	285,00
4100002 Inmuebles Tomillar	Haber	Base + IVA − retención	1.530,00

Concepto: texto tipo que se completa con el número del documento: «S/Fra. n.º» (compras), «N/Fra. n.º» (ventas), «Pago S/Fra. n.º», «Cobro N/Fra. n.º».
Asiento predefinido: plantilla con las cuentas y los cálculos de una operación que se repite; Rubén solo escribe la fecha, el documento y la base.

CLAVE

El predefinido recoge solo la factura: en el asiento n.º 3 Rubén añade el pago del mismo día (4100002 a 5720001, 1.530,00 €). Si cambia la renta o la retención, se **revisa el predefinido** antes de usarlo.

2.4 · TABLA 6

Usuarios de la aplicación

USUARIO	PUEDE	NO PUEDE
Rubén	Registrar, configurar, hacer y restaurar copias	Autorizar sus propios cambios de datos maestros
Inés	Consultar todo, obtener informes, autorizar cambios	Registrar asientos
Carla	Emitir facturas y dar de alta clientes	Ver bancos, nóminas y asientos
Óscar	Sin usuario en contabilidad	—

Cada persona entra con su usuario y su contraseña, que no se comparten: así se sabe quién ha hecho cada cambio, y cada uno solo ve y toca lo que necesita.

CLAVE

Carla pide la contraseña de Rubén «solo un momento»: **no se comparte** (actividad 10).

2.4 · TABLA 7

La copia inicial y el protocolo de copias

CUÁNDO	DÓNDE	PRUEBA
Inicial, tras la apertura (02/01)	Disco externo y nube de la empresa	Restaurar en la empresa de prueba
Cada día, al terminar	Nube de la empresa	Una restauración al mes
Antes de la liquidación del IVA y del cierre	Disco externo	Antes de seguir

Norma interna ficticia. Con la apertura y el asiento n.º 2 comprobados y antes de la primera factura (asiento n.º 3), Rubén hace la copia inicial. El disco externo se guarda bajo llave fuera de la oficina; nombre: «TyP_2026_inicial_2026-01-02».

CLAVE

Una copia solo sirve si se puede restaurar: se restaura en una **empresa de prueba**, nunca sobre la real.

El balance tras la apertura, línea a línea

El **asiento de apertura** (n.º 1, 01/01/2026) carga el activo y abona el pasivo y el patrimonio neto con el inventario a 31/12/2025. Rubén lo coteja con el inventario:

1. **Cuadre**
   Suma del Debe = suma del Haber.
2. **Saldos**
   Cada saldo coincide con el inventario firmado.
3. **Lados**
   Activo, deudor; pasivo, patrimonio neto y correctoras, acreedoras.
4. **Terceros**
   Cada saldo en su subcuenta; ningún NIF repetido.
5. **Asiento n.º 2**
   Primas de 2025 que cubren 2026 (480, 1.250,00 €): 625 a 480.

CLAVE

Las cuentas correctoras (amortización acumulada y deterioro) van en el **Haber**, aunque sean del activo, porque restan.

La apertura (n.º 1): saldos deudores

CUENTA (DEBE)	IMPORTE	CUENTA (DEBE)	IMPORTE
206 Aplicaciones informáticas	1.800,00	4300001 Gestoría Peñalba	5.082,00
216 Mobiliario	15.000,00	4300005 Hotel Encinar	1.210,00
217 Equipos para procesos de información	4.800,00	4310 Efectos comerciales en cartera	4.840,00
218 Elementos de transporte	24.000,00	480 Gastos anticipados	1.250,00
260 Fianzas constituidas a largo plazo	3.000,00	570 Caja, euros	300,00
3000001 Mercaderías A · papel y archivo	25.000,00	5720001 Bancos c/c · Banco Cardencha	86.435,50
3000002 Mercaderías A · tóner y escritorio	17.000,00	5720002 Bancos c/c · Caja Albariza	3.000,00
3010001 Mercaderías B · mobiliario	3.000,00	**Sumas del Debe**	**195.717,50**

El Debe es mayor que el activo (178.767,50 €) porque las amortizaciones acumuladas y el deterioro (16.950,00 €) se restan desde el Haber. En la aplicación, siete cifras (206 → 2060000); el libro usa el código del PGC.

CLAVE

Si alguna cifra no coincide con el inventario, **no se registra nada más** hasta aclararla.

La apertura (n.º 1): saldos acreedores

PATRIMONIO NETO Y CORRECTORAS	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
100 Capital social	60.000,00	4000001 Papelera Montenoble	18.150,00
112 Reserva legal	9.600,00	4000002 Tóner Vireo	7.260,00
113 Reservas voluntarias	38.400,00	4010003 Proveedores, efectos comerciales a pagar	1.452,00
129 Resultado del ejercicio	23.700,00	4100001 Transportes Ortigal	726,00
2806 Amortización acumulada de aplicaciones informáticas	600,00	4109 Acreedores, facturas pendientes de recibir	300,00
2816 Amortización acumulada de mobiliario	10.000,00	4750 HP, acreedora por IVA	9.000,00
2817 Amortización acumulada de equipos para procesos de información	1.200,00	4751 HP, acreedora por retenciones practicadas	4.572,00
2818 Amortización acumulada de elementos de transporte	4.750,00	4752 HP, acreedora por impuesto sobre sociedades	3.600,00
390 Deterioro de valor de las mercaderías	400,00	476 Organismos de la Seguridad Social, acreedores	2.007,50
		Sumas del Haber	**195.717,50**

Patrimonio neto: 131.700,00 €; correctoras: 16.950,00 €; pasivo: 47.067,50 €. Total: 195.717,50 €.

La diferencia da la pista

Diferencia = suma del Debe − suma del Haber

Es el doble de un importe	ese importe está en el lado equivocado	**cambiar de lado**
Se divide exactamente entre 9	dos cifras cambiadas de orden: 1.542,00 − 1.452,00 = 90,00	**90,00 ÷ 9 = 10**
Coincide con un saldo	falta esa línea	**añadirla**

Antes de tocar nada se calcula la diferencia. Después se compara línea a línea con el inventario y se corrige con la autorización de quien firmó el inventario.

CLAVE

Activo neto = 195.717,50 − 16.950,00 = **178.767,50 €**; patrimonio neto, **131.700,00 €**; pasivo, **47.067,50 €**.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

Depurar los datos antes de empezar



Rubén, con Inés

Viernes 02/01/2026, antes de registrar el alquiler de enero. Caso ficticio.

1. **La apertura cuadra.** 195.717,50 € en el Debe y en el Haber; saldos como el inventario a 31/12/2025.
2. **La ficha duplicada.** NIF A66666215 en la 4000001 y en la 4000007; la 4000007, sin movimientos: baja con la autorización de Inés y anotación (02/01/2026 · 4000007 · Baja · Rubén / Inés).
3. **La cuenta a cero.** La 4300002 tiene movimientos de 2025 (FV-0398/25 y letra L-021/25): se conserva.
4. **Los seguros de 2026.** Multirriesgo 900,00 € + furgoneta 350,00 €: asiento n.º 2, 625 Primas de seguros a 480 Gastos anticipados, 1.250,00 €.
5. **La copia inicial.** «TyP_2026_inicial_2026-01-02» en el disco externo y la nube; restaurada en la empresa de prueba: 195.717,50 € (con el asiento n.º 2, 196.967,50 €).

✔ Empresa y ejercicio 2026 con el PGC de pymes; apertura cuadrada; 4000007 dada de baja con autorización y anotación; 4300002 conservada; copia inicial restaurada en prueba. Después, el alquiler (asiento n.º 3).

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una compañera ha escrito la 2817 (1.200,00 €) en el **Debe** de la apertura. ¿Qué pasa?

A Cuadra igual: el importe es el mismo

B No cuadra: Debe 196.917,50 y Haber 194.517,50; la diferencia, 2.400,00 €, es el doble del importe

C No cuadra por 1.200,00 €

✔ Un importe en el lado equivocado descuadra el doble. Además, los equipos para procesos de información saldrían por 6.000,00 € en vez de 3.600,00 €: 2.400,00 € de más en el activo (actividad 12).

La empresa, el plan y la apertura

Configura Trazo y Papel en la aplicación del aula.

1

Empresa

Alta con los datos de la tabla 3, ejercicio 2026, PGC de pymes y subcuentas de siete cifras.

2

Terceros

Subcuentas de la tabla 4 (y de la actividad 6) sin duplicar ningún NIF.

3

Apertura y copia

Asientos n.º 1 y n.º 2; copia inicial restaurada en una empresa de prueba; ficha, registro de cambios y copia en el índice del expediente.

CLAVE

Comprueba tu expediente: sumas de la apertura, **195.717,50 €**; ninguna ficha activa con NIF repetido; registro de cambios con autorización; copia restaurada.

APRENDE CON LA IA

Cómo «limpiar» el plan de cuentas

Rubén preguntó a un asistente de IA cómo limpiar el plan antes de empezar el año. Pulsa cada tarjeta.

«Una cuenta con saldo cero puede borrarse siempre»

BULO

Se miran sus movimientos, no su saldo: la 4300002 y la 4300090 están a cero y tienen historia. Si no se usa más, se bloquea.

«Si un proveedor aparece dos veces, usa la ficha con el nombre más corto»

BULO

Se busca por NIF y se conserva la ficha completa y correcta (4000001, con razón social y NIF).

«Para ir más rápido, comparte tu usuario»

BULO

Usuario y contraseña no se comparten: así se sabe quién hizo cada cambio.

«Si el programa dice que la copia se ha hecho, está bien»

BULO

Una copia solo sirve si se puede restaurar: se prueba en una empresa de prueba.

REPASO

Ideas clave

- Activo = patrimonio neto + pasivo: 178.767,50 = 131.700,00 + 47.067,50 € en Trazo y Papel a 31/12/2025.
- Activo y gastos aumentan en el Debe; pasivo, patrimonio neto e ingresos, en el Haber; en cada asiento Debe = Haber (partida doble).
- Un dato maestro duplicado o cambiado sin control afecta a todos los registros que lo usan.
- Ejercicio 2026 del 01/01 al 31/12, PGC de pymes (dos de tres límites del RD 1515/2007 durante dos cierres) y subcuentas de siete cifras.
- Antes de crear un tercero se busca por NIF: la 4000007, duplicada y sin movimientos, se da de baja; con movimientos, se traspasa el saldo y se bloquea.
- Una cuenta con movimientos no se borra aunque esté a cero (4300002, 4300090): si no se usa más, se bloquea.
- Conceptos y asientos predefinidos ahorran tiempo (alquiler: 1.500,00 + 315,00 − 285,00 = 1.530,00 €), pero se revisan si cambian los datos.
- Cada persona con su usuario y sus permisos; la copia inicial se restaura en una empresa de prueba.
- Apertura: 195.717,50 € en el Debe y en el Haber (196.967,50 € con el asiento n.º 2); las correctoras, 16.950,00 €, van en el Haber.



¡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**