

ALERTA: BANDERAS ROJAS

Guía práctica para revisar
los balances de tu negocio

contablizate.com

Alerta: Banderas Rojas.

© 2026, Alberto Galán Sellés

Diseño de portada: Álvaro Galán Dobón

Diseño de interior: Alberto Galán Sellés

Todos los derechos reservados. No se permite la reproducción total o parcial de esta obra, ni su incorporación a un sistema informático, ni su transmisión en cualquier forma o por cualquier medio (electrónico, mecánico, por fotocopia, por grabación u otros métodos), sin el permiso previo y por escrito del autor. La infracción de los derechos mencionados puede ser constitutiva de delito contra la propiedad intelectual

Gracias por hacerte con esta guía.

Estoy convencido de que te va a ser de muchísima utilidad.

Mi intención al escribirla ha sido muy clara: plasmar, de la forma más práctica y real posible, el paso a paso que sigo cada vez que me pongo a revisar la contabilidad de una empresa.

Lo primero que hago cuando empiezo a colaborar con un cliente es realizar un diagnóstico.

Entro a evaluar su salud contable para ver si los armarios están ordenados o si, por el contrario, hay demasiados "cadáveres" escondidos debajo de la alfombra.

Lo que tienes entre manos es exactamente eso: **la hoja de ruta para que tú mismo le hagas esa radiografía a tu negocio.**

No necesitas ser un experto ni tener un máster en finanzas.

He diseñado este método para que, con unas nociones básicas, puedas detectar los puntos críticos y saber, de una vez por todas y sin engañarte, cuál es el estado real de tu contabilidad.

Ponte cómodo, abre tu ERP, y vamos a ver cómo de ordenados están esos armarios.

ÍNDICE

1. Balance de Situación

- 1.1 La parte izquierda, ¿qué tengo? (El Activo)
- 1.2 La parte derecha: ¿A quién se lo debo? (Patrimonio Neto y Pasivo)
- 1.3 La autopsia: Detectando los primeros "cadáveres"
 - A) Tesorería: la trampa de la póliza de crédito
 - B) Proveedores y acreedores: "facturas en el cajón"
 - C) Remuneraciones pendientes de pago (nóminas)
 - D) Deudas a corto plazo (préstamos)
- 1.4 ¿Siempre positivo, nunca negativo?
- 1.5 Comparativa 2025 vs. 2024. Si no hay cambios... algo está mal
- 1.6 Y en estas otras partidas, si aparece saldo... ¡Error!

2. Cuenta de Pérdidas y Ganancias

- 2.1 Relación con el Balance de Situación
- 2.2 Estructura del PyG
- 2.3 Empecemos por el final
- 2.4 Variación de existencias: ¿positiva o negativa?
- 2.5 Otras cuentas para despistar
- 2.6 Ojo con estas cuentas de gasto

3. Para terminar

1.

Balance de Situación

El Balance de Situación, o simplemente el balance, es como una foto fija de lo que tiene tu empresa y de cómo se ha comprado o financiado.

Imagina que es un armario con cajones. Pero para que el armario haga su función, los cajones tienen que estar ordenados y, sobre todo, no debe haber “cosas” fuera de su sitio.

A continuación, puedes ver el balance real de *Inditex*. Salvando las distancias en las cifras, comprobarás que la estructura y las agrupaciones son iguales o muy parecidas a las de tu balance.

(Cifras en millones de euros)	(Notas)	31/01/2026	31/01/2025
ACTIVO			
ACTIVOS NO CORRIENTES		19.947	18.358
Derecho de uso	(16)	5.542	5.269
Otros activos intangibles	(15)	1.643	1.411
Fondo de comercio	(17)	197	196
Inmovilizado material	(14)	11.135	10.005
Propiedades de inversión		6	9
Inversiones financieras	(18)	471	450
Otros activos no corrientes	(19)	203	217
Activos por impuesto diferidos	(25)	750	800
ACTIVOS CORRIENTES		15.691	16.356
Existencias	(13)	3.249	3.321
Deudores	(12)	1.166	1.088
Activos por impuesto sobre beneficios corriente	(25)	197	326
Otros activos corrientes		112	94
Otros activos financieros	(26)	8	25
Inversiones financieras temporales	(21)	5.684	5.120
Efectivo y equivalentes	(21)	5.276	6.382
TOTAL ACTIVO		35.638	34.714
PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
PATRIMONIO NETO		20.395	19.676
Patrimonio neto atribuido a la sociedad dominante		20.395	19.676
Patrimonio neto atribuido a los minoritarios		-	-
PASIVOS NO CORRIENTES		5.071	4.851
Provisiones	(22)	345	348
Otros pasivos a largo plazo	(23)	231	251
Deuda financiera	(21)	-	-
Pasivo por arrendamiento a largo plazo	(16)	4.394	4.180
Pasivos por impuesto diferidos	(25)	101	72
PASIVOS CORRIENTES		10.172	10.187
Deuda financiera	(21)	2	7
Otros pasivos financieros	(26)	43	48
Pasivo por arrendamiento a corto plazo	(16)	1.539	1.542
Pasivos por impuesto sobre beneficios corriente	(25)	318	312
Acreedores	(20)	8.269	8.278
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		35.638	34.714

Imagen 1.1. Balance de Situación consolidado de Inditex

1.1 La parte izquierda: ¿Qué tengo? (El Activo)

Aquí guardamos todo lo que la empresa posee: maquinaria, ordenadores, dinero en el banco, el género en el almacén o las facturas pendientes de cobro.

El Activo se ordena **de menor a mayor disponibilidad** (de lo que más tarda en convertirse en dinero a lo que ya es efectivo):

- **Activo No Corriente (Los cajones de arriba):** Es lo que la empresa necesita para funcionar a largo plazo y no esperamos vender. Maquinaria, mobiliario, vehículos. Son bienes que se quedan con nosotros más de un año. Si se venden, la empresa se para.
- **Activo Corriente (Los cajones de abajo):** Es lo que usamos y renovamos constantemente. Los cajones de diario:
 - **Existencias:** Productos en el almacén. Tienes que venderlos primero.
 - **Clientes:** Ya has vendido o prestado el servicio. Solo queda cobrar.
 - **Tesorería:** El dinero en caja o bancos. Es el cajón de abajo del todo, seguramente el que más abres y cierras.

RECUERDA

Siempre, en cada apartado, ordenamos desde lo que más tarda en convertirse en dinero a lo que menos tarda.

UN CONSEJO

Si ves partidas en tu balance que no sabes qué son o qué contiene ese "cajón", pregúntale a tu contable. Como he dicho antes, no hace falta que seas un experto, pero sí deberías saber identificar qué significan los números que aparecen en las cuentas de tu negocio.

1.2 La parte derecha: ¿A quién se lo debo? (Patrimonio Neto y Pasivo)

El lado derecho del balance nos dice quién ha puesto el dinero para comprar los bienes del lado izquierdo. Aquí hay dos partes diferenciadas:

- **Patrimonio Neto (Dinero propio):** Es el dinero de los socios. Aquí está el capital inicial, las reservas y los beneficios de años anteriores que se ha decidido no repartir, sino dejar dentro para que el balance "engorde" y el negocio sea más sólido.
- **Pasivo (Dinero ajeno):** Es lo que debes a terceros: bancos, proveedores, Hacienda o empleados. Aquí veremos tanto la deuda con proveedores, como los impuestos pendientes de pagar o los sueldos de los empleados que aún no se han transferido.

$$\text{ACTIVO} = \text{PATRIMONIO NETO} + \text{PASIVO}$$

Esta es la regla de oro, que debe cumplirse **siempre** en el Balance de Situación.

Aquí el Pasivo se ordena según su exigibilidad (cuándo lo tienes que pagar o devolver):

- **Pasivo No Corriente:** Deudas a largo plazo (préstamos a devolver en varios años).
- **Pasivo Corriente:** Deudas a corto plazo. Son las que más queman: nóminas, proveedores, impuestos o tarjetas de crédito. Debes pagarlas antes de un año.

1.3 La autopsia: Detectando los primeros "cadáveres"

Ya tenemos claro el mapa (el balance). Ahora, vamos a la acción.

Saca el Balance de Situación de tu empresa **al máximo desglose** de los dos últimos ejercicios cerrados (por ejemplo, 2025 frente a 2024).

Ponlos uno al lado del otro y busca lo que no debería estar ahí: **los números rojos, lo que esté en negativo.**

En contabilidad, cada cuenta tiene su "naturaleza".

Salvo excepciones (como la amortización acumulada), casi todo debería estar en positivo.

Si ves un número en rojo o en negativo donde no toca, **tienes una anomalía o bandera roja.**

Los casos más corrientes y sus causas son:

A) Tesorería: la trampa de la póliza de crédito

Si tu cuenta corriente está al descubierto en el banco, es normal que aparezca en negativo en tu balance.

Pero ojo: **si tienes una póliza de crédito**, esta no debe aparecer en el cajón de "Efectivo" (Activo), sino en el de "Deudas a corto plazo" (Pasivo).

- **El error:** Ver una póliza de crédito dentro del apartado de tesorería.
- **Por qué importa:** Estás mezclando tu dinero "real" con deuda bancaria. Si tu contable está metiendo la póliza en una cuenta de efectivo, no estás viendo tu liquidez real y se está ensuciando la foto financiera de tu negocio.

Acuérdate de lo de los cajones. Tenemos que guardar cada cosa en su sitio.

III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios
2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos
3. Deudores varios
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo
V. Inversiones financieras a corto plazo
VI. Periodificaciones a corto plazo
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

Imagen 1.2. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

B) Proveedores y Acreedores: "Facturas en el cajón"

Si en el Pasivo (donde registramos lo que debemos) ves una cifra en negativo, significa que se ha pagado más de lo que se ha contabilizado.

Es decir, has soltado el dinero, pero la factura no ha llegado o no se ha metido en el sistema. También puede ser que se haya duplicado un pago.

El impacto: Este es uno de los puntos donde más dinero pierden las empresas.

- **IVA:** Si no contabilizas la factura, no te deduces el IVA. Estás regalándole dinero a Hacienda.
- **Impuesto de Sociedades:** Si no registras el gasto, tus beneficios parecen mayores de lo que son.

Y sobre esos beneficios ficticios, terminas pagando aproximadamente un **25% de impuesto** que no te correspondía pagar.

La acción: Revisa proveedor por proveedor. Ese saldo en rojo es una señal de alerta: te faltan facturas por registrar o hay pagos duplicados.

V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	
▼	1. Proveedores
	400000 Proveedores (euros) ⓘ
	400900 Proveedores, facturas pendientes de recibir o de formalizar
▼	2. Otros acreedores
	410000 Acreedores por prestaciones de servicios (euros) ⓘ
	465000 Remuneraciones pendientes de pago ⓘ
	475100 Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas ⓘ
	475901 Hacienda Pública, embargo salarial ⓘ
	476000 Organismos de la Seguridad Social, acreedores ⓘ
	477000 Hacienda Pública. IVA repercutido ⓘ

Imagen 1.3. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar

C) Remuneraciones pendientes (nóminas)

Si el apartado de nóminas aparece en negativo, es un síntoma claro de que has pagado sueldos que no están registrados en contabilidad o que hay un error en los importes.

Es un desajuste administrativo que suele ser síntoma de una contabilidad hecha "de aquella manera" y sin revisión mensual.

D) Deudas a corto plazo (préstamos)

Un error recurrente que me encuentro al revisar contabilidades es ver que no se desglosa el pago de los préstamos en devolución del principal y el pago de intereses.

Consecuencia: aparece como pagada una cantidad superior de principal de la que se debería pagar en el ejercicio, y, por tanto, aparecerá la cuenta de ese préstamo con importe en negativo.

Por tanto, si en alguna de las cuentas de un préstamo a corto plazo ves que el saldo es negativo, seguramente será porque no se ha tenido en cuenta el pago de los intereses.

1.4 ¿Siempre positivo, nunca negativo?

No todo tiene que estar en positivo, aunque si te encuentras un saldo en negativo, pregúntate: **¿tiene sentido?**

Si la respuesta es "*no debería estar así*", acabas de encontrar una vía de agua por la que se puede estar escapando el dinero de tu empresa.

Ya sabemos que, salvo contadas excepciones, las partidas del balance tienen que estar en positivo.

Si localizamos partidas en negativo:

- **Primero:** averiguamos el motivo.
- **Segundo:** si es un error, lo corregimos.

EJERCICIO

¿Has detectado algún número rojo en tu balance al hacer este ejercicio? Si la respuesta es sí, ve anotándolo en el balance que has sacado. Al final tendrás todas las incidencias anotadas y localizadas para solucionarlas.

1.5 Comparativa 2025 vs. 2024: Si nada cambia... algo va mal

Una vez detectados todos los apartados en números rojos, vamos a analizar los importes que no han variado de un ejercicio a otro, es decir, que están exactamente igual un año y el siguiente.

Lo normal en una empresa en funcionamiento es que se compren activos, se fabrique o se compren mercaderías, se venda, se cobre, se dejen facturas pendientes, se pidan préstamos, etc.

Vamos, que la empresa tenga vidilla.

La mayoría de los importes de las cuentas del balance se mueven año a año, salvo algunas que es normal que no varíen.

Sin embargo, hay otras que **sí o sí tienen que cambiar**. Si no lo hacen, es señal inequívoca de que se nos ha olvidado hacer algún asiento de cierre.

Veamos las más habituales:

A) Amortización acumulada

No realizar la amortización a final de año es un despiste clásico; a todos se nos ha olvidado en alguna ocasión, sobre todo al empezar a trabajar de contable.

Por eso (y por otras cuestiones que no vienen al caso), yo siempre que puedo realizo la amortización de forma mensual o, como mucho, trimestral.

AVISO

Si ves que la partida de Amortización Acumulada no ha variado de un ejercicio a otro y te quedan bienes por amortizar, es que sencillamente no se ha hecho.

Dependiendo del ERP que utilices o de cómo listes el balance, verás o no esta partida desglosada. Por eso al principio recalaba la importancia de sacar el balance con el máximo nivel de detalle.

Si aun así no lo ves en el Balance de Situación, tendrás que ir a la **cuenta de Pérdidas y Ganancias** para comprobar si existe el gasto de amortización del ejercicio. Lo encontrarás antes del resultado de explotación, en las cuentas del grupo 68.

B) Mercaderías

Otro descuido muy típico es no registrar la **variación de existencias** al cierre.

Aunque no lleves un control de inventario actualizado día a día, a 31 de diciembre hay que "mover" el valor de las existencias.

No es muy normal que tu inventario no varíe en todo el año. Así que ya sabes, para arriba o para abajo, pero la cifra, que se mueva.

C) Capital social

A diferencia de las partidas anteriores, **es completamente normal que esta cuenta no varíe de un año a otro.**

A menos que la empresa haya realizado una ampliación o reducción de capital, este importe permanecerá inamovible.

No te extrañes si no cambia en años.

D) Deudas a largo plazo

Cuando nos conceden un préstamo a largo plazo, una parte se pagará dentro de los siguientes 12 meses (corto plazo) y el resto en los años sucesivos (largo plazo).

Las cuotas que vencen en el ejercicio en curso se contabilizan en el **Pasivo Corriente**, normalmente en cuentas del grupo 520.

Por eso, al cerrar cada año, es muy recomendable calcular qué importe del préstamo vence en los siguientes 12 meses y "**traspasarlo**" desde el Pasivo No Corriente (largo plazo) al Pasivo Corriente (corto plazo).

B) PASIVO NO CORRIENTE
I. Provisiones a largo plazo
II. Deudas a largo plazo
1. Deudas con entidades de crédito
2. Acreedores por arrendamiento financiero
3. Otras deudas a largo plazo

Imagen 1.4. Deudas a largo plazo

EN QUÉ FIJARTE

Si ves que los importes de *Deudas con Entidades de Crédito o Acreedores por Arrendamiento Financiero* no varían nada en el largo plazo de un ejercicio a otro, es porque no se ha realizado la reclasificación a corto.

1.6 Y en estas otras partidas, si aparece saldo... ¡Error!

Para terminar con la revisión del Balance de Situación, hay un par de detalles vitales que debes tener en cuenta al revisar **ejercicios cerrados** (atención: esto aplica a cierre de año, no cuando estés analizando balances a mitad de ejercicio, como a 30 de junio).

Uno de estos puntos son las cuentas **472 y 477**. Sí, el IVA.

Cuando preparamos la liquidación del IVA (el famoso Modelo 303), lo que hacemos es sumar todo el importe acumulado en las cuentas de **IVA Repercutido (477)** y restarle el de las cuentas de **IVA Soportado (472)**:

- **Si el importe de la 477 es superior al de la 472:** La liquidación sale a pagar y la diferencia se traslada a la cuenta 4750 (Hacienda Pública, acreedora por IVA).
- **Si el importe de la 472 es mayor que el de la 477:** Sale a compensar o devolver, y esa diferencia se refleja en la cuenta 4700 (Hacienda Pública, deudora por IVA).

En ambos casos, tras hacer este asiento de liquidación, las cuentas 472 y 477 **tienen que quedar totalmente a cero ("limpias") a 31 de diciembre**.

¿Por qué aparece saldo en la 472 o 477 en un ejercicio cerrado?

Si sacas el balance con el ejercicio cerrado y ves saldo en cualquiera de estas dos cuentas, solo se me ocurren dos explicaciones posibles:

- **No se ha hecho el asiento de regularización del IVA:** Según el ERP que utilices esto se genera automáticamente o hay que hacerlo a mano. Se trata de hacer un asiento para "limpiar" las cuentas 472 y 477.
- **Facturas contabilizadas después de presentar el modelo:** Después de preparar el Modelo 303 del cuarto trimestre y hacer el asiento de regularización, se ha contabilizado alguna factura con fecha del año que ya estaba cerrado.

Si te encuentras con facturas contabilizadas una vez cerrado el año, tienes dos caminos:

- **Opción A:** Presentar una declaración complementaria del Modelo 303.
- **Opción B:** Contabilizarlas con fecha del ejercicio siguiente (recuerda que dispones de un plazo de hasta 4 años para poder deducir las facturas de gasto).

CONSEJO

He visto este fallo muchísimas veces: por error, se introducen facturas de compra en el ejercicio que se supone que ya está cerrado. La mejor técnica para evitar este dolor de cabeza es bloquear el periodo en tu ERP en cuanto cierres el trimestre o el año. Así nadie podrá contabilizar nada a fecha pasada por descuido.

El otro aspecto por revisar dentro de este apartado es la cuenta **Remanente**, que aparece en el apartado de Patrimonio Neto.

En este apartado se recoge el resultado del ejercicio anterior que está pendiente de distribuir o decidir qué se hace con él (bien a Reservas, a Dividendos, etc.).

La fecha habitual en la que se realiza este **asiento de distribución del resultado** es el 30 de junio.

Por ejemplo, la aplicación del beneficio o pérdida del ejercicio 2024 se contabiliza a 30 de junio de 2025.

Si en tu balance de 2024 y 2025 aparece un importe en *Remanente* del ejercicio 2025 es porque no se ha realizado la distribución del resultado del 2024.

¡Ya tienes otra tarea más por hacer!

Bueno, con esto damos por terminada la revisión del Balance de Situación.

Si sigues todos estos pasos uno a uno, la salud contable de tu empresa va a dar un cambio brutal.

¡Ya lo verás!

A MODO DE RESUMEN

Sacamos un Balance de Situación de dos periodos cerrados, a máximo desglose de cuentas contables, para que no se nos escape nada.

— Buscamos números en negativo.

- Hay partidas que es correcto que estén en negativo: ejemplo, Amortización Acumulada.
- Hay otras que, aunque no es lo normal, es posible que estén en "rojo": el ejemplo de la cuenta corriente en descubierto.
- El resto, averiguamos el motivo de que aparezcan en negativo, y en caso de que sea un error, se corrige.

— Buscamos partidas con saldo idéntico en ambos periodos.

- Ver si es correcto. Por ejemplo, el capital social no suele variar cada ejercicio.
- Buscar las que se deberían "mover" de un periodo a otro: amort. acumulada, existencias, deudas a largo plazo...

— Buscamos partidas que no deben tener saldo.

- Por ejemplo la cuenta 472, 477 y, en algunos casos, la cuenta de Remanente.

2.

Cuenta de Pérdidas y Ganancias

La cuenta de Pérdidas y Ganancias, también conocida como **PyG** a secas, **P&L** (por sus siglas en inglés de Profit and Loss) o cuenta de resultados, se podría decir que es una película que nos cuenta lo que ha sucedido en relación con los ingresos y los gastos de tu negocio en un periodo de tiempo determinado.

Si sacamos el PyG del ejercicio 2025, estamos viendo el resultado (es decir, la relación o diferencia entre los ingresos y los gastos) que ha obtenido una empresa desde el 1 de enero al 31 de diciembre de 2025.

2.1 Relación con el Balance de Situación

Mientras que el Balance de Situación nos muestra lo que la empresa tiene en un momento determinado, el PyG nos da el detalle de lo sucedido en un periodo de tiempo.

Concepto	Horizonte temporal	Comparación sencilla
Balance de situación	Fecha concreta	Una foto de lo que tenemos en un momento determinado
Cuenta de resultados	Período de tiempo	Una película de lo que ha sucedido durante ese período

Muy importante: en el PyG se recogen los **ingresos** y los **gastos**, que NO hay que confundir con los **cobros** y los **pagos**.

Como sabes, puedes facturar una cantidad a un cliente y no cobrar hasta pasado un tiempo. O puedes recibir una factura de un proveedor y pagarla a 30 días.

Tampoco aparecen las compras de bienes de inversión (maquinaria, elementos de transporte, etc.). Esto se recoge en el Balance de Situación. Recuerda: *Activo No Corriente* = largo plazo.

El resultado que aparezca en la cuenta de Pérdidas y Ganancias, aparecerá también en el apartado **Resultado del ejercicio** del Balance de Situación, en la parte derecha (Pasivo) en el apartado *Patrimonio Neto*.

Y **tiene que coincidir al céntimo**, ya veremos cómo a veces esto no sucede y por qué.

2.2 Estructura del PyG

En el PyG vemos dos bloques muy diferenciados.

El bloque relativo a la actividad o actividades a las que se dedique la empresa, y donde se calcula el **resultado de explotación**, o el resultado de la/s actividad/es que podríamos decir *habituales*.

Si tengo una carpintería, pues será el resultado de mi actividad vendiendo mesas, sillas, colocando cocinas, etc.

Aquí también se recoge lo que se denomina *Otros ingresos de explotación*, y puede incluir desde el alquiler de un local por el que nos paguen una renta al mes, o servicios prestados al personal de la empresa como por ejemplo el comedor o el transporte.

El segundo bloque se encuentra casi al final de la cuenta de Pérdidas y Ganancias, y calcula **el resultado financiero**, que es el que determina cómo de bien o mal estamos gestionando la parte financiera de la empresa: si tenemos inversiones, si tenemos mucha deuda, etc.

No tiene nada que ver con la actividad diaria del negocio.

Una empresa puede ir bien en lo que a su actividad se refiere y dar beneficio, pero que a este se "lo coman" todos los gastos financieros a los que nos vemos abocados a recurrir por una mala gestión financiera.

O al contrario. Igual la actividad "diaria" no llega a dar beneficios, pero tenemos bien invertido dinero de la empresa y lo compensa.

Este bloque está compuesto por ingresos y gastos financieros como, por ejemplo, los ingresos que el banco nos paga por tener dinero en una cuenta remunerada, o los intereses que pagamos por los préstamos bancarios.

El resultado sería la diferencia entre los ingresos y los gastos de tipo financiero.

Si tenemos más ingresos que gastos financieros tendremos un resultado financiero positivo y si, por el contrario, tenemos más gastos que ingresos financieros, el resultado será negativo.

El resultado de explotación y el resultado financiero dan lo que se conoce como **resultado antes de impuestos**.

Este ya es el penúltimo escalón. Aquí se calcularía el impuesto a pagar en caso de que tuviéramos ganancias, y descontado este importe nos daría el **resultado del ejercicio**.

Aquí puedes ver el PyG de la empresa *Iberdrola* del ejercicio 2025 en comparación con el 2024.

	Notas	2025	2024 (*)
Operaciones continuadas			
Importe neto de la cifra de negocios	18.1	2.610	6.794
Ingresos financieros de participación en instrumentos de patrimonio en empresas del grupo y asociadas	10, 23.2	2.119	6.302
Ingresos financieros de valores negociables y otros instrumentos financieros de empresas del grupo y asociadas	23.2	26	23
Ingresos por servicios prestados a empresas del grupo y asociadas	23.2	465	469
Trabajos realizados por la empresa para su activo	7	11	10
Otros ingresos de explotación		6	4
Ingresos accesorios y otros de gestión corriente		6	4
Gastos de personal		(198)	(218)
Sueldos, salarios y asimilados		(144)	(146)
Cargas sociales	18.2	(54)	(72)
Otros gastos de explotación		(307)	(436)
Servicios exteriores		(300)	(327)
Tributos	18.4	(5)	(107)
Otros gastos de gestión corriente		(2)	(2)
Amortización del inmovilizado	7, 8	(70)	(62)
Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros de empresas del grupo y asociadas		(7)	(15)
Deterioro y pérdidas	10	(7)	(15)
Resultado de explotación		2.045	6.077
Ingresos financieros	18.6	72	39
De valores negociables y otros instrumentos financieros de terceros		72	39
Gastos financieros	18.5	(456)	(589)
Por deudas con empresas del grupo y asociadas	23.2	(430)	(548)
Por deudas con terceros		(10)	(24)
Por actualización de provisiones		(16)	(17)
Variación de valor razonable en instrumentos	18.7	114	(47)
Cartera de negociación y otros		114	(47)
Diferencias de cambio	18.8	10	(8)
Resultado financiero		(260)	(605)
Resultado antes de impuestos		1.785	5.472
Impuesto sobre beneficios	17.3	146	180
Resultado del período procedente de operaciones continuadas		1.931	5.652
Resultado del ejercicio		1.931	5.652

Imagen 2.1. Cuenta de Pérdidas y Ganancias de Iberdrola S.A.

Como puedes ver, en este ejemplo real todos los ingresos aparecen en la parte superior, y a continuación se detallan los gastos (lo que va entre paréntesis).

Compara este PyG con el de tu empresa y verás que la estructura es la misma; habrá partidas que no veas en tu caso, pero en general serán muy parecidas.

2.3 Empecemos por el final

En primer lugar, vamos a comprobar lo que se ha contabilizado en el apartado de gastos financieros.

Lo digo porque he visto en muchas ocasiones contabilizar las comisiones bancarias o comisiones del TPV como un gasto financiero, y considero que es un error.

Las comisiones por mantenimiento de cuenta o el descuento que nos hacen por los cobros que realizamos con el TPV entiendo que se deben contabilizar en la cuenta **626 Servicios bancarios y similares**.

Esta cuenta 626 está englobada en el apartado *Otros gastos de explotación* y se refiere a lo que hemos comentado antes como gastos dentro de la operativa normal de la empresa, y no como un gasto financiero.

Igual piensas que da lo mismo, que los dos apartados recogen gastos y que tampoco pasa nada si se contabiliza como un gasto financiero.

En realidad, no pasaría nada, **al final el resultado del ejercicio va a ser el mismo**, pero si queremos hacer las cosas bien y que cada apartado recoja realmente los ingresos y gastos que le corresponden, este tipo de gastos deberíamos recogerlos en la cuenta 626.

De igual manera, si sabemos que tenemos algún préstamo o que realizamos operaciones de confirming, etc., tendríamos que ver contabilizados estos movimientos en el apartado gastos financieros y no en la cuenta 626, que sería solo para las comisiones.

Si no es así, se debería modificar para que en lo sucesivo se recojan donde corresponde.

2.4 Variación de existencias: ¿positiva o negativa?

En la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, la cifra protagonista es la que encabeza el informe: el **Importe Neto de la Cifra de Negocio (INCN)**, o lo que es lo mismo, tus ventas netas (siempre sin IVA).

Como norma general en la mayoría de programas contables:

- **Ingresos:** Figuran en positivo (+).
- **Gastos:** Figuran en negativo (-) (o entre paréntesis).
- **Resultado:** Si el número final es positivo, hay beneficios; si es negativo, hay pérdidas.

(Comprueba en tu ERP que este sea el criterio utilizado antes de analizar el detalle).

La excepción que debes tener en cuenta: La Variación de Existencias

Hay partidas de gasto que, según el caso, pueden aparecer con signo positivo. La más habitual es la variación de inventario.

Para entenderlo de forma sencilla: si al cerrar el año tienes más stock en el almacén que al empezarlo, significa que has comprado material que **aún no has vendido**.

Como la contabilidad solo debe imputar el gasto del producto que realmente se ha vendido, el programa realiza un ajuste:

- **Si el inventario aumenta:** Aparecerá una cifra en positivo en la zona de gastos. No es que hayas vendido más, sino que se está "restando" o neutralizando parte de las compras del año para que no castiguen tu beneficio actual.
- **Si el inventario disminuye:** Aparecerá en negativo, sumándose al resto de costes porque has consumido el stock que tenías guardado de años anteriores.

Ejemplo práctico: El impacto del almacén en tu resultado

Imagina que tienes una empresa de venta de bicicletas. Durante su primer año de actividad:

- **Compras:** Compras 10 bicicletas a 1.000 € cada una. En total, gastas 10.000 €.
- **Ventas:** Durante el año solo consigues vender 6 bicicletas a 2.000 € cada una. Facturas 12.000 €.
- **Stock final:** Te quedan 4 bicicletas en el almacén, valoradas en 4.000 €.

Si solo mirases Ventas – Compras, dirías:

$$12.000 \text{ € (ingresos)} - 10.000 \text{ € (compras)} = 2.000 \text{ € de beneficio}$$

Pero esa cuenta es incorrecta. No puedes imputar el coste de 10 bicicletas si solo has vendido 6. El coste real de lo vendido han sido 6.000 €.

¿Cómo lo refleja la cuenta de Pérdidas y Ganancias?

Tenemos que registrar las compras totales y luego aplicar el ajuste del inventario en la partida de Variación de Existencias:

Concepto en el PyG	Importe	Explicación
Ventas (INCN)	+12.000 €	Ingreso por las 6 bicicletas vendidas.
Compras de mercaderías	-10.000 €	Gasto total por el lote entero de 10 bicicletas.
Variación de existencias	+4.000 €	Ajuste positivo: se "neutralizan" las 4 bicicletas que siguen en el almacén.
Resultado del ejercicio	+6.000 €	Beneficio real: 12.000 € de ventas - 6.000 € del coste de lo vendido.

Conclusión

Ese **+4.000 €** en la variación de existencias figura en positivo porque "devuelve" al beneficio el valor del género que no ha salido de la empresa.

No es que hayas cobrado 4.000 € más, sino que ese dinero se ha transformado en un activo guardado en tu almacén.

2.5 Otras cuentas para despistar

En el PyG existen dos apartados relacionados con los bienes de la empresa (vehículos, maquinaria, locales...) que pueden sumar o restar según lo sucedido en el año:

A. Ajuste por pérdida de valor (Deterioro)

Mide si un bien ha perdido valor de golpe (por rotura, envejecimiento o bajada de precios del mercado) o si lo ha recuperado.

— **Signo negativo (-):** Un bien vale menos que antes. Esa pérdida resta de tus beneficios.

— **Signo positivo (+):** Un bien que dimos por desvalorizado en el pasado vuelve a cotizar al alza. Se anula el castigo anterior y ese ajuste se suma a tu beneficio.

B. Resultado por vender un bien (Enajenación)

Refleja el resultado al vender un vehículo o máquina usada. Pero no cuánto te pagan, sino si te pagan **más o menos de lo que valía en tus libros**.

- **Signo positivo (+):** Lo has vendido por encima de su valor contable. Has ganado dinero con la venta y suma a tus beneficios.
- **Signo negativo (-):** Lo has vendido tirado de precio o lo has tirado a la basura por rotura. Representa una pérdida y resta en el PyG.

Ejemplo práctico: Venta de una furgoneta

- **Valor en libros:** La furgoneta estaba valorada en tu contabilidad en 5.000 €.
- **Caso A (Signo +):** La vendes por 7.000 € → En tu PyG aparece +2.000 € (beneficio por la venta).
- **Caso B (Signo -):** La vendes por 3.000 € (o la llevas al desguace por avería) → En tu PyG aparece -2.000 € (pérdida por la venta).

Para complicarlo un poco más, verás que hay cuentas del grupo 6 que aparecen con el importe en positivo y otras del grupo 7 que lo harán en negativo.

Las habituales del grupo 6 son:

- **606. Descuentos sobre compras por pronto pago:** Descuentos que te aplican los proveedores por pagar por adelantado.
- **608. Devoluciones de compras y operaciones similares:** Mercancías o materiales que devuelves a tus proveedores por tara, exceso de pedido, etc.
- **609. Rappels por compras:** Descuentos que te concede el proveedor tras alcanzar un determinado volumen de pedidos durante el año.

Y las mismas, pero del grupo 7, son:

- **706. Descuentos sobre ventas por pronto pago:** Descuentos que concedes a tus clientes por pagar antes de tiempo.

- **708. Devoluciones de ventas y operaciones similares:** Productos o mercancías que los clientes te devuelven.
- **709. Rappels sobre ventas:** Descuentos que concedes a tus clientes cuando alcanzan un volumen de compra fijado.

2.6 Ojo con estas cuentas de gasto

Si al revisar tu PyG ves importes anormalmente elevados en **Publicidad y Relaciones Públicas (627)** o en **Otros Servicios (629)** = alerta roja.

Son las dos partidas que Hacienda mira con lupa en cualquier inspección.

¿El motivo? Tienen fama de ser el "cajón desastre" donde se cuelan gastos personales, comidas de fin de semana, tiques en vez de facturas o regalos difíciles de justificar.

A REVISAR

Si estas cifras se disparan respecto a años anteriores o respecto a tu volumen de ventas, pide a tu equipo que te desglose exactamente qué se ha metido ahí y, ante una inspección, tenerlo todo bien justificado.

3.

Para terminar

Una vez revisado el Balance de Situación y la cuenta de Pérdidas y Ganancias, en este último bloque vamos a ver un par de puntos muy importantes que debemos tener en cuenta cuando vayamos a sacar los balances de la empresa, sobre todo si tenemos que enviarlos al banco, a proveedores, o a cualquier otra persona que esté interesada en nuestro negocio.

Primer punto

Aunque ya se ha mencionado antes, tenemos que comprobar que el **resultado del ejercicio** que aparece en la cuenta de Pérdidas y Ganancias coincide con el importe que aparece en el Balance de Situación, en la parte del Pasivo, en el apartado **Resultado del Ejercicio**.

Si has estado haciendo ajustes de última hora para enviar los balances, comprueba que vuelves a sacar Balance de Situación y PyG que incluyan los últimos movimientos.

Te lo digo porque me ha pasado en más de una ocasión.

Sacas el Balance de Situación, recuerdas que tienes que hacer un ajuste, y si este ajuste afecta al resultado como las *Amortizaciones* o la *Variación de Existencias*, al hacer el asiento y modificarse el resultado, vuelves a sacar la cuenta de Pérdidas y Ganancias, pero no vuelves a sacar el balance... y **ya no coincide el resultado de uno y de otro**.

No porque haya nada mal en la contabilidad, sino porque no has sacado el Balance de Situación después de realizar el ajuste.

Segundo punto

El **ACTIVO** debe ser *igual* al **PASIVO** en el Balance de Situación.

Es algo que damos por hecho y no se suele comprobar, pero hay algunos programas contables que permiten listar el balance cuando hay algún descuadre que provoca que el Activo no sea igual al Pasivo.

En la mayoría de ERPs suele salir un aviso cuando esto se produce e incluso te suele decir los asientos que están descuadrados.

Tercer punto

Es mas un consejo que te puede ayudar sobre todo **en los casos en que tienes que mandar los balances al banco** para solicitar cualquier tipo de financiación.

Cuando vayas a sacar los balances, la mayoría de ERPs te permiten elegir el nivel de detalle de desglose de las cuentas.

Cuanto más detalle, más desglosada sale toda la información y, si nuestra contabilidad no está muy "aseada" o hay partidas que no queremos que se vean, una opción perfectamente válida es sacar los balances con el mínimo detalle posible.

Aquí tienes una imagen de una parte del Balance de Situación con "poco" detalle:

Activo		Pasivo	
A) ACTIVO NO CORRIENTE.	198.355,15	A) PATRIMONIO NETO	77.799,91
I. Inmovilizado intangible.	172.741,68	A-1) Fondos propios	77.799,91
II. Inmovilizado material.	25.613,47	I. Capital.	3.000,00
III. Inversiones inmobiliarias.	0,00	1. Capital no exigido.	3.000,00
IV. Inversiones en empresas del grupo y asoc.	0,00	2. (Capital no exigido).	0,00
V. Inversiones financieras a largo plazo.	0,00	II. Prima de emisión.	70.469,20
VI. Activos por impuesto diferido.	0,00	III. Reservas.	1.012,89-
VII. Deudores comerciales no corrientes	0,00	1. Reserva de capitalización	0,00
		2. Otras reservas	1.012,89-
B) ACTIVO CORRIENTE.	12.492,41	IV. (Acciones y participaciones en patrim	0,00
I. Existencias.	0,00	V. Resultados de ejercicios anteriores.	0,00
II. Deudores comerciales y otras cuenta	7.617,01	VI. Otras aportaciones de socios.	0,00
1. Clientes por ventas y prestaciones de	7.490,83	VII. Resultado del ejercicio.	5.343,60
a) Clientes por ventas y prestaciones	0,00	VIII. (Dividendo a cuenta).	0,00
b) Clientes por ventas y prestaciones	0,00		
2. Accionistas (socios) por desembolsos	0,00	A-2) Ajustes en patrimonio neto	0,00
3. Otros deudores	126,18	A-3) Subvenciones, donaciones y legados re	0,00
III. Inversiones en empresas del grupo y asoc.	0,00	B) PASIVO NO CORRIENTE	22.310,02
IV. Inversiones financieras a corto plazo.	0,00	I. Provisiones a largo plazo.	0,00
V. Periodificaciones a corto plazo	3.704,41	II. Deudas a largo plazo.	22.310,02
VI. Efectivo y otros activos líquidos equi	1.170,99	1. Deudas con entidades de crédito.	22.310,02
TOTAL ACTIVO (A+B)	210.847,56	2. Acreedores por arrendamiento financi	0,00
		3. Otras deudas a largo plazo	0,00
		III. Deudas con empresas del grupo y asocia	0,00
		IV. Pasivos por impuesto diferido.	0,00
		V. Periodificaciones a largo plazo	0,00
		VI. Acreedores comerciales no corrientes	0,00
		VII. Deuda con características especiales a l	0,00
		C) PASIVO CORRIENTE	110.737,63
		I. Provisiones a corto plazo.	0,00
		II. Deudas a corto plazo.	46.878,28
		1. Deuda con entidades de crédito.	3.921,29
		2. Acreedores por arrendamiento financi	0,00
		3. Otras deudas a corto plazo	42.956,99
		III. Deudas con empresas del grupo y asocia	0,00
		IV. Acreedores comerciales y otras cue	63.859,35
		1. Proveedores.	8.180,90
		a) Proveedores a largo plazo	0,00
		b) Proveedores a corto plazo	0,00
		2. Otros acreedores	55.678,45
		V. Periodificaciones a corto plazo	0,00
		VI. Deuda con características especiales a c	0,00
		TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	210.847,56

Imagen 3.1. Balance de Situación poco detallado

Y en esta imagen puedes ver el mismo balance, pero con más información.

NOTA: Pongo solo la parte del Pasivo Corriente para que se vea bien lo que quiero decir:

C) PASIVO CORRIENTE	110.737,63
I. Provisiones a corto plazo.	0,00
II. Deudas a corto plazo.	46.878,28
1. Deuda con entidades de crédito.	3.921,29
520 DEUDAS CORTO PLAZO ENTID	3.921,29
2. Acreedores por arrendamiento financiero	0,00
3. Otras deudas a corto plazo	42.956,99
190 ACCIONES O PARTICIPACIONES	0,00
194 CAPITAL EMITIDO PENDIENTE D	0,00
513.5 OTRAS DEUDAS A CORTO PL	49.601,38
551 C/C CON SOCIOS Y ADMINISTR	100,00
<u>555 PARTIDAS PENDIENTES DE APL</u>	<u>6.744,39-</u>
III. Deudas con empresas del grupo y asociad	0,00
IV. Acreedores comerciales y otras cue	63.859,35
1. Proveedores.	8.180,90
400 PROVEEDORES	8.180,90
a) Proveedores a largo plazo	0,00
b) Proveedores a corto plazo	0,00
2. Otros acreedores	55.678,45
410 ACREEDORES POR PRESTACI	10.851,38
465 REMUNERACIONES PENDIENTE	20.396,60
475 HAC. PUB. ACREEDORA POR	23.587,60
476 ORGANISMOS DE LA SEG. SOC	842,87
477 HACIENDA PUBLICA, IVA REPE	0,00
V. Periodificaciones a corto plazo	0,00
VI. Deuda con características especiales a c	0,00
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PA	210.847,56

Imagen 3.2. Balance de Situación con demasiado detalle

Si te fijas, el total del Pasivo Corriente coincide en ambas imágenes. También el total del apartado II Deudas a corto plazo.

Y dentro de este apartado, si vas al punto 3. *Otras deudas a largo plazo*, en la imagen 3.1 "solo" vemos que el importe de esta partida asciende a 42.956,99 €.

Pero en la imagen 3.2 mostramos al mundo que en la cuenta **555 Partidas pendientes de aplicación** tenemos un saldo de -6.744,39 €.

Esta cuenta es el cajón desastre donde se contabiliza todo lo que no sabes dónde meter, y no da muy buena imagen tener este saldo en esta cuenta.

A efectos del banco o de cualquier otro interesado en nuestro negocio, es mucho más positivo ver la primera imagen que la segunda, te lo aseguro.

Simplificando la información, las cuentas aparecen bastante mejor que si mostráramos todos los detalles.

¿Es útil o no este truquito?

Con esto llegamos al final de la guía.

Espero que te haya resultado útil y que le saques el máximo provecho.

Te aconsejo que la leas más de una vez: la primera, para familiarizarte con toda la información; si te la imprimes y subrayas lo que más te interese, también es buena idea.

Y, sobre todo, saca los balances de tu empresa y ve trabajándolos con la guía al lado. Verás qué cambio.

Gracias de nuevo por haber adquirido esta guía y, sobre todo, aprovéchala!

CONTABLIZATE!!!