

MÓDULO 1. INTRODUCCIÓN A LOS FUNDAMENTOS DE LA CONTABILIDAD

PEC 1 – Curso 2021/2022

Enunciado y propuesta de solución

Primera parte:

Partiendo del concepto de Patrimonio como conjunto de bienes, derechos y obligaciones que pertenecen a una empresa, susceptibles de valoración económica con los cuales la sociedad puede desarrollar su actividad productiva deberás responder a lo que se te pide.

FITNESS ON LINE S.A. es una pequeña empresa constituida por dos emprendedores, Noelia y Francisco, que se conocieron durante sus estudios del Grado en Ciencias de la Actividad Física y del Deporte.

Noelia es una conocida “influencer” con más de 100.000 seguidores en Instagram, por su parte Francisco es un entrenador personal de algunos de los más relevantes cantantes y empresarios. Durante el confinamiento que tuvimos que sufrir como consecuencia del COVID-19 decidieron hacer directos en Instagram de sesiones de fitness utilizando la base de seguidores de Noelia, llegaron a congregarse a más de 5.000 personas simultáneamente practicando deporte en sus casas. Estos directos eran gratuitos pero una vez superado el más estricto confinamiento siguieron emitiendo sesiones de fitness a través de una plataforma de pago creada por ellos mismos.

El objeto social de la empresa es el siguiente:

- Retransmisión de sesiones de fitness en directo y grabadas a las que pueden acceder los usuarios suscritos a su plataforma a cambio del precio de la suscripción mensual.
- Como complemento a las sesiones de fitness la empresa organiza seminarios para fomentar hábitos sanos y saludables basados principalmente en rutinas de alimentación.
- Venta de productos para que sus suscriptores puedan adquirir productos como pesas, bandas, cintas etc. FITNESS ON LINE S.A. adquiere estos productos a fabricantes de material deportivo, y logra obtener altos márgenes gracias a la imagen de marca que está creando, ya que todos estos productos se venden incorporando el logo de la empresa.

La empresa está teniendo bastante éxito, pero ahora se enfrentan al reto de mantener su cuota de mercado ante la progresiva vuelta a la normalidad y la vuelta en general del público a los gimnasios. Tanto Noelia como Francisco han estado muy ocupados por lo que no han tenido tiempo para dedicarse a hacer la contabilidad de la empresa, aunque son conscientes de que hay que hacerlo lo antes posible y han guardado todos los documentos que han ido recogiendo. Ahora te piden que les ayudes a presentar el estado patrimonial que tiene la empresa a fecha 30 de junio de X.

Lo primero que habrá que hacer es clasificar toda esta documentación, según la terminología del cuadro de cuentas del Plan general de contabilidad (PGC) que se puede encontrar en la pág. 49 y siguientes del módulo 1, para poder establecer cuáles de estas operaciones generan **derechos, bienes y obligaciones respectivamente** de FITNESS ON LINE S.A., y así poder calcular el valor de su **patrimonio neto** a 30 de junio de X.

A continuación, se describen los elementos patrimoniales de la empresa a fecha a **30 de junio de X**, a través de los siguientes documentos numerados:

1. La empresa dispone de 4.000 € en efectivo que guarda en la caja fuerte. Estos importes se utilizan para poder hacer frente a pequeños pagos en metálico, así como para utilizar en los desplazamientos y viajes de sus monitores. Además, el saldo a nombre de la empresa que tiene en su cuenta corriente asciende a 15.000 €.
2. Una vez finalizado el inventario y etiquetado de todos los artículos dedicados a la venta existentes en el almacén, su valor asciende a 10.000 €. Este importe incluye bandas elásticas, cintas, mancuernas, pesas, sudaderas, camisetas, colchonetas, y botellas. La venta de estos productos se realiza a través de la plataforma de internet de la empresa.
3. Todos los artículos inventariados en el punto anterior están pagados, excepto una factura por importe total de 2.000 €. Esta factura vence el 1 de octubre de este año.
4. Todo el mobiliario, material de gimnasio (utillaje), ordenadores y cámaras que existen en la empresa son propiedad de FITNESS ON LINE S.A. La valoración es la siguiente: mobiliario (2.000 €), utillaje (1.000 €) y ordenadores y cámaras (3.000 €). Sólo tiene pendiente de pago la factura de un ordenador por importe de 1.000 €. Esta factura vence el 1 de octubre de este año.
5. La empresa tiene pendiente de pago la última factura emitida por su compañía telefónica por importe de 50 €. Adicionalmente, se acaba de recibir las facturas del suministro de la luz (100 €), agua (50 €) y gas (200 €), que han sido pagadas mediante domiciliación bancaria.
6. La deuda de la empresa con Hacienda asciende a 3.000 € y con la Seguridad Social a 2.000 €.
7. El gimnasio en el que FITNESS ON LINE S.A. desarrolla su actividad, consta de 100 metros cuadrados, se trata de un viejo taller que su propietario reacondicionó para poder ser utilizado como gimnasio y alquiló a FITNESS ON LINE S.A. Está valorado en 200.000 €, y de acuerdo al contrato de arrendamientos suscrito entre ambas empresas, FITNESS ON LINE S.A. debe abonar 1.500 € mensuales antes del día 5 de cada mes. Se encuentra al corriente de pagos.
8. La empresa solicitó un préstamo al inicio de sus actividades. En la actualidad tiene un saldo pendiente de devolución por importe de 10.000€, que tendrá que devolver íntegramente en fecha 20 de mayo de X1.
9. Durante los 6 meses transcurridos del año X la empresa ha tenido una media de 550 suscriptores, en concreto se empezó el año con 500 suscriptores y en la actualidad tiene 600 suscriptores. La suscripción mensual se cobra mediante cargo en la tarjeta bancaria facilitada por los suscriptores cada primer día de mes. La suscripción mensual asciende a 20 € y durante el semestre se han facturado 3.300 (6 meses x 550 suscriptores medios) suscripciones mensuales. Adicionalmente el mes de junio del año X la empresa ha realizado seminarios que han sido facturados por importe de 1.000 € y que serán cobrados en el mes de septiembre de este mismo año.
10. Un monitor, contratado por la empresa como autónomo, ha emitido en junio una factura por importe de 800 € que le será abonada en el mes de julio de este mismo año.

SE PIDE:

- a) A partir de esta información determinar cuál es el patrimonio neto de FITNESS ON LINE S.A. a 30 de junio de X.

NOTA importante: Recuerda que sólo hay que clasificar bienes, derechos y obligaciones. De momento no consideramos los ingresos y gastos que se hayan producido durante estos primeros meses.

Relación de bienes + derechos (Activo)			
Documento(1)	Elemento (nombre según P.G.C)	Cuenta (2)	Importe
Valor total de los Bienes y Derechos			

- (1) El documento hace referencia al número del apartado del enunciado en que se proporciona la información.
 (2) El número de cuenta de la relación de cuentas del Plan General Contable (P.G.C) (puedes encontrar el listado de la pág. 49 y siguientes del módulo 1), a través del cual se representa el elemento.

Relación de obligaciones (Pasivo)			
Documento(1)	Elemento (nombre según P.G.C)	Cuenta (2)	Importe
Valor total de las Obligaciones			

Cómo ya habrás visto los bienes y derechos representan valores a favor de la empresa y, en consecuencia, tienen un valor positivo, mientras que las obligaciones tienen una clara connotación negativa. De este modo, podemos representar el patrimonio de la empresa mediante la identidad siguiente que informa sobre la riqueza neta existente en la empresa:

Bienes + derechos – Obligaciones = Patrimonio Neto

O dicho de otro modo:

$$\text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Patrimonio Neto}$$

Así tenemos:

Patrimonio neto (Activo – Pasivo = Patrimonio neto)	

- b) Presentar debidamente estructurado, según el PGC, el Balance de situación que se deriva de la situación patrimonial anterior, a 30 de junio de X.

Lo único que hay que hacer en este apartado es presentar el patrimonio neto, calculado en el apartado anterior, de forma estandarizada, o sea, según el formato que proporciona el PGC.

BALANCE DE SITUACIÓN a 30 de junio de X

Nº de cuenta	ACTIVO	Importes (euros)
	A) ACTIVO NO CORRIENTE	
	I. INMOVILIZADO INTANGIBLE	
	II. INMOVILIZADO MATERIAL	
	B) ACTIVO CORRIENTE	
	I. EXISTENCIAS	
	II. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS ACOBRAR	
	III. EFFECTIVO Y OTROS LÍQUIDOS EQUIVALENTES	
	TOTAL ACTIVO (A+B)	

Nº de cuenta.	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	Importes (euros)
	A) PATRIMONIO NETO (*)	
	B) PASIVO NO CORRIENTE	
	C) PASIVO CORRIENTE	
	I. DEUDAS a corto plazo	
	II. ACREEDORES COMERCIALES	
	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)	

() Este importe lo obtenemos directamente de restar las obligaciones de los bienes y derechos. No obstante, en las próximas PECs veremos cómo obtener este importe a partir de las diferentes cuentas.*

En este momento tienen que quedar muy claros los conceptos de:

- . Patrimonio de la empresa,*
- . **Neto patrimonial,***
- . Balance de situación según la estructura del PGC y su relación con el patrimonio neto de la empresa.*

Ahora que ya hemos elaborado el primer balance de situación, es importante revisar algunos conceptos en relación al mismo, para ello te pedimos que leas detenidamente el apartado 1.3.3. Balance de situación del módulo 1. **¿En base a qué criterio hay que ordenar las partidas del activo y del pasivo? ¿Esta ordenado correctamente el balance que has elaborado? Razona tu respuesta.**

Segunda parte:

En esta segunda parte vamos a ver cómo afecta a su situación patrimonial las diferentes operaciones típicamente comerciales que realiza esta empresa.

Ejemplo

Te ponemos un ejemplo para ilustrar como se debe trabajar: Imagina una empresa que se dedica a la venta de vestidos de disfraces y nos presenta una relación de bienes, derechos y obligaciones que colocamos de acuerdo con la igualdad que hemos ido trabajando en la primera parte:

$$\text{Activo} - \text{Pasivo} = \text{Patrimonio Neto}$$

Quedando de la siguiente forma:

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
(206) Aplicaciones informáticas	2.000		(400) Proveedores	8.000		Patrimonio Neto	19.000
(215) Otras instalaciones	10.000		(475) Hacienda Pública acreedora	1.000			
(216) Mobiliario	5.000		(476) Organismos Seguridad Social acreedores	2.000			
(217) Equipos por procesos información	4.000		(520) Deudas ent. Crédito a corto plazo.	10.000			
(218) Elementos de transporte	12.000		(410) Acreedores por servicios	3.000			
(300) Mercancías	3.000		(465) Remuneraciones pendientes de pago	5.000			
(430) Clientes	6.000						
(570) Caja	1.000						
(572) Bancos	5.000						
TOTAL ACTIVO	48.000		TOTAL PASIVO	29.000		TOTAL NETO	19.000

Y nos piden: ¿cómo variará el Patrimonio neto si la empresa cobra 5.000 € de los clientes mediante transferencia bancaria?

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
(206) Aplicaciones informáticas	2.000		(400) Proveedores	8.000		Patrimonio neto	19.000
(215) Otras instalaciones	10.000		(475) Hacienda Pública acreedora	1.000			
(216) Mobiliario	5.000		(476) Organismos Seguridad Social acreedores	2.000			
(217) Equipos por procesos información	4.000		(520) Deudas ent. Crédito a corto plazo.	10.000			
(218) Elementos de transporte	12.000		(410) Acreedores por servicios	3.000			

(300) Mercancías	3.000	(465) Remuneraciones pendientes de pago	5.000		
(430) Clientes (6.000 – 5.000)	1.000				
(570) Caja	1.000				
(572) Bancos (5.000 + 5.000)	10.000				
TOTAL ACTIVO	48.000	TOTAL PASIVO	29.000	TOTAL NETO	19.000

El razonamiento sería:

El valor del patrimonio neto no se ve afectado por el hecho de que la empresa cobre 5.000€ de sus clientes por transferencia bancaria. Por otro lado, tampoco se ve afectada la estructura económica o Activo ni la estructura financiera o Pasivo. Aun así, hay que comentar que cualitativamente sí que el Activo de esta empresa se ha modificado, disminuyendo la cuenta de “Clientes” y aumentando la cuenta de “Bancos” por importe de 5.000 €. Ahora la empresa dispone de más liquidez.

Una vez visto el ejemplo anterior, vamos ahora a colocar en forma de igualdad el activo, pasivo y patrimonio neto que has trabajado en el apartado b) de la primera parte de esta forma:

Activo – Pasivo = Patrimonio Neto

Ejercicio

Partiendo de esta estructura nuestra relación de bienes, derechos y obligaciones a partir de la situación patrimonial del apartado b) de la primera parte nos quedará:

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
(214) Utillaje	1.000		(520) Deudas con entidades de crédito a corto plazo	10.000		Patrimonio neto	17.150
(216) Mobiliario	2.000		(523) Proveedores de inmovilizado a c/p	1.000			
(217) Equipos para procesos de información	3.000		(400) Proveedores	2.800			
(300) Mercaderías	10.000		(410) Acreedores por prestación de servicios	50			
(430) Clientes	1.000		(475) Hacienda Pública acreedora	3.000			
(570) Caja	4.000		(476) Organismos de la Seguridad Social acreedores	2.000			
(572) Bancos	15.000						
TOTAL ACTIVO	36.000		TOTAL PASIVO	18.850		TOTAL NETO	17.150

Para trabajar esta parte hay que profundizar bien en el apartado 1.3.2. del material ya que a través de los ejemplos que nos proporciona podemos comprender como afectan las diferentes operaciones comerciales a la ecuación fundamental de la contabilidad.

1. Partiendo de esta situación patrimonial, ¿cómo variará el Patrimonio Neto si a 1 de Julio paga mediante cargo en cuenta corriente la factura por importe de 50 € que debía a la compañía telefónica y la factura emitida por el monitor de la empresa por importe de 800 €?

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
TOTAL ACTIVO			TOTAL PASIVO			TOTAL NETO	

El razonamiento sería:

2. Partiendo del patrimonio de la operación anterior, en fecha 1 de agosto el banco carga en la cuenta corriente de la empresa 100 € en concepto de los intereses del préstamo que tiene concedido correspondientes al periodo transcurrido desde la concesión del préstamo. Adicionalmente en esa misma fecha la empresa decide hacer una amortización (devolución) anticipada de 1.000 € del importe del préstamo ¿Cómo afectará al Neto patrimonial de la empresa esta operación?

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
TOTAL ACTIVO			TOTAL PASIVO			TOTAL NETO	

El razonamiento sería:

3. Partiendo de la situación anterior analiza como variará el Neto patrimonial si el 15 de agosto recibe una factura por nuevo mobiliario que recepciona ese mismo día. La factura de compra tiene un importe de 2.000 € y la pagará por transferencia bancaria en un plazo de 45 días. ¿Cómo afectaría la compra del nuevo mobiliario al Patrimonio Neto?

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
TOTAL ACTIVO			TOTAL PASIVO			TOTAL NETO	

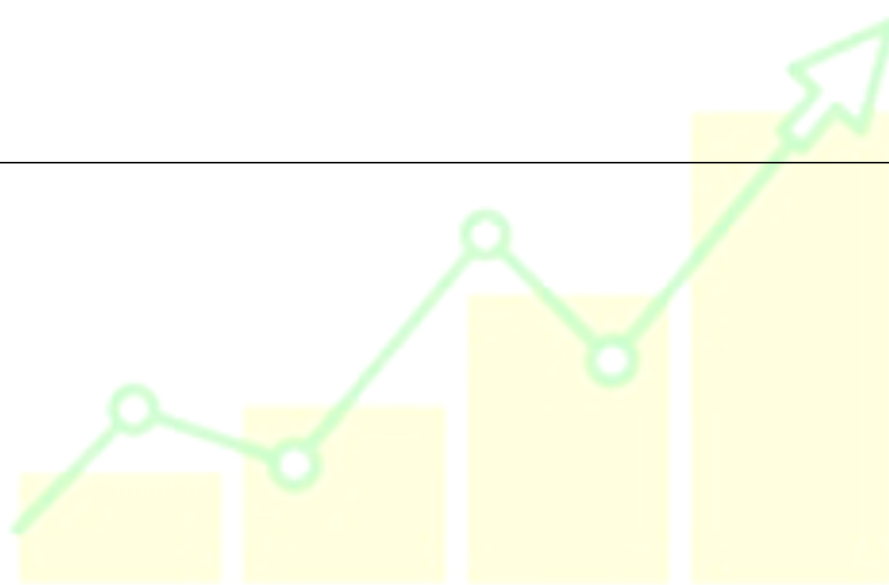
El razonamiento sería:



4. Partiendo de la anterior situación patrimonial, ¿cómo variará el Patrimonio Neto si a 1 de septiembre cobra, mediante transferencia bancaria, la factura por importe de 1.000 € que tenía pendiente de cobrar por impartir seminarios?

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
TOTAL ACTIVO			TOTAL PASIVO			TOTAL NETO	

El razonamiento sería:



5. Partiendo del patrimonio de la operación anterior, cómo variará el Neto patrimonial si durante el tercer trimestre FITNESS ON LINE S.A. factura 37.200 € por las suscripciones (Suma total de julio, agosto y septiembre). Por simplicidad supón que el total de facturas se realizan el día 1 de septiembre. A esa misma fecha se cobra el importe total en nuestro Banco mediante cargo en las tarjetas de crédito de los clientes.

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
TOTAL ACTIVO			TOTAL PASIVO			TOTAL NETO	

El razonamiento sería:



6. Partiendo del patrimonio de la operación anterior, el día 5 de septiembre FITNESS ON LINE S.A. ha recibido la factura del alquiler por importe de 1.500 €. El mismo día se paga mediante transferencia bancaria.

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
TOTAL ACTIVO			TOTAL PASIVO			TOTAL NETO	

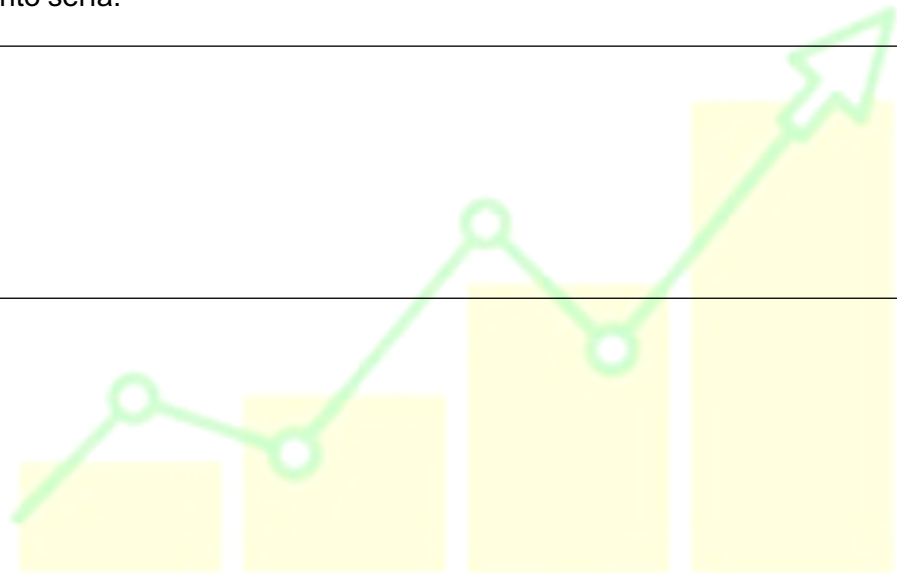
El razonamiento sería



7. Partiendo del patrimonio de la operación anterior, el día 25 de septiembre FITNESS ON LINE S.A. recibe facturas emitidas por sus monitores por importe de 5.000 €. Estas facturas vencen el día 2 de enero del año X1.

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
TOTAL ACTIVO			TOTAL PASIVO			TOTAL NETO	

El razonamiento sería:

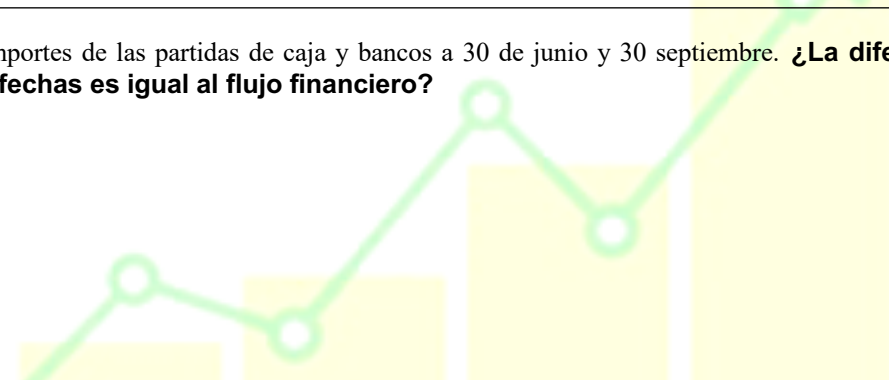


Antes de entrar de pleno en el cálculo del resultado, nos interesa pararnos un momento en los conceptos de Flujo económico y Flujo financiero. Para responder las preguntas siguientes tienes que tener muy claros estos conceptos que puedes trabajar en la página 27 del módulo 1.

Ahora te pedimos que, a partir de las 7 operaciones anteriores descritas en la segunda parte, es decir, teniendo en cuenta los hechos contables del **tercer trimestre de X**, calcules el valor del Flujo económico y del Flujo financiero de FITNESS ON LINE S.A. Muestra los cálculos realizados e indica el número de operación (1 a 7) que forma parte de cada flujo. ¿Qué diferencia hay entre estos dos flujos?

Fíjate en los importes de las partidas de caja y bancos a 30 de junio y 30 septiembre. **¿La diferencia de importes entre ambas fechas es igual al flujo financiero?** Fíjate también en el importe del patrimonio neto a 30 de junio y 30 septiembre **¿La diferencia de importes entre ambas fechas es igual al flujo económico?** **¿Es lógico que sean iguales o no iguales? Razona tu respuesta.**

Fíjate en los importes de las partidas de caja y bancos a 30 de junio y 30 septiembre. **¿La diferencia de importes entre ambas fechas es igual al flujo financiero?**



Fíjate también en el importe del patrimonio neto a 30 de junio y 30 septiembre **¿La diferencia de importes entre ambas fechas es igual al flujo económico?** **¿Es lógico que sean iguales o no iguales? Razona tu respuesta.**

Tercera parte:

En esta tercera parte trabajaremos como se calcula el resultado del ejercicio y cómo se presenta debidamente estructurada la Cuenta de Pérdidas y Ganancias. Una vez obtenido el resultado y confeccionada la Cuenta de Pérdidas y Ganancias procederemos a la elaboración del Balance de Situación y veremos la interrelación existente entre la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y el Balance de Situación.

Aplicando el modelo 2 de la Cuenta de Pérdidas y Ganancias de la Pág. 33 del módulo 1. **Se pide:**

- a) Calcular el **Resultado del ejercicio** generado a partir de las 7 operaciones comerciales de la segunda parte.

En el apartado 1.4. del módulo, nos dice que el Resultado del ejercicio es la diferencia entre los ingresos y los gastos, de esta forma cuando los ingresos superan a los gastos tenemos un beneficio contable, por el contrario si los gastos superan a los ingresos nos encontramos ante una pérdida contable (mirar el cuadro de cuentas, pág. 51 del módulo para ver las cuentas de ingresos y gastos que trabajaremos).

Por lo tanto, se trata de que una vez identificados los ingresos y los gastos realizados en estas 7 operaciones anteriores (en resumen, aquellas operaciones en las que el valor del Patrimonio neto varía), elabores la cuenta de pérdidas y ganancias de acuerdo con el modelo que encontrarás en el subapartado 1.4.4. dedicado al estado contable “ Cuenta de pérdidas y ganancias” y donde nos presentan diferentes modelos para calcular el resultado.

Partiendo pues del Modelo 2, tenemos:

Cuenta de pérdidas y ganancias	Importe (€) ¹
1. Ventas y/o prestaciones de servicios	
2. Consumo de materiales (primeras materias, etc.)	
3. Otros ingresos de explotación	
4. Gastos de personal	
5. Otros gastos de explotación	
A) Resultado de explotación	
6. Ingresos financieros	
7. Gastos financieros	
B) Resultado financiero	
C) Resultado del ejercicio	

b) Presentar el Balance de Situación que se deriva, según el modelo del PGC a 30 de septiembre de X

En el apartado 1.3.3. sobre el Balance de situación, concretamente en la pág. 23, nos dicen que el patrimonio neto está formado por los siguiente elementos:

- a) Capital
- b) Reservas
- c) Resultado del ejercicio

Este es un ejercicio introductorio, y de momento no tenemos el detalle del valor de las partidas que se incluyen en el Capital y Reservas, sólo tenemos el valor total del Patrimonio neto a 30 de junio de X. Por lo tanto, si ahora tuvieras que presentar el balance de situación que se genera una vez contabilizadas las 7 operaciones comerciales de la segunda parte, en el apartado de patrimonio neto pondríamos en un subapartado especial el valor del Patrimonio neto a 30 de junio de X, y en el subapartado "Resultado del ejercicio" incluiremos el resultado obtenido a través de las 7 operaciones analizadas.

BALANCE DE SITUACIÓN a 30 de septiembre de X

Nº de cuenta	ACTIVO	Importes (euros)
	A) ACTIVO NO CORRIENTE	
III.	INMOVILIZADO INTANGIBLE	
IV.	INMOVILIZADO MATERIAL	
	B) ACTIVO CORRIENTE	
IV.	EXISTENCIAS	
V.	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR	
VI.	EFFECTIVO Y OTROS LÍQUIDOS EQUIVALENTES	
	TOTAL ACTIVO (A+B)	

Nº de cuenta.	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	Importes (euros)
	A) PATRIMONIO NETO	
	I. PATRIMONIO NETO A 30 DE JUNIO X	
	II. RESULTADO DEL PERIODO	

B) PASIVO NO CORRIENTE	
C) PASIVO CORRIENTE	
III. DEUDAS A corto plazo	
IV. ACREEDORES COMERCIALES	
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)	

Es muy importante reflexionar un momento sobre el que has estado haciendo:

- *En este momento tenemos que tener muy claro que cualquier ingreso o gasto que se realice en la empresa nos modificará el resultado del ejercicio y, por lo tanto, el NETO patrimonial y esto tiene que quedar reflejado en el Balance de situación.*
- *A través del cuadro de cuentas, páginas 49 a 51, encontraremos las cuentas a través de las cuales representamos los diferentes elementos (bienes, derechos, obligaciones, gastos e ingresos) que aparecen con las operaciones (hechos) contables que la empresa realice.*

Cuarta parte:

Para intentar aclarar algo más todos los conceptos que hemos trabajado tendríamos que ser capaces de intentar ver cuál es la lógica que sigue el método contable.

Para ayudarte en la reflexión te proporcionamos estas cuestiones:

Explica que son las estructuras económica y financiera. Relaciona estos conceptos con la identidad contable básica y con el balance de situación.

¿Qué grupos de cuentas se utilizan en la elaboración del Balance y la Cuenta de pérdidas y ganancias? Relaciona el activo, el patrimonio neto, el pasivo y la cuenta de pérdidas y ganancias con sus respectivos grupos de cuentas.

En la tercera parte del enunciado, fijate en el “Resultado del ejercicio” de la cuenta de resultados de la empresa (apartado a) y en la partida “Resultado del periodo” del Patrimonio Neto del Balance de Situación denominada (apartado b) ¿Coinciden ambos importes? ¿Es lógico que coincidan o en su caso que no coincidan? Razona la respuesta

