

Soluciones orientativas

Prueba de evaluación continua 1. Módulo 1

Presentación y competencias

El contenido del **módulo 1. Introducción a los fundamentos de la contabilidad** nos introduce en el estudio de la contabilidad como sistema de información, del patrimonio empresarial y sus variaciones, y la normalización contable.

Dado que son conceptos que estudiaremos con más profundidad en los siguientes módulos de la asignatura, en esta primera Prueba de Evaluación Continua (PEC) nos centraremos básicamente en crear el marco global sobre el que trabajaremos en las próximas actividades, abordaremos:

- El patrimonio empresarial y sus variaciones,
- El resultado contable y
- Algunas de las ideas básicas del Plan General de Contabilidad (PGC), entre otros los principios contables y la relación de cuentas.

Para una mejor comprensión de los conceptos teóricos ejercitaremos los diferentes contenidos de la contabilidad mediante el caso de una empresa. En todo el proceso de esta PEC y dentro de cada una de las PECs del curso aplicaremos los conceptos contables al caso de la empresa FITNESS ON LINE S.A. El hecho de trabajar los contenidos teóricos en un caso transversal que nos acerca al mundo real nos permitirá desarrollar las habilidades y competencias en la toma de decisiones y mejorar nuestra capacidad de reflexión. La conexión entre lo que estudiamos y una aproximación al mundo real nos tiene que servir para una mejor comprensión de los conceptos y como elemento que nos motive en el aprendizaje de la contabilidad.

Cómo veréis la Prueba está dividida en cuatro partes. La primera parte consta de dos apartados. El primero está dedicado al estudio de la confección del patrimonio empresarial y el segundo al traspaso de este patrimonio al Balance de situación, siguiendo la estructura y terminología del PGC.

En la segunda parte se estudia la variación del patrimonio empresarial, por eso se verá cómo afectan las diferentes operaciones comerciales que realiza la empresa en la composición de su patrimonio teniendo en cuenta que siempre y en todo momento se tiene que cumplir la igualdad fundamental de la contabilidad (activo = pasivo + patrimonio neto).

En la tercera parte se pide que a partir de las operaciones que se han contabilizado en los apartados anteriores se calcule el resultado generado y se presente la información debidamente estructurada según la Cuenta de pérdidas y ganancias (PyG) y a partir del resultado que se ha obtenido en la cuenta de PyG anterior, se presente el balance de situación final, debidamente estructurado y con la terminología del PGC.

La cuarta parte está pensada para reflexionar todo lo que se ha trabajado en la prueba. A través de unas cuestiones iremos reflexionando sobre los puntos principales que hay que haber asimilado.

Al trabajar con la empresa FITNESS ON LINE S.A., como caso transversal, ya que lo seguiremos trabajando también en las otras PECs, es importante tener en cuenta que **sólo hay que contabilizar lo que pide el enunciado, aunque tengamos cobros o pagos pendientes, sólo hay que contabilizar las operaciones debidamente especificadas en cada apartado**. Esto se hace por cuestiones pedagógicas, es decir, para que no se alargue excesivamente el trabajo contable al hacerlo a mano.

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 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.

Solución PEC1

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
1	Caja	570	4.000
1	Bancos	572	15.000
2	Mercaderías	300	10.000
4	Mobiliario	216	2.000
4	Utillaje	214	1.000
4	Equipos para procesos de información	217	3.000
9	Clientes	430	1.000
Valor total de los Bienes y Derechos			36.000

- (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.

Solución PEC1

Relación de obligaciones (Pasivo)			
Documento (1)	Elemento (nombre según P.G.C)	Cuenta (2)	Importe
3	Proveedores	400	2.000
4	Proveedores inmovilizado c.p.	523	1.000
5	Acreeedores por prestación de servicios	410	50
6	Hacienda Pública acreedora	475	3.000
6	Organismos de la Seguridad Social acreedores	476	2.000
8	Deudas entidades crédito c.p.	520	10.000
10	Proveedores*	400	800
Valor total de las Obligaciones			18.850

* Hemos clasificado la deuda con los monitores como (400) Proveedores y no como (410) Acreeedores por prestaciones de servicio, ya que **los monitores son parte del servicio que la empresa vende**, es decir la empresa factura suscripciones que consisten básicamente en clases on line dirigidas por los monitores. En la cuenta (410) Acreeedores por prestaciones de servicios registramos deudas derivadas de servicios que no determinan de forma directamente el producto que vendemos y se trata generalmente de gastos generales o de infraestructura.

NOTA: La operación 7 no afecta al activo ni al pasivo, por lo que a 30.06.X no tienen impacto en el patrimonio neto de la empresa.

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:

$$\text{Bienes + derechos} - \text{Obligaciones} = \text{Patrimonio Neto}$$

O dicho de otro modo:

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

Así tenemos:

Patrimonio neto (Activo – Pasivo = Patrimonio neto)	
Activo	36.000
Pasivo	18.850
Patrimonio Neto	17.150

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 Plan General de Contabilidad (PGC)

BALANCE DE SITUACIÓN a 30 de junio de X

Nº de cuenta	ACTIVO	Importes (euros)
	A) ACTIVO NO CORRIENTE	6.000
	I. INMOVILIZADO INTANGIBLE	
	II. INMOVILIZADO MATERIAL	6.000
214	Uillaje	1.000
216	Mobiliario	2.000
217	Equipos para procesos de información	3.000

Solución PEC1

B) ACTIVO CORRIENTE		30.000
	I. EXISTENCIAS	10.000
300	Mercaderías	10.000
	II. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR	1.000
430	Clientes	1.000
	III. EFECTIVO Y OTROS LÍQUIDOS EQUIVALENTES	19.000
570	Caja	4.000
572	Bancos	15.000
TOTAL ACTIVO (A+B)		36.000

Nº de cuenta.	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	Importes (euros)
A) PATRIMONIO NETO (*)		17.150
B) PASIVO NO CORRIENTE		
C) PASIVO CORRIENTE		18.850
	I. DEUDAS a corto plazo	11.000
520	Deudas con entidades de crédito a corto plazo	10.000
523	Proveedores de inmovilizado a c/p	1.000
	II. ACREEDORES COMERCIALES	7.850
400	Proveedores	2.800
410	Acreedores por prestación de servicios	50
475	Hacienda Pública acreedora	3.000
476	Organismos de la Seguridad Social acreedores	2.000
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)		36.000

() 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.**

El activo hay que ordenarlo de acuerdo a su liquidez (de menos a más) y el pasivo y el patrimonio neto de acuerdo a su exigibilidad (de menos a más).

El balance que hemos elaborado si sigue con estos criterios ya que el Activo empieza con las partidas menos liquidas, es decir las correspondientes al activo no corriente, que permanecerán en la empresa más de un año. A continuación, el activo corriente se ordena empezando por la partida menos líquida (mercaderías) hasta llegar a las partidas más líquidas (Caja y Bancos).

Solución PEC1

Por su parte el patrimonio neto, ya que no es exigible aparece antes que el pasivo. A su vez el pasivo no corriente, en nuestro caso no hay ninguna partida, al ser exigible en más tiempo (superior a un año) debe mostrarse antes que el pasivo corriente.

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:

Activo – Pasivo = 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						

Solución PEC1

(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.

- 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	
(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	2.000			
(300) Mercaderías	10.000		(2.800 -800)				
			(410) Acreedores por	0			

Solución PEC1

		prestación de servicios (50 -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 - 800 - 50)	14.150				
TOTAL ACTIVO	35.150	TOTAL PASIVO	18.000	TOTAL NETO	17.150

El razonamiento sería:

El valor del patrimonio neto no se ha visto afectado por el importe del pago. En este caso vemos que se produce la siguiente disminución del pasivo: "Acreedores por prestación de servicios" por valor de 50 €, y "Proveedores" por importe de 800 €; y una disminución de la cuenta de "Bancos" por este mismo importe (800 € + 50 €). Por lo tanto, al coincidir la variación del Activo y Pasivo, el Patrimonio Neto no se ve afectado.

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	
(214) Utillaje	1.000		(520) Deudas con entidades de crédito a corto plazo (10.000 - 1.000)	9.000		Patrimonio neto	17.150
(216) Mobiliario	2.000		(523) Proveedores de inmovilizado a c/p	1.000		Resultado del ejercicio	-100
(217) Equipos para procesos de información	3.000		(400) Proveedores	2.000			
(300) Mercaderías	10.000		(475) Hacienda Pública acreedora	3.000			
(430) Clientes	1.000		(476) Organismos de la Seguridad Social acreedores	2.000			
(570) Caja	4.000						
(572) Bancos (14.150 - 100 - 1.000)	13.050						
TOTAL ACTIVO	34.050		TOTAL PASIVO	17.000		TOTAL NETO	17.050

El razonamiento sería:

El valor del patrimonio neto se ha visto afectado por el devengo y pago de los intereses, puesto que este hecho implica un gasto para la empresa y como tal genera una disminución de su riqueza. Aun así, también vemos que los intereses del préstamo generan una salida de dinero del banco, hecho que hará disminuir el total del activo por importe de 100 € a través de una disminución de la cuenta de "Bancos" por este mismo importe.

Se puede comprobar como el activo disminuye 1.100 (Bancos) y sin embargo la reducción en el pasivo asciende solo a 1.000, por lo que en virtud de la ecuación fundamental (A=P+N) el patrimonio neto debe disminuir en la diferencia entre la reducción del activo y del pasivo: -1.100 - (-1.000) = -100

Solución PEC1

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	
(214) Utilillaje	1.000		(520) Deudas con entidades de crédito a corto plazo	9.000		Patrimonio neto	17.150
(216) Mobiliario (2.000 + 2.000)	4.000		(523) Proveedores de inmovilizado a c/p (1.000 + 2.000)	3.000		Resultado del ejercicio	-100
(217) Equipos para procesos de información	3.000		(400) Proveedores	2.000			
(300) Mercaderías	10.000		(475) Hacienda Pública acreedora	3.000			
(430) Clientes	1.000		(476) Organismos de la Seguridad Social acreedores	2.000			
(570) Caja	4.000						
(572) Bancos	13.050						
TOTAL ACTIVO	36.050		TOTAL PASIVO	19.000		TOTAL NETO	17.050

El razonamiento sería:

El valor del patrimonio neto no se ha visto afectado por la factura de compra del mobiliario. Este formará parte del inmovilizado material de la empresa ya que permanecerá en la empresa por un periodo de más de un año. Por tanto, aumentará el activo por medio de la cuenta de "Mobiliario" por importe de 2.000 €. Esta factura queda pendiente de pago y por lo tanto, aumentará el saldo de la cuenta de "Proveedores de inmovilizado a c/p" por el mismo importe. Por lo tanto, aumenta el activo y el pasivo por el mismo importe, y en consecuencia, en virtud de la ecuación fundamental (A=P+N), no varía el patrimonio neto.

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	
(214) Utilillaje	1.000		(520) Deudas con entidades de crédito a corto plazo	9.000		Patrimonio neto	17.150
(216) Mobiliario	4.000		(523) Proveedores de inmovilizado a c/p	3.000		Resultado del ejercicio	-100
(217) Equipos para procesos de información	3.000		(400) Proveedores	2.000			
(300) Mercaderías	10.000		(475) Hacienda Pública acreedora	3.000			
(430) Clientes (1.000-1.000)	0		(476) Organismos de la Seguridad Social acreedores	2.000			
(570) Caja	4.000						
(572) Bancos (13.050 + 1.000)	14.050						
TOTAL ACTIVO	36.050		TOTAL PASIVO	19.000		TOTAL NETO	17.050

El razonamiento sería:

Solución PEC1

El valor del patrimonio neto no se ha visto afectado por el importe del cobro. En este caso vemos que se produce una disminución de "Clientes" por valor de 1.000 € y un aumento de la cuenta de "Bancos" por este mismo importe. Por lo tanto, la variación neta del activo es "0" y al coincidir con la variación del Pasivo, el Patrimonio Neto no se ve afectado.

5. Partiendo del patrimonio de la operación anterior como 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	
(214) Utillaje	1.000		(520) Deudas con entidades de crédito a corto plazo	9.000		Patrimonio neto	17.150
(216) Mobiliario	4.000		(523) Proveedores de inmovilizado a c/p	3.000		Resultado del ejercicio (-100 +37.200)	37.100
(217) Equipos para procesos de información	3.000		(400) Proveedores	2.000			
(300) Mercaderías	10.000		(475) Hacienda Pública acreedora	3.000			
(570) Caja	4.000		(476) Organismos de la Seguridad Social acreedores	2.000			
(572) Bancos (14.050 + 37.200)	51.250						
TOTAL ACTIVO	73.250		TOTAL PASIVO	19.000		TOTAL NETO	54.250

En este caso los ingresos por los servicios prestados si afectan al Patrimonio Neto de la empresa aumentándolo por importe de 37.200 €. A la vez que también aumenta el total del Activo a través de la cuenta de "Bancos" por el mismo importe cobrado.

Se puede comprobar como el activo aumenta en 37.200 (Bancos) y sin embargo no hay ninguna variación en el pasivo, por lo que en virtud de la ecuación fundamental (A=P+N) el patrimonio neto debe aumentar en el mismo importe que lo ha hecho el activo.

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	
(214) Utillaje	1.000		(520) Deudas con entidades de crédito a corto plazo	9.000		Patrimonio neto	17.150
(216) Mobiliario	4.000		(523) Proveedores de inmovilizado a c/p	3.000		Resultado del ejercicio (37.100 - 1.500)	35.600

Solución PEC1

(217) Equipos para procesos de información	3.000	(400) Proveedores	2.000		
(300) Mercaderías	10.000	(475) Hacienda Pública acreedora	3.000		
(570) Caja	4.000	(476) Organismos de la Seguridad Social acreedores	2.000		
(572) Bancos (51.250 – 1.500)	49.750				
TOTAL ACTIVO	71.750	TOTAL PASIVO	19.000	TOTAL NETO	52.750

Al reconocerse un gasto el patrimonio debe disminuir independientemente de que se paguen o de que su pago quede aplazado. Como el alquiler se paga la cuenta de "Bancos" disminuye en 1.500 €, por lo que de acuerdo a la ecuación fundamental el patrimonio neto disminuye en 1.500 €: Activo (-1.500) = Pasivo (0) + Patrimonio Neto (-1.500)

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	
(214) Utillaje	1.000		(520) Deudas con entidades de crédito a corto plazo	9.000		Patrimonio neto	17.150
(216) Mobiliario	4.000		(523) Proveedores de inmovilizado a c/p	3.000		Resultado del ejercicio	
(217) Equipos para procesos de información	3.000		(400) Proveedores (2.000 + 5.000)	7.000		(35.600 – 5.000)	30.600
(300) Mercaderías	10.000		(475) Hacienda Pública acreedora	3.000			
(570) Caja	4.000		(476) Organismos de la Seguridad Social acreedores	2.000			
(572) Bancos	49.750						
TOTAL ACTIVO	71.750		TOTAL PASIVO	24.000		TOTAL NETO	47.750

Hemos recibido una factura que no está asociada a la adquisición de un activo corriente por lo que se tratará de un gasto como demostraremos a continuación. El activo no varía, pero si aumenta el pasivo, por el incremento de la deuda con los monitores que vencerá en 3 meses. Se puede comprobar cómo se genera un gasto (disminución del patrimonio neto) por importe de 5.000 €: Activo (0) = Pasivo (+5.000 €) + Patrimonio Neto (-5.000 €)

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.

Solución PEC1

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?

Para calcular el Flujo económico del tercer trimestre de X tenemos que discernir de las 7 operaciones anteriores el total de ingresos y de gastos.

- Ingresos: Factura a suscriptores (5): 37.200€ → 37.200€
- Gastos: Intereses préstamo (2): 100 € + Factura alquiler (6): 1.500 + Facturas monitores (7) 5.000 € → 6.600 €

Flujo económico = Total ingresos – Total gastos = 37.200 € - 6.600 € = 30.600 €

Por otro lado, para calcular el Flujo financiero tenemos que separar los cobros de los pagos del trimestre.

- Cobros: Cobro facturas clientes seminarios (4): 1.000 € + Factura clientes suscripciones (5) 37.200 → **38.200 €**
- Pagos: Factura compañía telefónica (1): 50 € + Factura monitor (8): 800 € + Intereses del préstamo (2): 100 € + Amortización anticipada préstamo (2): 1.000 € + Factura alquiler (6): 1.500 € → **3.450 €**

Flujo financiero = Total cobros – Total pagos = 38.200 € - 3.450 € = 34.750 €

La diferencia entre ambos flujos es que el flujo económico tiene en cuenta para su cálculo los ingresos y los gastos del periodo (sin tener en cuenta si ya se han pagado/cobrado), mientras que el flujo financiero sólo se fija en los cobros y pagos, es decir, en los movimientos de entrada y salida de dinero.

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?**

A 30 de junio el saldo de caja y bancos ascendía a 19.000 € ((570) Caja 4.000 € + (572) Bancos 15.000 €) y a 30 de septiembre 53.750 € ((570) Caja 4.000 + (572) Bancos 49.750). Por lo tanto, la tesorería (caja y bancos) en estos tres meses ha incrementado en 34.750 € (53.750 € - 19.000 €).

Este importe se puede comprobar que es el mismo que el del flujo financiero, esto siempre debe ser así ya que las alteraciones de la tesorería se producen exclusivamente por cobros y pagos, y la definición del flujo financiero es cobros – pagos.

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.**

El patrimonio neto a 30 de junio era de 17.150 € y a 30 de septiembre asciende hasta 47.750. En consecuencia, en estos tres meses el patrimonio neto ha incrementado en 30.600 €.

Se puede comprobar que coincide con el importe del flujo económico. Esto no tiene porque siempre ocurrir ya que el patrimonio neto se compone de capital, reservas y resultado del periodo, y el flujo económico es igual al resultado del periodo (ingresos – gastos), por lo que solo coincidirán si el capital y las reservas no varían.

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.

Solución PEC1

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), elabore 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	37.200
2. Consumo de materiales (primeras materias, etc.) *	-5.000
3. Otros ingresos de explotación	
4. Gastos de personal	
5. Otros gastos de explotación	- 1.500
A) Resultado de explotación	30.700
6. Ingresos financieros	
7. Gastos financieros	- 100
B) Resultado financiero	- 100
C) Resultado del ejercicio	30.600

** El gasto por los servicios prestados por los monitores (607) los clasificamos como consumos y no como otros gastos de explotación, ya que los monitores son parte del servicio que la empresa vende, es decir la empresa factura suscripciones que consisten básicamente en clases on line dirigidas por los monitores, por lo que su coste debe figurar como parte del consumo necesario para generar estas ventas (prestaciones de servicios). Sin embargo, bajo el epígrafe otros gastos de explotación registramos servicios que no determinan de forma directa el producto que vendemos y se trata generalmente de gastos generales o de infraestructura.*

¹Detalle de los importes:

En el apartado 1. Ventas y/o prestación de servicios: Facturas a suscriptores por los servicios del trimestre (37.200 €). Operación 5

En el apartado 2. Consumo de materiales (primeras materias, etc): Factura monitores (5.000 €). Operación 7.

En el apartado 5. Otros gastos de explotación: Incluye la factura del alquiler (1.500 €). Operación 6.

En el apartado 7. Gastos financieros: Incluye los intereses del préstamo (100 €). Operación 2

- 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:

Solución PEC1

- 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	8.000
	III. INMOVILIZADO INTANGIBLE	-
	IV. INMOVILIZADO MATERIAL	8.000
214	Utilaje	1.000
216	Mobiliario	4.000
217	Equipos para procesos de información	3.000
	B) ACTIVO CORRIENTE	63.750
	IV. EXISTENCIAS	10.000
300	Mercaderías	10.000
	V. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR	-
	VI. EFECTIVO Y OTROS LÍQUIDOS EQUIVALENTES	53.750
570	Caja	4.000
572	Bancos	49.750
	TOTAL ACTIVO (A+B)	71.750

Nº de cuenta.	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	Importes (euros)
	A) PATRIMONIO NETO	47.750
	I. PATRIMONIO NETO A 30 DE JUNIO X	17.150
	II. RESULTADO DEL PERIODO	30.600
	B) PASIVO NO CORRIENTE	
	C) PASIVO CORRIENTE	24.000
	III. DEUDAS A corto plazo	12.000
520	Deudas con entidades de crédito a corto plazo	9.000
523	Proveedores de inmovilizado a c/p	3.000
	IV. ACREEDORES COMERCIALES	12.000

Solución PEC1

400	Proveedores	7.000
475	Hacienda Pública acreedora	3.000
476	Organismos de la Seguridad Social acreedores	2.000
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)		71.750

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.

La estructura económica es aquello en lo que ha invertido la empresa y está soportada por una estructura financiera, la financiación de la sociedad, que informa del origen de los recursos obtenidos para efectuar el conjunto de las inversiones.

Existe una identidad entre inversión y financiación, entre aplicación de recursos y origen de recursos. De tal manera que la estructura económica es igual siempre a la estructura financiera.

Por su parte la identidad contable básica es: Bienes + Derechos = Patrimonio neto + Obligaciones. Los bienes y derechos son las inversiones (estructura económica) y el patrimonio neto y las obligaciones son las fuentes de financiación (estructura financiera). A su vez la estructura económica en el balance se representa mediante el activo y la estructura financiera mediante el patrimonio neto y las obligaciones (pasivo).

¿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.

Balance:

- **Activo:** Activo no corriente (Grupo 2 Activo no corriente) y Activo corriente (Grupo 3 Existencias, Grupo 4 Acreedores y deudores por operaciones comerciales y Grupo 5 Cuentas financieras).
- **Patrimonio neto:** Grupo 1 Financiación básica
- **Pasivo:** Grupo 1 Financiación básica, Grupo 4 Acreedores y deudores por operaciones comerciales y Grupo 5 Cuentas financieras

Cuenta de Pérdidas y Ganancias:

- Grupo 6 Compras y Gastos
- Grupo 7 Ventas e ingresos

Solución PEC1

En la tercera parte del enunciado, fíjate 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

Si coinciden y es lógico, ya que la financiación propia básicamente está formado por el Capital, las Reservas y el Resultado del ejercicio, por lo tanto, podemos decir que el resultado es una parte del Patrimonio Neto y que éste es la financiación propia de la empresa y que forma parte del Balance de la empresa, puesto que este es el estado contable que nos informa de la composición y valoración del patrimonio empresarial, en una fecha determinada.