

## Soluciones orientativas

### Prueba de evaluación continua 1. Módulo 1

#### Presentación y competencias

El contenido del módulo 1 del material del curso nos introduce en el estudio de la contabilidad como sistema de información, del patrimonio empresarial y sus variaciones, y la normalización contable.

Se trata de conceptos que estudiaremos con más profundidad en los siguientes módulos de la asignatura, por lo cual en esta primera Prueba de Evaluación nos centraremos básicamente en crear el marco global sobre el cual trabajaremos en las próximas actividades. En concreto 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 BLOCK THE CHAIN SL. 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 los elementos que componen el patrimonio empresarial, y el cálculo del valor del Patrimonio Neto. En el segundo apartado se pide la ordenación formal de estos elementos en el 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 que realiza la empresa sobre la composición de su patrimonio teniendo en cuenta que en todo momento se tiene que cumplir la igualdad fundamental de la contabilidad.

En **la tercera parte** se pide que a partir de las operaciones analizadas en la segunda parte 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 sobre lo que se ha trabajado en la prueba. A través de unas cuestiones iremos reflexionando sobre los puntos principales que se deben haber asimilado.

Al trabajar con la empresa **BLOCK THE CHAIN SL** como caso transversal, que se irá trabajando en el resto de PECs, es importante tener en cuenta que **solo hay que contabilizar aquello que se pide en el enunciado: aunque tengamos cobros o pagos pendientes solo 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 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 tendrás que responder lo que se te pide.*

BLOCK THE CHAIN SL es una pequeña consultora tecnológica creada por Laia Salvador y Mar Casanovas, un par de graduadas en Ingeniería Informática, quienes después de haber trabajado durante varios años en grandes empresas del Sector Informático, decidieron que era un buen momento para independizarse y llevar a cabo la actividad a través de su propia empresa.

La empresa ofrece servicios de consultoría informática en general, aunque debido a su experiencia previa con el tiempo se han ido especializando en encargos relacionados con el BLOCKCHAIN. Su cartera de clientes incluye mayoritariamente PYMEs (Pequeñas y Medianas Empresas), aunque también trabajan para grandes empresas del sector TIC quienes las contratan para que desarrollen parte o la totalidad de algunos de los encargos que reciben.

Durante los primeros meses de actividad (ya llevan algo más de medio año) Laia y Mar se han tenido que centrar en el día a día, y lamentablemente no les ha dado tiempo para hacer la contabilidad de la empresa. Eso sí, Laia destaca por su capacidad organizativa, así que conserva de manera totalmente ordenada los contratos, documentos y facturas que se han ido generando desde el primer día. Conocedoras de que estás estudiando contabilidad en la UOC, te piden que les ayudes a presentar el estado patrimonial que tiene BLOCK THE CHAIN SL en fecha 30 de junio de X.

Lo primero que tendrás que hacer es clasificar toda la documentación según la terminología del cuadro de cuentas del Plan general de contabilidad (PGC) que se desarrolla en la pág. 49 y siguientes del módulo 1, para poder establecer la relación de sus **derechos, bienes y obligaciones**, y así poder calcular el valor que tiene su **patrimonio neto** el 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. BLOCK THE CHAIN SL tiene sus oficinas en el espacio de COWORKING VITA ubicado en Sant Cugat del Vallés (provincia de Barcelona). Dispone de un despacho individualizado de trabajo con derecho a uso de las zonas comunes (salas de reuniones, salas de formación, aseos, etc) así como a los servicios generales del espacio (secretariado, copistería, impresión, etc.). El precio del alquiler asciende a 600 € mensuales y su pago se realiza a través de domiciliación bancaria. En el contrato se pactó que la empresa que gestiona el espacio emitiría una factura trimestral. Se sabe que el 30 de junio ya se había recibido la factura correspondiente al 2º trimestre del año X, y que su vencimiento tenía fecha de 10 de julio.
2. Para poder hacer frente a los desembolsos iniciales BLOCK THE CHAIN SL solicitó un préstamo que tuvieron que avalar Laia y Mar. El importe pendiente de devolución el 30 de junio era de 5.250€, y se sabe que deberá ser devuelto en su totalidad durante el primer semestre del año X1.
3. El espacio sólo incorporaba el mobiliario básico, así que BLOCK THE CHAIN SL compró otro mobiliario necesario para atender las necesidades propias de su actividad por valor de 3.600 €. Se sabe que a 30 de junio quedaban por pagar 1.200 euros, importe domiciliado en su cuenta bancaria, con vencimiento 30 de septiembre.
4. Laia y Mar también se compraron ordenadores y otros equipos informáticos por valor de 5.500 euros, y diversas aplicaciones informáticas por valor de 4.600 euros. Las aplicaciones informáticas estaban totalmente pagadas, pero en relación a los equipos informáticos, se mantiene una deuda con el proveedor por importe de 1.100 euros que será pagada dentro de los próximos seis meses.
5. BLOCK THE CHAIN SL tiene una cuenta corriente abierta en una conocida entidad financiera, cuyo saldo a finales de junio de X era de 31.100 €. En la misma fecha también disponía de 2.300 € en efectivo.
6. Los primeros meses de actividad se han desarrollado un gran número de proyectos. El importe total facturado hasta la fecha es de 220.800 euros, y en fecha 30 de junio estaban pendientes de cobro un

## Solución PEC1. Módulo 1

total de 27.600 euros. Se sabe que todos los importes pendientes vencerán a lo largo de lo que queda de año X.

7. El volumen de encargos recibidos ha sido tan grande que para poder atenderlos BLOCK THE CHAIN SL ha tenido que subcontratar a otras empresas para el desarrollo de partes concretas de algunos de los proyectos. El importe total facturado hasta la fecha por los colaboradores externos ha sido de 75.600 euros, de los cuales en fecha 30 de junio estaban pendientes de pago un total de 8.100 euros. Dichos importes deberán ser pagados durante el tercer trimestre del año X.
8. Laia y Mar han contratado a una gestoría administrativa para el asesoramiento fiscal y la gestión de los impuestos derivados de la actividad. Una vez realizada la liquidación de los impuestos correspondientes al 2º trimestre del año X, la gestoría le ha comunicado a BLOCK THE CHAIN SL que debe a la Hacienda Pública a 3.050 euros, importe que deberá ser pagado el próximo 10 de julio.
9. Se sabe que también debe a la compañía telefónica 240 euros por el servicio de voz y cable que NO está incluido en el paquete de servicios que ofrece el espacio de COWORKING. Los servicios de luz y agua son ofrecidos por el espacio, y se incluyen en la factura de alquiler. La factura de la compañía telefónica se tendrá que pagar durante el mes de julio.
10. BLOCK THE CHAIN SL contrató una campaña de marketing digital cuyo coste total fue de 1.800 euros. En el momento de la contratación se pagó el 60% de dicho importe, el resto estaba pendiente de pago en fecha 30 de junio del año X. Según lo pactado será pagado en septiembre del año X.

### SE PIDE:

- a) A partir de esta información determinar cuál es el patrimonio neto de BLOCK THE CHAIN SL a 30 de junio de X.

**NOTA importante:** Recuerda que solo 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
3	Mobiliario	216	3.600
4	Equipos para procesos de información	217	5.500
4	Aplicaciones informáticas	206	4.600
5	Bancos	572	31.100
5	Caja	570	2.300
6	Clientes	430	27.600
<b>Valor total de los Bienes y Derechos</b>			<b>74.700</b>

(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
1	Acreedores por prestaciones de servicios	410	1.800
2	Deudas a c.p. con entidades de crédito	520	5.250
3	Proveedores de inmovilizado a c.p.	523	1.200
4	Proveedores de inmovilizado a c.p.	523	1.100
7	Proveedores	400	8.100
8	Hacienda pública acreedora	475	3.050
9	Acreedores por prestaciones de servicios	410	240
10	Acreedores por prestaciones de servicios	410	720
<b>Valor total de las Obligaciones</b>			<b>21.460</b>

## Solución PEC1. Módulo 1

*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 otra manera:*

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

Así tenemos:

Patrimonio neto (Activo – Pasivo = Patrimonio neto)	
Activo	74.700
Pasivo	21.460
<b>Patrimonio Neto</b>	<b>53.240</b>

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)
	<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>13.700</b>
	<b>I. INMOVILIZADO INTANGIBLE</b>	<b>4.600</b>
206	Aplicaciones informáticas	4.600
	<b>II. INMOVILIZADO MATERIAL</b>	<b>9.100</b>
216	Mobiliario	3.600
217	Equipos para proceso de información	5.500
	<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>61.000</b>
	<b>I. EXISTENCIAS</b>	
	<b>II. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR</b>	<b>27.600</b>
430	Clientes	27.600
	<b>III. EFECTIVO Y OTROS LÍQUIDOS EQUIVALENTES</b>	<b>33.400</b>
570	Caja	2.300
572	Bancos	31.100
	<b>TOTAL ACTIVO (A+B)</b>	<b>74.700</b>

Nº de cuenta.	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	Importes (euros)
	<b>A) PATRIMONIO NETO (*)</b>	<b>53.240</b>
	<b>B) PASIVO NO CORRIENTE</b>	
	<b>C) PASIVO CORRIENTE</b>	<b>21.460</b>

## Solución PEC1. Módulo 1

	<b>I. DEUDAS a corto plazo.</b>		<b>7.550</b>
520	Deudas a corto plazo con entidades de crédito		5.250
523	Proveedores de inmovilizado a c.p.		2.300
	<b>II. ACREEDORES COMERCIALES</b>		<b>13.910</b>
400	Proveedores		8.100
410	Acreedores por prestaciones de servicios		2.760
475	Hacienda pública acreedora		3.050
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)</b>			<b>74.700</b>

*(\*) Este importe lo obtenemos directamente de restar las obligaciones de los bienes y derechos. Sin embargo, en las siguientes 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, te pedimos que reflexiones sobre la composición del patrimonio neto de BLOCK THE CHAIN SL Laia y Mar nos dicen que invirtieron 24.000 € en la constitución de la empresa. Además, sabemos que desde hace tres meses la sociedad ha efectuado varias operaciones que han dado lugar al balance a 30 de junio de X. ¿A qué crees que se debe la diferencia entre el patrimonio neto a 30 de junio de X y la inversión inicial (24.000€) que realizaron las dos socias?

El patrimonio neto se compone de diferentes elementos patrimoniales, como por ejemplo el capital social, las reservas y el resultado del ejercicio. En nuestro caso, si Laia y Mar aportaron 24.000 € para constituir la empresa, quiere decir que el capital social en el momento de la constitución fue de este importe.

A partir de los cálculos realizados el valor del patrimonio neto a 30 de junio de X es de 53.240 €. Por lo tanto, el patrimonio neto de BLOCK THE CHAIN SL ha aumentado desde el momento de su constitución hasta el 30 de junio de X en 29.240 €.

Este aumento de valor del patrimonio neto se debe al beneficio que ha obtenido la empresa desde su constitución, y se calcula como diferencia entre los ingresos y los gastos de las operaciones que ha llevado a cabo durante dicho periodo (se verá con detalle en próximas PECs).

### Segunda parte:

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

Te ponemos un ejemplo para ilustrar como se tiene que resolver: Imagina una empresa que se dedica a la venta de zapatos 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	15.000
(215) Otras instalaciones	10.000		(475) Hacienda Pública acreedora	1.000			

## Solución PEC1. Módulo 1

(216) Mobiliario	5.000	(476) Organismos Seguridad Social acreedores	2.000		
(217) Equipos para procesos información	4.000	(520) Deudas ent. Crédito a corto plazo	10.000		
(218) Elementos de transporte	8.000	(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				
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>44.000</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>29.000</b>	<b>TOTAL NETO</b>	<b>15.000</b>

Y nos piden: ¿Cómo variará el Patrimonio neto si la empresa paga 2.000 € de los proveedores mediante transferencia bancaria?

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
(206) Aplicaciones informáticas	2.000		<b>(400) Proveedores (8.000 - 2.000)</b>	<b>6.000</b>		Patrimonio Neto	15.000
(215) Otras instalaciones	10.000		(475) Hacienda Pública acreedora	1.000			
(216) Mobiliario	5.000		(476) Organismos Seguridad Social acreedores	2.000			
(217) Equipos para procesos información	4.000		(520) Deudas ent. Crédito a corto plazo	10.000			
(218) Elementos de transporte	8.000		(410) Acreedores por servicios	3.000			
(300) Mercancías	3.000		(465) Remuneraciones pendientes de pago	5.000			
<b>(430) Clientes</b>	<b>6.000</b>						
(570) Caja	1.000						
<b>(572) Bancos (5.000 - 2.000)</b>	<b>3.000</b>						
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>42.000</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>27.000</b>		<b>TOTAL NETO</b>	<b>15.000</b>

El razonamiento sería:

El valor del patrimonio neto no se ve afectado por el hecho que la empresa pague 2.000€ a sus proveedores por transferencia bancaria. Por otro lado, sí se ve afectada la estructura económica o Activo y la estructura financiera o Pasivo. La composición del Activo de la empresa se ha modificado, disminuyendo el valor de la cuenta de "Bancos" por importe de 2.000 €. También se ha modificado la composición del Pasivo, pues disminuye el valor de "Proveedores" por importe de 2.000 €.

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**

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	
(206) Aplicaciones informáticas	4.600		(400) Proveedores	8.100		Patrimonio Neto	53.240

## Solución PEC1. Módulo 1

(216) Mobiliario	3.600	(410) Acreedores por servicios	2.760		
(217) Equipos para proceso de inf.	5.500	(475) Hacienda Pública acreedora	3.050		
(430) Clientes	27.600	(520) Deudas c.p. entidades de crédito	5.250		
(570) Caja	2.300	(523) Proveedores de inmovilizado a c.p.	2.300		
(572) Bancos	31.100				
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>74.700</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>21.460</b>	<b>TOTAL NETO</b>	<b>53.240</b>

*Para trabajar esta parte hay que profundizar bien en el apartado 1.3.2. del material puesto 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 la situación patrimonial anterior, analiza como variará el NETO patrimonial si el 10 de julio BLOCK THE CHAIN SL cobra de sus clientes mediante transferencia bancaria un total de 12.000 euros a cuenta de los importes pendientes de cobro.

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
(206) Aplicaciones informáticas	4.600		(400) Proveedores	8.100		Patrimonio Neto	53.240
(216) Mobiliario	3.600		(410) Acreedores por servicios	2.760			
(217) Equipos para proceso de inf.	5.500		(475) Hacienda Pública acreedora	3.050			
(430) Clientes <b>(27.600 - 12.000)</b>	<b>15.600</b>		(520) Deudas c.p. entidades de crédito	5.250			
(570) Caja	2.300		(523) Proveedores de inmovilizado a c.p.	2.300			
(572) Bancos <b>(31.100 + 12.000)</b>	<b>43.100</b>						
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>74.700</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>21.460</b>		<b>TOTAL NETO</b>	<b>53.240</b>

El razonamiento sería:

*El valor del **PATRIMONIO NETO NO SE VE AFECTADO** por el cobro de parte de la deuda de clientes por transferencia bancaria. Disminuye el valor de la cuenta "clientes" que se incluye en el Activo, y al mismo tiempo, aumenta el valor de la cuenta de "Bancos" por el mismo importe. Por lo tanto, no varían ni el activo, ni el pasivo ni el Patrimonio Neto.*

- Partiendo de la situación patrimonial anterior, ¿cómo variará el NETO patrimonial de BLOCK THE CHAIN SL si se sabe que el 10 de Julio pagó a través de su cuenta bancaria la deuda del alquiler de sus oficinas correspondientes al 2º Trimestre, la deuda que tiene con Hacienda Pública, y la deuda que tenía con la compañía telefónica?

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
(206) Aplicaciones informáticas	4.600		(400) Proveedores	8.100		Patrimonio Neto	53.240
(216) Mobiliario	3.600		(410) Acreedores por servicios				
			<b>(2.760 - 1.800 - 240)</b>	<b>720</b>			
(217) Equipos para proceso de inf.	5.500		(475) Hacienda Pública acreedora				
			<b>(3.050 - 3.050)</b>	<b>0</b>			

## Solución PEC1. Módulo 1

(430) Clientes	15.600	(520) Deudas c.p. entidades de crédito	5.250		
(570) Caja	2.300	(523) Proveedores de inmovilizado a c.p.	2.300		
(572) Bancos <b>(43.100 - 1.800 - 3.050 - 240 )</b>	<b>38.010</b>				
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>69.610</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>16.370</b>	<b>TOTAL NETO</b>	<b>53.240</b>

El razonamiento sería:

*El valor del **PATRIMONIO NETO** tampoco se ve afectado por esta operación. El pago de la deuda por alquiler, con Hacienda y telefónica reduce el valor del Activo y del Pasivo por el mismo importe, y de ahí que el valor del Patrimonio Neto no se vea alterado. En particular se reduce el saldo de Bancos en 5.090 €, y al mismo tiempo se reduce el saldo de “acreedores por prestaciones de servicios” en el mismo importe.*

3. El 15 de agosto se recibe una factura por importe de 21.000 euros correspondiente los servicios de las empresas subcontratadas en el desarrollo de los proyectos que se están desarrollando a empresas clientes. Se pagan 10.500 euros a través de transferencia bancaria, y el resto queda pendiente de pago. Partiendo de la situación patrimonial anterior, ¿Cómo afectará esta operación sobre el NETO patrimonial de BLOCK THE CHAIN SL?

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
(206) Aplicaciones informáticas	4.600		(400) Proveedores <b>(8.100 + 10.500)</b>	<b>18.600</b>		Patrimonio Neto	53.240
(216) Mobiliario	3.600		(410) Acreedores por servicios	720		Resultado del ejercicio <b>(- 21.000)</b>	<b>- 21.000</b>
(217) Equipos para proceso de inf.	5.500		(475) Hacienda Pública acreedora	0			
(430) Clientes	15.600		(520) Deudas c.p. entidades de crédito	5.250			
(570) Caja	2.300		(523) Proveedores de inmovilizado a c.p.	2.300			
(572) Bancos <b>(38.010 - 10.500)</b>	<b>27.510</b>						
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>59.110</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>26.870</b>		<b>TOTAL NETO</b>	<b>32.240</b>

El razonamiento sería:

*Esta operación modifica el valor de Activo, Pasivo y Patrimonio Neto. La parte de la factura que queda pendiente de pago (10.500 euros) provoca un aumento de la cuenta de “proveedores”, y con ello aumenta el pasivo en el mismo importe.*

*Los 10.500 euros pagados por transferencia bancaria provocan una reducción del valor de la cuenta de Activo “Bancos”, y con ello se reduce el Activo en el mismo importe.*

*Al disminuir el Activo en 10.500 euros y aumentar el Pasivo en 10.500 euros, **el Patrimonio Neto se ve reducido en 21.000 euros**, precisamente el importe total de la factura, que es el gasto por los servicios subcontratados*

## Solución PEC1. Módulo 1

4. El 31 de agosto la empresa factura a sus clientes un total de 36.800 euros, quedando la totalidad pendiente de cobro. Partiendo del patrimonio de la operación anterior ¿Cómo variará el NETO patrimonial?

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
(206) Aplicaciones informáticas	4.600		(400) Proveedores	18.600		Patrimonio Neto	53.240
(216) Mobiliario	3.600		(410) Acreedores por servicios	720		Resultado del ejercicio	
(217) Equipos para proceso de inf.	5.500		(475) Hacienda Pública acreedora	0		(- 21.000 + 36.800)	+ 15.800
(430) Clientes <span style="color: red;">(15.600 + 36.800)</span>	<b>52.400</b>		(520) Deudas c.p. entidades de crédito	5.250			
(570) Caja	2.300		(523) Proveedores de inmovilizado a c.p.	2.300			
(572) Bancos	27.510						
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>95.910</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>26.870</b>		<b>TOTAL NETO</b>	<b>69.040</b>

El razonamiento sería:

*Esta operación provoca un **AUMENTO DEL PATRIMONIO NETO**. Los ingresos por los servicios prestados hacen aumentar el Patrimonio Neto por importe de 36.800 €, y al mismo tiempo aumenta el activo por el mismo importe puesto que estas facturas quedan pendientes de cobro en la cuenta de "Clientes". No hay ninguna variación en el pasivo, por lo cual el activo y el Patrimonio Neto aumentan en el mismo importe de forma que se cumple la igualdad Activo – Pasivo = Patrimonio Neto.*

5. El 10 de septiembre BLOCK THE CHAIN SL paga a través de su cuenta bancaria 52,00 euros en concepto de intereses del préstamo que le tiene concedido el banco. Partiendo de la situación patrimonial anterior, ¿Cómo afectará sobre el patrimonio neto?

ACTIVO		=	PASIVO		+	PATRIMONIO NETO	
(206) Aplicaciones informáticas	4.600		(400) Proveedores	18.600		Patrimonio Neto	53.240
(216) Mobiliario	3.600		(410) Acreedores por servicios	720		Resultado del ejercicio	
(217) Equipos para proceso de inf.	5.500		(475) Hacienda Pública acreedora	0		(- 21.000 + 36.800 - 52)	+ 15.748
(430) Clientes	52.400		(520) Deudas c.p. entidades de crédito	5.250			
(570) Caja	2.300		(523) Proveedores de inmovilizado a c.p.	2.300			
(572) Bancos <span style="color: red;">(27.510 - 52)</span>	<b>27.458</b>						



## Solución PEC1. Módulo 1

TOTAL ACTIVO	95.138	TOTAL PASIVO	27.950	TOTAL NETO	67.188

El razonamiento sería:

*El valor del **PATRIMONIO NETO SE REDUCIDO** en el importe del gasto correspondiente al alquiler del tercer trimestre del año. Se trata de un importe que queda pendiente de pago, por lo que aumenta el pasivo a través de la cuenta de "Acreedores por prestación de servicios" por importe de 1.800. El PATRIMONIO NETO HA DISMINUIDO, mientras que el pasivo ha aumentado y se cumple la igualdad Activo – Pasivo = Patrimonio Neto.*

*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 debes 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 BLOCK THE CHAIN SL. 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 identificar las operaciones en las cuales se generan ingresos y gastos (aquellas en las cuales se modifica el Patrimonio Neto).

- Ingresos: Factura clientes (4): 36.800€ → Total = **36.800 €**
- Gastos: Factura empresas subcontratadas (3): 21.000 € + Intereses de préstamo (5): 52 € + Alquiler oficinas (7): 1.800 € → Total = **22.852 €**

**Flujo económico** = Total ingresos – Total gastos = **36.800 € - 22.852 € = 13.948 €**

Para calcular el Flujo financiero tenemos que identificar las operaciones en las cuales se genera un cobro o un pago, es decir, aquellas en las cuales aumenta o disminuye en valor de Caja y/o bancos:

- Cobros: Clientes (1): 12.000€ → Total = **12.000 €**
- Pagos: Pago del alquiler, deuda con Hacienda y con Cía. Telefónica (2): 5.090 € + Parte fra. Empresas Subcontratadas (3): 10.500 € + Intereses de préstamo (5): 52 € + Deuda empresa marketing digital (6): 720 € → Total = **16.362 €**

**Flujo financiero** = Total cobros – Total pagos = **12.000 € - 16.362 € = - 4.362 €**

La diferencia entre los dos 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 solo se fija en los cobros y pagos, es decir, en los movimientos de entrada y salida de dinero.

¿Crees que sería posible que una empresa tuviera un flujo económico positivo y al mismo tiempo un flujo financiero negativo? ¿Cuál es el caso de la empresa BLOCK THE CHAIN SL? Razona tu respuesta.

Sí que sería posible puesto que el Flujo económico solo tiene en cuenta los ingresos y los gastos que la empresa ha reportado en un periodo determinado, mientras que el Flujo financiero solo se fija en los cobros y los pagos.

## Solución PEC1. Módulo 1

Precisamente es el caso de BLOCK THE CHAIN SL, en el que el flujo económico generado durante el 3er trimestre es de 13.948 euros, mientras que el flujo financiero es de – 4.362 euros. Que el flujo económico sea positivo quiere decir que el valor del Patrimonio neto ha aumentado desde el 30 de junio de X y hasta el 30 de septiembre de X en 13.948 euros. En cambio, que el flujo financiero sea negativo quiere decir que el saldo de tesorería (Caja y Bancos) ha disminuido en 4.362 € en el mismo periodo.

### Tercera parte:

*En esta tercera parte trabajaremos cómo 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 que una vez identificados los ingresos y los gastos realizados en estas 7 operaciones anteriores (en resumen, aquellas operaciones en las cuales 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 (€) <sup>1</sup>
1. Ventas y/ o prestaciones de servicios	36.800
2. Consumo de materiales (primeras materias, etc.)	- 21.000
3. Otros ingresos de explotación	
4. Gastos de personal	
5. Otros gastos de explotación	- 1.800
<b>A) Resultado de explotación</b>	<b>14.000</b>
6. Ingresos financieros	
7. Gastos financieros	- 52
<b>B) Resultado financiero</b>	<b>- 52</b>
<b>C) Resultado del ejercicio</b>	<b>13.948</b>

<sup>1</sup> Detalle de los importes:

En el apartado 1. Ventas y/o prestación de servicios incluye la factura de clientes (operación 4).

En el apartado 2. Consumos, se incluye la factura de las empresas subcontratadas (operación 3).

En el apartado 5. Otros gastos de explotación se incluyen la factura trimestral de alquiler (operación 7).

## Solución PEC1. Módulo 1

En el apartado 7. Gastos financieros, se incluyen los intereses del préstamo (operación 5).

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 siguientes 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, solo 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)
	<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>13.700</b>
	<b>III. INMOVILIZADO INTANGIBLE</b>	<b>4.600</b>
206	Aplicaciones informáticas	4.600
	<b>IV. INMOVILIZADO MATERIAL</b>	<b>9.100</b>
216	Mobiliario	3.600
217	Equipos para proceso de información	5.500
	<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>81.438</b>
	<b>IV. EXISTENCIAS</b>	
	<b>V. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR</b>	<b>52.400</b>
430	Clientes	52.400
	<b>VI. EFECTIVO Y OTROS LÍQUIDOS EQUIVALENTES</b>	<b>29.038</b>
570	Caja	2.300
572	Bancos	26.738
	<b>TOTAL ACTIVO (A+B)</b>	<b>95.138</b>

Nº de cuenta.	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	Importes (euros)
	<b>A) PATRIMONIO NETO (*)</b>	<b>67.188</b>
	Patrimonio Neto a 30/06/X	53.240
	Resultado del 3er Trimestre de X	13.948
	<b>B) PASIVO NO CORRIENTE</b>	
	<b>C) PASIVO CORRIENTE</b>	<b>27.950</b>
	<b>III. DEUDAS a corto plazo.</b>	<b>7.550</b>
520	Deudas a corto plazo con entidades de crédito	5.250
523	Proveedores de inmovilizado a c.p.	2.300

## Solución PEC1. Módulo 1

IV. ACREEDORES COMERCIALES		20.400
400	Proveedores	18.600
410	Acreedores por prestaciones de servicios	1.800
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)</b>		<b>95.138</b>

*Es muy importante reflexionar un momento sobre lo que has sido haciendo:*

- *En este momento debemos 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 en 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 ver cuál es la lógica que sigue el método contable.

Para ayudarte en la reflexión te proporcionamos estas cuestiones:

¿Cuáles crees que son los principales puntos que se tienen que haber aprendido en este módulo?

*En este módulo los puntos principales que se han trabajado son:*

- El concepto de patrimonio, como el conjunto de Bienes, Derechos y Obligaciones.*
- La ecuación de identidad contable básica: Activo = pasivo + patrimonio neto*
- El efecto que tienen las diferentes operaciones empresariales sobre la ecuación fundamental de la contabilidad.*
- La estructura del Balance de situación*
- La estructura del resultado de la empresa y de la cuenta de Pérdidas y Ganancias*

Explica cual habría sido el efecto en el Neto patrimonial si las facturas recibidas en el apartado 3 de la Segunda parte no hubieran sido pagadas en el momento por transferencia bancaria y hubieran quedado pendientes de pago. Razona tu respuesta utilizando los principios contables que has estudiado en el apartado 2.3.2 del módulo 1.

*El Neto patrimonial incluye el resultado del ejercicio que incluye todos los ingresos menos todos los gastos de un periodo. Estos ingresos y gastos se rigen por el principio de devengo que nos dice que la imputación de ingresos y gastos se realizará en función de la corriente real de los bienes y servicios (Flujo económico), e independientemente del momento en que se produzca la corriente financiera o monetaria (Flujo financiero) que se deriva. Por consiguiente, independientemente de que no hubieran sido pagadas las facturas en el momento, el tratamiento es el mismo por lo que respecta a su inclusión en el resultado del ejercicio y por lo tanto en el Neto patrimonial.*

Comenta qué elementos se clasifican en los apartados del Activo no corriente del balance de situación. Razona tu respuesta utilizando los conceptos que has estudiado en el apartado 1.3.3 y 2.3.5 del módulo 1.

*Todos los elementos del activo no corriente tienen una vinculación al patrimonio que supera el ciclo normal de explotación de un año. En el inmovilizado intangible se incluyen los valores de los derechos (que no*

## Solución PEC1. Módulo 1

---

*tengan naturaleza financiera) por ejemplo, patentes, marcas y aplicaciones informáticas. En el inmovilizado material se incluyen los valores de los bienes como terrenos, construcciones, maquinaria, mobiliario o equipos informáticos.*