

FORMACIÓN PROFESIONAL · TÉCNICA CONTABLE · UNIDAD 1

La actividad económica, la empresa y el patrimonio

Una caja de papeles y una pregunta: ¿qué es de Bielaluz a 28 de febrero y qué se queda fuera?

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Identificar las fases del ciclo económico de una empresa.
- Clasificar empresas por sector y por forma jurídica y explicar para qué sirve la contabilidad y quién la usa.
- Distinguir inversión de financiación, inversión de gasto, gasto de pago e ingreso de cobro.
- Definir patrimonio, elemento patrimonial y masa patrimonial.
- Separar lo que es de la empresa de lo que no lo es y clasificarlo en bienes, derechos y obligaciones.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«Dime qué no entra»

Lunes 5 de octubre de 2026. Iago empieza su formación en empresa en **Bielaluz Movilidad, S.L.**, tienda y taller de bicicletas eléctricas. La sociedad nació el 15/01/2026 con **80.000 €**.

Antes de abrir, fueron al banco con una lista de lo que tenían y lo que debían. Amaranta, su tutora, le da una caja de papeles: *«Hazla tú otra vez, a 28 de febrero, y dime qué no entra»*. En la caja están también la factura de su bicicleta, la del logotipo y el presupuesto de la furgoneta, comprada el 2 de marzo.

❓ **¿Qué necesita una tienda de bicicletas antes de vender la primera?**

❓ **Si compras hoy y pagas dentro de un mes, ¿cuándo has gastado?**

❓ **¿Es lo mismo lo que tiene una empresa que lo que tienen sus dueños?**

❓ **¿Quién, además de los dueños, querrá ver las cuentas de una empresa?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

1.1 La actividad económica y el ciclo de la empresa

1.2 Sectores y tipos de empresa

1.3 La contabilidad: para qué sirve y quién la usa

1.4 Inversión, financiación, gasto, pago, ingreso y cobro

1.5 Patrimonio, elementos y masas patrimoniales

Necesidades, bienes y empresas



Necesidad

La falta de algo: moverse, comer.



Bien o servicio

Un **bien** es algo material (una bicicleta); un **servicio**, una actividad (reparar un pinchazo).



Actividad económica

Producir, distribuir y consumir con recursos escasos.



Empresa

Reúne personas, dinero y medios para vender y ganar dinero. Bielaluz revende bicicletas y tiene taller.

CLAVE

Las empresas invierten, compran, transforman o revenden y venden. Y vuelven a empezar.

El camino del dinero en Bielaluz

FASE	EN BIELALUZ	DOCUMENTO
💶 **Dinero**	El que hay en el banco	Extracto
📦 **Compra**	40 bicicletas a Ruedalba, a pagar más tarde (10/02)	Factura
🛒 **Venta**	Primeras ventas de la tienda y el taller (marzo)	Facturas simplificadas
🏦 **Cobro**	El dinero de los clientes vuelve al banco	Extracto
📤 **Pago**	A Ruedalba: la mitad el 12/03; el resto, con un pagaré que vence el 10/04	Transferencia y pagaré

CLAVE

El ciclo corto o de explotación se repite muchas veces al año.

Ciclo corto y ciclo largo

🔁

Ciclo corto (de explotación)

Dinero → compra → venta → cobro → dinero. Se repite muchas veces al año: bicicletas, cascos, pastillas de freno para vender.

VS



Ciclo largo (de inversión)

El mostrador, la furgoneta, el banco de diagnosis. Duran años y el dinero vuelve poco a poco. Arrate: «Con él cobramos reparaciones».

CLAVE

El dinero de los socios y del banco pone en marcha el ciclo una vez; luego gira el ciclo corto.

Tres sectores de actividad



Primario

Obtiene recursos de la naturaleza: una explotación de cerezas.



Secundario

Transforma o construye: una fábrica de baterías, una constructora.



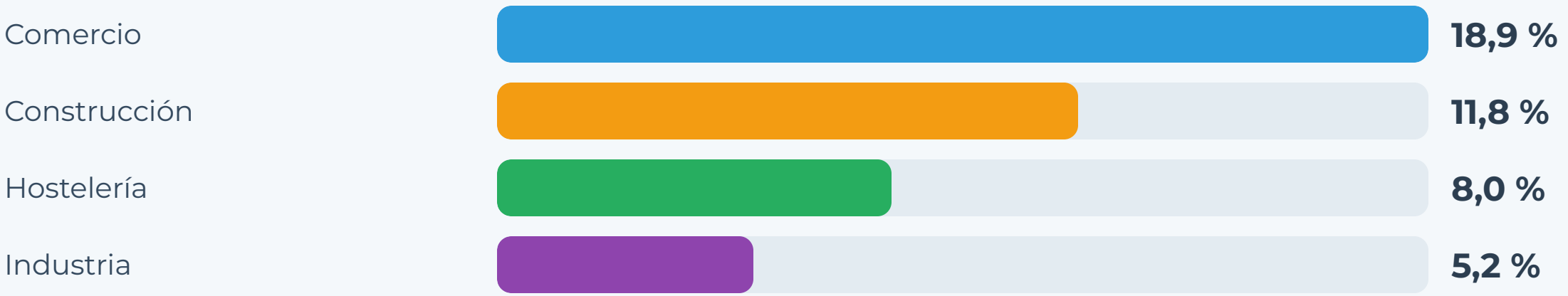
Terciario

Presta servicios: comercio, transporte, hostelería, asesoría. Aquí está Bielaluz.

CLAVE

Clasificar las empresas ayuda a saber cómo ganan dinero y quién responde de sus deudas.

Empresas activas en España



3.310.824 empresas activas a 1 de enero de 2025; el 54,4 % no tenía asalariados. No incluye la agricultura. Fuente: INE, Directorio Central de Empresas, nota de prensa de 11/12/2025.

¿Quién responde de las deudas?



Empresario individual

Silvino tiene la tienda a su nombre. Responde «con todos sus bienes, presentes y futuros» (Código Civil, art. 1911).

VS



Sociedad limitada (S.L.)

Tiene personalidad propia. Capital en participaciones; los socios «no responderán personalmente de las deudas sociales» (LSC, art. 1.2).

CLAVE

La sociedad y sus socios son personas distintas: cada una tiene su propio patrimonio. Hanane: «Mis participaciones son mías. Las bicicletas, de Bielaluz».

Así nació Bielaluz Movilidad, S.L.

DATO	ESCRITURA DE CONSTITUCIÓN (EXTRACTO)
N.º y fecha	112 · 15/01/2026 · Notaría de la calle Mayor, Valdeluz
Sociedad	Bielaluz Movilidad, S.L. · Avenida de la Estación, 14
Capital	80.000 €: 800 participaciones de 100 €, desembolsadas en dinero
Socios	Amaranta Quiroga, 400 · Eulogio Sendra, 240 · Hanane Benhaddou, 160
Administración	Administradora única: Amaranta Quiroga

Amaranta tiene el 50 %; Eulogio, el 30 %, y Hanane, el 20 %.

¿Quién quiere ver las cuentas?

USUARIO	TIPO	QUÉ QUIERE SABER
Amaranta, administradora	Interno	¿Podemos pagar a Ruedalba este mes?
Hanane, socia que trabaja aquí	Interno	¿Ganamos dinero?
Eulogio, socio que no dirige	Externo a la gestión	¿Cuánto vale mi parte?
Banco del Albero	Externo	¿Devolverá el préstamo?
Hacienda	Externo	¿Cuánto IVA y retenciones debe ingresar?

CLAVE

La contabilidad registra los hechos con valor económico, los ordena e informa: qué tiene la empresa, qué debe y si gana. Cada anotación nace de un documento.

Obligados a llevar contabilidad



«Todo empresario deberá llevar una contabilidad ordenada, adecuada a la actividad de su empresa que permita un seguimiento cronológico de todas sus operaciones, así como la elaboración periódica de balances e inventarios».

Código de Comercio, art. 25.1

SUJETO OBLIGADO

Todo empresario: quien se dedica al comercio de forma habitual y las sociedades mercantiles, como Bielaluz (art. 1).

CLAVE

La lleva Ione, de Asesoría Robledal, pero responde Bielaluz: otras personas pueden llevarla «sin perjuicio de la responsabilidad» del empresario (art. 25.2). Lo que ve Iago no sale de la empresa.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Eulogio es socio de Bielaluz, pero no trabaja en ella ni la dirige. Para la contabilidad, es un usuario…

A interno, porque es socio

B externo a la gestión

C que no tiene derecho a ver las cuentas

✔ Es socio, pero no decide el día a día. Quiere saber cuánto vale su parte: el libro lo llama «externo a la gestión».

Seis palabras por parejas



Inversión y financiación

Invertir: en bienes que duran años. Financiación: de dónde sale el dinero, propia o ajena.



Inversión y gasto

El gasto se consume en el período: alquiler, luz. El logotipo se anotó como gasto.



Gasto y pago

Pagar es la salida de dinero. Las bicicletas llegaron el 10/02 y se pagaron en marzo y abril.



Ingreso y cobro

Ingreso: lo que se obtiene al vender. Cobro: entra dinero. El préstamo es un cobro sin ingreso.

CLAVE

En la calle se dice «gastar» para todo. En contabilidad, cada palabra significa una cosa.

¿Qué es y hay pago o cobro?

FECHA	HECHO (SIN IVA)	QUÉ ES	¿PAGO O COBRO?
15/01	Capital de los socios: 80.000 €	Financiación propia	Cobro
02/02	Préstamo del banco: 40.000 €	Financiación ajena	Cobro
02/02	Fianza del local: 3.000 €	Inversión (derecho)	Pago
02/02	Alquiler de febrero: 1.500 €	Gasto	Pago
10/02	40 bicicletas para vender: 47.900 €	Gasto de compra	En marzo y abril
16/02	Mostrador y estanterías: 8.400 €	Inversión	Pago
31/03	Ventas y reparaciones de marzo: 10.000 €	Ingreso	Cobro a la vez

Siete de los diez hechos del libro. Las bicicletas para vender son gasto del ciclo corto; mientras están en el almacén, son un bien (unidad 11).

Cuando el dinero llega otro día

10/02	12/03	10/04	06/06	15/07
Llegan las bicicletas	**Primer pago**	**Vence el pagaré**	**Venta al hotel**	**Cobro**
Gasto de compra de 47.900 €. Todavía no se paga.	Se paga la mitad a Ruedalba.	Se paga el resto.	Ingreso: bicicletas al Hotel Rural Las Hoces.	El hotel paga: entra el dinero.

CLAVE

Gasto y pago, o ingreso y cobro, pueden ir en fechas distintas. En la tienda coinciden: Emeka cobra al vender.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Epifanio apunta: «Préstamo del banco: 6.000 € de ingresos». ¿Qué le dirías?

A Que está bien: entra dinero

B Que es un gasto, porque habrá que devolverlo

C Que es financiación ajena: un cobro sin ingreso

✔ El préstamo trae dinero (cobro), pero no se obtiene vendiendo: hay que devolverlo. Es financiación ajena, como los 40.000 € de Banco del Albero.

Bienes, derechos y obligaciones



Bienes

Lo que es de la empresa: dinero, mercaderías, muebles, ordenadores, programas.



Derechos

Lo que otros le deben o le tienen que devolver: lo que deben los clientes, la fianza.



Obligaciones

Lo que debe: el préstamo, las facturas sin pagar, lo que hay que ingresar a Hacienda.

CLAVE

Patrimonio: bienes, derechos y obligaciones en una fecha, en euros. Tres preguntas: ¿es de la empresa o lo debe?, ¿existía en esa fecha?, ¿se mide en euros?

Activo menos pasivo: patrimonio neto

Activo − Pasivo = Patrimonio neto

Activo: bienes y derechos	164.105,50 + 21.192,00	**185.297,50 €**
Pasivo: obligaciones con terceros	40.000 + 58.322 + 10.043 + 532,50	**108.897,50 €**
Patrimonio neto de Bielaluz	185.297,50 − 108.897,50	**76.400,00 €**

Lista de Iago a 28/02/2026. El capital no es un bien ni una deuda: es patrimonio neto.

Así nació el patrimonio

DEBE	CUENTA	HABER
80.000,00	**N.º 1 · 15/01/2026** · 190 Acciones o participaciones emitidas	
	194 Capital emitido pendiente de inscripción	80.000,00
80.000,00	**N.º 2 · 15/01/2026** · 572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	
	190 Acciones o participaciones emitidas	80.000,00
80.000,00	**N.º 9 · 05/02/2026** · 194 Capital emitido pendiente de inscripción	
	100 Capital social	80.000,00

Documentos: escritura n.º 112; certificado del depósito de Banco del Albero; nota de inscripción del Registro Mercantil (05/02). Lo verás en la unidad 3.

CLAVE

Resultado: 80.000 € en el banco y 80.000 € de capital; la 190 y la 194, a cero.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

La lista de Iago a 28/02/2026



Iago y Amaranta · Bielaluz Movilidad, S.L.

Miércoles 07/10/2026. La caja con los papeles de enero y febrero, la bicicleta de Amaranta, el logotipo y la furgoneta.

1. **Tres montones.** Separa los papeles: de Bielaluz, de otras personas y posteriores al 28/02.

2. **Tres preguntas.** ¿Es de Bielaluz o lo debe? ¿Existía el 28/02? ¿Se mide en euros?

3. **Bienes y derechos.** Ocho bienes, 164.105,50 € (banco, 82.805,50); tres derechos, 21.192 € (fianza, jaulas e IVA). Activo: 185.297,50 €.

4. **Obligaciones y neto.** Pasivo: 108.897,50 €. Patrimonio neto: 76.400 €. Faltan 3.600 € hasta el capital: 750 € de constitución y 2.850 € de gastos.

5. **Lo que no entra.** La bicicleta de Amaranta (es suya), el local (del arrendador), el logotipo (gasto) y la furgoneta (02/03).

✔ **Entran 16 elementos: lo que es o debe Bielaluz y existía el 28/02/2026.**

REPASO

Ideas clave

- El ciclo corto se repite muchas veces al año; el largo devuelve poco a poco el dinero invertido.
- Sectores primario, secundario y terciario. Bielaluz es del terciario.
- Empresario individual: responde con todos sus bienes. S.L.: los socios no responden personalmente.
- La contabilidad registra, ordena e informa a usuarios internos y externos (Código de Comercio, art. 25.1).
- Inversión ≠ gasto; financiación propia o ajena; gasto ≠ pago; ingreso ≠ cobro. Pueden ir en fechas distintas.
- Patrimonio: bienes, derechos y obligaciones en una fecha, en euros.
- Activo − Pasivo = Patrimonio neto. En Bielaluz, a 28/02/2026: 185.297,50 − 108.897,50 = 76.400 €.
- Lo de los socios, lo alquilado y lo posterior a la fecha no entra.



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**