

CFGM ACTIVIDADES COMERCIALES · 2.º · GPC · UNIDAD 8

Cobrar a tiempo, pagar sin ahogos

Previsión de tesorería mensual, alarmas de caja, medios de pago, efectos y remesas y coste de descontar un pagaré

8

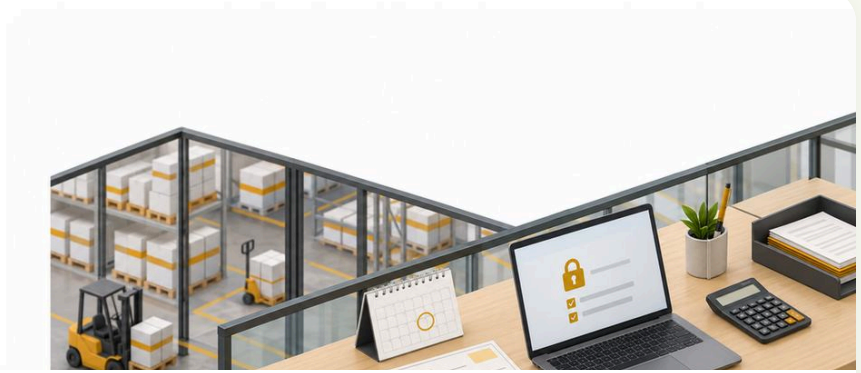
PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Montar una previsión de tesorería mensual y leer su caja mínima.
- Vigilar la liquidez cada semana con alarmas y ajustar cobros y pagos a tiempo.
- Elegir el medio de pago o de cobro según su coste, su riesgo y su documento.
- Revisar un pagaré, entender una letra y preparar una remesa de efectos.
- Calcular el coste de descontar un efecto y decidir entre descontar y esperar.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Miércoles 28/04/2027. Faltan cinco días para abrir La Fragua. Marcelina Montoya ha terminado la previsión de tesorería con Ruperto Tapia, que firmó su contrato el lunes y empieza el 3 de mayo. Hay una cifra que no les gusta: en agosto la caja baja a **2.394,76 €**. Además:

Marcelina tiene que decidir si acepta el pagaré, si lo descuenta o lo espera, y qué ajusta en los pagos de agosto.

❓ ¿Es lo mismo ganar dinero que tener dinero en la cuenta? ¿Puede una tienda con beneficios quedarse sin caja?

❓ Si un cliente paga con un pagaré a 60 días, ¿cuándo entra de verdad el dinero?

❓ ¿Qué crees que cuesta descontar un pagaré en el banco y qué puede salir mal?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **8.1** El calendario de cobros y pagos
- **8.2** Vigilar la liquidez cada semana
- **8.3** Medios de pago y de cobro
- **8.4** Efectos comerciales y remesas
- **8.5** Descontar un efecto: cuánto cuesta

La caja mes a mes

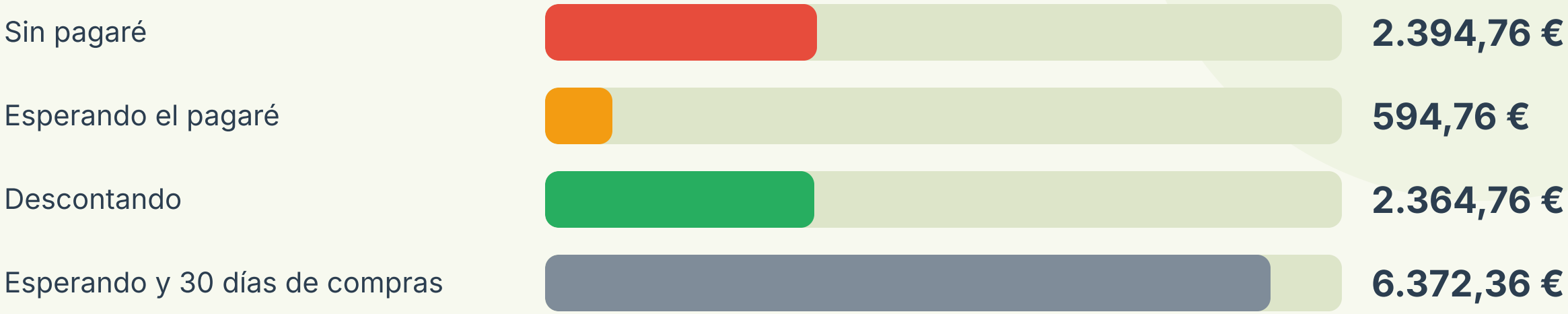
MES DE 2027	COBROS	PAGOS	CAJA FINAL
Mayo	10.220,00	10.834,72	3.885,28
Junio	11.920,00	11.912,52	3.892,76
Julio	12.220,00	12.758,68	3.354,08
Agosto	9.620,00	10.579,32	2.394,76
Septiembre	14.620,00	13.749,32	3.265,44

CLAVE

Caja inicial de 4.500,00 €; el mínimo es agosto.

La caja de agosto

Tres opciones para el pagaré de 1.800,00 €.



Caso ficticio de La Fragua.

CLAVE

Alarma amarilla por debajo de 3.000 €, roja por debajo de 1.500 €.

El pagaré de Candelario

1 → 2 → 3 → 4

Pedido

1.800,00 € el lunes 12/07/2027.

Pago

Pagaré a 60 días.

Vencimiento

Viernes 10/09/2027.

La previsión

Contaba el cobro en julio: error de plazo.

CLAVE

Venta y cobro no coinciden en el tiempo.

Descontar el pagaré

CONCEPTO	CÁLCULO	IMPORTE
Intereses	1.800 × 7 % × 60 ÷ 360	21,00 €
Comisión	0,50 % (mínimo 6,00 €)	9,00 €
Coste	21,00 + 9,00	30,00 €
Líquido	1.800,00 − 30,00	1.770,00 €

CLAVE
Año comercial de 360 días.

Descontar o esperar

Descontar

- Caja de agosto: 2.364,76 €.
- Cuesta 30,00 €.
- Se cobra el 12/07.

VS

Esperar

- Caja de agosto: 594,76 €.
- No cuesta nada.
- Solo es prudente con 30 días de compras.

CLAVE

Marcelina espera y pide 30 días a los proveedores.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

Caso · La decisión de agosto



Marcelina

Revisa la previsión con Ruperto antes de aceptar el pedido.

1. **Previsión** Caja mínima de agosto: 2.394,76 €.
2. **Pagaré** 1.800,00 € que vencen el 10/09.
3. **Compras** 5.777,60 € de agosto a 30 días.
4. **Plan B** Si un proveedor se niega, descuenta el pagaré el 12/07.

✔ **La caja de agosto sube a 6.372,36 €.**

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

El líquido del pagaré de 1.800,00 € descontado a 60 días es…

A 1.800,00 €

B 1.779,29 €

C 1.770,00 €

✔️ 1.800,00 − 21,00 − 9,00 = 1.770,00 €.

REPASO

Ideas clave

- **El calendario de cobros y pagos.** Caja final = caja inicial + cobros − pagos. El mes más peligroso no es el que menos vende, sino aquel en el que la caja final queda más baja. Se mira esa cifra antes de decidir una compra, una retirada o un plazo.
- **Vigilar la liquidez cada semana.** Una rutina de cinco minutos. Cada lunes, antes de abrir, Marcelina rellena una hoja corta con cuatro datos: el saldo del banco, el efectivo en caja, los cobros de los próximos 15 días y los pagos de los próximos 15 días.
- **Medios de pago y de cobro.** Los medios de La Fragua. Esta tabla resume los medios que pueden aparecer en un comercio pequeño:
- **Efectos comerciales y remesas.** Qué es un efecto. Un efecto comercial es un documento que recoge un derecho de cobro o una obligación de pago, normalmente con vencimiento: un pagaré, una letra o un recibo.
- **Descontar un efecto: cuánto cuesta.** Qué es descontar. Descontar un efecto es cobrarlo antes de su vencimiento: el banco adelanta el importe, menos unos intereses y una comisión, y se queda con el efecto para cobrarlo él.

PARA TERMINAR

Para pensar

1. ¿Qué mes de tu comercio sería el más delicado para la caja y por qué?
2. ¿Qué medio de cobro aceptarías a un cliente profesional y cuál no?
3. ¿Cuándo es mejor descontar un efecto y cuándo esperar?



¡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**