

FORMACIÓN PROFESIONAL · PROCESO INTEGRAL DE LA ACTIVIDAD COMERCIAL · UNIDAD 14

Resolver un expediente comercial integrado

Martes 26 de octubre de 2027. El Colegio Montecillo llama por su pedido del 12/07 e Inés pregunta dónde está la operación OP-245/27. Con la clave, la respuesta llega en un minuto: entregada y facturada, pero sin cobrar, porque la letra vence el martes 2 de noviembre.

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Configurar los datos maestros y la apertura del caso anual.
- Seguir una operación por todo el circuito con su clave.
- Revisar cada trimestre los saldos, el IVA y la tesorería.
- Entregar una copia del expediente que otra persona pueda restaurar.
- Defender individualmente el diagnóstico de una incidencia.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«¿Dónde está la operación OP-245?»

Martes 26 de octubre de 2027. El Colegio Montecillo llama por su pedido del 12/07, entregado en septiembre, e Inés pregunta en la reunión de equipo dónde está la operación **OP-245/27** de **Trazo y Papel** (caso ficticio). Cada persona tiene una parte:

- **Carla**, el pedido y la factura FV-0530/27;
- **Óscar**, el albarán firmado de la entrega;
- **Rubén**, los asientos, la letra L-012/27 y su descuento en Caja Albariza.

Con la clave, la respuesta llega en un minuto: **entregada y facturada, pero sin cobrar**, porque la letra vence el martes 2 de noviembre. ¿Cómo se sigue así cualquier operación del año y cómo se defiende lo comprobado?

❓ Si una venta no se ha cobrado, ¿dónde mirarías primero?

❓ ¿Qué necesita una operación para estar terminada?

❓ ¿Para qué sirve una copia de seguridad que nadie ha intentado restaurar?

❓ ¿Por qué es importante explicar tú solo una parte del trabajo del grupo?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

14.1 Datos maestros y apertura del caso

14.2 Circuito documental, comercial, fiscal y contable

14.3 Revisión de saldos, cierre y tesorería

14.4 Entrega, copia, restauración y explicación individual

14.5 Dónde se ha detenido una operación

Entregada y facturada… pero sin cobrar

❓ ¿Dónde está la operación OP-245?

Entregada y facturada. 



Pero sin cobrar: el efecto vence la semana que viene.

CLAVE

Con una sola **clave de operación** se encuentran el pedido, el albarán, la factura, el asiento, el registro de IVA y el vencimiento. Si falta un eslabón, ahí se ha detenido la operación.

14.1 · TABLA 1

Los datos maestros del caso anual

Los datos que no cambian en cada operación y que todas usan. Se configuran una vez, en la aplicación de gestión, la contable y la hoja de tesorería, con los mismos códigos o con una tabla de correspondencias (el CL-005 de facturación es la 4300005 de contabilidad).

DATO MAESTRO	EJEMPLO	CONTROL
Clientes	4300002 Colegio Montecillo	NIF, plazo y medio de cobro
Proveedores y acreedores	4000002 Tóner Vireo	NIF, plazo y cuenta de pago
Artículos	TON-N: coste 50,00 €, venta 72,00 €	Familia y subcuentas
Series	FV, FR, FA, L y AP	Por año; letras L-NNN, lotes L-NN
Claves	OP-245/27	En todos sus documentos

CLAVE

Si un cliente no está enlazado, sus facturas **no casarán** con sus cobros ni con su saldo.

14.1 · TABLA 2

El balance de apertura a 01/01/2027

El caso arranca el viernes 01/01/2027 con el balance de cierre de 2026. Rubén lo registra con el asiento de apertura: deudoras al Debe, acreedoras al Haber.

ACTIVO	IMPORTE	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	IMPORTE
Activo no corriente	30.250,00	Patrimonio neto	157.588,45
Existencias	51.700,00	Pasivo no corriente	3.000,00
Deudores y gastos anticipados	15.473,16	Pasivo corriente	51.348,71
Caja y bancos	114.514,00		
Total	**211.937,16**	**Total**	**211.937,16**

Clientes de la apertura: 4.472,16 + 726,00 + 3.155,00 + 910,00 y la letra L-005/26 de 4.840,00 = 14.103,16 €; los 1.370,00 € restantes son gastos anticipados.

CLAVE

El Debe del asiento suma **235.387,16 €**, más que el activo, porque las amortizaciones acumuladas (23.150,00) y el deterioro de existencias (300,00) son acreedores y van al Haber: 211.937,16 + 23.450,00.

Un rastro en cuatro sitios



Documental

Los soportes: pedido, albarán, factura, letra, justificante del banco.



Comercial

Lo pactado y lo entregado con el cliente o el proveedor.



Fiscal

La factura en el libro registro y en el 303 de su trimestre, con su IVA o, si está exenta o no sujeta, sin cuota.



Contable

Los asientos y el saldo del tercero hasta que se cobra o se paga.

CLAVE

Una operación está **terminada** cuando los cuatro llegan al final y coinciden: lo entregado, lo facturado, lo declarado y lo cobrado o pagado.

Las obligaciones formales



Art. 29.2: «c) La obligación de presentar declaraciones, autoliquidaciones y comunicaciones. d) La obligación de llevar y conservar libros de contabilidad y registros [...]. e) La obligación de expedir y entregar facturas o documentos sustitutivos y conservar las facturas, documentos y justificantes que tengan relación con sus obligaciones tributarias».

Ley 58/2003, de 17 de diciembre, General Tributaria, art. 29.2 · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

Los obligados tributarios, como Trazo y Papel, S.L.: el expediente reúne sus declaraciones (303, 111, 115, 202), sus libros y registros y sus facturas y justificantes.

CLAVE

Llevar contabilidad y registros es una **obligación tributaria formal**, no una opción.

OP-245/27: un eslabón por fila

Pedido del 12/07 a precio cerrado de 6.000,00 € con IVA y letra a 90 días. La ley no permite pactar más de 60 días desde la entrega (Ley 3/2004, art. 4.3): Inés autorizó 60 por escrito.

FECHA · PASO	DOCUMENTO	REGISTRO
lun 12/07 · Pedido	Pedido del colegio, con la clave	Ficha de la operación
mar 13/07 · Condiciones	Autorización escrita de Inés (60 días)	Expediente
vie 03/09 · Entrega	Albarán firmado por el colegio	Salida de almacén
vie 03/09 · Factura	FV-0530/27: 4.958,68 + 1.041,32 = 6.000,00 €	4300002 a 7000001 y 477
vie 03/09 · IVA	Libro registro de facturas emitidas	303 del 3T (pagado el 20/10)
vie 03/09 · Letra	L-012/27 aceptada, vence el martes 02/11	4310 a 4300002
vie 03/09 · Descuento	Liquidación de Caja Albariza	4311 a 4310; asiento de la liquidación
mar 02/11 · Vencimiento	Aviso de Caja Albariza: letra atendida	5208 a 4311

CLAVE

Precio cerrado con IVA: base = 6.000,00 / 1,21 = **4.958,68 €**; cuota, **1.041,32 €**.

La liquidación de la L-012/27

Caja Albariza adelantó el dinero el mismo 03/09 y cobró intereses (61,00), comisión (18,00) y gastos (6,00) del descuento: coste financiero, a la 665, no a la 626.

FECHA	N.º	CUENTA	DEBE	HABER
03/09/2027		5720002 Caja Albariza	5.915,00	
		665 Intereses por descuento de efectos y operaciones de «factoring»	85,00	
		5208 Deudas por efectos descontados		6.000,00
		Liquidación del descuento de L-012/27 (OP-245/27).		

Registro de operaciones: una fila por clave y una columna por paso; la primera celda vacía marca dónde está la operación; estado: =SI(CONTAR.BLANCO(C2:H2)=0;"CERRADA";"ABIERTA").

CLAVE

Hasta el 02/11 la letra es un **riesgo**: si el colegio no pagara, Caja Albariza la cargaría en cuenta. 4311 y 5208 no se cancelan hasta el vencimiento, aunque la 4300002 esté a cero.

Las ocho operaciones con clave de 2027

CLAVE · TERCERO	SITUACIÓN A 31/12	INCIDENCIA DEL AÑO
OP-001/27 · Papelera Montenoble	Pagada el 05/03	—
OP-041/27 · Escritórios Ribeira	Cobrada el 17/03	IVA: entrega exenta y servicio no sujeto
OP-068/27 · Papelería Lucerna	Sin cobrar: dudoso cobro	Recibo devuelto el 30/04
OP-112/27 · Tóner Vireo	Pagada el 04/06	Factura de 20 TON-N; llegaron 18
L-07/27 · FV-0447/27 a FV-0458/27	Traspasado el 02/08	FV-0458/27 no se importó
OP-245/27 · Colegio Montecillo	Letra atendida el 02/11	90 días pedidos; descuento
OP-318/27 · Clínica Dental Sauceda	Cobrada el 24/11	IVA del anticipo
OP-341/27 · Hotel Encinar	Cobrada el 08/11	Devolución de 5 cajas

CLAVE

Al final de cada hito, la fila de control cuenta las operaciones **abiertas**, y cada una tiene que tener su motivo.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Actividad 5. En OP-112/27, Tóner Vireo facturó 1.185,80 € y la rectificativa es de −114,95 €. ¿Cuánto se pagó el 04/06?

A 1.185,80 €

B 1.070,85 €

C 1.300,75 €

✔ 1.185,80 − 114,95 = 1.070,85 €. El albarán firmado descubrió que faltaban dos; la rectificativa lo corrigió.

Cada trimestre, cuatro comprobaciones



Sumas y saldos

El balance cuadra (Debe = Haber) y no hay saldos imposibles: una caja acreedora, un proveedor deudor sin motivo.



Cada tercero

Su saldo coincide con su relación de facturas pendientes.



El 303

El borrador coincide con los libros registro de IVA.



Cada banco

Cada cuenta bancaria está conciliada con su extracto.

CLAVE

T1 (apertura y 303 del 1T), T2 (incidencias, rectificativas y junta), T3 (lotes, letra, descuento, anticipo y 303 del 3T) y T4 (cobros, conciliación, cierre y tesorería). Se anota **quién** hizo cada comprobación.

14.3 · TABLA 5

Controles trimestrales del expediente

TRIMESTRE	BANCOS	4300001 GESTORÍA PEÑALBA	4000001 PAPELERA MONTENOBLE	303 A INGRESAR
1T (31/03)	106.663,95	16.226,10	15.262,13	7.591,14
2T (30/06)	108.710,06	15.016,11	14.374,80	7.219,59
3T (30/09)	111.654,94	13.987,60	14.019,86	7.351,82
4T (31/12)	127.925,31	17.502,65	10.930,34	11.022,90

Bancos: −7.550,05 en el 1T (frente a 114.214,00 de la apertura), +2.046,11 en el 2T, +2.944,88 en el 3T y +16.270,37 en el 4T (186.866,35 − 170.595,98, el presupuesto de la UD13).

CLAVE

Un equipo que llega al 3T con otra cifra **busca la diferencia en ese trimestre**, no en diciembre. Se corrige con un asiento fechado y explicado, nunca borrando el original.

Cifras de control del cierre de 2027

CIFRA	IMPORTE (€)	SE COMPRUEBA CON…
Importe neto de la cifra de negocios	570.998,68	Mayores de 700 y 705 menos el de la 708
Resultado antes de impuestos	33.040,41	Cuenta de pérdidas y ganancias
Impuesto sobre sociedades (17 %)	5.616,87	33.040,41 × 17 % (sin ajustes)
Resultado del ejercicio	27.423,54	Saldo de la 129 tras la regularización
Total del balance a 31/12	221.077,96	Activo = patrimonio neto y pasivo
Tesorería a 31/12	128.225,31	300,00 + 121.745,31 + 6.180,00
Fondo de maniobra	161.961,99	198.027,96 − 36.065,97

CLAVE

La tesorería cierra el círculo: los 128.225,31 € del balance son el saldo de diciembre del presupuesto de la UD13. Si no coinciden, falta un cobro o un pago, o hay un traspaso contado dos veces.

El protocolo de copia

PREGUNTA	RESPUESTA EN TRAZO Y PAPEL
¿Qué se copia?	Las tres aplicaciones y la carpeta de documentos escaneados
¿Cuándo?	Al cerrar cada hito trimestral y antes de cualquier cambio de versión
¿Dónde?	En dos soportes, uno de ellos fuera de la oficina, cifrados
¿Quién restaura?	Otra persona del equipo, en otro equipo, con la copia y sus instrucciones
¿Qué se compara?	Balance de sumas y saldos, libros de IVA y totales de control de cada lote

LGT, art. 29.2.d: copia de programas, ficheros y archivos de los que salen estados contables y declaraciones. Código de Comercio, art. 30.1: libros y justificantes, seis años. RGPD, art. 5.1.f: «integridad y confidencialidad».

CLAVE

Una copia que nadie ha restaurado **no es una copia**. Regla 3-2-1: tres copias, dos soportes y una fuera de la oficina; lo útil es comprobar que se restauran.

El expediente es del grupo; la evidencia, de cada uno



La entrega

Documentos, registros, estados, previsión de tesorería y la copia con su acta de restauración: quién, cuándo y si los informes coincidieron.



La defensa

Cada estudiante defiende una incidencia distinta en cinco minutos, sin ayuda del equipo y con la misma rúbrica para todos.



Cuatro partes

Qué estaba mal, cómo lo descubrió, qué asiento o documento lo corrige y qué efecto tenía en el IVA, el resultado y la tesorería.



El método

Se busca la clave y se recorre cada paso preguntando qué documento lo prueba. El primero sin documento o registro es donde se detuvo.

CLAVE

El diagnóstico dice el **paso alcanzado**, el **documento que falta**, el **responsable** y para cuándo. Un paso que no procede se anota «no procede» y no es un hueco.

14.5 · TABLA 8

Los pasos de una venta y su prueba

PASO	PREGUNTA	PRUEBA
Pedido	¿Qué pidió y en qué condiciones?	Pedido y condiciones aprobadas
Entrega	¿Lo recibió completo?	Albarán firmado
Factura	¿Se facturó lo entregado?	Factura con la clave
Contabilidad e IVA	¿Está en el diario y en el libro registro?	Asiento y línea del libro de IVA
Cobro	¿Ha entrado el dinero?	Extracto punteado, saldo del cliente a cero y, si hubo descuento, letra atendida

Cómo se mide el efecto: ¿cambia la cuota de un 303? → IVA. ¿Cambia el saldo neto de los grupos 6 y 7? → resultado y el impuesto (el 17 % de esa variación). ¿Cambia un cobro, un pago o un banco? → tesorería.

CLAVE

Si no cambia nada de eso, el error es de **clasificación o de balance**.

14.5 · EJEMPLO

Una incidencia: el vencimiento que falta

En la copia de un equipo, a 31/12, 4311 y 5208 siguen con 6.000,00 €. Con la clave OP-245/27, el último registro es la liquidación del descuento: falta el vencimiento del 02/11, aunque el aviso de Caja Albariza está en la carpeta.

FECHA	N.º	CUENTA	DEBE	HABER
02/11/2027		5208 Deudas por efectos descontados	6.000,00	
		4311 Efectos comerciales descontados		6.000,00
		Vencimiento de L-012/27 atendido por el Colegio Montecillo (OP-245/27).		

Sin el asiento, activo y pasivo corriente salen 6.000,00 € más altos: balance de 227.077,96 € y no 221.077,96 €.

CLAVE

Diagnóstico: la operación está cobrada, pero la contabilidad se detuvo antes del último paso. Efecto: **balance**; resultado, IVA y tesorería no cambian.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

¿Dónde está OP-245/27?



Rubén, con Carla

Martes 26/10/2027. Inés pide el estado de la operación del Colegio Montecillo antes de que el colegio vuelva a llamar. Caso ficticio.

1. **La clave.** Pedido del 12/07, autorización de 60 días del 13/07, albarán y FV-0530/27 del 03/09, letra L-012/27 del 03/09.

2. **Comercial, documental y fiscal.** Albarán firmado y factura de lo entregado: 4.958,68 + 1.041,32 = 6.000,00 €. IVA (1.041,32 €) en el 303 del 3T, pagado el miércoles 20/10.

3. **Contable.** Factura, aceptación (4310 a 4300002), remesa (4311 a 4310) y liquidación (5.915,00 € en Caja Albariza; 85,00 € en la 665). 4300002 a cero; 4311 y 5208 con 6.000,00 €.

4. **El cobro y el diagnóstico.** El dinero entró por el descuento, pero el riesgo sigue: la letra vence el martes 02/11, 60 días después de la entrega. Falta el aviso de vencimiento atendido; responsable, Rubén, que registra 5208 a 4311.

✔ El 26/10, OP-245/27 está **entregada, facturada, declarada y descontada, pero no cerrada**. El 02/11 se registra 5208 a 4311 por 6.000,00 € y la operación termina.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Actividad 9. Un equipo cierra el 3T con **111.954,94 €** en bancos. ¿Cuánto se ha desviado y dónde busca?

A Nada: es el saldo del presupuesto

B 300,00 € de más: busca en el 3T (¿ha sumado la caja a los bancos?)

C 300,00 € de menos: busca en diciembre

✔ Tabla 5: bancos a 30/09, 111.654,94 €. 111.954,94 − 111.654,94 = 300,00 €, justo el fondo de caja. Se busca en el trimestre en que aparece la diferencia, con las cuatro comprobaciones.

Expediente integrado y defensa

Resuelve y defiende el expediente comercial integrado de Trazo y Papel de todo el año:

1 → 2 → 3

1 Reúne

Los pasos 1 a 13 por hitos trimestrales, cada operación enlazada con su clave.

2 Entrega

La copia con su acta de restauración, restaurada por otra persona en otro equipo.

3 Defiende

Tu incidencia: qué estaba mal, cómo lo descubriste, cómo se corrige y qué efecto tenía.

CLAVE

Comprueba tu expediente: Tabla 5 en los cuatro trimestres; resultado **27.423,54 €**; balance **221.077,96 €**; tesorería **128.225,31 €**, igual al presupuesto de diciembre; las ocho claves con su estado.

APRENDE CON LA IA

La respuesta que recibió el equipo

Un equipo pregunta a un asistente de IA cómo preparar la entrega del expediente anual. Pulsa cada tarjeta.

«Con un buen expediente, nadie explica nada»

BULO

El grupo no sustituye la defensa individual de cada estudiante.

«La copia no hace falta probarla»

BULO

Sin restaurar no es una copia: la restaura otra persona.

«Basta con un ordenador»

BULO

Dos soportes, uno fuera de la oficina, cifrados.

«Facturada es terminada»

BULO

A OP-245/27 le faltaba el vencimiento del 02/11.

«Si no cuadra, espera a diciembre»

BULO

La diferencia se busca en su trimestre.

REPASO

Ideas clave

- Los datos maestros (terceros, artículos, cuentas, series y claves) se configuran al empezar, con los mismos códigos en las tres aplicaciones.
- Una clave de operación enlaza pedido, albarán, factura, asiento, registro de IVA y vencimiento.
- OP-245/27: 4.958,68 + 1.041,32 = 6.000,00 €; descuento con 5.915,00 € líquidos y 85,00 € en la 665; 5208 a 4311 el 02/11.
- Cierre: resultado 27.423,54 €, balance 221.077,96 € y tesorería 128.225,31 €, igual al presupuesto de diciembre.
- Diagnóstico: paso alcanzado, documento que falta, responsable y fecha; efecto en IVA, resultado (IS del 17 %) y tesorería.
- Apertura: Debe de 235.387,16 € = activo de 211.937,16 € + amortizaciones 23.150,00 + deterioro 300,00; clientes, 14.103,16 €.
- Una operación está terminada cuando los circuitos documental, comercial, fiscal y contable llegan al final y coinciden.
- Cada trimestre: sumas y saldos, saldo de cada tercero, 303 con los libros de IVA y bancos conciliados (Tabla 5).
- Copia: la restaura otra persona en otro equipo y se comparan sumas y saldos, libros de IVA y totales de lotes.



¡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**