

FORMACIÓN PROFESIONAL · OPERACIONES AUXILIARES DE GESTIÓN DE TESORERÍA · UNIDAD 12

El cierre integrado de tesorería

Viernes 31 de diciembre de 2027, último día de Ianire en Nexo Oficina. Aldara se marcha a las 14:00 y quiere «la carpeta de cierre». ¿Cuadran la caja y los bancos, cuánto se debe y qué pasa en febrero, con la póliza de crédito venciendo el 25/01/2028?

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Revisar la documentación de tesorería del año.
- Cerrar caja y bancos con arqueo y conciliación.
- Resumir la situación de la financiación y de los efectos.
- Preparar la previsión del periodo siguiente.
- Redactar una nota de control y defender una decisión.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«La carpeta de cierre» antes de las 14:00

Viernes 31 de diciembre de 2027. Es el último día de Ianire en Nexo Oficina. Aldara se marcha a las 14:00 y antes quiere «**la carpeta de cierre**»: caja, bancos, póliza, efectos, préstamo, seguros y la previsión del primer trimestre de 2028.

Teodoro ya ha visto dos avisos: la **póliza de crédito** de Banco Alcotán vence el **martes 25/01/2028** y la primera previsión de 2028 deja **febrero por debajo del colchón de 2.000 €** (empresa y entidades ficticias).

Ianire tiene la mañana para reunir y revisar los documentos, cuadrar la caja, conciliar los bancos y preparar la situación de la financiación, la previsión y una nota de control. Es un cierre a mediodía: el extracto de enero confirmará que no hubo más movimientos el 31/12.

❓ ¿Qué crees que significa «cerrar» la tesorería de un año?

❓ Si el banco dice que tienes 6.930,18 € y tu libro dice 4.079,25 €, ¿cuál es el saldo bueno?

❓ Una letra que el banco te ha adelantado, ¿es dinero que ya es tuyo?

❓ ¿Qué le contarías a tu jefa en cinco líneas para que tome una decisión?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

12.1 La recepción y revisión de los documentos

12.2 El cierre de caja y bancos

12.3 La situación de la financiación y de los efectos

12.4 La previsión del periodo siguiente

12.5 La nota de control, la comunicación y el archivo

¿Cuadra todo? Con sus justificantes

🤔 ¿Cuadra todo?

Caja, bancos y póliza, con sus justificantes. 🗂️

📉 Febrero no llega al colchón.

Hay que renovar la póliza antes del 25/01. 📅

CLAVE

Cerrar no es hacer cuentas nuevas: es comprobar que **cada saldo tiene detrás un documento** que lo explica.

La carpeta de cierre



Qué es

Los documentos, los cuadres y una nota para quien decide. Prepara Ianire, revisa Teodoro y firma Aldara.



Recibir

Extractos de Banco Alcotán y Caja Miravalle, liquidación de la póliza, arqueo, letra D1, pagaré, préstamo y seguros. Desde la banca en línea, con su nombre de archivo y sin canales personales.



Revisar la integridad

Entidad, cuenta (simulada), periodo, fechas, importes y, en los contratos, firmas y vencimiento. Un extracto sin la última página no sirve.



Clasificar lo pendiente

Resuelto, si ya está anotado y justificado; con fecha, si se resolverá en un día conocido; incidencia, con responsable y fecha.

CLAVE

Regla de Teodoro: cada apunte lleva **fecha, justificante y cuenta**. Un saldo correcto sin rastro documental no vale.

12.1 · TABLA 1

Índice de la carpeta de cierre

DOCUMENTO	OPERACIÓN	SITUACIÓN
Libro de caja y hoja de arqueo	Recuento y cuadre	Cuadrada (12.2)
Extracto de Banco Alcotán	Conciliación con el libro de bancos	Conciliado
Extracto de Caja Miravalle	Cotejo con el libro de bancos	Coincide
Liquidación del 4T de la póliza	Anotación de intereses y comisión	Se anota hoy
Contratos de póliza, línea de descuento y préstamo	Resumen de la situación	Tabla de 12.3
Letra D1 descontada y pagaré en cartera	Control de vencimientos	Tabla de 12.3
Calendario de enero y previsión del 1T 2028	Previsión	Apartado 12.4
Nota de control	Comunicación a Aldara	Apartado 12.5

Plantilla TES-P12, 31/12/2027. Cada línea une el documento que se revisa, la operación que se hace con él y la situación que resulta.

CLAVE

Lo que no se resuelve hoy **no se esconde: se clasifica**.

La caja se cuenta, el banco se concilia



Arqueo

Se cuenta el efectivo por valores y se compara con el saldo teórico del libro de caja. A una hora fija, sin cobros en marcha: una persona cuenta y otra comprueba. Si no coincide, parte de incidencia.

VS



Conciliación

Se parte del libro de bancos y del extracto, y cada diferencia se explica con un documento. Las dos columnas tienen que llegar a la misma cifra.

CLAVE

Una diferencia de uno **nunca se tapa con el otro**. Y nunca se inventa un gasto para que cuadre.

12.2 · TABLA 2

Recuento del 31/12/2027

VALOR	UNIDADES	IMPORTE
50,00 €	3	150,00 €
20,00 €	5	100,00 €
10,00 €	4	40,00 €
5,00 €	3	15,00 €
2,00 €	3	6,00 €
1,00 €	3	3,00 €
0,50 €	1	0,50 €
0,20 €	1	0,20 €
0,10 €	1	0,10 €
Total contado		**314,80 €**

Saldo teórico del libro de caja: 314,80 €. Real − teórico = 0,00 €. La hoja la firman quien cuenta y quien comprueba (Ianire y Teodoro).

CLAVE

Recuerda enero (C1): 620,70 − 622,70 = **−2,00 €**, con su parte de incidencia.

La conciliación de enero

AJUSTE	LIBRO	EXTRACTO
Saldo de partida	8.420,00 €	8.430,00 €
Comisión bancaria sin anotar en el libro	−20,00 €	
Cobro bancario sin anotar en el libro	350,00 €	
Ingreso en tránsito ya registrado		440,00 €
Cheque sin cobrar ya registrado		−120,00 €
Saldo conciliado	**8.750,00 €**	**8.750,00 €**

Lo que el banco ya ha anotado y la empresa no se comprueba con su justificante y se anota en el libro. Lo que la empresa ya ha anotado y el banco no son diferencias de tiempo: no se anotan otra vez y se vigilan en el extracto siguiente.

CLAVE

Una respuesta que cuadra anotando **dos veces** un movimiento no vale. Si queda una diferencia sin explicar, se abre una incidencia.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Saldo teórico de caja: **528,40 €**. Se cuentan 6 × 50, 8 × 20, 5 × 10, 3 × 5 y monedas de 2, 1 y 0,20 €. ¿Diferencia?

A 0,00 €

B −0,20 €

C +0,20 €

✔ 300 + 160 + 50 + 15 + 2 + 1 + 0,20 = 528,20 €; real − teórico = −0,20 €: falta. Parte de incidencia, sin inventar ningún gasto (actividad 20).

La conciliación del 31/12/2027

AJUSTE	LIBRO	EXTRACTO
Saldo a 31/12/2027	4.079,25 €	6.930,18 €
Transferencia de Estudio Roble sin anotar en el libro	1.210,00 €	
Liquidación del 4T de la póliza sin anotar (46,08 + 6,99, tal como la envía el banco)	−53,07 €	
Ingreso en tránsito ya anotado		726,00 €
Transferencia a Proveedor Norte sin cargar		−2.420,00 €
Saldo conciliado	**5.236,18 €**	**5.236,18 €**

Se anotan en el libro las partidas del banco: el cobro (572 a 430, 1.210,00 €) y la liquidación (6623 Intereses 46,08 € y 626 Servicios bancarios 6,99 € a 572, 53,07 €).

CLAVE

Ni 4.079,25 ni 6.930,18: el saldo bueno es el **conciliado**, 5.236,18 €.

Libros claros y errores salvados



Código de Comercio, art. 29.1: los libros y documentos contables «deben ser llevados, cualquiera que sea el procedimiento utilizado, con claridad, por orden de fechas, sin espacios en blanco, interpolaciones, tachaduras ni raspaduras. Deberán salvarse a continuación, inmediatamente que se adviertan, los errores u omisiones».

Código de Comercio, art. 29.1 · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

La empresa: libros por orden de fechas y errores corregidos en cuanto se advierten.

NO OBLIGA A…

…tachar ni raspar: los originales no se tocan; los cálculos y las notas van aparte.

CLAVE

Caja Miravalle: extracto y libro coinciden en **1.873,42 €**, «cotejado, sin partidas». En la hoja de cálculo, las sumas toman **solo las filas de movimientos**, nunca la de totales.

12.3 · TABLA 3

Situación de la financiación y de los efectos

OPERACIÓN	ENTIDAD	VENCIMIENTO	IMPORTE
Póliza de crédito: dispuesto	Banco Alcotán	25/01/2028 (martes)	3.500,00 €
Póliza de crédito: disponible	Banco Alcotán	25/01/2028 (martes)	6.500,00 €
Letra D1 descontada (Academia Lumbre)	Caja Miravalle	11/02/2028 (viernes)	6.050,00 €
Pagaré en cartera (Asesoría Calima)	— (en cartera)	15/02/2028 (martes)	3.630,00 €
Préstamo de la furgoneta: capital vivo	Banco Alcotán	Cuota 1: 01/12/2028 (viernes)	12.000,00 €
Primas pagadas por anticipado	Cantil y Aldaba	30/11/2028	1.585,83 €

Situación a 31/12/2027. Cada dato sale del contrato o del documento del banco, no de la memoria.

CLAVE

Al cerrar hay que saber **cuánto se debe, a quién, hasta cuándo y qué puede volver**.

Lo que se debe y lo que vence



Póliza de crédito

Límite 10.000 €: 3.500,00 € dispuestos (5201) y 6.500,00 € disponibles. Vence el martes 25/01/2028: si no se renueva, ese día se devuelve lo dispuesto.



Línea de descuento

Caja Miravalle, 15.000 € de límite hasta el miércoles 07/06/2028. Solo está viva la D1: quedan 15.000 − 6.050 = 8.950,00 € para otros efectos.



Pagaré en cartera

Asesoría Calima, 3.000 + IVA = 3.630,00 €, sin descontar (4310). Se cobrará el martes 15/02/2028: en lugar seguro y en el calendario.



Préstamo de la furgoneta

12.000,00 € de capital: 2.784,14 € a corto (5200) y 9.215,86 € a largo (170). Intereses de diciembre, 48,22 €, a 527.

CLAVE

Seguros: once meses de las dos primas son de 2028: 898,33 + 687,50 = **1.585,83 €** en 480 Gastos anticipados.

Una letra descontada no es un cobro

Si el librado no paga, el banco carga nominal + comisión de devolución

Adelantado el lunes 13/12/2027, ya en el banco	líquido de la D1	**5.957,30 €**
El 11/02/2028 no entra nada más	Academia Lumbre paga al banco… o no	**0,00 €**
Si no paga, Caja Miravalle carga	6.050,00 + 60,50	**6.110,50 €**
Disponible de la línea	15.000 − 6.050	**8.950,00 €**

Hasta el vencimiento, la letra figura como riesgo en 4311 Efectos comerciales descontados y 5208 Deudas por efectos descontados.

CLAVE

La D1 **no se suma** al dinero de la empresa: su líquido ya está en el banco y el nominal no vuelve a entrar.

Vencimientos fijados de enero de 2028

FECHA	OPERACIÓN	IMPORTE
20/01/2028 (jueves)	Modelos 111 y 115 del 4T 2027	996,00 €
25/01/2028 (martes)	Pago a Proveedor Norte	9.075,00 €
31/01/2028 (lunes)	Modelo 303 del 4T 2027 (el 30/01 es domingo)	1.648,20 €
31/01/2028 (lunes)	Seguridad Social de diciembre	695,70 €
Total		**12.414,90 €**

El martes 25/01/2028 vence también la póliza: no está en la tabla, pero es la fecha que más pesa, y la previsión mensual no prueba que ese día alcance el saldo: se mira día a día.

CLAVE

Primero se apuntan los pagos que ya tienen **fecha e importe**.

Previsión del 1T 2028

MES	SALDO INICIAL	COBROS	PAGOS	SALDO FINAL
Enero	7.109,60 €	16.000,00 €	22.400,00 €	709,60 €
Febrero	709,60 €	14.500,00 €	15.000,00 €	**209,60 €**
Marzo	209,60 €	17.000,00 €	14.500,00 €	2.709,60 €

Saldo inicial: bancos conciliados (7.109,60 €). Cobros y pagos nuevos con IVA (totales ya calculados que da el caso resuelto), sin la letra D1, y sin la devolución de la póliza ni sus intereses: supone que se renueva. Colchón mínimo: 2.000 €.

CLAVE

Peor mes, febrero: faltan 2.000,00 − 209,60 = **1.790,40 €**. Sin renovar la póliza, enero acaba en −2.790,40 € antes de la liquidación final.

Versiones, comparación y decisión

1

Recuerda C2

En 2027, febrero habría acabado en −1.000,00 €; con 3.000 € de la póliza el 01/02, quedó en 2.000,00 € y marzo en 3.000,00 €.

2

Versión 1

Previsión del 31/12/2027. Cada cambio importante, versión nueva con su fecha; al acabar el mes, previsto frente a real.

3

Comparar

Las ofertas de la unidad 10 dan 9.900 € un año y cuestan 600,00 o 544,50 €. Para 1.790,40 € unas semanas, la póliza encaja mejor: intereses solo por lo dispuesto y los días.

4

Decidir

La decisión, con las condiciones nuevas del banco, es de Aldara.

CLAVE

En tu sector: una tienda de barrio cierra la caja cada noche y concilia cada semana; una empresa de obras prevé por obra. El método es el mismo: **contar, conciliar, mirar lo que viene y avisar con tiempo**.

12.5 · TABLA 5

La nota de control

APARTADO	CONTENIDO
Para / de	Aldara / Ianire, revisado por Teodoro
Comprobado	Arqueo, conciliaciones, situación de la financiación y previsión del 1T 2028
Resultado	Caja 314,80 €; bancos 7.109,60 €; tesorería 7.424,40 €
Partidas de tiempo	Ingreso en tránsito de 726,00 € y transferencia a Proveedor Norte de 2.420,00 € sin cargar: se revisan en el extracto de enero
Propuesta	Pedir a Banco Alcotán la renovación de la póliza antes del 25/01/2028 y, renovada, disponer en febrero hasta 1.790,40 €
Adjuntos	Índice, hoja de arqueo, conciliaciones, Tabla 3, previsión y comparador

Modelo del 31/12/2027. Va a Aldara por el correo de la empresa, con los adjuntos en la carpeta compartida.

CLAVE

Un buen cierre se cuenta en **cinco líneas**, se defiende con pruebas y se guarda donde se pueda encontrar.

Cuatro piezas para una respuesta

PIEZA	EJEMPLO CON EL SALDO DE BANCO ALCOTÁN
Afirmación	El saldo conciliado es 5.236,18 €
Evidencia	Extracto de diciembre, libro de bancos y justificantes de cada partida
Cálculo	Libro 4.079,25 + 1.210,00 − 53,07; extracto 6.930,18 + 726,00 − 2.420,00
Límite	El ingreso en tránsito se comprueba en el extracto de enero

La petición a Ángela, de Banco Alcotán, la firma Aldara: mismo límite, un año, condiciones nuevas por escrito y la previsión del trimestre. Pere, el asesor, recibe los saldos de cierre.

CLAVE

Archivo: «Cierre / 2027», papel firmado y digital, permisos solo para Aldara y Teodoro, **seis años** desde el último asiento (CCom, art. 30.1).

CASO RESUELTO · PASO A PASO

La carpeta de cierre (integra C1 y C2)



Ianire, revisa Teodoro

Viernes 31/12/2027. Cierre con el método de enero: arqueo, conciliación y previsión. Caso ficticio.

1. **Caja.** Teórico y recuento: 314,80 €, sin diferencia.

2. **Banco Alcotán.** Libro 4.079,25 + 1.210,00 − 53,07 y extracto 6.930,18 + 726,00 − 2.420,00: 5.236,18 € en las dos columnas.

3. **Tesorería y financiación.** Bancos 5.236,18 + 1.873,42 = 7.109,60 €; con la caja, 7.424,40 €. Póliza: 3.500,00 dispuestos y 6.500,00 disponibles hasta el 25/01/2028. La D1 no se suma: es riesgo.

4. **Previsión.** Febrero de 2028 en 209,60 €: necesidad de 1.790,40 € para el colchón de 2.000 €.

✔ Tesorería **7.424,40 €**; necesidad de **1.790,40 €** en febrero. Propuesta: renovar la póliza antes del 25/01/2028 y, renovada, disponer en febrero hasta 1.790,40 €. Ningún documento original se modifica.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Si 2.000 € de cobros de febrero pasaran a marzo, ¿en cuánto acabaría febrero de 2028?

A 209,60 €

B −1.790,40 €

C 2.709,60 €

✔ 709,60 + 12.500 − 15.000 = −1.790,40 €: la necesidad sube a 3.790,40 € (cabe en los 6.500,00 € disponibles si se renueva). Marzo quedaría igual, en 2.709,60 €.

APRENDE CON LA IA

La nota que redactó la IA

Ianire pidió a un asistente de IA la nota de control del cierre. Pulsa cada tarjeta.

«La letra D1 ya está cobrada: suma sus 6.050,00 €»

BULO

Está descontada: su líquido ya está en el banco y es riesgo hasta el 11/02/2028.

«El disponible de la póliza también es tesorería: 19.974,40 € en total»

BULO

Los 6.500,00 € son deuda que se puede usar, y la póliza vence el 25/01/2028.

«No hace falta renovar la póliza: hay dinero de sobra»

BULO

Febrero queda en 209,60 €: faltan 1.790,40 € para el colchón.

«Una diferencia de caja se ajusta con una salida a gastos varios»

BULO

Parte de incidencia: nunca se inventa un gasto.

«Envía la nota desde tu correo personal para que llegue antes»

BULO

Correo de la empresa y confidencialidad (LO 3/2018, art. 5).

REPASO

Ideas clave

- Cerrar es comprobar que cada saldo tiene detrás un documento: la carpeta de cierre la prepara Ianire, la revisa Teodoro y la firma Aldara.
- Cada documento se revisa antes de usarlo y lo pendiente se clasifica: resuelto, con fecha o incidencia.
- La caja se cuenta y el banco se concilia: una diferencia de uno nunca se tapa con el otro ni con un gasto inventado.
- Arqueo del 31/12/2027: 314,80 € contados y teóricos, sin diferencia.
- En la conciliación se anota en el libro lo que el banco anotó y la empresa no; las partidas de tiempo no se anotan otra vez. Banco Alcotán: 5.236,18 € en las dos columnas.
- Tesorería: 5.236,18 + 1.873,42 + 314,80 = 7.424,40 €. La letra D1 descontada no se suma: es riesgo hasta el 11/02/2028.
- La póliza (3.500,00 € dispuestos) vence el 25/01/2028: la previsión, que supone su renovación, deja febrero en 209,60 € y una necesidad de 1.790,40 €.
- La nota de control dice qué se comprobó, el resultado, las incidencias y la propuesta, con adjuntos; una cifra se defiende con afirmación, evidencia, cálculo y límite.
- La carpeta se archiva seis años desde el último asiento, con permisos, y la confidencialidad sigue después de terminar el trabajo.



¡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**