

FORMACIÓN PROFESIONAL · OPERACIONES AUXILIARES DE GESTIÓN DE TESORERÍA · UNIDAD 1

La tesorería y los documentos de cobro y pago

Lunes 11 de enero de 2027. Ianire empieza su formación en empresa en Nexo Oficina y suma la factura de 2.420,00 € de Estudio Roble al saldo del banco: 10.535,00 €. Pero Estudio Roble pagará el 3 de febrero. ¿Cuándo entra y sale de verdad el dinero, quién lo autoriza y cómo se anota?

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Explicar para qué sirve la tesorería de una empresa y cómo se controla.
- Distinguir un ingreso de un cobro y un gasto de un pago.
- Clasificar los documentos de cobro y pago según cuándo mueven dinero.
- Seguir el circuito de un documento: quién lo emite, quién lo revisa y quién lo autoriza.
- Anotar los cobros y pagos futuros en un registro de vencimientos.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«Hemos vendido: tenemos más dinero»

Lunes 11 de enero de 2027. Ianire, alumna de Gestión Administrativa del CIFP Valdeluz, empieza su formación en empresa en **Nexo Oficina, S.L.**, una distribuidora de material de oficina (caso ficticio). Teodoro, el oficial administrativo que será su tutor, le deja la bandeja de los documentos de enero, que se irá llenando hasta el viernes 15: «Con los **16** de la primera quincena, prepárame el calendario de cobros y pagos».

Ianire empieza por la factura de **2.420,00 €** a Estudio Roble y la suma al saldo del banco: 8.115,00 + 2.420,00 = **10.535,00 €**. «Hemos vendido: tenemos más dinero.» Teodoro le enseña la factura: Estudio Roble pagará el **miércoles 3 de febrero**. Hasta ese día, el dinero no está en el banco.

❓ **¿Es lo mismo vender que cobrar? Pon un ejemplo de tu vida diaria.**

❓ **¿Qué papeles crees que hay en la bandeja de Ianire?**

❓ **Si en una empresa todos pudieran pagar sin pedir permiso, ¿qué podría pasar?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

1.1 La función de tesorería

1.2 Cobros, pagos, ingresos y gastos

1.3 Los documentos de cobro y pago

1.4 El circuito de autorización

1.5 El registro de vencimientos

¿Más dinero en el banco?



¡2.420 € vendidos! Ya tenemos más dinero.

Vendido, sí. Cobrado, el 3 de febrero.





Y no sale ni un euro sin mi firma.

Fecha, justificante y cuenta.



CLAVE

Antes de anotar un movimiento: ¿en qué **fecha** entra o sale el dinero?, ¿qué **documento** lo prueba?, ¿en qué **caja o cuenta** se mueve? Si falta una respuesta, se anota como pendiente.

Tesorería y liquidez



Tesorería

El dinero del que la empresa puede disponer ya: efectivo de la caja y saldo de las cuentas a la vista. También el puesto que cobra, paga y controla ese dinero.



Nexo Oficina, 01/01/2027

300,00 € en caja + 8.000,00 € en Banco Alcotán = **8.300,00 €** de tesorería.



Liquidez

Capacidad de pagar a tiempo lo que vence. Cuentan los importes y **cuándo** entra y sale el dinero.



Ventas aplazadas

Con muchas ventas aplazadas y muchos pagos al contado, una empresa puede quedarse sin liquidez aunque gane dinero.

CLAVE

Tesorería no es beneficio: el beneficio compara ingresos y gastos de un periodo; la tesorería cuenta el dinero que hay hoy en caja y bancos.

Cada función, su herramienta

MÉTODO	QUÉ COMPRUEBA	UNIDAD
Registro de vencimientos	Qué se cobra y se paga, y en qué fecha	1
Libro de caja y arqueo	Que el efectivo contado coincide con el anotado	2
Libro de bancos y conciliación	Que el banco y el libro de la empresa dicen lo mismo	3
Previsión de tesorería	Si habrá saldo suficiente en los próximos meses	4
Circuito de autorización	Que nadie paga solo y sin justificante	1

Las cinco funciones de la tesorería en Nexo Oficina: cobrar, pagar, custodiar y registrar, controlar y prever. Todo se lleva con una hoja de cálculo o un programa de gestión: ayudan, pero si se anota mal una fecha, calculan mal el saldo.

CLAVE

Ningún departamento cobra o paga sin pasar por la tesorería: Ventas, Compras, Personal, Dirección (Aldara), Asesoría (Pere) y Bancos.

Ingreso y cobro, gasto y pago



Ingreso

Lo que la empresa gana por su actividad: se produce al **vender**, aunque el cliente pague más tarde.



Cobro

La **entrada real** de dinero en caja o en el banco.



Gasto

Lo que la empresa consume para funcionar: se produce al **recibir** el servicio o la mercancía, aunque se pague después.



Pago

La **salida real** de dinero de caja o del banco.

CLAVE

Ingresos y gastos los recoge la contabilidad para calcular el resultado. Cobros y pagos son el terreno de la tesorería: **mueven el saldo**.

La factura V-2027-001 de Estudio Roble

FECHA	QUÉ PASA	¿INGRESO?	¿COBRO?	SALDO DEL BANCO
04/01/2027 (lunes)	Nexo Oficina entrega y factura 2.000,00 € + IVA = 2.420,00 €	Sí: 2.000,00 €	No	No cambia
03/02/2027 (miércoles)	Estudio Roble paga por transferencia	No	Sí: 2.420,00 €	Sube 2.420,00 €

Saldo disponible el 11/01: 8.000,00 + 3.630,00 (transferencia de Taller Brezo) − 145,20 (recibo de Mensajería Ábrego) − 3.369,80 (facturas de diciembre que Teodoro pagó antes del 11) = 8.115,00 €.

CLAVE

La venta se hizo en enero; el dinero entra en febrero. El 11 de enero el saldo es **8.115,00 €**, no 10.535,00 €.

Cobros que no son ingresos y pagos que no son gastos

OPERACIÓN	¿QUÉ ES?	POR QUÉ
Transferencia de Taller Brezo (05/01) por una factura de diciembre	Cobro, no ingreso de enero	El ingreso se produjo en diciembre, al vender
Pago a Proveedor Norte (18/01) de una factura de diciembre	Pago, no gasto de enero	La compra se hizo en diciembre
Nómina de enero de Teodoro, pagada el 29/01	Gasto de enero y pago del 29/01	Coinciden el mes del gasto y el del pago
Disposición de 3.000 € de una póliza de crédito (01/02)	Cobro, no ingreso	Es dinero prestado: habrá que devolverlo

CLAVE

No toda entrada de dinero es una ganancia, ni toda salida es un consumo.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Ianire escribe: «Si vendemos 2.420 €, el banco tiene 2.420 € más». ¿Qué falla?

A Nada: vender es cobrar

B La venta es un ingreso del 04/01; el banco sube el 03/02, cuando Estudio Roble paga

C El banco sube solo 2.000,00 €, sin el IVA

✔ Ingreso el 04/01 (2.000,00 € sin IVA); cobro de 2.420,00 € el miércoles 03/02. Hasta entonces el dinero no está en el banco (actividad 5).

¿Cuándo mueve dinero?

⚡

Mueve dinero hoy

El dinero entra o sale el mismo día del documento: recibo de caja, transferencia recibida, adeudo en cuenta.



Mueve dinero en una fecha

Deuda o derecho de cobro con fecha: factura aplazada, letra aceptada, pagaré, nómina pendiente, impuesto. La fecha es una previsión; el movimiento lo prueba el justificante.

⛔

No mueve dinero

Informa o prepara: pedido, albarán, presupuesto, oferta. La rectificativa que rebaja una compra aún no pagada tampoco: reduce la deuda.

CLAVE

Transferencia ordinaria: como máximo el día hábil siguiente (**D+1**) si se ordena antes de la hora límite; en papel, puede tardar un día hábil más. Inmediata: en **10 s**, sin coste mayor que la ordinaria.

Los documentos de la bandeja y cuándo mueven dinero

DOCUMENTO	QUIÉN LO EMITE	CUÁNDO MUEVE DINERO	JUSTIFICANTE
Factura emitida o recibida	Quien vende	Previsto en el vencimiento pactado	Extracto o recibo
Recibo de caja	Quien cobra	Al entregar el efectivo	El propio recibo
Transferencia	Quien paga, a su banco	Ordinaria, D+1; inmediata, 10 s	Extracto y aviso del banco
Recibo domiciliado (adeudo)	El acreedor, a través de su banco	El día del cargo en cuenta	Extracto
Cheque	Quien paga (librador)	Al abonarlo el banco, salvo buen fin	Extracto
Pagaré	Quien debe (firmante)	Previsto en su vencimiento	Extracto
Letra de cambio aceptada	Quien cobra (librador)	Previsto en su vencimiento	Extracto
Nómina	La empresa	El día de pago del líquido	Extracto
Pedido, albarán, presupuesto, oferta	Cliente, proveedor o banco	Nunca	—

CLAVE

Ya sabes cumplimentarlos (Operaciones administrativas de compraventa). Aquí importa **quién los emite, qué prueban y cuándo mueven dinero**.

La letra de Academia Lumbre

Jueves 7 de enero de 2027: Nexo Oficina (librador) gira una letra de 1.815,00 € (1.500,00 € + IVA) a 60 días fecha y Academia Lumbre la acepta ese día.

1

Vencimiento

60 días naturales desde el día siguiente al de la emisión: 24 de enero (31 − 7) + 28 de febrero = 52; faltan 8 de marzo. **Lunes 8 de marzo de 2027**: día hábil.

→

2

Grupo

Mueve dinero en una fecha: el 08/03/2027.

→

3

Timbre

Lo paga el librador; depende solo del importe (a más de seis meses, del doble). Para 1.815,00 € (tramo de 1.502,54 a 3.005,06 €), **8,41 €**, pagados al emitirla.

CLAVE

Se cuentan **días naturales**, no meses: 60 días no son «dos meses».

El cheque se presenta pronto



Art. 134: «El cheque es pagadero a la vista». Art. 135: «El cheque emitido y pagadero en España deberá ser presentado a su pago en un plazo de quince días» desde la fecha de emisión; «si el dia del vencimiento lo fuere [inhábil], se entenderá que el cheque vence el primer día hábil siguiente».

Ley 19/1985, de 16 de julio, Cambiaria y del Cheque · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

Quien recibe un cheque: lo ingresa pronto. El banco lo abona «salvo buen fin», un abono provisional: si sale impagado, lo carga.

NO OBLIGA A…

…a esperar: un cheque olvidado en un cajón puede quedar fuera de plazo y no es dinero en el banco.

CLAVE

Por eso Teodoro ingresa los cheques **el mismo día o el siguiente**.

El circuito de pagos de Nexo Oficina

PASO	QUIÉN	QUÉ HACE	DOCUMENTO QUE QUEDA
1. Propuesta	Ianire	Reúne factura, albarán y vencimiento y propone el pago	Hoja de propuesta
2. Revisión	Teodoro	Comprueba importe, fecha, cuenta del proveedor y que no está pagado	Visto bueno con fecha
3. Autorización	Aldara	Firma: todo pago necesita su firma	Firma en la hoja
4. Ejecución	Aldara	Ordena la transferencia por banca electrónica, con clave y código	Justificante del banco
5. Registro y archivo	Teodoro	Anota el pago y archiva el justificante con la factura	Factura marcada «pagada»

Norma interna ficticia que Aldara dejó por escrito en 2026. Circuito de los cobros: Ventas emite la factura; Ianire anota su vencimiento; ese día Teodoro comprueba el cobro en el extracto, avisa a Aldara si falta y, si ha entrado, marca la factura «cobrada» y archiva el justificante.

CLAVE

Un **circuito de autorización** es el orden fijo de pasos y responsables por el que pasa un documento antes de mover dinero.

Separación de funciones

🤦

Quien propone no autoriza

Y quien autoriza no anota. Así un error o un fraude necesita a dos personas para pasar inadvertido.

👥

Aunque sean tres

En la oficina solo hay tres personas, pero los pasos se reparten.

↩️

Si hay un error

La hoja vuelve a quien la propuso con una nota firmada y fechada: nunca se corrige sobre la marcha sin dejar rastro.



En tu sector

Comercio: quien cobra en la tienda no cuadra su propia caja. Construcción: el jefe de obra firma el albarán y Administración paga la factura.

CLAVE

En una empresa nadie cobra, paga y anota a la vez: las **tareas incompatibles** las hacen personas distintas.

La hoja de autorización de la segunda quincena de enero

PAGO	IMPORTE (€)	VENCE	PROPONE	REVISA	AUTORIZA
Proveedor Norte, factura de diciembre	2.904,00	18/01 (lunes)	Ianire, 13/01	Teodoro, 14/01	Aldara, 15/01
Hacienda, modelos 111 y 115	996,00	20/01 (miércoles)	Ianire, 15/01	Teodoro, 18/01	Aldara, 19/01
Nómina de enero de Teodoro	1.503,00	29/01 (viernes)	Ianire, 25/01	Aldara, 26/01	Aldara, 27/01
Total	**5.403,00**				

Total: 2.904,00 + 996,00 + 1.503,00 = 5.403,00 €. Cada fila se cierra con el justificante del banco grapado a la hoja.

CLAVE

Fíjate en la nómina: **Teodoro no revisa su propio sueldo**; lo revisa y autoriza Aldara.

30 días no es «un mes»

Vencimiento = fecha del documento + días naturales pactados

V-2027-001, 04/01, a 30 días fecha factura	quedan 27 de enero + 3 de febrero	**miércoles 03/02**
Letra de Academia Lumbre, 07/01, a 60 días fecha	24 + 28 + 8	**lunes 08/03**
Pagaré de Asesoría Calima	vence el domingo 14/02 → primer día hábil	**lunes 15/02**

Ley 19/1985, art. 90: el pago de una letra que vence en festivo «será exigible el primer día hábil siguiente»; art. 96: también el pagaré. Entre empresas, sin plazo pactado: 30 días naturales desde la recepción de la mercancía; por pacto, nunca más de 60.

CLAVE

Letras, pagarés, el último día para presentar un cheque y los plazos de los impuestos pasan al **primer día hábil siguiente**. Una factura con plazo pactado **no se traslada**: se paga antes o con una transferencia inmediata.

Vencimientos de Nexo Oficina, enero a marzo de 2027

FECHA	TERCERO Y DOCUMENTO	COBRO (€)	PAGO (€)	RESPONSABLE
18/01 (lunes)	Proveedor Norte · factura de diciembre		2.904,00	Teodoro
20/01 (miércoles)	Hacienda · modelos 111 y 115 del 4.º trimestre de 2026		996,00	Teodoro
29/01 (viernes)	Teodoro · líquido de la nómina de enero		1.503,00	Aldara
03/02 (miércoles)	Estudio Roble · factura V-2027-001	2.420,00		Ianire
04/02 (jueves)	Proveedor Norte · C-2027-001 menos rectificativa		5.868,50	Teodoro
15/02 (lunes)	Asesoría Calima · pagaré (vence el domingo 14/02)	968,00		Ianire
08/03 (lunes)	Academia Lumbre · letra a 60 días	1.815,00		Ianire
Total		**5.203,00**	**11.271,50**	

6.050,00 − 181,50 = 5.868,50 €: la rectificativa de 5 Kits Mesa defectuosos rebaja la deuda de la C-2027-001 y no se anota como un pago aparte. Cuando el dinero se mueve, se cambia el estado y se anota el justificante; nunca se borra la fila.

CLAVE

Cada lunes, Teodoro repasa el registro con Ianire: marcan lo hecho, añaden los documentos nuevos y avisan a Aldara de lo que vence en **dos semanas**.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

Los 16 documentos de Nexo Oficina



Ianire, con Teodoro

Viernes 15/01/2027: la bandeja de la primera quincena. El efectivo menor va al libro de caja (U2); los pagos de diciembre ya están en el saldo de 8.115,00 €. Caso ficticio.

1. **La clasificación.** Para cada documento: ¿mueve dinero?, ¿hoy o en una fecha?, ¿qué fecha?

2. **Lo que mueve dinero hoy.** Entraron 108,90 + 3.630,00 = 3.738,90 € y salieron 145,20 + 18,15 + 15,00 = 178,35 €.

3. **Lo que mueve dinero en una fecha.** Cobros 2.420,00 + 1.815,00 + 968,00 = 5.203,00 €; pagos 6.050,00 + 1.503,00 + 996,00 = 8.549,00 €, y 8.367,50 € con la rectificativa.

4. **Sin movimiento inmediato.** La factura V-2027-001 se cobra el 03/02; la letra, al vencer; el pagaré vence en domingo y se cobra el lunes; la rectificativa rebaja el pago del 04/02.

✔ **Cinco** documentos mueven dinero hoy, **seis** en una fecha y **cinco** no lo mueven (pedido, albarán, presupuesto, oferta de póliza y rectificativa).

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Letra de 2.420,00 € librada y aceptada el **miércoles 10/02/2027** a 60 días fecha. ¿Cuándo es exigible el pago?

A Domingo 11/04/2027

B Lunes 12/04/2027

C Viernes 09/04/2027

✔ 10/02 + 60 días = domingo 11/04/2027; en una letra, el pago es exigible el primer día hábil siguiente: lunes 12/04. Timbre: 8,41 €, que paga el librador (actividades 20 e y 21).

Circuito y calendario de vencimientos

Empieza el dosier de tesorería de Nexo Oficina de 2027.

1

Circuito de pagos

Diagrama: propone, revisa, autoriza, ejecuta, registra y archiva.

2

Circuito de cobros

Diagrama: emite, anota el vencimiento, comprueba el cobro, avisa si falta y archiva.

3

Calendario

Vencimientos de enero y febrero con los documentos del caso resuelto y la práctica: por fechas, con día de la semana, cobro, pago y responsable.

CLAVE

Comprueba tu dosier: ningún pedido, albarán u oferta figura como cobro o pago; la rectificativa rebaja el pago a Proveedor Norte; **ninguna persona propone y autoriza el mismo pago**.

APRENDE CON LA IA

La respuesta que recibió Ianire

Ianire preguntó a un asistente de IA cómo clasificar la bandeja. Pulsa cada tarjeta.

«Toda factura que emite la empresa aumenta el saldo del banco el mismo día»

BULO

Es un ingreso; el banco sube cuando el cliente paga (V-2027-001: el 03/02).

«Un pedido de un cliente es un cobro y va al registro de vencimientos»

BULO

Un pedido no mueve dinero: no va como cobro.

«Si un pagaré vence en domingo, se cobra el viernes anterior»

BULO

Se cobra el primer día hábil siguiente: el lunes (Ley 19/1985, arts. 90 y 96).

«La rectificativa de un proveedor es un pago más»

BULO

Rebaja la deuda: 6.050,00 − 181,50 = 5.868,50 €.

REPASO

Ideas clave

- La tesorería es el dinero disponible ya en caja y cuentas a la vista: Nexo Oficina tenía 300,00 + 8.000,00 = 8.300,00 € el 01/01/2027.
- Liquidez es pagar a tiempo lo que vence; tesorería no es beneficio.
- Ingreso al vender y gasto al recibir; cobro y pago cuando el dinero entra o sale de verdad.
- Una venta de 2.420,00 € a 30 días no sube el banco hasta el cobro: el 11/01 el saldo es 8.115,00 €, no 10.535,00 €.
- Tres bandejas: mueve dinero hoy, en una fecha o no lo mueve (pedido, albarán, presupuesto, oferta, rectificativa de una compra sin pagar).
- El vencimiento se calcula en días naturales: V-2027-001, 03/02; letra a 60 días del 07/01, 08/03; el cheque se presenta en quince días.
- Letras, pagarés, cheques e impuestos que vencen en inhábil pasan al primer día hábil siguiente; la factura pactada no se traslada.
- Circuito de pagos: propone Ianire, revisa Teodoro, autoriza y ejecuta Aldara, registra y archiva Teodoro; quien propone no autoriza.
- El registro de vencimientos ordena por fechas los cobros (5.203,00 €) y pagos (11.271,50 €) pendientes, con responsable y estado; nunca se borra una fila.



¡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**