

Tres meses de una empresa de reformas con seis obras abiertas

Ejemplo real generado con el mismo motor que sirve a los clientes. La empresa y sus facturas son inventadas, pero el patrón no: es rentable y aun así se queda sin caja, porque cobra a 60 días y paga a 30. Generado el 4 de septiembre de 2026.

Previsión de tesorería

Saldo de partida a 1 de septiembre de 2026: 18.400,00 €

Periodo:

septiembre de 2026, octubre de 2026, noviembre de 2026

Lo primero

Te vas a quedar en negativo una vez, 2 días en total.

Cuándo	Hasta cuánto baja	Qué lo provoca
10 de septiembre de 2026	-1.920,00 €	Seguros Sociales, hasta que entra Certificación 2 obra del Carmen el 11 de septiembre

Mes a mes

	septiembre de 2026	octubre de 2026	noviembre de 2026
Saldo inicial	18.400,00 €	26.490,00 €	39.310,00 €
Cobros previstos	41.300,00 €	40.500,00 €	44.200,00 €
Pagos previstos	33.210,00 €	27.680,00 €	34.310,00 €
Saldo final	26.490,00 €	39.310,00 €	49.200,00 €
Mínimo del mes	-1.920,00 €	11.820,00 €	22.000,00 €

La fila que importa es la última. El saldo a fin de mes no dice nada: lo que te deja sin pagar una nómina es el mínimo de dentro del mes.

Los días del descubierto de septiembre de 2026

Día	Concepto	Importe	Saldo
5 de septiembre	Cerámicas del Sur	-6.400,00 €	
	Alquiler de la nave	-1.100,00 €	1.260,00 €
10 de septiembre	Seguros Sociales	-3.180,00 €	-1.920,00 €
12 de septiembre	Certificación 2 obra del Carmen	+19.800,00 €	17.880,00 €
15 de septiembre	Renting de furgonetas	-890,00 €	16.990,00 €

Del 10 de septiembre al 11 de septiembre de 2026 estás en descubierto 2 días.

De dónde salen los números

Fuente	Qué se ha usado
Facturas emitidas	8
Facturas recibidas	9
Gastos que se repiten	4
Saldo declarado	18.400,00 €

Los cobros se sitúan en su vencimiento pactado, no en el que se cumple. Si un cliente te paga sistemáticamente tarde, esta previsión es optimista. Cámbiale la fecha y vuelve a pedirla.

ADVERTENCIAS

Advertencias

- Los cobros se sitúan en la fecha de vencimiento pactada. Un cliente que paga tarde de costumbre hace que esta previsión salga optimista.
- Lo que no está facturado no aparece: una obra vendida y sin certificar no entra en la previsión.
- Esto no es contabilidad ni sustituye a tu asesoría. Es tu caja proyectada con las facturas que ya existen.

