Un cobro tarde cambia el calendario de caja.

DATOS SINTÉTICOS - Una fuente preparada - Ocho semanas

Pregunta: ¿qué ocurre si el cobro de 8.000 EUR previsto en la semana 3 llega en la semana 5? Saldo inicial: 4.000 EUR; pagos regulares: 1.000 EUR/semana; pago extra: 4.500 EUR en la semana 4.

Semana 4, cobro en fecha	Semana 4, con retraso	Semana 8, ambos casos
3.500 EUR	**-4.500 EUR**	**-500 EUR**

Saldo acumulado al cierre de cada semana

Semana	Cobro en fecha	Retraso de dos semanas
1	3.000 EUR	3.000 EUR
2	2.000 EUR	2.000 EUR
3	9.000 EUR	1.000 EUR
4	**3.500 EUR**	**-4.500 EUR**
5	2.500 EUR	2.500 EUR
6	1.500 EUR	1.500 EUR
7	500 EUR	500 EUR
8	**-500 EUR**	**-500 EUR**

Tres prioridades para revisar

1. Confirmar la fecha del cobro. Comprobar vencimiento y estado antes de la semana 4. Una fecha prevista no garantiza el ingreso.

2. Revisar el pago extraordinario. Valorar alternativas de calendario acordadas con la otra parte. El ejemplo no presupone que sea aplazable.

3. Resolver el déficit final de 500 EUR. Aparece también sin retraso. Cambiar solo la fecha del cobro no elimina este déficit; revisar el resto del plan.

Límites y siguiente decisión

Modelo semanal con el cobro antes de los pagos de su semana. No incluye impuestos, otros ingresos, financiación, impagos ni movimientos diarios. No es saldo bancario observado ni una previsión validada. La siguiente decisión exige confirmar fechas reales y revisar la caja disponible.