

## Planificación financiera con Presto

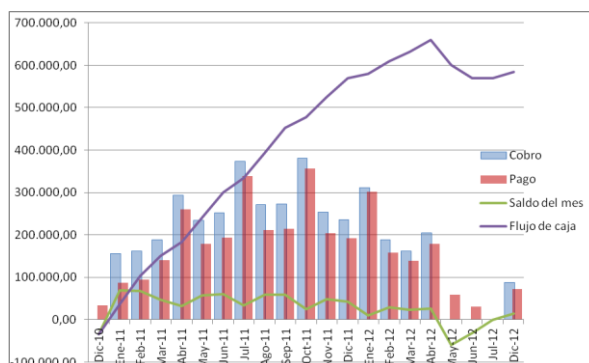
Las nuevas opciones de Presto 12 permiten generar rápidamente el flujo de caja detallado de la obra, tanto desde el punto de vista de la empresa constructora como desde el promotor.

El flujo de caja contiene todos los cobros y pagos previsibles, incluyendo retenciones fiscales y garantías, así como los impuestos soportados y repercutidos. Los vencimientos están asociados a fechas reales, teniendo en cuenta los términos de pago asignados a cada uno de los proveedores y clientes. El calendario obtenido es muy preciso, superando las limitaciones de los sistemas aproximados, basados en meses y sin ajustar a plazos de pago reales.

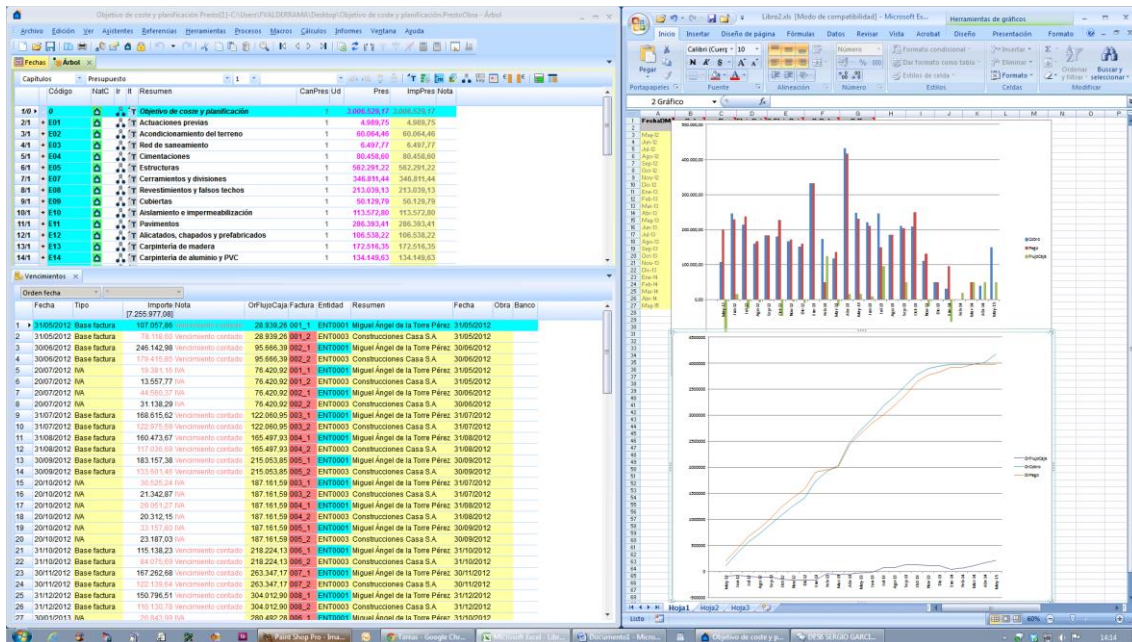
El procedimiento es especialmente útil en fases iniciales del proyecto, cuando todavía no existe una planificación de la ejecución, gracias al uso de curvas "S" de gasto parametrizadas, que distribuyen los costes de la construcción en el tiempo en base a la experiencia. La asignación de términos de pago por contratos o por grupos de compra para la mano de obra, los suministros y las subcontratas permite obtener una estimación rápida cuando todavía no están definido el esquema de contratación definitivo.

	Fecha	Tipo	Importe	Nota	OrFlujoCaja	Factura	Entidad	Resumen	Fecha	Obra	Banco
1	31/12/2010	Base factura	31.611,44	Vencimiento contado	-33.611,44	001_2	ENT0003	El proveedor de mano de obra	31/12/2010		
2	20/01/2011	Base factura	136.598,61	Vencimiento 14	102.987,17	001_1	ENT0001	El promotor	31/12/2010		
3	30/01/2011	IVA	24.309,92	IVA	98.125,19	001_1	ENT0001	El promotor	31/12/2010		
4	30/01/2011	IVA	12.059,42	IVA	98.125,19	001_1	ENT0002	El proveedor de materiales	31/12/2010		
5	30/01/2011	IVA	5.833,39	IVA	98.125,19	001_2	ENT0003	El proveedor de mano de obra	31/12/2010		
6	30/01/2011	IVA	1.555,13	IVA	98.125,19	001_3	ENT0004	El proveedor de maquinaria	31/12/2010		
7	31/01/2011	Base factura	22.204,65	Vencimiento 30	36.030,63	001_1	ENT0002	El proveedor de materiales	31/12/2010		
8	31/01/2011	Base factura	39.889,91	Vencimiento contado	36.030,63	002_2	ENT0003	El proveedor de mano de obra	31/01/2011		
9	20/02/2011	Base factura	162.092,61	Vencimiento 14	198.123,24	002_1	ENT0001	El promotor	31/01/2011		
10	28/02/2011	Base factura	22.204,65	Vencimiento 60	103.309,87	001_1	ENT0002	El proveedor de materiales	31/12/2010		
11	28/02/2011	Base factura	26.347,59	Vencimiento 30	103.309,87	002_1	ENT0002	El proveedor de materiales	31/01/2011		
12	28/02/2011	Base factura	46.261,13	Vencimiento contado	103.309,87	003_2	ENT0003	El proveedor de mano de obra	28/02/2011		
13	20/03/2011	Base factura	188.036,64	Vencimiento 14	291.346,51	003_1	ENT0001	El promotor	28/02/2011		
14	28/03/2011	Base factura	30.571,68	Vencimiento 30	260.774,83	003_1	ENT0002	El proveedor de materiales	28/02/2011		
15	31/03/2011	Base factura	22.204,64	Vencimiento 90	150.924,67	001_1	ENT0002	El proveedor de materiales	31/12/2010		
16	31/03/2011	Base factura	26.347,59	Vencimiento 60	150.924,67	002_1	ENT0002	El proveedor de materiales	31/01/2011		

### Vencimientos detallados de ingresos y costes



Gráfica de ingresos y costes acumulados, y flujo de caja



*Presupuesto, vencimientos detallados y resultados financieros acumulados y por períodos.*

La facilidad para cambiar cualquiera de los parámetros y recalculer permite obtener resultados que no se pueden conseguir con planificaciones aproximadas realizadas en otros sistemas. Por ejemplo, se puede calcular rápidamente el beneficio que se debe exclusivamente a la gestión financiera del IVA, o el impacto de un retraso en el cobro de las certificaciones.

Si se aplican o cargan intereses a los fondos generados se obtiene también el coste de la financiación.

[www.rib-software.es](http://www.rib-software.es)