GARCÍA

Despacho García Patrimonio

Asesoramiento patrimonial
y visión de los plazos de acceso.

Ejemplo preparado por KERAA.
Cliente e importes ficticios.

EJEMPLO / ESPAÑA

SU PATRIMONIO Y SU DÍA A DÍA

Su patrimonio disponible, y cuándo.

Lucía y Javier Moreno

Pareja con dos hijos • Madrid

Una visión consolidada del patrimonio y de los plazos de acceso a cada activo, de un día a más de un año, valorada a 5 de noviembre de 2026.

Lo que es movilizable, y cuándo.

Patrimonio bruto de referencia: 1.750.000,00 €. Plazos ilustrativos, sujetos a los contratos y a la ejecución de las ventas.

INMEDIATO
100.000 €
≤ 1 día

CORTO PLAZO
360.000 €
2 días a 3 meses

MEDIO PLAZO
1.150.000 €
> 3 a 12 meses

LARGO PLAZO
140.000 €
> 12 meses

Patrimonio accesible, en valores acumulados

ESCENARIO DE DISPONIBILIDAD



Sus activos por plazo de acceso

VALORES EN €

ACTIVOS	≤ 1 día	2–7 días	8–30 días	1–3 meses	3–6 meses	6–12 meses	> 12 meses	TOTAL
Cuentas y depósitos con liquidez diaria	100.000	—	—	—	—	—	—	100.000
Socimis cotizadas y fondos inmobiliarios	—	120.000	—	—	—	—	—	120.000
Seguros de ahorro · rescates del escenario	—	—	240.000	—	—	—	—	240.000
Bonos · vencimiento a 12 meses	—	—	—	—	—	310.000	—	310.000
Inmueble · venta simulada	—	—	—	—	—	840.000	—	840.000
Plan de pensiones · horizonte del plan	—	—	—	—	—	—	140.000	140.000
TOTAL	**100.000**	**120.000**	**240.000**	**—**	**—**	**1.150.000**	**140.000**	**1.750.000**

Escenario ilustrativo en euros. Socimis: venta y transferencia supuestas en 2–7 días. Seguros de ahorro: fechas de rescate ficticias. Inmueble: venta y cobro supuestos en 6–12 meses. Plan de pensiones: horizonte del plan.