

## ACTUALIZAR RIESGO

Con esta opción se indica qué efectos ya han llegado al vencimiento, con lo que se deberá cancelar el riesgo contraído con el cliente y el banco.

- ▶ Se accede a esta opción mediante el menú **Cartera → Operaciones → Efectos a clientes**.
- ▶ Marcar en el desplegable **Filtro** la opción **Efectos en riesgo**.



| # | Fecha valor | Importe (Mon.) | Importe (€) | Código | Cliente      | Código Factu | Cliente Factura |
|---|-------------|----------------|-------------|--------|--------------|--------------|-----------------|
| ▶ | 27/06/2011  | 61,93 €        | 61,93       | 2      | SPORTI, S.A. | 2            | SPORTI, S.A.    |

- ▶ Pulsar el botón **Aplicar** y en la pestaña de **Efectos** se visualizarán todos los efectos que cumplen las condiciones indicadas.



| # | Fecha valor | Importe (Mon.) | Importe (€) | Código | Cliente      | Código Factu | Cliente Factura |
|---|-------------|----------------|-------------|--------|--------------|--------------|-----------------|
| ▶ | 27/06/2011  | 61,93 €        | 61,93       | 2      | SPORTI, S.A. | 2            | SPORTI, S.A.    |

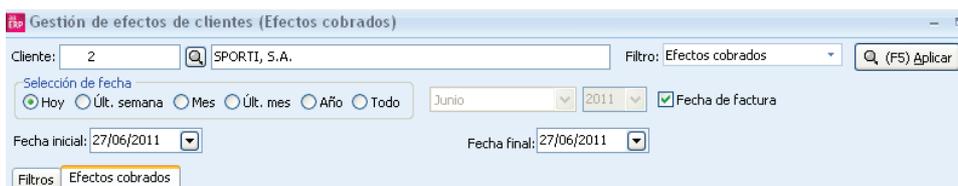
- ▶ Localizar el efecto del que se quiera actualizar el riesgo. Una vez localizado, pulsar el botón **Actualizar**.

## DESACTUALIZAR EL RIESGO

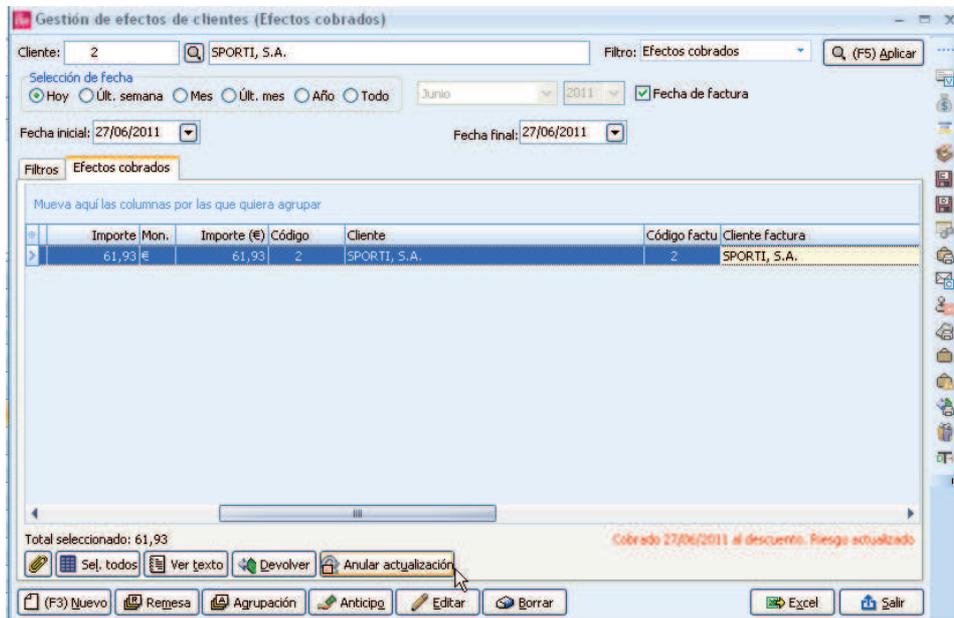
Si se ha realizado con la opción anterior la Actualización del riesgo y, por cualquier motivo, deseamos anularlo, deberemos utilizar esta opción.

Al mismo tiempo que vuelve a dejar pendiente de actualizar los efectos cancelados, también se encargará de anular el apunte contable generado.

- ▶ Se accede a esta opción mediante el menú **Cartera → Operaciones → Efectos a clientes**.
- ▶ Marcar en el desplegable **Filtro** la opción **Efectos cobrados**.



- ▶ Pulsar el botón **Aplicar** y en la pestaña de **Efectos** se visualizarán todos los efectos que cumplen las condiciones indicadas.



- ▶ Localizar el efecto y pulsar el botón **Anular actualización**.

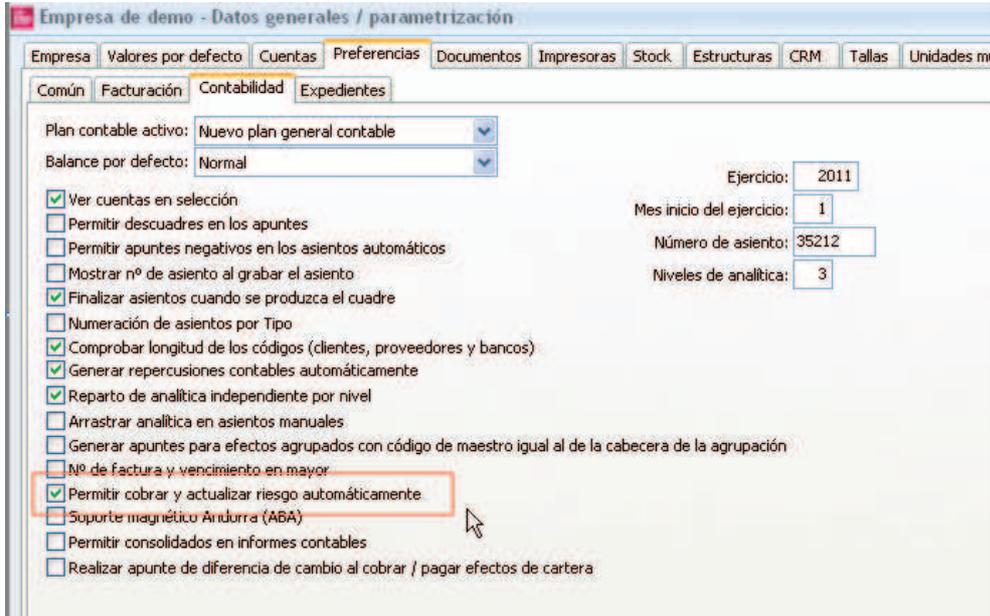
## RIESGO Y DEVOLUCIONES

Hay que tener en cuenta que si se desea realizar una devolución de un efecto llevado al descuento y que aún está en riesgo (no se ha realizado la actualización del riesgo), la aplicación no permitirá realizar la devolución del mismo.

Previamente a la devolución se deberá actualizar el riesgo y, posteriormente, se permitirá devolver el efecto.

## COBRAR Y ACTUALIZAR RIESGO EN UNA SOLA OPERACIÓN

Se ha añadido la posibilidad de que, al cobrar los efectos al descuento se pueda actualizar el riesgo en la misma operación de cobro. Para ello debe estar indicado en los datos generales tal y como se ve en la siguiente imagen:



Una vez activada está opción, cada vez que desde cartera intentemos cobrar un efecto que pueda ser llevado (y se ha llevado) al descuento, aparecerá la ventana de actualizar el riesgo. Esto también sucederá cuando se intente realizar un cobro desde la edición de cartera.

## ASIENTOS QUE SE REALIZAN EN EL COBRO AL DESCUENTO

Normalmente cuando se cobra un efecto al descuento, son documentos de pago que a su vez se reciben. Por lo tanto veremos los asientos que se generan desde ese movimiento.

### RECEPCIÓN DEL EFECTO

Cuando recibimos una letra, pagaré, talón, etc, de nuestro cliente, (si está el documento de pago configurado), se genera este asiento.

|                           |   |                |
|---------------------------|---|----------------|
| 431. x Efectos en cartera | a | 430.x Clientes |
|---------------------------|---|----------------|

### COBRO AL DESCUENTO

Al cobrar al descuento, es cuando el banco nos adelanta el importe del efecto antes de su vencimiento.

|                                |   |  |
|--------------------------------|---|--|
| 4311.x Efectos al<br>descuento | a | 431.x Efectos en cartera                 |
| 572. x Banco o Caja            |   | 5208.x Deudas por efectos<br>descontados |

## ACTUALIZAR RIESGO

Cuando llega el vencimiento, se debe actualizar el riesgo para que se liquiden las cuentas que acumulan el importe en riesgo.

|  |                              |
|--|------------------------------|
| <b>5208.x Deudas por efectos<br/>descontados</b> | <b>a 572. x Banco o Caja</b> |
|--|------------------------------|

## LISTADOS DE LA SITUACIÓN DEL RIESGO

Existen varias opciones para consultar la situación del riesgo.

- Consulta desde la ficha del cliente.
- La edición del documento.
- Listado de riesgo.
- Listado de riesgo pendiente de actualizar.

## SITUACIÓN DEL RIESGO CLIENTE

Para consultar la situación del riesgo de un cliente hay que ir a **Ficheros → General → Clientes**.

- ▶ Buscar el cliente del que se quiere realizar la consulta.
- ▶ Pulsar en la pestaña **Condiciones**.
- ▶ Pulsar el botón **Situación riesgo**.



- ▶ Aparecerá una pantalla dividida en tres secciones. La parte superior da la información de la configuración del riesgo establecido, en la parte media se informa de la situación de los documentos y la parte inferior ofrece la situación de cartera.

**Empresa de demo - Consulta del riesgo de un cliente**

**Configuración del riesgo**

Situación del riesgo del cliente: DEPORTES REUNIDOS, S.L.

Riesgo concedido | Riesgo asegurado

Riesgo: 10.000,00

Controlar el riesgo

Permitir superar el riesgo (sólo avisar)

Bloquear el cliente si se supera el riesgo

Controlar el riesgo en...

Pedidos

Albaranes

Depósitos

Facturas + anticipos

---

**Situación del riesgo**

|                                   |           |           |
|-----------------------------------|-----------|-----------|
| Anticipos pendientes:             | 0,00      | Acumulado |
| Pedidos pendientes de servir:     | 0,00      | 0,00      |
| Albaranes pendientes de facturar: | 0,00      | 0,00      |
| Depósitos pendientes de facturar: | 0,00      | 0,00      |
| Facturas pendientes de cobro:     | 12.081,12 | 12.081,12 |

---

**Información adicional**

|                            |      |
|----------------------------|------|
| Efectos en cartera:        | 0,00 |
| Efectos al descuento:      | 0,00 |
| Devoluciones activas:      | 0,00 |
| Histórico de devoluciones: | 0,00 |

Nº: 0

Nos muestra la situación en que está el riesgo del cliente que hemos seleccionado, pudiendo ver el detalle de los totales mostrados pulsando el botón de la lupa.

También puede consultarse desde la edición del documento: en la pestaña **Líneas**, dentro del botón **Otros**, está la misma situación del riesgo.

## LISTADO DE RIESGO DE CLIENTES

Podemos obtener un listado donde se detalla el riesgo que existe activo para cada cliente.

Se accede desde el menú de **Cartera** → **Listados y cartas** → **Riesgo por cliente /Riesgo por banco**.



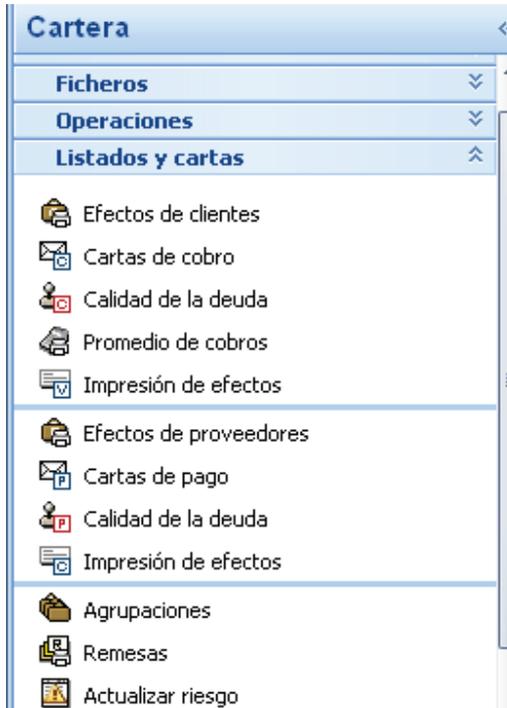
Introducir los límites y filtros del listado que se quiera visualizar.

El listado se presentará con la siguiente información:

| Listado de riesgo por clientes   |                  | Fecha: 28/04/2008  |
|--|------------------|--|
| Empresa de demostración<br>CL. Muntaner, 12<br>08020 BARCELONA<br>Tel.: 93.222.11.11 Fax: 93.222.55.55 |                  | Sólo con riesgo excedido<br>Desde cliente 3 hasta cliente 3<br>Desde el 01/01/1900 hasta el 31/12/9999 |
| Cliente  | Riesgo concedido | Riesgo consumido   |
| 3, DEPORTES REUNIDOS, S.L.   | 10.000,00 €      | 192.869,60 €   |
|  |                  | -182.869,60 €  |

## LISTADO DE RIESGO PENDIENTE DE ACTUALIZAR

Se accede desde el menú de **Cartera** → **Listados y cartas** → **Actualizar riesgo**.



Introducir los límites y filtros del listado que se quiera visualizar.

El listado aparecerá como se muestra a continuación:

**Efectos pendientes de actualizar por fecha** Fecha: 28/04/2008

PRODUCTO DE FORMACION

Todas las monedas  
Todos los documentos de pago  
Hasta el representante 4  
Desde el cliente 3 hasta el cliente 3  
Desde el 01/01/1900 hasta el 31/12/9999  
Ordenado por: Fecha riesgo

| Empresa de demostración |                   |        |                         |           |            |                  |           |  |
|-------------------------|-------------------|--------|-------------------------|-----------|------------|------------------|-----------|--|
| CL. Muntaner, 12        |                   |        |                         |           |            |                  |           |  |
| 08020 BARCELONA         |                   |        |                         |           |            |                  |           |  |
| Tel: 93.222.11.11       | Fax: 93.222.55.55 |        |                         |           |            |                  |           |  |
| Fec. riesgo             | Fecha             | Código | Nombre                  | Documento | Referencia | Importe          | Situación |  |
| 16/01/2007              | 16/01/2007        | 3      | DEPORTES REUNIDOS, S.L. | 1/B/4     |            | 4.957,00€        | Cobrado   |  |
| <b>Total listado:</b>   |                   |        |                         |           |            | <b>4.957,00€</b> |           |  |

