



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.



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

Filtro	os Efectos en	riesgo				
Mu	ieva aquí las col	umnas por las que qu	uiera agrupar			
*Þ	Fecha valor	Importe Mon	. Importe (€)	Código	Cliente	Código factu
>	27/06/2011	61,93 €	61,93	2	SPORTI, S.A.	2

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.



a3ERP

nte: 2	Q, SP	ORTI, S.A.				Filtro:	Efectos cobrado:	s 🔹	Q, (F5) Aplic
lección de fecha Hoy OÚlt. sen	nana OMes () Últ. mes 🔘 Año	O Todo	unio	~ 2011	i ~ [🛛 Fecha de factu	ra	
na inicial: 27/06/2	011 💌			Fecha fin	al: 27/06/2011				
os Efectos cob	rados								
ueva aquí las colu	umnas por las qu	e quiera agrupar							
Importe	Mon. Impo	rte (€) Código	Cliente			-	Código factu Cli	ente factura	
61,93	€	61,93 2	SPORTI, S.A.				2 SP	ORTI, S.A.	
	E		-00						

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:



aserp

Empresa Valores por (lefecto Cuer	tas Preferencias	Documentos	Impresoras	Stock	Estructuras	CRM	Tallas	Unidades n
Común Facturación	Contabilidad	Expedientes							
Plan contable activo:	Nuevo plan g	eneral contable	~						
Balance por defecto:	Normal		~			Fiercicio	201	11	
Ver cuentas en se	lección					Ljercicio	. 20	-	
Permitir descuadre	es en los apunt	es			Mes ini	icio del ejercicio	: 1		
Permitir apuntes n	egativos en lo:	s asientos automáti	cos		Nún	nero de asiento	; 35212		
Mostrar nº de asie	nto al grabar e	el asiento			Nive	eles de analítica	: 3		
Finalizar asientos	cuando se proc	duzca el cuadre							
Numeración de asi	entos por Tipo								
Comprobar longitu	id de los código	os (clientes, provee	dores y bancos)					
Generar repercusi	ones contables	automáticamente							
Reparto de analíti	a independien	te por nivel							
Arrastrar analítica	en asientos m	anuales							
Generar apuntes p	para efectos a	grupados con códig	o de maestro iç	jual al de la ca	becera d	le la agrupaciór	1		
Nº de factura y ve	encimiento en r	nayor							
Permitir cobrar y a	ctualizar riesg	o automáticamente	1.0						
Soporte magnético	o Andorra (ABA	0	2						
Permitir consolidad	los en informe:	scontables							

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 descuento	a	431.x Efectos en cartera
572. x Banco o Caja		5208.x Deudas por efectos descontados





ACTUALIZAR RIESGO

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

5208.x Deudas por efectos a 572. x Banco o Caja descontados

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 \rightarrow General \rightarrow 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 de	mo - Consulta de	l riesgo de un clie	nte – 🗖 🗙
Configuración del rie	esgo		
Situación del ri	esgo del cliente: DEPC	ORTES REUNIDOS, S.L.	
Riesgo concedido	Riesgo asegurado	Controlar el rie	esgo en
Riesgo:	10.000,00	Pedidos	
Controlar el rie	sgo	Albaranes	
Permitir supera	r el riesgo (sólo avisa	r) 🔽 Depósitos	
Bloquear el clie	nte si se supera el rie	sgo 🛛 🗹 Facturas H	+ anticipos
Situación del riesgo			
Ant	icipos pendientes:	0,00 Q	Acumulado
Pedidos per	idientes de servir:	0,00 🔍	0,00
Albaranes pendi	entes de facturar:	0,00 Q	0,00
Depósitos pendi	entes de facturar:	0,00 🔍	0,00
Facturas per	idientes de cobro:	12.081,12 Q	12.081,12
Información adicion	al		
E	fectos en cartera:	0,00	
Efe	tos al descuento:	0,00	
Dev	oluciones activas:	0,00	
Histórico) de devoluciones:	0,00	Nº: 0 🚺 Salir





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 \rightarrow Listados y cartas \rightarrow Riesgo por cliente /Riesgo por banco.

Cartera	~
🕼 Efectos de proveedores	-
역 Cartas de pago	
👍 Calidad de la deuda	
🔄 Impresión de efectos	
🌰 Agrupaciones	
📳 Remesas	
🔟 Actualizar riesgo	
🝓 Devoluciones	
🕰 Anticipos	≡
💼 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 Pr	riesgo por client	Ö DE FO	DRMAC	10N Fecha: 28/04/200
Empresa de demostr	ación			Sólo con riesgo excedio
CL. Muntaner, 12 08020 BARCELONA Tel.: 93.222.11.11	Fax: 93.222.55.55		Desde clie Desde el 01	nte 3 hasta cliente /01/1900 hasta el 31/12/99
Cliente		Riesgo concedido	Riesgo consumido	Riesgo pendiente
		40,000,00,6	400.000.00.5	400.000.00.6

LISTADO DE RIESGO PENDIENTE DE ACTUALIZAR

Se accede desde el menú de Cartera \rightarrow Listados y cartas \rightarrow Actualizar riesgo.



a3ERP

Cartera	~
Ficheros	* 1
Operaciones	×
Listados y cartas	*
🕼 Efectos de clientes	
🗠 Cartas de cobro	
aiidad de la deuda	
🖨 Promedio de cobros	
🔄 Impresión de efectos	=
🏟 Efectos de proveedores	
역 Cartas de pago	
an Calidad de la deuda	
👼 Impresión de efectos	
췉 Agrupaciones	
📳 Remesas	L
🔟 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 PRODUCTO L	por fech	ĴRM.	ACIO	Fecha: 28/04/2008
Enpresa de demostración CL. Muntaner, 1 2 08020 BARCELONA Tel: 93.222.11.11 Fax: 93.222.55.55			Todos los (Has Desde el client Desde el 01/01/1900 Ordena	documentos de pago ta el representante 4 e 3 hasta el cliente 3 I) hasta el 31/12/9999 do por: Fecha riesgo
Fec.riesgoFecha Código Nombre	Documento	Referencia	Importe	Situación
16/01/2007 16/01/2007 3 DEPORTES REUNIDOS, S.L.	1 <i>/</i> B/4		4.957,00€	Cobrado
		Total listado:	4.957,00€	