

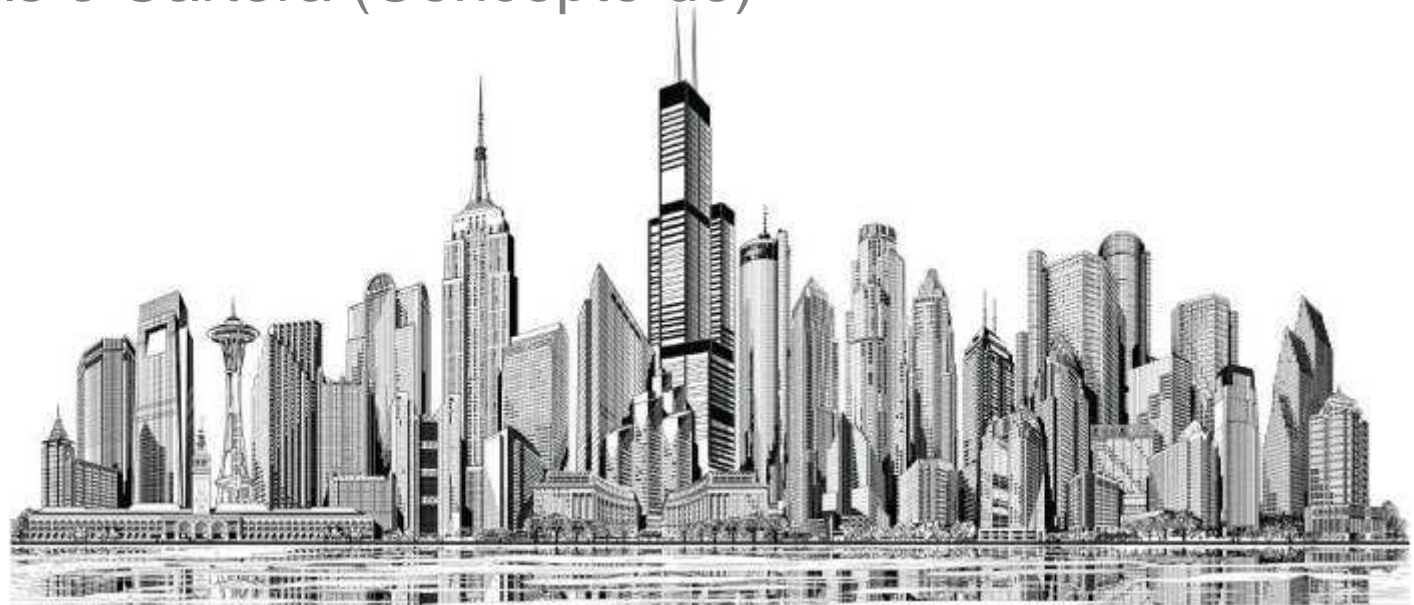


Temario

Previsión Vivas o Cartera (Concepto de)

Mayo 2.016

30 de Mayo de 2.016



Previsión Vivas o Cartera (Concepto de).

Concepto de Previsiones Vivas o Cartera

Veámoslo en casos reales:

1). Cuando se realizan los PAGARES/LETRAS/TALONES/RECIBOS ... dependiendo del PROGRAMA adaptado al usuario, hasta la fecha se perdían dichas PREVISIONES de PAGO, ya que se CANCELABAN, cuando en realidad no habían llegado al CLIENTE e incluso en "algunos casos", no se llegaban a cobrar nunca.

Como solución lo que hacían los usuarios de ALLAR era poner como cuenta de contrapartida una cuenta de tránsito que posteriormente se conciliaba con los pagos efectuados en los Bancos de dichos PAGARES/LETRAS/RECIBOS...

Otro de los problemas que generaba, es que cuando se hacían PAGARES/LETRAS/RECIBOS..., para varios meses, 30/60/90, etc, el PROVEEDOR quedaba cancelado y no existía una cuenta que nos detallase las necesidades de DINERO que poseíamos para un mes concreto.

La solución aportada por ALLAR, es: NO SE CANCELAN las previsiones de PAGOS, si no simplemente se marcan como CARTERA, y en todos los apartados de PREVISIONES de COBROS y PAGOS nos solicita que demos TODAS, sólo CARTERA o sólo VIVAS, es más, ya existe un CLIENTE que en su adaptación no se realiza ni siquiera los apuntes contables, ya que ahora además existe un PROGRAMA que nos da de baja dichas previsiones en orden de PROVEEDOR y puede generar si así se desea el APUNTE CONTABLE correspondiente.

2). Hemos hablado de PAGOS a nuestros PROVEEDORES, y que pasaba con los COBROS, sobre todo cuando a un CLIENTE por poner un caso se le financiaba a 12 LETRAS, a otro a tres meses, etc. Evidentemente se negociaban dichos efectos en lo BANCOS, pero como se sabía realmente el RIESGO en NEGOCIACION, o bien el RIESGO REAL de un CLIENTE (es decir RIESGO NEGOCIADO más RIESGO sin NEGOCIAR), etc.

De la misma manera que en caso anterior, se aplica el mismo caso, ya que en vez de dar de baja dicha previsión de COBRO por ya haberla cobrado en negociación, marcándola UNA "C" CUANDO PIDA LA BAJA EN CARGA DE APUNTES EN VEZ DE UNA "S", queda como Previsión en RIESGO o CARTERA.

[T]=Todas las PREVISIONES, [V]=Solo Previsiones VIVAS, [C]= CARTERA. [] T

Se detecta que está en CARTERA por que en CAMPO 11 hay un ASTERISCO (*), en caso contrario estaría a espacios.

Además se ha ampliado para las BAJAS se puedan acotar por PREVISIONES de PAGO, PREVISIONES de COBRO, ambas, acotar entre CUENTAS y entre fechas.



Disclaimer

El presente informe/documento es estrictamente confidencial y de uso interno de la Sociedad, y no podrá ser entregado, ni permitirse el acceso a terceros o hacer referencia al mismo en comunicaciones sin nuestro consentimiento previo por escrito.

Este documento ha sido preparado con fines exclusivamente informativos (nunca con carácter contractual) y refleja una serie de observaciones de carácter general sobre Class One.

Class One no acepta ningún tipo de responsabilidad frente a la Sociedad ni frente a ningún tercero como consecuencia de las decisiones o acciones que pueden ser adoptadas por la Sociedad basándose en el contenido de este documento.

En caso de contradicción o conflicto entre la versión electrónica y el documento físico, prevalecerá el documento físico.