

**FORMATO CM FULL PARA COBROS**

El archivo en el cual el sistema transaccional de “BGR Cash Management” del Banco General Rumiñahui espera recibir las órdenes de Cobro, es un archivo de texto con los campos separados mediante tabuladores. Los campos no deben exceder la longitud definida, no es necesario rellenarlos con ceros o espacios.

- En el caso de utilizar información enviada por el cliente para procesar las transacciones, la clave de búsqueda de los datos es siempre la contrapartida.
- La información de cada uno de los campos utilizados dentro del proceso puede ser validada en forma independiente con rutinas generales como la validación del dígito verificador en las cédulas
- En el proceso de cobros se puede trabajar con debito automático a la cuenta o recaudación en ventanilla u otros canales habilitados.
- Los campos deben ser separados por un <TABULADOR>, en el caso de que el cliente no necesite algún campo, igualmente debe poner un blanco y el correspondiente <TABULADOR>.
- No se debe omitir los ceros a la izquierda para los números de cédula o RUC

**DETALLE DE PAGOS / COBROS (ITEMS)**

| <b>Campo</b> | <b>Nombre de Campo</b> | <b>Tipo y Longitud</b> | <b>Observaciones</b>  |
|--------------|------------------------|------------------------|---|
| 1            | Código Orientación     | Char (2)               | Campo requerido, Indica el Código del Servicio.<br>Ejemplo:<br>CO = Cobro.<br><b><u>Nota. Campo obligatorio siempre CO.</u></b>   |
| 2            | Cuenta Empresa         | Num (20)               | Numero de la cuenta de la Empresa que será utilizado para el servicio<br><b><u>Nota. Número de cuenta de la entidad</u></b>   |
| 3            | Secuencial             | Num(7)                 | Numero secuencial dentro de la orden, debe comenzar desde uno.<br>Relaciona con el desglose de los rubros del cobro<br><b><u>Nota. Este secuencial lo ingresa el cliente no debe existir repetición</u></b> |
| 4            | Comprobante de Cobro   | Char (20)              | Comprobante de cobro, egreso, planilla, etc.<br><b><u>Nota. Campo descriptivo el cliente puede indicar Mes de Recaudación, o a que corresponde por Ejemplo Pensión o Matrícula</u></b>                      |

|    |  |           |   |
|----|--|-----------|---|
| 5  | Contrapartida                            | Char (20) | <p>Campo Requerido. Identifica el: Código de cliente Deudor, Ejemplo código de alumno, número de contrato, identificación, etc.</p> <p><b><u>Nota. En este campo deberá indicar el código del estudiante</u></b></p>  |
| 6  | Moneda                                   | Char (3)  | <p>Campo Requerido. Código de Moneda del Movimiento.</p> <p><b><u>Nota. Siempre USD = Dólares.</u></b></p>  |
| 7  | Valor                                    | Num (13)  | <p>Campo Requerido. Valor del Movimiento. 11 enteros y 2 decimales (no incluir separador decimal).</p> <p>Ejemplo: si el valor del movimiento es 12.645,76 debe venir 0000001264576</p>   |
| 8  | Forma de Cobro                           | Char (3)  | <p>Para Cobranza con débito a cuenta</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b><u>CTA = Débito Cuenta</u></b></li> </ul> <p>Para Recaudación</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b><u>REC = Recaudación</u></b></li> </ul> <p><b><u>Nota. Favor crear un campo para cada alumno</u></b></p>   |
| 9  | Código de Banco                          | Num(10)   | <p>Campo Requerido</p> <p><b><u>Nota. Siempre 0042 = Banco General Rumiñahui</u></b></p>  |
| 10 | Tipo de Cuenta                           | Char (3)  | <p>Campo Requerido si forma de Cobro es CTA = Débito a Cuenta.</p> <p>Indica el Tipo de Cuenta de donde se debitará o acreditará el movimiento.</p> <p>CTE = Cuenta Corriente<br/>AHO = Cuenta de Ahorros</p> <p><b><u>Nota. Este campo es exigible para el Producto Débito a Cuenta, para Recaudación se llena con espacios en blanco.</u></b></p> |
| 11 | Numero de Cuenta                         | Num (20)  | <p>Campo Requerido si forma de Cobro es CTA = Débito a Cuenta.</p> <p>Indica el Numero de Cuenta de donde se debitará el movimiento.</p> <p><b><u>Nota. Para la recaudación por ventanilla este campo debe ir valor Cero.</u></b></p>   |
| 12 | Tipo ID Cliente Beneficiario o Deudor    | Char (1)  | <p>Campo Requerido</p> <p>Tipo de Identificación del Cliente.</p> <p>C = Cédula<br/>R = RUC<br/>P = Código de alumno</p>  |
| 13 | Numero ID Cliente Beneficiario / Deudor  | Char (14) | <p>Campo Requerido</p> <p>Número de Identificación del Cliente.</p>   |
| 14 | Nombre del Cliente Beneficiario / Deudor | Char (40) | <p>Campo Requerido</p> <p><b><u>Nota. Nombre del alumno</u></b></p>   |

|    |   |           |  |
|----|---|-----------|--|
| 15 | Dirección Beneficiario / Deudor                     | Char(40)  | Campo Opcional<br><b><u>Nota. En blanco</u></b>  |
| 16 | Ciudad Beneficiario / Deudor                        | Char(20)  | Campo Opcional<br><b><u>Nota. En Blanco</u></b>  |
| 17 | Teléfono Beneficiario / Deudor                      | Char(20)  | Campo Opcional<br><b><u>Nota. En blanco</u></b>  |
| 18 | Localidad de pago / cobro                           | Char (20) | Campo Opcional<br><b><u>Nota. En blanco</u></b>  |
| 19 | Referencia  | Char(200) | Referencia del cobro<br><b><u>Deberá ir PAGO DE PENSIÓN (mes)</u></b>  |
| 20 | Referencia Adicional   Email   fecha de vencimiento | Char(100) | Campo Opcional<br>Referencia adicional del Pago   email del beneficiario   fecha de vencimiento de la factura (dd/mm/aaaa)<br><b><u>Deberá ir PAGO DE PENSIÓN (mes)</u></b>  |
| 21 | Base Imponible                                      | Num (13)  | Campo Requerido si la forma de cobro es CTA= Débito a cuenta.<br>Base imponible para retención en la fuente.<br>Formato 11 enteros y 2 decimales.<br>Ejemplo: si el valor del movimiento es 12.645,76 debe venir 1264576<br><b><u>Nota. Para Recaudación por ventanilla se llena con ceros.</u></b><br><b><u>Para cobros con débito a cuenta si es exigible.</u></b> |

Observaciones:

1. El archivo podrá ser elaborado por el cliente en Excel
2. Al guardarlo deberá escoger delimitado por tabulaciones
3. El archivo que se sube al sistema es bajo formato.TXT

**Ejemplo:** El Cliente ABC va a utilizar este servicio para cobros a sus Clientes con débito a cuenta. El número de la cuenta que va a utilizar es el 13040143820. Entonces, el archivo enviado por el cliente ABC tendría el siguiente formato:

CO<TAB>13040143820<TAB>01<TAB>78999<TAB>501999<TAB>USD<TAB>00000000645  
76<TAB>CTA<TAB>0010<TAB>CTE<TAB>0000000000001825321<TAB>C<TAB>  
0102170400<TAB>JUAN PEREZ IZQUIERDO<TAB>10 DE AGOSTO 5844 Y  
PEREIRA<TAB> QUITO<TAB>2460125 – 09967222<TAB>QUITO<TAB>FACTURAS:  
666633, 7377356, 994994<TAB>Ref Adicional|test@yahoo.com|29/12/2005

**DESGLOSE DE RUBROS – SUBITEMS (No disponibles por el momento)**

| <b>Campo</b> | <b>Nombre de Campo</b> | <b>Tipo y Longitud</b> | <b>Observaciones</b>   |
|--------------|------------------------|------------------------|--|
| 1            | Tipo de Registro       | Char (2)               | Campo requerido, Indica el tipo de registro. Ejemplo: DE = Desglose del pago (Rubros)  |
| 2            | Secuencial Cobro       | Num(7)                 | Relacion con el detalle de los rubros del pago   |
| 3            | Tipo de Rubro          | Char (7)               | Indica La orientacion del rubro. Ejemplo: INGRESO, EGRESO, IMPUESTO  |
| 4            | Concepto               | Char(50)               | Indica el concepto o referencia del rubro.   |
| 5            | Valor Base             | Num (13)               | Valor Base referencial. 11 enteros y 2 decimales. Ejemplo: si el valor base es 12.645,76 debe venir 0000001264576                        |
| 6            | Porcentaje             | Num (5)                | Porcentaje referencial de cargo o descuento al Valor Base. 3 enteros y 2 decimales. Ejemplo: si el porcentaje es 25,00% debe venir 02500 |
| 7            | Valor Neto             | Num (13)               | Campo Requerido. Valor del Rubro. 11 enteros y 2 decimales. Ejemplo: si el valor del rubro es 12.645,76 debe venir 0000001264576         |

**Ejemplo:** El Cliente ABC va a utilizar este servicio para cobro a sus clientes con débito a cuenta. El archivo enviado por el cliente ABC tendría el siguiente formato en la seccion Desglose de cobro:

DE<TAB>345<TAB>INGRESO<TAB>COBRO SERVICIOS DE ALIMENTACION<TAB>41959  
<TAB>2500<TAB>23454

REGLAS DE COBROS (Descuentos Pronto Pago / Cargas por Mora) **(No disponibles por el momento)**

| Campo | Nombre de Campo                    | Tipo y Longitud | Observaciones  |
|-------|------------------------------------|-----------------|--|
| 1     | Tipo de Registro                   | Char (2)        | Campo requerido, Indica el tipo de registro. Ejemplo: RC = Reglas para aplicar en la cobranza.   |
| 2     | Secuencial Cobro                   | Num(7)          | Relación con el registro de cobro  |
| 3     | Tipo de Regla                      | Char (7)        | PP= PRONTO PAGO<br>MO=MORA   |
| 4     | Fecha Desde                        | Char(8)         | Fecha de inicio formato DDMMAAAA:<br>Si es:<br>PP: La fecha desde donde hasta la que aplica el descuento.<br>MO: La fecha desde donde se aplica la mora.   |
| 5     | Fecha Hasta                        | Char(8)         | Fecha limite formato DDMMAAAA:<br>Si es:<br>PP: La fecha hasta la que aplica el descuento.<br>MO: La fecha hasta donde se aplica la mora.  |
| 6     | Tipo de Plazo                      | Char(1)         | Blanco toma con defecto Calendario.<br><br>Tipo de plazo para obtener el número de días a aplicar la regla de cálculo.<br><br>C=CALENDARIO<br>L=LABORABLES   |
| 7     | Tipo de Calculo                    | Char(2)         | FI=MONTO FIJO<br>CA=CALCULADO  |
| 8     | Valor a Cobrar Dividendo           | Num (13)        | Valor Base referencial. 11 enteros y 2 decimales.<br>Ejemplo: si el valor base es 12.645,76 debe venir 0000001264576   |
| 9     | Valor Aplicable Porción de capital | Num(13)         | Si Tipo de cálculo es:<br><br>- <u>FI Monto fijo</u> : Valor Aplicable debe ser 0 (Cero).<br><br>- <u>CA Calculado</u> :<br>Porción del dividendo a ser aplicada X el número de días y el porcentaje (interes)   |
| 10    | Porcentaje/Valor de Calculo        | Num (13)        | Si Tipo de cálculo es:<br><br>- <u>FI Monto fijo</u> : Valor fijo a aplicar al valor base.<br><br>- <u>CA Calculado</u> : Porcentaje referencial de cargo o descuento del Valor a Cobrar. 3 enteros y 2 decimales.<br>Ejemplo: si el porcentaje es 25,00% debe venir 02500 |

**Ejemplo:** El Cliente ABC va a utilizar este servicio para cobro a sus clientes con débito a cuenta. Se desea aplicar las reglas de MORA en su cobranza y su tipo de cálculo es calculado y en el plazo se deben aplicar días calendario.

RC<TAB>01<TAB>MORA<TAB>CA<TAB>15012002  
<TAB>C<TAB>50000<TAB>20000<TAB>0120<TAB>00