

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)

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

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

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

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)**

Campo	Nombre de Campo	Tipo y Longitud	Observaciones
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 MO=MORA
4	Fecha Desde	Char(8)	Fecha de inicio formato DDMMAAAA: Si es: PP: La fecha desde donde hasta la que aplica el descuento. MO: La fecha desde donde se aplica la mora.
5	Fecha Hasta	Char(8)	Fecha limite formato DDMMAAAA: Si es: PP: La fecha hasta la que aplica el descuento. MO: La fecha hasta donde se aplica la mora.
6	Tipo de Plazo	Char(1)	Blanco toma con defecto Calendario. Tipo de plazo para obtener el número de días a aplicar la regla de cálculo. C=CALENDARIO L=LABORABLES
7	Tipo de Calculo	Char(2)	FI=MONTO FIJO CA=CALCULADO
8	Valor a Cobrar Dividendo	Num (13)	Valor Base referencial. 11 enteros y 2 decimales. 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: - <u>FI Monto fijo</u> : Valor Aplicable debe ser 0 (Cero). - <u>CA Calculado</u> : 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: - <u>FI Monto fijo</u> : Valor fijo a aplicar al valor base. - <u>CA Calculado</u> : Porcentaje referencial de cargo o descuento del Valor a Cobrar. 3 enteros y 2 decimales. 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