

FORMATO CASH MANAGEMENT - FULL PARA PAGOS

El archivo en el cual el sistema transaccional de "BGR Cash Management" del Banco General Rumiñahui espera recibir las órdenes de Pago.

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.

Para el caso de pagos en ventanilla (efectivo o cheque), para procesar la transacción la clave de búsqueda de los datos es la contrapartida que necesariamente deberá contener el Número de Identificación del Beneficiario del pago.

En el caso de pago a proveedores el archivo puede contener la información para realizar el pago así como para la emisión de comprobantes de pago y retención.

En el caso del pago a proveedores que incluye el pago y la emisión del comprobante de retención, la información debe venir en un solo archivo.

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.

DETALLE DE PAGOS (ITEMS)

Campo	Nombre de Campo	Tipo y Longitud	Observaciones
1	Código Orientación	Char (2)	Campo requerido, Indica el Código del Servicio. Ejemplo: PA = Pago. Nota. Campo obligatorio siempre PA.
2	Cuenta Empresa	Num (20)	Numero de la cuenta de la Empresa que será utilizado para el servicio: Nota. Número de cuenta de la entidad
3	Secuencial Pago	Num(7)	Numero secuencial dentro de la orden, debe comenzar desde uno. Relaciona con el desglose de los rubros del cobro Nota. Este secuencial lo ingresa el cliente no debe existir repetición
4	Comprobante de Pago	Char (20)	Comprobante de pago, ingreso, planilla, etc. Nota. Campo descriptivo el cliente puede indicar Mes de Pago, o a que corresponde por Ejemplo Pensión o Matrícula
5	Contrapartida	Char (20)	Campo Requerido. Identifica el: Código de cliente Acreedor, Ejemplo código de alumno, número de contrato, identificación, etc. Nota. En este campo deberá indicar el código o número con el cual el cliente se identificará
6	Moneda	Char (3)	Campo Requerido. Código de Moneda del Movimiento. Nota. Siempre USD = Dólares
7	Valor	Num (13)	Campo Requerido. Valor del Movimiento. 11 enteros y 2 decimales. Ejemplo: si el valor del movimiento es 12.645,76 debe venir 0000001264576

8	Forma de Pago	Char (3)	Campo Requerido. Forma de Cobro o Pago. Para Pagos EFE = Efectivo CTA = Crédito Cuenta CHQ = Cheque de Gerencia (no disponibles)
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 Pago es CTA = Crédito Cuenta. Indica el Numero de Cuenta de donde se acreditará el movimiento. <u>Nota. Para el pago por ventanilla este campo debe ir en blanco.</u>
12	Tipo ID Cliente Beneficiario	Char (1)	Campo Requerido Tipo de Identificación del Cliente. C = Cédula R = RUC P = Pasaporte N = No valida Es indispensable para Impresión de comprobantes de retención y formas de Pago EFE = Efectivo CHQ = Cheque de Gerencia (no disponibles)
13	Numero ID Cliente Beneficiario	Char (14)	Número de Identificación del Cliente. Si tipo de Id es C este campo debe contener 10 dígitos y ser cédula válida R este campo debe contener 13 dígitos P este campo puede contener hasta 20 caracteres
14	Nombre del Cliente Beneficiario	Char (40)	Campo Requerido Nombre del Beneficiario.
15	Dirección Beneficiario	Char(40)	Campo Opcional <u>Nota. En blanco</u>
16	Ciudad Beneficiario	Char(20)	Campo Opcional <u>Nota. En blanco</u>
17	Teléfono Beneficiario	Char(20)	Campo Opcional <u>Nota. En blanco</u>

18	Localidad de pago	Char (20)	Campo Opcional En blanco = En cualquier localidad o, QUITO, GUAYAQUIL, CUENCA, AMBATO, RIOBAMBA, LOJA, MACHALA, ESMERALDAS, IBARRA, SANTO DOMINGO, etc.
19	Referencia	Char(200)	Campo Requerido Referencia del Pago (se imprime en los comprobantes de pago), Numero de Facturas, etc
20	Referencia Adicional Email	Char(100)	Campo Opcional Referencia adicional del Pago email del beneficiario

Observaciones:

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

DESGLOSE DE PAGOS (RUBROS – SUBITEMS)

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 Pago	Num(7)	Relación con el detalle de los rubros del pago
3	Tipo de Rubro	Char (7)	Indica La orientación del rubro. Ejemplo: INGRESO, EGRESO
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 1264576
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 2500
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 1264576

RETENCIONES EN LA FUENTE

Campo	Nombre de Campo	Tipo y Longitud	Observaciones
1	Tipo de Registro	Char (2)	Campo requerido, Indica el tipo de registro. Ejemplo: RE = Retención
2	Comprobante de Pago	Char (20)	Comprobante de pago
3	Fecha del Comprobante	Char (8)	Fecha de emisión del comprobante, formato DDMMAAAA

	Número ID Agente de Retención	Char (14)	Numero de RUC o Cedula del Agente de Retención
5	Nombre Agente de Retención	Char (40)	Nombre del Agente de Retención / Empresa
6	Número de Comprobante de Retención	Char(15)	Número del comprobante de retención que se imprime en el documento
7	Número ID Contribuyente	Char(14)	Número de Identificación del Cliente. Si tipo de Id es C este campo debe contener 10 dígitos R este campo debe contener 13 dígitos P este campo puede contener hasta 20 caracteres
8	Nombre Contribuyente	Char(40)	Nombre del Contribuyente / Beneficiario
9	Número de Factura	Char(20)	Número de la factura
10	Concepto	Char(40)	Referencia del movimiento
11	Valor	Num (13)	Campo Requerido. Valor de la factura. 11 enteros y 2 decimales. Ejemplo: si el valor del movimiento es 12.645,76 debe venir 1264576
12	Base de Retención	Num(13)	Campo Requerido. Valor de la factura. 11 enteros y 2 decimales. Ejemplo: si el valor del movimiento es 12.645,76 debe venir 1264576
13	Porcentaje de Retención	Num(4)	Campo Requerido. Valor de la factura. 3 enteros y 2 decimales. Ejemplo: si el valor del movimiento es 12,50 debe venir 1250
14	Valor Retenido	Num(13)	Campo Requerido. Valor de la factura. 11 enteros y 2 decimales. Ejemplo: si el valor del movimiento es 12.645,76 debe venir 1264576
15	Tipo de Impuesto	Char(1)	I = IVA R = Retención en la fuente
16	Ejercicio Fiscal	Char(4)	Año del Ejercicio Fiscal Ejemplo: 2005
17	Código de impuesto	Char(5)	Código de impuesto
18	Autorización SRI	Num(20)	Numero de autorización emitida por el SRI
19	Fecha Validez Aut. SRI	Char (8)	Fecha de validez de la autorización emitida por el SRI, formato DDMMAAAA

EJEMPLOS DE FORMATOS PAGOS

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>.

Ejemplo de Pago a Proveedores (Cheque de Gerencia):

PA<TAB>1304014382<TAB>01<TAB>78999<TAB>501999<TAB>USD<TAB>64576<TAB>CHQ<TAB>TAB>10<TAB> <TAB> <TAB>C<TAB>0102170402<TAB>LUIS ADRIAN PEREZ<TAB>10 DE AGOSTO 4564 Y PEREIRA<TAB>QUITO<TAB>2460125 – 9967222<TAB> <TAB>FACTURAS: 666633, 7377356,994994 <TAB> 18/12/2001 | laperez@hotmail.com

Ejemplo de Pago a Proveedores (con Crédito en Cuenta):

PA<TAB>1304014382<TAB>01<TAB>78999<TAB>501999<TAB>USD<TAB>64576<TAB>EFE<TAB>TAB>10<TAB> <TAB> <TAB>C<TAB>0102170402<TAB>LUIS ADRIAN PEREZ<TAB>10 DE AGOSTO 4564 Y PEREIRA<TAB>QUITO<TAB>2460125 – 9967222<TAB> <TAB>FACTURAS: 666633, 7377356,994994 <TAB> 18122004 | laperez@hotmail.com

Los campos deben ser separados por un <TABULADOR>.