

## **Prepare directamente nos sistemas da Empresa um ficheiro com o formato (SC30)**

O Millennium bcp proporciona aos seus Clientes a possibilidade de efectuarem as cessões de crédito por meio magnético. O Cliente pode optar por usar o package disponibilizado para o efeito (Módulo de Cessão de Créditos), ou **criar um ficheiro no seu próprio sistema informático**, com a estrutura que anexamos, que fará acompanhar com listagem em formato facilmente legível, e por si subscrita.

Optando pela segunda alternativa, a correcta parametrização dos campos do ficheiro é fundamental para garantir a integridade da informação quando tratada pela Direcção Comercial de Factoring.

### **Instruções**

Na produção do ficheiro de cessão de créditos deverão considerar as seguintes regras:

- Os atributos devem ser separados com o caracter '|' (pipe), sendo obrigatório um destes caracteres também no final de cada linha.
- Os atributos numéricos não deverão conter separadores de milhar e o separador de decimal deverá ser sempre o ponto (e.g. '12346.78')
- Os atributos que indiquem datas devem estar no formato 'dd/mm/aaaa'.
- O ficheiro deverá ser constituído por uma linha de cabeçalho que identifica o contrato, várias linhas referentes a documentos e uma linha de rodapé que permite validar o ficheiro.
- Devem ser observadas as indicações constantes em DESCRIÇÃO e em TIPO, no quadro anexo, para que não existam problemas de leitura no sistema da Direcção Comercial de Factoring.

### **Modo de envio**

Existem 2 possibilidades de envio do ficheiro gerado com a cessão dos créditos:

- Através da opção **Gestão de Ficheiros/Enviar Ficheiros/Factoring-Cessão de Créditos** do millenniumbcp.pt;
- Através de e-mail para o endereço [dofactoring@bcp.pt](mailto:dofactoring@bcp.pt).

## Estrutura do ficheiro

### Linha de cabeçalho

A linha de cabeçalho deverá ser a primeira do ficheiro. Permite identificar o contrato e respectivo cliente. Deverá ter a seguinte estrutura:

| <b>Atributo</b>           | <b>Descrição</b>  | <b>Tipo</b>                  | <b>Obrig.</b> |
|---------------------------|---|------------------------------|---------------|
| Identificação da linha    | Identifica a linha de cabeçalho. Deverá conter sempre o valor '1'.  | Numérico                     | S             |
| Versão do ficheiro        | Permite à BCPFactoring identificar a versão do ficheiro em causa. Deverá conter sempre o valor 'SC30'.                      | Alfanumérico (6 caracteres)  | S             |
| Número do contrato        | Número do contrato atribuído pela BCPFactoring.   | Numérico                     | S             |
| Nome do aderente          | Nome do aderente. Apesar de facultativo pode ajudar na identificação do aderente.   | Alfanumérico (30 caracteres) | N             |
| Código da moeda da cessão | Identifica a moeda a que se referem os valores de todos os documentos. Tipicamente deverá ser preenchido com o valor 'EUR'. | Alfanumérico (3 caracteres)  | S             |

### Linha de documento

A linha de documento deverá ter a seguinte estrutura:

| <b>Atributo</b>                   | <b>Descrição</b>  | <b>Tipo</b>                  | <b>Obrig.</b> |
|-----------------------------------|---|------------------------------|---------------|
| Identificação da linha            | Identifica a linha de documento. Deverá conter sempre o valor '2'.  | Numérico                     | S             |
| Número de contribuinte do devedor | Número de contribuinte do devedor.  | Alfanumérico (12 caracteres) | S             |
| Nome do devedor                   | Nome do devedor. Atributo que permite distinguir devedores com o mesmo contribuinte.  | Alfanumérico (30 caracteres) | S             |
| Tipo de documento                 | Identifica o tipo do documento. São admitidos os seguintes valores:<br>FAC – Factura<br>NCA – Nota de crédito sobre o devedor<br>NDA – Nota de débito sobre o devedor<br>CHQ – Cheque | Alfanumérico (3 caracteres)  | S             |
| Número do documento               | Identificação do documento.   | Alfanumérico (12 caracteres) | S             |
| Valor do documento                | Valor do documento na moeda da cessão, indicada na linha de cabeçalho. São admitidos apenas valores positivos.  | Numérico (2 decimais)        | S             |
| Data de emissão                   | Data de emissão do documento.   | Data                         | S             |
| Data de vencimento                | Data de vencimento do documento. Facultativo para as notas de crédito sobre o devedor (NCA).  | Data                         | N             |

Linha de rodapé

A linha de rodapé indica o final do ficheiro. Permite a validação dos ficheiros e deverá ter a seguinte estrutura:

| <b>Atributo</b>                                     | <b>Descrição</b>  | <b>Tipo</b>                 | <b>Obrig.</b> |
|---|---|-----------------------------|---------------|
| Identificação da linha                              | Identifica a linha de documento. Deverá conter sempre o valor '3'.  | Numérico                    | S             |
| Identificação da aplicação que produziu o ficheiro. | Permite identificar a aplicação que produziu o ficheiro. Apesar de obrigatório o seu conteúdo é livre. O aderente poderá aqui colocar qualquer código com um máximo de 6 caracteres. O módulo de cessão de créditos utiliza o código 'MSC30'. | Alfanumérico (6 caracteres) | S             |
| Valor total da cessão                               | Valor total <u>líquido</u> da cessão na moeda indicada na linha de cabeçalho. Considera-se valor líquido da cessão o total dos tipos de documentos FAC, NDA, CHQ, LET subtraído do total dos documentos do tipo NCA.                          | Numérico (2 decimais)       | S             |
| Número total de documentos                          | Número total de documentos enviados na cessão.  | Numérico                    | S             |

Exemplo do conteúdo de um ficheiro

Segue-se um exemplo de um ficheiro para o contrato 200, com 5 documentos num valor total de EUR 201.036,50.

```
1|SC30|200|NOME ADERENTE|EUR|
2|500500500|NOME DEVEDOR 1|FAC|562544|23297.00|30/06/2002|30/08/2002|
2|500500500|NOME DEVEDOR 1|NCA|234|5120.00|30/06/2002||
2|500500500|NOME DEVEDOR 1|FAC|562550|54788.00|30/06/2002|30/08/2002|
2|500005005|NOME DEVEDOR 2|FAC|562540|123495.00|30/04/2002|30/06/2002|
2|500005005|NOME DEVEDOR 2|FAC|562542|4576.50|15/06/2002|15/08/2002|
3|MSC30|201036.50|5|
```