

# CARTILHA DO ARQUIVO DE REMESSA

18/04/2006 Publicado  
29/03/2019 Ult. Atualização  
Versão 3.3.

## 1. PRAZO DE ENVIO DO ARQUIVO

2 vezes por semana.

A Associada deve enviar um arquivo todas as terças e quintas-feiras após processar as baixas das cobranças. Quando for feriado, enviar no dia útil seguinte também após processar as baixas das cobranças.

## 2. CONTEÚDO DO ARQUIVO

O Arquivo deve conter todos os clientes que tenham Saldo Devedor (Vencido + a Vencer) na data de geração do arquivo. (Saldo Devedor > 0)

Clientes com saldo < = 0 não devem ser inclusos.

## 3. SEGMENTO

A Associada que possui mais de um segmento de negócio (Farmacêutico, Agro veterinário e/ou Cosmético/Consumo) deve preparar arquivos separados, identificando nos registros o código de segmento.

## 4. CLIENTE DESDE

Corresponde a data que o cliente foi cadastrado na empresa Associada. É uma data FIXA para cada C.N.P.J. não podendo ser alterada.

## 5. ÚLTIMA COMPRA

Corresponde ao Valor e a Data da última compra realizada pelo cliente.

No caso de mais de uma Nota Fiscal no mesmo dia, deverá informar a somatória delas.

## 6. COMPRAS DO MÊS

É total de compras realizadas pelo cliente no "Mês Anterior". (Mês Atual - 1)

Se num determinado mês o cliente não efetuou compras, o campo "Valor" deverá vir zerado.

A "Data" deve corresponder ao "Mês Anterior", mesmo que não tenha efetuado compra no mês encerrado.

## 7. MAIOR NOTA FISCAL

Corresponde ao Valor e a Data da maior Nota Fiscal emitida nos últimos 12 meses.

Para devedores sem movimentação nos últimos 12 meses, informar o valor e a data da maior Nota Fiscal independente do período de 12 meses.

## 8. MAIOR ACÚMULO

É o Valor e a Data do maior saldo do cliente nos últimos 12 meses completos mais o mês atual.

(Corresponde ao maior risco de crédito no período)

## 9. DÉBITO ATUAL

Saldo devedor do cliente representado pela somatória de todos os títulos Vencidos e a Vencer.

## 10. DÉBITO VENCIDO

Somatória de todos os títulos Vencidos em aberto.

11. VENCIDOS 01-10 DIAS
12. VENCIDOS 11-30 DIAS
13. VENCIDOS 31-90 DIAS
14. VENCIDOS 91-181 DIAS
15. VENCIDOS 181-360 DIAS
16. VENCIDOS +361 DIAS

Itens 11 a 16 é a somatória dos títulos vencidos nos prazos de cada item.

## 17. LIMITE DE CRÉDITO

Valor em reais (R\$) estabelecido como limite de credito para o cliente.

## 18. MÉDIA DE ATRASOS

Média ponderada dos últimos 12 meses, de acordo com a metodologia abaixo.

O atraso médio ponderado é o único meio aceitável em administração de crédito e cobrança para análise do comportamento dos clientes. Através dele se identifica um número médio, considerando o peso de cada atraso, utilizando-se o valor de cada fatura como instrumento de ponderação.

| (A)             | (B)                | (A x B)          |
|-----------------|--------------------|------------------|
| Valor da fatura | Dias de atraso (*) | Valor calculado  |
| 2.000,00        | 10                 | 20.000,00        |
| 30.000,00       | 0                  | 0,00             |
| 4.000,00        | 12                 | 48.000,00        |
| <u>5.000,00</u> | 15                 | <u>75.000,00</u> |
| 41.000,00       |                    | 143.000,00       |
| (X)             |                    | (Y)              |

$$\text{Média Ponderada de Atraso} = \frac{Y}{X} = \frac{143.000,00}{41.000,00} = 3,48 \quad \text{Média} = 3 \text{ dias}$$

(\*) Dias de atraso = Dias entre a data de Vencimento e a data do Pagamento.

## 19. QUANDO DA RECEPÇÃO DO ARQUIVO

- a) O arquivo que por análise LÓGICA não atender aos conceitos básicos estabelecidos, impossibilitará a gravação imediata.
- b) O arquivo rejeitado será informado para que a Associada faça a correção ou confirme a validade dos informes e nos envie novamente.
- c) O prazo para solução de arquivos contendo informações rejeitadas será de 4 dias úteis.

O não atendimento no prazo estabelecido conforme item "c" sujeitará a suspensão do acesso até que se regularize a pendência.