

Retorno de Cobrança Bancária

1. DEFINIÇÕES GERAIS

O Sistema de Gestão WMC possui um Módulo para gestão de Contas bastante completo. Nele existe o processo que permite importar o arquivo de retorno disponibilizado pelo banco, com todas as informações sobre as cobranças emitidas pelo distribuidor.

2. E O QUE É O ARQUIVO DE RETORNO?

É um arquivo texto que obedece aos layouts FEBRABAN (Federação Brasileira de Bancos) e/ou CNAB (Centro Nacional de Automação Bancária) disponibilizado pelo Banco Cedente (dependendo de contratação, claro!) que contém todo o relatório de toda a movimentação de recebíveis manipuladas pelo banco. e também o reporta ao distribuidor o resultado do processamento dos arquivos de remessa enviados ao banco.

Este arquivo completa o modelo de cobrança permitindo a comunicação eficiente entre a distribuidora e a instituição financeira contratada para cobrança.

O arquivo sempre é do tipo texto, contendo um registro por linha.

Lembre-se: Você deverá entrar em contato com o seu banco para se informar qual é o meio disponibilizado para recebimento deste arquivo, e qual a forma de recebimento.

É importante que fique claro logo no começo: – o processo é considerado de alto impacto e importante. Isso significa que devemos ter o máximo de conhecimento e cuidado ao lidar com as cobranças da empresa.

3. IMPORTANDO UM ARQUIVO DE RETORNO NO SISTEMA WMC

Vamos ao exemplo:

1) – Quando a cobrança é configurada pelo suporte WMC, são criadas pastas para armazenar Remessas e Retornos de cada banco no computador do cliente.

O sistema simplesmente busca da pasta RETORNOS o conteúdo que ainda não foi importado (para evitar duplicidade):

Retorno Bancário

Banco: 11 BANCO DO BRASIL

Arquivo: CN25033A.RET

Excluir não Cadastrados Excluir

Nº Contr.	Nº Doc	Vencido	Cliente	Nosso Número	Portador	Valor	Vlr Pago	Valor Pa
57319	057319-01	10/05/13	VOLFF	00000001		100,00	100,00	
57320	057320-02	10/05/13	GUTH	00000002		168,36	168,36	
57321	057321-03	10/05/13	AIRES	00000003		215,88	215,88	
57328	057328-10	10/05/13	SOUZA & CIA LTDA	00000004		80,21	80,21	
57322	057322-04	10/05/13	ARM	00000005		89,00	89,00	
57323	057323-05	10/05/13	JOEL	00000006		1.458,10	1.458,10	
57324	057324-06	10/05/13	BORBA	00000007		49,00	49,00	
57325	057325-07	10/05/13	MARTA VERGINIA	00000008		12,99	12,99	
57326	057326-08	10/05/13	JOSE ROBERTO	00000009		55,80	55,80	
57327	057327-09	10/05/13	RUTE DA SILVA	00000010		110,86	110,86	

Legenda

- Contas não encontradas
- Contas pagas no sistema
- Contas pagas c/ valor a menos

Valor Total do Retorno: 4.500,75

Valor de Liquid. do Ret.: 4.500,75

Diferença: 0,00

Confirmar Cancelar

2) – Selecionar o banco desejado para importar o retorno -> selecionar o arquivo para carregar -> ao clicar no botão “Confirmar” todas as contas do arquivo serão atualizadas no Sistema WMC.

-> Instruções Bancárias:

No Sistema WMC existem as instruções de funcionamento para cada banco que pode ser utilizado. Estas instruções bancárias realizam tarefas como: baixar a conta

quando o banco informa que o título foi pago.

Sem essas instruções, na hora de importar o retorno as informações da conta não são atualizadas.

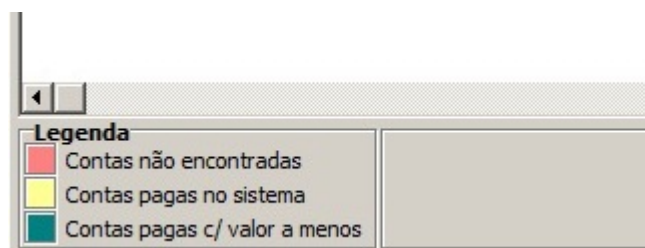
Isso acontece por um motivo simples:

– Sem as instruções, o sistema de gestão não sabe o que fazer com os códigos que vem no retorno. Fora do padrão, o arquivo seria rejeitado e acarretaria problemas para a gestão das contas na empresa. **OBS 1** : AS INSTRUÇÕES BANCÁRIAS NÃO DEVEM SER MANIPULADAS. Para saber mais sobre elas, ou solicitar qualquer alteração, entre em contato com o Suporte Técnico WMC.

Acredite, isso pode salvar a sua vida...

4. O QUADRO DE LEGENDA

O quadro nos mostra, em cores, a situação de cada conta, para facilitar a identificação dos títulos. O significado ao lado da cor é auto explicativo:



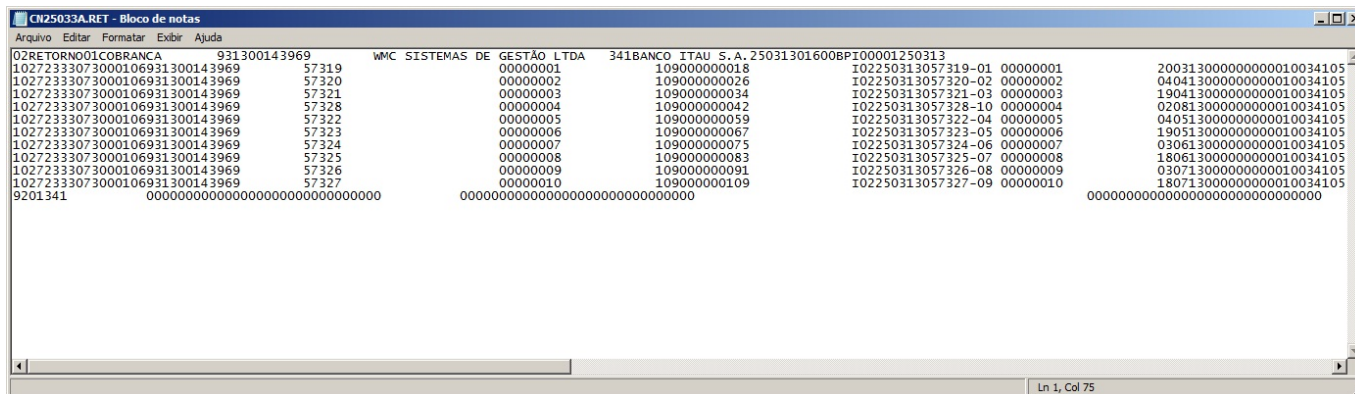
Quando o registro estiver sem cores (linha branca), significa que a conta foi identificada.

5. ABRINDO UM ARQUIVO DE RETORNO

Basicamente o arquivo é montado com instruções em que o banco informa o que aconteceu com os títulos. No arquivo são incluídos: datas de processamento e

vencimento; valor; valor pago;nro lançamento ou nro doc; se foi a protesto; se foi cobrado multa por atraso, ou se não cobrou multa; etc. Estas são apenas algumas situações.

Abaixo podemos ver um exemplo de arquivo de retorno:



C125033A.RET - Bloco de notas									
Arquivo Editar Formatar Exibir Ajuda									
02RETORNO01COBRANCA 931300143969 WMC SISTEMAS DE GESTÃO LTDA 341BANCO ITAU S.A. 25031301600BPI00001250313									
10272333073000106931300143969	57319	00000001	10900000018	I02250313057319-01	00000001	20031300000000010034105			
10272333073000106931300143969	57320	00000002	10900000026	I02250313057320-02	00000002	04041300000000010034105			
10272333073000106931300143969	57321	00000003	10900000034	I02250313057321-03	00000003	19041300000000010034105			
10272333073000106931300143969	57328	00000004	10900000042	I02250313057328-10	00000004	02081300000000010034105			
10272333073000106931300143969	57322	00000005	10900000059	I02250313057322-04	00000005	04051300000000010034105			
10272333073000106931300143969	57323	00000006	10900000067	I02250313057323-05	00000006	19051300000000010034105			
10272333073000106931300143969	57324	00000007	10900000075	I02250313057324-06	00000007	03061300000000010034105			
10272333073000106931300143969	57325	00000008	10900000083	I02250313057325-07	00000008	18061300000000010034105			
10272333073000106931300143969	57326	00000009	10900000091	I02250313057326-08	00000009	03071300000000010034105			
10272333073000106931300143969	57327	00000010	10900000109	I02250313057327-09	00000010	18071300000000010034105			
9201341	00000000000000000000000000000000	00000000000000000000000000000000				00000000000000000000000000000000			

6. ÁREA RESTRITA – CONFIGURAÇÕES TÉCNICAS WMC

Clique no Link Abaixo:



Suporte WMC