

# **RELATO**

## **RELATÓRIO DE COMPORTAMENTO EM NEGÓCIOS**



**MANUAL DE HOMOLOGAÇÃO  
-LAYOUT SIMPLIFICADO v.01-  
SEGMENTO FACTORING**

**SETEMBRO/2005**

**ÍNDICE**

<b>APRESENTAÇÃO .....</b>	<b>3</b>
<b>IMPLANTAÇÃO DA EMPRESA NO SISTEMA RELATO.....</b>	<b>3</b>
PRIMEIRA ETAPA: ENTENDIMENTOS E DEFINIÇÕES .....	3
SEGUNDA ETAPA: TESTES DOS DADOS.....	3
TERCEIRA ETAPA: HOMOLOGAÇÃO .....	4
<b>FLUXO DE IMPLANTAÇÃO .....</b>	<b>4</b>
<b>ENVIO DOS DADOS .....</b>	<b>5</b>
DADOS A SEREM ENVIADOS Á SERASA .....	5
<b>LAYOUT DE ENVIO DOS DADOS .....</b>	<b>5</b>
LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA .....	5
<b>LAYOUT DE REMESSAS NORMAIS .....</b>	<b>7</b>
<b>HEADER .....</b>	<b>7</b>
<b>DETALHE.....</b>	<b>8</b>
<b>DETALHE.....</b>	<b>8</b>
<b>DETALHE.....</b>	<b>9</b>
<b>DETALHE.....</b>	<b>10</b>
<b>TRAILLER .....</b>	<b>12</b>
<b>LAYOUT DE RETORNO.....</b>	<b>13</b>
• REMESSA TOTAL PROCESSADA OK.....	13
• REMESSA PARCIALMENTE PROCESSADA.....	14
• TODA REMESSA DESPREZADA .....	14
<b>LAYOUT DE REMESSAS DE CORREÇÃO .....</b>	<b>15</b>
<b>HEADER .....</b>	<b>15</b>
<b>DETALHE.....</b>	<b>16</b>
<b>DETALHE.....</b>	<b>17</b>
<b>TRAILLER .....</b>	<b>18</b>
<b>GERAÇÃO DAS INFORMAÇÕES.....</b>	<b>19</b>
• RELACIONAMENTO COM FORNECEDORES .....	19
• PERFIL DE PAGAMENTOS .....	19
• COMPROMISSOS VENCIDOS E A VENCER .....	19
• REFERENCIAIS DE NEGÓCIOS .....	19
<b>REGRAS DE GERAÇÃO DOS BLOCOS DE INFORMAÇÃO .....</b>	<b>19</b>
• PRINCIPAIS FONTES .....	19
• RELACIONAMENTO COM FORNECEDORES.....	19
• PERFIL DE PAGAMENTOS .....	20
• EVOLUÇÃO DE COMPROMISSOS .....	20
• REFERENCIAIS DE NEGÓCIOS .....	20
<b>OBSERVAÇÕES IMPORTANTES .....</b>	<b>21</b>
• CLIENTES ATIVOS .....	21
• PAGAMENTOS PARCIAIS .....	22
• REGRAS DE PERIODICIDADE .....	23
<b>REGRAS E CONDIÇÕES DE ACESSO .....</b>	<b>24</b>

## **APRESENTAÇÃO**

Este manual tem por objetivo oferecer às empresas participantes todas as informações necessárias para a troca de arquivos e a perfeita compreensão do sistema de envio de dados para o **RELATO - Relatório de Comportamento em Negócios**, enfatizando a importância do processo de homologação para assegurar a qualidade e representatividade das informações disponibilizadas.

A versão 01 (v.01) do layout simplificado do Relato contempla as necessidades colocadas pelo segmento Factoring e passarão a informar também os dados do Cedente. Enviando essas informações, a factoring passará a receber a visão Cedente e Sacado no mesmo relatório.

Para melhor entendimento do manual, seguem abaixo algumas terminologias de importante conhecimento:

- ▶ Empresa = fonte da informação, ou seja, a factoring que está enviando os dados.
- ▶ Cedente = Cliente da factoring. Em um primeiro momento o envio de dados para o Relato aceitará o envio de Cedente Pessoa Jurídica.
- ▶ Sacado = Sacado do Título ou Cheque.

## **IMPLANTAÇÃO DA EMPRESA NO SISTEMA RELATO**

Para garantir a integridade dos processos operacionais disponibilizados no **RELATO**, a sistemática de implantação da empresa conveniada prevê um processo de homologação. Assim, cada empresa cumprirá uma fase de implantação dividida em três etapas.

### **PRIMEIRA ETAPA: ENTENDIMENTOS E DEFINIÇÕES**

- Promover o perfeito entendimento do produto, de acordo com os seguintes tópicos:

**conceitos:** reciprocidade - as empresas só terão acesso às posições consolidadas do mercado referentes ao mesmo conjunto de dados com que contribuíram.

**dados:** avaliar se os dados solicitados para o **RELATO** estão disponíveis no sistema do contas a receber e faturamento da sua empresa.

**layouts:** definir a melhor forma de enviar os dados para o **RELATO** através das opções de layouts disponíveis.

### **SEGUNDA ETAPA: TESTES DOS DADOS**

- A empresa conveniada envia dados para testes;
- A SERASA faz a consistência física dos dados de testes; devolve as inconsistências encontradas, juntamente com os somatórios dos valores apurados de cada tipo de registro.

Essa etapa deverá ser repetida até que não ocorram inconsistências e que os somatórios dos

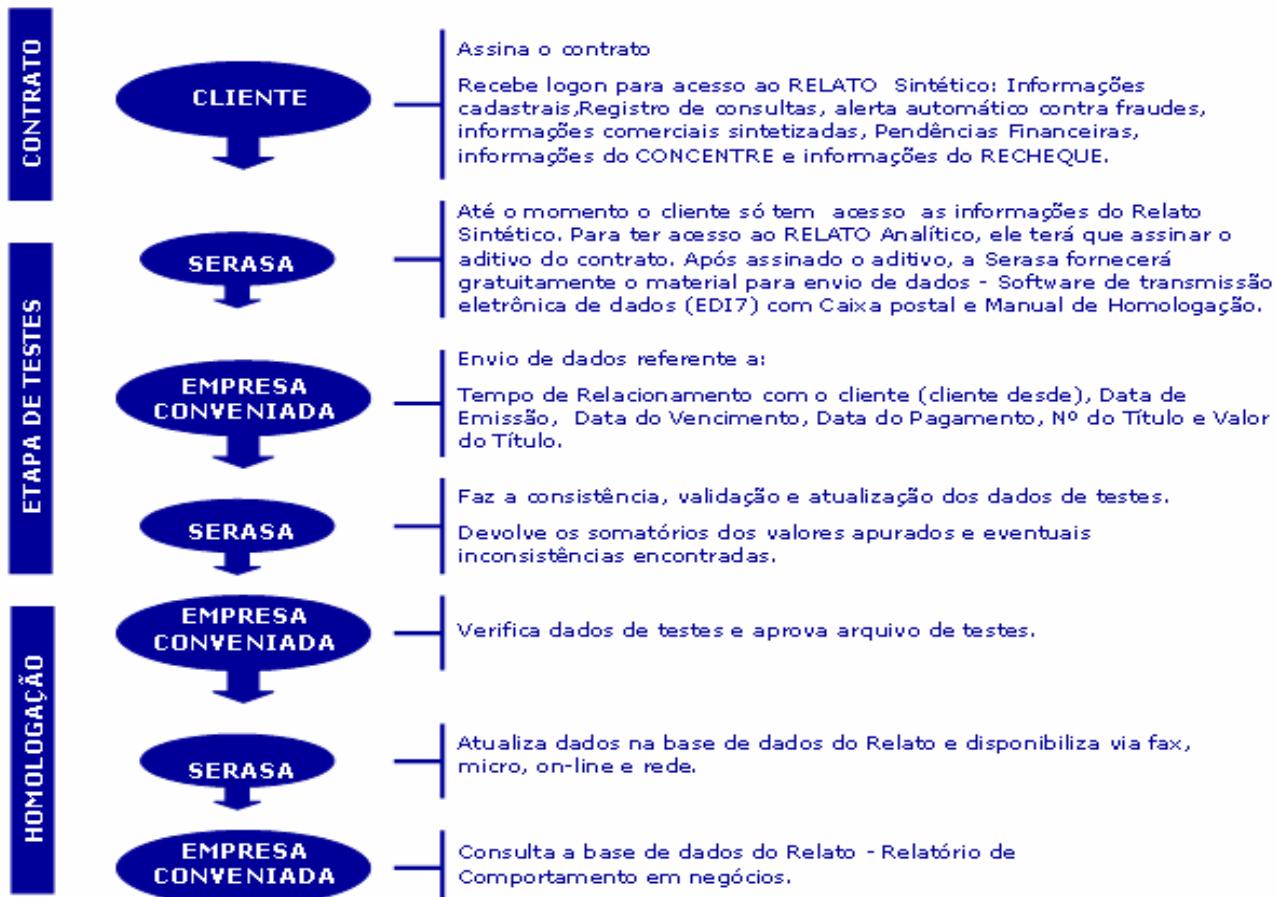
## RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA

valores de cada tipo de registro estejam corretos. A empresa conveniada também deverá conferir o conjunto de informações de cada cliente, assegurando a sua exatidão.

### TERCEIRA ETAPA: HOMOLOGAÇÃO

A empresa conveniada aprova o arquivo de testes, as informações são incorporadas ao Banco de Dados do **RELATO**, que estará disponível para as consultas da empresa.

## FLUXO DE IMPLANTAÇÃO



## ENVIO DOS DADOS

As informações sobre os clientes devem ser enviadas à SERASA por transmissão eletrônica de dados por meio do software EDI 7 TCP Serasa que é fornecido **gratuitamente** pela Serasa. Outras informações sobre esse software estão no Manual de Instalação EDI7 TCP.

### DADOS A SEREM ENVIADOS Á SERASA

O cliente deverá enviar para cada CNPJ, as seguintes informações:

- ✓ Tempo de Relacionamento com o cliente (Sacado) - cliente desde
- ✓ Data de Emissão
- ✓ Data do Vencimento
- ✓ Data do Pagamento
- ✓ Nº do Título
- ✓ Valor do Título

O envio de dados se dá em dois momentos distintos:

- ✓ **Momento 1**, quando ocorre a negociação, o factoring deve informar:

Data de Emissão  
Data do Vencimento  
Nº do Título  
Valor do Título

Valor de Pagamento (Deverá ser informada já no Momento 1 quando a venda for à vista ou quando o pagamento for efetuado dentro do período do vencimento)

- ✓ No **Momento 2**, quando ocorre a quitação do título, a factoring deve informar os mesmos dados acima (com exceção do tempo de relacionamento com o cliente) e mais a **data do pagamento**.

## LAYOUT DE ENVIO DOS DADOS

### LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA

O layout simplificado de envio de dados ao Relato foi desenvolvido com o propósito de facilitar o envio das remessas por parte das factorings.

Com base em seis informações básicas o sistema gera todas as informações apresentadas na Solução Relato Segmento: Compromissos Vencidos e a Vencer, Perfil de Pagamentos, Referenciais de Negócios (Última Compra, Maior Fatura e Maior Acúmulo) e Relacionamento com fornecedores, reduzindo o tempo de desenvolvimento do layout.

Além disso, os dados enviados através desse layout também alimentarão a base da Central de Títulos da Serasa, que permite consultas às posições dos Cedentes.

Os dados devem ser enviados preferencialmente no layout SERASA com as seguintes

## **RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA**

---

informações:

- ✓ Tempo de Relacionamento com o cliente (cliente desde)
- ✓ Data de Emissão
- ✓ Data do Vencimento
- ✓ Data do Pagamento
- ✓ Nº do Título
- ✓ Valor do Título

Os dados captados irão compor a base analítica do RELATO e os quadros da Central de Títulos.

## **LAYOUT DE REMESSAS NORMAIS**

<b>Sistema: RELATO RECIPROCIDADE –NR</b>					<b>Versão 1.0</b>
MOVIMENTO ENVIADO PELA EMPRESA À SERASA					
<b>Tamanho = 130 posições</b>					
<b>HEADER</b>					
<b>Seq</b>	<b>Início</b>	<b>Fim</b>	<b>Tam</b>	<b>Form</b>	<b>Descrição</b>
01	01	02	02	N	Identificação Registro Header = 00
02	03	22	20	C	Constante = 'RELATO COMP NEGOCIOS' Ajuste à esquerda com brancos à direita
03	23	36	14	N	CNPJ Base da Empresa Conveniada (8 posições) Nr da Filial da Empresa Conveniada (4 posições) Dígito de Controle da Matriz ou da Filial da Empresa Conveniada (2 posições) Empresa conveniada = factoring fonte da informação.
04	37	44	08	D	Data Início do Período Informado: AAAAMMDD
05	45	52	08	D	Data Final do Período Informado : AAAAMMDD
06	53	53	01	C	Definição do Movimento. Indicar a constante <b>D=Diário</b> O envio de dados do segmento factoring é diário a partir desse layout.
07	54	68	15	C	Área reservada
08	69	71	03	N	Número identificativo do Segmento Factoring <b>Fixo = "028"</b>
09	72	100	29	C	Branhos até o Layout V.00.
<b>10</b>	<b>101</b>	<b>102</b>	<b>02</b>	<b>C</b>	<b>Identificação da Versão do Layout</b> <b>Fixo = "V."</b>
<b>11</b>	<b>103</b>	<b>104</b>	<b>02</b>	<b>N</b>	<b>Número da Versão do Layout</b> <b>Fixo = "01".</b>
<b>12</b>	<b>105</b>	<b>130</b>	<b>26</b>	<b>C</b>	<b>Branhos.</b> <b>Existente a partir do Layout V.01.</b>

**RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA**

---

<b>DETALHE 1</b>					
<b>TEMPO DE RELACIONAMENTO – SACADO PESSOA JURÍDICA</b>					
<b>Seq</b>	<b>Início</b>	<b>Fim</b>	<b>Tam</b>	<b>Form</b>	<b>Descrição</b>
01	01	02	02	N	Identificação do Registro de Dados = 01
02	03	16	14	N	CNPJ Base da Empresa Cliente - Sacado (8 posições) Nr. da Filial da Empresa Cliente - Sacado (4 posições) Dígito de Controle da Matriz ou da Filial de Empresa Cliente - Sacado (2 posições)
<b>03</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>02</b>	<b>N</b>	<b>Tipo de Dados = 01 (Tempo de Relacionamento)</b>
04	19	26	08	D	Cliente Desde: AAAAMMDD
05	27	27	01	N	Tipo de Cliente: 1 = Antigo; 2 = Menos de um ano; 3 = Inativo
06	28	65	38	C	Branco
07	66	99	34	C	Área reservada (chave estrangeira)
<b>08</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>01</b>	<b>C</b>	<b>Branco até o Layout V.00.</b>
<b>09</b>	<b>101</b>	<b>130</b>	<b>30</b>	<b>C</b>	<b>Branco.</b> <b>Existente a partir do Layout V.01</b>

Informar o tempo de relacionamento entre a Factoring (Fonte da informação) e o Sacado.

<b>DETALHE 2</b>					
<b>DUPLICATAS/TÍTULOS – SACADO PESSOA JURÍDICA</b>					
<b>Seq</b>	<b>Início</b>	<b>Fim</b>	<b>Tam</b>	<b>Form</b>	<b>Descrição</b>
01	01	02	02	N	Identificação do Registro de Dados = 01
02	03	16	14	N	CNPJ Base da Empresa Cliente - Sacado (8 posições) Nr. da Filial da Empresa Cliente - Sacado (4 posições) Dígito de Controle da Matriz ou da Filial da Empresa Cliente – Sacado (2 posições)
<b>03</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>02</b>	<b>N</b>	<b>Tipo de Dados = 05 (Duplicatas/Títulos)</b>
04	19	28	10	C	Número da Duplicata/Título
05	29	36	08	D	Data da Emissão do título: AAAAMMDD
06	37	49	13	N	Valor da Duplicata/Título, com 2 casas decimais. Ajuste à direita com zeros à esquerda.
07	50	57	08	D	Data de Vencimento: AAAAMMDD
08	58	65	08	D	Data de Pagamento: AAAAMMDD ou Branco
09	66	99	34	C	Área reservada (chave estrangeira)
09	66	67	02		Indicador de Número da duplicata/título ( <b>#D</b> )
09	68	99	32		Novo Número da duplicata/título  OBS. Na existência do indicador de Número de duplicata/título nas posições (66 e 67), o sistema irá desprezar o conteúdo das posições (19 a 28) - (Número da duplicata/título), utilizando as posições (68 a 99) - ( <b>NOVO NUMERO DE DUPLICATA/TÍTULO</b> ) para garantir a unicidade de envio de dados, caso contrário este campo irá

## RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA

10	100	100	01	C	retornar para o cliente com o conteúdo da chave estrangeira. <b>Brancos até o Layout V.00.</b>
11	101	115	15	N	CNPJ Base da Empresa CEDENTE (9 posições) Nr da Filial da Empresa CEDENTE (4 posições) Dígito de Controle da Matriz ou da Filial da Empresa CEDENTE (2 posições)
12	116	117	02	C	Tipo de Documento informado. = "DP" → Título/Duplicata = "CH" → Cheque = "CN" → Carnê = "NP" → Nota Promissória
13	118	118	01	C	Reservado para Serasa S/A . Preencher com Brancos.
14	119	120	02	C	Tipo negócio entre SACADO/CEDENTE/FONTE. "CO" → Cedente vendeu p/ Fonte Factoring. "RE" → Cedente recomprou o título. "CS" → Título como cobrança simples. Alíneas para informar devolução de cheques: 12 – Cheque sem fundo 13 – Conta encerrada 14 – Prática espúria Deve ser informado o código "CO" para todos os títulos enviados pelas factorings. O título enviado como "RE" / "CS" indica que o Cedente (Cliente da Factoring) recomprou o título. Caso o título a ser informado como "RE" não tenha sido informado anteriormente, é necessário envia-lo no Layout de Remessas Normais. Caso já tenha sido informado e em um segundo momento a factoring deseje informá-lo como "RE", deve ser informado no Layout de Correção.
15	121	122	02	C	Tipo Informação Sacado/Cedente. "SC" → Título com informação de Sacado (sem informação de Cedente). "CE" → Título com informação de Sacado e Cedente.
16	123	124	02	C	Tipo de Carteira do Título <b>Fixo = "CS"</b>
17	125	130	06	C	Reservado para futura utilização.

### DETALHE 3

#### TEMPO DE RELACIONAMENTO – SACADO PESSOA FÍSICA

Seq	Início	Fim	Tam	Form	Descrição
01	01	02	02	N	Identificação do Registro de Dados = 01
02	03	13	11	N	CPF do Cliente - Sacado (9 posições) + Dígito de Controle (2 posições)
03	14	16	03	N	Brancos
<b>04</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>02</b>	<b>N</b>	<b>Tipo de Dados = 08 (Tempo de Relacionamento – Sacado PF)</b>
05	19	26	08	D	Cliente Desde: AAAAMMDD
06	27	27	01	N	Tipo de Cliente: 1 = Antigo; 2 = Menos de um ano; 3 =

**RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA**

					Inativo
07	28	65	38	C	Branco
08	66	99	34	C	Área reservada (chave estrangeira)
09	100	100	01	C	Branco

**DETALHE 4**

**DUPLICATAS/TÍTULOS – PESSOA FÍSICA**

<b>Seq</b>	<b>Início</b>	<b>Fim</b>	<b>Tam</b>	<b>Form</b>	<b>Descrição</b>
01	01	02	02	N	Identificação do Registro de Dados = 01
02	03	16	14	N	Base do CPF do Cliente - Sacado (9 posições) Dígito de Controle do CPF (2 posições) Branco (3 posições)
03	17	18	02	N	<b>Tipo de Dados = 09 (Duplicatas/Títulos/Cheques)</b>
04	19	28	10	C	Número Do Cheque / Título
05	29	36	08	D	Data da Emissão do título: AAAAMMDD
06	37	49	13	N	Valor da Cheque / Título, com 2 casas decimais. Ajuste à direita com zeros à esquerda.
07	50	57	08	D	Data de Vencimento: AAAAMMDD
08	58	65	08	D	Data de Pagamento: AAAAMMDD ou Brancos
09	66	99	34	C	Área reservada (chave estrangeira)
09	66	67	02		Indicador de Número da duplicata/título ( <b>#D</b> )
09	68	99	32		Novo Número da duplicata/título  OBS. Na existência do indicador de Número de duplicata/título nas posições (66 e 67), o sistema irá desprezar o conteúdo das posições (19 a 28) - (Número da duplicata/título), utilizando as posições (68 a 99) - ( <b>NOVO NUMERO DE DUPLICATA/TÍTULO</b> ) para garantir a unicidade de envio de dados, caso contrário este campo irá retornar para o cliente com o conteúdo da chave estrangeira.
					<b>Para enviar dados de CHEQUE, deve ser informado o número do CMC7 (zeros à esquerda).</b>
10	100	100	01	C	<b>Branco até o Layout V.00.</b>
11	101	115	15	N	CNPJ Base da Empresa CEDENTE (9 posições) Nr da Filial da Empresa CEDENTE (4 posições) Dígito de Controle da Matriz ou da Filial da Empresa CEDENTE (2 posições)
12	116	117	02	C	Tipo de Documento informado. ="DP" → Título/Duplicata ="CH" → Cheque ="CN" → Carnê ="NP" → Nota Promissória
13	118	118	01	C	Reservado para Serasa S/A . Preencher com Brancos.
14	119	120	02	C	Tipo negócio entre SACADO/CEDENTE/FONTE. "CO" → Cedente vendeu p/ Fonte Factoring. "RE" → Cedente recomprou da Fonte Factoring. "CS" → Título como cobrança simples. Alíneas para informar devolução de cheques:

**RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA**

					12 – Cheque sem fundo 13 – Conta encerrada 14 – Prática espúria
<b>15</b>	<b>121</b>	<b>122</b>	<b>02</b>	<b>C</b>	Tipo Informação Sacado/Cedente. "SC" → Título com informação de Sacado (sem informações de Cedente). "CE" → Título com informação de Sacado e Cedente.
<b>16</b>	<b>123</b>	<b>124</b>	<b>02</b>	<b>C</b>	Tipo de Carteira do Título <b>Fixo = "CS"</b>
<b>17</b>	<b>125</b>	<b>130</b>	<b>06</b>	<b>C</b>	Reservado para futura utilização.

**RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA**

---

<b>TRAILLER</b>					
<b>Seq</b>	<b>Início</b>	<b>Fim</b>	<b>Tam Form</b>	<b>Descrição</b>	
01	01	02	02	N	Identificação do Registro Trailler = 99
02	03	13	11	N	Quantidade de Registros <b>01 – Tempo de Relacionamento – Sacado Pessoa Jurídica.</b> Ajuste à direita com zeros à esquerda
03	14	57	44	C	Branco
04	58	68	11	N	Quantidade de Registros <b>05 – Duplicatas/Títulos – Sacado Pessoa Jurídica.</b> Ajuste à direita com zeros à esquerda
05	69	79	11	N	Quantidade de Registros <b>08 – Tempo de Relacionamento – Sacado Pessoa Física.</b> Ajuste à direita com zeros à esquerda
06	80	90	11	N	Quantidade de Registros <b>09 – Detalhe de Pagamento – Sacado Pessoa Física.</b> Ajuste à direita com zeros à esquerda
07	91	100	09	C	Branco
<b>06</b>	<b>101</b>	<b>130</b>	<b>30</b>	<b>C</b>	<b>Branco.</b> <b>Existente a partir do Layout V.01.</b>

Informar a quantidade de eventos em cada registro.

Observações:

**HEADER:** Todos os Campos são de preenchimento obrigatório.

**DUPLICATAS/TÍTULOS:**

- Todos os Campos são de preenchimento obrigatório.
- A informação Data da Compra, Valor da Duplicata/Título e Data de Pagamento são os campos que poderão sofrer correções com a utilização do Layout de Correção.
- Área reservada (chave estrangeira) é de preenchimento opcional para controle interno.

**TRAILLER:** Todos os Campos são de preenchimento obrigatório.

## RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA

### LAYOUT DE RETORNO

O arquivo retorno tem a finalidade de informar o resultado do processamento, ficará disponível na caixa postal até 10 dias da data do processamento e deve ser recepcionado por meio do EDI7.

<b>Sistema: RELATO RECIPROCIDADE – Arquivo Retorno</b>					<b>Versão 1.0</b>
MOVIMENTO DISPONIBILIZADO PELA SERASA À EMPRESA					
<b>Tamanho = 220 posições</b>					
<b>Mensagem de Processamento da Remessa</b>					
CAMPO	POS	TAM	TIPO	DESCRIÇÃO	
INDINF	01	02	NUM	IDENTIFICAÇÃO DA INFORMAÇÃO = 77	
NÚMERO	03	02	NUM	NÚMERO DA MENSAGEM: 01 – REMESSA OK 02 – REMESSA NÃO OK	
MENSAGEM	05	186	CHAR	– TOTALIZADOR - REMESSA TOTAL PROCESSADA OK, EM DD/MM/AAAA  – REGISTROS ERRADOS - REMESSA PARCIALMENTE DESPREZADA EM DD/MM/AAAA  – REGISTROS ERRADOS - TODA REMESSA DESPREZADA EM DD/MM/AAAA	
<b>Tabela de Erros</b>					
CAMPO	POS	TAM	TIPO	DESCRIÇÃO	
INDINF	01	02	NUM	IDENTIFICAÇÃO DA INFORMAÇÃO = 88	
NÚMERO	03	03	NUM	NÚMERO DA MENSAGEM	
FILLER	06	04	CHAR	BRANCOS	
DESCRÍÇÃO	09	70	CHAR	DESCRÍÇÃO DA MENSAGEM DE ERRO	
FILLER	79	111	CHAR	BRANCOS	
<b>Header/Detalhe (mesmo layout da remessa enviada acrescido dos códigos de erros conforme resultado do processamento)</b>					
CAMPO	POS	TAM	TIPO	DESCRIÇÃO	
REGISTRO	101	130	CHAR	REGISTROS DA REMESSA. A partir da versão V. 01.	
ERROS	131	220	CHAR	CÓDIGOS DE ERROS OBS: CONTÉM 30 CÓDIGOS DE ERROS, FORMATADOS EM 03 DÍGITOS CADA CÓDIGO. A partir da versão V. 01.	

Se a mensagem de processamento da remessa for:

- REMESSA TOTAL PROCESSADA OK**  
Indica que todos os dados enviados foram aproveitados.

## **RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA**

---

- **REMESSA PARCIALMENTE PROCESSADA**

Indica que alguns registros foram inconsistidos. Neste caso, verificar qual foi o erro, corrigir e reenviar a Serasa por meio do arquivo de correção.

- **TODA REMESSA DESPREZADA**

Indica que todo o arquivo foi inconsistido. Neste caso verificar qual foi o erro, corrigir e reenviar a Serasa.

## **LAYOUT DE REMESSAS DE CORREÇÃO**

O arquivo de correção é usado para corrigir os dados que foram enviados incorretamente para a base de dados do Relato.

<b>Sistema: RELATO RECIPROCIDADE - RC 1.0</b>					<b>Versão</b>
MOVIMENTO ENVIADO PELA EMPRESA À SERASA					
<b>Tamanho = 130 posições</b>					
<b>HEADER</b>					
<b>Seq</b>	<b>Início</b>	<b>Fim</b>	<b>Tam</b>	<b>Form</b>	<b>Descrição</b>
01	01	02	02	N	Identificação Registro Header = 00
02	03	22	20	C	Constante = 'RELATO COMP NEGOCIOS' Ajuste à esquerda com brancos à direta
03	23	36	14	N	CNPJ Base da Empresa Conveniada (8 posições) Nr da Filial da Empresa Conveniada (4 posições) Dígito de Controle da Matriz ou da Filial da Empresa Conveniada (2 posições)
<b>04</b>	<b>37</b>	<b>44</b>	<b>08</b>	<b>C</b>	<b>Constante = 'CORRECAO'</b>
05	45	52	08	D	Data Final do Período Informado : AAAAMMDD
06	53	53	01	C	Posição do movimento = brancos
07	54	68	15	C	Área reservada
08	69	71	03	N	Número identificativo do Segmento Factoring Fixo = "028"
09	72	100	29	C	Brancos
10	101	102	02	C	Identificação da Versão do Layout Fixo = "V."
11	103	104	02	N	Número da Versão do Layout Fixo = "01".
<b>12</b>	<b>105</b>	<b>130</b>	<b>26</b>	<b>C</b>	<b>Brancos. Existente a partir do Layout V.01.</b>

**RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA**

---

<b>DETALHE</b>					
<b>DUPLICATAS/TÍTULOS – SACADO PESSOA JURÍDICA</b>					
<b>Se q</b>	<b>Iníci o</b>	<b>Fim</b>	<b>Tam</b>	<b>Form</b>	<b>Descrição</b>
01	01	02	02	N	Identificação do Registro de Dados = 01
02	03	16	14	N	CNPJ Base da Empresa Cliente (8 posições) Nr. da Filial da Empresa Cliente (4 posições) Dígito de Controle da Matriz ou da Filial da Empresa Cliente (2 posições)
<b>03</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>02</b>	<b>N</b>	<b>Tipo de Dados = 05 (Duplicatas/Títulos)</b>
04	19	28	10	C	Número da Duplicata/Título
05	29	36	08	D	Data da Emissão do título: AAAAMMDD
06	37	49	13	N	Valor da Duplicata/Título, com 2 casas decimais. Ajuste à direita com zeros à esquerda.
07	50	57	08	D	Data de Vencimento: AAAAMMDD
08	58	65	08	D	Data de Pagamento: AAAAMMDD ou Brancos
09	66	99	34	C	Área reservada (chave estrangeira) <b>Indicador de Número da duplicata/título (#D)</b> Novo Número da duplicata/título OBS. Na existência do indicador de Número de duplicata/título nas posições (66 e 67), o sistema irá desprezar o conteúdo das posições (19 a 28) - (Número da duplicata/título), utilizando as posições (68 a 99) - <b>(NOVO NUMERO DE DUPLICATA/TÍTULO)</b> para garantir a unicidade de envio de dados, caso contrario este campo irá retornar para o cliente com o conteúdo da chave estrangeira.
10	100	100	01	C	<b>Brancos até o Layout V.00.</b>
11	101	115	15	N	CNPJ Base da Empresa CEDENTE (9 posições) Nr da Filial da Empresa CEDENTE (4 posições) Dígito de Controle da Matriz ou da Filial da Empresa CEDENTE (2 posições)
12	116	117	02	C	Tipo de Documento informado. = "DP" → Título/Duplicata = "CH" → Cheque = "CN" → Carnê = "NP" → Nota Promissória
13	118	118	01	C	Reservado para Serasa S/A. Preencher com Brancos.
14	119	120	02	C	Tipo negócio entre SACADO/CEDENTE/FONTE. "CO" → Cedente vendeu p/ Fonte Factoring. "RE" → Cedente recomprou o título. "CS" → Título como cobrança simples. Alíneas para informar devolução de cheques: 12 – Cheque sem fundo 13 – Conta encerrada 14 – Prática espúria Caso o título a ser enviado como "RE" já tenha sido enviado ao Relato em momento anterior, a factoring deve utilizar o Layout de Correção.

**RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA**

<b>15</b>	<b>121</b>	<b>122</b>	<b>02</b>	<b>C</b>	Tipo Informação Sacado/Cedente. "SC" → Título com informação de Sacado (sem informação de Cedente). "CE" → Título com informação de Sacado e Cedente.
<b>16</b>	<b>123</b>	<b>124</b>	<b>02</b>	<b>C</b>	Tipo de Carteira do Título <b>Fixo = "CS"</b>
<b>17</b>	<b>125</b>	<b>130</b>	<b>06</b>	<b>C</b>	Reservado para futura utilização.

**DETALHE**

**DUPLICATAS/TÍTULOS – PESSOA FÍSICA**

<b>Seq</b>	<b>Início</b>	<b>Fim</b>	<b>Tam</b>	<b>Form</b>	<b>Descrição</b>
01	01	02	02	N	Identificação do Registro de Dados = 01
02	03	16	14	N	Base do CPF do Cliente (9 posições) Dígito de Controle do CPF (2 posições) Branco (3 posições)
<b>03</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>02</b>	<b>N</b>	<b>Tipo de Dados = 09 (Duplicatas/Títulos)</b>
04	19	28	10	C	Número da Duplicata/Título
05	29	36	08	D	Data da Emissão do título: AAAAMMDD
06	37	49	13	N	Valor da Duplicata/Título, com 2 casas decimais. Ajuste à direita com zeros à esquerda.
07	50	57	08	D	Data de Vencimento: AAAAMMDD
08	58	65	08	D	Data de Pagamento: AAAAMMDD ou Brancos
09	66	99	34	C	Área reservada (chave estrangeira)
09	66	67	02		Indicador de Número da duplicata/título ( <b>#D</b> )
09	68	99	32		Novo Número da duplicata/título OBS. Na existência do indicador de Número de duplicata/título nas posições (66 e 67), o sistema irá desprezar o conteúdo das posições (19 a 28) - (Número da duplicata/título), utilizando as posições (68 a 99) - ( <b>NOVO NÚMERO DE DUPLICATA/TÍTULO</b> ) para garantir a unicidade de envio de dados, caso contrário este campo irá retornar para o cliente com o conteúdo da chave estrangeira. <b>Branco até o Layout V.00.</b>
10	100	100	01	C	
11	101	115	15	N	CNPJ Base da Empresa CEDENTE (9 posições) Nr da Filial da Empresa CEDENTE (4 posições) Dígito de Controle da Matriz ou da Filial da Empresa CEDENTE (2 posições)
12	116	117	02	C	Tipo de Documento informado. ="DP" → Título/Duplicata ="CH" → Cheque ="CN" → Carnê ="NP" → Nota Promissória
13	118	118	01	C	Reservado para Serasa S/A . Preencher com Brancos.
14	119	120	02	C	Tipo negócio entre SACADO/CEDENTE/FONTE. "CO" → Cedente vendeu p/ Fonte Factoring. "RE" → Cedente recomprou o título. "CS" → Título como cobrança simples.

## RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA

						Alíneas para informar devolução de cheques: 12 – Cheque sem fundo 13 – Conta encerrada 14 – Prática espúria
<b>15</b>	<b>121</b>	<b>122</b>	<b>02</b>	<b>C</b>		Tipo Informação Sacado/Cedente. "SC" → Título com informação de Sacado (sem informação de Cedente). "CE" → Título com informação de Sacado e Cedente.
<b>16</b>	<b>123</b>	<b>124</b>	<b>02</b>	<b>C</b>		Tipo de Carteira do Título <b>Fixo = "CS"</b>
<b>17</b>	<b>125</b>	<b>130</b>	<b>06</b>	<b>C</b>		Reservado para futura utilização.

## **TRAILLER**

<b>Seq</b>	<b>Início</b>	<b>Fim</b>	<b>Tam Form</b>	<b>Descrição</b>
01	01	02	02	N Identificação do Registro Trailler = 99
02	03	13	11	N Quantidade de Registros <b>01 – Tempo de Relacionamento</b> Ajuste à direita com zeros à esquerda
03	14	57	44	C Brancos
04	58	68	11	N Quantidade de Registros <b>05 – Duplicatas/Títulos</b> Ajuste à direita com zeros à esquerda
05	69	79	11	N Quantidade de Registros <b>08 – Tempo de Relacionamento</b> pessoa física Ajuste à direita com zeros à esquerda.
06	80	90	11	N Quantidade de Registros <b>09 – Detalhe de Pagamento</b> pessoa física Ajuste à direita com zeros à esquerda.
07	91	100	09	C Brancos
<b>06</b>	<b>101</b>	<b>130</b>	<b>30</b>	<b>C Brancos.</b> <b>Existente a partir do Layout V.01.</b>

Informar a quantidade de eventos em cada registro.

### **Observações:**

**HEADER:** Todos os Campos são de preenchimento obrigatório.

Apenas o campo 06 poderá ser preenchido com brancos.

A data final deve ser igual ou menor que a data final da última remessa processada.

### **DUPLICATAS/TÍTULOS:**

- Todos os Campos são de preenchimento obrigatório, somente o campo 08, Data de Pagamento que poderá ser preenchido com brancos, caso não tenha efetuado o pagamento.

As informações Data Compra/Emissão, Valor da Duplicata/Título, Data de Vencimento e Data de Pagamento são os campos que poderão sofrer correções, exceto, o número da Duplicata/Título.

## **RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA**

---

- A Duplicata/Título será excluída da base, preenchendo o campo Valor da Duplicata/Título com 9 (9999999999999).
- Área reservada (chave estrangeira) é de preenchimento opcional para controle interno.

**TRAILLER:** Todos os Campos são de preenchimento obrigatório.

## **GERAÇÃO DAS INFORMAÇÕES**

A partir dos dados recebidos pela Serasa , o sistema montará todos blocos de informações apresentados na solução Relato:

- **RELACIONAMENTO COM FORNECEDORES**

a partir da informação de “cliente desde” enviada pelo cliente, o sistema enquadra a fonte em uma das faixas de tempo de relacionamento apresentadas no relatório.

- **PERFIL DE PAGAMENTOS**

recebeu o pagamento – momento 2 – o sistema gera um pagamento pontual, com atraso ou à vista dependendo da data de pagamento informada.

- **COMPROMISSOS VENCIDOS E A VENCER**

vendeu – momento 1 – o sistema gera um compromisso a vencer. A partir do 8º dia do vencimento, caso seja recebido uma nova remessa sem que seja informado o pagamento, o sistema exibirá um registro vencido.

- **REFERENCIAIS DE NEGÓCIOS**

a partir das informações enviadas no momento atual e nos últimos 13 meses, o sistema irá gerar as informações de última compra, maior fatura e maior acúmulo.

Cada título deverá ser informado duas vezes, com exceção de títulos pagos no mesmo dia da emissão. Neste caso, deverão ser informadas, uma única vez, as informações previstas para o momento 2.

## **REGRAS DE GERAÇÃO DOS BLOCOS DE INFORMAÇÃO**

- **PRINCIPAIS FONTES**

No bloco Principais Fontes são apresentados os maiores fornecedores, limitados à quantidade máxima de cinco, por ordem crescente de CNPJ entre os 5 maiores valores médios de pagamento.

Os Maiores fornecedores são determinados com base nas maiores médias mensais de pagamentos à vista e a prazo efetuados no mês atual e nos últimos treze meses.

- **RELACIONAMENTO COM FORNECEDORES**

✓ Fontes consultadas: número de empresas que enviaram informação sobre o documento consultado no mês atual e nos últimos treze meses.

## **RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA**

---

- ✓ **Relacionamento com Fornecedores:** De acordo com a Informação de "cliente desde", o fornecedor será enquadrado em uma das faixas de tempo de relacionamento apresentadas no relatório.

Obs. : A informação de relacionamento com fornecedor poderá ser alterada mediante o envio de uma nova informação. Nessas situações, o sistema assumirá a nova informação enviada, substituindo a anterior.

### **• PERFIL DE PAGAMENTOS**

As informações do bloco são geradas automaticamente, com base nas informações de pagamento. No momento 2, quando informada a data de pagamento, o sistema gera a informação de hábito de pagamento.

Serão considerados pagamentos à vista, pelo sistema, títulos em que o período entre a data de emissão e a data de vencimento for menor ou igual a 7 dias e o período entre a data de emissão e data pagamento for menor ou igual a 7 dias .

O sistema considerará pagamentos à prazo, os títulos em que o período entre a data de emissão e a data de vencimento for maior do que 7 dias ou o período entre a data de emissão e data de pagamento for maior do que 7 dias. Os pagamentos à prazo, por sua vez, poderão ser considerados pontuais ou com atraso, conforme regra abaixo:

Pontual: Se a data de pagamento for menor ou igual a 7 dias da data de vencimento

Com Atraso: Se a data de pagamento for maior do que 7 dias da data de vencimento

### **• EVOLUÇÃO DE COMPROMISSOS**

Histórico dos compromissos vencidos e a vencer (saldo no último dia do mês) no mês atual e nos 13 meses anteriores.

A cada remessa enviada os compromissos serão atualizados automaticamente.

As informações enviadas no momento 1 geram os compromissos a vencer. Com base nas informações enviadas no momento 2, o sistema atualiza o valor de compromissos a vencer (se o pagamento for informado) ou gera um compromisso vencido (se o pagamento não for informado).

**Título Vencido :** A regra padrão do sistema somente considera o título como vencido a partir do 8º dia da data de vencimento.

### **• REFERENCIAIS DE NEGÓCIOS**

**Última Compra :** Gerada automaticamente pelo sistema, a informação de Última Compra é composta de data da última compra, valor e média.

- ✓ **Data e Valor :** A última compra é determinada pela soma das duplicatas com mesma data de emissão.

A partir daí, o sistema seleciona a informação com data e valor da última compra mais recente entre todas as informadas pelo conjunto de fornecedores, no mês atual e nos 13 meses anteriores.

## **RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA**

---

- ✓ Média : Estabelecida com base no somatório dos valores das últimas compras informadas pelo conjunto de fornecedores dividido pelo total de fornecedores.

**Maior Fatura :** Gerada automaticamente pelo sistema, a informação de Maior Fatura é composta de data da maior fatura, valor e média.

- ✓ Data e Valor : A maior fatura é determinada pela soma das duplicatas com mesma data de emissão.

A partir daí, o sistema seleciona a informação com data e valor da fatura de maior valor entre todas as informadas pelo conjunto de fornecedores, no mês atual e nos 13 meses anteriores.

- ✓ Média : Estabelecida com base no somatório do conjunto dos valores das maiores faturas informadas pelo conjunto de fornecedores dividido pelo total de fornecedores.

**Maior Acúmulo :** Maior acúmulo é o maior volume de créditos tomados ( maior exposição de risco da empresa com um único fornecedor) no período de 13 meses além do mês atual.

Gerada automaticamente pelo sistema, a informação de Maior Acúmulo, já conceituada anteriormente, é composta de data do maior acúmulo, valor e média.

Para determinação do valor do Maior Acúmulo, o sistema soma os compromissos vencidos e a vencer por fornecedor, identificando a data em que se obteve o maior somatório de créditos tomados, no mês atual e nos últimos treze meses.

- ✓ Data e Valor : Com base no histórico no mês atual e dos últimos treze meses, o sistema identifica o valor e a data do maior acúmulo entre todos os calculados.
- ✓ Média : Estabelecida com base no somatório do conjunto dos valores dos Maiores Acúmulos calculados pelo sistema dividido pelo total de fornecedores.

**Nota:** Para o cálculo das informações que compõem o bloco Referenciais de Negócios não são considerados Pagamentos à Vista.

## **OBSERVAÇÕES IMPORTANTES**

### **• CLIENTES ATIVOS**

Para fins de exibição de informações no Relato, será considerado cliente ativo aquele que possuir informações dentro do período de 13 meses além do mês atual. Sendo assim, após esse período, se nenhuma informação sobre o cliente for enviada, o sistema o considerará inativo, ou seja, os dados informados anteriormente aos últimos 13 meses não serão exibidos no relatório.

1.1. Títulos **sem informação de Pagamento** (informação a ser enviada no momento 1)

O título será aceito sempre independente das **datas de emissão e vencimento**.

1.2. Títulos **com informação de Pagamento** (informação a ser enviada no momento 2)

## **RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA**

O título será aceito somente se a **DATA DE PAGAMENTO** estiver até 30 dias anteriores a da Data Início da Remessa Normal, para periodicidade Diária.

Para demais periodicidade de remessas a **DATA DE PAGAMENTO** é livre.

Essa regra **não** será aplicada para remessas de correção e para as remessas retroativas.

### **1.3. Títulos com Data de Vencimento anterior à Data de Emissão**

O sistema trata como inconsistência e o registro é rejeitado.

**Recomenda-se que Empresas que pertencem a um mesmo grupo adotem sempre o mesmo layout, a fim de assegurar a uniformidade de apresentação das informações decorrentes de eventuais customizações.**

- PAGAMENTOS PARCIAIS**

Vejamos alguns exemplos: O cliente enviou as seguintes remessas:

### **Remessa Normal 1 - 10/08/2004 (Momento 1)**

Sem Data de Pagamento - vencido (Pagamento à prazo com data de vencimento)

Nº do Título	Dt. Emissão	Dt.Vencimento	Dt. Pgto	Valor
1001001	04/07/2004	01/08/2004		R\$: 1.000,00

Sem Data de pagamento – A vencer (Pagamento à prazo parcelado/Renegociado)

Nº do Título	Dt. Emissão	Dt.Vencimento	Dt. Pgto	Valor
1001002	05/07/2004	19/08/2004		R\$: 2.000,00

Título antigo pago nesta remessa (Pagamento único)

Nº do Título	Dt. Emissão	Dt.Vencimento	Dt. Pgto	Valor
1001003	01/01/2002	01/02/2002	05/08/2004	R\$: 700,00

### **Remessa Normal 2 – 30/08/2004 (Momento 2)**

Enviado na remessa 1 e pago nesta remessa

Nº do Título	Dt. Emissão	Dt.Vencimento	Dt. Pgto	Valor
1001001	04/07/2004	01/08/2004	25/08/2004	R\$: 100,00

Este título deverá ser gerado nesta remessa para representar o saldo ainda restante

### RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA

Nº do Título	Dt. Emissão	Dt.Vencimento	Dt. Pgto	Valor
1001001A	04/07/2004	01/08/2004		R\$: 900,00

Enviado na remessa 1 e pago parcial nesta remessa

Nº do Título	Dt. Emissão	Dt.Vencimento	Dt. Pgto	Valor
1001002	05/07/2004	19/08/2004	26/08/2004	R\$: 500,00

Este título deverá ser gerado nesta remessa para representar o saldo ainda restante

Nº do Título	Dt. Emissão	Dt.Vencimento	Dt. Pgto	Valor
1001002A	05/07/2004	19/09/2004		R\$: 1.500,00

### **Remessa Normal 3 – 20/09/2004 (Momento 2)**

Enviado na remessa 2 e pago nesta remessa

Nº do Título	Dt. Emissão	Dt.Vencimento	Dt. Pgto	Valor
1001001A	04/07/2004	01/08/2004	05/09/2004	R\$: 100,00

Este título deverá ser gerado nesta remessa para representar o saldo ainda restante

Nº do Título	Dt. Emissão	Dt.Vencimento	Dt. Pgto	Valor
1001001B	04/07/2004	01/08/2004		R\$: 800,00

Enviado na remessa 2 e pago parcial nesta remessa

Nº do Título	Dt. Emissão	Dt.Vencimento	Dt. Pgto	Valor
1001002A	05/07/2004	19/09/2004	19/09/2004	R\$: 500,00

Este título deverá ser gerado nesta remessa para representar o saldo ainda restante

Nº do Título	Dt. Emissão	Dt.Vencimento	Dt. Pgto	Valor
1001002B	05/07/2004	19/10/2004		R\$: 1.000,00

**Detalhe: O controle dos títulos gerados devem ser controlados no seu "Ambiente" para reenvio dos pagamentos efetuados.**

- **REGRAS DE PERIODICIDADE**

As empresas podem optar pelo envio de remessas mensais, quinzenais, semanais ou diárias.

## **RELATO RECIPROCIDADE - LAYOUT SIMPLIFICADO SERASA**

---

**Para o segmento FACTORING, o envio de dados deve ser diário e é importante observar a regra colocada abaixo para evitar a perda da visão analítica por atraso no envio das remessas.**

- ✓ D (diário) : enviar remessa até três dias úteis após a última remessa processada

A data Início do período a ser informada no header deve ser imediatamente superior a data final do período informada na última remessa processada.

Exemplo para empresa com envio diário:

- ✓ Última remessa processada: de 10/06/2005 até 10/06/2005.
- ✓ Próxima remessa a ser enviada: de 11/06/2005 até 11/06/2005 (Se for informado de 12/06/2005 até 12/06/2005 a remessa será desprezada).
- ✓ Prazo para envio da remessa: até dia 13/06/2005.

### **Atenção:**

- ✓ O atraso acarretará na perda da visão analítica nas consultas ao Relato e a cobrança do quadro social.
- ✓ A visão analítica será reestabelecida após o processamento da remessa normal esperada pelo sistema.
- ✓ O sistema não considera como dias úteis sábados, domingos e **feriados nacionais**.

## **REGRAS E CONDIÇÕES DE ACESSO**

O **RELATO - Relatório de Comportamento em Negócios** está baseado na premissa de reciprocidade. Portanto, somente as empresas que fornecerem as informações sobre o comportamento de pagamento de seus clientes terão acesso às informações consolidadas de todo o mercado.

O acesso refere-se às posições consolidadas do mercado do conjunto de dados com os quais a empresa contribua. Assim, o envio das informações fora dos prazos e condições estabelecidos, implicará o bloqueio de acesso aos blocos compartilhados:

Para as empresas que não cumprirem os prazos estipulados, o desbloqueio das informações ocorrerá automaticamente após o processamento dos arquivos em atraso.

Para as novas adesões, as informações do RELATO analítico estarão disponíveis a partir do processamento do arquivo do mês atual e dos últimos treze meses.

Para maiores esclarecimentos sobre o **Layout Simplificado do Relato**, entre em contato com a Equipe Controle Relato, em São Paulo, pelo telefone (011) [6847-8810](tel:6847-8810) opção 2.