

## 1. INTRODUÇÃO

Com o intuito de permitir a integração dos vários ficheiros das Instituições Bancárias nos produtos das Cerg Finance e dos seus parceiros e devido à problemática causada pelo EURO e ano 2000, foi definido um formato standard **EURO** para os ficheiros de extractos fornecidos pelas Instituições Bancárias.

O formato **EURO** é composto por registos de comprimento fixo de 230 caracteres que terminam com CRLF (Carriage return e line feed).

Se o ficheiro disponibilizado pela Instituição Bancária para conversão tiver registos de Saldo Inicial e de Saldo Final vão existir no ficheiro formato **EURO** um registo inicial (código 01) e um registo final (código 07).

Se o ficheiro disponibilizado pela Instituição Bancária não tiver registos de Saldo Inicial e Saldo Final o ficheiro no formato **EURO** vai ter um registo inicial (código 08) no qual o montante é colocado a zero e um registo final (código 09) no qual o montante vai ser igual à soma algébrica das importâncias indicadas nos registos detalhe (código 04).

Os registos detalhe (código 04) podem ser seguidos de um ou vários registos de código 06 e de um ou vários registos de código 05.

Todos os campos nos vários registos são ALFA.

## 2. ESTRUTURA DO FICHEIRO FORMATO EURO

### 2.1. Registo Header

Pode estar presente várias vezes num mesmo ficheiro, pelo menos uma vez por cada conta.

DESIGNAÇÃO	Dimensão	Posição	Comentário
COD_REGISTO	2	1	= 01
FORM_ORIGEM	2	3	= Espaços
DT_TRAT	8	5	Data Processamento (AAAAMDD)
EURO_IND	1	13	= 0
FILLER1	71	14	
ID_CONTA	50	85	Número de Conta (Banco 5 + Agência 5 + Conta 11)
DIV_BANCO	5	135	Identificação Divisa no Banco
DT_SALDO_INIC	8	140	Data Saldo Inicial (AAAAMDD)
DIVISA	3	148	Divisa da Conta no formato ISO
NR_06	2	151	Nº registos complementares 06
NR_05	2	153	Nº registos complementares 05
SINAL	1	155	= +
MONTANTE	18	156	= MONTANTE_ORI
SENTIDO	1	174	= SENTIDO_ORI
REF	16	175	Não utilizado
MODO_CALC_EURO	1	191	Modo de cálculo da conversão PTE->EURO 0 - utilizar índice cálculo 1 - lido do ficheiro do banco 2 - informação não disponível (os montantes são repetidos)
DIV_ORI	3	192	Código da divisa origem no formato ISO
SINAL_ORI	1	195	= +
MONTANTE_ORI	18	196	Saldo inicial com o ponto (.) como separador decimal e com 3 casas decimais
SENTIDO_ORI	1	214	+ para Positivo / - para Negativo
FILLER2	16	215	

**2.2. Registo Detalhe**

DESIGNAÇÃO	Dimensão	Posição	Comentário
COD_REGISTO	2	1	= 04
FORM_ORIGEM	2	3	= Espaços
DT_TRAT	8	5	Data Processamento (AAAAMMDD)
EURO_IND	1	13	= 0
COD_INTERB	2	14	<b>Código Operação formato EURO</b>
COD_OPER_BANCO	10	16	Código Operação formato Banco
ISENCAO	1	26	= 0
MOT_REJEI	2	27	= 00
DESC	31	29	<b>Descritivo do movimento</b>
NUM_DOC	16	60	Número do documento
INDISP	1	76	= 0
DT_VALOR	8	77	<b>Data Valor (AAAAMMDD)</b>
ID_CONTA	50	85	<b>Número de Conta (Banco 5 + Agência 5 + Conta 11)</b>
DIV_BANCO	5	135	Identificação Divisa no Banco
DT_OPER	8	140	<b>Data Operação (AAAAMMDD)</b>
DIVISA	3	148	<b>Divisa da Conta no formato ISO</b>
NR_06	2	151	Nº registos complementares 06
NR_05	2	153	Nº registos complementares 05
SINAL	1	155	= +
MONTANTE	18	156	<b>Montante do movimento</b>
SENTIDO	1	174	<b>+ para Crédito / - para Débito</b>
REF	16	175	Não utilizado
MODO_CALC_EURO	1	191	Modo de cálculo da conversão PTE->EURO 0 - utilizar índice cálculo 1 - lido do ficheiro do banco 2 - informação não disponível (os montantes são repetidos)
DIV_ORI	3	192	<b>Código da divisa origem no formato ISO</b>
SINAL_ORI	1	195	= +
MONTANTE_ORI	18	196	<b>Montante do movimento</b>
SENTIDO_ORI	1	214	<b>+ para Crédito / - para Débito</b>
FILLER2	16	215	

### 2.3. Informação Complementar

Existem dois tipos de registos complementares. O primeiro é estruturado (Código de Registo 06) e o segundo é não estruturado e é o reflexo exacto do registo enviado pelo banco com o intuito de não perder nenhuma informação entre o formato original do banco e o formato EURO.

#### 2.3.1. Informação Complementar Estruturada

DESIGNAÇÃO	Dimensão	Posição	Comentário
COD_REGISTO	2	1	= 06
FORM_ORIGEM	2	3	01=AFB 02=Swift
DT_TRAT	8	5	Data Processamento (AAAAMMDD)
NB_REG	1	13	Número de registos complementares ( entre 1 e 3 )
FILLER1	70	14	Informação Complementar
FILLER2	70	85	Informação Complementar
FILLER3	70	154	Informação Complementar

#### 2.3.2. Informação Complementar Não-Estruturada

DESIGNAÇÃO	Dimensão	Posição	Comentário
COD_REGISTO	2	1	= 05
FORM_ORIGEM	2	3	01=AFB 02=Swift
DT_TRAT	8	5	Data Processamento (AAAAMMDD)
FILLER1	217	13	Informação Complementar Adicional fornecida pelo banco

## 2.4. Registo Trailer

Pode estar presente várias vezes num mesmo ficheiro, pelo menos uma vez por cada conta. Um registo Trailer tem sempre que corresponder a um registo Header e vice-versa.

DESIGNAÇÃO	Dimensão	Posição	Comentário
COD_REGISTO	2	1	= 07
FORM_ORIGEM	2	3	Espaços
DT_TRAT	8	5	<b>Data Processamento (AAAAMDD)</b>
EURO_IND	1	13	= 0
FILLER1	71	14	
ID_CONTA	50	85	<b>Número de Conta (Banco 5 + Agência 5 + Conta 11)</b>
DIV_BANCO	5	135	Identificação Divisa no Banco
DT_SALDO_FINAL	8	140	<b>Data Saldo Final (AAAAMDD)</b>
DIVISA	3	148	<b>Divisa da Conta no formato ISO</b>
NR_06	2	151	Nº registos complementares 06
NR_05	2	153	Nº registos complementares 05
SINAL	1	155	= +
MONTANTE	18	156	<b>Saldo final com o ponto (.) como separador decimal e com 3 casas decimais</b>
SENTIDO	1	174	<b>+ para Positivo / - para Negativo</b>
REF	16	175	Não utilizado
MODO_CALC_EURO	1	191	Modo de cálculo da conversão PTE->EURO 0 - utilizar índice cálculo 1 - lido do ficheiro do banco 2 - informação não disponível (os montantes são repetidos)
DIV_ORI	3	192	<b>Código da divisa origem no formato ISO</b>
SINAL_ORI	1	195	= +
MONTANTE_ORI	18	196	<b>Saldo final com o ponto (.) como separador decimal e com 3 casas decimais</b>
SENTIDO_ORI	1	214	<b>+ para Positivo / - para Negativo</b>
FILLER2	16	215	

### 3. CÓDIGOS DE OPERAÇÃO EURO

Código Família:	OPCA	-	Operações de Caixa
	OPPF	-	Operações de Carteira
	OPET	-	Operações com Estrangeiro
	OPTB	-	Operações de Títulos e Bolsa
	AGFR	-	Taxas e Juros
	OPFI	-	Operações de Financiamento
	DIVE	-	Operações Diversas

Códigos Operação	Cód. Famí	Descrição	Déb	Cré	Genérico	
01	OPCA	Cheques Pagos	X			
02	"	Depósito Cheques Mistos		X	02	
03	"	Cheques Devolvidos / Incobrados	X			
04	"	Entrega em Numerário		X		
05	"	Transferências Recebidas		X	05	
06	"	Transferências Emitidas	X		06	
07	"	Domiciliação de Efeitos	X			
08	"	Débitos em Conta	X		08	
09	"	Créditos em Conta Emitidos		X	09	
10	"	Creditos em Conta Rejeitados	X		10	
11	"	Operações com Cartões de Pagamento	X	X	11	
12	"	Devolução / Estorno de Transferências		X		
	13	"	Transferências de Tesouraria Recebidas		X	05
	14	"	Transferências de Tesouraria Emitidas	X		06
	15	"	Remessa Cheques sobre Caixa		X	02
	16	"	Remessa de Cheques		X	02
	17	"	Remessa de Cheques		X	02
	18	"	Outras Transferências Recebidas		X	05
	19	"	Transferências à Cobrança	X		06
	20	"	Transferências à Cobrança	X		06
	21	"	Outras Transferências Emitidas	X		06
	22	"	Débitos Directos Domiciliados	X		08
	23	"	Débitos Directos Antecipados	X		08
	24	"	Débitos Directos Emitidos		X	09
	25	"	Débitos Directos Emitidos		X	09
	26	"	Débitos Directos Rejeitados/Incobrados	X		10
	27	"	Déb.Directos Rejeitados/Incobrados	X		10
	28	OPCA	Facturas Pagas	X		11
	29	"	Levantamento Multibanco	X		11
	30	"	Facturas Emitidas		X	11
31	OPPF	Remessa Efeitos		X	31	
32	"	Remessa Papel Comercial		X	32	
33	"	Efeitos Incobrados	X			
34	"	Incidentes sobre Efeitos	X	X		
	35	"	Remessa LCR à Caixa		X	31
	36	"	Remessa LCC à Caixa		X	31
	37	"	Remessa LCR a Desconto		X	32
	38	OPPF	Remessa LCC a Desconto		X	32
41	OPET	Transferências DE/PARA Estrangeiro	X	X	41	
42	"	Compra/Venda Divisas	X	X	42	
43	"	Outras Operações com Estrangeiro	X	X	43	

Códigos Operação	Cód. Famí	Descrição	Déb	Cré	Gené rico	
	44	"	Transferências Emitidas	X		41
	45	"	Transferências Recebidas		X	41
	46	"	Compra de Divisas - SPOT	X		42
	47	"	Venda de Divisas - SPOT		X	42
	48	"	Compra a Prazo	X		42
	49	"	Venda a Prazo		X	42
51		OPTB	Compra e Venda de Títulos	X	X	51
52		"	Operações Diversas s/ Títulos	X	X	52
	53	"	Compras / Subscrições Bolsa	X		51
	54	"	Vendas Bolsa		X	51
	55	"	SalDOS de Liquidação - Bolsa	X	X	51
	56	"	Compras OPVCM	X		51
	57	"	Vendas OPVCM		X	51
	58	"	Compras Títulos Negociáveis	X		51
	59	"	Vendas Títulos Negociáveis		X	51
61		AGFR	Juros	X	X	61
62		"	Comissões e despesas diversas	X		62
	63	"	Produtos Financeiros		X	61
	64	"	Comissões incluindo taxas	X		62
	65	"	Comissões sem taxas	X		62
	66	"	Comissões não taxáveis	X		62
	67	"	Taxas	X		62
	68	OPET	Outras Operações s/ estrangeiro - Déb	X		43
	69	"	Outras Operações s/ estrangeiro - Créd		X	43
	70	AGFR	Encargos Financeiros	X		61
	71	OPFI	Linhas de Crédito		X	
	72	"	Vencimento de Créditos	X		
	73	"	Emissão de Valores Mobiliários		X	
	74	"	Emissão de Títulos		X	
	75	"	Reembolso	X		
	76	"	Depósito a Prazo	X		
	77	"	Vencimento Depósito Prazo		X	
	80	OPTB	Outras Compras Títulos	X		51
	81	"	Outras Vendas Títulos		X	51
	82	"	Contractos	X	X	51
	83	"	Opções	X	X	51
	84	"	Compra Bolsas Estrangeiras	X		51
	85	"	Venda Bolsas Estrangeiras		X	51
	86	"	Operações s/ Títulos	X	X	52
	87	"	Rendimentos s/ Títulos		X	52
	88	"	Comissões e Direitos de Guarda	X		52
	89	"	Reembolso de Impostos Estrangeiros		X	52
91		DIVE	Operações Diversas	X	X	
	92	OPCA	Centralização de Receitas	X	X	
	93	"	Centralização de Despesas	X	X	
	94	"	Centralização Tesouraria - Crédito		X	
	95	"	Centralização Tesouraria - Débito	X		
99		DIVE	Anulações e Regularizações	X	X	