

## **A) Importação de Clientes e Apólices das Companhias**

### **A.1) Introdução**

Este módulo dá a possibilidade de se importar, quantas vezes quiser-mos, os dados essenciais dos Clientes e das Apólices, de qualquer Companhia, desde que a Companhia forneça os dados em ficheiro no formato Excel (.xls/.xlsx) ou num formato convertível em formato Excel (.xls/.xlsx).

Tradicionalmente, os ficheiros com os dados podem ser carregados a partir dos sites da Companhias ou estas enviam os ficheiros por email após pedido.

### **A.2) Dados dos Clientes e das Apólices fornecidos / a fornecer pelas Companhias**

A estrutura (layout) do ficheiro deverá incluir as colunas/campos/itens

a seguir indicados com as suas respectivas notas:

(Prioridade: 1º) itens obrigatórios, 2º) itens essenciais, 3º) itens aconselháveis, 4º) restantes itens)

-----  
- Código de Agente  
-----

- N. Cliente Comp. (nosso Cód.Altern.)

- Denominação do Cliente

*(item obrigatório)*

- Morada

*(item aconselhável)*

- Localidade

*(item aconselhável)*

- Código Postal

*(item aconselhável)*

- Data de Nascimento

- NIF (NIPC/NIPS)

*(item essencial)*

- BI

- Telefone

*(item aconselhável)*

- Telefone 2

- Telefone 3

- Telemóvel

- Telemóvel 2

- Telefax

- E-mail

*(item aconselhável)*

- Profissão

- Ramo Actividade/CAE

- Tipo (Individual/Empresa/...)

- Pessoas de Contacto/Correspondência

- Observação

- Campo Configurável 1

- Campo Configurável 2

- Campo Configurável 3

- Campo Configurável 4  
-----

- Cód. Ramo Companhia

*(item obrigatório)*

- Des. Ramo Companhia

- Des. Modalidade Companhia  
-----

- N. de Apólice  
*(item obrigatório)*
- Data de Início/Emissão da Apólice  
*(item aconselhável)*
- Data de Vencimento/Termo
- Situação
- Data Situação
- Data Anulação
- 
- Grupo Ramo (Vida / Não Vida)
- Forma de Gestão / Canal de Cobrança
- Período de Cobrança / Forma de Pagamento (A,S,T,M,U,O)  
*(item essencial)*
- Valor/Prémio Total Anualizado
- Valor/Prémio Comercial Anualizado
- 
- Tipo/Categoria Veículo
- Matrícula
- Marca
- Modelo
- N. Carta de Condução
- Data Carta de Condução
- 
- Obs.1
- Obs.2 (ou Angariador: 2 caracteres)
- 

## B) Importação de Recibos e Estornos das Companhias

### B.1) Introdução

Este módulo dá a possibilidade de se importar, quantas vezes quiser-mos, os dados dos Recibos e Estornos de qualquer Companhia, desde que a Companhia forneça os dados, em ficheiro, num dos seguintes formatos:

- Em formato Excel (.xls),
- Em formato Texto com Campos de Tamanho Fixo,
- Em formato Texto com Separador de Campos (exemplo: csv).

Tradicionalmente, os ficheiros com os dados podem ser carregados a partir dos sites da Companhias ou estas enviam periodicamente os ficheiros por email.

### B.2) Dados dos Recibos e Estornos fornecidos / a fornecer pelas Companhias

A estrutura (layout) do ficheiro deverá incluir as colunas/campos/itens a seguir indicados com as suas respectivas notas:

(Prioridade: 1º) itens obrigatórios, 2º) itens essenciais, 3º) itens aconselháveis, 4º) restantes itens)

- 
- TIPO REC. (Recibo/Estorno/...)  
*(item obrigatório se a Indicação de Estorno é por Coluna Indicativa e não por Valor Negativo)*
- 
- NÚMERO DE APÓLICE  
*(item obrigatório)*
- CÓDIGO DO RAMO  
*(item aconselhável)*
- NÚMERO DO RECIBO/ESTORNO  
*(item obrigatório)*
- 
- DATA (DE EMISSÃO) DO RECIBO/ESTORNO  
*(Se Não Houver: = Min(Data Início do Período, Data Dia Corrente)*  
*(item aconselhável)*
- DATA INÍCIO DO PERÍODO  
*(item obrigatório)*

- DATA FIM DO PERÍODO  
(item aconselhável)
  - DATA LIMITE DE PAGAMENTO  
(item obrigatório)
  - DATA DE PAGAMENTO DIRECTAMENTE, ...  
(Data Pagamento do Seg./Comp. directamente à/ao Comp.(ou em outras agências)/Seg.)  
(item aconselhável)
- 
- SITUAÇÃO PAGO  
(Caracter(es) Indicador(es) de Pago) (se várias expressões indicadoras, separar por vírgulas)  
(item aconselhável se não fornecido Data de Pagamento Directamente, ...)
  - SITUAÇÃO PAGO NÃO AO/PELO MEDIADOR  
(Caracter(es) Indicador(es) de Pago Não Ao/Pelo Mediador) (se várias expressões indicadoras, separar por vírgulas)  
(item aconselhável se só queremos importar inf. de Pago Não Ao/Pelo Mediador)
- 
- VALOR TOTAL (Prémio Total)  
(item obrigatório)
  - VALOR COMERCIAL (Prémio Comercial)  
(item essencial)
  - VALOR COMISSÃO DE COBRANÇA  
(ilíquida - sem dedução do imposto de selo,... excepção para Tranquilidade)  
(item essencial)
  - VALOR COMISSÃO DE ANGARIAÇÃO (Med./Cor.)  
(ilíquida - sem dedução do imposto de selo,... excepção para Tranquilidade)  
(item essencial)
  - VALOR COMISSÃO DE ANGARIAÇÃO 2 (Med./Cor.)  
(ilíquida - sem dedução do imposto de selo,... excepção para Tranquilidade)  
(item essencial somente para algumas Companhias)
  - VALOR COMISSÃO TOTAL  
(ilíquida - sem dedução do imposto de selo,... excepção para Tranquilidade)  
(item essencial se não fornecidos os valores parciais)
- 
- OBSERVAÇÕES
- 
- VALOR A SUBTRAIR AO VALOR COMERCIAL  
(item obrigatório somente para algumas Companhias (Allianz, Axa, Mapfre,...))
  - VALOR A SUBTRAIR AO VALOR TOTAL  
(item obrigatório somente para algumas Companhias (Allianz, ...))
  - VALOR A ADICIONAR AO VALOR TOTAL  
(item obrigatório somente para algumas Companhias (Allianz, ...))
- 

## C) Notas

### C.1) Notas gerais

- A ordem das colunas não importa.
- Os ficheiros podem ter qualquer período de dados.
- Se importar-mos mais do que uma vez o mesmo ficheiro de Clientes e Apólices, ou, se um novo/outro ficheiro tiver a(s) mesma(s) Apólice(s) ou o(s) mesmo(s) Cliente(s), o programa não vai duplicar as Apólices desde que a Companhia seja a mesma, o(s) Ramo(s) seja(m) o(s) mesmo(s) e o(s) número(s) da(s) Apólice(s) sejam o(s) mesmo(s) (e esteja(m) indicado(s) com o mesmo critério). Também não vai duplicar o(s) Cliente(s) desde que o(s) número(s) de contribuinte seja(m) o(s) mesmo(s), e, na ausência deste(s), desde que a(s) denominação(ões) seja(m) a(s) mesma(s).
- Se importar-mos mais do que uma vez o mesmo ficheiro de Recibos e Estornos, ou, se um novo/outro ficheiro tiver referência(s) a(os) mesmo(s) Recibo(s) / Estorno(s), o programa não vai duplicar o(s) Recibo(s) / Estorno(s) mas vai verificar (um a um) se o(s) Recibo(s) / Estorno(s) já existe(m). Se já existir(em), vai sobrepor os dados.

- A Data de Lançamento (que está indicada nos Recibo(s) / Estorno(s)) será a data da (última) importação, se Recibo/Estorno ainda não pago. Na situação de importação dos Recibos pagos (directamente à Companhia ou noutras agências, ...) a data de lançamento do Recibo não pode ser actualizada para o dia da importação para não ficar igual ou posterior à data de pagamento, pelo que, nos Recibos importados, em Observação está indicada a data da importação (IMPORTADO EM ....). Lembra-se que os Recibos também podem ser filtrados/procurados pela condição Observação.

## **C.2) Notas relativas à especificidade do formato do número da Apólice de algumas Companhias**

- Relativamente à Companhia de Seguros Açoreana, é conveniente/necessário que o número da Apólice não contenha (no início) o código do ramo.
- Relativamente à Companhia de Seguros Liberty, é conveniente/necessário que o número da Apólice (con)tenha (no início) o código do ramo, mas não contenha qualquer tipo de separador.
- Relativamente à Companhia de Seguros Generali, que fornece os ficheiros conforme seus layouts (layout Recag1, layout Recag2 ou layout Recag3), temos a hipótese de configurar o formato pretendido para o número da apólice, se em "Descrição Tipo de Importação" for indicado o formato (picture) utilizado/preendido pelo mediador. Como exemplos:

Se em "Descrição Tipo de Importação" for indicado: XXXX-XXXXXXXXX  
 0084-10344603-000- >>> será convertido para >>> 0084-10344603  
 008410344603000 >>> será convertido para >>> 0084-10344603  
 Se em "Descrição Tipo de Importação" for indicado: XXXXXXXXXXXXX  
 0084-10344603-000- >>> será convertido para >>> 008410344603  
 008410344603000 >>> será convertido para >>> 008410344603  
 Se em "Descrição Tipo de Importação" for indicado: XXXXXXXX  
 0084-10344603-000- >>> será convertido para >>> 10344603  
 008410344603000 >>> será convertido para >>> 10344603

## **C.3) Notas relativas à importação de Recibos/Estornos de Apólices não abertas/criadas**

Se forem importados Recibos/Estornos relativos a Apólices não abertas/criadas, estes ficam com:

- Nome do Segurado: "FALTA PREENCHER"
- Ramo: <em branco>

Como corrigir?

- Procurar Recibos/Estornos sem Apólices, inserindo na denominação do cliente/segurado "FALTA PREENCHER"
- Para cada Recibo/Estorno, procurar a Apólice respectiva e confirmar que Apólice não existe ou tem dados errados
  - se Apólice não existir (não foi aberta/criada), adicionar Apólice em falta e salvar
  - se Apólice existir, corrigir dados da Apólice e salvar
- Ir/Voltar ao respectivo Recibo/Estorno e reescrever o número da Apólice. O programa validará tal número e corrigirá os dados (tomador/cliente, ...) do Recibo/Estorno.

## **C.4) Nota sobre Valores das Comissões na Companhia de Seguros Tranquilidade**

Relativamente à Companhia de Seguros Tranquilidade, valores das comissões são líquidos (com dedução do imposto de selo,...)

## **C.5) Nota sobre Valor a subtrair ao Prémio Comercial, Valor a subtrair ao Prémio Total, Valor a adicionar ao Prémio Total**

Estes campos permitem a correcção de Prémio Comercial e de Prémio Total, simplificando a importação relativa a algumas Companhias que não fornecem os dados da forma mais simples para ser importada para o programa:

- Valor a subtrair ao Prémio Comercial: para Allianz, Axa, Mapfre,...
- Valor a subtrair ao Prémio Total: para Allianz, ...
- Valor a adicionar ao Prémio Total: para Allianz, ...

## **C.6) Notas sobre Data de Pagamento Directamente, Situação Pago, Situação Pago Não ao/pelo Mediador**

Estes campos ajudam a importar, simultaneamente, Recibos e Estornos quer em cobrança quer pagos (directamente à Companhia ou noutras agências, ...).

Ao se importar os Recibos pagos (directamente à Companhia ou noutras agências, ...),

se determinado Recibo estiver na situação de ter sido pago ao Mediador,

ou se estiver na situação de ter sido devolvido à Companhia,

o sistema respeita a situação (a informação já indicada) e não o altera para a

situação de pago directamente à Companhia ou noutras agências.

O sistema identifica os Recibos pagos (directamente à Companhia ou noutras agências, ...)

nas seguintes situações:

- Se for fornecida a Data de Pagamento Directamente, ...  
(nesta situação, a Data de Pagamento Directamente, ... será a data fornecida);
- Se não for fornecida a Data de Pagamento Directamente, ...,  
mas for fornecida a Situação Pago e indicado(s) o(s) Caracter(es) Indicador(es) de Pago),  
ou for fornecida a Situação Pago Não Ao/pelo Mediador e indicado(s) Caracter(es) Indicador(es) de Pago Não ao/pelo Mediador  
(nesta situação, a Data de Pagamento Directamente, ... será a Data Início do Período);
- Se for fornecido ambos os dados indicados nas duas situações anteriores  
(nesta situação, a Data de Pagamento Directamente, ... será na mesma a data fornecida).

## **D) Resumo dos passos na Importação**

### **D.1) Resumo dos passos na Importação de Clientes e Apólices das Companhias**

Sempre que queremos importar um ficheiro devemos considerar os seguintes passos:

- 0º) Fazer Cópia de Segurança;
- 1º) Adicionar a ficha da Companhia (não esquecer den. comum), se ainda não adicionada;
- 2º) Incluir a Companhia em Definir Companhias com dados para Importar, se ainda não incluída;
- 3º) Definir ou Rever a Relação entre os Códigos de Ramos das Companhias e os do Mediador;
- 4º) Configurar ou rever a Configuração da Importação de Clientes e Apólices da Companhia  
(indicação das colunas a importar, formato data,...),  
e, simultaneamente, acertar/corrigir o ficheiro .xls/.xlsx a importar;
- 5º) Seleccionar a Companhia,  
seleccionar o ficheiro .xls/.xlsx a importar,  
e importar.

### **D.2) Resumo dos passos na Importação de Recibos e Estornos das Companhias**

Presupondo que já está

- Adicionada a ficha da Companhia (não esquecer den. comum),
- Incluída a Companhia em Definir Companhias com dados para Importar,
- Configurada a Importação de Recibos e Estornos da Companhia  
(indicação das colunas a importar, formato data,...)  
relativa ao Tipo de Importação (Layout da Companhia) desejado/respectivo

Sempre que queremos importar um ficheiro temos somente o seguinte passo:

- 1º) Seleccionar o Tipo de Importação (o Layout da Companhia),  
seleccionar o ficheiro .xls/.xlsx/.txt/.csv/.dat/.clq/.rec/.rc/... a importar,  
e importar.