



Manual CNAB 240

Cobrança

ÍNDICE

| | | |
|-------|---|----|
| 1 | Objetivo:..... | 5 |
| 2 | Orientações Iniciais..... | 5 |
| 2.1 | Fluxo do atendimento..... | 5 |
| 3 | Espécies de Documentos que poderão ser utilizadas:..... | 8 |
| 4 | Carnês com emissão pelo Sicredi..... | 8 |
| 5 | Nosso número Sicredi..... | 8 |
| 5.1 | Conceito..... | 8 |
| 5.2 | Títulos com emissão pelo Sicredi:..... | 8 |
| 5.3 | Títulos com emissão pelo BENEFICIÁRIO..... | 9 |
| 5.4 | Fórmula para cálculo do dígito verificador pelo módulo 11..... | 9 |
| 6 | Emissão de boletos..... | 13 |
| 6.1 | Impressão completa do boleto pelo Sicredi..... | 13 |
| 6.2 | Confecção de boletos pré-impresos pelo Sicredi..... | 13 |
| 6.3 | Impressão completa do boleto pelo beneficiário..... | 14 |
| 7 | Troca de arquivos: Beneficiário x Cooperativa de crédito/Agência..... | 17 |
| 7.1 | Geração de arquivo remessa à cooperativa de crédito/agência beneficiária..... | 17 |
| 7.2 | Geração de arquivo retorno ao beneficiário..... | 18 |
| 7.3 | Envio dos arquivos de remessa pelo Sicredi Internet Empresas..... | 18 |
| 7.4 | Recepção dos arquivos de retorno pelo Sicredi Internet Empresas..... | 24 |
| 7.5 | Nomenclatura dos arquivos..... | 26 |
| 7.5.1 | Codificação dos meses..... | 27 |
| 7.6 | Sistema de codificação do arquivo de remessa – “Linha Finalizador”..... | 28 |
| 7.7 | Tipos de campos (caracteres permitidos)..... | 28 |
| 7.8 | Tipos de Segmentos do arquivo de remessa..... | 30 |
| 7.9 | Tipos de Segmentos do Arquivo de Retorno..... | 30 |
| 8 | Arquivo de Remessa e Retorno..... | 32 |
| 8.1 | Títulos em cobrança/registo <i>header</i> de arquivo..... | 32 |
| 8.2 | Títulos em cobrança/registo <i>header</i> de lote..... | 34 |
| 8.3 | Registro detalhe - Segmento P (obrigatório - remessa)..... | 37 |
| 8.4 | Registro detalhe - Segmento Q (obrigatório - remessa)..... | 45 |

| | | |
|--------|--|----|
| 8.5 | Registro detalhe - Segmento R (opcional- remessa) - MENSAGEM | 48 |
| 8.6 | Registro detalhe - Segmento S (opcional - remessa) - INFORMATIVO..... | 54 |
| 8.7 | Para tipo de impressão 1 ou 2:..... | 56 |
| 8.8 | Para tipo de impressão 3:..... | 57 |
| 8.9 | Registro detalhe - Segmento Y-01 (opcional - remessa) | 58 |
| 8.10 | Registro detalhe - Segmento T (obrigatório - retorno) | 61 |
| 8.11 | Registro detalhe - Segmento U (obrigatório - retorno)..... | 65 |
| 8.12 | Registro <i>trailer</i> de lote | 67 |
| 8.13 | Registro <i>trailer</i> de arquivo | 69 |
| 8.14 | Descrição de campos..... | 70 |
| 8.14.1 | C – Títulos em cobrança..... | 71 |
| 8.14.2 | G – Campos genéricos | 78 |
| 9 | Boletos..... | 79 |
| 9.1 | Conceito | 79 |
| 9.2 | Itens visuais do boleto | 79 |
| 9.3 | Código de barras | 81 |
| 9.3.1 | Composição do campo livre do código de barras dos boletos do produto Sicredi cobrança para impressão completa dos boletos pelo beneficiário: | 84 |
| 9.3.2 | Exemplo de cálculo para encontrar o DV do campo livre:..... | 84 |
| 9.3.3 | Fórmula de cálculo do dígito verificador geral | 85 |
| 9.3.4 | Impressão..... | 86 |
| 9.3.5 | Cálculo do fator de vencimento..... | 86 |
| 9.3.6 | Papeleta..... | 88 |
| 9.4 | Linha Digitável..... | 89 |
| 9.4.1 | Montagem dos dados para composição da linha digitável..... | 89 |
| 9.4.2 | Significado visual da linha digitável: | 90 |
| 9.4.3 | Cálculo dos dígitos verificadores dos campos 1, 2 e 3 | 91 |
| 9.5 | Código fonte/função para a criação do Código de Barras..... | 93 |

Créditos quanto ao conteúdo do manual

Empresa: Confederação Sicredi

Diretoria: Operações de Produtos

Área: Equipe de Testes de Convênios e Cobrança

Subsistema: Contratos - Convênios

Março/2017

1 Objetivo:

O manual para beneficiários do Sicredi tem como objetivo apresentar os procedimentos e processos envolvidos no cadastramento, emissão e impressão de cobranças Sicredi emitidas pelo beneficiário. Este manual apresenta um **padrão** de títulos em cobrança para a **troca de informações** entre a empresa beneficiária e o Sicredi, adotado na prestação de serviços bancários que possibilitem este intercâmbio. O padrão **define um conjunto de registros/campos** que devem compor o arquivo de troca de informações e está baseado nas informações necessárias para a implementação da cobrança.

O manual para beneficiários do Sicredi Cobrança destina-se às pessoas **responsáveis pelo desenvolvimento e adaptação** dos sistemas de informática de empresas beneficiários.

2 Orientações Iniciais

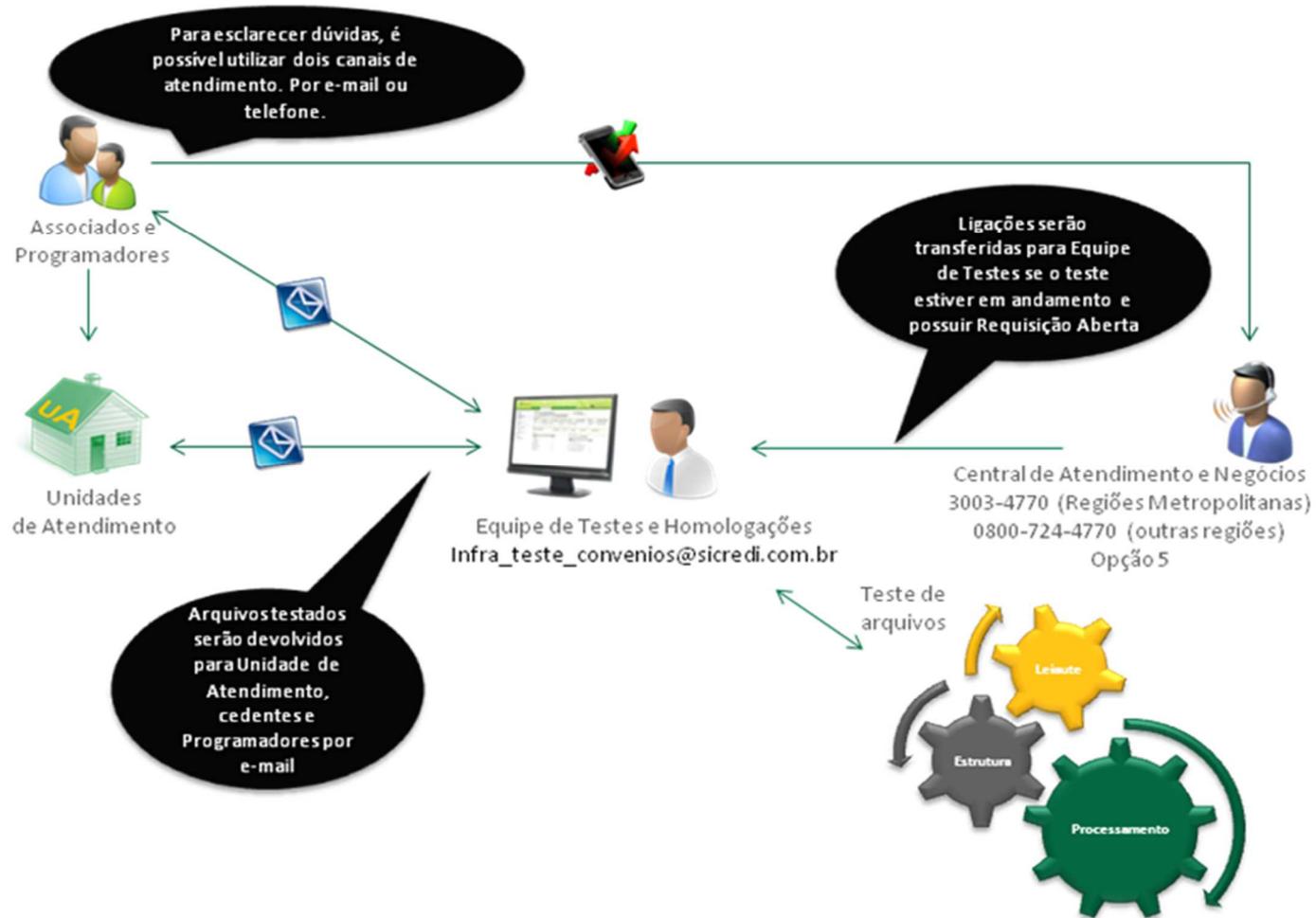
2.1 Fluxo do atendimento

Para iniciar o processo de troca de arquivos, o **beneficiário será previamente cadastrado** na cooperativa de crédito/agência beneficiária, cujo código resultante será a ele informado. O código do beneficiário será um número sequencial aleatório criado no sistema da Cooperativa, o seu uso será **obrigatório** no nome dos arquivos de remessa e retorno;

- A cooperativa de crédito/agência beneficiária efetuará a negociação com o beneficiário e disponibilizará ao mesmo todo o material necessário para que desenvolva sistema próprio para geração e leitura dos arquivos de cobrança;
- Para que o processo de troca de arquivos entre em funcionamento nas instalações de cada beneficiário, é essencial sua **homologação** pela área de **Testes das Operações de Produtos**;

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

- **Obeneficiário deverá gerar um arquivo de remessa contendo 10 títulos fictícios** para serem testados. Esse arquivo deverá ser homologado no VAS – Validador de Arquivos Sicredi disponível no site institucional do (www.Sicredi.com.br → Produtos e Serviços → Validador de Arquivos). Utilizando o validador o beneficiário/programador poderá homologar o seu arquivo provisoriamente e gerar um protocolo de arquivo homologado com sucesso;
- **A remessa composta por 10 títulos, os boletos caso a emissão for pelo beneficiário, o protocolo gerado pelo VAS e o Formulário de Solicitação de Testes**, deverão ser enviados para a **Unidade de Atendimento** que deverá realizar a abertura da Requisição e o início de processo dos testes.
- Após o primeiro teste realizado, em caso de necessidade de ajustes, os próximos arquivos poderão ser enviados pelo programador e/ou beneficiário diretamente para a Equipe de Testes, através do e-mail infra_teste_convenios@Sicredi.com.br;
- Depois de realizado a conclusão dos testes, será enviado um e-mail pela Equipe de Testes confirmando a homologação do beneficiário e em anexo será enviado arquivo de retorno com a confirmação da entrada confirmada ou liquidação dos 10 títulos testados.



Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

3 Espécies de Documentos que poderão ser utilizadas:

| Código | Descrição | |
|--------|------------------------------------|-------|
| A | Duplicata Mercantil por Indicação | (DMI) |
| B | Duplicata Rural | (DR) |
| C | Nota Promissória | (NP) |
| D | Nota Promissória Rural | (NR) |
| E | Nota de Seguros | (NS) |
| G | Recibo | (RC) |
| H | Letra de Câmbio | (LC) |
| I | Nota de Débito | (ND) |
| J | Duplicata de Serviço por Indicação | (DSI) |
| K | Outros | (OS) |

3.1 Conceito

O nosso número Sicredi é o número do **registro que o título recebe** ao dar entrada no banco.

3.2 Títulos com emissão pelo Sicredi:

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

- A geração do nosso número Sicredi poderá ser efetuada pela **cooperativa de crédito/agência beneficiária**;
- Na confirmação da entrada do título, a cooperativa de crédito/agência beneficiária retornará para o beneficiário o nosso número atribuído para o título;
- A partir desse momento, o beneficiário deve obrigatoriamente referir-se ao título através do nosso número em qualquer instrução enviada através do arquivo remessa.

3.3 Títulos com emissão pelo BENEFICIÁRIO

- A parte sequencial do nosso número é controlada pelo beneficiário;
- O sequencial do nosso número **não poderá repetir**, para que não haja títulos com o mesmo nosso número;
- O beneficiário deverá enviar o nosso número calculado, de acordo com a descrição na próxima página, abaixo o leiaute de como ficará o nosso número nos boletos:

AA/BXXXXX-D

AA = Ano

B = Byte (2 a 9). 1 só poderá ser utilizado pela cooperativa.

XXXXX – Número livre de 00000 a 99999.

D = Dígito Verificador pelo módulo 11.

EX: 17/20004-1

3.4 Fórmula para cálculo do dígito verificador pelo módulo 11

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

- a) Relacionar os códigos da cooperativa de crédito/agência beneficiária (**aaaa**), posto beneficiário (**pp**), do beneficiário (**cccc**), ano atual (**yy**), indicador de geração do nosso número (**b**) e o número sequencial do beneficiário (**nnnnn**): **aaaappcccccybnnnnn**;
- b) Atribuir os pesos (de 2 a 9) correspondentes para cada dígito, começando da direita para a esquerda, efetuando cada multiplicação:

| Cálculo para encontrar o DV do "NOSSO NÚMERO" - Módulo 11 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|-------|---|---------|---|---|---|---|-----|---|------|------------|---|---|---|---------------------|------------------|
| Agência | | | | Posto | | Cedente | | | | | Ano | | Byte | Seqüencial | | | | Descrição de campos | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ← DADOS |
| X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | |
| 4 | 3 | 2 | 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | ← PESOS |
| = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | ← MULTIPLICAÇÕES |

| | | | | | |
|---|----|---|----|---|----|
| → | 0 | / | 11 | = | 0 |
| → | 0 | X | 11 | = | 0 |
| → | 0 | - | 0 | = | 0 |
| → | 11 | - | 0 | = | 11 |

Se o resultado da subtração for maior que 9 o DV será zero.

- c) Somar o resultado de cada multiplicação;
- d) Dividir o resultado da soma por 11 (onze);
- e) Identificar o resto da divisão;

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

f) Dígito verificador será o resultado da subtração: 11 - resto da divisão. Se o resultado da subtração for 10 (dez) ou 11 (onze), o dígito verificador será 0 (zero).

Exemplo:

Cooperativa de crédito/agência beneficiária: 0165

Posto: 02

Beneficiário: 00623

Ano: 07

Byte da geração: 2 (nosso número gerado pelo beneficiário)

Númerosequencial: 00003

Cálculo para encontrar o DV do "NOSSO NÚMERO" - Módulo 11

| Agência | | | | Posto | | | Cedente | | | | | Ano | Byte | Sequencial | | | | | Descrição de campos |
|---------|---|----|----|-------|----|---|---------|----|---|---|---|-----|------|------------|---|---|---|---|---------------------|
| 0 | 1 | 6 | 5 | 0 | 2 | 0 | 0 | 6 | 2 | 3 | 0 | 7 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | ← DADOS |
| X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | |
| 4 | 3 | 2 | 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | ← PESOS |
| = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | |
| 0 | 3 | 12 | 45 | 0 | 14 | 0 | 0 | 24 | 6 | 6 | 0 | 56 | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | ← MULTIPLICAÇÕES |

| | | | | | |
|---|-----|---|-----|---|--------|
| → | 186 | / | 11 | = | 16,909 |
| → | 16 | X | 11 | = | 176 |
| → | 186 | - | 176 | = | 10 |
| → | 11 | - | 10 | = | 1 |

Se o resultado da subtração for maior que 9 o DV será zero.

DV = 1

| | | |
|--------------------|---|-----------|
| NOSSO NÚMERO | = | 07200003 |
| DIGITO VERIFICADOR | = | 1 |
| NOSSO NÚMERO - D | = | 072000031 |

Observação: no Anexo 1 do manual (página 10) consta exemplo de código fonte/função com o cálculo do dígito verificador por "Módulo 11".

4 Emissão de boletos

O beneficiário deve enviar o cadastro do título ou o pedido de boletospré-impressos de acordo com a modalidade com a qual operará com o Sicredi:

4.1 Impressão completa do boleto pelo Sicredi

- O **beneficiário deve enviar o cadastro completo** do título no arquivo remessa para a cooperativa de crédito/agência beneficiária. Quando for cobrança sem registro, se necessário, o beneficiário deve enviar o texto completo das instruções, que serão impressas nos boletos de cobrança;
- O **Sicredi** recebe o cadastro do título e deverá providenciar a **emissão do boleto de cobrança**, o qual será entregue ao pagador na sua própria praça (pelo correio ou por empresas contratadas);
- Se o beneficiário não quiser que o Sicredi faça a postagem dos boletos, esses poderão **ser impressos e devolvidos ao beneficiário** (através da cooperativa de crédito/agência beneficiária), para que ele mesmo faça a entrega dos boletos ao(s) pagador(es). A definição quanto à postagem ou não do boleto deve ser feita quando do cadastramento do título;
- Os boletos são confeccionados no produto auto-envelopável, cuja entrega é efetuada sem comprovante de recebimento pelo pagador, se a postagem for realizada pelo Sicredi.

4.2 Confeção de boletospré-impressos pelo Sicredi

- O beneficiário deve enviar o pedido de boletospré-impressos no arquivo remessa;

- Os boletos são **confeccionados em formulário contínuo ou folha avulsa** (formato A4), onde o nome e o código do beneficiário e o nosso número já estarão impressos nos campos correspondentes;
- Os boletos pré-impressos são **devolvidos para o beneficiário**, que os preencherá com o nome e o endereço do pagador, além dos valores adequados, remetendo-o para o pagador;
- **Paracobraça com registro**, o beneficiário deve enviar o registro à cooperativa de crédito/agência beneficiária, através do arquivo de remessa ou da via de registro do boleto pré-impresso.

4.3 Impressão completa do boleto pelo beneficiário

- O beneficiário imprime o boleto de acordo com o leiaute especificado pelo Sicredi, lembrando que o boleto deve, primeiramente, ser homologado pela Área de Testes das Operações de Produtos;

| INFORMATIVO | | | | | | |
|--|---------------------------------|-------------------------|---------------|--|----------------------------------|--|
| | | | | | | |
|  | | 748-X | | RECIBO DO PAGADOR | | |
| Local de pagamento PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO SICREDI | | | | Vencimento 16/09/2014 | | |
| Beneficiário NOME DO BENEFICIÁRIO | | | | Agência/Código Beneficiário 3954.02.00092 | | |
| Data do Documento 06/05/2014 | Número do Documento 12345671 | Espécie Documento DM | Acerto NÃO | Data de Processamento 06/05/2014 | Nosso Número 14/200001-0 | |
| Uso do banco 1 | Carteira 1 | Espécie REAL | Quantidade | Valor | (-) Valor do documento 100,00 | |
| Instruções (Todas as informações deste bloquete são de exclusiva responsabilidade do beneficiário) | | | | (-) Desconto/Abatimento | | |
| JUROS: VALOR P/ DIA ATRASO: R\$ 0,20 | | | | (-) Outras deduções | | |
| PROTESTO NO DECIMO DIA DE VENCIDO/ RECEBER NAS AGENCIAS DO BRADESCO OITO DIAS | | | | (+*) Juros / Multa | | |
| APÓS VENCIDO. | | | | (+*) Outros acréscimos | | |
| | | | | (-) Valor Cobrado | | |
| Pagador: NOME DO PAGADOR - 000.000.000-01 RUA FICTICIA PORTO ALEGRE RS 90000-000 | | | | Código de baixa: | | |
|  | | 748-X | | 74891.11422 00001.039544 02000.921078 9 61870000010000 | | |
| Local de pagamento PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO SICREDI | | | | Vencimento 16/09/2014 | | |
| Beneficiário NOME DO BENEFICIÁRIO | | | | Agência/Código Beneficiário 3954.02.00092 | | |
| Data do Documento 06/05/2014 | Número do Documento 12345671 | Espécie Documento DM | Acerto NÃO | Data de Processamento 06/05/2014 | Nosso Número 14/200001-0 | |
| Uso do banco 1 | Carteira 1 | Espécie REAL | Quantidade | Valor | (-) Valor do documento 100,00 | |
| Instruções (Todas as informações deste bloquete são de exclusiva responsabilidade do beneficiário) | | | | (-) Desconto/Abatimento | | |
| JUROS: VALOR P/ DIA ATRASO: R\$ 0,20 | | | | (-) Outras deduções | | |
| PROTESTO NO DECIMO DIA DE VENCIDO/ RECEBER NAS AGENCIAS DO BRADESCO OITO DIAS | | | | (+*) Juros / Multa | | |
| APÓS VENCIDO. | | | | (+*) Outros acréscimos | | |
| | | | | (-) Valor Cobrado | | |
| Pagador: NOME DO PAGADOR - 000.000.000-01 RUA FICTICIA PORTO ALEGRE RS 90000-000 | | | | Código de baixa: Autenticação Mecânica - FICHA DE COMPENSAÇÃO | | |
|  | | | | | | |

Exemplo de boleto com informativo e carteira COM REGISTRO.

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

- Para **cobrança com registro**, o beneficiário deve enviar o registro à cooperativa de crédito/agência beneficiária, através do arquivo de remessa ou da via de registro do boletopré-impresso;
- Para **cobrança sem registro**, o beneficiário **não** deve enviar qualquer tipo de registro no arquivo remessa, ficando por sua responsabilidade o controle desses títulos.



Exemplo de Boleto Proposta

O Boleto Proposta foi instituído por meio da circular BACEN nº 3.598 de 03.06.2012, com as alterações da circular BACEN nº 3.656 de 02.04.2013, e suas regras foram definidas na Convenção da Cobrança

- O Boleto Proposta representa a oferta de um produto ou serviço;
- O pagamento deste é facultativo e o não pagamento deste, não dará causa a protestos, a cobranças judiciais ou extrajudiciais ou à inclusão do nome do pagador em cadastros de restrição ao crédito;
- O pagador tem a possibilidade de obter o conhecimento prévio de todas as informações relacionadas ao produto ou serviço ofertado e ao conteúdo do contrato que disciplina os direitos e obrigações entre o pagador e o beneficiário;

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

- O pagamento do boleto significa a aceitação da oferta e que a data de vencimento significa, para todos os efeitos legais, o termo final do prazo para aceitação da oferta.

5 Troca de arquivos: Beneficiários Cooperativa de crédito/Agência

5.1 Geração de arquivo remessa à cooperativa de crédito/agência beneficiária

- O beneficiário efetuará a geração dos arquivos de remessa, sempre que houver **movimentos** a serem enviados para a sua cooperativa de crédito/agência beneficiário, ou se quiser **solicitar** o cadastro de novos títulos;
- Os arquivos de remessa serão entregues via sistema NEXXERA (SKYLINE) pelo beneficiário, contendo o cadastro de seus títulos, na cooperativa de crédito onde ele mantém sua conta corrente.
- O sistema será instalado posteriormente a conclusão dos testes e homologação do sistema por parte do Sicredi. O beneficiário irá receber orientações por e-mail para proceder à instalação do software de transmissão de arquivos.
- A cooperativa de crédito/agência beneficiária processará **até 10 (dez) arquivos** por dia para cada beneficiário;
- Na necessidade de comandar instruções para o título já cadastrado, o beneficiário deverá enviar a instrução para a cooperativa de crédito/agência beneficiária através do arquivo remessa;
- A numeração interna dos arquivos é **obrigatoriamente** sequencial, ou seja, o arquivo gerado possuirá o número do último **arquivo + 1**.
- Após a captura dos arquivos o sistema (skyline) apagará automaticamente os arquivos já lidos.
- O horário máximo de envio dos arquivos de remessa é até às 18 horas para processamento no mesmo dia. Arquivos enviados após esse horário serão processados no próximo dia útil;

5.2 Geração de arquivo retorno ao beneficiário

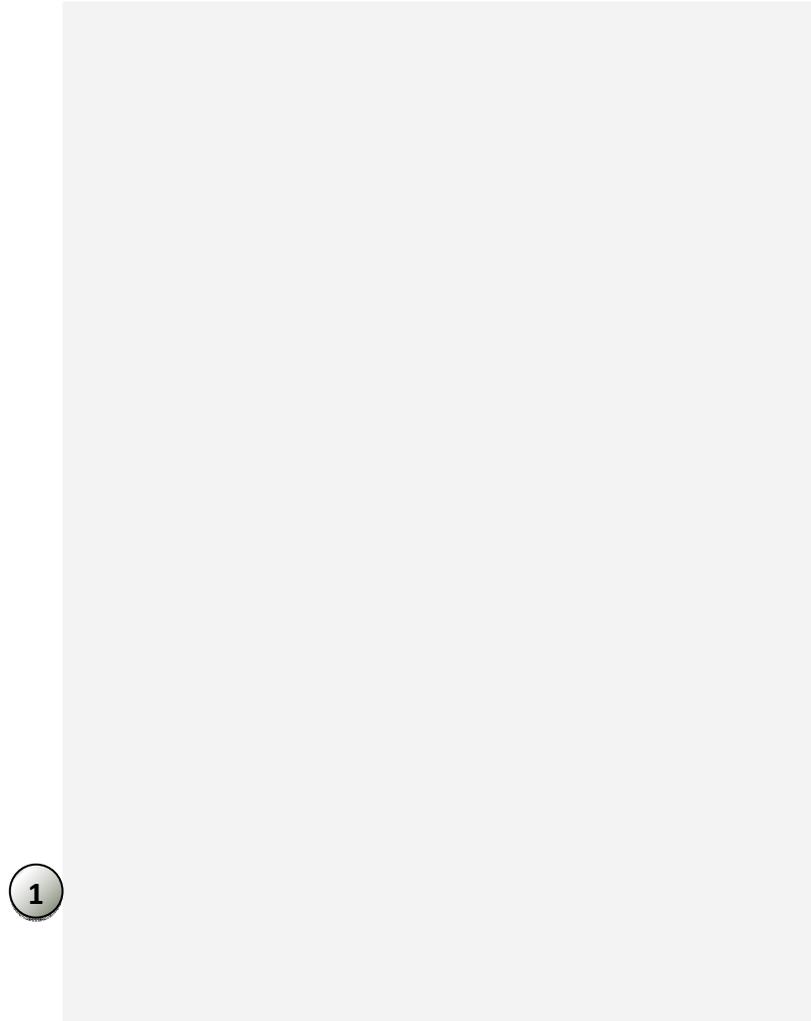
- A cooperativa de crédito/agência beneficiária efetuará a **geração** do arquivo retorno, somente quando houver **ocorrências** a serem enviadas para o beneficiário;
- Somente será gerado **01 (um) arquivo de retorno** por dia para cada beneficiário, mesmo que este tenha gerado e transmitido mais de 1 (um) arquivo remessa com a mesma data;
- Todas as ocorrências relativas aos títulos do beneficiário (confirmação ou rejeição de instruções, liquidações e cobranças de tarifas) serão enviadas pela cooperativa de crédito/agência beneficiária para o beneficiário através do **arquivo retorno**;
- A numeração interna dos arquivos é **obrigatoriamente** sequencial, ou seja, o arquivo gerado possuirá o **número do último arquivo + 1**.
- Os arquivos de retorno ficarão disponíveis no Sicredi Internet Empresas para o beneficiário no período de 90 dias.
-

5.3 Envio dos arquivos de remessa pelo Sicredi Internet Empresas

Para que os arquivos de remessa sejam processados no mesmo dia do envio, é necessário enviá-los até às 18h (horário de Brasília).

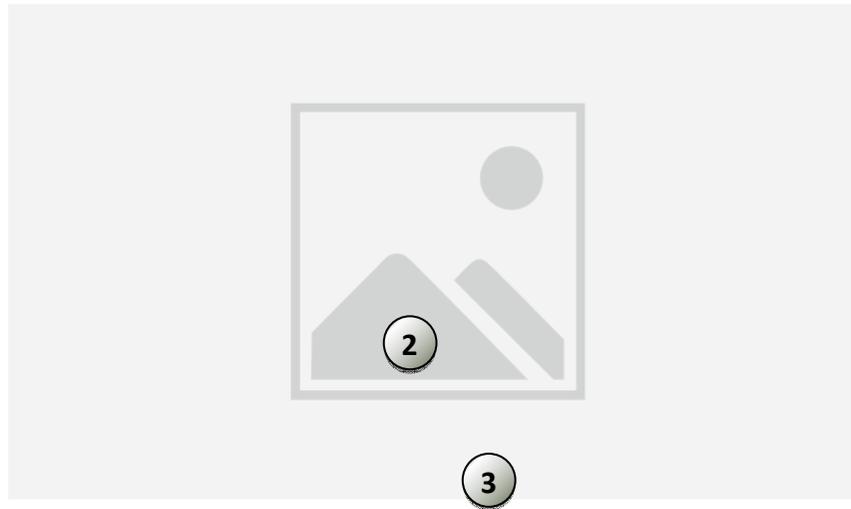
Após acessar o Sicredi Internet Empresas, siga os passos a seguir:

- Em **Transferência de arquivos** clicar em (1) “Importação de arquivos”

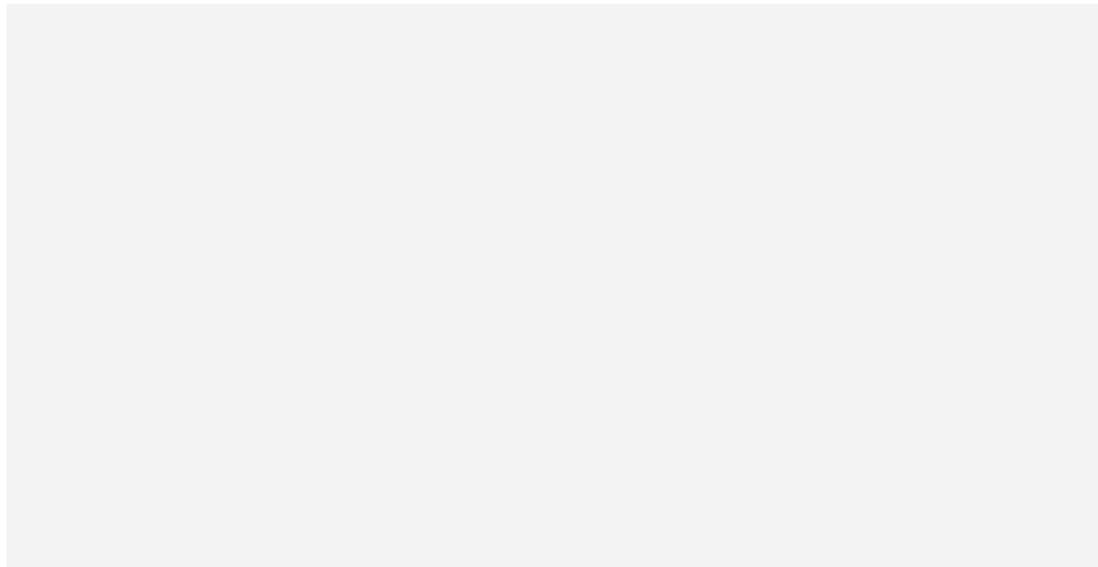


Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

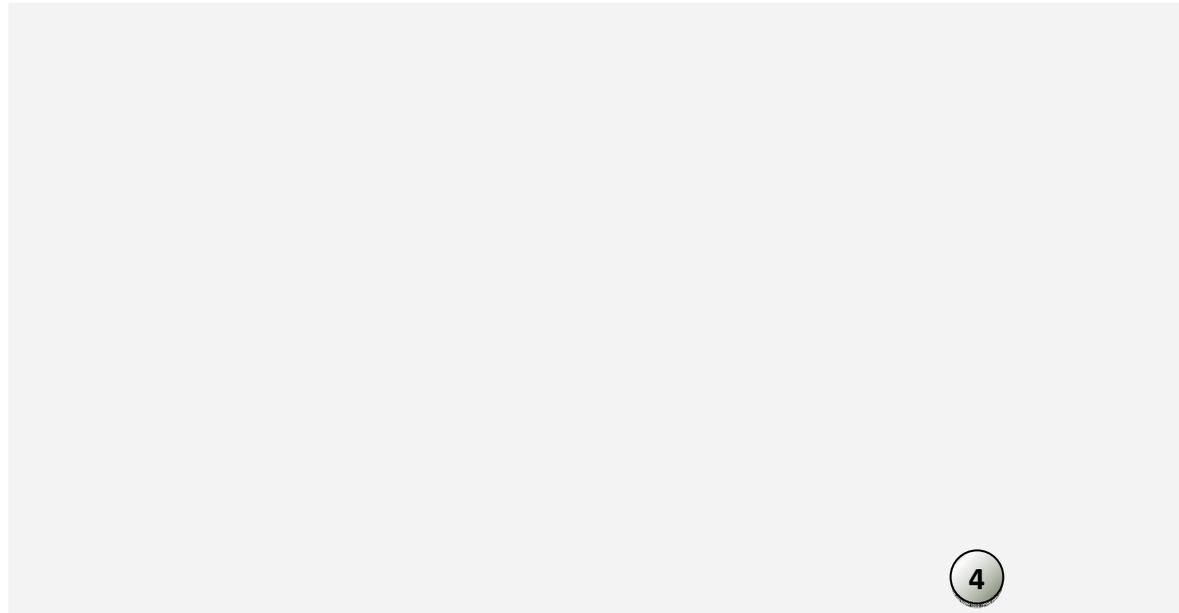
- Clicar em (2) “Selecionar arquivo..”, escolher o arquivo a ser enviado e clicar em (3) “Avançar”



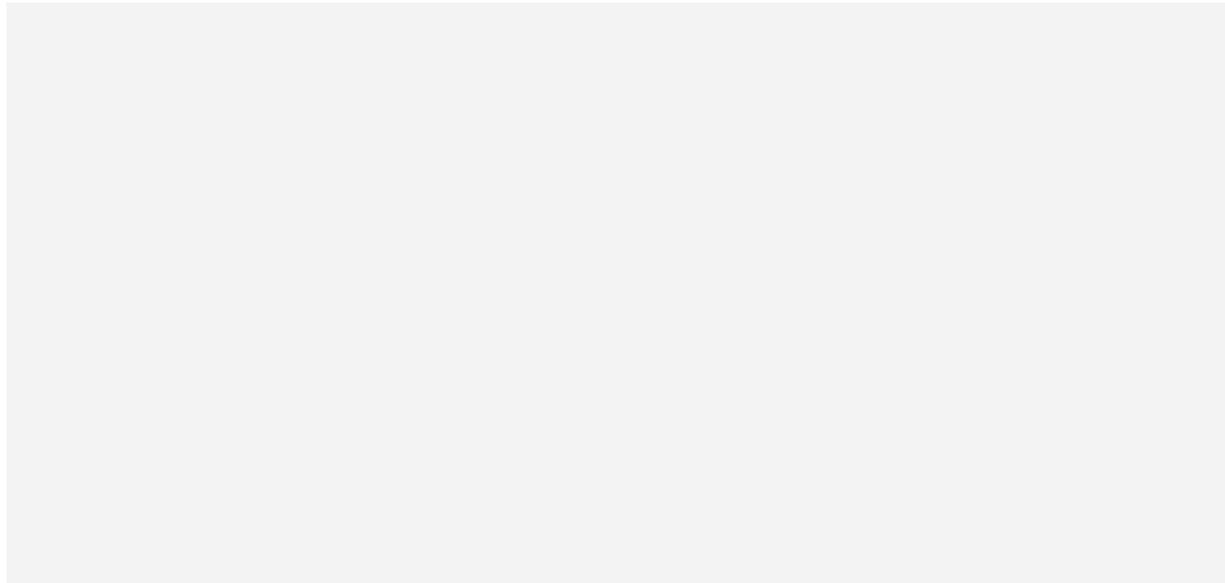
- Caso haja alguma crítica será exibida conforme abaixo:



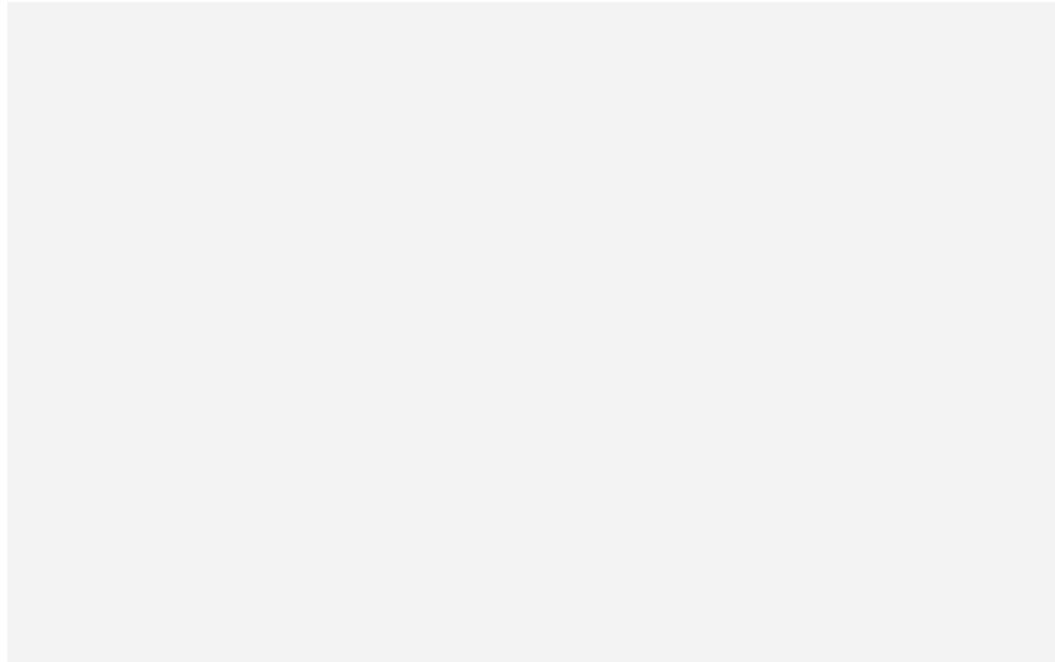
- Se não houver críticas o arquivo será carregado.



- Na tela de conformação de dados será apresentada a tela com os dados do arquivo.
- Clicar em (4) “avançar”



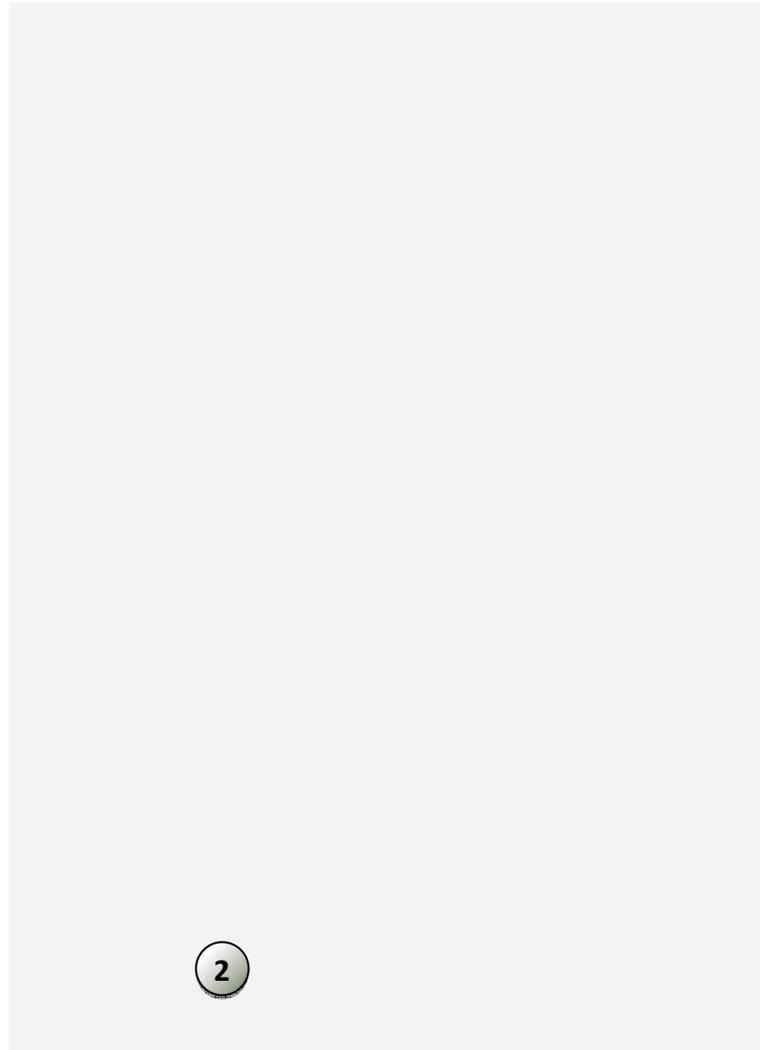
- Será exibida a confirmação do envio.



5.4 Recepção dos arquivos de retorno pelo Sicredi Internet Empresas

Os arquivos via Sicredi Internet são disponibilizados no dia posterior (D+1) às movimentações realizadas até às 18h.

A seguir, os passos para baixar os retornos pelo Sicredi Internet Empresas:



1

2

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**



1. Acesse o Sicredi Internet Empresas e clique em Cobrança
2. Em Transferência de arquivos clicar em “Arquivos de retorno”
3. Clique sobre o nome do arquivo para fazer o *download*;

5.5 Nomenclatura dos arquivos

| Rotina | Arquivo | Conteúdo | Nomenclatura |
|--|-------------|--|---|
| Geração do arquivo remessa pelo beneficiário | CCCCMDD.CRM | Cadastro de títulos novos, instruções para títulos já cadastrados, pedidos de boletos. | <ul style="list-style-type: none"> • CCCCC = código beneficiário • MDD = cód. do mês e nº do dia da data de geração do arquivo • CRM= Indica que é o 1º arquivo remessa |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|--|-------------|---|---|
| | CCCCMDD.RMX | | <ul style="list-style-type: none"> • RMX= Indica que o beneficiário enviou mais de um arquivo remessa na data, onde RM = Remessa e X = sequencia do arquivo remessa. Iniciará sempre em "2" (segundo arquivo remessa gerado no dia) e terá sequencia de acordo com a quantidade de arquivos remessa gerados pelo beneficiário, podendo ser "3", "4", "5", "6", "7", "8", "9" e "0" (décimo e último arquivo remessa que poderá ser gerado pelo beneficiário). |
| Geração do arquivo retorno para o beneficiário | CCCCMDD.CRT | Ocorrências para títulos já cadastrados e liquidações | <ul style="list-style-type: none"> • CCCCC = código beneficiário • MDD = cód. do mês e nº do dia da data de geração do arquivo • CRT= Indica que é arquivo retorno |

5.5.1 Codificação dos meses

| Mês | Código | Mês | Código |
|-----------|--------|----------|-----------|
| Janeiro | 1 | Julho | 7 |
| Fevereiro | 2 | Agosto | 8 |
| Março | 3 | Setembro | 9 |
| Abril | 4 | Outubro | O (LETRA) |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|-------|---|----------|---|
| Maio | 5 | Novembro | N |
| Junho | 6 | Dezembro | D |

5.6 Sistema de codificação do arquivo de remessa – “Linha Finalizador”

- ASCII;
- No final do arquivo, ou seja, após as informações Header, Detalhe e Trailer deve haver o Tape Mark ou finalizador de arquivos que também é conhecido na codificação como delimitador (**HEXA 0D0A**). É como se após da última coluna 240 o Trailer fosse dado um ENTER para ir para próxima linha.

5.7 Tipos de campos (caracteres permitidos)

| | |
|---------------------|--|
| Alfanumérico | <ul style="list-style-type: none"> – Alinhado à esquerda e preenchido com brancos à direita; – Letras maiúsculas (sistema força a conversão p/ letras maiúsculas); – O sistema Sicredi aceita apenas os caracteres: <ul style="list-style-type: none"> – 0,1,2,3,4,5,6,7,8,9; – Espaço, !,*,-,,\$,(,),[,],{,},,.,:;/, \,#,%,&,@,+,=; – A,B,C,D,E,F,G,H,I,J,K,L,M,N,O,P,Q,R,S,T,U,V,X,Z,W,Y,(as mesmas letras minúsculas). |
|---------------------|--|

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | |
|-----------------|---|
| Numérico | <ul style="list-style-type: none">– Alinhado à direita e preenchido com zeros à esquerda;– Serão consideradas duas casas decimais para os campos de valores monetários (valor do título, desconto, ...) e percentuais (multa, juros, ...). |
| Data | <p>AAAAMMDD, onde:</p> <ul style="list-style-type: none">•AAAA- ano com 04 (quatro) dígitos;•MM- mês com 02 (dois) dígitos;•DD- dia com 02 (dois) dígitos; <p>DDMMAA, onde:</p> <ul style="list-style-type: none">•DD- dia com 02 (dois) dígitos;•MM- mês com 02 (dois) dígitos;•AA- ano com 02 (dois) dígitos. |

5.8 Tipos de Segmentos do arquivo de remessa

| Evento | Segmentos Envolvidos |
|---|----------------------|
| Entrada de títulos Registro de títulos para o cadastramento da cobrança na cooperativa de crédito/agência beneficiária | P, Q, R, S, Y |
| Instruções Comandos que o beneficiário envia à cooperativa de crédito/agência beneficiária para que ela tome alguma ação relativa a um título | P, Q, R, Y |
| Alterações Comandos que o beneficiário envia à cooperativa de crédito/agência beneficiária para que ela modifique informações de um título | P, Q, R, Y |

5.9 Tipos de Segmentos do Arquivo de Retorno

| Evento | Segmentos Envolvidos |
|---|----------------------|
| Confirmação/rejeição da entrada de títulos Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação da entrada de um título para a cobrança na cooperativa de crédito/agência beneficiária | T, U |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | |
|--|------|
| <p align="center">Confirmação/rejeição das instruções</p> <p>Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação dos comandos que o beneficiário envia à cooperativa de crédito/agência beneficiária para que ela tome alguma ação relativa ao título</p> | T, U |
| <p align="center">Confirmação/rejeição das alterações</p> <p>Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação dos comandos que o beneficiário envia à cooperativa de crédito/agência beneficiária para que modifique informações de um título</p> | T, U |
| <p align="center">Liquidação do título</p> <p>Aviso ao beneficiário de que um título foi pago</p> | T, U |
| <p align="center">Conciliação da carteira (títulos “em ser”)</p> <p>Informações para que o beneficiário confira sua carteira de títulos</p> | T, U |
| <p align="center">Ocorrências</p> <p>Informação que normalmente indica uma restrição à cobrança de um título (ex: endereço do pagador inexistente) que o Sicredi envia ao beneficiário, exigindo dele uma ação.</p> | T, U |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

6 Arquivo de Remessa e Retorno

6.1 Títulos em cobrança/registro header de arquivo

| Campo | | | | Posição | | Nº Dig | Nº Dec | Formato | Default | Descrição | | |
|-------|---------------------------------|-----------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------|--------|---------|---------|---|---|---|
| | | | | De | Até | | | | | | | |
| 01.0 | Controle | Banco | Código do banco na compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num | | Código fornecido pelo Banco Central para identificação do banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato de prestação de serviços. | | |
| 02.0 | | Lote | Lote de serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num | '0000' | Número sequencial para identificar unicamente um lote de serviço. Para Header de arquivo este campo preencher com "0000". | | |
| 03.0 | | Registro | Tipo de registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | | Código adotado pelo SICREDI para identificar o tipo de registro: '0' = Header de arquivo '1' = Header de lote '3' = Detalhe '5' = Trailer de lote '9' = Trailer de arquivo | | |
| 04.0 | CNAB | | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 9 | 17 | 9 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do SICREDI. | | |
| 05.0 | E M P R E S A | Inscrição | Tipo | Tipo de inscrição da empresa | 18 | 18 | 1 | - | Num | | Código que identifica o tipo de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental. Domínio: '1' = CPF '2' = CGC / CNPJ | |
| 06.0 | | | Número | Nº de inscrição da empresa | 19 | 32 | 14 | - | Num | | Número de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental. | |
| 07.0 | | Convênio | | Código do convênio no banco | 33 | 52 | 20 | - | Alfa | Branco | Código adotado pelo banco para identificar o contrato entre este e a empresa Cliente. | |
| 08.0 | | Conta | Agência | Código | Agência mantenedora da conta | 53 | 57 | 5 | - | Num | | Código adotado pelo SICREDI para identificar a que unidade está vinculada a conta corrente. |
| 09.0 | | | | DV | Dígito verificador da agência | 58 | 58 | 1 | - | Alfa | Branco | Código adotado pelo SICREDI para verificação da autenticidade do código da cooperativa de crédito/agência. |
| 10.0 | | Corrente | Beneficiário | Código | Conta Corrente do Beneficiário | 59 | 70 | 12 | - | Num | | Número adotado pelo SICREDI para identificar unicamente a conta corrente utilizada pelo associado. |
| 11.0 | | | | DV | Dígito verificador da conta | 71 | 71 | 1 | - | Num | | Código adotado pelo responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do número da conta corrente. |
| 12.0 | | | | Não utilizado | | | 72 | 72 | 1 | - | Alfa | Branco |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | |
|------|---------------------------------|--------------------|------------------------------------|-----|-----|----|---|------|---------|--|
| 13.0 | | Nome | Nome da empresa | 73 | 102 | 30 | - | Alfa | | Nome que identifica a pessoa, física ou jurídica, a qual se quer fazer referência. |
| 14.0 | Nome do Banco | | Nome do Banco | 103 | 132 | 30 | - | Alfa | SICREDI | Nome do Banco que está recebendo/enviando o arquivo "SICREDI" |
| 15.0 | CNAB | | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 133 | 142 | 10 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do SICREDI. |
| 16.0 | A R Q U I V O | Código | Código remessa / retorno | 143 | 143 | 1 | - | Num | | Código adotado pelo SICREDI para qualificar o envio ou devolução de arquivo entre a empresa e a cooperativa de crédito/agência cedente prestadora dos serviços. Domínio: '1' = Remessa (Beneficiário => SICREDI) '2' = Retorno (SICREDI =>Beneficiário) |
| 17.0 | | Data de Geração | Data de geração do arquivo | 144 | 151 | 8 | - | Num | | Data da criação do arquivo. Utilizar o formato DDMMAAAA |
| 18.0 | | Hora de Geração | Hora de geração do arquivo | 152 | 157 | 6 | - | Num | | H ora da criação do arquivo. Utilizar o formato HHMMSS |
| 19.0 | | Sequencia (NSA) | Número sequencial do arquivo | 158 | 163 | 6 | - | Num | | Número sequencial adotado e controlado pelo responsável pela geração do arquivo para ordenar a disposição dos arquivos encaminhados. <i>Evoluir um número sequencial a cada header do arquivo.</i> |
| 20.0 | | Leiaute do Arquivo | Nº da versão do leiaute do arquivo | 164 | 166 | 3 | - | Num | "081" | Código adotado pelo SICREDI para identificar qual a versão de leiaute do arquivo encaminhado. O código é composto de: Versão= 2 dígitos Release= 1 dígito |
| 21.0 | | Densidade | Densidade de gravação do arquivo | 167 | 171 | 5 | - | Num | "01600" | Densidade de gravação (BPI), do arquivo encaminhado. Domínio: 1600 BPI |
| 22.0 | Reservado Banco | | Para uso reservado do Banco | 172 | 191 | 20 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do banco. |
| 23.0 | Reservado Empresa | | Para uso reservado da Empresa | 192 | 211 | 20 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo da empresa. Obs.: o SICREDI não validará esse campo. |
| 24.0 | CNAB | | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 212 | 240 | 29 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do SICREDI. |

Controle: banco origem ou destino do arquivo (banco beneficiário).

Empresa: beneficiário que firmou o convênio de prestação de serviços com o Sicredi.

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

6.2 Títulos em cobrança/registro *header* de lote

| Campo | | | | Posição | | Nº | Nº | Formato | Default | Descrição |
|-------|----------|----------|--------------------------------|---------|-----|-----|-----|---------|---------|---|
| | | | | De | Até | Dig | Dec | | | |
| 01.1 | Controle | Banco | Código do banco na compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num | | Código fornecido pelo Banco Central para identificação do banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato de prestação de serviços. |
| 02.1 | | Lote | Lote de serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num | | Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo. Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo. Para os demais: número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. Se registro for Header do arquivo, preencher com '0000' Se registro for Trailer do arquivo, preencher com '9999' |
| 03.1 | | Registro | Tipo de registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | '1' | Código adotado pelo Sicredi para identificar o tipo de registro. Domínio: '0' =Header de arquivo '1' =Header de lote '3' = Detalhe '5' =Trailer de lote '9' =Trailer de arquivo |
| 04.1 | Serviço | Operação | Tipo de operação | 9 | 9 | 1 | - | Alfa | | Código adotado pelo Sicredi para identificar a transação que será realizada com os registros detalhe do lote. Domínio: 'R' = Arquivo remessa 'T' = Arquivo retorno |
| 05.1 | | Serviço | Tipo de serviço | 10 | 11 | 2 | - | Num | '01' | Código adotado pelo Sicredi para indicar o tipo de serviço/produto (processo) contido no arquivo/lote. Domínio: '01' = Cobrança |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | | | |
|------|---------------------------------|---|---------------------------------------|------------------------------|--------|-------------------------------|----|------|--|--|--|--|
| 06.1 | | CNAB | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 12 | 13 | 2 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. | | |
| 07.1 | | Leiaute do lote | Nº da versão do leiaute do lote | 14 | 16 | 3 | - | Num | '040' | Código adotado pelo Sicredi para identificar qual a versão de leiaute do lote de arquivo encaminhado. O código é composto de: Versão = 2 dígitos Release = 1 dígito | | |
| Q | | CNAB | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 17 | 17 | 1 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. | | |
| 09.1 | E m p r e s a | I N S C R I Ç Ã O | Tipo | Tipo de inscrição da empresa | 18 | 18 | 1 | - | Num | Código que identifica o tipo de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental. Domínio: '1' = CPF '2' = CGC / CNPJ | | |
| 10.1 | | | Número | Nº de inscrição da empresa | 19 | 33 | 15 | - | Num | Número de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental. <u>Somente é permitido CPF/CNPJ do pagador zerado quando cobrança Sem registro.</u> O critério para preenchimento deve ser o mesmo tanto para o CNPJ como para o CPF, ou seja, iniciando da direita com zeros à esquerda. Obs: No momento das validações para homologação estes dados também devem ser enviados com informações válidas. | | |
| 11.1 | | | | | | | | | | | | |
| 12.1 | | | Convênio | Código do convênio no banco | 34 | 53 | 20 | - | Alfa | Branco | (G007) O Sicredi atualmente não utiliza este campo | |
| 13.1 | | | C/ C | Agência | Código | Agência mantenedora da conta | 54 | 58 | 5 | - | Num | Código adotado pelo Sicredi para identificar a que unidade está vinculada a conta corrente. Esta informação deve ser informada pelo beneficiário ou cooperativado mesmo. Utilizado neste campo a conta corrente do beneficiário sem o DV. |
| | | | | | DV | Dígito verificador da agência | 59 | 59 | 1 | - | Alfa | Branco |
| 14.1 | Beneficiário | Código | Código da conta corrente do associado | 60 | 71 | 12 | - | Num | Número adotado pelo Sicredi para identificar univocamente a conta corrente utilizada pelo associado. | | | |
| 15.1 | | | | | | | | | | | | |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | |
|------|----------------------|--------------|---|-----|-----|----|---|------|--------|--|
| 16.1 | | D | Digito verificador (DV) da conta corrente | 72 | 72 | 1 | - | Num | | Código adotado pelo responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do número da conta corrente. Para os bancos que se utilizam de duas posições para o dígito verificador do número da conta corrente, preencher esse campo com a 1ª posição deste dígito. Exemplo: Número C/C = 45981-3 Neste caso, o dígito verificador da conta = 3 |
| | | DV | Dígito verificador da coop/ag/conta | 73 | 73 | 1 | - | Alfa | | (G012) O Sicrediatualmente não utiliza este campo |
| 17.1 | | Nome | Nome da empresa | 74 | 103 | 30 | - | Alfa | | Nome que identifica a pessoa, física ou jurídica, a qual se quer fazer referência. |
| 18.1 | Informação 1 | | Mensagem 1 | 104 | 143 | 40 | - | Alfa | Branco | (C073) O Sicrediatualmente não utiliza este campo |
| 19.1 | Informação 2 | | Mensagem 2 | 144 | 183 | 40 | - | Alfa | Branco | |
| 20.1 | Controle da Cobrança | Nº rem./ret. | Número remessa/retorno | 184 | 191 | 8 | - | Num | | Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo para identificar a sequência de envio ou devolução do arquivo entre o beneficiário e a cooperativa de crédito/agência beneficiária. |
| 21.1 | | Dt. gravação | Data de gravação rem./ret. | 192 | 199 | 8 | - | Num | | Data da gravação do arquivo de remessa ou retorno. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia - MM = mês - AAAA = ano |
| 22.1 | Data do Crédito | | Data do crédito | 200 | 207 | 8 | - | Num | Zeros | Data do crédito Data de efetivação do crédito referente ao pagamento do título de cobrança. Informação enviada somente no arquivo de retorno. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano Obs.: o Sicredião utilizará esse campo. |
| 23.1 | CNAB | | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 208 | 240 | 33 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos (sem preenchimento). |

Controle: banco origem ou destino do arquivo (banco beneficiário).

Empresa: beneficiário que firmou o convênio de prestação de serviços com o Sicredi.

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

6.3 Registro detalhe - Segmento P (obrigatório - remessa)

| Campo | | | Posição | | Nº Dig | Nº Dec | Formato | Default | Descrição | | |
|-------|----------|----------------|-----------------------------------|-----|-----------|-----------|---------|---------|-----------|--------|---|
| | | | De | Até | | | | | | | |
| 01.3P | Controle | Banco | Código do banco na compensação | | 1 | 3 | 3 | - | Num | | Código fornecido pelo Banco Central para identificação do banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato de prestação de serviços. |
| 02.3P | | Lote | Lote de serviço | | 4 | 7 | 4 | - | Num | | Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo. Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo. Para os demais: número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. Se registro for Header do arquivo, preencher com '0000' Se registro for Trailer do arquivo, preencher com '9999' |
| 03.3P | | Registro | Tipo de registro | | 8 | 8 | 1 | - | Num | '3' | Código adotado pelo Sicredi para identificar o tipo de registro. Domínio: '0' =Header de arquivo '1' =Header de lote '3' = Detalhe '5' =Trailer de lote '9' =Trailer de arquivo |
| 04.3P | Serviço | Nº do registro | Nº sequencial do registro no lote | | 9 | 13 | 5 | - | Num | | Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a sequencia de registros encaminhados no lote. |
| 05.3P | | Segmento | Cód. segmento do registro detalhe | | 14 | 14 | 1 | - | Alfa | 'P' | Código adotado pelo Sicredi para identificar o segmento do registro |
| 06.3P | | CNAB | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | | 15 | 15 | 1 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | | |
|-------|-----|---------|-----------|-------------------------------|----|----|----|---|------|--------|--|
| 07.3P | | | Cód. Mov. | Código de movimento remessa | 16 | 17 | 2 | - | Alfa | | <p>Código de movimento remessa</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de remessa.</p> <p>Cada banco definirá os campos a serem alterados para o código de movimento '31'.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '01' = Entrada de títulos '02' = Pedido de baixa '04' = Concessão de abatimento '05' = Cancelamento de abatimento '06' = Alteração de vencimento '07' = Concessão de desconto '08' = Cancelamento de desconto '09' = Protestar '10' = Sustar protesto e baixar título '11' = Sustar protesto e manter em carteira '12' = Alteração de juros de mora '13' = Dispensar cobrança de juros de mora '16' = Alteração do valor de desconto '17' = Não conceder desconto <p>'31' = Alteração de outros dados</p> |
| 08.3P | C/C | Agência | Código | Agência mantenedora da conta | 18 | 22 | 5 | - | Num | | Código adotado pelo Sicredi para identificar a que unidade está vinculada a conta corrente. |
| 09.3P | | | DV | Dígito verificador da agência | 23 | 23 | 1 | - | Alfa | Branco | Código adotado pelo Sicredi para verificação da autenticidade do código da cooperativa de crédito/agência. |
| 10.3P | | Conta | Número | Número da conta corrente | 24 | 35 | 12 | - | Num | | Número adotado pelo Sicredi para identificar univocamente a conta corrente utilizada pelo associado. Caso o beneficiário possuir uma conta beneficiária ao invés de conta corrente, utilizar o mesmo sem o DV. |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | |
|-------|----------------------------|----------|-------------------------------------|----|----|----|---|------|--------|---|
| 11.3P | | DV | Dígito verificador da conta | 36 | 36 | 1 | - | Alfa | | <p>Código adotado pelo responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do número da conta corrente. Para os bancos que se utilizam de duas posições para o dígito verificador do número da conta corrente, preencher esse campo com a 1ª posição deste dígito.</p> <p>Exemplo: Número C/C = 45981-3</p> <p>Neste caso, o dígito verificador da conta = 3</p> <p>Número adotado pelo Sicredi para identificar univocamente a conta corrente utilizada pelo associado. Caso o beneficiário possuir uma conta beneficiária ao invés de conta corrente, utilizar o mesmo sem o DV (sem preenchimento).</p> |
| 12.3P | | DV | Dígito verificador da coop/ag/conta | 37 | 37 | 1 | - | Alfa | Branco | (G012) O Sicrediatualmente não utiliza este campo |
| 13.3P | Nosso número | | Identificação do título no banco | 38 | 57 | 20 | - | Alfa | | <p>Se a impressão for pela Sicredi (A) é possível deixar em branco (sem preenchimento - gerado automaticamente pelo Banco) ou informar "Nosso Número" devidamente preenchido. Se for impressão pelo Beneficiário (B) - informar o "Nosso Número" conforme informações abaixo:</p> <p>17 - ano atual</p> <p>2 a 9 - byte de geração "somente será "1" se forem boletos pré-impressos".</p> <p>xxxxx - número sequencial</p> <p>d - dígito verificador calculado</p> <p>ou seja, a nomenclatura correta é: 132xxxxxD</p> |
| 14.3P | Característica Cobrança | Carteira | Código da carteira | 58 | 58 | 1 | - | Alfa | '1' | <p>Código da carteira</p> <p>Código adotado pelo Sicredi, para identificar a característica dos títulos dentro das modalidades de cobrança existentes no banco.</p> <p>Domínio:</p> <p>'1' = Cobrança simples</p> |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | |
|-------|-----------------|----------------------------------|----|----|---|---|------|---|
| 15.3P | Cadastramento | Forma de cad. do título no banco | 59 | 59 | 1 | - | Num | <p>Forma de cadastramento do título no banco</p> <p>Código adotado para indicar a existência de registro do título no Sicredi.</p> <p>Domínio: '1' = Com cadastramento (cobrança registrada) '2' = Sem cadastramento (cobrança sem registro)</p> <p>Obs.: destina-se somente para emissão de boleto pelo banco</p> |
| 16.3P | Documento | Tipo de documento | 60 | 60 | 1 | - | Alfa | <p>Tipo de documento</p> <p>Código adotado pelo Sicredi para identificar a existência material do documento no processo.</p> <p>Domínio: '1' = Tradicional '2' = Escritural</p> <p>Obs.: O Sicredi não realizará diferenciação entre os domínios.</p> |
| 17.3P | Emissão boleto | Ident. emissão do boleto | 61 | 61 | 1 | - | Alfa | <p>Identificação da emissão do boleto</p> <p>Código adotado pelo Sicredi para identificar o responsável e a forma de emissão do boleto.</p> <p>Domínio: '1' = Sicredi emite (auto-envelopável) '2' = Beneficiário emite</p> |
| 18.3P | Distrib. boleto | Identificação da distribuição | 62 | 62 | 1 | - | Alfa | <p>Identificação da distribuição</p> <p>Código adotado pelo Sicredi para identificar o responsável pela distribuição do boleto.</p> <p>Domínio: '1' = Sicredi distribui '2' = Beneficiário distribui</p> |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | |
|-------|---------------------------------|---|-----|-----|----|---|------|--------|---|
| 19.3P | Nº do documento | Nº do documento de cobrança | 63 | 77 | 15 | - | Alfa | | <p>Número do documento de cobrança</p> <p>Número adotado e controlado pelo beneficiário, para identificar o título de cobrança.</p> <p>Informação utilizada pelo Sicredi para referenciar a identificação do documento objeto de cobrança.</p> <p>Poderá conter número de duplicata, no caso de cobrança de duplicatas; número da apólice, no caso de cobrança de seguros, etc.</p> <p>Embora no leiaute constem 15 posições, o Sicredi apenas validará as 10 primeiras posições do campo (posições 63 a 72), ou seja, da esquerda para direita.</p> |
| 20.3P | Vencimento | Data de vencimento do título | 78 | 85 | 8 | - | Num | | <p>Data de vencimento do título</p> <p>Data de vencimento do título de cobrança.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p style="text-align: center;">DD = dia MM = mês AAAA = ano</p> |
| 21.3P | Valor do título | Valor nominal do título | 86 | 100 | 13 | 2 | Num | | <p>Valor original do título.</p> <p>Quando o valor for expresso em moeda corrente, utilizar 2 decimais.</p> <p>Quando o valor for expresso em moeda variável, utilizar 5 decimais.</p> |
| 22.3P | Cooperativa / agencia cobradora | Cooperativa/Agencia encarregada da cobrança | 101 | 105 | 5 | - | Num | Zeros | <p>Cooperativa de crédito / agência encarregada da cobrança</p> <p>Código adotado pelo banco responsável pela cobrança para identificar o estabelecimento bancário responsável pela cobrança do título.</p> <p>Informação opcional, na ausência, será atribuída pelo CEP.</p> <p>Obs.: o Sicredinão utilizará esse campo.</p> |
| 23.3P | DV | Dígito verificador da coop./agência | 106 | 106 | 1 | - | Alfa | Branco | <p>Código adotado pelo Sicredi para verificação da autenticidade do código da cooperativa de crédito/agência.</p> |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | |
|-------|------------------------|-----------------|---|-----|-----|---|---|------|--|
| 24.3P | Espécie de título | | Espécie do título | 107 | 108 | 2 | - | Num | <p>Espécie do título</p> <p>Código adotado pela Sicredi para identificar o tipo de título de cobrança.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '03' = DMI duplicata mercantil por indicação '05' = DSI duplicata de serviço por indicação '06' = DR duplicata rural '07' = LC letra de câmbio '12' = NP nota promissória '13' = NPR nota promissória rural '16' = NS nota de seguro '17' = RC recibo '19' = ND nota de débito '32' = Boletão Proposta '99' = Outros |
| 25.3P | Aceite | | Identificação de título aceite/não aceite | 109 | 109 | 1 | - | Alfa | <p>Identificação de título aceite / não aceite</p> <p>Código adotado pelo Sicredi para identificar se o título de cobrança foi aceite (reconhecimento da dívida pelo pagador).</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> 'A' = Aceite 'N' = Não aceite |
| 26.3P | Data emissão do título | | Data da emissão do título | 110 | 117 | 8 | - | Num | Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia - MM = mês - AAAA = ano |
| 27.3P | Juros | Cód. juros mora | Código do juro de mora | 118 | 118 | 1 | - | Num | <p>Código dos juros de mora</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de pagamento de juros de mora.</p> <p>Domínio: '1' = Valor por dia</p> <ul style="list-style-type: none"> '2' = Taxa Mensal '3' = Isento |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | |
|-------|--------------------------|------------------------------------|----------------------------------|-----|-----|----|------|-----|-------|---|
| 28.3P | | Data de juros | Data do juro de mora | 119 | 126 | 8 | - | Num | Zeros | <p>Data dos juros de mora</p> <p>Data indicativa do início da cobrança dos juros de mora de um título.</p> <p>A data informada deverá ser maior que a data de vencimento do título de cobrança.</p> <p>Caso seja inválida ou não informada, será assumida a data do vencimento.</p> |
| 29.3P | | Juros mora | Juros de mora por dia/taxa | 127 | 141 | 13 | 2 | Num | | <p>Juros de mora por dia / R\$</p> <p>Valor sobre o título a ser cobrado de juros de mora.</p> |
| 30.3P | | Cód. desc. 1 | Código do desconto 1 | 142 | 142 | 1 | - | Num | | Código do desconto |
| 31.3P | Desc 1 | Data desc. 1 | Data do desconto 1 | 143 | 150 | 8 | - | Num | | <p>Data do desconto</p> <p>Data limite do desconto do título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p style="padding-left: 40px;">DD = dia</p> <p style="padding-left: 40px;">MM = mês</p> <p style="padding-left: 40px;">AAAA = ano</p> |
| 32.3P | | Desconto 1 | Valor percentual a ser concedido | 151 | 165 | 13 | 2 | Num | | <p>Valor / percentual a ser concedido</p> <p>Valor ou percentual de desconto a ser concedido sobre o título de cobrança.</p> |
| 33.3P | | Vlr IOF | Valor do IOF a ser recolhido | 166 | 180 | 13 | 2 | Num | Zeros | O Sicredi atualmente não utiliza este campo. |
| 34.3P | Vlr abatimento | Valor do abatimento | 181 | 195 | 13 | 2 | Num | | | Informar valor do abatimento (alinhado à direita e zeros à esquerda) ou preencher com zeros. |
| 35.3P | Uso empresa beneficiária | Identificação do título na empresa | 196 | 220 | 25 | - | Alfa | | | O Sicredi atualmente não utiliza este campo. |
| 36.3P | Código p/ protesto | Código para protesto | 221 | 221 | 1 | - | Num | | | <p>Código para protesto</p> <p>Código adotado pelo Sicredi para identificar o tipo de prazo a ser considerado para o protesto.</p> <p>Domínio:</p> <p style="padding-left: 40px;">'1' = Protestar dias corridos</p> <p style="padding-left: 40px;">'3' = Não protestar</p> <p style="padding-left: 40px;">'9' = Cancelamento protesto automático</p> |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | |
|-------|-----------------------------|-------------------------------------|-----|-----|----|---|------|--------|---|
| 37.3P | Prazo p/ protesto | Número de dias para protesto | 222 | 223 | 2 | - | Num | | <p>Número de dias para protesto – Mínimo 3 dias</p> <p>Número de dias decorrentes após a data de vencimento para inicialização do processo de cobrança via protesto. Quando preenchido com 3 ou 4 dias o sistema comandará protesto em dias úteis após o vencimento. Quando preenchido acima de 4 dias, o sistema comandará protesto em dias corridos após o vencimento.</p> |
| 38.3P | Código p/ baixa / devolução | Código para baixa/devolução | 224 | 224 | 1 | - | Num | '1' | <p>Código para baixa / devolução</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar qual o procedimento a ser adotado com o título.</p> <p>Domínio: '1' = Baixar / devolver</p> <p>(somente válido p/ código movimento remessa = '31' - descrição C004)</p> <p>Utilizar sempre domínio '1' para esse campo.</p> |
| 39.3P | Prazo p / baixa / devolução | Nº de dias para baixa/devolução | 225 | 227 | 3 | - | Alfa | '060' | <p>Número de dias para baixa / devolução</p> <p>Número de dias corridos após a data de vencimento de um título não pago que deverá ser baixado e devolvido para o beneficiário.</p> <p>Utilizar sempre, nesse campo, 60 dias para baixa/devolução.</p> |
| 40.3P | Código da moeda | Código da moeda | 228 | 229 | 2 | - | Num | '09' | <p>Código adotado pelo Sicredi para identificar a moeda referenciada no título. Domínio: '09' = Real</p> |
| 41.3P | Número do contrato | Nº do contrato da operação de créd. | 230 | 239 | 10 | - | Num | Zeros | (C030) O Sicredi atualmente não utiliza este campo |
| 42.3P | CNAB | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 240 | 240 | 1 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. |

Controle: banco origem ou destino do arquivo (banco beneficiário).

Conta corrente: dados sobre a cooperativa de crédito/agência beneficiária e conta corrente do beneficiário.

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

6.4 Registro detalhe - Segmento Q (obrigatório\ - remessa)

| Campo | | | Posição | | Nº | Nº | Formato | Default | Descrição | |
|-------|----------|----------------|-----------------------------------|-----|-----|-----|---------|---------|-----------|---|
| | | | De | Até | Dig | Dec | | | | |
| 01.3Q | Controle | Banco | Código do banco na compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num | | Código fornecido pelo Banco Central para identificação do banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato de prestação de serviços. |
| 02.3Q | | Lote | Lote de serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num | | Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo. Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo. Para os demais: número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. Se registro for Header do arquivo, preencher com '0000' Se registro for Trailer do arquivo, preencher com '9999' |
| 03.3Q | | Registro | Tipo de registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | '3' | Código adotado pelo Sicredi para identificar o tipo de registro. Domínio: '0' =Header de arquivo '1' =Header de lote '3' = Detalhe '5' =Trailer de lote '9' =Trailer de arquivo |
| 04.3Q | Serviço | Nº do registro | Nº sequencial do registro no lote | 9 | 13 | 5 | - | Num | | Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a sequência de registros encaminhados no lote. Deve ser inicializado sempre em '1', em cada novo lote. |
| 05.3Q | | Segmento | Cód. segmento do registro detalhe | 14 | 14 | 1 | - | Alfa | 'Q' | Código adotado pelo Sicredi para identificar o segmento do registro |
| 06.3Q | | CNAB | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 15 | 15 | 1 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | |
|-------|------------------|---------------|-----------------------------|---------------------|-----|-----|----|------|--|--|
| 07.3Q | | Cód. Mov. | Código de movimento remessa | 16 | 17 | 2 | - | Alfa | | <p>Código de movimento remessa Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de remessa. Cada banco definirá os campos a serem alterados para o código de movimento '31'.</p> <p>Domínio: '01' = Entrada de títulos '02' = Pedido de baixa '04' = Concessão de abatimento '05' = Cancelamento de abatimento '06' = Alteração de vencimento '07' = Concessão de desconto '08' = Cancelamento de desconto '09' = Protestar '10' = Sustar protesto e baixar título '11' = Sustar protesto e manter em carteira '12' = Alteração de juros de mora '13' = Dispensar cobrança de juros de mora '16' = Alteração do valor de desconto '17' = Não conceder desconto '31' = Alteração de outros dados</p> |
| 08.3Q | Dados | Inscrição | Tipo | Tipo de inscrição | 18 | 18 | 1 | - | Num | <p>Código que identifica o tipo de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental.</p> <p>Domínio: '1' = CPF '2' = CGC / CNPJ</p> |
| 09.3Q | | | Número | Número de inscrição | 19 | 33 | 15 | - | Num | <p>Número de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental. <u>Somente é permitido CPF/CNPJ do pagador zerado quando cobrança Sem registro.</u> O critério para preenchimento deve ser o mesmo tanto para o CNPJ como para o CPF, ou seja, iniciando da direita com zeros à esquerda.</p> |
| 10.3Q | Dados do Pagador | Nome | | Nome | 34 | 73 | 40 | - | Alfa | Nome que identifica a pessoa, física ou jurídica, a qual se quer fazer referência. |
| 11.3Q | | Endereço | | Endereço | 74 | 113 | 40 | - | Alfa | Texto referente à localização da rua/avenida, número, complemento utilizado para entrega de correspondência. |
| 12.3Q | | Bairro | | Bairro | 114 | 128 | 15 | - | Alfa | Texto referente ao bairro do Pagador. O Sicredi atualmente não utiliza este campo. |
| 13.3Q | | CEP | | CEP | 129 | 133 | 5 | - | Num | Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos) para identificação de logradouros. |
| 14.3Q | | Sufixo do CEP | | Sufixo do CEP | 134 | 136 | 3 | - | Num | Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para complementação do código de CEP. |
| 15.3Q | Cidade | | Cidade | 137 | 151 | 15 | - | Alfa | Texto referente ao nome do município componente do endereço utilizado para entrega de correspondência. | |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | |
|-------|---------------------------------|-----------|----------------------------------|---------------------|-----|-----|----|------|--|---|
| 16.3Q | | UF | Unidade da Federação | 152 | 153 | 2 | - | Alfa | | Código do Estado, unidade da federação componente do endereço utilizado para entrega de correspondência. |
| 17.3Q | Sac. / Aval. | Inscrição | Tipo | Tipo de inscrição | 154 | 154 | 1 | - | Num | Código que identifica o tipo de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental. Domínio: 0 = Não informado '1' = CPF '2' = CGC / CNPJ |
| 18.3Q | | | Número | Número de inscrição | 155 | 169 | 15 | - | Num | Número de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental. <u>Somente é permitido CPF/CNPJ do pagador zerado quando cobrança Sem registro (Tipo de Inscrição = 0)</u> O critério para preenchimento deve ser o mesmo tanto para o CNPJ como para o CPF, ou seja, iniciando da direita com zeros à esquerda. |
| 19.3Q | | Nome | Nome do Sacador avalista | 170 | 209 | 40 | - | Alfa | Nome que identifica a pessoa, física ou jurídica, a qual se quer fazer referência. | |
| 20.3Q | Banco correspondente | | Cód. bco corresp. na compensação | 210 | 212 | 3 | - | Num | Zeros | Código do banco correspondente na compensação Código fornecido pelo Banco Central para identificação, na câmara de compensação, do banco ao qual será repassada a cobrança do título. Somente para troca de arquivos entre bancos. |
| 21.3Q | Nosso num. banco correspondente | | Nosso nº no banco correspondente | 213 | 232 | 20 | - | Alfa | Branco | Nosso número no banco correspondente Código fornecido pelo banco correspondente para identificação do título de cobrança. Somente para troca de arquivos entre bancos. |
| 22.3Q | CNAB | | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 233 | 240 | 1 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. |

Controle: banco origem ou destino do arquivo (banco beneficiário).

Sacador Avalista: dados sobre o beneficiário original do título.

Observações:

17.3Q a 19.3Q: esses campos deverão **estar preenchidos** quando não for o beneficiário original do título.

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

6.5 Registro detalhe - Segmento R (opcional- remessa) - MENSAGEM

Exclusivo para cadastramento de multa ao título

| Campo | | | Posição | | Nº | Nº | Formato | Default | Descrição | | |
|-------|----------|----------------|-----------------------------------|-----|-----|-----|---------|---------|-----------|---|--|
| | | | De | Até | Dig | Dec | | | | | |
| 01.3R | Controle | Banco | Código do Banco na compensação | | 1 | 3 | 3 | - | Num | Código fornecido pelo Banco Central para identificação do banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato de prestação de serviços. | |
| 02.3R | | Lote | Lote de serviço | | 4 | 7 | 4 | - | Num | Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo. Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo. Para os demais: número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. Se registro for Header do arquivo, preencher com '0000' Se registro for Trailer do arquivo, preencher com '9999' | |
| 03.3R | | Registro | Tipo de registro | | 8 | 8 | 1 | - | Num | '3' | Código adotado pelo Sicredi para identificar o tipo de registro. Domínio: '0' = <i>Header</i> de arquivo '1' = <i>Header</i> de lote '3' = <i>Detalhe</i> '5' = <i>Trailer</i> de lote '9' = <i>Trailer</i> de arquivo |
| 04.3R | Serviço | Nº do registro | Nº sequencial do registro no lote | | 9 | 13 | 5 | - | Num | Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a sequência de registros encaminhados no lote. Deve ser inicializado sempre em '1', em cada novo lote. | |
| 05.3R | | Segmento | Cód. segmento do registro detalhe | | 14 | 14 | 1 | - | Alfa | 'R' | Código adotado pelo Sicredi para identificar o segmento do registro |
| 06.3R | | CNAB | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | | 15 | 15 | 1 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | |
|-------|--|-----------|-----------------------------|----|----|---|---|-----|--|
| 07.3R | | Cód. mov. | Código de movimento remessa | 16 | 17 | 2 | - | Num | <p>Código de movimento remessa</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de remessa.</p> <p>Cada banco definirá os campos a serem alterados para o código de movimento '31'.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '01' = Entrada de títulos '02' = Pedido de baixa '04' = Concessão de abatimento '05' = Cancelamento de abatimento '06' = Alteração de vencimento '07' = Concessão de desconto '08' = Cancelamento de desconto '09' = Protestar '10' = Sustar protesto e baixar título '11' = Sustar protesto e manter em carteira '12' = Alteração de juros de mora '13' = Dispensar cobrança de juros de mora '16' = Alteração do valor de desconto '17' = Não conceder desconto '31' = Alteração de outros dados |
|-------|--|-----------|-----------------------------|----|----|---|---|-----|--|

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | |
|-------|-------|--------------|----------------------------------|----|----|----|---|-----|-------|--|
| 08.3R | Desc2 | Cód. desc. 2 | Código do desconto 2 | 18 | 18 | 1 | - | Num | Zeros | <p>Código do desconto</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de desconto que deverá ser concedido.</p> <p>Domínio:</p> <p>'1' = Valor fixo até a data informada</p> <p>'2' = Percentual até a data informada</p> <p>'3' = Valor por antecipação dia corrido</p> <p>'7' = Cancelamento de desconto</p> <p>Para os códigos '1' e '2', será obrigatório a informação da data.</p> <p>Quando utilizado o desconto "3 – Valor por antecipação dia corrido" só poderá ser enviada uma regra para desconto, ou seja, não poderá ser enviado as regras dos descontos 2 e 3 (Desc2 e Desc3 do segmento R).</p> <p>O código desconto selecionado nessa opção será considerado para o desconto 1, 2 e 3.</p> <p>O '7' somente será válido para o código de movimento '31' - Alteração de dados.</p> <p>No caso de não ter desconto, enviar um dos códigos acima e o campo de valor de desconto zerado (posição 27 a 41).</p> |
| 09.3R | | Data desc. 2 | Data do desconto 2 | 19 | 26 | 8 | - | Num | Zeros | <p>Data do desconto</p> <p>Data limite do desconto do título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia</p> <p>MM = mês</p> <p>AAAA = ano</p> |
| 10.3R | | Desconto 2 | Valor/percentual a ser concedido | 27 | 41 | 13 | 2 | Num | Zeros | <p>Valor / percentual a ser concedido</p> <p>Valor ou percentual de desconto a ser concedido sobre o título de cobrança.</p> |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | |
|-------|-------|--------------|----------------------------------|----|----|----|---|-----|-------|--|
| 11.3R | Desc3 | Cód. desc. 3 | Código do desconto 3 | 42 | 42 | 1 | - | Num | Zeros | <p>Código do desconto</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de desconto que deverá ser concedido.</p> <p>Domínio:</p> <p>'1' = Valor fixo até a data informada</p> <p>'2' = Percentual até a data informada</p> <p>'3' = Valor por antecipação dia corrido</p> <p>'7' = Cancelamento de desconto</p> <p>Para os códigos '1' e '2', será obrigatório a informação da data.</p> <p>Quando utilizado o desconto "3 – Valor por antecipação dia corrido" só poderá ser enviada uma regra para desconto, ou seja, não poderá ser enviado as regras dos descontos 2 e 3 (Desc2 e Desc3 do segmento R).</p> <p>O código desconto selecionado nessa opção será considerado para o desconto 1, 2 e 3.</p> <p>O '7' somente será válido para o código de movimento '31' - Alteração de dados.</p> <p>No caso de não ter desconto, enviar um dos códigos acima e o campo de valor de desconto zerado (posição 27 a 41).</p> |
| 12.3R | | Data desc. 3 | Data do desconto 3 | 43 | 50 | 8 | - | Num | Zeros | <p>Data do desconto</p> <p>Data limite do desconto do título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia</p> <p>MM = mês</p> <p>AAAA = ano</p> |
| 13.3R | | Desconto 3 | Valor/percentual a ser concedido | 51 | 65 | 13 | 2 | Num | Zeros | <p>Valor / percentual a ser concedido</p> <p>Valor ou percentual de desconto a ser concedido sobre o título de cobrança.</p> |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | |
|-------|-------------------------|---------------|----------------------------------|-----|-----|----|---|------|--------|---|
| 14.3R | Multa | Cód. multa | Código da multa | 66 | 66 | 1 | - | Alfa | | Código adotado pela FEBRABAN para identificação do critério de pagamento de pena pecuniária, a ser aplicada pelo atraso do pagamento do título. Domínio: '2' = Percentual O Sicredi apenas aceita o campo multa preenchido com percentual . |
| 15.3R | | Data da multa | Data da multa | 67 | 74 | 8 | - | Num | Zeros | Data a partir da qual a multa deverá ser cobrada. Na ausência, será considerada a data de vencimento. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano Para o Sicredi a data de cobrança da multa sempre será a data do vencimento . |
| 16.3R | | Multa | Valor/percentual a ser aplicado | 75 | 89 | 13 | 2 | Num | | Valor ou percentual de multa a ser aplicado sobre o valor do título, por atraso no pagamento. O Sicredi considerara os últimos 4 dígitos do campo (2 decimais). |
| 17.3R | Informação ao pagador | | Informação ao pagador | 90 | 99 | 10 | - | Alfa | Branco | O Sicredi não utiliza atualmente este campo. |
| 18.3R | Informação 3 | | Mensagem 3 | 100 | 139 | 40 | - | Alfa | Branco | Mensagem 3 / 4 / 5 / 6 / 7 / 8 / 9 Texto de observações destinado ao envio de mensagens livres a serem impressas no campo de instruções da ficha de compensação do boleto. As mensagens 3 e 4 prevalecem sobre as mensagens 1 e 2, bem como as mensagens de 5 a 9 prevalecem sobre as anteriores. OSicredi apenas processará as três primeiras mensagens enviadas. |
| 19.3R | Informação 4 | | Mensagem 4 | 140 | 179 | 40 | - | Alfa | Branco | *C037 |
| 20.3R | CNAB | | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 180 | 199 | 20 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. |
| 21.3R | Cod. Ocor. pagador | | Cód. ocor. dopagador | 200 | 207 | 8 | - | Num | Zeros | (C038) O Sicredi não utiliza atualmente este campo |
| 22.3R | Dados Para Débito | Banco | Cód. do Banco na conta do débito | 208 | 210 | 3 | - | Num | Zeros | Código fornecido pelo Banco Central para identificação do banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato de prestação de serviços. |
| 23.3R | | Agência | Código da agência do débito | 211 | 215 | 5 | - | Num | Zeros | Código adotado pelo Sicredi para identificar a que unidade está vinculada a conta corrente. |
| 24.3R | | | Dígito verificador da agência | 216 | 216 | 1 | - | Alfa | Branco | Código adotado pelo Sicredi para verificação da autenticidade do código da cooperativa de crédito/agência. |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | |
|-------|---------------------------------|----------------|----------------------------------|-----|-----|----|---|------|--------|--|
| 25.3R | | Conta corrente | Conta corrente para débito | 217 | 228 | 12 | - | Num | Zeros | Número adotado pelo Sicredi para identificar univocamente a conta corrente utilizada pelo associado. |
| 26.3R | | | Dígito verificador da conta | 229 | 229 | 1 | - | Alfa | Branco | Código adotado pelo responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do número da conta corrente. Para os bancos que se utilizam de duas posições para o dígito verificador do número da conta corrente, preencher esse campo com a 1ª posição deste dígito. Exemplo: Número C/C = 45981-3 Neste caso, o dígito verificador da conta = 3 |
| 27.3R | | DV | Dígito verificador agência/conta | 230 | 230 | 1 | - | Alfa | Branco | (G012) O Sicredi atualmente não utiliza este campo |
| 28.3R | Ident. da emissão do aviso déb. | | Aviso para débito automático | 231 | 231 | 1 | - | Num | Zeros | (C039) O Sicredi não utiliza atualmente este campo |
| 29.3R | CNAB | | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 232 | 240 | 9 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com branco. |

Controle - Banco origem ou destino do arquivo (Banco Beneficiário)

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

6.6 Registro detalhe - Segmento S (opcional - remessa) - INFORMATIVO

| Campo | | | Posição | | Nº | Nº | Formato | Default | Descrição | | |
|-------|----------|----------------|-----------------------------------|-----|-----|-----|---------|---------|-----------|--------|---|
| | | | De | Até | Dig | Dec | | | | | |
| 01.3S | Controle | Banco | Código do banco na compensação | | 1 | 3 | 3 | - | Num | | Código fornecido pelo Banco Central para identificação do banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato de prestação de serviços. |
| 02.3S | | Lote | Lote de serviço | | 4 | 7 | 4 | - | Num | | Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo. Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo. Para os demais: número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. Se registro for Header do arquivo, preencher com '0000' Se registro for Trailer do arquivo, preencher com '9999' |
| 03.3S | | Registro | Tipo de registro | | 8 | 8 | 1 | - | Num | '3' | Código adotado pelo Sicredi para identificar o tipo de registro. Domínio: '0' = Header de arquivo '1' = Header de lote '3' = Detalhe '5' = Trailer de lote '9' = Trailer de arquivo |
| 04.3S | Serviço | Nº do registro | Nº sequencial do registro no lote | | 9 | 13 | 5 | - | Num | | Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a sequencia de registros encaminhados no lote. |
| 05.3S | | Segmento | Cód. segmento do registro detalhe | | 14 | 14 | 1 | - | Alfa | 'S' | Código adotado pelo Sicredi para identificar o segmento do registro |
| 06.3S | | CNAB | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | | 15 | 15 | 1 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | |
|-------|--|-----------|-----------------------------|----|----|---|---|------|--|--|
| 07.3S | | Cód. mov. | Código de movimento remessa | 16 | 17 | 2 | - | Alfa | | <p>Código de movimento remessa</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de remessa.</p> <p>Cada banco definirá os campos a serem alterados para o código de movimento '31'.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '01' = Entrada de títulos '02' = Pedido de baixa '04' = Concessão de abatimento '05' = Cancelamento de abatimento '06' = Alteração de vencimento '07' = Concessão de desconto '08' = Cancelamento de desconto '09' = Protestar '10' = Sustar protesto e baixar título '11' = Sustar protesto e manter em carteira '12' = Alteração de juros de mora '13' = Dispensar cobrança de juros de mora '16' = Alteração do valor de desconto '17' = Não conceder desconto '31' = Alteração de outros dados |
|-------|--|-----------|-----------------------------|----|----|---|---|------|--|--|

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

6.7 Para tipo de impressão 1 ou 2:

| Campo | | | Posição | | Nº | Nº | Formato | Default | Descrição |
|-------|----------------------------|---|---------|-----|-----|-----|---------|---------|---|
| | | | De | Até | Dig | Dec | | | |
| 08.3S | Tipo de impressão | Identificação da impressão | 18 | 18 | 1 | - | Num | | Tipo de impressão Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de impressão da mensagem do título de cobrança. Domínio: '1' = Frente do boleto '2' = Verso do boleto '3' = Corpo de instruções da ficha de compensação do boleto |
| 09.3S | Nº da linha do Informativo | Nº da linha de impressão do informativo | 19 | 20 | 2 | - | Num | | * Número da linha a ser impressa o Informativo Número <u>sequencial</u> adotado pela FEBRABAN, para identificação do local/linha de impressão do Informativo no título de cobrança. Domínio: Linhas do Boleto = de '01' à '20' |
| 10.3S | Informativo | Informativo a ser impresso | 21 | 100 | 80 | - | Alfa | | Informativo a ser impresso Texto informativo de mensagem do beneficiário destinada ao pagador para impressão no título de cobrança. Embora, o leiaute apresente 140 posições, o Sicredi processará apenas 80 posições em cada linha (posições 21 a 100). |
| 11.3S | Branco | Não utilizado pelo Sicredi | 101 | 160 | 60 | - | Alfa | Branco | |
| 12.3S | Tipo de fonte | Tipo do caractere a ser impresso | 161 | 162 | 2 | - | Num | | (C043) O Sicredi atualmente não utiliza este campo |
| 13.3S | CNAB | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 163 | 240 | 78 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

6.8 Para tipo de impressão 3:

| Campo | | Posição | Nº | | Nº | Formato | Default | Descrição | |
|-------|-------------------|-----------------------------|-----|-----|----|---------|---------|--|--------|
| | | | De | Até | | | | | Dig |
| 08.3S | Tipo de Impressão | Identificação da impressão | 18 | 18 | 1 | - | Num | <p>Tipo de impressão</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de impressão da mensagem do título de cobrança.</p> <p>Domínio:</p> <p>'1' = Frente do boleto</p> <p>'2' = Verso do boleto</p> <p>'3' = Corpo de instruções da ficha de compensação do boleto</p> | |
| 09.3S | Informação 5 | Mensagem 5 | 19 | 58 | 40 | - | Alfa | <p>Mensagem 3 / 4 / 5 / 6 / 7 / 8 / 9</p> <p>Texto de observações destinado ao envio de mensagens livres a serem impressas no campo de instruções da ficha de compensação do boleto.</p> <p>As mensagens 3 e 4 prevalecem sobre as mensagens 1 e 2, bem como as mensagens de 5 a 9 prevalecem sobre as anteriores.</p> <p>OSicredi apenas processará as três primeiras mensagens enviadas.</p> <p>Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos.</p> | |
| 10.3S | Informação 6 | Mensagem 6 | 59 | 98 | 40 | - | Alfa | | |
| 11.3S | Informação 7 | Mensagem 7 | 99 | 138 | 40 | - | Alfa | | |
| 12.3S | Informação 8 | Mensagem 8 | 139 | 178 | 40 | - | Alfa | | Branco |
| 13.3S | Informação 9 | Mensagem 9 | 179 | 218 | 40 | - | Alfa | | Branco |
| 14.3S | CNAB | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 219 | 240 | 22 | - | Alfa | | Branco |

Controle: banco origem ou destino do arquivo (banco beneficiário).

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

6.9 Registro detalhe - Segmento Y-01 (opcional - remessa)

Registro opcional para informação de dados do Sacador Avalista

| Campo | | | | Posição | | Nº | Nº | Formato | Default | Descrição |
|-------|----------|----------------|-----------------------------------|---------|-----|-----|-----|---------|---------|--|
| | | | | De | Até | Dig | Dec | | | |
| 01.3Y | Controle | Banco | Código do banco na compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num | | Código fornecido pelo Banco Central para identificação do banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato de prestação de serviços. |
| 02.3Y | | Lote | Lote de serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num | | Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo. Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo. Para os demais: número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. Se registro for Header do arquivo, preencher com '0000' Se registro for Trailer do arquivo, preencher com '9999' |
| 03.3Y | | Registro | Tipo de registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | '3' | Código adotado pelo Sicredi para identificar o tipo de registro. Domínio: '0' = Header de arquivo '1' = Header de lote '3' = Detalhe '5' = Trailer de lote '9' = Trailer de arquivo |
| 04.3Y | Serviço | Nº do registro | Nº sequencial do registro no lote | 9 | 13 | 5 | - | Num | | Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a sequencia de registros encaminhados no lote. Deve ser inicializado sempre em '1', em cada novo lote. |
| 05.3Y | | Segmento | Cód. segmento do registro detalhe | 14 | 14 | 1 | - | Alfa | 'Y' | Código adotado pelo Sicredi para identificar o segmento do registro |
| 06.3Y | | CNAB | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 15 | 15 | 1 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | | |
|-------|-----------|-----------|----------------------------|---------------------------------|----|----|----|------|------|---|--|
| 07.3Y | | Cód. mov. | | Código de movimento remessa | 16 | 17 | 2 | - | Alfa | | <p>Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de remessa.</p> <p>Cada banco definirá os campos a serem alterados para o código de movimento '31'.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '01' = Entrada de títulos '02' = Pedido de baixa '04' = Concessão de abatimento '05' = Cancelamento de abatimento '06' = Alteração de vencimento '07' = Concessão de desconto '08' = Cancelamento de desconto '09' = Protestar '10' = Sustar protesto e baixar título '11' = Sustar protesto e manter em carteira '12' = Alteração de juros de mora '13' = Dispensar cobrança de juros de mora '16' = Alteração do valor de desconto '17' = Não conceder desconto '31' = Alteração de outros dados |
| 08.3Y | Cód. reg. | | | Identificação registro opcional | 18 | 19 | 2 | - | Num | '01' | <p>Código adotado pelo Sicredi para identificação de registros opcionais.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '01' = Informação de dados do Sacador Avalista '03' = Informação de dados do pagador |
| 09.3Y | Pagador | Inscrição | Tipo | Tipo de inscrição | 20 | 20 | 1 | - | Num | | <p>Código que identifica o tipo de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '1' = CPF '2' = CGC / CNPJ |
| 10.3Y | | | Número | Número de inscrição | 21 | 35 | 15 | - | Num | | <p>Número de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental. <u>Somente é permitido CPF/CNPJ do pagador zerado quando cobrança Sem registro.</u> O critério para preenchimento deve ser o mesmo tanto para o CNPJ como para o CPF, ou seja, iniciando da direita com zeros à esquerda.</p> |
| 11.3Y | | Nome | Nome do pagador / avalista | 36 | 75 | 40 | - | Alfa | | <p>Nome que identifica a entidade, pessoa física ou jurídica, beneficiário original do título de cobrança. Informação obrigatória quando se tratar de título negociado com terceiros.</p> | |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | |
|-------|------|---------------|-----------------------------|-----|-----|----|---|------|--|---|
| 12.3Y | | Endereço | Endereço | 76 | 115 | 40 | - | Alfa | | Texto referente à localização da rua/avenida, número, complemento e bairro utilizado para entrega de correspondência. |
| 13.3Y | | Bairro | Bairro | 116 | 130 | 15 | - | Alfa | | |
| 14.3Y | | CEP | CEP | 131 | 135 | 5 | - | Num | | Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos) para identificação de logradouros. |
| 15.3Y | | Sufixo do CEP | Sufixo do CEP | 136 | 138 | 3 | - | Num | | Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para complementação do código de CEP. |
| 16.3Y | | Cidade | Cidade | 139 | 153 | 15 | - | Alfa | | Texto referente ao nome do município componente do endereço utilizado para entrega de correspondência. |
| 17.3Y | | UF | Unidade da Federação | 154 | 155 | 2 | - | Alfa | | Código do Estado, unidade da federação componente do endereço utilizado para entrega de correspondência. |
| 18.3Y | CNAB | | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 156 | 240 | 85 | - | Alfa | | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. |

Controle: banco origem ou destino do arquivo (banco beneficiário).

Pagador: dados sobre o beneficiário original do título de cobrança.

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

6.10 Registro detalhe - Segmento T (obrigatório - retorno)

| Campo | | | Posição | | Nº | Nº | Formato | Default | Descrição | |
|-------|----------|----------------|-----------------------------------|-----|-----|-----|---------|---------|---|---|
| | | | De | Até | Dig | Dec | | | | |
| 01.3T | Controle | Banco | Código do banco na compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num | Código fornecido pelo Banco Central para identificação do banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato de prestação de serviços. | |
| 02.3T | | Lote | Lote de serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num | Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo. Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo. Para os demais: número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. Se registro for Header do arquivo, preencher com '0000' Se registro for Trailer do arquivo, preencher com '9999' | |
| 03.3T | | Registro | Tipo de registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | '3' | Código adotado pelo Sicredi para identificar o tipo de registro. Domínio: '0' = Header de arquivo '1' = Header de lote '3' = Detalhe '5' = Trailer de lote '9' = Trailer de arquivo |
| 04.3T | Serviço | Nº do registro | Nº sequencial registro no lote | 9 | 13 | 5 | - | Num | Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a sequência de registros encaminhados no lote. Deve ser inicializado sempre em '1', em cada novo lote. | |
| 05.3T | | Segmento | Cód. segmento do registro detalhe | 14 | 14 | 1 | - | Alfa | 'T' | Código adotado pelo Sicredi para identificar o segmento do registro |
| 06.3T | | CNAB | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 15 | 15 | 1 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | |
|-------|-----|-----------|-----------------------------|--------------------------------------|----|----|---|------|-----|---|
| 07.3T | | Cód. mov. | Código de movimento retorno | 16 | 17 | 2 | - | Alfa | | <p>Código adotado pelo Sicredi para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de retorno.</p> <p>Os códigos de movimento '02', '03', '26' e '30' estão relacionados com a descrição C047-A.</p> <p>O código de movimento '28' está relacionado com a descrição C047-B.</p> <p>Os códigos de movimento '06', '09' e '17' estão relacionados com a descrição C047-C.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '02' = Entrada confirmada '03' = Entrada rejeitada '06' = Liquidação '07' = Confirmação do recebimento da instrução de desconto '08' = Confirmação do recebimento do cancelamento do desconto '09' = Baixa '12' = Confirmação do recebimento instrução de abatimento '13' = Confirmação do recebimento instrução de cancelamento abatimento '14' = Confirmação do recebimento instrução alteração de vencimento '17' = Liquidação após baixa ou liquidação título não registrado '19' = Confirmação do recebimento instrução de protesto '20' = Confirmação do recebimento instrução de sustação/cancelamento de protesto '23' = Remessa a cartório (aponte em cartório) '24' = Retirada de cartório e manutenção em carteira '25' = Protestado e baixado (baixa por ter sido protestado) '26' = Instrução rejeitada '27' = Confirmação do pedido de alteração de outros dados '28' = Débito de tarifas custas '30' = Alteração de dados rejeitada '36' = Baixa rejeitada '51' = Título DDA reconhecido pelo pagador '52' = Título DDA não reconhecido pelo pagador |
| 08.3T | C/C | Agência | Código | Cooperativa/ag. mantenedora da conta | 18 | 22 | 5 | - | Num | <p>Código adotado pelo Sicredi para identificar a que unidade está vinculada a conta corrente.</p> |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | |
|-------|---------------------|--------|-------------------------------------|----|----|----|---|------|--------|---|
| 09.3T | | DV | Dígito verificador da agência | 23 | 23 | 1 | - | Alfa | Branco | Código adotado pelo Sicredi para verificação da autenticidade do código da cooperativa |
| 10.3T | | Número | Número da conta corrente | 24 | 35 | 12 | - | Num | | Número adotado pelo Sicredi para identificar univocamente a conta corrente utilizada pelo associado. |
| 11.3T | Conta | DV | Dígito verificador da conta | 36 | 36 | 1 | - | Alfa | | Código adotado pelo responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do número da conta corrente. Para os bancos que se utilizam de duas posições para o dígito verificador do número da conta corrente, preencher esse campo com a 1ª posição deste dígito. Exemplo: Número C/C = 45981-3 Neste caso, o dígito verificador da conta = 3 |
| 12.3T | | DV | Dígito verificador da coop/ag/conta | 37 | 37 | 1 | - | Alfa | Branco | (G012) O Sicrediatualmente não utiliza este campo |
| 13.3T | Nosso número | | Identificação do título | 38 | 57 | 20 | - | Alfa | | Se a impressão for pela Sicredi (A) é possível deixar em branco (sem preenchimento - gerado automaticamente pelo Banco) ou informar "Nosso Número" devidamente preenchido. Se for impressão pelo Beneficiário (B) - informar o "Nosso Número" conforme informações abaixo: 13 - ano atual 2 a 9 - byte de geração "somente será "1" se forem boletos pré-impressos". xxxx - número sequencial d - dígito verificador calculado ou seja, a nomenclatura correta é: 132xxxxD |
| 14.3T | Carteira | | Código da carteira | 58 | 58 | 1 | - | Num | | Código adotado pelo Sicredi, para identificar a característica dos títulos dentro das modalidades de cobrança existentes no banco. Domínio: '1' = Cobrança simples |
| 15.3T | Número do documento | | Nº do documento de cobrança | 59 | 73 | 15 | - | Alfa | | Número adotado e controlado pelo beneficiário, para identificar o título de cobrança. Informação utilizada pelo Sicredi para referenciar a identificação do documento objeto de cobrança. Poderá conter número de duplicata, no caso de cobrança de duplicatas; número da apólice, no caso de cobrança de seguros, etc. Embora no leiaute constem 15 posições, o Sicredi apenas validará as 10 primeiras posições do campo (posições 63 a 72), ou seja, da esquerda para direita. |
| 16.3T | Vencimento | | Data do vencimento do título | 74 | 81 | 8 | - | Num | | Data de vencimento do título de cobrança. "À Vista" preencher com 11111111 "Contra-apresentação" preencher com 99999999 Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano |
| 17.3T | Valor do título | | Valor nominal do título | 82 | 96 | 13 | 2 | Num | | Valor original do título. Quando o valor for expresso em moeda corrente, utilizar 2 decimais. Quando o valor for expresso em moeda variável, utilizar 5 decimais. |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | |
|-------|--------------------------|---|--------|---------------------|-----|-----|------|--------|--|--|
| 18.3T | Banco cobrador/recebedor | Número do banco cobrador / Recebedor | 97 | 99 | 3 | - | Num | | Código fornecido pelo Banco Central para identificação do banco responsável pela cobrança ou recebimento. Só será informada nos casos de cobrança / liquidação em outros bancos. | |
| 19.3T | Coop /ag. cobr./receb. | Cooperativa/agência cobradora/recebedora | 100 | 104 | 5 | - | Num | | Código adotado pelo Sicredi para identificar a que unidade está vinculada a conta corrente. | |
| 20.3T | DV | Dígito verificador da cooperativa/agência | 105 | 105 | 1 | - | Num | Branco | Código adotado pelo Sicredi para verificação da autenticidade do código da cooperativa de crédito/agência. | |
| 21.3T | Uso da empresa | Identificação do título na empresa | 106 | 130 | 25 | - | Alfa | | (G072) O Sicredi atualmente não utiliza este campo. | |
| 22.3T | Cód. moeda | Código da moeda | 131 | 132 | 2 | - | Num | | Código adotado pelo Sicredi para identificar a moeda referenciada no título. Domínio: '09' = Real | |
| 23.3T | Pagador | Inscrição | Tipo | Tipo de inscrição | 133 | 133 | 1 | - | Num | Código que identifica o tipo de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental. Domínio: '1' = CPF '2' = CGC / CNPJ |
| 24.3T | | | Número | Número de inscrição | 134 | 148 | 15 | - | Num | Número de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental. <u>Somente é permitido CPF/CNPJ do pagador zerado quando cobrança Sem registro.</u> O critério para preenchimento deve ser o mesmo tanto para o CNPJ como para o CPF, ou seja, iniciando da direita com zeros à esquerda. |
| 25.3T | | Nome | Nome | 149 | 188 | 40 | - | Alfa | | Nome que identifica a pessoa, física ou jurídica, a qual se quer fazer referência. |
| 26.3T | Número do contrato | Nº do contr. da operação de crédito | 189 | 198 | 10 | - | Num | Zeros | C030 | |
| 27.3T | Valor da tarifa/custas | Valor da tarifa / custas | 199 | 213 | 13 | 2 | Num | | Valor da tarifa cobrada pelo serviço prestado pelo banco beneficiário referente ao título, expresso em moeda corrente. | |
| 28.3T | Motivo da ocorrência | Identificação para rejeições, tarifas, custas, liquidação e baixas. | 214 | 223 | 10 | - | Alfa | | *C047 | |
| 29.3T | CNAB | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 224 | 240 | 17 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. | |

Controle: banco origem ou destino do arquivo (banco beneficiário).

Conta Corrente: dados sobre a cooperativa de crédito/agência e conta corrente do beneficiário.

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

6.11 Registro detalhe - Segmento U (obrigatório - retorno)

| Campo | | | Posição | | Nº | Nº | Formato | Default | Descrição | |
|-------|-----------------|-------------------|-----------------------------------|-----|-----|-----|---------|---------|-----------|---|
| | | | De | Até | Dig | Dec | | | | |
| 01.3U | Controle | Banco | Código do banco na compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num | | Código fornecido pelo Banco Central para identificação do banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato de prestação de serviços. |
| 02.3U | | Lote | Lote de serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num | | Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo. Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo. Para os demais: número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. Se registro for Header do arquivo, preencher com '0000' Se registro for Trailer do arquivo, preencher com '9999' |
| 03.3U | | Registro | Tipo de registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | '3' | Código adotado pelo Sicredi para identificar o tipo de registro. Domínio: '0' = Header de arquivo '1' = Header de lote '3' = Detalhe '5' = Trailer de lote '9' = Trailer de arquivo |
| 04.3U | Serviço | Nº do registro | Nº sequencial do registro no lote | 9 | 13 | 5 | - | Num | | Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a sequencia de registros encaminhados no lote. |
| 05.3U | | Segmento | Cód. segmento do registro detalhe | 14 | 14 | 1 | - | Alfa | 'U' | Código adotado pelo Sicredi para identificar o segmento do registro |
| 06.3U | | CNAB | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 15 | 15 | 1 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. |
| 07.3U | | Cód. Mov. | Código de movimento retorno | 16 | 17 | 2 | - | Num | | C044 |
| 08.3U | Dados do título | Acréscimos | Juros / multa / encargos | 18 | 32 | 13 | 2 | Num | | Valor dos acréscimos efetuados no título de cobrança, expresso em moeda corrente. |
| 09.3U | | Vlr do desconto | Valor do desconto concedido | 33 | 47 | 13 | 2 | Num | | Valor dos descontos efetuados no título de cobrança, expresso em moeda |
| 10.3U | | Vlr do abatimento | Valor do abat. concedido/cancel. | 48 | 62 | 13 | 2 | Num | | Valor dos abatimentos efetuados ou cancelados no título de cobrança, expresso em moeda corrente. |
| 11.3U | | Vlr IOF | Valor do IOF recolhido | 63 | 77 | 13 | 2 | Num | Zeros | C077 |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | |
|-------|-----------------------|------------------------------|-------------------------------|-----|-----|----|---|------|--------|--|
| 12.3U | | Vlr pago | Valor pago pelo pagador | 78 | 92 | 13 | 2 | Num | | Valor do pagamento efetuado pelo pagador referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente. |
| 13.3U | | Vlr líquido | Valor líquido a ser creditado | 93 | 107 | 13 | 2 | Num | | Valor efetivo a ser creditado referente ao título, expresso em moeda corrente. |
| 14.3U | Outras despesas | | Valor de outras despesas | 108 | 122 | 13 | 2 | Num | | Valor efetivo de despesas referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente. |
| 15.3U | Outros créditos | | Valor de outros créditos | 123 | 137 | 13 | 2 | Num | | Valor efetivo de créditos referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente. |
| 16.3U | | Data da ocorrência | Data da ocorrência | 138 | 145 | 8 | - | Num | | Data do evento que afeta o estado do título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano |
| 17.3U | | Data do crédito | Data da efetivação do crédito | 146 | 153 | 8 | - | Num | | Data de disponibilização do crédito referente ao título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano |
| 18.3U | | Código | Código da ocorrência | 154 | 157 | 4 | - | Alfa | Branco | *A001 |
| 19.3U | Ocorrência do pagador | Data da ocorrência | Data da ocorrência | 158 | 165 | 8 | - | Alfa | Branco | (C058) O Sicredi não utiliza atualmente este campo |
| 20.3U | | Valor da ocorrência | Valor da ocorrência | 166 | 180 | 13 | 2 | Num | Zeros | (C059) O Sicredi não utiliza atualmente este campo |
| 21.3U | | Compl. daocorr. | Complemento da ocorrência | 181 | 210 | 30 | - | Alfa | Branco | *A002 |
| 22.3U | | Cód. banco correspondente | Cód. banco corr. compens. | 211 | 213 | 3 | - | Num | Zeros | Código fornecido pelo Banco Central para identificação, na câmara de compensação, do banco ao qual será repassada a cobrança do título. Somente para troca de arquivos entre bancos. |
| 23.3U | | N. núm. banco correspondente | Nosso nº banco correspondente | 214 | 233 | 20 | - | Num | Zeros | Código fornecido pelo banco correspondente para identificação do título de cobrança. Somente para troca de arquivos entre bancos. |
| 24.3U | CNAB | | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 234 | 240 | 7 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. |

Controle: banco origem ou destino do arquivo (banco beneficiário).

Dados do título: informações adicionais sobre o título de cobrança.

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

6.12 Registro trailer de lote

| Campo | | | Posição | | Nº Dig | Nº Dec | Formato | Default | Descrição | |
|-------|-------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-----|--------|--------|---------|---------|-----------|---|
| | | | De | Até | | | | | | |
| 01.5 | Controle | Banco | Código do banco na compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num | | Código fornecido pelo Banco Central para identificação do banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato de prestação de serviços. |
| 02.5 | | Lote | Lote de serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num | | Número sequencial para identificar unicamente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo. Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo. Para os demais: número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. Se registro for Header do arquivo, preencher com '0000' Se registro for Trailer do arquivo, preencher com '9999' |
| 03.5 | | Registro | Tipo de registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | '5' | Código adotado pelo Sicredi para identificar o tipo de registro. Domínio: '0' = Header de arquivo '1' = Header de lote '3' = Detalhe '5' = Trailer de lote '9' = Trailer de arquivo |
| 04.5 | CNAB | | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 9 | 17 | 9 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. |
| 05.5 | | Quantidade de registros | Quantidade de registros no lote | 18 | 23 | 6 | - | Num | | Número obtido pela contagem dos registros enviados no lote do arquivo. Somatória dos registros de tipo 1, 2, 3, 4 e 5. Registros de tipo 2 e 4 são utilizados apenas em alguns produtos (exemplo: extrato para gestão de caixa). |
| 06.5 | Totalização da cobrança simp. | | Quantidade de títulos em cobrança | 24 | 29 | 6 | - | Num | | Somatória dos registros enviados no lote do arquivo, de acordo com o código da carteira. Só serão utilizados para informação do arquivo retorno. |
| 07.5 | | | Valor total dos títulos em carteiras | 30 | 46 | 15 | 2 | Num | | Somatória dos valores dos títulos de cobrança enviados no lote do arquivo de acordo com o código da carteira. Só serão utilizados para informação do arquivo retorno. |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | |
|------|------------------------------------|--------------------------------------|-----|-----|-----|---|------|--------|---|
| 08.5 | Totalização da cobrança vinculada | Quantidade de títulos em cobrança | 47 | 52 | 6 | - | Num | | Somatória dos registros enviados no lote do arquivo, de acordo com o código da carteira. Só serão utilizados para informação do arquivo retorno. |
| 09.5 | | Valor total dos títulos em carteiras | 53 | 69 | 15 | 2 | Num | | Somatória dos valores dos títulos de cobrança enviados no lote do arquivo de acordo com o código da carteira. Só serão utilizados para informação do arquivo retorno. |
| 10.5 | Totalização da cobrança caucionada | Quantidade de títulos em cobrança | 70 | 75 | 6 | - | Num | | Somatória dos registros enviados no lote do arquivo, de acordo com o código da carteira. Só serão utilizados para informação do arquivo retorno. |
| 11.5 | | Quantidade de títulos em carteiras | 76 | 92 | 15 | 2 | Num | | Somatória dos valores dos títulos de cobrança enviados no lote do arquivo de acordo com o código da carteira. Só serão utilizados para informação do arquivo retorno. |
| 12.5 | Totalização da cobrança descontada | Quantidade de títulos em cobrança | 93 | 98 | 6 | - | Num | | Somatória dos registros enviados no lote do arquivo, de acordo com o código da carteira. Só serão utilizados para informação do arquivo retorno. |
| 13.5 | | Valor total dos títulos em carteiras | 99 | 115 | 15 | 2 | Num | | Somatória dos valores dos títulos de cobrança enviados no lote do arquivo de acordo com o código da carteira. Só serão utilizados para informação do arquivo retorno. |
| 14.5 | N. do aviso | Número do aviso de lançamento | 116 | 123 | 8 | - | Alfa | Branco | (C072) O Sicrediatualmente não utiliza este campo |
| 15.5 | CNAB | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | 124 | 240 | 117 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. |

Controle: banco origem ou destino do arquivo (banco beneficiário).

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

6.13 Registro trailer de arquivo

| Campo | | | Posição | | Nº | Nº | Formato | Default | Descrição | | |
|-------|----------|------------------------|---|-----|-----|-----|---------|---------|-----------|--------|---|
| | | | De | Até | Dig | Dec | | | | | |
| 01.9 | Controle | Banco | Código do banco na compensação | | 1 | 3 | 3 | - | Num | 748 | Código fornecido pelo Banco Central para identificação do banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato |
| 02.9 | | Lote | Lote de serviço | | 4 | 7 | 4 | - | Num | '9999' | Número sequencial para identificar unicamente um lote de serviço. Registro Trailer do arquivo, preencher com '9999' |
| 03.9 | | Registro | Tipo de registro | | 8 | 8 | 1 | - | Num | '9' | Código adotado pelo SICREDI para identificar o tipo de registro: '0' = Header de arquivo '1' = Header de lote '3' = Detalhe '5' = Trailer de lote '9' = Trailer de arquivo |
| 04.9 | CNAB | | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | | 9 | 17 | 9 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos. |
| 05.9 | Totais | Qtde. de lotes | Quantidade de lotes do arquivo | | 18 | 23 | 6 | - | Num | | Número obtido pela contagem dos lotes enviados no arquivo. Somatória dos registros. |
| 06.9 | | Qtde de registros | Quantidade de registros do arquivo | | 24 | 29 | 6 | - | Num | | Número obtido pela contagem dos registros enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 0, 1, 3, 5 e 9. |
| 07.9 | | Qtde de contas concil. | Quantidade de contas p/ concil. (lotes) | | 30 | 35 | 6 | - | Num | Zeros | Número indicativo de lotes de conciliação bancária enviados no arquivo. Somatória dos registros. |
| 08.9 | CNAB | | Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB | | 36 | 240 | 205 | - | Alfa | Branco | Texto de observações destinado para uso exclusivo do SICREDI. |

Controle: banco origem ou destino do arquivo (banco beneficiário).

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

6.14 Descrição de campos

Neste item, são conceituados todos os campos componentes do leiaute. Para facilitar a compreensão, os campos estão classificados em:

- **Genéricos**, campos que podem ser utilizados em mais de um tipo de serviço/ produto;
- **Específicos**, campos utilizados em um único tipo de serviço/produto.

Siglas atribuídas na descrição dos campos, de acordo com o serviço / produto.

| Tipo Campo | Sigla | Descrição da Sigla |
|------------|-------|---------------------|
| Genérico | G | Genérico |
| Específico | C | Títulos em cobrança |

Em cada leiaute de registro apresentado é especificado o código da descrição de cada campo. Através desse código, deve-se acessar a legenda abaixo. As descrições de **campos assinaladas com asterisco (*)** antes do código merecem uma atenção especial.

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

6.14.1 C – Títulos em cobrança

| | | |
|-------------|---|-------------|
| C030 | <p>Número do contrato da operação de crédito</p> <p>Número adotado pela empresa beneficiária para identificação do número do contrato.</p> <p>Obs.: o Sicredinão utilizará esse campo.</p> | C030 |
| C036 | <p>Informação ao pagador</p> <p>Texto de observações destinado ao envio de informações do beneficiário ao pagador.</p> <p>Este campo só poderá ser utilizado caso haja troca de arquivos magnéticos entre o Banco e o pagador.</p> <p>Sicredinão utilizará este campo.</p> | C036 |
| C038 | <p>Código da ocorrência do pagador</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar a ocorrência do pagador (descrição A001) a(s) qual(is) o beneficiário não concorda.</p> <p>Somente será utilizado para o Código de Movimento '30' (descrição C004).</p> <p>Sicredinão utilizará este campo.</p> | C038 |
| C039 | <p>Aviso para débito automático</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificação da emissão do aviso de débito automático em conta corrente.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '01' = Emite o aviso com o endereço informado no arquivo remessa '02' = Não emite aviso ao pagador '03' = Emite aviso com o endereço constante do cadastro do Banco <p>Para códigos diferentes de '01', '02' e '03' seguir a regra do '03'.</p> <p>Sicredinão utilizará este campo.</p> | C039 |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | |
|-------------|--|-------------|
| C043 | Tipo do caractere a ser impresso Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de fonte a ser utilizada na impressão de mensagens no título de cobrança. Domínio: '01' = Normal '02' = Itálico '03' = Normal negrito '04' = Itálico negrito Obs.: o Sicred in ão validará esse campo. | C043 |
|-------------|--|-------------|

| | | |
|-------------|--|-------------|
| C044 | <p>Código de movimento retorno</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de retorno.</p> <p>Os códigos de movimento '02', '03', '26' e '30' estão relacionados com a descrição C047-A.</p> <p>O código de movimento '28' está relacionado com a descrição C047-B.</p> <p>Os códigos de movimento '06', '09' e '17' estão relacionados com a descrição C047-C.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '02' = Entrada confirmada '03' = Entrada rejeitada '06' = Liquidação '07' = Confirmação do recebimento da instrução de desconto '08' = Confirmação do recebimento do cancelamento do desconto '09' = Baixa '12' = Confirmação do recebimento instrução de abatimento '13' = Confirmação do recebimento instrução de cancelamento abatimento '14' = Confirmação do recebimento instrução alteração de vencimento '17' = Liquidação após baixa ou liquidação título não registrado '19' = Confirmação do recebimento instrução de protesto '20' = Confirmação do recebimento instrução de sustação/cancelamento de protesto '23' = Remessa a cartório (aponte em cartório) '24' = Retirada de cartório e manutenção em carteira '25' = Protestado e baixado (baixa por ter sido protestado) '26' = Instrução rejeitada '27' = Confirmação do pedido de alteração de outros dados '28' = Débito de tarifas custas '30' = Alteração de dados rejeitada '36' = Baixa rejeitada '51' = Título DDA reconhecido pelo pagador '52' = Título DDA não reconhecido pelo pagador | C044 |
|-------------|--|-------------|

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | |
|-------------|--|-------------|
| C047 | <p>'22' = Espécie do título não permitida para a carteira '23' = Aceite inválido '24' = Data da emissão inválida '25' = Data da emissão posterior a data de entrada '26' = Código de juros de mora inválido '27' = Valor/taxa de juros de mora inválido '28' = Código do desconto inválido '29' = Valor do desconto maior ou igual ao valor do título '30' = Desconto a conceder não confere '31' = Concessão de desconto - já existe desconto anterior '33' = Valor do abatimento inválido '34' = Valor do abatimento maior ou igual ao valor do título '35' = Valor a conceder não confere '36' = Concessão de abatimento - já existe abatimento anterior '37' = Código para protesto inválido '38' = Prazo para protesto inválido '39' = Pedido de protesto não permitido para o título '40' = Título com ordem de protesto emitida '41' = Pedido de cancelamento/sustação para títulos sem instrução de protesto '44' = Código da moeda inválido</p> | C047 |
|-------------|--|-------------|

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | |
|--------------------------------------|---|-----------|
| | <p>'45' = Nome do pagador não informado '46' = Tipo/número de inscrição do pagador inválidos '47' = Endereço do pagador não informado '48' = CEP inválido '53' = Tipo/número de inscrição do pagador/avalista inválido '54' = Pagador/avalista não informado '55' = Nosso número no banco correspondente não informado '56' = Código do banco correspondente não informado '57' = Código da multa inválido '58' = Data da multa inválida '59' = Valor/percentual da multa inválido '60' = Movimento para título não cadastrado '61' = Alteração da cooperativa crédito/agência cobradora/DV inválida '62' = Tipo de impressão inválido '63' = Entrada para título já cadastrado '64' = Número da linha inválido '79' = Data juros de mora inválida '80' = Data do desconto inválida '84' = Número autorização inexistente '85' = Título com pagamento vinculado '86' = Seu número inválido 'A4' = Pagador DDA</p> <p>B - Códigos de tarifas / custas de '01' a '20' associados ao código de movimento '28' (descrição C044)</p> <p>'01' = Tarifa de extrato de posição '02' = Tarifa de manutenção de título vencido '03' = Tarifa de sustação '04' = Tarifa de protesto '05' = Tarifa de outras instruções '06' = Tarifa de outras ocorrências '08' = Custas de protesto '09' = Custas de sustação de protesto '10' = Custas de cartório distribuidor '11' = Custas de edital '12' = Tarifa sobre devolução de título vencido '13' = Tarifa sobre registro cobrada na baixa/liquidação</p> <p>Classificação da Informação: Uso Irrestrito</p> | |
| Classificação: Uso interno e externo | | Página 75 |

| | | |
|-------------|---|-------------|
| | <p>'08' = Em cartório '30' = Liquidação no banco em cheque '31' = Liquidação em banco correspondente</p> <p>Baixa:</p> <p>'09' = Comandada banco '10' = Comandada cliente arquivo '11' = Comandada cliente on-line '12' = Decurso prazo - cliente '13' = Decurso prazo - banco '14' = Protestado '15' = Título excluído</p> <p>D - Código de confirmação '01' associado ao código de movimento '27' (descrição C044)</p> <p>'01' = Alteração de carteira</p> <p>servação: o motivo criado da ocorrência 27 é exclusivo do Sicredi.</p> | |
| C058 | <p>Data da ocorrência do pagador</p> <p>Data do evento, alegado pelo pagador, que afeta o estado do título de cobrança.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia MM = mês AAAA = ano</p> <p>Sicredi não utilizará este campo.</p> | C058 |
| C059 | <p>Valor da ocorrência do pagador</p> <p>Valor constante da ocorrência, alegada pelo pagador, referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p> <p>Sicredi não utilizará este campo.</p> | C059 |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | |
|-------------|---|-------------|
| C072 | <p>Número do aviso de lançamento</p> <p>Número do aviso de lançamento do crédito referente a(os) título(s) de cobrança que poderá ser utilizado no extrato de conta corrente. Para uso na conciliação automática serão utilizados apenas 6 posições numéricas.</p> <p>Obs.: o Sicredinão utilizará esse campo.</p> | C072 |
| C073 | <p>Mensagem 1 / 2</p> <p>Texto referente a mensagens que serão impressas em todos os boletos referentes ao mesmo lote.</p> <p>Esses campos não serão utilizados no arquivo retorno.</p> <p>Obs.: o Sicredinão utilizará esse campo.</p> | C073 |
| C075 | <p>Data limite para pagamento do título</p> <p>Data limite para pagamento do título.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p style="padding-left: 40px;">DD = dia</p> <p style="padding-left: 40px;">MM = mês</p> <p>AAAA = ano</p> | C075 |

Detalhamento para o DDA (Débito Direto Autorizado):

- 1) No retorno com a confirmação do título, para títulos DDA, será gerado o mesmo movimento de entrada confirmada (ocorrência 02 – posições 16 a 17 do segmento T), porém será gerado o novo motivo “A4 – Pagador DDA” (posições 214 a 223 – segmento T).
- 2) Quando um pagador "Aceitar" ou "Rejeitar" um título o movimento será enviado no retorno através de novas ocorrências (posições 16 a 17 – Segmento T) e motivo (posições 214 a 223 – Segmento T). No caso de “Aceite” será gerada a ocorrência “51 –Título DDA reconhecido pelo pagador” e no caso de “Rejeição” será gerada a ocorrência “52 – Título DDA não reconhecido pelo pagador”.

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

6.14.2 G – Campos genéricos

| | | |
|-------------|--|-------------|
| G007 | <p>Código do convênio no banco</p> <p>Código adotado pelo banco para identificar o contrato entre este e a empresa cliente.</p> <p>Obs.: o Sicredinão validará esse campo.</p> | G007 |
| G012 | <p>Dígito verificador da cooperativa de crédito / agência / conta corrente</p> <p>Código adotado pelo banco responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do par código da cooperativa de crédito/agência/número da conta corrente.</p> <p>Para os bancos que se utilizam de duas posições para o dígito verificador do número da conta corrente, preencher esse campo com a 2ª posição deste dígito.</p> <p>Exemplo:</p> <p>Número C/C = 45981-36</p> <p>Neste caso → dígito verificador da ag./conta = 6</p> <p>Obs.: o Sicredi não utilizará esse campo.</p> | G012 |
| G014 | <p>Nome do banco</p> <p>Nome do Banco que está recebendo/enviando o arquivo. "SICREDI "</p> | G014 |
| G015 | <p>Código remessa / retorno</p> <p>Código adotado pelo Sicredi para qualificar o envio ou devolução de arquivo entre a empresa e a cooperativa de crédito/agência beneficiária prestadora dos serviços.</p> <p>Domínio:</p> <p>'1' = Remessa (Beneficiário =>Sicredi)</p> <p>'2' = Retorno (Sicredi =>Beneficiário)</p> | G015 |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | |
|-------------|--|-------------|
| G022 | Para uso reservado da empresa Texto de observações destinado para uso exclusivo da empresa. Obs.: o Sicredinão validará esse campo. | G022 |
| G037 | Quantidade de contas para conciliação (lotes) Número indicativo de lotes de conciliação bancária enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 1 e tipo de operação = 'E'. Campo específico para o serviço de conciliação bancária . Obs.: o Sicredinão validará esse campo. | G037 |
| G072 | Identificação do título na empresa O Sicredi não utiliza esse campo para a troca de arquivos. | G072 |

7 Boletos

7.1 Conceito

O boleto de cobrança é um instrumento de pagamento prático e eficiente, desde que utilizado corretamente. A emissão de boletos de cobrança com irregularidades ocasiona problemas de ordem operacional tanto aos bancos quanto aos associados/clientes usuários.

Os boletos podem ser impressos pelos bancos ou pelos beneficiários. No caso de sua empresa estar confeccionando o boleto, faz-se necessária a observação das regras a seguir descritas.

7.2 Itens visuais do boleto

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | |
|---|--|--------------------------------|---|--|--|--|
|  | | 2 748-X | 9 74891.11422 00001.039544 | 3 02000.921078 9 61870000010000 | | |
| 7 Local de pagamento PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO SICREDI | | | | | 4 Data de vencimento 15/09/2014 | |
| Beneficiário NOME DO BENEFICIÁRIO | | | | | 5 Agência/Código Beneficiário 3954.02.00092 | |
| 6 Data do Documento 06/05/2014 | Número do Documento 123456/1 | Espécie Documento DM | Aceite NÃO | Data de Processamento 06/05/2014 | 6 Posto Número 14/200001-0 | |
| Uso do banco 1 | Carteira 1 | Espécie REAL | Quantidade | Valor | (=) Valor do documento 100,00 | |
| Instruções (Todas as informações deste bloquete são de exclusiva responsabilidade do beneficiário) JUROS: VALOR P/ DIA ATRASO: R\$ 0.20 PROTESTO NO DECIMO DIA DE VENCIDO/ RECEBER NAS AGENCIAS DO BRADESCO OITO DIAS APÓS VENCIDO. | | | | | (-) Desconto/Abatimento | |
| | | | | | (-) Outras deduções | |
| | | | | | (+) Juros / Multa | |
| | | | | | (+) Outros acréscimos | |
| | | | | | (=) Valor Cobrado | |
| Pagador: NOME DO PAGADOR - 000.000.000-01 RUA FICTICIA PORTO ALEGRE RS 90000-000 | | | | | | |
| Sacador / Avalista: | | | | | Código de baixa: | |

Autenticação Mecânica - FICHA DE COMPENSAÇÃO



| | |
|----------|---|
| 1 | Favor utilizar a logomarca em preto e branco. Solicite este modelo pelo e-mail infra_teste_convenios@Sicredi.com.br |
| 2 | O código do banco deve ter a formatação: 748-X (o X deve ser maiúsculo em fonte "Arial & negrito"). |
| 3 | A linha digitável deve ser composta por 47 dígitos, separada por espaços e pontos. |
| 4 | O campo data de vencimento deve ser apresentado no formato DD/MM/AAAA |
| 5 | O campo "agência/código beneficiário" deve ter o formato AAAA.PP.CCCCC onde: AAAA = Número da agência: PP = Posto do beneficiário: |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | |
|----------|---|
| | <p>CCCCC = Código do beneficiário Ex:0165.02.00623</p> |
| 6 | <p>O campo Nosso Número deve ser apresentado no formato AA/BXXXXX-D, onde: AA = Ano atual B = Byte que pode ser de 2 a 9. Somente será 1 se forem boletos pré-impressos. XXXXX = número sequencial D = dígito verificador calculado</p> |
| 7 | <p>No campo Local de Pagamento é necessário utilizar a mensagem: PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO Sicredi</p> |
| 8 | <p>A fonte do código de barras deve ser a I2501P.</p> |
| 9 | <p>Código numérico que corresponde ao tipo de cobrança: “1” - “Cobrança”</p> |

7.3 Código de barras

Características e vantagens

- Permite representação numérica;
- Utiliza caracteres identificadores de início e fim;
- Permite leitura bidirecional;
- Código com tamanho variável;
- Formado pela combinação intercalada de cada dois caracteres, utilizando sua configuração binária, portanto, o código deve conter número par de caracteres;
- As barras estreitas (E) são representadas pelo número 0 (zero);

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

- As barras largas (L) são representadas pelo número 1 (um);
- A forma de codificação é de I25. De acordo com a combinação de duas barras estreitas (E) e/ou largas (L), obtém-se a seguinte configuração em ASCII e EBCDIC:

| Barras | ASCII | EBCDIC |
|--------|-------|--------|
| INÍCIO | 3C | < |
| FIM | 3E | > |
| EL | 4E | N |
| LL | 57 | W |
| EE | 6E | N |
| LE | 77 | W |

- Para se ter uma dupla de barras acima, deve-se, primeiramente, substituir os números de 0 a 9 de acordo com a representação a seguir:

| Número | Representação |
|--------|---------------|
| 0 | 00110 |
| 1 | 10001 |
| 2 | 01001 |
| 3 | 11000 |
| 4 | 00101 |
| 5 | 10100 |
| 6 | 01100 |
| 7 | 00011 |
| 8 | 10010 |
| 9 | 01010 |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

Exemplo:

⇒ Para representar 123, acrescentar o número 0 (zero) à esquerda, de forma a obtermos par de dígitos;

⇒ Observando-se a representação acima, deve-se pegar o primeiro BIT do número e juntar ao primeiro BIT do número 1;

⇒ Fica formado o par 01;

⇒ Esse novo par significa uma barra E (estreita) e outra L (larga);

⇒ A configuração em ASCII é igual a 4E.

→ Essa lógica deve ser seguida para todos os BITS de cada dupla de números e para todos os números a serem representados por esse código;

→ então, a codificação do número 0123 será:

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|---|---|---|---|---|---|---|---|-----|
| INÍCIO | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | FIM |
| | E | L | E | E | L | E | L | E | E | L | E | L | L | L | E | E | E | E | L | E | |
| | 3C | 4E | 6E | 77 | 4E | 4E | 57 | 6E | 6E | 6E | 77 | 3E | | | | | | | | | |
| < | N | N | | W | w | N | | N | N | N | | n | w | | | | | | | | > |

O código de barras para a cobrança contém 44 posições dispostas da seguinte forma:

| Posição | Tamanho | Descrição | Conteúdo no Sicredi |
|---------|---------|--|---------------------|
| 01 - 03 | 03 | Identificação do banco | 748 |
| 04 - 04 | 01 | Código da moeda | 9 |
| 05 - 05 | 01 | Dígito verificador geral do código de barras | 1 |
| 06 - 09 | 04 | Fator de vencimento (não obrigatório) | 9999 |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|---------|----|-------------|------------------------|
| 10 - 19 | 10 | Valor | 9999999999 |
| 20 - 44 | 25 | Campo livre | conforme item a seguir |

7.3.1 Composição do campo livre do código de barras dos boletos do produto Sicredi cobrança para impressão completa dos boletos pelo beneficiário:

| Posição | Tamanho | Conteúdo |
|---------|---------|---|
| 20 – 20 | 01 | Código numérico correspondente ao tipo de cobrança: “1” – “Cobrança” |
| 21 – 21 | 01 | Código numérico correspondente ao tipo de carteira: “1” - carteira simples |
| 22 – 30 | 09 | Nosso número |
| 31 – 34 | 04 | Cooperativa de crédito/agência beneficiária |
| 35 – 36 | 02 | Posto da cooperativa de crédito/agência beneficiária |
| 37 – 41 | 05 | Código do beneficiário |
| 42 – 42 | 01 | Será 1 (um) quando houver valor expresso no campo “valor do documento” |
| 43 – 43 | 01 | Filler – zeros |
| 44 – 44 | 01 | DV do campo livre calculado por módulo 11 com aproveitamento total (resto igual a 0 ou 1 DV cai para 0) |

7.3.2 Exemplo de cálculo para encontrar o DV do campo livre:

| Tipo de cob. | Tipo de cart. | Nosso Número | | | | | | | | | | Cooperativa | | | Posto | | Beneficiário | | | | | 1=com valor | 0=sem valor | Fixo | | |
|--------------|---------------|--------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-------------|---|---|-------|---|--------------|---|---|---|---|-------------|-------------|------|---|---------------|
| 3 | 1 | 0 | 7 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 1 | 0 | 1 | 6 | 5 | 0 | 2 | 0 | 0 | 6 | 2 | 3 | 1 | 0 | 0 | ← Campo livre |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----------------------|
| x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | |
| 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | ← Pesos |
| = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | |
| 27 | 8 | 0 | 4 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 7 | 0 | 5 | 2 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 3 | 1 | 1 | 3 | 0 | ← Multiplicaçõe s |
| | | | 2 | 0 | | | | | 4 | | | | 4 | 5 | | 8 | | | 6 | 0 | 2 | | | |

→ $241 / 11 = 21,91$ /Obs: somatório do resultado de cada multiplicação= 241

→ $21 \times 11 = 231$

→ $241 - 231 = 10$ Resto (caso "0" ou "1" DV será "zero")

→ $11 - 10 = 1$ → **DV = 1**

7.3.3 Fórmula de cálculo do dígito verificador geral

- O dígito verificador geral corresponde à **5ª posição do código de barras**. O dígito 0 (zero) na 5ª posição indicará que o código de barras **não** possui dígito verificador;
- Atribuir os pesos (de 2 a 9) correspondentes para cada um dos 43 dígitos (exceto o próprio DV) do Código de Barras, começando da direita para a esquerda;
- **Multiplicar** cada dígito pelo seu peso correspondente. O primeiro dígito da direita para a esquerda por 2, o segundo por 3, e assim sucessivamente até chegar no peso 9, quando recomeça-se com o peso 2;
- Acumular o resultado de cada multiplicação;
- Dividir o resultado da soma por 11 (onze);
- Identificar o **resto** da divisão;
- o dígito verificador será o **resultado da subtração**: $11 - \text{resto da divisão}$. Se o resultado da subtração for 0 (zero), 1 (um) ou maior que 9 (nove), o dígito verificador será 1

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

(um). Senão o DV é o próprio resultado da subtração.

Observação: No manual (página 97) consta exemplo de código fonte/função para criação do código de barras.

7.3.4 Impressão

- O código de barras é do tipo “**2 de 5 intercalado**”:

⇒ “2 de 5 intercalado” significa que 5 (cinco) barras definem 1 (um) caractere, sendo que 2 (duas) delas são barras largas;

⇒ “intercalado” significa que os espaços entre as barras também têm significado, de maneira análoga às barras;

- A impressão deve ser realizada em impressoras a laser;
- A fonte a ser utilizada em impressoras laser **Xerox** é **I2501P** para a linha que contém os dados do código de barras;
- Posição do código de barras na papeleta:
 - ⇒ Início da barra deve estar 0,5 cm da margem esquerda da folha (zona de silêncio);
 - ⇒ Meio da barra deve estar a 12 mm do final da folha;
 - ⇒ Comprimento total deve ser de 103 (cento e três) mm, conforme a média do padrão xerox, e altura de 13 (treze) mm;
- Essas posições devem ser seguidas rigorosamente, pois são de fundamental importância para a leitura da barra após o pagamento da papeleta no banco.

7.3.5 Cálculo do fator de vencimento

É o resultado da **subtração** entre a data do vencimento do título e a data base, fixada em 07.10.1997 (03.07.2000 retrocedidos 1000 dias do início do processo).

Trata-se de um referencial numérico de **4 dígitos**, situado nas quatro primeiras posições do campo “valor”, que **representa a quantidade de dias decorridos da data base à data de vencimento do título**.

Os boletos de cobrança devem conter essas características, para que, quando capturados pela rede bancária, os sistemas façam a operação inversa. Ou seja, somar à data base com o fator de vencimento capturado, obtendo, dessa forma, a data do vencimento do boleto.

Para obter o fator de vencimento podem ser utilizadas **duas** fórmulas:

1 - **Data base de 07.10.1997**, calculando o número de dias entre essa data e a do vencimento (data de vencimento menos data base = fator)

| | |
|----------------------------|---------------------|
| Vencimento | 20.12.2007 |
| Data base | - 07.10.1997 |
| Fator de vencimento | 3726 |

2 - **Tabela de correlação data X fator**, iniciando pelo fator 1000, que corresponde à data de vencimento 03.07.2000, e assim sucessivamente.

| Fator | Vencimento |
|--------------|-------------------|
| 1000 | 03.07.2000 |
| 1002 | 05.07.2000 |
| 1667 | 01.05.2002 |
| 4789 | 17.11.2010 |
| 9999 | 21.02.2025 |

Quando o fator de vencimento chegar em “9999”, deverá retorna automaticamente ao fator 1000 em D+1 de 22/02/2025. Em 23/02/2025 o fator será 1001; em 24/2/205 1002, e assim sucessivamente.



| Fator | Vencimento |
|-------|-------------|
| 1000 | 22/02/2025* |
| 1001 | 23/02/2025 |
| 1002 | 24/02/2025 |

*DataBase: A partir de 22.02.2025, o fator retorna para “1000” adicionando-se “1” a cada dia subseqüente a este fator (Comunicado FB – 082 e FB -122)



Quando a primeira posição do campo “valor” do código de barras **for zero**, significa que, no código de barras/linha digitável desse título, não consta o fator de vencimento; se tiver fator de vencimento, na linha digitável, torna-se obrigatória a presença dele no código de barras.

Observação: no Anexo 1 do manual (página 95) consta exemplo de código fonte/função para criação do código de barras.

7.3.6 Papeleta

7.3.6.1 Especificações

Os avisos de cobrança deverão **obedecer** aos seguintes **parâmetros**:

- Número mínimo de vias ou partes - 2 (duas):
 - ⇒ 1ª via: ficha de compensação;
 - ⇒ 2ª via: recibo do pagador;
- Gramatura do papel: mínima de 50g/m²;

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

- Dimensões:
 - ⇒ Ficha de compensação: 8 a 10 cm X 17 a 21 cm;
 - ⇒ Recibo do pagador: a critério do beneficiário;
- Cor da via/impressão:
 - ⇒ Fundo branco/impressão azul;
 - ⇒ Fundo branco/impressão preta.

7.4 Linha Digitável

7.4.1 Montagem dos dados para composição da linha digitável

A linha digitável é composta por 5 (cinco) campos



- **1º campo:** composto pelo código do banco (748), código de moeda (9), com registro (1) e as cinco primeiras posições do campo livre e o dígito verificador desse 1º campo;
- **2º campo:** composto pelas posições 06 a 15 do campo livre e o dígito verificador desse 2º campo;
- **3º campo:** composto pelas posições 16 a 25 do campo livre e o dígito verificador desse 3º campo;

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

- **4º campo:** composto pelo dígito verificador geral do código de barras, ou seja, a 5ª posição do código de barras;
- **5º campo:** composto pelo fator de vencimento e valor nominal do documento;



Os campos 1, 2 e 3 deverão ser editados com um ponto (.) após os 5 (cinco) primeiros dígitos.



Entre cada campo, deverá haver um espaço em branco equivalente a 1 (uma) posição.

7.4.2 Significado visual da linha digitável:

Abaixo é descrito o significado de cada campo, dentro da linha digitável:

| | |
|---|-------------------------------------|
| 7 | Banco |
| 4 | |
| 8 | |
| 0 | Moeda |
| 1 | Tipo de Cobrança (1 = Com Registro) |
| . | |
| 1 | Carteira |
| 1 | 1º - Dig. Nosso número |
| 6 | 2º - Dig. Nosso número |
| 2 | 3º - Dig. Nosso número |
| 0 | DV do 1º Campo |
| 0 | 4º - Dig. Nosso número |
| 0 | 5º - Dig. Nosso número |
| 1 | 6º - Dig. Nosso número |
| 0 | 7º - Dig. Nosso número |
| 8 | 8º - Dig. Nosso número |
| . | |
| 0 | DV Nosso número |
| 0 | 1º Dig. Cód. Coop. |
| 2 | 2º Dig. Cód. Coop. |
| 2 | 3º Dig. Cód. Coop. |
| 6 | 4º Dig. Cód. Coop. |
| 2 | DV do 2º Campo |
| 1 | 1º Dig. Cód. UA |
| 5 | 2º Dig. Cód. UA |
| 4 | 1º Dig. Cód. Cedente |
| 5 | 2º Dig. Cód. Cedente |
| 8 | 3º Dig. Cód. Cedente |
| . | 1º Dig. Cód. Beneficiário |
| 3 | 4º Dig. Cód. Cedente |
| 5 | 5º Dig. Cód. Cedente |
| 1 | Valor (1 = Com Valor) |
| 0 | Fixo |
| 2 | DV do Campo Livre |
| 8 | DV do 3º Campo |
| → | DV Geral |
| 8 | 1º Dig. Fator de vencimento |
| 5 | 2º Dig. Fator de vencimento |
| 3 | 3º Dig. Fator de vencimento |
| 0 | 4º Dig. Fator de vencimento |
| 0 | 10º Dig. Valor documento |
| 0 | 9º Dig. Valor documento |
| 0 | 8º Dig. Valor documento |
| 0 | 7º Dig. Valor documento |
| 0 | 6º Dig. Valor documento |
| 0 | 5º Dig. Valor documento |
| 1 | 4º Dig. Valor documento |
| 1 | 3º Dig. Valor documento |
| 4 | 2º Dig. Valor documento |
| 0 | 1º Dig. Valor documento |

Através deste modelo exposto, é possível identificar que se trata de um título com carteira 1 pertencente a cooperativa 0226, posto 15 e beneficiário 45835.

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

7.4.3 Cálculo dos dígitos verificadores dos campos 1, 2 e 3

- Utilizar módulo 10;
- Atribuir os pesos (1 ou 2) correspondentes para cada um dos dígitos do campo, começando da direita para a esquerda com o peso 2;
- Multiplicar cada dígito pelo seu peso correspondente;
- Primeiro dígito da direita para a esquerda por 2, o segundo por 1, o terceiro por 2, o quarto por 1, e assim sucessivamente.

| | | | | | | | | | |
|----|-----|----|-----|----|-----|----|-----|----|-----|
| A | B | c | d | e | f | g | h | i | j |
| x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 |
| = | = | = | = | = | = | = | = | = | = |
| A+ | 2b+ | c+ | 2d+ | e+ | 2f+ | g+ | 2h+ | l+ | 2j+ |

- Acumular o resultado de cada multiplicação: todo resultado da multiplicação, cujo valor for maior que 10 (dez), os dígitos do resultado devem ser somados, resultando um valor menor que 10 (dez);

Exemplos: $5 \times 2 = 10 \rightarrow 1 + 0 = 1$

$8 \times 2 = 16 \rightarrow 1 + 6 = 7$

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

- Identificar o número múltiplo de 10 (dez) **superior ou igual** ao resultado da multiplicação;

Exemplos: resultado 28 → múltiplo de 10 = 30

resultado 33 → múltiplo de 10 = 40

- Dígito verificador é a diferença entre o número múltiplo de 10 (dez) e o resultado da multiplicação;

Exemplos: 30 - 28 = 2

40 - 33 = 7

Exemplo: **74893.10727 00003.101656 02006.231019 1 37260000015035**

⇒ **1º campo:**

| | | | | | | | | | |
|-------|---|-------|---|---|---|---|---|---|-----------|
| 7 | 4 | 8 | 9 | 3 | 1 | 0 | 7 | 2 | |
| x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | |
| = | = | = | = | = | = | = | = | = | |
| 14 | 4 | 16 | 9 | 6 | 1 | 0 | 7 | 4 | |
| 1+4=5 | | 1+6=7 | | | | | | | |
| 5 | 4 | 7 | 9 | 6 | 1 | 0 | 7 | 4 | 43 |

Somatório do resultado das multiplicações = 43

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 50

50 - 43 = 7

DV do primeiro campo = 7

⇒ **2º campo:**

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-------|
| 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 1 | 0 | 1 | 6 | 5 |
| x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 |
| = | = | = | = | = | = | = | = | = | = |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 2 | 0 | 2 | 6 | 10 |
| | | | | | | | | | 1+0=1 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 2 | 0 | 2 | 6 | 1 |

Somatório do resultado das multiplicações = 14

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 20

$$20 - 14 = 6$$

DV do segundo campo = 6

⇒ 3º campo:

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 2 | 0 | 0 | 6 | 2 | 3 | 1 | 0 | 1 |
| x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 |
| = | = | = | = | = | = | = | = | = | = |
| 0 | 4 | 0 | 0 | 6 | 4 | 3 | 2 | 0 | 2 |

Somatório do resultado das multiplicações = 21

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 30

$$30 - 21 = 9$$

DV do terceiro campo = 9

7.5 Código fonte/função para a criação do Código de Barras.

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

```

-----
'Objetivo   : Gera o valor a ser impresso no código de barras.
'Entradas   :strDtVencimento -> data do vencimento, pode ser uma string vazia.
              curVITitulo    -> valor do título, se informado.
              strTpCobranca   -> tipo de cobrança.
              strTpCarteira   -> tipo de carteira.
              strCdNossoNum    -> código do nosso número.
              strCdAgencia    -> concatenação do código da agência com 4 dígitos e posto com 2 dígitos.
              strcdBeneficiario -> número da conta do beneficiário sem o dígito de controle com 5 dígitos.
'Saída      : Retorna uma string de 44 caracteres que é o código de barras.
'Observações: Formato do valor do código de barras
              {           1           2           3           4           }
              { 12345678901234567890123456789012345678901234 }
              { BBBMXFFFFVVVVVVVVVLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLL }
              -> BBB (3)                               => código do banco
              -> M (1)                               => código da moeda (9 = Real)
              -> X (1)                               => dígito verificador do código de barras
              -> FFFF (4)                           => fator de vencimento
              -> VVVVVVVVVV (10)                    => valor nominal do título
              -> LLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLL (25) => campo livre

              O campo livre, para o Sicredi, é composto por:
              -> Tipo da cobrança (1)                 => 1-COM Registro
              -> Tipo da carteira (1)                => 1-Simples, 2-Caucionada ou 3-Descontada
              -> Nosso Numero (9)                    => código do nosso número com 9 dígitos
              -> Agencia (6)                         => código da agência com 4 dígitos e posto com 2 dígitos
              ->Cód do beneficiário (5)              => número da conta do cliente sem o dígito de controle com 5 dígitos
              -> "10" (2)                             => será "10" para identificar que há valor expresso na barra
              -> Digitoverif. (1)                    => dígito verificador calculado pelo módulo 11 para código de barras

```

```

-----
Public Function strGeraValorCodBarras(ByValstrDtVencimento As String, _
ByValcurVITitulo As Currency, _
ByValstrTpCobranca As String, _
ByValstrTpCarteiraAs String, _
ByValstrCdNossoNumAs String, _
ByValstrCdAgenciaAs String, _
ByValstrcdBeneficiarioAs String) As String

```

```
OnErrorGoToerrGeraValorCodBarras
```

```
DimstrCdBarras As String
DimstrDigito As String
DimstrCpoLivre As String
ConstcoDataBaseFatorVencimento = #10/7/1997#
```

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

```
'Identificação do banco (748), código da moeda (9) e X como sendo o dígito verificador
strCdBarras = "7489X"
```

```
'Fator de vencimento = (data de vencimento do título) - (data base)
If IsDate(strDtVencimento) Then
strCdBarras = strCdBarras&Format(DateDiff("d", coDataBaseFatorVencimento, CDate(strDtVencimento)), "0000")
Else
strCdBarras = strCdBarras& "0000"
EndIf
```

```
'Valor do título
strCdBarras = strCdBarras&Format(curVITitulo * 100, coFormatoValorTituloCdBarras)
```

```
'Monta campo livre
strCpoLivre = Switch(strTpCobranca = coCobrancaComRegistro, "1", _
strTpCobranca = coCobrancaSemRegistro, "3") & _
Switch(strTpCarteira = coCarteiraSimples, "1", _
strTpCarteira = coCarteiraCaucionada, "2", _
strTpCarteira = coCarteiraDescontada, "3") & _
Right(strCdNossoNum, 9) &strCdAgencia&strcdBeneficiario& _
IIf(curVITitulo = 0 OrstrTpCobranca = coCobrancaSemRegistro, "00", "10")
strCpoLivre = strCpoLivre& strCalculaDigitoVerificadorModulo11(strCpoLivre)
strCdBarras = strCdBarras&strCpoLivre
strDigito = strCalculaDigitoVerificadorModulo11(Replace(strCdBarras, "X", ""), True)
If strDigito<> "" Then
Mid(strCdBarras, 5, 1) = strDigito
strGeraValorCodBarras = strCdBarras
Else
Err.RaisevbObjectError, , "Não foi possível definir o dígito verificador do código de barras."
End If
```

```
errGeraValorCodBarras:
If Err.Number<> 0 Then
MsgErro "Erro ao gerar valor do código de barras.", Err.Number&vbCrLf&Err.Description, App.ProductName, "frmImpressaoTitulos", "strGeraValorCodBarras"
strGeraValorCodBarras = ""
EndIf
```

```
EndFunction
```

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

7.5.1.1.1 Código fonte/função para cálculo do DV por módulo 11.

 'Objetivo.....: Função para calcular o dígito verificador do nosso número ou do código de barras, através do módulo 11.

'Entradas.....: strCampo - String que contém o campo a ser calculado.

'Saída.....: Uma string contendo o dígito referente ou vazia, caso ocorra algum erro.

 PublicFunction strCalculaDigitoVerificadorModulo11(ByValstrCampo As String, _
 Optional ByValblnCódigoBarrasAs Boolean) As String

OnErrorGoTo ErroCalculoMod11

DimintSequencia As Integer

DimintPeso As Integer

DimlngResultado As Long

DimlngDigito As Long

'Atribuir os pesos (2-9) correspondentes à cada dígito, da direita para a esquerda, efetuando cada multiplicação

' somando o resultado de cada multiplicação

intPeso = 2

For intSequencia = Len(strCampo) To 1 Step -1

lngResultado = lngResultado + (Val(Mid(strCampo, intSequencia, 1)) * intPeso)

intPeso = IIf(intPeso >= 9, 2, intPeso + 1)

Next intSequencia

'Dividir o resultado por 11, achar o resto da divisão, subtrai de 11 e se for maior que 9, será igual a 0

lngDigito = 11 - (lngResultado - ((lngResultado \ 11) * 11))

'Normalmente, se a subtração resultar em 10 ou 11, o dígito será zero

If lngDigito > 9 Then lngDigito = 0

'No caso de estar gerando para o código de barras e resultar em 0, 1 ou maior que 9, o dígito será 1

If blnCódigoBarras And lngDigito = 0 Then lngDigito = 1

strCalculaDigitoVerificadorModulo11 = lngDigito

ErroCalculoMod11:

If Err.Number <> 0 Then

MsgErro "Erro ao calcular o dígito verificador, através do módulo 11" & _

IIf(blnCódigoBarras, ", para o código de barras", "") & ".", _

Err.Number & vbCrLf & Err.Description, App.ProductName, "Geral", "strCalculaDigitoVerificadorModulo11"

strCalculaDigitoVerificadorModulo11 = ""

EndIf

EndFunction

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**