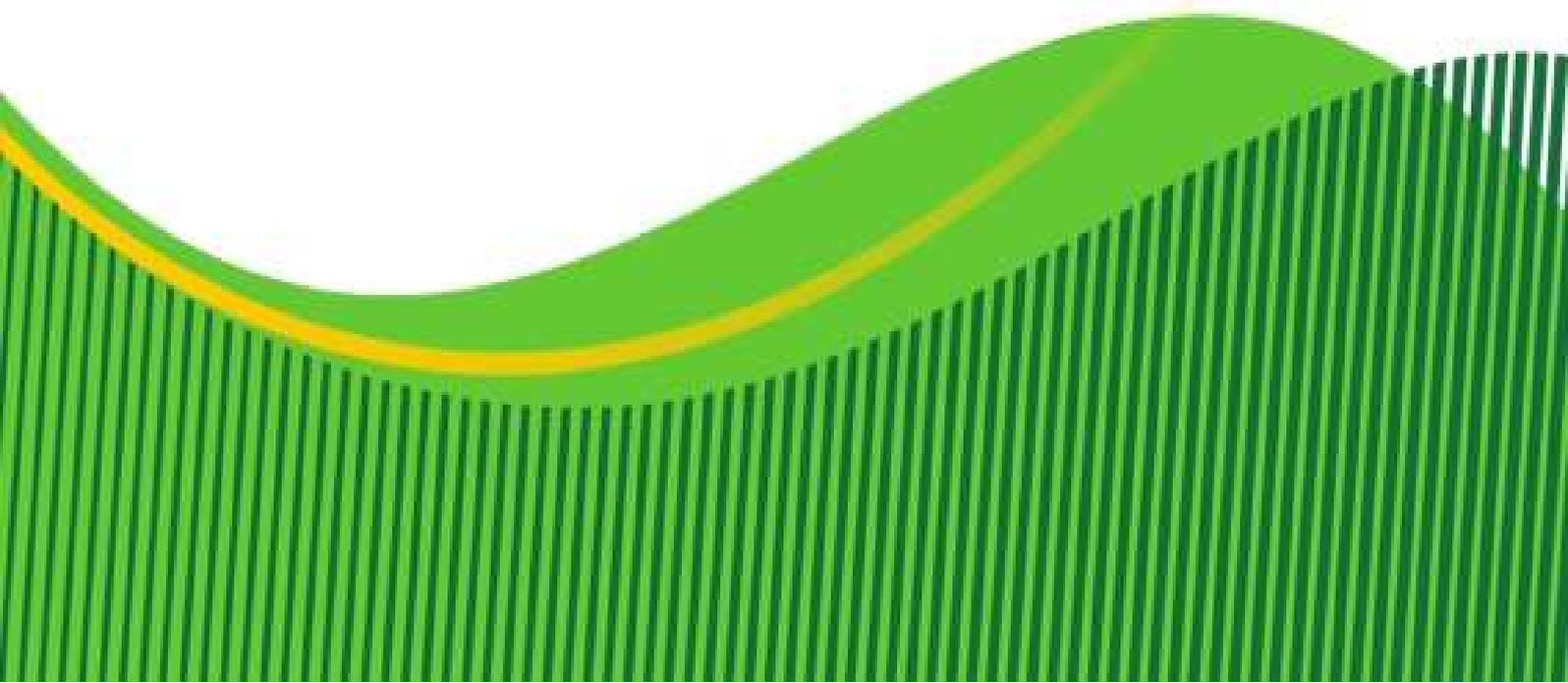




Manual CNAB 400
Cobrança

1



ÍNDICE

| | | |
|--------|---|----|
| 1 | Objetivo: | 4 |
| 2 | Orientações Iniciais | 4 |
| 2.1 | Fluxo do atendimento: | 4 |
| 3 | Espécies de Documentos que poderão ser utilizadas: | 5 |
| 4 | Carnês com emissão pelo Sicredi: | 6 |
| 5 | Nosso número Sicredi: | 6 |
| 5.1 | Conceito: | 6 |
| 5.2 | Títulos com emissão pelo Sicredi: | 7 |
| 5.3 | Títulos com emissão pelo BENEFICIÁRIO: | 7 |
| 5.4 | Fórmula para cálculo do dígito verificador pelo módulo 11 | 7 |
| 6 | Tabelas: | 9 |
| 6.1 | De instruções para cobrança COM e SEM REGISTRO | 9 |
| 6.2 | De ocorrências para a cobrança COM e SEM REGISTRO | 10 |
| 6.3 | De motivos: | 11 |
| 6.4 | Tabela de motivos da ocorrência 28 – Tarifas | 15 |
| 7 | Emissão de boletos | 15 |
| 7.1 | Impressão completa do boleto pelo Sicredi | 15 |
| 7.2 | Confecção de boletos pré-impresos pelo Sicredi | 16 |
| 7.3 | Impressão completa do boleto pelo beneficiário | 16 |
| 8 | Troca de arquivos: Beneficiário x Cooperativa de crédito/Agência | 19 |
| 8.1 | Geração de arquivo remessa à cooperativa de crédito/agência beneficiário | 19 |
| 8.2 | Geração de arquivo retorno ao beneficiário | 19 |
| 8.3 | Recepção dos arquivos de retorno pelo Sicredi Total Internet: | 20 |
| 8.4 | Envio dos arquivos de remessa pelo Sicredi Internet: | 20 |
| 8.5 | Envio dos arquivos de remessa pelo Sicredi Internet Empresas | 21 |
| 8.6 | Recepção dos arquivos de retorno pelo Sicredi Internet Empresas | 24 |
| 8.7 | Nomenclatura dos arquivos: | 26 |
| 8.7.1 | Codificação dos meses | 26 |
| 8.8 | Sistema de codificação do arquivo de remessa: | 27 |
| 8.9 | Sequência de registros no arquivo de remessa: | 27 |
| 8.10 | Tipos de campos (caracteres permitidos): | 27 |
| 9 | Arquivo de Remessa: | 28 |
| 9.1 | Registro <i>header</i> : | 28 |
| 9.2 | Registro detalhe (Tipo 1) - Cobrança com registro: | 29 |
| 9.3 | Registro detalhe - cobrança sem registro – impressão completa pelo Sicredi | 34 |
| 9.4 | Registro detalhe (Tipo 1) – cobrança sem registro – pedido de boletos pré-impresos: | 37 |
| 9.5 | Registro mensagem (Tipo 2) - cobrança com e sem registro: | 38 |
| 9.6 | Registro informativo (Tipo 5) - cobrança com e sem registro | 41 |
| 9.6.1 | Se cobrança com registro: | 41 |
| 9.6.2 | Se cobrança sem registro: | 41 |
| 9.6.3 | Para cobrança sem e com registro: | 41 |
| 9.7 | Registro Sacador Avalista (Tipo 6) - Cobrança com e sem registro (Opcional) | 43 |
| 9.8 | Registro descontos 2 e 3 (Tipo 7) - cobrança com e sem registro | 44 |
| 9.9 | Registro <i>trailer</i> | 45 |
| 10 | Arquivo retorno: | 46 |
| 10.1 | Registro <i>header</i> | 46 |
| 10.2 | Registro detalhe - cobrança com registro: | 46 |
| 10.2.1 | Detalhamento para o DDA (Débito Direto Autorizado): | 49 |

| | | |
|--------|---|----|
| 10.3 | Registro detalhe - cobrança sem registro | 47 |
| 10.4 | Registro <i>trailer</i> | 48 |
| 11 | Boletos | 48 |
| 11.1 | Conceito | 49 |
| 11.2 | Itens visuais do boleto | 49 |
| 11.3 | Código de barras | 50 |
| 11.3.1 | Composição do campo livre do código de barras dos boletos do produto Sicredi cobrança para impressão completa dos boletos pelo beneficiário: | 52 |
| 11.3.2 | Exemplo de cálculo para encontrar o DV do campo livre: | 53 |
| 11.3.3 | Fórmula de cálculo do dígito verificador geral | 53 |
| 11.3.4 | Impressão | 54 |
| 11.3.5 | Cálculo do fator de vencimento | 55 |
| 11.3.6 | Papeleta | 56 |
| 11.4 | Linha Digitável..... | 57 |
| 11.4.1 | Montagem dos dados para composição da linha digitável | 57 |
| 11.4.2 | Significado visual da linha digitável: | 57 |
| 11.4.3 | Cálculo dos dígitos verificadores dos campos 1, 2 e 3 | 58 |
| 11.5 | Código fonte/função para a criação do Código de Barras. | 60 |

Créditos quanto ao conteúdo do manual

Empresa: **Confederação Sicredi**

Diretoria: **Operações de Produtos**

Área: **Equipe de Homologações de Pagamentos 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 beneficiárias.

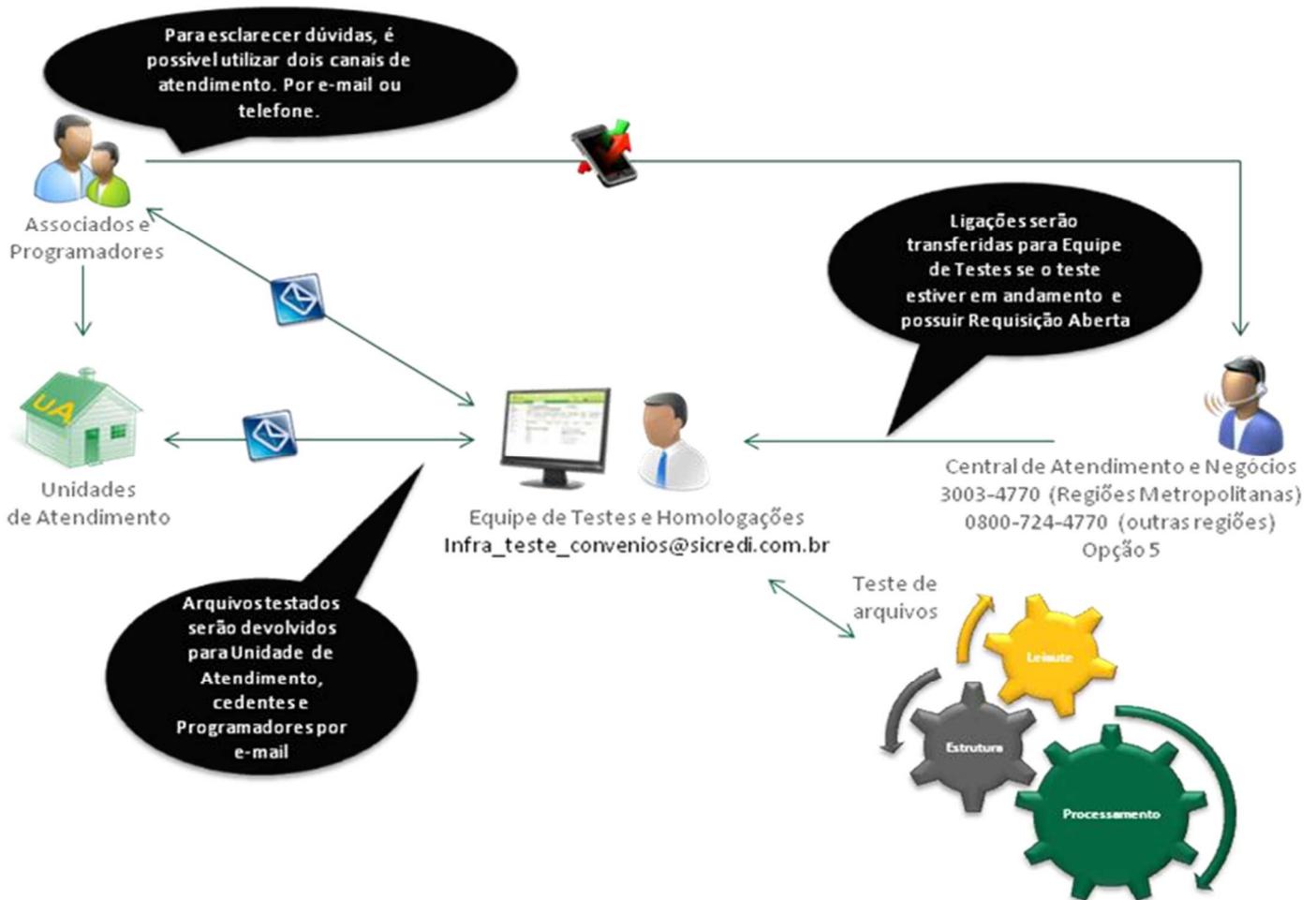
2 Orientações Iniciais

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 de Operações de Produtos**;
- O **beneficiário 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.



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) |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | |
|----------|------------------------------------|-------|
| 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) |

4 Carnês com emissão pelo Sicredi

- O Sicredi permite a emissão de carnês com, no mínimo, **uma** e, no máximo, **cinquenta** parcelas;
- Para que as cobranças sejam impressas no formato de carnê, deve ser informado o tipo de impressão “B – Carnê”.
- Para cada parcela, deve ser criado um registro no arquivo de remessa, no qual o usuário deve identificar o número da parcela seguido do número total de parcelas do carnê, bem como do nosso número Sicredi (sequencial);
- o nosso número Sicredi **obrigatoriamente** deverá seguir a **ordem sequencial** das parcelas;
- As parcelas devem ser informadas em ordem sequencial, seguidas do total de parcelas do carnê;
- Para a cobrança **sem registro**, é possível utilizar a “parcela única”, a qual consiste de uma parcela que representa a quitação antecipada de todo o carnê. Para essa, deve ser informado 00 (zero) no número da parcela;
- Não é possível utilizar a cobrança **carnê** quando a praça for de responsabilidade do **banco correspondente**.

5 Nosso número Sicredi

5.1 Conceito

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

5.2 Títulos com emissão pelo Sicredi:

- 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.

5.3 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 atual

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: 13/200004-1

Obs: Para beneficiários que já utilizavam a cobrança anteriormente, o mesmo pode alterar o byte de geração (B) para que o mesmo não ocorra duplicidade no “Nosso Número”;

5.4 Fórmula para cálculo do dígito verificador pelo módulo 11

- 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**): **aaaappccccyybnnnnn**;
- Atribuir os pesos (de 2 a 9) correspondentes para cada dígito, começando da direita para a esquerda, efetuando cada multiplicação:

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

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

| Agência | | | | Posto | | | Cedente | | | | | Ano | | Byte | Seqüencial | | | | Descrição de campos | |
|---------|---|---|---|-------|---|---|---------|---|---|---|---|-----|---|------|------------|---|---|---|---------------------|---------|
| X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | ← DADOS |
| 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;

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)

Número seqüencial: 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 manual (página 7) consta exemplo de código fonte/função com o cálculo do dígito verificador por "Módulo 11".

6 Tabelas

6.1 De instruções para cobrança COM e SEM REGISTRO

- As ocorrências marcadas com * são utilizadas tanto na cobrança com registro quanto na cobrança sem registro:

| Instrução | Descrição | Confirmação | Rejeição |
|-----------|--------------------------------------|-------------|----------|
| *01 | Cadastro de título | 02 | 03 |
| 02 | Pedido de baixa | 09 | 27 |
| 04 | Concessão de abatimento | 12 | 32 |
| 05 | Cancelamento de abatimento concedido | 13 | 32 |
| 06 | Alteração de vencimento | 14 | 32 |
| 09 | Pedido de protesto | 19 | 32 |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|-----------|--------------------------------------|----|----|
| 18 | Sustar protesto e baixar título | 20 | 32 |
| 19 | Sustar protesto e manter em carteira | 20 | 32 |
| 31 | Alteração de outros dados | 33 | 30 |

- Complemento para a Instrução “31 - Alteração de outros dados”:

| Código | Descrição |
|----------|--|
| A | Desconto |
| B | Juros por dia |
| C | Desconto por dia de antecipação |
| D | Data limite para concessão de desconto |
| E | Cancelamento de protesto automático |
| F | Carteira de cobrança - não disponível |

6.2 De ocorrências para a cobrança COM e SEM REGISTRO

As ocorrências marcadas com * são utilizadas tanto na cobrança com registro quanto na cobrança sem registro:

| Ocorrência | Descrição | Motivos |
|-------------|---|--|
| * 02 | Entrada confirmada | 00 |
| * 03 | Entrada rejeitada | 02, 03, 04, 05, 08, 09, 10, 16, 18, 20, 21 22, 24, 38, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 63 A1, A2, A3, B4, B5, B6, B7, B8, B9, C6 D5, D7, F6, H7, H9, I1, I2, I3, I4, I5, I6, I7 I8, I9, J1, J2, J3, J4, J5, J6, J7, J8, J9 K1, K2, K3, K4, K5, K6, K7, K8, K9, L1 L2, L3, L4 |
| *06 | Liquidação normal | 00, A8, H5, H6, H8, X1, X2, X3, X4, X5, X0, X6, X7, X8, X9, XA e XB |
| 09 | Baixado automaticamente via arquivo | 00 |
| 10 | Baixado conforme instruções da cooperativa de crédito | 00, 14 |
| 12 | Abatimento concedido | 00 |
| 13 | Abatimento cancelado | 00 |
| 14 | Vencimento alterado | 00 |
| 15 | Liquidação em cartório | 00 |
| 17 | Liquidação após baixa | 00, A8, H5, H6 e H8 |
| 19 | Confirmação de recebimento de instrução de protesto | A, D |
| 20 | Confirmação de recebimento de instrução de sustação de protesto | 00 |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | |
|------------|--|--|
| 23 | Entrada de título em cartório | G2, G3, G4, G6 e G7 |
| 24 | Entrada rejeitada por CEP irregular | 48 |
| 27 | Baixa rejeitada | 00, 07, 08, 10, 15, 40, 60, A1,C6,C7 |
| *28 | Tarifa | 03, 04, 08, A9, B1, B2, B3, E1, F5 |
| 29 | Rejeição do pagador | M2 |
| 30 | Alteração rejeitada | 01, 05, 08, 15, 28, 29, 33, 34, 38, 39, 40, 60, C6, C7 |
| 32 | Instrução rejeitada | 01, 02, 03, 04, 05, 07, 08, 10, 15, 16, 17,21, 22, 24, 29, 31, 33, 34, 36, 38, 39, 39,40, 41, 45, 46, 47, 60, A1, A2, A4,A5, A6,B4,B5,B6,B7,B8,B9,C6,C7,D2,F7,F8, F9, G1, G5, G8, G9, H1, L3, L4, J8 |
| 33 | Confirmação de pedido de alteração de outros dados | 00 |
| 34 | Retirado de cartório e manutenção em carteira | 00 |
| 35 | Aceite do pagador | M1 |

6.3 De motivos

| Código | Descrição |
|-----------|---|
| 01 | Código do banco inválido |
| 02 | Código do registro detalhe inválido |
| 03 | Código da ocorrência inválido |
| 04 | Código de ocorrência não permitida para a carteira |
| 05 | Código de ocorrência não numérico |
| 07 | Cooperativa/agência/conta/dígito inválidos |
| 08 | Nosso número inválido |
| 09 | Nosso número duplicado |
| 10 | Carteira inválida |
| 14 | Título protestado |
| 15 | Cooperativa/carteira/agência/conta/nosso número inválidos |
| 16 | Data de vencimento inválida |
| 17 | Data de vencimento anterior à data de emissão |
| 18 | Vencimento fora do prazo de operação |
| 20 | Valor do título inválido |
| 21 | Espécie do título inválida |
| 22 | Espécie não permitida para a carteira |
| 24 | Data de emissão inválida |
| 29 | Valor do desconto maior/igual ao valor do título |
| 31 | Concessão de desconto - existe desconto anterior |
| 33 | Valor do abatimento inválido |
| 34 | Valor do abatimento maior/igual ao valor do título |
| 36 | Concessão de abatimento - existe abatimento anterior |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | |
|-----------|--|
| 38 | Prazo para protesto inválido |
| 39 | Pedido para protesto não permitido para o título |
| 40 | Título com ordem de protesto emitida |
| 41 | Pedido cancelamento/sustação sem instrução de protesto |
| 44 | Cooperativa de crédito/agência beneficiária não prevista |
| 45 | Nome do pagador inválido |
| 46 | Tipo/número de inscrição do pagador inválidos |
| 47 | Endereço do pagador não informado |
| 48 | CEP irregular |

| | |
|-----------|---|
| 49 | Número de Inscrição do pagador/avalista inválido |
| 50 | Pagador/avalista não informado |
| 60 | Movimento para título não cadastrado |
| 63 | Entrada para título já cadastrado |
| A | Aceito |
| D | Desprezado |
| A1 | Praça do pagador não cadastrada. |
| A2 | Tipo de cobrança do título divergente com a praça do pagador. |
| A3 | Cooperativa/agência depositária divergente: atualiza o cadastro de praças da Coop./agência beneficiária |
| A4 | Beneficiário não cadastrado ou possui CGC/CIC inválido |
| A5 | Pagador não cadastrado |
| A6 | Data da instrução/ocorrência inválida |
| A7 | Ocorrência não pode ser comandada |
| A8 | Recebimento da liquidação fora da rede Sicredi - via compensação eletrônica |
| B4 | Tipo de moeda inválido |
| B5 | Tipo de desconto/juros inválido |
| B6 | Mensagem padrão não cadastrada |
| B7 | Seu número inválido |
| B8 | Percentual de multa inválido |
| B9 | Valor ou percentual de juros inválido |
| C1 | Data limite para concessão de desconto inválida |
| C2 | Aceite do título inválido |
| C3 | Campo alterado na instrução "31 – alteração de outros dados" inválido |
| C4 | Título ainda não foi confirmado pela centralizadora |
| C5 | Título rejeitado pela centralizadora |
| C6 | Título já liquidado |
| C7 | Título já baixado |
| C8 | Existe mesma instrução pendente de confirmação para este título |
| C9 | Instrução prévia de concessão de abatimento não existe ou não confirmada |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | |
|----|--|
| D1 | Título dentro do prazo de vencimento (em dia) |
| D2 | Espécie de documento não permite protesto de título |
| D3 | Título possui instrução de baixa pendente de confirmação |
| D4 | Quantidade de mensagens padrão excede o limite permitido |
| D5 | Quantidade inválida no pedido de boletos pré-impressos da cobrança sem registro |
| D6 | Tipo de impressão inválida para cobrança sem registro |
| D7 | Cidade ou Estado do pagador não informado |
| D8 | Seqüência para composição do nosso número do ano atual esgotada |
| D9 | Registro mensagem para título não cadastrado |
| E2 | Registro complementar ao cadastro do título da cobrança com e sem registro não cadastrado |
| E3 | Tipo de postagem inválido, diferente de S, N e branco |
| E4 | Pedido de boletos pré-impressos |
| E5 | Confirmação/rejeição para pedidos de boletos não cadastrado |
| E6 | Pagador/avalista não cadastrado |
| E7 | Informação para atualização do valor do título para protesto inválido |
| E8 | Tipo de impressão inválido, diferente de A, B e branco |
| E9 | Código do pagador do título divergente com o código da cooperativa de crédito |
| F1 | Liquidado no sistema do cliente |
| F2 | Baixado no sistema do cliente |
| F3 | Instrução inválida, este título está caucionado/descontado |
| F4 | Instrução fixa com caracteres inválidos |

| | |
|----|---|
| F6 | Nosso número / número da parcela fora de seqüência – total de parcelas inválido |
| F7 | Falta de comprovante de prestação de serviço |
| F8 | Nome do beneficiário incompleto / incorreto. |
| F9 | CNPJ / CPF incompatível com o nome do pagador / Sacador Avalista |
| G1 | CNPJ / CPF do pagador Incompatível com a espécie |
| G2 | Título aceito: sem a assinatura do pagador |
| G3 | Título aceito: rasurado ou rasgado |
| G4 | Título aceito: falta título (cooperativa/ag. beneficiária deverá enviá-lo) |
| G5 | Praça de pagamento incompatível com o endereço |
| G6 | Título aceito: sem endosso ou beneficiário irregular |
| G7 | Título aceito: valor por extenso diferente do valor numérico |
| G8 | Saldo maior que o valor do título |
| G9 | Tipo de endosso inválido |
| H1 | Nome do pagador incompleto / Incorreto |
| H2 | Sustação judicial |
| H3 | Pagador não encontrado |
| H4 | Alteração de carteira |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | |
|----|---|
| H5 | Recebimento de liquidação fora da rede Sicredi – VLB Inferior – Via Compensação |
| H6 | Recebimento de liquidação fora da rede Sicredi – VLB Superior – Via Compensação |
| H7 | Espécie de documento necessita beneficiário ou avalista PJ |
| H8 | Recebimento de liquidação fora da rede Sicredi – Contingência Via Compe |
| H9 | Dados do título não conferem com disquete |
| I1 | Pagador e Sacador Avalista são a mesma pessoa |
| I2 | Aguardar um dia útil após o vencimento para protestar |
| I3 | Data do vencimento rasurada |
| I4 | Vencimento – extenso não confere com número |
| I5 | Falta data de vencimento no título |
| I6 | DM/DMI sem comprovante autenticado ou declaração |
| I7 | Comprovante ilegível para conferência e microfilmagem |
| I8 | Nome solicitado não confere com emitente ou pagador |
| I9 | Confirmar se são 2 emitentes. Se sim, indicar os dados dos 2 |
| J1 | Endereço do pagador igual ao do pagador ou do portador |
| J2 | Endereço do apresentante incompleto ou não informado |
| J3 | Rua/número inexistente no endereço |
| J4 | Falta endosso do favorecido para o apresentante |
| J5 | Data da emissão rasurada |
| J6 | Falta assinatura do pagador no título |
| J7 | Nome do apresentante não informado/incompleto/incorreto |
| J8 | Erro de preenchimento do título |
| J9 | Título com direito de regresso vencido |
| K1 | Título apresentado em duplicidade |
| K2 | Título já protestado |
| K3 | Letra de cambio vencida – falta aceite do pagador |
| K4 | Falta declaração de saldo assinada no título |
| K5 | Contrato de cambio – Falta conta gráfica |
| K6 | Ausência do documento físico |
| K7 | Pagador falecido |
| K8 | Pagador apresentou quitação do título |
| K9 | Título de outra jurisdição territorial |
| L1 | Título com emissão anterior a concordata do pagador |
| L2 | Pagador consta na lista de falência |
| L3 | Apresentante não aceita publicação de edital |
| L4 | Dados do Pagador em Branco ou inválido |
| L5 | Código do Pagador na agência beneficiária está duplicado |
| M1 | Reconhecimento da dívida pelo pagador |
| M2 | Não reconhecimento da dívida pelo pagador |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | |
|-----------|---|
| M3 | Inclusão de desconto 2 e desconto 3 inválida |
| X1 | Regularização centralizadora – Rede Sicredi |
| X2 | Regularização centralizadora – Compensação |
| X3 | Regularização centralizadora – Banco correspondente |
| X4 | Regularização centralizadora - VLB Inferior - via compensação |
| X5 | Regularização centralizadora - VLB Superior - via compensação |
| X0 | Pago com cheque |
| X6 | Pago com cheque – bloqueado 24 horas |
| X7 | Pago com cheque – bloqueado 48 horas |
| X8 | Pago com cheque – bloqueado 72 horas |
| X9 | Pago com cheque – bloqueado 96 horas |
| XA | Pago com cheque – bloqueado 120 horas |
| XB | Pago com cheque – bloqueado 144 horas |

6.4 Tabela de motivos da ocorrência 28 – Tarifas

| Código | Descrição |
|--------|---|
| 03 | Tarifa de sustação |
| 04 | Tarifa de protesto |
| 08 | Tarifa de custas de protesto |
| A9 | Tarifa de manutenção de título vencido |
| B1 | Tarifa de baixa da carteira |
| B3 | Tarifa de registro de entrada do título |
| F5 | Tarifa de entrada na rede Sicredi |

7 Emissão de boletos

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

7.1 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);

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

- 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 beneficiário), 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.

7.2 Confeção de boletos pré-impressos pelo Sicredi

- O beneficiário deve enviar o pedido de boletos pré-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;
- Para **cobrança com registro**, o beneficiário deve enviar o registro à cooperativa de crédito/agência beneficiário, através do arquivo de remessa ou da via de registro do boleto pré-impresso.

7.3 Impressão completa do boleto pelo beneficiário

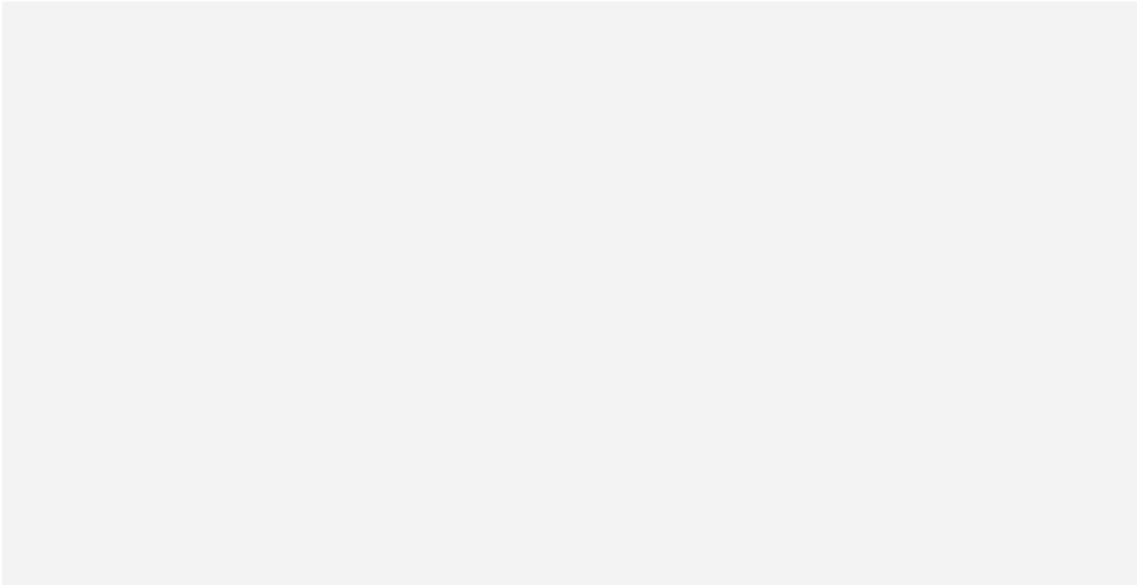
- O beneficiário imprime o boleto de acordo com o leiaute especificado pelo Sicredi, lembrando que o boleto deve, primeiramente, ser homologado pela Área de Teste de Operações de Produtos;

| INFORMATIVO | | | | | | |
|---|---------------------------------|-------------------------|--|--|----------------------------------|--|
| | | | | | | |
| | | | 748-X | RECIBO DO PAGADOR | | |
| Local de pagamento PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO SICREDI | | | | Vencimento 15/09/2014 | | |
| Beneficiário NOME DO BENEFICIÁRIO | | | | Agência/Código Beneficiário 3954.02.00092 | | |
| Data do Documento 06/05/2014 | Número do Documento 123456/1 | Espécie Documento DM | Aceite NÃO | Data de Processamento 06/05/2014 | Nosso Número 14/200001-0 | |
| Uso do banco | 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: | | |
|  | | 748-X | 74891.11422 00001.039544 02000.921078 9 61870000010000 | | | |
| Local de pagamento PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO SICREDI | | | | Vencimento 15/09/2014 | | |
| Beneficiário NOME DO BENEFICIÁRIO | | | | Agência/Código Beneficiário 3954.02.00092 | | |
| Data do Documento 06/05/2014 | Número do Documento 123456/1 | Espécie Documento DM | Aceite NÃO | Data de Processamento 06/05/2014 | Nosso Número 14/200001-0 | |
| Uso do banco | 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 | | | | | | |
|  | | | | | | |

Exemplo de boleto com informativo e carteira COM REGISTRO.

- Para **cobrança com registro**, o beneficiário deve enviar o registro à cooperativa de crédito/agência beneficiário, através do arquivo de remessa ou da via de registro do boleto pré-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.

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**



Exemplo de Boletão Proposta

O Boletão 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 Boletão de pagamento deve conter, no mínimo, as seguintes informações:
 - I. O nome do pagador;
 - II. A identificação da instituição financeira destinatária;
 - III. O nome, o endereço e o número de inscrição no Cadastro de Pessoas Físicas (CPF) ou no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica (CNPJ) do beneficiário;
 - IV. O valor do pagamento e a data de vencimento.

- O Boletão 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;
- 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.

8 Troca de arquivos: Beneficiário x Cooperativa de crédito/Agência

8.1 Geração de arquivo remessa à cooperativa de crédito/agência beneficiário

- 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 em meio magnético pelo beneficiário, contendo o cadastro de seus títulos, na cooperativa de crédito onde ele mantém sua conta corrente.
- A cooperativa de crédito/agência beneficiário 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 beneficiário através do arquivo remessa;
- A numeração interna dos arquivos é **obrigatoriamente** seqüencial, ou seja, o arquivo gerado possuirá o número do último **arquivo + 1**.

8.2 Geração de arquivo retorno ao beneficiário

- A cooperativa de crédito/agência beneficiário 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 beneficiário para o beneficiário através do **arquivo retorno**;
- A numeração interna dos arquivos é **obrigatoriamente** seqüencial, 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.

8.3 Recepção dos arquivos de retorno pelo Sicredi Total Internet

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

Passos:

1. Acesse o Sicredi Total Internet clique no menu **Cobrança**;
2. clique sobre a opção **Busca de Arquivos**. Será exibida a tela abaixo:



Busca de Arquivos

| Arquivo | Tipo | Tamanho (Kbytes) | Data | Hora | Situação |
|----------------|-----------|------------------|------------|-------|------------|
| ARQUIVO228.TXT | Retorno | 122322 | 12/10/2005 | 10:20 | Novo |
| FILE22.TXT | Mensagens | 1109 | 10/10/2005 | 11:15 | Já baixado |
| ARQUIVO125.TXT | Retorno | 33420 | 09/10/2005 | 15:56 | Novo |

Arquivos exibidos: 15 a 18 do total de 18 existentes. Páginas: << 1 2 3 >>

[Voltar](#)

3. clique sobre o **nome do arquivo** para fazer o *download*;

8.4 Envio dos arquivos de remessa pelo Sicredi Internet

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, siga os passos a seguir:

1. Clique em Cobrança
2. Clique em Envio de Arquivos
3. Clique em Selecionar arquivo e busque o arquivo de remessa em seu computador
4. Após abrir o arquivo desejado, clique em Enviar.



Consultas

- Movimentação Financeira
- Posição da Carteira
- Títulos em Aberto
- Títulos Liquidados
- Títulos Baixados
- Títulos em Cartório
- Histórico de Títulos

Arquivos

- Envio de Arquivos
- Busca de Arquivos

Sicredi Total Internet

Personalizar Sair

Home Saldos e Extratos Transferências Pagamentos Cartões Crédito Investimentos Previdência Cobrança Serviços

1

THEODOR AMSTAD Conta: 25689-9

03/01/2008 - 11:10:00 Cooperativa: 0316 - Sicredi MORRO VERDE

Último acesso: 01/01/2008 - 10:10:05

2

Envio de Arquivos

Arquivo Selecionar arquivo

3

- Arquivo enviado após as 18:00 será processado somente no próximo dia útil.
- O arquivo deve possuir formato .TXT e tamanho máximo de 3 mega bytes.

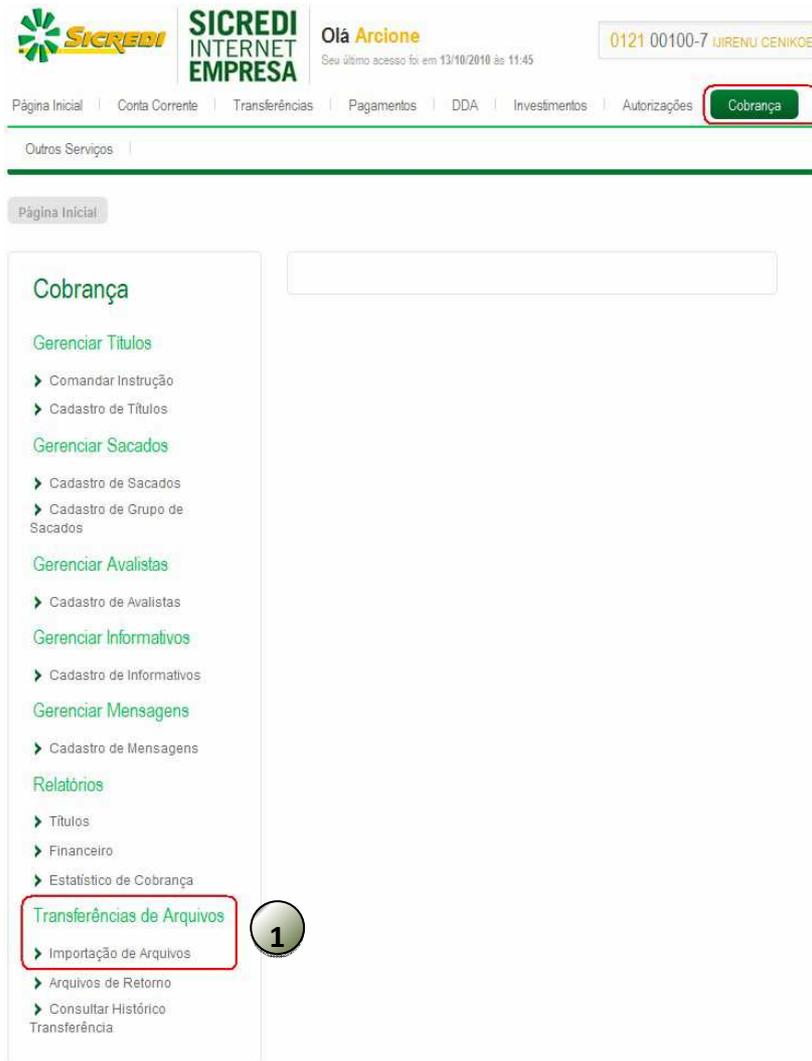
4 Enviar Limpar

8.5 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"



SICREDI INTERNET EMPRESA Olá **Arcione**
Seu último acesso foi em 13/10/2010 às 11:45

0121 00100-7 **LIURENU CENIKOE**

Página Inicial | Conta Corrente | Transferências | Pagamentos | DDA | Investimentos | Autorizações | **Cobrança**

Outros Serviços

Página Inicial

Cobrança

- Gerenciar Títulos
 - Comandar Instrução
 - Cadastro de Títulos
- Gerenciar Sacados
 - Cadastro de Sacados
 - Cadastro de Grupo de Sacados
- Gerenciar Avalistas
 - Cadastro de Avalistas
- Gerenciar Informativos
 - Cadastro de Informativos
- Gerenciar Mensagens
 - Cadastro de Mensagens
- Relatórios
 - Títulos
 - Financeiro
 - Estatístico de Cobrança
- Transferências de Arquivos** **1**
 - Importação de Arquivos
 - Arquivos de Retorno
 - Consultar Histórico Transferência

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



SICREDI INTERNET EMPRESA Olá **Rubens**
Seu último acesso foi em 02/02/2011 às 14:48

0121 50547-1 **LIURENU CENIKOE IF** **acesar**

Cobrança

Página Inicial

1 Informar Dados 2 Confirmar Dados 3 Finalizar

Importar Arquivos

Arquivo: **Selecionar arquivo..** **2**

Arquivo enviado após as 18:00 será processado somente no próximo dia útil.

cancelar **Avançar** **3**

Saldos

IPVA
Agora, o Sicredi já pode arrecadar o IPVA, taxa de licenciamento e multas de veículos do RS.

SICREDI Total Home: 3032 4770
Sua preferência: 0800 724 4772

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

- Caso haja alguma crítica será exibida conforme abaixo:



1 Informar Dados 2 Confirmar Dados 3 Finalizar

Dados inválidos.
Nome do arquivo inválido, por favor, verifique os dados.

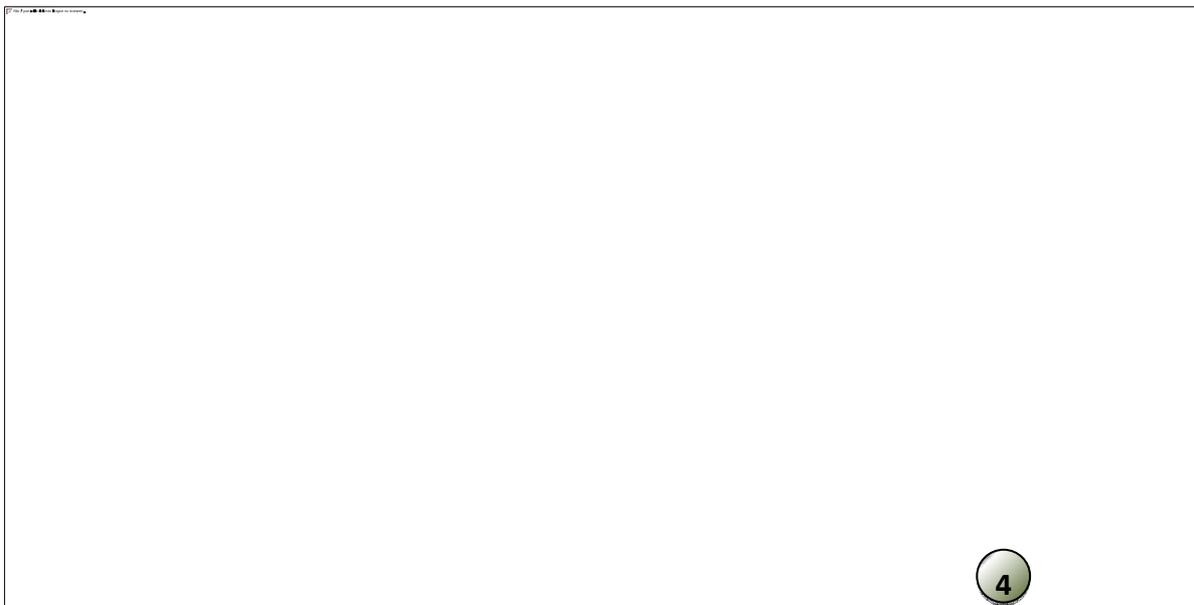
Importar Arquivos

Arquivo: C:\Users\bosse\Desktop Selecionar arquivo ✖

Arquivo enviado após as 18:00 será processado somente no próximo dia útil.

✖ cancelar avançar ✓

- Se não houver críticas o arquivo será carregado



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



Importar Arquivos

| | |
|-------------------|--------------|
| Arquivo: | 50547D21.CRM |
| Tamanho (Kbytes): | 1,17 |
| Data do Envio: | 13/10/2010 |
| Hora do Envio: | 14:24:03 |

- Será exibido a confirmação do envio.



 **Arquivo Rejeitado. Verifique as críticas.**

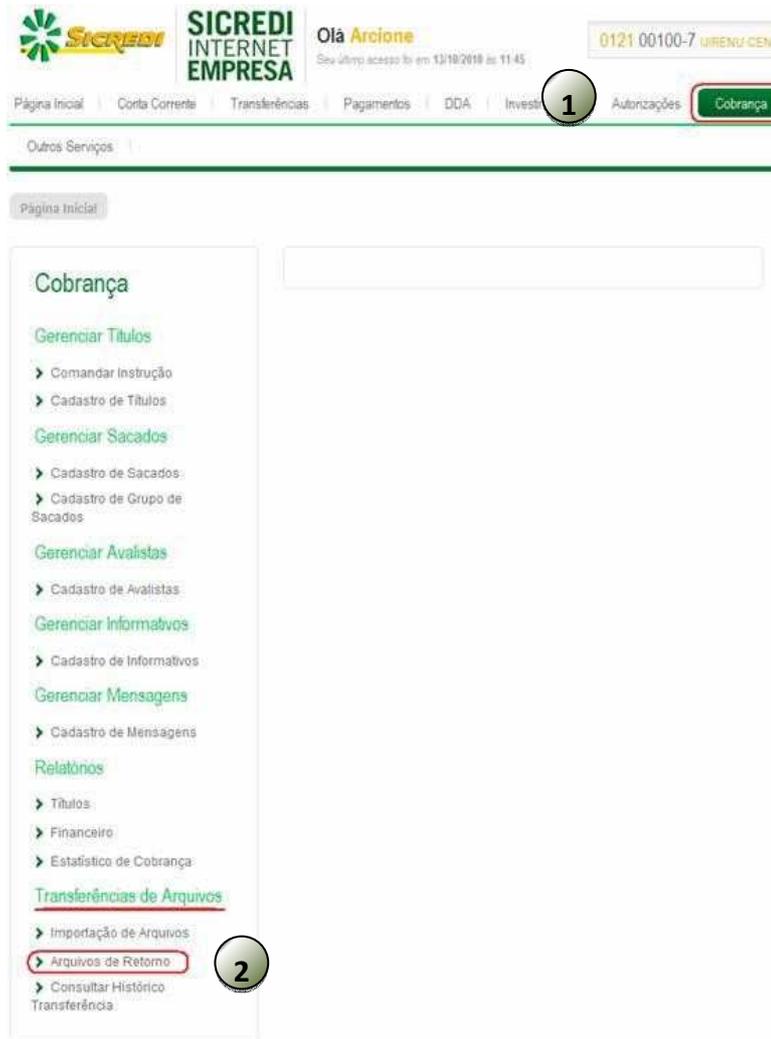
Importar Arquivos

| | |
|----------------------|-----------------------------|
| Arquivo: | 50547D21.CRM |
| Situação do Arquivo: | Rejeitada |
| Tamanho (Kbytes): | 1,17 |
| Data do Envio: | 13/10/2010 |
| Hora do Envio: | 14:24:03 |
| Críticas: | Registro fora da sequência. |

8.6 Recepção dos arquivos de retorno pelo Sicredi Internet Empresas

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

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



The screenshot shows the Sicredi Internet Empresas interface. At the top, there is a navigation bar with links for 'Página Inicial', 'Conta Corrente', 'Transferências', 'Pagamentos', 'DDA', 'Invest', 'Autorizações', and 'Cobrança'. The 'Cobrança' link is highlighted with a red box and a circled '1'. Below the navigation bar, there is a sidebar menu with various options. The 'Transferências de Arquivos' section is expanded, and the 'Arquivos de Retorno' option is highlighted with a red box and a circled '2'.

Arquivos de Retorno

| Arquivo | Tipo | Tamanho(Kbytes) | Data | Hora | Situação |
|--------------|---------|-----------------|------------|----------|----------|
| 50547D17.CRT | Pracas | 1206 | 30/09/2010 | 10:35:03 | Baixado |
| 50547D18.CRT | Pracas | 1206 | 01/10/2010 | 14:42:55 | Baixado |
| 50547D19.CRT | Pracas | 1206 | 02/10/2010 | 11:53:37 | Baixado |
| 50547D22.CRT | Pracas | 1206 | 13/10/2010 | 10:45:21 | Baixado |
| 50547D20.CRT | Pracas | 1206 | 13/10/2010 | 10:48:17 | Baixado |
| 50547D11.CRT | Pracas | 1206 | 13/10/2010 | 10:48:24 | Baixado |
| 50547D08.CRT | Pracas | 1206 | 13/10/2010 | 11:06:32 | Baixado |
| 50547D10.CRT | Retorno | 1206 | 13/10/2010 | 13:50:41 | Baixado |
| 50547D21.CRT | Retorno | 1206 | 13/10/2010 | 15:00:00 | Baixado |

1. Acesse o Sicredi Internet Empresas e clique em Cobrança
2. Em Transferência de arquivos clicar em “Arquivos de retorno”

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

3. clique sobre o nome do arquivo para fazer o *download*;

8.7 Nomenclatura dos arquivos

| Rotina | Arquivo | Conteúdo | Nomenclatura |
|--|--------------------------------|--|---|
| Geração do arquivo remessa pelo beneficiário | CCCCMDD.CRM CCCCMDD.RMX | Cadastro de títulos novos, instruções para títulos já cadastrados, pedidos de boletos. | <ul style="list-style-type: none"> • CCCC = código beneficiário • MDD = cód. do mês e nº do dia da data de geração do arquivo • CRM= Indica que é o 1º arquivo remessa • RMX= Indica que o beneficiário enviou mais de um arquivo remessa na data, onde RM = Remessa e X = seqüência do arquivo remessa. Iniciará sempre em "2" (segundo arquivo remessa gerado no dia) e terá seqüência 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"> • CCCC = código beneficiário • MDD = cód. do mês e nº do dia da data de geração do arquivo • CRT= Indica que é arquivo retorno |

8.7.1 Codificação dos meses

| Mês | Código | Mês | Código |
|-----------|--------|----------|-----------|
| Janeiro | 1 | Julho | 7 |
| Fevereiro | 2 | Agosto | 8 |
| Março | 3 | Setembro | 9 |
| Abril | 4 | Outubro | O (LETRA) |
| Maio | 5 | Novembro | N |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | |
|-------------|---|
| Data | <p>AAAAMMDD, onde:</p> <p>□AAAA- ano com 04 (quatro) dígitos;</p> <p>□MM- mês com 02 (dois) dígitos;</p> <p>□DD- dia com 02 (dois) dígitos;</p> <p>DDMMAA, onde:</p> <p>□DD- dia com 02 (dois) dígitos;</p> <p>□MM- mês com 02 (dois) dígitos;</p> <p>□AA- ano com 02 (dois) dígitos.</p> |
|-------------|---|

9 Arquivo de Remessa

9.1 Registro header

| Posição | Tamanho | Descrição | Conteúdo |
|-----------|---------|---|---|
| 001 a 001 | 001 | Identificação do registro <i>header</i> | A identificação do header deve ser "0"(zero) |
| 002 a 002 | 001 | Identificação do arquivo remessa | A identificação do arquivo de remessa deve ser "1". |
| 003 a 009 | 007 | Literal remessa | "REMESSA" |
| 010 a 011 | 002 | Código do serviço de cobrança | O código de serviço de cobrança é "01" |
| 012 a 026 | 015 | Literal cobrança | "COBRANCA" |
| 027 a 031 | 005 | Código do beneficiário | Código do beneficiário |
| 032 a 045 | 014 | CPF/CGC do beneficiário | Informar CPF/CNPJ do beneficiário. Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 046 a 076 | 031 | Filler | Deixar em Brancos (sem preenchimento) |
| 077 a 079 | 003 | Número do Sicredi | "748" |
| 080 a 094 | 015 | Literal Sicredi | "SICREDI" |
| 095 a 102 | 008 | Data de gravação do arquivo | O Formato da data de geração do arquivo deve estar no padrão: AAAAMMDD |
| 103 a 110 | 008 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 111 a 117 | 007 | Número da remessa | Deve ser maior que zero: número do último arquivo remessa + 1; |
| 118 a 390 | 273 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 391 a 394 | 004 | Versão do sistema | 2.00 (o ponto deve ser colocado) |
| 395 a 400 | 006 | Número seqüencial do registro | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |

9.2 Registro detalhe (Tipo 1) - Cobrança com registro

| Posição | Tamanho | Descrição | Conteúdo |
|-----------|---------|-----------------------------------|--|
| 001 a 001 | 001 | Identificação do registro detalhe | Identificação do registro detalhe de estar "1" |
| 002 a 002 | 001 | Tipo de cobrança | "A" - Sicredi Com Registro |
| 003 a 003 | 001 | Tipo de carteira | "A" – Simples |
| 004 a 004 | 001 | Tipo de Impressão | "A" – Normal "B" – Carnê |
| 005 a 016 | 012 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 017 a 017 | 001 | Tipo de moeda | "A" – Real |
| 018 a 018 | 001 | Tipo de desconto | "A" – Valor |
| | | | "B" – Percentual |
| 019 a 019 | 001 | Tipo de juros | "A" – Valor |
| | | | "B" – Percentual |
| 020 a 047 | 028 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |

| | | | |
|-----------|-----|----------------------|--|
| 048 a 056 | 009 | Nosso número Sicredi | <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 Cedente (B) - informar o "Nosso Número" conforme exemplo informações abaixo:</p> <p>16 - ano atual</p> <p>2 a 9 - byte de geração "somente será "1" se forem boletos pré-impresos". xxxxx - número sequencial d - dígito verificador calculado ou seja, a nomenclatura correta é: 132xxxxD</p> |
| 057 a 062 | 006 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 063 a 070 | 008 | Data da Instrução | O Formato da data de instrução do arquivo deve estar no padrão: AAAAMMDD |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|-----------|-----|--|--|
| 071 a 071 | 001 | Campo alterado, quando instrução "31" | <p>Campo deve estar vazio (sem preenchimento), só utilizar quando 109-110 for = 31. Usar as seguintes opções:</p> <p>A – Desconto;</p> <p>B - Juros por dia;</p> <p>C - Desconto por dia de antecipação;</p> <p>D - Data limite para concessão de desconto;</p> <p>E - Cancelamento de protesto automático; F - Carteira de cobrança - não disponível.</p> |
| 072 a 072 | 001 | Postagem do título | "S" - Para postar o título diretamente ao pagador |
| | | | "N" - Não postar e remeter o título para o beneficiário |
| 073 a 073 | 001 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 074 a 074 | 001 | Emissão do boleto | "A" – Impressão é feita pelo Sicredi |
| | | | "B" – Impressão é feita pelo Beneficiário |
| 075 a 076 | 002 | Número da parcela do carnê | Quando o tipo de impressão for "B – Carnê" (posição 004). |
| 077 a 078 | 002 | Número total de parcelas do carnê | Quando o tipo de impressão for "B – Carnê" (posição 004). |
| 079 a 082 | 004 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 083 a 092 | 010 | Valor de desconto por dia de antecipação | Informar valor de desconto (alinhado à direita e zeros à esquerda) ou senão preencher com zeros. |
| 093 a 096 | 004 | % multa por pagamento em atraso | Alinhado à direita com zeros à esquerda, sem separador decimal ou preencher com zeros. |
| 097 a 108 | 012 | Filler | Branco (sem preenchimento) |

| | | | |
|-----------|-----|----------------------|--|
| 109 a 110 | 002 | Instrução | <p>Este campo só permite usar os seguintes códigos:</p> <p>01 - Cadastro de título;</p> <p>02 - Pedido de baixa;</p> <p>04 - Concessão de abatimento;</p> <p>05 - Cancelamento de abatimento concedido;</p> <p>06 - Alteração de vencimento;</p> <p>09 - Pedido de protesto;</p> <p>18 - Sustar protesto e baixar título;</p> <p>19 - Sustar protesto e manter em carteira;</p> |
| 111 a 120 | 010 | Seu número | <p>Este campo nunca pode se repetir (Diferente de branco) - normalmente usado neste campo o número da nota fiscal gerada para o pagador.</p> |
| 121 a 126 | 006 | Data de vencimento | <p>A data de vencimento deve ser sete dias MAIOR que o campo 151 a 156 "Data de emissão".</p> <p>Formato: DDMMAA</p> |
| 127 a 139 | 013 | Valor do título | <p>Alinhado à direita e zeros à esquerda;</p> |
| 140 a 148 | 009 | Filler | <p>Deixar em Branco (sem preenchimento)</p> |
| 149 a 149 | 001 | Espécie de documento | <p>Este campo só permite usar os seguintes códigos:</p> <p>A - Duplicata Mercantil por Indicação;</p> <p>B - Duplicata Rural;</p> <p>C - Nota Promissória;</p> <p>D - Nota Promissória Rural;</p> <p>E - Nota de Seguros;</p> <p>G - Recibo;</p> <p>H - Letra de Câmbio;</p> <p>I - Nota de Débito;</p> <p>J - Duplicata de Serviço por Indicação; K - Outros.</p> <p>O - Boleto Proposta</p> <p>Obs.: Se título possuir protesto automático, favor utilizar o código A, pois esta é uma espécie de documento que permite utilizar o protesto automático sem a utilização de um Sacador Avalista.</p> <p>Obs.: O Boleto Proposta da liberdade ao pagador de aceitar, ou não, o produto ou serviço vinculado ao boleto em questão. Não sendo prejudicado pelo não pagamento do mesmo.</p> |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|-----------|-----|--------------------------------------|---|
| 150 a 150 | 001 | Aceite do título | "S" – sim |
| | | | "N" – não |
| 151 a 156 | 006 | Data de emissão | A data de emissão deve ser sete dias MENOR que o campo 121 a 126 "Data de vencimento". Formato: DDMMAA |
| 157 a 158 | 002 | Instrução de protesto automático | "00" - Não protestar automaticamente |
| | | | "06" - Protestar automaticamente |
| 159 a 160 | 002 | Número de dias p/protesto automático | Campo numérico - mínimo 03 (três) dias 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. |
| 161 a 173 | 013 | Valor/% de juros por dia de atraso | Preencher com valor (alinhados à direita com zeros à esquerda) ou preencher com zeros. |
| 174 a 179 | 006 | Data limite p/concessão de desconto | Informar data no padrão: DDMMAA ou preencher com zeros. |
| 180 a 192 | 013 | Valor/% do desconto | Informar valor do desconto (alinhado à direita e zeros à esquerda) ou preencher com zeros. |
| 193 a 205 | 013 | Filler | Sempre preencher com zeros neste campo. |
| 206 a 218 | 013 | Valor do abatimento | Informar valor do abatimento (alinhado à direita e zeros à esquerda) ou preencher com zeros. |
| 219 a 219 | 001 | Tipo de pessoa do pagador: PF ou PJ | "1" - Pessoa Física |
| | | | "2" - Pessoa Jurídica |
| 220 a 220 | 001 | Filler | Sempre preencher com zeros neste campo. |
| 221 a 234 | 014 | CPF/CNPJ do Pagador | Alinhado à direita e zeros à esquerda; Obs: No momento dos testes para homologação estes dados devem ser enviados com informações válidas. |
| 235 a 274 | 040 | Nome do pagador | Neste campo informar o nome do pagador sem acentuação ou caracteres especiais. |
| 275 a 314 | 040 | Endereço do pagador | Neste campo informar o endereço do pagador sem acentuação ou caracteres especiais. |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|-----------|-----|---|---|
| 315 a 319 | 005 | Código do pagador na cooperativa beneficiário | Se pagador novo, o campo deve conter zeros . Para pagador já cadastrado, enviar o código enviado no primeiro arquivo de retorno ou sempre zeros quando o sistema do beneficiário não utiliza esse campo – campo alfanumérico; |
| 320 a 325 | 006 | Filler | Sempre preencher com zeros neste campo. |
| 326 a 326 | 001 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 327 a 334 | 008 | CEP do pagador | Obrigatório ser um CEP Válido |
| 335 a 339 | 005 | Código do Pagador junto ao cliente | Campo numérico (zeros quando inexistente) Obs.: Para validações de arquivos deixar este campo com zeros, após a homologação pode ser usado o código do cliente, conforme informação do campo. |
| 340 a 353 | 014 | CPF/CNPJ do Sacador Avalista | Alinhado à direita e zeros à esquerda. Deixar em branco caso não exista Sacador Avalista. O Sacador Avalista deve ser diferente do beneficiário e pagador. |
| 354 a 394 | 041 | Nome do Sacador Avalista | Deixar em brancos quando inexistente. Caso utilize usar sem acentuação ou caracteres especiais. |
| 395 a 400 | 006 | Número sequencial do registro | Neste campo sempre informar "000002" para primeiro registro de cobrança. Alinhado à direita e zeros à esquerda; |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

9.3 Registro detalhe - cobrança sem registro – impressão completa pelo Sicredi

| Posição | Tamanho | Descrição | Conteúdo |
|-----------|---------|-----------------------------------|---|
| 001 a 001 | 001 | Identificação do registro detalhe | A identificação do arquivo deve ser "1". |
| 002 a 002 | 001 | Tipo de cobrança | "C" - Sicredi Sem Registro |
| 003 a 003 | 001 | Filler | Deixar em brancos (sem preenchimento) |
| 004 a 004 | 001 | Tipo de Impressão | A – Normal |
| | | | B – Carnê |
| 005 a 016 | 012 | Filler | Deixar em brancos (sem preenchimento) |
| 017 a 017 | 001 | Tipo de moeda | "A" – Real |
| 018 a 018 | 001 | Tipo de desconto | "A" – Valor |
| | | | "B" – Percentual |
| 019 a 019 | 001 | Tipo de juros | "A" – Valor |
| | | | "B" – Percentual |
| 020 a 047 | 028 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 048 a 056 | 009 | Nosso número | <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 Cedente (B) - informar o "Nosso Número" conforme exemplo informações abaixo:</p> <p>16 - ano atual</p> <p>2 a 9 - byte de geração "somente será "1" se forem boletos pré-impressos".</p> <p>xxxxx - número sequencial d - dígito verificador calculado ou seja, a nomenclatura correta é: 132xxxxxD</p> |
| 057 a 057 | 001 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 058 a 058 | 001 | Tipo de impressão | "B" - Impressão completa |
| 059 a 071 | 013 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 072 a 072 | 001 | Postagem do título | "S" - Para postar o título |
| | | | "N" - Não postar e remeter para o Beneficiário |
| 073 a 074 | 002 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|-----------|-----|--|--|
| 075 a 076 | 002 | Número da parcela do carnê | Número da parcela quando o tipo de impressão for "B – Carnê"; |
| 077 a 078 | 002 | Número total de parcelas do carnê | Número total de parcelas do carnê quando o tipo de impressão for "B – Carnê"; (posição 004), caso contrário sempre em branco, ou seja, sem preenchimento. |
| 079 a 082 | 004 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 083 a 092 | 010 | Valor de desconto por dia de antecipação | Informar valor do desconto (Alinhado à direita e zeros à esquerda) ou preencher com zeros. |
| 093 a 096 | 004 | % multa por pagamento em atraso | Campo numérico ou preencher com zeros. |
| 097 a 108 | 012 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 109 a 110 | 002 | Instrução | Este campo só permite usar os seguintes códigos: 01 - Cadastro de título ; 02 - Pedido de baixa; 04 - Concessão de abatimento; 05 - Cancelamento de abatimento concedido; 06 - Alteração de vencimento; 09 - Pedido de protesto; 18 - Sustar protesto e baixar título; 19 - Sustar protesto e manter em carteira; |
| 111 a 120 | 010 | Seu número | Este campo nunca pode se repetir (Diferente de branco) - normalmente usado neste campo o número da nota fiscal gerada para o pagador. |
| 121 a 126 | 006 | Data de vencimento | A data de vencimento deve ser sete dias MAIOR que o campo 151 a 156 "Data de emissão". Formato: DDMMAA |
| 127 a 139 | 013 | Valor principal do título | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 140 a 148 | 009 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|-----------|-----|--------------------------------------|--|
| 149 a 149 | 001 | Espécie de documento | <p>Este campo só permite usar os seguintes códigos:</p> <p>A - Duplicata Mercantil por Indicação; B - Duplicata Rural; C - Nota Promissória; D - Nota Promissória Rural; E - Nota de Seguros; G – Recibo; H - Letra de Câmbio; I - Nota de Débito; J - Duplicata de Serviço por Indicação; O – Boleto Proposta K – Outros.</p> <p>Obs.: Se título possuir protesto automático, favor utilizar o código A, pois esta é uma espécie de documento que permite utilizar o protesto automático sem a utilização de um Sacador Avalista.</p> <p>Obs.: O Boleto Proposta da liberdade ao pagador de aceitar, ou não, o produto ou serviço vinculado ao boleto em questão. Não sendo prejudicado pelo não pagamento do mesmo</p> |
| 150 a 150 | 001 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 151 a 156 | 006 | Data de emissão | A data de emissão deve ser sete dias MENOR que o campo 121 a 126 “Data de vencimento”. Formato: DDMMAA |
| 157 a 160 | 004 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 161 a 173 | 013 | Valor / % de juros por dia de atraso | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 174 a 179 | 006 | Data limite p/ concessão de desconto | Informar data no formato padrão: DDMMAA |
| 180 a 192 | 013 | Valor / % do desconto | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 193 a 218 | 026 | Filler | Completar com zeros |
| 219 a 219 | 001 | Tipo de pessoa do pagador: PF ou PJ | <p>“1” - Pessoa Física</p> <p>“2” - Pessoa Jurídica</p> |
| 220 a 220 | 001 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 221 a 234 | 014 | CPF/CNPJ do pagador | <p>Alinhado à direita e zeros à esquerda;</p> <p>Obs: No momento dos testes para homologação estes dados devem ser enviados com informações válidas.</p> |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|-----------|-----|---|---|
| 235 a 274 | 040 | Nome do pagador | Neste campo informar o nome do pagador sem acentuação ou caracteres especiais. |
| 275 a 314 | 040 | Endereço do pagador | Neste campo informar o endereço do pagador sem acentuação ou caracteres especiais. |
| 315 a 319 | 005 | Código do pagador na cooperativa beneficiário | Se pagador novo, o campo deve conter zeros . Para pagador já cadastrado, enviar o código enviado no primeiro arquivo de retorno ou sempre zeros quando o sistema do beneficiário não utiliza esse campo – campo alfanumérico; |
| 320 a 325 | 006 | Filler | Completar com zeros “0” |
| 326 a 326 | 001 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 327 a 334 | 008 | CEP do pagador | CEP válido. Preenchimento obrigatório. |
| 335 a 359 | 025 | Cidade do pagador | Preenchimento obrigatório. Deve ser sem acentuação ou caracteres especiais. |
| 360 a 361 | 002 | Estado do pagador | Preenchimento obrigatório. |
| 362 a 366 | 005 | Código do pagador junto ao cliente | Campo numérico (zeros quando inexistente) Obs.: Para validações de arquivos deixar este campo com zeros, após a homologação pode ser usado o código do cliente, conforme informação do campo. |
| 367 a 394 | 028 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 395 a 400 | 006 | Número seqüencial do registro | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |

9.4 Registro detalhe (Tipo 1) – cobrança sem registro – pedido de boletos pré-impressos

| Posição | Tamanho | Descrição | Conteúdo |
|-----------|---------|--|--|
| 001 a 001 | 001 | Identificação do registro detalhe | “1” |
| 002 a 002 | 001 | Tipo de cobrança | “C” - Sicredi Sem Registro |
| 003 a 047 | 045 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 048 a 052 | 005 | Seqüência inicial para composição donosso número | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 053 a 057 | 005 | Quantidade de boletos solicitados | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|-----------|-----|--|--|
| 058 a 058 | 001 | Tipo de impressão | "A" - Formulário pré-impresso |
| 059 a 060 | 002 | Ano para composição do nosso número | Campo numérico |
| 061 a 108 | 048 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 109 a 110 | 002 | Instrução | "01" - Cadastro de Pedido para Boletos |
| 111 a 111 | 001 | Controle da seqüência numérica do nosso número | "2" – Cliente |
| 112 a 112 | 001 | Tipo de formulário solicitado | A – Formulário Contínuo B – Folha Avulsa A4 |
| 113 a 394 | 283 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 395 a 400 | 006 | Número seqüencial do registro | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |

9.5 Registro mensagem (Tipo 2) - cobrança com e sem registro

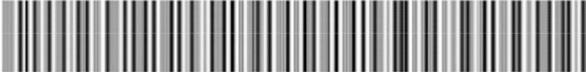
| Posição | Tamanho | Descrição | Conteúdo |
|-----------|---------|---------------------------------------|---|
| 001 a 001 | 001 | Identificação do registro detalhe | "2" |
| 002 a 012 | 011 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 013 a 021 | 009 | Nosso número | Se a impressão for pela Sicredi (A) é possível deixar em branco (sem preenchimento - gerado automaticamente pelo Banco) ou informar "Nosso Número" devidamente preenchido. Se for impressão pelo Cedente (B) - informar o "Nosso Número" conforme exemplo informações abaixo: 16 - ano atual 2 a 9 - byte de geração "somente será "1" se forem boletos pré-impressos". xxxxx - número sequencial d - dígito verificador calculado ou seja, a nomenclatura correta é: 132xxxxxD |
| 022 a 101 | 080 | 1ª Instrução para impressão no boleto | Texto completo. Usar sem acentuação ou caracteres especiais. |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|-----------|-----|---------------------------------------|--|
| 102 a 181 | 080 | 2ª Instrução para impressão no boleto | Texto completo. Usar sem acentuação ou caracteres especiais. |
| 182 a 261 | 080 | 3ª Instrução para impressão no boleto | Texto completo. Usar sem acentuação ou caracteres especiais. |
| 262 a 341 | 080 | 4ª Instrução para impressão no boleto | Texto completo. Usar sem acentuação ou caracteres especiais. |
| 342 a 351 | 010 | Seu Número | Este campo nunca pode se repetir (Diferente de branco) normalmente usado neste campo o número da nota fiscal gerada para o pagador. |
| 352 a 394 | 043 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 395 a 400 | 006 | Número seqüencial do registro | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |

Notas:

- ⇒ As instruções referentes a protesto automático, juros, multa e desconto são automaticamente impressas nos boletos da cobrança com registro, não havendo necessidade de cadastrar as mensagens padrão;
- ⇒ Registro mensagem - tipo "2": instruções fixas para impressão nos boletos da cobrança com e sem registro com impressão completa pelo Sicredi
- ⇒ Esse registro é opcional, devendo constar no arquivo remessa do beneficiário quando houver alguma instrução para impressão no boleto;
- ⇒ O registro **mensagem** poderá acompanhar o cadastro de título da cobrança com e sem registro.
- ⇒ Abaixo, consta exemplo de boleto SEM REGISTRO com mensagem cadastrada:

| | | | | | |
|---|--|--------------------------------|----------------------|--|---|
|  | | 748-X | | 74893.11422 00003.739547 02000.921086 1 62170000010000 | |
| Local de pagamento PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO SICREDI | | | | Vencimento 15/09/2014 | |
| Beneficiário NOME DO BENEFICIÁRIO | | | | Agência/Código Beneficiário 3954.02.00092 | |
| Data do Documento 06/05/2014 | Número do Documento 123456/1 | Espécie Documento DM | Aceite 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) 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 | |
| | | | | (-) Guias 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 | | | | | |
|  | | | | | |

Exemplo de título SEM REGISTRO contendo Mensagens

Nesse comprovante de ficha de compensação, temos a mensagem circulada em vermelho como opção do beneficiário.

•As instruções referentes a **juros, multa, desconto e protesto automático** são automaticamente impressas pelo sistema da carteira de cobrança do Sicredi nos boletos de cobrança, **não** havendo necessidade de cadastramento dessas mensagens para quaisquer títulos enviados no arquivo remessa;

⇒ O registro referente ao cadastro do título deverá ser anterior ao registro mensagem dentro do arquivo texto;

⇒ O beneficiário poderá organizar seu arquivo remessa de duas formas:

HEADER

DETALHE (todos os títulos)

MENSAGEM (todos os títulos)

TRAILER

HEADER

DETALHE título 1

MENSAGEM título 1

DETALHE título 2

MENSAGEM título 2

TRAILER

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

9.6 Registro informativo (Tipo 5) - cobrança com e sem registro

| Posição | Tamanho | Descrição | Conteúdo |
|-----------|---------|---------------------------------------|---|
| 001 a 001 | 001 | Identificação do registro Informativo | "5" |
| 002 a 002 | 001 | Tipo de Informativo | "E" – Específico de um título |
| 003 a 007 | 005 | Código do beneficiário | Conta Corrente sem o DV ou conta beneficiário |

9.6.1 Se cobrança com registro:

| | | | |
|-----------|-----|------------------------------------|--|
| 008 a 017 | 010 | Identificação do título seu número | Este campo nunca pode se repetir (Diferente de branco) normalmente usado neste campo o número da nota fiscal gerada para o pagador. |
| 018 a 018 | 001 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |

9.6.2 Se cobrança sem registro:

| | | | |
|-----------|-----|--------------------------------------|---|
| 008 a 016 | 009 | Identificação do título nosso número | 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 Cedente (B) - informar o "Nosso Número" conforme exemplo informações abaixo: 16 - ano atual 2 a 9 - byte de geração "somente será "1" se forem boletos pré-impresos". xxxxx - número sequencial d - dígito verificador calculado ou seja, a nomenclatura correta é: 132xxxxxD |
| 017 a 018 | 002 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |

9.6.3 Para cobrança sem e com registro:

| | | | |
|-----------|-----|--|--|
| 019 a 019 | 001 | Tipo de cobrança | "A" - cobrança com registro |
| | | Obs.: O SICREDI não validará este campo | "C" - cobrança sem registro |
| 020 a 021 | 002 | Número da linha do informativo | Campo informa o número da linha do informativo - Começando com 1 até 99. |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|-----------|-----|--------------------------------|--|
| 022 a 101 | 080 | Texto da linha do informativo | Campo utilizado para texto com até 80 posições. Usar sem acentuação ou caracteres especiais. |
| 102 a 103 | 002 | Número da linha do informativo | Campo informa o número da linha do informativo - Começando com 1 até 99. |
| 104 a 183 | 080 | Texto da linha do informativo | Campo utilizado para texto com até 80 posições. Usar sem acentuação ou caracteres especiais. |
| 184 a 185 | 002 | Número da linha do informativo | Campo informa o número da linha do informativo - Começando com 1 até 99. |
| 186 a 265 | 080 | Texto da linha do informativo | Campo utilizado para texto com até 80 posições. Usar sem acentuação ou caracteres especiais. |
| 266 a 267 | 002 | Número de linha do informativo | Campo informa o número da linha do informativo - Começando com 1 até 99. |
| 268 a 347 | 080 | Texto da linha do informativo | Campo utilizado para texto com até 80 posições. Usar sem acentuação ou caracteres especiais. |
| 348 a 394 | 047 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 395 a 400 | 006 | Número sequencial do registro | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |

Notas: registro informativo – tipo “5”: para impressão do informativo do boleto:

- ⇒ Esse registro é **opcional**, devendo constar no arquivo remessa do beneficiário, quando necessárias informações adicionais ao boleto ou qualquer outra informação;
- ⇒ O registro referente ao cadastro do título deverá ser anterior ao registro informativo dentro do arquivo texto;
- ⇒ O registro contém 4 (quatro) linhas, sendo que o informativo pode conter no máximo 20 (vinte) linhas, ou seja, 5 (cinco) registros.

9.7 Registro Sacador Avalista (Tipo 6) - Cobrança com e sem registro (Opcional)

| Posição | Tamanho | Descrição | Conteúdo |
|-----------|---------|------------------------------------|---|
| 001 a 001 | 001 | Identificação do registro detalhe | "6" |
| 002 a 016 | 015 | Nosso número Sicredi | 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 Cedente (B) - informar o "Nosso Número" conforme exemplo informações abaixo: 16 - ano atual 2 a 9 - byte de geração "somente será "1" se forem boletos pré-impresos". xxxxx - número sequencial d - dígito verificador calculado ou seja, a nomenclatura correta é: 132xxxxxD |
| 017 a 026 | 010 | Seu número | Este campo nunca pode se repetir (Diferente de branco) normalmente usado neste campo o número da nota fiscal gerada para o pagador. |
| 027 a 031 | 005 | Código do pagador junto ao cliente | Campo numérico (zeros quando inexistente) Obs: Para validações de arquivos deixar este campo com zeros, após a homologação pode ser usado o código do cliente, conforme informação do campo. |
| 032 a 045 | 014 | CPF/CNPJ do Sacador Avalista | Preenchimento obrigatório. Alinhado à direita e zeros à esquerda. |
| 046 a 086 | 041 | Nome do Sacador Avalista | Preenchimento obrigatório. Deve ser sem acentuação ou caracteres especiais. |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|-----------|-----|-------------------------------|---|
| 087 a 131 | 045 | Endereço | Preenchimento obrigatório. Deve ser sem acentuação ou caracteres especiais. |
| 132 a 151 | 020 | Cidade | Texto. Deve ser sem acentuação ou caracteres especiais. |
| 152 a 159 | 008 | CEP | Necessário CEP válido |
| 160 a 161 | 002 | Estado | Preenchimento obrigatório. |
| 162 a 394 | 233 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 395 a 400 | 006 | Número sequencial do registro | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |

Notas: registro Sacador Avalista cobrança com e sem registro – tipo “6”:

- ⇒ Esse registro é **obrigatório** quando houver um Sacador Avalista cadastrado para um título; ⇒ O registro referente ao cadastro do título deverá ser anterior aos dados do Sacador Avalista;
- ⇒ O registro com os dados do Sacador Avalista contém 1 (uma) linha.

9.8 Registro descontos 2 e 3 (Tipo 7) - cobrança com e sem registro

| Posição | Tamanho | Descrição | Conteúdo |
|-----------|---------|-----------------------------------|--|
| 001 a 001 | 001 | Identificação do registro detalhe | “7” |
| 002 a 016 | 015 | Nosso número Sicredi | 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 Cedente (B) - informar o "Nosso Número" conforme exemplo informações abaixo: 16 - ano atual 2 a 9 - byte de geração "somente será "1" se forem boletos pré-impressos". xxxxx - número sequencial d - dígito verificador calculado ou seja, a nomenclatura correta é: 132xxxxxD |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|-----------|-----|-------------------------------|---|
| 017 a 026 | 010 | Seu número | Este campo nunca pode se repetir (Diferente de branco) normalmente usado neste campo o número da nota fiscal gerada para o pagador. |
| 027 a 040 | 014 | CPF/CNPJ do pagador | Alinhado à direita e zeros à esquerda; Obs.: No momento dos testes para homologação estes dados devem ser enviados com informações válidas. |
| 041 a 054 | 014 | CPF/CNPJ do Sacador Avalista | Alinhado à direita e zeros à esquerda; Obs.: No momento dos testes para homologação estes dados devem ser enviados com informações válidas. |
| 055 a 060 | 006 | Data limite para desconto 2 | Informar data limite no padrão: DDMMAA |
| 061 a 073 | 013 | Valor / % do desconto 2 | Alinhado à direita e zeros à esquerda |
| 074 a 079 | 006 | Data limite para desconto 3 | Informar data limite no padrão: DDMMAA |
| 080 a 092 | 013 | Valor / % do desconto 3 | Alinhado à direita e zeros à esquerda |
| 093 a 394 | 302 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 395 a 400 | 006 | Número sequencial do registro | Alinhado à direita e zeros à esquerda. |

Notas: O registro 7 com os descontos 2 e 3 será gerado somente quando já cadastrado o desconto 1 no registro de cadastro de título. No caso de envio dos descontos 1, 2 ou 3 o desconto por dia de antecipação não será considerado.

9.9 Registro trailer

| Posição | Tamanho | Descrição | Conteúdo |
|-----------|---------|-----------------------------------|--|
| 001 a 001 | 001 | Identificação do registro trailer | "9" |
| 002 a 002 | 001 | Identificação do arquivo remessa | "1" |
| 003 a 005 | 003 | Número do Sicredi | "748" |
| 006 a 010 | 005 | Código do beneficiário | Conta Corrente sem o DV ou conta beneficiário. |
| 011 a 394 | 384 | Filler | Deixar em Branco (sem preenchimento) |
| 395 a 400 | 006 | Número seqüencial do registro | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

10 Arquivo retorno

10.1 Registro header

| Posição | Tamanho | Descrição | Conteúdo |
|-----------|---------|----------------------------------|--|
| 001 a 001 | 001 | Identificação do registro header | "0" |
| 002 a 002 | 001 | Identificação do arquivo retorno | "2" |
| 003 a 009 | 007 | Literal retorno | "RETORNO" |
| 010 a 011 | 002 | Código do serviço de cobrança | "01" |
| 012 a 026 | 015 | Literal cobrança | "COBRANCA" |
| 027 a 031 | 005 | Código do beneficiário | Campo numérico |
| 032 a 045 | 014 | CIC/CGC do beneficiário | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 046 a 076 | 031 | Filler | Branco |
| 077 a 079 | 003 | Número do Sicredi | "748" |
| 080 a 094 | 015 | Literal BANSicredi | "BANSicredi" |
| 095 a 102 | 008 | Data de gravação do arquivo | Formato padrão: AAAAMMDD |
| 103 a 110 | 008 | Filler | Branco (sem preenchimento) |
| 111 a 117 | 007 | Número do retorno | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 118 a 389 | 272 | Filler | Branco (sem preenchimento) |
| 390 a 394 | 005 | Versão do sistema | 99.99 |
| 395 a 400 | 006 | Número seqüencial do registro | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |

10.2 Registro detalhe - cobrança com registro

| Posição | Tamanho | Descrição | Conteúdo |
|-----------|---------|--|--|
| 001 a 001 | 001 | Identificação do registro detalhe | "1" |
| 002 a 013 | 012 | Filler | Branco (sem preenchimento) |
| 014 a 014 | 001 | Tipo de cobrança | "A" - Sicredi Cobrança com registro <ul style="list-style-type: none"> - Quando o título pertencer à cobrança sem ou com registro com impressão pelo Sicredi, será enviado o código com o qual o pagador foi cadastrado no sistema da de cobrança - legado. - Se o título pertencer à cobrança sem registro com impressão completa pelo beneficiário ou formulário pré-impresso pelo Sicredi, esse campo conterá zeros; - O campo será alfanumérico; |
| 015 a 019 | 005 | Código do pagador na cooperativa do beneficiário | |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|------------------|------------|--------------------------------------|---|
| 020 a 024 | 005 | Código do pagador junto ao associado | Se pagador novo, o campo deve conter zeros . Para pagador já cadastrado, enviar o código enviado no primeiro arquivo de retorno ou sempre zeros |
| | | | quando o sistema do beneficiário não utiliza esse campo – campo alfanumérico; |
| 025 a 025 | 001 | Boleto DDA | 1 – Boleto enviado a CIP/DDA 2 – Boleto normal |
| 026 a 047 | 022 | Filler | Branco (sem preenchimento) |
| 048 a 062 | 015 | Nosso número Sicredi sem edição | 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 Cedente (B) - informar o "Nosso Número" conforme exemplo informações abaixo: 16 - ano atual 2 a 9 - byte de geração "somente será "1" se forem boletos pré-impresos". xxxxx - número sequencial d - dígito verificador calculado, ou seja, a nomenclatura correta é: 132xxxxxD |
| 063 a 108 | 046 | Filler | Branco (sem preenchimento) |
| 109 a 110 | 002 | Ocorrência | Confira tabela de Ocorrências no item 6.2 |
| 111 a 116 | 006 | Data da ocorrência | Formato padrão: DDMMAA |
| 117 a 126 | 010 | Seu número | Seu número enviado na Remessa Este campo nunca pode se repetir (Diferente de branco) normalmente usado neste campo o número da nota fiscal gerada para o pagador. |
| 127 a 146 | 020 | Filler | Quando tratar-se de um registro de retorno de liquidação via compensação, na posição 127 a 131, irá a palavra "COMPE". Quando for liquidado pela rede Sicredi, na posição 127 a 132, irá o número da cooperativa de crédito/agência e o posto que realizou a liquidação do título. |
| 147 a 152 | 006 | Data de vencimento | Formato padrão: DDMMAA |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|-----------|-----|--------------------------------|---|
| 153 a 165 | 013 | Valor do título | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 166 a 174 | 009 | Filler | Branco (sem preenchimento) |
| 175 a 175 | 001 | Espécie de documento | <p>Este campo só permite usar os seguintes códigos:</p> <p>A - Duplicata Mercantil por Indicação; B - Duplicata Rural;</p> <p>C - Nota Promissória; D - Nota Promissória Rural; E - Nota de Seguros; G – Recibo; H - Letra de Câmbio; I - Nota de Débito; J - Duplicata de Serviço por Indicação; O – Boleto Proposta K – Outros.</p> <p>Obs.: O Boleto Proposta da liberdade ao pagador de aceitar, ou não, o produto ou serviço vinculado ao boleto em questão. Não sendo prejudicado pelo não pagamento do mesmo</p> |
| 176 a 188 | 013 | Despesas de cobrança | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 189 a 201 | 013 | Despesas de custas de protesto | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 202 a 227 | 026 | Filler | Zeros |
| 228 a 240 | 013 | Abatimento concedido | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 241 a 253 | 013 | Desconto concedido | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 254 a 266 | 013 | Valor efetivamente pago | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 267 a 279 | 013 | Juros de mora | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 280 a 292 | 013 | Multa | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 293 a 294 | 002 | Filler | Branco (sem preenchimento) |
| 295 a 295 | 001 | Somente para ocorrência "19" | <p>"A" – aceito</p> <p>"D" – desprezado</p> |
| 296 a 318 | 023 | Filler | Branco (sem preenchimento) |
| 319 a 328 | 010 | Motivos da ocorrência | XXXXXXXXXX Cada dois dígitos "XX" correspondem a um motivo. Se "00", não há motivo de ocorrência; Confira tabela no item 6.3. |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|-----------|-----|---|--|
| 329 a 336 | 008 | Data prevista para lançamento no conta corrente | Formato padrão: AAAAMMDD |
| 337 a 394 | 058 | Filler | Branco (sem preenchimento) |
| 395 a 400 | 006 | Número seqüencial do registro | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |

10.2.1 Detalhamento para o DDA (Débito Direto Autorizado):

- 1) No retorno com a confirmação do título, para títulos DDA, o campo "Boleto DDA" (posição 25) será "1 – Boleto enviado a CIP/DDA" ou "2 – Boleto Normal".
- 2) Quando um pagador "Aceitar" ou "Rejeitar" um título o movimento será enviado no retorno através de novas ocorrências (posições 109 a 110) e motivo (posições 319 a 328). No caso de "Aceite" será gerada a ocorrência "35 – Aceite do Pagador" e motivo "M1 – Reconhecimento da dívida pelo pagador" e no caso de "Rejeição" será gerada a ocorrência "29 – Rejeição do Pagador" e motivo "M2 – Não reconhecimento da dívida pelo pagador".

10.3 Registro detalhe - cobrança sem registro

| Posição | Tamanho | Descrição | Conteúdo |
|-----------|---------|------------------------------------|---|
| 001 a 001 | 001 | Identificação do registro detalhe | "1" |
| 002 a 013 | 012 | Filler | Branco (sem preenchimento) |
| 014 a 014 | 001 | Tipo de cobrança | "C"-Sicredi Cobrança sem registro |
| 020 a 024 | 005 | Código do pagador junto ao cliente | Se pagador novo, o campo deve conter zeros . Para pagador já cadastrado, enviar o código enviado no primeiro arquivo de retorno ou sempre zeros quando o sistema do beneficiário não utiliza esse campo – campo alfanumérico; |
| 025 a 047 | 023 | Filler | Branco (sem preenchimento) |

| | | | |
|-----------|-----|-------------------------|---|
| 048 a 056 | 009 | Nosso número Sicredi | 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 Cedente (B) - informar o "Nosso Número" conforme exemplo informações abaixo: 16 - ano atual 2 a 9 - byte de geração "somente será "1" se forem boletos pré-impressos". xxxxx - número sequencial d - dígito verificador calculado ou seja, a nomenclatura correta é: 132xxxxxD |
| 057 a 108 | 052 | Filler | Branco (sem preenchimento) |
| 109 a 110 | 002 | Ocorrência | Ocorrências para títulos da cobrança sem registro: - "02" - Confirmação de entrada; - "03" - Entrada rejeitada; - "06" - Liquidação normal; |
| 111 a 116 | 006 | Data da ocorrência | Formato padrão: DDMMAA |
| 117 a 126 | 010 | Seu número | Quando a impressão for pelo beneficiário e a cobrança for sem registro, dentro do |
| | | | leiaute do arquivo de retorno não irá ser preenchido o campo "seu número". |
| 127 a 152 | 026 | Filler | Quando tratar-se de um registro de retorno de liquidação via compensação, na posição 127 a 131, irá a palavra "COMPE". Quando for liquidado pela rede Sicredi, na posição 127 a 132, irá o número da cooperativa de crédito/agência e o posto que realizou a liquidação do título. |
| 153 a 165 | 013 | Valor do título | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 166 a 227 | 062 | Filler | Branco (sem preenchimento) |
| 228 a 240 | 013 | Abatimento concedido | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 241 a 253 | 013 | Desconto concedido | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 254 a 266 | 013 | Valor efetivamente pago | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 267 a 279 | 013 | Juros de mora | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |
| 280 a 292 | 013 | Multa | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | | |
|-----------|-----|--------------------------------------|--|
| 293 a 318 | 026 | Filler | Branco (sem preenchimento) |
| 319 a 320 | 002 | Motivo da ocorrência | Ocorrências para títulos da cobrança sem registro: - "02" - Confirmação de entrada; - "03" - Entrada rejeitada; - "06" - Liquidação normal; |
| 321 a 328 | 008 | Filler | Branco (sem preenchimento) |
| 329 a 336 | 008 | Data de lançamento no conta corrente | Formato padrão: AAAAMMDD |
| 337 a 394 | 058 | Filler | Branco (sem preenchimento) |
| 395 a 400 | 006 | Número seqüencial do registro | Campo deve ser igual ao número da linha em que o registro se encontra (alinhados à direita com zeros à esquerda). |

10.4 Registro trailer

| Posição | Tamanho | Descrição | Conteúdo |
|-----------|---------|--|--|
| 001 a 001 | 001 | Identificação do registro <i>trailer</i> | "9" |
| 002 a 002 | 001 | Identificação do arquivo retorno | "2" |
| 003 a 005 | 003 | Número do Sicredi | "748" |
| 006 a 010 | 005 | Código do beneficiário | Conta Corrente sem o DV ou conta beneficiário. |
| 011 a 394 | 384 | Filler | Branco (sem preenchimento) |
| 95 a 400 | 006 | Número seqüencial do registro | Alinhado à direita e zeros à esquerda; |

Boletos

10.5 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.

10.6 Itens visuais do boleto

| | | | | |
|--|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|---|
|  | | 748-X | 74891.11422 00001.039544 | 02000.921078 9 61870000010000 |
| PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO SICREDI | | | | Vencimento 15/09/2014 |
| NOME DO BENEFICIÁRIO | | | | Agência/Código Beneficiário 3954.02.00092 |
| Data do Documento 06/05/2014 | Número do Documento 123456/1 | Espécie Documento DM | Aceite NÃO | Data de Processamento 06/05/2014 |
| Uso do banco | Carteira 1 | Espécie REAL | Quantidade | Valor |
| 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. | | | | Nosso Número 14/200001-0 |
| | | | | (-) Valor do documento 100,00 |
| | | | | (-) 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 | | | | Código de baixa: |
| Sacador / Avalista: | | | | 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 |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | |
|----------|---|
| 5 | O campo “agência/código beneficiário” deve ter o formato AAAA.PP.CCCCC onde: AAAA = Número da agência: PP = Posto do beneficiário: CCCCC = Código do beneficiário Ex:0165.02.00623 |
| 6 | 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. XXXXXX = número sequencial D = dígito verificador calculado |
| 7 | No campo Local de Pagamento é necessário utilizar a mensagem: PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO Sicredi |
| 8 | A fonte do código de barras deve ser a I2501P. |
| 9 | Código numérico que correspondente ao tipo de cobrança: “1” -Com Registro. |

10.7 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);
- 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 |

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   LL   E E   EE   L E
3C      4E   6E   77   4E   4E   57   6E   6E   6E   77   3E
<       N   N   W   w   N   N   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 | |
| 06 - 09 | 04 | Fator de vencimento (não obrigatório) | 9999 |
| 10 - 19 | 10 | Valor | 9999999999 |
| 20 - 44 | 25 | Campo livre | Conforme item a seguir |

10.7.1 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" – Com Registro" |
| 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" |

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

| | | |
|---------|----|--|
| 43 – 43 | 01 | Filler – zeros “0” |
| 44 – 44 | 01 | DV do campo livre calculado por módulo 11 com aproveitamento total (resto igual a 0 ou 1 DV cai para 0) |

10.7.2 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 | 3 | 1 | 0 | 1 | 6 | 5 | 0 | 2 | 0 | 0 | 6 | 2 | 3 | 1 | 0 | | |
| 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 | Campo livre | |
| = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | | |
| 27 | 8 | 0 | 42 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 | 7 | 0 | 5 | 24 | 15 | 0 | 18 | 0 | 0 | 36 | 10 | 12 | 3 | 0 | Pesos | |

← Multiplicações

- ➔ $241 / 11 = 21,91$ □ 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**

10.7.3 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;

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

- Dividir o resultado da soma por 11 (onze);
- Identificar o **resto** da divisão;
- O dígito verificador será o **resultado da subtração**: 11 - resto da divisão. Se o resultado da subtração for 0 (zero), 1 (um) ou maior que 9 (nove), o dígito verificador será 1 (um). Senão o DV é o próprio resultado da subtração.

Observação: No manual (página 50) consta exemplo de código fonte/função para criação do código de barras.

10.7.4 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.

10.7.5 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 subsequente 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 manual (página 50) consta exemplo de código fonte/função para criação do código de barras.

10.7.6 Papeleta

10.7.6.1 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;

- 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;

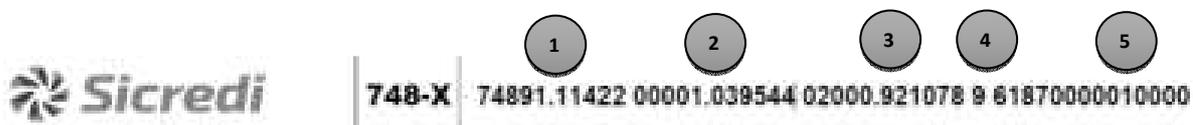
⇒ Fundo branco/impressão preta.

10.8 Linha Digitável

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

10.8.1 Montagem dos dados para composição da linha digitável

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;
- **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.

10.8.2 Significado visual da linha digitável:

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------|---|-------|---|----------|---|----------|---|------------------------|---|------------------------|---|------------------------|---|----------------|---|------------------------|---|------------------------|---|------------------------|---|------------------------|---|------------------------|---|-----------------|---|--------------------|---|--------------------|---|--------------------|---|--------------------|---|----------------|---|-----------------|---|-----------------|---|----------------------|---|----------------------|---|----------------------|---|----------------------|---|----------------------|---|-----------------------|---|-------------------|---|----------------|---|----------|---|-----------------------------|---|-----------------------------|---|-----------------------------|---|-----------------------------|---|--------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|
| 7 | Banco | 4 | Moeda | 8 | Registro | 1 | Carteira | 1 | 1º - Dig. Nosso número | 1 | 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 | 4 | 4º Dig. Cód. Cedente | 5 | 5º Dig. Cód. Cedente | 1 | Valor (1 = Com Valor) | 2 | DV do Campo Livre | 8 | DV do 3º Campo | → | DV Geral | 8 | 1º Dig. Fator de vencimento | 8 | 2º Dig. Fator de vencimento | 5 | 3º Dig. Fator de vencimento | 2 | 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 |
|---|-------|---|-------|---|----------|---|----------|---|------------------------|---|------------------------|---|------------------------|---|----------------|---|------------------------|---|------------------------|---|------------------------|---|------------------------|---|------------------------|---|-----------------|---|--------------------|---|--------------------|---|--------------------|---|--------------------|---|----------------|---|-----------------|---|-----------------|---|----------------------|---|----------------------|---|----------------------|---|----------------------|---|----------------------|---|-----------------------|---|-------------------|---|----------------|---|----------|---|-----------------------------|---|-----------------------------|---|-----------------------------|---|-----------------------------|---|--------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|---|-------------------------|

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

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

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

10.8.3 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: $5 \times 2 = 10 \rightarrow 1 + 0 = 1$

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

- Identificar o número múltiplo de 10 (dez) **superior ou igual** ao resultado da multiplicação; Exemplos:
 resultado 28 \rightarrow múltiplo de 10 = 30 resultado 33 \rightarrow 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**

\Rightarrow 1º campo:

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|-------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| 7 | 4 | 8 | 9 | 3 | 1 | 0 | 7 | 2 | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | |
| = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | |
| 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

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**


```
'
-> X (1)          => dígito verificador do código de barras
'
-> FFFF (4)       => fator de vencimento
'
-> VVVVVVVVVV (10) => valor nominal do título
'
-> LLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLL (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
'
-> Dígito verif. (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#
```

```
'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) IfIsDate(strDtVencimento) ThenstrCdBarras =
strCdBarras&Format(DateDiff("d", coDataBaseFatorVencimento, CDate(strDtVencimento)), "0000") ElsestrCdBarras =
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& _ If(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) = strDigitostrGeraValorCodBarras =
```

```
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**

10.9.1.1.1 Código fonte/função para calculo 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 ByValblnCodigoBarrasAs 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 = If(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 blnCodigoBarras 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" & _
```

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

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

```
EndIf
```

```
EndFunction
```