Manual CNAB 400

Cobrança

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 11
6.3 De motivos 12
6.4 Tabela de motivos da ocorrência 28 – Tarifas 17
7 Emissão de boletos 18
7.1 Impressão completa do boleto pelo Sicredi 18
7.2 Confecção de boletos pré-impressos pelo Sicredi 18
7.3 Impressão completa do boleto pelo beneficiário 19
8 Troca de arquivos: Beneficiário x Cooperativa de crédito/Agência 22
8.1 Geração de arquivo remessa à cooperativa de crédito/agência beneficiário 22
8.2 Geração de arquivo retorno ao beneficiário 22
8.3 Recepção dos arquivos de retorno pelo Sicredi Total Internet 23
8.4 Envio dos arquivos de remessa pelo Sicredi Internet 23
8.5 Envio dos arquivos de remessa pelo Sicredi Internet Empresas 25
8.6 Recepção dos arquivos de retorno pelo Sicredi Internet Empresas 27
8.7 Nomenclatura dos arquivos 29
8.7.1 Codificação dos meses 29
8.8 Sistema de codificação do arquivo de remessa 30
8.9 Sequência de registros no arquivo de remessa 30
8.10 Tipos de campos (caracteres permitidos) 30
9 Arquivo de Remessa 31
9.1 Registro *header* 31
9.2 Registro detalhe (Tipo 1) - Cobrança com registro 32
9.3 Registro detalhe - cobrança sem registro – impressão completa pelo Sicredi 38
9.4 Registro detalhe (Tipo 1) – cobrança sem registro – pedido de boletos pré-impressos 42
9.5 Registro mensagem (Tipo 2) - cobrança com e sem registro 43
9.6 Registro informativo (Tipo 5) - cobrança com e sem registro 46
9.6.1 Se cobrança com registro: 46
9.6.2 Se cobrança sem registro: 46
9.6.3 Para cobrança sem e com registro: 47
9.7 Registro Sacador Avalista (Tipo 6) - Cobrança com e sem registro (Opcional) 48
9.8 Registro descontos 2 e 3 (Tipo 7) - cobrança com e sem registro 49
9.9 Registro *trailer* 51
10 Arquivo retorno 51

10.1 Registro *header* 51
10.2 Registro detalhe - cobrança com registro 52
10.2.1 Detalhamento para o DDA (Débito Direto Autorizado): 55

10.3 Registro detalhe - cobrança sem registro 47

10.4 Registro *trailer* 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 Cobrança**

Subsistema: **Contratos – Convênios**

AGOSTO/2018

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.

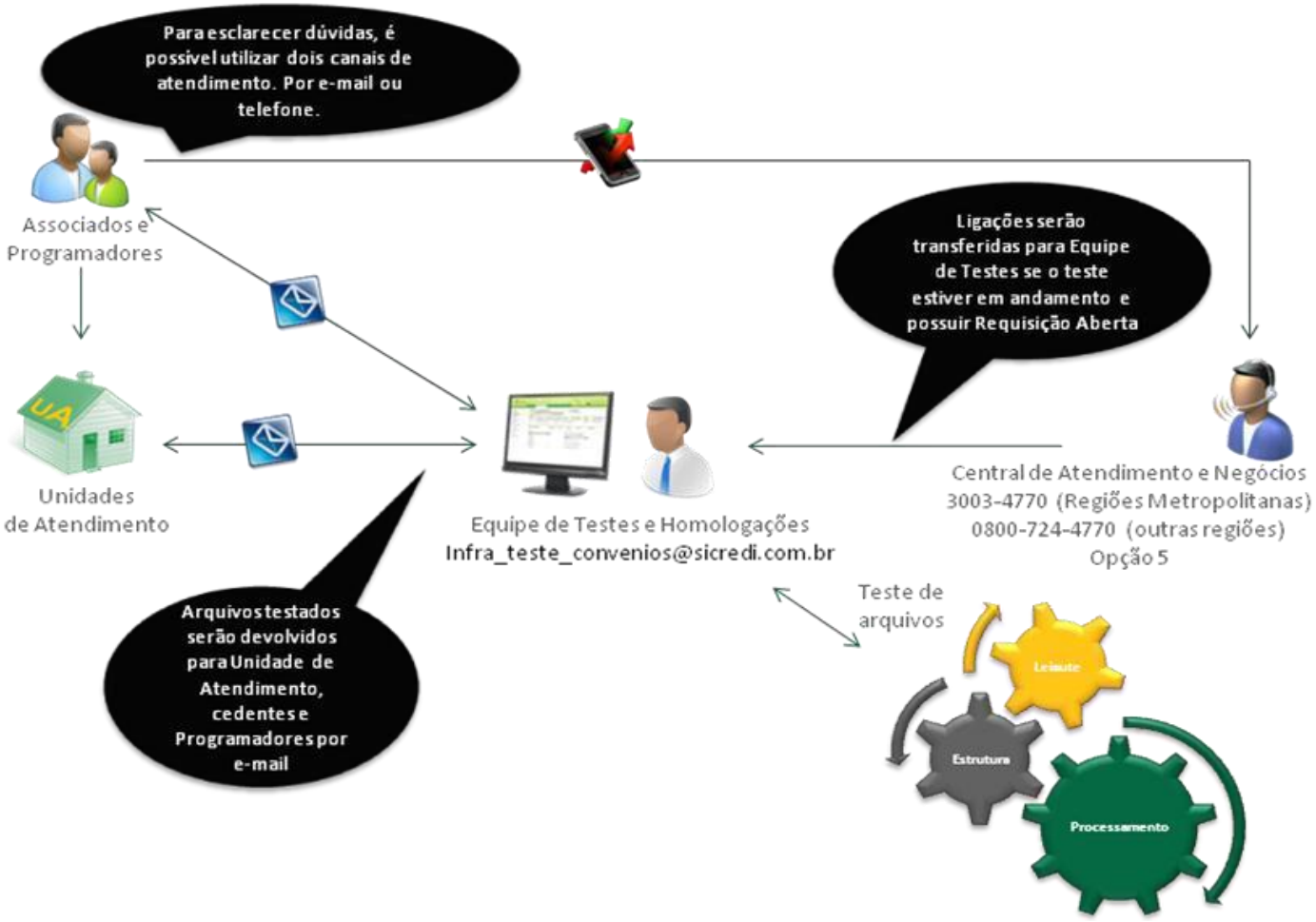
2 Orientações Iniciais

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.
- A **remessa composta por 10 títulos, os boletos caso a emissão for pelo beneficiário 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 serás 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)
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 = Digito Verificador pelo módulo 11.

EX: 18/200004-1

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

a) Relacionar os códigos da cooperativa de crédito/agência beneficiária (**aaaa**), posto beneficiário (**pp**), do beneficiário (**ccccc**), ano atual (**yy**), indicador de geração do nosso número (**b**) e o número seqüencial do beneficiário (**nnnnn**): **aaaappcccccyybnnnnn**;

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

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

Agência				Posto		Cedente					Ano		Byte	Seqüencial					Descrição de campos
																			← DADOS
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	← PESOS
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	← MULTIPLICAÇÕES

	→ 0	/	11	=	0
	→ 0	X	11	=	0
	→ 0	-	0	=	0
Se o resultado da subtração for maior que 9 o DV será zero.	→ 11	-	0	=	11

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	Seqüencial					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 digito 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 Interno

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
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
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
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

Classificação da informação: Uso Interno

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
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 titulo
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 câmbio – 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**
M3	**Inclusão de desconto 2 e desconto 3 inválido**
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);
- 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 Confecção de boletos pré-impressos pelo Sicredi

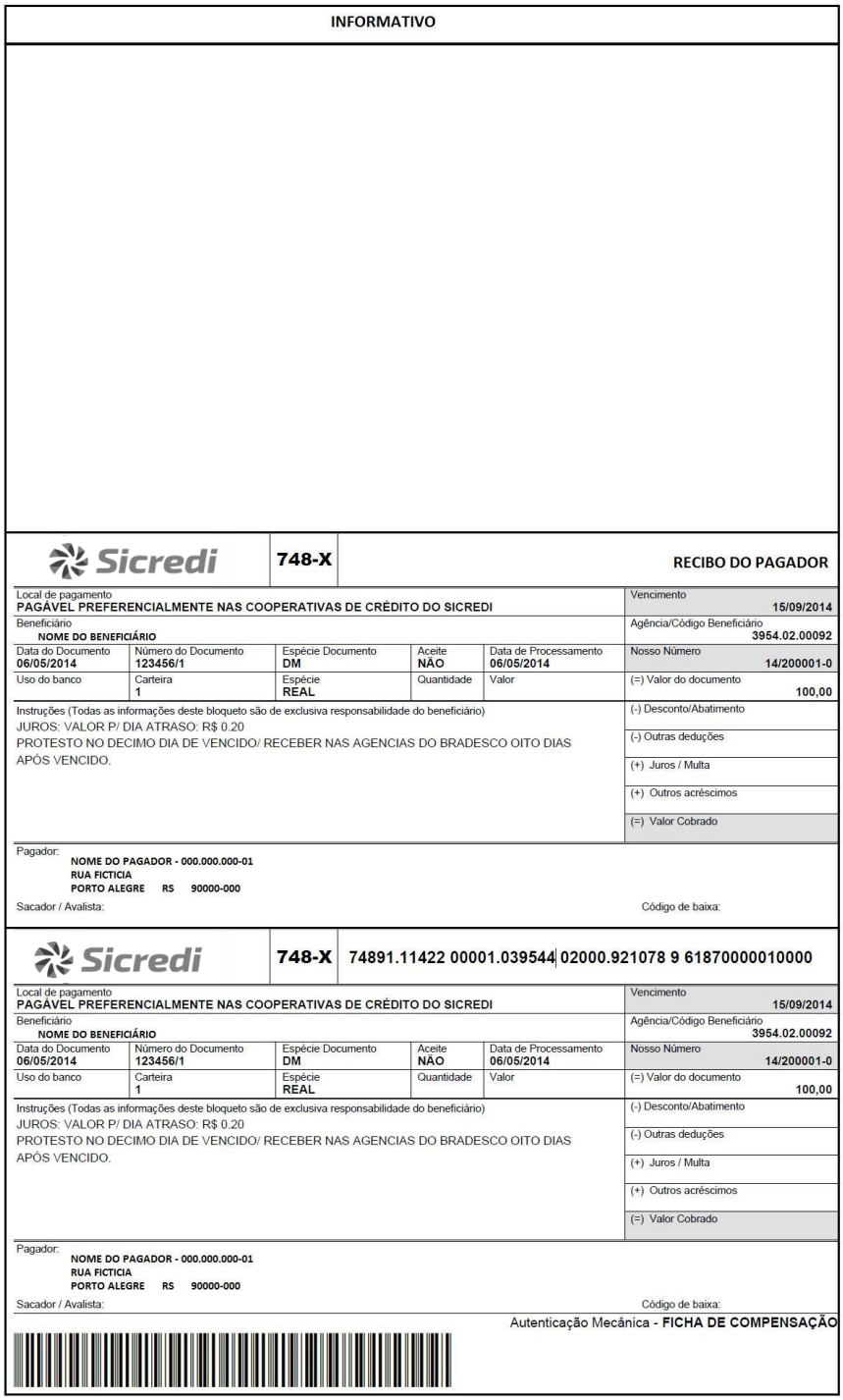
- O beneficiário deve enviar o pedido de boletos pré-impressos no arquivo remessa;

- 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

Sicredi | 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	Número do Documento	Espécie Documento	Aceite	Data de Processamento	Nosso Número
06/05/2014	123456/1	DM	NÃO	06/05/2014	14/200001-0
Uso do banco	Carteira	Espécie	Quantidade	Valor	(=) Valor do documento
	1	REAL			100,00

Instruções (Todas as informações deste bloqueto 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:

Sicredi | 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	Número do Documento	Espécie Documento	Aceite	Data de Processamento	Nosso Número
06/05/2014	123456/1	DM	NÃO	06/05/2014	14/200001-0
Uso do banco	Carteira	Espécie	Quantidade	Valor	(=) Valor do documento
	1	REAL			100,00

Instruções (Todas as informações deste bloqueto 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.

Nome da Instituição Participante Destinatária	Prefixo	0000.00000 00000.000000 00000.000000 0 00000000000000					(A)
Local de Pagamento: Pagável em qualquer instituição Financeira ou preferencialmente nos canais de atendimento da institu						Data de Vencimento	(B)
Nome do Beneficiário/CNPJ/CPF/Endereço						Agência/Código do Beneficiário	(C)
Data do Documento	Nr do Documento	Espécie DOC	Aceite	Data Processamento		Nosso-Número	(D)
Uso do Banco	Carteira	Espécie	Quantidade	x Valor		(=) Valor do Documento	(E)
Informações de responsabilidade do beneficiário: Os dados deste campo devem corresponder fielmente aos registros encaminhados ao seu Banco de relacionamento.						(-) Desconto/Abatimento	(F)
						(+) Juros/Multa	(G)
						(=) Valor Pago	(H)
Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço/Cidade/UF/CEP Sacador/Avalista							(I)
Autenticação Mecanica - Ficha de Compensação							(J)

Exemplo de Boleto Proposta

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

O Boleto 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 Boleto Proposta representa a oferta de um produto ou serviço;
- O pagamento deste é facultativo e o não pagamento deste, não dará causa a protestos, a cobranças judiciais ou extrajudiciais ou à inclusão do nome do pagador em cadastros de restrição ao crédito;
- O pagador tem a possibilidade de obter o conhecimento prévio de todas as informações relacionadas ao produto ou serviço ofertado e ao conteúdo do contrato que disciplina os direitos e obrigações entre o pagador e o beneficiário;
- 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.
- 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;
- As numerações internas dos arquivos são **obrigatoriamente** sequenciais, 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** sequencial, ou seja, o arquivo gerado possuirá o **número do último arquivo + 1**.
- Os arquivos de retorno ficarão disponíveis no Sicredi Internet Empresas para o beneficiário no período de 90 dias.

Classificação da informação: Uso Interno

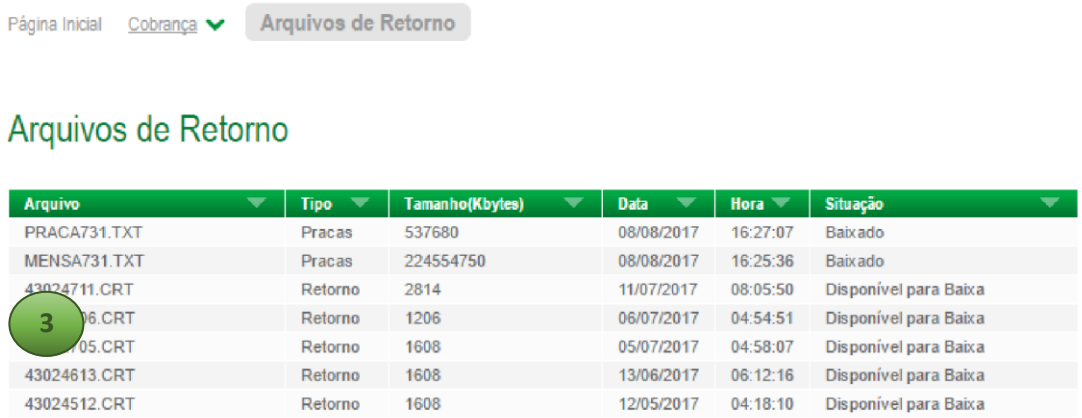
8.3 Recepção dos arquivos de retorno pelo Sicredi Internet

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

Passos:

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

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



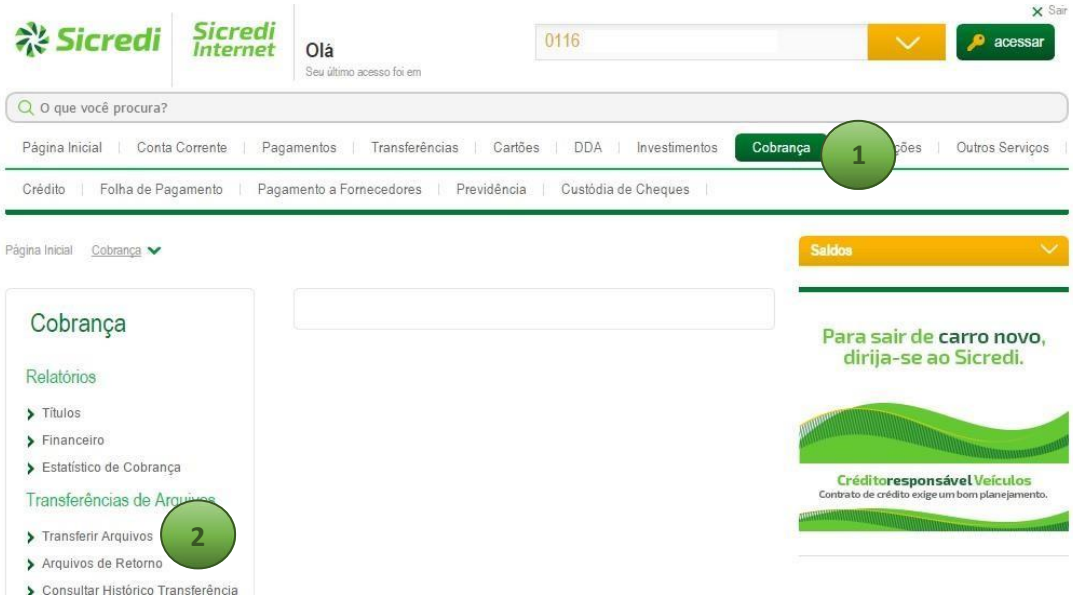
Arquivo	Tipo	Tamanho(Kbytes)	Data	Hora	Situação
PRACA731.TXT	Pracas	537680	08/08/2017	16:27:07	Baixado
MENSA731.TXT	Pracas	224554750	08/08/2017	16:25:36	Baixado
43024711.CRT	Retorno	2814	11/07/2017	08:05:50	Disponível para Baixa
[illegible]6.CRT	Retorno	1206	06/07/2017	04:54:51	Disponível para Baixa
[illegible]05.CRT	Retorno	1608	05/07/2017	04:58:07	Disponível para Baixa
43024613.CRT	Retorno	1608	13/06/2017	06:12:16	Disponível para Baixa
43024512.CRT	Retorno	1608	12/05/2017	04:18:10	Disponível para Baixa

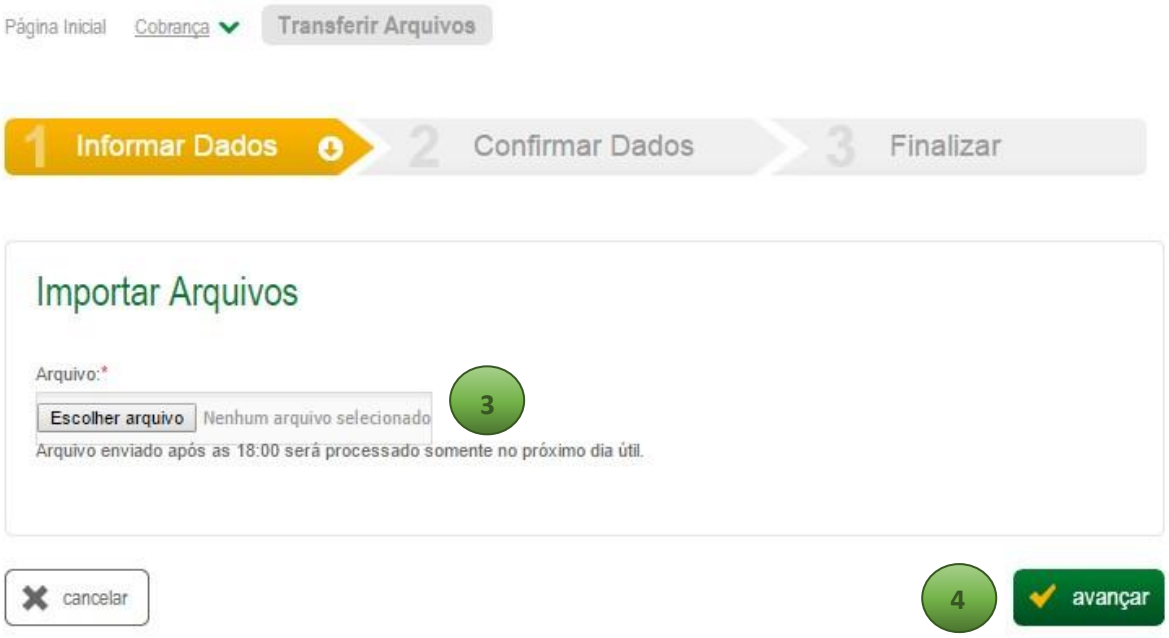
8.4 Envio dos arquivos de remessa pelo Sicredi Internet

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.



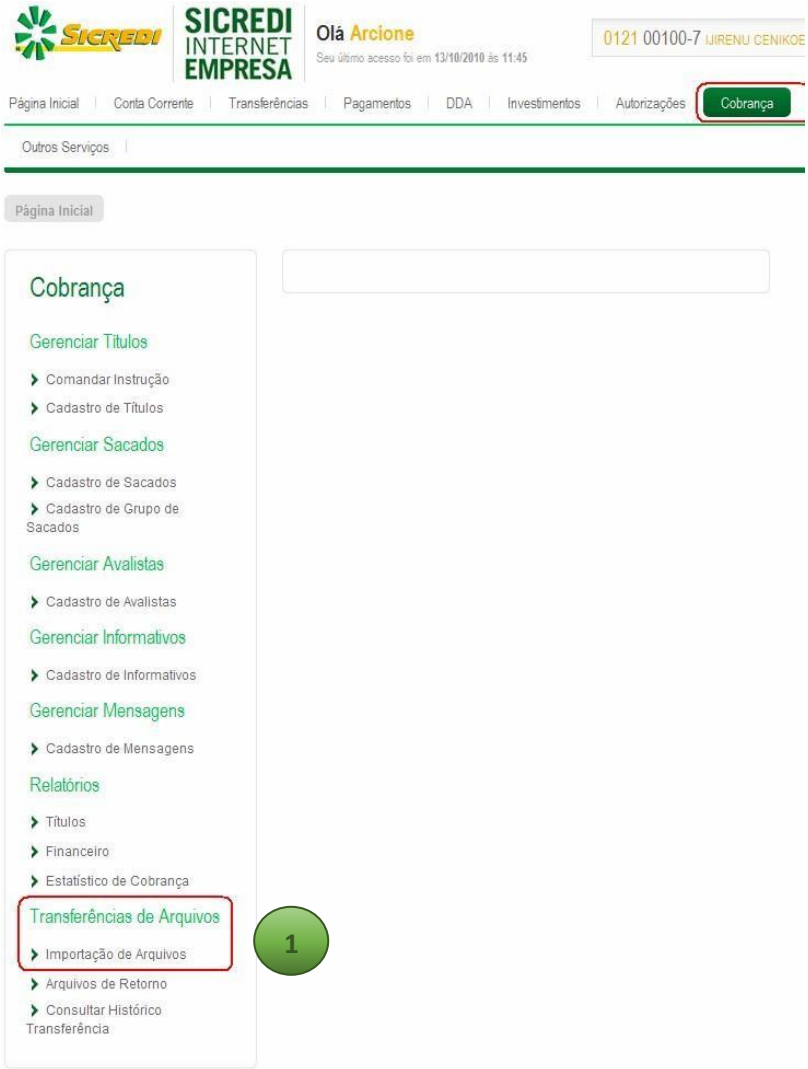


8.5 Envio dos arquivos de remessa pelo Sicredi Internet Empresas

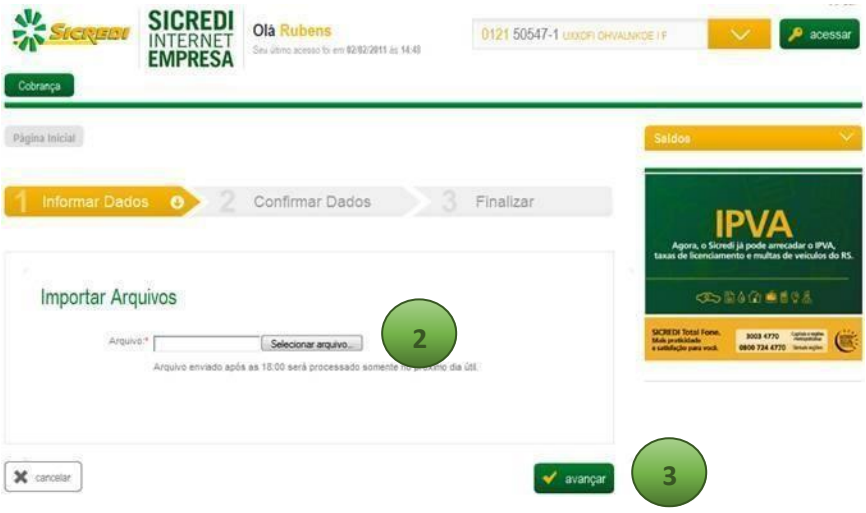
Para que os arquivos de remessa sejam processados no mesmo dia do envio, é necessário enviá-los até às 18h (horário de Brasília).

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

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



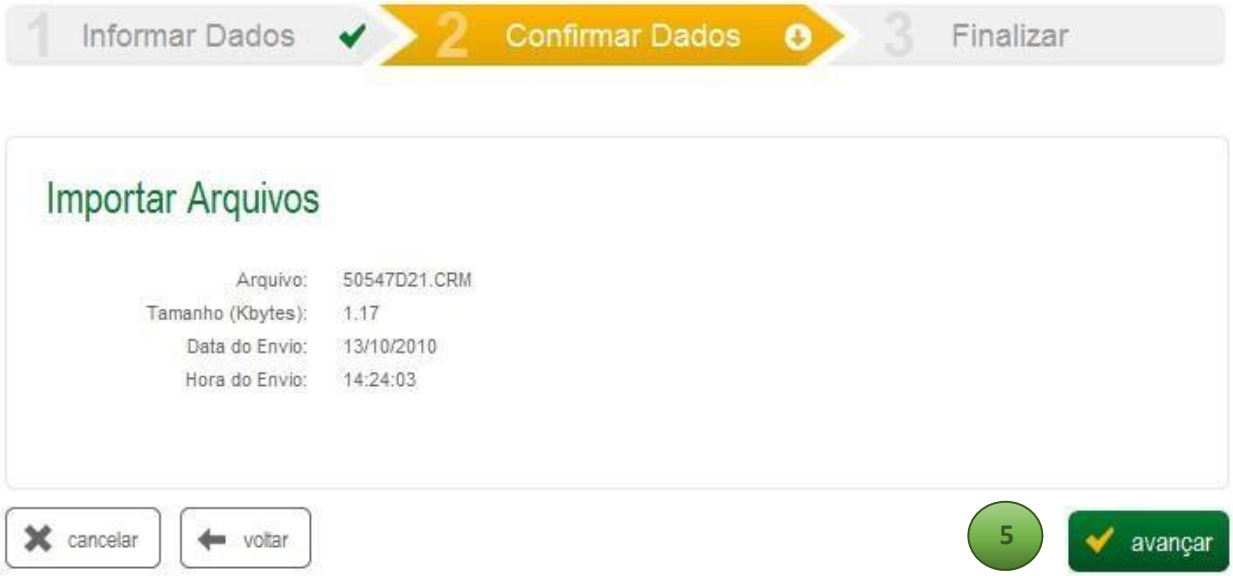
- Clicar em (2) "Selecionar arquivo..", escolher o arquivo a ser enviado e clicar em (3) "Avançar"



- Caso haja alguma crítica será exibida conforme abaixo:

Se não houver críticas o arquivo será carregado

Na tela de conformação de dados será apresentado a tela com os dados do arquivo e Clicar em (5) “avançar”

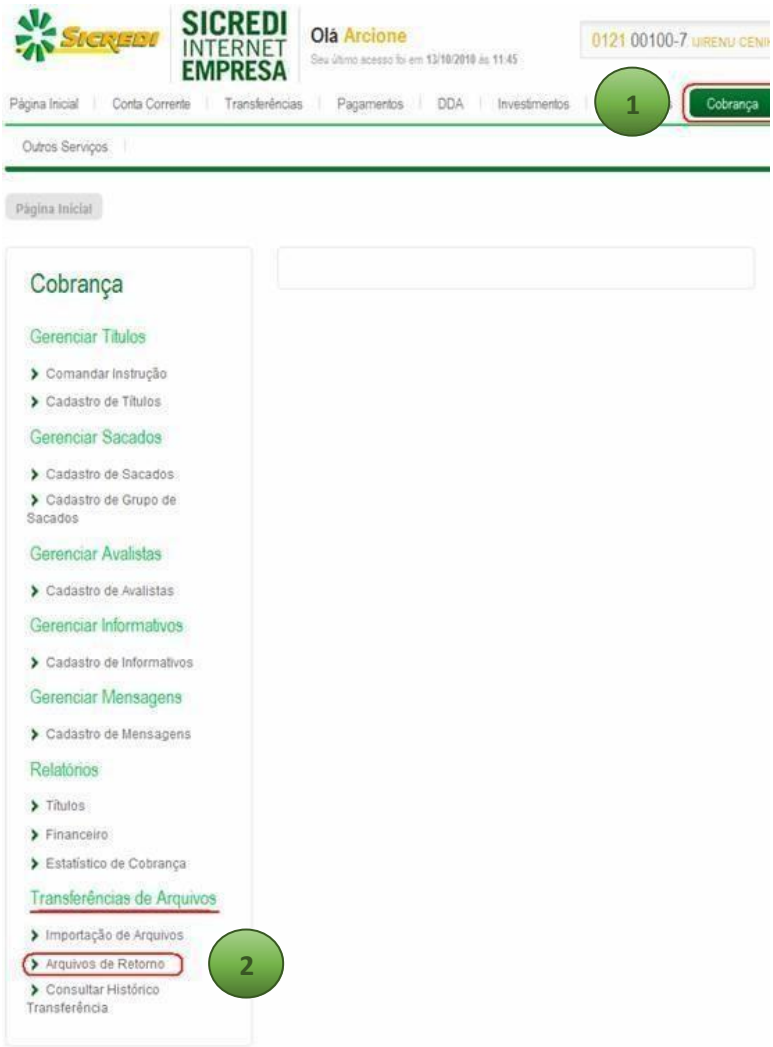


- Será exibido a confirmação do envio.

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:



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
50[illegible]RT	Pracas	1206	13/10/2010	10:45:21	Baixado
5054[illegible].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”
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	CCCCCMDD.XXX CCCCCMDD.XXX	Cadastro de títulos novos, instruções para títulos já cadastrados, pedidos de boletos.	• **CCCCC =** código beneficiário • **MDD =** cód. do mês e nº do dia da data de geração do arquivo • XXX = A extensão do Arquivo não será validada pelo Sicredi, este campo é de uso livre. A única condição é que ele não se repita durante o dia e indicamos que não seja utilizada a extensão CRT para Arquivos de remessa. Porque esta é a extensão utilizada pelo Sicredi para os arquivos de Retorno, e muitos sistemas podem se perder no momento de enviar e receber um arquivo na mesma Extensão.
Geração do arquivo retorno para o beneficiário	CCCCCMDD.CRT	Ocorrências para títulos já cadastrados e liquidações	• **CCCCC =** 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
Junho	6	Dezembro	D

8.8 Sistema de codificação do arquivo de remessa

- ASCII;
- No final do arquivo, ou seja, após as informações Header, Detalhe e Trailer deve haver o Tape Mark ou finalizador de arquivos que também é conhecido na codificação como delimitador (**HEXA 0D0A**). É como se após da última coluna 400 do Trailer fosse dado um ENTER para ir para próxima linha.

8.9 Sequência de registros no arquivo de remessa

HEADER - único

DETALHE - quantidade variável

TRAILER - único

8.10 Tipos de campos (caracteres permitidos)

Alfanumérico	Alinhado à esquerda e preenchido com brancos à direita; Letras minúsculas (sistema força a conversão p/ letras maiúsculas); **O sistema Sicredi aceita apenas os caracteres:** **0,1,2,3,4,5,6,7,8,9;** **Espaço, !,*,-,$,(,),[,],{,}, ,,.,;,:,/,\,#,%,&,@,+,=;** **A,B,C,D,E,F,G,H,I,J,K,L,M,N,O,P,Q,R,S,T,U,V,X,Z,W,Y**
Numérico	Alinhado à direita e preenchido com zeros à esquerda; Serão consideradas duas casas decimais para os campos de valores monetários (valor do título, desconto, ...) e percentuais (multa, juros, ...).

Data	**AAAAMMDD**, onde: AAAA- ano com 04 (quatro) dígitos; MM- mês com 02 (dois) dígitos; DD- dia com 02 (dois) dígitos; **DDMMAA**, onde: DD- dia com 02 (dois) dígitos; MM- mês com 02 (dois) dígitos; AA- ano com 02 (dois) dígitos.

9 Arquivo de Remessa

9.1 Registro *header*

Posição	Tamanho	Descrição	Conteúdo
001 a 001	001	Identificação do registro *header*	A identicação 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 sequencial 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	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: 18 - 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: 182xxxxxD
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
071 a 071	001	Campo alterado, quando instrução “31”	Campo deve estar vazio (sem preenchimento), só utilizar quando 109-110 for = 31. Usar as seguintes opções: 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.
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	Brancos (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	Diferente de branco - normalmente usados 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 do título	Alinhado à direita e zeros à esquerda;

140 a 148	009	Filler	Deixar em Branco (sem preenchimento)
149 a 149	001	Espécie de documento	Este campo só permite usar os seguintes códigos: 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; K – Outros. O – Boleto Proposta **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. **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.
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.

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;

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

Posição	Tamanho	Descrição	Conteúdo
001 a 001	001	Identificação do registro detalhe	A identicação 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	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: 18 - 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: 182xxxxxD
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)

Classificação da Informação: **Uso Irrestrito**

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)
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	Diferente de branco - normalmente usados 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)

149 a 149	001	Espécie de documento	Este campo só permite usar os seguintes códigos: 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. **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. **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
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	"1" - Pessoa Física
			"2" - Pessoa Jurídica
220 a 220	001	Filler	Deixar em Branco (sem preenchimento)
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.
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 do nosso número	Alinhado à direita e zeros à esquerda;
053 a 057	005	Quantidade de boletos solicitados	Alinhado à direita e zeros à esquerda;
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: 18 - ano atual 2 a 9 - byte de geração "somente será "1" se forem boletos préimpressos". xxxxx - número sequencial d - dígito verificador calculado ou seja, a nomenclatura correta é: 182xxxxxD
022 a 101	080	1ª Instrução para impressão no boleto	Texto completo. Usar sem acentuação ou caracteres especiais.
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	Diferente de branco - normalmente usados 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:

Sicredi	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	Carteira **1**	Espécie **REAL**	Quantidade	Valor	(=) Valor do documento **100,00**

Instruções (Todas as informações deste bloqueto 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 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

9.6 Registro Informativa (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	Diferente de branco - normalmente usados 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: 18 - 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: 18 2xxxxxD
017 a 018	002	Filler	Deixar em Branco (sem preenchimento)

Classificação da informação: Uso Interno

9.6.3 Para cobrança sem e com registro:

019 a 019	001	Tipo de cobrança	"A" - cobrança com registro "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.
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.

Classificação da informação: Uso Interno

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: 18 - ano atual 2 a 9 - byte de geração "somente será "1" se forem boletos préimpressos". xxxxx - número sequencial d - dígito verificador calculado ou seja, a nomenclatura correta é: 182xxxxxD
017 a 026	010	Seu número	Diferente de branco- normalmente usados 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 Interno

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"

Classificação da informação: Uso Interno

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: 18 - 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: 182xxxxxD
017 a 026	010	Seu número	Diferente de branco - normalmente usados 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)

Classificação da informação: Uso Interno

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;

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	Brancos
077 a 079	003	Número do Sicredi	"748"
080 a 094	015	Literal BANS	"BANSICREDI"
095 a 102	008	Data de gravação do arquivo	Formato padrão: AAAAMMDD
103 a 110	008	Filler	Brancos (sem preenchimento)
111 a 117	007	Número do retorno	Alinhado à direita e zeros à esquerda;

Classificação da informação: Uso Interno

118 a 389	272	Filler	Brancos (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	Brancos (sem preenchimento)
014 a 014	001	Tipo de cobrança	"A" - Sicredi Cobrança com registro
015 a 019	005	Código do pagador na cooperativa do beneficiário	- 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;
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	Brancos (sem preenchimento)

Classificação da informação: Uso Interno

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: 18 - 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: 182xxxxxD
063 a 108	046	Filler	Brancos (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 Diferente de branco - normalmente usados 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
153 a 165	013	Valor do título	Alinhado à direita e zeros à esquerda;
166 a 174	009	Filler	Brancos (sem preenchimento)

175 a 175	001	Espécie de documento	Este campo só permite usar os seguintes códigos: A - Duplicata Mercantil por Indicação; B - Duplicata Rural;

Classificação da informação: Uso Interno

			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. **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
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	Brancos (sem preenchimento)
295 a 295	001	Somente para ocorrência “19”	“A” – aceito “D” – desprezado
296 a 318	023	Filler	Brancos (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.
329 a 336	008	Data prevista para lançamento no conta corrente	Formato padrão: AAAAMMDD
337 a 394	058	Filler	Brancos (sem preenchimento)
395 a 400	006	Número seqüencial do registro	Alinhado à direita e zeros à esquerda;

Classificação da informação: Uso Interno

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	Brancos (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	Brancos (sem preenchimento)

Classificação da informação: Uso Interno

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: 18 - 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: 182xxxxxD
057 a 108	052	Filler	Brancos (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 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	Brancos (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;

Classificação da informação: Uso Interno

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 318	026	Filler	Brancos (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	Brancos (sem preenchimento)
329 a 336	008	Data de lançamento no conta corrente	Formato padrão: AAAAMMDD
337 a 394	058	Filler	Brancos (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 a direita com zeros à esquerda).

10.4 Registro *trailer*

Posição	Tamanho	Descrição	Conteúdo
001 a 001	001	Identificação do registro *trailer*	"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	Brancos (sem preenchimento)
95 a 400	006	Número seqüencial do registro	Alinhado à direita e zeros à esquerda;

Classificação da informação: Uso Interno

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

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 Interno

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. **XXXXX =** 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:

Classificação da informação: Uso Interno

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.

Classificação da informação: Uso Interno

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

➔ Então, a codificação do número 0123 será:

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

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

Posição	Tamanho	Descrição	Conteúdo no Sicredi
01 - 03	03	Identificação do banco	748
04 - 04	01	Código da moeda	9
05 - 05	01	Dígito verificador geral do código de barras	
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 "3 – Sem Registro". **Obs.:** *O SICREDI não validará este campo.*
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

Classificação da informação: Uso Interno

42 – 42	01	Será 1 (um) quando houver valor expresso no campo “valor do documento”
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	←Campo livre
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	←Pesos
9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	←Multiplicações
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
27	8	0	42	10	0	0	0	0	24	7	0	5	24	15	0	18	0	0	36	10	12	3	0	

➔ 241 / 11 = 21,91

Obs: somatório do resultado de cada multiplicação= 241

➔ 21 x 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 Interno

- 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**.

Classificação da informação: Uso Interno

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**

***Data Base: 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)**

Classificação da informação: Uso Interno

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

10.8.1 Montagem dos dados para composição da linha digitável A linha digitável é composta por 5 (cinco) campos

Classificação da informação: Uso Interno

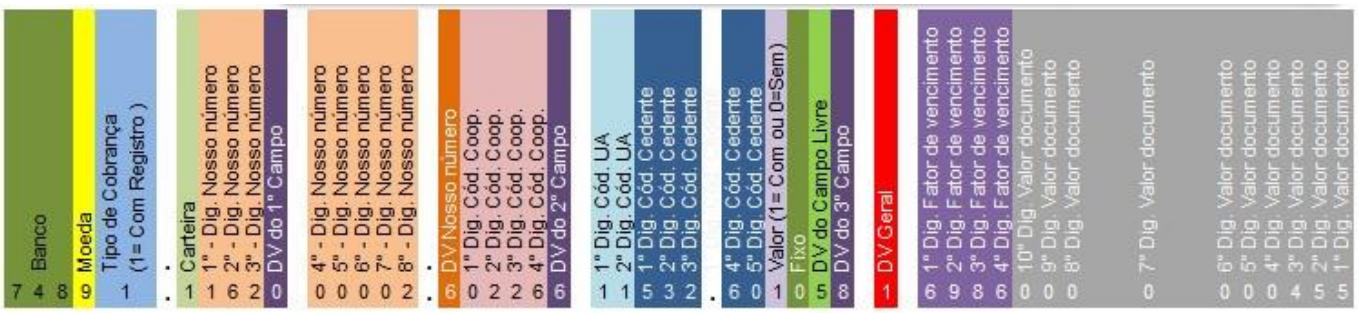
- **1º campo:** composto pelo código do banco (748), código de moeda (9), com registro (1) e as cinco primeiras posições do campo livre e o dígito verificador desse 1º campo;
- **2º campo:** composto pelas posições 06 a 15 do campo livre e o dígito verificador desse 2º campo;
- **3º campo:** composto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

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



Classificação da informação: Uso Interno

Através deste modelo exposto, é possível identificar que se trata de um título com carteira Sem Registro pertencente a cooperativa 0165, posto 02 e beneficiário 00623.

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+	I+	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 x 2 = 10 ➔ 1 + 0 = 1

8 x 2 = 16 ➔ 1 + 6 = 7

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

resultado 28 ➔ múltiplo de 10 = 30 resultado 33 ➔ múltiplo de 10 = 40

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

Exemplos: 30 - 28 = 2

40 - 33 = 7

Exemplo: **74893.10727 00003.101656 02006.231019 1 37260000015035**

⇨**1º campo:**

7 4 8 9 3 1 0 7 2 xXxxxxxxx 2 1 2 1 2 1 2 1 2
= = = = = = = = = 14 4 16 9 6 1 0 7 4

Classificação da informação: Uso Interno

1+4=5									1+6=7
5	4	7	9	6	1	0	7	4	**43**

Somatório do resultado das multiplicações = 43

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 50

50– 43 = 7

DV do primeiro campo = 7

⇨**2º campo:**

0 0 0 0 3 1 0 1 6 5 x x x x x x x x x x 1 2 1 2 1 2 1 2 1 2

=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
0	0	0	0	3	2	0	2	6	10
									1+0=1
0	0	0	0	3	2	0	2	6	1

Somatório do resultado das multiplicações = 14

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 20

20 – 14 = 6

DV do segundo campo = 6

⇨**3º campo:**

0 2 0 0 6 2 3 1 0 1 x x x x x x x x x x 1 2 1 2 1 2 1 2 1 2

=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
0	4	0	0	6	4	3	2	0	2

Somatório do resultado das multiplicações = 21

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 30

30 – 21 = 9

DV do terceiro campo = 9

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

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


Classificação da Informação: Uso Interno

```
'           -> FFFF                                                                                                    (4)                 =>
fator de vencimento
'           -> VVVVVVVVVV (10)              => valor nominal do título
'           -> LLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLL (25)   => campo livre
'
'           O campo livre, para o BanSicredi, é composto por:
'           -> Tipo da cobranca (1)         => 1-COM Registro ou 3-SEM 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
'           -> "00" ou "10"     (2)         => será "10" se houver valor expresso na barra, senão "00"
'           -> Digito verif.    (1)         => dígito verificador cálculado pelo módulo 11 para código de barras
'-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------
Public Function strGeraValorCodBarras(ByVal strDtVencimento As String, _
                                      ByVal curVlTitulo As Currency, _
                                      ByVal strTpCobranca As String, _
                                      ByVal strTpCarteira As String, _
                                      ByVal strCdNossoNum As String, _
                                      ByVal strCdAgencia As String, _
                                      ByVal strcdBeneficiario As String) As String
   On Error GoTo errGeraValorCodBarras


   Dim strCdBarras As String
   Dim strDigito As String
   Dim strCpoLivre As String
   Const coDataBaseFatorVencimento = #07/10/1997#
   '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)     If IsDate(strDtVencimento) Then        strCdBarras =
strCdBarras & Format(DateDiff("d", coDataBaseFatorVencimento, CDate(strDtVencimento)), "0000")     Else        strCdBarras =
strCdBarras & "0000"
   End If


   'Valor do título
   strCdBarras = strCdBarras & Format(curVlTitulo * 100, coFormatoValorTituloCdBarras)
   'Monta campo livre
   strCpoLivre = Switch(strTpCobranca = coCobrancaComRegistro, "1", _
strTpCobranca = coCobrancaSemRegistro, "3") & _                Switch(strTpCarteira =
coCarteiraSimples, "1", _                    strTpCarteira = coCarteiraCaucionada, "2", _
strTpCarteira = coCarteiraDescontada, "3") & _                Right(strCdNossoNum, 9) & strCdAgencia
& strcdBeneficiario & _                IIf(curVlTitulo = 0 Or strTpCobranca =
coCobrancaSemRegistro, "00", "10")     strCpoLivre = strCpoLivre &
strCalculaDigitoVerificadorModulo11(strCpoLivre)     strCdBarras = strCdBarras & strCpoLivre
   strDigito = strCalculaDigitoVerificadorModulo11(Replace(strCdBarras, "X", ""), True)
If strDigito <> "" Then
      Mid(strCdBarras, 5, 1) = strDigito        strGeraValorCodBarras =
strCdBarras
   Else
      Err.Raise vbObjectError, , "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
= ""
   End If


End Function
```

10.9.1.1.1 Código fonte/função para calculo do DV por módulo 11.

Classificação da informação: Uso Interno

```
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------
'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.
'-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------
Public Function strCalculaDigitoVerificadorModulo11(ByVal strCampo As String, _
                                Optional ByVal blnCodigoBarras As Boolean) As String
 On Error GoTo ErroCalculoMod11


   Dim intSequencia As Integer
   Dim intPeso      As Integer
   Dim lngResultado As Long
 Dim lngDigito    As Long


   'Atribuir os pesos (2-9) correspondentes à cada dígito, da direita para a esquerda, efetuadno cada multiplicação
   '   somando o resultado de cada multiplicação     intPeso = 2
   For intSequencia = Len(strCampo) To 1 Step -1        lngResultado = lngResultado +
(Val(Mid(strCampo, intSequencia, 1)) * intPeso)        intPeso = IIf(intPeso >= 9, 2, intPeso +
1)
   Next intSequencia


   'Dividir o resultado por 11, achar o resto da divisão, subtrai de 11 e se for maior que 9, será igual a 0     lngDigito =
11 - (lngResultado - ((lngResultado \ 11) * 11))


   'Normalmente, se a subtração resultar em 10 ou 11, o dígito será zero
 If lngDigito > 9 Then lngDigito = 0


   'No caso de estar gerando para o código de barras e resultar em 0, 1 ou maior que 9, o dígito será 1
 If 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" & _
            IIf(blnCodigoBarras, ", para o código de barras", "") & ".", _
            Err.Number & vbCrLf & Err.Description, App.ProductName, "Geral", "strCalculaDigitoVerificadorModulo11"
strCalculaDigitoVerificadorModulo11 = ""
   End If
End Function
```


Classificação da informação: Uso Interno