

GENTE
QUE
COOPERA
CRESCER.



Manual CNAB240

ÍNDICE

1	Objetivo:.....	5
2	Orientações Iniciais.....	5
2.1	Fluxo do atendimento.....	5
3	Espécies de Documentos que poderão ser utilizadas:.....	8
4	Carnês com emissão pelo Sicredi	8
5	Nosso número Sicredi	9
5.1	Conceito	9
5.2	Títulos com emissão pelo Sicredi:.....	9
5.3	Títulos com emissão pelo BENEFICIÁRIO	10
5.4	Fórmula para cálculo do dígito verificador pelo módulo 11	10
6	Emissão de boletos.....	14
6.1	Impressão completa do boleto pelo Sicredi.....	14
6.2	Confecção de boletos pré-impressos pelo Sicredi.....	15
6.3	Impressão completa do boleto pelo beneficiário	15
7	Troca de arquivos: Beneficiário x Cooperativa de crédito/Agência	18
7.1	Geração de arquivo remessa à cooperativa de crédito/agência beneficiária	18
7.2	Geração de arquivo retorno ao beneficiário.....	19
7.3	Envio dos arquivos de remessa pelo Sicredi Internet Empresas.....	19
7.4	Recepção dos arquivos de retorno pelo Sicredi Internet Empresas	25
7.5	Nomenclatura dos arquivos	28
7.5.1	Codificação dos meses.....	29
7.6	Sistema de codificação do arquivo de remessa – “Linha Finalizador”	29
7.7	Tipos de campos (caracteres permitidos).....	30
7.8	Tipos de Segmentos do arquivo de remessa	31
7.9	Tipos de Segmentos do Arquivo de Retorno	31
8	Arquivo de Remessa e Retorno	33
8.1	Títulos em cobrança/registro <i>header</i> de arquivo	33
8.2	Títulos em cobrança/registro <i>header</i> de lote.....	35
8.3	Registro detalhe - Segmento P (obrigatório - remessa)	38

8.4	Registro detalhe - Segmento Q (obrigatório\ - remessa).....	46
8.5	Registro detalhe - Segmento R (opcional- remessa) - MENSAGEM	49
8.6	Registro detalhe - Segmento S (opcional - remessa) - INFORMATIVO.....	55
8.7	Para tipo de impressão 1 ou 2:.....	57
8.8	Para tipo de impressão 3:.....	58
8.9	Registro detalhe - Segmento Y-01 (opcional - remessa)	59
8.10	Registro detalhe - Segmento T (obrigatório - retorno)	62
8.11	Registro detalhe - Segmento U (obrigatório - retorno).....	66
8.12	Registro <i>trailer</i> de lote	68
8.13	Registro <i>trailer</i> de arquivo	70
8.14	Descrição de campos	71
8.14.1	C – Títulos em cobrança.....	72
8.14.2	G – Campos genéricos	80
9	Boletos.....	82
9.1	Conceito	82
9.2	Itens visuais do boleto	83
9.3	Código de barras	84
9.3.1	Composição do campo livre do código de barras dos boletos do produto Sicredi cobrança para impressão completa dos boletos pelo beneficiário:	87
9.3.2	Exemplo de cálculo para encontrar o DV do campo livre:	88
9.3.3	Fórmula de cálculo do dígito verificador geral	88
9.3.4	Impressão.....	89
9.3.5	Cálculo do fator de vencimento.....	90
9.3.6	Papeleta.....	91
9.4	Linha Digitável.....	92
9.4.1	Montagem dos dados para composição da linha digitável.....	92
9.4.2	Significado visual da linha digitável:	93
9.4.3	Cálculo dos dígitos verificadores dos campos 1, 2 e 3	94
9.5	Código fonte/função para a criação do Código de Barras.....	97

Créditos quanto ao conteúdo do manual

Empresa: Confederação Sicredi

Diretoria: Operações de Produtos

Área: Equipe de Testes de Convênios e Cobrança

Subsistema: Contratos - Convênios

Maio/2014

1 Objetivo:

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

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

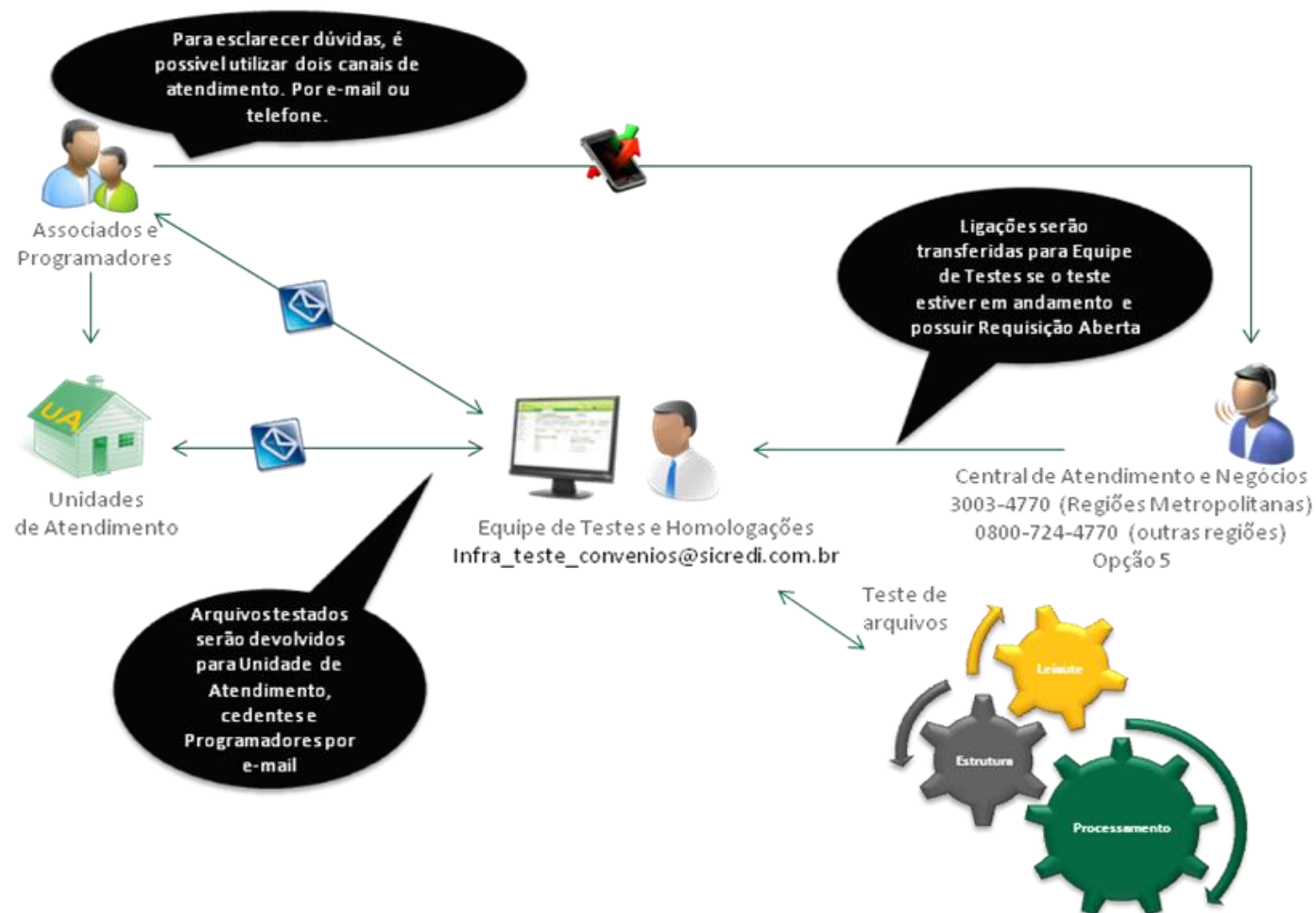
2 Orientações Iniciais

2.1 Fluxo do atendimento

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

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

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



3 Espécies de Documentos que poderão ser utilizadas:

Código	Descrição	
A	Duplicata Mercantil por Indicação	(DMI)
B	Duplicata Rural	(DR)
C	Nota Promissória	(NP)
D	Nota Promissória Rural	(NR)
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

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

XXXXXX – Número livre de 00000 a 99999.

D = Dígito Verificador pelo módulo 11.

EX: 12/20004-1

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 (**cccc**), ano atual (**yy**), indicador de geração do nosso número (**b**) e o número sequencial do beneficiário (**nnnnn**): **aaaappccccyybnnnnn**;

- 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	Sequencial					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

Se o resultado da subtração for maior que 9 o DV será zero.	→	0	/	11	=	0
	→	0	X	11	=	0
	→	0	-	0	=	0
	→	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 sequencial: 00003

Cálculo para encontrar o DV do “NOSSO NÚMERO” - Módulo 11

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

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

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

DV = 1

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

Observação: no Anexo 1 do manual (página 10) consta exemplo de código fonte/função com o calculo do digito verificador por “Módulo 11”.

6 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:

6.1 Impressão completa do boleto pelo Sicredi




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

6.2 Confeção de boletos pré-impressos pelo Sicredi

- O beneficiário deve enviar o pedido de boletos pré-impressos no arquivo remessa;
- Os boletos **são confeccionados em formulário contínuo ou folha avulsa** (formato A4), onde o nome e o código do beneficiário e o nosso número já estarão impressos nos campos correspondentes;
- Os boletos pré-impressos **são devolvidos para o beneficiário**, que os preencherá com o nome e o endereço do pagador, além dos valores adequados, remetendo-o para o pagador;
- Para **cobrança com registro**, o beneficiário deve enviar o registro à cooperativa de crédito/agência beneficiária, através do arquivo de remessa ou da via de registro do boleto pré-impresso.

6.3 Impressão completa do boleto pelo beneficiário

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

INFORMATIVO									
		748-X		RECIBO DO PAGADOR					
Local de pagamento PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO SICREDI					Vencimento 16/09/2014				
Beneficiário NOME DO BENEFICIÁRIO					Agência/Código Beneficiário 3954.02.00092				
Data do Documento 06/05/2014	Número do Documento 123456/1	Espécie Documento DM	Aceite NAO	Data de Processamento 06/05/2014	Nosso Número 14/200001-0				
Uso do banco 1	Carteira 1	Espécie REAL	Quantidade 1	Valor 100,00	(-) Valor do documento 100,00				
Instruções (Todas as informações deste bloquete são de exclusiva responsabilidade do beneficiário)					(-) Desconto/Abatimento				
JUROS: VALOR P/ DIA ATRASO: R\$ 0,20					(-) Outras deduções				
PROTESTO NO DECIMO DIA DE VENCIDO! RECEBER NAS AGENCIAS DO BRADESCO OITO DIAS APÓS VENCIDO.					(+/-) Juros / Multa				
					(+/-) Outros acréscimos				
					(+/-) Valor Cobrado				
Pagador: NOME DO PAGADOR - 000.000.000-01 RUA FICTICIA PORTO ALEGRE RS 90000-000 Sacador / Avalista:									
Código de baixa:									
		748-X		74891.11422 00001.039544 02000.921078 9 61870000010000					
Local de pagamento PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO SICREDI					Vencimento 16/09/2014				
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 NAO	Data de Processamento 06/05/2014	Nosso Número 14/200001-0				
Uso do banco 1	Carteira 1	Espécie REAL	Quantidade 1	Valor 100,00	(-) Valor do documento 100,00				
Instruções (Todas as informações deste bloquete são de exclusiva responsabilidade do beneficiário)					(-) Desconto/Abatimento				
JUROS: VALOR P/ DIA ATRASO: R\$ 0,20					(-) Outras deduções				
PROTESTO NO DECIMO DIA DE VENCIDO! RECEBER NAS AGENCIAS DO BRADESCO OITO DIAS APÓS VENCIDO.					(+/-) 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 beneficiária, 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 do Banco	Prefixo	0000.00000 00000.000000 00000.000000 0 000000000000000				(A)
BOLETO DE PROPOSTA						
<p>ESTE BOLETO SE REFERE A UMA PROPOSTA JÁ FEITA A VOCÊ E O SEU PAGAMENTO NÃO É OBRIGATORIO. Deixar de pagá-lo não dará causa a protesto, a cobrança judicial ou extrajudicial, nem a inserção de seu nome em cadastro de restrição ao crédito. Pagar até a data de vencimento significa aceitar a proposta. Informações adicionais sobre a proposta e sobre o respectivo contrato poderão ser solicitadas a qualquer momento ao beneficiário, por meio de seus canais de atendimento.</p>						(B)
Local de Pagamento						(C)
Nome do Beneficiário/CNPJ/CPF					Data de Vencimento	(D)
Data de Processamento	Nº do Documento	Nome do Beneficiário	Agência/Cód. Beneficiário	Carteira	Valor do Documento	(E)
Informações de responsabilidade do beneficiário					(1) Descontos/Abatimento	(F)
					(2) Valor Cobrado	
Pagador/CPF/CNPJ/Endereço						(G)
Assinatura/Assinatura						
						(H)

Autenticação Eletrônica - Ficha de Compensação

Exemplo de Boleto Proposta

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

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

- 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.

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

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

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

7.2 Geração de arquivo retorno ao beneficiário

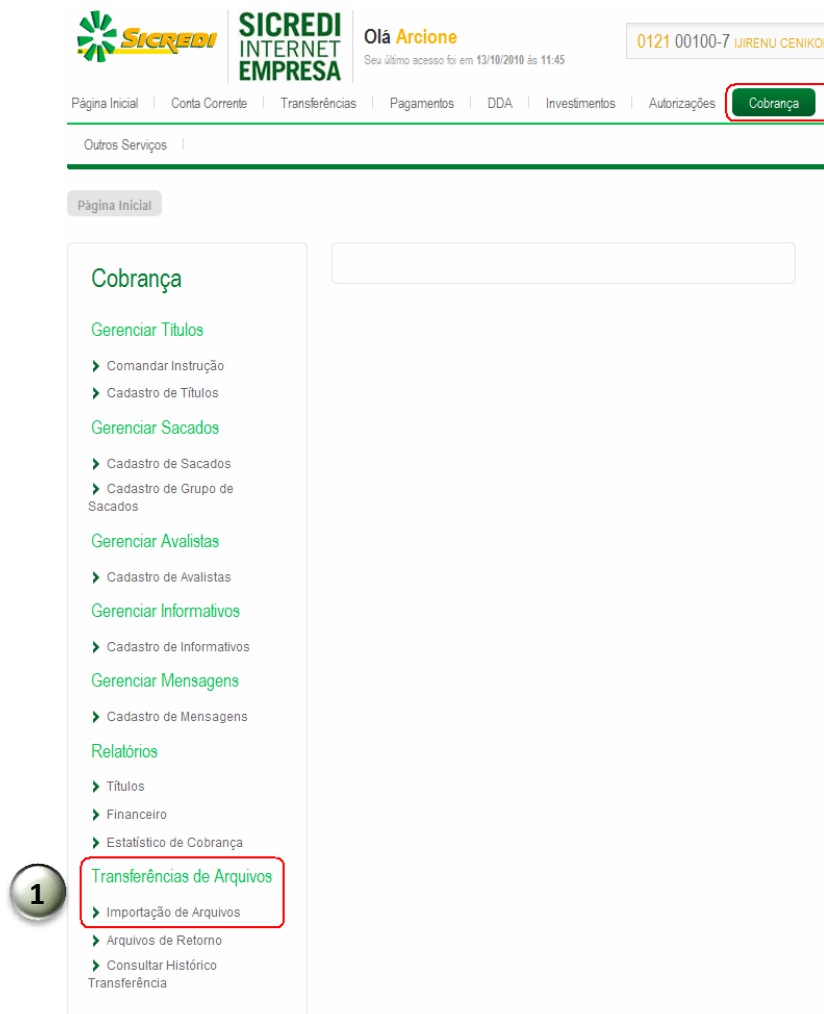
- A cooperativa de crédito/agência beneficiária efetuará a **geração** do arquivo retorno, somente quando houver **ocorrências** a serem enviadas para o beneficiário;
- Somente será gerado **01 (um) arquivo de retorno** por dia para cada beneficiário, mesmo que este tenha gerado e transmitido mais de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

7.3 Envio dos arquivos de remessa pelo Sicredi Internet Empresas

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

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

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



SICREDI
SICREDI INTERNET EMPRESA

Ola **Arcione**
Seu último acesso foi em 13/10/2010 às 11:45

0121 00100-7 UIRENU CENIKOE

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

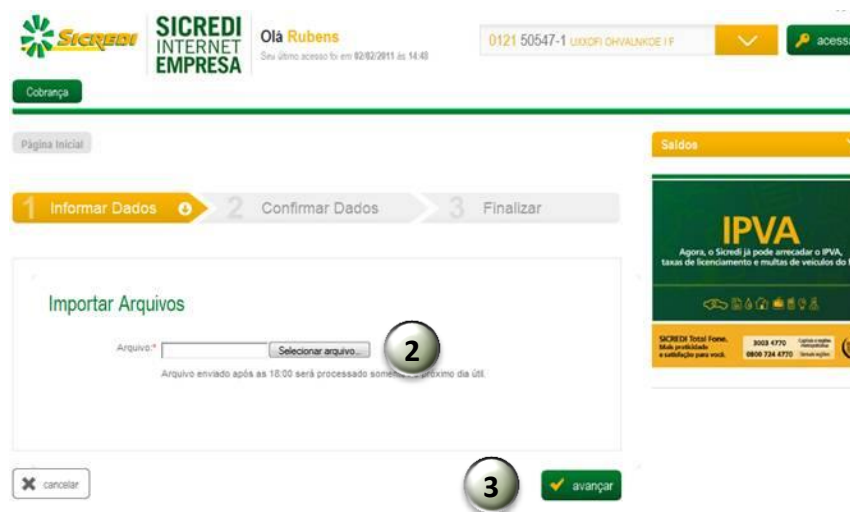
Outros Serviços |

Página Inicial

Cobrança

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

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



The screenshot displays the SICREDI Internet Empresa web interface. At the top, the header includes the SICREDI logo, the text 'SICREDI INTERNET EMPRESA', a greeting 'Olá Rubens', and a user ID '0121 50547-1 LUXOFI CHIVALANQUE I F'. A navigation bar contains links for 'Cobrança', 'Página Inicial', and 'Saídas'. A progress indicator shows three steps: '1 Informar Dados', '2 Confirmar Dados', and '3 Finalizar'. The main content area is titled 'Importar Arquivos' and features a text input field labeled 'Arquivo:' followed by a 'Selecionar arquivo...' button, which is marked with a circled '2'. Below this, a note states: 'Arquivo enviado após as 18:00 será processado somente no próximo dia útil.' At the bottom of the form, there is a 'cancelar' button and an 'avançar' button, the latter of which is marked with a circled '3'.

- Caso haja alguma crítica será exibida conforme abaixo:

1 Informar Dados

2 Confirmar Dados

3 Finalizar

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

Importar Arquivos

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

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

cancelar

avançar

1 Informar Datos 2 Confirmar Datos 3 Finalizar

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

1 Informar Dados ✓

2 Confirmar Dados ⬇

3 Finalizar

Importar Arquivos

Arquivo:	50547D21.CRM
Tamanho (Kbytes):	1.17
Data do Envio:	13/10/2010
Hora do Envio:	14:24:03

✕ cancelar

← voltar


✓ avançar

- Será exibida a confirmação do envio.

1 Informar Dados ✓


2 Confirmar Dados ✓


3 Finalizar ⓘ

 **Arquivo Rejeitado. Verifique as críticas.**

Importar Arquivos

Arquivo:	50547D21.CRM
Situação do Arquivo:	Rejeitada
Tamanho (Kbytes):	1.17
Data do Envio:	13/10/2010
Hora do Envio:	14:24:03
Críticas:	Registro fora da sequência.

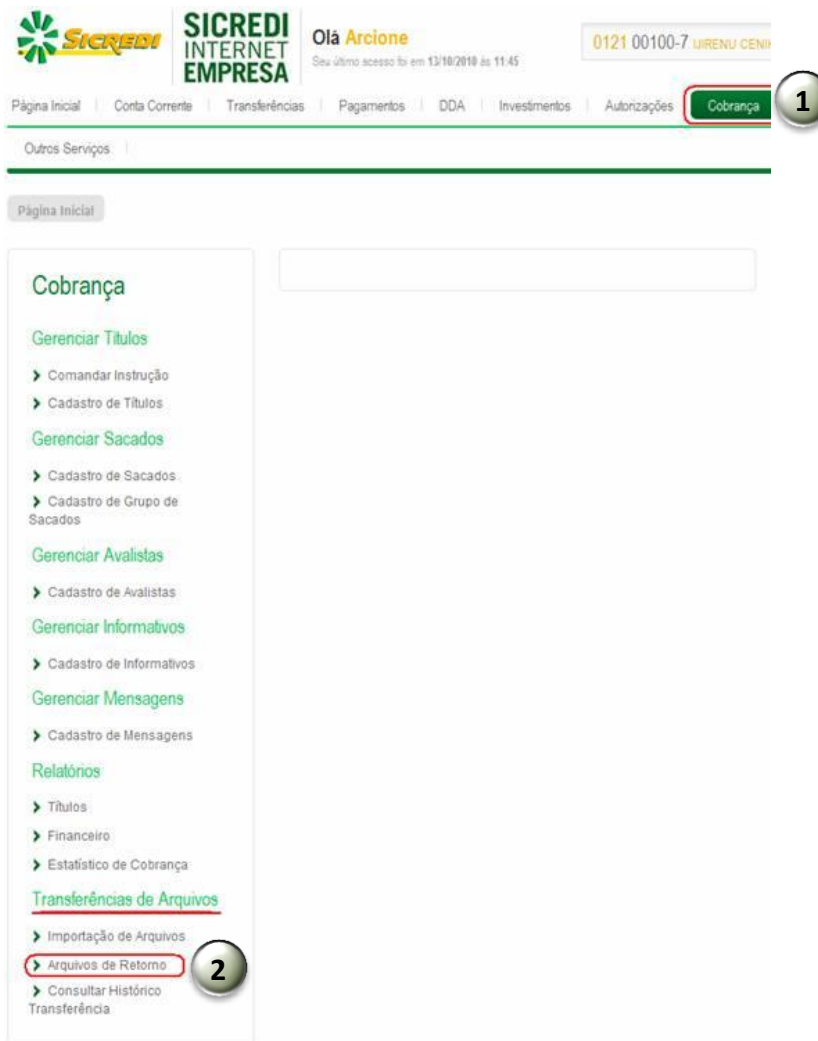
 imprimir

 nova importação

7.4 Recepção dos arquivos de retorno pelo Sicredi Internet Empresas

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

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



SICREDI
INTERNET
EMPRESA

Ola **Arcione**
Seu último acesso foi em 13/10/2019 às 11:45

0121 00100-7 UIRENU CENII

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

Outros Serviços

Página Inicial

Cobrança

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

Arquivos de Retorno

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

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

7.5 Nomenclatura dos arquivos

Rotina	Arquivo	Conteúdo	Nomenclatura
Geração do arquivo remessa pelo beneficiário	CCCCCMDD.CRM CCCCCMDD.RMX	Cadastro de títulos novos, instruções para títulos já cadastrados, pedidos de boletos.	<ul style="list-style-type: none"> • CCCCC = código beneficiário • MDD = cód. do mês e nº do dia da data de geração do arquivo • CRM = Indica que é o 1º arquivo remessa • RMX = Indica que o beneficiário enviou mais de um arquivo remessa na data, onde RM = Remessa e X = sequencia do arquivo remessa. Iniciará sempre em “2” (segundo arquivo remessa gerado no dia) e terá sequencia de acordo com a quantidade de arquivos remessa gerados pelo beneficiário, podendo ser “3”, “4”, “5”, “6”, “7”, “8”, “9” e “0” (décimo e último arquivo remessa que poderá ser gerado pelo beneficiário).
Geração do arquivo retorno para o beneficiário	CCCCCMDD.CRT	Ocorrências para títulos já cadastrados e liquidações	<ul style="list-style-type: none"> • CCCCC = código beneficiário • MDD = cód. do mês e nº do dia da data de geração do arquivo • CRT = Indica que é arquivo retorno

7.5.1 Codificação dos meses

Mês	Código	Mês	Código
Janeiro	1	Julho	7
Fevereiro	2	Agosto	8
Março	3	Setembro	9
Abril	4	Outubro	O (LETRA)
Maio	5	Novembro	N
Junho	6	Dezembro	D

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

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

7.7 Tipos de campos (caracteres permitidos)

Alfanumérico	<ul style="list-style-type: none"> – Alinhado à esquerda e preenchido com brancos à direita; – Letras maiúsculas (sistema força a conversão p/ letras maiúsculas); – O sistema Sicredi aceita apenas os caracteres: <ul style="list-style-type: none"> – 0,1,2,3,4,5,6,7,8,9; – Espaço, !, *, -, ., \$, (,), [,], {, }, ,, ;, :, /, \, #, %, &, @, +, =; – A,B,C,D,E,F,G,H,I,J,K,L,M,N,O,P,Q,R,S,T,U,V,X,Z,W,Y,(as mesmas letras minúsculas).
Numérico	<ul style="list-style-type: none"> – Alinhado à direita e preenchido com zeros à esquerda; – Serão consideradas duas casas decimais para os campos de valores monetários (valor do título, desconto, ...) e percentuais (multa, juros, ...).
Data	<p>AAAAMMDD, onde:</p> <ul style="list-style-type: none"> •AAAA- ano com 04 (quatro) dígitos; •MM- mês com 02 (dois) dígitos; •DD- dia com 02 (dois) dígitos; <p>DDMMAA, onde:</p> <ul style="list-style-type: none"> •DD- dia com 02 (dois) dígitos; •MM- mês com 02 (dois) dígitos; •AA- ano com 02 (dois) dígitos.

7.8 Tipos de Segmentos do arquivo de remessa

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

7.9 Tipos de Segmentos do Arquivo de Retorno

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

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

8 Arquivo de Remessa e Retorno

8.1 Títulos em cobrança/registro header de arquivo

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

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

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

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

8.2 Títulos em cobrança/registro *header* de lote

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

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

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

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

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

8.3 Registro detalhe - Segmento P (obrigatório - remessa)

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

07.3P		Cód. Mov.	Código de movimento remessa	16	17	2	-	Alfa		Código de movimento remessa Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de remessa. Cada banco definirá os campos a serem alterados para o código de movimento '31'. Domínio: '01' = Entrada de títulos '02' = Pedido de baixa '04' = Concessão de abatimento '05' = Cancelamento de abatimento '06' = Alteração de vencimento '07' = Concessão de desconto '08' = Cancelamento de desconto '09' = Protestar '10' = Sustar protesto e baixar título '11' = Sustar protesto e manter em carteira '12' = Alteração de juros de mora '13' = Dispensar cobrança de juros de mora '16' = Alteração do valor de desconto '17' = Não conceder desconto '31' = Alteração de outros dados	
08.3P	C/C	Agên cia	Código	Agência mantenedora da conta	18	22	5	-	Num		Código adotado pelo Sicredi para identificar a que unidade está vinculada a conta corrente.
09.3P			DV	Dígito verificador da agência	23	23	1	-	Alfa	Branco	Código adotado pelo Sicredi para verificação da autenticidade do código da cooperativa de crédito/agência.
10.3P		Cont a	Número	Número da conta corrente	24	35	12	-	Num		Número adotado pelo Sicredi para identificar univocamente a conta corrente utilizada pelo associado. Caso o beneficiário possuir uma conta beneficiária ao invés de conta corrente, utilizar o mesmo sem o DV.

11.3P		DV	Dígito verificador da conta	36	36	1	-	Alfa		<p>Código adotado pelo responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do número da conta corrente. Para os bancos que se utilizam de duas posições para o dígito verificador do número da conta corrente, preencher esse campo com a 1ª posição deste dígito.</p> <p>Exemplo: Número C/C = 45981-3</p> <p>Neste caso, o dígito verificador da conta = 3</p> <p>Número adotado pelo Sicredi para identificar univocamente a conta corrente utilizada pelo associado. Caso o beneficiário possuir uma conta beneficiária ao invés de conta corrente, utilizar o mesmo sem o DV (sem preenchimento).</p>
12.3P		DV	Dígito verificador da coop/ag/conta	37	37	1	-	Alfa	Branco	(G012) O Sicredi atualmente não utiliza este campo
13.3P	Nosso número		Identificação do título no banco	38	57	20	-	Alfa		<p>Se a impressão for pela Sicredi (A) é possível deixar em branco (sem preenchimento - gerado automaticamente pelo Banco) ou informar "Nosso Número" devidamente preenchido. Se for impressão pelo Beneficiário (B) - informar o "Nosso Número" conforme informações abaixo:</p> <p>13 - ano atual</p> <p>2 a 9 - byte de geração "somente será "1" se forem boletos pré-impressos".</p> <p>xxxxx - número sequencial</p> <p>d - dígito verificador calculado</p> <p>ou seja, a nomenclatura correta é: 132xxxxxD</p>
14.3P	Característica Cobrança	Carteira	Código da carteira	58	58	1	-	Alfa	'1'	<p>Código da carteira</p> <p>Código adotado pelo Sicredi, para identificar a característica dos títulos dentro das modalidades de cobrança existentes no banco.</p> <p>Domínio:</p> <p>'1' = Cobrança simples</p>

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

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

24.3P	Espécie de título		Espécie do título	107	108	2	-	Num	<div>Espécie do título</div> <div>Código adotado pela Sicredi para identificar o tipo de título de cobrança.</div> <div>Domínio:</div> <div>'03' = DMI duplicata mercantil por indicação</div> <div>'05' = DSI duplicata de serviço por indicação</div> <div>'06' = DR duplicata rural</div> <div>'07' = LC letra de câmbio</div> <div>'12' = NP nota promissória</div> <div>'13' = NPR nota promissória rural</div> <div>'16' = NS nota de seguro</div> <div>'17' = RC recibo</div> <div>'19' = ND nota de débito</div> <div>'32' = Boleto Proposta</div> <div>'99' = Outros</div>
25.3P	Aceite		Identificação de título aceite/não aceite	109	109	1	-	Alfa	<div>Identificação de título aceite / não aceite</div> <div>Código adotado pelo Sicredi para identificar se o título de cobrança foi aceite (reconhecimento da dívida pelo pagador).</div> <div>Domínio:</div> <div>'A' = Aceite</div> <div>'N' = Não aceite</div>
26.3P	Data emissão do título		Data da emissão do título	110	117	8	-	Num	Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia - MM = mês - AAAA = ano
27.3P	Juros	Cód. juros mora	Código do juro de mora	118	118	1	-	Num	<div>Código dos juros de mora</div> <div>Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de pagamento de juros de mora.</div> <div>Domínio: '1' = Valor por dia</div> <div>'2' = Taxa Mensal</div> <div>'3' = Isento</div>

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

36.3P	Código p/ protesto	Código para protesto	221	221	1	-	Num		Código para protesto Código adotado pelo Sicredi para identificar o tipo de prazo a ser considerado para o protesto. Domínio: '1' = Protestar dias corridos '3' = Não protestar '9' = Cancelamento protesto automático
37.3P	Prazo p/ protesto	Número de dias para protesto	222	223	2	-	Num		Número de dias para protesto – Mínimo 3 dias Número de dias decorrentes após a data de vencimento para inicialização do processo de cobrança via protesto. Quando preenchido com 3 ou 4 dias o sistema comandará protesto em dias úteis após o vencimento. Quando preenchido acima de 4 dias, o sistema comandará protesto em dias corridos após o vencimento.
38.3P	Código p/ baixa / devolução	Código para baixa/devolução	224	224	1	-	Num	'1'	Código para baixa / devolução Código adotado pela FEBRABAN para identificar qual o procedimento a ser adotado com o título. Domínio: '1' = Baixar / devolver (somente válido p/ código movimento remessa = '31' - descrição C004) Utilizar sempre domínio '1' para esse campo.
39.3P	Prazo p / baixa / devolução	Nº de dias para baixa/devolução	225	227	3	-	Alfa	'060'	Número de dias para baixa / devolução Número de dias corridos após a data de vencimento de um título não pago que deverá ser baixado e devolvido para o beneficiário. Utilizar sempre, nesse campo, 60 dias para baixa/devolução.
40.3P	Código da moeda	Código da moeda	228	229	2	-	Num	'09'	Código adotado pelo Sicredi para identificar a moeda referenciada no título. Domínio: '09' = Real
41.3P	Número do contrato	Nº do contrato da operação de créd.	230	239	10	-	Num	Zeros	(C030) O Sicredi atualmente não utiliza este campo
42.3P	CNAB	Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB	240	240	1	-	Alfa	Branco	Texto de observações destinado para uso exclusivo do Sicredi. Preencher com brancos.

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

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

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

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

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

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

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

Sacador Avalista: dados sobre o beneficiário original do título.

Observações:

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

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

Exclusivo para cadastramento de multa ao título

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.7 Para tipo de impressão 1 ou 2:

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

8.8 Para tipo de impressão 3:

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

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

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

Registro opcional para informação de dados do Sacador Avalista

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

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

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

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

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

8.10 Registro detalhe - Segmento T (obrigatório - retorno)

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

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

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

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

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

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

8.11 Registro detalhe - Segmento U (obrigatório - retorno)

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

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

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

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

8.12 Registro *trailer* de lote

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

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

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

8.13 Registro *trailer* de arquivo

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

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

8.14 Descrição de campos

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

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

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

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

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

8.14.1 C – Títulos em cobrança

C030	Número do contrato da operação de crédito Número adotado pela empresa beneficiária para identificação do número do contrato. Obs.: o Sicredi não utilizará esse campo.	C030
C036	Informação ao pagador Texto de observações destinado ao envio de informações do beneficiário ao pagador. Este campo só poderá ser utilizado caso haja troca de arquivos magnéticos entre o Banco e o pagador. Sicredi não utilizará este campo.	C036
C038	Código da ocorrência do pagador Código adotado pela FEBRABAN para identificar a ocorrência do pagador (descrição A001) a(s) qual(is) o beneficiário não concorda. Somente será utilizado para o Código de Movimento '30' (descrição C004). Sicredi não utilizará este campo.	C038
C039	Aviso para débito automático Código adotado pela FEBRABAN para identificação da emissão do aviso de débito automático em conta corrente. Domínio: '01' = Emite o aviso com o endereço informado no arquivo remessa '02' = Não emite aviso ao pagador '03' = Emite aviso com o endereço constante do cadastro do Banco Para códigos diferentes de '01', '02' e '03' seguir a regra do '03'. Sicredi não utilizará este campo.	C039

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

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

C047	<p>Motivo da ocorrência</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar as ocorrências (rejeições/confirmações, tarifas, custas, liquidação e baixas) em registro detalhe de títulos de cobrança. Poderão ser informados até cinco ocorrências distintas, incidentes sobre o título.</p> <p>Domínio:</p> <p>A - Códigos de rejeições de '01' a '95' associados aos códigos de movimento '02', '03', '26' e '30' (descrição C044)</p> <ul style="list-style-type: none"> '01' = Código do banco inválido '02' = Código do registro detalhe inválido '03' = Código do segmento inválido '04' = Código de movimento não permitido para carteira '05' = Código de movimento inválido '06' = Tipo/número de inscrição do beneficiário inválidos '07' = Cooperativa crédito/agência/conta/DV inválido '08' = Nosso número inválido '09' = Nosso número duplicado '10' = Carteira inválida '11' = Forma de cadastramento do título inválido '12' = Tipo de documento inválido '13' = Identificação da emissão do boleto inválida '14' = Identificação da distribuição do boleto inválida '15' = Características da cobrança incompatíveis '16' = Data de vencimento inválida '17' = Data de vencimento anterior a data de emissão '18' = Vencimento fora do prazo de operação '20' = Valor do título inválido '21' = Espécie do título inválida 	C047
------	--	------

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

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

	<p>'08' = Custas de protesto '09' = Custas de sustação de protesto '10' = Custas de cartório distribuidor '11' = Custas de edital '12' = Tarifa sobre devolução de título vencido '13' = Tarifa sobre registro cobrada na baixa/liquidação '17' = Tarifa sobre prorrogação de vencimento '18' = Tarifa sobre alteração de abatimento/desconto '19' = Tarifa sobre arquivo mensal (em ser) '20' = Tarifa sobre emissão de bloqueto pré-emitido pelo banco</p> <p>C - Códigos de liquidação / baixa de '01' a '15' associados aos códigos de movimento '06', '09' e '17' (descrição C044)</p> <p>Liquidação:</p> <p>'01' = Por saldo '02' = Por conta '03' = Liquidação no banco em dinheiro '04' = Compensação eletrônica '05' = Compensação convencional '06' = Por meio eletrônico '07' = Após feriado local '08' = Em cartório '30' = Liquidação no banco em cheque '31' = Liquidação em banco correspondente</p> <p>Baixa:</p> <p>'09' = Comandada banco '10' = Comandada cliente arquivo '11' = Comandada cliente on-line '12' = Decurso prazo - cliente '13' = Decurso prazo - banco '14' = Protestado '15' = Título excluído</p> <p>D - Código de confirmação '01' associado ao código de movimento '27' (descrição C044)</p> <p>'01' = Alteração de carteira</p> <p>Observação: o motivo criado da ocorrência 27 é exclusivo do Sicredi.</p>	
--	---	--

C058	Data da ocorrência do pagador <p>Data do evento, alegado pelo pagador, que afeta o estado do título de cobrança.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p style="margin-left: 40px;">DD = dia MM = mês AAAA = ano</p> <p>Sicredi não utilizará este campo.</p>	C058
C059	Valor da ocorrência do pagador <p>Valor constante da ocorrência, alegada pelo pagador, referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p> <p>Sicredi não utilizará este campo.</p>	C059
C072	Número do aviso de lançamento <p>Número do aviso de lançamento do crédito referente a(os) título(s) de cobrança que poderá ser utilizado no extrato de conta corrente. Para uso na conciliação automática serão utilizados apenas 6 posições numéricas.</p> <p>Obs.: o Sicredi não utilizará esse campo.</p>	C072
C073	Mensagem 1 / 2 <p>Texto referente a mensagens que serão impressas em todos os boletos referentes ao mesmo lote.</p> <p>Esses campos não serão utilizados no arquivo retorno.</p> <p>Obs.: o Sicredi não utilizará esse campo.</p>	C073

C075	Data limite para pagamento do título Data limite para pagamento do título. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	C075
-------------	--	-------------

Detalhamento para o DDA (Débito Direto Autorizado):

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

8.14.2 G – Campos genéricos

G007	Código do convênio no banco Código adotado pelo banco para identificar o contrato entre este e a empresa cliente. Obs.: o Sicredi não validará esse campo.	G007
-------------	--	-------------

G012	<p>Dígito verificador da cooperativa de crédito / agência / conta corrente</p> <p>Código adotado pelo banco responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do par código da cooperativa de crédito/agência/número da conta corrente.</p> <p>Para os bancos que se utilizam de duas posições para o dígito verificador do número da conta corrente, preencher esse campo com a 2ª posição deste dígito.</p> <p>Exemplo:</p> <p>Número C/C = 45981-36</p> <p>Neste caso → dígito verificador da ag./conta = 6</p> <p>Obs.: o Sicredi não utilizará esse campo.</p>	G012
G014	<p>Nome do banco</p> <p>Nome do Banco que está recebendo/enviando o arquivo. "Sicredi "</p>	G014
G015	<p>Código remessa / retorno</p> <p>Código adotado pelo Sicredi para qualificar o envio ou devolução de arquivo entre a empresa e a cooperativa de crédito/agência beneficiária prestadora dos serviços.</p> <p>Domínio:</p> <p>'1' = Remessa (Beneficiário => Sicredi)</p> <p>'2' = Retorno (Sicredi =>Beneficiário)</p>	G015
G022	<p>Para uso reservado da empresa</p> <p>Texto de observações destinado para uso exclusivo da empresa.</p> <p>Obs.: o Sicredi não validará esse campo.</p>	G022

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

9 Boletos

9.1 Conceito

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

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

9.2 Itens visuais do boleto

1		2	748-X	9	74891.11422 00001.039544	3	02000.921078 9 61870000010000	
7	Local de pagamento PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO SICREDI						4	Vencimento 15/09/2014
	Beneficiário NOME DO BENEFICIÁRIO						5	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	6	Proprio Número 14/200001-0	
	Uso do banco 1	Carteira 1	Espécie REAL	Quantidade	Valor	(-) Valor do documento 100,00		
Instruções (Todas as informações deste bloquete são de exclusiva responsabilidade do beneficiário)						(-) Desconto/Abatimento		
JUROS: VALOR P/ DIA ATRASO: R\$ 0.20						(-) Outras deduções		
PROTESTO NO DECIMO DIA DE VENCIDO/ RECEBER NAS AGENCIAS DO BRADESCO OITO DIAS						(+ Juros / Multa		
APÓS VENCIDO.						(+ Outros acréscimos		
						(-) Valor Cobrado		
Pagador: NOME DO PAGADOR - 000.000.000-01 RUA FICTICIA PORTO ALEGRE RS 90000-000								
Sacador / Avalista:						Código de baixa:		
Autenticação Mecânica - FICHA DE COMPENSAÇÃO								
8								

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

5	O campo “agência/código beneficiário” deve ter o formato AAAA.PP.CCCCC onde: AAAA = Número da agência: PP = Posto do beneficiário: 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 “3 - Sem Registro. Obs.: O SICREDI não validará este campo.

9.3 Código de barras

Características e vantagens

- Permite representação numérica;
- Utiliza caracteres identificadores de início e fim;
- Permite leitura bidirecional;
- Código com tamanho variável;

- Formado pela combinação intercalada de cada dois caracteres, utilizando sua configuração binária, portanto, o código deve conter número par de caracteres;
- As barras estreitas (E) são representadas pelo número 0 (zero);
- As barras largas (L) são representadas pelo número 1 (um);
- A forma de codificação é de I25. De acordo com a combinação de duas barras estreitas (E) e/ou largas (L), obtém-se a seguinte configuração em ASCII e EBCDIC:

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

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

Número	Representação
0	00110
1	10001
2	01001
3	11000
4	00101

5	10100
6	01100
7	00011
8	10010
9	01010

Exemplo:

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

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

⇒ Fica formado o par 01;

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

⇒ A configuração em ASCII é igual a 4E.

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

➔ então, a codificação do número 0123 será:

INÍCIO	0	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	1	1	1	0	0	0	0	1	0	FIM
	E	L	E	E	L	E	L	E	E	L	E	L	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

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

Posição	Tamanho	Conteúdo
20 – 20	01	Código numérico correspondente ao tipo de cobrança: “1” – 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
42 – 42	01	Será 1 (um) quando houver valor expresso no campo “valor do documento”
43 – 43	01	Filler – zeros
44 – 44	01	DV do campo livre calculado por módulo 11 com aproveitamento total (resto igual a 0 ou 1 DV cai para 0)

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

Tipo de cob.	Tipo de cart.	Nosso Número										Cooperativa					Posto		Beneficiário							1=com valor 0=sem valor	Fixo	
3	1	0	7	2	0	0	0	0	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					
9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	← Pesos				
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=					
27	8	0	4	1	0	0	0	0	2	7	0	5	2	1	0	1	0	0	3	1	1	3	0	← Multiplicações				
			2	0					4				4	5		8			6	0	2							

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

→ $21 \times 11 = 231$

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

→ $11 - 10 = 1$ → **DV = 1**

9.3.3 Fórmula de cálculo do dígito verificador geral

- O dígito verificador geral corresponde à **5ª posição do código de barras**. O dígito 0 (zero) na 5ª posição indicará que o código de barras **não** possui dígito verificador;
- Atribuir os pesos (de 2 a 9) correspondentes para cada um dos 43 dígitos (exceto o próprio DV) do Código de Barras, começando da direita para a esquerda;
- Multiplicar** cada dígito pelo seu peso correspondente. O primeiro dígito da direita para a esquerda por 2, o segundo por 3, e assim sucessivamente até chegar no peso 9, quando recomeça-se com o peso 2;

- Acumular o resultado de cada multiplicação;
- Dividir o resultado da soma por 11 (onze);
- Identificar o **resto** da divisão;
- o dígito verificador será o **resultado da subtração**: $11 - \text{resto da divisão}$. Se o resultado da subtração for 0 (zero), 1 (um) ou maior que 9 (nove), o dígito verificador será 1 (um). Senão o DV é o próprio resultado da subtração.

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

9.3.4 Impressão

- O código de barras é do tipo “**2 de 5 intercalado**”:
 - ⇒ “2 de 5 intercalado” significa que 5 (cinco) barras definem 1 (um) caractere, sendo que 2 (duas) delas são barras largas;
 - ⇒ “intercalado” significa que os espaços entre as barras também têm significado, de maneira análoga às barras;
- A impressão deve ser realizada em impressoras a laser;
- A fonte a ser utilizada em impressoras laser **Xerox** é **I2501P** para a linha que contém os dados do código de barras;
- Posição do código de barras na papeleta:
 - ⇒ Início da barra deve estar 0,5 cm da margem esquerda da folha (zona de silêncio);
 - ⇒ Meio da barra deve estar a 12 mm do final da folha;
 - ⇒ Comprimento total deve ser de 103 (cento e três) mm, conforme a média do padrão xerox, e altura de 13 (treze) mm;
- Essas posições devem ser seguidas rigorosamente, pois são de fundamental importância para a leitura da barra após o pagamento da papeleta no banco.

9.3.5 Cálculo do fator de vencimento

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

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

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

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

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

Vencimento	20.12.2007
Data base	- 07.10.1997
Fator de vencimento	3726

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

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

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



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

***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)**



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

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

9.3.6 Papeleta

9.3.6.1 Especificações

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

- Número mínimo de vias ou partes - 2 (duas):
 - ⇒ 1ª via: ficha de compensação;
 - ⇒ 2ª via: recibo do pagador;

- Gramatura do papel: mínima de 50g/m²;
- 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.



9.4 Linha Digitável

9.4.1 Montagem dos dados para composição da linha digitável

A linha digitável é composta por 5 (cinco) campos



- **1º campo:** composto pelo código do banco (748), código de moeda (9), 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;

-  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.

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

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

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.

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

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

A	B	c	d	e	f	g	h	i	j
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
A+	2b+	c+	2d+	e+	2f+	g+	2h+	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: $5 \times 2 = 10 \rightarrow 1 + 0 = 1$

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

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

Exemplos: resultado 28 → múltiplo de 10 = 30

resultado 33 → múltiplo de 10 = 40

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

Exemplos: 30 - 28 = 2

40 - 33 = 7

Exemplo: **74893.10727 00003.101656 02006.231019 1 37260000015035**

⇒ **1º campo:**

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

43

Somatório do resultado das multiplicações = 43

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 50

50 - 43 = 7

DV do primeiro campo = 7

⇒ 2º campo:

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

9.5 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.
'               curVITitulo    -> valor do título, se informado.
'               strTpCobranca   -> tipo de cobrança.
'               strTpCarteira   -> tipo de carteira.
'               strCdNossoNum    -> código do nosso número.
'               strCdAgencia    -> concatenação do código da agência com 4 dígitos e posto com 2 dígitos.
'               strcdBeneficiario -> número da conta do beneficiário sem o dígito de controle com 5 dígitos.
'Saída      :   Retorna uma string de 44 caracteres que é o código de barras.
'Observações:   Formato do valor do código de barras
'               {           1           2           3           4           }
'               { 12345678901234567890123456789012345678901234 }
'               { BBBMXFFFFVVVVVVVVVLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLL }
'               -> BBB (3)                               => código do banco
'               -> M (1)                               => código da moeda (9 = Real)
'               -> X (1)                               => dígito verificador do código de barras
'               -> FFFF (4)                             => fator de vencimento
'               -> VVVVVVVVVV (10)                       => valor nominal do título
'               -> LLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLL (25)    => campo livre
'
'               O campo livre, para o BanSicredi, é composto por:
'               -> Tipo da cobrança (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"
'               -> Dígito verif. (1)                     => dígito verificador calculado pelo módulo 11 para código de barras
'-----

```

```

Public Function strGeraValorCodBarras(ByVal strDtVencimento As String, _
                                     ByVal curVITitulo 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 = #10/7/1997#
```

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

```
'Fator de vencimento = (data de vencimento do título) - (data base)
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(curVITitulo * 100, coFormatoValorTituloCdBarras)
```

```
'Monta campo livre
strCpoLivre = Switch(strTpCobranca = coCobrancaComRegistro, "1", _
    strTpCobranca = coCobrancaSemRegistro, "3") & _
    Switch(strTpCarteira = coCarteiraSimples, "1", _
        strTpCarteira = coCarteiraCaucionada, "2", _
        strTpCarteira = coCarteiraDescontada, "3") & _
    Right(strCdNossoNum, 9) & strCdAgencia & strcdBeneficiario & _
    If(curVITitulo = 0 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
```

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

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

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

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

```
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, efetuando cada multiplicação
    ' somando o resultado de cada multiplicação
    intPeso = 2
    For intSequencia = Len(strCampo) To 1 Step -1
        lngResultado = lngResultado + (Val(Mid(strCampo, intSequencia, 1)) * intPeso)
        intPeso = If(intPeso >= 9, 2, intPeso + 1)
    Next intSequencia

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

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

    'No caso de estar gerando para o código de barras e resultar em 0, 1 ou maior que 9, o dígito será 1
    If blnCodigoBarras And lngDigito = 0 Then lngDigito = 1
    strCalculaDigitoVerificadorModulo11 = lngDigito

ErroCalculoMod11:
    If Err.Number <> 0 Then
        MsgErr "Erro ao calcular o dígito verificador, através do módulo 11" & _
            If(blncodigoBarras, ", para o código de barras", "") & ":", _
            Err.Number & vbCrLf & Err.Description, App.ProductName, "Geral", "strCalculaDigitoVerificadorModulo11"
        strCalculaDigitoVerificadorModulo11 = ""
    End If

End Function
```