

# **MANUAL DE PROCEDIMENTOS PAG-FOR**

## PAGAMENTO A FORNECEDORES

*500 Posições*



# **Sumário**

## **Manual de Procedimentos**

### **Pagamento a Fornecedores**

<b>Apresentação do Produto.....</b>	03
<b>Funcionamento.....</b>	03
<b>Para sua Segurança.....</b>	05
<b>Estrutura do Arquivo Formato Bradesco.....</b>	06
<b>Meios de Comunicação.....</b>	08
<b>Registro Header/Arquivo-Remessa.....</b>	08
<b>Registro Transação Arquivo-Remessa.....</b>	10
<b>Registro Trailler - Arquivo Remessa.....</b>	14
<b>Registro Header - Arquivo Retorno.....</b>	15
<b>Registro Transação Arquivo-Retorno.....</b>	18
<b>Registro Trailler - Arquivo Retorno.....</b>	22
<b>Pagamento A Fornecedores - Códigos De Ocorrência - Informações de Retorno/Mensagens do sistema.....</b>	23

# APRESENTAÇÃO DO PRODUTO

Este layout se destina aos Clientes Bradesco que desejam utilizar arquivos no layout Pag-For 500 posições para realizar o envio de informações de Pagamentos a Fornecedores ao Banco, que proporcionará a realização de transferências via Pix e Pagamento via Qr Code.

As informações para o seu desenvolvimento estão detalhadas no documento.

**Observação:** manual sujeito à alteração de regras e de campos, de acordo com as novas demandas de negócios e/ou de regulamentação.

## Composição do Arquivo

Cada arquivo é composto dos seguintes registros:

- ✓ Registro Header de Arquivo Remessa;
- ✓ Registros de Detalhes;
- ✓ Um registro Trailer de Arquivo.

## Arquivo-Remessa

É um arquivo enviado pelo cliente para pagamentos nas seguintes modalidades:

- ✓ Transferência Pix;
  - 1 – Telefone;
  - 2 – E-mail;
  - 3 – CPF/CNPJ;
  - 4 – Chave Aleatória;
  - 5 – Dados Bancários;
- ✓ Pagamento Qr Code Dinâmico.

## Arquivo-Retorno

É um arquivo enviado ao cliente para:

- ✓ Informar os pagamentos (Transferências e Qr Code dinâmico);
- ✓ Confirmar os comandos enviados;
- ✓ Informar a execução de comandos previamente agendados;
- ✓ Informar erros cometidos no arquivo-remessa (rejeição de algum comando).

O arquivo-retorno é gerado sempre que ocorrer qualquer evento que movimente algum registro em nosso sistema.

# FUNCIONAMENTO

As transmissões ao banco podem ser efetuadas 24 horas por dia e a disponibilidade de fundos para os seus fornecedores ocorrerá em tempo real, em qualquer dia da semana, desde que o arquivo seja enviado ao Banco até as 21hs da data indicada para o pagamento.

Os clientes poderão agendar as modalidades Transferências via Pix e Pagamento por QR-GODE em qualquer dia da semana, inclusive sábados, domingos e feriados.

## Processamento dos Arquivos de Remessa

O Banco efetua o processamento dos arquivos remessa, disponibilizando o arquivo retorno imediatamente após cada processamento.

## Disponibilização de arquivos de retorno

São 4 os tipos de arquivos retorno (todos com mesmo layout):

- 1 - Confirmação de Agendamento:** Disponível imediatamente após cada processamento apresenta as consistências e inconsistências, inclusive para pagamentos do próprio dia;
- 2 - Confirmação de Pagamento:** Apresenta a descrição dos pagamentos efetuados, independente da data de agendamento.
- 3 - Confirmação de Pagamento Não Efetuado –** Apresenta a descrição dos pagamentos não efetuados, por saldo insuficiente.
- 4 - Confirmação do Pagamento Devolvido:** Apresenta a descrição das transferências devolvidas.

# **PARA SUA SEGURANÇA**

## **Transferência por Dados Bancários**

**Verificação dos dados da agência e conta do fornecedor:** A agência e conta do favorecido informadas em seu arquivo remessa são confrontadas com o cadastro de clientes do Banco.

**Identificação do CNPJ-CPF/titular da conta:** Através da agência e conta, informada pelo pagador, é confirmado o CNPJ-CPF/nome do titular, para você ficar sabendo se o crédito será realizado para o favorecido indicado em seu arquivo remessa.

**Consistência de CNPJ/CPF:** Havendo divergência entre o CNPJ ou CPF do fornecedor, indicado pelo pagador, em confronto com o cadastro de clientes no Banco, o pagamento é bloqueado.

## **Transferiria por CHAVE**

**Consistência da forma de iniciação com o formato da chave:** Havendo alguma divergência indicado pelo pagador o pagamento é rejeitado.

## **Desenvolvimento do layout padrão Bradesco**

A empresa pode gerar arquivos a partir de seu banco de dados, dispondo as informações numa sequência padrão previamente estipulada pelo Bradesco. Uma forma personalizada e versátil para a integração dos sistemas internos da empresa.

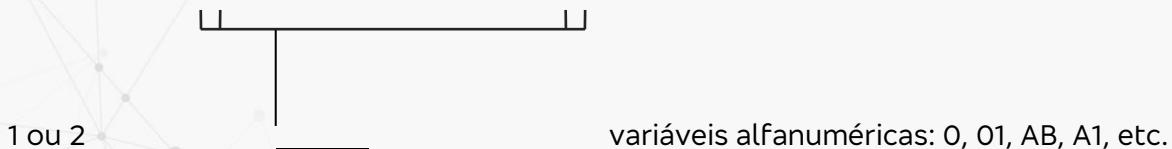
## **Utilização do Software do Módulo Micro**

A segurança fica garantida através de assinaturas eletrônicas configuráveis e atribuições de valores exclusivos para cada autorizante. Com um banco de dados completo, a empresa poderá extrair variados tipos de relatórios, de acordo com suas especificações. Desenvolvido em ambiente Windows, o software é de fácil manuseio, possui opção de Ajuda e permite operações através da rede. Nomes dos Arquivos Remessa/Retorno:

## **Sistema Micro a Micro**

O arquivo-remessa deverá ter a seguinte formatação:

PGDDMMXX.REM OU PGDDMMXX.REM



Exemplo: PG250601.REM, PG2506AB.REM, PG2506A1.REM, etc.

Quanto ao arquivo-retorno terá a mesma formatação, porém, com a extensão RET.

Exemplo: PG250600.RET, PG250601.RET, PG2506AB.RET, ETC.

# ESTRUTURA DO ARQUIVO FORMATO BRADESCO

**Remessa/Retorno – Se o pagador tiver somente um perfil, somente 1 CNPJ – CPF e somente uma conta.**

Perfil 1 - Registro (0) – remessa nº 00001	Header Label do cliente pagador 1 (*)	Seq 000001
- Registro (1) :	Transação 1 do cliente pagador 1	Seq 000002
	Transação n do cliente pagador 1	Seq 000003
- Registro (9) :	Trailler do arquivo	Seq 000004

**Remessa/Retorno – Se o pagador tiver somente um perfil, somente 1 CNPJ – CPF e mais de uma conta.**

Perfil 1 - Registro (0) – remessa nº 00001	Header Label do cliente pagador 1 (*)	Seq 000001
- Registro (1) :	Transação 1, da conta 1, do cliente pagador 1	Seq 000002
	Transação n, da conta 1, do cliente pagador 1	Seq 000003
	Transação 1, da conta 2, do cliente pagador 1	Seq 000004
	Transação n, da conta 2, do cliente pagador 1	Seq 000005
- Registro (9) :	Trailler do arquivo	Seq 000006

Ou

**Remessa/Retorno – Se o pagador tiver somente um perfil, vários CNPJs – CPFs com uma conta cada.**

Perfil 1 - Registro (0) - remessa nº 00001	Header Label do cliente pagador 1 (*)	Seq 000001
- Registro (1) :	Transação 1, da conta 1, do cliente pagador 1	Seq 000002
	Transação n, da conta 1, do cliente pagador 1	Seq 000003
Perfil 1 - Registro (0) – remessa nº 00001	Header Label do cliente pagador 2 (*)	Seq 000004
- Registro (1) :	Transação 1, da conta 2, do cliente pagador 2	Seq 000005
	Transação n, da conta 2, do cliente pagador 2	Seq 000006
Perfil 1 - Registro (0) – remessa nº 00001	Header Label do cliente pagador N (*)	Seq 000007
- Registro (1) :	Transação 1, da conta 3, do cliente pagador N	Seq 000008
	Transação n, da conta 3, do cliente pagador N	Seq 000009
- Registro (9) :	Trailler do arquivo	Seq 000010

**Remessa/Retorno – Se o pagador tiver somente um perfil, vários CNPJs – CPFs com várias contas cada.**

Perfil 1 - Registro (0) - remessa nº 00001	Header Label do cliente pagador 1 (*)	Seq 000001
- Registro (1) :	Transação 1, da conta 1, do cliente pagador 1	Seq 000002
	Transação n, da conta 1, do cliente pagador 1	Seq 000003
	Transação 1, da conta 2, do cliente pagador 1	Seq 000004
	Transação n, da conta 2, do cliente pagador 1	Seq 000005
Perfil 1 - Registro (0) – remessa nº 00001	Header Label do cliente pagador 2 (*)	Seq 000006
- Registro (1) :	Transação 1, da conta 3, do cliente pagador 2	Seq 000007
	Transação n, da conta 3, do cliente pagador 2	Seq 000008
	Transação 1, da conta 4, do cliente pagador 2	Seq 000009
	Transação n, da conta 4, do cliente pagador 2	Seq 000010

Perfil 1 - Registro (0) – remessa nº 00001	Header Label do cliente pagador N (*)	Seq 000011
- Registro (1) :	Transação 1, da conta 5, do cliente pagador N	Seq 000012
- Registro (9) :	Transação n, da conta 5, do cliente pagador N	Seq 000013
	Trailler do arquivo	Seq 000014

## Ou

### Remessa/Retorno – se o pagador tiver mais de um perfil.

Perfil 1 - Registro (0) - remessa nº 00001	Header Label do cliente pagador 1 (*)	Seq 000001
- Registro (1) :	Transação 1 do cliente pagador 1	Seq 000002
	Transação n do cliente pagador 1	Seq 000003
- Registro (9) :	Trailler do arquivo	Seq 000004
Perfil 2 - Registro (0) – remessa nº 00002	Header Label do cliente pagador 2 (*)	Seq 000001
- Registro (1) :	Transação 1 do cliente pagador 2	Seq 000002
	Transação n do cliente pagador 2	Seq 000003
- Registro (9) :	Trailler do arquivo	Seq 000004
Perfil 3 - Registro (0) – remessa nº 00003	Header Label do cliente pagador N (*)	Seq 000001
- Registro (1) :	Transação 1 do cliente pagador N	Seq 000002
	Transação n do cliente pagador N	Seq 000003
- Registro (9) :	Trailler do arquivo	Seq 000004

**Nota:** (\*) Cliente pagador e cada filial de cada empresa (campo filial do CNPJ) devem ser cadastradas.

Para cada Header informado obrigatório enviar a literal Pix na posição 492 a 494

## LAYOUT REGISTRO HEADER ARQUIVO REMESSA - TAMANHO REG. 500 BYTES

POS. REG. DE - ATÉ	CAMPO/SIGNIFICADO	QTDE. DIG.	CONTEÚDO	A	N
001 A 001	Identificação do Registro	001	Obrigatório – fixo “zero” (0)	X	
002 A 009	Código de Comunicação –Identificação da Empresa no Banco	008	Será fornecido pelo Bradesco Obrigatório – fixo Ver comentários da página 20	X	
010 A 010	Tipo de Inscrição da Empresa Pagadora	001	1 = CPF 2 = CNPJ 3 = outros	X	
011 A 019 020 A 023 024 A 025	CNPJ/CPF – Base da Empresa Pagadora CNPJ/CPF Filial CNPJ/CPF – Controle	009 004 002	Número da Inscrição Filial Controle Obrigatório – variável.	X	
026 A 065	Nome da Empresa Pagadora	040	Razão social Obrigatório – fixo.	X	
066 A 067	Tipo de Serviço <b>PAGTO. FORNECEDORES</b>	002	Obrigatório – Fixo “20”	X	
068 A 068	Código de origem do arquivo 1 – Origem no Cliente 2 – Origem no Banco	001	Obrigatório – Fixo “1”	X	
069 A 073	Número da Remessa	005	Sequencial Crescente Obrigatório – variável Ver comentário da página 20	X	
074 A 078	Número do Retorno	005	Desconsiderado – fixo zeros Campo válido somente para arquivo retorno	X	

POS. REG. DE - ATÉ	CAMPO/SIGNIFICADO	QTDE. DIG.	CONTEÚDO	A	N
079 A 086	Data de gravação do arquivo	008	AAAAMMDD Obrigatória variável	X	
087 A 092	Hora gravação do arquivo	006	HHMMSS Obrigatória variável		X
093 A 097	Densidade de gravação do arquivo/fita	005	Brancos	X	
098 A 100	Unidade de densidade da gravação do arquivo/fita	003	Brancos	X	
101 A 105	Identificação Módulo Micro	005	Brancos	X	
106 A 106	Tipo de Processamento	001	Desconsiderado Campo válido somente para arquivo retorno		X
107 A 180	Reservado empresa	074	Para uso da Empresa	X	
181 A 260	Reservado – Banco	080	Brancos	X	
261 A 477	Reservado – Banco	217	Brancos	X	
478 A 486	Reservado – Banco	009	Brancos	X	
487 A 491	Reservado – Banco	005	Brancos	X	
492 A 494	Pix	003	Obrigatório – Fixo “Pix”	X	
495 A 500	Número Sequencial de Registro	006	Sequencial crescente de 1 a 1 no arquivo O primeiro header será sempre 000001 Obrigatório		X

**Obs.: N = CARACTERES NUMÉRICOS**

**A = CARACTERES ALFANUMÉRICOS (CONTEÚDO EM CAIXA ALTA – LETRAS MAIÚSCULAS).**

#### INFORMAÇÕES IMPORTANTES REGISTRO HEADER/ARQUIVO-REMESSA

- Os campos numéricos deverão ser alinhados à direita e preenchidos com “zeros” a esquerda, quando for o caso.
- Os campos correspondentes a valores deverão ser preenchidos com duas casas decimais

**DAS POSIÇÕES:**  
**492 A 494 – Literal Pix**

Obrigatório enviar a Literal Pix para que o arquivo seja processado, caso seja enviado sem essa informação o arquivo será rejeitado.

## REGISTRO TRANSAÇÃO ARQUIVO REMESSA - TAMANHO REG. 500 BYTES

POS. REG. DE - ATÉ	CAMPO/SIGNIFICADO	QTDE. DIG.	CONTEÚDO	A	N
001 A 001	Identificação	001	Obrigatório – Fixo “2” (DOIS)	X	
002 A 002	Tipo de Inscrição do Fornecedor 1 = CPF 2 = CNPJ	001	Obrigatória variável	X	
003 A 011	CNPJ/CPF do fornecedor	009	CNPJ		
012 A 015	CNPJ/CPF – Filial	004	FILIAL	X	
016 A 017	CNPJ/CPF - Controle	002	CONTROLE		
018 A 047	Nome do Fornecedor	030	Razão Social do fornecedor Obrigatório - variável	X	
048 A 050	Código do Banco do Fornecedor	003	Identificação do Banco Fornecedor	X	
051 A 055	Código da Agência do Fornecedor	005		X	
056 A 056	Dígito da Agência do Fornecedor	001		X	
057 A 076	Conta corrente do Fornecedor	020		X	
077 A 078	Dígito da c/c do Fornecedor	002		X	
079 A 080	Tipo de conta do fornecedor	002		X	
081 A 096	Número do Pagamento	016	Número do Pagamento Ver comentário pagina 14	X	

POS. REG. DE - ATÉ	CAMPO/SIGNIFICADO	QTDE. DIG.	CONTEÚDO	A	N
097 A 111	Valor do pagamento	015	Deve ser igual ao valor do documento, menos o Valor do Desconto ou mais Acréscimo, se houver. <b>Obrigatório</b>	X	
112 A 113	Modalidade 45 PIX transferência 47 PIX QR CODE dinâmico	002	Identifica o modo pelo qual o repasse será feito ao Favorecido. <b>Obrigatório</b>	X	
114 A 115	Forma de iniciação	002	"01" – Chave Pix – Telefone "02" – Chave Pix – E-mail "03" – Chave Pix – CPF/CNPJ "04" – Chave Aleatória "05" – Dados bancários	X	
			Obrigatório para a modalidade Transferência PIX (45)		
116 A 116	Campo Fixo Branco	001	Campo Branco	X	
117 A 124	Data para efetivação do pagamento	008	AAAAAMMDD (obrigatório) Quando não informado, o sistema assume a data constante do campo Vencimento	X	
125 A 132	ISPB- Favorecido	008	Código do ISPB da Instituição do Favorecido	X	
133 A 164	Código de Identificador da Transação	032	Desconsiderado Fixo Branco Campo Valido somente para o arquivo retorno	X	
165 A 199	TX ID	035	Opcional	X	
200 A 229	Identificação do pagamento	030	Identificação do pagamento – Informação entre usuários (opcional)	X	
230 A 264	Uso da Empresa	035	Identificação do pagamento – Informação entre usuários (opcional)	X	
265 A 344	Chave Pix/URL	080	Identificação do favorecido Ver comentário Pagina 15	X	
345 A 352	Data de Vencimento	008	AAAAAMMDD (Opcional)	X	
353 A 367	Valor do Documento	015	Obrigatório	X	
368 A 382	Valor do Desconto (Desconto + Abatimento)	015	Deve ser igual ao Valor do Documento, menos o Valor do Pagamento, exceto se o Valor do Documento for igual a zeros. <b>Obrigatório</b>	X	
383 A 397	Valor do Acréscimo (Mora + Multa)	015	Deve ser igual ao Valor do Pagamento, menos o Valor do Documento, exceto se o Valor do Documento for igual a zero. <b>Obrigatório</b>	X	
398 A 398	TIPO -INSCRIÇÃO DEVEDOR 1 = CPF 2 = CNPJ	001	Obrigatória – variável	X	

399 A 407	CNPJ/CPF do devedor	009	CNPJ	
408 A 411	CNPJ/CPF – FILIAL	004	FILIAL	X
412 A 413	CNPJ/CPF - CONTROLE	002	CONTROLE	
414 A 443	Nome do Devedor	030	Razão social do devedor	X
444 A 445	Situação do Agendamento	002	Preencher com o código "01"	X
446 A 447	Informação de Retorno 1			
448 A 449	Informação de Retorno 2			
450 A 451	Informação de Retorno 3	002	Desconsiderado Fixo Branco Campo Válido somente para o arquivo retorno	X
452 A 453	Informação de Retorno 4			
454 A 455	Informação de Retorno 5			
456 A 456	Tipo de Movimento	001	0 – Inclusão 5 – Alteração 9 – Exclusão Obrigatório – variável Ver comentário da página 15	X
457 A 458	Código do Movimento	002	00 – Autoriza Agendamento 25 – Desautoriza Agendamento Obrigatório – variável? Ver comentário da página 15	X
459 A 459	Nível da Informação de Retorno	001	Campo válido somente para arquivo retorno	X
460 A 479	Reservado banco	020	Fixo do Branco	X
480 A 486	Conta complementar	007	Obrigatório quando o cliente pagador possuir mais de uma Conta para débito dos pagamentos. Deverá ser solicitado ao Banco.	X
487 A 494	Reservado banco	008	Fixo Branco	X
495 A 500	Número sequencial do registro	006	Número sequencial – O Primeiro registro de transação sempre será o registro "000002", e assim sucessivamente. Obrigatório – variável	X

**Obs.: N = CARACTERES NUMÉRICOS**

**A = CARACTERES ALFANUMÉRICOS (CONTEÚDO EM CAIXA ALTA – LETRAS MAIÚSCULAS)**

#### **INFORMAÇÕES IMPORTANTES REGISTRO TRANSAÇÃO/ARQUIVO-REMESSA**

- Os campos numéricos deverão ser alinhados à direita e preenchidos com "zeros" a esquerda, quando for o caso.
- Os campos correspondentes a valores deverão ser preenchidos com duas casas decimais

## **DAS POSIÇÕES:**

### **81 a 96 - Número de Pagamento**

Obrigatório - variável

É utilizado para identificar o pagamento a ser efetuado, alterado ou excluído. Individualiza o pagamento e não pode se repetir. Gerado pelo cliente pagador quando do agendamento de pagamento por parte desse.

### **DESCRIÇÃO DA MODALIDADE DE PAGAMENTO**

### **112 a 113 - CÓDIGOS DAS MODALIDADES**

<b>CÓDIGO</b>	<b>DESCRÍÇÃO DA MODALIDADE</b>
<b>45</b>	<b>Transferência Pix</b>
<b>47</b>	<b>Pagamento QR CODE</b>

### **114 A 116 – FORMA DE INICIAÇÃO POR TRANSFERENCIA POR CHAVE**

**01 – Chave Pix – Telefone**

**02 – Chave Pix – E-mail**

**03 – Chave Pix – CPF/CNPJ**

**04 – Chave Aleatória**

**05 – Dados bancários**

### **200 A 229 – INFORMAÇÕES ENTRE USUARIOS**

Essas posições 63 a 127 devem ser destinadas para envio de mensagem para o recebedor, opcional, quando o pagador desejar utilizar esse conjunto de posições para envio de mensagens entre os usuários.

### **265 a 334 – CHAVE Pix e URL IDENTIFICAÇÃO DO FAVORECIDO**

Chave Pix CNPJ/CPF, E-mail, Telefone ou Chave Aleatória obrigatório para a modalidade 45  
 Chave de endereçamento URL para QR-CODE Dinâmico obrigatório para a modalidade 47

## TRANSFERENCIA POR DADOS BANCARIOS

Deve ser preenchido os campos de Banco Agencia e conta e o CNPJ/CPF do favorecido e o tipo de conta do Favorecido

### 456 a 456 - TIPO DE MOVIMENTO

- 0 - Inclusão:** Deverá ser informado para qualquer pagamento a ser efetuado.
- 5 - Alteração:** Altera os dados de um pagamento agendado para data futura (data e valor)
- 9 - Exclusão:** Retira o registro da base de dados do Banco.

### 457 a 458- CÓDIGO DO MOVIMENTO

- Autoriza = 00, ou desautoriza (suspende) = 25 o agendamento, mantendo o registro na base de dados do Banco.

## ARQUIVO REMESSA - TAMANHO REG. 500 BYTES REGISTRO TRAILLER

POS. REG. DE - ATÉ	CAMPO/SIGNIFICADO	QTDE. DIG.	CONTEÚDO	A	N
001 A 001	Identificação do Registro	001	Constante "9" Obrigatório		X
002 A 007	Quantidade de Registro	006	Total de registros do arquivo, incluindo todos os headers, transações e o próprio trailler. Obrigatório	X	
008 A 024	Total dos valores de pagamento	017	Somatória do conteúdo do campo valor de pagamento dos registros transações. Obrigatório.		X
025 A 494	Reserva	470	Branco	X	
495 A 500	Número Sequencial	006	Sequencial Crescente no Arquivo		X

**Obs.: N = CARACTERES NUMÉRICOS**

**A = CARACTERES ALFANUMÉRICOS (CONTEÚDO EM CAIXA ALTA – LETRAS MAIÚSCULAS)**

## **INFORMAÇÕES IMPORTANTES REGISTRO TRAILLER/ARQUIVO-REMESSA**

- Os campos numéricos deverão ser alinhados à direita e preenchidos com “zeros” a esquerda, quando for o caso.
- Os campos correspondentes a valores deverão ser preenchidos com duas casas decimais.

## **REGISTRO HEADER ARQUIVO RETORNO - TAMANHO REG. 500 BYTES**

POS. REG. DE - ATÉ	CAMPO/SIGNIFICADO	QTDE. DIG.	CONTEÚDO	A	N
001 A 001	Identificação do Registro	001	Obrigatório – fixo “zero” (0)	X	
002 A 009	Código de Comunicação –Identificação da Empresa no Banco	008	Será fornecido pelo Bradesco Obrigatório – fixo Ver comentários da página 20	X	
010 A 010	Tipo de Inscrição da Empresa Pagadora	001	1 = CPF 2 = CNPJ 3 = outros	X	
011 A 019 020 A 023 024 A 025	CNPJ/CPF – Base da Empresa Pagadora CNPJ/CPF Filial CNPJ/CPF – Controle	009 004 002	Número da Inscrição Filial Controle Obrigatório – variável.	X	
026 A 065	Nome da Empresa Pagadora	040	Razão social Obrigatório – fixo.	X	
066 A 067	Tipo de Serviço <b>PAGTO. FORNECEDORES</b>	002	Obrigatório – Fixo “20”	X	

068 A 068	Código de origem do arquivo 1 – Origem no Cliente 2 – Origem no Banco	001	Obrigatório – Fixo “1”	X
069 A 073	Número da Remessa	005	Sequencial Crescente Obrigatório – variável	X
074 A 078	Número do Retorno	005	Desconsiderado – fixo zeros Campo válido somente para arquivo retorno	X

POS. REG. DE - ATÉ	CAMPO/SIGNIFICADO	QTDE. DIG.	CONTEÚDO	A	N
079 A 086	Data de gravação do arquivo	008	AAAAMMDD Obrigatória variável	X	
087 A 092	Hora gravação do arquivo	006	HHMMSS Obrigatória variável	X	
093 A 097	Densidade de gravação do arquivo/fita	005	Brancos	X	
098 A 100	Unidade de densidade da gravação do arquivo/fita	003	Brancos	X	
101 A 105	Identificação Módulo Micro	005	Brancos	X	
106 A 106	Tipo de Processamento	001	2- Confirmação de Agendamento/Inconsistência 3- Confirmação de Pagamento		X
107 A 180	Reservado empresa	074	Para uso da Empresa	X	
181 A 260	Reservado – Banco	080	Brancos	X	
261 A 477	Reservado – Banco	217	Brancos	X	
478 A 486	Reservado – Banco	009	Brancos	X	

POS. REG. DE - ATÉ	CAMPO/SIGNIFICADO	QTDE. DIG.	CONTEÚDO	A	N
487 A 491	Reservado – Banco	005	Brancos	X	
492 A 494	Pix	003	Obrigatório – Fixo “Pix”	X	
495 A 500	Número Sequencial de Registro	006	Sequencial crescente de 1 a 1 no arquivo O primeiro header será sempre 000001 Obrigatório		X

**Obs.: N = CARACTERES NUMÉRICOS**  
**A = CARACTERES ALFANUMÉRICOS (CONTEÚDO EM CAIXA ALTA – LETRAS MAIÚSCULAS).**

## INFORMAÇÕES IMPORTANTES REGISTRO HEADER/ARQUIVO-RETORNO

### DAS POSIÇÕES

#### 068 a 068 – CÓDIGO DE ORIGEM DO ARQUIVO

- Código 1 - Constará do arquivo-retorno - Confirmação de agendamento
- Código 2 - Constará do arquivo-retorno - Confirmação de pagamentos

#### 074 a 078 - NÚMERO DO RETORNO

O número do retorno é gerado através de um número sequencial iniciado em 1 e incrementado de 1 a cada arquivo originado da rotina PGIT ou seja, apenas na confirmação de pagamentos.

**Obs.: Este número não deverá ser utilizado pelo cliente para controles internos, haja vista ocorrer variações nesta numeração, temporariamente sem prévio aviso.**

No arquivo de confirmação de agendamentos é devolvido o mesmo conteúdo enviado pela empresa ou zeros quando o campo não for numérico.

#### Arquivo-Retorno de Confirmação de Agendamento = 2

Arquivo gerado imediatamente ao processamento do arquivo-remessa, apontando as consistências e eventuais inconsistências, cujos pagamentos poderão ser ratificados e retransmitidos ao Banco através de um novo arquivo-remessa.

O conteúdo poderá ser identificado pela posição 106 (campo Tipo de Processamento) do Registro Header, que constará preenchido com o código "2", e nas posições 446 a 447, (campo Informação de Retorno), do Registro de Transação, constarão códigos de ocorrências conforme tabela das páginas de ocorrência, e finalmente na posição 456 (campo Tipo de Movimento) do Registro de Transação, constará um dos códigos: 0 = Inclusão, 5 = Alteração ou 9 = Exclusão;

### **Arquivo-Retorno de Confirmação de Pagamento = 3**

Arquivo gerado após as 21:00h, contendo a confirmação dos pagamentos efetuados no dia, independente da data do agendamento.

Poderá ser identificado pela posição 106 (campo Tipo de Processamento) do Registro Header, que constará preenchido com o código "3" e nas posições 444 a 445 (campo Situação do Agendamento) do Registro de Transação, constará o código "02" (pago) e nas posições 446 a 447 (campo Informação de Retorno) do Registro de Transação constará o código de ocorrência "BW", e finalmente na posição 456 (campo Tipo de Movimento), do Registro de Transação constará o código 5 = Alteração.

Neste horário poderá ser gerado um arquivo de pagamentos não efetuados, sendo que nas posições 444 e 445 (campo Situação do Agendamento), do Registro de Transação, constará o código 01-Não Pago. Nas posições 446 e 447 (campo Informação de Retorno), constarão os códigos de ocorrências.

Finalmente, na posição 456 (campo Tipo de Movimento) do Registro de Transação, constará o código 5- alteração.

## **REGISTRO TRANSAÇÃO ARQUIVO RETORNO - TAMANHO REG. 500 BYTES**

POS. REG. DE - ATÉ	CAMPO/SIGNIFICADO	QTDE. DIG.	CONTEÚDO	A	N
001 A 001	Identificação	001	Obrigatório – Fixo "2" (DOIS)		X
002 A 002	Tipo de Inscrição do Fornecedor 1 = CPF 2 = CNPJ	001	Obrigatória variável		X
003 A 011	CNPJ/CPF do fornecedor	009	CNPJ		
012 A 015	CNPJ/CPF – Filial	004	FILIAL		
016 A 017	CNPJ/CPF - Controle	002	CONTROLE		X

018 A 047	Nome do Fornecedor	030	Razão Social do fornecedor Obrigatório - variável	X
048 A 050	Código do Banco do Fornecedor	003	Identificação do Banco Fornecedor	X
051 A 055	Código da Agência do Fornecedor	005		X
056 A 056	Dígito da Agência do Fornecedor	001		X
057 A 076	Conta corrente do Fornecedor	020		X
077 A 078	Dígito da c/c do Fornecedor	002	01- Conta corrente 02- Conta pagamento 03- Conta poupança	X
079 A 080	Tipo de conta do fornecedor	002		X
081 A 096	Número do Pagamento	016	Número do Pagamento	X
097 A 111	Valor do pagamento	015	Deve ser igual ao valor do documento, menos o Valor do Desconto ou mais Acréscimo, se houver. <b>Obrigatório</b> <b>Obrigatório</b>	X
112 A 113	Modalidade 45 PIX transferência 47 PIX QR CODE dinâmico	002	Identifica o modo pelo qual o repasse será feito ao Favorecido. <b>Obrigatório</b>	X
114 A 115	Forma de iniciação	002	"01" – Chave Pix – Telefone "02" – Chave Pix – E-mail "03" – Chave Pix – CPF/CNPJ "04" – Chave Aleatória "05" – Dados bancários  Obrigatório para a modalidade Transferência PIX (45)	X
116 A 116	Campo Fixo Branco	001	Branco	X
117 A 124	Data para efetivação do pagamento	008	AAAAMMDD Obrigatório Quando não informado, o sistema assume a data constante do campo Vencimento	X
125 A 132	ISPB- Favorecido	008	Código do ISPB da Instituição do Favorecido	X
133 A 164	Código de Identificador da Transação	032	Código da Identificação da transação	X
165 A 199	TX ID	035	Informação obtida do registro do QR CODE pela URL	
200 A 229	Identificação do pagamento	030	Identificação do pagamento – Informação entre usuários (opcional)	X
230 A 264	Uso da Empresa	035	Identificação do pagamento – Informação entre usuários (opcional)	X

POS. REG. DE - ATÉ	CAMPO/SIGNIFICADO	QTDE. DIG.	CONTEÚDO	A	N
265 A 344	Chave Pix/URL	080	E-mail Telefone Chave Aleatória. URL/Chave de endereçamento	X	
345 A 352	Data de Vencimento	008	AAAAMMDD- Data de Vencimento		X
353 A 367	Valor do Documento	015	Valor do Documento	X	
368 A 382	Valor do Desconto/Abatimento)	015	Valor do Desconto e Abatimento	X	
383 A 397	Valor do Acréscimo (Mora + Multa)	015	Valor do Acréscimo (Mora + Multa)	X	
398 A 398	TIPO -INSCRIÇÃO DEVEDOR 1 = CPF 2 = CNPJ	001	1 = CPF 2 = CNPJ		X
399 A 407	CNPJ/CPF do devedor	009	CNPJ		
408 A 411	CNPJ/CPF – FILIAL	004	FILIAL		X
412 A 413	CNPJ/CPF - CONTROLE	002	CONTROLE		
414 A 443	Nome do Devedor	030	Razão social do devedor	X	
444 A 445	Situação do Agendamento	002	No arquivo retorno de Confirmação de Agendamento/Não Efetivado 01- Não Pago No arquivo retorno de Confirmação de Pagamento 02-Pago	X	
446 A 447	Informação de Retorno 1				
448 A 449	Informação de Retorno 2				
450 A 451	Informação de Retorno 3				
452 A 453	Informação de Retorno 4				
454 A 455	Informação de Retorno 5				
456 A 456	Tipo de Movimento 0 – Inclusão 5 – Alteração 9 – Exclusão	001	0, 5, ou 9 = referem- se a Confirmação do Agendamento 5-Confirmação de Pagamento Efetuado		X
457 A 458	Código do Movimento	002	Desconsiderado	X	

459 A 459	Nível da Informação de Retorno	001	1-Invalida o Arquivo 2- Invalida o registro 3- A tarefa foi executada	X	
460 A 479	Reservado banco	020	Fixo do Branco	X	
480 A 486	Conta complementar	007	Conta complementar informada no arquivo remessa (conta debito)		X
487 A 494	Reservado banco	008	Fixo Branco	X	
495 A 500	Número sequencial do registro	006	Número sequencial		X

**Obs.: N = CARACTERES NUMÉRICOS**

**A = CARACTERES ALFANUMÉRICOS (CONTEÚDO EM CAIXA ALTA – LETRAS MAIÚSCULAS)**

#### **INFORMAÇÕES IMPORTANTES REGISTRO TRANSAÇÃO/ARQUIVO-REMESSA**

- Os campos numéricos deverão ser alinhados à direita e preenchidos com “zeros” a esquerda, quando for o caso.
- Os campos correspondentes a valores deverão ser preenchidos com duas casas decimais

#### **DAS POSIÇÕES**

#### **133 A 164 CODIGO IDENTIFICADOR DA TRANSAÇÃO**

Deve ser preenchido com a informação do TXID, determina o identificador da transação. O objetivo desse

Campo é ser um elemento que possibilite ao PSP do recebedor apresentar ao usuário recebedor a funcionalidade de conciliação de pagamentos.

# REGISTRO TRAILLER

## ARQUIVO RETORNO - TAMANHO REG. 500 BYTES

POS. REG. DE - ATÉ	CAMPO/SIGNIFICADO	QTDE. DIG.	CONTEÚDO	A	N
001 A 001	Identificação do Registro	001	Constante "9"		X
002 A 007	Quantidade de Registro	006	Total de registros do arquivo, incluindo todos os headers, transações e o próprio trailler(*)		X
008 A 024	Total dos valores de pagamento	017	Somatória do conteúdo do campo valor de pagamento dos registros transações. Obrigatório.		X
025 A 494	Reserva	470	Brancos	X	
495 A 500	Número Sequencial	006	Sequencial Crescente no Arquivo		X

**OBS.: (\*).** No arquivo retorno referente à confirmação dos agendamentos efetuados, a quantidade de registros e/ou o total dos valores de pagamentos serão sempre os valores de origem no cliente mesmo que eventualmente, divergentes.

# PAGAMENTO A FORNECEDORES CÓDIGOS DE OCORRÊNCIA INFORMAÇÕES DE RETORNO/MENSAGENS DO SISTEMA

A descrição das informações de retorno e mensagens do sistema é utilizada nas ocorrências apontadas no campo informação de retorno - posições 446 a 455 do registro de transação, com seus respectivos níveis de consistências/inconsistências.

## NÍVEI 1 = REGISTRO

INCONSISTÊNCIA. INVALIDA O ARQUIVO | REGISTRO: 0 = HEADER

INCONSISTÊNCIA INVALIDA O REGISTRO | REGISTRO: 1 = TRANSAÇÃO

CONSISTÊNCIA A TAREFA FOI EXECUTADA | REGISTRO: 9 = TRAILLER

Códigos	Nível	Mensagem	Registro
AA	1	Arquivo duplicado	0
AB	2	Data limite para desconto, sem valor correspondente	1
AC	1	Tipo de serviço inválido	0
AD	2	Modalidade de pagamento inválida	1
AE	1	Tipo de inscrição e identificação do cliente pagador incompatíveis	0
AF	2	Valores não numéricos ou zerados	1
AG	2	Tipo de inscrição e identificação do favorecido incompatíveis	1
AJ	2	Tipo de movimento inválido	1
AL	2	Banco, agência ou conta inválida	1
AM	2	Agência do favorecido inválida	1
A N	2	Conta corrente do favorecido inválida	1
AO	2	Nome do favorecido não informado	1
AQ	2	Tipo de moeda inválido	1
AT	2	CGC/CPF do favorecido inválido	1
AU	2	Endereço do favorecido não informado	1
AX	2	CEP do favorecido inválido	1
AY	2	Alteração inválida; Banco anterior Bradesco	1
AZ	2	Código de Banco do favorecido inválido	1
BD	3	Pagamento agendado	1
BE	1	Hora de gravação inválida	0
BF	1	Identificação da empresa no Banco inválida	0
BG	1	CGC/CPF do pagador inválido	0
BH	2	Tipo de inscrição do cliente favorecido inválido	1
BI	2	Data de vencimento inválida ou não preenchida	1
BJ	2	Data de emissão do documento inválida	1
BK	2	Tipo de inscrição do cliente favorecido não permitido	1
BM	2	Data para efetivação do pagamento inválida	1
BN	2	Data para efetivação anterior a do processamento	1
BO	1	Cliente não cadastrado	0

BT	3	Desautorização efetuada	1
BU	3	Alteração efetuada	1
BV	3	Exclusão efetuada	1
BW	3	Pagamento efetuado	1
CD	2	Código de barras - valor do título divergente/inválido	1
FA	1	Código de origem inválido	0
FB	1	Data de gravação do arquivo inválida	0
FC	2	Tipo de documento inválido	1
FE	2	Número de pagamento inválido	1
FF	2	Valor do desconto sem data limite	1
FG	2	Data limite para desconto posterior ao vencimento	1
FH	2	Falta número e/ou série do documento	1
FI	2	Exclusão de agendamento não disponível	1
FJ	2	Soma dos valores não confere	1
FK	2	Falta valor de pagamento	1
FL	2	Modalidade de pagamento inválida para o contrato	1
FM	2	Código de movimento inválido	1
FN	2	Tentativa de inclusão de registro existente	1
FO	2	Tentativa de alteração para registro inexistente	1
FP	2	Tentativa de efetivação de agendamento não disponível	1
FQ	2	Tentativa de desautorização de agendamento não disponível	1
FR	2	Autorização de agendamento sem data de efetivação e sem data de vencimento	1
FT	1	Tipo de inscrição do cliente pagador inválido	0
FU	1	Contrato inexistente ou inativo	0
FV	1	Cliente com convênio cancelado	0
FW	2	Valor autorizado inferior ao original	1
FX	1	Está faltando registro header	0
F3	2	Tentativa de alteração inválida; confirmação de débito já efetuada	1
F4	1	Falta registro trailler	9
F5	1	Valor do trailler não confere	9
F6	1	Quantidade de registros do trailler não confere	9
F7	2	Tentativa de alteração inválida; pagamento já enviado ao Bradesco Instantâneo	1
F8	2	Pagamento enviado após o horário estipulado	1
F9	2	Tentativa de inclusão de registro existente em histórico	1
GD	2	Conta corrente do favorecido encerrada/bloqueada	1
GE	2	Conta corrente do favorecido não cadastrada	1
GI	2	Código da moeda da linha digitável inválido	1
GJ	2	Conta poupança do favorecido inválida	1
GK	2	Conta poupança do favorecido não cadastrada	1
GL	2	Conta poupança do favorecido não encontrada	1
GN	2	Conta complementar inválida	1
GP	2	CGC/CPF do favorecido divergente do cadastro do Banco	1
GR	2	Alteração inválida; pagamento já enviado a agência pagadora	1
GS	3	Limite de pagamento excedido. Fale com o Gerente da sua agência	1

GT	3	Limite vencido/vencer em 30 dias	1
	2	Conta poupança do favorecido encerrada/bloqueada	1
GZ	2	Conta corrente do pagador encerrada/bloqueada	1
HA	3	Agendado, débito sob consulta de saldo	1
HB	3	Pagamento não efetuado, saldo insuficiente	1
HD	3	Pagamento não efetuado, além de saldo insuficiente, conta bloqueada	1
HE	2	Data de venc./pagto fora do prazo de operação do banco	1
HF	3	Processado e debitado	1
HG	3	Processado e não debitado por saldo insuficiente	1
J A	2	Código de lançamento inválido	1
JB	3	DOC/TED/Títulos devolvidos e estornados	1
JG	3	Alteração de modalidade via arquivo não permitido	1
JH	3	Horário de consulta de saldo após encerramento rotina	1
JJ	2	Horário de agendamento inválido	1
KP	2	Cliente pagador não cadastrado no PAGFOR	1
KQ	2	Modalidade inválida para pagador em teste	1
KR	2	Banco destinatário não operante nesta data	1
LK	2	Tipo de conta do favorecido inválida	1
LL	2	Nome do favorecido inconsistente	1
MA	2	Tipo conta inválida para finalidade	1
MD	2	Titularidade diferente para tipo de conta	1
ME	3	Data de pagamento alterada devido a feriado local	1
NC	2	Código identificador inválido	1
PA	2	"Pix não efetivado - Tente mais tarde"	1
PB	2	"Transação interrompida devido a erro no PSP do Recebedor"	1
PC	2	"Número da conta transacional encerrada no PSP do Recebedor"	1
PD	2	"Tipo incorreto para a conta transacional especificada"	1
PE	2	"Tipo de transação não é suportado/autorizado na conta transacional especificada"	1
PF	2	"CPF/CNPJ do usuário recebedor não é consistente com o titular da conta transacional especificada"	1
PG	2	"CPF/CNPJ do usuário recebedor incorreto"	1
PH	2	"Ordem rejeitada pelo PSP do Recebedor"	1
PI	2	"ISPB do PSP do Pagador inválido ou inexistente"	1
PJ	2	"Chave não cadastrada no DICT"	1
PK	2	"Qr Code inválido/vencido"	1
PL	2	"Forma de iniciação inválida"	1
PM	2	"Chave de pagamento inválida"	1
PN	2	"Chave de pagamento não informada"	1