

SISTEMA CECRED

**MANUAL TÉCNICO DE
COBRANÇA BANCÁRIA**

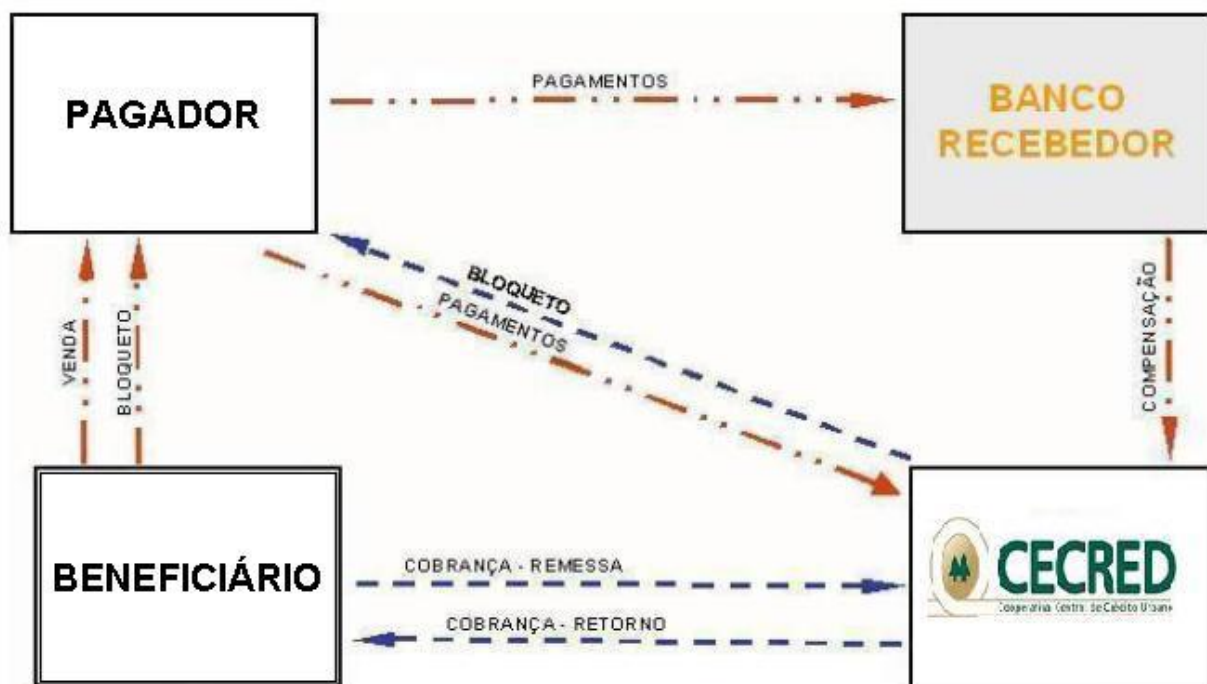
**GERAÇÃO DE BOLETO PELO
SOFTWARE DO COOPERADO**

PADRÃO CNAB 240 POSIÇÕES

Versão 10
Setembro/2017

SUMÁRIO

1 OBJETIVO.....	4
2 PÚBLICO ALVO.....	4
3 INTRODUÇÃO.....	5
4 ESTRUTURA DO BOLETO BANCÁRIO CECRED 085	6
4.1 ESTRUTURAÇÃO DO BOLETO BANCÁRIO 085.....	6
4.1.1 Dimensão do boleto.....	7
4.1.2 Estrutura do boleto	7
4.1.3 Linha Digitável.....	8
4.1.3.1 Cálculo do dígito verificar para Linha Digitável.....	9
4.1.3.2 Método de cálculo	10
4.1.4 Código de barras	11
4.1.4.1 Cálculo do dígito verificador para o código de barras	11
4.1.4.2 Método de cálculo	12
4.1.5 Fator de vencimento.....	12
4.1.5.1 Fórmula sobre a data base	12
4.1.5.2 Tabela de correlação data/fator	13
5 ARQUIVO DE REMESSA – CNAB 240 POSIÇÕES.....	14
5.1 ESTRUTURA DO ARQUIVO	14
5.1.1 Composição do arquivo.....	14
5.1.1.1 Lote de Serviço / Produto	15
5.1.1.2 Registro de Detalhe	15
5.1.1.2.1 Tamanho do Registro	15
5.1.1.2.2 Alinhamento de Campos	15
5.1.1.2.3 Nomenclatura dos campos para o Sistema Cecred	16
5.1.2 <i>Header e Trailer</i> do Arquivo	17
5.1.2.1 Registro <i>Header</i> de Arquivo	17
5.1.2.2 Registro <i>Trailer</i> de Arquivo	18
5.2 SERVIÇO / PRODUTO.....	18
5.2.1 CECRED Cobrança.....	18
5.2.1.1 Descrição do Processo.....	18
5.2.1.1.1 Objetivo.....	18
5.2.1.1.2 Públicos Participantes	19
5.2.1.1.3 Fluxo do Processo	19



5.2.1.1.4	Eventos.....	20
5.2.2	Header e Trailer do Lote	21
5.2.2.1	Registro Header de Lote	21
5.2.2.1.1	Registro trailer do lote.....	22
5.2.2.2	Registro Detalhe – Segmento P (Obrigatório – Remessa)	23
5.2.2.3	Registro Detalhe – Segmento Q (Obrigatório - Remessa)	24
5.2.2.4	Registro Detalhe – Segmento R “exclusivo para cobrança de multa” – Remessa)....	25
5.2.2.5	Registro Detalhe - Segmento S (Opcional – Remessa).....	26
5.2.2.6	Registro Detalhe – Segmento T (Obrigatório Retorno)	29
5.2.2.7	Registro Detalhe - Segmento U (Obrigatório Retorno).....	30
5.2.3	Procedimentos para envio e recepção dos arquivos.....	30
•	O beneficiário efetuará a geração dos arquivos remessa, sempre que houver movimentos a serem enviados para a sua cooperativa de crédito, bem como o cadastro de novos títulos;..	30
•	Na necessidade de comandar instruções para o título já cadastrado, o beneficiário deverá enviar a instrução para a cooperativa de crédito através do arquivo remessa;	30
5.3	DESCRIÇÃO DOS CAMPOS	31
5.3.1	Siglas	31
5.3.2	C - Títulos em Cobrança	32
5.3.3	Detalhamento para o DDA (Débito Direto Autorizado)	45

- No retorno com a confirmação do título, para títulos DDA, será gerada o mesmo movimento de entrada confirmada (ocorrência 02 – posições 16 a 17 do segmento T), porém será gerado o novo motivo “A4 – Sacado DDA” (posições 214 a 223 –segmento T)..... 45
- 5.3.4 G – Campos Genérico 45

1 OBJETIVO

O objetivo deste manual é capacitar e fornecer aos especialistas que trabalham com sistemas de informática, um apoio na homologação de boletos e arquivos de remessa, para que os cooperados que desejam trabalhar com Cobrança Bancária 085 estejam aptos através de seus *Softwares*, operacionalizar a emissão e leitura dos arquivos CNAB 240 posições.

2 PÚBLICO ALVO

O manual de Cobrança Bancária padrão CNAB 240 posições, para beneficiários do Sistema CECRED, destina-se às pessoas responsáveis pelo desenvolvimento e adaptação dos sistemas de informática.

3 INTRODUÇÃO

Fornecer as Filiadas e aos Cooperados do Sistema CECRED, o padrão técnico do leiaute de Cobrança com Registro de acordo com as nomenclaturas dispostas pela FEBRABAN, facilitando o entendimento para programação e emissão de boletos bancários bem como arquivos de remessa através de *Softwares*.

4 ESTRUTURA DO BOLETO BANCÁRIO CECRED 085

4.1 ESTRUTURAÇÃO DO BOLETO BANCÁRIO 085

Neste item, apresentaremos a você, o leiaute do boleto 085-CECRED, com os detalhes fundamentais para elaboração do boleto.

Linha digitável para ser utilizada em seu Internet Banking:
08591.04085 00011.111005 00000.004010 3 72690000010000

CECRED		085-0		RECIBO DO PAGADOR	
Beneficiário GTWMYAE QGMQR IIGZQNA STTHYV FTP HUIE- FD		Agência/Código do Beneficiário 0104-0 / 0011111		Espécie R\$	Nosso Número 0011111000000004
Número do documento TESTE/0001	Contrato	CPF/CEI/CNPJ 09.013.284/0001-25	Vencimento 01/09/2017	Valor documento 100,00	
(-) Desconto / Abatimento	(-) Outras deduções	(+) Mora / Multa	(+) Outros acréscimos	(=) Valor cobrado	
Pagador RICARDO					
Informações NÃO COBRAR QUALQUER TARIFA DE EMISSÃO DE CARNÊ/BOLETO OU OUTRA TAXA ASSEMBLHADA					

Autenticação mecânica

Corte na linha pontilhada

CECRED		085-0		08591.04085 00011.111005 00000.004010 3 72690000010000	
Local de pagamento PAGAVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DO SISTEMA CECRED. APOS VENCIMENTO PAGAR SOMENTE NA COOPERATIVA				Vencimento 01/09/2017	
Beneficiário GTWMYAE QGMQR IIGZQNA STTHYV FTP HUIE- FD				Agência/Código Beneficiário 0104-0 / 0011111	
Data do documento 17/08/2017	Nº documento TESTE/0001	Espécie doc. DM	Aceite N	Data process. 01/09/2017	Nosso número 0011111000000004
Uso do banco	Carteira 1/01	Espécie R\$	Quantidade	x Valor	(=) Valor documento 100,00
NÃO COBRAR QUALQUER TARIFA DE EMISSÃO DE CARNÊ/BOLETO OU OUTRA TAXA ASSEMBLHADA				27	(-) Desconto / Abatimento
Instruções (Texto de responsabilidade do Beneficiário)				35	(-) Outras deduções
				19	(+) Moras / Multa
					(+) Outros acréscimos
					(=) Valor cobrado
Após o vencimento, acesse http://www.coop.br para atualizar seu boleto.					
Pagador: RICARDO - CPF/CNPJ: ASD - ASD ASD - SC - CEP: 89037-710 Sacador/Avalista:				Cód. baixa	



FICHA DE COMPENSAÇÃO
Autenticação mecânica

4.1.1 Dimensão do boleto

O boleto deve obedecer as seguintes dimensões:

95 a 108 mm de altura;

170 a 216 mm de comprimento.

4.1.2 Estrutura do boleto

De acordo com a figura 1, no boleto bancário deverá ter as seguintes características:

- ✓ **Beneficiário:** É o cooperado emissor do título, razão social da empresa;
- ✓ **Pagador:** É o cliente do cooperado, ou seja, é o responsável pelo qual tem obrigação de liquidar a dívida;
- ✓ **Agência / Código do Beneficiário:** Agência cooperativa / conta corrente do cooperado;
- ✓ **Aceite:** Este campo indica se o pagador (quem recebeu o boleto) aceitou ou não, ou seja, se ele assinou o recibo do beneficiário;
- ✓ **Espécie doc:** Documento que originou o boleto bancário;

Espécie	Descrição
DM	Duplicata mercantil
DS	Duplicata de serviço
RC	Recibo
NF	Nota fiscal

- ✓ **Instruções:** São acréscimos de informações ou descontos que podem ser incididos ou concedidos sobre valor do boleto. O boleto disponibiliza instruções automáticas e não automáticas funcionando como informativos. As instruções automáticas são vinculadas ao sistema e cadastradas no arquivo de remessa Cnab 240 posições. As instruções não automáticas são mensagens descritas no campo “informativos” do boleto, orientando o pagador, bem como a instituição recebedora de que o boleto possui desconto, concessão de abatimento, entre outros complementos. Salientamos que as mensagens deverão constar nos no leiaute do arquivo de remessa.
- ✓ **Nosso número:** É composto por 17 dígitos incluindo o dígito verificador da conta corrente e, deve ser gerado por meio de sequenciais diferentes, não podendo retroagir

ou repetir numeração já processada, utiliza-se o número do boleto como critério sequencial. Sugere-se a emissão em produção pelo boleto nº 1. O quadro abaixo explica como compor este campo.

Posição	Conteúdo
8 primeiros dígitos	Conta corrente + dv do cooperado (Sempre será fixo)
9 dígitos restantes	Número do boleto (Sequencial)

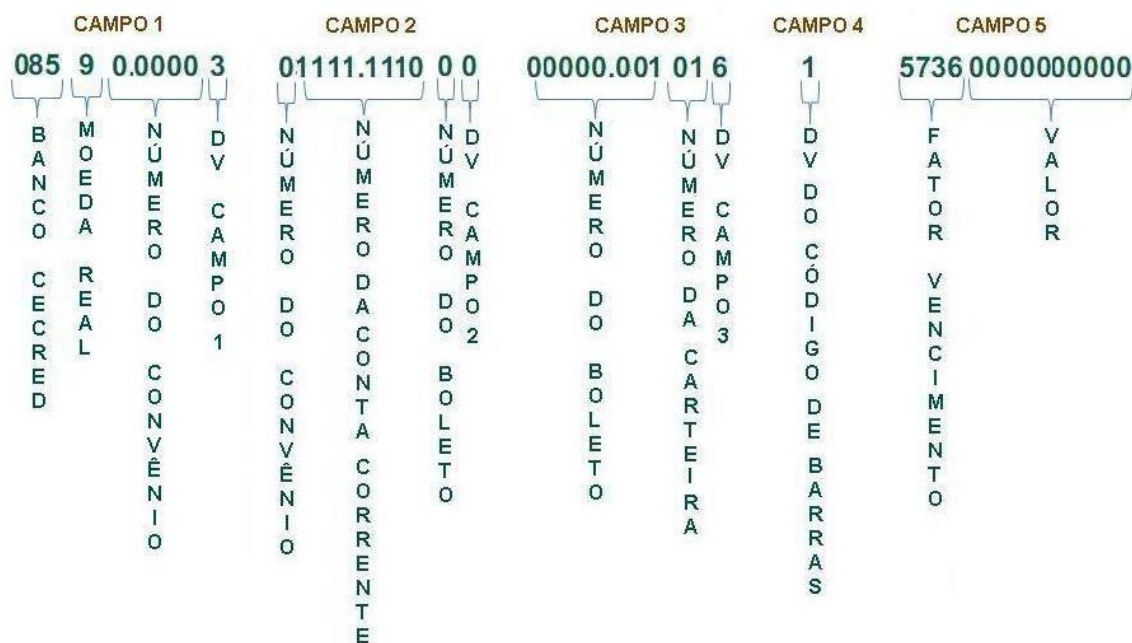
- ✓ **Logomarca:** Além de padronização, a logomarca nos auxilia a identificar a marca sistêmica pelo qual as Cooperativas estão filiadas. Para os boletos 085 deve ser utilizada a logomarca conforme ilustração abaixo:



- ✓ **Código de barras:** O código de barras deve respeitar as dimensões a seguir:
- 13 mm de altura;
 - 103 mm de comprimento.

4.1.3 Linha Digitável

A linha digitável de um boleto 085 é composta por cinco campos.



Alguns valores sempre serão fixos e sem variação. Segue abaixo, tabela que demonstra com maiores detalhes os valores que sempre serão fixos:

CAMPO 1	CAMPO 2	CAMPO 3
Banco 085	Número do Convênio	Número da Carteira
Moeda Real	Número da Conta Corrente	-
Número do Convênio	-	-
Dígito Verificador	-	-

Nota: O número do convênio, conta corrente e carteira devem ser solicitados à Cooperativa filiada que está fornecendo o serviço CECRED Cobrança.

4.1.3.1 Cálculo do dígito verificar para Linha Digitável

As colunas que serão utilizadas para identificação do DAC correspondem aos campos 1, 2 e 3, calculando cada um deles separadamente.

Para a linha digitável utilizaremos o DAC (Dígito de Auto – Conferência) do módulo 10, no qual é calculado multiplicando cada algarismo, pela sequência de multiplicadores 2,1,2,1 posicionados da direita para a esquerda. A soma dos algarismos do produto é dividida por 10, com isso o DAC será a diferença entre o divisor (10) e o resto da divisão:

DAC = 10 menos (-) o resto da divisão.

Observação: Se o resto da subtração for igual a 10 (dez), o dígito verificador será igual a 0 (zero).

4.1.3.2 Método de cálculo

Neste item será demonstrado através de um exemplo simples e objetivo, o método para cálculo do DAC 10. Utilizaremos o campo 1 da figura 2 como demonstração.

Segue abaixo o método para calcular:

Multiplique a numeração principal pela sequência 2,1,2,1 (da direita para a esquerda).

$$\begin{array}{r}
 0 \quad 8 \quad 5 \quad 9 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \\
 \mathbf{X} \quad 2 \quad 1 \quad 2 \quad 1 \quad 2 \quad 1 \quad 2 \quad 1 \quad 2 \\
 \hline
 0 \quad 8 \quad 10 \quad 9 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0 \quad 0
 \end{array}$$

Obs: Todos os resultados com 2 números, como por exemplo “10”, deve-se somar 1+0.

Com o resultado obtido, soma-se a sequência numérica:

$$0+8+1+0+9+0+0+0+0+0 = 18$$

Na próxima etapa divide-se o resultado por 10;

$$18: 10 = 1,8 \text{ resto} = 8$$

DAC = 10 – (resto da divisão), portanto $10 - 8 = 2$;

O DAC da sequência numérica é igual a “2” desta forma o campo 1 da linha digitável será representado pela sequência 0 8 5 9 0 0 0 0 0 2.

4.1.4 Código de barras

O código de barras dos boletos bancários Cecred 085, são representados por sequências numéricas, onde no momento do pagamento serão decodificados por uma leitora de dados. No quadro abaixo está disponível com maior detalhamento, o leiaute que deverá ser respeitado para formulação do código de barras:

Posição	Tamanho	Conteúdo
01 - 03	3	Identificação da Instituição - 085
04 - 04	1	Código da moeda (9 – Real)
05 - 05	1	Dígito verificador do cód. barras (DV)
06 - 09	4	Fator vencimento
10 - 19	10	Valor do título
20 - 25	6	Nº convênio da Cooperativa
26 - 33	8	Nº conta corrente
34 - 42	9	Número do Boleto
43 - 44	2	Código da carteira

4.1.4.1 Cálculo do dígito verificador para o código de barras

Para cálculo do dígito verificador, que deverá constar na quarta posição do código de barras, deverá ser feita a seguinte montagem:

1. Definir uma área auxiliar de 43 posições subdivididas em dois campos. O primeiro deverá conter informações do Banco “085”. O segundo campo deverá conter as 40 posições restantes;
2. Calcular o módulo 11, conforme acima, das 43 posições;
3. Montar o campo para impressão no código de barras, com as três primeiras posições (nº da instituição), o DAC já calculado, e as 40 posições restantes;

4.1.4.2 Método de cálculo

8 2 2 ? 0 0 0 0 2 1 5 0 4 8 2 0 0 9 7 4 1 2 3 2 2 0 1 5 4 0 9 8 2 9 0 1 0 8 6 0 5 9 4 0
 XXX ? XXX
 4 3 2 9 8 7 6 5 4 3 2 9 8 7 6 5 4 3 2 9 8 7 6 5 4 3 2 9 8 7 6 5 4 3 2 9 8 7 6 5 4 3 2

32+6+4+0+0+0+0+10+4+15+0+36+64+14+0+0+36+21+8+9+16+21+12+10+0+3+10+36+0+63+4
 8+10+36+0+2+0+64+42+0+25+36+12+0 .

Divide-se o total por 11: 705/11 obtendo resto igual a 1;

Neste caso o dígito verificador será “1”, pelo motivo em que, quando o resto da divisão for igual a 0 ou 1, deverá ser atribuído ao dígito verificador o dígito “1”. Se o resultado for 10 ou 11, também atribui-se ao dígito verificador o dígito “1”.

Portanto, podemos concluir que o DAC da sequência numérica principal é igual a “0”.

Suponhamos que o resto da divisão resultou em “9”:

Subtrai-se o Mod 11 sobre o resto da divisão: 11 – 9 obtendo DAC igual a 2.

Observação: quando o resto da divisão for igual 0,10 ou 11, atribui-se ao dígito verificador o dígito “1”.

4.1.5 Fator de vencimento

O fator de vencimento está localizado no Campo 5, posições 34 a 37 da linha digitável e nas posições 06 até 09 do código de barras. Para obter o fator de vencimento podem ser utilizadas duas fórmulas:

4.1.5.1 Fórmula sobre a data base

Para vencimento até 21/02/2025 deverá ser utilizada a 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	03.07.2000
DATA BASE	- 07.10.1997
FATOR DE VENCIMENTO	1000

A partir do dia 22/02/2025 deverá ser considerado a sequência de um novo fator com numeração 1000.

VENCIMENTO	22.02.2025
DATA BASE	- 22.02.2025
FATOR DE VENCIMENTO	1000

4.1.5.2 Tabela de correlação data/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

Observações:

1. Quando a primeira posição do campo “valor” (fator de vencimento + valor) for zero, significa que no código de barras / linha digitável desse título, não consta o fator de vencimento;
2. Boletos com vencimento “à vista” ou “na apresentação” - somam-se 15 dias corridos à “data do processamento”. O resultado desta operação representa a data do vencimento, cujo fator correspondente deve constar no código de barras (posições 6 a 9) e na linha digitável (posições 34 a 37).

5 ARQUIVO DE REMESSA – CNAB 240 POSIÇÕES

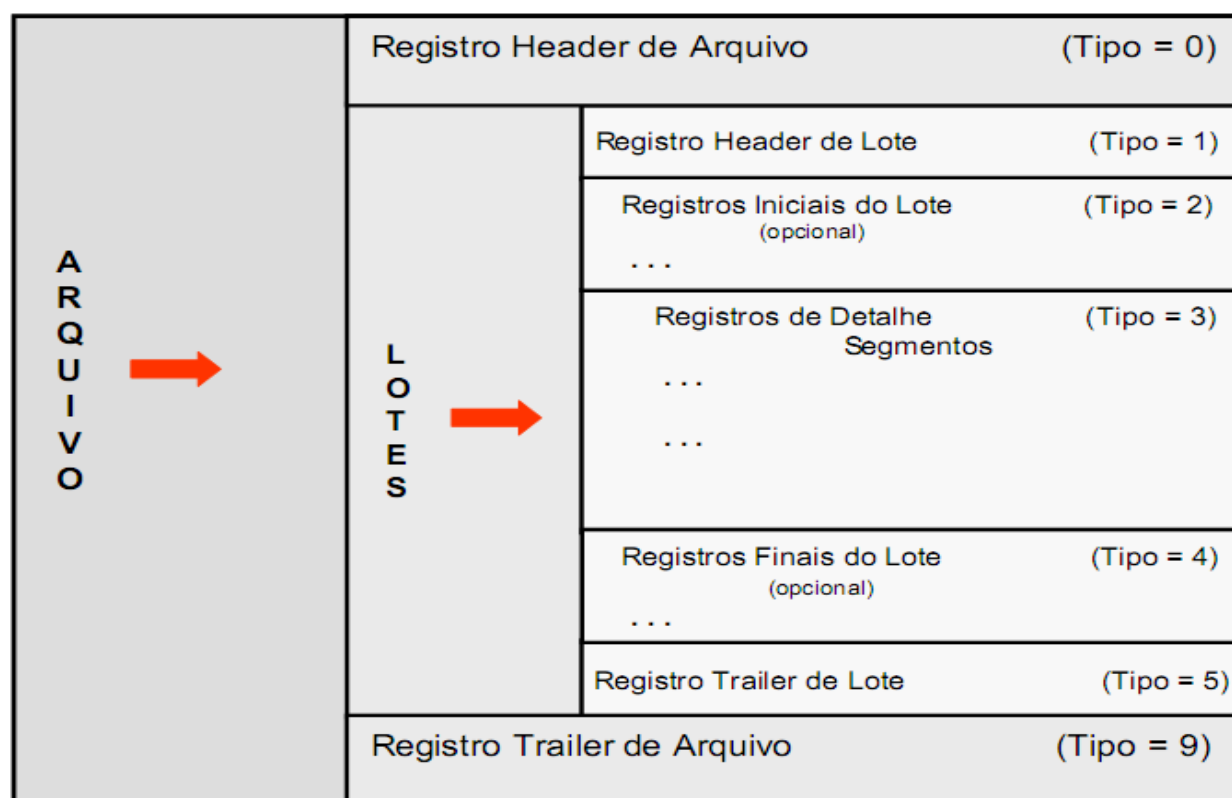
Neste tópico será abordado o funcionamento bem como toda a estrutura e composição do arquivo de remessa CNAB – 240 posições.

5.1 ESTRUTURA DO ARQUIVO

O arquivo é definido de acordo com as seguintes composições (*header*, *lotes de serviço/produto e trailer*) caracterizando para cada registro específicas formas de utilização e instrução.

5.1.1 Composição do arquivo

O arquivo de troca de informações entre Sistema Cecred e empresas associadas é composto de um registro *header* de arquivo, um ou mais lotes de cobrança e um registro trailer do arquivo conforme ilustra a figura abaixo:



5.1.1.1 Lote de Serviço / Produto

Um lote de Serviço / Produto é composto de um registro *header* de lote, ou mais registros detalhe e, um registro *trailer* de lote.

5.1.1.2 Registro de Detalhe

Um registro de detalhe é composto de um ou mais segmentos, dependendo do tipo de cobrança. Existem vários tipos de segmentos diferentes e cada um deles pode ser utilizado em um ou mais lotes de serviço/produto, tanto nos fluxos de remessa (beneficiário enviando informações para o Sistema Cecred), como nos fluxos de retorno (Sistema Cecred enviando informações para o beneficiário), conforme discriminados a seguir:

Lote	Serviço / Produto	Segmentos	
		Remessa	Retorno
Títulos em cobrança	Cobrança	P (Obrigatório) Q (Obrigatório) R (Opcional) S (Opcional) Y (Opcional)	T (Obrigatório) U (Obrigatório)

Observações

5.1.1.2.1 Tamanho do Registro

O tamanho do registro é de 240 *bytes*.

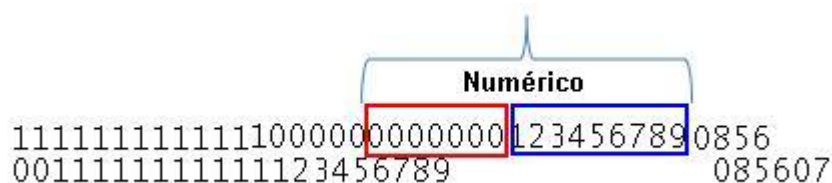
5.1.1.2.2 Alinhamento de Campos

Campos Numéricos (Num): Sempre à direita e preenchidos com zeros a esquerda.

Campos Alfanuméricos (Alfa): Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita.

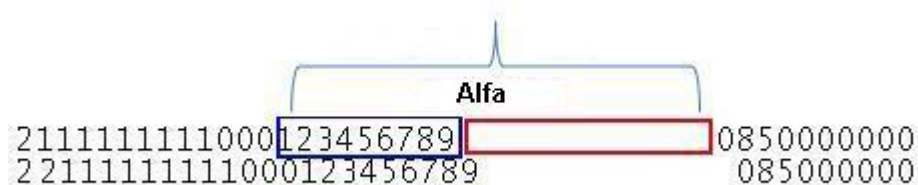
5.1.1.2.3 Nomenclatura dos campos para o Sistema Cecred

- Quando o campo for de origem numérica utiliza-se o domínio conforme figura abaixo:



Percebe-se que as colunas iniciam-se no quadrante “Vermelho” e encerra no quadrante “Azul”. A numeração estabelecida é igual a (123456789), porém essa numeração preenche apenas a área “Azul”, desta forma o quadrante “Vermelho” deverá ser suprido utilizando especificamente números zeros.

- Quando o campo for de origem alfanumérico utiliza-se o domínio conforme figura abaixo:



Percebe-se que as colunas iniciam-se no quadrante “Azul” e encerra no quadrante “Vermelho”. A numeração estabelecida é igual a (123456789), porém essa numeração preenche apenas a área azul, desta forma o quadrante “Vermelho” deverá ser suprido utilizando espaçamentos em branco como complemento.

5.1.2 Header e Trailer do Arquivo

5.1.2.1 Registro Header de Arquivo

					Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des- crição		
					De	Até	Dig	Dec					
01.0	Controle	Banco		Código do Banco na Compensação		1	3	3	-	Num	"085"	G001	
02.0		Lote		Lote de Serviço		4	7	4	-	Num	'0000'	*G002	
03.0		Registro		Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'0'	*G003	
04.0	CNAB			Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB		9	17	9	-	Alfa	Branco	G004	
05.0	E m p r e s a	Inscri- ção	Tipo		Tipo de Inscrição da Empresa		18	18	1	-	Num		*G005
06.0			Número		Número de Inscrição da Empresa		19	32	14	-	Num		*G006
07.0		Convênio			Código do Convênio na Cooperativa		33	52	20	-	Alfa		*G007
08.0		Conta Cor- rente	Agên- cia	Código	Agência da sede da Cooperativa		53	57	5	-	Num		*G008
09.0				DV	Dígito Verificador da Agência		58	58	1	-	Alfa		*G009
10.0			Conta	Número	Número da Conta Corrente		59	70	12	-	Num		*G010
11.0				DV	Dígito Verificador da Conta		71	71	1	-	Alfa		*G011
12.0			DV		Dígito Verificador da Ag/Conta		72	72	1	-	Alfa	Branco	*G012
13.0		Nome			Nome da Empresa		73	102	30	-	Alfa		G013
14.0	Nome da Cooperativa			Nome da Cooperativa		103	132	30	-	Alfa		G014	
15.0	CNAB			Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB		133	142	10	-	Alfa	Branco	G004	
16.0	A r q u i v o	Código		Código Remessa / Retorno		143	143	1	-	Num		G015	
17.0		Data de Geração		Data de Geração do Arquivo		144	151	8	-	Num		G016	
18.0		Hora de Geração		Hora de Geração do Arquivo		152	157	6	-	Num		G017	
19.0		Sequência (NSA)		Número Sequencial do Arquivo		158	163	6	-	Num		*G018	
20.0		Layout do Arquivo		Nº da Versão do Layout do Arquivo		164	166	3	-	Num	'087'	*G019	
21.0		Densidade		Densidade de Gravação do Arquivo		167	171	5	-	Num		G020	
22.0	Reservado p/ Cooperativa			Para Uso Reservado da Coop.		172	191	20	-	Alfa		G021	
23.0	Reservado Empresa			Para Uso Reservado da Empresa		192	211	20	-	Alfa		G022	
24.0	CNAB			Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB		212	240	29	-	Alfa	Branco	G004	

Controle: Cooperativa origem ou destino do arquivo;

Empresa: Empresa que firmou o convênio de prestação de serviço com o Sistema Cecred;

Conta Corrente (Empresa): Número da conta corrente do convênio firmado entre o Sistema Cecred e Empresa para a prestação de um tipo de serviço.

5.1.2.2 Registro Trailer de Arquivo

				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
				De	Até	Dig	Dec			
01.9	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num	'085'	G001
02.9		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num	'9999'	*G002
03.9		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'9'	*G003
04.9	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	9	17	9	-	Alfa	Branco	G004
05.9	Totais	Qtde. de Lotes	Quantidade de Lotes do Arquivo	18	23	6	-	Num		G049
06.9		Qtde. de Registros	Quantidade de Registros o Arquivo	24	29	6	-	Num		G056
07.9		Qtde. de Contas Concil.	Qtde de Contas p/ Conc. (Lotes)	30	35	6	-	Num		*G037
08.9	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	36	240	205	-	Alfa	Branco	G004

Controle: Cooperativa origem ou destino do arquivo;

Totais: Totais de controle para checagem do arquivo.

5.2 SERVIÇO / PRODUTO

Neste item será apresentado o fluxo de como ocorre a troca de informações sobre o serviço de Cobrança do Sistema Cecred junto aos seus parceiros.

5.2.1 CECRED Cobrança

O serviço de Cobrança do Sistema Cecred é realizado através de boletos bancários que tem como código de compensação o número 085, tendo como autonomia a circulação pela câmara de compensação sendo pagáveis nas redes bancárias do Sistema Financeiro Nacional.

5.2.1.1 Descrição do Processo

O serviço de Cobrança do Sistema Cecred é caracterizado de acordo com as normas e nomenclaturas estabelecidas pela FEBRABAN, apresentando os leiautes dos registros e segmentos a serem utilizados na implementação do serviço. Esse tipo de serviço possibilita a geração de comandos e instruções para qualquer boleto bancário do Sistema Cecred.

5.2.1.1.1 Objetivo

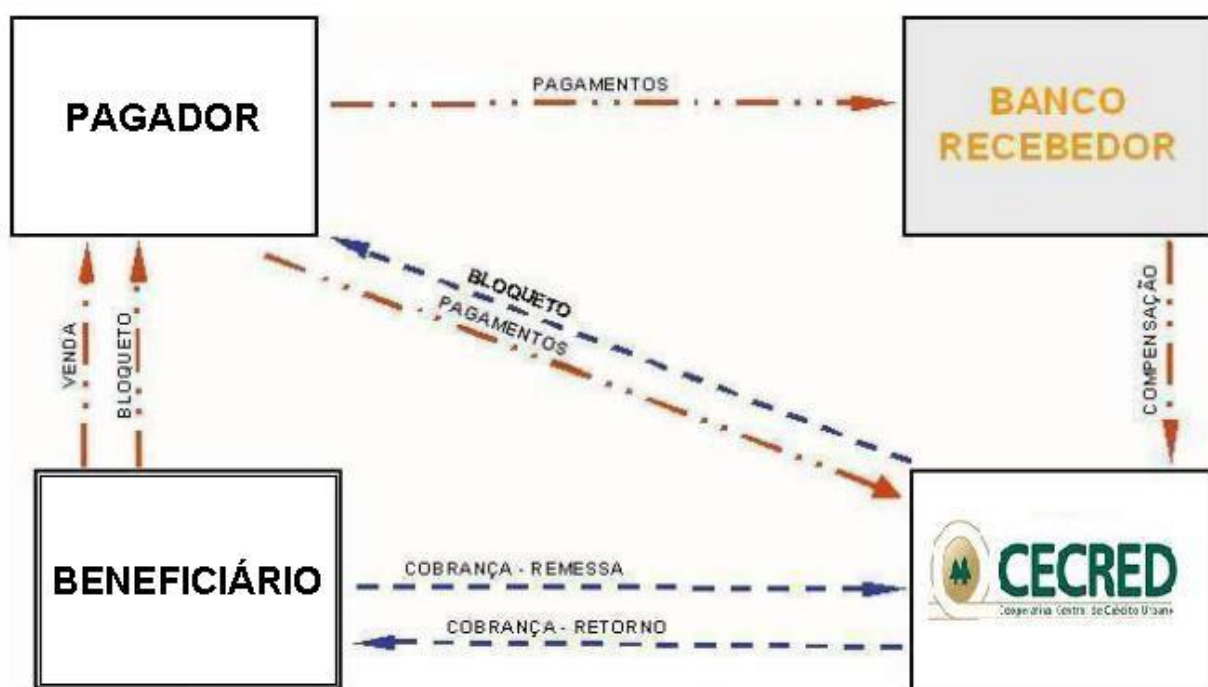
O serviço CECRED Cobrança foi desenvolvido com o objetivo de oferecer aos cooperados, agilidade no fluxo financeiro, diminuindo custos operacionais, além da comodidade de ter o crédito das liquidações lançadas diretamente em conta corrente. O serviço de Cobrança

proporciona maior controle dos pagamentos, e consequentemente maior tempo para realização de seus negócios.

5.2.1.1.2 Públicos Participantes

Entidade	Descrição
Pagador	Pessoa física ou jurídica a que se destina a cobrança do compromisso. É o cliente do beneficiário .
Cooperativa recebedora	crédito/agência Cooperativa crédito/agência onde efetivamente é efetuado o pagamento.
Beneficiário	Associado que entrega os títulos a Cooperativa para serem cobrados.
Cooperativa cedente	crédito/agência Cooperativa crédito/agência cedente que detém os títulos do beneficiário que serão cobrados.
Sacador avalista	Credor original do título.

5.2.1.1.3 Fluxo do Processo



5.2.1.1.4 Eventos

Neste tópico será abordado os eventos de mensageria da remessa e retorno de cobrança do Sistema Ceced.

Cobrança – Remessa

Evento	Segmentos Envolvidos
<i>Entrada de Títulos</i> Registro de Títulos para a cobrança na Cooperativa	P, Q, R, S
<i>Instruções</i> Comandos que o beneficiário envia a Cooperativa para que o mesmo tome alguma ação relativa a um Título	P, Q, R
<i>Alterações</i> Comandos que o beneficiário envia a Cooperativa para que o mesmo modifique informações de um Título	P, Q, R

Observação: Para instruções e alterações o segmento “R” é exclusivo para multa e, o “S” opcional.

Cobrança – Retorno

Evento	Segmentos Envolvidos
<i>Confirmação/Rejeição da Entrada de Títulos</i> Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação da entrada de um Título para a cobrança na Cooperativa.	T, U
<i>Confirmação/Rejeição das Instruções</i> Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação dos comandos que o Beneficiário envia a Cooperativa para que o mesmo tome alguma ação relativa ao Título.	T, U
<i>Confirmação/Rejeição das Alterações</i> Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação dos comandos que o Beneficiário envia a Cooperativa para que modifique informações de um Título.	T, U
<i>Liquidação do Título</i> Aviso ao Beneficiário de que um Título foi pago e informações sobre o rateio de crédito (quando ocorrer).	T, U
<i>Conciliação da Carteira (Títulos “em ser”)</i> Informações para que o Beneficiário confira a sua carteira de Títulos de posse da Cooperativa.	T, U
<i>Ocorrências</i> Informação que normalmente indica uma restrição à cobrança de um título (ex: endereço do Pagador inexistente), que a Cooperativa envia ao Beneficiário exigindo dele uma ação.	T, U

5.2.2 Header e Trailer do Lote

5.2.2.1 Registro Header de Lote

					Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des- crição		
					De	Até	Dig	Dec					
01.1	Controle	Banco		Código do Banco na Compensação		1	3	3	-	Num	'085'	G001	
02.1		Lote		Lote de Serviço		4	7	4	-	Num		*G002	
03.1		Registro		Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'1'	*G003	
04.1	Serviço	Operação		Tipo de Operação		9	9	1	-	Alfa	R	*G028	
05.1		Serviço		Tipo de Serviço		10	11	2	-	Num	'01'	*G025	
06.1		CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		12	13	2	-	Alfa	Branco	G004	
07.1		Layout do Lote		Nº da Versão do Layout do Lote		14	16	3	-	Num	'045'	*G030	
08.1	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		17	17	1	-	Alfa	Branco	G004		
09.1	E m p r e s a	Inscrição	Tipo		Tipo de Inscrição da Empresa		18	18	1	-	Num		*G005
10.1			Número		Nº de Inscrição da Empresa		19	33	15	-	Num		*G006
11.1		Convênio		Código do Convênio na Cooperativa		34	53	20	-	Alfa		*G007	
12.1		C/C	Agên- cia	Código	Agência da sede da Cooperativa		54	58	5	-	Num		*G008
13.1				DV	Dígito Verificador da Agência		59	59	1	-	Alfa		*G009
14.1			Conta	Número	Número da Conta Corrente		60	71	12	-	Num		*G010
15.1				DV	Dígito Verificador da Conta		72	72	1	-	Alfa		*G011
16.1			DV	Dígito Verificador da Ag/Conta		73	73	1	-	Alfa	Branco	*G012	
17.1		Nome		Nome da Empresa		74	103	30	-	Alfa		G013	
18.1		Informação 1		Mensagem 1		104	143	40	-	Alfa	Branco	C073	
19.1	Informação 2		Mensagem 2		144	183	40	-	Alfa	Branco	C073		
20.1	Controle da Cobrança		Nº Rem./Ret.	Número Remessa/Retorno		184	191	8	-	Num		G079	
21.1			Dt. Gravação	Data de Gravação Remessa/Retorno		192	199	8	-	Num		G068	
22.1	Data do Crédito		Data do Crédito		200	207	8	-	Num		C003		
23.1	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		208	240	33	-	Alfa	Branco	G004		

Controle: Cooperativa origem ou destino do arquivo;

Empresa: Beneficiário que firmou o convênio de prestação de serviços com o Sistema Cecred.

5.2.2.1.1 Registro *trailer* do lote

				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des- crição
				De	Até	Dig	Dec			
01.5	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num	'085'	G001
02.5		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002
03.5		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'5'	*G003
04.5	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	9	17	9	-	Alfa	Branco	G004
05.5	Qtde de Registros		Quantidade de Registros no Lote	18	23	6	-	Num		*G057
06.5	Totalização da Cobrança Simples		Quantidade de Títulos em Cobrança	24	29	6	-	Num		*C070
07.5			Valor Total dos Títulos em Carteiras	30	46	15	2	Num		*C071
08.5	Totalização da Cobrança Vinculada	da Cobrança	Quantidade de Títulos em Cobrança	47	52	6	-	Num		*C070
09.5			Valor Total dos Títulos em Carteiras	53	69	15	2	Num		*C071
10.5	Totalização da Cobrança Caucionada	da Cobrança	Quantidade de Títulos em Cobrança	70	75	6	-	Num		*C070
11.5			Quantidade de Títulos em Carteiras	76	92	15	2	Num		*C071
12.5	Totalização da Cobrança Descontada	da Cobrança	Quantidade de Títulos em Cobrança	93	98	6	-	Num		*C070
13.5			Valor Total dos Títulos em Carteiras	99	115	15	2	Num		*C071
14.5	N. do Aviso		Número do Aviso de Lançamento	116	123	8	-	Alfa		*C072
15.5	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	124	240	117	-	Alfa	Branco	G004

Controle: Cooperativa origem ou destino do arquivo.

5.2.2.2 Registro Detalhe – Segmento P (Obrigatório – Remessa)

				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
				De	Até	Dig	Dec			
01.3P	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num	"085"	G001
02.3P		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002
03.3P		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'3'	*G003
04.3P	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote	9	13	5	-	Num		*G038
05.3P		Segmento	Cód. Segmento do Registro Detalhe	14	14	1	-	Alfa	'P'	*G039
06.3P		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	Alfa	Branco	G004
07.3P		Cód. Mov.	Código de Movimento Remessa	16	17	2	-	Num		*C004
08.3P	C/C	Agên- cia	Código	18	22	5	-	Num		*G008
09.3P			DV	23	23	1	-	Alfa		*G009
10.3P		Conta	Número	24	35	12	-	Num		*G010
11.3P			DV	36	36	1	-	Alfa		*G011
12.3P		DV	Dígito Verificador da Ag/Conta	37	37	1	-	Alfa	Branco	*G012
13.3P	Nosso Número		Identificação do Título na Cooperativa	38	57	20	-	Alfa		*G069
14.3P	Caracte- rística	Carteira	Código da Carteira	58	58	1	-	Num	1	*C006
15.3P		Cadastramento	Forma de Cadastr. do Título no Banco	59	59	1	-	Num	1	*C007
16.3P		Documento	Tipo de Documento	60	60	1	-	Alfa	1	C008
17.3P	Cobran- ça	Emissão Boleto	Identificação da Emissão do Boleto	61	61	1	-	Num		*C009
18.3P		Distrib. Boleto	Identificação da Distribuição	62	62	1	-	Alfa		C010
19.3P	Nº do Documento		Número do Documento de Cobrança	63	77	15	-	Alfa		*C011
20.3P	Vencimento		Data de Vencimento do Título	78	85	8	-	Num		*C012
21.3P	Valor do Título		Valor Nominal do Título	86	100	13	2	Num		*G070
22.3P	Ag. Cobradora		Agência Encarregada da Cobrança	101	105	5	-	Num		*C014
23.3P	DV		Dígito Verificador da Agência	106	106	1	-	Alfa		*G009
24.3P	Espécie de Título		Espécie do Título	107	108	2	-	Num		*C015
25.3P	Aceite		Identific. de Título Aceito/Não Aceito	109	109	1	-	Alfa		C016
26.3P	Data Emissão/Doc do Título		Data da Emissão/Documento do Título	110	117	8	-	Num		G071
27.3P	Juros	Cód. Juros Mora	Código do Juros de Mora	118	118	1	-	Num		*C018
28.3P		Data Juros Mora	Data do Juros de Mora	119	126	8	-	Num		*C019
29.3P		Juros Mora	Juros de Mora por Dia/Taxa	127	141	13	2	Num		C020
30.3P	Desc 1	Cód. Desc. 1	Código do Desconto 1	142	142	1	-	Num		*C021
31.3P		Data Desc. 1	Data do Desconto 1	143	150	8	-	Num		C022
32.3P		Desconto 1	Valor/Percentual a ser Concedido	151	165	13	2	Num		C023
33.3P	Vlr IOF		Valor do IOF a ser Recolhido	166	180	13	2	Num		C024
34.3P	Vlr Abatimento		Valor do Abatimento	181	195	13	2	Num		G045
35.3P	Uso Empresa Cedente		Identificação do Título na Empresa	196	220	25	-	Alfa		G072
36.3P	Código p/ Protesto		Código para Negativação via Serasa	221	221	1	-	Num		C026
37.3P	Prazo p/ Protesto (5 a 15 dias Corridos)		Número de Dias para Negativação	222	223	2	-	Num		C027
38.3P	Código p/ Baixa/Devolução		Código para Baixa/Devolução	224	224	1	-	Num		C028
39.3P	Prazo p/ Baixa/Devolução		Número de Dias para Baixa/Devolução	225	227	3	-	Alfa	Branco	C029
40.3P	Código da Moeda		Código da Moeda	228	229	2	-	Num		*G065
41.3P	Número do Contrato		Nº do Contrato da Operação de Créd.	230	239	10	-	Num		C030
42.3P	Uso livre banco/empresa		Uso livre banco/empresa ou autorização de pagamento parcial	240	240	1	-	Alfa		C078

Controle: Cooperativa origem ou destino do arquivo.

Conta Corrente: Dados sobre a agência / conta corrente

5.2.2.3 Registro Detalhe – Segmento Q (Obrigatório - Remessa)

				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
				De	Até	Dig	Dec			
01.3Q	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num	"085"	G001
02.3Q		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002
03.3Q		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'3'	*G003
04.3Q	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote	9	13	5	-	Num		*G038
05.3Q		Segmento	Cód. Segmento do Registro Detalhe	14	14	1	-	Alfa	'Q'	*G039
06.3Q		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	Alfa	Branco	G004
07.3Q		Cód. Mov.	Código de Movimento Remessa	16	17	2	-	Num		*C004
08.3Q	Dados do Sacado	Inscrição	Tipo	18	18	1	-	Num		*G005
09.3Q			Número	19	33	15	-	Num		*G006
10.3Q		Nome		34	73	40	-	Alfa		G013
11.3Q		Endereço		74	113	40	-	Alfa		G032
12.3Q		Bairro		114	128	15	-	Alfa		G032
13.3Q		CEP		129	133	5	-	Num		G034
14.3Q		Sufixo do CEP		134	136	3	-	Num		G035
15.3Q		Cidade		137	151	15	-	Alfa		G033
16.3Q	Sac. / Aval.	UF		152	153	2	-	Alfa		G036
17.3Q		Inscrição	Tipo	154	154	1	-	Num	Zero	*G005
18.3Q			Número	155	169	15	-	Num	Zeros	*G006
19.3Q	Banco Correspondente	Nome		170	209	40	-	Alfa	Branco	G013
20.3Q		Cód. Bco. Corresp. na Compensação		210	212	3	-	Num	Zeros	*C031
21.3Q		Nosso Nº no Banco Correspondente		213	232	20	-	Alfa	Branco	*C032
22.3Q	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	233	240	8	-	Alfa	Branco	G004

Controle: Cooperativa origem ou destino do arquivo

5.2.2.4 Registro Detalhe – Segmento R “exclusivo para cobrança de multa” – Remessa)

				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
				De	Até	Dig	Dec			
01.3R	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num	"085"	G001
02.3R		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002
03.3R		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'3'	*G003
04.3R	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote	9	13	5	-	Num		*G038
05.3R		Segmento	Cód. Segmento do Registro Detalhe	14	14	1	-	Alfa	'R'	*G039
06.3R		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	Alfa	Branco	G004
07.3R		Cód. Mov.	Código de Movimento Remessa	16	17	2	-	Num		*C004
08.3R	Desc2	Cód. Desc. 2	Código do Desconto 2	18	18	1	-	Num		*C021
09.3R		Data Desc. 2	Data do Desconto 2	19	26	8	-	Num		C022
10.3R		Desconto 2	Valor/Percentual a ser concedido	27	41	13	2	Num		C023
11.3R	Desc3	Cód. Desc. 3	Código do Desconto 3	42	42	1	-	Num		*C021
12.3R		Data Desc. 3	Data do Desconto 3	43	50	8	-	Num		C022
13.3R		Desconto 3	Valor/Percentual a Ser Concedido	51	65	13	2	Num		C023
14.3R	Multa	Cód. Multa	Código da Multa	66	66	1	-	Alfa		G073
15.3R		Data da Multa	Data da Multa	67	74	8	-	Num		G074
16.3R		Multa	Valor/Percentual a Ser Aplicado	75	89	13	2	Num		G075
17.3R	Informação ao Sacado		Informação ao Sacado	90	99	10	-	Alfa		*C036
18.3R	Informação 3		Mensagem 3	100	139	40	-	Alfa		*C037
19.3R	Informação 4		Mensagem 4	140	179	40	-	Alfa		*C037
20.3R	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	180	199	20	-	Alfa	Branco	G004
21.3R	Cod. Ocor. Sacado		Cód. Ocor. do Sacado	200	207	8	-	Num		*C038
22.3R	Dados Para Débito	Banco	Cód. do Banco na Conta do Débito	208	210	3	-	Num		G001
23.3R		Agência	Código da Agência do Débito	211	215	5	-	Num		*G008
24.3R			Dígito Verificador da Agência	216	216	1	-	Alfa		*G009
25.3R		Conta Corrente	Conta Corrente para Débito	217	228	12	-	Num		*G010
26.3R			Dígito Verificador da Conta	229	229	1	-	Alfa		*G011
27.3R		DV	Dígito Verificador Ag/Conta	230	230	1	-	Alfa		*G012
28.3R	Ident. da Emissão do Aviso Déb.		Aviso para Débito Automático	231	231	1	-	Num		*C039
29.3R	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	232	240	9	-	Alfa	Branco	G004

Controle: Cooperativa origem ou destino do arquivo

5.2.2.5 Registro Detalhe - Segmento S (Opcional – Remessa)

				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
				De	Até	Dig	Dec			
01.3S	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num	"085"	G001
02.3S		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002
03.3S		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'3'	*G003
04.3S	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote	9	13	5	-	Num		*G038
05.3S		Segmento	Cód. Segmento do Registro Detalhe	14	14	1	-	Alfa	'S'	*G039
06.3S		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	Alfa	Branco	G004
07.3S		Cód. Mov.	Código de Movimento Remessa	16	17	2	-	Num		*C004

Para tipo de Impressão 1 ou 2:

08.3S	Tipo de Impressão	Identificação da Impressão	18	18	1	-	Num		*C040
09.3S	Nº da Linha	Número da Linha a ser Impressa	19	20	2	-	Num		*C041
10.3S	Mensagem	Mensagem a ser Impressa	21	160	140	-	Alfa		*C042
11.3S	Tipo de Fonte	Tipo do Caracter a ser Impresso	161	162	2	-	Num		*C043
12.3S	CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	163	240	78	-	Alfa	Branco	G004

Para tipo de impressão 3:

08.3S	Tipo de Impressão	Identificação da Impressão	18	18	1	-	Num		*C040
09.3S	Informação 5	Mensagem 5	19	58	40	-	Alfa		*C037
10.3S	Informação 6	Mensagem 6	59	98	40	-	Alfa		*C037
11.3S	Informação 7	Mensagem 7	99	138	40	-	Alfa		*C037
12.3S	Informação 8	Mensagem 8	139	178	40	-	Alfa		*C037
13.3S	Informação 9	Mensagem 9	179	218	40	-	Alfa		*C037
14.3S	CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	219	240	22	-	Alfa	Branco	G004

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco cedente)

5.2.2.7 Registro Detalhe - Segmento Y-53 (Exclusivo para pagamento de valor divergente - Opcional)

Registro Opcional para Informação de Dados de Envio de Documento por Meio Alternativo.

Campo				POSIÇÃO		Nº DIG	Nº DEC	Formato	Default	Descrição
				DE	ATÉ					
01.3Y	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num		G001
02.3Y		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		G002
03.3Y		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	3	G003
04.3Y	Serviço	Nº Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote	9	13	5	-	Num		G038
05.3Y		Segmento	Cód. Segmento do Registro Detalhe	14	14	1	-	Alfa	y	G039
06.3Y		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	Alfa	Branco	G004
07.3Y		Cód. Mov	Código de Movimento Remessa	16	17	2	-	Num		C004
08.3Y	Cod. Reg. Opcional		Identificação Registro Opcional	18	19	2	-	Num	53	G067
09.3Y	Tipo de Pagamento	Identificação de Tipo de Pagamento	Identificação de Tipo de Pagamento	20	21	2	-	Num		C078
10.3Y		Quantdade de Pagamentos Posiveis	Quantidade de Pagamentos Possiveis	22	23	2		Num	01	C079
11.3Y	Alteração Nominal do Título	Tipo de Valor	Tipo de Valor Informado	24	24	1		Num	1	C080
12.3Y		Valor Máximo	Valor Máximo	25	39	13	2	Num		C081
13.3Y						10	5	Num		
14.3Y		Tipo de Valor	Tipo de Valor Informado	40	40	1		Num	1	C080
15.3Y		Valor Mínimo/	Valor Mínimo	41	55	13	2	Num		C082
16.3Y						10	5	Num		
17.3Y	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	56	240	185		Num	Branco	G004

5.2.2.8 Registro Detalhe – Segmento T (Obrigatório Retorno)

				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
				De	Até	Dig	Dec			
01.3T	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num	"085"	G001
02.3T		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002
03.3T		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'3'	*G003
04.3T	Serviço	Nº do Registro	Número Sequencial Registro no Lote	9	13	5	-	Num		*G038
05.3T		Segmento	Código Segmento do Registro Detalhe	14	14	1	-	Alfa	'T'	*G039
06.3T		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	Alfa	Branco	G004
07.3T		Cód. Mov.	Código de Movimento Retorno	16	17	2	-	Num		*C044
08.3T	C/C	Agên- cia	Código	18	22	5	-	Num		*G008
09.3T			DV	23	23	1	-	Num		*G009
10.3T		Conta	Número	24	35	12	-	Num		*G010
11.3T			DV	36	36	1	-	Num		*G011
12.3T		DV	Dígito Verificador da Ag/Conta	37	37	1	-	Num		*G012
13.3T	Nosso Número		Identificação do Título	38	57	20	-	Alfa		*G069
14.3T	Carteira		Código da Carteira	58	58	1	-	Num		*C006
15.3T	Número do Documento		Número do Documento de Cobrança	59	73	15	-	Alfa		*C011
16.3T	Vencimento		Data do Vencimento do Título	74	81	8	-	Num		*C012
17.3T	Valor do Título		Valor Nominal do Título	82	96	13	2	Num		*G070
18.3T	Banco Cobr./Receb.		Número do Banco	97	99	3	-	Num		*C045
19.3T	Ag. Cobr./Receb.		Agência Cobradora/Recebedora	100	104	5	-	Num		*G008
20.3T	DV		Dígito Verificador da Agência	105	105	1	-	Num		*G009
21.3T	Uso da Empresa		Identificação do Título na Empresa	106	130	25	-	Alfa		G072
22.3T	Cód. Moeda		Código da Moeda	131	132	2	-	Num		*G065
23.3T	Sacado	Inscri- ção	Tipo	133	133	1	-	Num		*G005
24.3T			Número	134	148	15	-	Num		*G006
25.3T		Nome		149	188	40	-	Alfa		G013
26.3T	Número do Contrato		Nº do Contr. da Operação de Crédito	189	198	10	-	Num		C030
27.3T	Valor da Tar./Custas		Valor da Tarifa / Custas	199	213	13	2	Num		G076
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	G004

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Cooperativa onde o emitente possui conta).

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

5.2.2.9 Registro Detalhe - Segmento U (Obrigatório Retorno)

				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
				De	Até	Dig	Dec			
01.3U	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num	"085"	G001
02.3U		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002
03.3U		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'3'	*G003
04.3U	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote	9	13	5	-	Num		*G038
05.3U		Segmento	Cód. Segmento do Registro Detalhe	14	14	1	-	Alfa	'U'	*G039
06.3U		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	Alfa	Branco	G004
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		C048
09.3U		Vlr do Desconto	Valor do Desconto Concedido	33	47	13	2	Num		C049
10.3U		Vlr do Abatimento	Valor do Abat. Concedido/Cancel.	48	62	13	2	Num		C050
11.3U		Vlr IOF	Valor do IOF Recolhido	63	77	13	2	Num		G077
12.3U		Vlr Pago	Valor Pago pelo Sacado	78	92	13	2	Num		C052
13.3U		Vlr Líquido	Valor Líquido a ser Creditado	93	107	13	2	Num		G078
14.3U	Outras Despesas		Valor de Outras Despesas	108	122	13	2	Num		C054
15.3U	Outros Créditos		Valor de Outros Créditos	123	137	13	2	Num		C055
16.3U	Data da Ocorrência		Data da Ocorrência	138	145	8	-	Num		C056
17.3U	Data do Crédito		Data da Efetivação do Crédito	146	153	8	-	Num		C057
18.3U	Ocorr. do Sacado	Código	Código da Ocorrência	154	157	4	-	Alfa		*A001
19.3U		Data Ocorrência	Data da Ocorrência	158	165	8	-	Alfa		C058
20.3U		Valor Ocorrência	Valor da Ocorrência	166	180	13	2	Num		C059
21.3U		Compl. da Ocorrência	Complem. da Ocorrência	181	210	30	-	Alfa		*A002
22.3U	Cód. Bco. Corr.		Cód. Banco Correspondente Compens.	211	213	3	-	Num		*C031
23.3U	N. Núm. Bco. Corr.		Nosso Nº Banco Correspondente	214	233	20	-	Num		*C032
24.3U	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	234	240	7	-	Alfa	Branco	G004

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

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

5.2.3 Procedimentos para envio e recepção dos arquivos

- O beneficiário efetuará a geração dos arquivos remessa, sempre que houver movimentos a serem enviados para a sua cooperativa de crédito, bem como o cadastro de novos títulos;
- Na necessidade de comandar instruções para o título já cadastrado, o beneficiário deverá enviar a instrução para a cooperativa de crédito através do arquivo remessa;
- A numeração interna dos arquivos é obrigatoriamente sequencial, ou seja, o arquivo gerado possuirá o número do último arquivo + 1.
- 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 o beneficiário tenha gerado e transmitido mais de 1 (um) arquivo remessa, o arquivo de retorno contemplará as informações de todos os arquivos enviados, além da movimentação do dia. Este arquivo ficará disponível no acesso a conta online “Arquivo de Cobrança”;
- Todas as ocorrências relacionadas aos títulos do beneficiário (confirmação ou rejeição de instruções, liquidações e cobranças de tarifas) serão enviadas pela cooperativa de crédito / agência para o beneficiário através do arquivo retorno;

5.3 DESCRIÇÃO DOS CAMPOS

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

5.3.1 Siglas

- Genéricos: Campos que podem ser utilizados em mais de um tipo de serviço/produto;
- Específicos: Campos utilizados em um único tipo de serviço/produto;

Segue abaixo quadro com as siglas atribuídas na descrição dos campos, de acordo com serviço/produto.

Tipo de 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.

5.3.2 C - Títulos em Cobrança

C003	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	C003
C004	Código de Movimento Remessa Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de remessa. Segue abaixo códigos utilizados pelo Sistema Cecred. 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' = Protesto '10' = Sustar Protesto e Baixar Título '11' = Sustar Protesto e Manter em Carteira '31' = Alteração de outros dados (Somente endereço do pagador) '41' = Cancelar instrução automática de protesto '90' = Alterar tipo de emissão - Cooperativa/EE '93' = Inclusão Negativação via Serasa '94' = Exclusão Negativação via Serasa '95' = Envio de SMS ao pagador '96' = Cancelamento Instrução de SMS	C004
C006	Código da Carteira Código adotado pela FEBRABAN, para identificar a característica dos títulos dentro das modalidades de cobrança existentes no banco Domínio: '1' = Cobrança Simples '2' = Cobrança Vinculada '3' = Cobrança Caucionada '4' = Cobrança Descontada	C006
C007	Forma de Cadastramento do Título no Banco Código adotado pela FEBRABAN, para indicar a existência de registro do título no banco. Domínio: '1' = Com Cadastramento (Cobrança Registrada)	C007

C008	Tipo de Documento <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar a existência material do documento no processo.</p> <p>Domínio: '1' = Tradicional</p>	C008
C009	Identificação da Emissão do Boleto <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar o responsável e a forma de emissão do boleto. Abaixo códigos utilizados no Sistema Cecred:</p> <p>Domínio: '1' = Cooperativa Emite '2' = Cooperado Emite</p>	C009
C010	Identificação da Distribuição <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar o responsável pela distribuição do boleto.</p> <p>Domínio: '1' = Cooperativa Distribui '2' = Cooperado Distribui '3' = Banco envia e-mail</p>	C010
C011	Número do Documento de Cobrança <p>Número adotado e controlado pelo Cliente, para identificar o título de cobrança.</p> <p>Informação utilizada pelos Bancos 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>	C011
C012	Data de Vencimento do Título <p>Data de vencimento do título de cobrança.</p> <p>"A Vista" Preencher com 11111111</p> <p>"Contra-apresentação" Preencher com 99999999</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia MM = mês AAAA = ano</p>	C012

C014	Agência Encarregada da Cobrança Código adotado pelo Banco responsável pela cobrança, para identificar o estabelecimento bancário responsável pela cobrança do título. Deixar campo zerado, pois será preenchido no retorno bancário.	C014
C015	Espécie do Título Código adotado pela FEBRABAN para identificar o tipo de título de cobrança. No Sistema Cecred os únicos códigos passíveis de protesto são "02 e 04". Domínio: '02' = DM Duplicata Mercantil '04' = DS Duplicata de Serviço	C015
C016	Identificação de Título Aceito / Não Aceito Código adotado pela FEBRABAN para identificar se o título de cobrança foi aceito (reconhecimento da dívida pelo Sacado). Domínio: 'A' = Aceite 'N' = Não Aceite	C016
C018	Código do Juros de Mora Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de pagamento de juros de mora. Domínio: '1' = Valor por Dia '2' = Taxa Mensal '3' = Isento	C018
C019	Data do Juros de Mora Data indicativa do início da cobrança do Juros de Mora de um título de cobrança. 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. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	C019
C020	Juros de Mora por Dia / Taxa Valor ou porcentagem sobre o valor do título a ser cobrada de juros de mora.	C020
C021	Código do Desconto Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de desconto que deverá ser concedido.	C021

	<p>Domínio:</p> <p>'0' = Não assumirá Desconto '1' = Valor Fixo Até a Data Informada</p> <p>Para o código '1' será obrigatório a informação da Data.</p>	
C022	<p>Data do Desconto</p> <p>O desconto será concedido até a data de vencimento.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia MM = mês AAAA = ano</p>	C022
C023	<p>Valor / Percentual a ser Concedido</p> <p>Valor de desconto a ser concedido sobre o título de cobrança.</p>	C023
C024	<p>Valor do IOF a Ser Recolhido</p> <p>Valor original do IOF - Imposto sobre Operações Financeiras - de um título prêmio de seguro na sua data de emissão, expresso de acordo com o tipo de moeda.</p>	C024
C026	<p>Código para Negativação ou Protesto</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar o tipo de prazo a ser considerado para o protesto. O Sistema Cecred utiliza somente os códigos:</p> <p>Domínio:</p> <p>'1' = Protestar Dias Corridos (No Sistema Cecred o prazo para protesto é de 05 a 15). '2' = Negativação de boletos via Serasa (No Sistema Cecred o prazo para protesto é de 05 a 15). '3' = Não Protestar</p>	C026
C027	<p>Número de Dias para Negativação ou Protesto</p> <p>Número de dias decorrentes após a data de vencimento para inicialização do processo de cobrança via protesto.</p> <p>No Sistema CECRED o prazo para protesto é de 05 a 15 dias corridos.</p>	C027
C028	<p>Código para Baixa / Devolução</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar qual o procedimento a ser adotado com o Título.</p> <p>Domínio:</p> <p>'1' = Baixar / Devolver '2' = Não Baixar / Não Devolver</p>	C028
C029	<p>Número de Dias para Baixa / Devolução</p> <p>Número de dias corridos após a data de vencimento de um Título não pago, que deverá ser baixado e devolvido para o Cedente.</p>	C029

C030	Número do Contrato da Operação de Crédito Número adotado pela Empresa Cedente para identificação do número do contrato.	C030
C031	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.	C031
C032	Nosso Número no Banco Correspondente Código fornecido pelo Banco Correspondente para identificação do Título de Cobrança. Somente para troca de arquivos entre Bancos.	C032
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.	C036
C037	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 bloqueto. As Mensagens 3 e 4 prevalecem sobre as mensagens 1 e 2, bem como as mensagens 5 à 9 prevalecem sobre as anteriores.	C037
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).	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 Sacado '03' = Emite Aviso com o Endereço Constante do Cadastro do Banco Para códigos diferentes de '01', '02' e '03' seguir a regra do '03'.	C039
C040	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	C040

C041	Número da Linha a ser Impressa Número seqüencial adotado pela FEBRABAN, para identificação do local de impressão da mensagem no título de cobrança. Domínio: Frente do Bloqueto = de '01' à '36' Verso do Bloqueto = de '01' à '24'	C041
C042	Mensagem a ser Impressa Texto de mensagem do Cedente destinada ao Sacado para impressão no título de cobrança. Esta linha deverá ser enviada no formato imagem de impressão (tamanho máximo de 140 posições).	C042
C043	Tipo do Caracter 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	C043
C044	Código de Movimento Retorno Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de retorno. Os códigos de movimento '02', '03', '26', '30' e '91' estão relacionados com a descrição C047-A. O código de movimento '28' está relacionado com a descrição C047-B. Os códigos de movimento '06', '09' e '17' estão relacionados com a descrição C047-C. O código de movimento '90', está relacionado com a descrição C047-D. Domínio: '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 Recebimento Instrução de Abatimento '13' = Confirmação Recebimento Instrução de Cancelamento Abatimento '14' = Confirmação Recebimento Instrução Alteração de Vencimento '17' = Liquidação Após Baixa ou Liquidação Título Não Registrado '19' = Confirmação Recebimento Instrução de Protesto '20' = Confirmação 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	C044

	'27' = Confirmação do Pedido de Alteração de Outros Dados '28' = Débito de Tarifas/Custas '36' = Confirmação de Envio de SMS '37' = Envio de SMS rejeitado '42' = Confirmação da alteração dos dados do Sacado '46' = Instrução para cancelar protesto confirmada '64' = Cancelamento de SMS '76' = Liquidação de boleto cooperativa emite e expede '77' = Liquidação de boleto após baixa ou não registrado cooperativa emite e expede '91' = Título em aberto não enviado ao pagador '92' = Inconsistência Negativação Serasa '93' = Inclusão Negativação via Serasa '94' = Exclusão Negativação Serasa	
C045	Número do Banco Cobrador / Recebedor Código fornecido pelo Banco Central para identificação do Banco responsável pela cobrança ou recebimento. Só será informado nos casos de cobrança / liquidação em outros bancos.	C045
C047	Motivo da Ocorrência Código adotado pela FEBRABAN para identificar as ocorrências (rejeições, tarifas, custas, liquidação e baixas) em registros detalhe de títulos de cobrança. Poderão ser informados até cinco ocorrências distintas, incidente sobre o título. Domínio: A - Códigos de rejeições de '01' a '95' associados aos códigos de movimento '02', '03', '26', '30' e '91' (Descrição C044) '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 Cedente Inválidos '07' = 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 '19' = Título a Cargo de Bancos Correspondentes com Vencimento Inferior a XX Dias '20' = Valor do Título Inválido '21' = Espécie do Título Inválida '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	C047

	<p> '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 '42' = Código para Baixa/Devolução Inválido '43' = Prazo para Baixa/Devolução Inválido '44' = Código da Moeda Inválido '45' = Nome do Sacado Não Informado '46' = Tipo/Número de Inscrição do Sacado Inválidos '47' = Endereço do Sacado Não Informado '48' = CEP Inválido '49' = CEP Sem Praça de Cobrança (Não Localizado) '50' = CEP Referente a um Banco Correspondente '51' = CEP incompatível com a Unidade da Federação '52' = Unidade da Federação Inválida '53' = Tipo/Número de Inscrição do Sacador/Avalista Inválidos '54' = Sacador/Avalista Não Informado '55' = Nosso número no Banco Correspondente Não Informado '56' = Código do Banco Correspondente Não Informado '57' = Código da Multa Inválido '58' = Data da Multa Inválida '59' = Valor/Percentual da Multa Inválido '60' = Movimento para Título Não Cadastrado '61' = Alteração da Agência Cobradora/DV Inválida '62' = Tipo de Impressão Inválido '63' = Entrada para Título já Cadastrado '64' = Número da Linha Inválido '65' = Código do Banco para Débito Inválido '66' = Agência/Conta/DV para Débito Inválido '79' = Data Juros de Mora Inválido '80' = Data do Desconto Inválida '86' = Seu Número Inválido 'A4' = Sacado DDA 'A5' = Registro Rejeitado – Título já Liquidado 'A7' = Título já se encontra na situação Pretendida 'P1' - Enviado Cooperativa Emite e Expede </p> <p> Aplica-se as ocorrências 36, 37 e 64 – Envio de SMS para boletos - somente no retorno dos boletos. Os motivos abaixo referem-se a situações envolvendo o envio do SMS: </p> <p> '87' – SMS enviado com sucesso ao pagador 'B2' – Saldo insuficiente para envio do SMS 'B3' – Pacote de SMS não renovado 'B4' – SMS não entregue ao destinatário 'B5' – Horário limite excedido para envio de SMS 'B6' – Instrução rejeitada para envio de SMS com linha numérica (quando parâmetro da Cooperativa estiver não 'B7' – Nº do celular do pagador não informado. 'S1' – Serviço de SMS cancelado no sistema </p> <p> Aplica-se a ocorrência 91 - Título em aberto não enviado ao pagador - somente no retorno dos boletos emitidos por meio da modalidade cooperativa emite e exped. Os </p>	
--	--	--

motivos destacados abaixo referem-se o motivo pelo qual as cartas não foram entregues aos clientes, os boletos permanecerão em carteira.

- '01' - Pagador mudou-se
- '02' - Endereço insuficiente
- '03' - Não existe nr. indicado
- '04' - Desconhecido
- '05' - Recusado
- '06' - Não procurado
- '07' - Ausente
- '08' - Falecido
- '09' - Outros

Aplica-se as **ocorrências 93 e 94 – Negativação de boletos via Serasa** - somente no retorno dos boletos. Os motivos abaixo referem-se a situações envolvendo a Negativação:

- 'S1' – Sempre que a solicitação (inclusão ou exclusão) for efetuada com sucesso
- 'S2' – Sempre que a solicitação for integrada na Serasa com sucesso
- 'S3' – Sempre que vier retorno da Serasa por decurso de prazo
- 'S4' – Sempre que o documento for integrado na Serasa com sucesso, quando o UF for de São Paulo
- 'S5' – Sempre quando houver ação judicial, restringindo a negativação do boleto.

B - Códigos de tarifas / custas de '01' a '20' associados ao código de movimento '28' (Descrição C044)

- '01' = Tarifa de Extrato de Posição
- '02' = Tarifa de Manutenção de Título Vencido
- '03' = Tarifa de Sustação
- '04' = Tarifa de Protesto
- '05' = Tarifa de Outras Instruções
- '06' = Tarifa de Outras Ocorrências
- '07' = Tarifa de Envio de Duplicata ao Sacado
- '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
- '14' = Tarifa Sobre Reapresentação Automática
- '15' = Tarifa Sobre Rateio de Crédito
- '16' = Tarifa Sobre Informações Via Fax
- '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

C - Códigos de liquidação / baixa de '01' a '15' associados aos códigos de movimento '06', '09' e '17' (Descrição C044)

Liquidação:

- '01' = Por Saldo
- '02' = Por Conta
- '03' = Liquidação no Guichê de Caixa em Dinheiro
- '04' = Compensação Eletrônica
- '05' = Compensação Convencional
- '06' = Por Meio Eletrônico
- '07' = Após Feriado Local
- '08' = Em Cartório
- '30' = Liquidação no Guichê de Caixa em Cheque

	<p>'31' = Liquidação em banco correspondente '32' = Liquidação Terminal de Auto-Atendimento '33' = Liquidação na Internet (Home banking) '34' = Liquidado Office Banking '35' = Liquidado Correspondente em Dinheiro '36' = Liquidado Correspondente em Cheque '37' = Liquidado por meio de Central de Atendimento (Telefone)</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 - Ocorrência: 90 - Motivo ' ' - Confirmação alteração – Cooperativa Emite e Expede.</p>	
C048	<p>Valor dos Juros / Multa / Encargos</p> <p>Valor dos acréscimos efetuados no título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p>	C048
C049	<p>Valor do Desconto Concedido</p> <p>Valor dos descontos efetuados no título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p>	C049
C050	<p>Valor do Abatimento Concedido / Cancelado</p> <p>Valor dos abatimentos efetuados ou cancelados no título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p>	C050
C052	<p>Valor Pago pelo Pagador</p> <p>Valor do pagamento efetuado pelo Pagador referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p>	C052
C054	<p>Valor de Outras Despesas</p> <p>Valor efetivo de despesas referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p>	C054
C055	<p>Valor de Outros Créditos</p> <p>Valor efetivo de créditos referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p>	C055
C056	<p>Data da Ocorrência</p> <p>Data do evento que afeta o estado do título de cobrança.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia MM = mês AAAA = ano</p>	C056

C057	Data da Efetivação do Crédito Data de disponibilização do crédito referente ao título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	C057
C058	Data da Ocorrência do Pagador Data do evento, alegado pelo Pagador, que afeta o estado do título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	C058
C059	Valor da Ocorrência do Pagador Valor constante da ocorrência, alegada pelo Pagador, referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.	C059
C060	Nome do Sacador / Avalista 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.	C060
C061	Código de Cálculo de Rateio para Beneficiário Código adotado pela FEBRABAN para identificar a maneira de cálculo da divisão do valor do crédito entre os beneficiários do Título. Domínio: '1' = Valor Cobrado '2' = Valor Registro '3' = Rateio pelo Menor Valor	C061
C062	Tipo de Valor Informado Código adotado pela FEBRABAN para identificar qual o valor informado para rateio de crédito. Domínio: '1' = Percentual (%) '2' = Valor ou Quantidade	C062
C063	Identificador da Parcela do Rateio Número seqüencial para identificação da parcela de rateio do título de cobrança.	C063
C064	Quantidade de Dias para Crédito do Beneficiário Número de dias decorrentes após a disponibilização do crédito do título de cobrança para efetivação do crédito ao beneficiário.	C064

C065	Data do Crédito do Beneficiário Data de efetivação do crédito referente ao rateio do título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	C065
C066	Identificação das Rejeições Código adotado pela FEBRABAN para identificar o motivo ocorrido para rejeição de registro de rateio de crédito. Domínio: '01' = Conta Beneficiário Inválida '02' = Conta Corrente Inativa para Rateio '03' = Código de Cálculo do Rateio Diferente de 1, 2 ou 3 '04' = Banco/Agência/Conta do Beneficiário Não Numérico '05' = Valor do Rateio Informado Não Numérico '06' = Percentual para Rateio Não Numérico '07' = Tipo de Valor Informado Diferente de 1 ou 2 '08' = Banco Não Participante do Rateio '09' = Dígito Agência Beneficiário Não Confere '10' = Dígito Conta Beneficiário Não Confere '11' = Banco/Agência/Conta Beneficiário Igual a Zeros '12' = Nome do Beneficiário Não Informado '13' = Quantidade de Beneficiários Excedida '14' = Floating Beneficiário Inválido '15' = Tipo Valor Informado, Inválido para Código Cálculo Rateio '16' = Beneficiário com Códigos de Cálculo de Rateio Diferentes '17' = Beneficiários Informados em Percentual e Outros em Valor '18' = Somatória dos Valores dos Beneficiários Excedeu Valor do Título '19' = Somatório dos Percentuais dos Beneficiários Excedeu 100% '20' = Acerto do Rateio Efetuado '21' = Cliente Bloqueado para Rateio '22' = Título Não Registrado na Cobrança '23' = Título Não Cadastrado para Rateio, Efetuada a Inclusão '24' = Cancelamento de Rateio Efetuado '25' = Rateio Cancelado, Título Baixado '26' = Rateio Efetuado, Beneficiário Aguardando Crédito '27' = Rateio Efetuado, Beneficiário Já Creditado '28' = Rateio Não Efetuado, Conta Beneficiário Encerrada '29' = Rateio Não Efetuado, Conta Débito Cedente Bloqueada '30' = Rateio Não Efetuado, Código Cálculo 2 (Valor Registro) e Valor Pago Menor '31' = Ocorrência Não Possui Rateio '32' = Título Já Cadastrado para Rateio '33' = Seu Número Inválido '34' = Título Já Rateado ou Baixado	C066
C067	Número da Nota Fiscal Número da nota fiscal referente a um título de cobrança, informado pelo Cedente. Este número é subordinado a uma série e local. Informação para repasse ao Sacado por ocasião de pagamento eletrônico.	C067

C068	Valor da Nota Fiscal Valor constante da nota fiscal do Cedente referente ao título de cobrança. Informação para repasse ao Sacado por ocasião de pagamento eletrônico.	C068
C069	Data de Emissão da Nota Fiscal Data de emissão constante da nota fiscal do Cedente referente ao título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	C069
C070	Quantidade de Títulos em Cobrança Corresponde a quantidade de títulos em aberto na carteira de cobrança do cooperado. Só serão utilizados para informação do arquivo retorno.	C070
C071	Valor Total dos Títulos em Carteiras 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.	C071
C072	Número do Aviso de Lançamento 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, será utilizado apenas 6 posições numéricas.	C072
C073	Mensagem 1 / 2 Texto referente a mensagens que serão impressas em todos os bloqu岸os referentes ao mesmo lote. Estes campos não serão utilizados no arquivo retorno.	C073
C074	Valor / Percentual do Título Valor ou percentual do título para Rateio de Crédito . Quando o valor for expresso em percentual, deve ser informado com 3 decimais	C074
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
C077	Uso livre banco/empresa Uso livre Banco/Empresa ou Autorização de Pagamento Parcial 1 – Não autoriza pagamento parcial	C077

	2 – Autoriza pagamentos parciais	
C078	Identificação do tipo de pagamento Registro opcional para Identificação de Tipo de Pagamento 01 = Aceita qualquer valor 02 = Entre mínimo e máximo 03 = Não aceita pagamento com valor divergente	C078
C079	Quantidade de Pagamentos Possíveis 01 = Máximo 1 pagamento por boleto	C079
C080	Tipo de valor informado Identificar o tipo de valor informado 2 = valor (R\$)	C080
C081	Valor máximo do título Identificar o valor máximo a ser cobrado.	C081
C082	Valor mínimo do título Identificar o valor mínimo a ser cobrado.	C082

5.3.3 Detalhamento para o DDA (Débito Direto Autorizado)

- No retorno com a confirmação do título, para títulos DDA, será gerada o mesmo movimento de entrada confirmada (ocorrência 02 – posições 16 a 17 do segmento T), porém será gerado o novo motivo “A4 – Sacado DDA” (posições 214 a 223 –segmento T).

5.3.4 G – Campos Genérico

G001	Código do Banco na Compensação 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.	G001
G002	Lote de Serviço Número seqüencial para identificar univocamente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo.	G002

	<p>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.</p> <p><i>Se registro for Header do Arquivo preencher com '0000'</i></p> <p><i>Se registro for Trailer do Arquivo preencher com '9999'</i></p>	
G003	<p>Tipo de Registro</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar o tipo de registro.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '0' = Header de Arquivo '1' = Header de Lote '2' = Registros Iniciais do Lote '3' = Detalhe '4' = Registros Finais do Lote '5' = Trailer de Lote '9' = Trailer de Arquivo 	G003
G004	<p>Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB</p> <p>Texto de observações destinado para uso exclusivo da FEBRABAN.</p> <p>Preencher com Brancos.</p>	G004
G005	<p>Tipo de Inscrição da Empresa</p> <p>Código que identifica o tipo de inscrição da Empresa ou Pessoa Física perante uma Instituição governamental. Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '1' = CPF '2' = CGC / CNPJ 	G005
G006	<p>Número de Inscrição da Empresa</p> <p>Número de inscrição da Empresa ou Pessoa Física perante uma Instituição governamental.</p> <p>Quando o Tipo de Inscrição for igual a zero (não informado), preencher com zeros.</p>	G006
G007	<p>Código do Convênio no Banco</p> <p>Código adotado pelo Banco para identificar o Contrato entre este e a Empresa Cliente.</p>	G007
G008	<p>Agência Mantenedora da Conta</p> <p>Código adotado pelo Banco responsável pela conta, para identificar a qual unidade está vinculada a conta corrente.</p>	G008
G009	<p>Dígito Verificador da Agência</p> <p>Código adotado pelo Banco responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do Código da Agência.</p>	G009
G010	<p>Número da Conta Corrente</p> <p>Número adotado pelo Banco, para identificar univocamente a conta corrente utilizada pelo Cliente.</p>	G010

G011	Dígito Verificador da Conta 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 este campo com a 1ª posição deste dígito. Exemplo : Número C/C = 45981-36 Neste caso → Dígito Verificador da Conta = 3	G011
G012	Dígito Verificador da Agência / Conta Corrente Código adotado pelo Banco responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do par Código da Agência / Número da Conta Corrente. Para os Bancos que se utilizam de duas posições para o Dígito Verificador do Número da Conta Corrente, preencher este campo com a 2ª posição deste dígito. Exemplo : Número C/C = 45981-36 Neste caso → Dígito Verificador da Ag/Conta = 6	G012
G013	Nome Nome que identifica a pessoa, física ou jurídica, a qual se quer fazer referência.	G013
G014	Nome do Banco Nome que identifica o Banco que está recebendo ou enviando o arquivo.	G014
G015	Código Remessa / Retorno Código adotado pela FEBRABAN para qualificar o envio ou devolução de arquivo entre a Empresa Cliente e o Banco prestador dos Serviços. Domínio: '1' = Remessa (Cooperado → Cooperativa) '2' = Retorno (Cooperativa → Cooperado)	G015
G016	Data de Geração do Arquivo Data da criação do arquivo. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde : DD = dia MM = mês AAAA = ano	G016
G017	Hora de Geração do Arquivo Hora da criação do arquivo. Utilizar o formato HHMMSS, onde : HH = hora MM = minuto SS = segundo	G017

G018	Número Seqüencial do Arquivo Número seqüencial adotado e controlado pelo responsável pela geração do arquivo, para ordenar a disposição dos arquivos encaminhados. A numeração deve mudar a cada arquivo gerado pela empresa.	G018
G019	Número da Versão do Layout do Arquivo Código adotado pela FEBRABAN para identificar qual a versão de layout do arquivo encaminhado. O código é composto de: Versão = 2 dígitos Release = 1 dígito	G019
G020	Densidade de Gravação do Arquivo Densidade de gravação (BPI), do arquivo encaminhado. Domínio: 1600 BPI 6250 BPI	G020
G021	Para Uso Reservado do Banco Texto de observações destinado para uso exclusivo do Banco.	G021
G022	Para Uso Reservado da Empresa Texto de observações destinado para uso exclusivo da Empresa.	G022
G025	Tipo de Serviço Código adotado pela FEBRABAN para indicar o tipo de serviço / produto (processo) contido no arquivo / lote. Domínio: '01' = Cobrança '03' = Bloqueto Eletrônico '04' = Conciliação Bancária '05' = Débitos '06' = Custódia de Cheques '07' = Gestão de Caixa '08' = Consulta/Informação Margem '09' = Averbação da Consignação/Retenção '10' = Pagamento Dividendos '11' = Manutenção da Consignação '12' = Consignação de Parcelas '13' = Glosa da Consignação (INSS) '14' = Consulta de Tributos a pagar '20' = Pagamento Fornecedor '22' = Pagamento de Contas, Tributos e Impostos '25' = Compror '26' = Compror Rotativo '29' = Alegação do Sacado '30' = Pagamento Salários '32' = Pagamento de honorários '33' = Pagamento de bolsa auxílio	G025

	'34' = Pagamento de prebenda (remuneração a padres e sacerdotes) '40' = Vendor '41' = Vendor a Termo '50' = Pagamento Sinistros Segurados '60' = Pagamento Despesas Viajante em Trânsito '70' = Pagamento Autorizado '75' = Pagamento Credenciados '77' = Pagamento de Remuneração '80' = Pagamento Representantes / Vendedores Autorizados '90' = Pagamento Benefícios '98' = Pagamentos Diversos	
G028	Tipo de Operação Código adotado pela FEBRABAN para identificar a transação que será realizada com os registros detalhe do lote. Domínio: 'C' = Lançamento a Crédito 'D' = Lançamento a Débito 'E' = Extrato para Conciliação 'G' = Extrato para Gestão de Caixa 'I' = Informações de Títulos Capturados do Próprio Banco 'R' = Arquivo Remessa 'T' = Arquivo Retorno	G028
G029	Forma de Lançamento Código adotado pela FEBRABAN para identificar a operação que está contida no lote. Domínio: '01' = Crédito em Conta Corrente '02' = Cheque Pagamento / Administrativo '03' = DOC/TED (1) (2) '04' = Cartão Salário (somente para Tipo de Serviço = '30') '05' = Crédito em Conta Poupança '10' = OP à Disposição '11' = Pagamento de Contas e Tributos com Código de Barras '16' = Tributo - DARF Normal '17' = Tributo - GPS (Guia da Previdência Social) '18' = Tributo - DARF Simples '19' = Tributo - IPTU – Prefeituras '20' = Pagamento com Autenticação '21' = Tributo – DARJ '22' = Tributo - GARE-SP ICMS '23' = Tributo - GARE-SP DR '24' = Tributo - GARE-SP ITCMD '25' = Tributo - IPVA '26' = Tributo - Licenciamento '27' = Tributo – DPVAT '30' = Liquidação de Títulos do Próprio Banco '31' = Pagamento de Títulos de Outros Bancos '40' = Extrato de Conta Corrente '41' = TED – Outra Titularidade (1) '43' = TED – Mesma Titularidade (1) '44' = TED para Transferência de Conta Investimento '50' = Débito em Conta Corrente '70' = Extrato para Gestão de Caixa '71' = Depósito Judicial em Conta Corrente '72' = Depósito Judicial em Poupança '73' = Extrato de Conta Investimento	G029

	<p>(1) A identificação da titularidade também poderá ser feita a partir do campo G005, “Tipo de Inscrição do Favorecido”, no registro detalhe, segmento “B”, a critério de cada banco. Neste caso prevalecerá o código “03” ou “41”.</p> <p>(2) A câmara pela qual transitará a transferência também poderá ser identificada a partir do campo P001, “Código da Câmara Centralizadora”, no registro detalhe, segmento “A”, a critério de cada banco, com preenchimento a saber:</p> <table><tr><td>Forma Lançamento</td><td>Código da Câmara Centralizadora</td></tr><tr><td>03</td><td>018/700</td></tr><tr><td>41/43</td><td>018</td></tr></table> <p>(3) Para a forma de lançamento ‘11’ – Pagamento de Contas e Tributos com código de barras, caso o tributo FGTS a ser pago, pertencer aos convênios 0181 - Caixa – Arrecadação do FGTS – Recolhimento Recursal (418) ou Filantrópico (604) e 0182 – Caixa _ Arrecadação do FGTS – Recolhimento Parcelamento sem Multa (327,337 e 345) é obrigatório preencher as Informações Complementares de Tributo no segmento W.</p> <p>Este campo não será utilizado pela Cobrança.</p>	Forma Lançamento	Código da Câmara Centralizadora	03	018/700	41/43	018	
Forma Lançamento	Código da Câmara Centralizadora							
03	018/700							
41/43	018							
G030	<p>Número da Versão do Layout do Lote</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar qual a versão de layout do lote de arquivo encaminhado.</p> <p>O código é composto de:</p> <table><tr><td>Versão</td><td>= 2 dígitos</td></tr><tr><td>Release</td><td>= 1 dígito</td></tr></table>	Versão	= 2 dígitos	Release	= 1 dígito	G030		
Versão	= 2 dígitos							
Release	= 1 dígito							
G031	<p>Mensagem 1 / 2</p> <p>Texto referente a mensagens que serão impressas nos documentos e/ou avisos a serem emitidos.</p> <p>Informação 1: Genérica. Quando informada constará em todos os avisos e/ou documentos originados dos detalhes desse lote. Informada no Header do Lote.</p> <p>Informação 2: Específica. Quando informada constará apenas naquele aviso ou documento identificado pelo detalhe. Informada no Segmento A.</p> <p>Formatação para identificação para o SIAPE : Posição 178 a 197 (20 posições), onde : Orgão = 178 a 182 / UPAG = 183 a 191 / UG = 192 a 197.</p> <p>Formatação para identificação de depósito judicial – Obrigatório para as Formas de Lançamentos = 71 e 72 : Posição 198 a 215 (18 posições)</p> <p>Formatação para Identificação da Situação Funcional : Posição 216 a 216 (1 posição)</p> <p>Domínio deste campo : 1 = Ativo 2 = Pensão Alimentícia Ativo</p>	G031						

	<p>5 = Pensionista 6 = Pensão Alimentícia Pensionista</p> <p>A informação 2 pode ser agregada à mensagem contida na informação 1, expandindo assim para até 80 dígitos o tamanho da mensagem.</p>	
G032	<p>Endereço</p> <p>Texto referente a localização da rua / avenida, número, complemento e bairro utilizado para entrega de correspondência. Utilizado também para endereço de e-mail para entrega eletrônica da informação e para número de celular para envio de mensagem SMS.</p>	G032
G033	<p>Cidade</p> <p>Texto referente ao nome do município componente do endereço utilizado para entrega de correspondência.</p>	G033
G034	<p>CEP</p> <p>Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para identificação de logradouros.</p>	G034
G035	<p>Sufixo do CEP</p> <p>Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para complementação do código de CEP.</p>	G035
G036	<p>Estado / Unidade da Federação</p> <p>Código do estado, unidade da federação componente do endereço utilizado para entrega de correspondência.</p>	G036
G037	<p>Quantidade de Contas para Conciliação (Lotes)</p> <p>Número indicativo de lotes de Conciliação Bancária enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 1 e Tipo de Operação = 'E'.</p> <p>Campo específico para o serviço de Conciliação Bancária.</p>	G037
G038	<p>Número Sequencial do Registro no Lote</p> <p>Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a sequência de registros encaminhados no lote.</p> <p>Deve ser inicializado sempre em '1', em cada novo lote.</p>	G038
G039	<p>Código de Segmento do Registro Detalhe</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar o segmento do registro.</p>	G039
G040	<p>Tipo de Moeda</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar a moeda utilizada para expressar o valor do documento.</p> <p>Baseada em tabela padrão S.W.I.F.T., acrescida dos principais índices nacionais.</p>	G040

	<p>Domínio:</p> <p>'BTN' = Bônus do Tesouro Nacional + TR</p> <p>'BRL' = Real</p> <p>'USD' = Dólar Americano</p> <p>'PTE' = Escudo Português</p> <p>'FRF' = Franco Francês</p> <p>'CHF' = Franco Suíço</p> <p>'JPY' = Ien Japonês</p> <p>'IGP' = Índice Geral de Preços</p> <p>'IGM' = Índice Geral de Preços de Mercado</p> <p>'GBP' = Libra Esterlina</p> <p>'TTL' = Lira Italiana</p> <p>'DEM' = Marco Alemão</p> <p>'TRD' = Taxa Referencial Diária</p> <p>'UPC' = Unidade Padrão de Capital</p> <p>'UPF' = Unidade Padrão de Financiamento</p> <p>'UFR' = Unidade Fiscal de Referência</p> <p>'XEU' = Unidade Monetária Européia</p>	
G041	<p>Quantidade da Moeda</p> <p>Número de unidades do tipo de moeda identificada para cálculo do valor do documento.</p>	G041
G042	<p>Valor do Documento (Nominal)</p> <p>Valor Nominal do documento, expresso em moeda corrente.</p>	G042
G043	<p>Número do Documento Atribuído pelo Banco (Nosso Número)</p> <p>Número atribuído pelo Banco para identificar o lançamento, que será utilizado nas manutenções do mesmo.</p>	G043
G044	<p>Data de Vencimento Nominal</p> <p>Data de vencimento nominal.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia</p> <p>MM = mês</p> <p>AAAA = ano</p>	G044
G045	<p>Valor do Abatimento</p> <p>Valor do abatimento (redução do valor do documento, devido a algum problema), expresso em moeda corrente.</p>	G045
G046	<p>Valor do Desconto</p> <p>Valor de desconto (bonificação) sobre valor nominal do documento, expresso em moeda corrente.</p>	G046
G047	<p>Valor da Mora</p> <p>Valor do juros de mora expresso em moeda corrente.</p>	G047

G048	Valor da Multa Valor da multa expresso em moeda corrente.	G048
G049	Quantidade de Lotes do Arquivo Número obtido pela contagem dos lotes enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 1.	G049
G050	Valor do Imposto de Renda Valor do Imposto de Renda sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.	G050
G051	Valor do Imposto sobre Serviços Valor do Imposto sobre Serviços sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.	G051
G052	Valor do Imposto sobre Operações Financeiras Valor do Imposto sobre Operações Financeiras sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.	G052
G053	Valor de Outras Deduções Valor descontado do valor do documento, expresso em moeda corrente.	G053
G054	Valor de Outros Acréscimos Valor somado ao valor do documento, expresso em moeda corrente.	G054
G055	Valor de INSS Valor de contribuição ao INSS sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.	G055
G056	Quantidade de Registros do Arquivo Número obtido pela contagem dos registros enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 0, 1, 3, 5 e 9.	G056
G057	Quantidade de Registros do Lote 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).	G057
G058	Somatória de Quantidade de Moedas Valor obtido pela somatória das quantidades de moeda dos registros de detalhe (Registro = '3' / Código de Segmento = {'A' / 'J'}).	G058
G059	Código das Ocorrências para Retorno/Remessa Código adotado pela FEBRABAN para identificar as ocorrências detectadas no processamento.	G059

Pode-se informar até 5 ocorrências simultaneamente, cada uma delas codificada com dois dígitos, conforme relação abaixo.

Domínio:

'00' = Crédito ou Débito Efetuado → *Este código indica que o pagamento foi confirmado*
 '01' = Insuficiência de Fundos - Débito Não Efetuado
 '02' = Crédito ou Débito Cancelado pelo Pagador/Credor
 '03' = Débito Autorizado pela Agência - Efetuado
 'AA' = Controle Inválido
 'AB' = Tipo de Operação Inválido
 'AC' = Tipo de Serviço Inválido
 'AD' = Forma de Lançamento Inválida
 'AE' = Tipo/Número de Inscrição Inválido
 'AF' = Código de Convênio Inválido
 'AG' = Agência/Conta Corrente/DV Inválido
 'AH' = N° Sequencial do Registro no Lote Inválido
 'AI' = Código de Segmento de Detalhe Inválido
 'AJ' = Tipo de Movimento Inválido
 'AK' = Código da Câmara de Compensação do Banco Favorecido/Depositário Inválido
 'AL' = Código do Banco Favorecido ou Depositário Inválido
 'AM' = Agência Mantenedora da Conta Corrente do Favorecido Inválida
 'AN' = Conta Corrente/DV do Favorecido Inválido
 'AO' = Nome do Favorecido Não Informado
 'AP' = Data Lançamento Inválido
 'AQ' = Tipo/Quantidade da Moeda Inválido
 'AR' = Valor do Lançamento Inválido
 'AS' = Aviso ao Favorecido - Identificação Inválida
 'AT' = Tipo/Número de Inscrição do Favorecido Inválido
 'AU' = Logradouro do Favorecido Não Informado
 'AV' = N° do Local do Favorecido Não Informado
 'AW' = Cidade do Favorecido Não Informada
 'AX' = CEP/Complemento do Favorecido Inválido
 'AY' = Sigla do Estado do Favorecido Inválida
 'AZ' = Código/Nome do Banco Depositário Inválido
 'BA' = Código/Nome da Agência Depositária Não Informado
 'BB' = Seu Número Inválido
 'BC' = Nosso Número Inválido
'BD' = Inclusão Efetuada com Sucesso
'BE' = Alteração Efetuada com Sucesso
'BF' = Exclusão Efetuada com Sucesso
 'BG' = Agência/Conta Impedida Legalmente
 'BH' = Empresa não pagou salário
 'BI' = Falecimento do mutuário
 'BJ' = Empresa não enviou remessa do mutuário
 'BK' = Empresa não enviou remessa no vencimento
 'BL' = Valor da parcela inválida
 'BM' = Identificação do contrato inválida
 'BN' = Operação de Consignação Incluída com Sucesso
 'BO' = Operação de Consignação Alterada com Sucesso
 'BP' = Operação de Consignação Excluída com Sucesso
 'BQ' = Operação de Consignação Liquidada com Sucesso
 'CA' = Código de Barras - Código do Banco Inválido
 'CB' = Código de Barras - Código da Moeda Inválido
 'CC' = Código de Barras - Dígito Verificador Geral Inválido
 'CD' = Código de Barras - Valor do Título Inválido
 'CE' = Código de Barras - Campo Livre Inválido
 'CF' = Valor do Documento Inválido
 'CG' = Valor do Abatimento Inválido
 'CH' = Valor do Desconto Inválido

	<p> 'CT' = Valor de Mora Inválido 'CJ' = Valor da Multa Inválido 'CK' = Valor do IR Inválido 'CL' = Valor do ISS Inválido 'CM' = Valor do IOF Inválido 'CN' = Valor de Outras Deduções Inválido 'CO' = Valor de Outros Acréscimos Inválido 'CP' = Valor do INSS Inválido 'HA' = Lote Não Aceito 'HB' = Inscrição da Empresa Inválida para o Contrato 'HC' = Convênio com a Empresa Inexistente/Inválido para o Contrato 'HD' = Agência/Conta Corrente da Empresa Inexistente/Inválido para o Contrato 'HE' = Tipo de Serviço Inválido para o Contrato 'HF' = Conta Corrente da Empresa com Saldo Insuficiente 'HG' = Lote de Serviço Fora de Seqüência 'HH' = Lote de Serviço Inválido 'HI' = Arquivo não aceito 'HJ' = Tipo de Registro Inválido 'HK' = Código Remessa / Retorno Inválido 'HL' = Versão de layout inválida 'HM' = Mutuário não identificado 'HN' = Tipo do benefício não permite empréstimo 'HO' = Benefício cessado/suspenso 'HP' = Benefício possui representante legal 'HQ' = Benefício é do tipo PA (Pensão alimentícia) 'HR' = Quantidade de contratos permitida excedida 'HS' = Benefício não pertence ao Banco informado 'HT' = Início do desconto informado já ultrapassado 'HU' = Número da parcela inválida 'HV' = Quantidade de parcela inválida 'HW' = Margem consignável excedida para o mutuário dentro do prazo do contrato 'HX' = Empréstimo já cadastrado 'HY' = Empréstimo inexistente 'HZ' = Empréstimo já encerrado 'H1' = Arquivo sem trailer 'H2' = Mutuário sem crédito na competência 'H3' = Não descontado – outros motivos 'H4' = Retorno de Crédito não pago 'H5' = Cancelamento de empréstimo retroativo 'H6' = Outros Motivos de Glosa 'H7' = Margem consignável excedida para o mutuário acima do prazo do contrato 'H8' = Mutuário desligado do empregador 'H9' = Mutuário afastado por licença 'IA' = Primeiro nome do mutuário diferente do primeiro nome do movimento do censo ou diferente da base de Titular do Benefício 'TA' = Lote Não Aceito - Totais do Lote com Diferença 'YA' = Título Não Encontrado 'YB' = Identificador Registro Opcional Inválido 'YC' = Código Padrão Inválido 'YD' = Código de Ocorrência Inválido 'YE' = Complemento de Ocorrência Inválido 'YF' = Alegação já Informada Observação: As ocorrências iniciadas com 'ZA' tem caráter informativo para o cliente 'ZA' = Agência / Conta do Favorecido Substituída 'ZB' = Divergência entre o primeiro e último nome do beneficiário versus primeiro e último nome na Receita Federal 'ZC' = Confirmação de Antecipação de Valor 'ZD' = Antecipação parcial de valor </p>	
--	---	--

G060	Tipo de Movimento Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviada no arquivo. Domínio: '0' = Indica INCLUSÃO '1' = Indica CONSULTA '3' = Indica ESTORNO (somente para retorno) '5' = Indica ALTERAÇÃO '7' = Indica LIQUIDAÇÃO '9' = Indica EXCLUSÃO	G060
G061	Código da Instrução para Movimento Código adotado pela FEBRABAN, para identificar a ação a ser realizada com o lançamento enviado no arquivo. Domínio: '00' = Inclusão de Registro Detalhe Liberado '09' = Inclusão do Registro Detalhe Bloqueado '10' = Alteração do Pagamento Liberado para Bloqueado (Bloqueio) '11' = Alteração do Pagamento Bloqueado para Liberado (Liberação) '17' = Alteração do Valor do Título '19' = Alteração da Data de Pagamento '23' = Pagamento Direto ao Fornecedor - Baixar '25' = Manutenção em Carteira - Não Pagar '27' = Retirada de Carteira - Não Pagar '33' = Estorno por Devolução da Câmara Centralizadora (somente para Tipo de Movimento = '3') '40' = Alegação do Sacado '99' = Exclusão do Registro Detalhe Incluído Anteriormente	G061
G062	Código Padrão Código adotado pela FEBRABAN para identificar o formato do campo de ocorrência do Sacado. Domínio: '01' = Formato Livre '02' = Formato Ocorrência (Descrição A002)	G062
G063	Código de Barras Código adotado pela FEBRABAN para identificar o Título. Especificações do Código de Barras do Bloqueto de Cobrança - Ficha de Compensação (Modelo CADOC 24044-4, Carta-Circular Bacen Nº 2.926, de 25.07.2000).	G063
G064	Número do Documento Atribuído pela Empresa (Seu Número) Número atribuído pela Empresa (Pagador) para identificar o documento de Pagamento (Nota Fiscal, Nota Promissória, etc.).	G064
G065	Código da Moeda Código adotado pela FEBRABAN para identificar a moeda referenciada no Título Domínio: '01' = Reservado para Uso Futuro '02' = Dólar Americano Comercial (Venda) '03' = Dólar Americano Turismo (Venda) '04' = ITRD	G065

	'05' = IDTR '06' = UFIR Diária '07' = UFIR Mensal '08' = FAJ-TR '09' = Real '10' = TR '11' = IGPM '12' = CDI '13' = Percentual do CDI '14' = Euro	
G066	Número do Aviso de Débito Número atribuído pelo Banco para identificar um Débito efetuado na Conta Corrente a partir do(s) pagamento(s) efetivado(s), visando facilitar a Conciliação Bancária.	G066
G067	Identificação de Registro Opcional Código adotado pela FEBRABAN para identificação de registros opcionais. Domínio: '01' = Informação de Dados do Sacador Avalista '02' = Alegação do Pagador '03' = Informação de Dados do Pagador '04' = Informação de Dados de Cheques Utilizados '11' = Informações sobre dados de parcelas de comprar '50' = Informação de Dados para Rateio de Crédito '51' = Informações de Notas Fiscais '52' = identificação dos entes envolvidos no processo de pagamento.	G067
G068	Data de Gravação Remessa / Retorno Data da gravação do arquivo de remessa ou retorno. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde : DD = dia MM = mês AAAA = ano	G068
G069	Identificação do Título no Banco Número adotado pela Instituição Financeira (Cooperativa) para identificar o Título. Nosso número é formado pela conta corrente (08 dígitos) + a numeração sequencial do boleto (09 números), totalizando 17 números. Exemplo: Conta 0220665-8 Boleto: 000000254 Nosso número será: 02206658000000254 O campo “nosso número” deve ser informado pela empresa no envio do arquivo remessa. Essa numeração ao ser registrada será informada nos relatórios e no retorno da cobrança.	G069

G070	Valor Nominal do Título 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.	G070
G071	Data da Emissão do Título Data de emissão do Título. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	G071
G072	Identificação do Título na Empresa Campo destinado para uso da Empresa Cedente para identificação do Título.	G072
G073	Código da Multa Código adotado pela FEBRABAN para identificação do critério de pagamento de pena pecuniária, a ser aplicada pelo atraso do pagamento do Título. Domínio: '1' = Valor Fixo '2' = Percentual	G073
G074	Data da Multa 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	G074
G075	Valor / Percentual a Ser Aplicado Valor ou percentual de multa a ser aplicado sobre o valor do Título, por atraso no pagamento.	G075
G076	Valor da Tarifa / Custas Valor da tarifa cobrada pelo serviço prestado pelo Banco Cedente referentes ao Título, expresso em moeda corrente.	G076
G077	Valor do IOF Recolhido Valor do IOF - Imposto sobre Operações Financeiras - recolhido sobre o Título, expresso em moeda corrente.	G077

G078	Valor Líquido a ser Creditado Valor efetivo a ser creditado referente ao Título, expresso em moeda corrente.	G078
G079	Número Remessa / Retorno Número sequencial adotado e controlado pelo responsável pela geração do arquivo, para ordenar a disposição dos arquivos encaminhados. A numeração deve mudar a cada arquivo gerado pela empresa. O sequencial da remessa deve ser o mesmo do Header de Arquivo (G018).	G079
G080	Data do Saldo Inicial Data considerada para determinar o saldo inicial. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	G080
G081	Situação do Saldo Inicial (D/C) Código adotado pela FEBRABAN para determinar a condição, credora ou devedora, da Conta Corrente no instante (data ou data e hora) inicial. Domínio: 'D' = Devedor 'C' = Credor	G081
G082	Posição do Saldo Inicial Código adotado pela FEBRABAN para determinar a composição do saldo inicial da Conta Corrente, ou seja, se o saldo inicial está sujeito a estornos (Parcial) ou não (Final), ou se é ainda um saldo Intra-Dia. Domínio: 'P' = Parcial 'F' = Final 'I' = Intra-Dia	G082
G083	Número de Seqüência do Extrato Número seqüencial, adotado e controlado pelo Banco responsável pela emissão do Extrato, para identificar a série de extratos correspondentes da Conta Corrente do Cliente. A seqüência é específica por tipo de Extrato (Conciliação Bancária ou Gestão de Caixa).	G083
G084	Natureza do Lançamento Identifica se o Lançamento incide sobre valores disponíveis ou bloqueados, possibilitando a recomposição das posições dos saldos. Domínio:	G084

	<p>'DPV' = TIPO DISPONÍVEL Lançamento ocorrido em Saldo Disponível</p> <p>'SCR' = TIPO VINCULADO Lançamento ocorrido em Saldo Disponível ou Vinculado (a critério de cada banco), porém pendente de liberação por regras internas do banco</p> <p>'SSR' = TIPO BLOQUEADO Lançamento ocorrido em Saldo Bloqueado</p> <p>'CDS' = COMPOSIÇÃO DE DIVERSOS SALDOS Lançamento ocorrido em diversos saldos</p> <p>A condição de recurso Disponível, Vinculado ou Bloqueado para os códigos, SCR, SSR e CDS é critério de cada banco.</p>																
G085	<p>Tipo do Complemento do Lançamento</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar a padronização a ser utilizada no complemento.</p> <p>Domínio:</p> <p>'00' = Sem Informação do Complemento do Lançamento</p> <p>'01' = Identificação da Origem do Lançamento</p>	G085															
G086	<p>Complemento do Lançamento</p> <p>Texto de informações complementares ao Lançamento.</p> <p>Para Tipo do Complemento = 01, o campo complemento terá o seguinte formato:</p> <table><tr><td>Banco Origem Lançamento</td><td>114</td><td>116</td><td>3</td><td>Num</td></tr><tr><td>Agência Origem Lançamento</td><td>117</td><td>121</td><td>5</td><td>Num</td></tr><tr><td>Uso Exclusivo FEBRABAN/ CNAB</td><td>122</td><td>133</td><td>12</td><td>Alfa preencher com brancos</td></tr></table>	Banco Origem Lançamento	114	116	3	Num	Agência Origem Lançamento	117	121	5	Num	Uso Exclusivo FEBRABAN/ CNAB	122	133	12	Alfa preencher com brancos	G086
Banco Origem Lançamento	114	116	3	Num													
Agência Origem Lançamento	117	121	5	Num													
Uso Exclusivo FEBRABAN/ CNAB	122	133	12	Alfa preencher com brancos													
G087	<p>Identificação de Isenção do CPMF</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificação de Lançamentos desobrigados de recolhimento do CPMF.</p> <p>Domínio:</p> <p>'S' = Isento</p> <p>'N' = Não Isento</p>	G087															
G088	<p>Data Contábil</p> <p>Data de efetivação do Lançamento.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia</p> <p>MM = mês</p> <p>AAAA = ano</p>	G088															
G089	<p>Data do Lançamento</p> <p>Data de ocorrência dos fatos, itens, componentes do extrato bancário.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia</p> <p>MM = mês</p>	G089															

	AAAA = ano	
G090	Valor do Lançamento Valor do Lançamento efetuado, expresso em moeda corrente.	G090
G091	Tipo do Lançamento: Valor a Débito / Crédito Código adotado pela FEBRABAN para caracterizar o item que está sendo representado no extrato bancário. Domínio: 'D' = Débito 'C' = Crédito	G091
G092	Categoria do Lançamento Código adotado pela FEBRABAN, para identificar a categoria padrão do Lançamento, para conciliação entre Bancos. Domínio: Débitos: '101' = Cheques '102' = Encargos '103' = Estornos '104' = Lançamento Avisado '105' = Tarifas '106' = Aplicação '107' = Empréstimo / Financiamento '108' = Câmbio '109' = CPMF '110' = IOF '111' = Imposto de Renda '112' = Pagamento Fornecedores '113' = Pagamentos Salário '114' = Saque Eletrônico '115' = Ações '117' = Transferência entre Contas '118' = Devolução da Compensação '119' = Devolução de Cheque Depositado '120' = Transferência Interbancária (DOC, TED) '121' = Antecipação a Fornecedores '122' = OC / AEROPS Créditos: '201' = Depósitos '202' = Líquido de Cobrança '203' = Devolução de Cheques '204' = Estornos '205' = Lançamento Avisado '206' = Resgate de Aplicação '207' = Empréstimo / Financiamento '208' = Câmbio '209' = Transferência Interbancária (DOC, TED) '210' = Ações '211' = Dividendos	G092

	'212' = Seguro '213' = Transferência entre Contas '214' = Depósitos Especiais '215' = Devolução da Compensação '216' = OCT '217' = Pagamentos Fornecedores '218' = Pagamentos Diversos '219' = Pagamentos Salários	
G093	Código do Histórico do Lançamento no Banco Código adotado por cada Banco para identificar o descritivo do Lançamento. Observar que no Extrato de Conta Corrente para Conciliação Bancária este campo possui 4 caracteres, enquanto no Extrato para Gestão de Caixa ele possui 5 caracteres.	G093
G094	Descrição do Histórico do Lançamento no Banco Texto descritivo do histórico do Lançamento do extrato bancário.	G094
G095	Número Documento / Complemento Número que identifica o documento que gerou o Lançamento. Para uso na conciliação automática de Conta Corrente, o número do documento não pode ser maior que 6 posições numéricas. O complemento está limitado de acordo com as restrições de cada banco.	G095
G096	Limite da Conta Valor do limite de crédito disponível para o correntista.	G096
G097	Data do Saldo Final Data considerada para o determinar o saldo final. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	G097
G098	Situação do Saldo Final (D/C) Código adotado pela FEBRABAN para determinar a condição, credora ou devedora, da Conta Corrente no instante (data ou data e hora) final. Domínio: 'C' = Credor 'D' = Devedor	G098
G099	Posição do Saldo Final Código adotado pela FEBRABAN para determinar a composição do saldo final da Conta Corrente, ou se é ainda um saldo Intra-Dia. Domínio: 'F' = Final 'P' = Parcial	G099

	'T' = Intra-Dia	
G100	<p>Código para identificação do SMS</p> <p>Código adotado pela Cooperativa para identificar se o SMS será enviado ao pagador.</p> <p>Domínio:</p> <p>'0' = Não enviar SMS</p> <p>'1' = SMS com a linha digitável do boleto + mensagem padrão CECRED.</p> <p>'2' = SMS sem a linha digitável (apenas a mensagem padrão CECRED).</p> <p><u>Exemplo mensagem com linha numérica do boleto:</u></p> <p>Prezado pagador! Identificamos um boleto com VENCIMENTO P/ HOJE. Boleto: #LinhaDigitavel#</p> <p><u>Exemplo mensagem sem a linha digitável:</u></p> <p>Prezado pagador! Identificamos que você possui um boleto VENCIDO. Efetue o pagamento do boleto para evitar pendência.</p>	G100
G101	<p>SMS antes do vencimento do boleto</p> <p>Código adotado pela Cooperativa para identificar se o SMS será enviado 01 dia antes do vencimento do boleto.</p> <p>Domínio:</p> <p>'0' = Não enviar SMS</p> <p>'1' = Enviar SMS.</p>	G101
G102	<p>SMS no vencimento do boleto</p> <p>Código adotado pela Cooperativa para identificar se o SMS será enviado no dia do Vencimento do boleto.</p> <p>Domínio:</p> <p>'0' = Não enviar SMS</p> <p>'1' = Enviar SMS.</p>	G102
G103	<p>SMS após o vencimento do boleto</p> <p>Código adotado pela Cooperativa para identificar se o SMS será enviado 01 dia após o vencimento do boleto.</p> <p>Domínio:</p> <p>'0' = Não enviar SMS</p> <p>'1' = Enviar SMS.</p>	G103

