



---

# MANUAL PARA CEDENTES DE TÍTULOS DO SICREDI COBRANÇA

## PADRÃO 240 POSIÇÕES

---

Abril 2010

## MENU

1	APRESENTAÇÃO	5
2	PÚBLICO-ALVO DO MANUAL	6
3	MANUAL PARA CEDENTES DO SICREDI COBRANÇA PADRÃO 240 POSIÇÕES	7
3.1	Introdução	7
3.2	Objetivos do manual	7
3.3	Estrutura do arquivo	8
3.3.1	Composição do arquivo	8
3.3.1.1	Lote de serviço / produto	8
3.3.1.2	Registro de detalhe	9
3.3.1.3	Observações	9
3.3.2	<i>Header e trailer do arquivo/registro header de arquivo</i>	10
3.3.3	<i>Registro trailer de arquivo</i>	11
3.4	Serviço / produto	11
3.4.1	Cobrança	11
3.4.1.1	Descrição do processo	11
3.4.1.1.1	Objetivo	12
3.4.1.1.2	Entidades participantes	12
3.4.1.1.3	Fluxo de informações	12
3.4.1.1.4	Diagrama	13
3.4.1.1.5	Eventos	13
3.4.1.2	Títulos em cobrança / registro <i>header</i> de lote	15
3.4.1.2.1	Registro detalhe - Segmento P	16
3.4.1.2.2	Registro detalhe - Segmento Q	17
3.4.1.2.3	Registro detalhe - Segmento R	18
3.4.1.2.4	Registro detalhe - Segmento S	18
3.4.1.2.5	Para tipo de impressão 1 ou 2	19

3.4.1.2.6	Para tipo de impressão 3	19
3.4.1.2.7	Registro detalhe - Segmento Y- 01	19
3.4.1.2.8	Registro detalhe - Segmento T	20
3.4.1.2.9	Registro detalhe - Segmento U	21
3.4.1.2.10	Registro <i>trailer</i> de lote	22
3.5	Descrição de campos	22
3.5.1	C - Títulos em cobrança	23
3.5.2	G - Campos genéricos	34
3.6	Nosso número SICREDI	40
3.6.1	Geração pelo SICREDI	40
3.6.2	Geração pelo cedente	41
3.6.3	Fórmula para cálculo do dígito verificador pelo módulo 11	41
3.7	Emissão de bloquitos	43
3.7.1	Impressão completo do bloqueto pelo SICREDI	43
3.7.2	Impressão completa do bloqueto pelo cedente	43
3.7.3	Impressão de bloquitos de cobrança	45
3.7.4	Código de Barras	45
3.7.5	Fórmula de cálculo do dígito verificador geral	48
3.7.6	Impressão	49
3.7.7	Cálculo do fator de vencimento	49
3.7.8	Papeleta	51
3.7.9	Dados do banco e da linha digitável na borda superior da ficha de compensação	51
3.7.10	Montagem dos dados para composição da linha digitável	52
3.7.10.1	Cálculo dos dígitos verificadores dos campos 1, 2 e 3	53
3.8	Procedimentos básicos	55
3.8.1	Cadastramentos	55

3.8.1.1 Do cedente	55
3.8.1.2 Mensagens impressas nos bloquetos	56
3.8.2 Arquivos	56
3.8.2.1 Geração de arquivo remessa à cooperativa cedente	56
3.8.2.2 Geração de arquivo retorno ao cedente	57
3.8.2.3 Transmissão	58
3.8.2.4 Descrição dos arquivos de remessa e retorno	58
3.8.2.5 Codificação dos meses	59
4 ANEXOS - Funções para calculo de DV e criação de código de barras	60

## 1 APRESENTAÇÃO

Bem-vindo ao manual para cedentes do SICREDI Cobrança padrão 240 posições.

O manual para cedentes do SICREDI Cobrança padrão 240 posições tem como objetivo apresentar os procedimentos e processos envolvidos no cadastramento, emissão e impressão de cobranças SICREDI emitidas pelo cedente.

### Créditos quanto ao Conteúdo do Manual

Empresa: **Confederação SICREDI**

Diretoria: **Tecnologia da Informação**

Área: **Desenvolvimento**

Subsistema: **Contratos - Convênios**

Para quaisquer esclarecimentos, favor contatar-nos pelo e-mail [infra\\_teste\\_convencios@sicredi.com.br](mailto:infra_teste_convencios@sicredi.com.br).

## 2 PÚBLICO-ALVO DO MANUAL

O manual para cedentes do SICREDI Cobrança padrão 240 posições destina-se às pessoas **responsáveis pelo desenvolvimento e adaptação** dos sistemas de informática de empresas cedentes.

### 3 MANUAL PARA CEDENTES DO SICREDI COBRANÇA PADRÃO 240 POSIÇÕES

#### 3.1 Introdução

Este manual apresenta um **padrão de títulos** em cobrança para a troca de informações entre a empresa e o SICREDI, a ser adotado na prestação de serviços bancários que possibilitem esse intercâmbio. Baseado nas informações necessárias para a implementação da cobrança, o padrão **define um conjunto de registros/campos** que devem compor o arquivo de troca de informações.

#### 3.2 Objetivos do manual

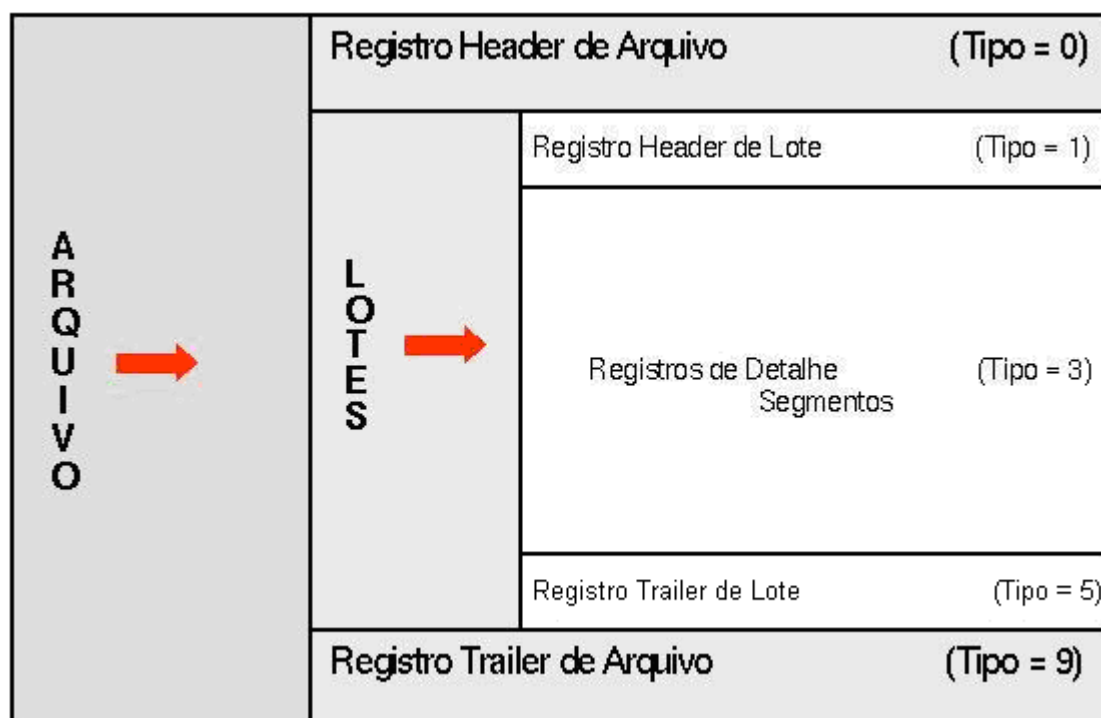
O objetivo deste manual é **capacitar e informar** todas as pessoas responsáveis pelo desenvolvimento e adaptação dos sistemas de informática de empresas cedentes que desejam trabalhar com o produto SICREDI Cobrança, para que estejam aptas a desenvolver a partir do seu **sistema**, a **geração** e a **leitura** dos arquivos de cobrança padrão SICREDI 240 posições.

### 3.3 Estrutura do arquivo

Neste item, é definida a composição do arquivo (*header*, lotes de serviço/produto e *trailer*) conceituando cada tipo de registro existente e especificando a forma de utilização de cada um deles por tipo de serviço/produto. Além disso, apresenta o leiaute do *header* e do *trailer* de arquivo.

#### 3.3.1 Composição do arquivo

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



##### 3.3.1.1 Lote de serviço / produto

Um lote de serviço/produto típico é composto de um registro *header* de lote, um ou mais registros detalhe e um registro *trailer* de lote.



### 3.3.1.2 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** (cedente enviando informações para o SICREDI), como nos fluxos de **retorno** (SICREDI enviando informações para o cedente), 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)

### 3.3.1.3 Observações:

- **Tamanho do registro:**  
O tamanho do registro é de **240 bytes**.
- **Alinhamento de campos:**
  - campos numéricos (Num): sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda;
  - campos alfanuméricos (Alfa): sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita.

### 3.3.2 Header e trailer do arquivo/registro header de arquivo

Campo					Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição		
					De	Até						Dig	Dec
01.0	Controle	Banco		Cód. do banco na compensação		1	3	3	-	Num		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 no banco		33	52	20	-	Alfa	Branco	*G007
08.0		Conta Cor-rente	Agên-cia	Código	Agência mantenedora da conta		53	57	5	-	Num		*G008
09.0				DV	Dígito verificador da agência		58	58	1	-	Alfa	Branco	*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	
14.0		Nome do Banco			Nome do banco		103	132	30	-	Alfa	SICREDI	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		Seqüência (NSA)		Número seqüencial do arquivo		158	163	6	-	Num		*G018	
20.0		Leiaute do Arquivo		N da versão do leiaute do arquivo		164	166	3	-	Num	'081'	*G019	
21.0		Densidade		Densidade de gravação do arq.		167	171	5	-	Num	'01600'	G020	
22.0	Reservado Banco			Para uso reservado do banco		172	191	20	-	Alfa	Branco	G021	
23.0	Reservado Empresa			Para uso reservado da empresa		192	211	20	-	Alfa	Branco	G022	
24.0	CNAB			Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB		212	240	29	-	Alfa	Branco	G004	

**Controle:** banco origem ou destino do arquivo;

**Empresa:** empresa que firmou o convênio de prestação de serviços com o SICREDI;

**Conta corrente (empresa):** número da conta corrente do convênio firmado entre o SICREDI e a empresa para a prestação de um tipo de cobrança.

### 3.3.3 Registro *trailer* de arquivo

Campo				Posição		N°	N°	Formato	Default	Des-
				De	Até	Dig	Dec			crição
01.9	Controle	Banco	Cód. do banco na compensação	1	3	3	-	Num		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	Quant. de registros do arquivo	24	29	6	-	Num		G056
07.9		Qtde. de contas concil.	Qtde de contas p/ conc. (lotes)	30	35	6	-	Num	Zeros	*G037
08.9	CNAB		Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB	36	240	205	-	Alfa	Branco	G004

**Controle:** banco origem ou destino do arquivo;

**Totais:** totais de controle para checagem do arquivo.

## 3.4 Serviço/produto

Aqui, apresenta-se detalhadamente o produto cobrança e o contexto em que ocorre, identificando as entidades origem e destino de cada fluxo de troca de informações.

### 3.4.1 Cobrança

O produto SICREDI Cobrança é feito através de bloquetes que representam duplicatas, notas fiscais, letras de câmbio, recibos ou cheques. Eles têm o poder de circular pela câmara de compensação sendo pagáveis através da rede bancária.

#### 3.4.1.1 Descrição do processo

Aqui, o serviço/produto Cobrança é conceituado através da definição do objetivo das entidades envolvidas e do fluxo de informações. Também é apresentado o leiaute dos registros e segmentos a serem utilizados na sua implementação. Esse tipo de serviço/produto possibilita a geração de informações dos títulos em cobrança para a cooperativa de crédito/agência cedente (entrada de títulos, pedido de baixa etc.).

#### 3.4.1.1.1 Objetivo

O produto cobrança bancária tem por objetivo fornecer aos associados os meios para racionalizar o processo de contas a receber. O SICREDI atua de acordo com as determinações do cedente.

O tratamento de contas a receber pelos bancos abrange todo o controle dos títulos em carteira, desde a comunicação da dívida ao sacado, o recebimento da dívida, o crédito do numerário na conta corrente do cedente e a disponibilização de informações.

#### 3.4.1.1.2 Entidades participantes

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

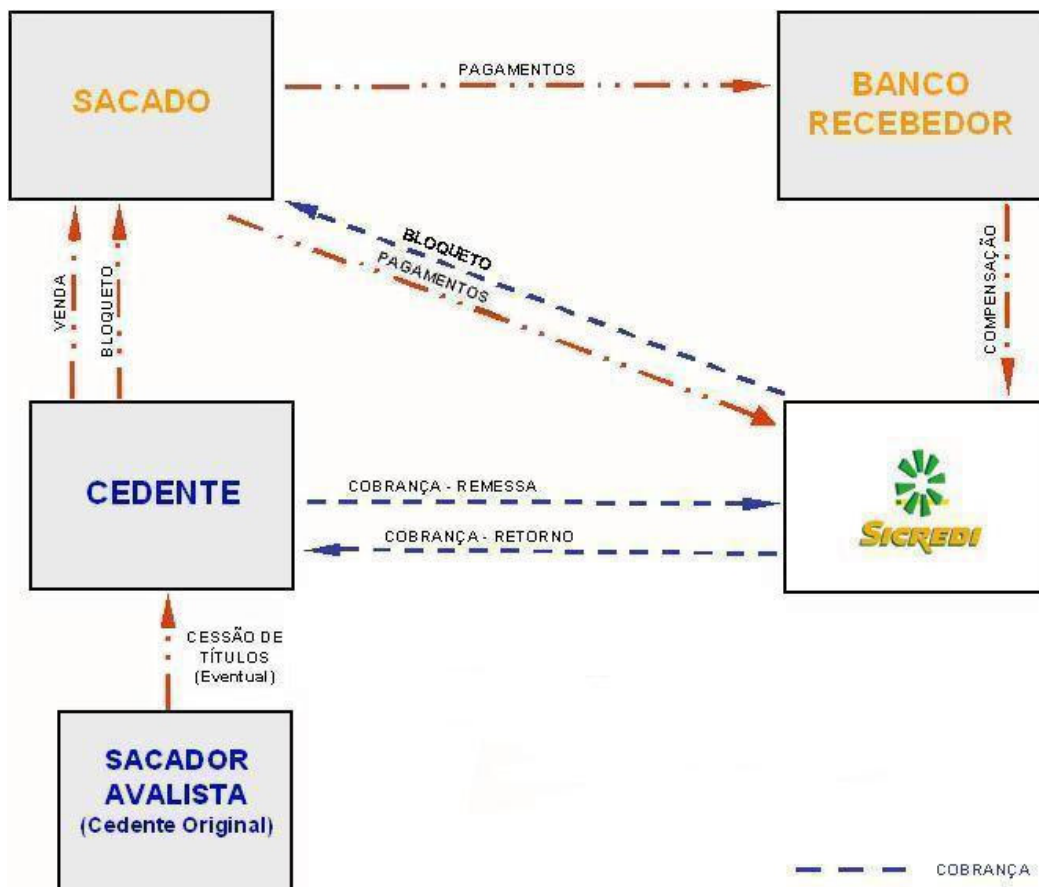
#### 3.4.1.1.3 Fluxo de Informações

O cedente coloca o título em cobrança bancária. Caso esse tenha sido negociado, é fundamental que os dados do sacador avalista (cedente original do título) sejam registrados para efeito de referência junto ao sacado. O cedente pode comandar instruções e alterações em títulos de posse da cooperativa de crédito/agência cedente.

Caso o SICREDI não possua cooperativa de crédito na praça do título, ele repassa a responsabilidade de efetuar a cobrança do título a um banco correspondente, para que este a realize. O banco correspondente não interage com o cedente, somente a cooperativa de crédito/agência cedente.

A cooperativa de crédito/agência cedente recebe a informação do pagamento da cooperativa de crédito/agência cobradora/recebedora e efetua o crédito na conta corrente do cedente.

### 3.4.1.1.4 Diagrama



### 3.4.1.1.5 Eventos

#### Cobrança - remessa

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

**Cobrança - retorno**

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

### 3.4.1.2 - Títulos em cobrança/registro *header* de lote

Campo					Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des- crição		
					De	Até	Dig	Dec					
01.1	Controle	Banco		Código do banco na compensação		1	3	3	-	Num		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		*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		Leiaute do lote		Nº da versão do leiaute do lote		14	16	3	-	Num	'040'	*G030	
08.1	CNAB			Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB		17	17	1	-	Alfa	Branco	G004	
09.1	E m p r e s a	Inscri- ção	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 no banco		34	53	20	-	Alfa	Branco	*G007
12.1													
13.1		C/C	Agên- cia	Código	Agência mantenedora da conta		54	58	5	-	Num		*G008
14.1				DV	Dígito verificador da agência		59	59	1	-	Alfa	Branco	*G009
15.1			Conta	Número	Número da conta corrente		60	71	12	-	Num		*G010
16.1				DV	Dígito verificador da conta		72	72	1	-	Alfa		*G011
17.1			DV		Dígito verificador da coop/ag/conta		73	73	1	-	Alfa		*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		Nº rem./ret.	Número remessa/retorno		184	191	8	-	Num		G079	
21.1	Cobrança		Dt. gravação	Data de gravação rem./ret.		192	199	8	-	Num		G068	
22.1	Data do Crédito			Data do crédito		200	207	8	-	Num	Zeros	C003	
23.1	CNAB			Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB		208	240	33	-	Alfa	Branco	G004	

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

**Empresa:** cedente que firmou o convênio de prestação de serviços com o SICREDI.

### 3.4.1.2.1 Registro detalhe - Segmento P (obrigatório - remessa)

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des- crição		
				De	Até						Dig	Dec
01.3P	Controle	Banco		Código do banco na compensação		1	3	3	-	Num		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 seqüencial 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	Brancos	G004
07.3P		Cód. Mov.		Código de movimento remessa		16	17	2	-	Alfa		*C004
08.3P	C/C	Agên- cia	Código	Agência mantenedora da conta	18	22	5	-	Num		*G008	
09.3P			DV	Dígito verificador da agência	23	23	1	-	Alfa	Brancos	*G009	
10.3P		Conta	Número	Número da conta corrente	24	35	12	-	Num		*G010	
11.3P			DV	Dígito verificador da conta	36	36	1	-	Alfa		*G011	
12.3P		DV	Dígito verificador da coop/ag/conta		37	37	1	-	Alfa	Brancos	*G012	
13.3P	Nosso número		Identificação do título no banco		38	57	20	-	Alfa		*G069	
14.3P	Caracte- rística	Carteira		Código da carteira		58	58	1	-	Alfa	'1'	*C006
15.3P		Cadastramento		Forma de cad. do título no banco		59	59	1	-	Num		*C007
16.3P		Documento		Tipo de documento		60	60	1	-	Alfa		C008
17.3P	Cobran- ça	Emissão bloqueto		Ident. emissão do bloqueto		61	61	1	-	Alfa		*C009
18.3P		Distrib. bloqueto		Identificação da distribuição		62	62	1	-	Alfa		C010
19.3P	Nº do documento		Nº 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	Cooperativa / ag. cobradora		Coop./Ag. encarregada da cobrança		101	105	5	-	Num	Zeros	*C014	
23.3P	DV		Dígito verificador da coop./agência		106	106	1	-	Alfa	Brancos	*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 do título		Data da emissão do título		110	117	8	-	Num		G071	
27.3P	Juros	Cód. juros mora		Código do juro de mora		118	118	1	-	Num		*C018
28.3P		Data de juros		Data do juro de mora		119	126	8	-	Num	Zeros	*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	Zeros	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 protesto		221	221	1	-	Num		C026	
37.3P	Prazo p/ protesto		Número de dias para protesto		222	223	2	-	Num		C027	
38.3P	Código p/ baixa / devolução		Código para baixa/devolução		224	224	1	-	Num	'1'	C028	
39.3P	Prazo p / baixa / devolução		Nº de dias para baixa/devolução		225	227	3	-	Alfa	'060'	C029	
40.3P	Código da moeda		Código da moeda		228	229	2	-	Num	'09'	*G065	
41.3P	Número do contrato		Nº do contrato da operação de créd.		230	239	10	-	Num	Zeros	C030	
42.3P	CNAB		Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB		240	240	1	-	Alfa	Brancos	G004	

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

**Conta corrente:** dados sobre a cooperativa de crédito/agência cedente e conta corrente do cedente.



### 3.4.1.2.2 Registro detalhe - Segmento Q (obrigatório\ - remessa)

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-
				De	Até	Dig	Dec			crição
01.3Q	Controle	Banco	Código do banco na compensação	1	3	3	-	Num		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	-	Alfa		*C004
08.3Q	Dados do Sacado	Inscrição	Tipo	18	18	1	-	Num		*G005
09.3Q			Número	19	33	15	-	Num		*G006
10.3Q		Nome	Nome	34	73	40	-	Alfa		G013
11.3Q		Endereço	Endereço	74	113	40	-	Alfa		G032
12.3Q		Bairro	Bairro	114	128	15	-	Alfa		G032
13.3Q		CEP	CEP	129	133	5	-	Num		G034
14.3Q		Sufixo do CEP	Sufixo do CEP	134	136	3	-	Num		G035
15.3Q		Cidade	Cidade	137	151	15	-	Alfa		G033
16.3Q	Sac. / Aval.	UF	Unidade da Federação	152	153	2	-	Alfa		G036
17.3Q		Inscrição	Tipo	154	154	1	-	Num		*G005
18.3Q			Número	155	169	15	-	Num		*G006
19.3Q		Nome	Nome do sacador/avalista	170	209	40	-	Alfa		G013
20.3Q	Banco correspondente		Cód. bco corresp. na compensação	210	212	3	-	Num	Zeros	*C031
21.3Q	Nosso num. bco. corresp.		Nosso nº no banco correspondente	213	232	20	-	Alfa	Branco	*C032
22.3Q	CNAB		Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB	233	240	1	-	Alfa	Branco	G004

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

**Sacador avalista:** dados sobre o cedente original do título.

**Observações:**

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

### 3.4.1.2.3 Registro detalhe - Segmento R (opcional- remessa)

Exclusivo para cadastramento de multa ao título

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
				De	Até	Dig	Dec			
01.3R	Controle	Banco	Código do Banco na compensação	1	3	3	-	Num		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	Brancos	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	Zeros	*C021
09.3R		Data desc. 2	Data do desconto 2	19	26	8	-	Num	Zeros	C022
10.3R		Desconto 2	Valor/percentual a ser concedido	27	41	13	2	Num	Zeros	C023
11.3R	Desc3	Cód. desc. 3	Código do desconto 3	42	42	1	-	Num	Zeros	*C021
12.3R		Data desc. 3	Data do desconto 3	43	50	8	-	Num	Zeros	C022
13.3R		Desconto 3	Valor/percentual a ser concedido	51	65	13	2	Num	Zeros	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	Zeros	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	Brancos	*C036
18.3R	Informação 3		Mensagem 3	100	139	40	-	Alfa	Brancos	*C037
19.3R	Informação 4		Mensagem 4	140	179	40	-	Alfa	Brancos	*C037
20.3R	CNAB		Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB	180	199	20	-	Alfa	Brancos	G004
21.3R	Cod. Ocor. sacado		Cód. ocor. do sacado	200	207	8	-	Num	Zeros	*C038
22.3R	Dados para Débito	Banco	Cód. do Banco na conta do débito	208	210	3	-	Num	Zeros	G001
23.3R		Agência	Código da agência do débito	211	215	5	-	Num	Zeros	*G008
24.3R			Dígito verificador da agência	216	216	1	-	Alfa	Brancos	*G009
25.3R		Conta corrente	Conta corrente para débito	217	228	12	-	Num	Zeros	*G010
26.3R			Dígito verificador da conta	229	229	1	-	Alfa	Brancos	*G011
27.3R		DV	Dígito verificador ag/conta	230	230	1	-	Alfa	Brancos	*G012
28.3R	Ident. da emissão do aviso déb.		Aviso para débito automático	231	231	1	-	Num	Zeros	*C039
29.3R	CNAB		Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB	232	240	9	-	Alfa	Brancos	G004

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

### 3.4.1.2.4 Registro detalhe - Segmento S (opcional - remessa)

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
				De	Até	Dig	Dec			
01.3S	Controle	Banco	Código do banco na compensação	1	3	3	-	Num		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	Brancos	G004
07.3S		Cód. mov.	Código de movimento remessa	16	17	2	-	Alfa		*C004

### 3.4.1.2.5 Para tipo de impressão 1 ou 2:

Campo			Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
			De	Até	Dig	Dec			
08.3S	Tipo de impressão	Identificação da impressão	18	18	1	-	Num		*C040
09.3S	Nº da linha do Informativo	Nº da linha de impressão do informativo	19	20	2	-	Num		*C041
10.3S	Informativo	Informativo a ser impresso	21	100	80	-	Alfa		*C042
11.3S	Branços	Não utilizado pelo SICREDI	101	160	60	-	Alfa	Branços	*C042
12.3S	Tipo de fonte	Tipo do caractere a ser impresso	161	162	2	-	Num		*C043
13.3S	CNAB	Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB	163	240	78	-	Alfa	Branços	G004

### 3.4.1.2.6 Para tipo de impressão 3:

Campo			Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
			De	Até	Dig	Dec			
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	Branços	*C037
13.3S	Informação 9	Mensagem 9	179	218	40	-	Alfa	Branços	*C037
14.3S	CNAB	Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB	219	240	22	-	Alfa	Branços	G004

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

### 3.4.1.2.7 Registro detalhe - Segmento Y-01 (opcional - remessa)

Registro opcional para informação de dados do sacador avalista

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
				De	Até	Dig	Dec			
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 do registro	Nº seqüencial 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	Branços	G004
07.3Y		Cód. mov.	Código de movimento remessa	16	17	2	-	Alfa		*C004
08.3Y	Cód. reg.		Identificação registro opcional	18	19	2	-	Num	'01'	*G067
09.3Y	Sacador	Inscri-ção	Tipo	20	20	1	-	Num		*G005
10.3Y			Número	21	35	15	-	Num		*G006
11.3Y		Nome		36	75	40	-	Alfa		*C060
12.3Y		Endereço		76	115	40	-	Alfa		G032
13.3Y		Bairro		116	130	15	-	Alfa		G032
14.3Y		CEP		131	135	5	-	Num		G034
15.3Y		Sufixo do CEP		136	138	3	-	Num		G035
16.3Y		Cidade		139	153	15	-	Alfa		G033
17.3Y		UF		154	155	2	-	Alfa		G036
18.3Y		CNAB		156	240	85	-	Alfa		G004

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

**Sacador:** dados sobre o cedente original do título de cobrança.

### 3.4.1.2.8 Registro detalhe - Segmento T (obrigatório - retorno)

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des- crição		
				De	Até						Dig	Dec
01.3T	Controle	Banco		Código do banco na compensação		1	3	3	-	Num		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		Nº seqüencial registro no lote		9	13	5	-	Num		*G038
05.3T		Segmento		Cód. 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	-	Alfa		*C044
08.3T	C/C	Agên- cia	Código	Cooperativa/ag. mantenedora da		18	22	5	-	Num		*G008
09.3T			DV	Dígito verificador da agência		23	23	1	-	Alfa	Branco	*G009
10.3T		Conta	Número	Número da conta corrente		24	35	12	-	Num		*G010
11.3T			DV	Dígito verificador da conta		36	36	1	-	Alfa		*G011
12.3T		DV		Dígito verificador da coop/ag/conta		37	37	1	-	Alfa	Branco	*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		Nº 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 cobrador./recebedor		Número do banco		97	99	3	-	Num		*C045	
19.3T	Coop /ag. cobr./receb.		Cooperativa/agência cobradora/recebedora		100	104	5	-	Num		*G008	
20.3T	DV		Dígito verificador da cooperativa/agência		105	105	1	-	Num	Branco	*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	Tipo de inscrição		133	133	1	-	Num		*G005
24.3T			Número	Número de inscrição		134	148	15	-	Num		*G006
25.3T		Nome		Nome		149	188	40	-	Alfa		G013
26.3T	Número do contrato		Nº do contr. da operação de crédito		189	198	10	-	Num	Zeros	C030	
27.3T	Valor da tarifa./custas		Valor da tarifa / custas		199	213	13	2	Num		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 (banco cedente).

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

### 3.4.1.2.9 Registro detalhe - Segmento U (obrigatório - retorno)

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
				De	Até	Dig	Dec			
01.3U	Controle	Banco	Código do banco na compensação	1	3	3	-	Num		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 seqüencial 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	Zeros	C077
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	Branco	*A001
19.3U		Data da ocorrência	Data da ocorrência	158	165	8	-	Alfa	Branco	C058
20.3U		Valor da ocorrência	Valor da ocorrência	166	180	13	2	Num	Zeros	C059
21.3U		Compl. da ocorr.	Complem. da ocorrência	181	210	30	-	Alfa	Branco	*A002
22.3U	Cód. bco. correspondente		Cód. banco corr. compens.	211	213	3	-	Num	Zeros	*C031
23.3U	N. núm. bco. correspondente		Nosso nº banco correspondente	214	233	20	-	Num	Zeros	*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.

### 3.4.1.2.10 Registro *trailer* de lote

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-
				De	Até	Dig	Dec			Crição
01.5	Controle	Banco	Código do banco na compensação	1	3	3	-	Num		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 simp.		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		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		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		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	Branco	*C072
15.5	CNAB		Uso exclusivo FEBRABAN/CNAB	124	240	117	-	Alfa	Branco	G004

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

## 3.5 Descrição de campos

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

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

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

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

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

### 3.5.1 C - Títulos em cobrança

<b>C003</b>	<b>Data do crédito</b>  Data de efetivação do crédito referente ao pagamento do título de cobrança. Informação enviada somente no arquivo de retorno.  Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:  DD = dia MM = mês AAAA = ano  Obs.: o SICREDI não utilizará esse campo.	<b>C003</b>
<b>C004</b>	<b>Código de movimento remessa</b>  Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de remessa.  Cada banco definirá os campos a serem alterados para o código de movimento '31'.  Domínio: '01' = Entrada de títulos '02' = Pedido de baixa '04' = Concessão de abatimento '05' = Cancelamento de abatimento '06' = Alteração de vencimento '07' = Concessão de desconto '08' = Cancelamento de desconto '09' = Protestar '10' = Sustar protesto e baixar título '11' = Sustar protesto e manter em carteira '12' = Alteração de juros de mora '13' = Dispensar cobrança de juros de mora '16' = Alteração do valor de desconto '17' = Não conceder desconto '31' = Alteração de outros dados	<b>C004</b>
<b>C006</b>	<b>Código da carteira</b>  Código adotado pelo SICREDI, para identificar a característica dos títulos dentro das modalidades de cobrança existentes no banco.  Domínio: '1' = Cobrança simples	<b>C006</b>
<b>C007</b>	<b>Forma de cadastramento do título no banco</b>  Código adotado para indicar a existência de registro do título no SICREDI.  Domínio: '1' = Com cadastramento (cobrança registrada) '2' = Sem cadastramento (cobrança sem registro) Obs.: destina-se somente para emissão de bloqueto pelo banco	<b>C007</b>



<b>C008</b>	<b>Tipo de documento</b> Código adotado pelo SICREDI para identificar a existência material do documento no processo.  Domínio: '1' = Tradicional '2' = Escritural  Obs.: O SICREDI não realizará diferenciação entre os domínios.	<b>C008</b>
<b>C009</b>	<b>Identificação da emissão do bloqueto</b> Código adotado pelo SICREDI para identificar o responsável e a forma de emissão do bloqueto.  Domínio: '1' = SICREDI emite (auto-envelopável) '2' = Cedente emite	<b>C009</b>
<b>C010</b>	<b>Identificação da distribuição</b> Código adotado pelo SICREDI para identificar o responsável pela distribuição do bloqueto.  Domínio: '1' = SICREDI distribui '2' = Cedente distribui	<b>C010</b>
<b>C011</b>	<b>Número do documento de cobrança</b> Número adotado e controlado pelo cedente, para identificar o título de cobrança.  Informação utilizada pelo SICREDI para referenciar a identificação do documento objeto de cobrança.  Poderá conter número de duplicata, no caso de cobrança de duplicatas; número da apólice, no caso de cobrança de seguros, etc.  Embora no leiaute constem 15 posições, o SICREDI apenas validará as 10 primeiras posições do campo (posições 63 a 72), ou seja, da esquerda para direita.  Lembramos que, as posições do número do documento de cobrança (seu número) nunca poderão se repetir.	<b>C011</b>
<b>C012</b>	<b>Data de vencimento do título</b> Data de vencimento do título de cobrança.  "À Vista" preencher com 11111111  "Contra-apresentação" preencher com 99999999  Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:  DD = dia MM = mês AAAA = ano	<b>C012</b>



<b>C014</b>	<b>Cooperativa de crédito / agência encarregada da cobrança</b> Código adotado pelo banco responsável pela cobrança para identificar o estabelecimento bancário responsável pela cobrança do título.  Informação opcional, na ausência, será atribuída pelo CEP.  Obs.: o SICREDI não utilizará esse campo.	<b>C014</b>
<b>C015</b>	<b>Espécie do título</b> Código adotado pela SICREDI para identificar o tipo de título de cobrança.  Domínio: '03' = DMI duplicata mercantil por indicação '05' = DSI duplicata de serviço por indicação '06' = DR duplicata rural '07' = LC letra de câmbio '12' = NP nota promissória '13' = NPR nota promissória rural '16' = NS nota de seguro '17' = RC recibo '19' = ND nota de débito '99' = Outros	<b>C015</b>
<b>C016</b>	<b>Identificação de título aceito / não aceito</b> Código adotado pelo SICREDI para identificar se o título de cobrança foi aceito (reconhecimento da dívida pelo sacado).  Domínio: 'A' = Aceite 'N' = Não aceite	<b>C016</b>
<b>C018</b>	<b>Código do juros de mora</b> Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de pagamento de juros de mora.  Domínio: '1' = Valor por dia '2' = Taxa Mensal '3' = Isento	<b>C018</b>

<b>C019</b>	<b>Data do juros de mora</b> Data indicativa do início da cobrança dos juros de mora de um título. A data informada deverá ser maior que a data de vencimento do título de cobrança. Caso seja inválida ou não informada, será assumida a data do vencimento. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano Obs.: o SICREDI não utilizará esse campo.	<b>C019</b>
<b>C020</b>	<b>Juros de mora por dia / R\$</b> Valor sobre o título a ser cobrado de juros de mora.	<b>C020</b>
<b>C021</b>	<b>Código do desconto</b> Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de desconto que deverá ser concedido. Domínio: '1' = Valor fixo até a data informada '2' = Percentual até a data informada '3' = Valor por antecipação dia corrido '7' = Cancelamento de desconto Para os códigos '1' e '2', será obrigatório a informação da data. Quando utilizado o desconto "3 - Valor por antecipação dia corrido" só poderá ser enviada uma regra para desconto, ou seja, não poderá ser enviado as regras dos descontos 2 e 3 (Desc2 e Desc3 do segmento R). O '7' somente será válido para o código de movimento '31' - Alteração de dados.	<b>C021</b>
<b>C022</b>	<b>Data do desconto</b> Data limite do desconto do título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	<b>C022</b>
<b>C023</b>	<b>Valor / percentual a ser concedido</b> Valor ou percentual de desconto a ser concedido sobre o título de cobrança.	<b>C023</b>
<b>C024</b>	<b>Valor do IOF a ser recolhido</b> 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. Obs.: o SICREDI não utilizará esse campo.	<b>C024</b>

<b>C026</b>	<b>Código para protesto</b> Código adotado pelo SICREDI para identificar o tipo de prazo a ser considerado para o protesto.  Domínio: '1' = Protestar dias corridos '3' = Não protestar '9' = Cancelamento protesto automático	<b>C026</b>
<b>C027</b>	<b>Número de dias para protesto - Mínimo 3 dias</b> Número de dias decorrentes após a data de vencimento para inicialização do processo de cobrança via protesto.	<b>C027</b>
<b>C028</b>	<b>Código para baixa / devolução</b> Código adotado pela FEBRABAN para identificar qual o procedimento a ser adotado com o título.  Domínio: '1' = Baixar / devolver  (somente válido p/ código movimento remessa = '31' - descrição C004)  Utilizar <b>sempre domínio '1'</b> para esse campo.	<b>C028</b>
<b>C029</b>	<b>Número de dias para baixa / devolução</b> Número de dias corridos após a data de vencimento de um título não pago que deverá ser baixado e devolvido para o cedente.  Utilizar sempre, nesse campo, <b>60 dias</b> para baixa/devolução.	<b>C029</b>
<b>C030</b>	<b>Número do contrato da operação de crédito</b> Número adotado pela empresa cedente para identificação do número do contrato. Obs.: o SICREDI <b>não</b> utilizará esse campo.	<b>C030</b>
<b>C031</b>	<b>Código do banco correspondente na compensação</b> Código fornecido pelo Banco Central para identificação, na câmara de compensação, do banco ao qual será repassada a cobrança do título.  Somente para <b>troca de arquivos</b> entre bancos.	<b>C031</b>
<b>C032</b>	<b>Nosso número no banco correspondente</b> Código fornecido pelo banco correspondente para identificação do título de cobrança.  Somente para <b>troca de arquivos</b> entre bancos.	<b>C032</b>
<b>C036</b>	<b>Informação ao sacado</b> Texto de observações destinado ao envio de informações do cedente ao sacado.  Este campo só poderá ser utilizado caso haja <b>troca de arquivos magnéticos</b> entre o Banco e o sacado.  SICREDI <b>não</b> utilizará este campo.	<b>C036</b>

<b>C037</b>	<p><b>Mensagem 3 / 4 / 5 / 6 / 7 / 8 / 9</b></p> <p>Texto de observações destinado ao envio de mensagens livres a serem impressas no campo de instruções da ficha de compensação do bloqueto.</p> <p>As mensagens 3 e 4 prevalecem sobre as mensagens 1 e 2, bem como as mensagens de 5 a 9 prevalecem sobre as anteriores.</p> <p>O SICREDI apenas processará as <b>três primeiras mensagens</b> enviadas.</p>	<b>C037</b>
<b>C038</b>	<p><b>Código da ocorrência do sacado</b></p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar a ocorrência do sacado (descrição A001) a(s) qual(is) o cedente não concorda.</p> <p>Somente será utilizado para o <b>Código de Movimento '30'</b> (descrição C004).</p> <p>SICREDI <b>não</b> utilizará este campo.</p>	<b>C038</b>
<b>C039</b>	<p><b>Aviso para débito automático</b></p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificação da emissão do aviso de débito automático em conta corrente.</p> <p>Domínio:</p> <p>'01' = Emite o aviso com o endereço informado no arquivo remessa</p> <p>'02' = Não emite aviso ao sacado</p> <p>'03' = Emite aviso com o endereço constante do cadastro do Banco</p> <p>Para códigos diferentes de '01', '02' e '03' seguir a regra do '03'.</p> <p>SICREDI <b>não</b> utilizará este campo.</p>	<b>C039</b>
<b>C040</b>	<p><b>Tipo de impressão</b></p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de impressão da mensagem do título de cobrança.</p> <p>Domínio:</p> <p>'1' = Frente do bloqueto</p> <p>'2' = Verso do bloqueto</p> <p>'3' = Corpo de instruções da ficha de compensação do bloqueto</p>	<b>C040</b>
<b>C041</b>	<p><b>Número da linha a ser impressa o Informativo</b></p> <p>Número <u>seqüencial</u> adotado pela FEBRABAN, para identificação do local/linha de impressão do Informativo no título de cobrança.</p> <p>Domínio:</p> <p>Linhas do Bloqueto = de '01' à '20'</p>	<b>C041</b>
<b>C042</b>	<p><b>Informativo a ser impresso</b></p> <p>Texto informativo de mensagem do cedente destinada ao sacado para impressão no título de cobrança.</p> <p>Embora, o leiaute apresente 140 posições, o <b>SICREDI processará apenas 80 posições</b> em cada linha (posições 21 a 100).</p>	<b>C042</b>

<b>C043</b>	<p><b>Tipo do caractere a ser impresso</b></p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de fonte a ser utilizada na impressão de mensagens no título de cobrança.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>'01' = Normal</li> <li>'02' = Itálico</li> <li>'03' = Normal negrito</li> <li>'04' = Itálico negrito</li> </ul> <p>Obs.: o SICREDI não validará esse campo.</p>	<b>C043</b>
<b>C044</b>	<p><b>Código de movimento retorno</b></p> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de retorno.</p> <p>Os códigos de movimento '02', '03', '26' e '30' estão relacionados com a descrição C047-A.</p> <p>O código de movimento '28' está relacionado com a descrição C047-B.</p> <p>Os códigos de movimento '06', '09' e '17' estão relacionados com a descrição C047-C.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>'02' = Entrada confirmada</li> <li>'03' = Entrada rejeitada</li> <li>'06' = Liquidação</li> <li>'07' = Confirmação do recebimento da instrução de desconto</li> <li>'08' = Confirmação do recebimento do cancelamento do desconto</li> <li>'09' = Baixa</li> <li>'12' = Confirmação do recebimento instrução de abatimento</li> <li>'13' = Confirmação do recebimento instrução de cancelamento abatimento</li> <li>'14' = Confirmação do recebimento instrução alteração de vencimento</li> <li>'17' = Liquidação após baixa ou liquidação título não registrado</li> <li>'19' = Confirmação do recebimento instrução de protesto</li> <li>'20' = Confirmação do recebimento instrução de sustação/cancelamento de protesto</li> <li>'23' = Remessa a cartório (aponte em cartório)</li> <li>'24' = Retirada de cartório e manutenção em carteira</li> <li>'25' = Protestado e baixado (baixa por ter sido protestado)</li> <li>'26' = Instrução rejeitada</li> <li>'27' = Confirmação do pedido de alteração de outros dados</li> <li>'28' = Débito de tarifas custas</li> <li>'30' = Alteração de dados rejeitada</li> <li>'36' = Baixa rejeitada</li> <li>'51' = Título DDA reconhecido pelo sacado</li> <li>'52' = Título DDA não reconhecido pelo sacado</li> </ul>	<b>C044</b>
<b>C045</b>	<p><b>Número do Banco cobrador / recebedor</b></p> <p>Código fornecido pelo Banco Central para identificação do banco responsável pela cobrança ou recebimento.</p> <p>Só será informado nos casos de cobrança / liquidação em outros bancos.</p>	<b>C045</b>

C047	<p><b>Motivo da ocorrência</b></p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar as ocorrências (rejeições/confirmações, tarifas, custas, liquidação e baixas) em registro detalhe de títulos de cobrança. Poderão ser informados até cinco ocorrências distintas, incidentes sobre o título.</p> <p>Domínio:</p> <p>A - Códigos de rejeições de '01' a '95' associados aos códigos de movimento '02', '03', '26' e '30' (descrição C044)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>'01' = Código do banco inválido</li> <li>'02' = Código do registro detalhe inválido</li> <li>'03' = Código do segmento inválido</li> <li>'04' = Código de movimento não permitido para carteira</li> <li>'05' = Código de movimento inválido</li> <li>'06' = Tipo/número de inscrição do cedente inválidos</li> <li>'07' = Cooperativa crédito/agência/conta/DV inválido</li> <li>'08' = Nosso número inválido</li> <li>'09' = Nosso número duplicado</li> <li>'10' = Carteira inválida</li> <li>'11' = Forma de cadastramento do título inválido</li> <li>'12' = Tipo de documento inválido</li> <li>'13' = Identificação da emissão do bloqueto inválida</li> <li>'14' = Identificação da distribuição do bloqueto inválida</li> <li>'15' = Características da cobrança incompatíveis</li> <li>'16' = Data de vencimento inválida</li> <li>'17' = Data de vencimento anterior a data de emissão</li> <li>'18' = Vencimento fora do prazo de operação</li> <li>'20' = Valor do título inválido</li> <li>'21' = Espécie do título inválida</li> <li>'22' = Espécie do título não permitida para a carteira</li> <li>'23' = Aceite inválido</li> <li>'24' = Data da emissão inválida</li> <li>'25' = Data da emissão posterior a data de entrada</li> <li>'26' = Código de juros de mora inválido</li> <li>'27' = Valor/taxa de juros de mora inválido</li> <li>'28' = Código do desconto inválido</li> <li>'29' = Valor do desconto maior ou igual ao valor do título</li> <li>'30' = Desconto a conceder não confere</li> <li>'31' = Concessão de desconto - já existe desconto anterior</li> <li>'33' = Valor do abatimento inválido</li> <li>'34' = Valor do abatimento maior ou igual ao valor do título</li> <li>'35' = Valor a conceder não confere</li> <li>'36' = Concessão de abatimento - já existe abatimento anterior</li> <li>'37' = Código para protesto inválido</li> <li>'38' = Prazo para protesto inválido</li> <li>'39' = Pedido de protesto não permitido para o título</li> <li>'40' = Título com ordem de protesto emitida</li> <li>'41' = Pedido de cancelamento/sustação para títulos sem instrução de protesto</li> <li>'44' = Código da moeda inválido</li> </ul>	C047
------	---	------

'45' = Nome do sacado não informado  
 '46' = Tipo/número de inscrição do sacado inválidos  
 '47' = Endereço do sacado não informado  
 '48' = CEP inválido  
 '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 cooperativa crédito/agência cobradora/DV inválida  
 '62' = Tipo de impressão inválido  
 '63' = Entrada para título já cadastrado  
 '64' = Número da linha inválido  
 '79' = Data juros de mora inválida  
 '80' = Data do desconto inválida  
 '84' = Número autorização inexistente  
 '85' = Título com pagamento vinculado  
 '86' = Seu número inválido  
 'A4' = Sacado DDA

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  
 '08' = Custas de protesto  
 '09' = Custas de sustação de protesto  
 '10' = Custas de cartório distribuidor  
 '11' = Custas de edital  
 '12' = Tarifa sobre devolução de título vencido  
 '13' = Tarifa sobre registro cobrada na baixa/liquidação  
 '17' = Tarifa sobre prorrogação de vencimento  
 '18' = Tarifa sobre alteração de abatimento/desconto  
 '19' = Tarifa sobre arquivo mensal (em ser)  
 '20' = Tarifa sobre emissão de bloqueto pré-emitido pelo banco

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 banco em dinheiro  
 '04' = Compensação eletrônica  
 '05' = Compensação convencional  
 '06' = Por meio eletrônico  
 '07' = Após feriado local

	<p>'08' = Em cartório '30' = Liquidação no banco em cheque '31' = Liquidação em banco correspondente</p> <p>Baixa:</p> <p>'09' = Comandada banco '10' = Comandada cliente arquivo '11' = Comandada cliente on-line '12' = Decurso prazo - cliente '13' = Decurso prazo - banco '14' = Protestado '15' = Título excluído</p> <p>D - Código de confirmação '01' associado ao código de movimento '27' (descrição C044)</p> <p>'01' = Alteração de carteira</p> <p>Observação: o motivo criado da ocorrência 27 é exclusivo do SICREDI.</p>	
<b>C048</b>	<p><b>Valor dos juros / multa / encargos</b></p> <p>Valor dos acréscimos efetuados no título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p>	<b>C048</b>
<b>C049</b>	<p><b>Valor do desconto concedido</b></p> <p>Valor dos descontos efetuados no título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p>	<b>C049</b>
<b>C050</b>	<p><b>Valor do abatimento concedido / cancelado</b></p> <p>Valor dos abatimentos efetuados ou cancelados no título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p>	<b>C050</b>
<b>C052</b>	<p><b>Valor pago pelo sacado</b></p> <p>Valor do pagamento efetuado pelo sacado referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p>	<b>C052</b>
<b>C054</b>	<p><b>Valor de outras despesas</b></p> <p>Valor efetivo de despesas referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p>	<b>C054</b>
<b>C055</b>	<p><b>Valor de outros créditos</b></p> <p>Valor efetivo de créditos referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente.</p>	<b>C055</b>
<b>C056</b>	<p><b>Data da ocorrência</b></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>	<b>C056</b>
<b>C057</b>	<p><b>Data da efetivação do crédito</b></p> <p>Data de disponibilização do crédito referente ao título de cobrança.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia MM = mês AAAA = ano</p>	<b>C057</b>



<b>C058</b>	<b>Data da ocorrência do sacado</b> Data do evento, alegado pelo sacado, que afeta o estado do título de cobrança. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano  SICREDI não utilizará este campo.	<b>C058</b>
<b>C059</b>	<b>Valor da ocorrência do sacado</b> Valor constante da ocorrência, alegada pelo sacado, referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente. SICREDI não utilizará este campo.	<b>C059</b>
<b>C060</b>	<b>Nome do sacador / avalista</b> Nome que identifica a entidade, pessoa física ou jurídica, cedente original do título de cobrança.  Informação obrigatória quando se tratar de título negociado com terceiros.	<b>C060</b>
<b>C070</b>	<b>Quantidade de títulos em cobrança</b> Somatória dos registros enviados no lote do arquivo, de acordo com o código da carteira.  Só serão utilizados para informação do arquivo retorno.	<b>C070</b>
<b>C071</b>	<b>Valor total dos títulos em carteiras</b> 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.	<b>C071</b>
<b>C072</b>	<b>Número do aviso de lançamento</b> Número do aviso de lançamento do crédito referente a(os) título(s) de cobrança que poderá ser utilizado no extrato de conta corrente. Para uso na conciliação automática serão utilizados apenas 6 posições numéricas. Obs.: o SICREDI não utilizará esse campo.	<b>C072</b>
<b>C073</b>	<b>Mensagem 1 / 2</b> Texto referente a mensagens que serão impressas em todos os bloqu岸os referentes ao mesmo lote.  Esses campos não serão utilizados no arquivo retorno. Obs.: o SICREDI não utilizará esse campo.	<b>C073</b>
<b>C075</b>	<b>Data limite para pagamento do título</b> Data limite para pagamento do título.  Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	<b>C075</b>

### Detalhamento para o DDA (Débito Direto Autorizado):

- 1) 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 ).
- 2) Quando um sacado "Aceitar" ou "Rejeitar" um título o movimento será enviado no retorno através de novas ocorrências (posições 16 a 17 - Segmento T) e motivo (posições 214 a 223 - Segmento T). No caso de "Aceite" será gerada a ocorrência "51 -Título DDA reconhecido pelo sacado" e no caso de "Rejeição" será gerada a ocorrência "52 - Título DDA não reconhecido pelo sacado".

### 3.5.2 G - Campos genéricos

<b>G001</b>	<b>Código do banco na compensação</b> 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.	<b>G001</b>
<b>G002</b>	<b>Lote de serviço</b> Número seqüencial para identificar univocamente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo.  Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo. Para os demais: número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo.  Se registro for <b>Header</b> do arquivo, preencher com '0000'  Se registro for <b>Trailer</b> do arquivo, preencher com '9999'	<b>G002</b>
<b>G003</b>	<b>Tipo de registro</b> Código adotado pelo SICREDI para identificar o tipo de registro.  Domínio: '0' = <i>Header</i> de arquivo '1' = <i>Header</i> de lote '3' = <i>Detalhe</i> '5' = <i>Trailer</i> de lote '9' = <i>Trailer</i> de arquivo	<b>G003</b>
<b>G004</b>	<b>Uso exclusivo SICREDI</b> Texto de observações destinado para uso exclusivo do SICREDI.  Preencher com brancos.	<b>G004</b>
<b>G005</b>	<b>Tipo de inscrição da empresa</b> Código que identifica o tipo de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental.  Domínio: '1' = CPF '2' = CGC / CNPJ	<b>G005</b>

<b>G006</b>	<b>Número de inscrição da empresa</b> <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> <p>O critério para preenchimento deve ser o mesmo tanto para o CNPJ como para o CPF, ou seja, iniciando da direita para a esquerda:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2 posições para o controle</li> <li>• 4 posições para filial</li> <li>• 9 posições para o CNPJ/CPF</li> </ul> <p>Obs: no caso de CPF, o campo filial deverá ser preenchido com zeros.</p>	<b>G006</b>
<b>G007</b>	<b>Código do convênio no banco</b> <p>Código adotado pelo banco para identificar o contrato entre este e a empresa cliente.</p> <p>Obs.: o SICREDI não validará esse campo.</p>	<b>G007</b>
<b>G008</b>	<b>Cooperativa de crédito / agência mantenedora da conta</b> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar a que unidade está vinculada a conta corrente.</p>	<b>G008</b>
<b>G009</b>	<b>Dígito verificador da cooperativa de crédito / agência</b> <p>Código adotado pelo SICREDI para verificação da autenticidade do código da cooperativa de crédito/agência.</p>	<b>G009</b>
<b>G010</b>	<b>Número da conta corrente</b> <p>Número adotado pelo SICREDI para identificar univocamente a conta corrente utilizada pelo associado.</p>	<b>G010</b>
<b>G011</b>	<b>Dígito verificador da conta</b> <p>Código adotado pelo responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do número da conta corrente.</p> <p>Para os bancos que se utilizam de duas posições para o dígito verificador do número da conta corrente, preencher esse campo com a 1ª posição deste dígito.</p> <p>Exemplo :</p> <p>Número C/C = 45981-36</p> <p>Neste caso, o dígito verificador da conta = 3</p>	<b>G011</b>

<b>G012</b>	<b>Dígito verificador da cooperativa de crédito / agência / conta corrente</b> Código adotado pelo banco responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do par código da cooperativa de crédito/agência/número da conta corrente. Para os bancos que se utilizam de duas posições para o dígito verificador do número da conta corrente, preencher esse campo com a 2ª posição deste dígito.  Exemplo : Número C/C = 45981-36 Neste caso → dígito verificador da ag./conta = 6 Obs.: o SICREDI não utilizará esse campo.	<b>G012</b>
<b>G013</b>	<b>Nome</b> Nome que identifica a pessoa, física ou jurídica, a qual se quer fazer referência.	<b>G013</b>
<b>G014</b>	<b>Nome do banco</b> Nome do Banco que está recebendo/enviando o arquivo. "SICREDI"	<b>G014</b>
<b>G015</b>	<b>Código remessa / retorno</b> Código adotado pelo SICREDI para qualificar o envio ou devolução de arquivo entre a empresa e a cooperativa de crédito/agência cedente prestadora dos serviços. Domínio: '1' = Remessa (Cedente => SICREDI) '2' = Retorno (SICREDI =>Cedente)	<b>G015</b>
<b>G016</b>	<b>Data de geração do arquivo</b> Data da criação do arquivo. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde : DD = dia MM = mês AAAA = ano	<b>G016</b>
<b>G017</b>	<b>Hora de geração do arquivo</b> Hora da criação do arquivo. Utilizar o formato HHMMSS, onde : HH = hora MM = minuto SS = segundo	<b>G017</b>
<b>G018</b>	<b>Número seqüencial do arquivo</b> Número seqüencial adotado e controlado pelo responsável pela geração do arquivo para ordenar a disposição dos arquivos encaminhados. Evoluir um número seqüencial a cada <i>header</i> de arquivo.	<b>G018</b>

<b>G019</b>	<b>Número da versão do leiaute do arquivo</b> Código adotado pelo SICREDI para identificar qual a versão de leiaute do arquivo encaminhado. O código é composto de: Versão = 2 dígitos Release = 1 dígito	<b>G019</b>
<b>G020</b>	<b>Densidade de gravação do arquivo</b> Densidade de gravação (BPI), do arquivo encaminhado. Domínio: 1600 BPI	<b>G020</b>
<b>G021</b>	<b>Para uso reservado do banco</b> Texto de observações destinado para uso exclusivo do banco.	<b>G021</b>
<b>G022</b>	<b>Para uso reservado da empresa</b> Texto de observações destinado para uso exclusivo da empresa. Obs.: o SICREDI não validará esse campo.	<b>G022</b>
<b>G025</b>	<b>Tipo de serviço</b> Código adotado pelo SICREDI para indicar o tipo de serviço/produto (processo) contido no arquivo/lote. Domínio: '01' = Cobrança	<b>G025</b>
<b>G028</b>	<b>Tipo de operação</b> Código adotado pelo SICREDI para identificar a transação que será realizada com os registros detalhe do lote. Domínio: 'R' = Arquivo remessa 'T' = Arquivo retorno	<b>G028</b>
<b>G030</b>	<b>Número da versão do leiaute do lote</b> Código adotado pelo SICREDI para identificar qual a versão de leiaute do lote de arquivo encaminhado. O código é composto de: Versão = 2 dígitos Release = 1 dígito	<b>G030</b>
<b>G032</b>	<b>Endereço</b> Texto referente à localização da rua/avenida, número, complemento e bairro utilizado para entrega de correspondência.	<b>G032</b>
<b>G033</b>	<b>Cidade</b> Texto referente ao nome do município componente do endereço utilizado para entrega de correspondência.	<b>G033</b>
<b>G034</b>	<b>CEP</b> Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos) para identificação de logradouros.	<b>G034</b>

<b>G035</b>	<b>Sufixo do CEP</b> Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para complementação do código de CEP.	<b>G035</b>
<b>G036</b>	<b>Estado / Unidade da Federação</b> Código do Estado, unidade da federação componente do endereço utilizado para entrega de correspondência.	<b>G036</b>
<b>G037</b>	<b>Quantidade de contas para conciliação (lotes)</b> Número indicativo de lotes de conciliação bancária enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 1 e tipo de operação = 'E'.  Campo específico para o serviço de <b>conciliação bancária</b> . Obs.: o SICREDI não validará esse campo.	<b>G037</b>
<b>G038</b>	<b>Número seqüencial do registro no lote</b> Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a seqüência de registros encaminhados no lote. Deve ser inicializado sempre em '1', em cada novo lote.	<b>G038</b>
<b>G039</b>	<b>Código de segmento do registro detalhe</b> Código adotado pelo SICREDI para identificar o segmento do registro.	<b>G039</b>
<b>G040</b>	<b>Tipo de moeda</b> Código adotado pelo SICREDI para identificar a moeda utilizada para expressar o valor do documento.  Domínio: 'BRL' = Real	<b>G040</b>
<b>G045</b>	<b>Valor do abatimento</b> Valor do abatimento (redução do valor do documento, devido a algum problema), expresso em moeda corrente.	<b>G045</b>
<b>G049</b>	<b>Quantidade de lotes do arquivo</b> Número obtido pela contagem dos lotes enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 1.	<b>G049</b>
<b>G056</b>	<b>Quantidade de registros do arquivo</b> Número obtido pela contagem dos registros enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 0, 1, 3, 5 e 9.	<b>G056</b>
<b>G057</b>	<b>Quantidade de registros do lote</b> 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).	<b>G057</b>
<b>G065</b>	<b>Código da moeda</b> Código adotado pelo SICREDI para identificar a moeda referenciada no título.  Domínio: '09' = Real	<b>G065</b>

<b>G067</b>	<b>Identificação de registro opcional</b> Código adotado pelo SICREDI para identificação de registros opcionais. Domínio: '01' = Informação de dados do sacador avalista '03' = Informação de dados do sacado	<b>G067</b>
<b>G068</b>	<b>Data de gravação remessa / retorno</b> Data da gravação do arquivo de remessa ou retorno. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde : DD = dia - MM = mês - AAAA = ano	<b>G068</b>
<b>G069</b>	<b>Identificação do título no banco</b> Para código de movimento (entrada de títulos, posições 016 a 017, igual a '01') e a impressão for realizada pelo SICREDI (identificação da emissão do bloqueto, posição 061, igual a '1'), por favor, preencher o campo Identificação do título no Banco (posições 038 a 057) com BRANCOS. Para código de movimento (entrada de títulos, posições 016 a 017, igual a '01') e a impressão for realizada pelo CEDENTE (identificação da emissão do bloqueto, posição 061 igual a '2'), por favor, preencher o campo Identificação do título no Banco (posições 038 a 057) alinhado à esquerda e com zeros à direita.	<b>G069</b>
<b>G070</b>	<b>Valor nominal do título</b> 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.	<b>G070</b>
<b>G071</b>	<b>Data da emissão do título</b> Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia - MM = mês - AAAA = ano	<b>G071</b>
<b>G072</b>	<b>Identificação do título na empresa</b> Campo destinado para uso da empresa cedente para identificação do título.	<b>G072</b>
<b>G073</b>	<b>Código da Multa</b> Código adotado pela FEBRABAN para identificação do critério de pagamento de pena pecuniária, a ser aplicada pelo atraso do pagamento do título. Domínio: '2' = Percentual O SICREDI apenas aceita o campo multa preenchido <b>com percentual</b> .	<b>G073</b>
<b>G074</b>	<b>Data da multa</b> Data a partir da qual a multa deverá ser cobrada. Na ausência, será considerada a data de vencimento. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano Para o SICREDI a data de cobrança da multa sempre será a data do vencimento.	<b>G074</b>

<b>G075</b>	<b>Valor / percentual a ser aplicado</b> Valor ou percentual de multa a ser aplicado sobre o valor do título, por atraso no pagamento.	<b>G075</b>
<b>G076</b>	<b>Valor da tarifa / custas</b> Valor da tarifa cobrada pelo serviço prestado pelo banco cedente referente ao título, expresso em moeda corrente.	<b>G076</b>
<b>G077</b>	<b>Valor do IOF recolhido</b> Valor do IOF (Imposto sobre Operações Financeiras) recolhido sobre o título, expresso em moeda corrente. Obs.: o SICREDI não validará esse campo.	<b>G077</b>
<b>G078</b>	<b>Valor líquido a ser creditado</b> Valor efetivo a ser creditado referente ao título, expresso em moeda corrente.	<b>G078</b>
<b>G079</b>	<b>Número remessa / retorno</b> Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo para identificar a sequência de envio ou devolução do arquivo entre o cedente e a cooperativa de crédito/agência cedente.	<b>G079</b>

### 3.6 Nosso número SICREDI

O nosso número SICREDI é o número do **registro que o título recebe** ao dar entrada no banco. Nesse item, será mostrado como deverá ser realizada a geração do nosso número padrão SICREDI.

#### 3.6.1 Geração pelo SICREDI

- A geração do nosso número SICREDI é efetuada na cooperativa de crédito / agência cedente, onde o título estiver colocado em cobrança;
- quando o nosso número for gerado na cooperativa de crédito/agência cedente, o campo do nosso número no arquivo de remessa deve conter espaços em branco;
- na confirmação da entrada do título, a cooperativa de crédito / agência cedente retornará para o cedente o nosso número atribuído para o título;
- a partir desse momento, o cedente deve, obrigatoriamente, referir-se ao título através do nosso número em qualquer instrução enviada através do arquivo remessa.



### 3.6.2 Geração pelo cedente

- A parte sequencial do nosso número é controlada pelo cedente;
- o sequencial do nosso número não poderá ser repetido para que não haja títulos com o mesmo nosso número;
- o cedente deverá enviar o nosso número calculado de acordo com a descrição na próxima página, abaixo o leiaute de como ficará o nosso número nos bloquitos:

YY = Ano da geração do título

B = Geração do nosso número: 1 - Cooperativa de crédito / agência cedente.  
2 a 9 - Cedente.

nnnnn = Número sequencial por cedente

d = Dígito verificador, calculado através do módulo 11

### 3.6.3 Fórmula para cálculo do dígito verificador pelo módulo 11

- Concatenar os códigos da cooperativa de crédito / agência cedente (aaaa), posto cedente (pp), do cedente (ccccc), ano atual (yy), indicador de geração do nosso número (b) e o número sequencial do cedente (nnnnn): *aaaappcccccyybnnnnn*;
- atribuir os pesos (de 2 a 9) correspondentes para cada dígito, começando da direita para a esquerda, efetuando cada multiplicação;

A	a	A	a	P	P	C	c	C	C	C	Y	y	b	n	N	n	n	N
X	x	X	x	X	X	X	x	X	X	X	X	x	x	x	X	x	x	X
4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
4 <sup>a</sup>	3a	2a	9a	8 <sup>a</sup>	7a	6c	5c	4c	3c	2c	9y	8y	7b	6n	5n	4n	3n	2n

- somar o resultado de cada multiplicação;
- dividir o resultado da soma por 11 (onze);
- identificar o resto da divisão;
- dígito verificador será o resultado da subtração: 11 - resto da divisão. Se o resultado da subtração for 10 (dez) ou 11 (onze), o dígito verificador será 0 (zero).

Exemplo:

cooperativa de crédito/agência cedente \_\_\_\_: 0165

posto \_\_\_\_: 02

cedente \_\_\_\_: 00623

ano \_\_\_\_: 07

byte da geração \_\_\_\_: 2 (nosso número gerado pelo cedente)

número seqüencial \_\_\_\_: 00003

#### Cálculo para encontrar o DV do “Nosso número”

Agência				Post		Cedente					Ano		By	Seqüencial					
0	1	6	5	0	2	0	0	6	2	3	0	7	2	0	0	0	0	3	← Dados
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	← Pesos
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
0	3	1	4	0	1	0	0	2	6	6	0	5	14	0	0	0	0	6	← Multiplicações

Somatório do resultado de cada multiplicação= 186

$$\rightarrow 186 / 11 = 16,91$$

$$\rightarrow 16 \times 11 = 176$$

$$\rightarrow 186 - 176 = 10$$

$$\rightarrow 11 - 10 = 1 \Rightarrow \text{Caso o resultado seja 10 ou 11, o DV será 0}$$

DV= 1

Exemplo:

Ano		Byte	Seqüencial					DV
0	7	2	0	0	0	0	3	1

Observação: no Anexo 1 do manual (página 60) consta exemplo de código fonte/função com o cálculo do dígito verificador por “Módulo 11”.

### 3.7 Emissão de bloquitos

O cedente deve enviar o cadastro do título de acordo com a modalidade com a qual operará com o SICREDI. Aqui, serão apresentadas as possíveis modalidades de impressão de bloquitos.

#### 3.7.1 Impressão completa do bloqueto pelo SICREDI

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

#### 3.7.2 Impressão completa do bloqueto pelo cedente

- O cedente imprime o bloqueto de acordo com o leiaute especificado pelo SICREDI, lembrando que o bloqueto deve, primeiramente, ser homologado pela Área de Suporte da Central de Atendimento;

INFORMATIVO	



748-X

Recibo do Sacado

Local do pagamento <b>PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO SICREDI</b>					Vencimento <b>20/12/2007</b>	
Cedente <b>NOME DO CEDENTE</b>					Agência / Código Cedente <b>0165.02.00623</b>	
Data Documento <b>09/04/2007</b>	Nº do Documento <b>A-15624-LX</b>	Espécie Doc. <b>DM</b>	Acerto <b>NÃO</b>	Data Processamento <b>09/04/2007</b>	Nosso Número <b>07/200003-1</b>	
Espécie Moeda <b>REAL</b>		Quantidade Moeda	Valor Moeda		(F) Valor do documento <b>150,35</b>	
Instruções <b>- APÓS VENCIMENTO COBRAR MORA DIÁRIA DE R\$ 0,20</b>					(-) Desconto/Abatimento	
					(r) Outras deduções	
					(*) Mora/Multa	
					(*) Outros Acréscimos	
					(F) Valor Cobrado	
Sacado <b>2381 NOME DO SACADO</b> <b>RUA FARROUPILHA, 500</b> <b>PORTO ALEGRE RS 98280-000</b> Sacador/Avalista: <b>NOME DO SACADOR AVALISTA 42</b>						

Recebimento através do cheque Nº  
Do banco  
Esta quitação só terá validade após o pagamento do cheque pelo banco sacado.  
Até o vencimento pagável em qualquer agência bancária.

Autenticação Mecânica



748-X

74893.10727 00003.101656 02006.231019 1 37260000015035

Local do pagamento <b>PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO SICREDI</b>					Vencimento <b>20/12/2007</b>	
Cedente <b>NOME DO CEDENTE</b>					Agência / Código Cedente <b>0165.02.00623</b>	
Data Documento <b>09/04/2007</b>	Nº do Documento <b>A-15624-LX</b>	Espécie Doc. <b>DM</b>	Acerto <b>NÃO</b>	Data Processamento <b>09/04/2007</b>	Nosso Número <b>07/200003-1</b>	
Espécie Moeda <b>REAL</b>		Quantidade Moeda	Valor Moeda		(F) Valor do documento <b>150,35</b>	
Instruções <b>- APÓS VENCIMENTO COBRAR MORA DIÁRIA DE R\$ 0,20</b>					(-) Desconto/Abatimento	
					(r) Outras deduções	
					(*) Mora/Multa	
					(*) Outros Acréscimos	
					(F) Valor Cobrado	
Sacado <b>2381 NOME DO SACADO</b> <b>RUA FARROUPILHA, 500</b> <b>PORTO ALEGRE RS 98280-000</b> Sacador/Avalista: <b>NOME DO SACADOR AVALISTA 42</b>						

Autenticação Mecânica



FICHA DE COMPENSAÇÃO

Exemplo de cobrança com registro.

- para **cobrança com registro**, o cedente deve enviar o registro à cooperativa de crédito / agência cedente, através do arquivo de remessa ou da via de registro do bloqueto pré-impresso;
- para **cobrança sem registro**, o cedente **não** deve enviar qualquer tipo de registro no arquivo remessa, ficando por sua responsabilidade o controle desses títulos;
- para cobrança impressão pelo cedente o campo C010 (identificação da distribuição) deverá ser preenchido com o domínio “2” (cedente distribui).

### 3.7.3 Impressão de bloquetos de cobrança

O bloqueto de cobrança é um instrumento de pagamento prático e eficiente, desde que utilizado corretamente. As emissões de bloquetos de cobrança com irregularidades ocasionam problemas de ordem operacional tanto aos bancos quanto aos associados / clientes usuários.

Os bloquetos podem ser impressos pelos bancos ou pelos cedentes. No caso de sua empresa estar confeccionando o bloqueto, faz-se necessária a observação das seguintes **regras**:

### 3.7.4 Código de barras

Características e vantagens:

- permite representação numérica;
- utiliza caracteres identificadores de início e fim;
- permite leitura bidirecional;
- código com tamanho variável;
- formado pela combinação intercalada de cada dois caracteres, utilizando configuração binária. Por isso, o código deve conter número par de caracteres;
- as barras estreitas (E) são representadas pelo número 0 (zero);
- as barras largas (L) são representadas pelo número 1 (um);
- a forma de codificação é de I25. De acordo com a combinação de duas barras estreitas (E) e/ou largas (L), obtém-se a seguinte configuração em ASCII e EBCDIC:

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

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

Número	Representação
0	00110
1	10001
2	01001
3	11000
4	00101
5	10100
6	01100
7	00011
8	10010
9	01010

Exemplo:

- ⇒ para representar 123, tem-se que acrescentar o número 0 (zero) à esquerda, de forma a obtermos número par de dígitos;
- ⇒ observando-se a representação acima, deve-se pegar o primeiro BIT do número e juntar ao primeiro BIT do número 1;
- ⇒ fica formado o par 01;
- ⇒ esse novo par significa uma barra E (estreita) e outra L (larga);
- ⇒ a configuração em ASCII é igual a 4E.

- essa lógica deve ser seguida para todos os BITS de cada dupla de números e para todos os números a serem representados por este código;

Então, a codificação do número 0123 será:

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

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

Posição	Tam	Descrição	Conteúdo no SICREDI
01 - 03	03	Identificação do banco	748
04 - 04	01	Código da moeda	9
05 - 05	01	Dígito verificador Geral do código de barras	
06 - 09	04	Fator de vencimento (não obrigatório)	9999
10 - 19	10	Valor	9999999999
20 - 44	25	Campo livre	conforme item a seguir

**Composição do campo livre** do código de barras dos bloqu岸os do SICREDI cobrança para impressão completa dos bloqu岸os pelo cedente:

Posição	Tam	Conteúdo
20 - 20	01	Código numérico corresp. ao tipo de cobrança: “1” - Com Registro e “3” - Sem Registro.
21 - 21	01	Código numérico correspondente ao tipo de carteira: “1” - carteira simples
22 - 30	09	Nosso número
31 - 34	04	Cooperativa de crédito / agência cedente
35 - 36	02	Unidade de atendimento / posto da agência cedente
37 - 41	05	Código do cedente
42 - 42	01	<i>Filler</i> - zeros Obs.: será 1 (um) quando houver valor expresso no campo “valor do documento”.
43 - 43	01	<i>Filler</i> - zeros
44 - 44	01	DV do campo livre calculado por módulo 11 com aproveitamento total (resto igual a 0 ou 1 DV cai para 0)



Exemplo de cálculo para encontrar o DV do campo livre:

Tipo de cob.	Tipo de cart.	Nosso Número										Cooperativa				Posto		Cedente						1=com valor 0=sem valor	Fixo
3	1	0	7	2	0	0	0	0	3	1	0	1	6	5	0	2	0	0	6	2	3	1	0		← Campo livre
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2		← Pesos
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
27	8	0	42	10	0	0	0	0	24	7	0	5	24	15	0	18	0	0	36	10	12	3	0		← Multiplicações

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

→  $21 \times 11 = 231$

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

→  $11 - 10 = 1$  → DV = 1

Observação: no Anexo 1 do manual (página 60) consta exemplo de código fonte/função para criação do código de barras.

### 3.7.5 Fórmula de cálculo do dígito verificador geral

- O dígito verificador geral corresponde à 5ª posição do código de barras. O dígito 0 (zero) na 5ª posição indicará que o código de barras **não** possui dígito verificador;
- atribuir os pesos (de 2 a 9) correspondentes para cada um dos 43 dígitos (exceto o próprio DV) do código de barras, começando da direita para a esquerda;
- multiplicar cada dígito pelo seu peso correspondente. O primeiro dígito da direita para a esquerda por 2, o segundo por 3 e, assim, sucessivamente, até chegar ao peso 9, quando se recomeça com o peso 2;
- acumular o resultado de cada multiplicação;
- dividir o resultado da soma por 11 (onze);
- identificar o resto da divisão;
- o dígito verificador será o resultado da subtração: **11 - resto da divisão**. Se o resultado da subtração for 0 (zero), 1 (um) ou maior que 9 (nove) o dígito verificador será 1 (um).



Do contrário, o DV é o próprio resultado da subtração.

### 3.7.6 Impressão

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

### 3.7.7 Cálculo do fator de vencimento

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

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

Os bloquitos de cobrança devem conter essas características para que, quando forem capturados pela rede bancária, os sistemas façam a operação inversa. Ou seja, somar à data

base ao fator de vencimento capturado, obtendo, dessa forma, a data do vencimento do bloqueto.

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

1ª 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)

<b>Vencimento</b>	<b>20.12.2007</b>
<b>Data base</b>	<b>- 07.10.1997</b>
<b>Fator de vencimento</b>	<b>3726</b>

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

<b>Fator</b>	<b>Vencimento</b>
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” do código de barras for zero, significa que, no código de barras/linha digitável desse título, não consta o fator de vencimento; se tiver fator de vencimento na linha digitável, torna-se obrigatória a presença dele no código de barras.
- 2) Bloquetos com vencimento “à vista” ou “na apresentação”: somam-se 15 dias corridos à “data do processamento”. O resultado dessa 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).

Observação: no Anexo 1 do manual (página 60) consta exemplo de código fonte/função para criação do código de barras.

### 3.7.8 Papeleta

Os avisos de cobrança deverão obedecer aos seguintes parâmetros:

- número mínimo de vias ou partes - 2 (duas), sendo:
  - 1ª via: ficha de compensação
  - 2ª via: recibo do sacado
- gramatura do papel: mínima de 50g/m2;
- dimensões:
  - ficha de compensação: 8 a 10 cm X 17 a 21 cm
  - recibo do sacado: a critério do cedente
- cor da via/impressão:
  - fundo branco/impressão azul;
  - fundo branco/impressão preta.

### 3.7.9 Dados do banco e da linha digitável na borda superior da ficha de compensação

Lado esquerdo	Lado direito
<p>Deverá constar o <b>nome do banco</b>: a área de Testes deverá fornecer a logomarca a ser impressa no boleto  <a href="mailto:infra_teste_convenios@sicredi.com.br">infra_teste_convenios@sicredi.com.br</a>);</p> <p>À direita do nome do banco, deverá ser inserido o seu número - código acrescido do dígito verificador.</p> <p>Para o SICREDI: <b>748-X</b>.</p> <p>O número do código deverá ser constituído</p>	<p>Deverá constar a representação numérica do conteúdo do código de barras.</p> <p>As dimensões serão 3,5 a 4mm e traços ou fios de 0,3mm.</p> <p>Fonte xerox DO3HOL(LAN)/DO3HOP (POR).</p>

com caractere de 5mm e traços ou fios de 1,2mm.

Fonte xerox UN214A (LAN)/UN214B (POR).

- A linha digitável foi inserida na ficha de compensação de modo que se possa efetuar a digitação dos dados do título naqueles casos em que a captura automática não for possível. Abaixo do código de barras, identificação da ficha (ficha de compensação), com dimensão máxima de 2mm e traços ou fios de 3,0mm;
- fonte xerox RK2ABL(LAN)/RK2ABP(POR).

### 3.7.10 Montagem dos dados para composição da linha digitável

A linha digitável é composta por 5 (cinco) campos.

- **1º campo:** composto pelo código do banco (748), código de moeda (9), as cinco primeiras posições do campo livre (ver sua composição na página 45) e o dígito verificador deste 1º campo;
- **2º campo:** composto pelas posições 06 a 15 do campo livre e o dígito verificador deste 2º campo;
- **3º campo:** composto pelas posições 16 a 25 do campo livre e o dígito verificador deste 3º campo.
- **4º campo:** composto pelo dígito verificador geral do código de barras, ou seja, a 5ª posição do código de barras;
- **5º campo:** composto pelo fator de vencimento e valor nominal do documento;



Os campos 1, 2 e 3 deverão ser editados com um ponto (.) após os 5 (cinco) primeiros dígitos.



Entre cada campo, deverá haver um espaço em branco equivalente a 1 (uma) posição.

Exemplo: 74893.10727 00003.101656 02006.231019 1 37260000015035.

### 3.7.10.1 Cálculo dos dígitos verificadores dos campos 1, 2 e 3

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

A	B	c	d	e	f	g	h	i	j
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
A+	2b+	c+	2d+	e+	2f+	g+	2h+	i+	2j+

- acumular o resultado de cada multiplicação: todo resultado da multiplicação, cujo valor for maior que 10 (dez), os dígitos do resultado devem ser somados, resultando um valor menor que 10 (dez);

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

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

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

Exemplos: resultado 28  $\rightarrow$  múltiplo de 10 = 30

resultado 33  $\rightarrow$  múltiplo de 10 = 40

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

Exemplos:  $30 - 28 = 2$

$40 - 33 = 7$

Exemplo: 74893.10727 00003.101656 02006.231019 1 37260000015035

⇒ 1º campo:

7	4	8	9	3	1	0	7	2	
x	x	x	x	x	x	x	x	x	
2	1	2	1	2	1	2	1	2	
=	=	=	=	=	=	=	=	=	
14	4	16	9	6	1	0	7	4	
1+4=5		1+6=7							
5	4	7	9	6	1	0	7	4	43

Somatório do resultado das multiplicações = 43

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 50

$50 - 43 = 7$

**DV do primeiro campo = 7**

⇒ 2º campo:

0	0	0	0	3	1	0	1	6	5
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
0	0	0	0	3	2	0	2	6	10
									1+0=1
0	0	0	0	3	2	0	2	6	1

Somatório do resultado das multiplicações = 14

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 20

$20 - 14 = 6$

**DV do segundo campo = 6**

⇒ 3º campo:

0	2	0	0	6	2	3	1	0	1
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
0	4	0	0	6	4	3	2	0	2

Somatório do resultado das multiplicações = 21  
Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 30  
 $30 - 21 = 9$

**DV do terceiro campo = 9**

Para a devida homologação dos bloquitos, é necessário o envio de **10 (dez) bloquitos “impressos”** para a **Central de Atendimento SICREDI**.



Estes bloquitos poderão ser enviados via malote, através da Unidade de Atendimento/Cooperativa, ou pelo correio no endereço: avenida Assis Brasil, 3940, bairro Jardim Lindóia, Porto Alegre /RS, CEP 91060-000.

---

Algumas espécies de documentos (conforme código comercial) **não são passíveis de serem protestados**. Por exemplo, recibo e nota de débito. Em função disso, nos títulos da cobrança com registro esse campo deve ser preenchido levando-se em consideração a **opção C026 (código para protesto)**. Na cobrança sem registro, como não há procedimentos de cartório, não há problema em relação à espécie de documento.

---

### 3.8 Procedimentos básicos

Constam os procedimentos referentes ao cadastramento dos títulos, geração e transmissão dos arquivos.

#### 3.8.1 Cadastramentos

##### 3.8.1.1 Do cedente

- Para iniciar o processo de troca de arquivos o cedente será previamente cadastrado na cooperativa de crédito / agência cedente. O código do cedente será igual ao número da sua conta sem o dígito verificador, pois o seu uso será **obrigatório** no nome dos arquivos de remessa e retorno;
- a cooperativa de crédito / agência cedente efetuará a negociação com o cedente. Além disso, disponibilizará todo o material necessário para que desenvolva o seu sistema próprio de geração e leitura dos arquivos de cobrança padrão FEBRABAN 240 posições;

- o cedente deverá **gerar arquivos remessa teste**, contendo dados fictícios (cadastro de títulos novos e instruções para títulos já cadastrados). Esse arquivo deverá ser homologado no VAS - Validador de Arquivos SICREDI disponível no site institucional do ([www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br) → Produtos e Serviços → Validador de Arquivos). Utilizando o validador o cedente/programador poderá homologar o seu arquivo de forma on-line e gerar um protocolo de arquivo homologado com sucesso.
- A remessa teste, o protocolo gerado pelo VAS e a ficha de cadastramento de testes, deverá ser enviado **pela Cooperativa** para a área de Testes, através do e-mail [infra\\_teste\\_convenios@sicredi.com.br](mailto:infra_teste_convenios@sicredi.com.br).
- A área de Testes fará um teste final no arquivo já homologado pelo VAS e o retorno correspondente será gerado para que o **cedente efetue os testes** no seu sistema;
- Para que o processo de troca de arquivos entre em produção é essencial sua **homologação final** pela área de Testes, confirmada através de e-mail enviado para a cooperativa e cedente pela área de Testes.

#### 3.8.1.2 Mensagens impressas nos bloquetes

- As mensagens são instruções que serão impressas nos bloquetes da cobrança com e sem registro a pedido do cedente (deverá constar no leiaute do arquivo remessa);
- as mensagens para impressão das instruções sobre juros, multa, desconto e protesto automático são **automaticamente impressas** pelo sistema da carteira de cobrança do SICREDI nos bloquetes de cobrança, não havendo necessidade do cedente cadastrar essas mensagens para quaisquer títulos enviados no arquivo remessa.

#### 3.8.2 Arquivos

##### 3.8.2.1 Geração de arquivo remessa à cooperativa de crédito / agência cedente

- O cedente efetuará a geração dos arquivos remessa, sempre que houver movimentos a serem enviados para a sua cooperativa de crédito / agência cedente ou se quiser solicitar o cadastro de novos títulos;
- os arquivos de remessa deverão ser transmitidos através do *software* SkyLine



disponibilizado para o cedente (a Central de Atendimento SICREDI disponibilizará o *software*, após a homologação da remessa teste);

- a cooperativa de crédito / agência cedente processará **até 10 (dez) arquivos por dia** de cada cedente;
- o horário máximo de envio dos arquivos de remessa é **até às 18 horas** para que o mesmo seja processado no mesmo dia. Arquivos enviados após esse horário serão processados no próximo dia útil;
- o cedente somente pode enviar nos arquivos o cadastro de títulos para cobrança com registro, cujos sacados residam em uma das praças sob responsabilidade do SICREDI ou do banco correspondente responsável pelos procedimentos de cartório;
- na cobrança sem registro podem ser cadastrados títulos cujos sacados residam em quaisquer praças, mesmo aquelas em que não existam unidades de atendimento do SICREDI;
- na necessidade de **comandar instruções** para o título já cadastrado, o cedente deverá enviar a instrução para a cooperativa de crédito / agência cedente através do arquivo remessa;
- a numeração interna dos arquivos é **obrigatoriamente sequencial**, ou seja, o arquivo gerado possuirá o número do último arquivo + 1.

#### 3.8.2.2 Geração de arquivo retorno ao cedente

- A cooperativa de crédito / agência cedente efetuará a geração do arquivo retorno, somente quando houver ocorrências a serem enviadas para o cedente;
- somente será **gerado 01 (um) arquivo de retorno por dia para cada cedente**. Mesmo que o cedente 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 na caixa postal do cedente através do *software skyline*;
- os arquivos de retorno ficarão disponíveis para o cedente durante **90 dias**, sendo que no momento da captura destes arquivos o sistema (*skyline*) deletará automaticamente os arquivos já lidos;

- todas as ocorrências relativas aos títulos do cedente (confirmação ou rejeição de instruções, liquidações e cobranças de tarifas) serão enviadas pela cooperativa de crédito / agência cedente para o cedente através do arquivo retorno;
- a numeração interna dos arquivos é **obrigatoriamente seqüencial**, ou seja, o arquivo gerado possuirá o número do último arquivo + 1.

### 3.8.2.3 Transmissão

- A transmissão dos arquivos de remessa (enviados) e retorno (recebidos) deverá ser realizada através do *software* Skyline. A Central de Atendimento SICREDI será responsável pela instalação do *software*, entrando em contato diretamente com o cedente e repassando as informações e procedimentos necessários para a instalação.

### 3.8.2.4 Descrição dos arquivos de remessa e retorno

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

### LEMBRE-SE!



**Movimento remessa:** situações codificadas atribuídas a cada título;

**Ocorrências:** confirmação ou rejeição das instruções dadas aos títulos. Atividade de gerenciamento exclusivo da cooperativa de crédito / agência cedente.

#### 3.8.2.5 Codificação dos meses

Mês	Código	Mês	Código
JANEIRO	1	JULHO	7
FEVEREIRO	2	AGOSTO	8
MARÇO	3	SETEMBRO	9
ABRIL	4	OUTUBRO	O (LETRA)
MAIO	5	NOVEMBRO	N
JUNHO	6	DEZEMBRO	D

## ANEXO 1

## 1. Código fonte/função para a criação do Código de Barras.

```
'Objetivo : Gera o valor a ser impresso no código de barras.
'Entradas : strDtVencimento -> data do vencimento, pode ser uma string vazia.
            curVITitulo -> valor do título, se informado.
            strTpCobranca -> tipo de cobrança.
            strTpCarteira -> tipo de carteira.
            strCdNossoNum -> código do nosso número.
            strCdAgencia -> concatenação do código da agência com 4 dígitos e posto com 2 dígitos.
            strcdCedente -> número da conta do cedente sem o dígito de controle com 5 dígitos.
'Saída : Retorna uma string de 44 caracteres que é o código de barras.
'Observações: Formato do valor do código de barras
{      1      2      3      4      }
{ 12345678901234567890123456789012345678901234 }
{ BBBMXFFFFVVVVVVVVVVLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLL }
-> BBB (3)                => código do banco
-> M (1)                  => código da moeda (9 = Real)
-> X (1)                  => dígito verificador do código de barras
-> FFFF (3)               => fator de vencimento
-> VVVVVVVVV (10)        => valor nominal do título
-> LLLLLLLLLLLLLLLLLLLLL (25) => campo livre

O campo livre, para o Bansicredi, é composto por:
-> Tipo da cobrança (1)    => 1-COM Registro ou 3-SEM Registro
-> Tipo da carteira (1)    => 1-Simples, 2-Caucionada ou 3-Descontada
-> Nosso Numero (9)        => código do nosso número com 9 dígitos
-> Agencia (6)             => código da agência com 4 dígitos e posto com 2 dígitos
-> Cód do cedente (5)       => número da conta do cliente sem o dígito de controle com 5 dígitos
-> "00" ou "10" (2)        => será "10" se for SEM Registro e houver valor expresso, senão "00"
-> Dígito verif. (1)       => dígito verificador calculado pelo módulo 11 para código de barras

Public Function strGeraValorCodBarras(ByVal strDtVencimento As String, _
                                     ByVal curVITitulo As Currency, _
                                     ByVal strTpCobranca As String, _
                                     ByVal strTpCarteira As String, _
                                     ByVal strCdNossoNum As String, _
                                     ByVal strCdAgencia As String, _
                                     ByVal strcdCedente As String) As String

    On Error GoTo errGeraValorCodBarras

    Dim strCdBarras As String
    Dim strDigito As String
    Dim strCpoLivre As String
    Const coDataBaseFatorVencimento = #10/7/1997#

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

    'Fator de vencimento = (data de vencimento do título) - (data base)
    If IsDate(strDtVencimento) Then
        strCdBarras = strCdBarras & Format(DateDiff("d", coDataBaseFatorVencimento, CDate(strDtVencimento)), "0000")
    Else
        strCdBarras = strCdBarras & "0000"
    End If

    'Valor do título
    strCdBarras = strCdBarras & Format(curVITitulo * 100, coFormatoValorTituloCdBarras)

    'Monta campo livre
    strCpoLivre = Switch(strTpCobranca = coCobrancaComRegistro, "1", _
                        strTpCobranca = coCobrancaSemRegistro, "3") & _
                  Switch(strTpCarteira = coCarteiraSimples, "1", _
```

```
        strTpCarteira = coCarteiraCaucionada, "2", _  
        strTpCarteira = coCarteiraDescontada, "3") & _  
        Right(strCdNossoNum, 9) & strCdAgencia & strCdCedente & _  
        IIf(curVITitulo = 0 Or strTpCobranca = coCobrancaSemRegistro, "00", "10")  
strCpoLivre = strCpoLivre & strCalculaDigitoVerificadorModulo11(strCpoLivre)  
strCdBarras = strCdBarras & strCpoLivre  
strDigito = strCalculaDigitoVerificadorModulo11(Replace(strCdBarras, "X", ""), True)  
If strDigito <> "" Then  
    Mid(strCdBarras, 5, 1) = strDigito  
    strGeraValorCodBarras = strCdBarras  
Else  
    Err.Raise vbObjectError, , "Não foi possível definir o dígito verificador do código de barras."  
End If  
  
errGeraValorCodBarras:  
If Err.Number <> 0 Then  
    MsgErro "Erro ao gerar valor do código de barras.", Err.Number & vbCrLf & Err.Description, App.ProductName,  
"frmImpressaoTitulos", "strGeraValorCodBarras"  
    strGeraValorCodBarras = ""  
End If  
  
End Function
```

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

'Objetivo.....: Função para calcular o dígito verificador do nosso número ou do código de barras, através do módulo 11.  
'Entradas.....: strCampo - String que contém o campo a ser calculado.  
'Saída.....: Uma string contendo o dígito referente ou vazia, caso ocorra algum erro.

```
Public Function strCalculaDigitoVerificadorModulo11(ByVal strCampo As String, _  
Optional ByVal blnCodigoBarras As Boolean) As String  
  
    On Error GoTo ErroCalculoMod11  
  
    Dim intSequencia As Integer  
    Dim intPeso As Integer  
    Dim lngResultado As Long  
    Dim lngDigito As Long  
  
    'Atribuir os pesos (2-9) correspondentes à cada dígito, da direita para a esquerda, efetuando cada multiplicação  
    ' somando o resultado de cada multiplicação  
    intPeso = 2  
    For intSequencia = Len(strCampo) To 1 Step -1  
        lngResultado = lngResultado + (Val(Mid(strCampo, intSequencia, 1)) * intPeso)  
        intPeso = IIf(intPeso >= 9, 2, intPeso + 1)  
    Next intSequencia  
  
    'Dividir o resultado por 11, achar o resto da divisão, subtrai de 11 e se for maior que 9, será igual a 0  
    lngDigito = 11 - (lngResultado - ((lngResultado \ 11) * 11))  
  
    'Normalmente, se a subtração resultar em 10 ou 11, o dígito será zero  
    If lngDigito > 9 Then lngDigito = 0  
  
    'No caso de estar gerando para o código de barras e resultar em 0, 1 ou maior que 9, o dígito será 1  
    If blnCodigoBarras And lngDigito = 0 Then lngDigito = 1  
    strCalculaDigitoVerificadorModulo11 = lngDigito  
  
ErroCalculoMod11:  
If Err.Number <> 0 Then  
    MsgErro "Erro ao calcular o dígito verificador, através do módulo 11" & _  
        IIf(blncodigoBarras, ", para o código de barras", "") & ".", _  
        Err.Number & vbCrLf & Err.Description, App.ProductName, "Geral", "strCalculaDigitoVerificadorModulo11"  
    strCalculaDigitoVerificadorModulo11 = ""  
End If  
  
End Function
```