



Manual CNAB 240

Cobrança

SUMÁRIO

| | |
|--|----|
| 1 Objetivo | 5 |
| 2 Orientações iniciais..... | 5 |
| 3 Espécie de documentos que poderão ser utilizados | 5 |
| 4 Nosso Número | 6 |
| 4.1 Conceito..... | 6 |
| 4.2 Títulos com emissão pelo Sicredi | 6 |
| 4.3 Títulos com emissão pelo beneficiário | 6 |
| 4.4 Formato do Nosso Número: | 7 |
| 4.5 Cálculo para encontrar o DV do Nosso Número - Módulo 11..... | 7 |
| 5 Emissão de Boletos | 9 |
| 5.1 Impressão completa do boleto pelo Sicredi | 9 |
| 5.2 Impressão completa do boleto pelo beneficiário..... | 10 |
| 5.3 Boleto proposta | 12 |
| 6 Troca de arquivos | 13 |
| 6.1 Nomenclatura dos arquivos | 13 |
| 6.2 Codificação dos meses..... | 14 |
| 6.3 Sistema de codificação do arquivo de remessa..... | 14 |
| 6.4 Tipos de campos (caracteres permitidos) | 15 |
| 6.5 Geração do arquivo de remessa..... | 15 |
| 6.6 Geração do arquivo de retorno | 16 |
| 6.7 Envio dos arquivos de remessa pelo Sicredi Internet..... | 16 |
| 6.8 Recepção dos arquivos de retorno no Sicredi Internet..... | 18 |
| 7 Tabelas..... | 20 |

| | |
|--|----|
| 7.1 Tabela de Movimentos de Retorno | 20 |
| 7.2 Tabela de Movimentos de Ocorrência | 21 |
| 8 Arquivo de Remessa | 26 |
| 8.1 Tipos de segmentos do Arquivo de Remessa | 26 |
| 8.2 Registro Header do Arquivo | 26 |
| 8.3 Registro Header do Lote | 28 |
| 8.4 Registro Detalhe Segmento P (Obrigatório – Remessa) | 29 |
| 8.5 Registro Detalhe Segmento Q (Obrigatório – Remessa) | 35 |
| 8.6 Registro Detalhe Segmento R (Opcional – Remessa) | 37 |
| 8.7 Registro Detalhe Segmento S (Opcional – Remessa) | 42 |
| 8.7.1 Registro Detalhe Segmento S para Tipo de Impressão 1 e 2 | 43 |
| 8.7.2 Registro Detalhe Segmento S para Tipo de Impressão 3 | 44 |
| 8.8 Registro Detalhe Segmento Y (Opcional – Remessa) | 44 |
| 8.9 Registro Trailer do Lote | 46 |
| 8.10 Registro Trailer do Arquivo | 47 |
| 9 Arquivo de Retorno | 48 |
| 9.1 Tipos de segmentos do arquivo de retorno | 48 |
| 9.2 Registro Header do Arquivo | 48 |
| 9.3 Registro Header do Lote | 50 |
| 9.4 Registro Detalhe Segmento T (Obrigatório – Retorno) | 51 |
| 9.5 Registro Detalhe Segmento U (Obrigatório – Retorno) | 54 |
| 9.6 Registro Trailer de Lote | 55 |
| 9.7 Registro Trailer de Arquivo | 56 |
| 10 Boletos | 57 |
| 10.1 Código de barras | 59 |

| | |
|---|----|
| 10.2 Composição do código de barras (44 posições): | 61 |
| 10.3 Composição do campo livre do código de barras: | 61 |
| 10.4 Cálculo para encontrar o DV do campo livre:..... | 62 |
| 10.5 Cálculo para encontrar o dígito verificador geral..... | 63 |
| 10.6 Impressão | 63 |
| 10.7 Cálculo para encontrar o fator de vencimento | 64 |
| 10.8 Papeleta..... | 65 |
| 10.9 Linha Digitável | 66 |
| 10.9.1 Montagem dos dados para composição da linha digitável | 66 |
| 10.9.2 Significado visual da linha digitável: | 67 |
| 10.9.3 Cálculo dos dígitos verificadores dos campos 1, 2 e 3 | 67 |
| 10.9.4 Código fonte/função para a criação do Código de Barras | 70 |
| 10.10 Código fonte/função para cálculo do DV por módulo 11 | 72 |

ATUALIZAÇÃO:

SETEMBRO/2020 – Versão 1.5

1 Objetivo

O manual tem como objetivo apresentar os procedimentos e processos envolvidos no cadastramento, emissão e impressão de boletos de cobrança emitidos pelos beneficiários do Sicredi. Este manual apresenta um **padrão** de boletos em cobrança **para a troca de informações** entre beneficiário e o Sicredi. O padrão define um conjunto de registros/campos que devem compor o arquivo de troca de informações e está baseado nas informações necessárias para a implementação do produto Cobrança. Esse manual é destinado às pessoas **responsáveis pelo desenvolvimento e adaptação** dos sistemas de informática das empresas beneficiárias.

2 Orientações iniciais

Para iniciar o processo de troca de arquivos, o **beneficiário será previamente cadastrado** na Cooperativa/Agência, cujo código de cedente/beneficiário resultante será a ele informado. Esse código será um número sequencial aleatório criado no sistema da Cooperativa, o seu uso será **obrigatório** no nome dos arquivos de remessa e retorno.

- A Cooperativa efetuará a negociação com o beneficiário e disponibilizará ao mesmo todo o material necessário para o desenvolvimento do sistema próprio para geração e leitura dos arquivos de cobrança;
- Para que o beneficiário possa realizar a troca de informações com o Sicredi é essencial que o mesmo realize a homologação dos arquivos gerados em seu sistema;
- Para fins de homologação, o beneficiário deve gerar um arquivo de remessa contendo alguns boletos para serem testados. Caso a impressão seja realizada pelo beneficiário, os boletos gerados em PDF devem ser **iguais** aos informados no arquivo de remessa e devem seguir as especificações contidas nesse manual.

3 Espécie de documentos que poderão ser utilizados

Caso o beneficiário tenha dúvidas quanto ao tipo de documento a ser utilizado, recomendamos que o mesmo verifique a informação junto ao seu **contador/advogado**.

| CÓDIGO | DESCRIÇÃO | SIGLA |
|--------|-----------------------------------|-------|
| A | Duplicata Mercantil por Indicação | (DMI) |

| | | |
|----------|------------------------------------|-------|
| B | Duplicata Rural | (DR) |
| C | Nota Promissória | (NP) |
| D | Nota Promissória Rural | (NR) |
| E | Nota de Seguros | (NS) |
| G | Recibo | (RC) |
| H | Letra de Câmbio | (LC) |
| I | Nota de Débito | (ND) |
| J | Duplicata de Serviço por Indicação | (DSI) |
| K | Outros | (OS) |

4 Nosso Número

4.1 Conceito

O Nosso Número é o número do registro que o boleto recebe ao dar entrada no Banco.

4.2 Títulos com emissão pelo Sicredi

A geração do Nosso Número poderá ser realizada pelo Banco. Na entrada do título, o Banco retornará ao beneficiário o Nosso Número atribuído a ele. A partir desse momento, para qualquer instrução enviada através do arquivo de remessa, o beneficiário deve referir-se ao título exclusivamente através do Nosso Número.

4.3 Títulos com emissão pelo beneficiário

A parte sequencial do Nosso Número é controlada pelo beneficiário. O sequencial do Nosso Número não poderá se repetir, para que não haja títulos com o mesmo Nosso Número.

O beneficiário deverá informar o Nosso Número de acordo com o cálculo informado a seguir.

4.4 Formato do Nosso Número:

AA/BXXXXX-D, onde:

AA = Ano (pode ser diferente do ano corrente)

B = Byte de geração (0 a 9). O Byte 1 só poderá ser informado pela Cooperativa

XXXXXX = Número livre de 00000 a 99999

D = Dígito verificador pelo módulo 11

Exemplo: 18/200004-1

Observação: Para beneficiário que já utilizavam a Cobrança anteriormente, o mesmo pode alterar o byte de geração (B) para que não ocorra duplicidade no Nosso Número.

4.5 Cálculo para encontrar o DV do Nosso Número - Módulo 11

a) Relacionar os códigos da Cooperativa (aaaa), posto beneficiário (pp), beneficiário (ccccc), ano atual (yy), byte de geração do Nosso Número (b) e o número sequencial do beneficiário (nnnnn): aaaappcccccyybnnnnn;

Importante: Caso o posto beneficiário seja alfanumérico ele deverá ser informado como “00”, possibilitando assim o cálculo do DV do Nosso Número.

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

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

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

| | | | | | |
|---|----|---|----|---|----|
| → | 0 | / | 11 | = | 0 |
| → | 0 | X | 11 | = | 0 |
| → | 0 | - | 0 | = | 0 |
| → | 11 | - | 0 | = | 11 |

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

- Somar 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 (onze) – resto da divisão. Se o resultado da subtração for 10 (dez) ou 11 (onze), o dígito verificador será 0 (zero).

Exemplo:

Cooperativa/Agência: 0165

Posto: 02

Beneficiário: 00623

Ano: 07

Byte de geração: 2 (Nosso Número gerado pelo beneficiário)

Número sequencial: 00003

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

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

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

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

DV = 1

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

5 Emissão de Boletos

O beneficiário deve enviar o cadastro do título de acordo com a modalidade com a qual operará no Sicredi.

5.1 Impressão completa do boleto pelo Sicredi

- O beneficiário deve enviar o cadastro completo do título no arquivo de remessa para o Sicredi, somente assim os títulos serão registrados;
- O Sicredi recebe o cadastro do título e deverá providenciar a emissão do boleto;
- Os títulos poderão ser impressos e entregues pelo Sicredi diretamente ao pagador, ou ainda, poderão ser impressos e entregues na Cooperativa do beneficiário para que ele próprio realize a distribuição. A distribuição ou não deve ser informada no arquivo de remessa;

- Os boletos são confeccionados no modelo auto-envelopável cuja entrega é efetuada sem comprovante de recebimento pelo pagador, quando a distribuição é realizada pelo Sicredi. Não é possível realizar o rastreio dos títulos entregues.

5.2 Impressão completa do boleto pelo beneficiário

- O beneficiário deve enviar o cadastro completo do título no arquivo de remessa para o Sicredi, somente assim os títulos serão registrados;
- O Sicredi recebe o cadastro do título e o beneficiário deverá providenciar a emissão do boleto de acordo com o layout especificado pelo Sicredi nesse manual.

Exemplo de boleto com informativo e carteira com registro:

| INFORMATIVO |
|-------------|
| |

| Sicredi 748-X | | Recibo do Pagador | |
|---|-----------------|----------------------------------|-------|
| Local de pagamento | | Vencimento | |
| PAGAVEL PREFERENCIALMENTE EM CANAIS ELETRONICOS DA SUA INSTITUICAO FINANCEIRA | | 26/11/2019 | |
| Beneficiário | | Agência / Código do Beneficiário | |
| NOME DO BENEFICIÁRIO - CPF: 000.000.000-00 | | 0116.99.12345 | |
| Data do Documento | Nº do Documento | Especie Doc. | Acóde |
| 19/11/2019 | 123/4 | DMI | N |
| Data Processamento | | 19/11/2019 | |
| Número Documento | | 19/100001-0 | |
| Valor Documento | | R\$ 5,00 | |
| Instruções | | (-) Descontos / Abatimentos | |
| APOS VENCIMENTO COBRAR MULTA DE 0.05%. | | (-) Outras deduções | |
| APOS VENCIMENTO COBRAR MORA DIARIA DE R\$ 0,20. | | (+/-) Mora / Multa | |
| | | (+/-) Outras incidências | |
| | | (+/-) Valor Cobrado | |
| Pagador | | Código de Barra: | |
| NOME DO PAGADOR - CPF: 000.000.000-00 | | Autenticação Mecânica | |
| AV ASSIS BRASIL 3940 | | | |
| PORTO ALEGRE RS - 90230-110 | | | |
| Sicredi / Assis | | | |

Rescaldo: através do cheque N°
Do banco
Esta rubrica só terá validade após o pagamento do cheque pelo banco pagador.
Até o vencimento pagável em qualquer agência bancária.

| Sicredi 748-X | | 74891.11919 00001.001163 01030.341059 8 80850000000500 | |
|---|-----------------|--|-------|
| Local de pagamento | | Vencimento | |
| PAGAVEL PREFERENCIALMENTE EM CANAIS ELETRONICOS DA SUA INSTITUICAO FINANCEIRA | | 26/11/2019 | |
| Beneficiário | | Agência / Código do Beneficiário | |
| NOME DO BENEFICIÁRIO - CPF: 000.000.000-00 | | 0116.99.12345 | |
| Data do Documento | Nº do Documento | Especie Doc. | Acóde |
| 19/11/2019 | 123/4 | DMI | N |
| Data Processamento | | 19/11/2019 | |
| Número Documento | | 19/100001-0 | |
| Valor Documento | | R\$ 5,00 | |
| Instruções | | (-) Descontos / Abatimentos | |
| APOS VENCIMENTO COBRAR MULTA DE 0.05%. | | (-) Outras deduções | |
| APOS VENCIMENTO COBRAR MORA DIARIA DE R\$ 0,20. | | (+/-) Mora / Multa | |
| | | (+/-) Outras incidências | |
| | | (+/-) Valor Cobrado | |
| Pagador | | Código de Barra: | |
| NOME DO PAGADOR - CPF: 000.000.000-00 | | Autenticação Mecânica | |
| AV ASSIS BRASIL 3940 | | | |
| PORTO ALEGRE RS - 90230-110 | | | |
| Beneficiário Final | | | |



FICHA DE COMPENSAÇÃO

Classificação da informação: Uso Irrestrito

5.3 Boleto proposta

O boleto proposta foi instituído por meio da Circular BACEN nº 3.598 de 03/06/2012 com as alterações da Circular do BACEN nº 3.656 de 02/04/2013, e suas regras foram definidas na Convenção da Cobrança.

- O boleto proposta representa a **oferta** de um produto ou serviço;
- Seu pagamento é facultativo. O não pagamento do título **não** poderá dar causa à protesto, negativação (restrição de crédito) ou a cobranças judiciais/extrajudiciais;
- O pagador tem a possibilidade de obter o conhecimento prévio de todas as informações relacionadas ao produto ou serviço ofertado e ao conteúdo do contrato que disciplina os direitos e obrigações entre o pagador e o beneficiário;
- O pagamento do boleto proposta significa a aceitação da oferta e que a data de vencimento significa, para todos os efeitos legais, o término do prazo para aceitação da oferta;
- O boleto proposta automaticamente será baixado após o seu prazo de vencimento, visto que a proposta só é válida até a data de vencimento.

Esse tipo de boleto deve conter, no mínimo, as seguintes informações:

- a) Nome do pagador;
- b) Identificação da Instituição Financeira destinatária;
- c) Nome, endereço, e o nº do CPF ou do CNPJ do beneficiário;
- d) Valor do pagamento;
- e) Data de vencimento.

Exemplo de boleto proposta

**748-X****74891.11919 00002.801165 01030.341075 8 80850000000500**

| | | | | | | |
|--|---------------------------------|----------------------------|--------------------|---|--|--|
| Local de pagamento PAGAVEL PREFERENCIALMENTE EM CANAIS ELETRONICOS DA SUA INSTITUICAO FINANCEIRA | | | | | Vencimento 26/11/2019 | |
| Beneficiário NOME DO BENEFICIARIO - CPF: 000.000.000-00 | | | | | Agência / Código do Beneficiário 0116.99.12345 | |
| Data do Documento 19/11/2019 | Nº do Documento 123-4 | Espécie Doc. BDP | Acerte N | Data Processamento 19/11/2019 | Nosso Número 19/100002-8 | |
| Espécie REAL | | Quantidade Moeda | Valor Moeda | | Valor Documento R\$ 5,00 | |
| Instruções: ATENÇÃO: BOLETO DE PROPOSTA - O PAGAMENTO DESTES BOLETOS É FACULTATIVO, NÃO PROTESTÁVEL E NÃO POSSIBILITA A INSERÇÃO DO NOME DO PAGADOR EM CADASTRO DE RESTRIÇÃO DE CRÉDITO. O PAGAMENTO ATÉ A DATA DE SEU VENCIMENTO SIGNIFICA CONHECIMENTO DAS CONDIÇÕES E ACEITAÇÃO DA OFERTA. DÚVIDAS, CONTATAR O OFERTANTE ATRAVÉS DE SEUS CANAIS DE ATENDIMENTO (SITE,"CALL CENTER",LOJA,ETC). | | | | | (-) Descontos / Abatimentos | |
| | | | | | (-) Outras deduções | |
| | | | | | (+) Mora / Multa | |
| | | | | | (+) Outros acréscimos | |
| | | | | | (-) Valor Cobrado | |
| Pagador NOME DO PAGADOR - CPF: 000.000.000-00 AV ASSIS BRASIL 3940 PORTO ALEGRE RS - 90230-110 | | | | | Código de Baixa: | |
| Beneficiário Final | | | | | Autenticação Mecânica | |

**FICHA DE COMPENSAÇÃO**

6 Troca de arquivos

6.1 Nomenclatura dos arquivos

| ROTINA | ARQUIVO | CONTEÚDO | NOMENCLATURA |
|--|--------------|--|--|
| Geração do arquivo remessa pelo beneficiário | CCCCCMDD.XXX | Cadastro de títulos novos, instruções para títulos já cadastrados, pedidos de boletos. | CCCCC = Código beneficiário MDD = Código do mês e nº do dia da data de geração do arquivo |

| | | | |
|--|--------------|---|---|
| | | | <p>XXX = A extensão do arquivo não será validada pelo Sicredi, este campo é de uso livre. A única condição é que ele não se repita durante o dia e que não seja utilizada a extensão CRT, R01, R02, etc. para arquivos de remessa, pois essa é a extensão utilizada pelo Sicredi para os arquivos de retorno.</p> <p>Sugestão de extensão para utilizar: 001, 002, etc.</p> |
| Geração do arquivo retorno para o beneficiário | CCCCCMDD.CRT | Ocorrências para títulos já cadastrados e liquidações | <p>CCCCC = Código beneficiário</p> <p>MDD = Código do mês e nº do dia da data de geração do arquivo</p> <p>CRT = Extensão utilizada pelo Sicredi para o arquivo retorno. Para associados que possuam habilitada a opção “Retorno Múltiplo”, a extensão do retorno poderá ser diferente de CRT (R01, R02, etc.), tendo como condição única a não repetição da mesma extensão durante o dia.</p> |

6.2 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 |

6.3 Sistema de codificação do arquivo de remessa

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

6.4 Tipos de campos (caracteres permitidos)

| | |
|---------------------|---|
| Alfanumérico | <p>Alinhado à esquerda e preenchido com brancos à direita</p> <p>Letras minúsculas (O sistema força a conversão para letras maiúsculas)</p> <p>O Sicredi aceita apenas os caracteres abaixo:</p> <p>0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9</p> <p>Espaço, !, *, -, \$, (,), [,], {, }, ,, ., ;, :, /, \, #, %, &, @, +, =</p> <p>A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N, O, P, Q, R, S, T, U, V, X, Z, W, Y</p> |
| Numérico | <p>Alinhado à direita e preenchido com zeros à esquerda</p> <p>Serão consideradas duas casas decimais para os campos de valores monetários (valor do título, desconto, juros, abatimento...) e percentuais (desconto, juros, multa, ...)</p> |
| Data | <p>AAAAMMDD, onde:</p> <p>AAAA - ano com 04 (quatro) dígitos</p> <p>MM - mês com 02 (dois) dígitos</p> <p>DD - dia com 02 (dois) dígitos</p> <p>DDMMAA, onde:</p> <p>DD - dia com 02 (dois) dígitos</p> <p>MM - mês com 02 (dois) dígitos</p> <p>AA - ano com 02 (dois) dígitos</p> |

6.5 Geração do arquivo de remessa

- O beneficiário deverá gerar os arquivos de remessa e enviá-los ao Sicredi sempre que houver novos títulos a serem cadastrados, novas instruções a serem comandadas ou qualquer outro movimento a ser transmitido;

- Os arquivos de remessa devem ser enviados pelo beneficiário através de meio magnético;
- A numeração interna do arquivo de remessa é, obrigatoriamente, sequencial, ou seja, o arquivo gerado possuirá o número do último arquivo +1. O beneficiário pode optar por não respeitar esse sequencial, esse ajuste deve ser realizado previamente pela Cooperativa/Agência beneficiária.

6.6 Geração do arquivo de retorno

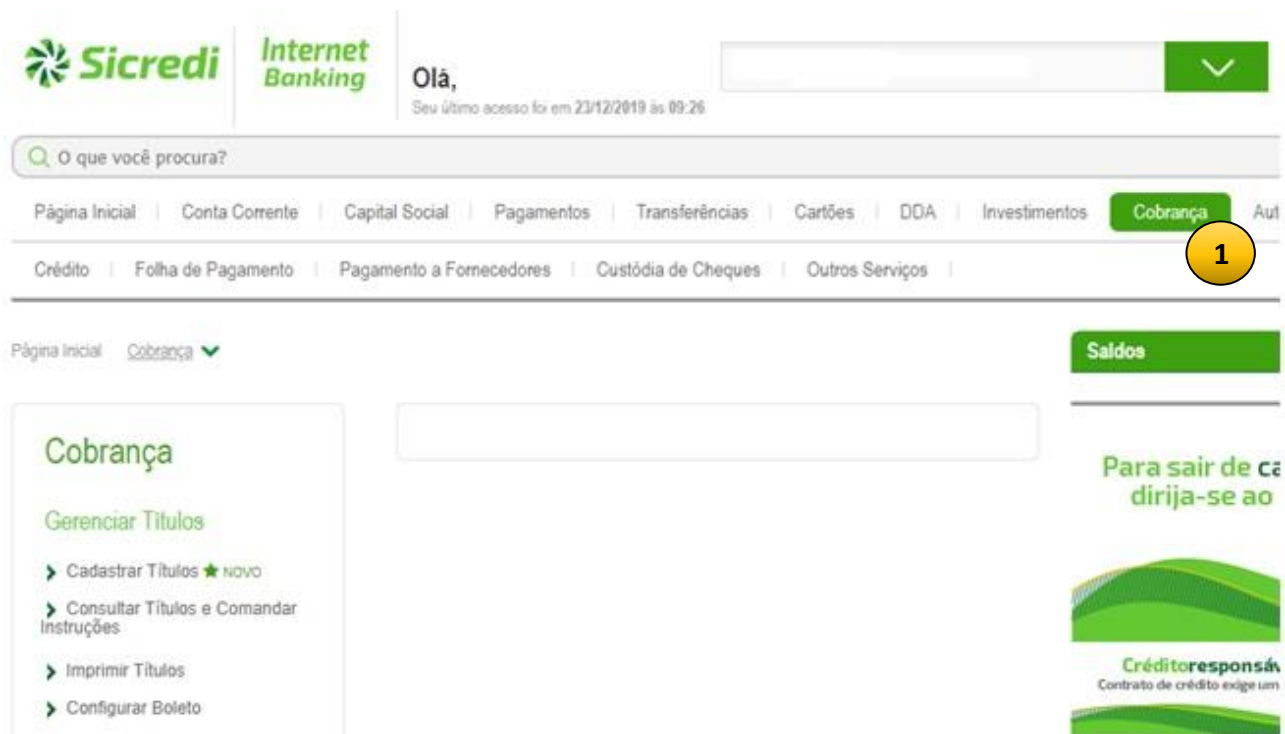
- O Sicredi enviará o arquivo de retorno apenas quando houver ocorrência a ser enviada para o beneficiário;
- Por padrão, o Sicredi envia um único arquivo de retorno por dia por beneficiário, mesmo que esse tenha transmitido mais de um arquivo de remessa. O beneficiário pode optar por receber mais de um arquivo de retorno, esse ajuste deve ser realizado previamente pela Cooperativa/Agência beneficiária;
- A numeração interna do arquivo de retorno é, obrigatoriamente, sequencial, ou seja, o arquivo transmitido possuirá o número do último arquivo +1;
- Os arquivos de retorno estarão disponíveis para o beneficiário por 90 dias no Sicredi Internet.

6.7 Envio dos arquivos de remessa pelo Sicredi Internet

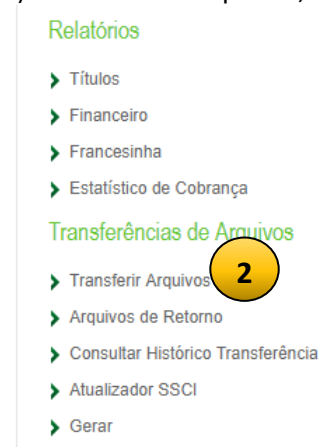
Para que os arquivos de remessa sejam lidos no mesmo dia do envio, a transmissão deve ocorrer até às 18h (horário de Brasília).

Passo-a-passo para envio dos arquivos de remessa:

- 1) Acesse o Sicredi Internet e clique no menu **Cobrança**.



2) No menu à esquerda, clique na opção **Transferir Arquivos**.



- 3) Clique em **Escolher arquivo** e localize o arquivo em seu computador.
- 4) Após selecionar o arquivo de remessa para envio, clique em **Avançar**.

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

Crédito | Folha de Pagamento | Pagamento a Fornecedores | Custódia de Cheques | Outros Serviços

Página Inicial | Cobrança ▼ | Transferir Arquivos

1 Informar Dados ➔ **2** Confirmar Dados ➔ **3** Finalizar

Importar Arquivos

Arquivo: **3**

Escolher arquivo Nenhum arquivo selecionado

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

cancelar

4 **avançar**

Para sair de carro novo, dirija-se ao Sicredi.

Crédito responsável Veículos
Contrato de crédito exige um bom planejamento.

Como foi a sua experiência?

6.8 Recepção dos arquivos de retorno no Sicredi Internet

Os arquivos de remessa enviados pelo Sicredi Internet até às 18h terão seu retorno disponibilizado no dia posterior a movimentação (D+1).

Passo-a-passo para captura dos arquivos de retorno:

- 1) Acesse o Sicredi Internet e clique no menu **Cobrança**.

Sicredi Internet Banking

Olá, Seu último acesso foi em 23/12/2019 às 09:26

Q O que você procura?

Página Inicial | Conta Corrente | Capital Social | Pagamentos | Transferências | Cartões | DDA | Investimentos | **Cobrança** | Aut

Crédito | Folha de Pagamento | Pagamento a Fornecedores | Custódia de Cheques | Outros Serviços

Página Inicial | **Cobrança** ▼

Cobrança

Gerenciar Títulos

- Cadastrar Títulos ★ novo
- Consultar Títulos e Comandar Instruções
- Imprimir Títulos
- Configurar Boletão

Saldo

Para sair de ca dirija-se ao

Crédito responsável
Contrato de crédito exige um

2) No menu à esquerda, clique na opção **Arquivos de Retorno**.

Relatórios

- Títulos
- Financeiro
- Francesinha
- Estatístico de Cobrança

Transferências de Arquivos

- Transferir Arquivos
- **Arquivos de Retorno**
- Consultar Histórico Transferência
- Atualizador SSCI
- Gerar

3) Clique sobre o **nome do arquivo** para fazer o *download*.

Página Inicial

Conta Corrente

Capital Social

Pagamentos

Transferências

Cartões

DDA

Investimentos

Cobrança

Autorizações

Crédito

Folha de Pagamento

Pagamento a Fornecedores

Custódia de Cheques

Outros Serviços

Página Inicial

Cobrança

Arquivos de Retorno

Saldos

Arquivos de Retorno

| Arquivo | Tipo | Tamanho(Kbytes) | Data | Hora | Situação |
|--------------|---------|-----------------|------------|----------|----------|
| 50524809.CRT | Retorno | 438180 | 09/10/2019 | 15:24:09 | Baixado |
| 50524919.CRT | Retorno | 435366 | 09/10/2019 | 15:19:51 | Baixado |
| MENSA211.TXT | Pracas | 518692734 | 19/09/2019 | 08:56:33 | Baixado |
| PRACA723.TXT | Pracas | 539448 | 19/09/2019 | 08:56:14 | Baixado |
| 50524918.CRT | Retorno | 223914 | 18/09/2019 | 07:25:47 | Baixado |
| 50524917.CRT | Retorno | 1405392 | 17/09/2019 | 07:08:50 | Baixado |
| 50524916.CRT | Retorno | 694656 | 16/09/2019 | 07:40:25 | Baixado |
| 50524913.CRT | Retorno | 478782 | 13/09/2019 | 07:42:18 | Baixado |
| 50524912.CRT | Retorno | 496470 | 12/09/2019 | 07:44:43 | Baixado |

3

Para sair de carro novo,
dirija-se ao Sicredi.

Crédito responsável Veículos

Contrato de crédito exige um bom planejamento.

7 Tabelas

7.1 Tabela de Movimentos de Retorno

Os códigos de movimento "02", "03", "26" e "30" estão relacionados com a "Descrição A" da Tabela de Ocorrências.

O código de movimento "28" está relacionado com a "Descrição B" da Tabela de Ocorrências.

Os códigos de movimento "06", "09" e "17" estão relacionados com a "Descrição C" da Tabela de Ocorrências.

Os códigos de movimento "84" e "85" estão relacionados com a "Descrição E" da Tabela de Ocorrências.

Os códigos de movimento "81" e "83" estão relacionados com a "Descrição F".

| MOVIMENTO | DESCRIÇÃO |
|-----------|--|
| 02 | Entrada confirmada |
| 03 | Entrada rejeitada |
| 06 | Liquidação |
| 07 | Confirmação do recebimento da instrução de desconto |
| 08 | Confirmação do recebimento do cancelamento do desconto |

| | |
|----|---|
| 09 | Baixa |
| 12 | Confirmação do recebimento instrução de abatimento |
| 13 | Confirmação do recebimento instrução de cancelamento abatimento |
| 14 | Confirmação do recebimento instrução alteração de vencimento |
| 17 | Liquidação após baixa ou liquidação título não registrado |
| 19 | Confirmação do recebimento instrução de protesto |
| 20 | Confirmação do recebimento instrução de sustação/cancelamento de protesto |
| 23 | Remessa a cartório (aponte em cartório) |
| 24 | Retirada de cartório e manutenção em carteira |
| 25 | Protestado e baixado (baixa por ter sido protestado) |
| 26 | Instrução rejeitada |
| 27 | Confirmação do pedido de alteração de outros dados |
| 28 | Débito de tarifas custas |
| 30 | Alteração de dados rejeitada |
| 36 | Baixa rejeitada |
| 51 | Título DDA reconhecido pelo pagador |
| 52 | Título DDA não reconhecido pelo pagador |
| 78 | Confirmação de recebimento de pedido de negativação |
| 79 | Confirmação de recebimento de pedido de exclusão de negativação |
| 80 | Confirmação de entrada de negativação |
| 81 | Entrada de negativação rejeitada |
| 82 | Confirmação de exclusão de negativação |
| 83 | Exclusão de Negativação rejeitada |
| 84 | Exclusão de negativação por outros motivos |
| 85 | Ocorrência informacional por outros motivos |
| 91 | Intenção de pagamento |

7.2 Tabela de Movimentos de Ocorrência

Descrição A - Códigos de rejeições de “01” a “95” associados aos códigos de movimento “02”, “03”, “26” e “30” da Tabela de Movimentos de Retorno.

| OCORRÊNCIA | DESCRIÇÃO |
|------------|---|
| 01 | Código do banco inválido |
| 02 | Código do registro detalhe inválido |
| 03 | Código do segmento inválido |
| 04 | Código de movimento não permitido para carteira |
| 05 | Código de movimento inválido |
| 06 | Tipo/número de inscrição do beneficiário inválidos |
| 07 | Cooperativa crédito/agência/conta/DV inválido |
| 08 | Nosso número inválido |
| 09 | Nosso número duplicado |
| 10 | Carteira inválida |
| 11 | Forma de cadastramento do título inválido |
| 12 | Tipo de documento inválido |
| 13 | Identificação da emissão do boleto inválida |
| 14 | Identificação da distribuição do boleto inválida |
| 15 | Características da cobrança incompatíveis |
| 16 | Data de vencimento inválida |
| 17 | Data de vencimento anterior a data de emissão |
| 18 | Vencimento fora do prazo de operação |
| 20 | Valor do título inválido |
| 21 | Espécie do título inválida |
| 22 | Espécie do título não permitida para a carteira |
| 23 | Aceite inválido |
| 24 | Data da emissão inválida |
| 25 | Data da emissão posterior a data de entrada |
| 26 | Código de juros de mora inválido |
| 27 | Valor/taxa de juros de mora inválido |
| 28 | Código do desconto inválido |
| 29 | Valor do desconto maior ou igual ao valor do título |
| 30 | Desconto a conceder não confere |

| | |
|----|--|
| 31 | Concessão de desconto - já existe desconto anterior |
| 33 | Valor do abatimento inválido |
| 34 | Valor do abatimento maior ou igual ao valor do título |
| 35 | Valor a conceder não confere |
| 36 | Concessão de abatimento - já existe abatimento anterior |
| 37 | Código para protesto inválido |
| 38 | Prazo para protesto inválido |
| 39 | Pedido de protesto não permitido para o título |
| 40 | Título com ordem de protesto emitida |
| 41 | Pedido de cancelamento/sustação para títulos sem instrução de protesto |
| 44 | Código da moeda inválido |
| 45 | Nome do pagador não informado |
| 46 | Tipo/número de inscrição do pagador inválidos |
| 47 | Endereço do pagador não informado |
| 48 | CEP inválido |
| 53 | Tipo/número de inscrição do Beneficiário Final inválido |
| 54 | Beneficiário Final 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 | Pagador DDA |
| CZ | Instrução Inválida |
| L6 | Tipo de comando de instrução inválida para beneficiário pessoa física |

Descrição B - Códigos de tarifas/custas de “01” a “20”, “S4” e “S5” associados ao código de movimento “28” da Tabela de Movimentos de Retorno.

| OCORRÊNCIA | DESCRIÇÃO |
|------------|---|
| 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 boleto pré-emitido pelo banco |
| S4 | Tarifa de Inclusão Negativação |
| S5 | Tarifa de Exclusão Negativação |

Descrição C - Códigos de liquidação/baixa de “01” a “15” associados aos códigos de movimento “06”, “09” e “17” da Tabela de Movimentos de Retorno.

| OCORRÊNCIA | DESCRIÇÃO |
|------------|-----------|
|------------|-----------|

| | |
|----|------------------------------------|
| 01 | Por saldo |
| 02 | Por conta |
| 03 | Liquidação no banco em dinheiro |
| 04 | Compensação eletrônica |
| 05 | Compensação convencional |
| 06 | Por meio eletrônico |
| 07 | Após feriado local |
| 08 | Em cartório |
| 30 | Liquidação no banco em cheque |
| 31 | Liquidação em banco correspondente |
| 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 |

Descrição D - Código de confirmação “01” associado ao código de movimento “27” da Tabela de Movimentos de Retorno. Observação: o motivo criado da ocorrência 27 é exclusivo do Sicredi.

| OCORRÊNCIA | DESCRIÇÃO |
|------------|-----------------------|
| 01 | Alteração de carteira |

Descrição E - Códigos de rejeições “N1” a “N5” associados aos códigos de movimento “84”, “85” da Tabela de Movimentos de Retorno.

| OCORRÊNCIA | DESCRIÇÃO |
|------------|--|
| N1 | Decurso de prazo |
| N2 | Determinação judicial |
| N3 | Solicitação da empresa conveniada |
| N4 | Devolução de comunicado pelos correios |

| | |
|----|----------|
| N5 | Diversos |
|----|----------|

Descrição F - Código de rejeição “S1” associado aos códigos de movimento “81” e “83” da Tabela de Movimentos de Retorno.

| OCORRÊNCIA | DESCRIÇÃO |
|------------|--|
| S1 | Rejeitado pela empresa de negatização parceira |

8 Arquivo de Remessa

8.1 Tipos de segmentos do Arquivo de Remessa

| EVENTO | SEGMENTOS ENVOLVIDOS |
|--|----------------------|
| Entrada de títulos Registro de títulos para o cadastramento da cobrança no Sicredi | P, Q, R, S, Y |
| Instruções Comandos que o beneficiário envia ao Sicredi para realizar alguma ação relativa a um título | P, Q, R, Y |
| Alterações Comandos que o beneficiário envia ao Sicredi para modificar informações de um título | P, Q, R, Y |

8.2 Registro Header do Arquivo

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | | | CONTEÚDO | POSIÇÃO | | TAM | Nº DEC. | FORMATO |
|------|-----------------|-----------|-------------------------|--|---------|-----|-----|---------|--------------|
| | | | | | DE | ATÉ | | | |
| 01.0 | Controle | Banco | Código do Banco Sicredi | "748" | 001 | 003 | 003 | - | Numérico |
| 02.0 | | Lote | Lote de Serviço | "0000" | 004 | 007 | 004 | - | Numérico |
| 03.0 | | Registro | Tipo de registro | "0" (zero) – Header arquivo | 008 | 008 | 001 | - | Numérico |
| 04.0 | CNAB | | Sem preenchimento | | 009 | 017 | 009 | - | Alfanumérico |
| 05.0 | Empresa | Inscrição | Tipo de inscrição | Tipo de pessoa do beneficiário/cedente 1 - CPF 2 - CNPJ | 018 | 018 | 001 | - | Numérico |
| 06.0 | | | Número de inscrição | CPF/CNPJ do beneficiário/cedente Alinhado à direita com zeros a esquerda, não usar caracteres | 019 | 032 | 014 | - | Numérico |

| | | | | | | | | | | | |
|------|---------------|---|---------|--------|---|--|-----|-----|-----|---|--------------|
| | | | | | especiais. Na homologação esse dado também deve ser válido | | | | | | |
| 07.0 | | Convênio | | | Sem preenchimento | | 033 | 052 | 020 | - | Alfanumérico |
| 08.0 | | Conta Corrente | Agência | Código | Agência do beneficiário/cedente | Alinhado à direita e zero à esquerda | 053 | 057 | 005 | - | Numérico |
| 09.0 | | | | DV | Sem preenchimento | | 058 | 058 | 001 | - | Alfanumérico |
| 10.0 | | | Conta | Número | Conta corrente do beneficiário/cedente | Alinhado à direita e zero à esquerda | 059 | 070 | 012 | - | Numérico |
| 11.0 | | | | DV | DV da conta corrente | | 071 | 071 | 001 | - | Numérico |
| 12.0 | | | DV | | Sem preenchimento, o Sicredi não usa esse campo | | 072 | 072 | 001 | - | Alfanumérico |
| 13.0 | | Nome da empresa | | | Nome | Não usar acento gráfico | 073 | 102 | 030 | - | Alfanumérico |
| 14.0 | Nome do Banco | | | | Literal SICREDI | "SICREDI" | 103 | 132 | 030 | - | Literal |
| 15.0 | CNAB | | | | Sem preenchimento | | 133 | 142 | 010 | - | Alfanumérico |
| 16.0 | Arquivo | Código | | | Identifica o envio ou devolução de arquivo entre a empresa e o Banco. | 1 - Remessa (Empresa > Sicredi) | 143 | 143 | 001 | - | Numérico |
| 17.0 | | Data de Geração | | | Data da geração do arquivo | Formato: DDMMAAAA | 144 | 151 | 008 | - | Numérico |
| 18.0 | | Hora de Geração | | | Hora da geração do arquivo | Formato: HHMMSS | 152 | 157 | 006 | - | Numérico |
| 19.0 | | Número sequencial do arquivo de remessa | | | Identifica a sequência de envio dos arquivos de remessa/retorno | O primeiro arquivo enviado ao Banco deve conter o sequencial "000001", o segundo "000002" e assim sucessivamente | 158 | 163 | 006 | - | Numérico |
| 20.0 | | Layout do Arquivo | | | Nº da Versão do Layout do Arquivo | "081" | 164 | 166 | 003 | - | Numérico |
| 21.0 | | Densidade | | | Densidade de Gravação do Arquivo | "01600" | 167 | 171 | 005 | - | Numérico |
| 22.0 | CNAB | | | | Sem preenchimento | | 172 | 191 | 020 | - | Alfanumérico |
| 23.0 | CNAB | | | | Sem preenchimento | | 192 | 211 | 020 | - | Alfanumérico |
| 24.0 | CNAB | | | | Sem preenchimento | | 212 | 240 | 029 | - | Alfanumérico |

8.3 Registro Header do Lote

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | | | | CONTEÚDO | POSIÇÃO | | TAM | Nº DEC. | FORMATO | |
|------|-----------------|-----------------------------|--------------------------------|--|--|---|-----|-----|---------|--------------|--------------|
| | | | | | | DE | ATÉ | | | | |
| 01.1 | Controle | Banco | | Código do Banco Sicredi | "748" | 001 | 003 | 003 | - | Numérico | |
| 02.1 | | Lote | | Lote de Serviço | "0001" | 004 | 007 | 004 | - | Numérico | |
| 03.1 | | Registro | | Tipo de registro | "1" – Header lote | 008 | 008 | 001 | - | Numérico | |
| 04.1 | Serviço | Tipo de Operação | | Código para identificar a transação que será realizada com os registros detalhe do lote. | R - Arquivo remessa | 009 | 009 | 001 | - | Literal | |
| 05.1 | | Tipo de Serviço | | Código do serviço de Cobrança | "01" | 010 | 011 | 002 | - | Numérico | |
| 06.1 | | CNAB | | Sem preenchimento | | 012 | 013 | 002 | - | Alfanumérico | |
| 07.1 | | Layout do Lote | | Nº da versão do layout do lote | "040" | 014 | 016 | 003 | - | Numérico | |
| 08.1 | CNAB | | | Sem preenchimento | | 017 | 017 | 001 | - | Alfanumérico | |
| 09.1 | Empresa | Inscrição | Tipo de inscrição da empresa | | Tipo de pessoa do beneficiário/cedente | 1 - CPF 2 - CNPJ | 018 | 018 | 001 | - | Numérico |
| 10.1 | | | Número de inscrição da empresa | | CPF/CNPJ do beneficiário/cedente | Alinhado à direita com zeros à esquerda, não usar caracteres especiais. Na homologação esse dado também deve ser válido | 019 | 033 | 015 | - | Numérico |
| 11.1 | | Código do Convênio no banco | | | Sem preenchimento | | 034 | 053 | 020 | - | Alfanumérico |
| 12.1 | | Conta Corrente | Agência | Código | Agência do beneficiário/cedente | Alinhado à direita e zero à esquerda | 054 | 058 | 005 | - | Numérico |
| 13.1 | | | | DV | Sem preenchimento | | 059 | 059 | 001 | - | Numérico |
| 14.1 | | | Conta | Número | Conta corrente do beneficiário/cedente | Alinhado à direita e zero à esquerda | 060 | 071 | 012 | - | Numérico |
| 15.1 | | | | DV | DV da conta corrente | | 072 | 072 | 001 | - | Numérico |
| 16.1 | | | CNAB | | Sem preenchimento | | 073 | 073 | 001 | - | Alfanumérico |
| 17.1 | | Nome da empresa | | | Nome | Não usar acento gráfico | 074 | 103 | 030 | - | Literal |
| 18.1 | | CNAB | | | Sem preenchimento | | 104 | 143 | 040 | - | Alfanumérico |

| | | | | | | | | | |
|------|----------------------|---|---|--|-----|-----|-----|---|--------------|
| 19.1 | Mensagem 2 | | Sem preenchimento | | 144 | 183 | 040 | - | Alfanumérico |
| 20.1 | Controle da Cobrança | Número sequencial do arquivo de remessa | Identifica a sequência de envio dos arquivos de remessa/retorno | O primeiro arquivo enviado ao Banco deve conter o sequencial "00000001", o segundo "00000002" e assim sucessivamente | 184 | 191 | 008 | - | Numérico |
| 21.1 | | Data de geração | Data de geração Remessa/Retorno | Formato: DDMMAAAA | 192 | 199 | 008 | - | Numérico |
| 22.1 | Data do Crédito | | Enviado somente no arquivo de retorno. Na remessa deve ser preenchida com zeros | "00000000" | 200 | 207 | 008 | - | Numérico |
| 23.1 | CNAB | | Sem preenchimento | | 208 | 240 | 033 | - | Em branco |

8.4 Registro Detalhe Segmento P (Obrigatório – Remessa)

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | | | CONTEÚDO | POSIÇÃO | | TAM | Nº DEC. | FORMATO |
|-------|-----------------|----------------|---|---|---------|-----|-----|---------|--------------|
| | | | | | DE | ATÉ | | | |
| 01.3P | Controle | Banco | Código do Banco Sicredi | "748" | 001 | 003 | 003 | - | Numérico |
| 02.3P | | Lote | Lote de Serviço | "0001" | 004 | 007 | 004 | - | Numérico |
| 03.3P | | Registro | Tipo de registro | "3" - Detalhe | 008 | 008 | 001 | - | Numérico |
| 04.3P | Serviço | Nº do Registro | Nº sequencial do registro no lote, identifica a sequência de registros encaminhados no lote | O primeiro registro do arquivo deve conter sequencial "0001", para os demais deve ser acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. | 009 | 013 | 005 | - | Numérico |
| 05.3P | | Segmento | Código para identificar o segmento do registro | "P" | 014 | 014 | 001 | - | Literal |
| 06.3P | | CNAB | Sem preenchimento | | 015 | 015 | 001 | - | Alfanumérico |

| | | | | | | | | | | |
|-------|----------------|---------------------------|--------|---|---|-----|-----|-----|---|--------------|
| 07.3P | | Código de movimento | | Código de movimento da 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 45 - Negativação sem protesto 75 - Excluir negativação e manter em carteira 76 - Excluir negativação e baixar | 016 | 017 | 002 | - | Numérico |
| 08.3P | Conta Corrente | Agência | Código | Agência do beneficiário/cedente | Alinhado à direita e zero à esquerda | 018 | 022 | 005 | - | Numérico |
| 09.3P | | | DV | Sem preenchimento | | 023 | 023 | 001 | - | Alfanumérico |
| 10.3P | | Conta | Número | Conta corrente do beneficiário/cedente | Alinhado à direita e zero à esquerda | 024 | 035 | 012 | - | Numérico |
| 11.3P | | | DV | DV da conta corrente | | 036 | 036 | 001 | - | Numérico |
| 12.3P | | DV da agência/Cooperativa | | Sem preenchimento | | 037 | 037 | 001 | - | Alfanumérico |

| | | | | | | | | | |
|-------|-------------------------|------------------------------|---|---|-----|-----|-----|---|--------------|
| 13.3P | Nosso Número | | Identificação do título no Banco | Se a impressão for pelo Sicredi (A): é possível deixar em branco (sem preenchimento - o nº será gerado automaticamente pelo Banco) ou então informar o Nosso Número devidamente preenchido. Se a impressão for pelo Beneficiário/Cedente (B): informar o Nosso Número conforme exemplo abaixo. A nomenclatura correta é: "192XXXXD", onde: 19 - Ano atual 2 a 9 - Byte de geração somente será "1" se forem boletos pré-impressos. XXXXX - Número sequencial D - Dígito verificador calculado | 038 | 057 | 020 | - | Numérico |
| 14.3P | Característica Cobrança | Carteira | "1" - Cobrança Simples | "1" | 058 | 058 | 001 | - | Numérico |
| 15.3P | | Cadastramento | "1" - Cobrança com registro | "1" | 059 | 059 | 001 | - | Numérico |
| 16.3P | | Documento | Tipo de documento | Deve ser informado "1" ou "2" 1 - Tradicional 2 - Escritural Obs.: O Sicredi não realizará diferenciação entre os domínios | 060 | 060 | 001 | - | Numérico |
| 17.3P | | Emissão Boleto | Identifica o responsável e a forma de emissão do boleto | 1 - Sicredi emite (auto-envelopável) 2 - Beneficiário emite | 061 | 061 | 001 | - | Numérico |
| 18.3P | | Distribuição/Postagem Boleto | Identifica quem irá realizar a distribuição/postagem do boleto | 1 - Sicredi distribui 2 - Beneficiário distribui | 062 | 062 | 001 | - | Numérico |
| 19.3P | Seu Número | | Normalmente usados neste campo o número da nota fiscal gerada para o pagador. Não pode conter espaço | Embora no layout constem 15 posições, o Sicredi apenas validará as 10 primeiras (campos 63-72), ou seja, da esquerda para a direita. | 063 | 077 | 015 | - | Alfanumérico |

| | | | | | | | | |
|-------|-----------------------------|-----------------|---|---|-----|-----|-----|----------------|
| | | | em branco (Exemplo: 123 4; teria que ser 123/4). | | | | | |
| 20.3P | Vencimento | | Data de vencimento do título | Formato: DDMMAAAA | 078 | 085 | 008 | - Numérico |
| 21.3P | Valor do Título | | Valor original do título | Quando o valor do título for expresso em moeda corrente, utilizar 2 decimais. Quando expresso em moeda variável, utilizar 5 decimais. | 086 | 100 | 013 | 002 Numérico |
| 22.3P | Cooperativa / Ag. Cobradora | | O Sicredi não usa esse campo, preencher com zeros | "00000" | 101 | 105 | 005 | - Numérico |
| 23.3P | DV | | Sem preenchimento | | 106 | 106 | 001 | - Alfanumérico |
| 24.3P | Espécie de Título | | Tipos de título da 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 32 - Boleto Proposta 99 - Outros | 107 | 108 | 002 | - Numérico |
| 25.3P | Aceite | | Aceite do título | A - Título com aceite N - Título sem aceite | 109 | 109 | 001 | - Literal |
| 26.3P | Data Emissão de emissão | | Data de emissão do título | Formato: DDMMAAAA | 110 | 117 | 008 | - Numérico |
| 27.3P | Juros | Código de Juros | Tipo de juro de mora | Domínio: 1 - Valor monetário 2 - Percentual 3 - Isento | 118 | 118 | 001 | - Numérico |

| | | | | | | | | | |
|-------|--------|----------------------|--|--|-----|-----|-----|-----|----------|
| 28.3P | | Data Juros | <p>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.</p> <p>Caso seja inválida ou não informada, será assumida a data do vencimento.</p> | Formato: DDMMAAAA | 119 | 126 | 008 | - | Numérico |
| 29.3P | | Juros | <p>Os juros devem ser em valor monetário ou percentual</p> | <p>O valor do juro deve estar alinhado à direita com zeros à esquerda, se não houver juro preencher com zeros. Não usar separador decimal e/ou caracteres especiais. Exemplo: para juro de 1% deve ser informado "0000000000100" para juro de R\$ 0,50 deve ser informado "0000000000050"</p> | 127 | 141 | 013 | 002 | Numérico |
| 30.3P | Desc 1 | Código do desconto 1 | <p>Domínio:</p> <p>0 - Sem desconto 1 - Valor fixo até a data informada 2 - Percentual até a data informada 3 - Valor por antecipação (dias corridos) 7 - Cancelamento de desconto</p> | <p>Para o código "0" o valor e a data do desconto devem ser zerados.</p> <p>Para os códigos "1" e "2" será obrigatório a informação da data.</p> <p>Quando utilizado o código "3" não poderá ser utilizado os Descontos 2 e 3.</p> <p>O cód. "7" somente será válido para o código de movimento '31' - Alteração de dados.</p> | 142 | 142 | 001 | - | Numérico |
| 31.3P | | Data do desconto 1 | Data limite do desconto do título de cobrança | Formato: DDMMAAAA | 143 | 150 | 008 | - | Numérico |

| | | | | | | | | |
|-------|---|---|---|-----|-----|-----|-----|--------------|
| 32.3P | Valor do desconto 1 | O desconto deve ser em valor monetário ou percentual | O desconto deve estar alinhado à direita com zeros à esquerda, se não houver desconto preencher com zeros. Não usa separador decimal e/ou caracter especial. Exemplo: para desconto de 1% deve ser informado "0000000000100" para desconto de R\$ 0,50 deve ser informado "0000000000050" | 151 | 165 | 015 | 002 | Numérico |
| 33.3P | Valor IOF | O Sicredi não utiliza esse campo, preencher com zeros | "000000000000000" | 166 | 180 | 015 | 002 | Numérico |
| 34.3P | Valor abatimento | Informar valor monetário do abatimento | O abatimento deve estar alinhado à direita com zeros à esquerda, se não houver abatimento preencher com zeros. Não usar separador decimal e/ou caracteres especiais. Exemplo: para abatimento de R\$ 25,50 deve ser informado "000000000002550" | 181 | 195 | 015 | 002 | Numérico |
| 35.3P | Uso Empresa Beneficiário | Identificação do título na empresa | | 196 | 220 | 025 | - | Alfanumérico |
| 36.3P | Código para Protesto / Negativação automático | Identifica a ação de protesto/negativação | <p>Domínio:</p> <p>1 - Protestar automaticamente 3 - Não protestar/Não negatar 8 - Negatar automaticamente 9 - Cancelar protesto automático/Cancelar negativação</p> <p>Obs.: Não é possível protestar e negatar um título ao mesmo tempo.</p> | 221 | 221 | 001 | - | Numérico |

| | | | | | | | | |
|-------|------------------------------------|---|---|-----|-----|-----|---|--------------|
| 37.3P | Prazo para Protesto / Negativação | Quando preenchido com 03 ou 04 dias o sistema comandará protesto em dias ÚTEIS após o vencimento. Quando preenchido acima de 04 dias, o sistema comandará protesto/negativação em dias CORRIDOS após o vencimento. O nº mínimo de dias para protestar/negativar automaticamente é 03. Obs.: Somente é possível a negativação de CNPJ. | Se o campo 221 (Cód. para protesto/negativação) foi preenchido com "1" ou "8" (protestar/negativar automaticamente) o número de dias da negativação deve ser entre 03 e 99. Se o campo 221 (Cód. para protesto/negativação) foi preenchido com "3" (não protestar/não negativar automaticamente) o número de dias da negativação deve ser 00 | 222 | 223 | 002 | - | Numérico |
| 38.3P | Código para Baixa/Devolução | Utilizar sempre "1" nesse campo | "1" | 224 | 224 | 001 | - | Numérico |
| 39.3P | Nº de dias para baixa/devolução | O Sicredi não utiliza esse campo, preencher com zeros | "000" | 225 | 227 | 003 | - | Numérico |
| 40.3P | Código da Moeda | Código para identificar a moeda referenciada no título. | "09" - Real | 228 | 229 | 002 | - | Numérico |
| 41.3P | Nº do contrato da operação de cré. | O Sicredi não utiliza esse campo, preencher com zeros | "0000000000" | 230 | 239 | 010 | - | Numérico |
| 42.3P | Uso exclusivo Sicredi | Sem preenchimento | | 240 | 240 | 001 | - | Alfanumérico |

8.5 Registro Detalhe Segmento Q (Obrigatório – Remessa)

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | | CONTEÚDO | POSIÇÃO | | TAM | Nº DEC. | FORMATO |
|-------|-----------------|-------------------------|---------------|---------|-----|-----|---------|----------|
| | | | | DE | ATÉ | | | |
| 01.3Q | Controle | Código do Banco Sicredi | "748" | 001 | 003 | 003 | - | Numérico |
| 02.3Q | | Lote de Serviço | "0001" | 004 | 007 | 004 | - | Numérico |
| 03.3Q | | Tipo de registro | "3" - Detalhe | 008 | 008 | 001 | - | Numérico |

| | | | | | | | | |
|-------|------------------|---|---|-----|-----|-----|---|--------------|
| 04.3Q | Serviço | Nº sequencial do registro no lote, identifica a sequência de registros encaminhados no lote | O primeiro registro do arquivo deve conter sequencial "00001", para os demais deve ser acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. | 009 | 013 | 005 | - | Numérico |
| 05.3Q | | Código para identificar o segmento do registro | "Q" | 014 | 014 | 001 | - | Literal |
| 06.3Q | | Sem preenchimento | | 015 | 015 | 001 | - | Alfanumérico |
| 07.3Q | | Código de movimento da 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 45 - Negativação sem protesto 75 - Excluir negativação e manter em carteira 76 - Excluir negativação e baixar | 016 | 017 | 002 | - | Numérico |
| 08.3Q | Dados do Pagador | Tipo de pessoa | Domínio: 1 = CPF 2 = CNPJ | 018 | 018 | 001 | - | Numérico |

| | | | | | | | | |
|-------|--|---|--|---|-----|-----|-----|--------------|
| 09.3Q | | CPF/CNPJ | Alinhado à direita com zeros a esquerda, não usar caracteres especiais. Na homologação esse dado também deve ser válido | 019 | 033 | 015 | - | Numérico |
| 10.3Q | | Nome | Não usar acentuação gráfica | 034 | 073 | 040 | - | Alfanumérico |
| 11.3Q | | Endereço | | 074 | 113 | 040 | - | Alfanumérico |
| 12.3Q | | Sem preenchimento | | 114 | 128 | 015 | - | Alfanumérico |
| 13.3Q | | CEP | Não usar caracteres especiais | 129 | 136 | 008 | - | Numérico |
| 15.3Q | | Cidade | | 137 | 151 | 015 | - | Literal |
| 16.3Q | | UF | | 152 | 153 | 002 | - | Literal |
| 17.3Q | | Beneficiário Final | Tipo de pessoa | 0 - Sem Beneficiário Final 1 - CPF 2 - CNPJ | 154 | 154 | 001 | - |
| 18.3Q | CPF/CNPJ | | Alinhado à direita com zeros a esquerda, não usar caracteres especiais. Na homologação esse dado também deve ser válido. Não havendo Beneficiário Final o campo deve ficar em branco | 155 | 169 | 015 | - | Numérico |
| 19.3Q | Nome do Beneficiário Final | Nome | Não usar acentuação gráfica | 170 | 209 | 040 | - | Literal |
| 20.3Q | Cód. Banco Correspondente na Compensação | O Sicredi não utiliza esse campo, preencher com zeros | "000" | 210 | 212 | 003 | - | Numérico |
| 21.3Q | Nosso Nº no Banco Correspondente | Sem preenchimento | | 213 | 232 | 020 | - | Alfanumérico |
| 22.3Q | CNAB | Sem preenchimento | | 233 | 240 | 008 | - | Alfanumérico |

Beneficiário Final: dados sobre o beneficiário original do título. Estes campos 17.3Q, 18.3Q e 19.3Q deverão estar preenchidos quando não for o beneficiário original do título. Conforme Circulares BACEN: 3598, 3656 e 3956, foi alterada a nomenclatura de “Sacador”/“Avalista” para “Beneficiário Final”.

8.6 Registro Detalhe Segmento R (Opcional – Remessa)

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | | | CONTEÚDO | POSIÇÃO | | TAM | Nº DEC. | FORMATO |
|-------|-----------------|-------|-------------------------|----------|---------|-----|-----|---------|----------|
| | | | | | DE | ATÉ | | | |
| 01.3R | Controle | Banco | Código do Banco Sicredi | "748" | 001 | 003 | 003 | - | Numérico |

| | | | | | | | | | |
|-------|---------|---------------------|---|---|-----|-----|-----|---|--------------|
| 02.3R | | Lote | Lote de Serviço | "0001" | 004 | 007 | 004 | - | Numérico |
| 03.3R | | Registro | Tipo de registro | "3" - Detalhe | 008 | 008 | 001 | - | Numérico |
| 04.3R | Serviço | Nº do Registro | Nº sequencial do registro no lote, identifica a sequência de registros encaminhados no lote | O primeiro registro do arquivo deve conter sequencial "00001", para os demais deve ser acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. | 009 | 013 | 005 | - | Numérico |
| 05.3R | | Segmento | Código para identificar o segmento do registro | "R" | 014 | 014 | 001 | - | Literal |
| 06.3R | | CNAB | Sem preenchimento | | 015 | 015 | 001 | - | Alfanumérico |
| 07.3R | | Código de movimento | Código de movimento da 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 45 - Negativação sem protesto 75 - Excluir negativação e manter em carteira 76 - Excluir negativação e baixar | 016 | 017 | 002 | - | Numérico |

| | | | | | | | | | |
|-------|-------|----------------------|--|---|-----|-----|-----|-----|----------|
| 08.3R | Desc2 | Código do desconto 2 | <p>Domínio:</p> <p>0 - Sem desconto 1 - Valor fixo até a data informada 2 - Percentual até a data informada 3 - Valor por antecipação (dias corridos) 7 - Cancelamento de desconto</p> | <p>Importante: para fornecer o desconto 2 é necessário ter informado o desconto 1.</p> <p>Para o código "0" o valor e a data do desconto devem ser zerados.</p> <p>Para os códigos "1" e "2" será obrigatório a informação da data.</p> <p>Quando utilizado o código "3" não poderá ser utilizado os Descontos 2 e 3.</p> <p>O cód. "7" somente será válido para o código de movimento '31' - Alteração de dados.</p> | 018 | 018 | 001 | - | Númérico |
| 09.3R | | Data desconto 2 | Data limite do desconto 2 do título de cobrança. | Formato: DDMMAAAA | 019 | 026 | 008 | - | Númérico |
| 10.3R | | Valor do Desconto 2 | O desconto deve ser em valor monetário ou percentual | <p>O desconto deve estar alinhado à direita com zeros à esquerda, se não houver desconto preencher com zeros. Não usa separador decimal e/ou caracter especial.</p> <p>Exemplo: para desconto de 1% deve ser informado "0000000000100" para desconto de R\$ 0,50 deve ser informado "0000000000050"</p> | 027 | 041 | 013 | 002 | Númérico |

| | | | | | | | | | |
|-------|-------|----------------------|--|---|-----|-----|-----|-----|----------|
| 11.3R | Desc3 | Código do desconto 3 | <p>Domínio:</p> <p>0 - Sem desconto 1 - Valor fixo até a data informada 2 - Percentual até a data informada 3 - Valor por antecipação (dias corridos) 7 - Cancelamento de desconto</p> | <p>Importante: para fornecer o desconto 3 é necessário ter informado o desconto 1 e 2.</p> <p>Para o código "0" o valor e a data do desconto devem ser zerados.</p> <p>Para os códigos "1" e "2" será obrigatório a informação da data.</p> <p>Quando utilizado o código "3" não poderá ser utilizado os Descontos 2 e 3.</p> <p>O cód. "7" somente será válido para o código de movimento '31' - Alteração de dados.</p> | 042 | 042 | 001 | - | Numérico |
| 12.3R | | Data desconto 3 | Data limite do desconto 3 do título de cobrança. | Formato: DDMMAAAA | 043 | 050 | 008 | - | Numérico |
| 13.3R | | Valor do Desconto 3 | O desconto deve ser em valor monetário ou percentual | <p>O desconto deve estar alinhado à direita com zeros à esquerda, se não houver desconto preencher com zeros. Não usa separador decimal e/ou caracter especial.</p> <p>Exemplo: para desconto de 1% deve ser informado "0000000000100" para desconto de R\$ 0,50 deve ser informado "0000000000050"</p> | 051 | 065 | 013 | 002 | Numérico |
| 14.3R | Multa | Código da Multa | No Sicredi a multa só pode ser informada em valor percentual | 2 - Percentual | 066 | 066 | 001 | - | Numérico |
| 15.3R | | Data da Multa | Para o Sicredi a data será sempre a data do vencimento | Formato: DDMMAAAA | 067 | 074 | 008 | - | Numérico |

| | | | | | | | | | |
|--------|-----------------------|----------------|---|---|-----|-----|-----|-----|-----------|
| 16.3R | | Multa | A multa deve estar alinhada à direita com zeros à esquerda, se não houver multa preencher com zeros. Não usar caracteres especiais. | Exemplo: O Sicredi considera os últimos 4 dígitos do campo (2 decimais). Ex.: 0000000001040 = 10,40% | 075 | 089 | 013 | 002 | Numérico |
| 17.3R | Informação ao Pagador | | Sem preenchimento, o Sicredi não usa esse campo | | 090 | 099 | 010 | - | Em branco |
| 18.3R | CNAB | | Sem preenchimento, o Sicredi não usa esse campo | | 100 | 139 | 040 | - | Em branco |
| 19.3R | CNAB | | Sem preenchimento, o Sicredi não usa esse campo | | 140 | 179 | 040 | - | Em branco |
| 20.3R | CNAB | | Sem preenchimento, o Sicredi não usa esse campo | | 180 | 199 | 020 | - | Em branco |
| 21.3R | Cod. Ocor. Pagador | | O Sicredi não usa esse campo, preencher com zeros | "00000000" | 200 | 207 | 008 | - | Numérico |
| 22.3R | Dados para Débito | Banco | O Sicredi não usa esse campo, preencher com zeros | "000" | 208 | 210 | 003 | - | Numérico |
| 23.3R | | Agência | O Sicredi não usa esse campo, preencher com zeros | "00000" | 211 | 215 | 005 | - | Numérico |
| 24.3R. | | | O Sicredi não usa esse campo, preencher com zeros | "0" | 216 | 216 | 001 | - | Numérico |
| 25.3R | | Conta Corrente | O Sicredi não usa esse campo, preencher com zeros | "000000000000" | 217 | 228 | 012 | - | Numérico |
| 26.3R | | | Sem preenchimento, o Sicredi não usa esse campo | | 229 | 229 | 001 | - | Em branco |

| | | | | | | | | | |
|-------|---------------------------------|----|---|-----|-----|-----|-----|---|-----------|
| 27.3R | | DV | Sem preenchimento, o Sicredi não usa esse campo | | 230 | 230 | 001 | - | Em branco |
| 28.3R | Ident. da Emissão do Aviso Déb. | | O Sicredi não usa esse campo, preencher com zeros | "0" | 231 | 231 | 001 | - | Númerico |
| 29.3R | CNAB | | Sem preenchimento, o Sicredi não usa esse campo | | 232 | 240 | 009 | - | Em branco |

8.7 Registro Detalhe Segmento S (Opcional – Remessa)

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | | | CONTEÚDO | POSIÇÃO | | TAM | Nº DEC. | FORMATO |
|-------|-----------------|-----------------------|---|--|---------|-----|-----|---------|-----------|
| | | | | | DE | ATÉ | | | |
| 01.3S | Controle | Banco | Código do Banco Sicredi | "748" | 001 | 003 | 003 | - | Númerico |
| 02.3S | | Lote | Lote de Serviço | "0001" | 004 | 007 | 004 | - | Númerico |
| 03.3S | | Registro | Tipo de registro | "3" - Detalhe | 008 | 008 | 001 | - | Númerico |
| 04.3S | Serviço | Nº do Registro | Nº sequencial do registro no lote, identifica a sequência de registros encaminhados no lote | O primeiro registro do arquivo deve conter sequencial "00001", para os demais deve ser acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. | 009 | 013 | 005 | - | Númerico |
| 05.3S | | Segmento | Código para identificar o segmento do registro | "S" | 014 | 014 | 001 | - | Literal |
| 06.3S | | Uso exclusivo Sicredi | Sem preenchimento, o Sicredi não usa esse campo | | 015 | 015 | 001 | - | Em branco |

| | | | | | | | | | |
|-------|--|---------------------|---|---|-----|-----|-----|---|----------|
| 07.3S | | Código de movimento | Código de movimento da 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 45 - Negativação sem protesto 75 - Excluir negativação e manter em carteira 76 - Excluir negativação e baixar | 016 | 017 | 002 | - | Numérico |
|-------|--|---------------------|---|---|-----|-----|-----|---|----------|

8.7.1 Registro Detalhe Segmento S para Tipo de Impressão 1 e 2

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | CONTEÚDO | POSIÇÃO | | TAM | Nº DEC. | FORMATO |
|-------|---|--|---------|-----|-----|---------|----------|
| | | | DE | ATÉ | | | |
| 08.3S | Tipo de Impressão do Informativo / Mensagem | Domínio: 1 - Frente do boleto 2 - Verso do boleto | 018 | 018 | 001 | - | Numérico |
| 09.3S | Nº da Linha do informativo / Mensagem | Número sequencial para identificação da linha de impressão do Informativo no título de cobrança. Domínio: Linhas do Boleto de 01 a 20 | 019 | 020 | 002 | - | Numérico |

| | | | | | | | |
|-------|------------------------|---|-----|-----|-----|---|--------------|
| 10.3S | Informativo / Mensagem | Texto informativo de mensagem do beneficiário destinada ao pagador para impressão no título de cobrança | 021 | 100 | 080 | - | Alfanumérico |
| 11.3S | CNAB | Em branco | 101 | 160 | 060 | - | Alfanumérico |
| 12.3S | Tipo de Fonte | Em branco | 161 | 162 | 002 | - | Numérico |
| 13.3S | CNAB | Em branco | 163 | 240 | 078 | - | Alfanumérico |

8.7.2 Registro Detalhe Segmento S para Tipo de Impressão 3

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | CONTEÚDO | POSIÇÃO | | TAM | Nº DEC. | FORMATO |
|-------|---|--|---------|-----|-----|---------|--------------|
| | | | DE | ATÉ | | | |
| 08.3S | Tipo de Impressão do Informativo / Mensagem | Domínio: 3 - Corpo de instruções da ficha de compensação do boleto | 018 | 018 | 001 | - | Numérico |
| 09.3S | Nº da Linha do informativo / Mensagem | Número sequencial para identificação da linha de impressão do Informativo no título de cobrança. Domínio: Linhas do Boleto de 01 a 20 | 019 | 020 | 002 | - | Numérico |
| 10.3S | Informativo / Mensagem 1 | Texto de observações destinado ao envio de mensagens livres a serem impressas no campo de instruções da ficha de compensação do boleto. | 021 | 058 | 038 | - | Alfanumérico |
| 11.3S | Informativo / Mensagem 2 | Texto de observações destinado ao envio de mensagens livres a serem impressas no campo de instruções da ficha de compensação do boleto. | 059 | 098 | 040 | - | Alfanumérico |
| 12.3S | Informativo / Mensagem 3 | Texto de observações destinado ao envio de mensagens livres a serem impressas no campo de instruções da ficha de compensação do boleto. | 099 | 138 | 040 | - | Alfanumérico |
| 13.3S | Informativo / Mensagem | Em branco | 139 | 178 | 040 | - | Alfanumérico |
| 14.3S | Informativo / Mensagem | Em branco | 179 | 218 | 040 | - | Alfanumérico |
| 15.3S | CNAB | Em branco | 219 | 240 | 022 | - | Alfanumérico |

8.8 Registro Detalhe Segmento Y (Opcional – Remessa)

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | CONTEÚDO | POSIÇÃO | TAM | Nº | FORMATO |
|------|-----------------|----------|---------|-----|----|---------|
|------|-----------------|----------|---------|-----|----|---------|

| | | | | DE | ATÉ | | DEC. | |
|-------|----------|---|---|-----|-----|-----|------|-----------|
| 01.3Q | Controle | Número do Sicredi | "748" | 1 | 3 | 3 | - | Numérico |
| 02.3Q | | Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço. | "0001" | 004 | 007 | 004 | - | Numérico |
| 03.3Q | | Registro | "3" - Detalhe | 8 | 8 | 1 | - | Numérico |
| 04.3Q | Serviço | Nº sequencial do registro no lote, identifica a sequência de registros encaminhados no lote | O primeiro registro do arquivo deve conter sequencial "00001", para os demais deve ser acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. | 9 | 13 | 5 | - | Numérico |
| 05.3Q | | Código para identificar o segmento do registro | "Y" | 14 | 14 | 1 | - | Literal |
| 06.3Q | | Sem preenchimento | | 15 | 15 | 1 | - | Em branco |
| 07.3Q | | Código de movimento da 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 45 - Negativação sem protesto 75 - Excluir negativação e | 16 | 17 | 2 | - | Numérico |

| | | | | | | | | |
|-------|-----------------------------|------------------------------------|--|-----|-----|----|---|--------------|
| | | | manter em carteira 76 - Excluir negativação e baixar | | | | | |
| 08.3Q | Código do registro | Identificação registro opcional | "01" | 18 | 19 | 2 | - | Numérico |
| 09.3Q | Dados do Beneficiário Final | Tipo de pessoa | Domínio: '1' - CPF '2' - CNPJ | 20 | 20 | 1 | - | Numérico |
| 10.3Q | | CPF/CNPJ | Alinhado à direita com zeros a esquerda, não usar caracteres especiais. Na homologação esse dado também deve ser válido | 21 | 35 | 15 | - | Numérico |
| 11.3Q | | Nome | Não usar acentuação gráfica | 36 | 75 | 40 | - | Alfanumérico |
| 12.3Q | | Endereço | | 76 | 115 | 40 | - | Alfanumérico |
| 13.3Q | | Sem preenchimento | | 116 | 130 | 15 | - | Em branco |
| 15.3Q | | CEP | Não usar caracteres especiais | 131 | 138 | 8 | - | Numérico |
| 16.3Q | | Cidade | | 139 | 153 | 15 | - | Literal |
| 17.3Q | | UF | | 154 | 155 | 2 | - | Literal |
| 23.3Q | CNAB | Sem preenchimento | | 156 | 240 | 8 | - | Em branco |

8.9 Registro Trailer do Lote

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | | | CONTEÚDO | POSIÇÃO | | TAM | Nº DEC. | FORMATO |
|------|---|------------------|---|--|---------|-----|-----|------------|-----------|
| | | | | | DE | ATÉ | | | |
| 01.5 | Controle | Banco | Número do Sicredi | "748" | 001 | 003 | 003 | - | Numérico |
| 02.5 | | Lote | Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço. | "0001" | 004 | 007 | 004 | - | Numérico |
| 03.5 | | Tipo de Registro | Tipo de Registro: "5" | "5" - Trailer lote | 008 | 008 | 001 | - | Numérico |
| 04.5 | CNAB | | Sem preenchimento | | 009 | 017 | 009 | - | Em branco |
| 05.5 | Quantidade de Registros | | Quantidade de Registros no Lote | Somatório dos registros de tipo: 1, 3 e 5 | 018 | 023 | 006 | - | Numérico |
| 06.5 | Totalização da Cobrança Simples, será utilizado apenas no arquivo de retorno | | Quantidade de Títulos em Cobrança | "000000" | 024 | 029 | 006 | - | Numérico |

| | | | | | | | | |
|------|---|--------------------------------------|--------------------|-----|-----|-----|-----|-----------|
| 07.5 | | Valor Total dos Títulos em Carteiras | "0000000000000000" | 030 | 046 | 017 | 002 | Numérico |
| 08.5 | Totalização da Cobrança Vinculada, será utilizado apenas no arquivo de retorno | Quantidade de Títulos em Cobrança | "000000" | 047 | 052 | 006 | - | Numérico |
| 09.5 | | Valor Total dos Títulos em Carteiras | "0000000000000000" | 053 | 069 | 017 | 002 | Numérico |
| 10.5 | Totalização da Cobrança Cauçionada, será utilizado apenas no arquivo de retorno | Quantidade de Títulos em Cobrança | "000000" | 070 | 075 | 006 | - | Numérico |
| 11.5 | | Quantidade de Títulos em Carteiras | | 076 | 092 | 017 | 002 | Numérico |
| 12.5 | Totalização da Cobrança Descontada, será utilizado apenas no arquivo de retorno | Quantidade de Títulos em Cobrança | "000000" | 093 | 098 | 006 | - | Numérico |
| 13.5 | | Valor Total dos Títulos em Carteira | "0000000000000000" | 099 | 115 | 017 | 002 | Numérico |
| 14.5 | N. do Aviso (O Sicredi não utiliza esse campo) | Sem preenchimento | | 116 | 123 | 008 | - | Em branco |
| 15.5 | CNAB | Sem preenchimento | | 124 | 240 | 117 | - | Em branco |

8.10 Registro Trailer do Arquivo

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | | | CONTEÚDO | POSIÇÃO | | TAM | Nº DEC. | FORMATO |
|------|-----------------|------------------------------|------------------------------------|--|---------|-----|-----|---------|-----------|
| | | | | | DE | ATÉ | | | |
| 01.9 | Controle | Banco | Número do Sicredi | "748" | 001 | 003 | 003 | - | Numérico |
| 02.9 | | Lote | Lote de Serviço | "9999" | 004 | 007 | 004 | - | Numérico |
| 03.9 | | Registro | Tipo de Registro: "9" | "9" - Trailer arquivo | 008 | 008 | 001 | - | Numérico |
| 04.9 | CNAB | | Sem preenchimento | | 009 | 017 | 009 | - | Em branco |
| 05.9 | Totais | Quantidade de Lotes | Utilizar sempre "000001" | "000001" | 018 | 023 | 006 | - | Numérico |
| 06.9 | | Quantidade de Registros | Quantidade de Registros do Arquivo | Deve ser informado o nº total de linhas preenchidas no arquivo | 024 | 029 | 006 | - | Numérico |
| 07.9 | | Quantidade de Contas Concil. | Usar sempre: "000000" | "000000" | 030 | 035 | 006 | - | Numérico |
| 08.9 | CNAB | | Sem preenchimento | | 036 | 240 | 205 | - | Em branco |

9 Arquivo de Retorno

9.1 Tipos de segmentos do arquivo de retorno

| EVENTO | SEGMENTOS ENVOLVIDOS |
|---|----------------------|
| Confirmação/rejeição da entrada de títulos Resposta (positiva ou negativa) sobre o registro de um título de cobrança no Sicredi | T, U |
| Confirmação/rejeição das instruções Resposta (positiva ou negativa) sobre os comandos que o beneficiário envia ao Sicredi | T, U |
| Liquidação do título Aviso ao beneficiário de que um título foi pago | T, U |
| Conciliação da carteira (títulos “em ser”) Informações para que o beneficiário confira sua carteira de títulos | T, U |
| Ocorrências Informação que normalmente indica uma restrição à cobrança de um título (ex: endereço do pagador inexistente) que o Sicredi envia ao beneficiário, exigindo dele uma ação | T, U |

9.2 Registro Header do Arquivo

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | | | CONTEÚDO | POSIÇÃO | | TAM | Nº DEC. | FORMATO |
|------|-----------------|-----------|-------------------------|---|---------|-----|-----|---------|-----------|
| | | | | | DE | ATÉ | | | |
| 01.0 | Controle | Banco | Código do Banco Sicredi | "748" | 001 | 003 | 003 | - | Numérico |
| 02.0 | | Lote | Lote de Serviço | "0000" | 004 | 007 | 004 | - | Numérico |
| 03.0 | | Registro | Tipo de registro | "0" (zero) - Header arquivo | 008 | 008 | 001 | - | Numérico |
| 04.0 | CNAB | | Sem preenchimento | | 009 | 017 | 009 | - | Em branco |
| 05.0 | Empresa | Inscrição | Tipo de inscrição | Tipo de pessoa do beneficiário/cedente 1 - CPF 2 - CNPJ | 018 | 018 | 001 | - | Numérico |

| | | | | | | | | | | | | |
|------|---------------|---|---------------------|----------------------------------|---|---|-------------------------|-----|-----|-----|--------------|--------------|
| 06.0 | | | Número de inscrição | CPF/CNPJ do beneficiário/cedente | | Alinhado à direita com zeros a esquerda, não usar caracteres especiais. Na homologação esse dado também deve ser válido | 019 | 032 | 014 | - | Numérico | |
| 07.0 | | Convênio | | | Sem preenchimento | | | 033 | 052 | 020 | - | Em branco |
| 08.0 | | Conta Corrente | Agência | Código | Agência do beneficiário/cedente | Alinhado à direita e zero à esquerda | 053 | 057 | 005 | - | Numérico | |
| 09.0 | | | | DV | Sem preenchimento | | 058 | 058 | 001 | - | Em branco | |
| 10.0 | | | Conta | Número | Conta corrente do beneficiário/cedente | Alinhado à direita e zero à esquerda | 059 | 070 | 012 | - | Numérico | |
| 11.0 | | | | DV | DV da conta corrente | | 071 | 071 | 001 | - | Numérico | |
| 12.0 | | | DV | | Sem preenchimento | | 072 | 072 | 001 | - | Em branco | |
| 13.0 | | | Nome da empresa | | | Nome | Não usar acento gráfico | 073 | 102 | 030 | - | Alfanumérico |
| 14.0 | Nome do Banco | | | | Literal SICREDI | "SICREDI" | 103 | 132 | 030 | - | Literal | |
| 15.0 | CNAB | | | | Sem preenchimento | | 133 | 142 | 010 | - | Alfanumérico | |
| 16.0 | Arquivo | Código | | | Identifica o envio ou devolução de arquivo entre a empresa e o Banco. | 2 - Retorno (Sicredi > Empresa) | 143 | 143 | 001 | - | Numérico | |
| 17.0 | | Data de Geração | | | Data da geração do arquivo | Formato: DDMMAAAA | 144 | 151 | 008 | - | Numérico | |
| 18.0 | | Hora de Geração | | | Hora da geração do arquivo | Formato: HHMMSS | 152 | 157 | 006 | - | Numérico | |
| 19.0 | | Número sequencial do arquivo de remessa | | | Identifica a sequência de envio dos arquivos de remessa/retorno | O primeiro arquivo enviado pelo Banco deve conter o sequencial "000001", o segundo "000002" e assim sucessivamente | 158 | 163 | 006 | - | Numérico | |
| 20.0 | | Layout do Arquivo | | | Nº da Versão do Layout do Arquivo | "081" | 164 | 166 | 003 | - | Numérico | |
| 21.0 | | Densidade | | | Densidade de Gravação do Arquivo | "01600" | 167 | 171 | 005 | - | Numérico | |
| 22.0 | CNAB | | | | Sem preenchimento | | 172 | 191 | 020 | - | Em branco | |
| 23.0 | CNAB | | | | Sem preenchimento | | 192 | 211 | 020 | - | Em branco | |
| 24.0 | CNAB | | | | Sem preenchimento | | 212 | 240 | 029 | - | Em branco | |

9.3 Registro Header do Lote

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | | | | CONTEÚDO | POSIÇÃO | | TAM | Nº DEC. | FORMATO | |
|------|-----------------|-----------------------------|--------------------------------|--|---|--------------------------------------|-----|-----|---------|-----------|-----------|
| | | | | | | DE | ATÉ | | | | |
| 01.1 | Controle | Banco | | Código do Banco Sicredi | "748" | 001 | 003 | 003 | - | Numérico | |
| 02.1 | | Lote | | Lote de Serviço | "0001" | 004 | 007 | 004 | - | Numérico | |
| 03.1 | | Registro | | Tipo de registro | "1" | 008 | 008 | 001 | - | Numérico | |
| 04.1 | Serviço | Tipo de Operação | | Código para identificar a transação que será realizada com os registros detalhe do lote. | T - Arquivo retorno | 009 | 009 | 001 | - | Literal | |
| 05.1 | | Tipo de Serviço | | Código do serviço de Cobrança | "01" - Header lote | 010 | 011 | 002 | - | Numérico | |
| 06.1 | | CNAB | | Sem preenchimento | | 012 | 013 | 002 | - | Em branco | |
| 07.1 | | Layout do Lote | | Nº da versão do layout do lote | "040" | 014 | 016 | 003 | - | Numérico | |
| 08.1 | CNAB | | | Sem preenchimento | | 017 | 017 | 001 | - | Em branco | |
| 09.1 | Empresa | Inscrição | Tipo de inscrição da empresa | Tipo de pessoa do beneficiário/cedente | 1 - CPF 2 - CNPJ | 018 | 018 | 001 | - | Numérico | |
| 10.1 | | | Número de inscrição da empresa | CPF/CNPJ do beneficiário/cedente | Alinhado à direita com zeros à esquerda, não usar caracteres especiais. Na homologação esse dado também deve ser válido | 019 | 033 | 015 | - | Numérico | |
| 11.1 | | Código do Convênio no banco | | Sem preenchimento | | 034 | 053 | 020 | - | Em branco | |
| 12.1 | | Conta Corrente | Agência | Código | Agência do beneficiário/cedente | Alinhado à direita e zero à esquerda | 054 | 058 | 005 | - | Numérico |
| 13.1 | | | | DV | Sem preenchimento | | 059 | 059 | 001 | - | Em branco |
| 14.1 | | | Conta | Número | Conta corrente do beneficiário/cedente | Alinhado à direita e zero à esquerda | 060 | 071 | 012 | - | Numérico |
| 15.1 | | | | DV | DV da conta corrente | | 072 | 072 | 001 | - | Numérico |
| 16.1 | | | CNAB | | Sem preenchimento | | 073 | 073 | 001 | - | Em branco |
| 17.1 | | Nome da empresa | | Nome | Não usar acento gráfico | 074 | 103 | 030 | - | Literal | |
| 18.1 | CNAB | | | Sem preenchimento | | 104 | 143 | 040 | - | Em branco | |
| 19.1 | CNAB | | | Sem preenchimento, o Sicredi não usa esse campo | | 144 | 183 | 040 | - | Em branco | |

| | | | | | | | | | |
|------|----------------------|---|---|--|-----|-----|-----|---|-----------|
| 20.1 | Controle da Cobrança | Número sequencial do arquivo de remessa | Identifica a sequência de envio dos arquivos de remessa/retorno | O primeiro arquivo enviado pelo Banco deve conter o sequencial "00000001", o segundo "00000002" e assim sucessivamente | 184 | 191 | 008 | - | Numérico |
| 21.1 | | Data de geração | Data de geração Remessa/Retorno | Formato: DDMMAAAA | 192 | 199 | 008 | - | Numérico |
| 22.1 | Data do Crédito | | Enviado somente no arquivo de retorno. Na remessa deve ser preenchida com zeros | "00000000" | 200 | 207 | 008 | - | Numérico |
| 23.1 | CNAB | | Sem preenchimento | | 208 | 240 | 033 | - | Em branco |

9.4 Registro Detalhe Segmento T (Obrigatório – Retorno)

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | | | CONTEÚDO | POSIÇÃO | | TA M | Nº DEC. | FORMATO |
|-------|-----------------|---------------------|---|---|---------|-----|---------|------------|-----------|
| | | | | | DE | ATÉ | | | |
| 01.3T | Controle | Banco | Código do Banco Sicredi | "748" | 001 | 003 | 003 | - | Numérico |
| 02.3T | | Lote | Lote de Serviço | O primeiro registro do arquivo deve conter sequencial "0001", para os demais será acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. | 004 | 007 | 004 | - | Numérico |
| 03.3T | | Registro | Tipo de registro | "3" | 008 | 008 | 001 | - | Numérico |
| 04.3T | Serviço | Nº do Registro | Nº sequencial do registro no lote, identifica a sequência de registros encaminhados no lote | O primeiro registro do arquivo deve conter sequencial "0001", para os demais deve ser acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. | 009 | 013 | 005 | - | Numérico |
| 05.3T | | Segmento | Código para identificar o segmento do registro | "T" | 014 | 014 | 001 | - | Literal |
| 06.3T | | CNAB | Sem preenchimento | | 015 | 015 | 001 | - | Em branco |
| 07.3T | | Código de movimento | Movimento de retorno | Ver tabela de Movimento de Retorno no item 7.1 | 016 | 017 | 002 | - | Numérico |

| | | | | | | | | | | | |
|-------|--------------|-----|---------|----------------------------------|--|-----|-----|-----|-----|----------|-----------|
| 08.3T | Empresa | C/C | Agência | Código | Agência do beneficiário/cedente | | 018 | 022 | 005 | - | Numérico |
| 09.3T | | | | DV | Sem preenchimento | | 023 | 023 | 001 | - | Em branco |
| 10.3T | | | Conta | Número | Conta corrente do beneficiário/cedente | | 024 | 035 | 012 | - | Numérico |
| 11.3T | | | | DV | DV da conta corrente | | 036 | 036 | 001 | - | Numérico |
| 12.3T | | | DV | | Sem preenchimento | | 037 | 037 | 001 | - | Em branco |
| 13.3T | Nosso Número | | | Identificação do título no Banco | Se a impressão for pelo Sicredi (A): é possível deixar em branco (sem preenchimento - o nº será gerado automaticamente pelo Banco) ou então informar o Nosso Número devidamente preenchido. Se a impressão for pelo Beneficiário/Cedente (B): informar o Nosso Número conforme exemplo abaixo. A nomenclatura correta é: "192XXXXD", onde: 19 - Ano atual 2 a 9 - Byte de geração somente será "1" se forem boletos pré-impressos. XXXXX - Número sequencial D - Dígito verificador calculado | 038 | 057 | 020 | - | Numérico | |
| 14.3T | Carteira | | | Código da Carteira | Código adotado pelo Sicredi, para identificar a característica dos títulos dentro das modalidades de cobrança existentes no banco. Domínio: 1 - Cobrança Simples 2 - Cobrança Vinculada 3 - Cobrança Caucionada 4 - Cobrança Descontada | 058 | 058 | 001 | - | Numérico | |

| | | | | | | | | | |
|-------|------------------------------------|-----------|--|---|-----|-----|-----|---|--------------|
| 15.3T | Nº do Documento | | Seu número | Número adotado e controlado pelo beneficiário, para identificar o título 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. | | | 015 | - | Alfanumérico |
| 16.3T | Vencimento | | Data de Vencimento do Título | Formato: DDMMAAAA | 074 | 081 | 008 | - | Numérico |
| 17.3T | Valor do Título | | Valor original do título | Quando o valor do título for expresso em moeda corrente, utilizar 2 decimais. Quando expresso em moeda variável, utilizar 5 decimais. | 082 | 096 | 013 | 2 | Numérico |
| 18.3T | Banco Cobrador / Recebedor | | Número do Banco Cobrador / Recebedor | Só será informado se houve liquidação em outro banco | 097 | 099 | 003 | - | Numérico |
| 19.3T | Cooperativa Cobradora / Recebedora | | Número da Cooperativa Cobradora / Recebedora | Identifica a que unidade está vinculada a conta cobradora / recebedora | 100 | 104 | 005 | - | Numérico |
| 20.3T | DV | | Sem preenchimento | | 105 | 105 | 001 | - | Em branco |
| 21.3T | Identificação do Título na Empresa | | Campo destinado para uso do Beneficiário para identificação do Título. | Retorna o "Seu número" e nº da parcela do título | 106 | 130 | 025 | - | Alfanumérico |
| 22.3T | Código da Moeda | | 09 - Real | "09" | 131 | 132 | 002 | - | Numérico |
| 23.3T | Dados do Pagador | Inscrição | Tipo | Tipo de Inscrição Pagador: 1 - CPF 2 - CNPJ | 133 | 133 | 001 | - | Numérico |
| 24.3T | | | Número | Número de Inscrição | 134 | 148 | 015 | - | Numérico |
| 25.3T | | Nome | | Nome do Pagador | 149 | 188 | 040 | - | Alfanumérico |
| 26.3T | Número do Contrato | | Sem preenchimento | | 189 | 198 | 010 | - | Em branco |
| 27.3T | Valor das Tarifas / Custas | | Valor das Tarifas / Custas | Valor da tarifa cobrada pelo serviço expresso em moeda corrente. | 199 | 213 | 013 | 2 | Numérico |
| 28.3T | Motivo da Ocorrência | | Identificação para rejeições, | Ver tabela de Motivos de Ocorrência | 214 | 223 | 010 | - | Alfanumérico |

| | | | | | | | | |
|-------|------|--------------------------------------|-------------|-----|-----|-----|---|-----------|
| | | tarifas, custas, liquidação e baixas | no item 7.2 | | | | | |
| 29.3T | CNAB | Sem preenchimento | | 224 | 240 | 017 | - | Em branco |

9.5 Registro Detalhe Segmento U (Obrigatório – Retorno)

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | | | CONTEÚDO | POSIÇÃO | | TAM | Nº DEC. | FORMATO |
|-------|-----------------|-----------------------|---|---|---------|-----|-----|---------|--------------|
| | | | | | DE | ATÉ | | | |
| 01.3U | Controle | Banco | Código do Banco Sicredi | "748" | 1 | 3 | 3 | - | Numérico |
| 02.3U | | Lote | Lote de Serviço | O primeiro registro do arquivo deve conter sequencial "0001", para os demais será acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. | 4 | 7 | 4 | - | Numérico |
| 03.3U | | Registro | Tipo de registro | "3" | 8 | 8 | 1 | - | Numérico |
| 04.3U | Serviço | Nº do Registro | Nº sequencial do registro no lote, identifica a sequência de registros encaminhados no lote | O primeiro registro do arquivo deve conter sequencial "0001", para os demais deve ser acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. | 9 | 13 | 5 | - | Numérico |
| 05.3U | | Segmento | Código para identificar o segmento do registro | "U" | 14 | 14 | 1 | - | Literal |
| 06.3U | | Uso exclusivo Sicredi | Sem preenchimento, o Sicredi não usa esse campo | | 15 | 15 | 1 | - | Alfanumérico |
| 07.3U | | Código movimento | Código de Movimento de Retorno | Ver Tabela de Movimento de Retorno (7.1) | 16 | 17 | 2 | - | Numérico |
| 08.3U | Dados do Título | Acréscimos | Valor dos Juros / Multa / Encargos: Valor dos acréscimos efetuados no título de cobrança, expresso em moeda corrente. | | 18 | 32 | 13 | 2 | Numérico |
| 09.3U | | Desconto | Valor dos descontos efetuados no título de cobrança, expresso em moeda corrente. | | 33 | 47 | 13 | 2 | Numérico |

| | | | | | | | | | |
|-------|-----------------------------------|---------------|--|------------------------|-----|-----|----|---|-----------|
| 10.3U | | Abatimento | Valor dos abatimentos efetuados ou cancelados no título de cobrança, expresso em moeda corrente. | | 48 | 62 | 13 | 2 | Numérico |
| 11.3U | | IOF | Valor do IOF - Imposto sobre Operações Financeiras - recolhido sobre o Título, expresso em moeda corrente. | | 63 | 77 | 13 | 2 | Numérico |
| 12.3U | | Valor Pago | Valor do pagamento efetuado pelo Pagador referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente. | | 78 | 92 | 13 | 2 | Numérico |
| 13.3U | | Valor Líquido | Valor efetivo a ser creditado referente ao Título, expresso em moeda corrente. | | 93 | 107 | 13 | 2 | Numérico |
| 14.3U | Outras Despesas | | Valor efetivo de despesas referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente. | | 108 | 122 | 13 | 2 | Numérico |
| 15.3U | Outros Créditos | | Valor efetivo de créditos referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente. | | 123 | 137 | 13 | 2 | Numérico |
| 16.3U | Data da Ocorrência | | Data do evento que afeta o estado do título de cobrança | Formato: DDMMAAAA | 138 | 145 | 8 | - | Numérico |
| 17.3U | Data do Crédito | | Data de disponibilização do crédito referente ao título de cobrança | Formato: DDMMAAAA | 146 | 153 | 8 | - | Numérico |
| 18.3U | Ocorrência do Pagador | Código | Sem preenchimento | | 154 | 157 | 4 | - | Em branco |
| 19.3U | | Data | Sem preenchimento | | 158 | 165 | 8 | - | Em branco |
| 20.3U | | Valor | O Sicredi não utiliza esse campo, preencher com zeros | "0000000000000" | 166 | 180 | 13 | 2 | Numérico |
| 21.3U | | Complemente | Sem preenchimento | | 181 | 210 | 30 | - | Em branco |
| 22.3U | Código do Banco Correspondente | | O Sicredi não utiliza esse campo, preencher com zeros | "000" | 211 | 213 | 3 | - | Numérico |
| 23.3U | Nosso Número Banco Correspondente | | O Sicredi não utiliza esse campo, preencher com zeros | "00000000000000000000" | 214 | 233 | 20 | - | Numérico |
| 24.3U | CNAB | | Sem preenchimento | | 234 | 240 | 7 | - | Em branco |

9.6 Registro Trailer de Lote

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | CONTEÚDO | POSIÇÃO | | TAM | Nº DEC. | FORMATO |
|------|-----------------|----------|---------|-----|-----|---------|---------|
| | | | DE | ATÉ | | | |

| | | | | | | | | | |
|------|---|------------------|---|---|-----|-----|-----|-----|-----------|
| 01.5 | Controle | Banco | Número do Sicredi | "748" | 001 | 003 | 003 | - | Numérico |
| 02.5 | | Lote | Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço. | "0001" | 004 | 007 | 004 | - | Numérico |
| 03.5 | | Tipo de Registro | Tipo de Registro: "5" | "5" - Trailer lote | 008 | 008 | 001 | - | Numérico |
| 04.5 | CNAB | | Sem preenchimento | | 009 | 017 | 009 | - | Em branco |
| 05.5 | Quantidade de Registros | | Quantidade de Registros no Lote | Somatório dos registros de tipo: 1, 3 e 5 | 018 | 023 | 006 | - | Numérico |
| 06.5 | Totalização da Cobrança Simples, será utilizado apenas no arquivo de retorno | | Quantidade de Títulos em Cobrança | "000000" | 024 | 029 | 006 | - | Numérico |
| 07.5 | | | Valor Total dos Títulos em Carteiras | "0000000000000000" | 030 | 046 | 017 | 002 | Numérico |
| 08.5 | Totalização da Cobrança Vinculada, será utilizado apenas no arquivo de retorno | | Quantidade de Títulos em Cobrança | "000000" | 047 | 052 | 006 | - | Numérico |
| 09.5 | | | Valor Total dos Títulos em Carteiras | "0000000000000000" | 053 | 069 | 017 | 002 | Numérico |
| 10.5 | Totalização da Cobrança Caucionada, será utilizado apenas no arquivo de retorno | | Quantidade de Títulos em Cobrança | "000000" | 070 | 075 | 006 | - | Numérico |
| 11.5 | | | Quantidade de Títulos em Carteiras | "0000000000000000" | 076 | 092 | 017 | 002 | Numérico |
| 12.5 | Totalização da Cobrança Descontada, será utilizado apenas no arquivo de retorno | | Quantidade de Títulos em Cobrança | "000000" | 093 | 098 | 006 | - | Numérico |
| 13.5 | | | Valor Total dos Títulos em Carteiras | "0000000000000000" | 099 | 115 | 017 | 002 | Numérico |
| 14.5 | N. do Aviso (O Sicredi não utiliza esse campo) | | Sem preenchimento | | 116 | 123 | 008 | - | Em branco |
| 15.5 | CNAB | | Sem preenchimento | | 124 | 240 | 117 | - | Em branco |

9.7 Registro Trailer de Arquivo

| SEQ. | CAMPO/DESCRIÇÃO | | | CONTEÚDO | POSIÇÃO | | TAM | Nº DEC. | FORMATO |
|------|-----------------|-------|-------------------|----------|---------|-----|-----|---------|----------|
| | | | | | DE | ATÉ | | | |
| 01.9 | Controle | Banco | Número do Sicredi | "748" | 001 | 003 | 003 | - | Numérico |
| 02.9 | | Lote | Lote de Serviço | "9999" | 004 | 007 | 004 | - | Numérico |

| | | | | | | | | | |
|------|--------|----------------------------------|------------------------------------|--|-----|-----|-----|---|-----------|
| 03.9 | | Registro | Tipo de Registro: "9" | "9" - Trailer arquivo | 008 | 008 | 001 | - | Numérico |
| 04.9 | | CNAB | Uso Exclusivo Sicredi | | 009 | 017 | 009 | - | Em branco |
| 05.9 | Totais | Quantidade de Lotes | Utilizar sempre "000001" | "000001" | 018 | 023 | 006 | - | Numérico |
| 06.9 | | Quantidade de Registros | Quantidade de Registros do Arquivo | Deve ser informado o nº total de linhas preenchidas no arquivo | 024 | 029 | 006 | - | Numérico |
| 07.9 | | Quantidade de Contas Conciliadas | Usar sempre: "000000" | "000000" | 030 | 035 | 006 | - | Numérico |
| 08.9 | | CNAB | Sem preenchimento | | 036 | 240 | 205 | - | Em branco |

10 Boletos

O boleto de cobrança é um instrumento de pagamento prático e eficiente, desde que utilizado corretamente. A emissão de boletos de cobrança com irregularidades ocasiona problemas de ordem operacional tanto aos bancos quanto aos associados/clientes usuários. Os boletos podem ser impressos pelos bancos ou pelos beneficiários. No caso de sua empresa estar confeccionando o boleto, é necessária a observação das regras descritas a seguir:

Importante: Para a correta homologação do boleto em PDF seu conteúdo deve ser desenvolvido em texto, não podendo ser uma imagem em formato PDF. Os boletos devem ser gerados com resolução maior que 300 DPI.

1

2

9

3

748-X

74891.11919 00001.001163 01030.341059 8 80850000000500

| | | | | | | |
|---|---------------------------------|----------------------------|--------------------|---|--|---|
| Local de pagamento PAGAVEL PREFERENCIALMENTE EM CANAIS ELETRONICOS DA SUA INSTITUICAO FINANCEIRA | | | | | Vencimento 26/11/2019 | 4 |
| Beneficiário NOME DO BENEFICIÁRIO - CPF: 000.000.000-00 | | | | | Agência / Código do Beneficiário 0116.99.12345 | 5 |
| Data do Documento 19/11/2019 | Nº do Documento 123/4 | Espécie Doc. DMI | Aceite N | Data Processamento 19/11/2019 | Nosso Número 19/100001-0 | 6 |
| Espécie REAL | | Quantidade Moeda | Valor Moeda | | Valor Documento R\$ 5,00 | |
| Instruções APOS VENCIMENTO COBRAR MULTA DE 0.05%. APOS VENCIMENTO COBRAR MORA DIARIA DE R\$ 0,20. | | | | | (-) Descontos / Abatimentos (-) Outras deduções (+) Mora / Multa (+) Outros acréscimos (=) Valor Cobrado | |
| Pagador NOME DO PAGADOR - CPF: 000.000.000-00 AV ASSIS BRASIL 3940 PORTO ALEGRE RS - 90230-110 <small>Sacador / Avalista</small> | | | | | | |
| Código de Baixa: | | | | | | |

8

Autenticação Mecânica

FICHA DE COMPENSAÇÃO

| | |
|---|--|
| 1 | O código do banco deve ter a formatação: 748-X (o X deve ser maiúsculo em fonte "Arial & Negrito") |
| 2 | O código do banco deve ter a formatação: 748-X (o X deve ser maiúsculo em fonte "Arial & Negrito") |
| 3 | A linha digitável deve ser composta por 47 dígitos, separada por espaços e pontos. Assim como no exemplo acima. |
| 4 | O campo data de vencimento deve ser apresentado no formato DD/MM/AAAA |
| 5 | O campo “agência/código beneficiário” deve ter o formato AAAA.PP.CCCCC , onde: AAAA = Número da agência/Cooperativa PP = Posto do beneficiário/cedente CCCCC = Código do beneficiário/cedente Exemplo: 0165.02.00623 |

| | |
|----------|---|
| 6 | O campo Nosso Número deve ser apresentado no formato AA/BXXXXX-D, onde: AA = ano atual B = byte que pode ser de 2 a 9 XXXXXX = número sequencial D = dígito verificador calculado |
| 7 | No campo Local de Pagamento é necessário utilizar a mensagem: PAGAVEL PREFERENCIALMENTE EM CANAIS ELETRONICOS DA SUA INSTITUICAO FINANCEIRA |
| 8 | A fonte do código de barras deve ser a I2501P |
| 9 | Código numérico que corresponde ao tipo de cobrança: “1” – Com Registro. |

10.1 Código de barras

Características e vantagens

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

| BARRAS | ASCII | EBCDIC |
|--------|-------|--------|
| INÍCIO | 3C | < |
| FIM | 3E | > |

| | | |
|----|----|---|
| EL | 4E | N |
| LL | 57 | W |
| EE | 6E | N |
| LE | 77 | W |

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

| NÚMERO | REPRESENTAÇÃO |
|--------|---------------|
| 0 | 00110 |
| 1 | 10001 |
| 2 | 01001 |
| 3 | 11000 |
| 4 | 00101 |
| 5 | 10100 |
| 6 | 01100 |
| 7 | 00011 |
| 8 | 10010 |
| 9 | 01010 |

Exemplo:

- Para representar 123, acrescentar o número 0 (zero) à esquerda, de forma a obtermos par de dígitos;
- Observando-se a representação acima, deve-se pegar o primeiro BIT do número e juntar ao primeiro BIT do número 1;
- Fica formado o par 01;
- Esse novo par significa uma barra E (estreita) e outra L (larga);
- A configuração em ASCII é igual a 4E.
- Essa lógica deve ser seguida para todos os BITS de cada dupla de números e para todos os números a serem representados por esse código;
- Então, a codificação do número 0123 será:

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

10.2 Composição do código de barras (44 posições):

| POSIÇÃO | TAMANHO | DESCRIÇÃO | CONTEÚDO NO SICREDI |
|---------|---------|--|------------------------|
| 01 - 03 | 03 | Identificação do banco | 748 |
| 04 - 04 | 01 | Código da moeda | 9 |
| 05 - 05 | 01 | Dígito verificador geral do código de barras | 1 |
| 06 – 09 | 04 | Fator de vencimento (não obrigatório) | 9999 |
| 10 - 19 | 10 | Valor | 9999999999 |
| 20 - 44 | 25 | Campo livre | Conforme item a seguir |

10.3 Composição do campo livre do código de barras:

| POSIÇÃO | TAMANHO | CONTEÚDO |
|---------|---------|--|
| 20 – 20 | 01 | Código numérico correspondente ao tipo de cobrança: “1” – Com Registro |
| 21 – 21 | 01 | Código numérico correspondente ao tipo de carteira: “1” - carteira simples |
| 22 – 30 | 09 | Nosso número |
| 31 – 34 | 04 | Cooperativa/agência beneficiária |
| 35 – 36 | 02 | Posto da cooperativa/agência beneficiária |
| 37 – 41 | 05 | Código do beneficiário/cedente |
| 42 – 42 | 01 | “1” (um) quando houver valor expresso no campo “valor do documento” “0” (zero) quando valor expresso no campo “valor do documento” for zerado |
| 43 – 43 | 01 | Filler – “0” 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) |

10.4 Cálculo para encontrar o DV do campo livre:

| IDENTI- FICAÇÃO | TIPO DE COB. | TIPO DE CART. | NOSSO NÚMERO | | | | | | | | | | COOPERATIVA | | | | POSTO | | BENEFICIÁRIO | | | | | | FIXO | FIXO |
|--------------------|--------------------|------------------|--------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-------------|---|---|---|-------|---|--------------|---|---|---|---|---|------|------|
| Campo Livre | 1 | 1 | 0 | 7 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 1 | 0 | 1 | 6 | 5 | 0 | 2 | 0 | 0 | 6 | 2 | 3 | 1 | 0 | | |
| 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 | | |
| Pesos | 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | | |
| = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | = | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|---|---|---|----|----|---|---|---|---|----|---|---|---|----|----|---|----|---|---|----|----|----|---|---|
| Resultado | 9 | 8 | 0 | 42 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 | 7 | 0 | 5 | 24 | 15 | 0 | 18 | 0 | 0 | 36 | 10 | 12 | 3 | 0 |
|-----------|---|---|---|----|----|---|---|---|---|----|---|---|---|----|----|---|----|---|---|----|----|----|---|---|

223 (somatório do resultado das multiplicações) / 11 (fixo) = 20,27

20 (parte inteira da divisão) x 11 (fixo) = 220

223 (somatório do resultado das multiplicações) – 220 (resultado da multiplicação) = 3

11 (fixo) – 3 (resultado da subtração) = **8 (DV)**

10.5 Cálculo para encontrar o dígito verificador geral

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

10.6 Impressão

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

10.7 Cálculo para encontrar o fator de vencimento

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

Trata-se de um referencial numérico de **4 dígitos**, situado nas quatro primeiras posições do campo “valor”, que **representa a quantidade de dias decorridos da data base à data de vencimento do título**. Os boletos de cobrança devem conter essas características, para que, quando capturados pela rede bancária, os sistemas façam a operação inversa. Ou seja, somar à data base com o fator de vencimento capturado, obtendo, dessa forma, a data do vencimento do boleto.

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

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).

Exemplo:

Vencimento: 20.12.2007

Data base: 07.10.1997

Fator de vencimento: 3726

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

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

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

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

Na data base, a partir de 22.02.2025, o fator retorna para “1000” adicionando-se “1” a cada dia subsequente a esse fator (Comunicado FB - 082 e FB - 122)

Observação: quando a primeira posição do campo “valor” do código de barras for “0” (zero), significa que, no código de barras/linha digitável do título, não consta fator de vencimento; se houver fator de vencimento no código de barras/linha digitável, será obrigatório a presença do fator de vencimento.

10.8 Papeleta

Os avisos de cobrança deverão obedecer aos seguintes parâmetros:

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

Gramatura do papel: mínima de 50g/m²;

- Dimensões:

Ficha de compensação: 8 a 10 cm X 17 a 21 cm;

Recibo do pagador: a critério do beneficiário;

- Cor da via/impressão:

Fundo branco/impressão azul

Fundo branco/impressão preta

10.9 Linha Digitável

10.9.1 Montagem dos dados para composição da linha digitável

A linha digitável é composta por 5 (cinco) campos, exemplo:



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

Importante!

- Os campos 1, 2 e 3 deverão ser editados com um ponto (.) após os 5 (cinco) primeiros dígitos. Igual ao exemplo acima!

| | | | | | | | | | |
|----|-----|----|-----|----|-----|----|-----|----|-----|
| 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:

$$\text{Resultado } 28 \rightarrow \text{múltiplo de } 10 = 30$$

$$\text{Resultado } 33 \rightarrow \text{múltiplo de } 10 = 40$$

- 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: **74891.10727 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 |

$$14 \rightarrow 1+4 = 5 \quad ; \quad 16 \rightarrow 1+6 = 7$$

5 4 7 9 6 1 0 7 4

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 |

10 → 1+0 = 1

0 0 0 0 3 2 0 2 6 1

Somatório do resultado das multiplicações = 14

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 20

$20 - 14 = 6$

DV do segundo campo = 6

3º campo:

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

Somatório do resultado das multiplicações = 21

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 30

30 – 21 = 9

DV do terceiro campo = 9

10.9.4 Código fonte/função para a criação do Código de Barras

```
'-----  
'Objetivo : Gera o valor a ser impresso no código de barras.  
'Entradas : strDtVencimento -> data do vencimento, pode ser uma string vazia.  
'          curVITitulo   -> valor do título, se informado.  
'          strTpCobranca  -> tipo de cobrança.  
'          strTpCarteira  -> tipo de carteira.  
'          strCdNossoNum  -> código do nosso número.  
'          strCdAgencia   -> concatenação do código da agência com 4 dígitos e posto com 2 dígitos.  
'          strcdBeneficiario -> número da conta do beneficiário sem o dígito de controle com 5 dígitos.  
'Saída : Retorna uma string de 44 caracteres que é o código de barras.  
'Observações: Formato do valor do código de barras  
'          { 1 2 3 4 }  
'          { 12345678901234567890123456789012345678901234 }  
'          { BBBMXFFFFVVVVVVVVVVLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLL }  
'          -> BBB (3)           => código do banco  
'          -> M (1)             => código da moeda (9 = Real)  
'          -> X (1)             => dígito verificador do código de barras  
'          -> FFFF (4)          => fator de vencimento  
'          -> VVVVVVVVVV (10)   => valor nominal do título  
'          -> LLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLL (25) => campo livre  
'  
'          O campo livre, para o BanSicredi, é composto por:  
'          -> Tipo da cobrança (1)      => 1-COM Registro  
'          -> Tipo da carteira (1)      => 1-Simples, 2-Caucionada ou 3-Descontada  
'          -> Nosso Numero (9)         => código do nosso número com 9 dígitos  
'          -> Agencia (6)              => código da agência com 4 dígitos e posto com 2 dígitos  
'          -> Cód do beneficiário (5)    => número da conta do cliente sem o dígito de controle com 5 dígitos  
'          -> "00" ou "10" (2)          => será "10" se houver valor expresso na barra, senão "00"  
'          -> Dígito verif. (1)         => dígito verificador calculado pelo módulo 11 para código de barras  
'-----  
  
Public Function strGeraValorCodBarras(ByVal strDtVencimento As String, _  
  
ByVal curVITitulo As Currency, _
```

```

        ByVal strTpCobranca As String, _
        ByVal strTpCarteira As String, _
        ByVal strCdNossoNum As String, _
        ByVal strCdAgencia As String, _
        ByVal strcdBeneficiario As String) As String
    On Error GoTo errGeraValorCodBarras

    Dim strCdBarras As String
    Dim strDigito As String
    Dim strCpoLivre As String
    Const coDataBaseFatorVencimento = #07/10/1997#
    'Identificação do banco (748), código da moeda (9) e X como sendo o dígito verificador    strCdBarras = "7489X"

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

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

errGeraValorCodBarras:    If Err.Number <> 0 Then
        MsgErro "Erro ao gerar valor do código de barras.", Err.Number & vbCrLf & Err.Description, App.ProductName,
"frmImpressaoTitulos", "strGeraValorCodBarras"    strGeraValorCodBarras = ""
    End If

End Function

```

10.10 Código fonte/função para cálculo do DV por módulo 11

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ErroCalculoMod11:

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