



Manual CNAB 400
Cobrança

SUMÁRIO

1 Objetivo	4
2 Orientações iniciais.....	4
3 Espécie de documentos que poderão ser utilizados	4
4 Nosso Número	5
4.1 Conceito.....	5
4.2 Títulos com emissão pelo Sicredi	5
4.3 Títulos com emissão pelo beneficiário	5
4.4 Formato do Nosso Número:	5
4.5 Cálculo para encontrar o DV do Nosso Número - Módulo 11.....	5
5 Emissão de Boletos.....	7
5.1 Impressão completa do boleto pelo Sicredi	7
5.2 Impressão completa do boleto pelo beneficiário.....	7
5.3 Boleto proposta	9
5.4 Carnês com emissão pelo Sicredi	9
6 Troca de arquivos	10
6.1 Nomenclatura dos arquivos	10
6.2 Codificação dos meses.....	10
6.3 Sistema de codificação do arquivo de remessa.....	10
6.4 Sequência de registros no arquivo de remessa.....	11
6.5 Tipos de campos (caracteres permitidos)	11
6.6 Geração do arquivo de remessa	11
6.7 Geração do arquivo de retorno	11
6.8 Envio dos arquivos de remessa pelo Sicredi Internet.....	12
6.9 Recepção dos arquivos de retorno no Sicredi Internet.....	13
7 Tabelas.....	14
7.1 Tabela de Instruções.....	14
7.2 Tabela de Ocorrências	15
7.3 Tabela de Motivos	16
7.3 Tabela de Motivos da Ocorrência “28 – Tarifas”	21
8 Arquivo de Remessa	21
8.1 Registro Header	21
8.2 Registro Detalhe (Tipo 1)	22
8.3 Registro Mensagem (Tipo 2).....	25
8.4 Registro Informativo (tipo 5)	26
8.5 Registro Sacador Avalista (tipo 6).....	27
8.6 Registro Descontos 2 e 3 (tipo 7).....	28

8.7 Registro Trailer (tipo 7)	29
9 Arquivo de Retorno	29
9.1 Registro Header	29
9.2 Registro Detalhe	30
9.3 Registro Trailer	32
10 Boletos	32
10.1 Código de barras	33
10.2 Composição do código de barras (44 posições):	35
10.3 Composição do campo livre do código de barras:	35
10.4 Cálculo para encontrar o DV do campo livre:.....	35
10.5 Cálculo para encontrar o dígito verificador geral.....	36
10.6 Impressão	36
10.7 Cálculo para encontrar o fator de vencimento	37
10.8 Papeleta.....	38
10.8.1 Montagem dos dados para composição da linha digitável	38
10.8.2 Significado visual da linha digitável:	38
10.8.3 Cálculo dos dígitos verificadores dos campos 1, 2 e 3	39
10.9 Código fonte/função para a criação do Código de Barras	41
10.10 Código fonte/função para cálculo do DV por módulo 11	42

ATUALIZAÇÃO:

MAIO/2020 – Versão 1.6

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	
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 (2 a 9). 1 só poderá ser informado pela Cooperativa

XXXXX = 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
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	← DADOS
4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	← PESOS
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	← MULTIPLICAÇÕES

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

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

- 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	



748-X

Recibo do Pagador

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. DMI	Aceite N	Data Processamento 19/11/2019	Nosso Número 19/100001-0	
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 Sacador / Avalista						

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

Código de Baixa:

Autenticação Mecânica

Corte na linha abaixo



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	
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. DMI	Aceite N	Data Processamento 19/11/2019	Nosso Número 19/100001-0	
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 Sacador / Avalista						

Código de Baixa:

Autenticação Mecânica



FICHA DE COMPENSAÇÃO

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:
Sacador / Avalista					Autenticação Mecânica



FICHA DE COMPENSAÇÃO

5.4 Carnês com emissão pelo Sicredi

- O Sicredi permite a emissão de carnês com no **máximo 60 (sessenta) parcelas**;
- Para que a impressão seja no formato de carnê, o tipo de impressão deve ser “B – Carnê”;
- Para cada parcela deve ser criado um registro no arquivo de remessa;

- Deve ser informado o número da parcela, em ordem sequencial, seguido pelo total de parcelas no carnê, bem como do Nosso Número (sequencial);
- O Nosso Número, obrigatoriamente, deve seguir a ordem sequencial das parcelas;
- Não é possível utilizar a praça carnê quando a praça for de responsabilidade do banco correspondente.

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.	<p>CCCCC = Código beneficiário</p> <p>MDD = Código do mês e nº do dia da data de geração do arquivo</p> <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 para arquivos de remessa, pois essa é a extensão utilizada pelo Sicredi para os arquivos de retorno.</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, tendo como condição única a não repetição da 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 Sequência de registros no arquivo de remessa

HEADER – Único

DETALHE – Quantidade variável

TRAILLER – Único

6.5 Tipos de campos (caracteres permitidos)

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

6.6 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.

6.7 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;

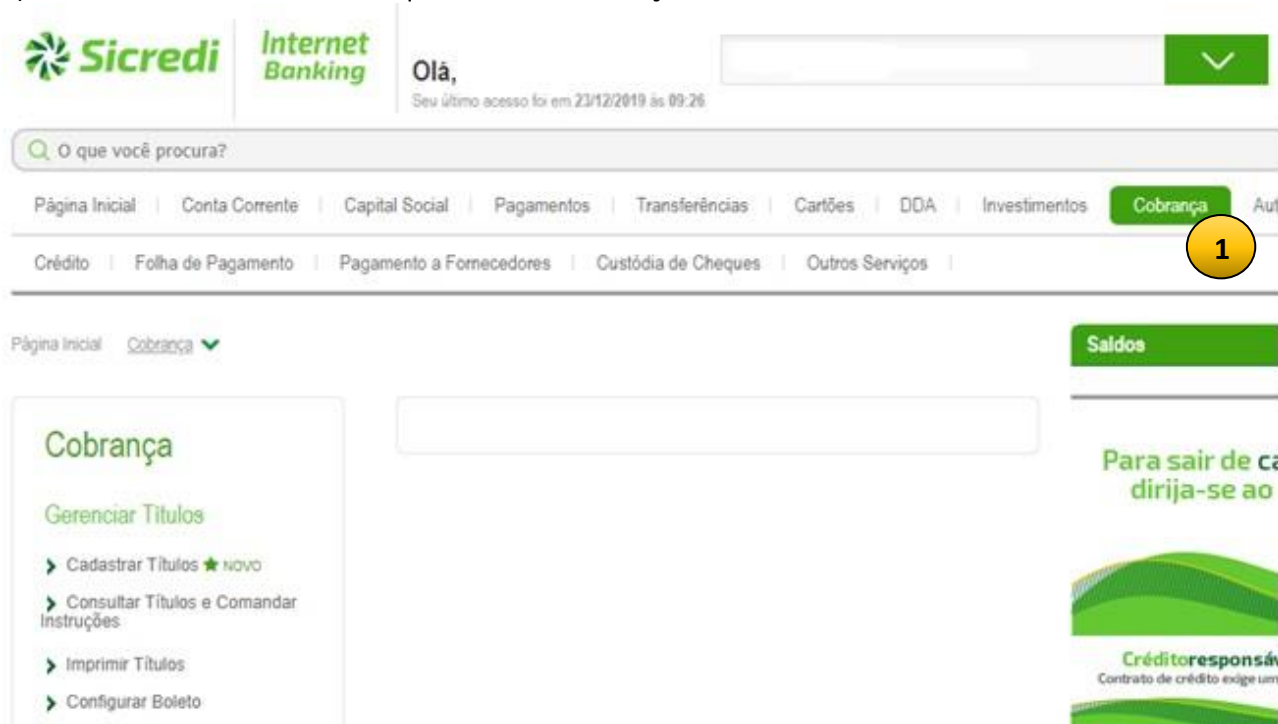
- A numeração interna do arquivo de retorno é, obrigatoriamente, sequencial, ou seja, o arquivo transmitido possuirá o número do último arquivo +1;
- Os arquivos de retorno estarão disponíveis para o beneficiário por 90 dias no Sicredi Internet.

6.8 Envio dos arquivos de remessa pelo Sicredi Internet

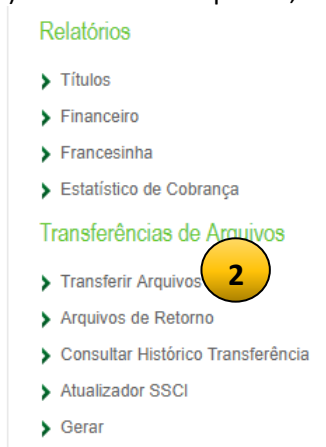
Para que os arquivos de remessa sejam lidos no mesmo dia do envio, a transmissão deve ocorrer até às 18h (horário de Brasília).

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**.

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

Importar Arquivos

Arquivo:*

Escolher arquivo
Nenhum arquivo selecionado

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

cancelar
avançar

Saldos ▼

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



Como foi a sua experiência?

6.9 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**.

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

Saldos

Para sair de ca
dirija-se ao

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 **2**
- › 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

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 Instruções

Instrução	Descrição	Confirmação	Rejeição
01	Cadastro de título	2	3
02	Pedido de baixa	9	27
04	Concessão de abatimento	12	32
05	Cancelamento de abatimento concedido	13	32
06	Alteração de vencimento	14	32
09	Pedido de protesto	19	32
18	Sustar protesto e baixar título	20	32
19	Sustar protesto e manter em carteira	20	32
31	Alteração de outros dados	33	30
45	Incluir negativação	78	32

75	Excluir negativação e manter em carteira	79	32
76	Excluir negativação e baixar título	79	32

- Complemento para a Instrução “31 – Alteração de outros dados”:

Código	Descrição
A	Desconto
B	Juros por dia
C	Desconto por dia de antecipação
D	Data limite para concessão de desconto
E	Cancelamento de protesto automático
F	Carteira de cobrança - Não disponível
G	Cancelamento de negativação automática

7.2 Tabela de Ocorrências

Ocorrência	Descrição	Motivos
02	Entrada confirmada	00
03	Entrada rejeitada	02, 03, 04, 05, 08, 09, 10, 16, 18, 20, 21, 22, 24, 38, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 63, A1, A2, A3, B4, B5, B6, B7, B8, B9, C6, D2, D5, D7, F6, H7, H9, I1, I2, I3, I4, I5, I6, I7, I8, I9, J1, J2, J3, J4, J5, J6, J7, J8, J9 K1, K2, K3, K4, K5, K6, K7, K8, K9, L1, L2, L3, L4, L7
06	Liquidação normal	00, A8, H5, H6, H8, X1, X2, X3, X4, X5, X0, X6, X7, X8, X9, XA, XB
09	Baixado automaticamente via arquivo	00
10	Baixado conforme instruções da cooperativa	00, 14
12	Abatimento concedido	00
13	Abatimento cancelado	00
14	Vencimento alterado	00
15	Liquidação em cartório	00
17	Liquidação após baixa	00, A8, H5, H6, H8
19	Confirmação de recebimento de instrução de protesto	A, D
20	Confirmação de recebimento de instrução de sustação de protesto	00
23	Entrada de título em cartório	G2, G3, G4, G6, G7
24	Entrada rejeitada por CEP irregular	48
27	Baixa rejeitada	00, 07, 08, 10, 15, 40, 60, A1, C6, C7
28	Tarifa	03, 04, 08, A9, B1, B2, B3, E1, F5, S4, S5
29	Rejeição do pagador	M2

30	Alteração rejeitada	01, 05, 08, 15, 28, 29, 33, 34, 38, 39, 40, 60, C6, C7
32	Instrução rejeitada	01, 02, 03, 04, 05, 07, 08, 10, 15, 16, 17, 21, 22, 24, 29, 31, 33, 34, 36, 38, 39, 39, 40, 41, 45, 46, 47, 60, A1, A2, A4, A5, A6, B4, B5, B6, B7, B8, B9, C6, C7, D2, F7, F8, F9, G1, G5, G8, G9, H1, I6, L3, L4, J8, L6
33	Confirmação de pedido de alteração de outros dados	00
34	Retirado de cartório e manutenção em carteira	00
35	Aceite do pagador	M1
78	Confirmação de recebimento de pedido de negativação	00
79	Confirmação de recebimento de pedido de exclusão de negativação	00
80	Confirmação de entrada de negativação	00
81	Entrada de negativação rejeitada	S1
82	Confirmação de exclusão de negativação	00
83	Exclusão de negativação rejeitada	S1
84	Exclusão de negativação por outros motivos	N1, N2, N3, N5
85	Ocorrência informacional por outros motivos	N4, N5

7.3 Tabela de Motivos

CÓDIGO	DESCRIÇÃO
1	Código do banco inválido
2	Código do registro detalhe inválido
3	Código da ocorrência inválido
4	Código de ocorrência não permitida para a carteira
5	Código de ocorrência não numérico
7	Cooperativa/conta/dígito inválidos
8	Nosso Número inválido
9	Nosso Número duplicado
10	Carteira inválida
14	Título protestado
15	Cooperativa/carteira/agência/conta/Nosso Número inválidos
16	Data de vencimento inválida
17	Data de vencimento anterior à data de emissão
18	Vencimento fora do prazo de operação
20	Valor do título inválido
21	Espécie do título inválida

22	Espécie não permitida para a carteira
24	Data de emissão inválida
29	Valor do desconto maior/igual ao valor do título
31	Concessão de desconto - Existe desconto anterior
33	Valor do abatimento inválido
34	Valor do abatimento maior/igual ao valor do título
36	Concessão de abatimento - Existe abatimento anterior
38	Prazo para protesto/negativação inválido
39	Pedido para protesto não permitido para o título
40	Título com ordem de protesto/pedido de negativação emitido
41	Pedido cancelamento/sustação sem instrução de protesto
44	Cooperativa/agência beneficiária não prevista
45	Nome do pagador inválido
46	Tipo/número de inscrição do pagador inválidos
47	Endereço do pagador não informado
48	CEP irregular
49	Número de Inscrição do pagador/avalista inválido
50	Pagador/avalista não informado
60	Movimento para título não cadastrado
63	Entrada para título já cadastrado
A	Aceito
D	Desprezado
A1	Praça do pagador não cadastrada.
A2	Tipo de cobrança do título divergente com a praça do pagador.
A3	Cooperativa/agência depositária divergente: atualizar o cadastro de praças da Cooperativa/agência beneficiária
A4	Beneficiário não cadastrado ou possui CNPJ/CIC inválido
A5	Pagador não cadastrado
A6	Data da instrução/ocorrência inválida
A7	Ocorrência não pode ser comandada
A8	Recebimento da liquidação fora da rede Sicredi - Via compensação eletrônica
B4	Tipo de moeda inválido
B5	Tipo de desconto/juros inválido
B6	Mensagem padrão não cadastrada
B7	Seu número inválido

B8	Percentual de multa inválido
B9	Valor ou percentual de juros inválido
C1	Data limite para concessão de desconto inválida
C2	Aceite do título inválido
C3	Campo alterado na instrução “31 – alteração de outros dados” inválido
C4	Título ainda não foi confirmado pela centralizadora
C5	Título rejeitado pela centralizadora
C6	Título já liquidado
C7	Título já baixado
C8	Existe mesma instrução pendente de confirmação para este título
C9	Instrução prévia de concessão de abatimento não existe ou não confirmada
D1	Título dentro do prazo de vencimento (em dia)
D2	Espécie de documento não permite protesto/negativação de título
D3	Título possui instrução de baixa pendente de confirmação
D4	Quantidade de mensagens padrão excede o limite permitido
D5	Quantidade inválida no pedido de boletos pré-impressos da cobrança sem registro
D6	Tipo de impressão inválida para cobrança sem registro
D7	Cidade ou Estado do pagador não informado
D8	Sequência para composição do nosso número do ano atual esgotada
D9	Registro mensagem para título não cadastrado
E2	Registro complementar ao cadastro do título da cobrança com e sem registro não cadastrado
E3	Tipo de postagem inválido, diferente de S, N e Brancos
E4	Pedido de boletos pré-impressos
E5	Confirmação/rejeição para pedidos de boletos não cadastrado
E6	Pagador/avalista não cadastrado
E7	Informação para atualização do valor do título para protesto inválido
E8	Tipo de impressão inválido, diferente de A, B e Brancos
E9	Código do pagador do título divergente com o código da Cooperativa
F1	Liquidado no sistema do cliente
F2	Baixado no sistema do cliente
F3	Instrução inválida, este título está caucionado/descontado
F4	Instrução fixa com caracteres inválidos
F6	Nosso Número/número da parcela fora de sequência/Total de parcelas inválido
F7	Falta de comprovante de prestação de serviço

F8	Nome do beneficiário incompleto/incorreto.
F9	CNPJ/CPF incompatível com o nome do pagador/Sacador Avalista
G1	CNPJ/CPF do pagador Incompatível com a espécie
G2	Título aceito: sem a assinatura do pagador
G3	Título aceito: rasurado ou rasgado
G4	Título aceito: falta título (cooperativa/ag. beneficiária deverá enviá-lo)
G5	Praça de pagamento incompatível com o endereço
G6	Título aceito: sem endosso ou beneficiário irregular
G7	Título aceito: valor por extenso diferente do valor numérico
G8	Linha digitável maior que o valor do título
G9	Tipo de endosso inválido
H1	Nome do pagador incompleto/Incorreto
H2	Sustação judicial
H3	Pagador não encontrado
H4	Alteração de carteira
H5	Recebimento de liquidação fora da rede Sicredi – VLB Inferior – Via Compensação
H6	Recebimento de liquidação fora da rede Sicredi – VLB Superior – Via Compensação
H7	Espécie de documento necessita beneficiário ou avalista PJ
H8	Recebimento de liquidação fora da rede Sicredi – Contingência Via Compe
H9	Dados do título não conferem com disquete
I1	Pagador e Sacador Avalista são a mesma pessoa
I2	Aguardar um dia útil após o vencimento para protestar
I3	Data do vencimento rasurada
I4	Vencimento – extenso não confere com número
I5	Falta data de vencimento no título
I6	DM/DMI sem comprovante autenticado ou declaração
I7	Comprovante ilegível para conferência e microfilmagem
I8	Nome solicitado não confere com emitente ou pagador
I9	Confirmar se são 2 emitentes. Se sim, indicar os dados dos 2
J1	Endereço do pagador igual ao do pagador ou do portador
J2	Endereço do apresentante incompleto ou não informado
J3	Rua/número inexistente no endereço
J4	Falta endosso do favorecido para o apresentante
J5	Data da emissão rasurada

J6	Falta assinatura do pagador no título
J7	Nome do apresentante não informado/incompleto/incorreto
J8	Erro de preenchimento do título
J9	Título com direito de regresso vencido
K1	Título apresentado em duplicidade
K2	Título já protestado
K3	Letra de cambio vencida – Falta aceite do pagador
K4	Falta declaração de saldo assinada no título
K5	Contrato de câmbio – Falta conta gráfica
K6	Ausência do documento físico
K7	Pagador falecido
K8	Pagador apresentou quitação do título
K9	Título de outra jurisdição territorial
L1	Título com emissão anterior a concordata do pagador
L2	Pagador consta na lista de falência
L3	Apresentante não aceita publicação de edital
L4	Dados do Pagador em Branco ou inválido
L5	Código do Pagador na agência beneficiária está duplicado
L6	Tipo de comando de instrução inválida para beneficiário pessoa física.
L7	Não permitido cadastro de boleto com negativação automática e protesto automático simultaneamente
M1	Reconhecimento da dívida pelo pagador
M2	Não reconhecimento da dívida pelo pagador
M3	Inclusão de desconto 2 e desconto 3 inválidos
N1	Decurso de prazo
N2	Determinação judicial
N3	Solicitação da empresa conveniada
N4	Devolução de comunicado pelos correios
N5	Outros
S1	Rejeitado pela empresa de negativação parceira
X1	Regularização centralizadora – Rede Sicredi
X2	Regularização centralizadora – Compensação
X3	Regularização centralizadora – Banco correspondente
X4	Regularização centralizadora - VLB Inferior - via compensação
X5	Regularização centralizadora - VLB Superior - via compensação

X0	Pago com cheque
X6	Pago com cheque – bloqueado 24 horas
X7	Pago com cheque – bloqueado 48 horas
X8	Pago com cheque – bloqueado 72 horas
X9	Pago com cheque – bloqueado 96 horas
XA	Pago com cheque – bloqueado 120 horas
XB	Pago com cheque – bloqueado 144 horas

7.3 Tabela de Motivos da Ocorrência “28 – Tarifas”

CÓDIGO	DESCRIÇÃO
03	Tarifa de sustação
04	Tarifa de protesto
08	Tarifa de custas de protesto
A9	Tarifa de manutenção de título vencido
B1	Tarifa de baixa da carteira
B3	Tarifa de registro de entrada do título
F5	Tarifa de entrada na rede Sicredi
S4	Tarifa de Inclusão Negativação
S5	Tarifa de Exclusão Negativação

8 Arquivo de Remessa

8.1 Registro Header

INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	CONTEÚDO / DESCRIÇÃO	TIPO
001	001	001	Identificação do Registro Header	0 (zero)	Numérico
002	002	001	Identificação do Arquivo Remessa	1 (um)	Numérico
003	009	007	Literal Remessa	REMESSA	Literal
010	011	002	Código do serviço de cobrança	1	Numérico
012	019	008	Literal Cobrança	COBRANCA	Literal
020	026	007	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
027	031	005	Código do beneficiário/cedente	Código do beneficiário/cedente cadastrado na Cooperativa	Numérico
032	045	014	CPF/CNPJ do beneficiário/cedente	Alinhado à direita e zeros à esquerda, não usar caracteres especiais	Numérico
046	076	031	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
077	079	003	Número do Sicredi	748	Numérico
080	094	15	Literal Sicredi	SICREDI	Literal

095	102	008	Data de geração do arquivo	Formato: AAAAMMDD	Numérico
103	110	008	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
111	117	007	Número da remessa	O primeiro arquivo enviado ao Banco deve conter o sequencial "0000001", o segundo "0000002" e assim sucessivamente.	Numérico
118	390	273	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
391	394	004	Versão do sistema	2.00 (o ponto deve ser colocado)	Alfanumérico
395	400	006	Número sequencial do registro (nº da linha)	Alinhado à direita e zeros à esquerda	Numérico

8.2 Registro Detalhe (Tipo 1)

INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	CONTEÚDO / DESCRIÇÃO	TIPO
001	001	001	Identificação do registro detalhe	1 (um)	Numérico
002	002	001	Tipo de cobrança	A - Sicredi com Registro	Literal
003	003	001	Tipo de carteira	A - Simples	Literal
004	004	001	Tipo de Impressão	A - Normal B - Carnê	Literal
005	016	012	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
017	017	001	Tipo de moeda	A - Real	Literal
018	018	001	Tipo de desconto	A - Valor monetário B - Percentual	Literal
019	019	001	Tipo de juros	A - Valor monetário B - Percentual	Literal
020	047	028	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
048	056	009	Nosso Número	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: "192XXXXXD", 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	Numérico
057	062	006	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
063	070	008	Data de Instrução	O Formato da data de instrução do arquivo deve estar no padrão: AAAAMMDD	Numérico
071	071	001	Campo alterado, quando instrução "31"	O campo deve estar vazio, exceto se for informado "31" nos campos 109-110 do registro detalhe. Nesse caso, deve ser usado: "A", "B", "C", "D" ou "E". A - Desconto B - Juros por dia C - Desconto por antecipação D - Data limite para concessão de desconto E - Cancelamento de protesto automático	Literal

072	072	001	Postagem do Título	S - Impressão e postagem dos títulos serão feitas pelo SicrediN - Postagem dos títulos será feita pelo beneficiário/cedenteObs.: Se a impressão do título (campo 074) for realizada pelo beneficiário/cedente, a postagem também deverá ser realizada por ele	Literal
073	073	001	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
074	074	001	Impressão do Boleto	A - Impressão realizada pelo Sicredi B - Impressão realizada pelo Beneficiário/Cedente Obs.: Se a impressão do título for realizada pelo beneficiário/cedente, a postagem (campo 072) não poderá ser realizada pelo Sicredi	Literal
075	076	002	Número da parcela do carnê	Quando o tipo de impressão for "B – Carnê" (posição 004)	Numérico
077	078	002	Número total de parcelas do carnê	Quando o tipo de impressão for "B – Carnê" (posição 004)	Numérico
079	082	004	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
083	092	010	Valor de desconto por dia de antecipação	O desconto por antecipação deve estar alinhado à direita com zeros à esquerda, se não houver desconto preencher com zeros. Não usar caracteres especiais. Exemplo: para desconto de 1% deve ser informado "0000000100", para desconto de R\$ 0,50 deve ser informado "0000000050"	Numérico
093	096	004	Percentual de multa por pagamento em atraso	A multa deve estar alinhado à direita com zeros à esquerda, se não houver multa preencher com zeros. Não usar caracteres especiais. Exemplo: para desconto de 1% deve ser informado "0100"	Numérico
097	108	012	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
109	110	002	Instrução	Este campo só permite usar os seguintes códigos: 01 - Cadastro de Títulos 02 - Pedido de Baixa 04 - Concessão de Abatimento 05 - Cancelamento de Abatimento 06 - Alteração de Vencimento 09 - Pedido de Protesto 18 - Sustar protesto e baixar título 19 - Sustar protesto e manter em carteira 31 - Alteração de outros dados 45 - Incluir negativação 75 - Excluir negativação e manter na carteira 76 - Excluir negativação e baixar títulos	Numérico
111	120	010	Seu número	Normalmente usados neste campo o número da nota fiscal gerada para o pagador. Não pode conter espaço em branco (Exemplo: 123 4; teria que ser 123/4)	Alfanumérico
121	126	006	Data de vencimento	A data de vencimento deve ser sete dias MAIOR que a data de emissão (campos 151-156). Formato: DDMMAA	Numérico
127	139	013	Valor do Título	Alinhado à direita e zeros à esquerda, não usar caracteres especiais	Numérico
140	148	009	Filler	Deixar em Branco (sem preenchimento)	Alfanumérico

149	149	001	Espécie de documento do título	Este campo só permite usar os seguintes códigos: A - Duplicata Mercantil por Indicação B - Duplicata Rural C - Nota Promissória D - Nota Promissória Rural E - Nota de Seguros G - Recibo H - Letra de Câmbio I - Nota de Débito J - Duplicata de Serviço por Indicação K - Outros O - Boleto Proposta	Literal
150	150	001	Aceite do Título	S – Sim N – Não	Literal
151	156	006	Data de emissão	A data de emissão deve ser sete dias MENOR que a data de vencimento (campos 121-126). Formato: DDMMAA	Numérico
157	158	002	Instrução de protesto automático	00 - Não protestar automaticamente 06 - Protestar automaticamente	Numérico
159	160	002	Número de dias para protesto automático	Se a instrução de protesto automático (campos 157-158) foi preenchido com "00" (não protestar) o número de dias do protesto também deve ser 00. Quando preenchido com "03" ou "04" dias o sistema comandará o protesto em dias ÚTEIS após o vencimento. Quando preenchido a partir de "05" dias o sistema comandará o protesto em dias CORRIDOS após o vencimento. O mínimo é "03" (três) dias e o máximo é "99" dias.	Numérico
161	173	013	Juros por dia de atraso (em valor monetário ou percentual)	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"	Numérico
174	179	006	Data limite para concessão de desconto	Formato: DDMMAA ou preencher com zeros.	Numérico
180	192	013	Desconto (valor monetário ou percentual)	O valor do desconto deve estar alinhado à direita com zeros à esquerda, se não houver desconto preencher com zeros. Não usar separador decimal e/ou caracteres especiais. Exemplo: para desconto de 1% deve ser informado "0000000000100", para desconto de R\$ 0,50 deve ser informado "0000000000050"	Numérico
193	194	002	Instrução de negativação automática	00 - Não negativar automaticamente 06 - Negativar automaticamente Obs.: Somente é possível a negativação de CNPJ. Não é permitido protestar e negativar um título ao mesmo tempo.	Numérico
195	196	002	Número de dias para negativação automática	O mínimo é "03" (três) dias e o máximo é "99" dias. Quando preenchido com "03" ou "04" dias o sistema comandará a negativação em dias ÚTEIS após o vencimento. Quando preenchido a partir de "05" dias o sistema comandará a negativação em dias CORRIDOS após o vencimento.	Numérico
197	205	009	Filler	0	Numérico
206	218	013	Valor do abatimento	Informar o abatimento em valor monetário (alinhado à direita e zeros à esquerda) ou preencher com zeros.	Numérico

219	219	001	Tipo de Inscrição do Pagador/Sacado	Tipo de Inscrição do Pagador/Sacado 1 - Pessoa Física (CPF) 2 - Pessoa Jurídica (CNPJ)	Numérico
220	220	001	Filler	0	Numérico
221	234	014	CPF/CNPJ do Pagador/Sacado	O CPF/CNPJ deve estar alinhado à direita e zeros à esquerda. Obs.: Mesmo no momento da homologação o CPF/CNPJ deve ser válido. Não usar caracteres especiais	Numérico
235	274	040	Nome do pagador	Neste campo informar o nome do pagador sem acentuação ou caracteres especiais.	Literal
275	314	040	Endereço do pagador	Neste campo informar o endereço do pagador sem acentuação ou caracteres especiais.	Alfanumérico
315	319	005	Código do pagador na cooperativa beneficiário	Para pagadores não cadastrados ou nos casos em que o sistema próprio do beneficiário não usa essa informação, esse campo deve ser preenchido com zeros. Se o pagador já foi cadastrado deve ser informado o código enviado pelo Banco no arquivo de retorno.	Alfanumérico
320	325	006	Filler	0	Numérico
326	326	001	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
327	334	008	CEP do pagador	Obrigatório ser um CEP Válido (não informar caracteres especiais)	Numérico
335	339	005	Código do Pagador junto ao cliente	Informar o código do pagador junto ao cliente, se não houver código o campo deve ser preenchido com zeros.	Alfanumérico
340	353	014	CPF/CNPJ do Sacador Avalista	Alinhado à direita e zeros à esquerda. Deixar em branco caso não exista Sacador Avalista. O Sacador Avalista deve ser diferente do beneficiário e do pagador. Não utilizar caracteres especiais.	Numérico
354	394	041	Nome do Sacador Avalista	Deixar em brancos quando inexistente. Não utilizar caracteres especiais.	Literal
395	400	006	Número sequencial do registro (nº da linha)	Alinhado à direita e zeros à esquerda	Numérico

8.3 Registro Mensagem (Tipo 2)

INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	CONTEÚDO / DESCRIÇÃO	TIPO
001	001	001	Identificação do registro detalhe	2	Numérico
002	012	011	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
013	021	009	Nosso Número	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: "192XXXXXD", 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	Numérico
022	101	080	1ª Instrução para impressão no boleto	Texto completo. Usar sem acentuação ou caracteres especiais	Alfanumérico

102	181	080	2ª Instrução para impressão no boleto	Texto completo. Usar sem acentuação ou caracteres especiais	Alfanumérico
182	261	080	3ª Instrução para impressão no boleto	Texto completo. Usar sem acentuação ou caracteres especiais	Alfanumérico
262	341	080	4ª Instrução para impressão no boleto	Texto completo. Usar sem acentuação ou caracteres especiais	Alfanumérico
342	351	001	Seu Número	Diferente de branco - normalmente usados neste campo o número da nota fiscal gerada para o pagador. Não pode conter espaço em branco (Exemplo: 123 4; teria que ser 123/4)	Alfanumérico
352	394	043	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
395	400	006	Número sequencial do registro (nº da linha)	Alinhado à direita e zeros à esquerda	Numérico

Observações do Registro Mensagem (Tipo 2):

- Esse registro é opcional, devendo constar no arquivo remessa do beneficiário quando houver alguma instrução para impressão no boleto;
- As instruções referentes a juros, multa, desconto, protesto automático e negativação são automaticamente impressas pelo sistema da carteira de cobrança do Sicredi nos boletos de cobrança, não havendo necessidade de cadastramento dessas mensagens para quaisquer títulos enviados no arquivo remessa;
- O registro referente ao cadastro do título deverá ser anterior ao registro mensagem dentro do arquivo texto;
- O beneficiário poderá organizar seu arquivo remessa de duas formas:

HEADER
DETALHE (todos os títulos)
MENSAGEM (todos os títulos)
TRAILER

HEADER
DETALHE título 1
MENSAGEM título 1
DETALHE título 2
MENSAGEM título 2
TRAILER

8.4 Registro Informativo (tipo 5)

INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	CONTEÚDO / DESCRIÇÃO	TIPO
001	001	001	Identificação do registro detalhe	5	Numérico
002	002	001	Tipo de Informativo	E – Específico de um título	Literal
003	007	005	Código de beneficiário/cedente	Código do beneficiário/cedente	Numérico
008	017	010	Identificação do título seu número	Diferente de branco - normalmente usados neste campo o número da nota fiscal gerada para o pagador. Não pode conter espaço em branco (Exemplo: 123 4; teria que ser 123/4)	Alfanumérico
018	018	001	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico

019	019	001	Tipo de cobrança	A - Cobrança com registro	Literal
020	021	002	Número da linha do informativo	Campo informa o número da linha do informativo - Começando com 1 até 99.	Numérico
022	101	080	Texto da linha do informativo	Campo utilizado para texto com até 80 posições. Usar sem acentuação ou caracteres especiais.	Literal
102	103	002	Número da linha do informativo	Campo informa o número da linha do informativo - Começando com 1 até 99.	Numérico
104	183	080	Texto da linha do informativo	Campo utilizado para texto com até 80 posições. Usar sem acentuação ou caracteres especiais.	Literal
184	185	002	Número da linha do informativo	Campo informa o número da linha do informativo - Começando com 1 até 99.	Numérico
186	265	080	Texto da linha do informativo	Campo utilizado para texto com até 80 posições. Usar sem acentuação ou caracteres especiais.	Literal
266	267	002	Número da linha do informativo	Campo informa o número da linha do informativo - Começando com 1 até 99.	Numérico
268	347	080	Texto da linha do informativo	Campo utilizado para texto com até 80 posições. Usar sem acentuação ou caracteres especiais.	Literal
348	394	047	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
395	400	006	Número sequencial do registro (nº da linha)	Alinhado à direita e zeros à esquerda	Numérico

Observações do Registro Informativo:

- Esse registro é opcional, deve ser utilizado apenas quando necessário incluir dados adicionais ao boleto.
- O registro contendo o cadastro do título dentro do arquivo de remessa deve ser anterior ao registro informativo.
- Esse registro contém 4 (quatro) linhas, sendo que o informativo pode conter no máximo 20 (vinte) linhas, ou seja, 5 (cinco) registros

8.5 Registro Sacador Avalista (tipo 6)

INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	CONTEÚDO / DESCRIÇÃO	TIPO
001	001	001	Identificação do registro detalhe	6	Numérico
002	016	015	Nosso número	<p>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.</p> <p>Se a impressão for pelo Beneficiário/Cedente (B): informar o Nosso Número conforme exemplo abaixo.</p> <p>A nomenclatura correta é: "192XXXXXD", 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</p>	Numérico
017	026	010	Seu número	<p>Diferente de branco - normalmente usados neste campo o número da nota fiscal gerada para o pagador.</p> <p>Não pode conter espaço em branco (Exemplo: 123 4; teria que ser 123/4)</p>	Alfanumérico

027	031	005	Código do pagador junto ao cliente	Informar o código do pagador junto ao cliente, se não houver código o campo deve ser preenchido com zeros.	Alfanumérico
032	045	014	CPF/CNPJ do Sacador Avalista	Alinhado à direita e zeros à esquerda. O Sacador Avalista deve ser diferente do beneficiário e pagador. Não utilizar caracteres especiais.	Numérico
046	086	041	Nome do Sacador Avalista	Preenchimento obrigatório. Deve ser sem acentuação ou caracteres especiais.	Literal
087	131	045	Endereço	Preenchimento obrigatório. Deve ser sem acentuação ou caracteres especiais.	Alfanumérico
132	151	020	Cidade	Texto. Deve ser sem acentuação ou caracteres especiais.	Literal
152	159	008	CEP	Necessário CEP válido. Não utilizar caracteres especiais.	Numérico
160	161	002	UF	Preenchimento Obrigatório	Numérico
162	394	233	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
395	400	006	Número sequencial do registro (nº da linha)	Alinhado à direita e zeros à esquerda	Numérico

Observações do Registro Sacador Avalista

- Esse registro é obrigatório apenas quando houver um sacador avalista para o título cadastrado.
- O registro contendo o cadastro do título dentro do arquivo de remessa deve ser anterior ao registro sacador avalista.
- Esse registro contém 1 (uma) linha.

8.6 Registro Descontos 2 e 3 (tipo 7)

INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	CONTEÚDO / DESCRIÇÃO	TIPO
002	016	015	Nosso número	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: "192XXXXXD", 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	Numérico
017	026	010	Seu número	Diferente de branco - normalmente usados neste campo o número da nota fiscal gerada para o pagador. Não pode conter espaço em branco (Exemplo: 123 4; teria que ser 123/4)	Alfanumérico
027	040	014	CPF/CNPJ do Pagador/Sacado	Alinhado à direita e zeros à esquerda. Não usar caracteres especiais. Obs.: no momento dos testes para homologação estes dados devem ser enviados com informações válidas.	Numérico
041	054	014	CPF/CNPJ do Sacador Avalista	Alinhado à direita e zeros à esquerda. Deixar em branco caso não exista Sacador Avalista. O Sacador Avalista deve ser diferente do beneficiário e pagador. Não utilizar caracteres especiais.	Numérico
055	060	006	Data limite para desconto 2	Informar data limite no padrão: DDMMAA. Só é possível fornecer desconto 2 e 3 se já houver sido cadastrado o desconto no registro 1 do título	Numérico

061	073	013	Valor ou % do desconto 2	O desconto por antecipação deve estar alinhado à direita com zeros à esquerda, se não houver desconto preencher com zeros. Não usar caracteres especiais. Exemplo: para desconto de 1% deve ser informado "0000000000100", para desconto de R\$ 0,50 deve ser informado "0000000000050"	Numérico
074	079	006	Data limite para desconto 3	Informar data limite no padrão: DDMMAA. Só é possível fornecer desconto 2 e 3 se já houver sido cadastrado o desconto no registro 1 do título	Numérico
080	092	013	Valor ou % do desconto 3	O desconto por antecipação deve estar alinhado à direita com zeros à esquerda, se não houver desconto preencher com zeros. Não usar caracteres especiais. Exemplo: para desconto de 1% deve ser informado "0000000000100", para desconto de R\$ 0,50 deve ser informado "0000000000050"	Numérico
093	394	302	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
395	400	006	Número sequencial do registro (nº da linha)	Alinhado à direita e zeros à esquerda	Numérico

Observações do Registro Desconto 2 e 3:

- Esse registro só deve ser gerado quando o desconto 1 já foi informado no registro de cadastro de título.
- No caso de envio dos descontos 1, 2 ou 3 o desconto por dia de antecipação não será considerado.

8.7 Registro Trailer (tipo 7)

INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	CONTEÚDO / DESCRIÇÃO	TIPO
001	001	001	Identificação do registro detalhe	9	Numérico
002	002	001	Identificação do arquivo remessa	1	Numérico
003	005	003	Número do Sicredi	748	Numérico
006	010	005	Código do beneficiário/cedente	Código do beneficiário/cedente	Numérico
011	394	384	Filler	Deixar em branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
395	400	006	Número sequencial do registro (nº da linha)	Alinhado à direita e zeros à esquerda	Numérico

9 Arquivo de Retorno

9.1 Registro Header

INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	CONTEÚDO / DESCRIÇÃO	TIPO
001	001	001	Identificação do Registro Header	0 (zero)	Numérico
002	002	001	Identificação do Arquivo Remessa	2	Numérico
003	009	007	Literal Retorno	RETORNO	Literal
010	011	002	Código do serviço de cobrança	01	Numérico
012	026	015	Literal Cobrança	COBRANCA	Literal

027	031	005	Código do beneficiário/cedente	Código do beneficiário/cedente	Numérico
032	045	014	CPF/CNPJ do Beneficiário	Alinhado à direita e zeros à esquerda	Numérico
046	076	031	Filler	Branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
077	079	003	Número do Sicredi	748	Numérico
080	094	015	Literal	BANSICREDI	Literal
095	102	008	Data de gravação do arquivo	Formato: AAAAMMDD	Numérico
103	110	008	Filler	Branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
111	117	007	Número do retorno	Alinhado à direita e zeros à esquerda	Numérico
118	389	272	Filler	Branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
390	394	005	Versão do Sistema	99.99 (o ponto deve ser colocado)	Numérico
395	400	006	Número sequencial do registro	Alinhado à direita e zeros à esquerda	Numérico

9.2 Registro Detalhe

INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	CONTEÚDO / DESCRIÇÃO	TIPO
001	001	001	Identificação do registro detalhe	1 (um)	Numérico
002	002	001	Tipo de carteira	A – Carteira Simples B – Carteira Cauçionada C – Carteira Descontada D – Carteira Vinculada OBS: esse campo retornará preenchido somente quando houver a ocorrência 33/H4	Literal
003	013	011	Filler	Branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
014	014	001	Tipo de cobrança	A - Sicredi Cobrança com registro	Literal
015	019	005	Código do pagador na cooperativa do beneficiário	Para títulos com impressão pelo Sicredi, será enviado o código com o qual o pagador foi cadastrado no Sicredi.	Alfanumérico
020	024	005	Código do pagador junto ao associado	Retornará preenchido com o código informado pelo beneficiário/cedente no arquivo de remessa	Alfanumérico
025	025	001	Boleto DDA	1 - Boleto enviado a CIP/DDA 2 - Boleto normal	Numérico
026	047	022	Filler	Branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
048	062	015	Nosso número Sicredi sem edição	Se a impressão for pelo Sicredi (A): retornará com o nº gerado pelo Banco (caso não tenha sido informado o Nosso Número) ou então retornará com o nº informado pelo beneficiário/cedente no arquivo de remessa Se a impressão for pelo Beneficiário/Cedente (B): retornará com o nº informado pelo beneficiário/cedente no arquivo de remessa	Numérico
063	108	046	Filler	Branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
109	110	002	Ocorrência	Confira tabela de Ocorrências no item 7.2	Alfanumérico
111	116	006	Data da ocorrência	Formato: DDDMMAA	Numérico
117	126	010	Seu número	Seu número enviado na Remessa	Alfanumérico

127	146	020	Filler	Quando tratar-se de um registro de retorno de liquidação via compensação, na posição 127-131, irá a palavra "COMPE". Quando for liquidado pela rede Sicredi, na posição 127-132, irá o número da cooperativa de crédito/agência e o posto que realizou a liquidação do título.	Alfanumérico
147	152	006	Data de vencimento	Formato: DDMMAA	Numérico
153	165	013	Valor do título	Alinhado à direita e zeros à esquerda	Numérico
166	174	009	Filler	Branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
175	175	001	Espécie de documento	Retornará com o código informado no arquivo de remessa pelo beneficiário/cedente: A = Duplicata Mercantil por Indicação B = Duplicata Rural C = Nota Promissória D = Nota Promissória Rural E = Nota de Seguros G = Recibo H = Letra de Câmbio I = Nota de Débito J = Duplicata de Serviço por Indicação K = Outros O = Boleto Proposta	Literal
176	188	013	Despesas de cobrança	Alinhado à direita e zeros à esquerda;	Numérico
189	201	013	Despesas de custas de protesto	Alinhado à direita e zeros à esquerda;	Numérico
202	227	026	Filler	00000000000000000000000000000000	Numérico
228	240	013	Abatimento concedido	Alinhado à direita e zeros à esquerda;	Numérico
241	253	013	Desconto concedido	Alinhado à direita e zeros à esquerda;	Numérico
254	266	013	Valor efetivamente pago	Alinhado à direita e zeros à esquerda;	Numérico
267	279	013	Juros de mora	Alinhado à direita e zeros à esquerda;	Numérico
280	292	013	Multa	Alinhado à direita e zeros à esquerda;	Numérico
293	294	002	Filler	Branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
295	295	001	Somente para ocorrência "19"	A – Aceito D - Desprezado	Literal
296	318	023	Filler	Branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
319	328	010	Motivos da ocorrência	XXXXXXXXXX Cada dois dígitos "XX" correspondem a um motivo. Se "00", não há motivo de ocorrência; confira a tabela no item 7.2	Alfanumérico
329	336	008	Data prevista para lançamento na conta corrente	Formato: AAAAMMDD	Numérico
337	394	058	Filler	Branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
395	400	006	Número sequencial do registro	Alinhado à direita e zeros à esquerda	Numérico

Observação para o campo "Boleto DDA" (posição 025):

- No retorno com a confirmação do título, para títulos DDA, o campo "Boleto DDA" (posição 25) será "1 – Boleto enviado a CIP/DDA" ou "2 – Boleto Normal".
- Quando um pagador "Aceitar" ou "Rejeitar" um título o movimento será enviado no retorno através de novas ocorrências (posições 109 a 110) e motivo (posições 319 a 328). No caso de "Aceite" será

gerada a ocorrência “35 – Aceite do Pagador” e motivo “M1 – Reconhecimento da dívida pelo pagador” e no caso de “Rejeição” será gerada a ocorrência “29 – Rejeição do Pagador” e motivo “M2 – Não reconhecimento da dívida pelo pagador”.

9.3 Registro Trailer


INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	CONTEÚDO / DESCRIÇÃO	TIPO
001	001	001	Identificação do registro trailer	9	Numérico
002	002	002	Identificação do arquivo retorno	02	Numérico
003	005	003	Número do Sicredi	748	Numérico
006	010	005	Código do beneficiário/cedente	Código do beneficiário/cedente	Numérico
011	394	384	Filler	Branco (sem preenchimento)	Alfanumérico
395	400	006	Número sequencial do registro	Alinhado à direita e zeros à esquerda;	Numérico

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 **748-X**

9 **74891.11919 00001.001163 01030.341059 8 80850000000500**

3

Local de pagamento				Vencimento		4
PAGAVEL PREFERENCIALMENTE EM CANAIS ELETRONICOS DA SUA INSTITUICAO FINANCEIRA				26/11/2019		
Beneficiário				Agência / Código do Beneficiário		5
NOME DO BENEFICIARIO - CPF: 000.000.000-00				0116.99.12345		
Data do Documento	Nº do Documento	Espécie Doc.	Aceite	Data Processamento	Nosso Número	6
19/11/2019	123/4	DMI	N	19/11/2019	19/100001-0	
Espécie		Quantidade Moeda	Valor Moeda		Valor Documento	6
REAL					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						
Sacador / Avalista					Código de Baixa:	
Autenticação Mecânica						

8 

FICHA DE COMPENSAÇÃO

1	Utilizar a NOVA logomarca em preto e branco, igual ao exemplo acima. Solicite o modelo pelo e-mail: homologacao_cobranca@sicredi.com.br
2	O código do banco deve ter a formatação: 748-X (o X deve ser maiúsculo em fonte "Arial & Negrito")
3	A linha digitável deve ser composta por 47 dígitos, separada por espaços e pontos. 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 XXXXX = 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	1= COM VALOR 0= SEM VALOR	FICO
--------------------	--------------------	---------------------	--------------	-------------	-------	--------------	--	------

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 24/2/2025 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

10.8 Linha Digitável

10.8.1 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!
- Entre cada campo deverá haver um espaço em branco equivalente a 1 (uma) posição. Igual ao exemplo acima!

10.8.2 Significado visual da linha digitável:

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

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

Através deste modelo exposto, é possível identificar que se trata de um título pertencente a cooperativa 0165, posto 02 e beneficiário 00623.

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

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

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
A+	2B+	C+	2D+	E+	2F+	G+	2H+	I+	2J+

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

Exemplos:

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

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

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

Exemplos:

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

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

- 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 → 1+4 = 5 ; **16** → 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 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 }
'           { BBBMXFFFFVVVVVVVVVVLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLLL }
'           -> 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

```