

PAGAMENTOS

PAG. FORNECEDORES E FOLHA DE PAGAMENTO

CNAB 240 FEBRABAN



1 APRESENTAÇÃO

Bem-vindo ao Manual para Empresas Conveniadas – PAGAMENTOS - CNAB 240 FEBRABAN.

O manual tem como objetivo apresentar os procedimentos e processos envolvidos no envio de registros para pagamentos, através das modalidades abaixo relacionadas, no layout CNAB 240 Febraban:

- Crédito em Conta-Corrente;
- DOC;
- TED – Transferência entre Clientes;
- Ordem de Pagamento – OP;
- Liquidação de Títulos do Próprio Banco;
- Pagamento de Títulos de Outros Bancos;
- Pagamento de Contas e Tributos com Código de Barras;
- Tributo DARF Normal;
- Tributo DARF Simples;
- Tributo GPS (Guia da Previdência Social).

Para quaisquer esclarecimentos, favor contatar-nos pelo telefone **(51) 3347-8000**, opção **4** – Suporte a Empresas Conveniadas.

2 PÚBLICO-ALVO

O manual destina-se às pessoas **responsáveis pelo desenvolvimento e adaptação** dos sistemas de informática de empresas conveniadas que trabalham com o produto PAGAMENTOS.

3 PAGAMENTOS

3.1.1 Introdução

Este manual apresenta um padrão (CNAB 240 – FEBRABAN) para a troca de informações entre as empresas conveniadas e o Sicredi, a ser adotado na prestação de serviços bancários que possibilitem esse intercâmbio. O padrão define um conjunto de registros/campos que devem compor o arquivo de troca de informações.

3.1.2 Objetivos do manual

O objetivo deste manual é capacitar e informar todos os responsáveis pelo desenvolvimento e adaptação dos sistemas de informática de empresas conveniadas que desejam trabalhar com o produto PAGAMENTOS. Desta forma, tornando-as aptas a desenvolver, a partir do seu sistema, a geração dos arquivos em Layout CNAB 240 FEBRABAN.

3.1.3 Objetivo do produto

O serviço de PAGAMENTOS possibilita o pagamento de fornecedores, produtores, títulos, etc, através das seguintes modalidades:

- Crédito em Conta-Corrente;
- DOC;
- TED – Transferência entre Clientes;
- Ordem de Pagamento – OP;
- Liquidação de Títulos do Próprio Banco;
- Pagamento de Títulos de Outros Bancos;
- Pagamento de Contas e Tributos com Código de Barras;
- Tributo DARF Normal;
- Tributo DARF Simples;
- Tributo GPS (Guia da Previdência Social).

3.1.4 Estrutura do arquivo

O arquivo de troca de informações entre Sicredi e empresas conveniadas é composto de um registro header de arquivo, um registro header de lote, o lote de serviço/produto, um registro trailer de lote e o registro trailer de arquivo, conforme ilustra a figura abaixo:

A R Q U I V O	Registro Header de Arquivo (Tipo = 0)	
	L O T E S	Registro Header de Lote (Tipo = 1)
		Registros Iniciais do Lote (opcional) (Tipo = 2)
		...
		Registros de Detalhe Segmentos (Tipo = 3)
		...
		...
	Registros Finais do Lote (opcional) (Tipo = 4)	
...		
Registro Trailer de Lote (Tipo = 5)		
Registro Trailer de Arquivo (Tipo = 9)		

Sistema de codificação do arquivo de remessa – “Linha Finalizador”

- ASCII (Formato DOS/Windows);
- No final do arquivo, ou seja, após as informações Header, Detalhe e Trailer deve haver o Tape Mark ou finalizador de arquivos que também é conhecido na codificação como delimitador (HEXA 0D0A). É como se após da última coluna 240 o Trailer fosse dado um ENTER para ir para próxima linha.

Tipos de campos (caracteres permitidos)

O sistema Sicredi sugeri os seguintes caracteres:

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									
Obs.: Se possível digitar sempre em letras maiúsculas.									

3.1.5 Lote de Serviço / Produto

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

Um lote de serviço/produto só pode conter **um único tipo** de serviço/produto.

3.1.6 Registro Detalhe

Um registro detalhe é composto de um ou mais segmentos, dependendo do tipo de serviço/produto associado ao seu lote.

Existem vários tipos de segmentos diferentes e cada um deles pode ser utilizado em um ou mais lotes de serviço/produto, tanto nos fluxos de remessa (empresa conveniada enviando informações para o Sicredi) como nos fluxos de retorno (Sicredi enviando informações para a empresa conveniada), conforme discriminados a seguir:

Lote	Serviço / Produto	Segmentos	
		Remessa	Retorno
Pagamento através de Crédito em Conta Corrente, OP, DOC ou TED.	Pagamentos	A (Obrigatório) B (Obrigatório)	A (Obrigatório) B (Obrigatório)
Pagamento de Títulos de Cobrança	Pagamentos	J (Obrigatório) J-52 (Obrigatório)	J (Obrigatório) J-52 (Obrigatório)
Pagamento de Tributos	Pagamento de Contas e Tributos com Código de Barras	O (Obrigatório) W* (Opcional) Z (Opcional) B (Opcional) *obrigatório para o pagamento de FGTS, convênios 0181 e 0182.	O (Obrigatório) W* (Opcional) Z (Opcional) B (Opcional)
	Pagamento de Tributos sem Código de Barras	N (Obrigatório) B (Opcional) W(Opcional) Z (Opcional)	N (Obrigatório) B (Opcional) W(Opcional) Z (Opcional)

Observações:

O tamanho do registro é de **240 bytes**.

Quantidade máxima de Lotes para envio via arquivo = **70 Lotes**

Quantidade máxima de movimentos por lote = **10.000 movimentos** (limite)

O produto Folha de Pagamento é necessário possuir uma conta salário, hoje o Sicredi possui neste momento o pagamento nesta modalidade.

Alinhamento de campos

- Campos numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.
- Campos alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita.

3.1.7 Header e Trailer do arquivo

• Registro Header do arquivo

Campo					Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Descrição			
					De	Até	Dig	Dec						
01.0	Controle	Banco			Código do banco na compensação			1	3	3	-	Num	748	G001
02.0		Lote			Lote de serviço			4	7	4	-	Num	'0000'	*G002
03.0		Registro			Tipo de registro			8	8	1	-	Num	'0'	*G003
04.0	CNAB				Uso exclusivo SICREDI			9	17	9	-	Alfa	Branco	G004
05.0	EMPRESA	Inscrição	Tipo		Tipo de inscrição da empresa			18	18	1	-	Num		*G005
06.0			Número		Número de inscrição da empresa			19	32	14	-	Num		*G006
07.0		Convênio			Código do convênio no banco			33	52	20	-	Alfa		*G007
08.0		Conta Corrente	Agência	Código	Agência mantenedora da conta			53	57	5	-	Num		*G008
09.0				DV	Dígito verificador da agência			58	58	1	-	Alfa		*G009
10.0			Conta	Número DV	Número da conta corrente			59	70	12	-	Num		*G010
11.0					Dígito verificador da conta			71	71	1	-	Alfa		*G011
12.0			DV		Dígito verificador da Ag/conta			72	72	1	-	Alfa	Branco	*G012
13.0		Nome		Nome da empresa			73	102	30	-	Alfa		G013	
14.0	Nome do banco				Nome do banco			103	132	30	-	Alfa	SICREDI	G014
15.0	CNAB				Uso exclusivo SICREDI			133	142	10	-	Alfa	Branco	G004
16.0	ARQUIVO	Código			Código remessa / retorno			143	143	1	-	Num		G015
17.0		Data de geração			Data de geração do arquivo			144	151	8	-	Num		G016
18.0		Hora de geração			Hora de geração do arquivo			152	157	6	-	Num		G017
19.0		Sequência (NSA)			Número sequencial do arquivo			158	163	6	-	Num		*G018
20.0		Leiaute do arquivo			Nº da versão do leiaute do arquivo			164	166	3	-	Num	'082'	*G019
21.0		Densidade			Densidade de gravação do arquivo			167	171	5	-	Num		G020
22.0	Reservado banco				Para uso reservado do banco			172	191	20	-	Alfa		G021
23.0	Reservado empresa				Para uso reservado da empresa			192	211	20	-	Alfa		G022
24.0	CNAB				Uso exclusivo SICREDI			212	240	29	-	Alfa	Branco	G004

Controle - origem ou destino do arquivo.

Empresa - empresa conveniada que firmou o convênio de prestação de serviços com o Sicredi.

Conta Corrente (empresa) - número da conta corrente do convênio firmado entre Sicredi e empresa para a prestação de serviços.

• **Registro Trailer de arquivo**

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Descrição
				De	Até	Dig	Dec			
01.9	Controle	Banco	Código do banco na compensação	1	3	3	-	Num	748	G001
02.9		Lote	Lote de serviço	4	7	4	-	Num	'9999'	*G002
03.9		Registro	Tipo de registro	8	8	1	-	Num	'9'	*G003
04.9	CNAB		Uso exclusivo SICREDI	9	17	9	-	Alfa	Branco	G004
05.9	Totais	Qtde. de lotes	Qtde de lotes do arquivo	18	23	6	-	Num		G049
06.9		Qtde. de registros	Qtde de registros do arquivo	24	29	6	-	Num		G056
07.9		Qtde. de contas concil.	Qtde de contas p/ conc. (lotes)	30	35	6	-	Num		*G037
08.9	CNAB		Uso exclusivo SICREDI	36	240	205	-	Alfa	Branco	G004

Controle - origem ou destino do arquivo.

Totais - totais de controle para checagem do arquivo.

3.1.8 Entidades Participantes

Entidade	Descrição
Pagador	Empresa conveniada que entrega os pagamentos ao SICREDI para serem efetuados.
Banco do pagador	SICREDI detém os pagamentos a serem efetuados.
Favorecido	Pessoa física ou jurídica a que se destina o pagamento.
Banco do favorecido	Banco que detém a conta corrente do Favorecido, a qual é creditada na efetivação do pagamento.

3.1.9 Fluxo de informações

A empresa conveniada pagadora agenda, junto ao Sicredi, os pagamentos a serem efetuados.

Caso seja agendado um **pagamento bloqueado é necessário enviar uma informação para excluir** a execução do pagamento posteriormente.

Também é possível o pagador efetuar alterações em alguns dados dos pagamentos antes que eles sejam efetuados. Seguem abaixo os domínios permitidos para alteração: (a conta não pode ser alterada).

'99' = exclusão do registro detalhe incluído anteriormente

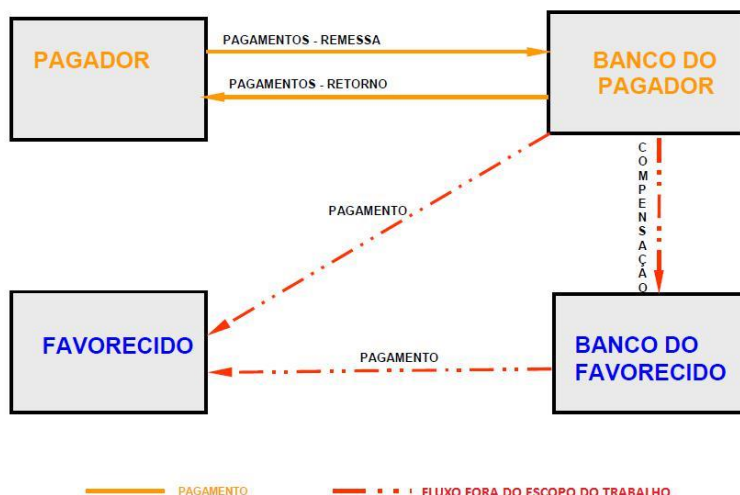
O Sicredi não permite hoje realizar alteração de informações, somente inclusão ou exclusão de movimento.

Para realizar a exclusão de algum movimento, o associado deverá enviar no arquivo o “Seu Número” e o “Nosso Número” do documento que deseja realizar a alteração. Estas informações estão, respectivamente, nas posições 123-142 (Seu Número) e 143-162 (Nosso Número) do registro detalhe do segmento “O” (Tipo 3).

Na data prevista e **de acordo com o float da empresa**, o Sicredi efetua o débito na conta corrente do pagador (empresa conveniada) e executa a instrução para transferência do pagamento ao favorecido ou pagamento de títulos. **Este pagamento será realizado de acordo com a definição pela empresa conveniada no Registro Header de Lote (Posição 10 a 11 – “Tipo do Serviço”, e posição 12 a 13 - “Forma de Lançamento”)**.

As alterações de valor, data do pagamento e exclusão de registro também devem respeitar o float acordado com a empresa conveniada.

3.1.10 Diagrama



3.1.11 Nomenclatura do Arquivo para empresas com código de convênio de 3 e 4 dígitos

- **Arquivo Remessa com código de convênios de 3 dígitos:**

Os arquivos de “Remessa” devem ser enviados ao SICREDI com a seguinte nomenclatura CCCDDMSS.REM, onde:

CCC = Código do convênio da empresa firmado com o SICREDI.

DD = Dia da geração do arquivo.

M = Mês da geração do arquivo (Janeiro=1, Fevereiro=2, Março=3, Abril=4, Maio=5, Junho=6, Julho=7, Agosto=8, Setembro=9, Outubro=O, Novembro=N, Dezembro=D).

SS = Sequência do arquivo. Caso, a empresa conveniada envie mais de um arquivo remessa ao dia essa posição deverá vir preenchida com a quantidade de arquivos já enviados naquela data. Abaixo consta a nomenclatura dos arquivos.

- 1º arquivo: CCCDDM00.REM
- 2º arquivo: CCCDDM01.REM
- 3º arquivo: CCCDDM02.REM
- 4º arquivo: CCCDDM03.REM
- 5º arquivo: CCCDDM04.REM
- 6º arquivo:...

REM = Extensão do arquivo remessa.

Lembramos que, a empresa conveniada poderá enviar mais de um arquivo remessa ao dia. As datas para pagamento dentro do arquivo podem ser aleatórias.

• **Arquivo Remessa com código de convênio de 4 dígitos:**

Os arquivos de “Remessa” devem ser enviados ao SICREDI com a seguinte nomenclatura CCCDDSS.REM, onde:

CCCC = Código do convênio da empresa firmado com o SICREDI.

DD = Dia da geração do arquivo.

SS = Sequência do arquivo. Caso, a empresa conveniada envie mais de um arquivo remessa ao dia essa posição deverá vir preenchida com a quantidade de arquivos já enviados naquela data. Abaixo consta a nomenclatura dos arquivos.

1º arquivo: CCCDD00.REM

2º arquivo: CCCDD01.REM

3º arquivo: CCCDD02.REM

4º arquivo: CCCDD03.REM

5º arquivo: CCCDD04.REM

6º arquivo:...

REM = Extensão do arquivo remessa

• **Arquivo Retorno para códigos de convênios de 3 e 4 dígitos**

Os arquivos de “Retorno” são gerados pelo SICREDI com a seguinte nomenclatura CCCDDMMhhmm.RET, onde:

CCC = Código do convênio da empresa firmado com o SICREDI.

DD = Dia da geração do arquivo.

MM = Mês da geração do arquivo (ex.: 01, 02, 03, etc.)

hh = Hora de geração do arquivo

mm = Minuto da geração do arquivo

RET = Identifica que é um arquivo retorno.

• **Arquivo Retorno para códigos de convênios de 4 dígitos**

Os arquivos de “Retorno” são gerados pelo SICREDI com a seguinte nomenclatura CCCDDMMhhmm.RET, onde:

CCCC = Código do convênio da empresa firmado com o SICREDI.

DD = Dia da geração do arquivo.

MM = Mês da geração do arquivo (ex.: 01, 02, 03, etc.)

hh = Hora de geração do arquivo

mm = Minuto da geração do arquivo

RET = Identifica que é um arquivo retorno.

O Sicredi gera um arquivo de retorno para cada arquivo de remessa importado, confirmando ou não os **agendamentos** dos pagamentos.

3.1.12 Eventos

• Pagamentos – remessa

Eventos/Segmentos envolvidos	Pagamentos	Título
Agendamento do pagamento Registro de pagamentos a serem realizados.	A, B, C	J
Liberação/bloqueio do pagamento Liberação ou bloqueio de um pagamento previamente agendado.	A	J
Cancelamento do pagamento Cancelamento de um pagamento previamente agendado.	A	J
Alteração do pagamento Comando que o pagador envia ao banco pagador para que o mesmo modifique informações de um pagamento.	A	J

• Pagamentos – retorno

Eventos / Segmentos envolvidos	Pagamentos	Título
Confirmação/rejeição do agendamento do pagamento Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação do agendamento do pagamento.	A, B, C	J
Confirmação/rejeição da liberação/bloqueio do pagamento Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação do agendamento do pagamento.	A	J
Confirmação/rejeição do cancelamento do pagamento Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação do cancelamento do pagamento.	A	J
Confirmação/rejeição da alteração do pagamento Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação da alteração do pagamento.	A	J
Confirmação do pagamento Aviso de efetivação do pagamento (débito na conta corrente do pagador).	A, C	J

3.1.13 REGISTRO HEADER DE LOTE

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
				De	Até	Dig	Dec			
01.1	Controle	Banco	Código do banco na compensação	1	3	3	-	Num	748	G001
02.1		Lote	Lote de serviço	4	7	4	-	Num		*G002
03.1		Registro	Tipo de registro	8	8	1	-	Num	'1'	*G003
04.1	Serviço	Operação	Tipo da operação	9	9	1	-	Alfa	'C'	*G028
05.1		Serviço	Tipo do serviço	10	11	2	-	Num		*G025
06.1		Forma lançamento	Forma de lançamento	12	13	2	-	Num		*G029
07.1		Layout do lote	Nº da versão do leiaute do lote	14	16	3	-	Num	'042'	*G030
08.1	CNAB		Uso exclusivo da SICREDI	17	17	1	-	Alfa	Branco	G004
09.1	E M P R E S A	Inscri-ção	Tipo	18	18	1	-	Num		*G005
10.1			Número	19	32	14	-	Num		*G006
11.1		Convênio		Código do convênio no banco	33	52	20	-	Alfa	*G007
12.1		Conta Corrente	Agência	Código	53	57	5	-	Num	*G008
13.1			DV	Dígito verificador da agência	58	58	1	-	Alfa	*G009
14.1			Conta	Número	59	70	12	-	Num	*G010
15.1			DV	Dígito verificador da conta	71	71	1	-	Alfa	*G011
16.1			DV	Dígito verificador da ag/conta	72	72	1	-	Alfa	Branco *G012
17.1		Nome		Nome da empresa	73	102	30	-	Alfa	G013
18.1	Informação 1		Mensagem	103	142	40	-	Alfa		*G031
19.1	Endereço da Empresa	Logradouro		Nome da rua, av, pça, etc	143	172	30	-	Alfa	G032
20.1		Número		Número do local	173	177	5	-	Num	G032
21.1		Complemento		Casa, apto, sala, etc	178	192	15	-	Alfa	G032
22.1		Cidade		Nome da cidade	193	212	20	-	Alfa	G033
23.1		CEP		CEP	213	217	5	-	Num	G034
24.1		Complemento CEP		Complemento do CEP	218	220	3	-	Alfa	G035
25.1		Estado		Sigla do Estado	221	222	2	-	Alfa	G036
26.1	CNAB		Uso exclusivo SICREDI	223	230	8	-	Alfa	Branco	G004
27.1	Ocorrências		Códigos das ocorrências p/ retorno	231	240	10	-	Alfa		*G059

Controle - origem ou destino do arquivo (banco pagador).

Empresa – empresa conveniada (pagador) que firmou o convênio de prestação de serviços com o SICREDI.

• **MODALIDADES DE PAGAMENTOS:**

Para cada modalidade de pagamentos, existe um código específico a ser preenchido nos campos “Tipo de Serviço” (posição 10 a 11) e “Forma de Lançamento” (posição 12 a 13).

Abaixo, seguem as opções disponíveis no Sicredi:

Tipo de Serviço		Forma de Lançamento	
Códigos	Descrição	Códigos	Descrição
03	Bloqueto Eletrônico	30	Liquidação de Títulos do Próprio Banco
		31	Pagamento de Títulos de Outros Bancos
20	Pagamento Fornecedor	01	Crédito em Conta-Corrente
		03	DOC
		10	Ordem de Pagamento - OP
		41	TED – Transferência entre Clientes
22	Pagamento de Contas, Tributos e Impostos	11	Pagamento de Contas e Tributos com Código de Barras
		16	Tributo DARF Normal
		17	Tributo GPS (Guia da Previdência Social)
		18	Tributo DARF Simples
30	Pagamento Salários/Folha de Pagamento	01	Crédito em Conta-Corrente

Obs: No arquivo de retorno o Tipo de Serviço 03 (Cobrança) retornará tipo de serviço 01.

• **SEGMENTOS PARA CADA TIPO DE PAGAMENTOS:**

Para cada Forma de Lançamento temos um tipo de segmento que deve ser utilizado conforme abaixo:

Forma de Lançamento			Segmento*
Códigos	Códigos	Descrição	Tipo
03	30	Liquidação de Títulos do Próprio Banco	J/ J-52
	31	Pagamento de Títulos de Outros Bancos	J/ J-52
20	01	Crédito em Conta-Corrente	A/B
	03	DOC	A/B
	10	Ordem de Pagamento - OP	A/B
	41	TED – Transferência entre Clientes	A/B
22	11	Pagamento de Contas e Tributos com Código de Barras	O
	16	Tributo DARF Normal	N
	17	Tributo GPS (Guia da Previdência Social)	N2
	18	Tributo DARF Simples	N3
30	01	Crédito em Conta-Corrente	A/B

*Segmentos obrigatórios para cada forma de lançamento.

• Registro detalhe - segmento A

Crédito em Conta, OP, DOC e TED (obrigatório - remessa/retorno)

Campo					Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição			
					De	Até	Dig	Dec						
01.3A	Controle	Banco			Código do banco na compensação			1	3	3	-	Num	748	G001
02.3A		Lote			Lote de serviço			4	7	4	-	Num		*G002
03.3A		Registro			Tipo de registro			8	8	1	-	Num	'3'	*G003
04.3A	Serviço	Nº do registro			Nº sequencial do registro no lote			9	13	5	-	Num		*G038
05.3A		Segmento			Código de segmento do reg. detalhe			14	14	1	-	Alfa	'A'	*G039
06.3A		Movimento	Tipo		Tipo de movimento			15	15	1	-	Num		*G060
07.3A			Código		Código da instrução p/ movimento			16	17	2		Num		G061
08.3A	FAVORECIDO	Câmara			Código da câmara centralizadora			18	20	3		Num		*P001
09.3A		Banco			Código do banco do favorecido			21	23	3	-	Num		P002
10.3A		Conta Corrente	Agência	Código	Ag. mantenedora da conta do			24	28	5	-	Num		*G008
11.3A				DV	Dígito verificador da agência			29	29	1	-	Alfa	Branco	*G009
12.3A			Conta	Número	Número da conta corrente			30	41	12	-	Num		*G010
13.3A				DV	Dígito verificador da conta			42	42	1	-	Alfa		*G011
14.3A			DV		Dígito verificador da ag./conta			43	43	1	-	Alfa	Branco	*G012
15.3A		Nome			Nome do favorecido			44	73	30	-	Alfa		G013
16.3A		Seu número			Nº do docum. atribuído p/ empresa			74	93	20	-	Alfa		G064
17.3A	CREDITO	Data pagamento			Data do pagamento			94	101	8	-	Num		P009
18.3A		Moeda	Tipo		Tipo da moeda			102	104	3	-	Alfa	BRL	*G040
19.3A			Quantidade		Quantidade da moeda			105	119	10	5	Num		G041
20.3A		Valor pagamento			Valor do pagamento			120	134	13	2	Num		P010
21.3A		Nosso número			Nº do docum. atribuído pelo banco			135	154	20	-	Alfa	Branco	*G043
22.3A		Data real			Data real da efetivação pagto			155	162	8	-	Num		P003
23.3A		Valor real			Valor real da efetivação do pagto			163	177	13	2	Num	Zeros	P004
24.3A		Informação 2				Outras informações – vide formatação em G031 para identificação de depósito judicial e pagto. salários de servidores pelo SIAPE			178	217	40	-	Alfa	Branco
25.3A	Código finalidade DOC				Compl. tipo serviço			218	219	2	-	Alfa		*P005
26.3A	Código finalidade TED				Código finalidade da TED			220	224	5	-	Alfa		*P011
27.3A	Código finalidade complementar				Complemento de finalidade pagto			225	226	2	-	Alfa	Branco	P013
28.3A	CNAB				Uso exclusivo SICREDI			227	229	3	-	Alfa	Branco	G004
29.3A	Aviso				Aviso ao favorecido			230	230	1	-	Num	Zeros	*P006
29.3A	Ocorrências				Códigos das ocorrências p/ retorno			231	240	10	-	Alfa		*G059

Controle - origem ou destino do arquivo (banco pagador).

Favorecido - beneficiário, recebedor do pagamento.

Crédito - dados sobre o pagamento a ser efetuado.

• Registro detalhe - segmento B

Crédito em Conta, OP, DOC e TED (obrigatório - remessa / retorno)

Campo					Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição		
					De	Até	Dig	Dec					
01.3B	Controle	Banco		Código do banco na compensação		1	3	3		Num	748	G001	
02.3B		Lote		Lote de serviço		4	7	4		Num		*G002	
03.3B		Registro		Tipo do registro		8	8	1		Num	'3'	*G003	
04.3B	Serviço	Nº do registro		Nº sequencial do registro no lote		9	13	5		Num		*G038	
05.3B		Segmento		Código de segmento do reg. detalhe		14	14	1		Alfa	'B'	*G039	
06.3B	CNAB		Uso exclusivo SICREDI		15	17	3		Alfa	Brancos	G004		
07.3B	D A D O S C O M P L E M E N T A R E S	F A V O R E C I D O S	Inscri- ção	Tipo	Tipo de inscrição do favorecido		18	18	1		Num		*G005
08.3B				Número	Nº de inscrição do favorecido		19	32	14		Num		*G006
09.3B			Logradouro		Nome da rua, av, pça, etc		33	62	30		Alfa		G032
10.3B			Número		Nº do local		63	67	5		Num		G032
11.3B			Complemento		Casa, apto, etc		68	82	15		Alfa		G032
12.3B			Bairro		Bairro		83	97	15		Alfa		G032
13.3B			Cidade		Nome da cidade		98	117	20		Alfa		G033
14.3B			CEP		CEP		118	122	5		Num		G034
15.3B			Complem. CEP		Complemento do CEP		123	125	3		Alfa		G035
16.3B			Estado		Sigla do Estado		126	127	2		Alfa		G036
17.3B		P A G T O	Vencimento		Data do vencimento (nominal)		128	135	8		Num	Zeros	G044
18.3B			Valor Docum.		Valor do documento (nominal)		136	150	13		Num	Zeros	G042
19.3B			Abatimento		Valor do abatimento		151	165	13		Num	Zeros	G045
20.3B			Desconto		Valor do desconto		166	180	13		Num	Zeros	G046
21.3B			Mora		Valor da mora		181	195	13		Num	Zeros	G047
22.3B			Multa		Valor da multa		196	210	13		Num	Zeros	G048
23.3B		Cód/Doc. Favorec.		Código/documento do favorecido		211	225	15		Alfa		P008	
24.3B	Aviso			Aviso ao favorecido		226	226	1		Num		P006	
25.3B	Código UG Centralizadora			Uso exclusivo para o SIAPE		227	232	6		Num		P012	
26.3B	Identificação do Banco no SPB			Código ISPB		233	240	8		Num		P015	

Controle - origem ou destino do arquivo (banco pagador).

Favorecido - beneficiário, recebedor do pagamento.

Pagto - dados sobre o pagamento a ser efetuado.

• Registro detalhe - segmento J

Pagamento de Títulos de Cobrança (obrigatório - remessa / retorno)

Campo					Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des- crição	
					De	Até	Dig	Dec				
01.3J	Controle	Banco		Código no banco da compensação		1	3	3	-	Num	748	G001
02.3J		Lote		Lote de serviço		4	7	4	-	Num		*G002
03.3J		Registro		Tipo de registro		8	8	1	-	Num	'3'	*G003
04.3J	Serviço	Nº do registro		Nº sequencial do registro no lote		9	13	5	-	Num		*G038
05.3J		Segmento		Código de segmento do reg. detalhe		14	14	1	-	Alfa	'J'	*G039
06.3J		Movimento	Tipo	Tipo de Movimento		15	15	1	-	Num		*G060
07.3J	P A G A M E N T O		Código	Código da Instrução p/ Movimento		16	17	2	-	Num		G061
08.3J		Código Barras		Código Barras		18	61	44	-	Num		*G063
09.3J		Nome do Beneficiário		Nome do Beneficiário		62	91	30	-	Alfa		G013
10.3J		Data Vencimento		Data Vencimento (Nominal)		92	99	8	-	Num		G044
11.3J		Valor do Título		Valor do Título (Nominal)		100	114	13	2	Num		G042
12.3J		Desconto		Valor do Desconto + Abatimento		115	129	13	2	Num		L002
13.3J		Acréscimos		Valor da Mora + Multa		130	144	13	2	Num		L003
14.3J		Data Pagamento		Data Pagamento		145	152	8	-	Num		P009
15.3J		Valor Pagamento		Valor Pagamento		153	167	13	2	Num		P010
16.3J		Quantidade da Moeda		Quantidade da Moeda		168	182	10	5	Num		G041
17.3J		Referência Sacado		Nº do Docto Atribuído pela Empresa		183	202	20	-	Alfa		G064
18.3J	Nosso Número		Nº do Docto Atribuído pelo Banco		203	222	20	-	Alfa		*G043	
19.3J	Código de Moeda		Código de Moeda		223	224	2	-	Num	09	*G065	
20.3J	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		225	230	6	-	Alfa	Brancos	G004	
21.3J	Ocorrências		Códigos das Ocorrências p/ Retorno		231	240	10	-	Alfa		*G059	

Controle - Banco origem ou destino do arquivo (banco pagador)

Pagamento - Dados sobre o pagamento a ser efetuado

• Registro Detalhe - Segmento J-52 (Remessa / Retorno)

É obrigatório a utilização do segmento J-52 na liquidação de todos os boletos.

Campo					Posição		Nº Dig	Nº Dec	Formato	Default	Descrição	
					De	Até						
01.4.J52	Controle	Banco		Código do Banco na Compensação		1	3	3	-	Num		G001
02.4.J52		Lote		Lote de Serviço		4	7	4	-	Num		*G002
03.4.J52		Registro		Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'3'	*G003
04.4.J52	Serviço	Nº do Registro		Nº Sequencial do Registro no Lote		9	13	5	-	Num		*G038
05.4.J52		Segmento		Cód. Segmento do Registro Detalhe		14	14	1	-	Alfa	'J'	*G039
06.4.J52		CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		15	15	1	-	Alfa	Branco	G004
07.4.J52		Cód. Mov.		Código de Movimento Remessa		16	17	2	-	Num		*L004
08.4.J52	Código Reg. Opcional			Identificação Registro Opcional		18	19	2	-	Num	“52”	G067
09.4.J52	Dados do Sacador/ Pagador	Inscrição	Tipo	Tipo de Inscrição		20	20	1	-	Num		*G005
10.4.J52			Número	Número de Inscrição		21	35	15	-	Num		*G006
11.4.J52		Nome		Nome		36	75	40	-	Alfa		G013
12.4.J52	Dados do Beneficiário	Inscrição	Tipo	Tipo de Inscrição		76	76	1	-	Num		*G005
13.4.J52			Número	Número de Inscrição		77	91	15	-	Num		*G006
14.4.J52		Nome		Nome		92	131	40	-	Alfa		G013
15.4.J52	Dados do Sacador Avalista	Inscrição	Tipo	Tipo de Inscrição		132	132	1	-	Num		*G005
16.4.J52			Número	Número de Inscrição		133	147	15	-	Num		*G006
17.4.J52		Nome		Nome		148	187	40	-	Alfa		G013
18.4.J52	CNAB			Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		188	240	53	-	Alfa	Branco	G004

Sacador/Pagador - Dados do beneficiário responsável pela emissão do título original.

Importante:

Para o cumprimento das regras da Nova Plataforma da Cobrança, foram realizadas adequações sistêmicas para o processamento dos arquivo (remessa/retorno), considerando novos códigos de ocorrências e obrigatoriedade da informação no comprovante de pagamento, dos dados do Beneficiário (CNPJ/CPF e Nome ou Razão Social).

O que mudou:

Os pagamentos de títulos Sicredi e Outros Bancos vencidos e/ou com valor divergentes, serão realizados somente se permitidos pelo Beneficiário.

Deve ser considerado o conteúdo do segmento J-52 constante da posição 21 a 35 e posição 77 a 91

– Número de Inscrição, onde estes dados enviados devem ser os mesmos contidos nos boletos a serem pagos, pois são validados junto a CIP.

Atentar para o conteúdo da tabela de ocorrências (G059).

• Registro Trailer de Lote (J-52)

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Descrição
				De	Até	Dig	Dec			
01.5	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num		G001
02.5		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002
03.5		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'5'	*G003
04.5	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	9	17	9	-	Alfa	Brancos	G004
05.5	Totais	Qtde. de Registros	Quantidade de Registros do Lote	18	23	6	-	Num		*G057
06.5		Valor	Somatória de Valores	24	41	16	2	Num		P007
07.5		Qtde. de Moeda	Somatória de Quantidade de Moedas	42	59	13	5	Num		G058
08.5	Número Aviso Débito		Número Aviso de Débito	60	65	6	-	Num		G066
09.5	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	66	230	165	-	Alfa	Brancos	G004
10.5	Ocorrências		Códigos das Ocorrências p/ Retorno	231	240	10	-	Alfa		*G059

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

Totais - Totais de controle para checagem do lote

• Registro Detalhe - Segmento O

Pagamento de Contas e Tributos com Código de Barras (Obrigatório - Remessa / Retorno)

Campo				Posição		Nº Dig	Nº Dec	Formato	Default	Descrição
				De	Até					
01.3.O	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num		G001
02.3.O		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002
03.3.O		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'3'	*G003
04.3.O	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote	9	13	5	-	Num		G038
05.3.O		Segmento	Cód. Segmento do Registro Detalhe	14	14	1	-	Alfa	'O'	G039
06.3.O		Movimento	Tipo	15	15	1	-	Num		G060
07.3.O			Código	16	17	2	-	Num		G061
08.3.O	Pagamento	Código Barras	Código de Barras	18	61	44	-	Alfa		N001
09.3.O		Nome da Concessionária	Nome da Concessionária / Órgão	62	91	30	-	Alfa		G013
10.3.O		Data Vencimento	Data do Vencimento (Nominal)	92	99	8	-	Num		G044
11.3.O		Data Pagamento	Data do Pagamento	100	107	8	-	Num		P009
12.3.O		Valor Pagamento	Valor do Pagamento	108	122	13	2	Num		P004
13.3.O		Seu número	Nº do Docto Atribuído pela Empresa	123	142	20	-	Alfa		G064
14.3.O		Nosso Número	Nº do Docto Atribuído pelo Banco	143	162	20	-	Alfa		G043
15.3.O	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	163	230	68	-	Alfa	Brancos	G004
16.3.O	Ocorrências		Códigos das Ocorrências p/ Retorno	231	240	10	-	Alfa		*G059

• Registro Detalhe - Segmento W - FGTS - Guia 0181

Informações Complementares (Opcional – Remessa/Retorno)

Campo				Posição		Nº Dig	Nº Dec	Formato	Default	Descrição
				De	Até					
01.3W	Controle	Banco	Código no Banco da Compensação	1	3	3	-	Num		G001
02.3W		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		G002
03.3W		Registro	Registro Detalhe de Lote	8	8	1	-	Num	'3'	G003
04.3W	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote	9	13	5	-	Num		G038
05.3W		Segmento	Código de Segmento no Reg. Detalhe	14	14	1	-	Alfa	'W'	G039
06.3W	Complemento de Registro		Número Seq. Registro Complementar	15	15	1	-	Num		N023
07.3W	Identifica o Uso das informações 1 e 2		Identifica o Uso das informações 1 e 2	16	16	1	-	Alfa		N024
08.3W	Informação Complementar 1		Informação Complementar 1	17	96	80	-	Alfa		N025
09.3W	Informação Complementar 2		Informação Complementar 2	97	176	80	-	Alfa		N025
10.3W	Informação Complementar 3		Identificador de Tributo	177	178	2	-	Alfa		N027
			Informação Complementar Tributo	179	228	48	-	Alfa		N026
11.3W	Reservado		Uso CNAB/FEBRABAN	229	230	2	-	Alfa		G0004
12.3W	Ocorrências		Códigos das Ocorrências p/ Retorno	231	240	10	-	Alfa	G059	*G059

• Detalhamento do campo 10.3W – Segmento W

Informação Complementar de Tributo – Informações complementares para pagamento de FGTS por código de barras

Campo			Posição		Nº Dig	Nº Dec	Formato	Default	Descrição
			De	Até					
10.3W	Identificador de Tributo	Identificador de Tributo	177	178	2	-	Alfa		N027
10.3W	Receita	Código da Receita do Tributo	179	184	6	-	Alfa		N002
10.3W	Tipo de Identif. Do Contribuinte	Tipo de Identificação do Contribuinte	185	186	2	-	Alfa		N003
10.3W	Identificação do Contribuinte	Identificação do Contribuinte	187	200	14	-	Alfa		N004
10.3W	Identificador	Campo Identificador do FGTS	201	216	16	-	Alfa		N021
10.3W	Lacre	Lacre do Conectividade Social	217	225	9	-	Alfa		N028
10.3W	Dígito do Lacre	Dígito do Lacre do Conectividade	226	227	2	-	Alfa		N029
10.3W	Reservado	Uso CNAB/FEBRABAN	228	228	1	-	Alfa		G0004

Observação: Para pagamento de tributos, deve-se preencher o campo “Identificador de Tributo”, posição 177 a 178 e também o código da Receita do Tributo, posição 179 a 184.

Estas informações complementares para pagamento de FGTS são obrigatórias para o Pagamento de FGTS dos convênios 0181 - Caixa – Arrecadação do FGTS – Recolhimento Recursal (418) ou Filantrópico (604) e 0182 – Caixa - Arrecadação do FGTS – Recolhimento Parcelamento sem Multa (327, 337 e 345), juntamente com o segmento O.

• Registro Detalhe – Segmento N

Pagamento de Tributos e Impostos sem código de barras (Obrigatório - Remessa / Retorno)

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Descrição
				De	Até	Dig	Dec			
01.3N	Controle	Banco	Código no banco da compensação	1	3	3	-	Num		G001
02.3N		Lote	Lote de serviço	4	7	4	-	Num		G002
03.3N		Registro	Registro Detalhe de Lote	8	8	1	-	Num	3'	G003
04.3N	Serviço	Nº do registro	Nº sequencial do registro no lote	9	13	5	-	Num		G038
05.3N		Segmento	Código de segmento do reg. detalhe	14	14	1	-	Alfa	N'	G039
06.3N		Movimento	Tipo	15	15	1	-	Num		G060
07.3N			Código	16	17	2	-	Num		G061
08.3N	P A G A M E N T O	Seu Número	Nº do Docto Atribuído pela Empresa	18	37	20	-	Alfa		G064
09.3N		Nosso número	Nº do Docto Atribuído pelo Banco	38	57	20	-	Alfa		G043
10.3N		Contribuinte	Nome do Contribuinte	58	87	30	-	Alfa		G013
11.3N		Data Pagamento	Data do Pagamento	88	95	8	-	Num		P009
12.3N		Valor Pagamento	Valor do Total do Pagamento	96	110	13	2	Num		P010
13.3N	Informações Complementares		Informações complementares de acordo com o respectivo tributo	111	230	120	-	Alfa		*
14.3N	Ocorrências		Códigos das Ocorrências p/ Retorno	231	240	10	-	Alfa	G059	*G059

* Vide descrição de cada tributo a seguir (GPS, DARF e DARF Simples).

• N1. GPS

Informações complementares para pagamento da GPS

Campos Variáveis			Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Descrição
			De	Até	Dig	Dec			
01.3.N1	Receita	Código da Receita do Tributo	111	116	6	-	Alfa		N002
02.3.N1	Tipo de Identif. do Contribuinte	Tipo de Identificação do Contribuinte	117	118	2	-	Num		N003
03.3.N1	Identificação do Contribuinte	Identificação do Contribuinte	119	132	14	-	Num		N004
04.3.N1	Identificação do Tributo	Código de Identificação do Tributo	133	134	2	-	Alfa		N005
05.3.N1	Competência	Mês e ano de competência	135	140	6	-	Num		N006
06.3.N1	Valor do Tributo	Valor previsto do pagamento do INSS	141	155	13	2	Num		G055
07.3.N1	Valor Outras Entidades	Valor de Outras Entidades	156	170	13	2	Num		G054
08.3.N1	Atualização Monetária	Atualização Monetária	171	185	13	2	Num		N007
09.3.N1	CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	186	230	45	-	Alfa	Branco	G004

Observação: É vedada a utilização da GPS para recolhimento de Receita de valor total inferior ao estipulado pela Resolução INSS/PR vigente. Eventuais dúvidas no preenchimento da GPS, ou informações relativas a outros códigos de pagamento devem ser obtidas através do "Manual de Preenchimento da GPS", disponível nas agências do INSS ou através site <http://www.mps.gov.br>.

• N2. DARF

Informações complementares para pagamento de DARF

Campos Variáveis			Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Descrição
			De	Até	Dig	Dec			
01.3.N2	Receita	Código da Receita do Tributo	111	116	6	-	Alfa		N002
02.3.N2	Tipo de Identif. do Contribuinte	Tipo de Identificação do Contribuinte	117	118	2	-	Num		N003
03.3.N2	Identificação do Contribuinte	Identificação do Contribuinte	119	132	14	-	Num		N004
04.3.N2	Identificação do Tributo	Código de Identificação do Tributo	133	134	2	-	Alfa		N005
05.3.N2	Período	Período de Apuração	135	142	8	-	Num		N008
06.3.N2	Referência	Número de Referência	143	159	17	-	Num		N009
07.3.N2	Valor Principal	Valor Principal	160	174	13	2	Num		G042
08.3.N2	Valor da Multa	Valor da Multa	175	189	13	2	Num		G048
09.3.N2	Juros / Encargos	Valor dos Juros / Encargos	190	204	13	2	Num		G047
10.3.N2	Data de Vencimento	Data de Vencimento	205	212	8	-	Num		G044
11.3.N2	CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	213	230	18	-	Alfa	Branco	G004

Observação: É vedado o recolhimento de tributos e contribuições cujo valor seja inferior ao mínimo estipulado pela Secretaria da Receita Federal. Eventuais dúvidas no preenchimento do DARF, ou informações relativas a outros códigos de receita devem ser obtidas nas agências da Secretaria da Receita Federal ou através do site <http://www.receita.fazenda.gov.br>.

• N3. DARF Simples

Informações complementares para pagamento de DARF SIMPLES

Campos Variáveis			Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Descrição
			De	Até	Dig	Dec			
01.3.N3	Receita	Código da Receita do Tributo	111	116	6	-	Alfa	6106	N002
02.3.N3	Tipo de Identif. do Contribuinte	Tipo de Identificação do Contribuinte	117	118	2	-	Num		N003
03.3.N3	Identificação do Contribuinte	Identificação do Contribuinte	119	132	14	-	Num		N004
04.3.N3	Identificação do Tributo	Código de Identificação do Tributo	133	134	2	-	Alfa		N005
05.3.N3	Período	Período de Apuração	135	142	8	-	Num		N006
06.3.N3	Receita Bruta	Valor da Receita Bruta Acumulada	143	157	13	2	Num		N010
07.3.N3	Percentual	Percentual sobre a Receita Bruta Acumulada	158	164	5	2	Num		N011
08.3.N3	Valor Principal	Valor Principal	165	179	13	2	Num		G042
09.3.N3	Valor da Multa	Valor da Multa	180	194	13	2	Num		G048
10.3.N3	Juros / Encargos	Valor dos Juros / Encargos	195	209	13	2	Num		G047
11.3.N3	CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	210	230	21	-	Alfa	Branco	G004

Observação: É vedado o recolhimento de tributos e contribuições cujo valor seja inferior ao mínimo estipulado pela Secretaria da Receita Federal. Eventuais dúvidas no preenchimento do DARF SIMPLES, ou informações relativas a outros códigos de receita devem ser obtidas nas agências da Secretaria da Receita Federal ou através site <http://www.receita.fazenda.gov.br>.

• Registro Detalhe Segmento Z

Autenticação do Pagamento (Opcional – Retorno)

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Descrição
				De	Até	Dig	Dec			
01.3Z	Controle	Banco	Código no banco da compensação	1	3	3	-	Num	'748'	G001
02.3Z		Lote	Lote de serviço	4	7	4	-	Num		G002
03.3Z		Registro	Registro Detalhe de Lote	8	8	1	-	Num	'3'	G003
04.3Z	Serviço	Nº do registro	Nº sequencial do registro no lote	9	13	5	-	Num		G038
05.3Z		Segmento	Código de segmento do reg. detalhe	14	14	1	-	Alfa	'Z'	G039
06.3Z	Autenticação		Autenticação para atender Legislação	15	78	64	-	Alfa		Z001
07.3Z	Controle Bancário		Autenticação Bancária / Protocolo	79	103	25	-	Alfa		Z002
08.3Z	Reservado		Uso Sicredi	104	230	127	-	Alfa	Branco	G004
09.3Z	Ocorrências		Códigos das Ocorrências p/ Retorno	231	240	10	-	Alfa		*G059

Observação: O segmento Z, retorna para a empresa as autenticações dos pagamentos efetuados de todos os segmentos recebidos pelo Banco.

• Registro trailer de lote

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Descrição
				De	Até	Dig	Dec			
01.5	Controle	Banco	Código do banco na compensação	1	3	3	-	Num		G001
02.5		Lote	Lote de serviço	4	7	4	-	Num		*G002
03.5		Registro	Tipo de registro	8	8	1	-	Num	'5'	*G003
04.5	CNAB		Uso exclusivo SICREDI	9	17	9	-	Alfa	Branco	G004
05.5	Totais	Qtde de registros	Quantidade de registros do lote	18	23	6	-	Num		*G057
06.5		Valor	Somatória dos valores	24	41	16	2	Num		P007
07.5		Qtde de moeda	Somatória de quantidade de moedas	42	59	13	5	Num		G058
08.5	Número aviso débito		Número aviso de débito	60	65	6	-	Num		G066
09.5	CNAB		Uso exclusivo SICREDI	66	230	165	-	Alfa	Branco	G004
10.5	Ocorrências		Códigos das ocorrências para retorno	231	240	10	-	Alfa		*G059

Controle - banco origem ou destino do arquivo (banco pagador).

Totais - totais de controle para checagem do lote.

• Importação de Lista de Fornecedores via arquivo:

Layout do arquivo: 166 posições

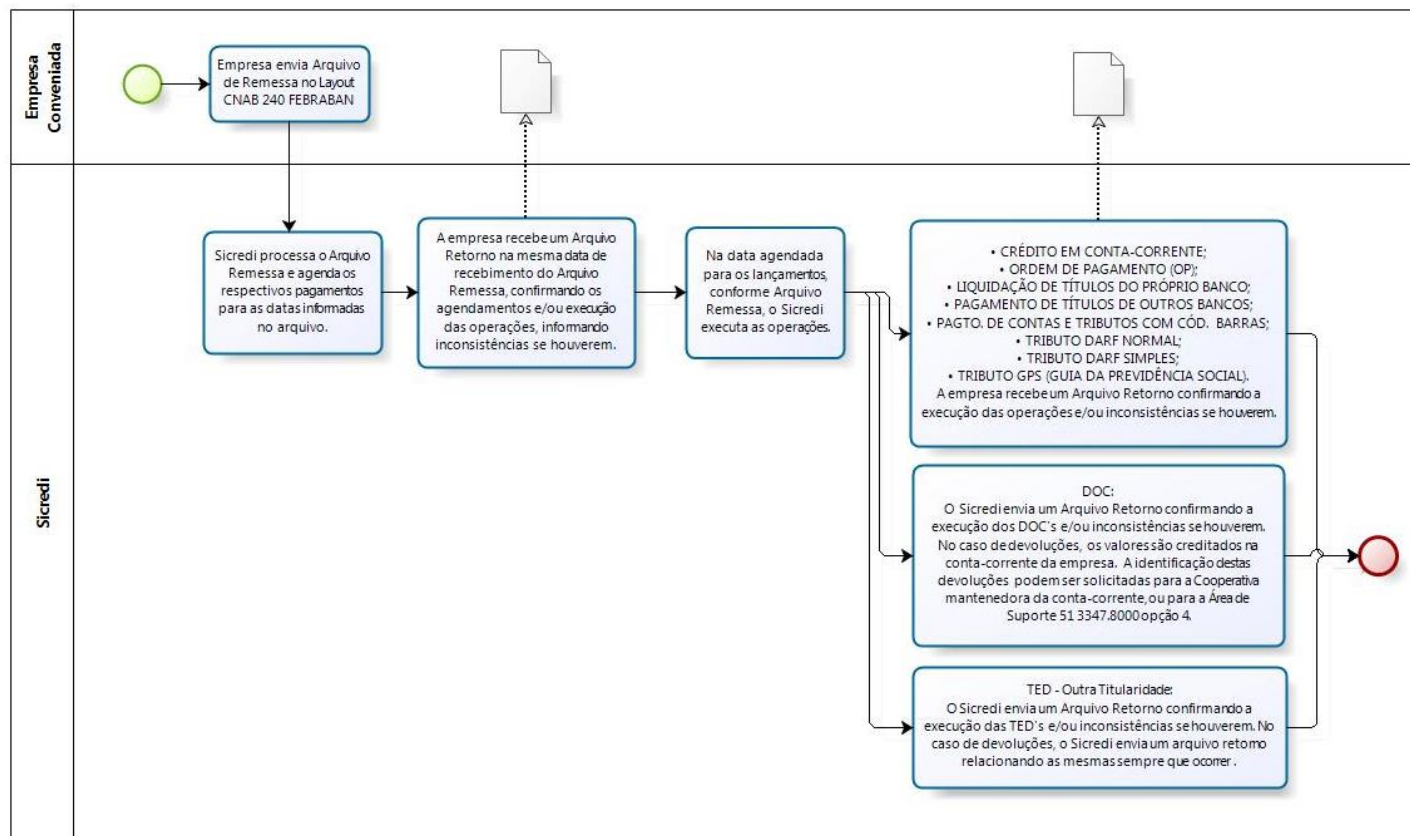
Nomenclatura do arquivo: deve possuir até 8 posições junto com a extensão .TXT ou .REM totalizando 12 posições (XXXXXXXX.TXT ou XXXXXXXX.REM)

Campo	Posição		Nº	Formato	Descrição
	De	Até			
Código da Empresa	1	007	7	Alfa	G007
CPF/CNPJ da Empresa	8	021	14	Num	CPF – 11 posições deixar brancos a esquerda
Nome do Fornecedor	22	061	40	Alfa	
Banco Favorecido	62	064	3	Num	Informação do Banco do Favorecido
Agência Favorecido	65	068	4	Num	G008
Tipo de Conta do Favorecido	69	070	2	Num	Código para incluir forma de pagamento conforme a numeração: 01 – Conta Corrente 10 – Ordem Pagamento 03 - DOC 41 - TED
Conta Corrente do Favorecido	71	090	20	Num	G010
ISPB	91	098	8	Num	P015 – Brancos quando não utilizado
Identificação do Favorecido	99	138	40	Alfa	
Filler	139	166	28	Brancos	

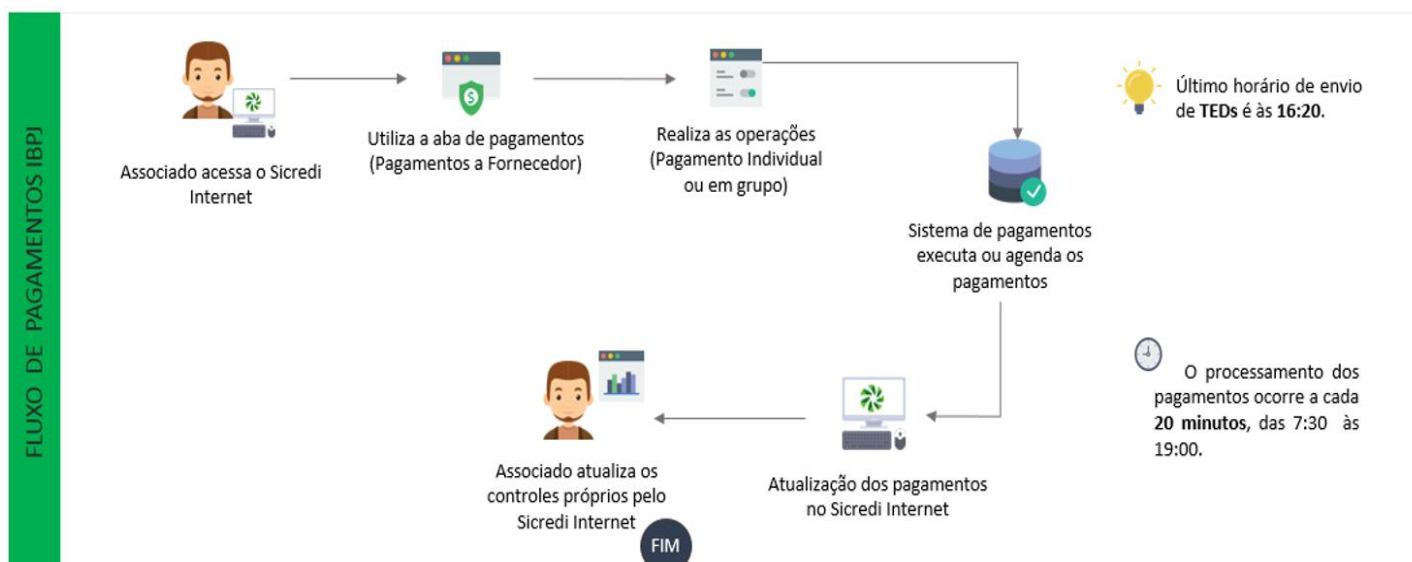
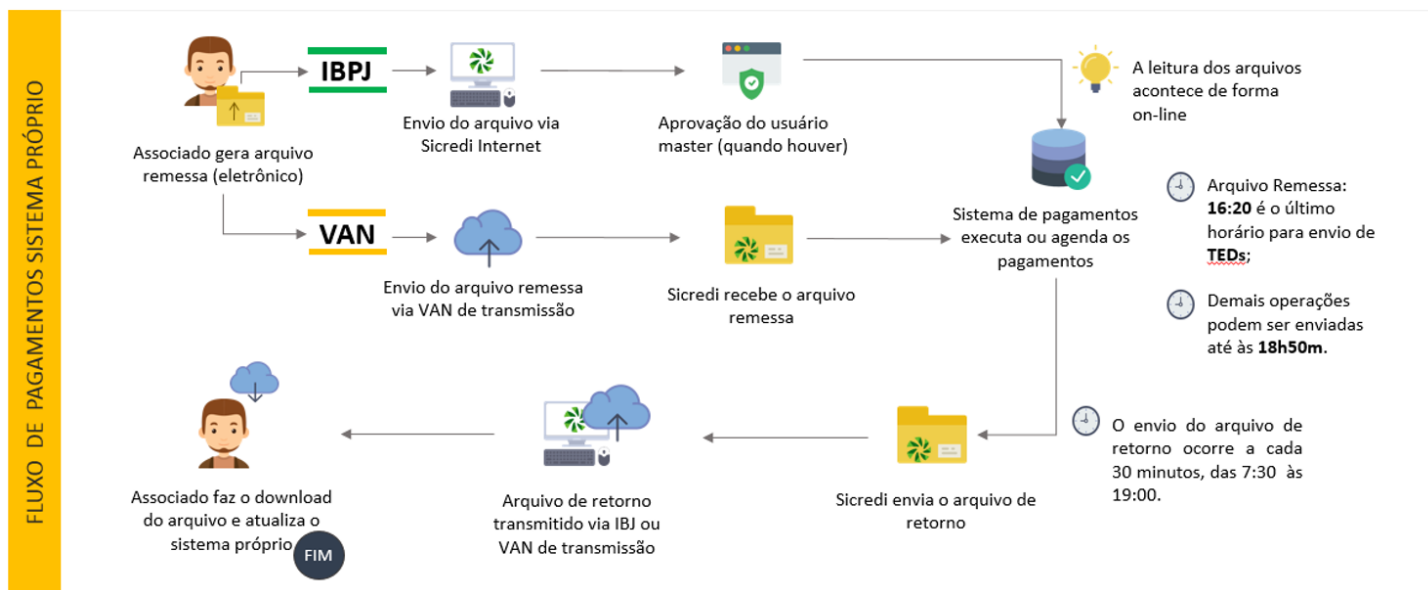
Observação: Para cada inclusão de fornecedor deve ser incluído as informações acima.

Para Ordem de Pagamento – Informar somente banco (748) deixando agencia e conta em branco.

3.1.14 Fluxo Operacional Resumido



Veja abaixo como funcionam os fluxos de remessa e retorno para os nossos associados no Produto de Pagamentos no Sicredi:



Informações importantes:

1. A forma de lançamento crédito em conta está disponível **somente para conta corrente**.
2. Quando **operado via Site do Sicredi (lançamento manual - IBPJ)** as transações realizadas pelo Pagamento a Fornecedor **respeitam os limites do canal**.
3. Quando operado via **Troca de Arquivos** (Layout CNAB 240 FEBRABAN) o limite para as transações respeita apenas o **saldo em conta** da empresa.

Horário de Processamento dos arquivos

O processamento dos arquivos **ocorre a cada 20 minutos, das 7h30m às 19h**, para lançamentos manuais **via Site do Sicredi e de forma on-line** para arquivos enviados **via Sistema Próprio**. **Este tempo (médio) de processamento pode ter uma variação conforme o número de arquivos para processamento.**

3.1.15 Descrição dos Campos

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

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

Siglas atribuídas na descrição dos campos do produto pagamentos:

Tipo campo	Sigla	Descrição da sigla
Específico	C	Títulos em Cobrança
Genérico	G	Genérico
Específico	L	Pagamento de Títulos em Cobrança
Específico	N	Pagamento de Tributos e Impostos
Específico	P	Pagamentos através de Crédito em Conta, OP, DOC e TED.
Específico	Z	Autenticação do Pagamento

Em cada layout de registro apresentado é especificado o código da descrição de cada campo. Através desse código, deve-se verificar a legenda abaixo e buscar a descrição do campo que se deseja consultar. As descrições de campos assinaladas com asterisco (*) antes do código merecem uma atenção especial.

• **G – Campos genéricos**

G001	Código do banco na compensação Código fornecido pelo Banco Central para identificação do banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato de prestação de serviços. Para o Sicredi utilizar código = 748 Preencher com “888” quando a transferência for efetuada para outra instituição financeira utilizando o código ISPB conforme descrito na Nota P015 .	G001
G002	Lote de serviço Número sequencial para identificar uniformemente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo. Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo. Para os demais: número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo. Se o registro for header do arquivo preencher com '0000'. Se o registro for trailer do arquivo preencher com '9999'.	G002
G003	Tipo de registro Código adotado pelo SICREDI para identificar o tipo de registro. Domínio: '0' = <i>header</i> de arquivo '1' = <i>header</i> de lote '3' = detalhe '5' = <i>trailer</i> de lote '9' = <i>trailer</i> de arquivo	G003
G004	Uso exclusivo SICREDI Texto de observações destinado para uso exclusivo do SICREDI. Preencher com brancos.	G004

G005	<p>Tipo de inscrição da empresa</p> <p>Código que identifica o tipo de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '0' = isento / não informado '1' = CPF '2' = CGC / CNPJ '3' = PIS / PASEP '9' = Outros <p>- Preenchimento deste campo é obrigatório para DOC e TED (forma de lançamento = 03 ou 41).</p> <p>- Para pagamento do SIAPE com crédito em conta, o CPF deverá ser do 1º titular.</p> <p>- Para o Produto/Serviço Cobrança considerar como obrigatório, a partir de 01.06.2015, somente o CPF (código 1) ou o CNPJ (código 2). Os demais códigos não deverão ser utilizados.</p> <p>Observação: Segmento J-52 – Somente será aceito os domínios abaixo, números diferentes de 1 ou 2 nesse campo, tanto para Beneficiário quanto para Pagador (campos 20 e 76) será criticado.</p> <ul style="list-style-type: none"> '1' = CPF '2' = CGC / CNPJ <p>Para o campo Pagador - posição 132, serão aceitos os seguintes domínios: (se na posição estiver isento somente será aceito o CPF ou CNPJ também com zeros). Demais domínios aceitos somente com a informação correta.</p> <ul style="list-style-type: none"> "0" - Isento "1" - CPF "2" - CNPJ 	G005
G006	<p>Número de inscrição da empresa</p> <p>Número de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental.</p> <p>Quando o tipo de inscrição for igual a zero (não informado) preencher com zeros.</p>	G006
G007	<p>Código do convênio no banco</p> <p>Código adotado pelo banco para identificar o contrato entre este e a empresa cliente.</p> <p>Este campo aceita até 20 posições, porém o SICREDI apenas utilizará até sete, as demais deverão vir em branco.</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita. 	G007
G008	<p>Agência mantenedora da conta</p> <p>Código adotado pelo banco responsável pela conta, para identificar a qual unidade está vinculada a conta corrente.</p>	G008
G009	<p>Dígito verificador da agência</p> <p>Código adotado pelo banco responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do código da agência.</p> <p>- Segmento A, o preenchimento deste campo é opcional, pois não informado (branco) será validado pelo Sicredi.</p>	G009

G010	Número da conta corrente Número adotado pelo banco para identificar uniformemente a conta corrente utilizada pelo cliente.	G010
G011	Dígito verificador da conta Código adotado pelo responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do número da conta. Para os bancos que se utilizam de duas posições para o dígito verificador do número da conta corrente, preencher este campo com a 1ª posição deste dígito. Exemplo: Número C/C = 45981-3 Neste caso -> dígito verificador da conta = 3	G011

G012	Dígito verificador da Ag/conta Preencher “em branco”.	G012
G013	Nome Nome que identifica a pessoa, física ou jurídica, a qual se quer fazer referência.	G013
G014	Nome do banco Nome que identifica o banco que está recebendo ou enviando o arquivo. Para o Sicredi informar apenas “SICREDI”	G014
G015	Código remessa / retorno Código adotado pelo SICREDI para qualificar o envio ou devolução de arquivo entre a empresa conveniada e o SICREDI. Domínio: '1' = remessa (empresa conveniada -> SICREDI) '2' = retorno (SICREDI -> empresa conveniada)	G015
G016	Data de geração do arquivo Data da criação do arquivo. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano	G016
G017	Hora de geração do arquivo Hora da criação do arquivo. Utilizar o formato HHMMSS, onde: HH = hora MM = minuto SS = segundo	G017
G018	Número sequencial do arquivo Número sequencial adotado e controlado pelo responsável pela geração do arquivo para ordenar a disposição dos arquivos encaminhados. Evoluir um número sequencial a cada <i>header</i> de arquivo. Como default está parametrizado no cadastro do convênio como seguir o sequencial, mas caso a empresa não queira seguir a ordem de envio de arquivo pode entrar em contato com a sua agência para trocar este parâmetro.	G018
G019	Número da versão do <i>leiaute</i> do arquivo Código adotado para identificar qual a versão de <i>leiaute</i> do arquivo encaminhado = 082 O código é composto de: Versão = 2 dígitos Release = 1 dígito	G019
G020	Densidade de gravação do arquivo Densidade de gravação (BPI) do arquivo encaminhado. Domínio: 1600 BPI 6250 BPI	G020

G021	Para uso reservado do SICREDI Texto de observações destinado para uso exclusivo do SICREDI.	G021
G022	Para uso reservado da empresa Texto de observações destinado para uso exclusivo da empresa.	G022
G025	Tipo de serviço Código adotado pelo SICREDI para indicar o tipo de serviço/produto (processo) contido no arquivo / lote. Domínio: '03' = Bloqueto Eletrônico '20' = Pagamento Fornecedor '22' = Pagamento de Contas, Tributos e Impostos '30' = Pagamento Salários Para maiores informações acessar a página 12.	G025
G028	Tipo de operação Código adotado pelo SICREDI para identificar a transação que será realizada com os registros detalhe do lote. Domínio: 'C' = lançamento a crédito	G028
G029	Forma de lançamento Código adotado pelo SICREDI para identificar a operação que está contida no lote. Domínio: '01' = Crédito em Conta Corrente '03' = DOC '10' = OP à Disposição '11' = Pagamento de Contas e Tributos com Código de Barras '16' = Tributo – DARF Normal '17' = Tributo – GPS (Guia da Previdência Social) '18' = Tributo – DARF Simples '30' = Liquidação de Títulos do Próprio Banco '31' = Pagamento de Títulos de Outros Bancos '41' = TED – Transferência entre Clientes <ul style="list-style-type: none"> • Para forma de lançamentos '03' = DOC, só serão aceitos lançamentos/agendamentos, quando o campo código de câmara centralizadora for "700" e o campo valor do pagamento for menor/inferior a R\$ 5.000,00. • Para forma de lançamentos '41' = TED, só serão aceitos lançamentos/agendamentos, quando o campo código de câmara centralizadora for "018" e no campo valor do pagamento não há valor mínimo. • Caso o prazo estabelecido em contrato ser D-0 (zero), para envio do arquivo remessa e pagamento no mesmo dia, SUGERIMOS enviar o arquivo até às 14 horas (14:00). Para caso ocorrer alguma inconsistência no arquivo enviado seja possível novo envio no mesmo dia. Sendo que o horário limite de transmissão de TED é as 16:20. OBSERVAÇÃO: O limite máximo para realização de DOC é R\$ 4.999,99.	G029

G030	<p>Número da versão do leiaute do lote</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar qual a versão de layout do lote de arquivo encaminhado. Código a ser utilizado = “042”</p> <p>O código é composto de:</p> <p>Versão = 2 dígitos</p> <p>Release = 1 dígito</p>	G030
G031	<p>Mensagem 1 / 2</p> <p>Texto referente a mensagens que serão impressas nos documentos e/ou avisos a serem emitidos.</p> <p>Informação 1: genérica. Quando informada constará em todos os avisos e/ou documentos originados dos detalhes desse lote. Informada no header do lote.</p> <p>Informação 2: específica. Quando informada constará apenas naquele aviso ou documento identificado pelo detalhe. Informada no segmento A.</p> <p>Formatação para identificação para o SIAPE: Posição 178 a 197 (20 posições), onde: órgão = 178 a 182 / UPAG = 183 a 191 / UG = 192 a 197.</p> <p>Formatação para identificação de depósito judicial – obrigatório para as formas de lançamentos = 71 e 72: posição 198 a 215 (18 posições).</p> <p>Formatação para identificação da situação funcional: posição 216 (1 posição)</p> <p>Domínio deste campo:</p> <p>1 = ativo</p> <p>2 = pensão alimentícia ativo</p> <p>3 = aposentado</p> <p>4 = pensão alimentícia aposentado</p> <p>5 = pensionista</p> <p>6 = pensão alimentícia pensionista</p> <p>A informação 2 pode ser agregada à mensagem contida na informação 1, expandindo assim para até 80 dígitos o tamanho da mensagem.</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita. 	G031
G032	<p>Endereço</p> <p>Texto referente à localização da rua/avenida, número, complemento e bairro utilizado para entrega de correspondência. Utilizado também o endereço de e-mail para entrega eletrônica da informação e o número de celular para envio de mensagem SMS.</p>	G032
G033	<p>Cidade</p> <p>Texto referente ao nome do município componente do endereço utilizado para entrega de correspondência.</p>	G033
G034	<p>CEP</p> <p>Código adotado pela EBCT para identificação de logradouros.</p>	G034
G035	<p>Sufixo do CEP</p> <p>Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para complementação do código de CEP.</p>	G035
G036	<p>Estado / Unidade da Federação</p> <p>Código do estado, unidade da federação componente do endereço utilizado para entrega de correspondência.</p>	G036

G037	<p>Quantidade de contas para conciliação (lotes)</p> <p>Número indicativo de lotes de conciliação bancária enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 1 e tipo de operação = 'E'.</p> <p>Campo específico para o serviço de conciliação bancária.</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda. 	G037
G038	<p>Número sequencial do registro no lote</p> <p>Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a sequência de registros encaminhados no lote.</p> <p>Deve ser inicializado sempre em '00001', em cada novo lote.</p>	G038
G039	<p>Código de segmento do registro detalhe</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar o segmento do registro.</p>	G039
G040	<p>Tipo de moeda</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar a moeda utilizada para expressar o valor do documento.</p> <p>Baseada em tabela padrão S.W.I.F.T., acrescida dos principais índices nacionais.</p> <p>Domínio:</p> <p>'BTN' = bônus do tesouro nacional + TR</p> <p>'BRL' = real</p> <p>'USD' = dólar americano</p> <p>'PTE' = escudo português</p> <p>'FRF' = franco francês</p> <p>'CHF' = franco suíço</p> <p>'JPY' = iene japonês</p> <p>'IGP' = índice geral de preços</p> <p>'IGM' = índice geral de preços de mercado</p> <p>'GBP' = libra esterlina</p> <p>'ITL' = lira italiana</p> <p>'DEM' = marco alemão</p> <p>'TRD' = taxa referencial diária</p> <p>'UPC' = unidade padrão de capital</p> <p>'UPF' = unidade padrão de financiamento</p> <p>'UFR' = unidade fiscal de referência</p> <p>'XEU' = unidade monetária europeia</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita. 	G040
G041	<p>Quantidade da moeda</p> <p>Número de unidades do tipo de moeda identificada para cálculo do valor do documento.</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda. 	G041

G042	Valor do documento (nominal) Valor nominal do documento expresso em moeda corrente. Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G042
G043	Número do documento atribuído pelo SICREDI (nosso número) Número atribuído pelo SICREDI para identificar o lançamento. Será utilizado nas manutenções desses lançamentos. Alinhamento de Campos • Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita.	G043
G044	Data de vencimento nominal Data de vencimento nominal. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G044
G045	Valor do abatimento É a redução do valor do documento devido a algum problema. É expresso em moeda corrente. Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G045
G046	Valor do desconto É uma bonificação sobre valor nominal do documento. É expresso em moeda corrente. Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G046
G047	Valor da mora Valor dos juros de mora expresso em moeda corrente. Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G047
G048	Valor da multa Valor da multa expresso em moeda corrente. Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G048
G049	Quantidade de lotes do arquivo Número obtido pela contagem dos lotes enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 1. Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G049
G050	Valor do Imposto de Renda Valor do Imposto de Renda sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.	G050
G051	Valor do Imposto sobre Serviços Valor do Imposto sobre Serviços sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.	G051

G052	Valor do Imposto sobre Operações Financeiras Valor do Imposto sobre Operações Financeiras sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.	G052
G053	Valor de Outras Deduções Valor descontado do valor do documento, expresso em moeda corrente.	G053
G054	Valor de Outros Acréscimos Valor somado ao valor do documento, expresso em moeda corrente.	G054
G055	Valor de INSS Valor de contribuição ao INSS sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.	G055
G056	Quantidade de registros do arquivo Número obtido pela contagem dos registros enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 0, 1, 3, 5 e 9.	G056
G057	Quantidade de registros do lote Número obtido pela contagem dos registros enviados no lote do arquivo. Somatória dos registros de tipo 1, 2, 3, 4 e 5. Registros de tipo 2 e 4 são utilizados apenas em alguns produtos (exemplo: extrato para gestão de caixa).	G057
G058	Somatória de quantidade de moedas Valor obtido pela somatória das quantidades de moeda dos registros de detalhe (registro = '3' / código de segmento = {'A' / 'J'}). Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G058
G059	Código das ocorrências para retorno/remessa Código adotado pelo SICREDI para identificar as ocorrências detectadas no processamento. Pode-se informar até 5 ocorrências simultaneamente, cada uma delas codificada com dois dígitos, conforme relação abaixo. Domínio: '00' = Crédito ou débito efetivado à indica que o pagamento foi confirmado - Este código indica que o pagamento foi confirmado. Compromisso efetivamente pago/liquidado. Este código indica que o pagamento foi confirmado. '01' = Insuficiência de fundos - Débito Não Efetuado Seu pagamento não pode ser efetivado por não possuir saldo disponível suficiente em sua conta corrente. '02' = Crédito ou débito cancelado pelo pagador/credor Compromisso agendado foi cancelado. '03' = Débito autorizado pela agência – Efetuado Pagamento foi autorizado e efetivado pela agência. 'AA' = Controle inválido Trata-se de movimento processado com Data e Hora de Gravação de outro movimento já processado pelo Sistema (Arquivo duplicado). Campos de controle do arquivo de Remessa (Banco, Lote, Registro) inválidos.	G059

'AB' = Tipo de operação inválido

Verificar coluna '9' do header de lote. Para pagamento a fornecedor, tributos e pagamento de títulos, deverá conter fixo 'C'. Verificar as posições 223 a 224 do header de lote deverá conter o parâmetro fixo '01'.

'AC' = Tipo de serviço inválido

Código do tipo serviço diferente dos utilizados, ou tipo de serviço incompatível à forma de pagamento. Verificar serviço informado nas posições de 10 a 11 no header de lote (no layout G025).

'AD' = Forma de lançamento inválida

Código do tipo serviço diferente dos utilizados, ou tipo de serviço incompatível à forma de pagamento. Verificar serviço informado nas posições de 10 a 11 no header de lote (no layout G025).

'AE' = Tipo/número de inscrição inválido

Verificar a posição 18 nas linhas de header de arquivo e header de lote o campo tipo de inscrição (1- CPF, 2 - CNPJ, 3 - PIS, 9 - Outros). Das posições de 19 a 32 se foi preenchido conforme o tipo de inscrição informado.

'AF' = Código de convênio inválido

Verificar nas linhas de header de arquivo e header de lote, da posição 33 a 52 se esta preenchida com o código de convênio conforme cadastro junto ao Banco.

'AG' = Agência/conta corrente/DV inválido

Verificar agência e conta de débito nas linhas de header de arquivo e header de lote o código da agência nas posições de 53 a 57 (mantendo "0" a esquerda. Ex.: 01111) dígito da agência deve ser informado na posição 58, número da conta das posições de 59 a 70 com dígito na posição 71. Para mais detalhes verificar no layout G008, G009, G010 e G011.

'AH' = Nº sequencial do registro no lote inválido

Verificar as posições de 9 a 13 em cada segmento do arquivo, a sequência deve ser numérica e em ordem crescente (Ex: 00001, 00002...), o sequencial deve começar sempre em 00001 em cada novo lote. Para mais detalhes verificar no layout G038.

'AI' = Código de segmento de detalhe inválido

A sequência deve ser numérica e ordem crescente (ex: 00001, 00002 ...) o sequencial deve começar sempre em 00001 em cada novo lote.

'AJ' = Tipo de movimento inválido

Verificar qual o código do tipo de movimento foi informado na posição 15 em cada um dos segmentos do arquivo. Nota: '0'= Inclusão, '9'= Exclusão. Verificar se o tópico de receita está zerado na posição de 111 a 116 na remessa para o Segmento N. Verificar se o código de barras desse tributo já não foi pago anteriormente.

'AK' = Código da câmara de compensação do banco favorecido/depositário inválido.

Preencher com o código da Câmara Centralizadora para envio. '018' para TED (STR, CIP), '700' para DOC (COMPE). Outras modalidades preencher com zeros. Nas linhas de segmento 'A' do arquivo coluna 18 a 20.

'AL' = Código do banco favorecido ou depositário inválido

Banco favorecido informado está inválido, verificar nas posições de 21 a 23 nas linhas de segmento 'A'. Campos devem ser numéricos. Para mais detalhes verificar no layout P002.

'AM' = Agência mantenedora da conta corrente do favorecido inválida

Verificar número da agência do favorecido, poderá estar inválido ou deslocado nas linhas de detalhe no segmento 'A', verificar nas posições de 24 a 28 sendo o dígito verificador da agência na posição 29.

'AN' = Conta corrente/DV do favorecido inválido

Número da conta do favorecido poderá estar inválido ou deslocado nas linhas de detalhe no segmento 'A', verificar nas posições de 30 a 41 sendo o dígito verificador na posição 42. Nota: conta do favorecido também poderá estar encerrada ou bloqueada.

'AO' = Nome do favorecido não informado

Nome do credor/favorecido está totalmente em branco e o mesmo é obrigatório para esse pagamento. Não enviado o J-52 no arquivo para pagamentos de boletos Sicredi ou Outros Bancos.

'AP' = Data lançamento inválido

Pode ser um dos seguintes motivos: O campo Data (vencimento, lançamento, emissão ou processamento) está zerado, em branco, fora do padrão (DDMMAAAA) ou não numérico; A data informada é inferior à data base (data da leitura/processamento do arquivo), ou é igual à data base para pagamento via "Crédito Administrativo"; A solicitação para cancelamento do compromisso a ser pago está fora do prazo limite; A data de desconto informada está incorreta ou maior que a data do vencimento do título; O horário do agendamento/liberação do compromisso ultrapassou o horário limite para efetuar consulta de saldo em sua conta corrente para pagamento do compromisso. O horário de inclusão ou liberação da TED ou Títulos de Outros Bancos 250K ultrapassou o horário limite para envio. O pagamento de contas, tributos e impostos não pode ser realizado por não ser permitido seu recebimento para esta data. Deverá contatar com o emissor da fatura para nova emissão. Para qualquer uma das ocorrências o compromisso deverá ser incluído novamente, porém, com a devida regularização.

'AQ' = Tipo/quantidade da moeda inválido

Código do tipo de moeda diferente das utilizadas ou quantidade de moeda não numérica ou zerada.

'AR' = Valor do lançamento inválido

No segmento 'A' do arquivo de remessa verificar nas posições de 120 a 134 (valor do Pagamento), e nas posições de 163 a 177 (valor real da efetivação do pagamento). No segmento 'J' do arquivo de remessa verificar nas posições de 153 a 167, o valor informado para pagamento. No segmento 'O' do arquivo de remessa verificar das colunas 108 a 122, o valor informado para pagamento. No segmento 'N' do arquivo de remessa verificar das colunas 96 a 110, o valor informado para pagamento. Para mais detalhes verificar no layout P010 para os segmentos A, J e N e P004 para segmento O.

'AS' = Aviso ao favorecido - identificação inválida

Identificação Inválida No segmento 'A' do arquivo de remessa verificar na posição 230 qual código de aviso ao favorecido foi informado. No segmento 'B' do arquivo de remessa verificar na posição 226 qual código de aviso ao favorecido foi informado. Para verificar quais são os códigos ao favorecido válidos para segmentos A e B consultar no layout P006. Nota: para os segmentos A e B quando for igual a 'O' = não emite aviso.

'AT' = Tipo/número de inscrição do favorecido inválido

Verificar no segmento 'B' do arquivo remessa: Tipo de inscrição do favorecido na posição 18 sendo: (1- CPF, 2 - CNPJ, 3 - PIS, 9 - Outros), e nas posições de 19 a 32 se o preenchimento foi realizado de acordo com o tipo informado na posição 18. Para mais detalhes verificar nos layouts G005 e G006.

'AU' = Logradouro do favorecido não informado

Verificar no segmento 'B' do arquivo de remessa se nas posições de 33 a 62 contém o endereço do favorecido. Para mais detalhes verificar no layout G032.

'AV' = Nº do local do favorecido não informado

Verificar no segmento 'B' do arquivo de remessa nas posições de 63 a 67, se foi informado o número do local referente ao endereço do favorecido. Para mais detalhes verificar no layout G032.

'AW' = Cidade do favorecido não informada

Verificar no segmento 'B' do arquivo de remessa nas posições de 98 a 117, se foi informado o nome da cidade do favorecido. Para mais detalhes verificar no layout G033.

'AX' = CEP/complemento do favorecido inválido

Verificar no segmento 'B' do arquivo de remessa nas posições de 118 a 123, se foi informado o CEP do favorecido e nas posições de 123 a 125 se foi informado o complemento do CEP.

'AY' = Sigla do estado do favorecido inválida

Verificar no segmento 'B' do arquivo de remessa nas posições de 126 a 127, se foi informado a sigla do estado/UF do favorecido. Para mais detalhes verificar no layout G036.

'AZ' = Código/nome do banco depositário inválido

Código do Banco favorecido encontra-se inválido, não numérico ou zerado.

'BA' = Código/nome da agência depositária não informado

Ocorrência para títulos rastreados ou DDA.

'BB' = Seu número inválido

Inclusão de um compromisso que já se encontra cadastrado no Sicredi (compromisso em duplicidade).

'BC' = Nosso número inválido

O Nosso Número identificado para quitação de títulos encontra-se irregular.

'BD' = Inclusão efetuada com sucesso

Pagamento agendado com sucesso, o mesmo pode está autorizado ou desautorizado, na base do Banco.

'BE' = Alteração efetuada com sucesso

Autorização de pagamento que está na base do Banco Autorizado ou Desautorizado, via arquivo.

'BF' = Exclusão efetuada com sucesso

Pagamento excluído com êxito.

'BG' = Agência/conta impedida legalmente

A conta de crédito informada encontra-se impedida por determinação de meios legais, que impossibilitam a efetivação do pagamento.

'BH' = Empresa não pagou salário

'BI' = Falecimento do mutuário

'BJ' = Empresa não enviou remessa do mutuário

'BK' = Empresa não enviou remessa no vencimento

'BL' = Valor da parcela inválida

'BM' = Identificação do contrato inválida

'BN' = Operação de consignação incluída com sucesso

'BO' = Operação de consignação alterada com sucesso

'BP' = Operação de consignação excluída com sucesso

'BQ' = Operação de consignação liquidada com sucesso

'CA' = Código de barras - código do banco inválido

Verificar nas posições de 18 a 61 no segmento J se o código de barras está inválido, deslocado ou em branco.

'CB' = Código de barras - código da moeda inválido

Verificar nas posições de 18 a 61 no segmento J se o código de barras está inválido, deslocado ou em branco. Verificar também nas posições de 18 a 20 se código do banco está correto (Ex.º: Bradesco: 237).
Nota: campo deve ser apenas NUMERICO. Para mais detalhes verificar layout G063.

'CC' = Código de barras - dígito verificador geral inválido

Informar ao cliente que o código de barras no segmento 'J' informado nas posições de 18 a 61 está inválido ou deslocado. Verificar também o se o dígito geral está na posição 22 do código de barras. Nota: campo deve ser apenas NUMERICO. Para mais detalhes verificar no layout G063.

'CD' = Código de barras - valor do título inválido

Verificar nas posições de 18 a 61 no segmento J se o código de barras está inválido, deslocado ou em branco. Verificar também nas posições de 27 a 36 se o valor do código de barras está correto em relação ao valor do documento. Nota: campo deve ser apenas numérico. Para mais detalhes verificar layout G063.

'CE' = Código de barras - campo livre inválido

Verificar nas posições de 18 a 61 no segmento J se o código de barras está inválido, deslocado ou em

branco. Verificar também nas posições de 37 a 61 se dados estão em conformidade com o campo livre do código de barras. Nota: campo deve ser apenas numérico. Para mais detalhes verificar layout G063.

'CF' = Valor do documento inválido

Verificar nas posições de 100 a 114 do arquivo de remessa no segmento 'J' se o valor do título está inválido ou deslocado. O campo deve ser apenas numérico. Para mais detalhes verificar no layout G042.

'CG' = Valor do abatimento inválido

Verificar nas posições de 115 a 129 no segmento 'J' se o valor do abatimento está inválido ou deslocado. O campo deve ser apenas numérico. Para mais detalhes verificar no layout L002.

'CH' = Valor do desconto inválido

Verificar nas posições de 115 a 129 no segmento 'J' se o valor do desconto/bonificação está inválido ou deslocado. O campo deve ser apenas numérico. Para mais detalhes verificar no layout L002.

'CI' = Valor de mora inválido

Verificar nas posições de 130 a 144 no segmento 'J' se o valor de mora está inválido ou deslocado. O campo deve ser apenas numérico. Para mais detalhes verificar no layout L003.

'CJ' = Valor da multa inválido

Verificar nas posições de 130 a 144 no segmento 'J' se o valor de multa está inválido ou deslocado. O campo deve ser apenas NUMERICO. Para mais detalhes verificar no layout L003.

'CK' = Valor do IR inválido

Verificar nas posições de 18 a 32 no segmento 'C' se o valor do IR (Imposto de Renda) está inválido ou deslocado. Nota: campo deve ser apenas NUMERICO. Para mais detalhes verificar no layout G050.

'CL' = Valor do ISS inválido

Verificar nas posições de 33 a 47 se o valor do ISS está inválido ou deslocado. O campo deve ser apenas NUMERICO. Para mais detalhes verificar no layout G051.

'CM' = Valor do IOF inválido

Verificar nas posições de 48 a 62 no segmento 'C' se o valor do IOF está inválido ou deslocado. O campo deve ser apenas NUMERICO. Para mais detalhes verificar no layout G052.

'CN' = Valor de outras deduções inválido

Verificar nas posições de 63 a 77 no segmento 'C' se o valor de outras deduções está inválido ou deslocado. Nota: campo deve ser apenas NUMERICO. Para mais detalhes verificar no layout G053.

'CO' = Valor de outros acréscimos inválido

Verificar nas posições de 78 a 92 no segmento 'C' se o valor de outros acréscimos está inválido ou deslocado. Nota: campo deve ser apenas NUMERICO. Para mais detalhes verificar no layout G054.

'CP' = Valor do INSS inválido

Verificar nas posições de 113 a 127 no segmento 'C' se o valor do INSS está inválido ou deslocado. Nota: campo deve ser apenas NUMERICO. Para mais detalhes verificar no layout G055.

'HA' = Lote não aceito

Trata-se de movimento já processado (Duplicado), ou com Registro/Segmento incorreto.

'HB' = Inscrição da empresa inválida para o contrato

Verificar no header de arquivo e no header de lote nas posições de 19 a 32 se o número de inscrição da empresa pertence ao número de convenio informado nas posições de 33 a 38.

'HC' = Convênio com a empresa inexistente/inválido para o contrato

Verificar se o número de convenio informado nas posições de 33 a 38 está correto, verificação deve ser realizada no header de arquivo e no header de lote. Para mais detalhes verificar no layout G007.

'HD' = Agência/conta corrente da empresa inexistente/inválido para o contrato

Verificar no header de arquivo e header de lote se o número de agência e conta informada corretamente. Código da agência fica nas posições de 53 a 57 sendo o dígito verificador na posição 58 para Código da conta verificar nas posições de 59 a 70 sendo o dígito verificador na posição 71. Para mais detalhes verificar no layout G008, G009, G010 e G011.

'HE' = Tipo de serviço inválido para o contrato

Verificar no header de lote qual o tipo de serviço informado nas posições de 10 a 11. Se o tipo de serviço estiver correto em relação ao lançamento do arquivo verificar se contrato está com o serviço disponível para utilização. Para mais detalhes verificar no layout G025.

'HF' = Conta corrente da empresa com saldo insuficiente

Lançamento recusado por saldo insuficiente na conta de débito vinculada ao convênio utilizado.

'HG' = Lote de serviço fora de sequência

Verificar se na data de transmissão, nas posições de 4 a 7 se existem arquivos com o mesmo número de lote ou se foram enviados fora de sequência, também Verificar se o Nº Sequencial do Registro no Lote nas posições de 9 a 13 (Segmentos A, B, J, N, O) estão em sequência crescente para cada lote aberto quando for arquivo multiheader. Para mais detalhes verificar no layout G002 e G038.

'HH' = Lote de serviço inválido

Verificar se na data de transmissão existe arquivos com o mesmo número de lote ou se houve envio fora de sequência (devendo iniciar em 0001). Verificar no header do lote, nas posições de 4 a 7. Para mais detalhes verificar no layout G002.

'HI' = Arquivo não aceito

Todo arquivo será rejeitado por diferentes motivos de recusa nos segmentos de detalhe.

'HJ' = Tipo de registro inválido

Verificar em todas as linhas do arquivo remessa na posição '8' se foi informado o código de registro correto. Ex.: No header do arquivo na posição '8' deve conter o código '0' que significa Header de Arquivo, para demais segmentos teremos '1' que significa Header de Lote, '2' que significa Registros Iniciais do Lote, '3' que significa Detalhe, '4' que significa Registros Finais do Lote, '5' = que significa Trailer de Lote, '9' que significa Trailer de Arquivo. Para mais detalhes verificar no layout G003.

'HK' = Código remessa / retorno inválido

Verificar no header do arquivo na posição 143 se foi informado o código fixo '1' que significa remessa. Nota: Qualquer informação diferente de '1' pode gerar recusa. Para mais detalhes verificar no layout G015.

'HL' = Versão de leiaute inválida

Verificar nas posições de 14 a 16 no header de lote se a versão do layout está correta em relação ao tipo de pagamento inserido no lote Nota: Esse parâmetro é utilizado para que possamos saber que tipo de estrutura de pagamento deve ser lida no arquivo Ex.º: Se a Versão do layout informada for '040' sabemos que a estrutura que está no arquivo remessa deve ser para 'Títulos de Cobrança' para demais lançamentos existem as seguintes versões: PAGFOR '045', PAGAMENTO DE TITULOS '040' e TRIBUTOS '012', Verificar também no header de arquivo nas posições de 164 à 166 se está informado fixo '089'. Para mais detalhes verificar no layout G019 e G030.

'HM' = Mutuário não identificado**'HN' = Tipo do benefício não permite empréstimo****'HO' = Benefício cessado/suspenso****'HP' = Benefício possui representante legal****'HQ' = Benefício é do tipo PA (pensão alimentícia)****'HR' = Quantidade de contratos permitida excedida****'HS' = Benefício não pertence ao banco informado****'HT' = Início do desconto informado já ultrapassado**

`HU` = Número da parcela inválida

`HV` = Quantidade de parcela inválida

`HW` = Margem consignável excedida para o mutuário dentro do prazo do contrato

`HX` = Empréstimo já cadastrado

`HY` = Empréstimo inexistente

`HZ` = Empréstimo já encerrado

`H1` = Arquivo sem trailer

Verificar no arquivo de remessa se falta a última linha do registro trailer do arquivo registro tipo '9'. Nota: O tipo de registro é informado em todas as linhas do arquivo na posição 8. Para mais detalhes verificar no layout G003.

`H2` = Mutuário sem crédito na competência

`H3` = Não descontado – outros motivos

`H4` = Retorno de crédito não pago

Estorno de pagamento quando os dados do favorecido estão incorretos.

`H5` = Cancelamento de empréstimo retroativo

`H6` = Outros motivos de glosa

`H7` = Margem consignável excedida para o mutuário acima do prazo do contrato

`H8` = Mutuário desligado do empregador

`H9` = Mutuário afastado por licença

'TA' = Lote não aceito - totais do lote com diferença

Verificar no trailer de lote nas posições de 18 a 23 se o somatório de registros informados está preenchido e se está correto em relação ao total de linhas do lote. Verificar no trailer de lote nas posições de 24 a 41 se o total do valor do lote está correto em relação ao valor total dos pagamentos. No trailer do arquivo nas posições de 18 a 23, verificar se a quantidade de lotes está correta ou nas posições de 24 a 29 se quantidade de registros informados está correta em relação ao total de linhas no arquivo remessa. Para mais detalhes verificar no layout G057, P007, G049 e G056.

'YA' = Título não encontrado

O título de Cobrança não foi localizado na CIP para pagamento.

'YB' = Identificador registro opcional inválido

Verificar no segmento 'J-52' do arquivo de remessa nas posições de 18 a 19 se foi informado o código fixo '52'. No segmento 'N' do arquivo de remessa quando for DARF sem código de barras, verificar nas posições de 143 a 159 se foi informado o 'número de referência', pois se trata de um campo numérico obrigatório para 'DARF sem código de barras'. Para mais detalhes verificar no layout G067 e N009.

'YC' = Código padrão inválido

Ocorrência específica para o tipo de serviço alegação de sacado.

'YD' = Código de ocorrência inválido.

Ocorrência específica para o tipo de serviço alegação de sacado.

'YE' = Complemento de ocorrência inválido

Ocorrência específica para o tipo de serviço alegação de sacado.

'YF' = Alegação já informada

Ocorrência específica para o tipo de serviço alegação de sacado. Observação: As ocorrências iniciadas com 'ZA' tem caráter informativo para o cliente.

	<p>'ZA' = Agência / Conta do Favorecido Substituída Beneficiário é correntista do banco favorecido, mas seu número de agência e conta foram alterados. Nota: Pode ter mudado sua conta de agência ou os dados podem ter sofrido algum tipo de atualização/alteração.</p> <p>'ZB' = Divergência entre o primeiro e último nome do beneficiário versus primeiro e último nome na Receita Federal Verificar o cadastro do beneficiário junto a receita federal para identificar se existe alguma divergência de informações.</p> <p>'ZC' = Confirmação de Antecipação de Valor 'ZD' = Antecipação parcial de valor</p> <p>'ZE' = Título bloqueado na base Título Bloqueado ou não encontrado na Base da CIP</p> <p>'ZF' = Sistema em contingência – título valor maior que referência</p> <p>'ZI' = Beneficiário divergente Dados do Beneficiário divergente do constante na CIP.</p> <p>'ZK' = Boleto já liquidado Título de cobrança já liquidado na base da CIP.</p> <p>'ZJ' = Limite de pagamento parciais excedido 'ZF' = Sistema em contingência - Título valor maior que referência 'ZG' = Sistema em contingência - Título vencido 'ZH' = Sistema em contingência - Título Indexado</p> <p>Observação: as ocorrências iniciadas com 'ZA' tem caráter informativo para o cliente. 'ZA' = Agência / conta do favorecido substituída</p>	
G060	<p>Tipo de movimento Código adotado pelo SICREDI, para identificar o tipo de movimentação enviada no arquivo. Domínio: 0' = indica inclusão 9' = indica exclusão</p>	G060
G061	<p>Código da instrução para movimento Código adotado pelo SICREDI, para identificar a ação a ser realizada com o lançamento enviado no arquivo. Domínio: '00' = inclusão do registro detalhe liberado '99' = exclusão do registro detalhe incluído anteriormente</p>	G061
G062	<p>Código Padrão Código adotado pela FEBRABAN para identificar o formato do campo de ocorrência do Sacado. Domínio: '01' = Formato Livre '02' = Formato Ocorrência (Descrição A002)</p>	G062
G063	<p>Código de Barras Código adotado pela FEBRABAN para identificar o Título. Especificações do Código de Barras do Bloqueto de Cobrança - Ficha de Compensação (Modelo CADOC 24044-4, Carta-Circular Bacen Nº 2.926, de 25.07.2000).</p>	G063

G064	Número do documento atribuído pela empresa (seu número) Número atribuído pela empresa (pagador) para identificar o documento de pagamento (nota fiscal, nota promissória, etc.). Observação: Seu número, precisa ser alinhado à esquerda e brancos a direita.	G064
G065	Código da Moeda Código adotado pela FEBRABAN para identificar a moeda referenciada no Título Domínio: '01' = Reservado para Uso Futuro '02' = Dólar Americano Comercial (Venda) '03' = Dólar Americano Turismo (Venda) '04' = ITRD '05' = IDTR '06' = UFIR Diária '07' = UFIR Mensal '08' = FAJ-TR '09' = Real '10' = TR '11' = IGPM '12' = CDI '13' = Percentual do CDI '14' = Euro	G065
G066	Número do aviso de débito Número atribuído pelo SICREDI para identificar um débito efetuado na conta corrente a partir do(s) pagamento(s) efetivado(s), visando facilitar a conciliação bancária. Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G066
G067	Identificação de Registro Opcional Código adotado pela FEBRABAN para identificação de registros opcionais. Domínio: '01' = Informação de Dados do Sacador Avalista '02' = Alegação do Sacado '03' = Informação de Dados do Sacado '04' = Informação de Dados de Cheques Utilizados '11' = Informações sobre dados de parcelas de comprar '50' = Informação de Dados para Rateio de Crédito '51' = Informações de Notas Fiscais '52' = identificação dos entes envolvidos no processo de pagamento.	G067

• **L – Pagamento de Títulos em Cobrança**

L001	Somatória dos Valores Valor obtido pela somatória dos valores de pagamento dos registros de detalhe (Registro = '3' / Código de Segmento = 'J').	L001
L002	Valor do Desconto + Abatimento Valor de desconto (bonificação) sobre o valor nominal do documento, somado ao Valor do abatimento concedido pelo Cedente, expresso em moeda corrente.	L002
L003	Valor da Mora + Multa Valor dos juros de mora somado ao Valor da multa, expresso em moeda corrente.	L003
L004	Código de movimento remessa Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de remessa. Cada banco definirá os campos a serem alterados para o código de movimento '31'. Domínio: '01' = Entrada de títulos '02' = Pedido de baixa '04' = Concessão de abatimento '05' = Cancelamento de abatimento '06' = Alteração de vencimento '07' = Concessão de desconto '08' = Cancelamento de desconto '09' = Protestar '10' = Sustar protesto e baixar título '11' = Sustar protesto e manter em carteira '12' = Alteração de juros de mora '13' = Dispensar cobrança de juros de mora '16' = Alteração do valor de desconto '17' = Não conceder desconto '31' = Alteração de outros dados '45' = Negativação sem protesto '75' = Excluir negativação e manter em carteira '76' = Excluir negativação e baixar	L004

• **N – Pagamento de Tributos e Impostos**

N001	Código de Barras <p>Refere-se ao código de barras capturado por leitora ótica (informação na parte superior direita e/ou no centro da parte inferior do documento).</p> <p>Se capturado por digitação da representação numérica constante nos boxes localizados na parte superior do código de barras, atentar para a checagem do dígito verificador dos campos, e converter para código de barras.</p>	N001
N002	Código da Receita do Tributo <p>Identifica o código de receita do tributo / imposto. Este código deve ser obtido nas agências da Secretaria da Receita Federal ou através do site http://www.receita.fazenda.gov.br. Para a GPS deve ser obtido através do “Manual de Preenchimento da GPS”, que pode ser encontrado no site do INSS através do endereço http://www.mpas.gov.br.</p> <p>Observação: Para situações em que a empresa está enquadrada no “SIMPLES” para pagamento de DARF, o código da Receita é único (“6106”). Campo obrigatório - campo alfa número informação precisa ser alinhado à esquerda e brancos a direita.</p>	N002
N003	Tipo de Identificação do Contribuinte <p>Considerar todos OS TIPOS de identificação possíveis</p> <ul style="list-style-type: none"> • CNPJ = 1 • CPF = 2 • NIT / PIS / PASEP = 3 (este é o código existente no CNAB que identifica PIS / PASEP) • CEI = 4 • NB = 6 • Nº do Título = 7 • DEBCAD = 8 • REFERÊNCIA = 9 	N003
N004	Identificação do Contribuinte <p>Código identificador do contribuinte de acordo com a informação do Tipo de Identificação.</p>	N004
N005	Código de Identificação do Tributo <p>Tributos Federais:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ‘16’ = Tributo - DARF Normal • ‘17’ = Tributo - GPS (Guia da Previdência Social) • ‘18’ = Tributo - DARF Simples 	N005
N006	Período de Referência / Competência <p>Mês e ano de referência / competência do tributo. Utilizar o formato MMAAAA, onde:</p> <p>MM = mês AAAA = ano</p>	N006
N007	Valor da Atualização Monetária <p>Valor da atualização Monetária</p>	N007
N008	Período de Apuração <p>Dia, Mês e ano de apuração do tributo. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia MM = mês AAAA = ano</p>	N008

N009	Número de Referência Número de Referência do Tributo	N009
N010	Valor da Receita Bruta Acumulada Valor da Receita Bruta Acumulada	N010
N011	Percentual sobre a Receita Bruta Acumulada Percentual sobre a receita bruta acumulada	N011
N021	Identificador Campo identificador do Fundo de Garantia	N021
N023	Número Sequencial do Registro Complementar Número sequencial do registro de informações complementares do tributo. Definir junto ao seu banco o limite máximo da quantidade deste tipo de registro.	N023
N024	Tipo de Informação Identifica a forma de utilização dos dados contidos nos campos de Informação 1 e 2, a saber: '1' = Para uso da empresa (o banco não irá validar e nem tratar estes dados) '2' = Para emissão na guia do tributo (estes dados serão impressos no documento na mesma ordem informada, sendo cada campo de informação uma linha de detalhe) '9' = Para uso da Informação Complementar de Tributo	N024
N025	Informação Complementar 1 e 2 Uso livre pela empresa, a ser utilizado de acordo com o TIPO DE INFORMAÇÃO	N025
N026	Informação Complementar de Tributo Uso complementar para pagamento de Tributos	N026
N027	Identificador de Tributo '01' = FGTS	N027
N028	Lacre do Conectividade Social Número existente no protocolo de envio de arquivos Conectividade Social. Para maiores informações, consultar o site do órgão gestor do FGTS, através do site www.caixa.gov.br	N028
N029	Dígito do Lacre do Conectividade Social Dígito para verificação do lacre do Conectividade Social	N029

• P – Pagamentos através de Crédito em Conta, OP, DOC e TED

P001	<p>Código da câmara centralizadora</p> <p>Código adotado pelo SICREDI, para identificar qual câmara centralizadora será responsável pelo processamento dos pagamentos.</p> <p>Preencher com o código da câmara centralizadora para envio do DOC.</p> <p>Domínio:</p> <p>'700' = DOC (Compe)</p> <p>'018' = TED (STR, CIP)</p> <p>“888” – TED (STR/CIP) – Utilizando quando for necessário o envio de TED utilizando o código ISPB da Instituição Financeira Destinatária. Neste caso é obrigatório o preenchimento do campo “Código ISPB” – Campo 26.3B, do Segmento de Pagamento, conforme descrito na Nota P015.</p> <p>OBS 4: Caso o prazo estabelecido em contrato ser D-0 (zero), para envio do arquivo remessa e pagamento no mesmo dia, SUGERIMOS enviar o arquivo até às 14 horas (14:00). Para caso ocorrer alguma inconsistência no arquivo enviado seja possível novo envio no mesmo dia. Sendo que o horário limite de transmissão de TED é as 16:20.</p> <p>OBS 5: As demais modalidades disponíveis (ver quadro na página 9), não exigem a utilização deste campo.</p> <p>Para estes casos, este campo deve ser preenchido com “zeros”.</p>	P001
-------------	--	-------------

P002	Código do banco do favorecido Código fornecido pelo Banco Central para identificação na câmara de compensação, do banco do favorecido.	P002
P003	Data real da efetivação do lançamento Data de efetivação do pagamento. A ser preenchido quando o arquivo for de retorno (código=2 no <i>header</i> de arquivo) e referir-se a uma confirmação de lançamento. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano OBSERVAÇÃO: Este campo deve ser preenchido com zeros no arquivo de remessa. O arquivo retorno será preenchido no momento da efetivação do crédito na conta do favorecido/data de agendamento.	P003
P004	Valor real da efetivação do pagamento Valor de efetivação do pagamento, expresso em moeda corrente. A ser preenchido quando arquivo for de retorno (código=2 no <i>header</i> de arquivo) e referir-se a uma confirmação de lançamento. OBSERVAÇÃO: Este campo deve ser preenchido com zeros no arquivo de remessa. O arquivo retorno será preenchido no momento da efetivação do crédito na conta do favorecido/data de agendamento.	P004
P005	Complemento do tipo de serviço Código adotado pelo SICREDI para identificação da finalidade do Doc (documento de ordem de crédito). Domínio: '01' = crédito em conta '02' = pagamento de aluguel/condomínio '03' = pagamento de duplicata/títulos '04' = pagamento de dividendos '05' = pagamento de mensalidade escolar '06' = pagamento de salários '07' = pagamento a fornecedores '08' = operações de câmbios/fundos/bolsa de valores '09' = repasse de arrecadação/pagamento de tributos '10' = transferência internacional em real '11' = Doc para poupança '12' = Doc para depósito judicial '13' = outros '16' = pagamento de bolsa auxílio '17' = remuneração a cooperado '18' = pagamento de honorários '19' = pagamento de prebenda (remuneração a padres e sacerdotes) Alinhamento de Campos • Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita.	P005

P006	Aviso ao favorecido <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar a necessidade de emissão de aviso de pagamento ao favorecido.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '0' = não emite aviso '2' = emite aviso somente para o remetente '5' = emite aviso somente para o favorecido '6' = emite aviso para o remetente e favorecido '7' = emite aviso para o favorecido e 2 vias para o remetente <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda. 	P006
P007	Somatória dos valores <p>Valor obtido pela somatória dos valores de crédito dos registros de detalhe (registro = '3' / código de segmento = 'A').</p>	P007
P008	Código / documento do favorecido <p>Número ou código de documento para identificar o favorecido.</p> <p>O conteúdo deste campo não sofrerá nenhum tratamento por parte do banco.</p>	P008
P009	Data do pagamento <p>Data do pagamento do compromisso.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <ul style="list-style-type: none"> DD = dia MM = mês AAAA = ano 	P009
P010	Valor do pagamento <p>Valor do pagamento, expresso em moeda corrente.</p>	P010
P011	Código de finalidade da TED <p>Código adotado pelo Banco Central para identificar a finalidade da TED. Utilizar os códigos de finalidade cliente, disponíveis no site do Banco Central do Brasil (www.bcb.gov.br), sistema de pagamento brasileiro, transferência de arquivos, dicionários de domínios para o SPB.</p> <ul style="list-style-type: none"> '00001' = Pagamento de Impostos, Tributos e Taxas '00002' = Pagamento à Concessionárias de Serviço Público '00003' = Pagamentos de Dividendos '00004' = Pagamento de Salários '00005' = Pagamento de Fornecedores '00006' = Pagamento de Honorários '00007' = Pagamento de Aluguéis e Taxas de Condomínio '00008' = Pagamento de Duplicatas e Títulos '00009' = Pagamento de Mensalidade Escolar '00010' = Crédito em Conta '00011' = Pagamento a Corretoras '00101' = Pensão Alimentícia <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita. Utilizando o tipo de serviço Folha de Pagamento deixar este campo em branco. 	P011

P012	Código da UG centralizadora Uso exclusivo para pagamentos de salários dos servidores, pelo SIAPE.	P012
P013	Código finalidade complementar Código adotado para complemento da finalidade pagamento. A forma de utilização deverá ser acordada entre banco e cliente. Alinhamento de Campos • Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita.	P013
P015	Código ISPB da Instituição Financeira Código Adotado pelo Banco Central para identificação das instituições financeiras no Sistema de Pagamentos Brasileiro. A informação do Código ISPB é obrigatória quando for necessário o envio de TED para instituição financeira que não possui código COMPE. A informação do código ISPB pode ser obtida por meio do seguinte site: www.bacen.gov.br - Início - Sistema de Pagamentos Brasileiro - STR - Sistema de Transferência de Reservas - Relação de participantes do STR	P015

• **Z – Autenticação do Pagamento**

Z001	Autenticação para atender a legislação Autenticação gerada para atender a legislação	Z001
Z002	Autenticação Bancária / Protocolo Autenticação gerada pelo banco válido como protocolo do pagamento	Z002

4. ALTERAÇÃO DO MANUAL

4.1.1 Objetivo

A alteração do manual tem por objetivo documentar as manutenções ocorridas, facilitando o entendimento do manual.

4.1.2 Manutenção do Manual

Versão.Release	Objetivo da Manutenção
1.4	Ajuste na nomenclatura do arquivo “remessa” enviados ao SICREDI.
1.5	Ajuste dos fluxos, inclusão de informações mais completas nos campos, remoção de alguns itens que não são utilizados pelo SICREDI. Inclusão da nomenclatura para arquivos com código de convênio com 4 dígitos.
1.6	Incluído o layout para importar a lista de fornecedor do PAGFOR no Sicredi Internet.
1.7	Incluído J-52 como segmento obrigatório para qualquer valor enviado.
1.8	Ajustes das informações do segmento J-52 e ajuste do campo DV da agência na qual a informação estava para ser informada - brancos
1.9	Inclusão das informações do campo 16-17 do J-52 referente aos movimentos da cobrança.
2.0	Ajuste no segmento W informando qual guia será usada este segmento e inclusão de informação para o segmento J-52.
2.1	Ajuste das ocorrências de remessa e retorno apresentadas para melhor entendimento nos ajustes a serem realizados.
2.2	Inclusão dos caracteres aceitos pelo Sicredi no envio de arquivos. Não será permitido caracteres em ASCII dentro do arquivo.

4.1.3 Versão Manual

Atualizado em **10/2019** – V.2.2