



# Manual de Implantação CNAB de Pagamentos

## Índice

1.	Objetivo.....	3
2.	Materiais de Apoio – Kit de implantação de pagamento .....	3
3.	Formatos e Layouts.....	3
3.1	FEBRABAN 240 Posições .....	3
3.1.1	Segmentos Suportados .....	3
3.1.2	Formas de Lançamento Suportadas .....	4
3.2	Extensão do arquivo.....	4
3.3	Configuração CNAB: Pagamento.....	4
4.	Fluxo de Processamento .....	7
4.1	Arquivo de Remessa e Retorno.....	7
4.2	Grade de Horários.....	8
4.3	Arquivo de Retorno D0 .....	8
4.4	Antecipação de Pagamentos a Fornecedores.....	9
4.4.1	Arquivo de retorno - Sucesso na Antecipação.....	9
4.4.2	Arquivo de retorno - Sucesso na Antecipação.....	9
5.	Fluxo de Aprovação.....	10
6.	Registro Detalhe – Segmento J-52 para o PIX.....	10
6.1	Campos TXID e Chave de Pagamento .....	10
6.1.1	PIX Dinâmico .....	11
6.1.2	Chave de Endereçamento e URL.....	11
6.1.3	PIX Estático.....	11
6.1.4	Chave de Endereçamento e URL.....	12

## 1. Objetivo

Este material tem por objetivo demonstrar os principais pontos a serem observados e seguidos durante o desenvolvimento e criação de arquivos CNAB de Pagamentos para processamento no ambiente **BTG Pactual Empresas**.

Ao seguir as diretrizes definidas neste material (kit completo), você será capaz de parametrizar suas remessas, de forma que estas sejam submetidas e processadas com sucesso.

## 2. Materiais de Apoio – Kit de implantação de pagamento

Juntamente a este documento, disponibilizamos outros arquivos para auxiliar no entendimento do processo, na parametrização do sistema e na resolução de eventuais problemas.

Para quaisquer outros assuntos, entre em contato com nossa Célula de Implantação através do e-mail [ImplantacaoEmpresas@btgpactual.com](mailto:ImplantacaoEmpresas@btgpactual.com).

## 3. Formatos e Layouts

Nossa plataforma vem sendo evoluída para suportar cada vez mais formatos e layouts de CNAB existentes no mercado, com o objetivo de permitir a nossos clientes uma rápida integração com o mínimo de desenvolvimento. Atualmente, suportamos os layouts dispostos abaixo:

### 3.1 FEBRABAN 240 Posições

Versão 10.9, de 14/10/2021 – Enviado anexo

#### 3.1.1 Segmentos Suportados

Atualmente, dentre os segmentos dispostos na seção **3.0 Serviço/Produto**, item **3.1 Pagamento**, nosso sistema oferece suporte conforme disposto na **Tabela 1** abaixo:

Tipo de Operação	Segmento(s)	Suportado
Pagamento através de Crédito em Conta, Cheque, OP, DOC, TED, Pix ou Pagamento com autenticação <sup>1</sup>	A, B, C	Todos
Pagamento de Títulos de Cobrança e QR-Code Pix	J, J-52, J-52Pix	Todos
Pagamento de Tributos	O, N1, N2, N3, N4, N5, N6, N7, N8	Apenas O e N2

TABELA 1 – SEGMENTOS FEBRABAN 240 SUPORTADOS

1. Não processamos as modalidades: Cheque / OP e DOC

### 3.1.2 Formas de Lançamento Suportadas

Conforme disposto na página 171 do documento de especificação FEBRABAN, o Tipo **G029** **Forma de Lançamento** dispõe as operações possíveis de serem realizadas através do CNAB FEBRABAN 240. Dentro de tais operações, oferecemos suporte apenas nas operações dispostas abaixo, conforme **Tabela 2**:

Tipo de Operação	Forma de Lançamento	Código da Operação
Transferência	Crédito em Conta Corrente/Salário	01
	DOC/TED	03
	Crédito em Conta Poupança	05
	TED - Outra Titularidade	41
	TED - Mesma Titularidade	43
	TED para Transferência de Conta Investimento	44
	PIX Transferência	45
	PIX QR-CODE	47
	Débito em Conta Corrente	50
Títulos	Liquidação de Títulos do Próprio Banco	30
	Pagamento de Títulos de Outros Bancos	31
Tributos	Pagamento de Contas e Tributos com Código de Barras	11
	Tributo - DARF Normal	16

TABELA 2 – FORMAS DE LANÇAMENTOS FEBRABAN 240 SUPORTADOS

### 3.2 Extensão do arquivo

Para efetuar o upload do arquivo no portal é necessário que a extensão do mesmo seja **‘.rem’** ou **‘.txt’**. Arquivos com outras extensões não serão processados.

### 3.3 Configuração CNAB: Pagamento

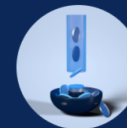
Se você não possui nenhum produto de CNAB cadastrado, e deseja cadastrar pela primeira vez, vá na aba Transmissão de CNAB, em seguida, clique em Configurar CNAB.

🏠 Início > Arquivos e Transmissões > CNAB

## Você já pode começar a usar o CNAB BTG Empresas

O seu plano atual já oferece o CNAB BTG Empresas para facilitar seus pagamentos e recebimentos. Disponibilizamos os padrões mais usados no mercado.

[Vantagens de utilizar o CNAB >](#)



### Siga nosso passo a passo para configurar seu CNAB

- 1 Baixe o kit de Implantação e consulte os dados de configuração para entender os requisitos de utilização do nosso CNAB.  
[Baixar kit de implantação](#) ↓
- 2 Realize toda a parametrização e configure sua estrutura (servidor/sistema) para que o arquivo CNAB seja gerado no padrão BTG.  
[Consultar parâmetros](#) >
- 3 Clique em "Configurar CNAB", selecione o tipo do CNAB e configure do jeito que você preferir. Depois é só salvar o seu CNAB.
- 4 Em seguida, vá em "Envio de CNAB" para selecionar o arquivo configurado e enviar para validação na área de produção.

[Configurar CNAB](#)

## Escolha a opção, Configurar Pagamento.

🏠 Início > Arquivos e Transmissões > Configurar CNAB

### Escolha o tipo de implantação do seu CNAB

Você pode selecionar apenas uma opção por configuração. Caso precise implantar outros tipos de CNAB, repita o processo utilizando o menu "Configurações", no ambiente de produção.

#### Pagamento

Você pode fazer diversos tipos de pagamentos em lote utilizando arquivos tipo CNAB para facilitar a sua rotina financeira.

[Configurar Pagamentos](#)

#### Cobrança

Faça cobranças em lote e aproveite o boleto com Qr Code para receber na hora, todos os dias da semana, pagamentos por Pix.

[Configurar Cobranças](#)

#### Extrato

Organize da maneira que preferir, em um único arquivo, a visualização das transações de débito e crédito da conta BTG Empresas.

[Configurar Extratos](#)

- Está com dúvidas ou dificuldades na implantação do seu CNAB?

Entre em contato com a nossa célula de implantação pelo email [implantacaoempresas@btgpactual.com](mailto:implantacaoempresas@btgpactual.com)

[Voltar](#)

Preencha os campos de Layout e Tamanho corretamente, caso queira, adicione o nome do Sistema ERP utilizado.

🏠 Início > Arquivos e Transmissões > Configurar CNAB

### Configurações: Pagamento

Insira os dados relacionados ao seu CNAB de pagamento.

\*Layout

Selecione o layout:

Escolha o padrão do arquivo.

\*Tamanho

Selecione o tamanho:

Sistema ERP que você utiliza, se houver

Informação opcional

Se você já possui algum outro produto de CNAB cadastrado, vá na aba configurações da tela inicial de CNAB, em seguida clique no botão Configurar novo CNAB.

### CNAB


Você pode enviar seus arquivos para produção ou fazer a gestão dos tipos de CNABs que serão transmitidos.

[Envio de CNAB](#)
[Teste de CNAB](#)
[Configurações](#)
[Kits de implantação e parâmetros](#)

Confira todos os CNABs configurados e seus respectivos status

**Extrato**

Febraban - 240 posições



Configurar novo CNAB +

## Escolha a opção, Configurar Pagamento

[Início](#) > [Arquivos e Transmissões](#) > Configurar CNAB

### Escolha o tipo de implantação do seu CNAB

Você pode selecionar apenas uma opção por configuração. Caso precise implantar outros tipos de CNAB, repita o processo utilizando o menu "Configurações", no ambiente de produção.

**Pagamento**

Você pode fazer diversos tipos de pagamentos em lote utilizando arquivos tipo CNAB para facilitar a sua rotina financeira.

Configurar Pagamentos

**Cobrança**

Faça cobranças em lote e aproveite o boleto com Qr Code para receber na hora, todos os dias da semana, pagamentos por Pix.

Configurar Cobranças

**Extrato**

Organize da maneira que preferir, em um único arquivo, a visualização das transações de débito e crédito da conta BTG Empresas.

Configurar Extratos


 Está com dúvidas ou dificuldades na implantação do seu CNAB?

Entre em contato com a nossa célula de implantação pelo email [implantacaoempresas@btgpactual.com](mailto:implantacaoempresas@btgpactual.com)

Voltar

Preencha os campos de Layout e Tamanho corretamente, caso queira, adicione o nome do Sistema ERP utilizado.

[Início](#) > [Arquivos e Transmissões](#) > Configurar CNAB

### Configurações: Pagamento

Insira os dados relacionados ao seu CNAB de pagamento.

\*Layout

Selecione o layout:

Escolha o padrão do arquivo.

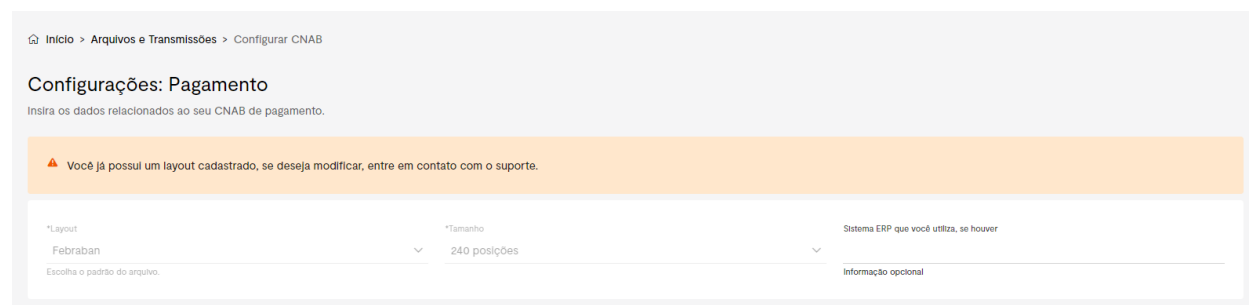
\*Tamanho

Selecione o tamanho:

Sistema ERP que você utiliza, se houver

Informação opcional

Se você já possui um produto de pagamento cadastrado, os campos de selecionar Layout e Tamanho, estarão bloqueados para novo cadastro.



Após o cadastro do produto, não será possível editar o layout e tamanho selecionados.

Os campos estarão bloqueados, sendo necessário abrir um chamado no e-mail

ImplantacaoEmpresas@btgpactual.com para que seja analisada a possibilidade de alteração.

## 4. Fluxo de Processamento

### 4.1 Arquivo de Remessa e Retorno

Após o envio da remessa através da nossa plataforma, o arquivo passará pelos seguintes passos:

- Validação do arquivo <sup>1</sup>
- Pedido de Aprovação
- Processamento dos pagamentos

1. Em caso de falha na validação de algum dos registros, o arquivo será parcialmente processado, considerando apenas os registros válidos.

Ao início de cada dia, realizaremos também a emissão do arquivo de Retorno, que contempla as seguintes informações:

- Últimos Pagamentos criados <sup>1</sup>
- Últimos Pagamentos liquidados <sup>1</sup>
- Últimos Pagamentos cancelados <sup>1</sup>

1. Pagamentos apenas oriundos do fluxo de CNAB

## 4.2 Grade de Horários

Para garantir o processamento de operações com desembolso para o mesmo dia, é importante estar atento aos horários limite de processamento, descritos abaixo em nossa grade de pagamentos.

Os horários se referem ao momento de envio do arquivo. Vale lembrar ainda que, caso a operação seja agendada para uma data futura, as regras abaixo não são aplicadas.

<b>Tipo de Pagamento</b>	<b>Horário Limite</b>
<b>TED (Transferência)</b>	Até às 16:30 horas
<b>Boleto Bancário acima de 250 mil reais</b>	Até às 16:30 horas
<b>Boleto Bancário abaixo de 250 mil reais</b>	Até às 21:30 horas

### **OBSERVAÇÃO**

EM ARQUIVOS COM MÚLTIPLOS LOTES E/OU MÚLTIPLAS OPERAÇÕES, AS REGRAS SÃO APLICADAS APENAS AOS PAGAMENTOS LISTADOS, NÃO AFETANDO OUTRAS OPERAÇÕES

## 4.3 Arquivo de Retorno D0

Após o envio de um arquivo de remessa, um arquivo de retorno será gerado no mesmo dia no que chamados de D0. Permitindo assim, a consulta das operações no arquivo de remessa. Caso o arquivo de remessa contenha dados inválidos, o arquivo de retorno D0 permite identificar as operações que precisam ser corrigidas e reenviadas para processamento.

Operações "aceitas" ou "rejeitadas" serão informadas no arquivo de retorno D0. O arquivo de retorno do dia seguinte será gerado exclusivamente com operações que tiverem algum tipo de atualização.



## 4.4 Antecipação de Pagamentos a Fornecedores

### OBSERVAÇÃO

O ARQUIVO DE RETORNO D0 REALIZA A VALIDAÇÃO SOMENTE DAS INFORMAÇÕES REFERENTES ÀS OPERAÇÕES DO ARQUIVO REMESSA.

A função de Antecipação de Pagamentos a Fornecedores via CNAB está disponível para pagamentos do tipo TED, TEF, PIX. Para utilizar essa funcionalidade, **o número da nota deve ser enviado no campo "Seu Número" e não pode ser repetido**. Além disso, é necessário preencher o campo "Convênio" no header de lote com o valor correspondente, disponível no portal de Internet Banking.

Pagamentos que foram antecipados seguem o fluxo de retorno (D+1), podendo conter uma única operação indicando o sucesso da antecipação ou três operações indicando que a antecipação falhou.

### 4.4.1 Arquivo de retorno – Sucesso na Antecipação

Será retornado o pagamento (segmento A e B) com o campo "Tipo de Movimento" preenchido com o valor 0, o campo "Código da Instrução para movimento" com o valor 00 e um código de ocorrência "ZK". Esses pagamentos não terão nenhuma outra atualização em novos arquivos de retorno.

### 4.4.2 Arquivo de retorno – Falha na Antecipação

Serão retornadas três operações (três pares de Segmento A e B) no arquivo de retorno, indicando que o pagamento foi antecipado, a antecipação falhou e o pagamento voltou para o status Agendado. A ordem das operações é a seguinte:

1. Operação com o campo "Tipo de Movimento" preenchido com o valor 0, o campo "Código da Instrução para movimento" com o valor 00 e um código de ocorrência "ZK".
2. Operação com o campo "Tipo de Movimento" preenchido com o valor 3, o campo "Código da Instrução para movimento" com o valor 33 e um código de ocorrência "H3".
3. Operação com o campo "Tipo de Movimento" preenchido com o valor 0, o campo "Código da Instrução para movimento" com o valor 00 e um código de ocorrência "BD".

## 5. Fluxo de Aprovação

Para toda remessa enviada em nossa plataforma, se o arquivo for validado, será necessário realizar a aprovação no módulo de aprovações, seguindo as regras dos aprovadores, conforme Contrato Social ou procurações vigentes.

## 6. Registro Detalhe – Segmento J-52 para o PIX

Para configuração do Segmento J52-PIX, utilizamos os campos e posições abaixo:

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
				De	Até	Dig	Dec			
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		*C004
08.4.J52	<b>Código Reg. Opcional</b>		<b>Identificação Registro Opcional</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>Num</b>	<b>"52"</b>	<b>G067</b>
09.4.J52	Identificação do Devedor	Inscrição	Tipo	20	20	1	-	Num		*G005
10.4.J52			Número	21	35	15	-	Num		*G006
11.4.J52		Nome	Nome	36	75	40	-	Alfa		G013
12.4.J52	Identificação do Favorecido	Inscrição	Tipo	76	76	1	-	Num		*G005
13.4.J52			Número	77	91	15	-	Num		*G006
14.4.J52		Nome	Nome	92	131	40	-	Alfa		G013
15.4.J52	Identificação da Chave de Endereçamento	Chave de Pagamento	URL/Chave de endereçamento	132	210	79	-	Alfa		G102
16.4.J52		TXID	Código de Identificação do QR-Code	211	240	30	-	Alfa		G102

### 6.1 Campos TXID e Chave de Pagamento

Para efetuar o pagamento de um PIX via QR-Code, é essencial preencher corretamente os campos Chave de Pagamento e TXID. A Chave de Pagamento pode ser uma chave de endereçamento ou uma URL, dependendo se o QR-Code é dinâmico ou estático. O campo TXID, que identifica a transação, pode ser opcionalmente incluído no arquivo CNAB.

Esses dois campos devem vir preenchidos no layout da esquerda para direita, e as colunas restantes devem ser preenchidas com espaços em branco (" "). Porém, para conseguir obter esses valores, é necessário realizar a extração utilizando do PIX copia-e-cola (conteúdo do QR-Code).

### 6.1.1 PIX Dinâmico

PIX Dinâmico é um tipo de PIX usado apenas 1 vez para cada transação, não sendo possível ser reutilizado como no caso do PIX Estático. Normalmente utilizado em boletos ou transações direto no PDVs.

#### EXEMPLO DE QR-CODE DINÂMICO

00020101021226700014br.gov.bcb.pix2548pix.example.com/8b3da2f39a4140d1a91abd93113bd441 15204000053039865802BR5913Fulano de Tal6008BRASILIA62070503\*\*\*630464E4

### 6.1.2 Chave de Endereçamento e URL

O código conteúdo segue um padrão específico de formatação que facilita a extração de informações, a ser utilizado tanto para PIX Dinâmico como PIX estático.

#### Passos:

1. Encontrar início do campo da URL/Chave de endereçamento, localizado após a sequência de caracteres "BR.GOV.BCB.PIX"

00020101021226700014br.gov.bcb.pix2548pix.example.com/8b3da2f39a4140d1a91abd93113bd441 15204000053039865802BR5913Fulano de Tal6008BRASILIA62070503\*\*\*630464E4

2. Extrair valor do campo, identificando qual o tamanho da URL/Chave de endereçamento com o valor descrito na coluna 3 e 4 da sequência de caracteres

00020101021226700014br.gov.bcb.pix2548pix.example.com/8b3da2f39a4140d1a91abd93113bd441 15204000053039865802BR5913Fulano de Tal6008BRASILIA62070503\*\*\*630464E4

3. Obter valor desejado, extraindo o conteúdo presente no intervalo obtido, começando do quinto caractere, contando a quantidade de caracteres informada no passo anterior:

00020101021226700014br.gov.bcb.pix2548pix.example.com/8b3da2f39a4140d1a91abd93113bd441 15204000053039865802BR5913Fulano de Tal6008BRASILIA62070503\*\*\*630464E4

4. Resultado: pix.example.com/8b3da2f39a4140d1a91abd93113bd441

### 6.1.3 PIX Estático

PIX Estático é um tipo de PIX que pode ser reutilizado em várias transações, podendo ter um valor pré-determinado ou não.

**EXEMPLO DE  
QR-CODE ESTÁTICO**

00020126580014br.gov.bcb.pix0136123e4567-e12b-12d1-a456-  
4266554400005204000053039865802BR5913Fulano de  
Tal6008BRASILIA62070503\*\*\*63041D3D

#### 6.1.4 Chave de Endereçamento e URL

Assim como no PIX Dinâmico, existem regras para obtenção dos dados também no PIX estático, conforme disposto a seguir.

1. Encontrar início do campo da URL/Chave de endereçamento, localizado após a sequência de caracteres "BR.GOV.BCB.PIX"

00020126580014br.gov.bcb.pix0136123e4567-e12b-12d1-a456-  
4266554400005204000053039865802BR5913Fulano de Tal6008BRASILIA62070503\*\*\*63041D3D

2. Extrair valor do campo, identificando qual o tamanho da URL/Chave de endereçamento com o valor descrito na coluna 3 e 4 da sequência de caracteres

00020126580014br.gov.bcb.pix0136123e4567-e12b-12d1-a456-  
4266554400005204000053039865802BR5913Fulano de Tal6008BRASILIA62070503\*\*\*63041D3D

3. Obter valor desejado, extraindo o conteúdo presente no intervalo obtido, começando do quinto caractere, contando a quantidade de caracteres informada no passo anterior:

00020126580014br.gov.bcb.pix0136123e4567-e12b-12d1-a456-  
4266554400005204000053039865802BR5913Fulano de Tal6008BRASILIA62070503\*\*\*63041D3D

4. Resultado: 123e4567-e12b-12d1-a456-426655440000