

Conciliação Bancária

Layout de Arquivo

Padrão Febraban – Registro 240 bytes

SUMÁRIO

1.Introdução.....	3
2.Arquivo de Conciliação Bancária.....	3
3.Especificações Técnicas dos Arquivos	3
3.1) Composição do Arquivo	4
3.2) Registro Header de Arquivo.....	5
3.3) Registro Header de Lote	6
3.4) Registro Detalhe.....	7
3.5) Registro Trailer de Lote	8
3.6) Registro Trailer de Arquivo.....	8
3.7) Nota	9

1. Introdução

Este documento foi confeccionado conforme padrão FEBRABAN CNAB - Centro Nacional de Automação Bancária e é destinado aos clientes do BANESTES S.A. Banco do Estado do Espírito Santo que desejam utilizar os serviços de conciliação bancária, com troca de informações por meio magnético.

O cliente recebe do BANESTES arquivo contendo os extratos de contas correntes, poupança, fundos de investimentos e/ou depósitos à prazo, para que possa ser efetuada a conciliação bancária de forma automática, via software de comunicação denominado @EDI.

Os arquivos disponibilizados pelo BANESTES são recebidos e importados em sistema próprio, conforme o presente *Layout*, visando à realização da conciliação das informações prestadas.

2. Arquivo de Conciliação Bancária

a) É denominado arquivo de conciliação bancária aquele enviado pelo BANESTES à empresa contratante do serviço, contendo o extrato de contas correntes, poupança, fundos de investimentos e/ou depósitos à prazo, conforme selecionado pelo cliente.

b) O presente *layout* corresponde ao padrão FEBRABAN CNAB 240 *bytes* para receber (remessa) e enviar (retorno) informações, por meio de troca de arquivos.

c) Os arquivos são recebidos e enviados via @EDI (Software de Comunicação).

3. Especificações Técnicas dos Arquivos

a) Os arquivos CONCILIAÇÃO BANCÁRIA serão no formato TXT.

b) Todos os registros devem ter tamanho de 240 *bytes*.

c) Os campos numéricos constantes nos arquivos devem ser alinhados à direita com preenchimento de 0 (zero) à esquerda.

d) Os campos alfanuméricos constantes nos arquivos devem ser alinhados à esquerda com preenchimento de brancos à direita.

e) Os arquivos são compostos por 05 (cinco) tipos de registros: Header de Arquivo, Trailer do Arquivo, Header de Lote, Detalhe e Trailer de Lote, que serão descritos nos *layouts* de registros adiante.

f) Descrição das colunas dentro dos *layouts* de registros:

- Campo - Identificação do campo.
- Posições - Posição inicial e final dentro do registro.
- Tamanho - Tamanho total do campo.
- Dec – Número de casas decimais (quando houver).

- Tipo - N = Numérico; A = Alfanumérico.
- Conteúdo - Conteúdo do campo.

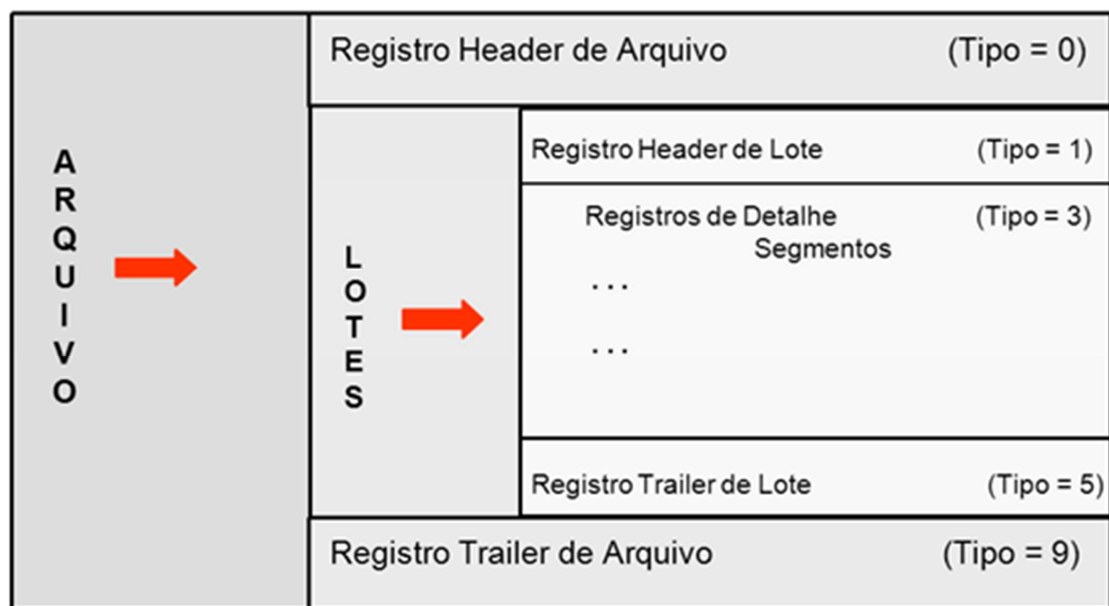
3.1) Composição do Arquivo

Com a estrutura apresentada, um único arquivo pode conter vários lotes de Serviços/Produtos distintos. Esse procedimento permite que sejam consolidadas, em um só arquivo, todas as informações que o Banco e a Empresa desejam trocar entre si, devendo esse procedimento ser previamente acordado.

O Tamanho do Registro é de 240 bytes.

Alinhamento de Campos:

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



3.2) Registro Header de Arquivo

Campo	Posições		Tipo	Tamanho	Dec	Conteúdo
	De	Até				
Código do Banco na Compensação	1	3	Num	3	-	"021"
Lote de Serviço	4	7	Num	4	-	"0000"
Tipo de Registro	8	8	Num	1	-	"0"
Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB	9	17	Alfa	9	-	Branco
Tipo de Inscrição da Empresa	18	18	Num	1	-	"1" - CPF; "2" - CNPJ
Número de Inscrição da Empresa	19	32	Num	14	-	CPF/CNPJ do solicitante
Código do Convênio no Banco	33	52	Alfa	20	-	Nota 1
Agência Mantenedora da Conta	53	57	Num	5	-	Branco
Dígito Verificador da Agência	58	58	Alfa	1	-	Branco
Número da Conta Corrente	59	70	Num	12	-	Branco
Dígito Verificador da Conta	71	71	Alfa	1	-	Branco
Dígito Verificador da Ag/Conta	72	72	Alfa	1	-	Branco
Nome da Empresa	73	102	Alfa	30	-	Nome/Razão Social do solicitante
Nome do Banco	103	132	Alfa	30	-	Banestes
Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB	133	142	Alfa	10	-	Branco
Código Remessa / Retorno	143	143	Num	1	-	"2" = Retorno (Banco > Cliente)
Data de Geração do Arquivo	144	151	Num	8	-	DDMMAAAA
Hora de Geração do Arquivo	152	157	Num	6	-	HHMMSS
Número Sequencial do Arquivo	158	163	Num	6	-	"1"
No da Versão do Layout do Arquivo	164	166	Num	3	-	"103"
Densidade de Gravação do Arquivo	167	171	Num	5	-	Preencher com zeros
Para Uso Reservado do Banco	172	191	Alfa	20	-	Nota 2
Para Uso Reservado da Empresa	192	211	Alfa	20	-	Branco
Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	212	240	Alfa	29	-	Branco

3.3) Registro Header de Lote

Campo	Posições		Tipo	Tamanho	Dec	Conteúdo
	De	Até				
Código do Banco na Compensação	1	3	Num	3	-	"021"
Lote de Serviço	4	7	Num	4	-	Nota 3
Tipo de Registro	8	8	Num	1	-	"1"
Tipo da Operação	9	9	Alfa	1	-	"E"
Tipo de Serviço	10	11	Num	2	-	"04"
Forma de Lançamento	12	13	Num	2	-	"40" - Extrato de conta corrente
Nº da Versão do Layout do Lote	14	16	Num	3	-	"033"
Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	17	17	Alfa	1	-	Branços
Tipo de Inscrição da Empresa	18	18	Num	1	-	"1" - CPF; "2" - CNPJ
Número de Inscrição da Empresa	19	32	Num	14	-	CPF/CNPJ do titular da conta
Código do Convênio no Banco	33	52	Alfa	20	-	Nota 4
Agência Mantenedora da Conta	53	57	Num	5	-	Nota 5
Dígito Verificador da Agência	58	58	Alfa	1	-	Branços
Número da Conta Corrente	59	70	Alfa	12	-	Nota 6
Dígito Verificador da Conta	71	71	Alfa	1	-	
Dígito Verificador da Ag/Conta	72	72	Alfa	1	-	Branços
Nome da Empresa	73	102	Alfa	30	-	Nota 7
Uso Exclusivo da FEBRABAN/CNAB	103	142	Alfa	40	-	Branços
Data do Saldo Inicial	143	150	Num	8	-	Data do início do período
Valor do Saldo Inicial	151	168	Num	16	2	Saldo anterior ao início do período
Situação do Saldo Inicial	169	169	Alfa	1	-	"D" - Devedor; "C" - Credor
Posição do Saldo Inicial	170	170	Alfa	1	-	"P" - Parcial; "F" - Final
Moeda Referenciada no Extrato	171	173	Alfa	3	-	"BRL" - Real
Número de Sequência do Extrato	174	178	Num	5	-	"00000"
Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	179	240	Alfa	62	-	Branços

3.4) Registro Detalhe

Campo	Posições		Tipo	Tamanho	Dec	Conteúdo
	De	Até				
Código no Banco da Compensação	1	3	Num	3	-	"021"
Lote de Serviço	4	7	Num	4	-	Nota 3
Tipo de Registro	8	8	Num	1	-	"3"
Nº Sequencial do Registro no Lote	9	13	Num	5	-	Nota 8
Código Segmento do Reg. Detalhe	14	14	Alfa	1	-	"E"
Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	15	17	Alfa	3	-	Branco
Tipo de Inscrição da Empresa	18	18	Num	1	-	"1" - CPF; "2" - CNPJ
Número de Inscrição da Empresa	19	32	Num	14	-	CPF/CNPJ do titular da conta
Código do Convênio no Banco	33	52	Alfa	20	-	-
Agência Mantenedora da Conta	53	57	Num	5	-	Nota 5
Dígito Verificador da Agência	58	58	Alfa	1	-	Branco
Número da Conta Corrente	59	70	Num	12	-	Nota 6
Dígito Verificador da Conta	71	71	Alfa	1	-	
Dígito Verificador da Ag/Conta	72	72	Alfa	1	-	Branco
Nome da Empresa	73	102	Alfa	30	-	Nota 7
Uso Exclusivo da FEBRABAN/CNAB	103	108	Alfa	6	-	Branco
Natureza do Lançamento	109	111	Alfa	3	-	Nota 9
Tipo do Complemento Lançamento	112	113	Num	2	-	Nota 10
Complemento do Lançamento	114	133	Alfa	20	-	Nota 11
Identificação de Isenção do CPMF	134	134	Alfa	1	-	CPMF: "S" = Isento; "N" - Não isento
Data Contábil	135	142	Num	8	-	Data efetiv. lançamento (DDMMAAAA)
Data do Lançamento	143	150	Num	8	-	Data efetiv. lançamento (DDMMAAAA)
Valor do Lançamento	151	168	Num	16	2	-
Tipo Lançamento: Valor a Déb./Créd.	169	169	Alfa	1	-	"D" - Débito; "C" - Crédito
Categoria do Lançamento	170	172	Num	3	-	Nota 12
Código Histórico no Banco	173	176	Alfa	4	-	-
Descrição Histórico Lcto. no Banco	177	201	Alfa	25	-	-
Número Documento/Complemento	202	240	Alfa	39	-	Nota 13

3.5) Registro Trailer de Lote

Campo	Posições		Tipo	Tamanho	Dec	Conteúdo
	De	Até				
Código do Banco na Compensação	1	3	Num	3	-	"021"
Lote de Serviço	4	7	Num	4	-	Nota 3
Tipo de Registro	8	8	Num	1	-	"5"
Uso Exclusivo da FEBRABAN/CNAB	9	17	Alfa	9	-	Brancos
Tipo de Inscrição da Empresa	18	18	Num	1	-	"1" - CPF; "2" - CNPJ
Número de Inscrição da Empresa	19	32	Num	14	-	CPF/CNPJ do titular da conta
Código do Convênio no Banco	33	52	Alfa	20	-	Nota 4
Agência Mantenedora da Conta	53	57	Num	5	-	Nota 5
Dígito Verificador da Agência	58	58	Alfa	1	-	Brancos
Número da Conta Corrente	59	70	Num	12	-	Nota 6
Dígito Verificador da Conta	71	71	Alfa	1	-	
Dígito Verificador da Ag/Conta	72	72	Alfa	1	-	Brancos
Uso Exclusivo da FEBRABAN/CNAB	73	88	Alfa	16	-	Brancos
Saldo Bloqueado Acima 24 horas	89	106	Num	16	2	Nota 14
Limite da Conta	107	124	Num	16	2	Nota 15
Saldo Bloqueado até 24 Horas	125	142	Num	16	2	Nota 16
Data do Saldo Final	143	150	Num	8	-	DDMMAAAA
Valor do Saldo Final	151	168	Num	16	2	Nota 17
Situação do Saldo Final	169	169	Alfa	1	-	"D" - Débito; "C" - Crédito
Posição do Saldo Final	170	170	Alfa	1	-	"P" - Parcial; "F" - Final; "I" - Itra-Dia
Quantidade de Registros do Lote	171	176	Num	6	-	Nota 18
Somatória dos Valores a Débito	177	194	Num	16	2	Nota 19
Somatória dos Valores a Crédito	195	212	Num	16	2	Nota 20
Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	213	240	Alfa	28	-	Brancos

3.6) Registro Trailer de Arquivo

Campo	Posições		Tipo	Tamanho	Dec	Conteúdo
	De	Até				
Código do Banco na Compensação	1	3	Num	3	-	"021"
Lote de Serviço	4	7	Num	4	-	"9999"
Tipo de Registro	8	8	Num	1	-	"9"
Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	9	17	Alfa	9	-	Brancos
Quantidade de Lotes do Arquivo	18	23	Num	6	-	Nota 21
Quantidade de Registros do Arquivo	24	29	Num	6	-	Nota 22
Qtde de Contas p/ Conc. (Lotes)	30	35	Num	6	-	Nota 21
Uso Exclusivo da FEBRABAN/CNAB	36	240	Alfa	205	-	Brancos

3.7) Notas

Nº	Descrição
1	Posição 1 a 7: Código do convênio no sistema do Banestes. Posição 8 a 20: Identificador escolhido pelo cliente (opcional), sendo que o identificador deve ser composto por no máximo 13 caracteres.
	Será a concatenação das seguintes informações: a) Produto "CC" – Conta Corrente "FI" Fundos de Investimento "RF" – Renda Fixa "PP" – Poupança b) Periodicidade "D" – Diário "M" – Mensal "R" – Retroativo c) Tipo de Movimento "N" – Normal "C" – Consolidado Exemplo: CCDN = Conta Corrente + Período Diário + Movimento Normal
3	Preencher com "0001" para o primeiro lote do arquivo. Para os demais, preencher com o número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo.
	a) Posição 1 a 3, será informado o tipo da aplicação, conforme códigos a seguir: - Fundo de Investimento: 001 – Banestes Investimento Automático FI Renda Fixa CP 002 – FI Banestes Investimento Money Renda Fixa 004 – Banestes VIP DI FIC Renda Fixa Ref DI 005 – FI Banestes Invest Public Renda Fixa 006 – Banestes Vitoria 500 FIC RF Ref DI 008 – Banestes Institucional FI Renda Fixa 011 – Banestes Previdenciário FI FR Ref IMA-B 013 – FI Banestes TES Automático Renda Fixa CP 014 – FI Banestes Sol Automático Renda Fixa CP 015 – Banestes FIC FIA BTG Absol Institucional 016 – Banestes Valores Fic Renda Fixa Ref Di 018 – Banestes Liquidez Fi Renda Fixa Ref Di 019 – Banestes Referencial Fi Rf Ref Irf-M1 022 – Banestes Debentures Fic Fim Cred Privado 023 – Banestes Estrategia Fic De Fi Renda Fixa - Renda Fixa: 030 – CDB - Certificado de Depósito Bancário 031 – CDB Corrente - Certificado de Depósito Bancário com aplicação/resgate autom em conta corrente 071 – LCI - Letras de Crédito Imobiliário 073 – LCA - Letras de Crédito de Agronegócio 080 – DI LIG - Depósito Interfinanceiro de pessoas Ligadas 081 – DI - Depósito Interfinanceiro

b) Posição 4 a 15: Será informado o código da operação no caso de Renda Fixa, caso seja selecionado o extrato por tipo de operação.

5	Agência da conta de onde são provenientes os registros "Detalhe".
6	Número e dígito verificador da conta de onde são provenientes os registros "Detalhe".
7	Nome da empresa titular da conta de onde são provenientes os registros "Detalhe".
8	Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a sequência de registros encaminhados no lote. Deve ser inicializado sempre em "1", em cada novo lote.
9	"DPV" = Lançamento ocorrido em Saldo Disponível. "SSR" = Lançamento ocorrido em Saldo Bloqueado. "CDS" = Lançamento ocorrido em saldo Bloqueado e Disponível.
10	"00" = Sem Informação do Complemento do Lançamento. "01" = Identificação da Origem do Lançamento.
11	Texto de informações complementares ao Lançamento. Para Tipo do Complemento = 01, o campo complemento terá o seguinte formato: Banco Origem do Lançamento: posição 114 a 116. Agência Origem do Lançamento: posição 117 a 121.
Categorias de Lançamento:	
a) Débito:	
"101" = Cheque Compensado	
"102" = Encargos	
"103" = Estornos	
"104" = Lançamento Avisado	
"105" = Tarifas	
"106" = Aplicação	
"107" = Empréstimo / Financiamento	
"108" = Câmbio	
"109" = CPMF	
"110" = IOF	
"111" = Imposto de Renda	
12	"112" = Pagamento Fornecedores
	"113" = Pagamentos Salário
	"114" = Saque Eletrônico
	"115" = Ações
	"117" = Transferência entre Contas
	"118" = Devolução da Compensação
	"119" = Devolução de Cheque Depositado
	"120" = Transferência Interbancária (DOC, TED)
	"121" = Antecipação a Fornecedores
	"122" = OC / AEROPS
	"123" = Saque em Espécie
	'124' = Cheque Pago
	'125' = Pagamentos Diversos
	'126' = Pagamento de Tributos
	'127' = Cartão de crédito - Pagamento de fatura de cartão de crédito da própria IF

b) Créditos:

"201" = Depósito em Cheque
"202" = Crédito de Cobrança
"203" = Devolução de Cheques
"204" = Estornos
"205" = Lançamento Avisado
"206" = Resgate de Aplicação
"207" = Empréstimo / Financiamento
"208" = Câmbio
"209" = Transferência Interbancária (DOC, TED)
"210" = Ações
"211" = Dividendos
"212" = Seguro
"213" = Transferência entre Contas
"214" = Depósitos Especiais
"215" = Devolução da Compensação
'216' = OCT
'217' = Pagamentos Fornecedores
'218' = Pagamentos Diversos
'219' = Recebimento de Salário
'220' = Depósito em Espécie
'221' = Pagamento de Tributos
'222' = Cartão de Crédito - Recebíveis de cartão de crédito

13	Se o lançamento possuir dados complementares para melhor entendimento da transação, serão apresentados neste campo.
14	Somatória dos lançamentos efetuados cuja compensação demora mais de 24 horas.
15	Valor do limite de crédito disponível para o correntista = CHECON + CONTA GARANTIDA.
16	Somatória dos lançamentos cuja compensação será efetivada em 24 horas.
17	Número obtido pela contagem dos registros enviados no lote do arquivo. Somatória dos registros dos tipos 1, 3 e 5.
18	Valor obtido pela somatória dos valores de débito dos registros de detalhe (Registro = "3").
10	Valor obtido pela somatória dos valores de crédito dos registros de detalhe (Registro = "3").
20	Número obtido pela contagem dos lotes enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 1.
21	Número obtido pela contagem dos registros enviados no arquivo. Somatória dos registros dos tipos 0, 1, 3, 5 e 9.