



Manual CNAB 240

Cobrança

SUMÁRIO

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

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

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

ATUALIZAÇÃO:

SETEMBRO/2020 – Versão 1.5

1 Objetivo

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

2 Orientações iniciais

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

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

3 Espécie de documentos que poderão ser utilizados

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

CÓDIGO	DESCRIÇÃO	SIGLA
A	Duplicata Mercantil por Indicação	(DMI)

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

4 Nosso Número

4.1 Conceito

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

4.2 Títulos com emissão pelo Sicredi

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

4.3 Títulos com emissão pelo beneficiário

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

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

4.4 Formato do Nosso Número:

AA/BXXXXX-D, onde:

AA = Ano (pode ser diferente do ano corrente)

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

XXXXXX = Número livre de 00000 a 99999

D = Dígito verificador pelo módulo 11

Exemplo: 18/200004-1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Somar o resultado de cada multiplicação;
- Dividir o resultado da soma por 11 (onze);
- Identificar o resto da divisão;
- O dígito verificador será o resultado da subtração: 11 (onze) – resto da divisão. Se o resultado da subtração for 10 (dez) ou 11 (onze), o dígito verificador será 0 (zero).

Exemplo:

Cooperativa/Agência: 0165

Posto: 02

Beneficiário: 00623

Ano: 07

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

Número sequencial: 00003

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

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

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

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

DV = 1

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

5 Emissão de Boletos

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

5.1 Impressão completa do boleto pelo Sicredi

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

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

5.2 Impressão completa do boleto pelo beneficiário

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

Exemplo de boleto com informativo e carteira com registro:

INFORMATIVO

Sicredi | 748-X

Recibo do Pagador

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

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

Código de Barra:

Autenticação Mecânica

Corte na linha abscissa

Sicredi | 748-X

74891.11919 00001.001163 01030.341059 8 80850000000500

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

Código de Barra:

Autenticação Mecânica



FICHA DE COMPENSAÇÃO

Classificação da informação: Uso Irrestrito

5.3 Boleto proposta

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

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

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

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

Exemplo de boleto proposta

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

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

**FICHA DE COMPENSAÇÃO**

6 Troca de arquivos

6.1 Nomenclatura dos arquivos

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

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

6.2 Codificação dos meses

MÊS	CÓDIGO	MÊS	CÓDIGO
Janeiro	1	Julho	7
Fevereiro	2	Agosto	8
Março	3	Setembro	9
Abril	4	Outubro	O (LETRA)
Maio	5	Novembro	N
Junho	6	Dezembro	D

6.3 Sistema de codificação do arquivo de remessa

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

6.4 Tipos de campos (caracteres permitidos)

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

6.5 Geração do arquivo de remessa

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

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

6.6 Geração do arquivo de retorno

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

6.7 Envio dos arquivos de remessa pelo Sicredi Internet

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

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

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

Sicredi Internet Banking

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

O que você procura?

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

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

Página Inicial | **Cobrança** ▼

Cobrança

Gerenciar Títulos

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

Saldo

Para sair de cá dirija-se ao

Crédito responsável
Contrato de crédito exige um

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

Relatórios

- Títulos
- Financeiro
- Francesinha
- Estatístico de Cobrança

Transferências de Arquivos

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

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

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

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

Página Inicial | Cobrança ▾ | Transferir Arquivos

1 Informar Dados ➔ 2 Confirmar Dados ➔ 3 Finalizar

Importar Arquivos

Arquivo: **3**

Escolher arquivo Nenhum arquivo selecionado

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

cancelar

4 **avancar**

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

Crédito responsável Veículos
Contrato de crédito exige um bom planejamento.

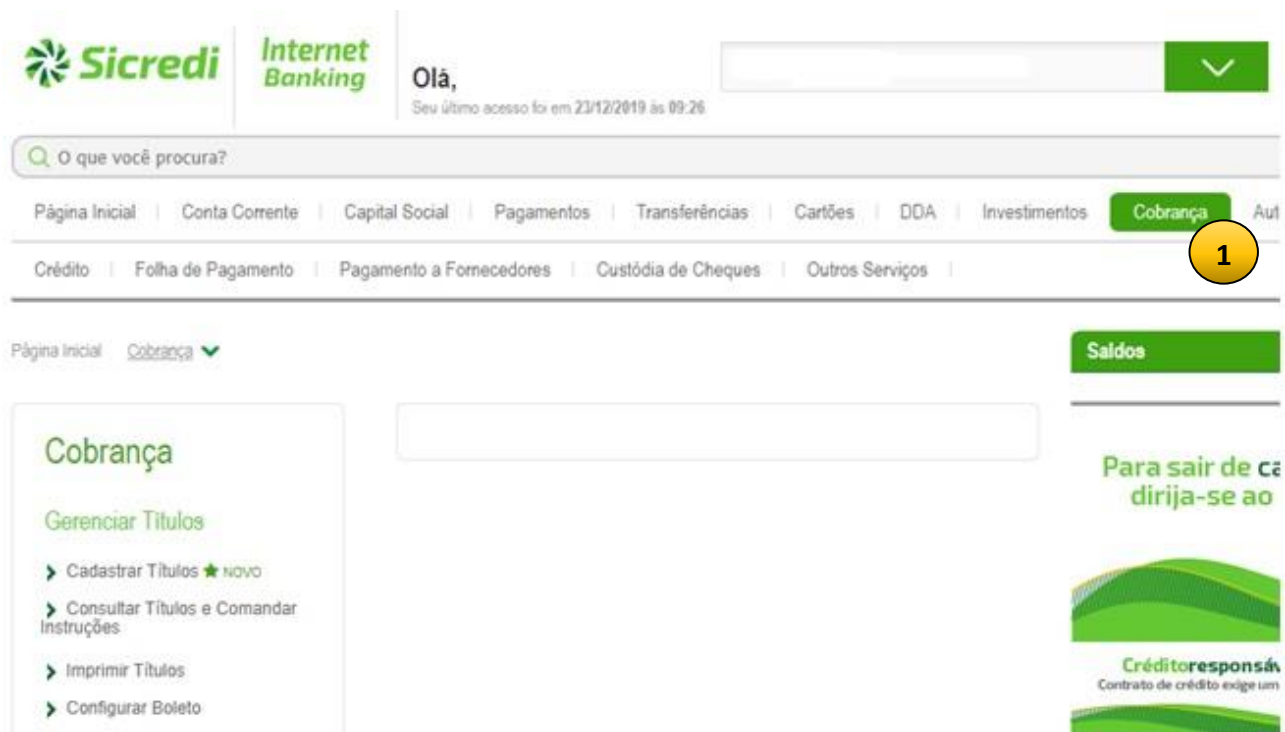
Como foi a sua experiência?

6.8 Recepção dos arquivos de retorno no Sicredi Internet

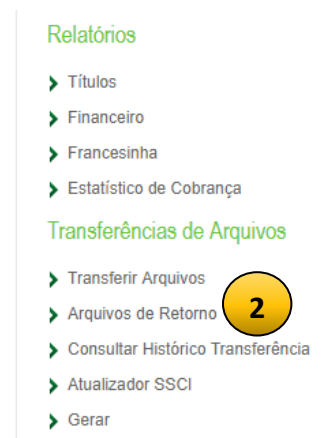
Os arquivos de remessa enviados pelo Sicredi Internet até às 18h terão seu retorno disponibilizado no dia posterior a movimentação (D+1).

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

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



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



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

Página Inicial

Conta Corrente

Capital Social

Pagamentos

Transferências

Cartões

DDA

Investimentos

Cobrança

Autorizações

Crédito

Folha de Pagamento

Pagamento a Fornecedores

Custódia de Cheques

Outros Serviços

Página Inicial

Cobrança

Arquivos de Retorno

Saldos

Arquivos de Retorno

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

3

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

Crédito responsável Veículos

Contrato de crédito exige um bom planejamento.

7 Tabelas

7.1 Tabela de Movimentos de Retorno

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

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

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

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

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

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

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

7.2 Tabela de Movimentos de Ocorrência

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

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

33	Valor do abatimento inválido
34	Valor do abatimento maior ou igual ao valor do título
35	Valor a conceder não confere
36	Concessão de abatimento - já existe abatimento anterior
37	Código para protesto inválido
38	Prazo para protesto inválido
39	Pedido de protesto não permitido para o título
40	Título com ordem de protesto emitida
41	Pedido de cancelamento/sustação para títulos sem instrução de protesto
44	Código da moeda inválido
45	Nome do pagador não informado
46	Tipo/número de inscrição do pagador inválidos
47	Endereço do pagador não informado
48	CEP inválido
53	Tipo/número de inscrição do Beneficiário Final inválido
54	Beneficiário Final não informado
55	Nosso número no banco correspondente não informado
56	Código do banco correspondente não informado
57	Código da multa inválido
58	Data da multa inválida
59	Valor/percentual da multa inválido
60	Movimento para título não cadastrado
61	Alteração da cooperativa crédito/agência cobradora/DV inválida
62	Tipo de impressão inválido
63	Entrada para título já cadastrado
64	Número da linha inválido
79	Data juros de mora inválida
80	Data do desconto inválida
84	Número autorização inexistente
85	Título com pagamento vinculado
86	Seu número inválido
A4	Pagador DDA

CZ	Instrução Inválida
L6	Tipo de comando de instrução inválida para beneficiário pessoa física

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

OCORRÊNCIA	DESCRIÇÃO
01	Tarifa de extrato de posição
02	Tarifa de manutenção de título vencido
03	Tarifa de sustação
04	Tarifa de protesto
05	Tarifa de outras instruções
06	Tarifa de outras ocorrências
08	Custas de protesto
09	Custas de sustação de protesto
10	Custas de cartório distribuidor
11	Custas de edital
12	Tarifa sobre devolução de título vencido
13	Tarifa sobre registro cobrada na baixa/liquidação
17	Tarifa sobre prorrogação de vencimento
18	Tarifa sobre alteração de abatimento/desconto
19	Tarifa sobre arquivo mensal (em ser)
20	Tarifa sobre emissão de boleto pré-emitido pelo banco
S4	Tarifa de Inclusão Negativação
S5	Tarifa de Exclusão Negativação

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

OCORRÊNCIA	DESCRIÇÃO
01	Por saldo

02	Por conta
03	Liquidação no banco em dinheiro
04	Compensação eletrônica
05	Compensação convencional
06	Por meio eletrônico
07	Após feriado local
08	Em cartório
30	Liquidação no banco em cheque
31	Liquidação em banco correspondente
09	Comandada banco
10	Comandada cliente arquivo
11	Comandada cliente on-line
12	Decurso prazo - cliente
13	Decurso prazo - banco
14	Protestado
15	Título excluído

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

OCORRÊNCIA	DESCRIÇÃO
01	Alteração de carteira

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

OCORRÊNCIA	DESCRIÇÃO
N1	Decurso de prazo
N2	Determinação judicial
N3	Solicitação da empresa conveniada
N4	Devolução de comunicado pelos correios
N5	Diversos

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

OCORRÊNCIA	DESCRIÇÃO
S1	Rejeitado pela empresa de negativação parceira

8 Arquivo de Remessa

8.1 Tipos de segmentos do Arquivo de Remessa

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

8.2 Registro Header do Arquivo

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

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

8.3 Registro Header do Lote

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

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

8.4 Registro Detalhe Segmento P (Obrigatório – Remessa)

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

07.3P		Código de movimento		Código de movimento da remessa: cada banco definirá os campos a serem alterados para o código de movimento "31"	Domínio: 01 - Entrada de títulos 02 - Pedido de baixa 04 - Concessão de abatimento 05 - Cancelamento de abatimento 06 - Alteração de vencimento 07 - Concessão de desconto 08 - Cancelamento de desconto 09 - Protestar 10 - Sustar protesto e baixar título 11 - Sustar protesto e manter em carteira 12 - Alteração de juros de mora 13 - Dispensar cobrança de juros de mora 16 - Alteração do valor de desconto 17 - Não conceder desconto 31 - Alteração de outros dados 45 - Negativação sem protesto 75 - Excluir negativação e manter em carteira 76 - Excluir negativação e baixar	016	017	002	-	Numérico
08.3P	Conta Corrente	Agência	Código	Agência do beneficiário/cedente	Alinhado à direita e zero à esquerda	018	022	005	-	Numérico
09.3P			DV	Sem preenchimento		023	023	001	-	Alfanumérico
10.3P		Conta	Número	Conta corrente do beneficiário/cedente	Alinhado à direita e zero à esquerda	024	035	012	-	Numérico
11.3P			DV	DV da conta corrente		036	036	001	-	Numérico
12.3P		DV da agência/Cooperativa		Sem preenchimento		037	037	001	-	Alfanumérico

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

			em branco (Exemplo: 123 4; teria que ser 123/4).					
20.3P	Vencimento		Data de vencimento do título	Formato: DDMMAAAA	078	085	008	- Numérico
21.3P	Valor do Título		Valor original do título	Quando o valor do título for expresso em moeda corrente, utilizar 2 decimais. Quando expresso em moeda variável, utilizar 5 decimais.	086	100	013	002 Numérico
22.3P	Cooperativa / Ag. Cobradora		O Sicredi não usa esse campo, preencher com zeros	"00000"	101	105	005	- Numérico
23.3P	DV		Sem preenchimento		106	106	001	- Alfanumérico
24.3P	Espécie de Título		Tipos de título da Cobrança	Domínio: 03 - DMI duplicata mercantil por indicação 05 - DSI duplicata de serviço por indicação 06 - DR duplicata rural 07 - LC letra de câmbio 12 - NP nota promissória 13 - NPR nota promissória rural 16 - NS nota de seguro 17 - RC recibo 19 - ND nota de débito 32 - Boleto Proposta 99 - Outros	107	108	002	- Numérico
25.3P	Aceite		Aceite do título	A - Título com aceite N - Título sem aceite	109	109	001	- Literal
26.3P	Data Emissão de emissão		Data de emissão do título	Formato: DDMMAAAA	110	117	008	- Numérico
27.3P	Juros	Código de Juros	Tipo de juro de mora	Domínio: 1 - Valor monetário 2 - Percentual 3 - Isento	118	118	001	- Numérico

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

32.3P	Valor do desconto 1	O desconto deve ser em valor monetário ou percentual	O desconto deve estar alinhado à direita com zeros à esquerda, se não houver desconto preencher com zeros. Não usa separador decimal e/ou caracter especial. Exemplo: para desconto de 1% deve ser informado "0000000000100" para desconto de R\$ 0,50 deve ser informado "0000000000050"	151	165	015	002	Numérico
33.3P	Valor IOF	O Sicredi não utiliza esse campo, preencher com zeros	"00000000000000"	166	180	015	002	Numérico
34.3P	Valor abatimento	Informar valor monetário do abatimento	O abatimento deve estar alinhado à direita com zeros à esquerda, se não houver abatimento preencher com zeros. Não usar separador decimal e/ou caracteres especiais. Exemplo: para abatimento de R\$ 25,50 deve ser informado "00000000002550"	181	195	015	002	Numérico
35.3P	Uso Empresa Beneficiário	Identificação do título na empresa		196	220	025	-	Alfanumérico
36.3P	Código para Protesto / Negativação automático	Identifica a ação de protesto/negativação	Domínio: 1 - Protestar automaticamente 3 - Não protestar/Não negativar 8 - Negativar automaticamente 9 - Cancelar protesto automático/Cancelar negativação Obs.: Não é possível protestar e negativar um título ao mesmo tempo.	221	221	001	-	Numérico

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

8.5 Registro Detalhe Segmento Q (Obrigatório – Remessa)

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

04.3Q	Serviço	Nº sequencial do registro no lote, identifica a sequência de registros encaminhados no lote	O primeiro registro do arquivo deve conter sequencial "00001", para os demais deve ser acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo.	009	013	005	-	Numérico
05.3Q		Código para identificar o segmento do registro	"Q"	014	014	001	-	Literal
06.3Q		Sem preenchimento		015	015	001	-	Alfanumérico
07.3Q		Código de movimento da remessa: cada banco definirá os campos a serem alterados para o código de movimento "31"	Domínio: 01 - Entrada de títulos 02 - Pedido de baixa 04 - Concessão de abatimento 05 - Cancelamento de abatimento 06 - Alteração de vencimento 07 - Concessão de desconto 08 - Cancelamento de desconto 09 - Protestar 10 - Sustar protesto e baixar título 11 - Sustar protesto e manter em carteira 12 - Alteração de juros de mora 13 - Dispensar cobrança de juros de mora 16 - Alteração do valor de desconto 17 - Não conceder desconto 31 - Alteração de outros dados 45 - Negativação sem protesto 75 - Excluir negativação e manter em carteira 76 - Excluir negativação e baixar	016	017	002	-	Numérico
08.3Q	Dados do Pagador	Tipo de pessoa	Domínio: 1 = CPF 2 = CNPJ	018	018	001	-	Numérico

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

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

8.6 Registro Detalhe Segmento R (Opcional – Remessa)

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

02.3R		Lote	Lote de Serviço	"0001"	004	007	004	-	Numérico
03.3R		Registro	Tipo de registro	"3" - Detalhe	008	008	001	-	Numérico
04.3R	Serviço	Nº do Registro	Nº sequencial do registro no lote, identifica a sequência de registros encaminhados no lote	O primeiro registro do arquivo deve conter sequencial "00001", para os demais deve ser acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo.	009	013	005	-	Numérico
05.3R		Segmento	Código para identificar o segmento do registro	"R"	014	014	001	-	Literal
06.3R		CNAB	Sem preenchimento		015	015	001	-	Alfanumérico
07.3R		Código de movimento	Código de movimento da remessa: cada banco definirá os campos a serem alterados para o código de movimento "31"	Domínio: 01 - Entrada de títulos 02 - Pedido de baixa 04 - Concessão de abatimento 05 - Cancelamento de abatimento 06 - Alteração de vencimento 07 - Concessão de desconto 08 - Cancelamento de desconto 09 - Protestar 10 - Sustar protesto e baixar título 11 - Sustar protesto e manter em carteira 12 - Alteração de juros de mora 13 - Dispensar cobrança de juros de mora 16 - Alteração do valor de desconto 17 - Não conceder desconto 31 - Alteração de outros dados 45 - Negativação sem protesto 75 - Excluir negativação e manter em carteira 76 - Excluir negativação e baixar	016	017	002	-	Numérico

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

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

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

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

8.7 Registro Detalhe Segmento S (Opcional – Remessa)

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

07.3S		Código de movimento	Código de movimento da remessa: cada banco definirá os campos a serem alterados para o código de movimento "31"	Domínio: 01 - Entrada de títulos 02 - Pedido de baixa 04 - Concessão de abatimento 05 - Cancelamento de abatimento 06 - Alteração de vencimento 07 - Concessão de desconto 08 - Cancelamento de desconto 09 - Protestar 10 - Sustar protesto e baixar título 11 - Sustar protesto e manter em carteira 12 - Alteração de juros de mora 13 - Dispensar cobrança de juros de mora 16 - Alteração do valor de desconto 17 - Não conceder desconto 31 - Alteração de outros dados 45 - Negativação sem protesto 75 - Excluir negativação e manter em carteira 76 - Excluir negativação e baixar	016	017	002	-	Numérico
-------	--	---------------------	---	---	-----	-----	-----	---	----------

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

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

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

8.7.2 Registro Detalhe Segmento S para Tipo de Impressão 3

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

8.8 Registro Detalhe Segmento Y (Opcional – Remessa)

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

				DE	ATÉ		DEC.	
01.3Q	Controle	Número do Sicredi	"748"	1	3	3	-	Numérico
02.3Q		Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço.	"0001"	004	007	004	-	Numérico
03.3Q		Registro	"3" - Detalhe	8	8	1	-	Numérico
04.3Q	Serviço	Nº sequencial do registro no lote, identifica a sequência de registros encaminhados no lote	O primeiro registro do arquivo deve conter sequencial "00001", para os demais deve ser acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo.	9	13	5	-	Numérico
05.3Q		Código para identificar o segmento do registro	"Y"	14	14	1	-	Literal
06.3Q		Sem preenchimento		15	15	1	-	Em branco
07.3Q		Código de movimento da remessa: cada banco definirá os campos a serem alterados para o código de movimento "31"	Domínio: 01 - Entrada de títulos 02 - Pedido de baixa 04 - Concessão de abatimento 05 - Cancelamento de abatimento 06 - Alteração de vencimento 07 - Concessão de desconto 08 - Cancelamento de desconto 09 - Protestar 10 - Sustar protesto e baixar título 11 - Sustar protesto e manter em carteira 12 - Alteração de juros de mora 13 - Dispensar cobrança de juros de mora 16 - Alteração do valor de desconto 17 - Não conceder desconto 31 - Alteração de outros dados 45 - Negativação sem protesto 75 - Excluir negativação e	16	17	2	-	Numérico

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

8.9 Registro Trailer do Lote

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

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

8.10 Registro Trailer do Arquivo

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

9 Arquivo de Retorno

9.1 Tipos de segmentos do arquivo de retorno

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

9.2 Registro Header do Arquivo

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

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

9.3 Registro Header do Lote

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

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

9.4 Registro Detalhe Segmento T (Obrigatório – Retorno)

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

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

15.3T	Nº do Documento		Seu número	Número adotado e controlado pelo beneficiário, para identificar o título de cobrança. Poderá conter número de duplicata, no caso de cobrança de duplicatas; número da apólice, no caso de cobrança de seguros, etc. Embora no leiaute constem 15 posições, o Sicredi apenas validará as 10 primeiras posições do campo (posições 63 a 72), ou seja, da esquerda para direita.			015	-	Alfanumérico
16.3T	Vencimento		Data de Vencimento do Título	Formato: DDMMAAAA	074	081	008	-	Numérico
17.3T	Valor do Título		Valor original do título	Quando o valor do título for expresso em moeda corrente, utilizar 2 decimais. Quando expresso em moeda variável, utilizar 5 decimais.	082	096	013	2	Numérico
18.3T	Banco Cobrador / Recebedor		Número do Banco Cobrador / Recebedor	Só será informado se houve liquidação em outro banco	097	099	003	-	Numérico
19.3T	Cooperativa Cobradora / Recebedora		Número da Cooperativa Cobradora / Recebedora	Identifica a que unidade está vinculada a conta cobradora / recebedora	100	104	005	-	Numérico
20.3T	DV		Sem preenchimento		105	105	001	-	Em branco
21.3T	Identificação do Título na Empresa		Campo destinado para uso do Beneficiário para identificação do Título.	Retorna o "Seu número" e nº da parcela do título	106	130	025	-	Alfanumérico
22.3T	Código da Moeda		09 - Real	"09"	131	132	002	-	Numérico
23.3T	Dados do Pagador	Inscrição	Tipo	Tipo de Inscrição Pagador: 1 - CPF 2 - CNPJ	133	133	001	-	Numérico
24.3T			Número	Número de Inscrição	134	148	015	-	Numérico
25.3T		Nome		Nome do Pagador	149	188	040	-	Alfanumérico
26.3T	Número do Contrato		Sem preenchimento		189	198	010	-	Em branco
27.3T	Valor das Tarifas / Custas		Valor das Tarifas / Custas	Valor da tarifa cobrada pelo serviço expresso em moeda corrente.	199	213	013	2	Numérico
28.3T	Motivo da Ocorrência		Identificação para rejeições,	Ver tabela de Motivos de Ocorrência	214	223	010	-	Alfanumérico

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

9.5 Registro Detalhe Segmento U (Obrigatório – Retorno)

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

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

9.6 Registro Trailer de Lote

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

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

9.7 Registro Trailer de Arquivo

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

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

10 Boletos

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

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

1
2
9
3

748-X

74891.11919 00001.001163 01030.341059 8 80850000000500

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

8

FICHA DE COMPENSAÇÃO

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

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

10.1 Código de barras

Características e vantagens

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

BARRAS	ASCII	EBCDIC
INÍCIO	3C	<
FIM	3E	>

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

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

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

Exemplo:

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

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

10.2 Composição do código de barras (44 posições):

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

10.3 Composição do campo livre do código de barras:

POSIÇÃO	TAMANHO	CONTEÚDO
20 – 20	01	Código numérico correspondente ao tipo de cobrança: “1” – Com Registro
21 – 21	01	Código numérico correspondente ao tipo de carteira: “1” - carteira simples
22 – 30	09	Nosso número
31 – 34	04	Cooperativa/agência beneficiária
35 – 36	02	Posto da cooperativa/agência beneficiária
37 – 41	05	Código do beneficiário/cedente
42 – 42	01	“1” (um) quando houver valor expresso no campo “valor do documento” “0” (zero) quando valor expresso no campo “valor do documento” for zerado
43 – 43	01	Filler – “0” zeros
44 – 44	01	DV do campo livre calculado por módulo 11 com aproveitamento total (resto igual a 0 ou 1 DV cai para 0)

10.4 Cálculo para encontrar o DV do campo livre:

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

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

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

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

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

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

10.5 Cálculo para encontrar o dígito verificador geral

- O dígito verificador geral corresponde à **5ª posição do código de barras**. O dígito 0 (zero) na 5ª posição indicará que o código de barras **não** possui dígito verificador;
- Atribuir os pesos (de 2 a 9) correspondentes para cada um dos 43 dígitos (exceto o próprio DV) do Código de Barras, começando da direita para a esquerda;
- **Multiplicar** cada dígito pelo seu peso correspondente. O primeiro dígito da direita para a esquerda por 2, o segundo por 3, e assim sucessivamente até chegar no peso 9, quando se recomeça com o peso 2;
- Acumular o resultado de cada multiplicação;
- Dividir o resultado da soma por 11 (onze);
- Identificar o **resto** da divisão;
- O dígito verificador será o **resultado da subtração**: 11 - resto da divisão. Se o resultado da subtração for 0 (zero), 1 (um) ou maior que 9 (nove), o dígito verificador será 1 (um). Senão o DV é o próprio resultado da subtração.

10.6 Impressão

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

10.7 Cálculo para encontrar o fator de vencimento

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

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

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

Data base de 07.10.1997: calculando o número de dias entre essa data e a do vencimento (data de vencimento menos data base = fator).

Exemplo:

Vencimento: 20.12.2007

Data base: 07.10.1997

Fator de vencimento: 3726

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

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

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

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

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

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

10.8 Papeleta

Os avisos de cobrança deverão obedecer aos seguintes parâmetros:

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

Gramatura do papel: mínima de 50g/m²;

- Dimensões:

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

Recibo do pagador: a critério do beneficiário;

- Cor da via/impressão:

Fundo branco/impressão azul

Fundo branco/impressão preta

10.9 Linha Digitável

10.9.1 Montagem dos dados para composição da linha digitável

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



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

Importante!

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

A+	2B+	C+	2D+	E+	2F+	G+	2H+	I+	2J+
----	-----	----	-----	----	-----	----	-----	----	-----

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

Exemplos:

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

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

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

Exemplos:

Resultado 28 $\rightarrow$ múltiplo de 10 = 30

Resultado 33 $\rightarrow$ múltiplo de 10 = 40

- Dígito verificador é a diferença entre o número múltiplo de 10 (dez) e o resultado da multiplicação;

Exemplos:

$$30 - 28 = 2$$

$$40 - 33 = 7$$

Exemplo: **74891.10727 00003.101656 02006.231019 1 37260000015035**

1º campo:

7	4	8	9	3	1	0	7	2
x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	1	2	1	2	1	2	1	2
=	=	=	=	=	=	=	=	=
14	4	16	9	6	1	0	7	4

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

5 4 7 9 6 1 0 7 4

Somatório do resultado das multiplicações = 43

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 50

$50 - 43 = 7$

DV do primeiro campo = 7

2º campo:

0	0	0	0	3	1	0	1	6	5
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
0	0	0	0	3	2	0	2	6	10

10 → 1+0 = 1

0 0 0 0 3 2 0 2 6 1

Somatório do resultado das multiplicações = 14

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 20

$20 - 14 = 6$

DV do segundo campo = 6

3º campo:

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

Somatório do resultado das multiplicações = 21

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 30

30 – 21 = 9

DV do terceiro campo = 9

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

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

Public Function strGeraValorCodBarras(ByVal strDtVencimento As String, _
ByVal curVITitulo As Currency, _
```

```

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

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

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

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

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

End Function

```

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ErroCalculoMod11:

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