

PAGAMENTOS

PAG. FORNECEDORES E FOLHA DE PAGAMENTO

CNAB 240 FEBRABAN



1 APRESENTAÇÃO

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

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

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

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

2 PÚBLICO-ALVO

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

3 PAGAMENTOS

3.1.1 Introdução

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

3.1.2 Objetivos do manual

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

3.1.3 Objetivo do produto

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

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

3.1.4 Estrutura do arquivo

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

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

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

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

Tipos de campos (caracteres permitidos)

O sistema Sicredi sugeri os seguintes caracteres: **lembrando para se atentar aos campos de alfa número e os que aceitam somente números, como por exemplo, conta corrente, CEP, que só pode ser informado números e não caracteres de separação).**

| |
|--|
| 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 |
| Espaço ! * - \$ () [] { } , . ; : / \ # % & @ + = ? _ A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V X Z W Y |
| Obs.: Se possível digitar sempre em letras maiúsculas. |

3.1.5 Lote de Serviço / Produto

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

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

3.1.6 Registro Detalhe

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

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

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

Observações:

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

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

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

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

Alinhamento de campos

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

3.1.7 Header e Trailer do arquivo

• Registro Header do arquivo

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

Controle - origem ou destino do arquivo.

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

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

• **Registro Trailer de arquivo**

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

Controle - origem ou destino do arquivo.

Totais - totais de controle para checagem do arquivo.

3.1.8 Entidades Participantes

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

3.1.9 Fluxo de informações

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

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

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

'99' = exclusão do registro detalhe incluído anteriormente

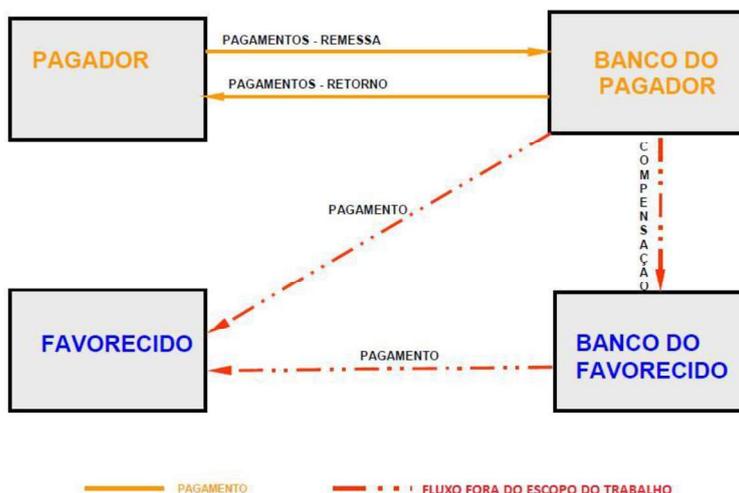
O Sicredi não permite hoje realizar alteração de informações, somente inclusão ou exclusão de movimento.

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

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

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

3.1.10 Diagrama



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

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

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

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

DD = Dia da geração do arquivo.

M = Mês da geração do arquivo (Janeiro=1, Fevereiro=2, Março=3, Abril=4, Maio=5, Junho=6, Julho=7, Agosto=8, Setembro=9, Outubro=0, Novembro=N, Dezembro=D).

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

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

REM = Extensão do arquivo remessa.

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

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

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

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

DD = Dia da geração do arquivo.

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

1º arquivo: CCCDD00.REM

2º arquivo: CCCDD01.REM

3º arquivo: CCCDD02.REM

4º arquivo: CCCDD03.REM

5º arquivo: CCCDD04.REM

6º arquivo:...

REM = Extensão do arquivo remessa

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

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

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

DD = Dia da geração do arquivo.

MM = Mês da geração do arquivo (ex.:0 1, 02, 03, etc.)

hh = Hora de geração do arquivo

mm = Minuto da geração do arquivo

RET = Identifica que é um arquivo retorno.

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

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

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

DD = Dia da geração do arquivo.

MM = Mês da geração do arquivo (ex.:0 1, 02, 03, etc.)

hh = Hora de geração do arquivo

mm = Minuto da geração do arquivo

RET = Identifica que é um arquivo retorno.

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

3.1.12 Eventos

• Pagamentos – remessa

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

• Pagamentos – retorno

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

3.1.13 REGISTRO HEADER DE LOTE

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

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

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

• **MODALIDADES DE PAGAMENTOS:**

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

Abaixo, seguem as opções disponíveis no Sicredi:

| Tipo de Serviço | | Forma de Lançamento | |
|-----------------|--|---------------------|---|
| Códigos | Descrição | Códigos | Descrição |
| 03 | Boleto Eletrônico | 30 | Liquidação de Títulos do Próprio Banco |
| | | 31 | Pagamento de Títulos de Outros Bancos |
| 20 | Pagamento Fornecedor | 01 | Crédito em Conta-Corrente |
| | | 03 | DOC |
| | | 10 | Ordem de Pagamento – OP |
| | | 41 | TED – Transferência entre Clientes |
| | | 45 | PIX – Transferência |
| 22 | Pagamento de Contas, Tributos e Impostos | 11 | Pagamento de Contas e Tributos com Código de Barras |
| | | 16 | Tributo DARF Normal |
| | | 17 | Tributo GPS (Guia da Previdência Social) |
| | | 18 | Tributo DARF Simples |
| 30 | Pagamento Salários/Folha de Pagamento | 01 | Crédito em Conta-Corrente |

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

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

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

| Forma de Lançamento | | | Segmento* |
|---------------------|---------|---|-----------|
| Códigos | Códigos | Descrição | Tipo |
| 03 | 30 | Liquidação de Títulos do Próprio Banco | J/ J-52 |
| | 31 | Pagamento de Títulos de Outros Bancos | J/ J-52 |
| 20 | 01 | Crédito em Conta-Corrente | A/B |
| | 03 | DOC | A/B |
| | 10 | Ordem de Pagamento - OP | A/B |
| | 41 | TED – Transferência entre Clientes | A/B |
| | 45 | PIX - Transferência | A/B |
| 22 | 11 | Pagamento de Contas e Tributos com Código de Barras | O |
| | 16 | Tributo DARF Normal | N |
| | 17 | Tributo GPS (Guia da Previdência Social) | N2 |
| | 18 | Tributo DARF Simples | N3 |
| 30 | 01 | Crédito em Conta-Corrente | A/B |

*Segmentos obrigatórios para cada forma de lançamento.

• Registro detalhe - segmento A

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

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

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

Favorecido - beneficiário, receptor do pagamento.

Crédito - dados sobre o pagamento a ser efetuado.

• Registro detalhe - segmento B

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

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

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

Favorecido - beneficiário, receptor do pagamento.

Pagto - dados sobre o pagamento a ser efetuado.

• Registro detalhe - segmento B (Obrigatório para PIX)

Pagamentos através de PIX Transferência

| Campo | | | | Posição | | Nº | Nº | Formato | Default | Des-crição |
|-------|-------------------------------|----------------|-------------------------------------|---------|-----|-----|-----|---------|---------|------------|
| | | | | De | Até | Dig | Dec | | | |
| 01.3B | | Banco | Código do Banco na Compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num | '748' | G001 |
| 02.3B | Controle | Lote | Lote de Serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num | | *G002 |
| 03.3B | | Registro | Tipo do Registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | '3' | *G003 |
| 04.3B | Serviço | Nº do Registro | Nº Sequencial do Registro no Lote | 9 | 13 | 5 | - | Num | | *G038 |
| 05.3B | | Segmento | Código de Segmento do Reg. Detalhe | 14 | 14 | 1 | - | Alfa | 'B' | *G039 |
| 06.3B | Identificação do favorecido – | | Tipo identificação de chave PIX | 15 | 17 | 3 | - | Alfa | | G100 |
| 07.3B | Inscrição | Tipo | Tipo de Inscrição do Favorecido | 18 | 18 | 1 | - | Num | | *G005 |
| 08.3B | | Número | Nº de Inscrição do Favorecido | 19 | 32 | 14 | - | Num | | *G006 |
| 09.3B | Dados Complementares | | Informação 10 | 33 | 62 | 30 | - | Alfa | | G101 |
| 10.3B | | | Informação 11 (Inf. entre usuários) | 63 | 127 | 65 | - | Alfa | | G101 |
| 11.3B | | | Informação 12 (Chave PIX) | 128 | 226 | 99 | - | Alfa | | G101 |
| 12.3B | Código UG Centralizadora | | Uso Exclusivo para o SIAPE | 227 | 232 | 6 | - | Num | | P012 |
| 13.3B | Identificação do Banco no SPB | | Código ISPB | 233 | 240 | 8 | - | Num | | P015 |

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

Favorecido - Beneficiário, receptor do pagamento

Pagto - Dados sobre o pagamento a ser efetuado

Importante: Diferente dos demais lotes do Produto Pagamento a Fornecedor, os débitos do PIX para as empresas serão individualizados e não consolidado conforme demais lotes do produto.

No extrato, como fica?

Extrato

| Data | Descrição | Documento | Valor (R\$) | Saldo (R\$) |
|------|-----------|-----------|-------------|-------------|
|------|-----------|-----------|-------------|-------------|

| | | | | |
|------------|----------------------------------|---------|---------|------------|
| 04/06/2021 | DB PGTO FORNEC CRED CONTA 000001 | XYZ0—01 | -139,61 | -71.261,20 |
| 04/06/2021 | DB PGTO FORNEC CRED CONTA 000001 | XYZ0—01 | -941,58 | -72.202,78 |
| 04/06/2021 | DOC E-PAGTO FORNECEDOR 000001 | XYZ0—01 | -484,66 | -72.687,44 |
| 04/06/2021 | DEBITO CONVENIOS CNAB 240 000001 | XYZ0—01 | -10,00 | -72.697,44 |

Demais transações são debitadas em lote. **(Consolidado)**

| | | | | |
|------------|--|----------|-------|------------|
| 04/06/2021 | PAGAMENTO PIX SICREDI 07684117939 TAIX XARGIZS | CX279092 | -2,00 | -72.719,44 |
| 04/06/2021 | PAGAMENTO PIX SICREDI 07684117939 TAIX XARGIZS | CX279098 | -2,00 | -72.721,44 |
| 04/06/2021 | PAGAMENTO PIX SICREDI 07684117939 TAIX XARGIZS | CX279128 | -2,00 | -72.723,44 |
| 04/06/2021 | PAGAMENTO PIX SICREDI 07684117939 TAIX XARGIZS | CX279130 | -2,00 | -72.725,44 |

Transações **PIX** são debitadas de forma **individual**.

• Registro detalhe - segmento J

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

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

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

Pagamento - Dados sobre o pagamento a ser efetuado

Importante: Lembrando que o envio dos boletos a serem pagos devem seguir o lote correto para pagamento, se for enviado para boletos Sicredi utilizar a forma de lançamento (03 30) e se for enviado pagamentos de outros bancos utilizar a forma de lançamento (03 31). Assim os boletos serão pagos normalmente, não ocorrendo críticas (CA) e transtornos nos pagamentos realizados.

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

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

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

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

Importante:

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

O que mudou:

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

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

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

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

• Registro Trailer de Lote (J-52)

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

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

Totais - Totais de controle para checagem do lote

• Registro Detalhe - Segmento O

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

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

• Registro Detalhe - Segmento W - FGTS - Guia 0181

Informações Complementares (Opcional – Remessa/Retorno)

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

• Detalhamento do campo 10.3W – Segmento W

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

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

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

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

• Registro Detalhe – Segmento N

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

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

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

• N1. GPS

Informações complementares para pagamento da GPS

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

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

• N2. DARF

Informações complementares para pagamento de DARF

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

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

• N3. DARF Simples

Informações complementares para pagamento de DARF SIMPLES

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

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

• **Registro Detalhe Segmento Z**

Autenticação do Pagamento (Opcional – Retorno)

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

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

• **Registro trailer de lote**

| Campo | | | | Posição | | N° Dig | N° Dec | Formato | Default | Descrição |
|-------|---------------------|-------------------|--------------------------------------|---------|-----|--------|--------|---------|---------|-----------|
| | | | | De | Até | | | | | |
| 01.5 | Controle | Banco | Código do banco na compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num | | G001 |
| 02.5 | | Lote | Lote de serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num | | *G002 |
| 03.5 | | Registro | Tipo de registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | '5' | *G003 |
| 04.5 | CNAB | | Uso exclusivo SICREDI | 9 | 17 | 9 | - | Alfa | Branco | G004 |
| 05.5 | Totais | Qtde de registros | Quantidade de registros do lote | 18 | 23 | 6 | - | Num | | *G057 |
| 06.5 | | Valor | Somatória dos valores | 24 | 41 | 16 | 2 | Num | | P007 |
| 07.5 | | Qtde de moeda | Somatória de quantidade de moedas | 42 | 59 | 13 | 5 | Num | | G058 |
| 08.5 | Número aviso débito | | Número aviso de débito | 60 | 65 | 6 | - | Num | | G066 |
| 09.5 | CNAB | | Uso exclusivo SICREDI | 66 | 230 | 165 | - | Alfa | Branco | G004 |
| 10.5 | Ocorrências | | Códigos das ocorrências para retorno | 231 | 240 | 10 | - | Alfa | | *G059 |

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

Totais - totais de controle para checagem do lote.

• **Importação de Lista de Fornecedores via arquivo:**

Layout do arquivo: 166 posições

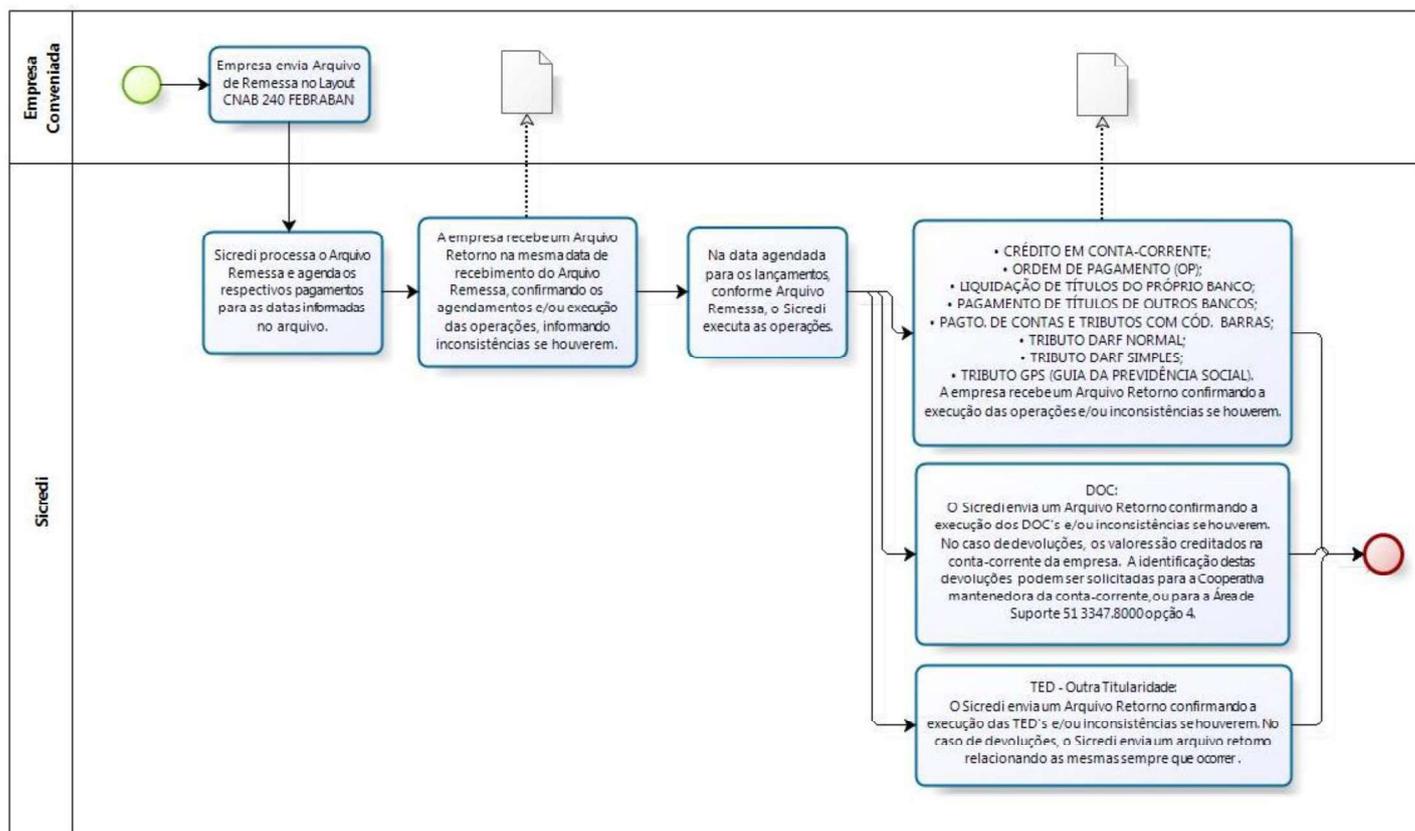
Nomenclatura do arquivo: deve possuir até 8 posições junto com a extensão .TXT ou .REM totalizando 12 posições (XXXXXXXX.TXT ou XXXXXXXX.REM)

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

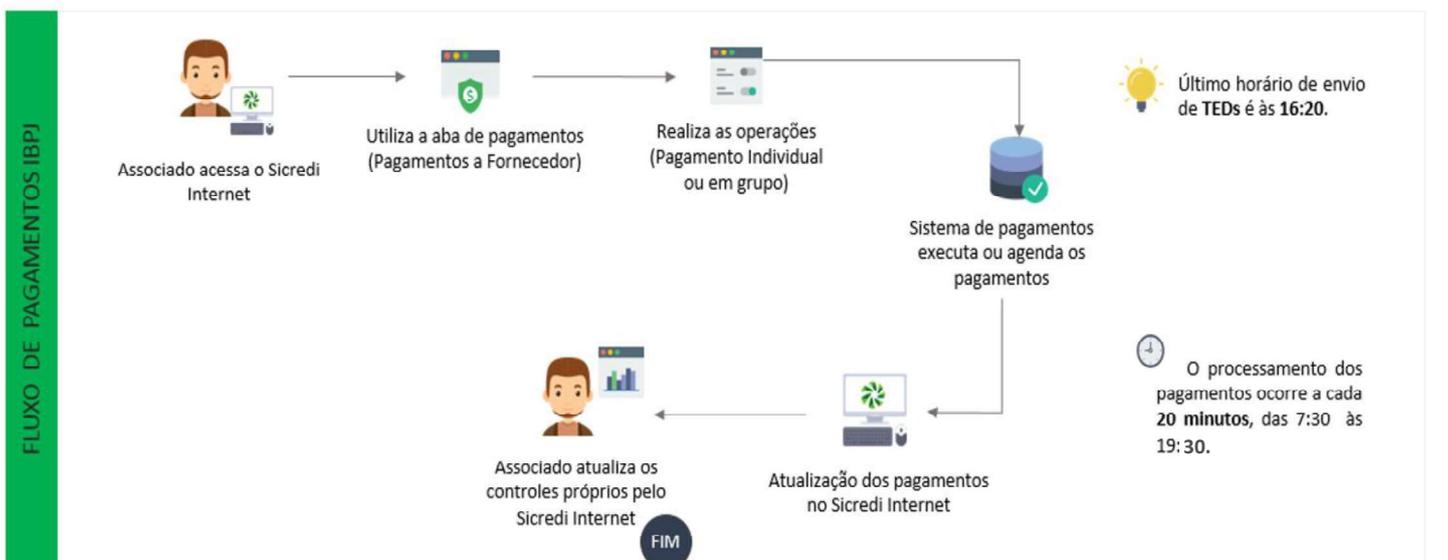
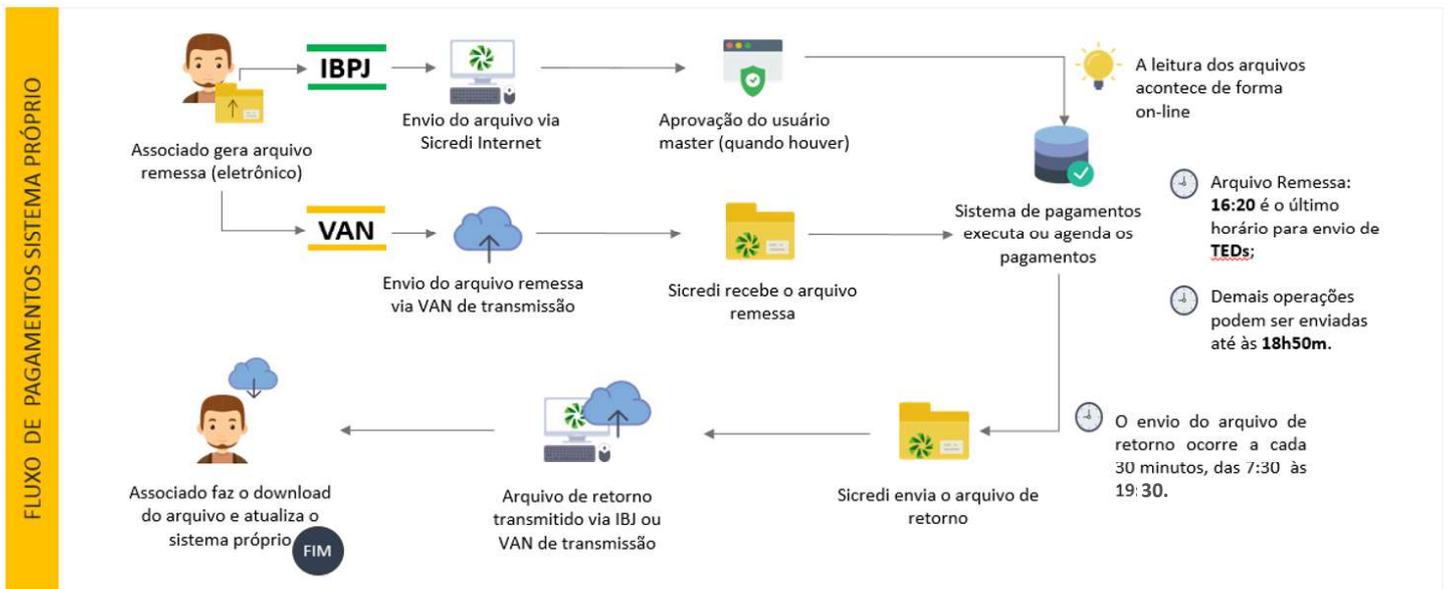
Observação: Para cada inclusão de fornecedor deve ser incluído as informações acima.

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

3.1.14 Fluxo Operacional Resumido



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



Informações importantes:

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

Horário de Processamento dos arquivos

O processamento dos arquivos **ocorre a cada 20 minutos, das 7h30m às 19:30h**, para lançamentos manuais **via Site do Sicredi e de forma on-line** para arquivos enviados **via Sistema Próprio**. **Este tempo (médio) de processamento pode ter uma variação conforme o número de arquivos para processamento**.

3.1.15 Descrição dos Campos

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

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

Siglas atribuídas na descrição dos campos do produto pagamentos:

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

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

• **G – Campos genéricos**

| | | |
|-------------|--|-------------|
| G001 | <p>Código do banco na compensação</p> <p>Código fornecido pelo Banco Central para identificação do banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato de prestação de serviços. Para o Sicredi utilizar código = 748</p> <p>Preencher com “888” quando a transferência for efetuada para outra instituição financeira utilizando o código ISPB conforme descrito na Nota P015.</p> | G001 |
| G002 | <p>Lote de serviço</p> <p>Número sequencial para identificar uniformemente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo.</p> <p>Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo. Para os demais: número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo.</p> <p>Se o registro for header do arquivo preencher com '0000'.</p> <p>Se o registro for trailer do arquivo preencher com '9999'.</p> | G002 |
| G003 | <p>Tipo de registro</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar o tipo de registro.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '0' = <i>header</i> de arquivo '1' = <i>header</i> de lote '3' = detalhe '5' = <i>trailer</i> de lote '9' = <i>trailer</i> de arquivo | G003 |
| G004 | <p>Uso exclusivo SICREDI</p> <p>Texto de observações destinado para uso exclusivo do SICREDI. Preencher com brancos.</p> | G004 |

| | | |
|-------------|--|-------------|
| G005 | <p>Tipo de inscrição da empresa</p> <p>Código que identifica o tipo de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '0' = isento / não informado '1' = CPF '2' = CGC / CNPJ '3' = PIS / PASEP '9' = Outros <p>- Preenchimento deste campo é obrigatório para DOC e TED (forma de lançamento = 03 ou 41).</p> <p>- Para pagamento do SIAPE com crédito em conta, o CPF deverá ser do 1º titular.</p> <p>- Para o Produto/Serviço Cobrança considerar como obrigatório, a partir de 01.06.2015, somente o CPF (código 1) ou o CNPJ (código 2). Os demais códigos não deverão ser utilizados.</p> <p>Observação: Segmento J-52 – Somente será aceito os domínios abaixo, números diferentes de 1 ou 2 nesse campo, tanto para Beneficiário quanto para Pagador (campos 20 e 76) será criticado.</p> <ul style="list-style-type: none"> '1' = CPF '2' = CGC / CNPJ <p>Para o campo Pagador - posição 132, serão aceitos os seguintes domínios: (se na posição estiver isento somente será aceito o CPF ou CNPJ também com zeros). Demais domínios aceitos somente com a informação correta.</p> <ul style="list-style-type: none"> "0" - Isento "1" - CPF "2" - CNPJ | G005 |
| G006 | <p>Número de inscrição da empresa/Favorecido</p> <p>Número de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental.</p> <p>Quando o tipo de inscrição for igual a zero (não informado) preencher com zeros.</p> <p>Para o PIX:</p> <p>O número de inscrição do favorecido (CPF/CNPJ) pode ser informado tanto no segmento 'A' quanto no segmento 'B', com as seguintes condições:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Se ambos estiverem consistentes/válidos, será considerado o conteúdo indicado no segmento 'B'; - Se o CPF/CNPJ do favorecido indicado em um dos segmentos 'A' ou 'B' estiver inconsistente/inválido, será considerado o conteúdo que estiver correto, independente do segmento; - Se ambos estiverem inconsistentes / inválidos, o pagamento será rejeitado. | G006 |
| G007 | <p>Código do convênio no banco</p> <p>Código adotado pelo banco para identificar o contrato entre este e a empresa cliente.</p> <p>Este campo aceita até 20 posições, porém o SICREDI apenas utilizará até sete, as demais deverão vir em branco.</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita. | G007 |

| | | |
|-------------|---|-------------|
| G008 | Agência mantenedora da conta Código adotado pelo banco responsável pela conta, para identificar a qual unidade está vinculada a conta corrente. | G008 |
| G009 | Dígito verificador da agência Código adotado pelo banco responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do código da agência. - Segmento A, o preenchimento deste campo é opcional, pois não informado (branco) será validado pelo Sicredi. | G009 |
| G010 | Número da conta corrente Número adotado pelo banco para identificar uniformemente a conta corrente utilizada pelo cliente. | G010 |
| G011 | Dígito verificador da conta Código adotado pelo responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do número da conta. Para os bancos que se utilizam de duas posições para o dígito verificador do número da conta corrente, preencher este campo com a 1ª posição deste dígito. Exemplo: Número C/C = 45981-3 Neste caso -> dígito verificador da conta = 3 | G011 |

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

| | | |
|-------------|---|-------------|
| G021 | <p>Para uso reservado do SICREDI</p> <p>Texto de observações destinado para uso exclusivo do SICREDI.</p> | G021 |
| G022 | <p>Para uso reservado da empresa</p> <p>Texto de observações destinado para uso exclusivo da empresa.</p> | G022 |
| G025 | <p>Tipo de serviço</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para indicar o tipo de serviço/produto (processo) contido no arquivo / lote.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '03' = Bloqueto Eletrônico '20' = Pagamento Fornecedor '22' = Pagamento de Contas, Tributos e Impostos '30' = Pagamento Salários <p>Para maiores informações acessar a página 12.</p> | G025 |
| G028 | <p>Tipo de operação</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar a transação que será realizada com os registros detalhe do lote.</p> <p>Domínio:</p> <p style="text-align: center;">'C' = lançamento a crédito</p> | G028 |
| G029 | <p>Forma de lançamento</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar a operação que está contida no lote.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '01' = Crédito em Conta Corrente '03' = DOC '10' = OP à Disposição '11' = Pagamento de Contas e Tributos com Código de Barras '16' = Tributo – DARF Normal '17' = Tributo – GPS (Guia da Previdência Social) '18' = Tributo – DARF Simples '30' = Liquidação de Títulos do Próprio Banco '31' = Pagamento de Títulos de Outros Bancos '41' = TED – Transferência entre Clientes '45' = PIX Transferência <ul style="list-style-type: none"> • Para forma de lançamentos '03' = DOC, só serão aceitos lançamentos/agendamentos, quando o campo código de câmara centralizadora for "700" e o campo valor do pagamento for menor/inferior a R\$ 5.000,00. • Para forma de lançamentos '41' = TED, só serão aceitos lançamentos/agendamentos, quando o campo código de câmara centralizadora for "018" e no campo valor do pagamento não há valor mínimo. • Caso o prazo estabelecido em contrato ser D-0 (zero), para envio do arquivo remessa e pagamento no mesmo dia, SUGERIMOS enviar o arquivo até às 14 horas (14:00). Para caso ocorrer alguma inconsistência no arquivo enviado seja possível novo envio no mesmo dia. Sendo que o horário limite de transmissão de TED é as 16:20. <p>OBSERVAÇÃO: O limite máximo para realização de DOC é R\$ 4.999,99.</p> | G029 |
| G030 | <p>Número da versão do leiaute do lote</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar qual a versão de layout do lote de arquivo encaminhado. Código a ser utilizado = "042"</p> <p>O código é composto de:</p> <p>Versão = 2 dígitos</p> <p>Release = 1 dígito</p> | G030 |

| | | |
|-------------|--|-------------|
| G031 | <p>Mensagem 1 / 2</p> <p>Texto referente a mensagens que serão impressas nos documentos e/ou avisos a serem emitidos. Informação 1: genérica. Quando informada constará em todos os avisos e/ou documentos originados dos detalhes desse lote. Informada no header do lote.</p> <p>Informação 2: específica. Quando informada constará apenas naquele aviso ou documento identificado pelo detalhe. Informada no segmento A.</p> <p>Formatação para identificação para o SIAPE: Posição 178 a 197 (20 posições), onde: órgão = 178 a 182 / UPAG = 183 a 191 / UG = 192 a 197.</p> <p>Formatação para identificação de depósito judicial – obrigatório para as formas de lançamentos = 71 e 72: posição 198 a 215 (18 posições).</p> <p>Formatação para identificação da situação funcional: posição 216 (1 posição)</p> <p>Domínio deste campo:</p> <p>1 = ativo 2 = pensão alimentícia ativo 3 = aposentado 4 = pensão alimentícia aposentado 5 = pensionista 6 = pensão alimentícia pensionista</p> <p>A informação 2 pode ser agregada à mensagem contida na informação 1, expandindo assim para até 80 dígitos o tamanho da mensagem.</p> <p style="text-align: center;">Formatação para identificação Pagamento via Lote PIX 45 (Somente usar para chave 5)</p> <p>CCCCCCCCCCCCCCCCIIIIIIIRR, onde:</p> <ul style="list-style-type: none"> • C = Número de inscrição CNPJ (14 dígitos) ou Número de inscrição do CPF (11 dígitos com 0 a esquerda) • I = Código do ISPB – 8 dígitos • R = Tipo de Conta – 2 dígitos); <p>“01” – Conta corrente</p> <p>“02” – Conta Pagamento</p> <p>“03” – Conta Poupança</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita. | G031 |
| G032 | <p>Endereço</p> <p>Texto referente à localização da rua/avenida, número, complemento e bairro utilizado para entrega de correspondência. Utilizado também o endereço de e-mail para entrega eletrônica da informação e o número de celular para envio de mensagem SMS.</p> | G032 |
| G033 | <p>Cidade</p> <p>Texto referente ao nome do município componente do endereço utilizado para entrega de correspondência.</p> | G033 |
| G034 | <p>CEP</p> <p>Código adotado pela EBCT para identificação de logradouros.</p> | G034 |

| | | |
|-------------|--|-------------|
| G035 | <p>Sufixo do CEP</p> <p>Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para complementação do código de CEP.</p> | G035 |
| G036 | <p>Estado / Unidade da Federação</p> <p>Código do estado, unidade da federação componente do endereço utilizado para entrega de correspondência.</p> | G036 |
| G037 | <p>Quantidade de contas para conciliação (lotes)</p> <p>Número indicativo de lotes de conciliação bancária enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 1 e tipo de operação = 'E'.</p> <p>Campo específico para o serviço de conciliação bancária.</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda. | G037 |
| G038 | <p>Número sequencial do registro no lote</p> <p>Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a sequência de registros encaminhados no lote.</p> <p>Deve ser inicializado sempre em '00001', em cada novo lote.</p> | G038 |
| G039 | <p>Código de segmento do registro detalhe</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar o segmento do registro.</p> | G039 |
| G040 | <p>Tipo de moeda</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar a moeda utilizada para expressar o valor do documento.</p> <p>Baseada em tabela padrão S.W.I.F.T., acrescida dos principais índices nacionais.</p> <p>Domínio:</p> <p>'BTN' = bônus do tesouro nacional + TR</p> <p>'BRL' = real</p> <p>'USD' = dólar americano</p> <p>'PTE' = escudo português</p> <p>'FRF' = franco francês</p> <p>'CHF' = franco suíço</p> <p>'JPY' = iene japonês</p> <p>'IGP' = índice geral de preços</p> <p>'IGM' = índice geral de preços de mercado</p> <p>'GBP' = libra esterlina</p> <p>'ITL' = lira italiana</p> <p>'DEM' = marco alemão</p> <p>'TRD' = taxa referencial diária</p> <p>'UPC' = unidade padrão de capital</p> <p>'UPF' = unidade padrão de financiamento</p> <p>'UFR' = unidade fiscal de referência</p> <p>'XEU' = unidade monetária europeia</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita. | G040 |
| G041 | <p>Quantidade da moeda</p> <p>Número de unidades do tipo de moeda identificada para cálculo do valor do documento.</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda. | G041 |

| | | |
|-------------|---|-------------|
| G042 | <p>Valor do documento (nominal)</p> <p>Valor nominal do documento expresso em moeda corrente.</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda. | G042 |
| G043 | <p>Número do documento atribuído pelo SICREDI (nosso número)</p> <p>Número atribuído pelo SICREDI para identificar o lançamento. Será utilizado nas manutenções desses lançamentos.</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita. | G043 |
| G044 | <p>Data de vencimento nominal</p> <p>Data de vencimento nominal.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p style="padding-left: 40px;">DD = dia MM = mês AAAA = ano</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda. | G044 |
| G045 | <p>Valor do abatimento</p> <p>É a redução do valor do documento devido a algum problema. É expresso em moeda corrente.</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda. | G045 |
| G046 | <p>Valor do desconto</p> <p>É uma bonificação sobre valor nominal do documento. É expresso em moeda corrente.</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda. | G046 |
| G047 | <p>Valor da mora</p> <p>Valor dos juros de mora expresso em moeda corrente.</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda. | G047 |
| G048 | <p>Valor da multa</p> <p>Valor da multa expresso em moeda corrente.</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda. | G048 |
| G049 | <p>Quantidade de lotes do arquivo</p> <p>Número obtido pela contagem dos lotes enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 1.</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda. | G049 |
| G050 | <p>Valor do Imposto de Renda</p> <p>Valor do Imposto de Renda sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.</p> | G050 |
| G051 | <p>Valor do Imposto sobre Serviços</p> <p>Valor do Imposto sobre Serviços sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.</p> | G051 |

| | | |
|------|--|------|
| G052 | <p>Valor do Imposto sobre Operações Financeiras Valor do Imposto sobre Operações Financeiras sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.</p> | G052 |
| G053 | <p>Valor de Outras Deduções Valor descontado do valor do documento, expresso em moeda corrente.</p> | G053 |
| G054 | <p>Valor de Outros Acréscimos Valor somado ao valor do documento, expresso em moeda corrente.</p> | G054 |
| G055 | <p>Valor de INSS Valor de contribuição ao INSS sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.</p> | G055 |
| G056 | <p>Quantidade de registros do arquivo Número obtido pela contagem dos registros enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 0, 1, 3, 5 e 9.</p> | G056 |
| G057 | <p>Quantidade de registros do lote Número obtido pela contagem dos registros enviados no lote do arquivo. Somatória dos registros de tipo 1, 2, 3, 4 e 5. Registros de tipo 2 e 4 são utilizados apenas em alguns produtos (exemplo: extrato para gestão de caixa).</p> | G057 |
| G058 | <p>Somatória de quantidade de moedas Valor obtido pela somatória das quantidades de moeda dos registros de detalhe (registro = '3' / código de segmento = {'A' / 'J'}).</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda. | G058 |
| G059 | <p>Código das ocorrências para retorno/remessa Código adotado pelo SICREDI para identificar as ocorrências detectadas no processamento. Pode-se informar até 5 ocorrências simultaneamente, cada uma delas codificada com dois dígitos, conforme relação abaixo.</p> <p>Domínio:</p> <p>'00' = Crédito ou débito efetivado à indica que o pagamento foi confirmado - Este código indica que o pagamento foi confirmado. Compromisso efetivamente pago/liquidado. Este código indica que o pagamento foi confirmado.</p> <p>'01' = Insuficiência de fundos - Débito Não Efetuado Seu pagamento não pode ser efetivado por não possuir saldo disponível suficiente em sua conta corrente.</p> <p>'02' = Crédito ou débito cancelado pelo pagador/credor Compromisso agendado foi cancelado.</p> <p>'03' = Débito autorizado pela agência – Efetuado Pagamento foi autorizado e efetivado pela agência.</p> <p>'AA' = Controle inválido Trata-se de movimento processado com Data e Hora de Gravação de outro movimento já processado pelo Sistema (Arquivo duplicado). Campos de controle do arquivo de Remessa (Banco, Lote, Registro) inválidos.</p> <p>'AB' = Tipo de operação inválido Verificar coluna '9' do header de lote. Para pagamento a fornecedor, tributos e pagamento de títulos, deverá conter fixo 'C'. Verificar as posições 223 a 224 do header de lote deverá conter o parâmetro fixo '01'.</p> | G059 |

'AC' = Tipo de serviço inválido

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

'AD' = Forma de lançamento inválida

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

'AE' = Tipo/número de inscrição inválido

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

'AF' = Código de convênio inválido

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

'AG' = Agência/conta corrente/DV inválido

Verificar se o Banco, Agência ou Conta do favorecido da linha do Segmento A. Campo Código do Banco nas posições de 21 a 23 (mantendo "0" a esquerda. Ex.: 001), e no campo agência nas posições de 24 a 28 (mantendo "0" a esquerda. Ex.: 00116), número da conta das posições de 30 a 41 com dígito na posição 42, validar se os dados do favorecido estão correto.

Para mais detalhes verificar no layout P002, G008, G009, G010 e G011.

'AH' = Nº sequencial do registro no lote inválido

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

'AI' = Código de segmento de detalhe inválido

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

'AJ' = Tipo de movimento inválido

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

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

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

'AL' = Código do banco favorecido ou depositário inválido

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

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

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

'AN' = Conta corrente/DV do favorecido inválido

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

'AO' = Nome do favorecido não informado

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

'AP' = Data lançamento inválido

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

incluído novamente, porém, com a devida regularização.

'AQ' = Tipo/quantidade da moeda inválido

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

'AR' = Valor do lançamento inválido

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

'AS' = Aviso ao favorecido - identificação inválida

Identificação Inválida No segmento 'A' do arquivo de remessa verificar na posição 230 qual código de aviso ao favorecido foi informado. No segmento 'B' do arquivo de remessa verificar na posição 226 qual código de aviso ao favorecido foi informado. Para verificar quais são os códigos ao favorecido válidos para segmentos A e B consultar no layout P006. Nota: para os segmentos A e B quando for igual a '0' = não emite aviso.

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

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

'AU' = Logradouro do favorecido não informado

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

'AV' = Nº do local do favorecido não informado

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

'AW' = Cidade do favorecido não informada

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

'AX' = CEP/complemento do favorecido inválido

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

'AY' = Sigla do estado do favorecido inválida

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

'AZ' = Código/nome do banco depositário inválido

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

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

Ocorrência para títulos rastreados ou DDA.

'BB' = Seu número inválido

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

'BC' = Nosso número inválido

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

'BD' = Inclusão efetuada com sucesso

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

'BE' = Alteração efetuada com sucesso

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

'BF' = Exclusão efetuada com sucesso

Pagamento excluído com êxito.

'BG' = Agência/conta impedida legalmente/Bloqueada

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

'BH' = Empresa não pagou salário

'BI' = Falecimento do mutuário

'BJ' = Empresa não enviou remessa do mutuário

'BK' = Empresa não enviou remessa no vencimento

'BL' = Valor da parcela inválida

'BM' = Identificação do contrato inválida

'BN' = Operação de consignação incluída com sucesso

'BO' = Operação de consignação alterada com sucesso

'BP' = Operação de consignação excluída com sucesso

'BQ' = Operação de consignação liquidada com sucesso

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

Verificar nas posições de 18 a 61 no segmento J se o código de barras está inválido, deslocado ou em branco. Também devido ao envio de boletos de cobrança em lotes inválidos.

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

Verificar nas posições de 18 a 61 no segmento J se o código de barras está inválido, deslocado ou em branco. Verificar também nas posições de 18 a 20 se código do banco está correto (Ex.º: Bradesco: 237).

Nota: campo deve ser apenas NUMERICO. Para mais detalhes verificar layout G063.

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

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

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

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

'CE' = Código de barras - campo livre inválido

Verificar nas posições de 18 a 61 no segmento J se o código de barras está inválido, deslocado ou em branco. Verificar também nas posições de 37 a 61 se dados estão em conformidade com o campo livre do código de barras. Nota: campo deve ser apenas numérico. Para mais detalhes verificar layout G063.

'CF' = Valor do documento inválido

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

'CG' = Valor do abatimento inválido

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

'CH' = Valor do desconto inválido

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

'CI' = Valor de mora inválido

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

'CJ' = Valor da multa inválido

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

'CK' = Valor do IR inválido

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

'CL' = Valor do ISS inválido

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

'CM' = Valor do IOF inválido

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

'CN' = Valor de outras deduções inválido

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

'CO' = Valor de outros acréscimos inválido

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

'CP' = Valor do INSS inválido

Verificar nas posições de 113 a 127 no segmento 'C' se o valor do INSS está inválido ou deslocado. Nota:

campo deve ser apenas NUMERICO. Para mais detalhes verificar no layout G055.

'HA' = Lote não aceito

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

'HB' = Inscrição da empresa inválida para o contrato

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

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

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

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

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

'HE' = Tipo de serviço inválido para o contrato

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

'HF' = Conta corrente da empresa com saldo insuficiente

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

'HG' = Lote de serviço fora de sequência

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

'HH' = Lote de serviço inválido

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

`HI` = Arquivo não aceito

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

`HJ` = Tipo de registro inválido

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

`HK` = Código remessa / retorno inválido

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

`HL` = Versão de leiaute inválida

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

`HM` = Mutuário não identificado

`HN` = Tipo do benefício não permite empréstimo

`HO` = Benefício cessado/suspenso

`HP` = Benefício possui representante legal

`HQ` = Benefício é do tipo PA (pensão alimentícia)

`HR` = Quantidade de contratos permitida excedida

`HS` = Benefício não pertence ao banco informado

`HT` = Início do desconto informado já ultrapassado

`HU` = Número da parcela inválida

`HV` = Quantidade de parcela inválida

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

`HX` = Empréstimo já cadastrado

`HY` = Empréstimo inexistente

`HZ` = Empréstimo já encerrado

`H1` = Arquivo sem trailer

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

`H2` = Mutuário sem crédito na competência

`H3` = Não descontado – outros motivos

`H4` = Retorno de crédito não pago

Estorno de pagamento quando os dados do favorecido estão incorretos.

`H5` = Cancelamento de empréstimo retroativo

`H6` = Outros motivos de glosa

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

'H8' = Mutuário desligado do empregador

'H9' = Mutuário afastado por licença

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

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

'YA' = Título não encontrado

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

'YB' = Identificador registro opcional inválido

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

'YC' = Código padrão inválido

Ocorrência específica para o tipo de serviço alegação de sacado.

'YD' = Código de ocorrência inválido.

Ocorrência específica para o tipo de serviço alegação de sacado.

'YE' = Complemento de ocorrência inválido

Ocorrência específica para o tipo de serviço alegação de sacado.

'YF' = Alegação já informada

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

'ZA' = Agência / Conta do Favorecido Substituída

Beneficiário é correntista do banco favorecido, mas seu número de agência e conta foram alterados. Nota: Pode ter mudado sua conta de agência ou os dados podem ter sofrido algum tipo de atualização/alteração.

'ZB' = Divergência entre o primeiro e último nome do beneficiário versus primeiro e último nome na Receita Federal

Verificar o cadastro do beneficiário junto a receita federal para identificar se existe alguma divergência de informações.

'ZC' = Confirmação de Antecipação de Valor

'ZD' = Antecipação parcial de valor

'ZE' = Título bloqueado na base

Título Bloqueado ou não encontrado na Base da CIP

'ZF' = Sistema em contingência – título valor maior que referência

'ZI' = Beneficiário divergente

Dados do Beneficiário divergente do constante na CIP.

'ZK' = Boleto já liquidado

Título de cobrança já liquidado na base da CIP.

'ZJ' = Limite de pagamento parciais excedido

'ZF' = Sistema em contingência - Título valor maior que referência

'ZG' = Sistema em contingência - Título vencido

'ZH' = Sistema em contingência - Título Indexado

'PA' = "PIX não efetivado"

'PB' = "Transação interrompida devido a erro no PSP do Recebedor"

'PC' = "Número da conta transacional encerrada no PSP do Recebedor"

'PD' = "Tipo incorreto para a conta transacional especificada"

'PE' = "Tipo de transação não é suportado/autorizado na conta transacional especificada"

'PF' = "CPF/CNPJ do usuário recebedor não é consistente com o titular da conta transacional especificada"

'PG' = "CPF/CNPJ do usuário recebedor incorreto"

'PH' = "Ordem rejeitada pelo PSP do Recebedor"

'PI' = "ISPB do PSP do Pagador inválido ou inexistente"

'PJ' = "Chave não cadastrada no DICT"

'PK' = "QR Code inválido/vencido"

'PL' = Forma de iniciação inválida

'PM' = Chave de pagamento inválida

'PN' = Chave de pagamento não informada

Observação: as ocorrências iniciadas com 'ZA' tem caráter informativo para o cliente.

'ZA' = Agência / conta do favorecido substituída

| | | |
|--------------------|---|--------------------|
| <p>G060</p> | <p>Tipo de movimento Código adotado pelo SICREDI, para identificar o tipo de movimentação enviada no arquivo. Domínio: 0' = indica inclusão 9' = indica exclusão</p> | <p>G060</p> |
| <p>G061</p> | <p>Código da instrução para movimento Código adotado pelo SICREDI, para identificar a ação a ser realizada com o lançamento enviado no arquivo.</p> | <p>G061</p> |

| | | |
|-------------|---|-------------|
| | <p>Domínio: '00' = inclusão do registro detalhe liberado '99' = exclusão do registro detalhe incluído anteriormente</p> | |
| G062 | <p>Código Padrão Código adotado pela FEBRABAN para identificar o formato do campo de ocorrência do Sacado. Domínio: '01' = Formato Livre '02' = Formato Ocorrência (Descrição A002)</p> | G062 |
| G063 | <p>Código de Barras Código adotado pela FEBRABAN para identificar o Título. Especificações do Código de Barras do Bloqueto de Cobrança - Ficha de Compensação (Modelo CADOC 24044-4, Carta-Circular Bacen Nº 2.926, de 25.07.2000).</p> | G063 |
| G064 | <p>Número do documento atribuído pela empresa (seu número) Número atribuído pela empresa (pagador) para identificar o documento de pagamento (nota fiscal, nota promissória, etc.). Observação: Seu número, precisa ser alinhado à esquerda e brancos a direita.</p> | G064 |
| G065 | <p>Código da Moeda Código adotado pela FEBRABAN para identificar a moeda referenciada no Título Domínio: '01' = Reservado para Uso Futuro '02' = Dólar Americano Comercial (Venda) '03' = Dólar Americano Turismo (Venda) '04' = ITRD '05' = IDTR '06' = UFIR Diária '07' = UFIR Mensal '08' = FAJ-TR '09' = Real '10' = TR '11' = IGPM '12' = CDI '13' = Percentual do CDI '14' = Euro</p> | G065 |
| G066 | <p>Número do aviso de débito Número atribuído pelo SICREDI para identificar um débito efetuado na conta corrente a partir do(s) pagamento(s) efetivado(s), visando facilitar a conciliação bancária. Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.</p> | G066 |
| G067 | <p>Identificação de Registro Opcional Código adotado pela FEBRABAN para identificação de registros opcionais. Domínio: '01' = Informação de Dados do Sacador Avalista '02' = Alegação do Sacado '03' = Informação de Dados do Sacado '04' = Informação de Dados de Cheques Utilizados '11' = Informações sobre dados de parcelas de comprar</p> | G067 |

| | <p>'50' = Informação de Dados para Rateio de Crédito '51' = Informações de Notas Fiscais '52' = identificação dos entes envolvidos no processo de pagamento.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|---|--|-------------|-----------------|-----|-------------|-----------------|-----------------|------|--------|--------|-----------------|------|--------|----------------|------------------|------|-----|-----|-------------------|-----|----------|------------------|-------------------|------|--------|-----------------|-------------------|------|------|---------|-----------|--------------------|-----------------|---|--------------------|---------------------------|--|-----------------|--------------------------------------|--|------------|------------------------------|-----|-----|-----|--------------|------------------------------|-----|-----|-----|------------|---------------------|-----|-----|-----|----------|-------------------|-----|-----|-----|------|---------------|-----|-----|-----|-------------|
| G100 | <p>Tipo identificação de chave PIX Para o tipo “forma de lançamento” igual ao PIX, usar o seguinte domínio. Domínio: “01” – Chave Pix – tipo Telefone “02” – Chave Pix – tipo E-mail “03” – Chave Pix – tipo CPF/CNPJ “04” – Chave Aleatória “05” – Dados bancários</p> | G100 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| G101 | <p>Informação 10 Para o tipo “forma de lançamento” igual ao PIX, usar campo como: TX ID (opcional) Posição (33 62) Alfa. Para os demais, usar como: Logradouro do Favorecido: Nome da Rua, Av, Pça, Etc Posição (33 62) Alfa</p> <p>Informação 11 Para o tipo “forma de lançamento” igual ao PIX, usar campo como: Identificação do pagamento – Informação entre usuários (opcional) Posição (63 127) Alfa</p> <p>Para os demais, usar como:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>Número</td> <td>Nº do Local</td> <td>Posição (63 67)</td> <td>Num</td> </tr> <tr> <td>Complemento</td> <td>Casa, Apto, Etc</td> <td>Posição (68 82)</td> <td>Alfa</td> </tr> <tr> <td>Bairro</td> <td>Bairro</td> <td>Posição (83 97)</td> <td>Alfa</td> </tr> <tr> <td>Cidade</td> <td>Nome da Cidade</td> <td>Posição (98 117)</td> <td>Alfa</td> </tr> <tr> <td>CEP</td> <td>CEP</td> <td>Posição (118 122)</td> <td>Num</td> </tr> <tr> <td>Complem.</td> <td>CEP Complem. CEP</td> <td>Posição (123 125)</td> <td>Alfa</td> </tr> <tr> <td>Estado</td> <td>Sigla do Estado</td> <td>Posição (126 127)</td> <td>Alfa</td> </tr> </table> <p>Informação 12 Para o tipo “forma de lançamento” igual ao PIX, usar campo como:</p> <p>Identificação do favorecido – chave de endereçamento Pix E-mail ou Telefone ou Chave Aleatória Posição (128 226) Alfa</p> <p>Conforme padrão descrito abaixo:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-bottom: 10px;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Tipo</th> <th style="text-align: left;">Formato</th> <th style="text-align: left;">Descrição</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Número de telefone</td> <td>+XXXXXXXXXXXXXX</td> <td>inicia com "+", seguido do código do país, DDD, e número de celular com nove dígitos.</td> </tr> <tr> <td>Endereço de e-mail</td> <td>xxxxxxxx@xxxxxxx.xxx(.xx)</td> <td>contém "@", e o tamanho máximo é de 77 caracteres.</td> </tr> <tr> <td>Chave aleatória</td> <td>XXXXXXXX-XXXX-XXXX-XXXX-XXXXXXXXXXXX</td> <td>número hexadecimal de 32 posições, dividido em 5 blocos separados por um "-". Deve ser informado com os traços, ou seja com as 36 posições totais.</td> </tr> </tbody> </table> <p>Para os demais, usar como:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>Vencimento</td> <td>Data do Vencimento (Nominal)</td> <td>128</td> <td>135</td> <td>Num</td> </tr> <tr> <td>Valor Docum.</td> <td>Valor do Documento (Nominal)</td> <td>136</td> <td>150</td> <td>Num</td> </tr> <tr> <td>Abatimento</td> <td>Valor do Abatimento</td> <td>151</td> <td>165</td> <td>Num</td> </tr> <tr> <td>Desconto</td> <td>Valor do Desconto</td> <td>166</td> <td>180</td> <td>Num</td> </tr> <tr> <td>Mora</td> <td>Valor da Mora</td> <td>181</td> <td>195</td> <td>Num</td> </tr> </table> | Número | Nº do Local | Posição (63 67) | Num | Complemento | Casa, Apto, Etc | Posição (68 82) | Alfa | Bairro | Bairro | Posição (83 97) | Alfa | Cidade | Nome da Cidade | Posição (98 117) | Alfa | CEP | CEP | Posição (118 122) | Num | Complem. | CEP Complem. CEP | Posição (123 125) | Alfa | Estado | Sigla do Estado | Posição (126 127) | Alfa | Tipo | Formato | Descrição | Número de telefone | +XXXXXXXXXXXXXX | inicia com "+", seguido do código do país, DDD, e número de celular com nove dígitos. | Endereço de e-mail | xxxxxxxx@xxxxxxx.xxx(.xx) | contém "@", e o tamanho máximo é de 77 caracteres. | Chave aleatória | XXXXXXXX-XXXX-XXXX-XXXX-XXXXXXXXXXXX | número hexadecimal de 32 posições, dividido em 5 blocos separados por um "-". Deve ser informado com os traços, ou seja com as 36 posições totais. | Vencimento | Data do Vencimento (Nominal) | 128 | 135 | Num | Valor Docum. | Valor do Documento (Nominal) | 136 | 150 | Num | Abatimento | Valor do Abatimento | 151 | 165 | Num | Desconto | Valor do Desconto | 166 | 180 | Num | Mora | Valor da Mora | 181 | 195 | Num | G101 |
| Número | Nº do Local | Posição (63 67) | Num | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Complemento | Casa, Apto, Etc | Posição (68 82) | Alfa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Bairro | Bairro | Posição (83 97) | Alfa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cidade | Nome da Cidade | Posição (98 117) | Alfa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CEP | CEP | Posição (118 122) | Num | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Complem. | CEP Complem. CEP | Posição (123 125) | Alfa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Estado | Sigla do Estado | Posição (126 127) | Alfa | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipo | Formato | Descrição | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Número de telefone | +XXXXXXXXXXXXXX | inicia com "+", seguido do código do país, DDD, e número de celular com nove dígitos. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Endereço de e-mail | xxxxxxxx@xxxxxxx.xxx(.xx) | contém "@", e o tamanho máximo é de 77 caracteres. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Chave aleatória | XXXXXXXX-XXXX-XXXX-XXXX-XXXXXXXXXXXX | número hexadecimal de 32 posições, dividido em 5 blocos separados por um "-". Deve ser informado com os traços, ou seja com as 36 posições totais. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Vencimento | Data do Vencimento (Nominal) | 128 | 135 | Num | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valor Docum. | Valor do Documento (Nominal) | 136 | 150 | Num | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Abatimento | Valor do Abatimento | 151 | 165 | Num | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Desconto | Valor do Desconto | 166 | 180 | Num | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Mora | Valor da Mora | 181 | 195 | Num | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | |
|-------------------|--------------------------------|-----|-----|------|--|
| Multa | Valor da Multa | 196 | 210 | Num | |
| Cód/Doc. Favorec. | Código/Documento do Favorecido | 211 | 225 | Alfa | |
| Aviso | Aviso ao Favorecido | 226 | 226 | Num | |

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

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

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

| | | |
|-------------|--|-------------|
| N001 | Código de Barras Refere-se ao código de barras capturado por leitora ótica (informação na parte superior direita e/ou no centro da parte inferior do documento). Se capturado por digitação da representação numérica constante nos boxes localizados na parte superior do código de barras, atentar para a checagem do dígito verificador dos campos, e converter para código de barras. | N001 |
|-------------|--|-------------|

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

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

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

| | | |
|-------------|--|-------------|
| P001 | <p>Código da câmara centralizadora</p> <p>Código adotado pelo SICREDI, para identificar qual câmara centralizadora será responsável pelo processamento dos pagamentos.</p> <p>Preencher com o código da câmara centralizadora para envio do DOC.</p> <p>Domínio:</p> <p>'700' = DOC (Compe)</p> <p>'018' = TED (STR, CIP)</p> <p>"888" – TED (STR/CIP) – Utilizando quando for necessário o envio de TED utilizando o código ISPB da Instituição Financeira Destinatária. Neste caso é obrigatório o preenchimento do campo "Código ISPB" – Campo 26.3B, do Segmento de Pagamento, conforme descrito na Nota P015.</p> <p>"009" – PIX (SPI)</p> <p>OBS 1: Caso o prazo estabelecido em contrato ser D-0 (zero), para envio do arquivo remessa e pagamento no mesmo dia, SUGERIMOS enviar o arquivo até às 14 horas (14:00). Para caso ocorrer alguma inconsistência no arquivo enviado seja possível novo envio no mesmo dia. Sendo que o horário limite de transmissão de TED é às 16:20</p> <p>OBS 2: As demais modalidades disponíveis (ver quadro na página 9), não exigem a utilização deste campo.</p> <p>Para estes casos, este campo deve ser preenchido com "zeros".</p> | P001 |
|-------------|--|-------------|

| | | |
|-------------|--|-------------|
| P002 | <p>Código do banco do favorecido</p> <p>Código fornecido pelo Banco Central para identificação na câmara de compensação, do banco do favorecido.</p> | P002 |
| P003 | <p>Data real da efetivação do lançamento</p> <p>Data de efetivação do pagamento.</p> <p>A ser preenchido quando o arquivo for de retorno (código=2 no <i>header</i> de arquivo) e referir-se a uma confirmação de lançamento.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p style="padding-left: 40px;">DD = dia MM = mês AAAA = ano</p> <p>OBSERVAÇÃO: Este campo deve ser preenchido com zeros no arquivo de remessa. O arquivo retorno será preenchido no momento da efetivação do crédito na conta do favorecido/data de agendamento.</p> | P003 |
| P004 | <p>Valor real da efetivação do pagamento</p> <p>Valor de efetivação do pagamento, expresso em moeda corrente.</p> <p>A ser preenchido quando arquivo for de retorno (código=2 no <i>header</i> de arquivo) e referir-se a uma confirmação de lançamento.</p> <p>OBSERVAÇÃO: Este campo deve ser preenchido com zeros no arquivo de remessa. O arquivo retorno será preenchido no momento da efetivação do crédito na conta do favorecido/data de agendamento.</p> | P004 |
| P005 | <p>Complemento do tipo de serviço</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificação da finalidade do DOC (documento de ordem de crédito).</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '01' = crédito em conta '02' = pagamento de aluguel/condomínio '03' = pagamento de duplicata/títulos '04' = pagamento de dividendos '05' = pagamento de mensalidade escolar '06' = pagamento de salários '07' = pagamento a fornecedores '08' = operações de câmbios/fundos/bolsa de valores '09' = repasse de arrecadação/pagamento de tributos '10' = transferência internacional em real '11' = Doc para poupança '12' = Doc para depósito judicial '13' = outros '16' = pagamento de bolsa auxílio '17' = remuneração a cooperado '18' = pagamento de honorários '19' = pagamento de prebenda (remuneração a padres e sacerdotes) <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita. | P005 |

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

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

• **Z – Autenticação do Pagamento**

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

4. ALTERAÇÃO DO MANUAL

4.1.1 Objetivo

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

4.1.2 Manutenção do Manual

| Versão.Release | Objetivo da Manutenção |
|----------------|---|
| 1.4 | Ajuste na nomenclatura do arquivo “remessa” enviados ao SICREDI. |
| 1.5 | Ajuste dos fluxos, inclusão de informações mais completas nos campos, remoção de alguns itens que não são utilizados pelo SICREDI. Inclusão da nomenclatura para arquivos com código de convênio com 4 dígitos. |
| 1.6 | Incluído o layout para importar a lista de fornecedor do PAGFOR no Sicredi Internet. |
| 1.7 | Incluído J-52 como segmento obrigatório para qualquer valor enviado. |
| 1.8 | Ajustes das informações do segmento J-52 e ajuste do campo DV da agência na qual a informação estava para ser informada - brancos |
| 1.9 | Inclusão das informações do campo 16-17 do J-52 referente aos movimentos da cobrança. |
| 2.0 | Ajuste no segmento W informando qual guia será usada este segmento e inclusão de informação para o segmento J-52. |
| 2.1 | Ajuste das ocorrências de remessa e retorno apresentadas para melhor entendimento nos ajustes a serem realizados. |
| 2.2 | Inclusão dos caracteres aceitos pelo Sicredi no envio de arquivos. Não será permitido caracteres em ASCII dentro do arquivo. |
| 2.3 | Ajuste de informação no registro detalhe - segmento B – inclusão do Nº Decimal em alguns campos. |
| 2.4 | Inclusão de informações quanto a não utilização de caracteres especiais nos campos numéricos, como conta corrente, CEP e também incluído orientações de não utilização de pagamentos de boletos em lotes errados, como por exemplo, pagar boletos Sicredi, utilizando lote de boletos de outros bancos. |
| 2.5 | Inclusão da Forma de Lançamento de PIX – Transferência para Pagamento a Fornecedor (Lotes, críticas e informações necessárias para envio desta forma de lançamento) |
| 2.6 | Inclusão de informação que o PIX terá os débitos individualizados para as empresas e não funcionará iguais aos demais lotes que usam o Pagamento a Fornecedores. |
| 2.7 | Inclusão de orientações de como será feito as validações no lote do PIX para facilitar o entendimento e desenvolvimento do lote. Incluído também um exemplo de como será mostrado no extrato do associado os créditos do PIX referente aos demais lotes do Produto Pagamento a Fornecedores. |
| 2.9 | Ajuste no G031 com exemplo de preenchimento dos campos para chave 5. |
| 3.0 | Ajuste em posições para campo mensagem no PIX e informações adicionais para melhor compreensão do G031. |
| 3.1 | Ajuste das informações para melhor compreensão do G101 – Informação 12 (E-mail ou Telefone ou Chave Aleatória – Posição 128-226). |
| 3.2 | Ajuste na página 5 no segmento N informando os campos opcionais, foi retirado a obrigatoriedade do segmento B. Ajuste no Código de Ocorrência G059 inclusão da crítica PL, PM e PN. |
| 3.3 | Atualização da descrição Código das ocorrências para retorno/remessa – G059 - crítica AG. |
| 3.4 | Ajuste no Código de Ocorrência G0117 |

4.1.3 Versão Manual

Atualizado em **12/2022** – V.3.4