

MANUAL PARA EMPRESAS CONVENIADAS

PAGAMENTOS

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 – Outra titularidade;
- 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).

REDIGIDO POR:	Marcelo Franco	Área de Cobrança e Pagamentos Banco Cooperativo Sicredi S.A.
VERIFICADO POR:	Jovana Eidt	Relacionamento de Convênios (TI) Confederação Sicredi
	Rodrigo Etchegaray	Serviços de TI Confederação Sicredi
	Jocelito da Silva	Serviços de TI Confederação Sicredi

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.

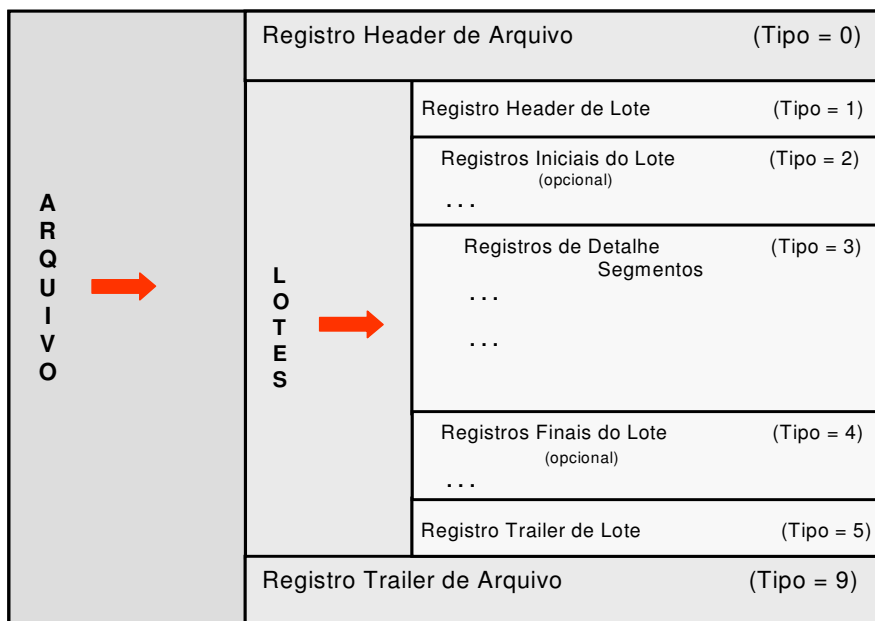
3.1.3 Objetivo do produto

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

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

3.1.4 Estrutura do arquivo

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



3.1.5 Lote de Serviço / Produto

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

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

3.1.6 Registro Detalhe

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

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

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

Observações:

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

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 Dig	Nº Dec	Formato	Default	Descrição				
				De	Até									
01.0	Controle	Banco		Código do banco na compensação		1	3	3	-	Num		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	E m p r e s a	Inscrição	Tipo		Tipo de inscrição da empresa		18	18	1	-	Num		*G005	
06.0			Número		Número de inscrição da empresa		19	32	14	-	Num		*G006	
07.0		Convênio		Código do convênio no banco		33	52	20	-	Alfa		*G007		
08.0		Conta corrente	Agência	Código		Agência mantenedora da conta		53	57	5	-	Num		*G008
09.0				DV		Dígito verificador da agência		58	58	1	-	Alfa	Branco	*G009
10.0			Conta	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		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	Seqüência (NSA)		Número seqüencial 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 Dig	Nº Dec	Formato	Default	Descrição			
	De	Até								
01.9	Controle	Banco	Código do banco na compensação	1	3	3	-	Num		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 liberar** a execução do pagamento posteriormente. Nos casos em que for agendado um **pagamento liberado é possível bloqueá-lo após o seu envio**.

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).

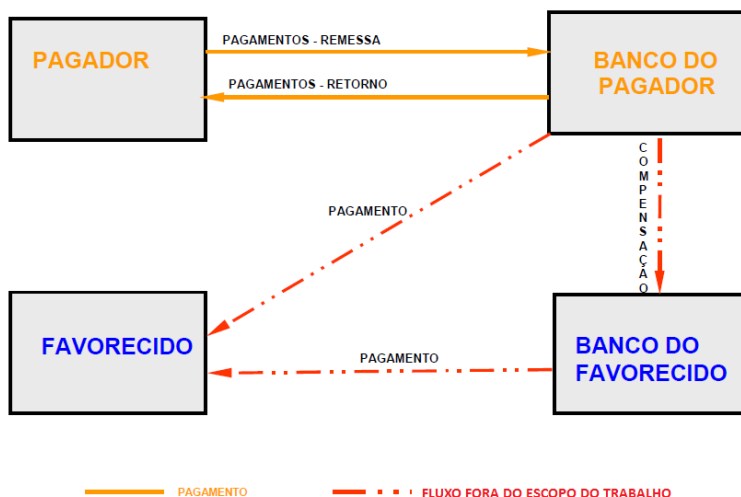
- '10' = alteração do pagamento liberado para bloqueado (bloqueio)
- '11' = alteração do pagamento bloqueado para liberado (liberação)
- '17' = alteração do valor do título
- '19' = alteração da data de pagamento
- '99' = exclusão do registro detalhe incluído anteriormente

Para realizar o bloqueio, a liberação, a alteração ou 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

• Arquivo Remessa

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

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

DD = Dia da geração do arquivo.

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

S = Seqüência 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. O SICREDI está apto a receber até 10 arquivos remessas ao dia. Abaixo consta a nomenclatura dos arquivos e a ordem de envio.

- 1º arquivo: CCCDDMM0.REM
- 2º arquivo: CCCDDMM1.REM
- 3º arquivo: CCCDDMM2.REM
- 4º arquivo: CCCDDMM3.REM
- 5º arquivo: CCCDDMM4.REM
- 6º arquivo: CCCDDMM5.REM
- 7º arquivo: CCCDDMM6.REM
- 8º arquivo: CCCDDMM7.REM
- 9º arquivo: CCCDDMM8.REM
- 10º arquivo: CCCDDMM9.REM

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 Retorno

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

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

DD = Dia da geração do arquivo.

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

hh = Hora de geração do arquivo

mm = Minuto da geração do arquivo

RET = Identifica que é um arquivo retorno.

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 Dig	Nº Dec	Formato	Default	Descrição		
				De	Até							
01.1	Controle	Banco	Código do banco na compensação	1	3	3	-	Num		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		Leiaute 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	Empresa	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		Convênio	Código do convênio no banco	33	52	20	-	Alfa		*G007		
12.1		Conta	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		Corrente	Conta	Número	Número da conta corrente	59	70	12	-	Num		*G010
15.1				DV	Dígito verificador da conta	71	71	1	-	Alfa		*G011
16.1				DV	Dígito verificador da ag/conta	72	72	1	-	Alfa		*G012
17.1		Nome	Nome da empresa	73	102	30	-	Alfa		G013		
18.1		Informação 1		Mensagem	103	142	40	-	Alfa		*G031	
19.1	Endereço da Empresa	Logradouro	Nome da rua, av, pça, etc	143	172	30	-	Alfa		G032		
20.1		Número	Número do local	173	177	5	-	Num		G032		
21.1		Complemento	Casa, apto, sala, etc	178	192	15	-	Alfa		G032		
22.1		Cidade	Nome da cidade	193	212	20	-	Alfa		G033		
23.1		CEP	CEP	213	217	5	-	Num		G034		
24.1		Complemento CEP	Complemento do CEP	218	220	3	-	Alfa		G035		
25.1	Estado	Sigla do Estado	221	222	2	-	Alfa		G036			
26.1	CNAB		Uso exclusivo SICREDI	223	230	8	-	Alfa	Branco	G004		
27.1	Ocorrências		Códigos das ocorrências p/ retorno	231	240	10	-	Alfa		*G059		

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

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

• MODALIDADES DE PAGAMENTOS:

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

Abaixo, seguem as opções disponíveis no Sicredi:

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

• Registro detalhe - segmento A

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

Campo				Posição		Nº Dig	Nº Dec	Formato	Default	Descrição				
				De	Até									
01.3A	Controle	Banco		Código do banco na compensação		1	3	3	-	Num		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 seqüencial 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	Zeros	*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 favorecido		24	28	5	-	Num		*G008	
11.3A				DV	Dígito verificador da agência		29	29	1	-	Alfa		*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		*G012		
15.3A		Nome		Nome do favorecido		44	73	30	-	Alfa		G013		
16.3A		Crédito	Seu número		Nº do docum. atribuído p/ empresa		74	93	20	-	Alfa		G064	
17.3A			Data pagamento		Data do pagamento		94	101	8	-	Num		P009	
18.3A			Moeda	Tipo		Tipo da moeda		102	104	3	-	Alfa		*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		*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		P004			
24.3A	Informação 2		Outras informações – vide formatação em G031 para identificação de depósito judicial e pagto. salários de servidores pelo SIAPE		178	217	40	-	Alfa	Branco		*G031		
25.3A	Código finalidade Doc		Compl. tipo serviço		218	219	2	-	Alfa	Branco		*P005		
26.3A	Código finalidade TED		Código finalidade da TED		220	224	5	-	Alfa	Branco		*P011		
27.3A	Código finalidade complementar		Complemento de finalidade pagto		225	226	2	-	Alfa	Branco		P013		
28.3A	CNAB		Uso exclusivo SICREDI		227	229	3	-	Alfa	Branco		G004		
29.3A	Aviso		Aviso ao favorecido		230	230	1	-	Num	Zeros		*P006		
29.3A	Ocorrências		Códigos das ocorrências p/ retorno		231	240	10	-	Alfa			*G059		

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

Favorecido - beneficiário, recebedor do pagamento.

Crédito - dados sobre o pagamento a ser efetuado.

• Registro detalhe - segmento B

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

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des- crição				
				De	Até	Dig	Dec							
01.3B	Controle	Banco	Código do banco na compensação		1	3	3	-	Num	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 seqüencial 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 	F a v o r e c i d o	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	Zeros	P006			
25.3B	Código UG Centralizadora		Uso exclusivo para o SIAPE		227	232	6	-	Num		P012			
26.3B	CNAB		Uso exclusivo SICREDI		233	240	8	-	Alfa	Branco	G004			

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

Favorecido - beneficiário, receptor do pagamento.

Pagto - dados sobre o pagamento a ser efetuado.

• Registro detalhe - segmento J

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

Campo			Posição		Nº Dig	Nº Dec	Formato	Default	Descrição		
			De	Até							
01.3J	Controle	Banco	Código no banco da compensação		1	3	3	-	Num	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 seqüencial 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 Cedente	Nome do Cedente		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	*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

• 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								
01.30	Controle	Banco	Código no banco da compensação		1	3	3	-	Num		G001	
02.30		Lote	Lote de serviço		4	7	4	-	Num		G002	
03.30		Registro	Registro Detalhe de Lote		8	8	1	-	Num	'3'	G003	
04.30	Serviço	Nº do registro		Nº seqüencial do registro no lote		9	13	5	-	Num		G038
05.30		Segmento		Código de segmento do reg. detalhe		14	14	1	-	Alfa	'O'	G039
06.30		Movimento	Tipo	Tipo de Movimento		15	15	1	-	Num		G060
07.30			Código	Código da Instrução p/ Movimento		16	17	2	-	Num		G061
08.30	P A G A M E N T O	Código Barras		Código Barras		18	61	44	-	Alfa		N001
09.30		Nome da Concessionária		Nome da Concessionária / Órgão Público		62	91	30	-	Alfa		G013
10.30		Data Vencimento		Data Vencimento (Nominal)		92	99	8	-	Num		G044
11.30		Data Pagamento		Data do Pagamento		100	107	8	-	Num		P009
12.30		Valor Pagamento		Valor do Pagamento		108	122	13	2	Num		P004
13.30		Seu Número		Nº do Docto. Atribuído pela Empresa		123	142	20	-	Alfa		G064
14.30		Nosso número		Nº do Docto Atribuído pelo Banco		143	162	20	-	Alfa		G043
15.30	CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		163	230	68	-	Alfa	Branco		G004	
16.30	Ocorrências	Códigos das Ocorrências p/ Retorno		231	240	10	-	Alfa			*G059	

• Registro Detalhe - Segmento W

Informações Complementares (Opcional – Remessa/Retorno)

Campo			Posição		Nº Dig	Nº Dec	Formato	Default	Des-crição		
			De	Até							
01.3W		Banco	Código no banco da compensação		1	3	3	-	Num		G001
02.3W	Controle	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 do 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 3

Campo			Posição		Nº Dig	Nº Dec	Formato	Default	Des-Crição		
			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 Social		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 á 178 e também o código da Receita do Tributo, posição 179 a 184.

• 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	Controle	Banco	Código no banco da compensação		1	3	3	-	Num		G001	
02.3N		Lote	Lote de serviço		4	7	4	-	Num		G002	
03.3N		Registro	Registro Detalhe de Lote		8	8	1	-	Num	'3'	G003	
04.3N	Serviço	Nº do registro	Nº seqüencial do registro no lote		9	13	5	-	Num		G038	
05.3N		Segmento	Código de segmento do reg. detalhe		14	14	1	-	Alfa	'N'	G039	
06.3N		Movimento	Tipo	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		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	Des- crição
			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		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	Des- crição
			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		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 trailer de lote**

Campo			Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des- crição		
			De	Até	Dig	Dec					
01.5		Banco	Código do banco na compensação		1	3	3	-	Num		G001
02.5	Controle	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.

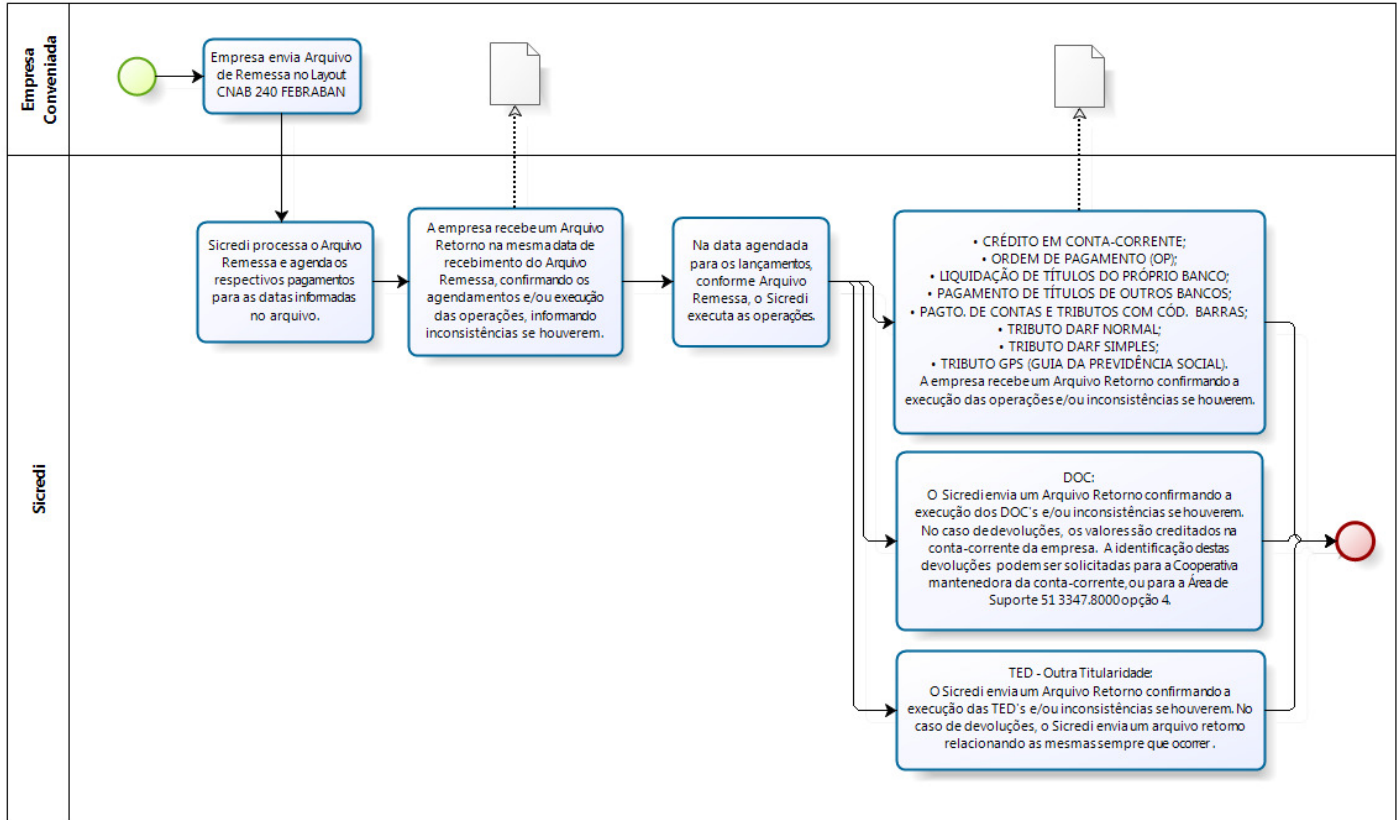
• Registro Detalhe Segmento Z

Autenticação do Pagamento (Opcional – Retorno)

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des- crição
				De	Até	Dig	Dec			
01.3Z		Banco	Código no banco da compensação	1	3	3	-	Num		G001
02.3Z	Controle	Lote	Lote de serviço	4	7	4	-	Num		G002
03.3Z		Registro	Registro Detalhe de Lote	8	8	1	-	Num	'3'	G003
04.3Z	Serviço	Nº do registro	Nº seqüencial 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 CNAB/FEBRABAN	104	230	127	-	Alfa		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. **A empresa deve solicitar o envio deste segmento no cadastro do convênio de pagamentos.**

3.1.14 Fluxo Operacional Resumido



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
Genérico	G	Genérico
Específico	L	Pagamento de Títulos em Cobrança
Específico	N	Pagamento de Tributos e Impostos
Específico	P	Pagamentos através de Crédito em Conta, OP, DOC e TED.
Específico	Z	Autenticação do Pagamento

Em cada leiaute 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.</p>	G001
G002	<p>Lote de serviço</p> <p>Número seqüencial 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.</p> <p>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). - Para pagamento do SIAPE com crédito em conta, o CPF deverá ser do 1º titular.</p>	G005
G006	<p>Número de inscrição da empresa</p> <p>Número de inscrição da empresa ou pessoa física perante uma instituição governamental.</p> <p>Quando o tipo de inscrição for igual a zero (não informado) preencher com zeros.</p>	G006

G007	<p>Código do convênio no banco</p> <p>Código adotado pelo banco para identificar o contrato entre este e a empresa cliente.</p> <p>Este campo aceita até 20 posições, porém o SICREDI apenas utilizará três, as demais deverão vir em branco.</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita. 	G007
G008	<p>Agência mantenedora da conta</p> <p>Código adotado pelo banco responsável pela conta, para identificar a qual unidade está vinculada a conta corrente.</p>	G008
G009	<p>Dígito verificador da agência</p> <p>Código adotado pelo banco responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do código da agência.</p> <p>- Segmento A, o preenchimento deste campo é obrigatório.</p>	G009
G010	<p>Número da conta corrente</p> <p>Número adotado pelo banco para identificar uniformemente a conta corrente utilizada pelo cliente.</p>	G010
G011	<p>Dígito verificador da conta</p> <p>Código adotado pelo responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do número da conta.</p> <p>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.</p> <p>Exemplo: Número C/C = 45981-36 Neste caso → dígito verificador da conta = 3</p>	G011
G013	<p>Nome</p> <p>Nome que identifica a pessoa, física ou jurídica, a qual se quer fazer referência.</p>	G013
G014	<p>Nome do banco</p> <p>Nome que identifica o banco que está recebendo ou enviando o arquivo.</p>	G014
G015	<p>Código remessa / retorno</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para qualificar o envio ou devolução de arquivo entre a empresa conveniada e o SICREDI.</p> <p>Domínio: '1' = remessa (empresa conveniada → SICREDI) '2' = retorno (SICREDI → empresa conveniada)</p>	G015
G016	<p>Data de geração do arquivo</p> <p>Data da criação do arquivo.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia MM = mês AAAA = ano</p>	G016

G017	<p>Hora de geração do arquivo</p> <p>Hora da criação do arquivo.</p> <p>Utilizar o formato HHMMSS, onde:</p> <p style="padding-left: 40px;">HH = hora MM = minuto SS = segundo</p>	G017
G018	<p>Número seqüencial do arquivo</p> <p>Número seqüencial adotado e controlado pelo responsável pela geração do arquivo para ordenar a disposição dos arquivos encaminhados.</p> <p>Evoluir um número seqüencial a cada <i>header</i> de arquivo.</p>	G018
G019	<p>Número da versão do <i>leiaute</i> do arquivo</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar qual a versão de <i>leiaute</i> do arquivo encaminhado.</p> <p>O código é composto de:</p> <p style="padding-left: 40px;">Versão = 2 dígitos Release = 1 dígito</p>	G019
G020	<p>Densidade de gravação do arquivo</p> <p>Densidade de gravação (BPI) do arquivo encaminhado.</p> <p>Domínio: 1600 BPI</p> <p style="padding-left: 40px;">6250 BPI</p>	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> <p style="padding-left: 40px;">'03' = Bloqueto Eletrônico '20' = Pagamento Fornecedor '22' = Pagamento de Contas, Tributos e Impostos '30' = Pagamento Salários</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="padding-left: 40px;">'C' = lançamento a crédito 'R' = arquivo remessa 'T' = arquivo retorno</p>	G028

<p>G029</p>	<p>Forma de lançamento</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar a operação que está contida no lote. Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '01' = Crédito em Conta Corrente '03' = DOC '10' = OP á 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 – Outra titularidade <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 o campo valor do pagamento for maior/superior a R\$ 3.000,00. • Caso o prazo estabelecido em contrato ser D-0 (zero), para envio do arquivo remessa e pagamento no mesmo dia, deve-se enviar o arquivo até às 11 horas e 45 minutos (11:45 hs) da manhã, a fim de garantir as operações de TED. <p>OBSERVAÇÃO 1: As operações com TED são obrigatórias a partir de R\$ 5.000,00, porém é permitida a utilização desta operação para valores acima de R\$ 3.000,00 se houver necessidade.</p> <p>OBSERVAÇÃO 2: O limite máximo para realização de DOC é R\$ 4.999,99.</p> <p>OBSERVAÇÃO 3: Os valores informados estão de acordo com as normas definidas pelo Banco Central e ainda vigentes na data de criação deste documento (Junho/2011). Qualquer alteração do Banco Central exigirá a atualização deste manual.</p> <p>OBSERVAÇÃO 4: Somente serão aceitos os agendamentos que respeitarem a regra de um domínio por Header de lote.</p>	<p>G029</p>
<p>G030</p>	<p>Número da versão do leiaute do lote</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar qual a versão de leiaute do lote de arquivo encaminhado. O código é composto de:</p> <p style="padding-left: 40px;">Versão = 2 dígitos</p> <p style="padding-left: 40px;">Release = 1 dígito</p>	<p>G030</p>
<p>G031</p>	<p>Mensagem 1 / 2</p> <p>Texto referente a mensagens que serão impressas nos documentos e/ou avisos a serem emitidos.</p> <p>Informação 1: genérica. Quando informada constará em todos os avisos e/ou documentos originados dos detalhes desse lote. Informada no header do lote.</p> <p>Informação 2: específica. Quando informada constará apenas naquele aviso ou documento identificado pelo detalhe. Informada no segmento A.</p> <p>Formatação para identificação para o SIAPE: Posição 178 a 197 (20 posições), onde: órgão = 178 a 182 / UPAG = 183 a 191 / UG = 192 a 197.</p>	<p>G031</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> <ul style="list-style-type: none"> 1 = ativo 2 = pensão alimentícia ativo 3 = aposentado 4 = pensão alimentícia aposentado 5 = pensionista 6 = pensão alimentícia pensionista <p>A informação 2 pode ser agregada à mensagem contida na informação 1, expandindo assim para até 80 dígitos o tamanho da mensagem.</p> <p>Alinhamento de Campos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita. 	
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 (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos) 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 seqüencial do registro no lote</p> <p>Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a seqüência de registros encaminhados no lote.</p> <p>Deve ser inicializado sempre em '1', em cada novo lote.</p>	G038

G039	Código de segmento do registro detalhe Código adotado pelo SICREDI para identificar o segmento do registro.	G039
G040	Tipo de moeda Código adotado pelo SICREDI para identificar a moeda utilizada para expressar o valor do documento. Baseada em tabela padrão S.W.I.F.T., acrescida dos principais índices nacionais. Domínio: 'BTN' = bônus do tesouro nacional + TR 'BRL' = real 'USD' = dólar americano 'PTE' = escudo português 'FRF' = franco francês 'CHF' = franco suíço 'JPY' = iene japonês 'IGP' = índice geral de preços 'IGM' = índice geral de preços de mercado 'GBP' = libra esterlina 'ITL' = lira italiana 'DEM' = marco alemão 'TRD' = taxa referencial diária 'UPC' = unidade padrão de capital 'UPF' = unidade padrão de financiamento 'UFR' = unidade fiscal de referência 'XEU' = unidade monetária europeia Alinhamento de Campos • Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita.	G040
G041	Quantidade da moeda Número de unidades do tipo de moeda identificada para cálculo do valor do documento. Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G041
G042	Valor do documento (nominal) Valor nominal do documento expresso em moeda corrente. Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G042
G043	Número do documento atribuído pelo SICREDI (nosso número) Número atribuído pelo SICREDI para identificar o lançamento. Será utilizado nas manutenções desses lançamentos. Alinhamento de Campos • Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita.	G043
G044	Data de vencimento nominal Data de vencimento nominal. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G044

G045	Valor do abatimento É a redução do valor do documento devido a algum problema. É expresso em moeda corrente. Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G045
G046	Valor do desconto É uma bonificação sobre valor nominal do documento. É expresso em moeda corrente. Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G046
G047	Valor da mora Valor do juros de mora expresso em moeda corrente. Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G047
G048	Valor da multa Valor da multa expresso em moeda corrente. Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G048
G049	Quantidade de lotes do arquivo Número obtido pela contagem dos lotes enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 1. Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G049
G050	Valor do Imposto de Renda Valor do Imposto de Renda sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.	G050
G051	Valor do Imposto sobre Serviços Valor do Imposto sobre Serviços sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.	G051
G052	Valor do Imposto sobre Operações Financeiras Valor do Imposto sobre Operações Financeiras sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.	G052
G053	Valor de Outras Deduções Valor descontado do valor do documento, expresso em moeda corrente.	G053
G054	Valor de Outros Acréscimos Valor somado ao valor do documento, expresso em moeda corrente.	G054
G055	Valor de INSS Valor de contribuição ao INSS sobre o valor do documento, expresso em moeda corrente.	G055
G056	Quantidade de registros do arquivo Número obtido pela contagem dos registros enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 0, 1, 3, 5 e 9.	G056

<p>G057</p>	<p>Quantidade de registros do lote</p> <p>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>	<p>G057</p>
<p>G058</p>	<p>Somatória de quantidade de moedas</p> <p>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. 	<p>G058</p>
<p>G059</p>	<p>Código das ocorrências para retorno/remessa</p> <p>Código adotado pelo SICREDI para identificar as ocorrências detectadas no processamento.</p> <p>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 → indica que o pagamento foi confirmado</p> <p>'01' = insuficiência de fundos - débito não efetuado</p> <p>'02' = crédito ou débito cancelado pelo pagador/credor</p> <p>'03' = débito autorizado pela agência - efetuado</p> <p>'AA' = controle inválido</p> <p>'AB' = tipo de operação inválido</p> <p>'AC' = tipo de serviço inválido</p> <p>'AD' = forma de lançamento inválida</p> <p>'AE' = tipo/número de inscrição inválido</p> <p>'AF' = código de convênio inválido</p> <p>'AG' = agência/conta corrente/DV inválido</p> <p>'AH' = nº seqüencial do registro no lote inválido</p> <p>'AI' = código de segmento de detalhe inválido</p> <p>'AJ' = tipo de movimento inválido</p> <p>'AK' = código da câmara de compensação do banco favorecido/depositário inválido</p> <p>'AL' = código do banco favorecido ou depositário inválido</p> <p>'AM' = agência mantenedora da conta corrente do favorecido inválida</p> <p>'AN' = conta corrente/DV do favorecido inválido</p> <p>'AO' = nome do favorecido não informado</p> <p>'AP' = data lançamento inválido</p> <p>'AQ' = tipo/quantidade da moeda inválido</p> <p>'AR' = valor do lançamento inválido</p> <p>'AS' = aviso ao favorecido - identificação inválida</p> <p>'AT' = tipo/número de inscrição do favorecido inválido</p> <p>'AU' = logradouro do favorecido não informado</p> <p>'AV' = nº do local do favorecido não informado</p> <p>'AW' = cidade do favorecido não informada</p> <p>'AX' = CEP/complemento do favorecido inválido</p> <p>'AY' = sigla do estado do favorecido inválida</p> <p>'AZ' = código/nome do banco depositário inválido</p> <p>'BA' = código/nome da agência depositária não informado</p> <p>'BB' = seu número inválido</p>	<p>G059</p>

'BC' = nosso número inválido
'BD' = inclusão efetuada com sucesso
'BE' = alteração efetuada com sucesso
'BF' = exclusão efetuada com sucesso
'BG' = agência/conta impedida legalmente
'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
'CB' = código de barras - código da moeda inválido
'CC' = código de barras - dígito verificador geral inválido
'CD' = código de barras - valor do título inválido
'CE' = código de barras - campo livre inválido
'CF' = valor do documento inválido
'CG' = valor do abatimento inválido
'CH' = valor do desconto inválido
'CI' = valor de mora inválido
'CJ' = valor da multa inválido
'CK' = valor do IR inválido
'CL' = valor do ISS inválido
'CM' = valor do IOF inválido
'CN' = valor de outras deduções inválido
'CO' = valor de outros acréscimos inválido
'CP' = valor do INSS inválido
'HA' = lote não aceito
'HB' = inscrição da empresa inválida para o contrato
'HC' = convênio com a empresa inexistente/inválido para o contrato
'HD' = agência/conta corrente da empresa inexistente/inválido para o contrato
'HE' = tipo de serviço inválido para o contrato
'HF' = conta corrente da empresa com saldo insuficiente
'HG' = lote de serviço fora de seqüência
'HH' = lote de serviço inválido
'HI' = arquivo não aceito
'HJ' = tipo de registro inválido
'HK' = código remessa / retorno inválido
'HL' = versão de leiaute inválida
'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

	<p>`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 <i>trailer</i> `H2` = mutuário sem crédito na competência `H3` = não descontado – outros motivos `H4` = retorno de crédito não pago `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 `YA` = título não encontrado `YB` = identificador registro opcional inválido `YC` = código padrão inválido `YD` = código de ocorrência inválido `YE` = complemento de ocorrência inválido `YF` = alegação já informada</p> <p>Observação: as ocorrências iniciadas com `ZA` tem caráter informativo para o cliente.</p> <p>`ZA` = agência / conta do favorecido substituída</p>	
G060	<p>Tipo de movimento</p> <p>Código adotado pelo SICREDI, para identificar o tipo de movimentação enviada no arquivo.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '0' = indica inclusão '5' = indica alteração '9' = indica exclusão 	G060
G061	<p>Código da instrução para movimento</p> <p>Código adotado pelo SICREDI, para identificar a ação a ser realizada com o lançamento enviado no arquivo.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '00' = inclusão do registro detalhe liberado '09' = inclusão do registro detalhe bloqueado '10' = alteração do pagamento liberado para bloqueado (bloqueio) '11' = alteração do pagamento bloqueado para liberado (liberação) '17' = alteração do valor do título '19' = alteração da data de pagamento '99' = exclusão do registro detalhe incluído anteriormente 	G061
G062	<p>Código Padrão</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar o formato do campo de ocorrência do Sacado.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> '01' = Formato Livre '02' = Formato Ocorrência (Descrição A002) 	G062

G063	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).	G063
G064	Número do documento atribuído pela empresa (seu número) Número atribuído pela empresa (pagador) para identificar o documento de pagamento (nota fiscal, nota promissória, etc.).	G064
G065	Código da Moeda Código adotado pela FEBRABAN para identificar a moeda referenciada no Título Domínio: '01' = Reservado para Uso Futuro '02' = Dólar Americano Comercial (Venda) '03' = Dólar Americano Turismo (Venda) '04' = ITRD '05' = IDTR '06' = UFIR Diária '07' = UFIR Mensal '08' = FAJ-TR '09' = Real '10' = TR '11' = IGPM '12' = CDI '13' = Percentual do CDI '14' = Euro	G065
G066	Número do aviso de débito Número atribuído pelo SICREDI para identificar um débito efetuado na conta corrente a partir do(s) pagamento(s) efetivado(s), visando facilitar a conciliação bancária. Alinhamento de Campos • Campos Numéricos (Num) = Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.	G066

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

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

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

<p>N001</p>	<p>Código de Barras</p> <p>Refere-se ao código de barras capturado por leitora ótica (informação na parte superior direita e/ou no centro da parte inferior do documento).</p> <p>Se capturado por digitação da representação numérica constante nos boxes localizados na parte superior do código de barras, atentar para a checagem do dígito verificador dos campos, e converter para código de barras.</p>	<p>N001</p>
<p>N002</p>	<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”).</p>	<p>N002</p>
<p>N003</p>	<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 	<p>N003</p>
<p>N004</p>	<p>Identificação do Contribuinte</p> <p>Código identificador do contribuinte de acordo com a informação do Tipo de Identificação.</p>	<p>N004</p>
<p>N005</p>	<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 	<p>N005</p>
<p>N006</p>	<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>	<p>N006</p>
<p>N007</p>	<p>Valor da Atualização Monetária</p> <p>Valor da atualização Monetária</p>	<p>N007</p>
<p>N008</p>	<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>	<p>N008</p>

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 Seqüencial do Registro Complementar Número seqüencial 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**

<p>P001</p>	<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) '018' = TED (STR, Cip)</p> <p>ATENÇÃO:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Para lançamentos com o domínio “700”, somente serão aceitos se o campo “Forma de Lançamento” for igual a “03” – DOC (valor inferior a R\$ 5.000,00). • Para lançamentos com o domínio “018”, somente serão aceitos se o campo “Forma de Lançamento” for igual a “41” – TED (valor superior a R\$ 3.000,00). <p>OBS 1: As operações com TED são obrigatórias a partir de R\$ 5.000,00, porém é permitida a utilização desta operação para valores acima de R\$ 3.000,00 se houver necessidade.</p> <p>OBS 2: O limite máximo para realização de DOC é R\$ 4.999,99.</p> <p>OBS 3: Os valores informados estão de acordo com as normas definidas pelo Banco Central e ainda vigentes na data de criação deste documento (Junho/2011). Qualquer alteração do Banco Central exigirá a atualização deste manual.</p> <p>OBS 4: Caso o prazo estabelecido em contrato ser D-0 (zero), para envio do arquivo remessa e pagamento no mesmo dia, deve-se enviar o arquivo até às 11 horas e 45 minutos (11:45 hs) da manhã, a fim de garantir as operações de TED.</p> <p>OBS 5: As demais modalidades disponíveis (ver quadro na página 9), não exigem a utilização deste campo. Para estes casos, este campo deve ser preenchido com “zeros”.</p>	<p>P001</p>
<p>P002</p>	<p>Código do banco do favorecido</p> <p>Código fornecido pelo Banco Central para identificação na câmara de compensação, do banco do favorecido.</p>	<p>P002</p>
<p>P003</p>	<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>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>	<p>P003</p>
<p>P004</p>	<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>	<p>P004</p>

<p>P005</p>	<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. 	<p>P005</p>
<p>P006</p>	<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. 	<p>P006</p>
<p>P007</p>	<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>	<p>P007</p>
<p>P008</p>	<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>	<p>P008</p>
<p>P009</p>	<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 	<p>P009</p>

P010	Valor do pagamento Valor do pagamento, expresso em moeda corrente.	P010
P011	Código de finalidade da TED 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 pagamentos brasileiro, transferência de arquivos, dicionários de domínios para o SPB. '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 Alinhamento de Campos • Campos Alfanuméricos (Alfa) = Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita.	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

• 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