

Extrato Eletrônico

Financeiro

Especificação Técnica



Visa
Hipercard
Sorocred
CUP
MasterCard®
Cabal
Sicredi
Diners Club
Credsystem (Mais)
Banescard
JCB
Credz

rede

estamos todos ligados

ÍNDICE

1	Descrição do produto	3
2	Informações diversas	5
3	Estrutura das Informações	6
	3.1 - Extrato Eletrônico Financeiro	6
4	Layout	7
	4.1 - Extrato Eletrônico Financeiro	7
5	Tabelas	34
	5.1 - Tabela I – Tipos de transação	34
	5.2 - Tabela II – Status do crédito	34
	5.3 - Tabela III – Ajustes	36
	5.4 - Tabela IV – Produtos	36
6	Veículos de troca de arquivos	37



1 Descrição do produto

O Extrato Eletrônico é uma ferramenta que disponibiliza diariamente¹ aos estabelecimentos cadastrados a demonstração das transações realizadas com cartões de crédito e débito e informações financeiras, de acordo com as condições estabelecidas nos contratos comerciais.

Ele é composto de quatro arquivos:

- **EEVD – Extrato Eletrônico de Vendas Débito**

Transações realizadas com cartões de débito - bandeiras Maestro, Visa Electron, Hiper, Cabal, Sicredi, Banescard, JCB e Credz.

- **EEVC – Extrato Eletrônico de Vendas Crédito**

Transações realizadas com cartão de crédito - bandeiras MasterCard®, Diners Club, Visa, Cabal, Hipercard, Sorocred, CUP, Cre-System (Mais), Sicredi, Avista e Banescard.

- **EEFI – Extrato Eletrônico Financeiro**

Informa os ajustes de crédito e débito que serão realizados em D+1, a contar da data do envio do arquivo, indicando o tipo de lançamento e registro específico (desagendamentos de parcelas realizadas).

São agrupadas num único arquivo, as informações referentes a créditos normais, créditos decorrentes de Antecipação de Resumo de Vendas (RAV)², ajustes (débitos e créditos) e desagendamentos.

- **EESA – Movimento Saldos em Aberto**

Demonstra todos os resumos de vendas e seus respectivos valores a crédito, que serão efetivados futuramente, a partir do 1º dia (inclusive) do mês em referência, decorrente das transações realizadas com cartões de crédito, das bandeiras MasterCard® e Diners. Trata-se de uma informação estática, ou seja, não contempla eventuais ajustes de crédito, débito, Net³ e desagendamentos de parcelas.



Principais vantagens para automatização

- Integração sistêmica do extrato de vendas e financeiro;
- Conciliação automática de seus recebíveis;
- Integridade no recebimento das informações/dados;
- Agilidade na obtenção dos resultados;
- Empresas homologadas pela Rede, para o tráfego dos arquivos;
- Ambiente seguro para recebimento dos arquivos;
- Permite que sua área de TI ou empresa conciliadora customize as aplicações inerentes a cada setor;
- Atualização diária;
- Suporte técnico de especialistas.

-
1. Exceto para o Extrato Eletrônico de Saldos em Aberto, que é disponibilizado apenas uma vez por mês.
 2. RAV – Resumo Antecipado de Vendas. Serviço oferecido pela Rede, que permite ao estabelecimento antecipar seus recebimentos futuros.
 3. Net – Processo para compensação de ajustes a débito, em resumo de créditos futuros.



2 Informações diversas

- Se ocorrer algum tipo de problema no processamento do arquivo, redirecioná-lo para a Redecard, para que haja uma análise detalhada.
- Quando não existir movimento, será enviado ao estabelecimento um arquivo contendo o header e o trailer, com os campos “zerados”.
- Em caso de reprocessamento do arquivo:
 - À data do header (registro 00 – 3ª coluna) será atribuída a data em que o reprocessamento ocorrer.
 - À sequência do movimento (registro 00 – 8ª coluna) será atribuído “000001”.
- O estabelecimento que pretende receber o Extrato Eletrônico deverá contratar uma VAN (conforme item 4), informar o número de filiação e os produtos que deseja receber:

EEVC - Extrato Eletrônico de Vendas Crédito

EEVD - Extrato Eletrônico de Vendas Débito

EEFI - Extrato Eletrônico Financeiro

EESA - Extrato Eletrônico de Saldos em Aberto

- Nomenclaturas:

RV - (Resumo de Vendas)

CV - (Comprovante de Venda)

NSU - (Número Sequencial Único)

RAV - (Resumo Antecipado de Vendas)

AVS - (Address Verification System)

TO - (Transmissão Off-line)

OC - (Ordem de Crédito)



3 Estrutura das informações

3.1 Extrato Eletrônico Financeiro

O Extrato Eletrônico Financeiro reúne as informações dos créditos e débitos que serão realizados nos domicílios bancários do estabelecimento, no próximo dia útil à recepção do arquivo.

Em um mesmo arquivo são informados os créditos normais, as antecipações e os lançamentos realizados a crédito e a débito.

Os lançamentos que não decorrem de um crédito normal ou antecipação possuem um código que identifica o motivo do lançamento. Eles podem ter origem em um ajuste (crédito complementar, débito referente a chargeback de transação etc.) ou em uma tarifa de serviços, como aluguel de POS.

O Extrato Eletrônico Financeiro organiza as informações por matriz do estabelecimento e por tipo de lançamento.

Sua organização é descrita abaixo:

- 030** – Header do Arquivo
- 032** – Header do Solicitante
- 034** – Ordem de Crédito (esse registro deverá ser acompanhado do registro 35, caso haja algum Ajuste Net ou desagendamento)
- 035** – Ajustes Net e Desagendamento
- 053** – Ajustes Net e Desagendamentos (E-Commerce)
- 036** – RAV - Resumo Antecipado de Vendas (esse registro deverá ser acompanhado do registro 35, caso haja algum Ajuste Net ou desagendamento)
- 037** – Totalizador de Créditos (normais e antecipados)
- 038** – Ajustes a Débito (via Banco)
- 054** – Ajustes a Débito (via Banco) - (E-Commerce)
- 040** – Serasa – Identifica detalhes das consultas Serasa
- 041** – AVS – Identifica detalhes das consultas AVS
- 042** – SecureCode – identifica detalhes das consultas SecureCode
- 043** – Ajustes a Crédito (esse registro deverá ser acompanhado do registro 35, caso haja algum Ajuste Net)
- 044** – Débitos Pendentes
- 055** – Débitos Pendentes (E-Commerce)
- 045** – Débitos Liquidados
- 056** – Débitos Liquidados (E-Commerce)



- 049** – Desagendamento das Parcelas com informações complementares
- 057** – Desagendamento das Parcelas com informações complementares (E-Commerce)
- 050** – Totalizador do Solicitante
- 052** – Trailer do Arquivo
- 058** – Gateway
- 059** – Boleto
- 060** – Análise de Risco
- 061** - Manual Review

Obs.: os registros são gerados em nosso sistema com tamanho de até 1.024 posições (VB) e não são fixos. Considerar campo livre após a informação da última coluna de cada registro.

4 Layout

4.1 – Extrato Eletrônico Financeiro

Registro 030 - Header de arquivo				
Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
001	003	003	Num.	Tipo de registro ("030")
004	011	008	Num.	Data de emissão (DDMMAAAA)
012	019	008	Alfa	"Rede"
020	053	034	Alfa	"Extrato de movimentação financeira"
054	075	022	Alfa	Nome comercial (grupo/matriz)
076	081	006	Num.	Sequência do movimento
082	090	009	Num.	Nº PV grupo ou matriz
091	105	015	Alfa	Tipo de processamento
106	125	020	Alfa	Versão do arquivo



Critérios de edição dos dados

Tipo do registro	"030" = Header do arquivo
Data de emissão	Data de emissão do arquivo; formato: numérico, na forma "DDMMAAAA"
Rede	Literal
Extrato de movimentação financeira	Literal
Nome comercial	Nome fantasia que identifica o grupo ou matriz
Sequência do movimento	Sequencial iniciado em 000001 e incrementado de 1 a cada movimento enviado
Nº PV grupo ou matriz	Código do ponto de venda, grupo ou matriz
Tipo de processamento	Diário ou reproprocessamento
Versão do arquivo	3.03 – 07/2010 – EEFI

Registro 032 - Header – Matriz

Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
001	003	003	Num.	Tipo de registro ("032")
004	012	009	Alfa	Nº PV matriz
013	034	022	Alfa	Nome comercial da matriz

Critérios de edição dos dados

Tipo do registro	"032" = Header de matriz
Nº PV matriz	Código do ponto de venda matriz
Nome comercial da matriz	Nome fantasia que identifica a matriz



Registro 034 - Créditos				
Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
001	003	003	Num.	Tipo de registro ("034")
004	012	009	Num.	Número do PV centralizador
013	023	011	Num.	Número do documento
024	031	008	Num.	Data do lançamento (DDMMAAAA)
032	046	015	9(13)V99	Valor do lançamento
047	047	001	Alfa	C (Crédito)
048	050	003	Num.	Banco
051	056	006	Num.	Agência
057	067	011	Num.	Conta-corrente
068	075	008	Num.	Data do movimento (DDMMAAAA)
076	084	009	Num.	Número do RV
085	092	008	Num.	Data do RV (DDMMAAAA)
093	093	001	Alfa	Bandeira
094	094	001	Num.	Tipo de transação
095	109	015	9(13)V99	Valor bruto do RV
110	124	015	9(13)V99	Valor da taxa de desconto
125	129	005	Alfa	Número da parcela/total
130	131	002	Alfa	Status do crédito - Tabela II
132	140	009	Num.	Nº PV original



Critérios de edição dos dados	
Tipo do registro	"034" = Créditos
Número do PV	Número do PV creditado
Número do documento	Número da Ordem de Crédito
Data do lançamento	Data que será realizado o lançamento no domicílio bancário
Valor do lançamento	Valor do lançamento a ser realizado
C (Crédito)	Indicador de crédito
Banco	Código de registro do banco no Banco Central
Agência	Prefixo da agência
Conta-corrente	Número da conta-corrente
Data do movimento (DDMMAAAA)	Data da emissão da ODC DDMMAAAA
Número do RV	Número do RV que originou o crédito
Data do RV (DDMMAAAA)	Data do RV no formato DDMMAAAA
Bandeira	Identifica a bandeira do cartão
Tipo de transação	Identifica transações à vista, parceladas etc. (ver tabela I)
Valor bruto do RV	Valor total do RV acatado pela Rede no processamento, já descontadas as rejeições
Valor da taxa de desconto	Valor total da taxa de desconto
Número da parcela/total	Número da parcela/total que será creditada, caso seja um resumo parcelado (XX/XX)
Status do crédito	Status do crédito - Tabela II
Número do PV original	Número do PV que originou o crédito



Registro 035 - Ajustes Net e Desagendamentos				
Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
001	003	003	Num.	Tipo de registro ("035")
004	012	009	Num.	Número do PV ajustado
013	021	009	Num.	Número do RV ajustado
022	029	008	Num.	Data do ajuste (DDMMAAAA)
030	044	015	9(13)V99	Valor do ajuste
045	045	001	Alfa	D (Débito)
046	047	002	Num.	Motivo do ajuste (cód. da tabela III)
048	075	028	Alfa	Motivo do ajuste (string - tabela III)
076	091	016	Num.	Número do cartão
092	099	008	Num.	Data da transação "CV" (DDMMAAAA)
100	108	009	Num.	Número do RV original
109	123	015	Alfa	Número de referência da carta/fax
124	131	008	Num.	Data da carta (DDMMAAAA)
132	137	006	Num.	Mês de referência (serviços, POS etc.) (MMAAAA)
138	146	009	Num.	Nº PV original
147	154	008	Alfa	Data RV original (DDMMAAAA)
155	169	015	9(13)V99	Valor da transação
170	170	001	Alfa	D (Desagendamento) ou N (Net)
171	178	008	Num.	Data do crédito (DDMMAAAA)
179	193	015	9(13)V99	Novo valor da parcela
194	208	015	9(13)V99	Valor original da parcela
209	223	015	9(13)V99	Valor bruto do resumo de vendas original
224	238	015	9(13)V99	Valor do cancelamento solicitado
239	250	012	Num.	Número do NSU (motivos 16, 18 e 23)
251	256	006	Alfa	Número da autorização
257	257	001	Alfa	Tipo de débito
258	268	011	Num.	Número da Ordem de Débito
269	283	015	9(13)V99	Valor do débito total
284	298	015	9(13)V99	Valor pendente
299	299	001	Alfa	Bandeira do RV de origem (2)
300	300	001	Alfa	Bandeira do RV ajustado (2)

Quando o registro for uma demonstração do desagendamento, não serão preenchidos os campos a partir da posição 257.

O registro 35 deverá ser enviado com os registros 34, 36 e 43.



Critérios de edição dos dados	
Tipo do registro	"035" = Lançamentos de ajuste
Número do PV ajustado	Código do ponto de venda que sofreu o ajuste (quando for Net) ou que está sofrendo o desagendamento (casos de desagendamento)
Número do RV ajustado	Número do RV que sofreu o ajuste (quando for Net) ou que está sofrendo o desagendamento (casos de desagendamento)
Data do ajuste	Data do processamento do ajuste no resumo
Valor do ajuste	Valor do lançamento a ser realizado (Net)
D (Débito)	Valor do desagendamento realizado na parcela do resumo
Motivo do ajuste	Indicador de débito
Motivo do ajuste (String)	Identifica o motivo que originou o ajuste
Número do cartão	(ver tabela III)
Data da transação	Identifica a descrição do motivo que originou o ajuste
Número do RV original	Cartão original da transação – somente será demonstrado em casos de chargeback
Número de referência	Número de referência da carta de solicitação de cancelamento de vendas
Data da carta	Data da carta enviada pelo estabelecimento para solicitação de cancelamento de vendas
Mês de referência	Formato MMAAAA – Somente para serviços, POS etc.
Número do PV original	Nº do PV original da transação
Data RV original	Data do RV original
Valor da transação	Valor da transação (CV)
D (Desagendamento) ou N (Net)	Para os casos de desagendamento será demonstrado "D" e para os casos de Net "N"
Data do crédito	Data do crédito da parcela que está sofrendo o desagendamento
Novo valor da parcela	Valor ajustado da parcela que está sofrendo o desagendamento
Valor original da parcela	Valor original da parcela que está sofrendo o desagendamento
Valor bruto do resumo	Valor do resumo original
Valor do cancelamento solicitado	Valor do cancelamento solicitado
Número do NSU (motivos 16, 18 e 23)	Número do comprovante da transação original (NSU)
Número da autorização	Número da autorização
Tipo de débito	Tipo de débito – (T) total ou (P) parcial
Número da Ordem de Débito	Número da Ordem de Débito
Valor do débito total	Valor do débito total
Valor do pendente	Valor pendente
Bandeira do RV origem	Identifica a bandeira do cartão referente ao RV de origem
Bandeira do RV ajustado	Identifica a bandeira do cartão referente ao RV ajustado



Registro 053 - Ajustes NET e desagendamentos (e-commerce) 7

Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
1	3	3	Num.	Tipo de registro ("053")
4	19	16	Num.	Número do Cartão
20	27	8	Num.	Data da Transação "CV"
28	36	9	Num.	Número do RV original
37	45	9	Num.	Nº PV Original
46	60	15	9(13)V99	Valor da transação
61	72	12	Num.	Número do NSU (motivos 16, 18 e 23)
73	78	6	Alfa	Número da autorização
79	98	20	Alfa	TID
99	128	30	Alfa	Número Pedido

Critérios de edição dos dados

Tipo do registro	"053" = Lançamentos de ajuste
Número do Cartão	Cartão original da transação – somente será demonstrado em casos de Chargeback.
Data da Transação	Data em que foi realizada a venda que está sendo ajustada
Número do RV Original	Numero do RV em que foi submetida Transação.
Número do PV Original	Valor da transação (CV)
Valor do Transação	Número do Comprovante da transação original (NSU)
Número do NSU (motivos 16,18 e 23)	Número da autorização
Número da autorização	Número do comprovante de vendas realiza pelo E-commerce
TID	Número atribuído no momento da compra
Número do Pedido	Número do RV que originou o crédito



Registro 036 – Antecipações				
Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
001	003	003	Num.	Tipo de registro ("036")
004	012	009	Num.	Número do PV
013	023	011	Num.	Número do documento
024	031	008	Num.	Data do lançamento (DDMMAAAA)
032	046	015	9(13)V99	Valor do lançamento
047	047	001	Alfa	C (Crédito)
048	050	003	Num.	Banco
051	056	006	Num.	Agência
057	067	011	Num.	Conta-corrente
068	076	009	Num.	Número do RV correspondente
077	084	008	Num.	Data do RV correspondente (DDMMAAAA)
085	099	015	9(13)V99	Valor do crédito original
100	107	008	Num.	Data do vencimento original (DDMMAAAA)
108	112	005	Alfa	Número da parcela/total
113	127	015	9(13)V99	Valor bruto
128	142	015	9(13)V99	Valor da taxa de desconto
143	151	009	Num.	Nº PV original
152	152	001	Alfa	Bandeira



Critérios de edição dos dados	
Tipo do registro	"036" = Antecipações de resumos de vendas
Número do PV	Código do ponto de venda
Número do documento	Número da Ordem de Crédito
Data do lançamento	Data que será realizado o lançamento no domicílio bancário
Valor do lançamento	Valor do lançamento a ser realizado
C (Crédito)	Indicador de crédito
Banco	Código de registro do banco no Banco Central
Agência	Prefixo da agência
Conta-corrente	Número da conta-corrente
Número RV correspondente	Número do RV que originou o crédito
Data do RV correspondente (DDMMAAAA)	Data do RV no formato DDMMAAAA
Valor do crédito original	Valor do lançamento da Ordem de Crédito original
Data do vencimento original	Data do vencimento da Ordem de Crédito original, no formato DDMMAAAA
Número da parcela	Número da parcela que será creditada, caso seja um resumo parcelado
Valor bruto	Valor bruto do RV
Valor da taxa de desconto	Valor da taxa de desconto (taxa administrativa)
Número do PV original	Número do PV que originou o crédito
Bandeira	Identifica a bandeira do cartão



Registro 037 – Totalizador de créditos				
Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
001	003	003	Num.	Tipo de registro ("037")
004	012	009	Num.	Número do PV
013	019	007	Alfa	Branco
020	027	008	Num.	Data do crédito (DDMMAAAA)
028	042	015	9(13)V99	Valor total do crédito
043	043	001	Alfa	Branco
044	046	003	Num.	Número do banco
047	052	006	Num.	Número da agência
053	063	011	Num.	Número da conta-corrente
064	071	008	Num.	Data da geração do arquivo (DDMMAAAA)
072	079	008	Num.	Data do crédito antecipado (DDMMAAAA)
080	094	015	9(13)V99	Valor total dos créditos antecipados

Critérios de edição dos dados	
Tipo do registro	"037" = Totalizador de créditos
Número do PV	Código do ponto de venda
Data do crédito (DDMMAAAA)	Data do crédito
Valor total dos créditos	Valor total dos créditos normais
Banco	Código de registro do banco no Banco Central
Agência	Prefixo da agência
Conta-corrente	Número da conta-corrente
Data do movimento (DDMMAAAA)	Data em que o movimento foi processado pela Rede
Data do crédito antecipado (DDMMAAAA)	Data do crédito das antecipações
Valor total dos créditos antecipados	Valor total dos créditos efetuados pelas antecipações deresumos de vendas



Registro 038 - Ajustes a débito (via banco)				
Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
001	003	003	Num.	Tipo de registro ("038")
004	012	009	Num.	Número do PV
013	023	011	Num.	Número do documento
024	031	008	Num.	Data da emissão (DDMMAAAA)
032	046	015	9(13)V99	Valor do débito
047	047	001	Alfa	D (Débito)
048	050	003	Num.	Banco
051	056	006	Num.	Agência
057	067	011	Num.	Conta-corrente
068	076	009	Num.	Número do RV original
077	084	008	Num.	Data RV original (DDMMAAAA)
085	099	015	9(13)V99	Valor do crédito original
100	101	002	Num.	Motivo do débito (cód. da tabela item III)
102	129	028	9(13)V99	Motivo do débito (String - tabela item III)
130	145	016	Num.	Número do cartão
146	160	015	Alfa	Número de referência da carta/fax
161	166	006	Num.	Mês de referência (serviços, POS etc.) (DDMMAAAA)
167	174	008	Num.	Data da carta
175	189	015	9(13)V99	Valor do cancelamento solicitado
190	204	015	Num.	Número do processo
205	213	009	Num.	Nº PV original
214	221	008	Num.	Data da transação "CV" (DDMMAAAA)
222	233	012	Num.	Número do NSU (motivos 16, 18 e 23)
234	242	009	Num.	Número do resumo do débito
243	250	008	Num.	Data do débito (DDMMAAAA)
251	265	015	9(13)V99	Valor da transação original
266	271	006	Num.	Número da autorização
272	272	001	Alfa	Tipo de débito
273	287	015	9(13)V99	Valor do débito total
288	302	015	9(13)V99	Valor pendente
303	303	001	Alfa	Bandeira do RV de origem (2)



Critérios de edição dos dados	
Tipo do registro	"038" = Ajustes a débito (via banco)
Número do PV	Código do Ponto de Venda que está sofrendo o débito
Número do documento	Número da Ordem Débito
Data da emissão	Data da emissão do débito
Valor do débito	Valor do lançamento a ser realizado
D (débito)	Indicador de débito
Número do banco	Código de registro do banco no Banco Central
Número da agência	Prefixo da agência
Número da conta-corrente	Número da conta-corrente
Número do RV original	Número do RV em que foi submetida transação
Data RV original	Data do RV original
Valor do crédito original	Valor do crédito original
Motivo do débito (código)	Identifica o motivo que originou o débito (ver tabela III)
Motivo do débito (String)	Identifica a descrição do motivo que originou o débito
Número do cartão	Cartão original da transação – somente será demonstrado em casos de chargeback
Número de referência	Número da carta de solicitação de cancelamento de vendas
Mês de referência	Formato MMAAAA – Somente para serviços, POS etc.
Data da carta	Data da carta enviada pelo estabelecimento para solicitação de cancelamento de vendas
Valor do cancelamento	Valor solicitado pelo estabelecimento para cancelamento
Número do processo	Número do processo de chargeback
Número do PV original	Código do ponto de venda que originou o débito
Data da transação	Data em que foi realizada a venda que causou o débito
Número do NSU (motivos 16, 18 e 23)	Número do comprovante da transação original (NSU)
Número do resumo do débito	Número do resumo gerado para o débito
Data do débito	Data que o débito está sendo efetuado
Valor da transação original	Valor bruto da transação capturada
Número da autorização	Número da autorização
Tipo de débito	Tipo de débito – (T) Total ou (P) Parcial
Valor do débito total	Valor do débito total
Valor do pendente	Valor pendente
Bandeira do RV origem	Identifica a bandeira do cartão referente ao RV de origem



Registro 054 - Ajustes a Débito (via Banco) - (e-commerce)

Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
1	3	3	Num.	Tipo de registro ("054")
4	12	9	Num.	Número do RV original
13	28	16	Num.	Número do Cartão
29	37	9	Num.	Nº PV Original
38	45	8	Num.	Data da Transação "CV"
46	57	12	Num.	Número do NSU (motivos 16, 18 e 23)
58	72	15	Num.	Valor da transação original
73	78	6	Num.	Número da autorização
79	98	20	Alfa	TID
99	128	30	Alfa	Número do Pedido

Critérios de edição dos dados

Tipo do registro	"054" = Ajustes a débito (via Banco)
Número do RV Original	Numero do RV em que foi submetida Transação.
Número do Cartão	Cartão original da transação – somente será demonstrado em casos de Chargeback.
Número do PV Original	Código do Ponto de Venda que originou o débito
Data da Transação	Data em que foi realizada a venda que causou o débito
Número do NSU (motivos 16,18 e 23)	Número do Comprovante da transação original (NSU)
Valor da transação original	Valor bruto da transação capturada
Número da autorização	Número da autorização
TID	Número do comprovante de vendas realizadas pelo E-commerce
Número Pedido	Número atribuído no momento da compra



Registro 040 – Serasa				
Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
001	003	003	Num.	Tipo de registro ("040")
004	012	009	Num.	Número do PV
013	017	005	Num.	Quantidade de consultas realizadas no período
018	032	015	9(13)V99	Valor total das consultas no período
033	040	008	Num.	Início do período da consulta (DDMMAAAA)
041	048	008	Num.	Fim do período da consulta (DDMMAAAA)
049	063	015	9(13)V99	Valor por consulta deste período

Critérios de edição dos dados	
Tipo do registro	"040" = Serasa
Número do PV	Código do ponto de venda
Quant. consultas realizadas	Quantidade de consultas realizadas no período
Valor total dos consultas	Valor total das consultas no período
Início da consulta (DDMMAAAA)	Início da consulta deste período
Fim da consulta (DDMMAAAA)	Fim da consulta deste período
Valor por consulta	Valor por consulta no período

Registro 041 - AVS				
Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
001	003	003	Num.	Tipo de registro ("041")
004	012	009	Num.	Número do PV
013	017	005	Num.	Quantidade de consultas realizadas no período
018	032	015	9(13)V99	Valor total das consultas no período
033	040	008	Num.	Início do período da consulta (DDMMAAAA)
041	048	008	Num.	Fim do período da consulta (DDMMAAAA)
049	063	015	9(13)V99	Valor por consulta deste período



Critérios de edição dos dados

Tipo do registro	"041" = AVS
Número do PV	Código do ponto de venda
Quant. consultas realizadas	Quantidade de consultas realizadas no período
Valor total dos consultas	Valor total das consultas no período
Início da consulta (DDMMAAAA)	Início da consulta deste período
Fim da consulta (DDMMAAAA)	Fim da consulta deste período
Valor por consulta	Valor por consulta no período

Registro 042 - SecureCode

Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
001	003	003	Num.	Tipo de registro ("042")
004	012	009	Num.	Número do PV
013	017	005	Num.	Quantidade de consultas realizadas no período
018	032	015	9(13)V99	Valor total das consultas no período
033	040	008	Num.	Início do período da consulta (DDMMAAAA)
041	048	008	Num.	Fim do período da consulta (DDMMAAAA)
049	063	015	9(13)V99	Valor por consulta deste período

Critérios de edição dos dados

Tipo do registro	"042" = SecureCode
Número do PV	Código do ponto de venda
Quant. consultas realizadas	Quantidade de consultas realizadas no período
Valor total dos consultas	Valor total das consultas no período
Início da consulta (DDMMAAAA)	Início da consulta deste período
Fim da consulta (DDMMAAAA)	Fim da consulta deste período
Valor por consulta	Valor por consulta no período



Registro 043 - Ajustes a crédito (Extrato Eletrônico Financeiro)				
Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
001	003	003	Num.	Tipo de registro ("043")
004	012	009	Num.	Número do PV creditado
013	021	009	Num.	Número do resumo do crédito
022	032	011	Num.	Número do documento
033	040	008	9(13)V99	Data da emissão (DDMMAAAA)
041	048	008	9(13)V99	Data do crédito (DDMMAAAA)
049	063	015	9(13)V99	Valor do crédito
064	064	001	Num.	C (Crédito)
065	067	003	Num.	Banco
068	073	006	Num.	Agência
074	084	011	Alfa	Conta-corrente
085	086	002	Num.	Motivo do crédito (cód. da tabela III)
087	114	028	Alfa	Motivo do crédito (String)
115	115	001	Alfa	Bandeira

Critérios de edição dos dados	
Tipo do registro	"043" = Ajuste a crédito
Número do PV	Código do ponto de venda que está sendo creditado
Número do resumo de crédito	Número do resumo gerado para o crédito
Número do documento	Número da Ordem de Crédito
Data da emissão	Data da emissão da Ordem de Crédito
Data do crédito	Data do lançamento do crédito
Valor do crédito	Valor do lançamento a ser realizado
C (Crédito)	Indicador de crédito
Número do banco	Código de registro do banco no Banco Central
Número da agência	Prefixo da agência
Número da conta-corrente	Número da conta-corrente
Motivo do crédito	Código de ajuste (ver tabela III)
Motivo do crédito (String)	Identifica o motivo que originou o crédito (ver tabela III)
Bandeira	Identifica a bandeira do cartão



Registro 044 - Débitos pendentes				
Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
001	003	003	Num.	Tipo de registro ("044")
004	012	009	Num.	Número do PV
013	023	011	Num.	Número da Ordem de Débito
024	031	008	Num.	Data da OD (DDMMAAAA)
032	046	015	9(13)V99	Valor da OD
047	048	002	Num.	Motivo do ajuste (cód. da tabela III)
049	076	028	Alfa	Motivo do ajuste (String – tabela III)
077	092	016	Num.	Número do cartão
093	104	012	Num.	Número do NSU (motivos 16, 18 e 23)
105	112	008	Num.	Data do CV original da transação
113	118	006	Alfa	Número da autorização
119	133	015	9(13)V99	Valor da transação original
134	142	009	Num.	Número do RV original
143	150	008	Num.	Data RV original
151	159	009	Num.	Número do PV original
160	174	015	Alfa	Número de referência da carta/fax
175	182	008	Num.	Data da carta
183	197	015	Num.	Número do processo de chargeback
198	203	006	Num.	Mês de referência (serviços, POS etc.)
204	218	015	9(13)V99	Valor compensado/pago
219	226	008	Num.	Data do pagamento
227	241	015	9(13)V99	Valor pendente de débito
242	256	015	Num.	Número de processo de retenção
257	258	002	Num.	Meio de compensação (código)
259	286	028	Alfa	Meio de compensação (String)
287	287	001	Alfa	Identifica a bandeira



Tipo do registro	"044" = Débitos pendentes
Número do PV	Código do ponto de venda ajustado
Número da Ordem de Débito	Número da Ordem de Débito
Data da Ordem de Débito	Data da OD
Valor do ajuste	Valor total da OD
Motivo do ajuste	Identifica o motivo que originou o ajuste (ver tabela III)
Motivo do ajuste (String)	Identifica a descrição do motivo que originou o ajuste
Número do cartão	Cartão original da transação somente será demonstrado em casos de chargeback e cancelamento
Número do NSU (motivos 16, 18 e 23)	Número do comprovante da transação original (NSU)
Data do CV/NSU original da transação	Data do CV/NSU original da transação
Número da autorização	Autorização do emissor/bandeira
Valor da transação original	Valor transação original
Número do RV original	Número do RV original
Data RV original	Data do RV original
Número do PV original	Número do PV original
Número da carta de referência/fax	Número da carta de referência/fax
Data da carta de cancelamento	Data da carta enviada pelo estabelecimento para a solicitação do cancelamento de vendas
Número do processo	Número do processo de chargeback
Mês de referência	Mês de referência (serviços, POS etc.)
Valor compensado/pago	Valor já compensado/pago
Data da compensação	Data da compensação
Valor pendente	Valor em aberto
Número do processo RET	Número do processo de retenção
Meio de compensação	Identifica o meio que foi compensado
Meio de compensação	Identifica a descrição do meio que foi compensado
Bandeira	Identifica a bandeira do cartão



Registro 055 - Débitos Pendentes - (e-commerce)

Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
1	3	3	Num.	Tipo de registro ("055")
4	19	16	Num.	Número do Cartão
20	31	12	Num.	Número do NSU (motivos 16, 18 e 23)
32	39	8	Num.	Data do CV original da transação
40	45	6	Alfa	Número da Autorização
46	60	15	9(13)V99	Valor da transação Original
61	69	9	Num.	Número do RV original
70	78	9	Num.	Número do PV Original
79	98	20	Alfa	TID
99	128	30	Alfa	Número Pedido

Critérios de edição dos dados

Tipo do registro	"055" = Débitos Pendentes
Número do Cartão	Cartão original da transação somente será demonstrado em casos de chargeback e cancelamento
Número do NSU (motivos 16,18 e 23)	Número do Comprovante da transação original (NSU)
Data do CV / NSU original da transação	Data do CV / NSU original da transação
Número da Autorização	Autorização do emissor / bandeira
Valor da Transação Original	Valor Transação Original
Número do RV Original	Número do RV Original
Número do PV Original	Número do PV Original
TID	Número do comprovante de vendas realiza pelo E-commerce
Número do Pedido	Número atribuído no momento da compra



Registro 045 - Débitos liquidados				
Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
001	003	003	Num.	Tipo de registro ("045")
004	012	009	Num.	Número do PV
013	023	011	Num.	Número da Ordem de Débito
024	031	008	Num.	Data da OD (DDMMAAAA)
032	046	015	9(13)V99	Valor da OD
047	048	002	Num.	Motivo do ajuste (cód. da tabela III)
049	076	028	Alfa	Motivo do ajuste (String – tabela III)
077	092	016	Num.	Número do cartão
093	104	012	Num.	Número do NSU (motivos 16, 18 e 23)
105	112	008	Num.	Data do CV original da transação
113	118	006	Alfa	Número da autorização
119	133	015	9(13)V99	Valor da transação original
134	142	009	Num.	Número do RV original
143	150	008	Num.	Data RV original
151	159	009	Num.	Número do PV original
160	174	015	Alfa	Número de referência da carta/fax
175	182	008	Num.	Data da carta
183	197	015	Num.	Número do processo de chargeback
198	203	006	Num.	Mês de referência (serviços, POS etc.)
204	218	015	9(13)V99	Valor liquidado
219	226	008	Num.	Data da liquidação
227	241	015	Alfa	Número de processo de retenção
242	243	002	Num.	Meio de compensação (código)
244	271	028	Alfa	Meio de compensação (String)
272	272	001	Alfa	Identifica a bandeira



Tipo do registro	"045" = Débitos liquidados
Número do PV ajustado	Código do ponto de venda ajustado
Número da Ordem de Débito	Número da Ordem de Débito
Data da Ordem de Débito	Data da OD
Valor total do débito	Valor total da OD
Motivo do ajuste	Identifica o motivo que originou o ajuste (ver tabela III)
Motivo do ajuste (String)	Identifica a descrição do motivo que originou o ajuste
Número do cartão	Cartão original da transação somente será demonstrado em casos de chargeback e cancelamento
Número do NSU (motivos 16, 18 e 23)	Número do comprovante da transação original (NSU)
Data do CV/NSU original da transação	Data do CV/NSU original da transação
Número da autorização	Autorização do emissor/bandeira
Valor da transação original	Valor transação original
Número do RV original	Número do RV original
Data RV original	Data do RV original
Número do PV original	Número do PV original
Número da carta de referência/fax	Número da carta de referência/fax
Data da carta de cancelamento	Data da carta enviada pelo estabelecimento para a solicitação do cancelamento de vendas
Número do processo	Número do processo de chargeback
Mês de referência	Mês de referência (serviços, POS etc.)
Valor compensado/pago	Valor liquidado
Data da liquidação	Data em que foi liquidado o débito
Número do processo RET	Número do processo de retenção
Meio de compensação	Identifica o meio que foi compensado
Bandeira	Identifica a bandeira do cartão



Registro 056 - Débitos Liquidados - (e-commerce)

Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
1	3	3	Num	Tipo de registro ("056")
4	19	16	Num	Número do Cartão
20	31	12	Num	Número do NSU (motivos 16, 18 e 23)
32	39	8	Num	Data do CV original da transação
40	45	6	Alfa	Número da Autorização
46	60	15	9(13)V99	Valor da transação Original
61	69	9	Num	Número do RV original
70	78	9	Num	Número do PV Original
79	98	20	Alfa	TID
99	128	30	Alfa	Número do pedido

Critérios de edição dos dados

Tipo do registro	"056" = Débitos Liquidados
Número do Cartão	Cartão original da transação somente será demonstrado em casos de chargeback e cancelamento
Número do NSU (motivos 16,18 e 23)	Número do Comprovante da transação original (NSU)
Data do CV / NSU original da transação	Data do CV / NSU original da transação
Número da Autorização	Autorização do emissor / bandeira
Valor da Transação Original	Valor Transação Original
Número do RV Original	Número do RV Original
Número do PV Original	Número do PV Original
TID	Número do comprovante de vendas realizadas pelo E-commerce
Número do Pedido	Número atribuído no momento da compra



Registro 049 - Desagendamento de parcelas				
Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
001	003	003	Num.	Tipo de registro ("049")
004	012	009	Num.	Número do PV original
013	021	009	Num.	Número do RV original
022	036	015	Num.	Número de referência
037	044	008	Num.	Data do crédito (DDMMAAAA)
045	059	015	9(13)V99	Novo valor da parcela
060	074	015	9(13)V99	Valor original da parcela alterada
075	089	015	9(13)V99	Valor do ajuste
090	097	008	Num.	Data do cancelamento (DDMMAAAA)
098	112	015	9(13)V99	Valor do RV original
113	127	015	9(13)V99	Valor do cancelamento solicitado
128	143	016	Num.	Número do cartão
144	151	008	Num.	Data da transação (DDMMAAAA)
152	163	012	Num.	NSU
164	164	001	Num.	Tipo de débito
165	166	002	Num.	Número da parcela
167	167	001	Alfa	Bandeira do RV de origem



Critérios de edição dos dados	
Tipo do registro	"049" = Desagendamento de parcelas
Número do PV original	Código do PV que originou o ajuste
Número do RV original	Número do resumo que originou o ajuste
Número do documento	Número da carta de solicitação de cancelamento de vendas
Data da emissão	Data da emissão da Ordem de Crédito
Data do crédito	Data do crédito da parcela alterada
Novo valor da parcela	Valor ajustado da parcela
Valor original da parcela alterada	Valor original da parcela
Valor do Ajuste	Valor que está sendo ajustado
Data do cancelamento	Data de processamento do cancelamento
Valor do RV original	Valor do resumo de vendas original
Valor do cancelamento solicitado	Valor total do cancelamento solicitado pelo estabelecimento
Número do cartão	Número do cartão
Data da transação	Data da transação
NSU	Número do comprovante da transação original (NSU)
Tipo do débito	1 = caso de ajuste de cancelamento 18 ou 16 (cancelamento via estabelecimento) 2 = caso de ajuste de cancelamento 23 (cancelamento via emissor)
Número da parcela	Número da parcela que está sofrendo o desagendamento
Bandeira do RV origem	Identifica a bandeira do cartão referente ao RV de origem



Registro 057 - Desagendamento de Parcelas (e-commerce)

Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
1	3	3	Num	Tipo de registro ("057")
4	12	9	Num	Número do PV original
13	21	9	Num	Número do RV original
98	112	15	9(13)V99	Valor do RV original
128	143	16	Num	Número do cartão
144	151	8	Num	Data da transação
152	163	12	Num	NSU
165	166	20	Alfa	TID
167	196	30	Alfa	Número do pedido

Critérios de edição dos dados

Tipo do registro	"057" = Desagendamento de parcelas
Número do PV original	Código do PV que originou o ajuste
Número do RV original	Número do Resumo que originou o ajuste
Valor do RV Original	Valor do Resumo de Vendas original
Número do Cartão	Número do cartão
Data da Transação	Data da transação
NSU	Número do Comprovante da transação original (NSU)
TID	Número do comprovante de vendas realiza pelo E-commerce
Número do Pedido	Número atribuído no momento da compra



Registro 050 - Totalizador - Matriz				
Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
001	003	003	Num.	Tipo de registro ("050")
004	012	009	Num.	Nº PV matriz
013	018	006	Num.	Quantidade total de resumos matriz
019	033	015	9(13)V99	Valor total dos créditos normais
034	039	006	Num.	Quantidade de créditos antecipados
040	054	015	9(13)V99	Valor total antecipado
055	058	004	Num.	Quantidade de ajustes a crédito
059	073	015	9(13)V99	Valor total de ajustes a crédito
074	079	006	Num.	Quantidade de ajustes a débito
080	094	015	9(13)V99	Valor total de ajustes a débito

Critérios de edição dos dados	
Tipo do registro	"050" = Totalizador matriz
Número do PV original	Código do ponto de venda matriz
Quantidade de créditos normais na matriz	Total de créditos normais dos pontos de venda centralizados na matriz
Valor total dos créditos normais	Valor total dos créditos normais dos PVs centralizados na matriz
Quantidade de créditos antecipados	Total dos créditos antecipados dos PVs centralizados na matriz
Valor total antecipado	Valor total dos créditos antecipados dos PVs centralizados na matriz
Quantidade de ajustes a crédito	Quantidade de lançamentos a crédito realizados para os PVs centralizados na matriz
Valor total de ajustes a crédito	Valor total dos lançamentos a crédito dos PVs centralizados na matriz
Quantidade de ajustes a débito	Quantidade de lançamentos a débito realizados para os PVs centralizados na matriz
Valor total de ajustes a débito	Valor total dos lançamentos a débito dos PVs centralizados na matriz



Registro 052 - Trailer do arquivo

Início	Fim	Tam.	Pic	Descrição
001	003	003	Num.	Tipo de registro ("052")
004	007	004	Num.	Quantidade de matrizes no arquivo
008	013	006	Num.	Quantidade de registros no arquivo
014	022	009	Num.	Nº PV grupo
023	026	004	Num.	Quantidade total de resumos grupo
027	041	015	9(13)V99	Valor total dos créditos normais
042	047	006	Num.	Quantidade de créditos antecipados
048	062	015	9(13)V99	Valor total antecipado
063	066	004	Num.	Quantidade de ajustes a crédito
067	081	015	9(13)V99	Valor total de ajustes a crédito
082	085	004	Num.	Quantidade de ajustes a débito
086	100	015	9(13)V99	Valor total de ajustes a débito

Critérios de edição dos dados

Tipo do registro	Tipo do registro "052" = Totalizador grupo
Quantidade de matrizes	Quantidade de matrizes enviadas no arquivo
Quantidade de registros	Quantidade total de registros gravados no arquivo, incluindo header, trailer e header de grupo
Número do PV matriz	Código do ponto de venda do grupo
Quantidade de créditos normais na matriz	Total de créditos normais dos pontos de venda centralizados no grupo
Valor total dos créditos normais	Valor total dos créditos normais dos PVs centralizados no grupo
Quantidade de créditos antecipados	Total dos créditos antecipados dos PVs centralizados no grupo
Valor total antecipado	Valor total dos créditos antecipados dos PVs centralizados no grupo
Quantidade de ajustes a crédito	Quantidade de lançamentos a crédito realizados para os PVs centralizados no grupo
Valor total de ajustes a débito	Valor total dos lançamentos a crédito dos PVs centralizados no grupo
Quantidade de ajustes a crédito	Quantidade de lançamentos a débito realizados para os PVs centralizados no grupo
Valor total de ajustes a débito	Valor total dos lançamentos a débito dos PVs centralizados no grupo



5 Tabelas

5.1 Tabela I - Tipos de transação

01 = À vista
02 = Parcelado sem juros
03 = Parcelado IATA
04 = Rotativo dólar
05 = CDC
06 = Pré-datada
07 = Trishop
08 = Construcard

2 – As transações do tipo parcelado com juros possuem o mesmo prazo de recebimento que à vista.

5.2 Tabela II – Status do crédito

00 = CV OK	}	Créditos normais
01 = A emitir		
02 = Trânsito		
03 = Pendente banco		
04 = Pendente matriz		
05 = Pendente filial		
06 = Baixada		
07 = Trânsito em fita		
08 = Baixa automática		
09 = Baixado para penhora ou retenção		
11 = Suspenso		
12 = Penhorado		
13 = Retido		



1	PACOTE E-REDE	36	DEVOLUÇÃO CV
2	CONSULTA DE CHEQUES	37	ESTORNO CR.INDEV.
3	DEBITO PARCELADO	38	COB RETROAT TX ADM
4	DEBITO TX TRIBUTAO	39	CONTEST VENDAS HIPER
5	TX MAN DO TEF	40	TARIFA EXT. MENSAL
6	POS-INATIV/CONEC/PIN	41	MANUAL REVIEW
7	CREDENC/ADESAO	42	MONITORING
8	CANCEL VENDAS HIPERC	43	BOLETO BANCARIO
9	CANCEL/CHBK MAESTRO	46	TAXA PARC. ESPECIAL
10	CANCELAMENTOS POR DISPUTAS	48	AL.POS/PINPAD/TX CONECT
11	MENS.SECURECODE	49	POS-INATIV/CONEC/PIN
12	MENSALIDADE HIPERCARD	51	CRED SECURECODE
13	MAQUININHA NO CONTA CERTA	52	REVERSAO DEBITO CBK
14	TARIFA DEBITO	53	CREDITO RECARGA
15	CBK CARTAO CHIP	54	TOT.LIQID.A MENOR
16	ESTORNO CR.INDEV.CI	55	CV N CONSIDERADO RV
17	INDENIZA POS PERDIDO	56	PREMIO PROMOÇÃO PARCELADO
18	CANCEL.DE VENDAS	57	PAGTO DESAGIO
19	SEGUNDA VIA EXTRATO	58	CREDITO ALUGUEL
20	POS-INATIV/CONEC/PIN	59	REBATE MENSAL
21	CANCELAMENTO MAESTRO	60	REBATE FINAL
22	CONTESTAÇÃO DE VENDA	61	DEV CRED PGTO MAIOR
23	CONTESTAÇÃO DE VENDA	62	REGULARIZAÇÃO DIF. TAXA
24	TRF AD EXCESSO CBACK	63	REGUL.DB ANTERIOR
25	PACOTE DE SERVIÇOS	64	PGTO DE RV
26	PACOTE SERV EXCEDENT	65	DEV MENSAL HIPERCARD
28	AL.POS/PINPAD/TX CONECT	66	PGT.JURO CORREÇÃO
29	DEBITO RECARGA	67	COMISSAO DE RECARGA
30	CANCEL DESP DOLAR	68	BONUS CELULAR REDE
31	PACOTE SERV EXCEDEN	69	PGTO VIAÇÃO AEREA
32	CANCEL VENDA DEBITO	70	ESTORNO PREÇO UNICO
33	PACOTE GATEWAY		
34	MODELO TARIFARIO		
35	CONSULTA AVS		



5.3 - Tabela III – Ajustes

71	PGT.N S/J-1A PARC
72	PGT.N S/J-2A PARC
73	PGT.N S/J-3A PARC
74	PGT.N S/J-4A PARC
75	PGT.N S/J-5A PARC
76	PAGTO MANUAL
77	PGT.N S/J-7A PARC
78	PGT.N S/J-8A PARC
79	PGT.N S/J-9A PARC
80	CAPTURA CV OFF-TO
81	PCTE TUR.CREDITO
82	COMISS.SOBRE VENDA
83	IR S/COMISSAO
84	ADIC.IR ESTAD.
85	PGTO DE RV
86	ANTECIPAÇÃO DOLAR
87	DEVOL.CANCEL.DOLAR
88	TIER PRICING
89	EST CONS.SERASA/AVS
90	ESTOR.TARIFA ENV.DOC
91	ESTORNO POS PERDIDO
92	ESTOR.TAR EXT MENSAL
93	EST.EXT SALDOS ABER.
94	ESTOR.TAXA DE ADESAO
95	EST AL.POS/TX.CONET
96	ESTOR.TAR 2ª VIA EXT
97	ESTORNO DE DEBITO
98	OFERTA REDE
99	DEBITO NAO ACATADO

5.4 - Tabela IV – Produtos

0 = Outras bandeiras
 1 = MasterCard®
 2 = Diners Club
 3 = Visa
 4 = Cabal
 5 = Hipercard
 6 = Sorocred
 7 = CUP
 8 = Cred-System (Mais)
 9 = Sicredi
 B = Banescard
 JC = JCB
 Z = Credz



6 Veículos de troca de arquivos

A transmissão dos arquivos será feita por VANS homologadas pela Rede:

Interchange/GXS

business.center@gxs.com
(0xx11) 2123 2500/2167 2600/0800 701 7444

TIVIT (Proceda)

sup.neg.financieiro@tivit.com.br
(0xx11) 3626 6700

Nexxera

comercial.nexxbusiness@nexxera.com
(0xx11) 2121 9600/2121 9665/98494 4499

Mercador/Neogrid

vendas.edi@neogrid.com
(0xx47) 3043 7376

Accesstage

varejo@accesstage.com.br
(0xx11) 3549 6987

Software Express

comercial@softwareexpress.com.br
(0xx11) 3170 5354

