



---

# MANUAL PARA CEDENTES DE TÍTULOS DO SICREDI COBRANÇA

## PADRÃO 400 POSIÇÕES

---

Agosto 2010

## MENU

|          |  |          |
|----------|--|----------|
| <b>1</b> | <b>APRESENTAÇÃO</b>  | <b>5</b> |
| 1.1      | Bem-vindo ao manual para cedentes de títulos do SICREDI Cobrança | 5        |
| 1.2      | Versionamento  | 5        |
| <b>2</b> | <b>PÚBLICO-ALVO DO MANUAL</b>                                    | <b>6</b> |
| <b>3</b> | <b>MANUAL PARA CEDENTES DE TÍTULOS DO SICREDI COBRANÇA</b>       | <b>7</b> |
| 3.1      | Introdução   | 7        |
| 3.2      | Objetivos do manual  | 7        |
| 3.3      | Procedimentos básicos  | 8        |
| 3.3.1    | Matriz de responsabilidade                                       | 8        |
| 3.3.2    | Cadastramentos   | 9        |
| 3.3.2.1  | Do cedente   | 9        |
| 3.3.2.2  | De espécies de documentos  | 10       |
| 3.3.2.3  | De carnês  | 10       |
| 3.3.3    | Nosso número SICREDI   | 11       |
| 3.3.3.1  | Conceito   | 11       |
| 3.3.3.2  | Geração pelo SICREDI   | 11       |
| 3.3.3.3  | Geração pelo cedente   | 11       |
| 3.3.3.4  | Fórmula para cálculo do dígito verificador pelo módulo 11        | 12       |
| 3.3.4    | Tabelas  | 13       |
| 3.3.4.1  | De instruções  | 13       |
| 3.3.4.2  | De ocorrências para a cobrança com registro                      | 14       |
| 3.3.4.3  | De motivos   | 15       |
| 3.3.4.4  | Tabelas de motivos de ocorrência 28 - Tarifas                    | 18       |
| 3.3.5    | Emissão de bloquitos   | 19       |
| 3.3.5.1  | Impressão completa do bloqueto pelo SICREDI                      | 19       |
| 3.3.5.2  | Confecção de bloquitos pré-impressos pelo SICREDI                | 19       |

|   |    |
|---|----|
| 3.3.5.3 Impressão completa do bloqueto pelo cedente                                   | 20 |
| 3.4 Troca de arquivos: cedente x cooperativa de crédito/agência                       | 21 |
| 3.4.1 Geração de arquivo remessa à cooperativa de crédito/agência cedente             | 21 |
| 3.4.1.1 Transmissão dos arquivos remessa  | 21 |
| 3.4.2 Geração de arquivo retorno ao cedente   | 24 |
| 3.4.2.1 Recepção dos arquivos de retorno  | 25 |
| 3.4.3 Descrição   | 27 |
| 3.4.4 Codificação dos meses   | 28 |
| 3.4.5 Sistema de codificação  | 28 |
| 3.4.6 Sequência de registros  | 28 |
| 3.4.7 Tipos de campos   | 29 |
| 3.4.8 Leiautes  | 30 |
| 3.4.8.1 Arquivo remessa   | 30 |
| 3.4.8.1.1 Registro <i>header</i>  | 30 |
| 3.4.8.1.2 Registro detalhe - cobrança com registro                                    | 30 |
| 3.4.8.1.3 Registro detalhe - cobrança sem registro - impressão completa pelo SICREDI  | 32 |
| 3.4.8.1.4 Registro detalhe - cobrança sem registro - pedido de bloqueto pré-impressos | 34 |
| 3.4.8.1.5 Registro mensagem - cobrança com e sem registro                             | 34 |
| 3.4.8.1.6 Registro informativo - cobrança com e sem registro                          | 36 |
| 3.4.8.1.7 Registro sacador avalista - cobrança com e sem registro                     | 37 |
| 3.4.8.1.8 Registro descontos 2 e 3 - cobrança com e sem registro                      | 37 |
| 3.4.8.1.9 Registro <i>trailer</i>   | 38 |
| 3.4.8.2 Arquivo retorno   | 39 |
| 3.4.8.2.1 Registro <i>header</i>  | 39 |
| 3.4.8.2.2 Registro detalhe - cobrança com registro                                    | 39 |
| 3.4.8.2.3 Registro detalhe - cobrança sem registro                                    | 41 |

|   |    |
|---|----|
| 3.4.8.2.4 Registro <i>trailer</i>   | 41 |
| 3.4.8.3 Notas   | 42 |
| 3.5 Impressão de bloquitos de cobrança  | 44 |
| 3.5.1 Código de barras  | 44 |
| 3.5.1.1 Características e vantagens   | 44 |
| 3.5.1.2 Fórmula de cálculo do dígito verificador geral                                | 47 |
| 3.5.1.3 Impressão   | 48 |
| 3.5.2 Cálculo do fator de vencimento  | 48 |
| 3.5.3 Papeleta  | 50 |
| 3.5.3.1 Especificações  | 50 |
| 3.5.3.2 Dados do banco e da linha digitável na borda superior da ficha de compensação | 50 |
| 3.5.3.3 Montagem dos dados para composição da linha digitável                         | 51 |
| 3.5.3.3.1 A linha digitável é composta por 5 (cinco) campos                           | 51 |
| 3.5.3.3.2 Cálculo dos dígitos verificadores dos campos 1, 2 e 3                       | 52 |
| 4 ANEXOS - Funções para calculo de DV e criação de código de barras                   | 54 |

## 1 APRESENTAÇÃO

### 1.1 Bem-vindo ao manual para Cedentes de títulos do SICREDI Cobrança

O manual para cedentes do SICREDI tem como objetivo apresentar os procedimentos e processos envolvidos no cadastramento, emissão e impressão de cobranças SICREDI emitidas pelo cedente.

**Créditos quanto ao conteúdo do manual**

**Empresa: Confederação SICREDI**

**Diretoria: Tecnologia da Informação**

**Área: Desenvolvimento**

**Subsistema: Contratos - Convênios**

**Julho/2009**

Para quaisquer esclarecimentos, favor contatar-nos pelo e-mail [infra\\_teste\\_convencios@sicredi.com.br](mailto:infra_teste_convencios@sicredi.com.br).

### 1.2 Versionamento

Esta é a versão do manual para **Cedentes de títulos do SICREDI Cobrança - Padrão 400 posições**, atualizada em outubro/2009.

## 2 PÚBLICO-ALVO DO MANUAL

O manual para cedentes do SICREDI Cobrança destina-se às pessoas **responsáveis pelo desenvolvimento e adaptação** dos sistemas de informática de empresas cedentes.

### 3 MANUAL PARA CEDENTES DE TÍTULOS DO SICREDI COBRANÇA

#### 3.1 Introdução

Este manual apresenta um **padrão** de títulos em cobrança para a **troca de informações** entre a empresa cedente e o SICREDI, adotado na prestação de serviços bancários que possibilitem este intercâmbio. O padrão **define um conjunto de registros/campos** que devem compor o arquivo de troca de informações e está baseado nas informações necessárias para a implementação da cobrança.

#### 3.2 Objetivos do Manual

O objetivo deste manual é **capacitar e informar** pessoas responsáveis pelo desenvolvimento e adaptação dos sistemas de informática de empresas cedentes que desejam trabalhar com o produto SICREDI Cobrança. Para que, dessa forma, estejam aptas a desenvolver a partir do seu **sistema a geração e leitura** dos arquivos de cobrança padrão SICREDI 400 posições.

### 3.3 Procedimentos básicos

#### 3.3.1 Matriz de responsabilidade

| Atividades   | Cedente | Cooperativa Cedente |
|--|---------|---------------------|
| Fornecer manual específico para o cedente  |         | X                   |
| Cadastro de títulos novos (arquivo remessa)  | X       |                     |
| Comando de instruções (arquivo remessa) para títulos da cobrança com registro                      | X       |                     |
| Processamento das ocorrências referentes aos títulos já cadastrados da cobrança com e sem registro | X       |                     |
| Remessa do cadastro de títulos novos ao SICREDI  | X       |                     |
| Remessa de instruções comandadas ao SICREDI  | X       |                     |
| Remessa de ocorrências dos títulos cadastrados ao cedente (arquivo retorno)                        |         | X                   |



### 3.3.2 Cadastramentos

#### 3.3.2.1 Do cedente

- Para iniciar o processo de troca de arquivos, o **cedente** será **previamente cadastrado** na cooperativa de crédito/agência cedente, cujo código resultante será a ele informado. O código do cedente será um número seqüencial aleatório criado no sistema da Cooperativa, o seu uso será **obrigatório** no nome dos arquivos de remessa e retorno;
- a cooperativa de crédito/agência cedente efetuará a negociação com o cedente e disponibilizará ao mesmo todo o material necessário para que desenvolva sistema próprio para geração e leitura dos arquivos de cobrança;
- para que o processo de troca de arquivos entre em funcionamento nas instalações de cada cedente, é essencial sua **homologação** pela área de **Testes da Infraestrutura de TI**;
- o **cedente** **deverá gerar arquivos remessa de teste**, contendo **dados fictícios** para serem testados (cadastro de títulos novos e instruções para títulos já cadastrados). Esse arquivo deverá ser homologado no VAS - Validador de Arquivos SICREDI disponível no site institucional do ([www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br) → Produtos e Serviços → Validador de Arquivos). Utilizando o validador o cedente/programador poderá homologar o seu arquivo de forma on-line e gerar um protocolo de arquivo homologado com sucesso;
- a **remessa teste**, o **protocolo gerado pelo VAS** e a **ficha de cadastramento de testes**, deverá ser enviado **pela Cooperativa** para a área de Testes, através do e-mail [infra\\_teste\\_convenios@sicredi.com.br](mailto:infra_teste_convenios@sicredi.com.br);
- a área de Testes fará um teste final no arquivo já homologado pelo VAS e o retorno correspondente será gerado para que o **cedente efetue os testes** no seu sistema;
- para que o processo de troca de arquivos entre em produção é essencial sua **homologação final** pela área de Testes, confirmada através de e-mail enviado para a cooperativa e cedente pela área de Testes.

### 3.3.2.2 De espécies de documentos

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

### 3.3.2.3 De carnês

- O SICREDI permite o cadastramento de carnês com, no mínimo, **uma** e, no máximo, **cinquenta** parcelas;
- para que as cobranças sejam impressas no formato de carnê, deve ser informado o tipo de impressão “B - Carnê”.
- para cada parcela, deve ser criado um registro no arquivo de remessa, no qual o usuário deve identificar o número da parcela seguido do número total de parcelas do carnê, bem como do nosso número SICREDI (seqüencial);
- o nosso número SICREDI **obrigatoriamente** deverá seguir a **ordem seqüencial** das parcelas;
- as parcelas devem ser informadas em ordem seqüencial, seguidas do total de parcelas do carnê;
- para a cobrança **sem registro**, é possível utilizar a “parcela única”, a qual consiste de uma parcela que representa a quitação antecipada de todo o carnê. Para essa, deve ser informado 00 (zero zero) no número da parcela;

- 11



A cada início de ano, o número seqüencial deve ser reinicializado.

### 3.3.3.4 Fórmula para cálculo do dígito verificador pelo módulo 11

- Relacionar os códigos da cooperativa de crédito/agência cedente (aaaa), posto cedente (pp), do cedente (cccc), ano atual (yy), indicador de geração do nosso número (b) e o número seqüencial do cedente (nnnnn): **aaaappccccccyybnnnnn**;
- atribuir os pesos (de 2 a 9) correspondentes para cada dígito, começando da direita para a esquerda, efetuando cada multiplicação:

|                |    |    |    |                |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
|----------------|----|----|----|----------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| A              | a  | a  | a  | P              | P  | C  | c  | C  | C  | C  | Y  | Y  | b  | n  | N  | n  | n  | N  |
| X              | x  | x  | x  | X              | X  | X  | x  | X  | X  | X  | X  | X  | x  | x  | X  | x  | x  | X  |
| 4              | 3  | 2  | 9  | 8              | 7  | 6  | 5  | 4  | 3  | 2  | 9  | 8  | 7  | 6  | 5  | 4  | 3  | 2  |
| =              | =  | =  | =  | =              | =  | =  | =  | =  | =  | =  | =  | =  | =  | =  | =  | =  | =  | =  |
| 4 <sup>a</sup> | 3a | 2a | 9a | 8 <sup>a</sup> | 7a | 6c | 5c | 4c | 3c | 2c | 9y | 8y | 7b | 6n | 5n | 4n | 3n | 2n |

- somar o resultado de cada multiplicação;
- dividir o resultado da soma por 11 (onze);
- identificar o resto da divisão;
- dígito verificador será o resultado da subtração: 11 - resto da divisão. Se o resultado da subtração for 10 (dez) ou 11 (onze), o dígito verificador será 0 (zero).

Exemplo:

cooperativa de crédito/agência cedente \_\_\_\_\_ : 0165

posto \_\_\_\_\_ : 02

cedente \_\_\_\_\_ : 00623

ano \_\_\_\_\_ : 07

byte da geração \_\_\_\_\_ : 2 (nosso número gerado pelo cedente)

número seqüencial \_\_\_\_\_ : 00003

### Cálculo para encontrar o DV do “Nosso número”

| Agência |   |   |   | Post |   | Cedente |   |   |   |   | Ano |   | By | Sequencial |   |   |   |   |                  |
|---------|---|---|---|------|---|---------|---|---|---|---|-----|---|----|------------|---|---|---|---|------------------|
| 0       | 1 | 6 | 5 | 0    | 2 | 0       | 0 | 6 | 2 | 3 | 0   | 7 | 2  | 0          | 0 | 0 | 0 | 3 | ← Dados          |
| x       | x | x | x | x    | x | x       | x | x | x | x | x   | x | x  | x          | x | x | x | x |                  |
| 4       | 3 | 2 | 9 | 8    | 7 | 6       | 5 | 4 | 3 | 2 | 9   | 8 | 7  | 6          | 5 | 4 | 3 | 2 | ← Pesos          |
| =       | = | = | = | =    | = | =       | = | = | = | = | =   | = | =  | =          | = | = | = | = |                  |
| 0       | 3 | 1 | 4 | 0    | 1 | 0       | 0 | 2 | 6 | 6 | 0   | 5 | 14 | 0          | 0 | 0 | 0 | 6 | ← Multiplicações |

Somatório do resultado de cada multiplicação= 186

$$\rightarrow 186 / 11 = 16,91$$

$$\rightarrow 16 \times 11 = 176$$

$$\rightarrow 186 - 176 = 10$$

$$\rightarrow 11 - 10 = 1 \Rightarrow \text{Caso o resultado seja 10 ou 11, o DV será } 0$$

DV= 1

Exemplo:

| Ano |   | Byte | Sequencial |   |   |   |   | DV |
|-----|---|------|------------|---|---|---|---|----|
| 0   | 7 | 2    | 0          | 0 | 0 | 0 | 3 | 1  |

Observação: no Anexo 1 do manual (página 54) consta exemplo de código fonte/função com o calculo do digito verificador por “Módulo 11”.

### 3.3.4 Tabelas

#### 3.3.4.1 De instruções

- As ocorrências marcadas com \* são utilizadas tanto na cobrança com registro quanto na cobrança sem registro:

| Instrução | Descrição                            | Confirmação | Rejeição |
|-----------|--------------------------------------|-------------|----------|
| *01       | Cadastro de título                   | 02          | 03       |
| 02        | Pedido de baixa                      | 09          | 27       |
| 04        | Concessão de abatimento              | 12          | 32       |
| 05        | Cancelamento de abatimento concedido | 13          | 32       |
| 06        | Alteração de vencimento              | 14          | 32       |

| Instrução | Descrição                            | Confirmação | Rejeição |
|-----------|--------------------------------------|-------------|----------|
| 09        | Pedido de protesto                   | 19          | 32       |
| 18        | Sustar protesto e baixar título      | 20          | 32       |
| 19        | Sustar protesto e manter em carteira | 20          | 32       |
| 31        | Alteração de outros dados            | 33          | 30       |

- Complemento para a Instrução “31 - Alteração de outros dados”:

| Código | Descrição                                    |
|--------|--|
| A      | Desconto                                     |
| B      | Juros por dia                                |
| C      | Desconto por dia de antecipação              |
| D      | Data limite para concessão de desconto       |
| E      | Cancelamento de protesto automático          |
| F      | Carteira de cobrança - <b>não disponível</b> |

### 3.3.4.2 De ocorrências para a cobrança com registro

As ocorrências marcadas com \* são utilizadas tanto na cobrança com registro quanto na cobrança sem registro:

| Ocorrência | Descrição   | Motivos  |
|------------|---|--|
| * 02       | Entrada confirmada                                    | 00   |
| * 03       | Entrada rejeitada                                     | 02, 03, 04, 05, 08, 09, 10, 16, 18, 20, 21<br>22, 24, 38, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 63<br>A1, A2, A3, B4, B5, B6, B7, B8, B9, C6<br>D5, D7, F6, H7, H9, I1, I2, I3, I4, I5, I6, I7<br>I8, I9, J1, J2, J3, J4, J5, J6, J7, J8, J9<br>K1, K2, K3, K4, K5, K6, K7, K8, K9, L1<br>L2, L3, L4 |
| *06        | Liquidação normal                                     | 00, A8, H5, H6, H8, X1, X2, X3, X4, X5, X0, X6, X7, X8, X9, XA e XB  |
| 09         | Baixado automaticamente via arquivo                   | 00   |
| 10         | Baixado conforme instruções da cooperativa de crédito | 00, 14   |

| Ocorrência | Descrição   | Motivos  |
|------------|---|--|
| 12         | Abatimento concedido  | 00   |
| 13         | Abatimento cancelado  | 00   |
| 14         | Vencimento alterado   | 00   |
| 15         | Liquidação em cartório  | 00   |
| 17         | Liquidação após baixa   | 00, A8, H5, H6 e H8  |
| 19         | Confirmação de recebimento de instrução de protesto             | A, D   |
| 20         | Confirmação de recebimento de instrução de sustação de protesto | 00   |
| 23         | Entrada de título em cartório                                   | G2, G3, G4, G6 e G7  |
| 24         | Entrada rejeitada por CEP irregular                             | 48   |
| 27         | Baixa rejeitada   | 00, 07, 08, 10, 15, 40, 60, A1,C6,C7   |
| *28        | Tarifa  | 03, 04, 08, A9, B1, B2, B3, E1, F5   |
| 29         | <b>Rejeição do sacado</b>                                       | <b>M2</b>  |
| 30         | Alteração rejeitada   | 01, 05, 08, 15, 28, 29, 33, 34, 38, 39, 40, 60, C6, C7   |
| 32         | Instrução rejeitada   | 01, 02, 03, 04, 05, 07, 08, 10, 15, 16, 17, 21, 22, 24, 29, 31, 33, 34, 36, 38, 39, 39, 40, 41, 45, 46, 47, 60, A1, A2, A4, A5, A6, B4, B5, B6, B7, B8, B9, C6, C7, D2, F7, F8, F9, G1, G5, G8, G9, H1, L3, L4, J8 |
| 33         | Confirmação de pedido de alteração de outros dados              | 00   |
| 34         | Retirado de cartório e manutenção em carteira                   | 00   |
| 35         | <b>Aceite do sacado</b>   | <b>M1</b>  |

### 3.3.4.3 De motivos

| Código | Descrição   |
|--------|---|
| 01     | Código do banco inválido                                  |
| 02     | Código do registro detalhe inválido                       |
| 03     | Código da ocorrência inválido                             |
| 04     | Código de ocorrência não permitida para a carteira        |
| 05     | Código de ocorrência não numérico                         |
| 07     | Cooperativa/agência/conta/dígito inválidos                |
| 08     | Nosso número inválido                                     |
| 09     | Nosso número duplicado                                    |
| 10     | Carteira inválida   |
| 14     | Título protestado   |
| 15     | Cooperativa/carteira/agência/conta/nosso número inválidos |
| 16     | Data de vencimento inválida                               |
| 17     | Data de vencimento anterior à data de emissão             |
| 18     | Vencimento fora do prazo de operação                      |
| 20     | Valor do título inválido                                  |
| 21     | Espécie do título inválida                                |
| 22     | Espécie não permitida para a carteira                     |
| 24     | Data de emissão inválida                                  |
| 29     | Valor do desconto maior/igual ao valor do título          |

| Código | Descrição  |
|--------|--|
| 31     | Concessão de desconto - existe desconto anterior   |
| 33     | Valor do abatimento inválido   |
| 34     | Valor do abatimento maior/igual ao valor do título   |
| 36     | Concessão de abatimento - existe abatimento anterior   |
| 38     | Prazo para protesto inválido   |
| 39     | Pedido para protesto não permitido para o título   |
| 40     | Título com ordem de protesto emitida   |
| 41     | Pedido cancelamento/sustação sem instrução de protesto   |
| 44     | Cooperativa de crédito/agência cedente não prevista  |
| 45     | Nome do sacado inválido  |
| 46     | Tipo/número de inscrição do sacado inválidos   |
| 47     | Endereço do sacado não informado   |
| 48     | CEP irregular  |
| 49     | Número de Inscrição do sacador/avalista inválido   |
| 50     | Sacador/avalista não informado   |
| 60     | Movimento para título não cadastrado   |
| 63     | Entrada para título já cadastrado  |
| A      | Aceito   |
| D      | Desprezado   |
| A1     | Praça do sacado não cadastrada   |
| A2     | Tipo de cobrança do título divergente com a praça do sacado.                                       |
| A3     | Cooperativa/agência depositária divergente: atualiza o cadastro de praças da Coop./agência cedente |
| A4     | Cedente não cadastrado ou possui CGC/CIC inválido  |
| A5     | Sacado não cadastrado  |
| A6     | Data da instrução/ocorrência inválida  |
| A7     | Ocorrência não pode ser comandada  |
| A8     | Recebimento da liquidação fora da rede SICREDI - via compensação eletrônica                        |
| B4     | Tipo de moeda inválido   |
| B5     | Tipo de desconto/juros inválido  |
| B6     | Mensagem padrão não cadastrada   |
| B7     | Seu número inválido  |
| B8     | Percentual de multa inválido   |
| B9     | Valor ou percentual de juros inválido  |
| C1     | Data limite para concessão de desconto inválida  |
| C2     | Aceite do título inválido  |
| C3     | Campo alterado na instrução "31 - alteração de outros dados" inválido                              |
| C4     | Título ainda não foi confirmado pela centralizadora  |
| C5     | Título rejeitado pela centralizadora   |
| C6     | Título já liquidado  |
| C7     | Título já baixado  |
| C8     | Existe mesma instrução pendente de confirmação para este título                                    |
| C9     | Instrução prévia de concessão de abatimento não existe ou não confirmada                           |
| D1     | Título dentro do prazo de vencimento (em dia)  |
| D2     | Espécie de documento não permite protesto de título  |
| D3     | Título possui instrução de baixa pendente de confirmação   |
| D4     | Quantidade de mensagens padrão excede o limite permitido   |
| D5     | Quantidade inválida no pedido de bloquetes pré-impressos da cobrança sem registro                  |



| Código | Descrição  |
|--------|--|
| D6     | Tipo de impressão inválida para cobrança sem registro  |
| D7     | Cidade ou Estado do sacado não informado   |
| D8     | Seqüência para composição do nosso número do ano atual esgotada                                  |
| D9     | Registro mensagem para título não cadastrado   |
| E2     | Registro <b>complementar</b> ao cadastro do título da cobrança com e sem registro não cadastrado |
| E3     | Tipo de postagem inválido, diferente de S, N e branco  |
| E4     | Pedido de bloquetes pré-impressos  |
| E5     | Confirmação/rejeição para pedidos de bloquetes não cadastrado                                    |
| E6     | Sacador/avalista não cadastrado  |
| E7     | Informação para atualização do valor do título para protesto inválido                            |
| E8     | Tipo de impressão inválido, diferente de A, B e branco   |
| E9     | Código do sacado do título divergente com o código da cooperativa de crédito                     |
| F1     | Liquidado no sistema do cliente  |
| F2     | Baixado no sistema do cliente  |
| F3     | Instrução inválida, este título está caucionado/descontado                                       |
| F4     | Instrução fixa com caracteres inválidos  |
| F6     | Nosso número / número da parcela fora de seqüência - total de parcelas inválido                  |
| F7     | Falta de comprovante de prestação de serviço   |
| F8     | Nome do cedente incompleto / incorreto.  |
| F9     | CNPJ / CPF incompatível com o nome do sacado / sacador avalista                                  |
| G1     | CNPJ / CPF do sacador Incompatível com a espécie   |
| G2     | Título aceito: sem a assinatura do sacado  |
| G3     | Título aceito: rasurado ou rasgado   |
| G4     | Título aceito: falta título (cooperativa/ag. cedente deverá enviá-lo)                            |
| G5     | Praça de pagamento incompatível com o endereço   |
| G6     | Título aceito: sem endosso ou cedente irregular  |
| G7     | Título aceito: valor por extenso diferente do valor numérico                                     |
| G8     | Saldo maior que o valor do título  |
| G9     | Tipo de endosso inválido   |
| H1     | Nome do sacador incompleto / Incorreto   |
| H2     | Sustação judicial  |
| H3     | Sacado não encontrado  |
| H4     | Alteração de carteira  |
| H5     | Recebimento de liquidação fora da rede SICREDI - VLB Inferior - Via Compensação                  |
| H6     | Recebimento de liquidação fora da rede SICREDI - VLB Superior - Via Compensação                  |
| H7     | Espécie de documento necessita cedente ou avalista PJ  |
| H8     | Recebimento de liquidação fora da rede SICREDI - Contingência Via Compe                          |
| H9     | Dados do título não conferem com disquete  |
| I1     | Sacado e sacador avalista são a mesma pessoa   |
| I2     | Aguardar um dia útil após o vencimento para protestar  |
| I3     | Data do vencimento rasurada  |
| I4     | Vencimento - extenso não confere com número  |
| I5     | Falta data de vencimento no título   |
| I6     | DM/DMI sem comprovante autenticado ou declaração   |
| I7     | Comprovante ilegível para conferência e microfilmagem  |
| I8     | Nome solicitado não confere com emitente ou sacado   |
| I9     | Confirmar se são 2 emitentes. Se sim, indicar os dados dos 2                                     |

| Código | Descrição   |
|--------|---|
| J1     | Endereço do sacado igual ao do sacador ou do portador         |
| J2     | Endereço do apresentante incompleto ou não informado          |
| J3     | Rua/número inexistente no endereço                            |
| J4     | Falta endosso do favorecido para o apresentante               |
| J5     | Data da emissão rasurada                                      |
| J6     | Falta assinatura do sacador no título                         |
| J7     | Nome do apresentante não informado/incompleto/incorreto       |
| J8     | Erro de preenchimento do título                               |
| J9     | Título com direito de regresso vencido                        |
| K1     | Título apresentado em duplicidade                             |
| K2     | Título já protestado  |
| K3     | Letra de cambio vencida - falta aceite do sacado              |
| K4     | Falta declaração de saldo assinada no título                  |
| K5     | Contrato de cambio - Falta conta gráfica                      |
| K6     | Ausência do documento físico                                  |
| K7     | Sacado falecido   |
| K8     | Sacado apresentou quitação do título                          |
| K9     | Título de outra jurisdição territorial                        |
| L1     | Título com emissão anterior a concordata do sacado            |
| L2     | Sacado consta na lista de falência                            |
| L3     | Apresentante não aceita publicação de edital                  |
| L4     | Dados do Sacado em Branco ou inválido                         |
| L5     | Código do Sacado na agência cedente está duplicado            |
| M1     | <b>Reconhecimento da dívida pelo sacado</b>                   |
| M2     | <b>Não reconhecimento da dívida pelo sacado</b>               |
| X1     | Regularização centralizadora - Rede SICREDI                   |
| X2     | Regularização centralizadora - Compensação                    |
| X3     | Regularização centralizadora - Banco correspondente           |
| X4     | Regularização centralizadora - VLB Inferior - via compensação |
| X5     | Regularização centralizadora - VLB Superior - via compensação |
| X0     | Pago com cheque   |
| X6     | Pago com cheque - bloqueado 24 horas                          |
| X7     | Pago com cheque - bloqueado 48 horas                          |
| X8     | Pago com cheque - bloqueado 72 horas                          |
| X9     | Pago com cheque - bloqueado 96 horas                          |
| XA     | Pago com cheque - bloqueado 120 horas                         |
| XB     | Pago com cheque - bloqueado 144 horas                         |

#### 3.3.4.4 Tabela de motivos da ocorrência 28 - Tarifas

| Código | Descrição                               |
|--------|---|
| 03     | Tarifa de sustação                      |
| 04     | Tarifa de protesto                      |
| 08     | Tarifa de custas de protesto            |
| A9     | Tarifa de manutenção de título vencido  |
| B1     | Tarifa de baixa da carteira             |
| B3     | Tarifa de registro de entrada do título |
| F5     | Tarifa de entrada na rede SICREDI       |

### 3.3.5 Emissão de bloquetos

O cedente deve enviar o cadastro do título ou o pedido de bloquetos pré-impressos de acordo com a modalidade com a qual operará com o SICREDI:

#### 3.3.5.1 Impressão completa do bloqueto pelo SICREDI

- O **cedente deve enviar o cadastro completo** do título no arquivo remessa para a cooperativa de crédito/agência cedente. Quando for cobrança sem registro, se necessário, o cedente deve enviar o texto completo das instruções, que serão impressas nos bloquetos de cobrança;
- o **SICREDI** recebe o cadastro do título e deverá providenciar a **emissão do bloqueto de cobrança**, o qual será entregue ao sacado na sua própria praça (pelo correio ou por empresas contratadas);
- se o cedente não quiser que o SICREDI faça a postagem dos bloquetos, esses poderão **ser impressos e devolvidos ao cedente** (através da cooperativa de crédito/agência cedente), para que ele mesmo faça a entrega dos bloquetos ao(s) sacado(s). A definição quanto à postagem ou não do bloqueto deve ser feita quando do cadastramento do título;
- os bloquetos são confeccionados no produto auto-envelopável, cuja entrega é efetuada sem comprovante de recebimento pelo sacado, se a postagem for realizada pelo SICREDI.

#### 3.3.5.2 Confeção de bloquetos pré-impressos pelo SICREDI

- O cedente deve enviar o pedido de bloquetos pré-impressos no arquivo remessa;
- os bloquetos **são confeccionados em formulário contínuo ou folha avulsa** (formato A4), onde o nome e o código do cedente e o nosso número já estarão impressos nos campos correspondentes;
- os bloquetos pré-impressos **são devolvidos para o cedente**, que os preencherá com o nome e o endereço do sacado, além dos valores adequados, remetendo-o para o sacado;

- para cobrança com registro, o cedente deve enviar o registro à cooperativa de crédito/agência cedente, através do arquivo de remessa ou da via de registro do bloqueto pré-impresso.

### 3.3.5.3 Impressão completa do bloqueto pelo cedente

- O cedente imprime o bloqueto de acordo com o leiaute especificado pelo SICREDI, lembrando que o bloqueto deve, primeiramente, ser homologado pela Área de Suporte da Central de Atendimento;

| INFORMATIVO |  |
|-------------|--|
|             |  |

| SICREDI 748-X  |                             | Recibo do Sacado                        |                                |
|--|-----------------------------|---|--------------------------------|
| Local de pagamento: PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO SICREDI |                             | Vencimento: 20/12/2007                  |                                |
| Cedente: NOME DO CEDENTE   |                             | Agência / Código Cedente: 0165.02.00623 |                                |
| Data Documento: 09/04/2007   | Nº do Documento: A-15624-LX | Especie Doc: DM                         | Aceite: NÃO                    |
| Data Processamento: 09/04/2007   |                             | Nosso Número: 07/200003-1               |                                |
| Especie Moeda: REAL  | Quantidade Moeda:           | Valor Moeda:                            | (*) Valor do documento: 150,35 |
| Instruções: - APÓS VENCIMENTO COBRAR MORA DIÁRIA DE R\$ 0,20                         |                             | (c) Desconto/Abatimento                 |                                |
|  |                             | (i) Outras deduções                     |                                |
|  |                             | (*) Mora/Multa                          |                                |
|  |                             | (*) Outros Acréscimos                   |                                |
|  |                             | (i) Valor Cobrado                       |                                |
| Sacado: 2381 NOME DO SACADO<br>RUA FARROUPILHA, 500<br>PORTO ALEGRE RS 98280-000     |                             | Código de Barra:                        |                                |
| Sacador/Avalista: NOME DO SACADOR AVALISTA 42  |                             | Autenticação Mecânica                   |                                |

| SICREDI 748-X  |                             | 74893.10727 00003.101656 02006.231019 1 37260000015035 |                                |
|--|-----------------------------|--|--------------------------------|
| Local de pagamento: PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO SICREDI |                             | Vencimento: 20/12/2007                                 |                                |
| Cedente: NOME DO CEDENTE   |                             | Agência / Código Cedente: 0165.02.00623                |                                |
| Data Documento: 09/04/2007   | Nº do Documento: A-15624-LX | Especie Doc: DM  | Aceite: NÃO                    |
| Data Processamento: 09/04/2007   |                             | Nosso Número: 07/200003-1                              |                                |
| Especie Moeda: REAL  | Quantidade Moeda:           | Valor Moeda:   | (*) Valor do documento: 150,35 |
| Instruções: - APÓS VENCIMENTO COBRAR MORA DIÁRIA DE R\$ 0,20                         |                             | (c) Desconto/Abatimento                                |                                |
|  |                             | (i) Outras deduções                                    |                                |
|  |                             | (*) Mora/Multa   |                                |
|  |                             | (*) Outros Acréscimos                                  |                                |
|  |                             | (i) Valor Cobrado                                      |                                |
| Sacado: 2381 NOME DO SACADO<br>RUA FARROUPILHA, 500<br>PORTO ALEGRE RS 98280-000     |                             | Código de Barra:                                       |                                |
| Sacador/Avalista: NOME DO SACADOR AVALISTA 42  |                             | Autenticação Mecânica                                  |                                |



FICHA DE COMPENSAÇÃO

Exemplo de cobrança com registro.

- Para **cobrança com registro**, o cedente deve enviar o registro à cooperativa de crédito/agência cedente, através do arquivo de remessa ou da via de registro do bloqueto pré-impresso;
- Para **cobrança sem registro**, o cedente **não** deve enviar qualquer tipo de registro no arquivo remessa, ficando por sua responsabilidade o controle desses títulos.

### 3.4 Troca de arquivos: cedente x cooperativa de crédito/agência

#### 3.4.1 Geração de arquivo remessa à cooperativa de crédito/agência cedente

- O cedente efetuará a geração dos arquivos de remessa, sempre que houver **movimentos** a serem enviados para a sua cooperativa de crédito/agência cedente, ou se quiser **solicitar** o cadastro de novos títulos;
- Os arquivos de remessa serão entregues em meio magnético pelo cedente, contendo o cadastro de seus títulos, na cooperativa de crédito onde ele mantém sua conta corrente.
- A cooperativa de crédito/agência cedente processará **até 10 (dez) arquivos** por dia para cada cedente;
- Na necessidade de comandar instruções para o título já cadastrado, o cedente deverá enviar a instrução para a cooperativa de crédito/agência cedente através do arquivo remessa;
- A numeração interna dos arquivos é **obrigatoriamente** seqüencial, ou seja, o arquivo gerado possuirá o número do último **arquivo + 1**.

##### 3.4.1.1 Transmissão dos arquivos remessa

- O horário máximo de envio dos arquivos de remessa é até às **18h** para que o mesmo seja processado no dia enviado. Arquivos enviados após esse horário serão processados no próximo dia útil;

- o envio dos arquivos de remessa deverá ser realizado **via internet** da seguinte maneira:

1. acesse o *site* [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br), digite sua cooperativa e conta;
2. digite sua senha e frase secreta;



Caso, não tenha realizado o cadastro de sua senha e frase secreta, entre em contato com sua Cooperativa.

---

3. clique no menu **Cobrança**;
4. clique sobre a opção **Envio de Arquivos**;
5. informe, no campo Arquivo, o **local** e o **nome dos arquivos** (com extensão) a serem enviados para a Unidade de Atendimento;



Utilizando o botão Procurar é possível consultar a estrutura de diretórios da máquina do usuário, facilitando a escolha dos arquivos a serem enviados. O sistema permitirá que o Cedente selecione um ou mais arquivos para transmissão via SICREDI Internet.

---

6. clique sobre o **botão Enviar Arquivo**;
7. o sistema inicia o processo de envio dos arquivos remessa da máquina do usuário para os servidores do SICREDI Internet;
8. o SICREDI Internet apresenta o protocolo de envio de arquivos.



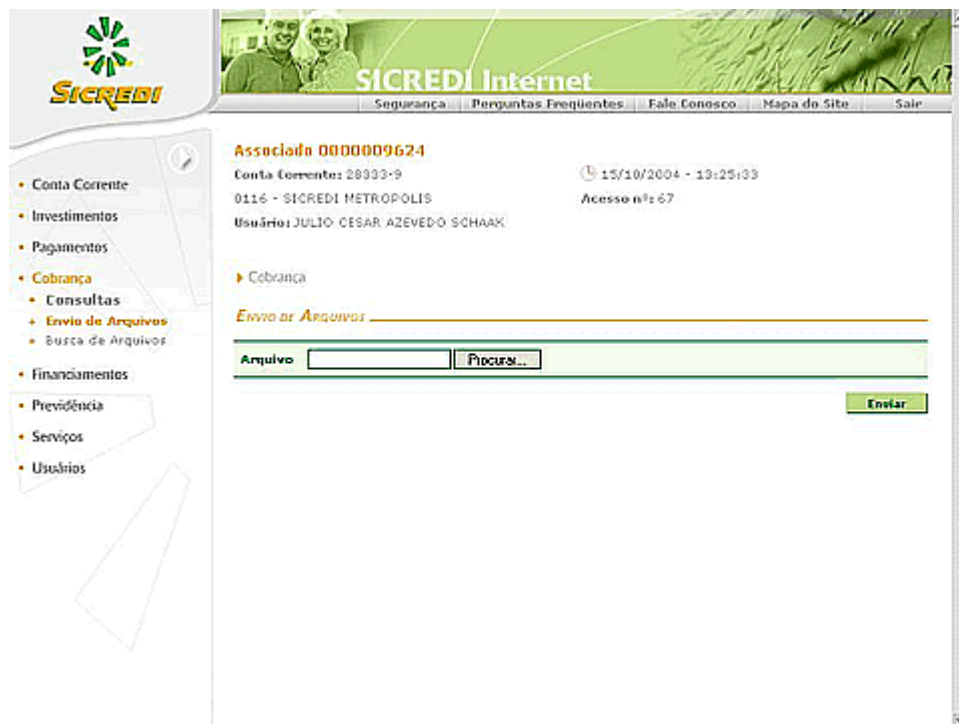


Figura 1 - Tela de Envio dos Arquivos

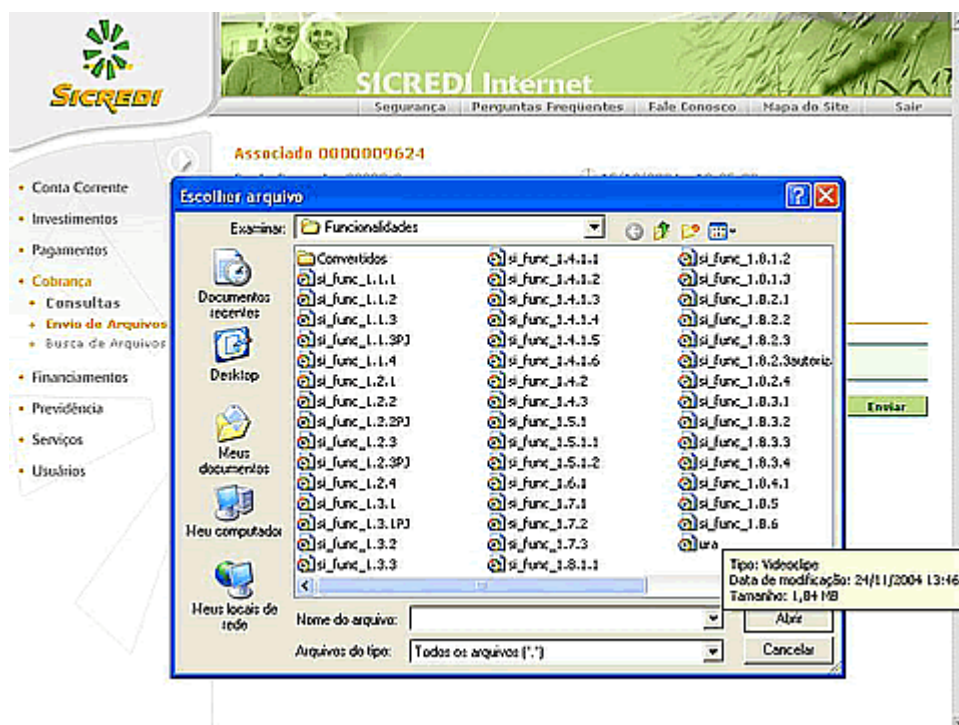


Figura 2 - Tela Botão Procurar

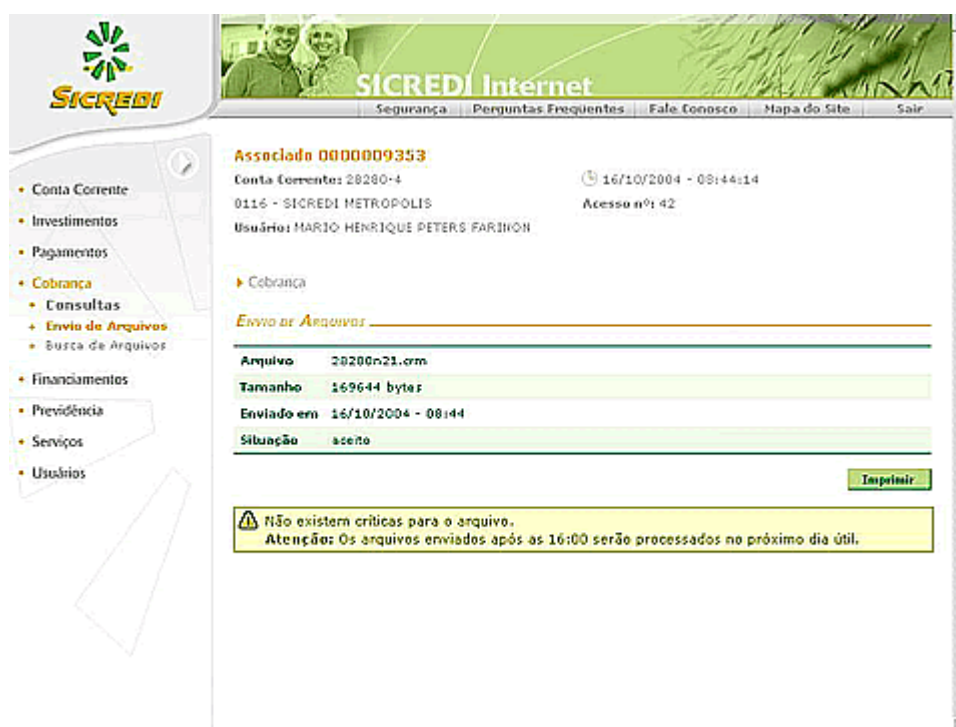


Figura 3 - Tela Protocolo de envio

- caso o cedente queira enviar e receber seus arquivos, através de outro meio de transmissão, ele deverá contatar sua Unidade de Atendimento.

### 3.4.2 Geração de arquivo retorno ao cedente

- A cooperativa de crédito/agência cedente efetuará a **geração** do arquivo retorno, somente quando houver **ocorrências** a serem enviadas para o cedente;
- somente será gerado **01 (um) arquivo de retorno** por dia para cada cedente, mesmo que este tenha gerado e transmitido mais de 1 (um) arquivo remessa com a mesma data;
- todas as ocorrências relativas aos títulos do cedente (confirmação ou rejeição de instruções, liquidações e cobranças de tarifas) serão enviadas pela cooperativa de crédito/agência cedente para o cedente através do **arquivo retorno**;
- a numeração interna dos arquivos é **obrigatoriamente** seqüencial, ou seja, o arquivo gerado possuirá o **número do último arquivo + 1**.



### 3.4.2.1 Recepção dos arquivos de retorno

- Para o recebimento do arquivo de retorno via internet, deverá ser efetuado o *download* dos arquivos de retorno.

Passos:

1. clique no menu **Cobrança**;
2. clique sobre a opção **Busca de Arquivos**;
3. será exibida a tela Buscar Arquivos;



Figura 4 - Tela Buscar Arquivos

4. clique sobre o **nome do arquivo** para fazer o *download*;
5. clique no **botão Salvar**;
6. o sistema abrirá uma janela com a estrutura de diretórios da máquina do usuário;
7. informe o **local** onde será salvo o arquivo;



O sistema informa o nome de arquivo padrão, o qual não deve ser alterado.

8. clique no **botão Salvar**.

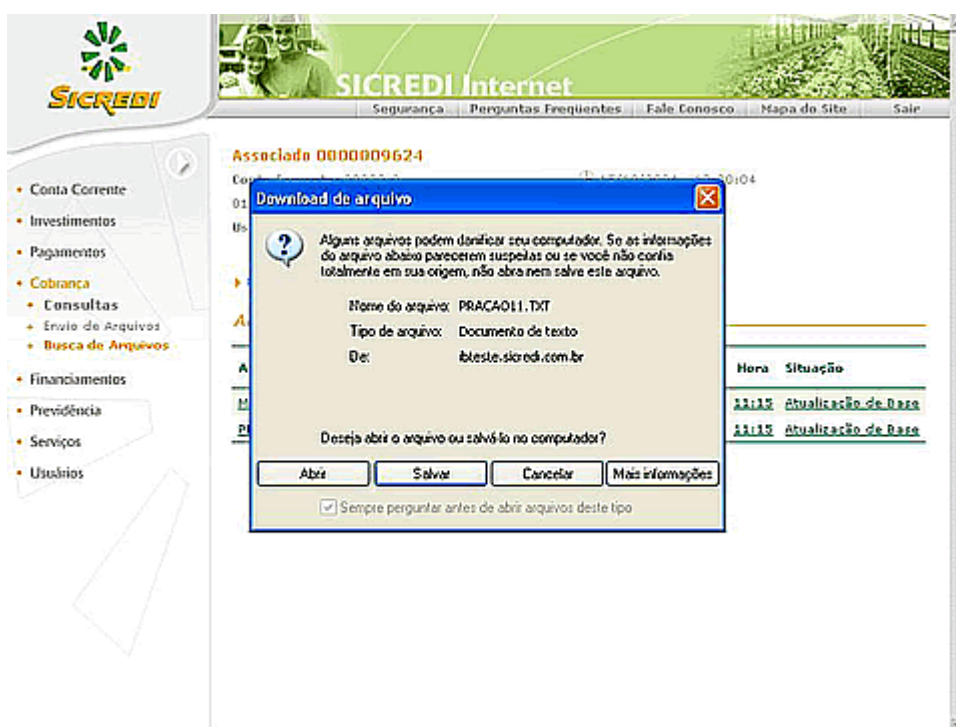


Figura 5 - Tela Salvar arquivos

### 3.4.3 Descrição

| Rotina                                    | Arquivo                          | Conteúdo   | Nomenclatura   |
|---|----------------------------------|--|--|
| Geração do arquivo remessa pelo cedente   | CCCCCMDD.CRM<br><br>CCCCCMDD.RMX | Cadastro de títulos novos, instruções para títulos já cadastrados, pedidos de bloquitos. | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>CCCCC</b> = código cedente</li> <li>• <b>MDD</b> = cód. do mês e nº do dia da data de geração do arquivo</li> <li>• <b>CRM</b> = Indica que é o 1º arquivo remessa</li> <li>• <b>RMX</b> = Indica que o cedente enviou mais de um arquivo remessa na data, onde <b>RM</b> = Remessa e <b>X</b> = seqüência do arquivo remessa. Iniciará sempre em “2” (segundo arquivo remessa gerado no dia) e terá seqüência de acordo com a quantidade de arquivos remessa gerados pelo cedente, podendo ser “3”, “4”, “5”, “6”, “7”, “8”, “9” e “0” (décimo e último arquivo remessa que poderá ser gerado pelo cedente).</li> </ul> |
| Geração do arquivo retorno para o cedente | CCCCCMDD.CRT                     | Ocorrências para títulos já cadastrados e liquidações                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>CCCCC</b> = código cedente</li> <li>• <b>MDD</b> = cód. do mês e nº do dia da data de geração do arquivo</li> <li>• <b>CRT</b> = Indica que é arquivo retorno</li> </ul>   |



#### Instruções

Situações codificadas atribuídas a cada título.



#### Ocorrências

Confirmação ou rejeição das instruções dadas aos títulos.  
Atividade de gerenciamento exclusivo da cooperativa de crédito/agência cedente.

#### 3.4.4 Codificação dos meses

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

#### 3.4.5 Sistema de codificação

- ASCII;
- cada linha deve ser finalizada com o **delimitador de registro** (HEXA 0D0A);

#### 3.4.6 Sequência de registros

|         |                       |
|---------|-----------------------|
| HEADER  | - único               |
| DETALHE | - quantidade variável |
| TRAILER | - único               |



A numeração dos registros é seqüencial: **registro anterior + 1**.

---

### 3.4.7 Tipos de campos

|              |  |
|--------------|--|
| Alfanumérico | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Alinhado à esquerda e preenchido com brancos à direita;</li> <li>– Letras maiúsculas (sistema força a conversão p/ letras maiúsculas);</li> <li>– O sistema Sicredi aceita apenas os caracteres: <ul style="list-style-type: none"> <li>– 0,1,2,3,4,5,6,7,8,9;</li> <li>– Espaço, !, *, -, \$, (, ), [, ], {, }, ,, ., ;, :, /, \, #, %, &amp;, @, +, =;</li> <li>– A,B,C,D,E,F,G,H,I,J,K,L,M,N,O,P,Q,R,S,T,U,V,X,Z,W,Y,(as mesmas letras minúsculas).</li> </ul> </li> </ul> |
| Numérico     | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Alinhado à direita e preenchido com zeros à esquerda;</li> <li>– Serão consideradas duas casas decimais para os campos de valores monetários (valor do título, desconto, ...) e percentuais (multa, juros, ...).</li> </ul>   |
| Data         | <p><b>AAAAMMDD</b>, onde:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•AAAA- ano com 04 (quatro) dígitos;</li> <li>•MM- mês com 02 (quatro) dígitos;</li> <li>•DD- dia com 02 (dois) dígitos;</li> </ul> <p><b>DDMMAA</b>, onde:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•DD- dia com 02 (dois) dígitos;</li> <li>•MM- mês com 02 (quatro) dígitos;</li> <li>•AA- ano com 02 (quatro) dígitos.</li> </ul>  |

### 3.4.8 Leiautes

#### 3.4.8.1 Arquivo remessa

Tamanho dos registros: 400 bytes.

##### 3.4.8.1.1 Registro header

| Posição   | Tamanho | Descrição                                     | Conteúdo       | Notas |
|-----------|---------|---|----------------|-------|
| 001 a 001 | 001     | Identificação do registro header              | "0"            |       |
| 002 a 002 | 001     | Identificação do arquivo remessa              | "1"            |       |
| 003 a 009 | 007     | Literal remessa                               | "REMESSA"      |       |
| 010 a 011 | 002     | Código do serviço de cobrança                 | "01"           |       |
| 012 a 026 | 015     | Literal cobrança                              | "COBRANCA"     |       |
| 027 a 031 | 005     | Código do cedente                             | 99999          |       |
| 032 a 045 | 014     | CIC/CGC do cedente                            | 99999999999999 | I     |
| 046 a 076 | 031     | Filler  | Branco         |       |
| 077 a 079 | 003     | Número do SICREDI                             | "748"          |       |
| 080 a 094 | 015     | Literal SICREDI                               | "SICREDI"      |       |
| 095 a 102 | 008     | Data de gravação do arquivo                   | AAAAMMDD       |       |
| 103 a 110 | 008     | Filler  | Branco         |       |
| 111 a 117 | 007     | Número da remessa                             | 999999999      | II    |
| 118 a 390 | 273     | Filler  | Branco         |       |
| 391 a 394 | 004     | Versão do sistema (o ponto deve ser colocado) | "2.00"         |       |
| 395 a 400 | 006     | Número sequencial do registro                 | 999999         | I     |

##### 3.4.8.1.2 Registro detalhe - cobrança com registro

| Posição   | Tamanho | Descrição                         | Conteúdo                        | Notas |
|-----------|---------|-----------------------------------|---------------------------------|-------|
| 001 a 001 | 001     | Identificação do registro detalhe | "1"                             |       |
| 002 a 002 | 001     | Tipo de cobrança                  | "A" - SICREDI Com Registro      |       |
| 003 a 003 | 001     | Tipo de carteira                  | "A" - Simples                   |       |
| 004 a 004 | 001     | Tipo de Impressão                 | "A" - Normal<br>"B" - Carnê     |       |
| 005 a 016 | 012     | Filler                            | Branco                          |       |
| 017 a 017 | 001     | Tipo de moeda                     | "A" - Real                      |       |
| 018 a 018 | 001     | Tipo de desconto                  | "A" - Valor<br>"B" - Percentual |       |
| 019 a 019 | 001     | Tipo de juros                     | "A" - Valor<br>"B" - Percentual |       |
| 020 a 047 | 028     | Filler                            | Branco                          |       |

| Posição   | Tamanho | Descrição                                | Conteúdo                                  | Notas |
|-----------|---------|--|---|-------|
| 048 a 056 | 009     | Nosso número SICREDI sem edição          | 999999999                                 | XVI   |
| 057 a 062 | 006     | Filler                                   | Brancos                                   |       |
| 063 a 070 | 008     | Data da Instrução                        | AAAAMMDD                                  |       |
| 071 a 071 | 001     | Campo alterado, quando instrução “31”    | Cfe. tabela de instruções (pág. 13)       |       |
| 072 a 072 | 001     | Postagem do título                       | “S” - Para postar o título                | XVII  |
|           |         |  | “N” - Não postar e remeter para o cedente | XVII  |
| 073 a 073 | 001     | Filler                                   | Brancos                                   |       |
| 074 a 074 | 001     | Emissão do bloqueto                      | “A” - Impressão pelo SICREDI              | XVIII |
|           |         |  | “B” - Impressão pelo Cedente              | XVII  |
| 075 a 076 | 002     | Número da parcela do carnê               | 99  | XIX   |
| 077 a 078 | 002     | Número total de parcelas do carnê        | 99  | XX    |
| 079 a 082 | 004     | Filler                                   | Brancos                                   |       |
| 083 a 092 | 010     | Valor de desconto por dia de antecipação | 9999999999                                | I     |
| 093 a 096 | 004     | % multa por pagamento em atraso          | 9999                                      | VI    |
| 097 a 108 | 012     | Filler                                   | Brancos                                   |       |
| 109 a 110 | 002     | Instrução                                | 99 - conf. tabela de instruções (pág.13)  |       |
| 111 a 120 | 010     | Seu número                               | Diferente de branco                       |       |
| 121 a 126 | 006     | Data de vencimento                       | DDMMAA                                    |       |
| 127 a 139 | 013     | Valor do título                          | 9999999999999                             | I     |
| 140 a 148 | 009     | Filler                                   | Brancos                                   |       |
| 149 a 149 | 001     | Espécie de documento                     | X - conf. tabela (pág. 10)                | VII   |
| 150 a 150 | 001     | Aceite do título                         | “S” - sim                                 |       |
|           |         |  | “N” - não                                 |       |
| 151 a 156 | 006     | Data de emissão                          | DDMMAA                                    |       |
| 157 a 158 | 002     | Instrução de protesto automático         | “00” -Não protestar                       |       |
|           |         |  | “06” - Protestar automaticamente          |       |
| 159 a 160 | 002     | Número de dias p/protesto automático     | 99 - mínimo 03 (três) dias                |       |
| 161 a 173 | 013     | Valor/% de juros por dia de atraso       | 9999999999999                             | I     |
| 174 a 179 | 006     | Data limite p/concessão de desconto      | DDMMAA                                    |       |
| 180 a 192 | 013     | Valor/% do desconto                      | 9999999999999                             | I     |
| 193 a 205 | 013     | Filler                                   | Zeros                                     |       |
| 206 a 218 | 013     | Valor do abatimento                      | 9999999999999                             | I     |
| 219 a 219 | 001     | Tipo de pessoa do sacado: PF ou PJ       | “1” - Pessoa Física                       |       |
|           |         |  | “2” - Pessoa Jurídica                     |       |

| Posição   | Tamanho | Descrição                               | Conteúdo                         | Notas |
|-----------|---------|---|----------------------------------|-------|
| 220 a 220 | 001     | Filler                                  | Zeros                            |       |
| 221 a 234 | 014     | CIC/CGC do sacado                       | 99999999999999                   | I     |
| 235 a 274 | 040     | Nome do sacado                          | diferente de branco              |       |
| 275 a 314 | 040     | Endereço do sacado                      | diferente de branco              |       |
| 315 a 319 | 005     | Código do sacado na cooperativa cedente | diferente de branco              | VIII  |
| 320 a 325 | 006     | Filler                                  | Zeros                            |       |
| 326 a 326 | 001     | Filler                                  | Branco                           |       |
| 327 a 334 | 008     | CEP do sacado                           | 99999999                         | XV    |
| 335 a 339 | 005     | Código do Sacado junto ao cliente       | 99999 (zeros quando inexistente) |       |
| 340 a 353 | 014     | CIC/CGC do sacador avalista             | 99999999999999                   | I     |
| 354 a 394 | 041     | Nome do sacador avalista                | Branco (quando inexistente)      |       |
| 395 a 400 | 006     | Número sequencial do registro           | 999999                           | I     |

### 3.4.8.1.3 Registro detalhe - cobrança sem registro - impressão completa pelo SICREDI

| Posição   | Tamanho | Descrição                         | Conteúdo                          | Notas |
|-----------|---------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------|
| 001 a 001 | 001     | Identificação do registro detalhe | "1"                               |       |
| 002 a 002 | 001     | Tipo de cobrança                  | "C" - SICREDI Sem Registro        |       |
| 003 a 003 | 001     | Filler                            | Branco                            |       |
| 004 a 004 | 001     | Tipo de Impressão                 | A - Normal                        |       |
|           |         |                                   | B - Carnê                         |       |
| 005 a 016 | 012     | Filler                            | Branco                            |       |
| 017 a 017 | 001     | Tipo de moeda                     | "A" - Real                        |       |
| 018 a 018 | 001     | Tipo de desconto                  | "A" - Valor                       |       |
|           |         |                                   | "B" - Percentual                  |       |
| 019 a 019 | 001     | Tipo de juros                     | "A" - Valor                       |       |
|           |         |                                   | "B" - Percentual                  |       |
| 020 a 047 | 028     | Filler                            | Branco                            |       |
| 048 a 056 | 009     | Nosso número                      | 999999999                         | IX    |
| 057 a 057 | 001     | Filler                            | Branco                            |       |
| 058 a 058 | 001     | Tipo de impressão                 | "B" - Impressão completa          |       |
| 059 a 071 | 013     | Filler                            | Branco                            |       |
| 072 a 072 | 001     | Postagem do título                | "S" - Para postar o título        |       |
|           |         |                                   | "N" - Não postar e remeter para o |       |
| 073 a 074 | 002     | Filler                            | Branco                            |       |



| Posição   | Tamanho | Descrição                            | Conteúdo                        | Notas |
|-----------|---------|--------------------------------------|---------------------------------|-------|
| 075 a 076 | 002     | Número da parcela do carnê           | 99                              | XIX   |
| 077 a 078 | 002     | Número total de parcelas do carnê    | 99                              | XX    |
| 079 a 082 | 004     | Filler                               | Branco                          |       |
| 083 a 092 | 010     | Valor de desconto por dia de         | 9999999999                      | I     |
| 093 a 096 | 004     | % multa por pagamento em atraso      | 9999                            |       |
| 097 a 108 | 012     | Filler                               | Branco                          |       |
| 109 a 110 | 002     | Instrução                            | “01” - Cadastro de Títulos      |       |
| 111 a 120 | 010     | Seu número                           | diferente de branco             |       |
| 121 a 126 | 006     | Data de vencimento                   | DDMMAA                          |       |
| 127 a 139 | 013     | Valor principal do título            | 999999999999                    | I     |
| 140 a 148 | 009     | Filler                               | Branco                          |       |
| 149 a 149 | 001     | Espécie de documento                 | X - conf. tabela (pág. 10)      | VII   |
| 150 a 150 | 001     | Filler                               | Branco                          |       |
| 151 a 156 | 006     | Data de emissão                      | DDMMAA                          |       |
| 157 a 160 | 004     | Filler                               | Branco                          |       |
| 161 a 173 | 013     | Valor / % de juros por dia de atraso | 999999999999                    | I     |
| 174 a 179 | 006     | Data limite p/ concessão de desconto | DDMMAA                          |       |
| 180 a 192 | 013     | Valor / % do desconto                | 999999999999                    |       |
| 193 a 218 | 026     | Filler                               | Zeros                           |       |
| 219 a 219 | 001     | Tipo de pessoa do sacado: PF ou PJ   | “1” - Pessoa Física             |       |
|           |         |                                      | “2” - Pessoa Jurídica           |       |
| 220 a 220 | 001     | Filler                               | Branco                          |       |
| 221 a 234 | 014     | CIC/CGC do sacado                    | 99999999999999 - campo opcional | I     |
| 235 a 274 | 040     | Nome do sacado                       | diferente de branco             |       |
| 275 a 314 | 040     | Endereço do sacado                   | diferente de branco             |       |
| 315 a 319 | 005     | Código do sacado na cooperativa      | diferente de branco             | VIII  |
| 320 a 325 | 006     | Filler                               | Zeros                           |       |
| 326 a 326 | 001     | Filler                               | Branco                          |       |
| 327 a 334 | 008     | CEP do sacado                        | 99999999                        | XV    |
| 335 a 359 | 025     | Cidade do sacado                     |                                 | X     |
| 360 a 361 | 002     | Estado do sacado                     |                                 | XI    |
| 362 a 366 | 005     | Código do sacado junto ao cliente    | 99999                           |       |
| 367 a 394 | 028     | Filler                               | Branco                          |       |
| 395 a 400 | 006     | Número sequencial do registro        | 999999                          | I     |

### 3.4.8.1.4 Registro detalhe - cobrança sem registro - pedido de bloqu岸os pré-impressos

| Posição   | Tamanho | Descrição   | Conteúdo                                  | Notas |
|-----------|---------|---|---|-------|
| 001 a 001 | 001     | Identificação do registro detalhe                 | "1"                                       |       |
| 002 a 002 | 001     | Tipo de cobrança                                  | "C" - SICREDI Sem Registro                |       |
| 003 a 047 | 045     | Filler  | Branços                                   |       |
| 048 a 052 | 005     | Seqüência inicial para composição do nosso número | 99999                                     | I     |
| 053 a 057 | 005     | Quantidade de bloqu岸os solicitados                | 99999                                     | I     |
| 058 a 058 | 001     | Tipo de impressão                                 | "A" - Formulário pré-impresso             |       |
| 059 a 060 | 002     | Ano para composição do nosso número               | 99  |       |
| 061 a 108 | 048     | Filler  | Branços                                   |       |
| 109 a 110 | 002     | Instrução   | "01" - Cadastro de Pedido para Bloqu岸os   |       |
| 111 a 111 | 001     | Controle da seqüência numérica do nosso número    | "2" - Cliente                             |       |
| 112 a 112 | 001     | Tipo de formulário solicitado                     | A - Form. Contínuo<br>B - Folha Avulsa A4 |       |
| 113 a 394 | 283     | Filler  | Branços                                   |       |
| 395 a 400 | 006     | Número seqüencial do registro                     | 999999                                    | I     |

### 3.4.8.1.5 Registro mensagem - cobrança com e sem registro

| Posição   | Tamanho | Descrição                              | Conteúdo             | Notas |
|-----------|---------|--|----------------------|-------|
| 001 a 001 | 001     | Identificação do registro detalhe      | "2"                  |       |
| 002 a 012 | 011     | Filler                                 | Branços              |       |
| 013 a 021 | 009     | Nosso número                           | 999999999            | IX    |
| 022 a 101 | 080     | 1ª Instrução para impressão no bloqu岸o | Texto completo       |       |
| 102 a 181 | 080     | 2ª Instrução para impressão no bloqu岸o | Texto completo       |       |
| 182 a 261 | 080     | 3ª Instrução para impressão no bloqu岸o | Texto completo       |       |
| 262 a 341 | 080     | 4ª Instrução para impressão no bloqu岸o | Texto completo       |       |
| 342 a 351 | 010     | Seu Número                             | Diferente de Branços |       |
| 352 a 394 | 043     | Filler                                 | Branços              |       |
| 395 a 400 | 006     | Número seqüencial do registro          | 999999               | I     |

**Notas:** registro mensagem - tipo "2": instruções fixas para impressão nos bloqu岸os da cobrança com e sem registro com impressão completa pelo SICREDI.

- ⇒ Esse registro é opcional, devendo constar no arquivo remessa do cedente quando houver alguma instrução para impressão no bloqueto;
- ⇒ o registro **mensagem** poderá acompanhar o cadastro de título da cobrança com e sem registro.
- ⇒ abaixo, consta exemplo de bloqueto com mensagem cadastrada:

|   |                 |                  |             |   |                        |
|---|-----------------|------------------|-------------|---|------------------------|
|    |                 | <b>748-X</b>     |             | <b>74893.10727 00003.101656 02006.231019 1 37260000015035</b> |                        |
| Local de pagamento  |                 |                  |             | Vencimento  |                        |
| <b>PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO SICREDI</b>   |                 |                  |             | <b>20/12/2007</b>   |                        |
| Cedente   |                 |                  |             | Agência / Código Cedente                                      |                        |
| <b>NOME DO CEDENTE</b>  |                 |                  |             | <b>0165.02.00623</b>  |                        |
| Data Documento  | Nº do Documento | Espécie Doc.     | Accepta     | Data Processamento  | Nosso Número           |
| 09/04/2007  | A-15624-LX      | DM               | NÃO         | 09/04/2007  | 071200003-1            |
| Espécie Moeda   |                 | Quantidade Moeda | Valor Moeda |   | (F) Valor do documento |
| REAL  |                 |                  |             |   | 150,35                 |
| Instruções  |                 |                  |             | (-) Desconto/Abatimento                                       |                        |
| <b>A SATISFAÇÃO DOS NOSSOS CLIENTES É NOSSO MAIOR COMPROMISSO</b><br>- APÓS VENCIMENTO COBRAR MULTA DE 1,00%<br>- PROTESTAR APÓS 3 DIAS ÚTEIS DO VENCIMENTO<br>- APÓS VENCIMENTO COBRAR MORA DIÁRIA DE 0,25<br>- CONCEDER DESCONTO DE 10,00 SE PAGO ATÉ A DATA 20/12/2007 |                 |                  |             | (-) Outras deduções   |                        |
|   |                 |                  |             | (*) Mora/Multa  |                        |
|   |                 |                  |             | (*) Outros Acréscimos   |                        |
|   |                 |                  |             | (*) Valor Cobrado   |                        |
| Sacado<br>2381 NOME DO SACADO<br>RUA FARROUPILHA, 500<br>PORTO ALEGRE RS 98280-000  |                 |                  |             |   |                        |
| Sacador/Avalista: NOME DO SACADOR AVALISTA 42   |                 |                  |             | Código de Baixa:  |                        |
| Autenticação Mecânica   |                 |                  |             |   |                        |

FICHA DE COMPENSAÇÃO

Nesse comprovante de ficha de compensação, temos a mensagem circulada em vermelho como opção do cedente.

- As instruções referentes a **juros, multa, desconto e protesto automático** são automaticamente impressas pelo sistema da carteira de cobrança do SICREDI nos bloquetos de cobrança, **não** havendo necessidade de cadastramento dessas mensagens para quaisquer títulos enviados no arquivo remessa;
- ⇒ o registro referente ao cadastro do título deverá ser anterior ao registro mensagem dentro do arquivo texto;
- ⇒ o cedente poderá organizar seu arquivo remessa de duas formas:

**HEADER**

DETALHE (todos os títulos)

MENSAGEM (todos os títulos)

**TRAILER**
**HEADER**

DETALHE título 1

MENSAGEM título 1

DETALHE título 2

MENSAGEM título 2

**TRAILER**

### 3.4.8.1.6 Registro informativo - cobrança com e sem registro

| Posição   | Tamanho | Descrição                             | Conteúdo                      | Notas |
|-----------|---------|---------------------------------------|-------------------------------|-------|
| 001 a 001 | 001     | Identificação do registro Informativo | "5"                           |       |
| 002 a 002 | 001     | Tipo de Informativo                   | "E" - Específico de um título |       |
| 003 a 007 | 005     | Código do cedente                     | "99999"                       |       |

Se cobrança com registro:

|           |     |                                    |                            |  |
|-----------|-----|------------------------------------|----------------------------|--|
| 008 a 017 | 010 | Identificação do título seu número | "XXXXXXXXXX" - OBRIGATÓRIO |  |
| 018 a 018 | 001 | Filler                             | Branco                     |  |

Se cobrança sem registro:

|           |     |                                      |                           |  |
|-----------|-----|--------------------------------------|---------------------------|--|
| 008 a 016 | 009 | Identificação do título nosso número | "999999999" - OBRIGATÓRIO |  |
| 017 a 018 | 002 | Filler                               | Branco                    |  |

Para cobrança sem e com registro:

|           |     |                                |                             |   |
|-----------|-----|--------------------------------|-----------------------------|---|
| 019 a 019 | 001 | Tipo de cobrança               | "A" - cobrança com registro |   |
|           |     |                                | "C" - cobrança sem registro |   |
| 020 a 021 | 002 | Número da linha do informativo | "99"                        |   |
| 022 a 101 | 080 | Texto da linha do informativo  | Texto                       |   |
| 102 a 103 | 002 | Número da linha do informativo | "99"                        |   |
| 104 a 183 | 080 | Texto da linha do informativo  | Texto                       |   |
| 184 a 185 | 002 | Número da linha do informativo | "99"                        |   |
| 186 a 265 | 080 | Texto da linha do informativo  | Texto                       |   |
| 266 a 267 | 002 | Número de linha do informativo | "99"                        |   |
| 268 a 347 | 080 | Texto da linha do informativo  | Texto                       |   |
| 348 a 394 | 047 | Filler                         | Branco                      |   |
| 395 a 400 | 006 | Número seqüencial do registro  | 999999                      | I |

**Notas:** registro informativo - tipo "5": para impressão do informativo do bloqueto:

- ⇒ esse registro é **opcional**, devendo constar no arquivo remessa do cedente, quando necessárias informações adicionais ao bloqueto ou qualquer outra informação;
- ⇒ o registro referente ao cadastro do título deverá ser anterior ao registro informativo dentro do arquivo texto;
- ⇒ o registro contém 4 (quatro) linhas, sendo que o informativo pode conter no máximo 20 (vinte) linhas, ou seja, 5 (cinco) registros.

### 3.4.8.1.7 Registro sacador avalista - cobrança com e sem registro

| Posição   | Tamanho | Descrição                         | Conteúdo            | Notas |
|-----------|---------|-----------------------------------|---------------------|-------|
| 001 a 001 | 001     | Identificação do registro detalhe | “6”                 |       |
| 002 a 016 | 015     | Nosso número SICREDI sem edição   | 999999999           | XVI   |
| 017 a 026 | 010     | Seu número                        | diferente de branco |       |
| 027 a 031 | 005     | Código do sacado junto ao cliente | 99999               |       |
| 032 a 045 | 014     | CIC/CNPJ do sacador avalista      | 99999999999999      | XXIII |
| 046 a 086 | 041     | Nome do sacador avalista          | diferente de branco |       |
| 087 a 131 | 045     | Endereco                          | Texto               |       |
| 132 a 151 | 020     | Cidade                            | Texto               |       |
| 152 a 159 | 008     | CEP                               | '99999999'          |       |
| 160 a 161 | 002     | Estado                            | Texto               |       |
| 162 a 394 | 233     | Filler                            | Branco              |       |
| 395 a 400 | 006     | Número sequencial do registro     | 999999              | I     |

**Notas:** registro sacador avalista cobrança com e sem registro - tipo “6”:

- ⇒ Esse registro é **obrigatório**, devendo constar no arquivo remessa do cedente, quando houver um sacador avalista cadastrado para um título;
- ⇒ o registro referente ao cadastro do título deverá ser anterior aos dados do sacador avalista;
- ⇒ o registro com os dados do sacador avalista contém 1 (uma) linha.

### 3.4.8.1.8 Registro descontos 2 e 3 - cobrança com e sem registro

| Posição   | Tamanho | Descrição                         | Conteúdo            | Notas |
|-----------|---------|-----------------------------------|---------------------|-------|
| 001 a 001 | 001     | Identificação do registro detalhe | “7”                 |       |
| 002 a 016 | 015     | Nosso número SICREDI sem edição   | 999999999           | XVI   |
| 017 a 026 | 010     | Seu número                        | diferente de branco |       |
| 027 a 040 | 014     | CPF/CNPJ do sacado                | 99999999999999      | I     |
| 041 a 054 | 014     | CPF/CNPJ do sacador avalista      | 99999999999999      | I     |
| 055 a 060 | 006     | Data limite para desconto 2       | DDMMAA              |       |
| 061 a 073 | 013     | Valor / % do desconto 2           | 99999999999999      | XXII  |
| 074 a 079 | 006     | Data limite para desconto 3       | DDMMAA              |       |

| Posição   | Tamanho | Descrição                     | Conteúdo      | Notas |
|-----------|---------|-------------------------------|---------------|-------|
| 080 a 092 | 013     | Valor / % do desconto 3       | 9999999999999 | XXII  |
| 093 a 394 | 302     | Filler                        | Branco        |       |
| 395 a 400 | 006     | Número sequencial do registro | 999999        | I     |

#### 3.4.8.1.9 Registro *trailer*

| Posição   | Tamanho | Descrição                                | Conteúdo | Notas |
|-----------|---------|--|----------|-------|
| 001 a 001 | 001     | Identificação do registro <i>trailer</i> | "9"      |       |
| 002 a 002 | 001     | Identificação do arquivo remessa         | "1"      |       |
| 003 a 005 | 003     | Número do SICREDI                        | "748"    |       |
| 006 a 010 | 005     | Código do cedente                        | 99999    |       |
| 011 a 394 | 384     | Filler                                   | Branco   |       |
| 395 a 400 | 006     | Número sequencial do registro            | 999999   | I     |

### 3.4.8.2 Arquivo retorno

Tamanho dos registros: 400 bytes.

#### 3.4.8.2.1 Registro header

| Posição   | Tamanho | Descrição                        | Conteúdo       | Notas |
|-----------|---------|----------------------------------|----------------|-------|
| 001 a 001 | 001     | Identificação do registro header | "0"            |       |
| 002 a 002 | 001     | Identificação do arquivo retorno | "2"            |       |
| 003 a 009 | 007     | Literal retorno                  | "RETORNO"      |       |
| 010 a 011 | 002     | Código do serviço de cobrança    | "01"           |       |
| 012 a 026 | 015     | Literal cobrança                 | "COBRANCA"     |       |
| 027 a 031 | 005     | Código do cedente                | 99999          |       |
| 032 a 045 | 014     | CIC/CGC do cedente               | 99999999999999 | I     |
| 046 a 076 | 031     | Filler                           | Brancos        |       |
| 077 a 079 | 003     | Número do SICREDI                | "748"          |       |
| 080 a 094 | 015     | Literal BANSICREDI               | "BANSICREDI"   |       |
| 095 a 102 | 008     | Data de gravação do arquivo      | AAAAMMDD       |       |
| 103 a 110 | 008     | Filler                           | Brancos        |       |
| 111 a 117 | 007     | Número do retorno                | 999999999      | I     |
| 118 a 389 | 272     | Filler                           | Brancos        |       |
| 390 a 394 | 005     | Versão do sistema                | 99.99          |       |
| 395 a 400 | 006     | Número sequencial do registro    | 999999         | I     |

#### 3.4.8.2.2 Registro detalhe - cobrança com registro

| Posição   | Tamanho | Descrição                         | Conteúdo  | Notas |
|-----------|---------|-----------------------------------|---|-------|
| 001 a 001 | 001     | Identificação do registro detalhe | "1"   |       |
| 002 a 013 | 012     | Filler                            | Brancos   |       |
| 014 a 014 | 001     | Tipo de cobrança                  | "A" - SICREDI Cobrança com registro                             |       |
| 015 a 019 | 005     | Cód. do sacado na coop. cedente   | Diferente de brancos  | XII   |
| 020 a 024 | 005     | Cód. do sacado junto ao associado | 99999   |       |
| 025 a 025 | 001     | <b>Boleto DDA</b>                 | <b>1 - Boleto enviado a CIP/DDA</b><br><b>2 - Boleto normal</b> |       |
| 026 a 047 | 022     | Filler                            | Brancos   |       |
| 048 a 062 | 015     | Nosso número SICREDI sem edição   | 999999999   | XVI   |
| 063 a 108 | 046     | Filler                            | Brancos   |       |
| 109 a 110 | 002     | Ocorrência                        | 99 - Conf. Tabela de Ocorrências (pág. 14)                      |       |



| Posição   | Tamanho | Descrição                                       | Conteúdo                        | Notas |
|-----------|---------|---|---------------------------------|-------|
| 111 a 116 | 006     | Data da ocorrência                              | DDMMAA                          |       |
| 117 a 126 | 010     | Seu número                                      | Seu número enviado na Remessa   |       |
| 127 a 146 | 020     | Filler  | Branco                          | XXI   |
| 147 a 152 | 006     | Data de vencimento                              | DDMMAA                          |       |
| 153 a 165 | 013     | Valor do título                                 | 999999999999                    | I     |
| 166 a 174 | 009     | Filler  | Branco                          |       |
| 175 a 175 | 001     | Espécie de documento                            | X - conf. tabela (pág.10)       | VII   |
| 176 a 188 | 013     | Despesas de cobrança                            | 999999999999                    | I     |
| 189 a 201 | 013     | Despesas de custas de protesto                  | 999999999999                    | I     |
| 202 a 227 | 026     | Filler  | Zeros                           |       |
| 228 a 240 | 013     | Abatimento concedido                            | 999999999999                    | I     |
| 241 a 253 | 013     | Desconto concedido                              | 999999999999                    | I     |
| 254 a 266 | 013     | Valor efetivamente pago                         | 999999999999                    | I     |
| 267 a 279 | 013     | Juros de mora                                   | 999999999999                    | I     |
| 280 a 292 | 013     | Multa   | 999999999999                    | I     |
| 293 a 294 | 002     | Filler  | Branco                          |       |
| 295 a 295 | 001     | Somente para ocorrência "19"                    | "A" - aceite                    |       |
|           |         |   | "D" - desprezado                |       |
| 296 a 318 | 023     | Filler  | Branco                          |       |
| 319 a 328 | 010     | Motivos da ocorrência                           | XXXXXXXXXX Conf.tabela (Pág.15) | XIV   |
| 329 a 336 | 008     | Data prevista para lançamento no conta corrente | AAAAMMDD                        |       |
| 337 a 394 | 058     | Filler  | Branco                          |       |
| 395 a 400 | 006     | Número sequencial do registro                   | 999999                          | I     |

#### Detalhamento para o DDA (Débito Direto Autorizado):

- 1) No retorno com a confirmação do título, para títulos DDA, o campo "Boleto DDA" (posição 25) será "1 - Boleto enviado a CIP/DDA" ou "2 - Boleto Normal".
- 2) Quando um sacado "Aceitar" ou "Rejeitar" um título o movimento será enviado no retorno através de novas ocorrências (posições 109 a 110) e motivo (posições 319 a 328). No caso de "Aceite" será gerada a ocorrência "35 - Aceite do Sacado" e motivo "M1 - Reconhecimento da dívida pelo sacado" e no caso de "Rejeição" será gerada a ocorrência "29 - Rejeição do Sacado" e motivo "M2 - Não reconhecimento da dívida pelo sacado".



### 3.4.8.2.3 Registro detalhe - cobrança sem registro

| Posição   | Tamanho | Descrição                               | Conteúdo                          | Notas |
|-----------|---------|---|-----------------------------------|-------|
| 001 a 001 | 001     | Identificação do registro detalhe       | “1”                               |       |
| 002 a 013 | 012     | Filler                                  | Branco                            |       |
| 014 a 014 | 001     | Tipo de cobrança                        | “C”-SICREDI Cobrança sem registro |       |
| 015 a 019 | 005     | Código do sacado na cooperativa cedente | Diferente de branco               | XII   |
| 020 a 024 | 005     | Código do sacado junto ao cliente       | 99999                             |       |
| 025 a 047 | 023     | Filler                                  | Branco                            |       |
| 048 a 056 | 009     | Nosso número SICREDI sem edição         | 999999999                         | IX    |
| 057 a 108 | 052     | Filler                                  | Branco                            |       |
| 109 a 110 | 002     | Ocorrência                              |                                   | XIII  |
| 111 a 116 | 006     | Data da ocorrência                      | DDMMAA                            |       |
| 117 a 126 | 010     | Seu número                              |                                   | XVIII |
| 127 a 152 | 026     | Filler                                  | Branco                            | XXI   |
| 153 a 165 | 013     | Valor do título                         | 9999999999999                     | I     |
| 166 a 227 | 062     | Filler                                  | Branco                            |       |
| 228 a 240 | 013     | Abatimento concedido                    | 9999999999999                     |       |
| 241 a 253 | 013     | Desconto concedido                      | 9999999999999                     | I     |
| 254 a 266 | 013     | Valor efetivamente pago                 | 9999999999999                     | I     |
| 267 a 279 | 013     | Juros de mora                           | 9999999999999                     | I     |
| 280 a 292 | 013     | Multa                                   | 9999999999999                     | I     |
| 293 a 318 | 026     | Filler                                  | Branco                            |       |
| 319 a 320 | 002     | Motivo da ocorrência                    | XX - Conf. tab (Pág.15)           | XIII  |
| 321 a 328 | 008     | Filler                                  | Branco                            |       |
| 329 a 336 | 008     | Data de lançamento no conta corrente    | AAAAMMDD                          |       |
| 337 a 394 | 058     | Filler                                  | Branco                            |       |
| 395 a 400 | 006     | Número seqüencial do registro           | 999999                            |       |

### 3.4.8.2.4 Registro trailer

| Posição   | Tamanho | Descrição                         | Conteúdo | Notas |
|-----------|---------|-----------------------------------|----------|-------|
| 001 a 001 | 001     | Identificação do registro trailer | “9”      |       |
| 002 a 002 | 001     | Identificação do arquivo retorno  | “2”      |       |
| 003 a 005 | 003     | Número do SICREDI                 | “748”    |       |
| 006 a 010 | 005     | Código do cedente                 | 99999    |       |
| 011 a 394 | 384     | Filler                            | Branco   |       |
| 95 a 400  | 006     | Número seqüencial do registro     | 999999   | I     |

### 3.4.8.3 Notas

- I. Alinhado à direita e zeros à esquerda;
- II. deve ser maior que zero: número do último arquivo remessa + 1;
- III. dados do sacador avalista;
- IV. as instruções referentes a protesto automático, juros, multa e desconto são automaticamente impressas nos bloquitos da cobrança com registro, não havendo necessidade de cadastrar as mensagens padrão;
- V. quando o campo 109-110 for preenchido com código "31" (instrução de alteração de outros dados), esse campo deverá ser preenchido com código disponível na tabela 3.3.4.1;
- VI. alinhado à direita com zeros à esquerda, sem separador decimal;
- VII. algumas espécies de documentos (conforme código comercial) não são passíveis de serem protestados (exemplo: recibo, nota de débito, outros). Em função disso, nos títulos da cobrança com registro, esse campo deve ser preenchido levando-se em consideração a opção selecionada para o campo 157-158 (Instrução de Protesto Automático). Na cobrança sem registro, como não há procedimentos de cartório, não há problema em relação à espécie de documento;
- VIII. se sacado novo, o campo deve conter **zeros**. Para sacados já cadastrados, enviar o código enviado no primeiro arquivo de retorno ou sempre **zeros** quando o sistema do cedente não utiliza esse campo - campo alfanumérico;
- IX. nosso número para títulos da cobrança sem registro:
  - o nosso número pode ser gerado pelo cedente ou pela cooperativa de crédito/agência cedente, quando o título pertencer à cobrança sem registro com impressão completa pelo SICREDI;
  - quando o nosso número for gerado na cooperativa de crédito/agência cedente, o campo deve conter brancos;
  - quando o cedente gerar o nosso número, deve seguir todas as especificações contidas neste manual;
- X. cidade do sacado: preenchimento obrigatório;
- XI. Estado do sacado: preenchimento obrigatório;

XII. código do sacado na cooperativa cedente:

- quando o título pertencer à cobrança sem ou com registro com impressão pelo SICREDI, será enviado o código com o qual o sacado foi cadastrado no sistema da de cobrança - legado.
- se o título pertencer à cobrança sem registro com impressão completa pelo cedente ou formulário pré-impresso pelo SICREDI, esse campo conterá zeros;
- o campo será alfanumérico;

XIII. ocorrências para títulos da cobrança **sem** registro:

- “02” - Confirmação de entrada;
- “03” - Entrada rejeitada;
- “06” - Liquidação normal;

XIV. cada dois dígitos “XX” correspondem a um motivo. Se “00”, não há motivo de ocorrência;

XV. diferente de zeros (00000000), para que o cadastro do título não seja rejeitado;

XVI. os títulos cadastrados tem o formato de 9 dígitos, alinhados à esquerda e brancos à direita;

XVII. para impressão de cobrança pelo cedente, o campo postagem do título deverá ser preenchido com “N”;

XVIII. há duas modalidades de impressão dos bloquetos:

A - impressão pelo SICREDI: o cedente envia o registro e o SICREDI imprime o bloqueto;

B - impressão pelo cedente: o cedente imprime o bloqueto e somente envia o registro para o SICREDI. Quando a impressão for pelo cedente e a cobrança for sem registro, dentro do leiaute do arquivo de retorno não irá preenchido o campo “seu número” (pos. 117 a 126);

XIX. número da parcela quando o tipo de impressão for “B - Carnê”;

XX. número total de parcelas do carnê quando o tipo de impressão for “B - Carnê”;

XXI. quando tratar-se de um registro de retorno de liquidação via compensação, na posição 127 a 131, irá a palavra “COMPE”. Quando for liquidado pela rede SICREDI, na posição 127 a 132, irá o número da cooperativa de crédito/agência e o posto que realizou a

liquidação do título.

XXII.o registro 7 com os descontos 2 e 3 será gerado somente quando já cadastrado o desconto 1 no registro de cadastro de título. No caso de envio dos descontos 1, 2 ou 3 o desconto por dia de antecipação não será considerado.

XXIII.alinhado a direita com brancos a esquerda.

### 3.5 Impressão de bloquitos de cobrança

O bloqueto de cobrança é um instrumento de pagamento prático e eficiente, desde que utilizado corretamente. A emissão de bloquetos de cobrança com irregularidades ocasiona problemas de ordem operacional tanto aos bancos quanto aos associados/clientes usuários.

Os bloquetos podem ser impressos pelos bancos ou pelos cedentes. No caso de sua empresa estar confeccionando o bloqueto, faz-se necessária a observação das regras a seguir descritas.

#### 3.5.1 Código de barras

##### 3.5.1.1 Características e vantagens

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

| Barras | ASCII | EBCDIC |
|--------|-------|--------|
| INÍCIO | 3C    | <      |

|     |    |   |
|-----|----|---|
| FIM | 3E | > |
| EL  | 4E | N |
| LL  | 57 | W |
| EE  | 6E | N |
| LE  | 77 | W |

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

| Número | Representação |
|--------|---------------|
| 0      | 00110         |
| 1      | 10001         |
| 2      | 01001         |
| 3      | 11000         |
| 4      | 00101         |
| 5      | 10100         |
| 6      | 01100         |
| 7      | 00011         |
| 8      | 10010         |
| 9      | 01010         |

Exemplo:

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

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

O código de barras para a cobrança contém 44 posições dispostas da seguinte forma:

| Posição | Tam | Descrição                                    | Conteúdo no SICREDI    |
|---------|-----|--|------------------------|
| 01 - 03 | 03  | Identificação do banco                       | 748                    |
| 04 - 04 | 01  | Código da moeda                              | 9                      |
| 05 - 05 | 01  | Dígito verificador geral do código de barras |                        |
| 06 - 09 | 04  | Fator de vencimento (não obrigatório)        | 9999                   |
| 10 - 19 | 10  | Valor  | 9999999999             |
| 20 - 44 | 25  | Campo livre                                  | conforme item a seguir |

**Composição do campo livre do código de barras dos bloqu岸os do produto SICREDI**  
 cobrança para impressão completa dos bloqu岸os pelo cedente:

| Posição | Tam | Conteúdo  |
|---------|-----|---|
| 20 - 20 | 01  | Código <b>numérico</b> correspondente ao tipo de cobrança: “1” - Com Registro “3 - Sem Registro”.       |
| 21 - 21 | 01  | Código <b>numérico</b> correspondente ao tipo de carteira: “1” - carteira simples                       |
| 22 - 30 | 09  | Nosso número  |
| 31 - 34 | 04  | Cooperativa de crédito/agência cedente  |
| 35 - 36 | 02  | Posto da cooperativa de crédito/agência cedente   |
| 37 - 41 | 05  | Código do cedente   |
| 42 - 42 | 01  | Será 1 (um) quando houver valor expresso no campo “valor do documento”                                  |
| 43 - 43 | 01  | Filler - zeros  |
| 44 - 44 | 01  | DV do campo livre calculado por módulo 11 com aproveitamento total (resto igual a 0 ou 1 DV cai para 0) |

Exemplo de cálculo para encontrar o DV do campo livre:

| Tipo de cob. | Tipo de cart. | Nosso Número |    |    |   |   |   |   |    |   |   | Cooperativa |    |    |   | Posto |   | Cedente |    |    |    |   |   | 1=com valor<br>0=sem valor | Fixo             |
|--------------|---------------|--------------|----|----|---|---|---|---|----|---|---|-------------|----|----|---|-------|---|---------|----|----|----|---|---|----------------------------|------------------|
| 3            | 1             | 0            | 7  | 2  | 0 | 0 | 0 | 0 | 3  | 1 | 0 | 1           | 6  | 5  | 0 | 2     | 0 | 0       | 6  | 2  | 3  | 1 | 0 |                            | ← Campo livre    |
| x            | x             | x            | x  | x  | x | x | x | x | x  | x | x | x           | x  | x  | x | x     | x | x       | x  | x  | x  | x | x | x                          | x                |
| 9            | 8             | 7            | 6  | 5  | 4 | 3 | 2 | 9 | 8  | 7 | 6 | 5           | 4  | 3  | 2 | 9     | 8 | 7       | 6  | 5  | 4  | 3 | 2 |                            | ← Pesos          |
| =            | =             | =            | =  | =  | = | = | = | = | =  | = | = | =           | =  | =  | = | =     | = | =       | =  | =  | =  | = | = | =                          | =                |
| 27           | 8             | 0            | 42 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 | 7 | 0 | 5           | 24 | 15 | 0 | 18    | 0 | 0       | 36 | 10 | 12 | 3 | 0 |                            | ← Multiplicações |

→  $241 / 11 = 21,91$  / Obs: somatório do resultado de cada multiplicação= 241

→  $21 \times 11 = 231$

→  $241 - 231 = 10$  Resto (caso “0” ou “1” DV será “zero”)

→  $11 - 10 = 1$  → DV = 1

### 3.5.1.2 Fórmula de cálculo do dígito verificador geral

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

Observação: no Anexo 1 do manual (página 54) consta exemplo de código fonte/função para criação do código de barras.

### 3.5.1.3 Impressão

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

### 3.5.2 Cálculo do fator de vencimento

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

Trata-se de um referencial numérico de **4 dígitos**, situado nas quatro primeiras posições do campo “valor”, que **representa a quantidade de dias decorridos da data base à data de vencimento do título**.

Os bloquitos de cobrança devem conter essas características, para que, quando capturados pela rede bancária, os sistemas façam a operação inversa. Ou seja, somar à data base com o fator de vencimento capturado, obtendo, dessa forma, a data do vencimento do bloqueto.



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

1 - **Data base de 07.10.1997**, calculando o número de dias entre essa data e a do vencimento (data de vencimento menos data base = fator)

|                     |              |
|---------------------|--------------|
| Vencimento          | 20.12.2007   |
| Data base           | - 07.10.1997 |
| Fator de vencimento | 3726         |

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

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



Quando a primeira posição do campo “valor” do código de barras **for zero**, significa que, no código de barras/linha digitável desse título, não consta o fator de vencimento; se tiver fator de vencimento, na linha digitável, torna-se obrigatória a presença dele no código de barras.



Bloquetos com vencimento “**à vista**” ou “**na apresentação**” - somam-se **15 dias corridos** à “**data do processamento**”. O resultado dessa operação representa a data do vencimento, cujo fator correspondente deve constar no código de barras (posições 6 a 9) e na linha digitável (posições 34 a 37);

**Observação:** no Anexo 1 do manual (página 54) consta exemplo de código fonte/função para criação do código de barras.

### 3.5.3 Papeleta

#### 3.5.3.1 Especificações

Os avisos de cobrança deverão **obedecer** aos seguintes **parâmetros**:

- número mínimo de vias ou partes - 2 (duas):
  - ⇒ 1ª via: ficha de compensação;
  - ⇒ 2ª via: recibo do sacado;
- gramatura do papel: mínima de 50g/m<sup>2</sup>;
- dimensões:
  - ⇒ ficha de compensação: 8 a 10 cm X 17 a 21 cm;
  - ⇒ recibo do sacado: a critério do cedente;
- cor da via/impressão:
  - ⇒ fundo branco/impressão azul;
  - ⇒ fundo branco/impressão preta.

#### 3.5.3.2 Dados do banco e da linha digitável na borda superior da ficha de compensação

| Lado esquerdo   | Lado direito   |
|---|--|
| Deverá constar o <b>nome do banco</b> : a área de Testes deverá fornecer a logomarca a ser impressa no boleto<br>( <a href="mailto:infra_teste_convenios@sicredi.com.br">infra_teste_convenios@sicredi.com.br</a> );<br>À direita do nome do banco, deverá ser inserido o <b>seu número</b> - código acrescido do dígito verificador;<br>Para o SICREDI: <b>748-X</b> ;<br>O número do código deverá ser constituído de caractere de 5mm e traços ou fios de 1,2mm. | Deverá constar a representação numérica do conteúdo do <b>código de barras</b> ;<br>As dimensões serão 3,5 a 4mm e traços ou fios de 0,3mm;<br>Fonte Xerox DO3HOL(LAN)/DO3HOP (POR). |

|  |  |
|--|--|
| Fonte Xerox UN214A (LAN)/UN214B (POR). |  |
|--|--|



---

A linha digitável foi inserida na ficha de compensação, de modo que se possa efetuar a digitação dos dados do título naqueles casos em que a captura automática não for possível. Abaixo do código de barras, identificação da ficha (ficha de compensação), com dimensão máxima de 2mm e traços ou fios de 3,0mm;

---



---

Fonte Xerox RK2ABL(LAN)/RK2ABP(POR).

---

### 3.5.3.3 Montagem dos dados para composição da linha digitável

#### 3.5.3.3.1 A linha digitável é composta por 5 (cinco) campos

- **1º campo:** composto pelo código do banco (748), código de moeda (9), as cinco primeiras posições do campo livre (ver sua composição na página 48) e o dígito verificador desse 1º campo;
- **2º campo:** composto pelas posições 06 a 15 do campo livre e o dígito verificador desse 2º campo;
- **3º campo:** composto pelas posições 16 a 25 do campo livre e o dígito verificador desse 3º campo;
- **4º campo:** composto pelo dígito verificador geral do código de barras, ou seja, a 5ª posição do código de barras;
- **5º campo:** composto pelo fator de vencimento e valor nominal do documento;



---

Os campos 1, 2 e 3 deverão ser editados com um ponto (.) após os 5 (cinco) primeiros dígitos.

---



Entre cada campo, deverá haver um espaço em branco equivalente a 1 (uma) posição.

Exemplo: 74893.10727 00003.101656 02006.231019 1 37260000015035.

### 3.5.3.3.2 Cálculo dos dígitos verificadores dos campos 1, 2 e 3

- Utilizar módulo 10;
- atribuir os pesos (1 ou 2) correspondentes para cada um dos dígitos do campo, começando da direita para a esquerda com o peso 2;
- multiplicar cada dígito pelo seu peso correspondente;
- primeiro dígito da direita para a esquerda por 2, o segundo por 1, o terceiro por 2, o quarto por 1, e assim sucessivamente.

| A  | B   | c  | d   | e  | f   | g  | h   | i  | j   |
|----|-----|----|-----|----|-----|----|-----|----|-----|
| x  | x   | x  | x   | x  | x   | x  | x   | x  | x   |
| 1  | 2   | 1  | 2   | 1  | 2   | 1  | 2   | 1  | 2   |
| =  | =   | =  | =   | =  | =   | =  | =   | =  | =   |
| A+ | 2b+ | c+ | 2d+ | e+ | 2f+ | g+ | 2h+ | i+ | 2j+ |

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

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

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

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

Exemplos: resultado 28  $\rightarrow$  múltiplo de 10 = 30

resultado 33  $\rightarrow$  múltiplo de 10 = 40

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

Exemplos:  $30 - 28 = 2$

$$40 - 33 = 7$$

Exemplo: 74893.10727 00003.101656 02006.231019 1 37260000015035

⇒ 1º campo:

|       |   |       |   |   |   |   |   |   |    |
|-------|---|-------|---|---|---|---|---|---|----|
| 7     | 4 | 8     | 9 | 3 | 1 | 0 | 7 | 2 |    |
| x     | x | x     | x | x | x | x | x | x |    |
| 2     | 1 | 2     | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 |    |
| =     | = | =     | = | = | = | = | = | = |    |
| 14    | 4 | 16    | 9 | 6 | 1 | 0 | 7 | 4 |    |
| 1+4=5 |   | 1+6=7 |   |   |   |   |   |   |    |
| 5     | 4 | 7     | 9 | 6 | 1 | 0 | 7 | 4 | 43 |

Somatório do resultado das multiplicações = 43

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 50

$$50 - 43 = 7$$

DV do primeiro campo = 7

⇒ 2º campo:

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |       |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-------|
| 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 1 | 0 | 1 | 6 | 5     |
| x | x | x | x | x | x | x | x | x | x     |
| 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2     |
| = | = | = | = | = | = | = | = | = | =     |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 2 | 0 | 2 | 6 | 10    |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   | 1+0=1 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 2 | 0 | 2 | 6 | 1     |

Somatório do resultado das multiplicações = 14

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 20

$$20 - 14 = 6$$

DV do segundo campo = 6

⇒ 3º campo:

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

Somatório do resultado das multiplicações = 21

Múltiplo de 10 maior ou igual ao somatório = 30

$$30 - 21 = 9$$

DV do terceiro campo = 9

## ANEXO 1

### 1. Código fonte/função para a criação do Código de Barras.

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

Public Function strGeraValorCodBarras(ByVal strDtVencimento As String, _
                                     ByVal curVITitulo As Currency, _
                                     ByVal strTpCobranca As String, _
                                     ByVal strTpCarteira As String, _
                                     ByVal strCdNossoNum As String, _
                                     ByVal strCdAgencia As String, _
                                     ByVal strcdCedente As String) As String

    On Error GoTo errGeraValorCodBarras

    Dim strCdBarras As String
    Dim strDigito As String
    Dim strCpoLivre As String
    Const coDataBaseFatorVencimento = #10/7/1997#

    'Identificação do banco (748), código da moeda (9) e X como sendo o dígito verificador
    strCdBarras = "7489X"

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

```
'Valor do título
strCdBarras = strCdBarras & Format(curVITitulo * 100, coFormatoValorTituloCdBarras)

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

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

End Function
```

## 2. Código fonte/função para calculo do DV por módulo 11.

Objetivo.....: Função para calcular o dígito verificador do nosso número ou do código de barras, através do módulo 11.  
Entradas.....: strCampo - String que contém o campo a ser calculado.  
Saída.....: Uma string contendo o dígito referente ou vazia, caso ocorra algum erro.

```
Public Function strCalculaDigitoVerificadorModulo11(ByVal strCampo As String, _
    Optional ByVal blnCodigoBarras As Boolean) As String

    On Error GoTo ErroCalculoMod11

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

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

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

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

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

ErroCalculoMod11:
    If Err.Number <> 0 Then
```

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