

**MANUAL**  
**DE**  
**ESPECIFICAÇÕES TÉCNICAS**  
**PARA**  
**PAGAMENTOS / CRÉDITOS**

**PADRÃO FEBRABAN**  
**240 POSIÇÕES**

## ÍNDICE

<b>1.0 APRESENTAÇÃO</b>	<b>3</b>
<b>2.0 PROCEDIMENTOS</b>	<b>4</b>
2.1 CELEBRAÇÃO DO CONVÊNIO	4
2.2 LAYOUT PADRÃO FEBRABAN 240 POSIÇÕES PARA TROCAS DE INFORMAÇÕES	4
2.3 MEIOS DE TRANSMISSÃO	4
2.4 TESTES DE LAYOUT	4
2.5 TRANSMISSÃO/RECEPÇÃO DE ARQUIVO	5
2.6 ATENDIMENTO AO CLIENTE	5
<b>3.0 – CARACTERÍSTICAS DO ARQUIVO</b>	<b>6</b>
<b>4.0 ESTRUTURA DO ARQUIVO</b>	<b>7</b>
4.1 COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO	8
<b>5.0 LAYOUT DO ARQUIVO</b>	<b>09</b>
5.1 HEADER DE ARQUIVO – REGISTRO “0”	09
5.2 LOTE DE SERVIÇO	10
5.3 TRAILER DE LOTE – REGISTRO “5”	16
5.4 TRAILER DE ARQUIVO – REGISTRO “9”	17
<b>6.0 – DESCRIÇÃO DOS CAMPOS</b>	<b>18</b>
<b>7.0 ANEXOS</b>	<b>21</b>
7.1 CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR – CONTA BANCÁRIA	21
7.2 CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR – CÓDIGO DE AGÊNCIA	22
7.3 CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR – CÓDIGO DO CONVÊNIO	22

## 1.0 – APRESENTAÇÃO

Este manual apresenta um padrão para trocas de informações entre O Banco Nossa Caixa S.A. e sua Empresa a ser adotado na prestação de serviços.

Baseado nas informações necessárias para a implementação de cada tipo de serviço, o padrão define um conjunto de registros/campos que devem compor o arquivo de troca de informações.

O padrão descrito neste manual abrange os seguintes tipos de serviços:

- Pagamento de salário através de crédito em conta
- Pagamento a Fornecedores/prestadores de serviços através de crédito em conta ou DOC/TED
- Pagamentos Diversos (para pagamentos/créditos diferentes de “salários” e “fornecedores/prestadores de serviços”)

### ESTRUTURA DO DOCUMENTO

O Documento está dividido nos seguintes tópicos:

#### 1.0 – Apresentação

Apresenta uma visão geral dos tipos de serviços / produtos disponíveis.

#### 2.0 - Procedimentos

Orienta sobre a formalização de convênio, os testes de layout e os fluxos de informações além de informar os telefones das Centrais de Atendimento ao cliente.

#### 3.0– Características do arquivo

Demonstra como deve ser apresentado o arquivo bem como a normalização dos campos

#### 4.0 – Estrutura do Arquivo

Define a composição do arquivo, conceituando cada tipo de registro existente e especificando a forma de utilização de cada um deles por tipo de serviço/produto.

#### 5.0 – Layout do arquivo

Apresenta o layout do header de arquivo, Header de lote, Detalhe, trailer de lote e trailer de arquivo.

#### 6.0 – Descrição de Campos

Conceitua todos os campos componentes do layout dos registros utilizados em cada um dos tipos de serviços/produtos

#### 7.0 – Anexos

Contém a fórmula para cálculo do dígito verificador da conta corrente, da agência do Banco e do código do convênio.

## 2.0 – PROCEDIMENTOS

### 2.1 - CELEBRAÇÃO DO CONVÊNIO

A prestação do serviço será viabilizada mediante assinatura de Contrato de Prestação de Serviços junto à agência da Nossa Caixa detentora de sua conta e a aprovação dos testes pela área técnica do Banco.

### 2.2 – LAYOUT PADRÃO FEBRABAN 240 POSIÇÕES PARA TROCA DE INFORMAÇÕES

A sua Empresa pode optar por:

- Desenvolver um sistema próprio de pagamentos/créditos de acordo com o item “Descrição dos Registros” deste manual que contém as informações necessárias para elaboração e transmissão/recepção dos arquivos remessa e retorno.
- Solicitar na sua agência de relacionamento o programa “Nossa Caixa de Débitos ou Créditos” para geração do arquivo de remessa e recepção do arquivo retorno.

### 2.3 - MEIOS DE TRANSMISSÃO

Sua Empresa pode utilizar qualquer um dos meios de transmissão disponibilizados pela Nossa Caixa:

- Internet (Transfarq)
- STM 400
- Conect Direct
- Conect Express
- RVS

**Para utilizar outros meios de transmissão consultar sua agência ou a Central de Atendimento**

O sistema está disponível para transmissão 24 horas por dia (dias úteis), sendo que os arquivos transmitidos após as 18:00 horas são considerados como movimento do próximo dia útil.

### 2.4 - TESTES DE LAYOUT

É efetuado para garantir o padrão de qualidade, antes da efetiva prestação de serviço.

O arquivo contendo o teste deve ser gravado em **disquete/CD** e entregue na agência detentora de sua conta e centralizadora do seu convênio ou enviado para o e-mail [envioarquivoteste@nossacaixa.com.br](mailto:envioarquivoteste@nossacaixa.com.br) com o assunto “TESTE”.

O disquete/CD ou o arquivo enviado via e-mail deve ser identificado, conforme:

- Sistema PPG - 240 posições
- Código do Convênio
- Código e nome da Agência
- Nome do cliente - Empresa



## Banco Nossa Caixa S/A

- Denominação "original" ou "backup"
- Numeração seqüencial
- Quantidade de registros
- **"Referência – Teste"**
- Data da entrega (dd/mm/aa)

**Após a realização dos testes a Nossa Caixa informará sua Empresa dos resultados dos testes e liberação para utilização em produção.**

### **2.5 – TRANSMISSÃO/RECEPÇÃO DE ARQUIVO**

#### **2.5.1 - ARQUIVO REMESSA**

Contém as informações para entrada de dados no Sistema e deve ser transmitido em até, **no máximo, 2 dias úteis** antes da primeira data de crédito.

O conteúdo do Arquivo Remessa é de responsabilidade da Empresa contratante do Serviço.

O arquivo remessa deve ser nomeado com qualquer nome **e extensão.TXT**

#### **2.5.2 – ARQUIVO RETORNO**

Arquivo disponibilizado pela Nossa Caixa para a Empresa com o resultado do processamento, a partir do primeiro dia útil da data do lançamento após às 18:00 horas.

A recepção do arquivo retorno permite que sua Empresa:

- Emita relatórios de suporte, de acordo com suas necessidades
- Efetue "Baixas", se necessárias
- Verifique os créditos rejeitados e envie um novo arquivo com os acertos

O arquivo retorno é nomeado da seguinte forma: **RMIKMMSS.TXT**

#### **2.5.3 – ARQUIVO DE EXCLUSÃO**

Utilizado quando a Empresa precisa excluir um ou vários registros de arquivos remessas já transmitidos e processados.

O arquivo deve ser transmitido até o dia útil anterior à data do crédito com o próximo NSA (seqüencial de arquivo)

### **2.6 - ATENDIMENTO AO CLIENTE**

#### **- Clientes da Capital e Grande São Paulo**

CENTRAL DE ATENDIMENTO - TELEFONE (11) 4004-2151

E-MAIL: [envioarquivoteste@nossacaixa.com.br](mailto:envioarquivoteste@nossacaixa.com.br)

#### **- Clientes do Interior**

CENTRAL DE ATENDIMENTO – TELEFONE 0800-709-0151

E-MAIL: [envioarquivoteste@nossacaixa.com.br](mailto:envioarquivoteste@nossacaixa.com.br)

Nota: Em caso de dúvida, contatar sua Agência.

## 3.0 – CARACTERÍSTICAS DO ARQUIVO

O arquivo deve conter:

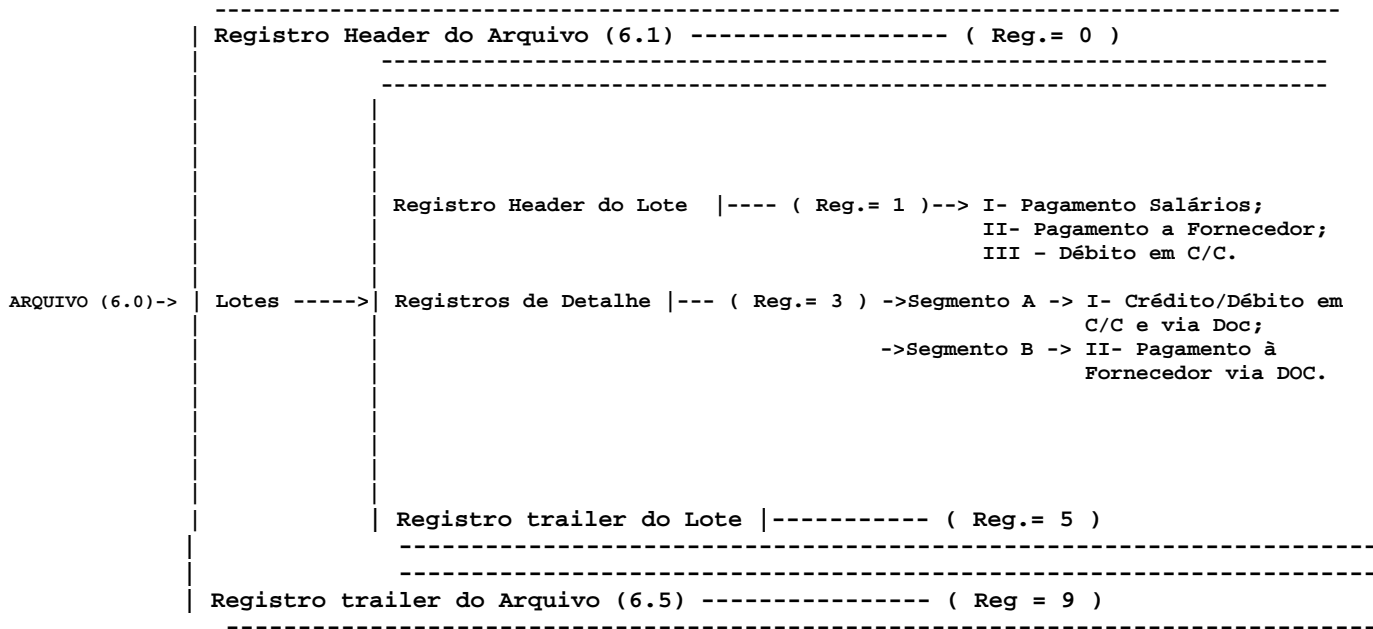
- **Organização: Seqüencial**
- **Modalidade: Registros Fixos**
- **Tamanho do Registro: 240 bytes**
- **Tamanho do Bloco: 2400 bytes**
- **Sistema de codificação: 9 trilhas/EBCDIC**
- **Densidade de Gravação: 1600 ou 6250 BPI**
- **Tipo de Campo: Zonado**
- **Label: No Label**  
Sem 'Tape Mark' no início e  
Com 'Tape Mark' obrigatório no fim do volume
- **Tipos de Registros:**
  - 0 = 'Header de Arquivo'**
  - 1 = 'Header de Lote'**
  - 3 = 'Detalhe'**
  - 5 = 'Trailer de Lote'**
  - 9 = 'Trailer de Arquivo'**

### - Normalização dos Campos:

. Numéricos: Alinhados à direita, com zeros à esquerda, sem pontos ou vírgulas. Os campos não utilizados deverão conter zeros;

. Alfanuméricos: Alinhados à esquerda, com brancos à direita. Os campos não utilizados deverão conter brancos.

4.0 – ESTRUTURA DO ARQUIVO



## 4.1 - COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO

### 4.1.1 - ARQUIVO

- Um Header de Arquivo
- Um Header de Lote
- Lotes de Serviço (Tipo de Serviço/ Forma de Lançamento)
- Um trailer de Lote
- Um trailer de Arquivo

Um único Arquivo pode conter Lotes de Serviços distintos.

Os registros Header (0) e trailer (9) de Arquivo têm uma única composição fixa, padrão.

### 4.1.2 - LOTE

- Um registro Header de Lote
- Registros de Detalhe (Lançamento)
- Um registro trailer de Lote

Um Lote de Serviço só pode conter um único Tipo de Serviço e uma única Forma de Lançamento.

Para Tipo de Serviço = **"30" – Pagamento de Salários** a Forma de lançamento pode ser:

- "01" - Crédito em Conta Corrente.
- "04" – Cartão Salário
- "05" – Crédito em Conta Poupança

Para Tipo de Serviço = **"20" – Pagamento a Fornecedores/prestadores de serviços** a Forma de lançamento pode ser:

- "01" - Crédito em Conta Corrente ou
- "03" – DOC/TED.

Para Tipo de Serviço = **"98" – Pagamentos Diversos a** Forma de lançamento pode ser:

- "01" – Crédito em Conta Corrente.
- "03" – DOC/TED.
- "05" – Crédito em Conta Poupança

Os registros Header (1) e trailer (5) de Lote e os de Detalhe (3) são compostos de campos fixos, comuns a todos os Tipos de Serviço e Formas de Lançamento, e campos específicos, padrões para cada um dos Tipos de Serviço e Formas de Lançamento.

### 4.1.3 - DETALHE

Um registro de Detalhe é composto pelo seguinte Segmento, estabelecido conforme o Tipo de Serviço e a Forma de Lançamento:

- Crédito em Conta Corrente – Segmento A – (Obrigatório)
- Pagamento VIA DOC - Segmento A e Segmento B– (Obrigatórios)

## 5.0 – LAYOUT DO ARQUIVO



## 5.1-HEADER DE ARQUIVO – REGISTRO “0”

HEADER DE ARQUIVO - REGISTRO = 0 TAMANHO = 240 BYTES											
Nº /RG	CAMPO			SIGNIFICADO		POSICÃO		Nº	Nº	CONTEÚDO	DESCRICÃO
					DE	ATÉ	DIG	DEC			
01.0		BANCO		CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO		1	3	3	-	'151'	
02.0	CON	LOTE		LOTE DE SERVIÇO		4	7	4	-	'0000'	1
03.0	LE	REGISTRO		REGISTRO HEADER DE ARQUIVO		8	8	1	-	'0'	
04.0		RESERVADO				9	17	9	-	BRANCOS	
05.0		INS	TIPO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA		18	18	1	-	'1' = CPF, '2' = CGC/CNPJ	
06.0	E	CR	NÚMERO	Nº DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA		19	32	14	-	NUMÉRICO	6
07.0	M	CONVÊNIO		CÓDIGO DO CONVÊNIO INF.PELO BANCO		33	37	05	-	NUMÉRICO	6
07.1		CÓDIGO		SIGLA DO SISTEMA		38	40	03	-	'PPG'	19
07.2		RESERVADO				41	52	12	-	BRANCOS	
08.0	P	C	A	CÓDIGO	AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	53	57	5	-	NUMÉRICO	8
09.0	R	O	R	GEN	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA	58	58	1	-	NUMÉRICO	8
10.0	E	N	R	DV	RESERVADO	59	62	04	-	ZEROS	8
10.1		T	E	CON	MODALIDADE DA CONTA CORRENTE	63	64	02	-	NUMÉRICO	8
10.2		A	N	TA							
10.2		NÚMERO			NÚMERO DA CONTA CORRENTE A SER DEBITADA NA EMPRESA	65	70	06	-	NUMÉRICO	8
11.0	S	T		DV	DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA	71	71	1	-	NUMÉRICO	8
12.0	A	E		DV	DÍGITO VERIFICADOR DA AG/CONTA	72	72	1	-	BRANCO	
13.0		NOME			NOME DA EMPRESA	73	102	30	-	ALFANUMÉRICO	
14.0		NOME DO BANCO			NOME DO BANCO	103	132	30	-	BANCO NOSSA CAIXA S A	
15.0		RESERVADO				133	142	10	-	BRANCOS	
16.0		CÓDIGO			CÓDIGO REMESSA / RETORNO	143	143	1	-	'1' = REMESSA	
17.0	A	DATA DE GERAÇÃO			DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	144	151	8	-	NUMÉRICO (DDMMAAAA)	
18.0	R	HORA DE GERAÇÃO			HORA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	152	157	6	-	NUMÉRICO (HHMMSS)	
19.0	U	SEQUÊNCIA (NSA)			Nº SEQUENCIAL DO ARQUIVO	158	163	6	-	NUMÉRICO	17
20.0	I	LAYOUT ARQUIVO			Nº DA VERSÃO DO LAYOUT DO ARQUIVO	164	166	3	-	'020'	9
21.0	V	DENSIDADE			RESERVADO	167	171	5	-	ZEROS	
22.0		RESERVADO BANCO			PARA USO RESERVADO DO BANCO	172	191	20	-	ALFANUMÉRICO= BRANCOS	
23.0		RESERVADO EMPRESA			PARA USO RESERVADO DA EMPRESA	192	211	20	-	ALFANUMÉRICO= BRANCOS	
24.0		RESERVADO				212	240	29	-	BRANCOS	

## 5.2 – LOTE DE SERVIÇO

### 5.2.1-HEADER DE LOTE – REGISTRO “1”

#### A) Pagamento de Salários através de Crédito em Conta Corrente/Crédito em Conta Poupança / Cartão Salário

=====										
HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1										
TAMANHO = 240 BYTES										
=====										
Nº /RG	CAMPO		SIGNIFICADO	POSICÃO		Nº	Nº	CONTEÚDO		DES
				DE	ATÉ	DIG	DEC			SCRI
										ÇÃO
01.1		BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	'151'		
02.1	CON	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4	-	NUMÉRICO		1
03.1	LE	REGISTRO	REGISTRO HEADER DE LOTE	8	8	1	-	'1'		
04.10	S	OPERAÇÃO	TIPO DA OPERAÇÃO	9	9	1	-	'C'=CRÉDITO		3
05.1	E	SERVIÇO	TIPO DO SERVIÇO	10	11	2	-	'30'		4
06.1	R	FORMA LANÇAMENTO	FORMA DE LANÇAMENTO	12	13	2	-	'01' / '04' / '05'		5
07.1	V	LAYOUT DO LOTE	Nº DA VERSÃO DO LAYOUT DO LOTE	14	16	3	-	'020'		45
08.1	I	RESERVADO		17	17	1	-	BRANCOS		
09.1	Ç	INS TIPO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	18	18	1	-	'1'= CPF, '2'= CGC /CPNJ		
10.1	E	CRI NÚMERO	Nº DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	19	32	14	-	NUMÉRICO		6
11.0	M	CONVÊNIO	CÓDIGO DO CONVÊNIO INF. P/ NCNB	33	37	05	-	NUMÉRICO = INF. P/NC		6
11.1		CÓDIGO	SIGLA DO SISTEMA	38	40	03	-	'PPG'		19
11.2		RESERVADO		41	52	12	-	BRANCOS		
12.1	P	C A CÓDIGO	AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	53	57	5	-	NUMÉRICO		8
13.1	R	O G DV	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA	58	58	1	-	NUMÉRICO		8
14.0	E	N R RESERVADO		59	62	04	-	ZEROS		
14.1		A N TA NÚMERO	MODALIDADE DA CONTA CORRENTE	63	64	02	-	NUMÉRICO		
14.2		NÚMERO	NÚMERO DA CONTA CORRENTE A SER DEBITADA NA EMPRESA	65	70	06	-	NUMÉRICO		8
15.1	S	T DV	DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA	71	71	1	-	NUMÉRICO		8
16.1	A	E DV	DÍGITO VERIFICADOR DA AG/CONTA	72	72	1	-	BRANCO		
17.1		NOME	NOME DA EMPRESA	73	102	30	-	ALFANUMÉRICO		
18.1		INFORMAÇÃO 1	MENSAGEM	103	142	40	-	ALFANUMÉRICO		16
19.1		LOGRADOURO	NOME DA RUA, AV., PÇA, ETC	143	172	30	-	ALFANUMÉRICO		
20.1	E	NÚMERO	Nº DO LOCAL	173	177	5	-	NUMÉRICO		
21.1	N	COMPLEMENTO	CASA, APTO, SALA, ETC	178	192	15	-	ALFANUMÉRICO		
22.1	D	CIDADE	NOME DA CIDADE	193	212	20	-	ALFANUMÉRICO		
23.1	E	CEP	CEP	213	217	5	-	NUMÉRICO		
24.1	R	COMPLEMENTO CEP	COMPLEMENTO DO CEP	218	220	3	-	ALFANUMÉRICO		
25.1	P	ESTADO	SIGLA DO ESTADO	221	222	2	-	ALFANUMÉRICO		
26.1	E	RESERVADO		223	230	8	-	BRANCOS		
27.1	R	OCORRÊNCIAS	CÓDIGOS DAS OCORRÊNCIAS P/RETORNO	231	240	10	-	ALFANUMÉRICO		14

## B) Pagamento à Fornecedores através de Crédito em Conta Corrente ou DOC/TED

HEADER DE LOTE		- REGISTRO = 1		TAMANHO = 240 BYTES				
Nº/RG	CAMPO	SIGNIFICADO	POSICÃO DE	ATÉ	Nº DIG	Nº DEC	CONTEÚDO	DESCRIÇÃO
01.1	BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	'151'	
02.1	CON TRO LE	LOTE	4	7	4	-	NUMÉRICO	1
03.1	REGISTRO	REGISTRO HEADER DE LOTE	8	8	1	-	'1'	
04.10	S	OPERAÇÃO	9	9	1	-	'C'=CRÉDITO	3
05.1	R SERVIÇO	TIPO DO SERVIÇO	10	11	2	-	'20'	4
06.1	I FORMA LANÇAMENTO	FORMA DE LANÇAMENTO	12	13	2	-	'01' c/c ou '03'-DOC/ TED	5
07.1	O LAYOUT DO LOTE	Nº DA VERSÃO DO LAYOUT DO LOTE	14	16	3	-	'020'	45
08.1	RESERVADO		17	17	1	-	BRANCOS	
09.1	INS CRI ÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	18	18	1	-	'1'= CPF, '2'= CGC /CPNJ	
10.1	E NÚMERO	Nº DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	19	32	14	-	NUMÉRICO	6
11.0	M CONVÊNIO	CÓDIGO DO CONVÊNIO INF PELO BANCO	33	37	05	-	NUMÉRICO	6
11.1	CÓDIGO	SIGLA DO SISTEMA	38	40	03	-	'PPG'	
11.2	RESERVADO		41	52	12	-	BRANCOS	
12.1	P C O GÊN CÓDIGO	AGENCIA MANTENEDORA DA CONTA	53	57	5	-	NUMÉRICO	8
13.1	R O R CIA DV	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA	58	58	1	-	NUMÉRICO	8
14.0	E T E CON A N TA	RESERVADO	59	62	04	-	ZEROS	
14.1	NÚMERO	MODADALIDADE DA CONTA CORRENTE	63	64	02	-	NUMÉRICO	
14.2	NÚMERO	NÚMERO DA CONTA CORRENTE	65	70	06	-	NUMÉRICO	8
15.1	S T E DV	DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA	71	71	1	-	NUMÉRICO	8
16.1	A E DV	DÍGITO VERIFICADOR DA AG/CONTA	72	72	1	-	BRANCO	
17.1	NOME	NOME DA EMPRESA	73	102	30	-	ALFANUMÉRICO	
18.1	INFORMAÇÃO 1	MENSAGEM	103	142	40	-	ALFANUMÉRICO	16
19.1	E LOGRADOURO	NOME DA RUA, AV., PÇA, ETC	143	172	30	-	ALFANUMÉRICO	
20.1	N NÚMERO	Nº DO LOCAL	173	177	5	-	NUMÉRICO	
21.1	D E M COMPLEMENTO	CASA, APTO, SALA, ETC	178	192	15	-	ALFANUMÉRICO	
22.1	R P E R CIDADE	NOME DA CIDADE	193	212	20	-	ALFANUMÉRICO	
23.1	C E S A CEP	CEP	213	217	5	-	NUMÉRICO	
24.1	D A COMPLEMENTO CEP	COMPLEMENTO DO CEP	218	220	3	-	ALFANUMÉRICO	
25.1	ESTADO	SIGLA DO ESTADO	221	222	2	-	ALFANUMÉRICO	
26.1	RESERVADO		223	230	8	-	BRANCOS	
27.1	OCCORRÊNCIAS	CÓDIGOS DAS OCCORRÊNCIAS P/RETORNO	231	240	10	-	ALFANUMÉRICO	14

## C) Pagamento/Créditos Diversos (Bolsa de Estudos, Pensão Alimentícia, outros que não sejam salários e fornecedores/prestadores de serviços) através de Crédito em Conta Corrente ou DOC/TED

=====

HEADER DE LOTE - REGISTRO = 1 TAMANHO = 240 BYTES

=====

Nº/RG	CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		Nº DIG	Nº DEC	CONTEÚDO	DESCRIÇÃO
			DE	ATÉ				
01.1	BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	'151'	
02.1	CON TRO LE	LOTE	4	7	4	-	NUMÉRICO	1
03.1	REGISTRO	REGISTRO HEADER DE LOTE	8	8	1	-	'1'	
04.10	E S	OPERAÇÃO	9	9	1	-	'C'=CRÉDITO	3
05.1	R S E R V I C O	SERVIÇO	10	11	2	-	'98'	4
06.1	I C O	FORMA LANÇAMENTO	12	13	2	-	'01'OU '03'OU '05'	5
07.1	O	LAYOUT DO LOTE	14	16	3	-	'020'	45
08.1	RESERVADO		17	17	1	-	BRANCOS	
09.1	INS CRI ÇÃO	TIPO	18	18	1	-	'1'= CPF, '2'= CGC /CPNJ	
10.1	E	NÚMERO	19	32	14	-	NUMÉRICO	6
11.0	M	CONVÊNIO	33	37	05	-	NUMÉRICO	6
11.1		CÓDIGO	38	40	03	-	'PPG'	
11.2		RESERVADO	41	52	12	-	BRANCOS	
12.1	P	C A C O R N R A N	CÓDIGO	53	57	5	NUMÉRICO	8
13.1	R	GÊN CIA DV		58	58	1	NUMÉRICO	8
14.0	E	T E A N	CON TA	59	62	04	ZEROS	
14.1		NÚMERO		63	64	02	NUMÉRICO	
14.2		NÚMERO		65	70	06	NUMÉRICO	8
15.1	S	T E	DV	71	71	1	NUMÉRICO	8
16.1	A		DV	72	72	1	BRANCO	
17.1		NOME		73	102	30	ALFANUMÉRICO	
18.1	INFORMAÇÃO 1	MENSAGEM	103	142	40	-	ALFANUMÉRICO	16
19.1	E	LOGRADOURO		143	172	30	ALFANUMÉRICO	
20.1	N	NÚMERO		173	177	5	NUMÉRICO	
21.1	D E M R P	COMPLEMENTO		178	192	15	ALFANUMÉRICO	
22.1	E R C E	CIDADE		193	212	20	ALFANUMÉRICO	
23.1	O S A	CEP		213	217	5	NUMÉRICO	
24.1	D A	COMPLEMENTO CEP		218	220	3	ALFANUMÉRICO	
25.1		ESTADO		221	222	2	ALFANUMÉRICO	
26.1	RESERVADO		223	230	8	-	BRANCOS	
27.1	OCCORRÊNCIAS	CÓDIGOS DAS OCORRÊNCIAS P/RETORNO	231	240	10	-	ALFANUMÉRICO	14

### 5.2.2-DETALHE – REGISTRO “3” (SEGMENTO A)

#### A) CRÉDITO EM CONTA CORRENTE

=====

DETALHE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO = A (OBRIGATÓRIO) TAMANHO = 240 BYTES

=====

Nº/RG	CAMPO		SIGNIFICADO	POSIÇÃO		Nº DIG	Nº DEC	CONTEÚDO	DESCRIÇÃO
				DE	ATÉ				
01.3A		BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	'151'	
02.3A	CON TRO LE	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4	-	NUMÉRICO	1
03.3A		REGISTRO	REGISTRO DETALHE DO LOTE	8	8	1	-	'3'	
04.3A	S	Nº DO REGISTRO	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5	-	NUMÉRICO	10
05.3A	R E V	SEGMENTO	CÓDIGO DE SEGMENTO DO REG.DETALHE	14	14	1	-	'A'	
06.3A	I Ç M E N	MOVI TIPO	TIPO DE MOVIMENTO	15	15	1	-	'0'=incl/ '9'=excl	12
07.3A	O T O	CÓDIGO	CÓDIGO DA INSTRUÇÃO P/MOVIMENTO	16	17	2	-	'00'=incl/ '99'=excl	12
08.3A		CAMARA	CÓDIGO DA CÂMARA CENTRALIZADORA	18	20	3	-	'000'	18
09.3A	F	BANCO	CÓDIGO DO BANCO DO FAVORECIDO	21	23	3	-	'151'	
10.3A	A V O	A GÊN C IA	CÓDIGO AG. MANTENEDORA DA CTA DO FAVOR.	24	28	5	-	NUMÉRICO	8
11.3A	R E O	C IA	DV DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA	29	29	1	-	NUMÉRICO	8
12.3A	C I O R	R E S E R V A D O	NUMERO RESERVADO	30	33	4	-	ZEROS	
12.3A	D O T A T A	N E C O N T A	NUMERO MODALIDADE DA CONTA	34	35	2	-	NUMÉRICO	8
12.3A	A T E	N E C O N T A	NUMERO NÚMERO DA CONTA CORRENTE	36	41	6	-	NUMÉRICO	8
13.3A			DV DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA	42	42	1	-	NUMÉRICO	8
14.3A			DV DÍGITO VERIFICADOR DA AG/CONTA	43	43	1	-	BRANCO	
15.3A		NOME	NOME DO FAVORECIDO	44	73	30	-	ALFANUMÉRICO	
16.3A		SEU NÚMERO	Nº DO DOCUM. ATRIBUÍDO P/EMPRESA	74	93	20	-	ALFANUMÉRICO(NºDOC,NF,NP,etc)	
17.3A	D É B	DATA LANÇAMENTO	DATA PARA LANCTO DO DÉB. OU CRÉD.	94	101	8	-	NUMÉRICO (DDMMAAAA)	
18.3A	I T E M	MOE TIPO	TIPO DA MOEDA	102	104	3	-	"BRL"	
19.3A	O T O	QUANTIDADE	QUANTIDADE DA MOEDA	105	119	10	5	ZEROS	
20.3A	/ C R	VALOR LANÇAMENTO	VALOR PARA DEBITAR OU CREDITAR	120	134	13	2	NUMÉRICO	
21.3A	D É B	NOSSO NÚMERO	Nº DO DOCUM. ATRIBUÍDO PELO BANCO	135	154	20	-	ALFANUMÉRICO	R
22.3A	I T E M	DATA REAL	DATA REAL DA EFETIVAÇÃO DO LANCTO	155	162	8	-	NUMÉRICO (DDMMAAAA)	R
23.3A	O T O	VALOR REAL	VALOR REAL DA EFETIVAÇÃO DO LANCT	163	177	13	2	NUMÉRICO	R
24.3A		INFORMAÇÃO 2	OUTRAS INFORMAÇÕES	178	217	40	-	ALFANUMÉRICO *	16
25.3A		RESERVADO		218	229	12	-	Branco	
26.3A		AVISO	AVISO AO FAVORECIDO	230	230	1	-	'0'	
27.3A		OCORRÊNCIAS	CÓDIGOS DAS OCORRÊNCIAS P/RETORNO	231	240	10	-	ALFANUMÉRICO	14

\* : Se compra efetuada através da BEC – Bolsa eletrônica de compras, preencher a posição 178 a 217 com o Número da OC (Oferta de compra), conforme descrição 16.

## B) PAGAMENTO VIA DOC/TED

*****								
DETALHE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO = A (OBRIGATÓRIO) TAMANHO = 240 BYTES								
*****								
Nº /RG	CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO DE	ATÉ	Nº DIG	Nº DEC	CONTEÚDO	DESCRICÃO
01.3A		BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	- '151'	
02.3A	CON TRO LE	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4	- NUMÉRICO	1
03.3A		REGISTRO	REGISTRO DETALHE DO LOTE	8	8	1	- '3'	
04.3A	S	Nº DO REGISTRO	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5	- NUMÉRICO	10
05.3A	R	SEGMENTO	CÓDIGO DE SEGMENTO DO REG.DETALHE	14	14	1	- 'A'	
06.3A	V	MOVI TIPO	TIPO DE MOVIMENTO	15	15	1	- '0'=incl/ '9'=excl	12
07.3A	Ç MEN O	TO	CÓDIGO	16	17	2	- '00'=incl/ '99'=excl	12
08.3A		CÂMARA	CÓDIGO DA CÂMARA CENTRALIZADORA	18	20	3	- '018'	18
09.3A	F	BANCO	CÓDIGO DO BANCO DO FAVORECIDO	21	23	3	- NUMÉRICO	
10.3A	V	C A	CÓDIGO	24	28	5	- NUMÉRICO	8
11.3A	O	C O GÊN	AG. MANTENEDORA DA CTA DO FAVOR.	29	29	1	- ALFANUMÉRICO	8
12.3A	R	O R CTA DV	DÍGITO VERIFICADOR DA AGÊNCIA	29	29	1	- ALFANUMÉRICO	8
13.3A	E	N R	NÚMERO DA CONTA CORRENTE	30	41	12	- NUMÉRICO	
14.3A	C	T E	DÍGITO VERIFICADOR DA CONTA	42	42	1	- ALFANUMÉRICO	8
15.3A	I	A N	DÍGITO VERIFICADOR DA AG/CONTA	43	43	1	- ALFANUMÉRICO	8
16.3A	D	CONTA DV	NOME DO FAVORECIDO	44	73	30	- ALFANUMÉRICO	
17.3A	É	SEU NÚMERO	Nº DO DOCUM. ATRIBUÍDO P/EMPRESA	74	93	20	- ALFANUMÉRICO (Nº DOC, NF, NP, etc)	
18.3A	B	DATA LANÇAMENTO	DATA PARA LANCTO DO DÉB. OU CRÉD.	94	101	8	- NUMÉRICO (DDMMAAAA)	
19.3A	I	MOE TIPO	TIPO DA MOEDA	102	104	3	- "BRL"	
20.3A	T	DA	QUANTIDADE DA MOEDA	105	119	10	5 ZEROS	
21.3A	O	QUANTIDADE	VALOR PARA DEBITAR OU CREDITAR	120	134	13	2 NUMÉRICO	
22.3A	R	NOSSO NÚMERO	Nº DO DOCUM. ATRIBUÍDO PELO BANCO	135	154	20	- ALFANUMÉRICO	R
23.3A	D	DATA REAL	DATA REAL DA EFETIVAÇÃO DO LANCTO	155	162	8	- NUMÉRICO (DDMMAAAA)	R
24.3A	T	VALOR REAL	VALOR REAL DA EFETIVAÇÃO DO LANCT	163	177	13	2 NUMÉRICO	R
25.3A	O	INFORMAÇÃO 2	OUTRAS INFORMAÇÕES	178	217	40	- ALFANUMÉRICO	16
26.3A		RESERVADO		218	219	12	- BRANCOS	
27.3A	CNAB	Use Exclusivo FEBRABAN/CNAB		220	229	10	- ALFANUMÉRICO (Branco)	
27.3A	AVISO	AVISO AO FAVORECIDO		230	230	1	- '0'	
27.3A	OCORRÊNCIAS	CÓDIGOS DAS OCORRÊNCIAS P/RETORNO		231	240	10	- ALFANUMÉRICO	14

## 5.2.3-DETALHE – REGISTRO “3” (SEGMENTO B) - PAGAMENTO VIA DOC/TED

*****										
DETALHE - REGISTRO = 3 / SEGMENTO = B (OBRIGATÓRIO) TAMANHO = 240 BYTES										
*****										
*-----*										
Nº/RG	CAMPO		SIGNIFICADO	POSIÇÃO		Nº	Nº	CONTEÚDO		DES
				DE	ATÉ	DIG	DEC			CRIC
										ÇÃO
-----										
01.3B		BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	'151'		
02.3B	CON	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4	-	NUMÉRICO		1
03.3B	TRO	REGISTRO	REGISTRO DETALHE DO LOTE	8	8	1	-	'3'		
04.3B	LE	Nº DO REGISTRO	Nº SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE	9	13	5	-	NUMÉRICO		10
05.3B	SER	SEGMENTO	CÓDIGO DE SEGMENTO DO REG.DETALHE	14	14	1	-	'B'		
06.3B	VI	RESERVADO		15	17	3	-	BRANCOS		
07.3B	ÇO									
07.3B		INS TIPO	TIPO DE INSCRIÇÃO DO FAVORECIDO	18	18	1	-	'1'= CPF , '2'= CNPJ		
08.3B		CRI	Nº DE INSCRIÇÃO DO FAVORECIDO	19	32	14	-	NUMÉRICO		
09.3B		ÇÃO NÚMERO	NOME DA RUA, AV. , PÇA, ETC	33	62	30	-	ALFANUMÉRICO		
10.3B	D	LOGRADOURO	Nº DO LOCAL	63	67	5	-	NUMÉRICO		
11.3B	A	NÚMERO	CASA, APTO, ETC	68	82	15	-	ALFANUMÉRICO		
12.3B	F	COMPLEMENTO	BAIRRO	83	97	15	-	ALFANUMÉRICO		
13.3B	D	BAIRRO	NOME DA CIDADE	98	117	20	-	ALFANUMÉRICO		
14.3B	V	CIDADE	CEP	118	122	5	-	NUMÉRICO		
15.3B	O	CEP	COMPLEMENTO DO CEP	123	125	3	-	ALFANUMÉRICO		
16.3B	M	COMPLEM. CEP	SIGLA DO ESTADO	126	127	2	-	ALFANUMÉRICO		
17.3B	P	ESTADO	DATA DO VENCIMENTO (NOMINAL)	128	135	8	-	NUMÉRICO (DDMMAAAA)		
18.3B	E	VENCIMENTO	VALOR DO DOCUMENTO (NOMINAL)	136	150	13	2	NUMÉRICO		
19.3B	N	VALOR DOCUM.	VALOR DO ABATIMENTO	151	165	13	2	NUMÉRICO		
20.3B	T	ABATIMENTO	VALOR DO DESCONTO	166	180	13	2	NUMÉRICO		
21.3B	A	DESCONTO	VALOR DA MORA	181	195	13	2	NUMÉRICO		
22.3B	R	MORA	VALOR DA MULTA	196	210	13	2	NUMÉRICO		
22.3B	E	MULTA	CÓDIGO/DOCUMENTO DO FAVORECIDO	211	225	15	2	NUMÉRICO		
22.3B	M	CÓD./DOC. FAVOR		226	240	15	-	BRANCOS		
24.3B	S	RESERVADO								
*-----*										

## 5.3- TRAILLER DE LOTE – REGISTRO “5”

*Nossa Caixa*

Banco Nossa Caixa S/A

=====

TRAILER DE LOTE - REGISTRO = 5 TAMANHO = 240 BYTES

=====

N°/RG	CAMPO		SIGNIFICADO	POSIÇÃO		N°	N°	CONTEÚDO	DESCRIÇÃO
				DE	ATÉ	DIG	DEC		
01.5		BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	'151'	
02.5	CON TRO LE	LOTE	LOTE DE SERVIÇO	4	7	4	-	NUMÉRICO	1
03.5		REGISTRO	REGISTRO TRAILER DE LOTE	8	8	1	-	'5'	
04.5		RESERVADO		9	17	9	-	BRANCOS	
05.5	TO TA	QTDE DE REGISTROS	QTDDE DE REGISTROS DO LOTE	18	23	6	-	NUMÉRICO (REG.TIPOS=1+3+5)	
06.5	IS	VALOR	SOMATÓRIA DOS VALORES	24	41	16	2	NUMÉRICO (REG.TIPO=3,SEGM.=A)	
07.5		QTDE DE MOEDA	SOMATÓRIA DE QUANTIDADE DE MOEDAS	42	59	18	-	NUMÉRICO (REG.TIPO=3,SEGM.=A)	
08.5		RESERVADO		60	230	171	-	BRANCOS	
09.5		OCORRÊNCIAS		231	240	10	-	ALFANUMÉRICO	14

=====

#### 5.4 -TRAILER DE ARQUIVO – REGISTRO “9”



# Nossa Caixa

Banco Nossa Caixa S/A

=====

TRAILER DE ARQUIVO - REGISTRO = 9 TAMANHO = 240 BYTES

=====

N°/RG	CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		N° DIG	N° DEC	CONTEÚDO	DESCRIÇÃO
			DE	ATÉ				
01.9	BANCO	CÓDIGO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	1	3	3	-	'151'	
02.9	CON TRO LE	LOTE	4	7	4	-	'9999'	1
03.9	REGISTRO	REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO	8	8	1	-	'9'	
04.9	RESERVADO	USO EXCLUSIVO FEBRABAN/CNAB	9	17	9	-	BRANCOS	
05.9	TO TA	QTD. DE LOTES	18	23	6	-	NUMÉRICO (REGISTROS TIPO = 1)	
06.9	IS	QTD. DE REGISTROS	24	29	6	-	NUMÉRICO (REG.TIPOS=0+1+3+5+9)	
07.9	QTD	QTD. DE CONTAS CONCIL.	30	35	6	-	NUM. (REG.TIPO=1, OPER=E)	
08.9	RESERVADO		36	240	205	-	BRANCOS	

=====

## 6.0 – DESCRIÇÃO DOS CAMPOS

(01) - N.º Sequencial do lote	: Informar o número sequencial iniciado por 0001, incrementando a cada novo Header   de lote a ser gravado. As numerações 0000 e 9999 são exclusivas para o Header e o Trailer do Arquivo respectivamente.
(03) - TIPO DE OPERAÇÃO	: Indica a operação que deverá ser realizada com os registros Detalhe do Lote. Deve constar apenas um tipo por Lote: C = Lançamento a Crédito D = Lançamento a Débito R = Arquivo Remessa
(4) - TIPO DE SERVIÇO	: Indica o tipo de serviço que o lote contém : 20 - Pagamento à Fornecedor/Prestadores de serviços 30 - Pagamento de Salários <b>98 - Pagamentos Diversos</b>
(5) - FORMA DE LANÇAMENTO	: Indica a forma de lançamento que o lote contém : 01 - Crédito em Conta Corrente 03 - Doc/Ted <b>04 - Cartão Salário</b> 05 - Crédito em Conta Poupança 10 - OP à Disposição
(6) - EMPRESA <b>OBS :</b> NO REGISTRO HEADER DE ARQUIVO PODE SER DA EMPRESA "MAE" DO GRUPO OU DA MATRIZ. A IDENTIFICAÇÃO DA EMPRESA NO REGISTRO HEADER DE LOTE PODE SER POR EMPRESA COLIGADA OU POR FILIAL. A IDENTIFICAÇÃO PODE SE REPETIR QUANDO FOR ÚNICA.	Nº Inscrição da Empresa: CNPJ ou CPF Convênio : Código do convênio da Empresa no Banco
(7) - CONVÊNIO	: Identifica a Empresa no Banco para determinados tipos de serviço. Fornecido pelo Banco.
(8) - CONTA CORRENTE	: Número da conta corrente a ser debitada na empresa
(9) - LAYOUT <b>OBS :</b> SOMENTE PODERÁ SER MODIFICADO QUANDO HOUVER ALTERAÇÕES NO HEADER/TRAILER DE ARQUIVO E DESDE QUE APROVADAS PELO CNAB.	: Identifica o N° da Versão do Layout do Arquivo, composto de : Versão = 2 dígitos Release = 1 dígito.

## 6.0 – DESCRIÇÃO DOS CAMPOS (CONT.)

(10) - N° DO REG. DETALHE	: Número de sequência do registro no lote inicializado sempre em 1.
(12) - MOVIMENTO	: - TIPO: Indica o tipo de movimentação a que o detalhe se destina : 0 = Indica INCLUSÃO 9 = " EXCLUSÃO. - CÓDIGO: Indica a movimentação a ser efetuada, conforme tabela : 00 = Inclusão do registro detalhe 99 = Exclusão do registro detalhe incluído anteriormente
(14) - OCORRÊNCIAS	: Campo utilizado no Retorno, para informação das ocorrências detectadas no processamento do arquivo Remessa, enviado pela empresa. Podem ser informadas até 5 ocorrências simultaneamente: - Códigos de Ocorrência : 00 - Crédito ou Débito Efetuado 01 - Insuficiência de Fundos - Débito Não Efetuado 02 - Crédito ou Débito Cancelado pelo Pagador/Credor 03 - Débito Autorizado pela Agência - Efetuado HA - Lote Não Aceito HB - Inscrição da Empresa Inválida para o Contrato HC - Convênio com a Empresa Inexistente/Inválido para o Contrato HD - Agência/Conta Corrente da Empresa Inexistente/Inválida para o Contrato HE - Tipo de Serviço Inválido para o Contrato HF - Conta Corrente da Empresa com Saldo Insuficiente AA - Controle Inválido AB - Tipo de Operação Inválido AC - Tipo de Serviço Inválido AD - Forma de Lançamento Inválida AE - Tipo/Número de Inscrição Inválido AF - Código de Convênio Inválido AG - Agência/Conta Corrente/DV Inválido AH - N° Sequencial do Registro no Lote Inválido AI - Código de Segmento de Detalhe Inválido AJ - Tipo de Movimento Inválido AK - Código da Câmara de Compensação do Banco do Favorecido/Depositário Inválido AL - Código do Banco do Favorecido ou Depositário Inválido AM - Agência Mantenedora da Conta Conta Corrente do Favorecido Inválida AN - Conta Corrente/DV do Favorecido Inválido AO - Nome do Favorecido não Informado AP - Data Lançamento Inválida AQ - Tipo/Quantidade da Moeda Inválido AR - Valor do Lançamento Inválido AS - Aviso ao Favorecido - Identificação Inválida AT - Tipo/Número de Inscrição do Favorecido Inválido AU - Logradouro do Favorecido não Informado AV - N° do Local do Favorecido não Informado AW - Cidade do Favorecido não Informada AX - CEP/Complemento do Favorecido Inválido AY - Sigla do Estado do Favorecido Inválida AZ - Código/Nome do Banco Depositário Inválido BA - Código/Nome da Agencia Depositária não Informado BD - Confirmação de Pagamento Agendado TA - Lote não Aceito - Totais do Lote com Diferença.  Obs.:Código de Ocorrências para Retorno: - Quando tratar-se de Arquivo Remessa, deverá conter brancos

## 6.0 – DESCRIÇÃO DOS CAMPOS (CONT.)

(16) - INFORMAÇÃO	<p>Campo de livre uso da empresa para o envio de mensagem que deverá constar nos avisos e/ou nos documentos a serem emitidos.</p> <p>Informação 1 : Genérica. Quando informada constará em todos os avisos e/ou documentos originados dos detalhes desse lote. (Informada no Header de Lote)</p> <p>Informação 2 : Específica. Quando informada constará apenas naquele aviso ou documento identificado pelo detalhe. (Informada no Segmento A)</p> <p>Se compra eletrônica efetuada através da BEC (bolsa eletrônica de compras): Preencher a posição 178 a 217 do Detalhe - Registro "3" (segmento A) - Crédito/Débito em conta corrente com o NÚMERO DA OC (Oferta de compra)</p>
(17) - SEQUÊNCIA	: Evoluir um número sequencial a cada Header de arquivo.
(18) - CÂMARA	: Preencher com o código da câmara Centralizadora conforme: - 018 se forma de lançamento igual a 03(DOC/TED) - 000 se forma de lançamento diferente de 03
(45) - LAYOUT DO LOTE OBS : SOMENTE PODERÁ SER MODIFICADO QUANDO HOUVER ALTERAÇÃO NOS LOTES DE SERVIÇO E DESDE QUE APROVADAS PELO CNAB	: Identifica o N° da Versão do Layout do Lote, composto de : Versão = 2 dígitos Release = 1 dígito.

(R) - Campos a serem preenchidos quando o arquivo é Retorno (Código=2 no Header de Arquivo)

## 7.0 – ANEXOS

## 7.1 - CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR – CONTA BANCÁRIA

Proceder o cálculo do dígito para verificar se as contas bancárias dos correntistas da Nossa Caixa informadas estão corretas.

O cálculo do dígito verificador deve ser efetuado conforme:

1- Compor os campos:

- Código da Agência sem o dígito – 4 posições
- Modalidade da conta – 2 posições
- Número da Conta – 6 posições

2 – Multiplicar os algarismos da composição da conta, iniciando da direita para esquerda, pelos pesos 2,3,4,5, 6 e 7 .

3 – Somar os produtos para obter o total (X) e dividir o resultado por 11 (onze):

$$X:11 = Y(\text{quociente})$$

4 – Obter o resto da divisão:

$$X - (11 \times Y) = \text{resto}$$

5 – O dígito de controle da conta é apurado através das seguintes operações:

- Se o resto for  $>1$ , então o Dígito =  $11 - \text{resto}$
- Se o resto for  $\leq 1$  então o Dígito =  $1 - \text{resto}$

Exemplo:

1 – Composição dos campos e multiplicação pelos pesos:

	Agência	Mod. Conta	Nº Conta
Algarismos	0001	04	001636
Pesos	7654	32	765432

$$(0 \times 7) + (0 \times 6) + (0 \times 5) + (1 \times 4) + (0 \times 3) + (4 \times 2) + (0 \times 7) + (0 \times 6) + (1 \times 5) + (6 \times 4) + (3 \times 3) + (6 \times 2) = 62$$

2 – Dividir o resultado da soma por 11:

$$62:11 = 5 (\text{quociente})$$

3 – Para obter o resto da divisão:

$$62 - (11 \times 5) = 7 (\text{resto})$$

4 – Neste caso o resto é maior que 1, então:

$$11 - 7 = 4 (\text{Dígito Verificador})$$

## 7.2– CÁLCULO DO DÍGITO VERIFICADOR DO CÓDIGO DA AGÊNCIA:

- 1- Número da agência com 04 algarismos (sem dígito)
  - 2 – Multiplica-se os algarismos pelo pesos: 5, 4, 3, 2
  - 3 – Soma-se o resultado das multiplicações
  - 4 – Divide-se a somatória por 11, obtendo-se o resto da divisão
- Se o resto for  $> 1$ , então : dígito =  $11 - \text{resto}$
  - Se o resto for  $\leq 1$ , então : dígito =  $1 - \text{resto}$

Exemplo:

1 – Número da Agência : 0422

2 – 0 4 2 2  
5 4 3 2 =  $(0 \times 5) + (4 \times 4) + (2 \times 3) + (2 \times 2) = 26$

3 – Soma = 26

4 – O resto da divisão de 26:  $11 = 4$

5 – Como o resto é maior que 1 , dígito =  $11 - \text{resto}$

$$11 - 4 = 7$$

Portanto, o Dígito da agência 0422 é 7 .

### 7.3 - CÁLCULO DÍGITO VERIFICADOR DO CÓDIGO DO CONVÊNIO

1 – Código do Convênio (4 posições)

2 – Multiplicar os algarismos do Código do Convênio, iniciando da direita para esquerda, pelos pesos 2, 3, 4 e 5.

3 – Somar os produtos para obter (X)

3.1 – Se  $(X) > = 11$  então:

$(X) : 11 = y$  (quociente)

Obter o resto da divisão:

$$X - (11 \times Y) = \text{resto}$$

O dígito de controle do Código do Convênio é apurado através das seguintes operações:

# Nossa Caixa

## Banco Nossa Caixa S/A

- Se resto for  $>1$ , então : Dígito verificador =  $11 - \text{resto}$
- Se resto for = 1, então : Dígito verificador = 0
- Se resto for = 0, então : Dígito verificador = 1

Exemplo:

Código do Convênio e multiplicação pelos pesos:

Código do Convênio: 0 4 1 2

Pesos : 5 4 3 2

$$(5 \times 0) + (4 \times 4) + (1 \times 3) + (2 \times 2) = 23$$

Dividir o resultado da soma por 11 :

$$23 : 11 = 2 \text{ (quociente)}$$

Para obter o resto da divisão:

$$23 - (11 \times 2) = 1 \text{ (resto)}$$

Neste caso o DV será igual a 0

3.2 – Se  $(X) < 11$  então:

$11 - (X) = \text{Dígito verificador (DV)}$

Exemplo:

Código do Convênio e multiplicação pelos pesos:

Código do Convênio: 1 0 0 1

Pesos : 5 4 3 2

$$(5 \times 1) + (4 \times 0) + (3 \times 0) + (2 \times 1) = 7$$

$11 - 7 = 4$  (Dígito verificador)