

CRÉDITO CONSIGNADO ITAÚ

Intercâmbio Eletrônico de Arquivos



Índice

1. Noções Básicas	3
1.1 – Um breve resumo sobre Crédito Consignado.....	4
1.2 – Intercâmbio de Arquivo.....	4
1.3 – Fluxo do Processo de Financiamento.....	5
2. Informações Técnicas	6
2.1 – Meios de intercâmbio.....	7
2.2 – Explicações gerais sobre o arquivo	7
3. Layout do Arquivo	9
4. Notas	16
5. Tete e Operação	20

ATENÇÃO

Qualquer dúvida sobre o conteúdo deste manual, consulte
Cash Management – Suporte Técnico

Fone: 0300 100 75 75

CAPÍTULO 1

noções básicas

1.1 – Um breve resumo sobre Crédito Consignado

A lei 10.820, de 17/12/2003, dispõe sobre o desconto em folha de pagamento das parcelas referentes a financiamentos. Por ela, os funcionários poderão contratar financiamentos em bancos e os valores das parcelas serão retidos do salário dos funcionários pela empresa pagadora e repassados ao Banco. As empresas ainda deverão controlar os valores máximos de prestação que seus funcionários poderão contrair com as instituições financeiras e fornecer a informação aos bancos para subsidiar as contratações.

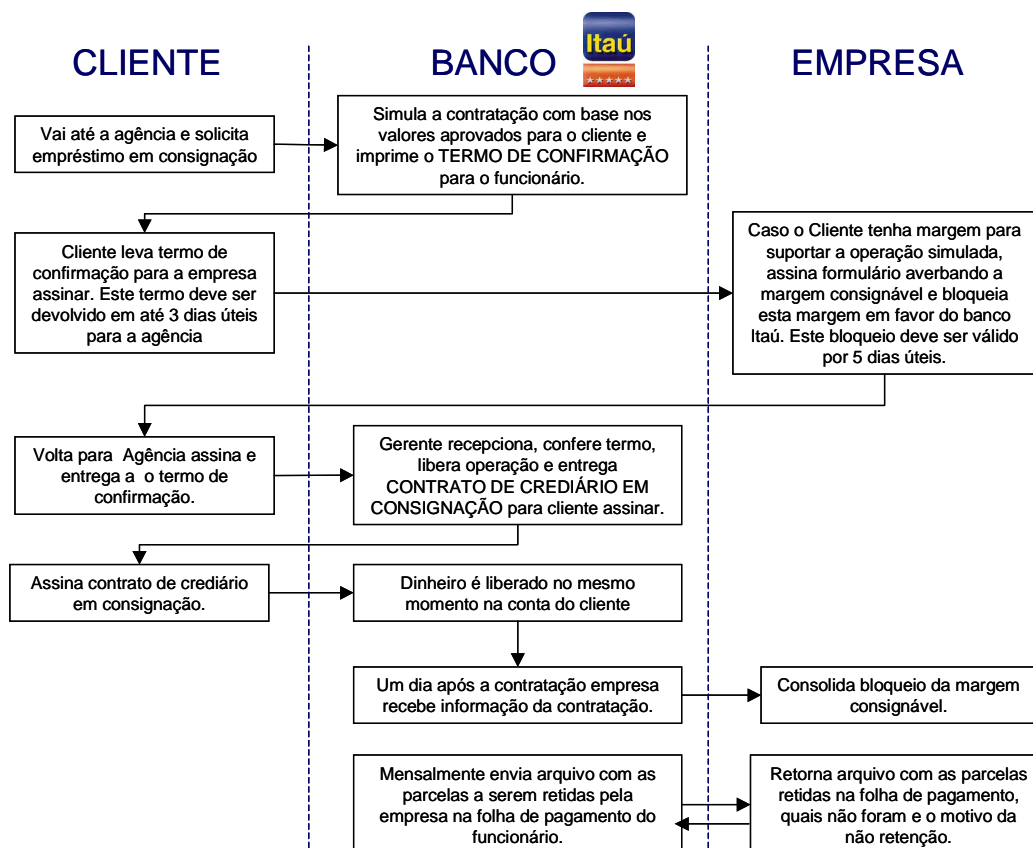
O conceito deste financiamento é que o funcionário solicita um crédito pessoal, sem necessidade de comprovação do direcionamento do crédito, com pagamento em parcelas mensais, iguais e consecutivas por meio de consignação do valor em folha de pagamento e com o prazo de 2 até 36 meses.

1.2 – Intercâmbio de Arquivo

O Banco Itaú S.A. adota o Intercâmbio Eletrônico de Arquivos para fornecer maior comodidade, rapidez e segurança nos serviços prestados aos seus clientes. Com ele sua empresa encontrará grandes vantagens, tais como: maior confiabilidade, velocidade no processamento, eliminação de controles manuais e redução de custos.

Este manual esclarece tecnicamente o Intercâmbio Eletrônico de Arquivos do Crédito Consignado Itaú e estabelece as condições básicas para sua utilização.

1.3 – Fluxo do Processo de Financiamento



CAPÍTULO 2

informações técnicas

2.1 – Intercâmbio de informações

Recomenda-se o teleprocessamento como melhor alternativa para troca de arquivos, por ser um meio moderno de comunicação com processos automatizados e pela alta confiabilidade, rapidez e segurança.

Para implantação, a empresa deverá possuir um microcomputador compatível com a linha PC e acesso à Internet.

O arquivo deve ser do tipo texto, contendo um registro por linha. Não deve ser utilizado nenhum tipo de compactador de arquivos.

O Itaú disponibiliza um software denominado Sispag para tratamento do arquivo de consignado mensal, enviado à empresa. Este software está disponível para download através do Itaú 30 Horas Empresa Plus (Internet Banking) ou pode ser obtido através de CD-Rom (contatar o suporte técnico Itaú BBA para solicitação do software).

2.2 – Explicações gerais sobre o arquivo

O layout do arquivo segue a padronização estabelecida pelo CNAB (Centro Nacional de Automação Bancária), órgão técnico da FEBRABAN (Federação Brasileira de Bancos), contendo algumas adaptações às necessidades do Itaú.

Cada arquivo é composto dos seguintes registros:

- um header de arquivo
- lotes de serviço
- um trailer de arquivo

Um único arquivo pode conter diversos lotes de serviços.

Um lote de serviço é constituído de:

- um registro Header de Lote
- registros de Detalhe
- um registro Trailer de Lote

Um lote de serviço só pode conter parcelas da mesma conta pagadora.

Representado graficamente, o arquivo é composto da seguinte maneira, onde o número entre chaves indica o tipo de registro:

Arquivo	Registro Header do Arquivo	=>	{ Reg. = 0 }
	Registro Header do Lote	=>	{ Reg. = 1 }
	Lote Registro de Detalhe	=>	{ Reg. = 3 } => Seg. H (obrigatório)
	Registro Trailer do Lote	=>	{ Reg. = 5 }
	Registro Trailer do Arquivo	=>	{ Reg. = 9 }

Cada registro é formado por campos que são apresentados em dois formatos:

- *Alfanumérico* (picture X): alinhados à esquerda com brancos à direita. Preferencialmente, todos os caracteres devem ser maiúsculos. Aconselha-se a não utilização de caracteres especiais (ex.: “Ç”, “?”,, etc) e acentuação gráfica (ex.: “Á”, “Ê”, “Ë”, etc) e os campos não utilizados deverão ser preenchidos com brancos.
- *Numérico* (picture 9): alinhado à direita com zeros à esquerda e os campos não utilizados deverão ser preenchidos com zeros.
 - *Vírgula assumida* (picture V): indica a posição da vírgula dentro de um campo numérico.
Exemplo: num campo com picture “9(5)V9(2)”, o número “876,54” será representado por “0087654”.

2.2.1. Arquivo remessa

É o arquivo enviado pelo cliente ao Itaú, contendo as informações das parcelas consignadas ou não consignadas. Podem ser enviados vários arquivos num mesmo dia.

O layout do arquivo remessa é semelhante ao do arquivo fornecido pelo Banco Itaú, contendo apenas algumas diferenças relativas como código do arquivo e tipo de serviço (o arquivo retorno deverá ser tratado no software Sispag ou sistema do cliente e enviado ao Itaú para processamento das parcelas a serem consignadas).

2.2.2. Arquivo retorno

O Itaú disponibiliza dois tipos de arquivos:

- Arquivo diário – para informar os empréstimos que diariamente são contratados /liberados pelo banco aos funcionários – não é necessário tratar este arquivo e enviar ao Itaú; e
- Arquivo mensal – contendo as parcelas para a empresa confirmar aquelas que foram ou não consignadas e efetuar o repasse ao Banco – é necessário tratar este arquivo e enviar ao Itaú. Caso o cliente não envie o arquivo ao Itaú, todas as parcelas contidas no arquivo enviado ao cliente serão consignadas.

CAPÍTULO 3

layout do arquivo

ARQUIVO	REGISTRO HEADER DE ARQUIVO	TAMANHO DO REGISTRO = 240 Bytes
---------	----------------------------	---------------------------------

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
CÓDIGO DO BANCO	CÓDIGO DO BCO NA COMPENSAÇÃO	001 003	9(03)	341
CÓDIGO DO LOTE	LOTE DE SERVIÇO	004 007	9(04)	0000
TIPO DE REGISTRO	REGISTRO HEADER DE ARQUIVO	008 008	9(01)	0
BRANCOS	USO RESERVADO FEBRABAN	009 017	X(09)	
EMPRESA – INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	018 018	9(01)	1 = CPF 2 = CNPJ
INSCRIÇÃO NÚMERO	CNPJ EMPRESA DEBITADA	019 032	9(14)	NOTA 1
(*) CONVÊNIO	CÓDIGO DO CONVÊNIO NO BANCO	033 052	X(20)	
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	053 053	9(01)	
AGÊNCIA	NÚMERO AGÊNCIA DEBITADA	054 057	9(04)	NOTA 1
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	058 058	X(01)	
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	059 065	9(07)	
CONTA	NÚMERO DE C/C DEBITADA	066 070	9(05)	NOTA 1
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	071 071	X(01)	
DAC	DAC DA AGÊNCIA / CONTA DEBITADA	072 072	9(01)	NOTA 1
NOME DA EMPRESA	NOME DA EMPRESA	073 102	X(30)	
NOME DO BANCO	NOME DO BANCO	103 132	X(30)	
BRANCOS	USO RESERVADO FEBRABAN	133 142	X(10)	
(1) ARQUIVO-CÓDIGO	CÓDIGO REMESSA/RETORNO	143 143	9(01)	1 = REMESSA 2 = RETORNO
DATA DE GERAÇÃO	DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	144 151	9(08)	DDMMAAAA
HORA DA GERAÇÃO	HORA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	152 157	9(06)	HHMMSS
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	158 163	9(06)	
LAYOUT DO ARQUIVO	NÚMERO DA VERSÃO DO LAYOUT DO ARQUIVO	164 166	9(03)	060
UNIDADE DE DENSIDADE	DENSIDADE DE GRAVAÇÃO DO ARQUIVO	167 171	9(05)	NOTA 2
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	172 240	X(69)	

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

- (*) Campo não obrigatório. Apesar de não obrigatório devem ser informados com brancos, obedecendo a picture do campo.
- (1) Quando se tratar do arquivo mensal fornecido pelo Itaú referente às operações de Empréstimo por Consignação, é necessário alterar este campo para "1" (Remessa) antes de enviá-lo ao banco para confirmação dos repasses das parcelas.

ARQUIVO	REGISTRO HEADER DE LOTE Empréstimo por Consignação	TAMANHO DO REGISTRO = 240 Bytes
---------	---	---------------------------------

	NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
	CÓDIGO DO BANCO	CÓDIGO DO BCO NA COMPENSAÇÃO	001 003	9(03)	341
(*)	CÓDIGO DE AVERBAÇÃO	CÓDIGO DE AVERBAÇÃO DO BANCO NA EMPRESA / ÓRGÃO (RUBRICA)	004 007	9(04)	
	TIPO DE REGISTRO	REGISTRO HEADER DE LOTE	008 008	9(01)	1
	BRANCOS	USO RESERVADO FEBRABAN	009 009	X(01)	
	SERVIÇO	TIPO DE SERVIÇO	010 011	9(02)	NOTA 4
	LAYOUT DO LOTE	Nº DA VERSÃO DO LAYOUT DO LOTE	012 014	9(03)	070
(*)	MÊS E ANO DE COMPETÊNCIA	MÊS E ANO DE COMPETÊNCIA DA FOLHA DE PAGAMENTO	015 020	9(06)	MMAAAA
	CÓDIGO DO LOTE	LOTE DE SERVIÇO	021 024	9(04)	NOTA 3
(*)	NÚMERO SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO LOTE	025 031	9(07)	
	EMPRESA – INSCRIÇÃO	TIPO INSCRIÇÃO EMPRESA DEBITADA	032 032	9(01)	1 = CPF 2 = CNPJ
	INSCRIÇÃO NÚMERO	CNPJ EMPRESA DEBITADA	033 046	9(14)	NOTA 1
(*)	CÓDIGO DE UNIDADE	CÓDIGO DE UNIDADE ADMINISTRATIVA	047 052	X(06)	
(*)	CONVÊNIO	CÓDIGO DO CONVÊNIO NO BANCO	053 072	X(20)	
	ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	073 073	9(01)	
	AGÊNCIA	NÚMERO AGÊNCIA DEBITADA	074 077	9(04)	
	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	078 078	X(01)	
	ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	079 085	9(07)	
	CONTA	NÚMERO DE C/C DEBITADA	086 090	9(05)	
	BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	091 091	X(01)	
	DAC	DAC DA AGÊNCIA / CONTA DEBITADA	092 092	9(01)	
	NOME DA EMPRESA	NOME DA EMPRESA DEBITADA	093 122	X(30)	
(*)	STATUS DO GRUPO	STATUS DO GRUPO DE MUTUÁRIOS	123 124	9(02)	
	BRANCOS	USO RESERVADO – FEBRABAN	125 230	X(106)	
	OCORRÊNCIAS	CÓDIGO OCORRÊNCIAS	231 240	X(10)	NOTA 5

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

(*) Campos não obrigatórios. Apesar de não obrigatórios devem ser informados com brancos ou zeros, obedecendo a picture de cada campo.

ARQUIVO REGISTRO DETALHE SEGMENTO H – OBRIGATORIO TAMANHO = 240 Bytes
EMPRÉSTIMO POR CONSIGNAÇÃO

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
CÓDIGO DO BANCO	CÓDIGO BANCO NA COMPENSAÇÃO	001 003	9(03)	341
CÓDIGO DO LOTE	LOTE DE SERVIÇO	004 007	9(04)	NOTA 3
TIPO DE REGISTRO	REGISTRO DETALHE DE LOTE	008 008	9(01)	3
NÚMERO DO REGISTRO	Nº SEQÜENCIAL REGISTRO NO LOTE	009 013	9(05)	NOTA 6
SEGMENTO	CÓDIGO SEGMENTO REG. DETALHE	014 014	X(01)	H
(*) TIPO	TIPO DE MOVIMENTO	015 015	9(01)	NOTA 8
(*) NOME	NOME DO MUTUÁRIO	016 045	X(30)	
(*) CÓDIGO DE UNIDADE	CÓDIGO DE UNIDADE ADMINISTRATIVA	046 051	X(06)	
(*) CPF DO MUTUÁRIO	NÚMERO DO CPF DO MUTUÁRIO	052 062	9(11)	
(*) ID. DO MUTUÁRIO	IDENTIFICAÇÃO DO MUTUÁRIO NA EMPRESA / ÓRGÃO	063 074	X(12)	
(*) STATUS DO MUTUÁRIO	STATUS DO MUTUÁRIO	075 075	9(01)	
(*) REGIME DE CONTRATAÇÃO	REGIME DE CONTRATAÇÃO	076 076	X(01)	
(*) SITUAÇÃO SINDICAL	SITUAÇÃO SINDICAL	077 077	X(01)	
(*) VERBA RESCISÓRIA	COMPROMETIMENTO DA VERBA RESCISÓRIA	078 078	X(01)	
(*) VALOR DA MARGEM	VALOR DA MARGEM	079 087	9(07)V9(02)	
(*) ID. DO SINDICATO	IDENTIFICADOR DO SINDICATO	088 095	9(08)	
(*) CENTRAL SINDICAL	IDENTIFICAÇÃO DA CENTRAL SINDICAL	096 096	X(01)	
(*) TIPO DE OPERAÇÃO	TIPO DE OPERAÇÃO DE CRÉDITO	097 097	X(01)	
DATA VENCIMENTO PARCELA	DATA DE VENCIMENTO DA PARCELA	098 105	9(08)	DDMMAAAA
NÚMERO DA PARCELA	NÚMERO DA PARCELA A SER CONSIGNADA	106 107	9(02)	
(*) QTDE. PARCELAS	QTDE. DE PARCELAS DO CONTRATO	108 109	9(02)	
(*) DATA DE INÍCIO	DATA DE INÍCIO DO CONTRATO	110 117	9(08)	DDMMAAAA
(*) DATA DE FIM	DATA DE FIM DO CONTRATO	118 125	9(08)	DDMMAAAA
(*) VALOR LIBERADO	VALOR TOTAL LIBERADO	126 134	9(07)V9(02)	
(*) VALOR DA OPERAÇÃO	VALOR TOTAL DA OPERAÇÃO	135 143	9(07)V9(02)	
VALOR DA PARCELA	VALOR TOTAL DA PARCELA	144 152	9(07)V9(02)	
(*) VALOR SALDO DEVEDOR	VALOR TOTAL DO SALDO DEVEDOR	153 161	9(07)V9(02)	
IDENTIFICADOR CONTRATO	IDENTIFICADOR DO CONTRATO NO BANCO	162 176	9(15)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	177 181	X(05)	
(*) QTDE. CONTRATOS	QTDE. DE CONTRATOS NO BANCO	182 183	9(02)	
(*) CONTRAPRESTAÇÃO	VALOR DA CONTRAPRESTAÇÃO	184 192	9(07)V9(02)	
(*) RESIDUAL	VALOR RESIDUAL GARANTIDO	193 201	9(07)V9(02)	
(*) TIPO DE VRG	TIPO RESIDUAL GARANTIDO	202 202	X(01)	
(**) NOSSO NÚMERO	Nº DOCUMENTO ATRIBUÍDO PELO BANCO	203 217	X(15)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	218 218	X(01)	
(**) DATA EFETIVA	DATA EFETIVAÇÃO DA OPERAÇÃO	219 226	9(08)	DDMMAAAA

BRANCOS	USO RESERVADO – FEBRABAN	227	230	X(04)	
OCORRÊNCIAS	CÓDIGO DE OCORRÊNCIAS NO RETORNO	231	240	X(10)	NOTA 5

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

- (*) Campos não obrigatórios. Apesar de não obrigatórios devem ser informados com brancos ou zeros, obedecendo a picture de cada campo;
- (**) Campos que constam apenas no arquivo retorno. Na remessa, devem ser informados com brancos ou zeros, conforme a picture de cada campo.

ARQUIVO	REGISTRO TRAILER DE LOTE	TAMANHO = 240 Bytes
EMPRÉSTIMO POR CONSIGNAÇÃO		

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
CÓDIGO DO BANCO	CÓDIGO BANCO NA COMPENSAÇÃO	001 003	9(03)	341
CÓDIGO DO LOTE	LOTE DE SERVIÇO	004 007	9(04)	NOTA 3
TIPO DE REGISTRO	REGISTRO TRAILER DE LOTE	008 008	9(01)	5
NÚMERO DO REGISTRO	Nº SEQUENCIAL REGISTRO NO LOTE	009 015	9(07)	NOTA 6
QTDE. DE REGISTROS	QUANTIDADE DE REGISTROS DO LOTE	016 021	9(06)	NOTA 7
QTDE. DE PARCELAS	TOTAL DE PARCELAS ENVIADAS	022 026	9(05)	NOTA 7
SOMATÓRIO PARCELAS	TOTAL DOS VALORES DAS PARCELAS	027 041	9(13)V9(02)	NOTA 7
QTDE. CONSIGNADAS	TOTAL DE PARCELAS CONSIGNADAS	042 046	9(05)	NOTA 7
SOMATÓRIO CONSIGNADAS	TOTAL DOS VALORES DAS PARCELAS CONSIGNADAS	047 061	9(13)V9(02)	NOTA 7
QTDE. NÃO CONSIGNADAS	TOTAL DE PARCELAS NÃO CONSIGNADAS	062 066	9(05)	NOTA 7
SOMATÓRIO NÃO CONSIGNADAS	TOTAL DOS VALORES DAS PARCELAS NÃO CONSIGNADAS	067 081	9(13)V9(02)	NOTA 7
(*) QTDE. MARGENS	QTDE. DE MARGENS CONSULTADAS / AVERBADAS	082 086	9(05)	
(*) SOMATÓRIO MARGENS	SOMATÓRIO DOS VALORES DE MARGENS CONSULTADAS / AVERBADAS	087 101	9(13)V9(02)	
(*) TOTAL CPMF	PREVISÃO TOTAL DE CPMF	102 110	9(7)V9(02)	
BRANCOS	USO RESERVADO - FEBRABAN	111 230	X(120)	
OCORRÊNCIAS	CÓDIGOS OCORRÊNCIAS P/ RETORNO	231 240	X(10)	NOTA 5

X = ALFANUMÉRICO 9 = NUMÉRICO V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

(*) Campos não obrigatórios. Apesar de não obrigatórios devem ser informados com brancos ou zeros, obedecendo a picture de cada campo.

ARQUIVO

REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO

TAMANHO = 240 Bytes

NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
CÓDIGO DO BANCO	CÓDIGO BANCO NA COMPENSAÇÃO	001 003	9(03)	341
CÓDIGO DO LOTE	LOTE DE SERVIÇO	004 007	9(04)	9999
TIPO DE REGISTRO	REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO	008 008	9(01)	9
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	009 017	X(09)	
TOTAL QTDE DE LOTES	QTDE LOTES DO ARQUIVO	018 023	9(06)	NOTA 7
TOTAL QTDE REGISTROS	QTDE REGISTROS DO ARQUIVO	024 029	9(06)	NOTA 7
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	030 240	X(211)	

X = ALFANUMÉRICO

9 = NUMÉRICO

V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

CAPÍTULO 4

notas

(1) IDENTIFICAÇÃO DO CNPJ E AG / CONTA

Num mesmo arquivo podem ser comandados repasses em diferentes contas da empresa / grupo:

- no registro Header de Arquivo identificar a empresa "Mãe" do grupo ou a matriz;
- no registro Header de Lote identificar a empresa e a agência / conta que receberá o débito das parcelas consignadas;
- a identificação deve se repetir quando for única.

(2) UNIDADE DE DENSIDADE

Esse campo deverá conter zeros.

(3) CÓDIGO DO LOTE

Identifica o Lote de Pagamentos.

É seqüencial, iniciando-se em 0001. Todos os pagamentos de um lote devem ter o mesmo "Código de Lote".

(4) TIPO DE SERVIÇO

Indica o tipo de serviço que o lote contém.

09	AVERBAÇÃO DA CONSIGNAÇÃO (ARQ. RETORNO Informativo – confirmação das liberações diárias de créditos nas contas dos funcionários)
11	MANUTENÇÃO DA CONSIGNAÇÃO (ARQ. RETORNO das parcelas para a empresa confirmar aquelas que foram consignadas e efetuar repasse ao Banco)
12	CONSIGNAÇÃO DAS PARCELAS (ARQ. REMESSA a ser enviado ao banco pela empresa com a confirmação das parcelas que foram ou não consignadas)

(5) OCORRÊNCIAS

Campo utilizado no arquivo retorno para informação das ocorrências detectadas no processamento do arquivo remessa, enviado pela empresa, e também para confirmar a execução das operações.

Pode-se informar até cinco ocorrências em seqüência, cada uma delas codificada em dois dígitos, conforme relação abaixo:

Obs	CÓDIGO	SIGNIFICADO
	00	REPASSE/PAGAMENTO EFETUADO
	AH	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO LOTE INVÁLIDO
	AO	NOME DO MUTUÁRIO INVÁLIDO
	AP	DATA / HORA DE LANÇAMENTO / APURAÇÃO / REPASSE / PARCELA / FIM DE CONTRATO INVÁLIDA
	BD	REPASSE/PAGAMENTO DA PARCELA AGENDADO
	BL	VALOR DA PARCELA / MARGEM / TOTAL LIBERADO / TOTAL OPERAÇÃO / TOTAL SALDO DEVEDOR / CONTRAPRESTAÇÃO / RESIDUAL GARANTIDO INVÁLIDO
	BM	IDENTIFICAÇÃO DO CONTRATO INVÁLIDA
	CD	CNPJ / CPF INFORMADO DIVERGENTE DO CADASTRADO
	CI	CNPJ / CPF / INSCRIÇÃO ESTADUAL / IDENTIFICADOR DO SINDICATO INVÁLIDO
	CK	TIPO DE INSCRIÇÃO INVÁLIDA
	CN	CONTA NÃO CADASTRADA
	HD	AGÊNCIA/CONTA CORRENTE DA EMPRESA INEXISTENTE/INVÁLIDA PARA O CONTRATO
	HM	STATUS MUTUÁRIO INVÁLIDO
	HR	QUANTIDADE DE CONTRATOS PERMITIDA EXCEDIDA / INVÁLIDA

HU	NÚMERO DA PARCELA INVÁLIDA
HV	QUANTIDADE DE PARCELAS INVÁLIDA
II	DATA DE VENCIMENTO / VENCIMENTO DA PARCELA INVÁLIDA
IJ	PARCELA INVÁLIDA
NR	OPERAÇÃO NÃO REALIZADA
RJ	REGISTRO REJEITADO
TA	LOTE NÃO ACEITO - TOTAIS DO LOTE COM DIFERENÇA
YD	INDICADOR DE REPASSE / CÓDIGO NÃO REPASSE / CÓDIGO DE OCORRÊNCIA INVÁLIDO

Para o arquivo remessa das operações de Empréstimo por Consignação (Registro Detalhe Segmento H - Obrigatório) este campo **deve ser preenchido com brancos para confirmação do “repasse” das parcelas** (significa que o valor foi descontado do salário do funcionário e será repassado ao Banco), **ou com um dos códigos/motivos abaixo no caso de “não repasse”**:

Obs	CÓDIGO	SIGNIFICADO
	BH	EMPRESA NÃO PAGOU SALÁRIO
	BI	FALECIMENTO DO MUTUÁRIO
	BJ	EMPRESA NÃO ENVIOU REMESSA DO MUTUÁRIO
	HW	MARGEM CONSIGNÁVEL EXCEDIDA PARA O MUTUÁRIO DENTRO DO PRAZO DO CONTRATO
	H2	MUTUÁRIO SEM CRÉDITO NA COMPETÊNCIA
	H3	NÃO DESCONTADO – OUTROS MOTIVOS
	H7	MARGEM CONSIGNÁVEL EXCEDIDA PARA O MUTUÁRIO ACIMA DO PRAZO DO CONTRATO
	H8	MUTUÁRIO DESLIGADO DO EMPREGADOR
	H9	MUTUÁRIO AFASTADO POR LICENÇA

OBS: O código/motivo de “não repasse” deve obrigatoriamente ser informado nas posições 231 e 232.

(6) Nº DO REGISTRO DETALHE

Número seqüencial dos registros Tipo “3” (segmento “H”) e Tipo “5” (Trailer de Lote) dentro do lote.

Evoluir um número seqüencial a partir do primeiro registro Tipo “3” (segmento “H”) do lote, finalizando no Registro Trailer de Lote inclusive.

O primeiro registro recebe o nº “00001” e assim consecutivamente.

(7) TOTAIS DE REGISTROS

- **Trailer de Lote:**

- **Nos arquivos retorno** (fornecidos pelo Banco):
 - **quantidade de registros no lote** (posição 016 a 021) – Banco informa o total dos registros de tipo 1, 3 e 5 no lote;
 - **quantidade de parcelas** (posição 022 a 026) – Banco informa a somatória de todas as parcelas dos contratos dos registros tipo 3 (neste campo, é informada a somatória do campo **Quantidade de Parcelas do Contrato**, posições 108 a 109 dos registros tipo 3 no lote);
 - **somatório das parcelas** (posição 027 a 041) – Banco informa o valor total dos registros de tipo 3 no lote;
 - **demais campos** (posição 042 a 110) – Banco informa com zeros;
- **Nos arquivos remessa** (enviados pela empresa):
 - **quantidade de registros no lote** (posição 016 a 021) – Informar o total dos registros de tipo 1, 3 e 5 no lote;

- campos **quantidade de parcelas** (posição 022 a 026) e **somatório das parcelas** (posição 027 a 041) – Informar com zeros;
 - **quantidade consignadas** (posição 042 a 046) – Informar a quantidade somente das parcelas que foram consignadas;
 - **somatório consignadas** (posição 047 a 061) – Informar o valor total somente das parcelas que foram consignadas;
 - **quantidade não consignadas** (posição 062 a 066) – Informar a quantidade somente das parcelas que não foram consignadas;
 - **somatório não consignadas** (posição 067 a 081) – Informar com zeros;
 - **demais campos** (posição 082 a 110) – Informar com zeros;
- **Trailer de Arquivo:**
 - quantidade de lotes do arquivo = somatório dos registros tipo 1;
 - quantidade total de registros no arquivo = somatório dos registros tipo 0, 1, 3, 5 e 9.

(8) TIPO DE MOVIMENTO

Campo disponível no arquivo retorno diário, tipo de serviço 09, que indica o tipo de movimentação do contrato, e poderá conter:

TIPO	DESCRIÇÃO
0	Inclusão de contrato
7	Liquidação de contato

CAPÍTULO 5

Teste e Operação

Para se assegurar o perfeito funcionamento do sistema, devem ser transmitidos ao banco, arquivos de teste repasse das parcelas consignadas, formatados conforme layout descrito neste manual e contendo no máximo 30 registros.

A fase de testes será considerada concluída após terem sido esclarecidas todas as eventuais dúvidas e irregularidades. Para operar em produção, se o meio de transmissão for 30 Horas, ao transferir o arquivo, basta selecionar o ambiente 'Produção'. Se o meio de transmissão for diferente de 30 Horas, o cliente deve contatar o gerente de sua conta e solicitar o tombamento para produção.

É possível enviar arquivo de teste mesmo estando em produção, desde que se utilize o 30 Horas como meio de transmissão.