



**MANUAL DO USUÁRIO**  
**EXTRATOS DE CONTAS CORRENTES**  
**(ARQUIVO – CNAB)**

## **ÍNDICE**

### **1. INTRODUÇÃO**

### **2. OS SERVIÇOS POSSÍVEIS**

### **3. COMO PROCEDER**

#### **3.1 REMESSA BANCO/EMPRESA**

### **4. ANEXOS**

#### **4.1 DESCRIÇÃO DO ARQUIVO GERADO PELO BANCO**

**A – INFORMAÇÕES GERAIS**

**B – DESCRIÇÃO DOS REGISTROS DE TRANSAÇÃO**

**C – NOTAS SOBRE DADOS ESPECIAIS**

## 1 – INTRODUÇÃO

A finalidade desta circular é apresentar as especificações para a troca de informações por intermédio de arquivos, referente extratos de contas correntes.

## 2 – OS SERVIÇOS POSSÍVEIS

O serviço possível é a emissão de extratos bancários em arquivos para fins de conciliação contábil por parte das empresas interessadas.

## 3 – COMO PROCEDER

### 3.1) Remessa Banco/Empresa

#### A – Arquivo – extrato de contas correntes

O Banco enviará à Empresa, um arquivo conforme as especificações gerais contidas neste manual cujo registro de transação obedecerá as especificações contidas no anexo 4.

Este arquivo conterá todas as informações referentes a movimentação de contas correntes da Empresa.

#### B – Extrato de Contas Correntes

O Banco deverá fornecer à empresa, os extratos de contas correntes, de maneira habitual.

4 – ANEXOS

#### 4 – COMPOSIÇÃO DO ARQUIVO

O arquivo, é composto por três tipos de registros, conforme abaixo:

REG 0 – Header padrão  
REG 1 – Registros de extrato de Contas Correntes  
REG 2 – Trailer padrão

Os registros “1” se dividem em três tipos, identificados pelo diferenciador existente na posição 42. Assim temos:

REGISTRO 1	FINALIDADE	
Pos.42 = “0”	SALDO INICIAL DO EXTRATO	(1.0)
Pos.42 = “1”	LANÇAMENTOS	(1.1)
Pos.42 = “2”	SALDO FINAL DO EXTRATO	(1.2)

Os registros header e trailer são únicos por arquivo.

Os registros 1.0 - Saldo inicial e 1.2 – Saldo final, são únicos em cada conta, independente do período para qual o arquivo foi gerado.

#### ESPECIFICAÇÕES DE GERAÇÃO

- Organização.....	Sequencial
- Modalidade.....	Registros fixos bloqueados
- Tamanho do bloco.....	2000 bytes
- Sistema de codificação.....	EDCDIC/9 trilhas
- Tamanho do arquivo.....	200 bytes
- Formato dos campos.....	Zonado
- Campos numéricos.....	Alinhados a direita e zeros a esquerda
- Campos alfanuméricos.....	Alinhados a esquerda e Branco a direita

#### 4.1. HEADER PADRÃO

CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		TAMANHO DO CAMPO	CONTEÚDO
		DE	ATÉ		
Código do Registro	Identificação reg. "header"	01	01	01	Igual a "0" (zero)
Filler	Branco	02	09	08	Branco
Código do Serviço	Identificação tipo serviço	10	11	02	Igual a "04"
Literal do Serviço	Identificação por extenso	12	26	15	"EXTRATO C/C"
Filler	Zeros	27	32	06	Zeros
Código da Empresa	Número do CGC ou CPF	33	46	14	Número do CPF/CGC
Filler	Branco	47	76	30	Branco
Código do banco	Número do Banco	77	79	03	"320"
Nome do Banco	Nome do Banco	80	94	15	"BICBANCO"
Data	Dia/mês/ano da ger.arquivo	95	100	06	"DDMMAA"
Densidade	Densidade de gravação	101	105	05	"01600"
Literal Densidade	Unid. de densidade de gravação	106	108	03	"BPI"
Filler	Branco	109	189	81	Branco
Código do Serviço	Identificação tipo serviço	190	191	02	Igual a "04"
Código do Banco	Número do Banco	192	194	03	"320"
Seqüência	Número seqüencial	195	200	06	"000001"

#### 4.2. TRANSAÇÃO – SALDO INICIAL

CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		TAMANHO DO CAMPO	CONTEÚDO
		DE	ATÉ		
Código do Registro	Identificação saldo inicial	01	01	01	Igual a "1" (hum)
Código de Inscrição	Ident. tipo de inscrição	02	03	02	"02" o C.G.C.
Código da Empresa	Número do CGC ou CPF	04	17	14	Número CPF/CGC
Agência	Número agência	18	21	04	Código da agência
Conta	Número conta corrente	22	41	20	Número da conta
Tipo de Registro	Identificação tipo registro	42	42	01	Igual a "0" (zero)
Filler	Branco	43	80	38	Branco
Data Inicial	Data do saldo inicial	81	86	06	"DDMMAA"
Saldo Inicial	Valor do saldo inicial	87	104	18	Numérico
Identificador	Identificação se Débito ou Crédito	105	105	01	"D" – Débito "C" – Crédito
Filler	Branco	106	189	84	Branco
Código do Serviço	Identificação do serviço	190	191	02	Igual a "4"
Código do Banco	Número do Banco	192	194	03	"320"
Seqüência	Número seqüencial	195	200	06	Numérico

### 4.3. TRANSAÇÃO - LANÇAMENTOS

C A M P O	SIGNIFI- CADO	POSIÇÃO		TAMANHO DO CAMPO	CONTEÚDO
		DE	ATÉ		
Código do Serviço	Identificação cod. Serviço	01	01	01	Igual a “1” (hum)
Código de Inscrição	Ident. Tipo de inscrição	02	03	02	“2” o C.G.C.
Código da Empresa	Número do CGC ou CPF	04	17	14	Número CPF/CGC
Agência	Número da Agência	18	21	04	Código da Agência
Conta	Número da conta corrente	22	41	20	Número da Conta
Tipo de Registro	Identificação tipo registro	42	42	01	Igual a “1” (hum)
Categoria	Categoria do lançamento	43	45	03	100 = Débito 200 = Crédito
Código	Código do histórico	46	49	04	Numérico
Histórico	Literal do histórico	50	74	25	Alfa
Número	Número do lançamento	75	80	06	Numérico
Data	Data do lançamento	81	86	06	“DDMMAA”
Valor	Valor do saldo atual	87	104	18	Numérico
Filler	Branco	105	189	85	Branco
Código do Serviço	Identificação tipo serviço	190	191	02	Igual a “4”
Código do Banco	Número do Banco	192	194	03	“320”
Seqüência	Número seqüencial	195	200	06	Numérico

#### 4.4. TRANSAÇÃO – SALDO FINAL



CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		TAMANHO DO CAMPO	CONTEÚDO
		DE	ATÉ		
Código do Registro	Identificação saldo inicial	01	01	01	Igual a "1" (hum)
Código de Inscrição	Ident. tipo de inscrição	02	03	02	"02" o C.G.C.
Código da Empresa	Número do CGC ou CPF	04	17	14	Número CPF/CGC
Agência	Número Agência	18	21	04	Código da Agência
Conta	Número conta corrente	22	41	20	Número da conta
Tipo de Registro	Identificação tipo registro	42	42	01	Igual a "2"
Filler	Branco	43	80	38	Branco
Data	Data do saldo atual	81	86	06	"DDMMAA"
Valor	Valor do saldo atual	87	104	18	Numérico
Identificador – 1	Identificação se Débito ou Crédito	105	105	01	"D" – Débito "C" – Crédito
Identificador – 2	Identificação saldo final	106	106	01	"F"
Filler	Branco	107	189	83	Branco
Código do Serviço	Identificação tipo serviço	190	191	02	Igual a "4"
Código do Banco	Número do Banco	192	194	03	"320"
Seqüência	Número seqüencial	195	200	06	Numérico

#### 4.5. TRAILLER

CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO		TAMANHO DO CAMPO	CONTEÚDO
		DE	ATÉ		
Código do Registro	Identificação reg. trailler	01	01	01	Igual a “9” (nove)
Quantidade – 1	Quantidade de contas	02	06	05	“00001”
Quantidade – 2	Quantidade de registros	07	12	06	Numérico
Valor – 1	Valor total de débitos	13	28	16	Numérico
Valor – 2	Valor total de créditos	29	44	16	Numérico
Filler	Branco	45	189	145	Branco
Código do Serviço	Identificação tipo serviço	190	191	02	Igual a “04”
Código do Banco	Número do Banco	192	194	03	“320”
Seqüência	Número Seqüencial	195	200	06	Numérico

### TABELA DE LANÇAMENTOS – CRÉDITOS

CÓD.	HISTÓRICO		CÓD	HISTÓRICO
101	DEPÓSITO DINHEIRO		143	CRÉDITO DOC – D
102	DEPÓSITO CHEQUE		144	CRÉDITO CHEQUE ESPECÍFICO

103	DEP. CHEQUE NACIONAL	145	CRÉDITO CHEQUE ADM.ESPEC.
104	DEP. CHEQUE 48 HS.	149	RETIRADA – MAX
105	CHEQ.DEVOLV.INSUFIC.FUN.	150	CRÉDITO CONTRATO
106	AVISO LANÇAMENTO	151	BAIXA POUPANÇA
107	DIVIDENDOS	152	ESTORNO LIB. MAIOR
108	REC.CONF.AUTORIZAÇÃO	153	CANCELAMENTO FUNDOS
109	CHEQUE DEVOLVIDO OUTROS	154	CRÉDITO COBRANÇA
110	AVISO LANÇAMENTO	155	CRÉDITO COBRANÇA – CHEQUE
111	RESGATE OVER	158	BAIXA RENDA FIXA
112	TRANSF. GAR/MOV	159	CANCELAMENTO RENDA FIXA
113	DEP. TERCEIROS	160	RESG.CONTA REMUNERADA
114	E. DP. AP. 199	161	RESGATE
115	ORDEM DE PAGAMENTO	162	ESTORNO
116	ORDEM BANCÁRIA	163	CRÉDITO CHEQUE BR
117	DEP. TERCEIROS	164	CRÉDITO TIT. DESC. BR
118	AUXÍLIO CRECHE – BABÁ	165	COBRANÇA C/ CR\$
119	AV.LANÇAMENTO-SUREH	166	CI 1655 BTN
120	TRANSF. AUTORIZADA	167	CI 1655 JUR.
121	ADIANTAMENTO VIAGEM	168	CONV. MP – 278
122	ESTORNO	169	CONV. MP 278 – 65 A
123	AVISO LANÇAMENTO	171	TRANFERÊNCIA
124	RESG. ADMINISTRATIVO	172	RESGATE BICFIC
125	COMPENSAÇÃO NACIONAL	174	CRÉDITO CDCI
126	ESTORNO RESSARCIMENTO	175	TRANSFERÊNCIA BIC TURISMO
127	AVISO DE LANÇAMENTO	176	TRANSFERÊNCIA POUPANÇA
128	RESG. FUNDOS	178	RETIRADA – MAX
129	CANC. BICMAX	179	ESTORNO IPMF
130	BAIXA FUNDOS	180	CRED. NCZ ESP.
131	CRÉDITO COBRANÇA	181	TRANSF. TITULARIDADE
132	CRÉDITO DESCONTO	182	CORREÇÃO
133	CRÉDITO VINCULADO	183	TRANSF. POUPANÇA
134	CRÉDITO CAUCIONADA	184	JUROS
135	CRÉDITO ORDEM PAGTO BR	188	BAIXA FUNDOS
136	CRÉDITO PARCELADO	189	CANC. FUNDOS
137	ESTORNO B24H	190	CAPTAÇÃO
138	ESTORNO	193	REMESSA CHEQUE COMPENS.
139	DEPÓSITO B24H	197	CHEQUE ADM. EMI – EXCLUÍDO
140	RESGATE	198	CHEQUE ADM. EMITIDO
141	PAG. REC. B24H	199	ORDEM PAGTO EMITIDA
142	CHEQUE VISADO		

### TABELA DE LANÇAMENTOS - DÉBITOS

<b>CÓD.</b>	<b>HISTÓRICO</b>	<b>CÓD.</b>	<b>HISTÓRICO</b>
201	CHEQUE PAGO	250	DÉBITO CONTRATO
202	CHEQUE VISADO	251	TARIFA CARTA FIANÇA
203	CHEQUE AVULSO PAGO	252	DÉBITO FOLHA DE PAGAMENTO
204	COMPENSAÇÃO LOCAL	253	TAXA REIMP. INA.
205	DEVOLUÇÃO	254	DEVOLUÇÃO

206	TAXA DEV. BANCO BRASIL	255	DÉBITO COBR. CHEQUE
207	JUROS ADIANT. DEPOSIT.	256	RESSAR. CUSTO TAL. MICROF.
208	CORREÇÃO ADIANT. DEPOSIT.	257	SEG. CHEBIC
209	IOF ADIANT. DEPOSITANTE	258	APLIC. RENDA-FIX
210	AVISO LANÇAMENTO	259	RESSAR. CUSTO FIANÇA
211	APLICAÇÃO OVER	260	RESSAR. CUSTO DIVERSOS
212	TRANSF. GAR/MOV	261	APLICAÇÃO
213	TAXA DEVOLUÇÃO BIC	262	TRANSF. BACEN
214	DESCONTO / ABATIMENTO	263	REP. VER. PÚBLICOS
215	CARTÃO B24H	264	DÉBITO TIT. DESC. BR
216	ENCARGOS	265	SAQUE B24H
217	ENCARGOS	266	PAG. EFE. B24H
218	IOF EMP. CONTRATO	267	RESSAR. CUSTO FAX
219	ENCARGOS CHEQUE DEVOL.	268	ESTRONO B24H
220	TRANSF. AUTORIZADA	269	TARIFA SAQUE B24H
221	DESPESAS CARTORÁRIAS	270	IOF MD. PROVISÓRIA
222	ESTORNO	271	TRANSFERÊNCIA
223	AVISO LANÇAMENTO	272	APLIC. BICFIC
224	APL. ADM.	273	SEG. VIDA
225	COMPENSAÇÃO NACIONAL	274	DÉBITO CDCI
226	RESSARCIMENTO CUSTO	275	TRANSFERÊNCIA BIC-TURISMO
227	AVISO DE LANÇAMENTO	276	RETIRADA POUPANÇA
228	APLICAÇÃO FUNDOS	278	RETIRADA – MAX
229	COMP. LOCAL	279	DEB. IPMF
230	ENCARGOS SAQUE S/ CHEQUE	280	DEB. NCZ. ESP
231	DEB. COBR. SIMPLES	281	TRANSF. TITULARIDADE
232	DÉBITO DESCONTO	282	DOC D
233	DÉBITO VINCULADO	283	TRANSF. POUPANÇA MAX
234	DÉBITO CAUCIONADA	284	CHEQUE ESPECÍFICO
235	DEVOLUÇÃO NOTURNA	285	CREDORES
236	DÉBITO PARCELADO	286	CHQUE ADM. ESPEC.
237	DÉBITO AUTORIZADO	287	BENS N. DE USO PRÓPRIO
238	ESTORNO	288	APLIC. FUNDOS
239	SAQUE ELETRÔNICO	289	FINANC. RURAL
240	APLICAÇÃO	290	TAR. CTA PARALISADA
241	PAGAMENTO SALÁRIO	291	CH. COMP. T. ESPECÍFICA
242	R. CUSTO EXTRATO MICROF.	292	TAR. TIT. VENCIDO
243	RESSAR. CUSTO TALÃO	293	TAR. TIT. PRORROGADO
244	R. CUSTO EXTRATO	294	REMESSA TIT. COMP.
245	R. CUSTO C. BIC.	295	TAR. ENV. PROTESTO
246	R. CUSTO CONTA GARANTIDA	296	TAR. SUST. PROTESTO
247	R. CUSTO CHEQUE AVULSO	297	CHEQ. ADM. PAG. COMP
248	R. CUSTO CHEQUE VISADO	298	CHEQ. ADM. PAGO
249	RETIRADA MAX	299	ORD. PAG. PAGA