



Intercâmbio de Informações entre Banco Intericap e Empresas

Padrão FEBRABAN

240 Posições

**Extrato de Conta Corrente
para Conciliação Bancária**

22/02/2010

Descrição do Processo

Objetivo

O produto Extrato de Conta Corrente para Conciliação Bancária tem por objetivo fornecer aos Clientes do Banco informações para que estes realizem a conciliação bancária de suas contas correntes de forma automatizada e com maior segurança, através do recebimento eletrônico do extrato de conta corrente, enviado pelo Banco.

Entidades Participantes do Processo

Entidade	Descrição
Cliente	Pessoa física ou jurídica que irá receber o extrato de conta corrente (dono da conta corrente).
Banco	Banco detentor da conta corrente do Cliente.

Fluxo de Informações

O Banco, de acordo com a periodicidade previamente definida, envia ao Cliente um extrato de suas contas correntes, identificando o saldo inicial, os lançamentos e o saldo final.

Informações de várias contas correntes podem ser enviadas em um mesmo arquivo, sendo necessário montar um Lote para cada conta corrente que o Cliente mantém com o Banco.

Diagrama



Eventos

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA-RETORNO

Evento	Segmentos Envolvidos
<i>Extrato de Conta Corrente para Conciliação Bancária</i> Informações que compõem o extrato das contas correntes de um Cliente, em um determinado período.	E

Observações Gerais

Frequência do Extrato

O convênio firmado entre o Banco e o Cliente define a frequência com que as informações sobre Conciliação Bancária são enviadas. É possível ter extratos diários, semanais, quinzenais e mensais, entre outros.

No caso de **extrato de frequência diária** disponibilizado em D+1, o saldo inicial e final do dia mostram sempre uma **posição parcial**, pois neste momento ainda não estão disponíveis todas as informações da compensação e possíveis estornos.

Extrato de Conta Corrente para Conciliação Bancária

Registro Header de Lote

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição			
				De	Até	Dig	Dec						
01.1	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação		1	3	3	-	Num	G001			
02.1		Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	Num	*G002			
03.1		Registro	Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'1' *G003			
04.1	Serviço	Operação	Tipo da Operação		9	9	1	-	Alfa	'E' *G028			
05.1		Serviço	Tipo de Serviço		10	11	2	-	Num	'04' *G025			
06.1		Forma Lançamento	Forma de Lançamento		12	13	2	-	Num	*G029			
07.1		Layout do Lote	Nº da Versão do Layout do Lote		14	16	3	-	Num	'033' *G030			
08.1	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		17	17	1	-	Alfa	Branco G004			
09.1	Empresa	Inscrição	Tipo Número	Tipo de Inscrição da Empresa		18	18	1	-	Num	*G005		
10.1				Número de Inscrição da Empresa		19	32	14	-	Num	*G006		
11.1		Convênio		Código do Convênio no Banco		33	52	20	-	Alfa	*G007		
12.1		Conta Corrente	Agência	Código	Agência Mantenedora da Conta		53	57	5	-	Num	*G008	
13.1					DV		Dígito Verificador da Agência		58	58	1	-	Alfa
14.1			Conta	Número		Número da Conta Corrente		59	70	12	-	Alfa	*G010
15.1				DV		Dígito Verificador da Conta		71	71	1	-	Alfa	*G011
16.1			DV		Dígito Verificador da Ag/Conta		72	72	1	-	Alfa	*G012	
17.1	Nome		Nome da Empresa		73	102	30	-	Alfa	G013			
18.1	CNAB		Uso Exclusivo da FEBRABAN/CNAB		103	142	40	-	Alfa	Branco G004			
19.1	Saldo Inicial	Data		Data do Saldo Inicial		143	150	8	-	Num	G080		
20.1		Valor		Valor do Saldo Inicial		151	168	16	2	Num	E002		
21.1		Situação		Situação do Saldo Inicial		169	169	1	-	Alfa	G081		
22.1		Status		Posição do Saldo Inicial		170	170	1	-	Alfa	G082		
23.1		Tipo de Moeda		Moeda Referenciada no Extrato		171	173	3	-	Alfa	*G040		
24.1		Seqüência Extrato		Número de Seqüência do Extrato		174	178	5	-	Num	G083		
25.1	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		179	240	62	-	Alfa	Branco G004			

Controle - Banco origem do arquivo

Empresa - Cliente que firmou o convênio de prestação de serviços

Saldo Inicial - Dados sobre o saldo contábil inicial da conta corrente do cliente

Registro Detalhe -Segmento E (Obrigatório -Retorno)

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição				
				De	Até	Dig	Dec							
01.3E	Controle	Banco		Código no Banco da Compensação		1	3	3	-	Num		G001		
02.3E		Lote		Lote de Serviço		4	7	4	-	Num		*G002		
03.3E		Registro		Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'3'	*G003		
04.3E	Serviço	Nº do Registro		Nº Seqüencial do Registro no Lote		9	13	5	-	Num		*G038		
05.3E		Segmento		Código Segmento do Req. Detalhe		14	14	1	-	Alfa	'E'	*G039		
06.3E	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		15	17	3	-	Alfa	Branco		G004		
07.3E	Empresa	Inscrição	Tipo		Tipo de Inscrição da Empresa		18	18	1	-	Num		*G005	
08.3E			Número		Número de Inscrição da Empresa		19	32	14	-	Num		*G006	
09.3E		Convênio		Código do Convênio no Banco		33	52	20	-	Alfa		*G007		
10.3E		Conta Corrente	Agência	Código		Agência Mantenedora da Conta		53	57	5	-	Num		*G008
11.3E				DV		Dígito Verificador da Agência		58	58	1	-	Alfa		*G009
12.3E			Conta	Número		Número da Conta Corrente		59	70	12	-	Num		*G010
13.3E				DV		Dígito Verificador da Conta		71	71	1	-	Alfa		*G011
14.3E			DV		Dígito Verificador da Ag/Conta		72	72	1	-	Alfa		*G012	
15.3E			Nome		Nome da Empresa		73	102	30	-	Alfa		G013	
16.3E		CNAB		Uso Exclusivo da FEBRABAN/CNAB		103	108	6	-	Alfa	Branco		G004	
17.3E		Natureza		Natureza do Lançamento		109	111	3	-	Alfa		G084		
18.3E		Tipo Complemento		Tipo do Complemento Lançamento		112	113	2	-	Num		*G085		
19.3E	Complemento		Complemento do Lançamento		114	133	20	-	Alfa		*G086			
20.3E	CPMF		Identificação de Isenção do CPMF		134	134	1	-	Alfa		G087			
21.3E	Data		Data Contábil		135	142	8	-	Num		G088			
22.3E	Lançamento	Data		Data do Lançamento		143	150	8	-	Num		G089		
23.3E		Valor		Valor do Lançamento		151	168	16	2	Num		G090		
24.3E		Tipo		Tipo Lançamento: Valor a Déb./Créd.		169	169	1	-	Alfa		G091		
25.3E		Categoria		Categoria do Lançamento		170	172	3	-	Num		*G092		
26.3E		Código Histórico		Código Histórico no Banco		173	176	4	-	Alfa		G093		
27.3E		Histórico		Descrição Histórico Lcto. no Banco		177	201	25	-	Alfa		G094		
28.3E		Nº Documento		Número Documento/Complemento		202	240	39	-	Alfa		*G095		

Controle -Banco origem do arquivo

Empresa -Cliente que firmou o convênio de prestação de serviços

Lançamento -Dados sobre lançamentos efetuados na conta corrente do cliente

Registro Trailer de Lote

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição				
				De	At é	Dig	Dec							
01.5	Con- tr- ole	Banco		Código do Banco na Compensação		1	3	3	-	Num		G001		
02.5		Lote		Lote de Serviço		4	7	4	-	Num		*G002		
03.5		Registro		Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'5'	*G003		
04.5	CNAB		Uso Exclusivo da FEBRABAN/CNAB		9	17	9	-	Alfa	Branco		G004		
05.5	E M P R E S A	Inscri- ção	Tipo	Tipo de Inscrição da Empresa		18	18	1	-	Num		*G005		
06.5			Número	Número de Inscrição da Empresa		19	32	14	-	Num		*G006		
07.5		Convênio		Código do Convênio no Banco		33	52	20	-	Alfa		*G007		
08.5		Conta Cor- rente	Agên- cia	Código	Agência Mantenedora da Conta		53	57	5	-	Num		*G008	
09.5				DV	Dígito Verificador da Agência		58	58	1	-	Alfa		*G009	
10.5			Conta	Número	Número da Conta Corrente		59	70	12	-	Num		*G010	
11.5					DV	Dígito Verificador da Conta		71	71	1	-	Alfa		*G011
12.5					DV		Dígito Verificador da Ag/Conta		72	72	1	-	Alfa	
13.5			CNAB		Uso Exclusivo da FEBRABAN/CNAB		73	88	16	-	Alfa	Branco		G004
14.5		Valores	Bloqueado		Saldo Bloqueado Acima 24 horas		89	106	16	2	Num		E016	
15.5			Limite		Limite da Conta		107	124	16	2	Num		G096	
16.5			Bloqueado		Saldo Bloqueado até 24 Horas		125	142	16	2	Num		E018	
17.5	Saldo Final	Data		Data do Saldo Final		143	150	8	-	Num		G097		
18.5		Valor		Valor do Saldo Final		151	168	16	2	Num		E020		
19.5		Situação		Situação do Saldo Final		169	169	1	-	Alfa		G098		
20.5		Status		Posição do Saldo Final		170	170	1	-	Alfa		G099		
21.5	Totais	Qtde de Registros		Quantidade de Registros do Lote		171	176	6	-	Num		*G057		
22.5		Valor Débitos		Somatória dos Valores a Débito		177	194	16	2	Num		E023		
23.5		Valor Créditos		Somatória dos Valores a Crédito		195	212	16	2	Num		E024		
24.5	CNAB		Uso Exclusivo da FEBRABAN/CNAB		213	240	28	-	Alfa	Branco		G004		

Controle -Banco origem do arquivo

Empresa -Cliente que firmou o convênio de prestação de serviços

Valores -Somatória por tipo de lançamento na conta corrente

Saldo Final -Dados sobre o saldo final da conta corrente