

## 3.5 - Vendor

### 3.5.1 - Descrição do Processo

#### Objetivo

O produto Vendedor tem por objetivo disponibilizar, aos clientes (Vendedores) do Banco, os meios de viabilizar o processo de financiamento de suas vendas, podendo receber do Banco o pagamento à vista.

#### Entidades Participantes do Processo

Entidade	Descrição
Comprador	Pessoa física ou jurídica a que se destina o financiamento do Banco pela compra feita com o Vendedor.
Vendedor	Pessoa jurídica que emite a remessa de vendas para financiamento e recebe o pagamento à vista, garantindo as operações mediante fiança e / ou garantias reais.
Banco	Banco que detém os financiamentos aos Compradores e o compromisso de pagamento à vista aos Vendedores.

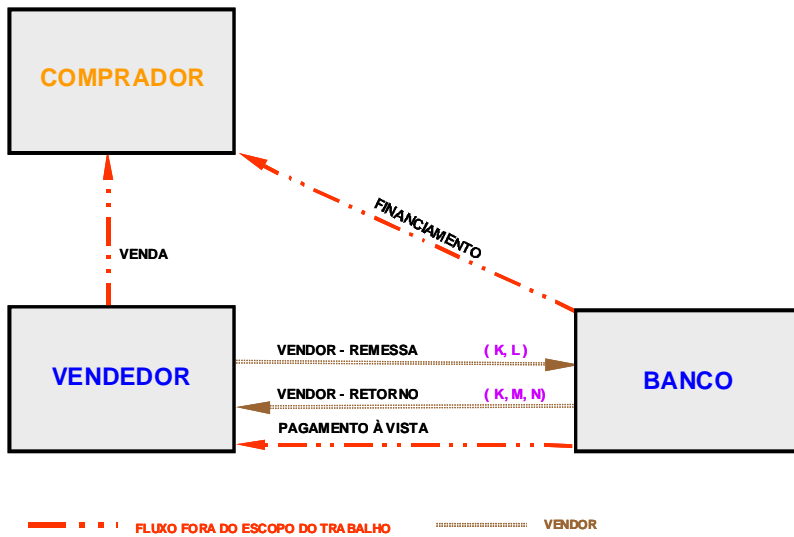
#### Fluxo de Informações

O Vendedor efetua a venda, nas condições (prazo e taxas) requeridas pelo Comprador e solicita a liberação do financiamento, junto ao Banco.

O Banco efetua o pagamento à vista ao Vendedor, na data em que liberou o financiamento ao Comprador, e reconhece as condições (prazo e taxas) do acordo de venda entre o Comprador e o Vendedor.

**Diagrama**

**VENDOR**



**Eventos**

**VENDOR - REMESSA**

Evento	Segmentos Envolvidos
<i>Entrada de Títulos</i> Registro de Títulos para financiamento ao Comprador.	K, L
<i>Instruções</i> Comandos que o Vendedor envia ao Banco para que o mesmo tome alguma ação relativa a liberação do Título.	K, L
<i>Alterações</i> Comandos que o Vendedor envia ao Banco para que o mesmo modifique informações de um Título.	K, L

**VENDOR - RETORNO**

<b>Evento</b>	<b>Segmentos Envolvidos</b>
<i>Confirmação/Rejeição da Entrada de Títulos</i> Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação da entrada de um Título para financiamento do Banco.	K, M, N
<i>Confirmação/Rejeição das Instruções</i> Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação dos comandos de instrução que o Vendedor envia ao Banco para que o mesmo tome alguma ação relativa ao Título.	K, M, N
<i>Confirmação/Rejeição das Alterações</i> Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação dos comandos que o Vendedor envia ao Banco para que modifique informações de um Título.	K, M, N
<i>Liquidação do Título</i> Aviso ao Vendedor de que o Título foi pago.	K, M, N

## Observações Gerais

### Vantagens para o VENDEDOR

#### a) Liquidez

Recebendo à vista, a empresa não compromete seu caixa e tem condições de girar seu estoque com maior rapidez, pois aumenta o giro de caixa. Ao mesmo tempo, como passa a ter recursos para pagar à vista, o Vendedor pode negociar melhores condições de compra de matéria-prima e insumos, diminuindo seus custos de produção.

#### b) Maior competitividade

Diminuindo seus custos, o preço final de seus produtos fica mais competitivo, incrementando suas vendas.

#### c) Economia Fiscal

A carga tributária no Brasil tem um efeito importante, já que possui alíquotas muito elevadas. Essas alíquotas têm incidência, até mesmo, sobre os juros embutidos na venda a prazo.

Como a empresa não está financiando a venda, a base sobre a qual irão incidir os tributos é menor. Além disso, quando vende a prazo, a empresa primeiro paga impostos e depois recebe o valor da venda. No Vendedor, ela primeiro recebe a venda para depois pagar impostos. Isso faz com que a empresa deixe de pagar impostos (IPI, ICMS e COFINS), sobre o diferencial entre o preço à vista e o preço a prazo.

#### d) Crédito Fácil e Simplificado

Facilidade na concessão de créditos aos compradores, por serem bons clientes do Vendedor. O Vendedor torna-se co-responsável pela concessão do crédito.

**e) Redução dos Custos Operacionais**

Terceirização da parte operacional através da racionalização de Vendor e faturamento.  
E ainda:

Possibilita mais um argumento de vendas, pois oferece melhores prazos e menores custos operacionais para seus clientes.

Gera estreitamento comercial com o Comprador, mediante o estabelecimento de Convênios de longo prazo para fornecimento de produtos.

Mas principalmente, através do Vendor, a empresa volta-se exclusivamente para sua atividade fim, que é produzir e vender mercadorias ou serviços. Não cabe a ela desempenhar o papel de intermediário financeiro, financiando diretamente suas vendas, função que ficaria a cargo do Banco.

**Vantagens para o COMPRADOR****a) Taxas Competitivas**

A empresa que está vendendo, via de regra, é de grande porte e, portanto, tem condições de negociar prazos e taxas mais competitivas para os compradores de seus produtos. Taxas e prazos que os compradores de menor porte, normalmente não têm acesso.

O custo do dinheiro que o Comprador obtém é o de risco de crédito do Vendedor.

**b) Flexibilidade no pagamento**

Flexibilidade no pagamento conforme o fluxo de caixa da empresa. Se estivesse recebendo financiamento direto do Vendedor, não haveria disponibilidade de tantas alternativas de prazos para pagar as mercadorias.

**c) Imposto**

Despesa financeira oriunda do financiamento, é dedutível do Imposto de Renda

**d) Facilidade**

O comprador não precisa ser cliente do Banco

**Equalização de Taxas**

Quando a taxa de juros negociada entre o Vendedor e o Banco (taxa Vendedor) for diferente daquela acertada com o Comprador, o Vendedor possibilita a equalização dessas taxas, que resultará num crédito ou num débito em sua conta corrente, no ato ou no vencimento do financiamento.

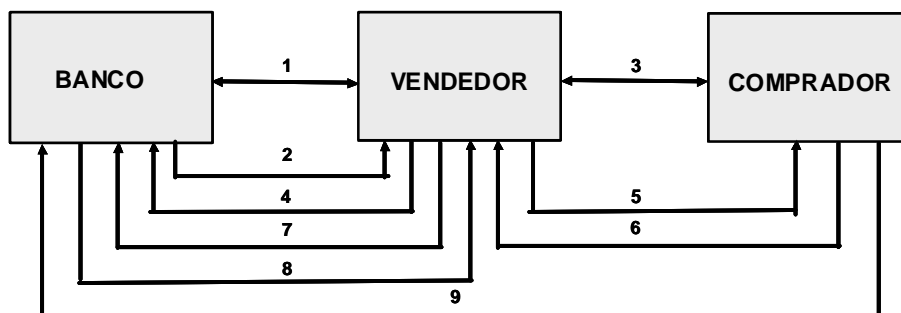
Algumas empresas utilizam-se desse instrumento, com o objetivo de alavancar vendas e conquistar maior fatia de mercado em determinadas regiões. Através da equalização, é possível estabelecer uma taxa para cobrar o empréstimo do Comprador/Financiado, diferente da taxa pactuada entre o Banco e a Empresa Vendedora.

**IOF – Imposto Sobre Operações Financeiras**

Em todas as operações de crédito, ocorre a incidência do IOF sobre o valor do financiamento que é calculado proporcionalmente ao período do financiamento.

Para as operações vencidas, haverá a incidência de IOF sobre o prazo de atraso.

A empresa Vendedora poderá pagar o IOF ou repassá-lo juntamente com o financiamento para a empresa Compradora.

**Fluxo Documental do Vendedor**

1. Assinam o Convênio com Fiança
2. Entrega Contratos de Crédito Rotativo para serem preenchidos / assinados / devolvidos ao Banco
3. Solicita assinatura e devolução dos Contratos Comprador / Banco
4. Entrega documentação assinada pelos Compradores
5. Vende as mercadorias e envia as planilhas para assinatura
6. Devolução de planilhas assinadas
7. Remessa de planilhas para o Banco efetuar o desembolso
8. Pagamento das vendas efetuadas ao Vendedor
9. Pagamento ao Banco nas datas de vencimento fixadas na planilha

**Documentação****a) Convênio para concessão de financiamento entre o Banco e o Vendedor**

O Banco abre uma linha de Crédito Rotativo ao Vendedor para financiamento de suas vendas. Ainda por este instrumento, o Vendedor declara-se fiador e principal pagador, solidariamente responsável por todas as obrigações dos Compradores.

**b) Contrato entre o Vendedor e o Comprador**

É opcional a assinatura do Banco. Através deste instrumento, o Comprador toma conhecimento da operação e autoriza o Vendedor a negociar as condições de cada financiamento, diretamente com o Banco, em seu nome, e assinar as planilhas .

Assinado uma única vez, geralmente tem prazo de validade igual ao do Convênio.

**c) Planilhas**

O Vendedor agrupa as vendas de um determinado dia ou período, em lotes e efetua a negociação com o Banco. A formalização do fechamento do financiamento é feita através da planilha, a qual faz parte integrante do Contrato entre o Vendedor e Comprador.

## 3.5.2 - Vendedor

### 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 de Operação		9	9	1	-	Alfa	'R' ou 'T'	*G028	
05.1		Serviço	Tipo de Serviço		10	11	2	-	Num	'40'	*G025	
06.1		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		12	13	2	-	Alfa	Branco	G004	
07.1		Layout do Lote	Nº da Versão do Layout do Lote		14	16	3	-	Num	'012'	*G030	
08.1	CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		17	17	1	-	Alfa	Branco	G004		
09.1	E M P R E S A	Inscri-ção	Tipo	Tipo de Inscrição da Empresa		18	18	1	-	Num	*G005	
10.1			Número	Nº de Inscrição da Empresa		19	32	14	-	Num	*G006	
11.1		Convênio	Número do Convênio no Banco		33	52	20	-	Alfa	*G007		
12.1		C/C	Agên- cia	Código	Agência Mantenedora da Conta		53	57	5	-	Num	*G008
13.1				DV	Dígito Verificador da Conta		58	58	1	-	Alfa	*G009
14.1			Conta	Número	Número da Conta Corrente		59	70	12	-	Num	*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		Controle de	Nº Rem. / Ret.	Número Remessa / Retorno		103	110	8	-	Num	G079	
19.1	Vendedor	Dt. Gravação	Data de Gravação Remessa / Retorno		111	118	8	-	Num	G068		
20.1	CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		119	240	122	-	Alfa	Branco	G004		

**Controle** - Banco origem ou destino do arquivo (Banco)

**Empresa** - Cliente (Vendedor) que firmou o convênio de prestação de serviços com o banco



## Registro Detalhe - Segmento K (Obrigatório - Remessa / Retorno)

Campo			Posição		Nº Dig	Nº Dec	Formato	Default	Descrição			
			De	Até								
01.3K		Banco	Código do Banco na Compensação		1	3	3	-	Num		G001	
02.3K	Controle	Lote	Lote de Serviço		4	7	4	-	Num		*G002	
03.3K		Registro	Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'3'	*G003	
04.3K	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote		9	13	5	-	Num		*G038	
05.3K		Segmento	Código de Segmento do Reg. Detalhe		14	14	1	-	Alfa	'K'	*G039	
06.3K		Código do Movimento	Código da Instrução p/ Movimento		15	16	2	-	Num		*V002	
07.3K	Motivo da Ocorrência		Identificação da Ocorrência		17	19	3	-	Num		V010	
08.3K	C O M P R A D O R	Inscrição	Tipo	Tipo de Inscrição	20	20	1	-	Num		*G005	
09.3K			Número	Número de Inscrição	21	34	14	-	Num		*G006	
10.3K		Nome	Nome do Comprador		35	74	40	-	Alfa		G013	
11.3K		Endereço	Endereço do Comprador		75	114	40	-	Alfa		G032	
12.3K		Bairro	Bairro do Comprador		115	129	15	-	Alfa		G032	
13.3K		CEP	CEP do Comprador		130	134	5	-	Num		G034	
14.3K		Sufixo do CEP	Sufixo do CEP do Comprador		135	137	3	-	Num		G035	
15.3K		Cidade	Cidade do Comprador		138	152	15	-	Alfa		G033	
16.3K		UF	Unidade de Federação do Comprador		153	154	2	-	Alfa		G036	
17.3K		Dados para Débito	Banco	Banco	Código do Banco na Conta do Débito	155	157	3	-	Num		G001
18.3K				Agência	Código da Agência do Débito	158	162	5	-	Num		*G008
19.3K					Dígito Verificador da Agência	163	163	1	-	Alfa		*G009
20.3K	Conta Corrente			Conta Corrente para Débito	164	175	12	-	Num		*G010	
21.3K				Dígito Verificador da Conta	176	176	1	-	Alfa		*G011	
22.3K	DV			Dígito Verificador Agência / Conta		177	177	1	-	Alfa		*G012
23.3K	Nosso Número		Identificador do Título no Banco		178	197	20	-	Num		G069	
24.3K	Ramo de Atividade		Atividade Social do Comprador		198	203	6	-	Num		V004	
25.3K	Código do Programa Operacional		Identifica características da Operação		204	208	5	-	Alfa		V033	
26.3K	Mensagem		Mensagem		209	213	5	-	Alfa		V044	
27.3K	Uso Empresa Cedente		Identificador do Título na Empresa		214	240	27	-	Alfa		G072	

**Controle** - Banco origem ou destino do arquivo (Banco)

**Comprador** - Dados sobre o Comprador

**Débito** - Dados sobre a Conta Corrente a ser efetuado o débito

Observações:

Na alteração preencher somente os campos a serem alterados com o novo conteúdo.

O Comprador não precisa ser correntista.

## Registro Detalhe - Segmento L (Obrigatório - Remessa)

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des- Criação
				De	Até	Dig	Dec			
01.3L	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num		G001
02.3L		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002
03.1L		Registro	Tipo de Registro		8	8	1	-	Num	'3'
04.3L	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote	9	13	5	-	Num		*G038
05.3L		Segmento	Cód. Segmento do Registro Detalhe	14	14	1	-	Alfa	'L'	*G039
06.3L		CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	15	15	1	-	Alfa	Branco	G004
07.3L		Cód. Mov.	Código de Movimento Remessa	16	17	2	-	Num		*V002
08.3L	Número do Documento	Número da Duplicata		18	32	15	-	Alfa		V045
09.3L	Número do Contrato	Número do Contrato de Financiamento		33	42	10	-	Num		V007
10.3L	Data de Emissão do Título	Data da Emissão do Título		43	50	8	-	Num		G071
11.3L	Data do Financiamento	Data do Financiamento		51	58	8	-	Num		V001
12.3L	Valor Nominal	Valor Nominal do Título		59	73	13	2	Num		G070
13.3L	Taxa Vendedor	Taxa de Juros do Vendedor		74	81	3	5	Num		V011
14.3L	Taxa Comprador	Taxa de Juros do Comprador		82	89	3	5	Num		V012
15.3L	Código da Moeda do Vendedor	Código da Moeda do Vendedor		90	91	2	-	Num		V032
16.3L	Código da Moeda	Código da Moeda do Comprador		92	93	2	-	Num		*G065
17.3L	Data do Primeiro Vencimento	Data do Primeiro Vencimento do Título		94	101	8	-	Num		*V025
18.3L	Data de Vencimento Final	Data de Vencimento Final		102	109	8	-	Num		V008
19.3L	Tipo de Vencimento da Parcela	Tipo de Vencimento da Parcela		110	110	1	-	Num		V009
20.3L	Periodicidade Prazo Vencimento	Periodicidade do Prazo de Vencimento		111	112	2	-	Num		V046
21.3L	Qtde. de Parcelas	Quantidade de Parcelas		113	114	2	-	Num		V006
22.3L	Forma de Pagamento	Forma de Pagamento		115	115	1	-	Num		*V005
23.3L	Equalização	Tipo de Equalização		116	116	1	-	Num		V021
24.3L	Modalidade da Equalização	Modalidade da Equalização		117	117	1	-	Num		V022
25.3L	Repactu- ação	Data	Data da Primeira Repactuação	118	125	8	-	Num		V015
26.3L		Data Final	Data da Última Repactuação	126	133	8	-	Num		V016
27.3L		Periodicidade	Periodicidade da Repactuação	134	135	2	-	Num		V017
28.3L	Multa	Cód. Multa	Código da Multa	136	136	1	-	Num		G073
29.3L		Data da Multa	Data da multa	137	144	8	-	Num		G074
30.3L		Multa	Valor/Percentual a ser Aplicado	145	159	13	2	Num		G075
31.3L	Desc.	Cód. Desconto	Código do Desconto	160	160	1	-	Num		*V040
32.3L		Data Desconto	Data do Desconto	161	168	8	-	Num		V041
33.3L		Desconto	Valor/Percentual a ser Concedido	169	183	13	2	Num		V037
34.3L	Prorroga- ção	Vencimento	Nova Data de Vencimento	184	191	8	-	Num		V018
35.3L		Taxa do Vendedor	Nova Taxa de Juros Vendedor	192	199	3	5	Num		V048
36.3L		Taxa do Comprador	Nova Taxa de Juros Comprador	200	207	3	5	Num		V049
37.3L	Pagamento do IOF	Forma de Pagamento do IOF/Abatimento		208	208	1	-	Num		V020
38.3L	Prazo para débito e transferência	Prazo para Débito e Transferência		209	210	2	-	Num		V019
39.3L	Código para Protesto	Código para Protesto		211	211	1	-	Num		V042
40.3L	Prazo para protesto	Números de Dias para Protesto		212	213	2	-	Alfa		V043
41.3L	Valor de Abatimento	Valor de Abatimento		214	228	13	2	Num		G045
42.3L	Espécie de Título	Espécie do Título		229	230	2	-	Num		*C015
43.3L	CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB		231	240	10	-	Alfa	Branco	G004

**Controle** - Banco destino do arquivo (Banco)

Observações:

Na alteração / repactuação preencher somente os campos a serem alterados / repactuados com o novo conteúdo.

## Registro Detalhe - Segmento M (Obrigatório - Retorno)

Campo			Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição	
			De	Até	Dig	Dec				
01.3M		Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num	G001	
02.3M	Controle	Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num	*G002	
03.3M		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'3'	*G003
04.3M	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote	9	13	5	-	Num	*G038	
05.3M		Segmento	Cód. Segmento do Registro Detalhe	14	14	1	-	Alfa	'M'	*G039
06.3M		Cód. Mov.	Código de Movimento Retorno	15	16	2	-	Num		*V003
07.3M	Motivo da Ocorrência	Motivo da Ocorrência	17	19	3	-	Num		V010	
08.3M	Número do Contrato	Número do Contrato de Financiamento	20	29	10	-	Num		V007	
09.3M	Número do Documento	Número da Duplicata	30	44	15	-	Alfa		V045	
10.3M	Forma de Pagamento	Forma de Pagamento	45	45	1	-	Num		V005	
11.3M	Qtde. de Parcelas	Quantidade de Parcelas	46	47	2	-	Num		V006	
12.3M	Parcela	Número da Parcela	48	49	2	-	Num		V026	
13.3M	Data do Primeiro Vencimento	Data do Primeiro Vencimento do Título	50	57	8	-	Num		V025	
14.3M	Data Vencimento Última Parcela	Data do Vencimento Última Parcela	58	65	8	-	Num		V008	
15.3M	Taxa Vendedor	Taxa de Juros do Vendedor	66	73	3	5	Num		V011	
16.3M	Taxa Comprador	Taxa de Juros do Comprador	74	81	3	5	Num		V012	
17.3M	Código da Moeda do Vendedor	Código da Moeda do Vendedor	82	83	2	-	Num		V032	
18.3M	Código da Moeda	Código da Moeda do Comprador	84	85	2	-	Num		*G065	
19.3M	Taxa Anual Vendedor	Taxa de Juros Anual do Vendedor	86	93	3	5	Num		V013	
20.3M	Taxa Anual Comprador	Taxa de Juros Anual do Comprador	94	101	3	5	Num		V014	
21.3M	Equalização	Tipo de Equalização	102	102	1	-	Num		V021	
22.3M	Modalidade da Equalização	Modalidade da Equalização	103	103	1	-	Num		V022	
23.3M	Tipo lançamento da Equalização	Tipo de Lançamento Valor Equalização	104	104	1	-	Alfa		V047	
24.3M	Pagamento do IOF	Forma de Pagamento do IOF	105	105	1	-	Num		V020	
25.3M	Valor Nominal	Valor Nominal do Título	106	120	13	2	Num		G070	
26.3M	Valor Financiado	Valor Financiado	121	135	13	2	Num		V023	
27.3M	Valor da Equalização	Valor da Equalização	136	150	13	2	Num		V024	
28.3M	Valor do IOF	Valor do IOF Recolhido	151	165	13	2	Num		G077	
29.3M	Valor de Resgate	Valor de Resgate	166	180	13	2	Num		V029	
30.3M	Valor da Tarifa Bancária	Valor da Tarifa / Custas	181	195	13	2	Num		G076	
31.3M	Valor Líquido	Valor Líquido a ser Creditado	196	210	13	2	Num		G078	
32.3M	Uso empresa Cedente	Identificação do Título na Empresa	211	235	25	-	Alfa		G072	
33.3M	Espécie de Título	Espécie do Título	236	237	2	-	Num		V051	
34.3M	CNAB	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	238	240	3	-	Alfa	Branco	G004	

Controle - Banco origem do arquivo (Banco)

## Registro Detalhe - Segmento N (Obrigatório - Retorno)

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des- crição
				De	Até	Dig	Dec			
01.3N		Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num		G001
02.3N	Controle	Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002
03.3N		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'3'	*G003
04.3N	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote	9	13	5	-	Num		*G038
05.3N		Segmento	Cód. Segmento do Registro Detalhe	14	14	1	-	Alfa	'N'	*G039
06.3N		Cód. Mov.	Código de Movimento Retorno	15	16	2	-	Num		*V003
07.3N	Motivo da Ocorrência		Motivo da Ocorrência	17	19	3		Num		V010
08.3N	Valor no Vencimento		Valor da Parcela no Vencimento	20	34	13	2	Num		V027
09.3N	Data da Baixa / Liquidação		Data da Baixa / Liquidação	35	42	8	-	Num		V036
10.3N	Valor Pago		Valor da Parcela Paga	43	57	13	2	Num		V030
11.3N	Juros de Mora		Valor de Juros de Mora / Comissão de Permanência	58	72	13	2	Num		V028
12.3N	Valor IOF sobre atraso		Valor IOF sobre atraso	73	87	13	2	Num		V031
13.3N	Multas		Valor da Multa	88	102	13	2	Num		G048
14.3N	Desconto		Valor do Desconto	103	117	13	2	Num		G046
15.3N	Valor da Equalização		Valor da Equalização	118	132	13	2	Num		V024
16.3N	Situação do Contrato		Situação do Contrato	133	133	1	-	Num		V038
17.3N	Situação da Parcela		Situação da Parcela	134	134	1	-	Num		V039
18.3N	Prorro- gação	Vencimento	Nova data de Vencimento	135	142	8	-	Num		V018
19.3N		Taxa Vendedor	Nova Taxa de Juros Vendedor	143	150	3	5	Num		V048
20.3N		Taxa Comprador	Nova Taxa de Juros Comprador	151	158	3	5	Num		V049
21.3N	Desc.	Cód. Desconto	Código do Desconto	159	159	1	-	Num		*V040
22.3N		Data Desconto	Data do Desconto	160	167	8	-	Num		V041
23.3N		Desconto	Valor / Percentual a ser Concedido	168	182	13	2	Num		V037
24.3N	Código para Protesto		Código para Protesto	183	183	1	-	Num		V042
25.3N	Prazo para protesto		Números de dias para protesto	184	185	2	-	Alfa		V043
26.3N	Valor de Abatimento		Valor de Abatimento	186	200	13	2	Num		G045
27.3N	Valor de Concentrado		Valor Concentrado	201	215	13	2	Num		V034
28.3N	Percentual de Concentração		Percentual de Concentração	216	223	3	5	Num		V035
29.3N	Descrição do valor dos encargos do comprador		Descrição do valor dos encargos do comprador	224	238	13	2	Num		V050
30.3N	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	239	240	2	-	Alfa	Branco	G004

Controle - Banco origem do arquivo (Banco)

## Registro Trailer de Lote

Campo			Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição	
			De	Até	Dig	Dec				
01.5	Controle	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 FEBRABAN/CNAB	9	9	1	-	Alfa	Branco	G004
05.5		Quantidade de Registros	Quantidade de Registros do Lote	10	11	2	-	Num		G057
06.5	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	12	240	229	-	Alfa	Branco	G004

**Controle** - Banco origem ou destino do arquivo (Banco)