



# Carta de circularização

## Manual de Especificação Técnica

Versão 15 – set/2025

Todos os direitos reservados



# SUMÁRIO

VERSÕES DO DOCUMENTO .....	4
ÚLTIMAS ATUALIZAÇÕES.....	5
15.1 Inclusão seções Relatórios de saldo .....	5
DESCRIÇÃO DO PRODUTO .....	6
Principais usos e benefícios.....	6
TIPOLOGIA DOS ARQUIVOS (FORMATO E ESTRUTURA).....	7
ESTRUTURA CARTA DE CIRCULARIZAÇÃO (PDF).....	8
ESTRUTURA RELATÓRIO DE SALDO (PDF) .....	9
ESTRUTURA CARTA SINTÉTICA (CSV).....	10
ESTRUTURA RELATÓRIO SINTÉTICO (CSV).....	11
ESTRUTURA CARTA ANALÍTICA E RELATÓRIO DE SALDO ANALÍTICO (TXT).....	12
I. Registros D – UR Agenda .....	12
II. Registro 9 – Trailer .....	15
TABELAS.....	16
I. Tipos de Lançamento .....	16
II. Códigos de Bandeira.....	17
III. Status de Pagamento .....	18
TRANSMISSÃO E REENVIO DE ARQUIVOS .....	18
Solicitação.....	18
Envio .....	18
CONCEITOS FINANCEIROS .....	19
BASE CONCEITUAL .....	19
<b>Carta de circularização</b> .....	19
<b>Cessão de Recebíveis</b> .....	19
<b>Composição da Carta de Circularização:</b> .....	19
<b>Contestação de negociação:</b> .....	19
<b>Data-base</b> .....	19
<b>Gravame</b> .....	19
<b>Penhora</b> .....	19
<b>Recebíveis livres</b> .....	19
<b>Registradoras</b> .....	19
<b>Unidade de recebível</b> .....	19
<b>Valores em aberto</b> .....	20

CANAIS DE ATENDIMENTO .....	21
-----------------------------	----

## VERSÕES DO DOCUMENTO

VERSÃO	DESCRIÇÃO	DATA DE PUBLICAÇÃO	DATA DE IMPLANTAÇÃO
1.0	Primeira versão da documentação	01/09/2024	01/09/2024-
1.1	Inclusão de informações Relatórios de saldo	19/01/2025	01/02/2025

## ÚLTIMAS ATUALIZAÇÕES

### 15.1 Inclusão seções Relatórios de saldo

Inclusão de informações associadas a composição e detalhamento dos relatórios de apoio

## DESCRIÇÃO DO PRODUTO

A **Carta de Circularização** (ou Carta-Saldo) é um produto gratuito disponibilizado a todos os clientes da Cielo, mediante solicitação, no qual é possível consultar mensalmente os totais dos recebíveis futuros, das negociações de recebíveis, seja com a Cielo ou outras instituições, e outros valores em aberto do cliente com a Cielo, o seu envio pode consistir em 3 relatórios distintos (Carta de Circularização, Carta Sintética e Carta Analítica).



### Principais usos e benefícios

- ✓ Auditoria interna
- ✓ Auditoria externa
- ✓ Acompanhamento de saldos a receber

Este serviço permite acompanhar mensalmente os valores líquidos a receber de todos os produtos e serviços Cielo. Dessa forma, você tem uma visão geral do desempenho de suas vendas e dos recebíveis de cartões, dos valores negociados e outros valores em aberto que possam estar pendentes com a Cielo, o que pode ajudar a tomar decisões estratégicas para o crescimento do seu negócio.

**Cadastro:** A Carta pode ser gerada por Raiz de CNPJ, CNPJ completo ou Número de estabelecimento comercial.

**Geração:** O cliente pode optar por receber a Carta mensalmente ou pontualmente (sob demanda).

**Envio:** O envio é sempre realizado para os e-mails cadastrados do cliente no 1º dia do mês.

**Importante!** As informações contidas tanto na carta como nos relatórios de saldo refletem a foto da agenda financeira do dia da geração dos saldos.

## TIPOLOGIA DOS ARQUIVOS (FORMATO E ESTRUTURA)

Esta seção apresenta os tipos de arquivos disponibilizados pela Cielo, as suas características quanto estrutura e o objetivo de uso.

TIPO DE ARQUIVO	INFORMAÇÃO	ESTRUTURA	OBJETIVO
Carta de circularização	<ul style="list-style-type: none"> <li>Demonstra saldos líquidos consolidados segregando saldos livres (crédito, débito e voucher), valores negociados (gravames, valores antecipados com a Cielo e valores cedidos com o mercado)</li> <li>Demonstra valores em aberto (saldos suspensos e pendentes de liquidação do passado)</li> </ul>	Arquivo no formato PDF	Conferir saldos líquidos agrupados
Carta sintética	<ul style="list-style-type: none"> <li>Demonstra saldos líquidos agrupados e consolidados por "Data de pagamento", "CNPJ/CPF", "Estabelecimento", "Tipo de lançamento" e "Bandeira de liquidação".</li> <li>Demonstra totais de valores brutos, líquidos, descontos e quantidade de lançamentos</li> </ul>	Arquivo no formato CSV	Conferir saldos agrupados em critérios com granularidade média de uma UR
Carta analítica	<ul style="list-style-type: none"> <li>Demonstra saldos líquidos abertos a nível de UR</li> <li>Demonstra totais de valores brutos, líquidos, descontos e quantidade de lançamentos por UR (Unidade de recebível)</li> <li>Estrutura de campos com delimitador ";" (ponto e vírgula)</li> </ul>	Arquivo no formato TXT	Conferir saldos a nível de UR
Relatório de saldo (PDF)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Demonstra saldos líquidos consolidados segregando saldos livres (crédito, débito e voucher), valores negociados (gravames, valores antecipados com a Cielo e valores cedidos com o mercado)</li> <li>Sua composição considera como base a foto da data de geração do arquivo</li> </ul>	Arquivo no formato PDF	Conferir saldos líquidos agrupados
Relatório sintético	<ul style="list-style-type: none"> <li>Demonstra saldos líquidos agrupados e consolidados por "Data de pagamento", "CNPJ/CPF", "Estabelecimento", "Tipo de lançamento", "Bandeira de liquidação", "Status de pagamento" e "classificação de saldo" ("Recebido" ou "A receber")</li> <li>Demonstra totais de valores brutos, líquidos, descontos e quantidade de lançamentos</li> <li>Sua composição considera como base a foto da data de geração do arquivo</li> </ul>	Arquivo no formato CSV	Conferir saldos agrupados em critérios com granularidade média de uma UR
Relatório analítico	<ul style="list-style-type: none"> <li>Demonstra saldos líquidos abertos a nível de UR</li> <li>Demonstra totais de valores brutos, líquidos, descontos e quantidade de lançamentos por UR (Unidade de recebível)</li> <li>Estrutura de campos com delimitador ";" (ponto e vírgula)</li> <li>Sua composição considera como base a foto da data de geração do arquivo</li> </ul>	Arquivo no formato TXT	Conferir saldos a nível de UR

## ESTRUTURA CARTA DE CIRCULARIZAÇÃO (PDF)

Demonstra saldos líquidos consolidados segregando saldos livres (crédito e débito), valores negociados (gravames, valores antecipados com a Cielo e valores cedidos com o mercado).

Demonstra valores em aberto (saldos suspensos e pendentes de liquidação do passado).



Ao [Razão social], portador do Raiz de CNPJ/CNPJ/CPF 00.000.001/000-01,

Segue abaixo as informações do saldo a receber e das negociações de recebíveis processados pela Cielo até a data de referência de [data de referência], considerando os parâmetros de geração descritos abaixo.

Identificador de cliente e data de referência

### Parâmetros de geração

- Forma de emissão: Estabelecimento individual
- Documento utilizado na emissão: 1234567890

Parâmetros de geração da carta

### Valores a receber com a Cielo

- Total dos recebíveis livres: R\$ XXX.XXX.XXX,XX
- Sendo:
- Recebíveis livres de vendas a débito: R\$ XXX.XXX.XXX,XX
  - Recebíveis livres de vendas a crédito: R\$ XXX.XXX.XXX,XX
  - Recebíveis livres de vendas voucher: R\$ XXX.XXX.XXX,XX

Composição valores a receber com a Cielo

### Valores negociados

- Recebíveis dados como garantia (gravame)<sup>1</sup>: R\$ XXX.XXX.XXX,XX
- Recebíveis antecipados com a Cielo: R\$ XXX.XXX.XXX,XX
- Recebíveis cedidos para outras instituições: R\$ XXX.XXX.XXX,XX

Valores negociados (Cielo e mercado)

Informamos que o [nome do cliente] também possui R\$ XXX.XXX.XXX,XX decorrentes de valores em aberto<sup>2</sup> com a Cielo na data de referência.

Valores em aberto (passado)

Todos os valores informados são líquidos de descontos decorrentes de taxas de comissão e ajustes, e podem sofrer alterações pela Cielo ou pelas instituições responsáveis pelas negociações.

Atenciosamente,

**CIELO INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**

Código de autenticidade: AAAA-MM-AA-HH-MM-SS-CIELO-HASH CODE

Campos de autenticação

<sup>1</sup> Os valores dos recebíveis dados como garantia (gravame) serão liquidados nas suas datas de pagamento na conta informada pela instituição responsável na constituição da negociação na Registradora.

<sup>2</sup> Os valores em aberto são recebíveis pendentes ou suspensos de cobrança ou pagamento até a data de referência, e que podem ser descontados/creditados sobre os valores a receber com a Cielo. Acesse o extrato no site ou app Cielo para mais detalhes.

**Cielo S.A. – Instituição de Pagamento. Todos os direitos reservados**

CNPJ: 01.027. 058/0001-91 • Endereço da sede: Alameda Xingu, 512 – 21º a 25º andar - Alphaville – SP – CEP: 06455-030



# ESTRUTURA RELATÓRIO DE SALDO (PDF)



Ao [Razão social] portador da (documento [ex: 00.000.001/0000-01]).

Segue as informações do saldo a receber e valores vencidos das negociações de recebíveis processados pela Cielo a partir da data de referência de [data de referência], considerando os parâmetros de geração descritos.

Identificador de cliente e data de referência

## Parâmetros de geração

- Forma de emissão: Matriz de pagamento
- Documento utilizado na emissão: 1234567890
- Data de geração da carta: 19/01/2025

Parâmetros de geração do relatório + Data de geração

## Valores a receber com a Cielo

- Total dos recebíveis do período: R\$ XXX.XXX.XXX,XX sendo
  - Total dos recebíveis em aberto: R\$ XXX.XXX.XXX,XX
  - Total dos recebíveis vencidos: R\$ XXX.XXX.XXX,XX

Segregados em:	A receber	Recebidos
Recebíveis livres de vendas a débito	R\$ XXX.XXX.XXX,XX	R\$ XXX.XXX.XXX,XX
Recebíveis livres de vendas a crédito	R\$ XXX.XXX.XXX,XX	R\$ XXX.XXX.XXX,XX
Recebíveis livres de vendas voucher	R\$ XXX.XXX.XXX,XX	R\$ XXX.XXX.XXX,XX

Composição de valores recebidos e a receber

## Valores negociados

	A receber	Recebidos
Recebíveis dados como garantia (gravame)	R\$ XXX.XXX.XXX,XX	R\$ XXX.XXX.XXX,XX
Recebíveis antecipados com a Cielo	R\$ XXX.XXX.XXX,XX	R\$ XXX.XXX.XXX,XX
Recebíveis cedidos para outras instituições	R\$ XXX.XXX.XXX,XX	R\$ XXX.XXX.XXX,XX

Valores negociados com a Cielo e o mercado

Todos os valores informados são líquidos de descontos decorrentes de taxas de comissão e ajustes, e podem sofrer alterações pela Cielo ou pelas instituições responsáveis pelas negociações.

Atenciosamente,

CIELO INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Código de autenticidade: AAAA-MM-AA-HH-MM-SS-CIELO-HASH CODE

Campos de autenticação

- \* Os valores dos recebíveis dados como garantia (gravame) serão liquidados nas suas datas de pagamento na conta informada pela instituição responsável na constituição da negociação na Registradora.
- \* Cartas de circularização geradas com base na matriz de pagamento podem abranger somente uma parte dos estabelecimentos comerciais associados à raiz do CNPJ informado, não refletindo efetivamente todo o saldo da raiz de CNPJ.
- \* Os valores contidos neste documento refletem a posição consolidada na data indicada como data de geração da carta considerando como base de corte a data de referência.
- \* "A receber" consideram valores com data de liquidação igual ou maior a data de geração da carta.
- \* "Recebidos" considera valores com data de liquidação menores a data da geração da carta e maiores que o primeiro dia da data de referência.

Notas de apontamento

Cielo S.A. – Instituição de Pagamento. Todos os direitos reservados  
CNPJ: 01.027. 058/0001-91 • Endereço da sede: Alameda Xingu, 512 – 21º a 25º andar -  
Alphaville – SP – CEP: 06455-030

## ESTRUTURA CARTA SINTÉTICA (CSV)

Os valores neste documento são agrupados a nível de data de pagamento, CNPJ, EC, tipo de lançamento e bandeira. Apresentam movimentos com saldos em aberto futuros.

Saldo Sintético

Data base: dd/mm/aaaa

Forma de emissão do documento: "Raiz de CNPJ"ou "CNPJ" ou Estabelecimento individual

Documento: "xxxxxxxxxxxxx"

1

			Quantidade de transações		Valor bruto	Valor taxa/tarifa	Valor líquido		
			Saldo Totais		322.814	3.656.717,48	-721.462,17	2.935.255,31	2
Data de pagame: CNPJ	Estabelecimento	Tipo de lançamento	Bandeira	Quantidade de transações	Valor bruto	Valor taxa/tarifa	Valor líquido		
13/03/2024 99999999	123456789	Venda débito	Visa	10423	317800,66	-4074,92	313725,74		
13/03/2024 99999999	123456789	Venda crédito	Visa	15998	1009424,4	-19209,13	990215,27		
13/03/2024 99999999	123456789	Venda parcelada	Visa	16783	3052892,53	-75299,95	2977592,58		
14/03/2024 99999999	123456789	Venda débito	Mastercard	11660	352898,93	-4515,94	348382,99		
14/03/2024 99999999	123456789	Venda crédito	Mastercard	14516	852436,94	-16456,96	835979,98		
14/03/2024 99999999	123456789	Venda parcelada	Mastercard	13193	2477754,97	-61582,55	2416172,42		
15/03/2024 99999999	123456789	Venda débito	Visa	11834	333792,37	-4230,06	329562,31		
15/03/2024 99999999	123456789	Venda crédito	Visa	14913	1394293,32	-27029,69	1367263,63		
15/03/2024 99999999	123456789	Venda parcelada	Mastercard	17585	3295280,84	-80905,39	3214375,45		
18/03/2024 99999999	123456789	Venda débito	Mastercard	43148	1251771,65	-15433,51	1236338,14		
18/03/2024 99999999	123456789	Venda crédito	Mastercard	54338	4305503,07	-82518,68	4222984,39		
18/03/2024 99999999	123456789	Venda parcelada	Mastercard	54929	9874846,36	-242253,63	9632592,73		
18/03/2024 99999999	123456789	Ajuste a crédito	Visa	31	96117,95	0	96117,95		
19/03/2024 99999999	123456789	Venda débito	Visa	10827	349726,28	-4476,42	345249,86		
19/03/2024 99999999	123456789	Venda crédito	Visa	16183	892489,09	-17426,74	875062,35		
19/03/2024 99999999	123456789	Venda parcelada	Mastercard	15922	2805669,34	-69125,96	2736543,38		
19/03/2024 99999999	123456789	Ajuste a crédito	Mastercard	1	96117,95	0	96117,95		
13/03/2024 99999999	123456789	Cancelamento de venda	Mastercard	31	-18416,5	476,62	-17939,88		
13/03/2024 99999999	123456789	Contestação do portador do cartão	Mastercard	1	-5640	161,88	-5478,12		
13/03/2024 99999999	123456789	Valor cedido em negociação	Visa	37	-3920066,73	0	-3920066,73		
14/03/2024 99999999	123456789	Cancelamento de venda	Visa	31	-16968,81	377,48	-16591,33		
14/03/2024 99999999	123456789	Contestação do portador do cartão	Visa	9	-2740,57	68,31	-2672,26		

3

1. Identificador de cliente e data de referência
2. Totalizador
3. Detalhamento de saldos

# ESTRUTURA RELATÓRIO SINTÉTICO (CSV)

Saldo Sintético

Data base: dd/mm/aaaa

Forma de emissão do documento: Razão de CNPJ

Documento: xxxxxxxxxxxx

1

3

Quantidade de transações

Valor bruto

Valor taxa/tarifa

Valor líquido

Saldo Totais

41584

5859347,6

-275483,81

5583863,37

Data de pagamento	CNPJ	Estabelecimento	Tipo de lançamento	Bandeira	Status de pagamento	Referência liquidação	Quantidade de transações	Valor bruto	Valor taxa/tarifa	Valor líquido
01/08/2024	1.73234E+1	2013130842	Venda crédito	Elo	Pago	Recebido	66	13200	-407,88	12792,12
01/08/2024	1.73234E+2	2013130842	Venda parcelada	Hipercard	Pago	Recebido	132	19800	-1746,36	18053,64
01/08/2024	1.73234E+3	2013130842	Venda crédito	Mastercard	Pago	Recebido	66	13200	-311,52	12888,48
01/08/2024	1.73234E+4	2013130842	Venda parcelada	Mastercard	Pago	Recebido	132	19800	-851,4	18948,6
01/08/2024	1.73234E+5	2013130842	Venda crédito	American Express	Pago	Recebido	66	13200	-554,4	12645,6
01/08/2024	1.73234E+6	2013130842	Venda parcelada	American Express	Pago	Recebido	132	19800	-851,4	18948,6
01/08/2024	1.73234E+7	2013130842	Cancelamento de venda	Visa	Pago	Recebido	48	-3950,07	123,66	-3826,48
01/08/2024	1.73234E+8	2013130842	Venda parcelada	Elo	Pago	Recebido	132	19800	-851,4	18948,6
01/08/2024	1.73234E+9	2013130842	Venda crédito	Hipercard	Pago	Recebido	66	13200	-554,4	12645,6
01/08/2024	1.73234E+10	2013130842	Venda parcelada	Visa	Pago	Recebido	132	19800	-851,4	18948,6
01/08/2024	1.73234E+11	2013130842	Cancelamento de venda	Mastercard	Pago	Recebido	19	-1950,07	52,08	-1897,99
01/08/2024	1.73234E+12	2013130842	Cancelamento de venda	Elo	Pago	Recebido	6	-700	30,12	-669,88
02/08/2024	1.73234E+11	2013130842	Venda crédito	Hipercard	Pago	A receber	66	13200	-554,4	12645,6
02/08/2024	1.73234E+10	2013130842	Cancelamento de venda	Mastercard	Pago	A receber	48	-5150,14	141,23	-5008,91
02/08/2024	1.73234E+9	2013130842	Venda parcelada	Mastercard	Pago	A receber	132	19800	-851,4	18948,6
02/08/2024	1.73234E+8	2013130842	Venda crédito	Elo	Pago	A receber	66	13200	-407,88	12792,12
02/08/2024	1.73234E+7	2013130842	Venda parcelada	Elo	Pago	A receber	132	19800	-851,4	18948,6
02/08/2024	1.73234E+6	2013130842	Venda crédito	Mastercard	Pago	A receber	66	13200	-311,52	12888,48
02/08/2024	1.73234E+5	2013130842	Venda parcelada	Visa	Pago	A receber	132	19800	-851,4	18948,6
02/08/2024	1.73234E+4	2013130842	Venda parcelada	American Express	Pago	A receber	132	19800	-851,4	18948,6

4

1. Identificador de cliente e data de referência
2. Totalizador
3. Detalhamento de saldos
4. Status de pagamento e referência de liquidação

Importante: Registros classificados como “Recebidos” consideram valores com data de pagamento igual ou menor que a data da geração do relatório de saldo, registros classificados como “A receber” são valores que possuem data de pagamento maior que a data da geração do relatório de saldo.

# ESTRUTURA CARTA ANALÍTICA E RELATÓRIO DE SALDO ANALÍTICO (TXT)

A seção a seguir apresenta a estrutura com a visão de colunas, separadas por “;” (ponto e vírgula) da carta de circularização analítica.

TIPO DE REGISTRO	DESCRIÇÃO	VISÃO GERAL
Primeira linha	Header	Apresenta os rótulos das colunas do arquivo
D	UR Agenda <sup>1</sup>	Demonstra dados gerais a respeito da liquidação de valores, tais como status de pagamento, indicativos de reenvio, entre outros a nível de UR (Data de vencimento, bandeira, CNPJ, tipo de liquidação e produto).
9	Trailer <sup>2</sup>	Registro totalizador do arquivo.

## I. Registros D – UR Agenda

Demonstra URs liquidadas conforme arranjo do balcão de recebíveis

POS	TIPO	DESCRIÇÃO	CONSISTÊNCIAS EDI
A	Alpha/Num	Tipo de registros	Constante “D”, identifica o tipo de registro UR Agenda.
B	Num	Estabelecimento submissor	Número de estabelecimento e/ou filial onde a UR foi registrada.
C	Num	CPF/CNPJ titular	CPF/CNPJ do titular do crédito.
D	Num	CPF/CNPJ titular do movimento	CPF/CNPJ do titular do movimento, correspondente ao estabelecimento onde a transação/ajuste foi processada.
E	Num	CPF/CNPJ recebedor	CPF/CNPJ do estabelecimento que recebeu a liquidação
F	Num	Bandeira	Código da Bandeira – vide tabela II
G	Num	Tipo de liquidação	“000” – não identificado “001” – débito “002” – crédito “004” – voucher  <b>Nota:</b> este campo não indica a natureza do lançamento (positivo ou negativo) e sim a modalidade de liquidação dos valores conforme arranjo definido nas URs. Cenários com tipo de liquidação “000” podem ocorrer em situações em que débitos em aberto são negociados com a Cielo para envio de cobrança em conta bancária.
H	Num	Matriz de pagamento	Para cenários de pagamentos não centralizados será informado o estabelecimento associado a captura da transação/ajuste
I	Num	Status de pagamento	Indica o status do pagamento – vide tabela III.
J	Alpha	Sinal do valor bruto	“+” identifica valor a crédito. “-” identifica valor a débito.
K	Num	Valor bruto (*)	Somatória dos valores de venda/ajuste da UR.

<sup>1</sup> Campos separados por “;” (Ponto e vírgula)

<sup>2</sup> Campos separados por “;” (Ponto e vírgula)

POS	TIPO	DESCRIÇÃO	CONSISTÊNCIAS EDI
L	Alpha	Sinal da taxa administrativa	"+" identifica valor a débito. "-" identifica valor a crédito.
M	Num	Valor da taxa administrativa (*)	Valor da taxa administrativa descontada sobre as vendas.
N	Alpha	Sinal do valor líquido	"+" identifica valor a crédito. "-" identifica valor a débito.
O	Num	Valor líquido (*)	Valor das vendas descontado o valor da taxa administrativa.
P	Num	Banco	Código do banco no qual os valores foram depositados.
Q	Alpha/Num	Agência	Código da agência (com dígito) na qual os valores foram depositados.
R	Alpha/Num	Conta	Conta de pagamento ao qual os pagamentos foram provisionados
S	Alpha/Num	Dígito da conta	Dígito da conta ao qual os pagamentos foram provisionados
T	Num	Quantidade de lançamentos da UR	Quantidade de lançamentos agrupados dentro da UR
U	Num	Tipo de lançamento	Tipo de lançamento do movimento agrupado na UR – vide tabela I
V	Alpha/Num	Chave UR	Chave de agrupamento de valores. É sugerida a utilização desta chave agrupada com o "Tipo de lançamento" para acompanhar o <u>ciclo de vida dos pagamentos</u>
W	Num	Tipo de lançamento original	Tipo de lançamento original – vide tabela I Se a UR não tiver modificação entre captura e liquidação, este campo será enviado com "00"
X	Num	Tipo de antecipação	"0" - Movimento Normal "1" - Movimento Antecipado "2" - Movimento Cedido " " – Não identificado  Campo disponível para lançamentos 29 e 31 (vide tabela II)  <b>Nota:</b> identificador utilizado apenas para antecipações efetuadas antes do dia 07/06/2021. Antecipações efetuadas após o dia 07/06/2021 são identificadas através dos tipos de lançamento 11, 13 e 14 conforme tabela II
Y	Num	Número da antecipação	Informa o número da antecipação efetuada com a Cielo, apenas para lançamentos 29 e 31  <b>Nota:</b> identificador utilizado apenas para negociações efetuadas antes do dia 07/06/2021
Z	Num	Taxa da antecipação	Preenchido com zeros (este campo é utilizado para operações de antecipação efetuadas com a Cielo antes de 06/06/2021).
AA	Num	Data de pagamento	DDMMAAAA – Data prevista de pagamento da UR.

POS	TIPO	DESCRIÇÃO	CONSISTÊNCIAS EDI
AB	Num	Data de envio banco	DDMMAAAA – Data de envio do crédito ao banco. Para valores ainda não enviados será informado “01011001”
AC	Num	Data de vencimento original	DDMMAAAA – Data de vencimento original Campo estático
AD	Num	Número de estabelecimento de pagamento	Número de estabelecimento que irá receber o crédito/débito
AE	Alpha/Num	Indicativo de lançamento pendente	Identifica URs devedoras pendentes de compensação/baixa  “S” – Sim “N” – Não  Obs. Para valores com data de pagamento futura, os valores são considerados como agendados.
AF	Alpha/Num	Indicativo reenvio de pagamento	Identifica URs com liquidação reenviada para crédito/débito  “S” – Sim “N” – Não  Para registros com o indicativo “S” é necessário considerar sempre o último envio, sobrepondo os registros recebidos anteriormente
AG	Alpha/Num	Indicativo de negociação de gravame	Identifica URs que foram negociadas no modelo de garantias associadas a negociações de crédito (gravames)  “S” – Sim “N” – Não
AH	Num	CPF/CNPJ do negociador	Identifica o CPF/CNPJ da instituição financeira que efetivou a negociação de recebíveis
AI	Alpha/Num	Indicativo de saldo em aberto	Campo identificador de classificação de pagamento  “D” saldo débito “R” saldo rotativo “P” saldo parcelado “ ” outros  Utilizado para consolidar valores de acordo com os vencimentos <sup>3</sup>
AJ	Alpha/Num	Uso Cielo	Branco. O tamanho deste campo pode aumentar de acordo com a necessidade de acréscimo de novas informações nos extratos.

(\*) Devem ser considerados com duas casas decimais, sem vírgulas, pontos ou qualquer outro caractere.

<sup>3</sup> Consultar detalhes na seção “Carta Saldo/Circularização (PDF)”

## II. Registro 9 – Trailer

### Totalizador do arquivo

COL	TIPO	DESCRIÇÃO	CONSISTÊNCIAS EDI
A	Alpha/Num	Tipo de registros	Constante "9" – Identifica o tipo de registro de detalhe trailer (final do arquivo).
B	Alpha	Sinal Valor Líquido	"+" identifica valor positivo "-" identifica valor negativo
C	Num	Valor Líquido da soma dos registros (*)	Considera a somatória dos valores líquidos dos registros "D"
D	Alpha	Sinal do Valor Bruto da soma dos registros	<ul style="list-style-type: none"> <li>"+" identifica valor positivo</li> <li>"-" identifica valor negativo</li> </ul>
E	Num	Valor Bruto da soma dos registros (*)	Considera a somatória dos valores brutos dos registros "D"
F	Alpha	Sinal valor líquido dos valores cedidos em negociação	"+" identifica valor positivo "-" identifica valor negativo
G	Num	Somatória de valor líquido dos valores cedidos em negociação (*)	Considera a somatória dos valores líquidos dos registros "D" com tipo de lançamento "11"
H	Alpha	Sinal valor líquido dos valores dados em garantia (gravames)	"+" identifica valor positivo "-" identifica valor negativo
I	Num	Somatória do valor líquido dos valores dados em garantia (gravames) (*)	Para arquivos CIELO09: Considera a somatória dos valores líquidos dos registros "D" com tipo de lançamento "13"
J	Alpha/Num	Uso Cielo	Branco. O tamanho deste campo pode aumentar de acordo com a necessidade de acréscimo de novas informações nos extratos.

(\*) Devem ser considerados com duas casas decimais, sem vírgulas, pontos ou qualquer outro caractere.

## TABELAS

A seguir são demonstradas as tabelas que possuem tratamento para detalhamento e “de/para” de dados na leitura dos extratos.

### I. Tipos de Lançamento

A tabela abaixo indica a natureza do registro demonstrado nos extratos.

CÓDIGO	DESCRIÇÃO
01	Venda débito
02	Venda crédito
03	Venda parcelada
04	Ajuste a débito
05	Ajuste a crédito
06	Cancelamento de venda
07	Reversão de cancelamento de venda
08	Contestação do portador do cartão
09	Reversão de contestação do portador do cartão
10	Aluguel de máquina
11	Valor cedido em negociação
13	Débito de recebíveis dados como garantia (gravame)
14	Crédito de recebíveis dados como garantia (gravame)
15	Débito de compensação de valores em agenda financeira
16	Crédito de compensação de valores em agenda financeira
17	Devolução de crédito de valor cedido em negociação
18	Devolução de débito de valor cedido em negociação
19	Devolução de crédito de recebíveis dados como garantia (gravame)
20	Devolução de débito de recebíveis dados como garantia (gravame)
23	Débito de penhora por decisão judicial
26	Devolução de débito de penhora por decisão judicial
27	Débito de cancelamento/contestação sobre negociação cancelada
28	Crédito de cancelamento/contestação sobre negociação cancelada
35	Compensação a débito devido lançamento em garantia (gravame)
36	Compensação a crédito devido lançamento em garantia (gravame)
37	Compensação à débito devido lançamento de penhora
38	Compensação à crédito devido lançamento de penhora



CÓDIGO	DESCRIÇÃO
39	Compensação à débito devido lançamento de cessão
40	Compensação à crédito devido lançamento de cessão
42	Venda Voucher

## II. Códigos de Bandeira

Tabela correspondente campos de bandeira.

CÓDIGO	DESCRIÇÃO
001	Visa
002	Master Card
003	American Express
006	Sorocred
007	Elo
009	Diners
011	Agiplan
015	Banescard
023	Cabal
029	Credsystem
035	Explanada
040	Hipercard
060	JCB
064	Credz
072	Hiper
075	Ourocard
888	Pix

### III. Status de Pagamento

Indica a situação de pagamento/liquidação de valores.

CÓDIGO	DESCRIÇÃO
00	Agendado
03, 54	Enviado ao banco
04, 05, 10, 11, 31, 32, 98, 99	Pago
06	Rejeitado pelo banco
07	Reenviado ao banco
46, 47	Debitado em conta
58	Pago via negociação

## TRANSMISSÃO E REENVIO DE ARQUIVOS

### Solicitação

Para receber relatórios da carta de circularização é necessário efetuar a solicitação através do e-mail [saldodeauditoria@cielo.com.br](mailto:saldodeauditoria@cielo.com.br) incluindo as informações a seguir:

- **Tipo de ação:** Indica o tipo de solicitação a ser executada (Inclusão, alteração ou exclusão)
- **Raiz de CNPJ:** Considera os 8 primeiros dígitos do CNPJ ou CPF completo
- **Tipo de geração:** Aponta os parâmetros de geração da carta (Raiz de CNPJ, CNPJ completo ou EC)
- **Tipos de cartas:** identifica os tipos de cartas que deverão ser gerados (PDF, CSV e/ou TXT)
- **Periodicidade de envio:** Campo utilizado para definir o envio automático (mensal) ou pontual (carta pontual a ser enviada no 1º dia do mês seguinte).
- **Carta em inglês:**
  - "S": Considera a geração da carta saldo (PDF) em inglês
  - N: Indica a geração da carta saldo (PDF) apenas em português
- **Destinatários internos:** E-mails dos destinatários externos que precisam receber os arquivos, separados por ";" (ponto e vírgula)
- **Destinatários Externos:** E-mails dos destinatários Cielo que precisam receber os arquivos, separados por ";" (ponto e vírgula) | Opcional

### Envio

Após a geração das cartas de circularização, os relatórios serão enviados via e-mail contendo links para download aos endereços listados na solicitação.

# CONCEITOS FINANCEIROS

## BASE CONCEITUAL

A seção a seguir descreve os principais conceitos associados a carta de circularização.

### Carta de circularização

Demonstra valores associados a vendas, cancelamentos, contestações, demais ajustes e operações com previsão de pagamento a partir do 1º dia do mês seguinte a data base. A Carta de Circularização é enviada ao cliente com 3 relatórios distintos (Carta de Circularização, Carta Sintética e Carta Analítica). A composição de ajustes considera negociações de gravame e cessão efetuadas com a Cielo e/ou outras instituições (situações de *debit balance* podem alterar o valor da Carta).

Os valores contidos nestes documentos consideram a foto da data de geração.

### Cessão de Recebíveis

Operação na qual o estabelecimento cede o valor de suas vendas para uma instituição (existe troca de titularidade dos recebíveis de cartões), e a partir de então esses valores passam a ser pagos na conta que será informada à Cielo pela registradora.

### Composição da Carta de Circularização

A Carta de Circularização contempla 3 relatórios distintos sendo a Carta de Circularização (PDF), Carta Sintética (XLS) e Carta Analítica (TXT).

### Contestação de negociação

Fluxo pelo qual o cliente solicita uma revisão da negociação por não reconhecimento ou por discordar de informações referente a ela.

### Data-base

Mês de referência para fechamento de valores da carta de circularização.

### Gravame

São lançamentos que resultam de negociações com outras instituições, envolvendo recebíveis Cielo. Nesse caso não existe troca de titularidade.

### Penhora

É uma ordem judicial, emitida por um juiz, que tem como objetivo utilizar vendas realizadas com cartões para cumprir obrigações judiciais.

### Recebíveis livres

São valores líquidos (já com os devidos descontos) disponíveis para negociações ou recebimento na data de pagamento original.

### Registradoras

São instituições autorizadas pelo Banco Central, responsáveis por realizar a atividade de registro das unidades de recebíveis.

### Unidade de recebível

Conjunto de vendas feitas com cartões caracterizadas pelo mesmo CNPJ/CPF, bandeira, instituição e data de pagamento registradas.

### Valores em aberto

Situação determinada em que a agenda financeira do cliente se encontra com valores a receber retidos para compensação de débitos em aberto, sejam estes oriundos de cancelamentos, contestações, cobranças de aluguel, entre outros. Visto que estes valores não são considerados em suas respectivas datas de vencimento original, podem ser considerados na composição da Carta Saldo.

O status valores em aberto indica os valores devedores (cobranças de plano Cielo, cancelamentos, contestações e tarifas) que o cliente possui. Esses valores podem ser compensados com valores à crédito ou lançados para cobrança no domicílio bancário do cliente, o que é denominado *balance*. A compensação será realizada nos vencimentos programados que forem identificados em agenda, podendo ocorrer de forma parcial, sem a necessidade de retenção de créditos para liquidação total do débito. Todos os valores a crédito com status débito pendente e suspenso fazem parte do processo de compensação. As regras para o envio da cobrança variam de acordo com o comportamento transacional de cada cliente.

## CANAIS DE ATENDIMENTO

CANAL	ESCOPO	CONTATO
Saldo de auditoria	Solicitação de cartas de circularização Solicitação de reenvio de cartas	E-mail: <a href="mailto:saldodeauditoria@cielo.com.br">saldodeauditoria@cielo.com.br</a> Horário de atendimento: segunda a sexta, das 09hrs às 18hrs
Central de atendimento	Dúvidas a respeito de valores e conceitos	Telefone: 4002 5472 (Capitais e regiões metropolitanas) ou 0800 570 8472 (Demais localidades)  Horário de atendimento: segunda a sábado, das 08hrs às 22hrs

