



Paniquar

GESTÃO DE RECEITA NA SAÚDE

MANUAL DAS GUIAS TISS

Demonstrativo de pagamento

Documento da operadora que informa os valores pagos em um período, com os lotes e protocolos, os débitos e créditos e a forma de pagamento.

Francisco Paniquar Gatto · no setor de saúde desde 2002 · versão de 14/10/2026

Versão sempre atualizada em **paniquar.com**. Uso livre em treinamentos com citação da fonte · CC BY-NC 4.0 · paniquar.com.

Demonstrativo de pagamento

Documento da operadora que informa os valores pagos em um período, com os lotes e protocolos, os débitos e créditos e a forma de pagamento.

Pontos de atenção

- Débitos e créditos seguem tabelas de domínio próprias e explicam diferenças entre o valor liberado e o valor depositado.
- Use-o na conciliação, comparando com o faturado e com o demonstrativo de análise.

Campos (50)

1 Registro ANS

Texto · até 6 caracteres

Obrigatório

Registro da operadora de plano privado de assistência à saúde na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS)

Regra: Obrigatório.

2 Número do demonstrativo

Texto · até 20 caracteres

Obrigatório

Número que identifica o demonstrativo atribuído pela operadora

Regra: Obrigatório.

3 Nome da operadora

Texto · até 70 caracteres

Obrigatório

Razão Social ou nome fantasia da operadora de planos privados de assistência à saúde

Regra: Obrigatório.

4 Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica da operadora

Texto · até 14 caracteres

Obrigatório

Número da operadora no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica.

Regra: Obrigatório.

5 Data de emissão do demonstrativo

Data · 8 posições · DDMMAAAA

Obrigatório

Data de emissão do demonstrativo

Regra: Obrigatório.

6 Código do contratado executante na operadora

Obrigatório

Texto · até 14 caracteres

Código identificador do prestador contratado executante junto a operadora, conforme contrato estabelecido.

Regra: Obrigatório.

7 Nome do contratado executante

Obrigatório

Texto · até 70 caracteres

Razão Social, nome fantasia ou nome do prestador contratado da operadora que executou o procedimento.

Regra: Obrigatório.

8 Código no Cadastro Nacional de Estabelecimentos de Saúde do executante

Obrigatório

Texto · até 7 caracteres

Código do prestador no Cadastro Nacional de Estabelecimentos de Saúde do Ministério da Saúde (CNES/MS)

Regra: Obrigatório. Caso o prestador ainda não possua o código do CNES preencher o campo com 9999999.

9 Data do pagamento ao prestador

Obrigatório

Data · 8 posições · DDMMAAAA

Data do pagamento ou data prevista para o pagamento

Regra: Obrigatório.

10 Forma de pagamento ao prestador

Obrigatório

Texto · até 1 caractere

Código da forma como será efetuado o pagamento dos serviços ao prestador, conforme tabela de domínio nº 34.

Regra: Obrigatório.

Valores aceitos (tabela de domínio 34, forma de pagamento):

1	Depósito / Transferência Bancária
2	Carteira
3	Boleto Bancário / DDA
4	Dinheiro / Cheque

11 Banco de pagamento

Texto · até 4 caracteres

Condicionado

Código identificador do banco no qual o prestador recebe o pagamento pelos serviços realizados.

Regra: Condicionado. Deve ser preenchido quando o pagamento for realizado por crédito em conta bancária.

12 Agência bancária

Texto · até 7 caracteres

Condicionado

Código identificador da agência bancária na qual o prestador recebe o pagamento pelos serviços realizados.

Regra: Condicionado. Deve ser preenchido quando o pagamento for realizado por crédito em conta bancária.

13 Conta bancária

Texto · até 20 caracteres

Condicionado

Número da conta corrente na qual o prestador recebe o pagamento pelos serviços realizados.

Regra: Condicionado. Deve ser preenchido quando o pagamento for realizado por crédito em conta bancária.

14 Data do protocolo da cobrança

Data · 8 posições · DDMMAAAA

Obrigatório

Data que a operadora recebeu o lote de guias de cobrança do prestador.

Regra: Obrigatório.

15 Número do protocolo

Texto · até 12 caracteres

Obrigatório

Número atribuído pela operadora ao lote de guias encaminhado pelo prestador.

Regra: Obrigatório.

16 Número do lote

Texto · até 12 caracteres

Obrigatório

Número atribuído pelo prestador ao enviar um conjunto de guias para a operadora.

Regra: Obrigatório.

17 Valor informado do protocolo**Obrigatório**

Número · formato 8.2

Valor total informado pelo prestador no lote/protocolo, correspondendo ao somatório dos valores informados das guias que compõem o lote

Regra: Obrigatório.**18 Valor processado do protocolo****Obrigatório**

Número · formato 8.2

Valor do lote/protocolo utilizado como base pela operadora para o processamento do pagamento a ser efetuado, correspondendo ao somatório dos valores processados das guias que compõem o lote

Regra: Obrigatório.**19 Valor liberado do protocolo****Obrigatório**

Número · formato 8.2

Valor previsto para pagamento ao prestador por lote/protocolo. Corresponde ao valor informado menos o valor glosado do lote/protocolo

Regra: Obrigatório.**20 Valor da glosa do protocolo****Condicionado**

Número · formato 8.2

Regra: Condicionado.

Deve ser preenchido caso haja algum valor glosado no protocolo apresentado na data de pagamento.

44 Número da guia no prestador**Obrigatório**

Texto · até 20 caracteres

Número identificador da guia a que se refere o pagamento

Regra: Obrigatório.**45 Número da guia atribuído pela operadora****Condicionado**

Texto · até 20 caracteres

Número atribuído pela operadora que identifica a guia a que se refere o pagamento.

Regra: Condicionado. Deve ser preenchido caso a operadora atribua outro número à guia, independente do número que a identifica no prestador.**46 Senha****Condicionado**

Texto · até 20 caracteres

Regra: Condicionado. Deve ser preenchido caso haja senha de autorização para a guia referida.

47 Código do tipo do pagamento**Obrigatório**

Texto

Código do tipo de pagamento, conforme tabela de domínio nº 78.

Regra: Obrigatório.**Valores aceitos (tabela de domínio 78, Tipo de Pagamento):**

1	Inicial
2	Recurso

48 Valor processado do protocolo**Obrigatório**

Número · formato 8.2

Valor da guia utilizado como base pela operadora para o processamento do pagamento a ser efetuado.

Regra: Obrigatório.**49 Valor liberado do protocolo****Obrigatório**

Número · formato 8.2

Valor da guia previsto para pagamento ao prestador. Corresponde ao valor informado menos o valor glosado da guia

Regra: Obrigatório.**50 Valor da glosa do protocolo****Condicionado**

Número · formato 8.2

Valor glosado da guia pela operadora,.

Regra: Condicionado.

Deve ser preenchido caso haja algum valor glosado no protocolo apresentado na data de pagamento.

21 Valor total informado por data de pagamento**Obrigatório**

Número · formato 8.2

Valor total informado pelo prestador, correspondendo ao somatório dos valores informados de todos os lotes/protocolos apresentados na data de pagamento.

Regra: Obrigatório.**22 Valor total processado por data de pagamento****Obrigatório**

Número · formato 8.2

Regra: Obrigatório.

23 Valor Total Liberado por data de pagamento**Obrigatório**

Número · formato 8.2

Valor total previsto para pagamento ao prestador. Corresponde ao somatório dos valores liberados de todos os lotes/protocolos apresentados na data de pagamento.

Regra: Obrigatório.**24 Valor Total Glosa por data de pagamento****Obrigatório**

Número · formato 8.2

Valor total glosado pela operadora, correspondendo ao somatório dos valores glosados de todos os lotes/protocolos apresentados na data de pagamento.

Regra: Obrigatório. Caso não haja glosa deve ser informado 0,00 (zero)**25 Indicação de débito ou crédito geral por data de pagamento****Condicionado**

Texto · até 1 caractere

Indicador de débito ou crédito conforme tabela de domínio nº 37.

Regra: Condicionado. Deve ser preenchido caso tenha ocorrido qualquer débito ou crédito na data de pagamento.**Valores aceitos (tabela de domínio 37, indicador de débito e crédito):**

1	Débito
2	Crédito

26 Código do débito ou crédito por data de pagamento**Condicionado**

Texto · até 2 caracteres

Código do débito ou crédito, conforme tabela de domínio nº 27.

Regra: Condicionado. Deve ser preenchido caso tenha ocorrido qualquer débito ou crédito na data de pagamento.**Valores aceitos (tabela de domínio 27, débitos e créditos):**

01	Imposto de renda retido na fonte (IRRF)
02	Imposto sobre serviços (ISS)
03	Instituto nacional de seguridade social (INSS)
04	Programa de integração social (PIS)
05	Contribuição sobre o financiamento da seguridade social (COFINS)
06	Contribuição sobre o lucro líquido (CSLL)
07	Descontos financeiros
08	Ajuste de pagamento anterior
09	Determinação judicial

27 Descrição de débitos ou créditos por data de pagamento

Condicionado

Texto · até 40 caracteres

Descrição de valores debitados ou creditados por data de pagamento

Regra: Condicionado. Deve ser preenchido caso tenha ocorrido qualquer débito ou crédito na data de pagamento.

28 Valor dos débitos e créditos por data de pagamento

Condicionado

Número

Valor dos débitos ou créditos complementares à conta por data de pagamento

Regra: Condicionado. Deve ser preenchido caso tenha ocorrido qualquer débito ou crédito na data de pagamento.

29 Valor total de demais débitos por data de pagamento

Obrigatório

Número · formato 8.2

Valor total dos demais débitos complementares à conta. Corresponde ao somatório de todos os débitos anotados.

Regra: Obrigatório. Caso não haja demais débitos deve ser informado 0,00 (zero)

30 Valor total de demais créditos por data de pagamento

Obrigatório

Número · formato 8.2

Valor total dos demais créditos complementares à conta por data de pagamento. Corresponde ao somatório de todos os créditos anotados na data de pagamento.

Regra: Obrigatório. Caso não haja demais créditos deve ser informado 0,00 (zero)

31 Valor final a receber por data de pagamento

Obrigatório

Número · formato 8.2

Valor final a ser recebido pelo prestador considerando todas as contas que compõem a data de pagamento.

Regra: Obrigatório.

32 Valor total informado do demonstrativo

Obrigatório

Número · formato 8.2

Valor total informado pelo prestador, correspondendo ao somatório dos valores informados de todos os lotes/protocolos apresentados no demonstrativo.

Regra: Obrigatório.

33 Valor total processado do demonstrativo

Obrigatório

Número · formato 8.2

Valor total utilizado como base pela operadora para o processamento do pagamento a ser efetuado, correspondendo ao somatório dos valores processados de todos os lotes/protocolos apresentados no demonstrativo.

Regra: Obrigatório.

34 Valor total liberado do demonstrativo

Obrigatório

Número · formato 8.2

Valor total previsto para pagamento ao prestador. Corresponde ao somatório dos valores liberados de todos os lotes/protocolos apresentados no demonstrativo.

Regra: Obrigatório.

35 Valor total da glosa do demonstrativo

Obrigatório

Número · formato 8.2

Valor total glosado pela operadora, correspondendo ao somatório dos valores glosados de todos os lotes/protocolos apresentados no demonstrativo.

Regra: Obrigatório. Caso não haja glosa deve ser informado 0,00 (zero)

36 Indicação de débito ou crédito geral

Condicionado

Texto · até 1 caractere

Indicador de débito ou crédito conforme tabela de domínio nº 37.

Regra: Condicionado. Deve ser preenchido caso tenha ocorrido qualquer débito ou crédito.

Valores aceitos (tabela de domínio 37, indicador de débito e crédito):

1	Débito
2	Crédito

37 Código do débito ou crédito

Texto · até 2 caracteres

Condicionado

Código do débito ou crédito, conforme tabela de domínio nº 27.

Regra: Condicionado. Deve ser preenchido caso tenha ocorrido qualquer débito ou crédito.

Valores aceitos (tabela de domínio 27, débitos e créditos):

01	Imposto de renda retido na fonte (IRRF)
02	Imposto sobre serviços (ISS)
03	Instituto nacional de seguridade social (INSS)
04	Programa de integração social (PIS)
05	Contribuição sobre o financiamento da seguridade social (COFINS)
06	Contribuição sobre o lucro líquido (CSLL)
07	Descontos financeiros
08	Ajuste de pagamento anterior
09	Determinação judicial

38 Descrição de débitos ou créditos

Texto · até 40 caracteres

Condicionado

Descrição de valores debitados ou creditados

Regra: Condicionado. Deve ser preenchido caso tenha ocorrido qualquer débito ou crédito.

39 Valor dos débitos e créditos

Número · formato 8.2

Condicionado

Regra: Condicionado. Deve ser preenchido caso tenha ocorrido qualquer débito ou crédito.

40 Valor total de demais débitos do demonstrativo

Número · formato 8.2

Obrigatório

Valor total dos demais débitos complementares à conta. Corresponde ao somatório de todos os débitos anotados.

Regra: Obrigatório. Caso não haja demais débitos deve ser informado 0,00 (zero)

41 Valor total de demais créditos do demonstrativo

Número · formato 8.2

Obrigatório

Valor total dos demais créditos complementares à conta. Corresponde ao somatório de todos os créditos anotados.

Regra: Obrigatório. Caso não haja demais créditos deve ser informado 0,00 (zero)

42 Valor final a receber do demonstrativo

Obrigatório

Número · formato 8.2

Valor final a ser recebido pelo prestador considerando todas as contas que compõem o demonstrativo.

Regra: Obrigatório.

43 Observação / Justificativa

Opcional

Texto · até 500 caracteres

Campo utilizado para adicionar quaisquer observações sobre o atendimento ou justificativas que julgue necessário

Regra: Opcional.

Versão online: paniquar.com/guias-tiss/demonstrativo-de-pagamento/ · Fonte: ANS, Componente de Conteúdo e Estrutura 202511 e TUSS 202609.