



Manual de Procedimentos Arquivos de Cobrança

Manual de Procedimentos CNAB400

Arquivos de Cobrança/Remessa

| REGISTRO HEADER LABEL | | | | | | |
|--|---------------------------|-----------------|---------|---------------|--------------------|-------------|
| Nome campo | Descrição | Posição Inicial | Tamanho | Posição Final | Tipo de caracteres | Obrigatório |
| Identificação do Registro | 0 | 1 | 001 | 1 | Númerico | Sim |
| Identificação do Arquivo-Remessa | 1 | 2 | 1 | 2 | Númerico | Sim |
| Literal Remessa | Remessa | 3 | 7 | 9 | Alfanumérico | Sim |
| Código de Serviço | 01 | 10 | 2 | 11 | Númerico | Sim |
| Literal Serviços | COBRANCA | 12 | 15 | 26 | Alfanumérico | Sim |
| Código do Convênio | Código Fornecido pela UY3 | 27 | 20 | 46 | Numérico | Sim |
| Nome da Empresa | Razão Social | 47 | 30 | 76 | Alfanumérico | Sim |
| Número da UY3 na Câmara de Compensação | 457 | 77 | 3 | 79 | Numérico | Sim |
| Nome do Banco | UY3 | 80 | 15 | 94 | Alfanumérico | Sim |
| Data do Arquivo | DDMMAA | 95 | 6 | 100 | Numérico | Sim |
| Branco | Branco | 101 | 8 | 108 | Alfanumérico | Sim |
| Identificação do Sistema | MX | 109 | 2 | 110 | Alfanumérico | Sim |
| Nº Sequencial de Remessa | Sequencial Remessa | 111 | 7 | 117 | Numérico | Sim |
| Branco | Branco | 118 | 277 | 394 | Alfanumérico | Sim |
| Nº Sequencial do Registro de Um em Um | 000001 | 395 | 6 | 400 | Numérico | Sim |

REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 1

| Nome campo | Descrição | Posição Inicial | Tamanho | Posição Final | Tipo de caracteres | Obrigatório |
|---|--|-----------------|---------|---------------|--------------------|-------------|
| Identificação do Registro | 1 | 1 | 1 | 1 | Numérico | Sim |
| Branco | Branco | 2 | 19 | 20 | Numérico | Sim |
| Zero | Zero | 21 | 1 | 21 | Alfanumérico | Sim |
| Código da Carteira do Beneficiário | Número da carteira | 22 | 3 | 24 | Numérico | Sim |
| Código da Agência do Beneficiário, sem o Dígito | Número Agência sem o dígito | 25 | 5 | 29 | Numérico | Sim |
| Conta Corrente do Beneficiário | Número Conta corrente | 30 | 7 | 36 | Numérico | Sim |
| Dígito da Conta do Beneficiário | Número Dígito da conta | 37 | 1 | 37 | Numérico | Sim |
| Nº do controle do participante | Código informado pelo cliente, que será devolvido no arquivo retorno | 38 | 25 | 62 | Alfanumérico | Não |
| Código do Banco a ser debitado na Câmara de Compensação | 457 | 63 | 3 | 65 | Numérico | Não |
| Campo de Multa | Se = 2 considerar percentual de multa. Se = 0, sem multa. | 66 | 1 | 66 | Numérico | Sim |
| Percentual de Multa | Percentual de multa a ser considerado | 67 | 4 | 70 | Numérico | Sim |
| Identificação do Nosso Número | Número Bancário para Cobrança Com Registro | 71 | 11 | 81 | Numérico | Sim |
| Dígito do nosso número | Dígito do Nosso Número | 82 | 1 | 82 | Alfanumérico | Sim |
| Desconto Bonificação por dia | Valor do desconto bonif./dia | 83 | 10 | 92 | Numérico | Sim |
| Condição para Emissão da Papeleta de Cobrança | 1 = Banco emite e processa o registro. 2 = Cliente emite e o Banco somente processa o registro | 93 | 1 | 93 | Numérico | Sim |

| | | | | | | |
|------------------------------|--|-----|-----|-----|--------------|-----|
| Branco | Branco | 94 | 15 | 108 | Alfanumérico | Sim |
| Identificação da Ocorrência | Códigos de Ocorrência. Vide guia ocorrências | 109 | 2 | 110 | Numérico | Sim |
| Nº de Documento | Documento | 111 | 10 | 120 | Alfanumérico | Sim |
| Data do Vencimento do Título | DDMMAA | 121 | 6 | 126 | Numérico | Sim |
| Valor do Título | Valor do Título (preencher sem ponto e sem vírgula) | 127 | 13 | 139 | Numérico | Sim |
| Branco | Branco | 140 | 8 | 147 | Numérico | Sim |
| Espécie do Título | 01-Duplicata 02-Nota Promissória 03-Nota de Seguro 05-Recibo 10-Letras de Câmbio 11-Nota de Débito 12-Dp de Serv. 31-Carta de Crédito 32-Boleto de Proposta 33-Depósito e Aporte 99-Outros | 148 | 2 | 149 | Numérico | Sim |
| Identificação | N | 150 | 1 | 150 | Alfanumérico | Sim |
| Data da Emissão do Título | DDMMAA | 151 | 6 | 156 | Numérico | Sim |
| 1ª Instrução | Indicar o Código 06 (Protestar). Caso não tenha protesto, informar zeros. | 157 | 2 | 158 | Numérico | Sim |
| 2ª Instrução | Indicar o número de dias a protestar se houver (mínimo 3 dias úteis) 0 Dias é desconsiderado o protesto. | 159 | 160 | 2 | Numérico | Sim |

| | | | | | | |
|--|---|-----|----|-----|--------------|-----|
| Valor a ser Cobrado por Dia de Atraso | Informar o valor cobrado por dia, zeros à esquerda. | 161 | 13 | 173 | Numérico | Sim |
| Data Limite P/Concessão de Desconto | DDMMAA | 174 | 6 | 179 | Numérico | Sim |
| Valor do Desconto | Valor Desconto | 180 | 13 | 192 | Numérico | Não |
| Branco | Branco | 193 | 13 | 205 | Numérico | Não |
| Valor do Abatimento a ser Concedido ou Cancelado | Valor Abatimento | 206 | 13 | 218 | Numérico | Sim |
| Identificação do Tipo de Inscrição do Pagador | 01-CPF 02-CNPJ | 219 | 1 | 220 | Numérico | Sim |
| Nº Inscrição do Pagador | CNPJ/ CPF | 221 | 14 | 234 | Numérico | Sim |
| Nome do Pagador | Razão Social | 235 | 40 | 274 | Alfanumérico | Sim |
| Endereço do Pagador | Endereço Completo | 275 | 40 | 314 | Alfanumérico | Sim |
| 1ª Mensagem | Campo livre para uso da empresa | 315 | 40 | 354 | Alfanumérico | Não |
| CEP Pagador | CEP | 327 | 6 | 334 | Numérico | Não |
| Beneficiário Final ou 2ª Mensagem | Opcional | 335 | 60 | 394 | Alfanumérico | Não |
| Nº Sequencial do Registro | Sequencial | 395 | 6 | 400 | Numérico | Sim |

OCORRÊNCIAS

109 a 110- Identificação de Ocorrência

| | |
|----|--------------------------------------|
| 01 | Remessa |
| 02 | Pedido de Baixa |
| 03 | Pedido de Protesto Falimentar |
| 04 | Concessão de Abatimento |
| 05 | Cancelamento de Abatimento Concedido |
| 06 | Alteração de Vencimento |

| | |
|----|---|
| 07 | Alteração do Controle do Participante |
| 08 | Alteração de seu Número |
| 09 | Pedido de Protesto |
| 12 | Ped. Exc. de Cadastro Pagador Débito |
| 13 | Inclusão de Cadastro Pagador |
| 14 | Alteração Cadastro Pagador |
| 18 | Sustar Protesto e Baixar Título |
| 19 | Sustar Protesto e Manter em Carteira |
| 20 | Alteração de Valor |
| 21 | Alteração de Valor com Emissão de Boleto (quando a emissão é pelo Banco)* |
| 22 | Transferência Cessão Crédito ID. Prod.10 |
| 23 | Transferência entre Carteiras |
| 24 | Dev. Transferência entre Carteiras |
| 31 | Alteração de Outros Dados |

NOVO BENEFICIÁRIO- TIPO 7

| Nome campo | Descrição | Posição Inicial | Tamanho | Posição Final | Tipo de caracteres | Obrigatório |
|-----------------------------|--|-----------------|---------|---------------|--------------------|-------------|
| Identificação do Registro | 7 | 1 | 1 | 1 | Numérico | Sim |
| Endereço Beneficiário Final | Endereço Beneficiário Final LOGRADOURO - BAIRRO, NÚMERO, COMPLEMENTO | 2 | 45 | 46 | Alfanumérico | Sim |

| | | | | | | |
|-----------------------------------|--|-----|-----|-----|--------------|-----|
| CEP Beneficiário Final | CEP | 47 | 8 | 54 | Numérico | Sim |
| Cidade Beneficiário Final | Cidade | 55 | 20 | 74 | Alfanumérico | Sim |
| UF Beneficiário Final | UF | 75 | 2 | 76 | Alfanumérico | Sim |
| Branco | Branco | 77 | 290 | 366 | Alfanumérico | Sim |
| Carteira | Carteira | 367 | 3 | 369 | Numérico | Sim |
| Agência Beneficiário Final | Agência | 370 | 5 | 374 | Numérico | Sim |
| Conta-corrente Beneficiário Final | Conta-corrente | 375 | 7 | 381 | Alfanumérico | Não |
| Dígito C/C Beneficiário Final | Dígito C/C | 382 | 1 | 382 | Numérico | Não |
| Nosso Número | Número Bancário para Cobrança Com Registro | 383 | 11 | 393 | Numérico | Sim |
| Dígito Nosso Número | Dígito Nosso número | 394 | 1 | 394 | Numérico | Sim |
| Nº Sequencial do Registro | Sequencial | 395 | 6 | 400 | Numérico | Sim |

DADOS PAGADOR - TIPO

| Nome campo | Descrição | Posição Inicial | Tamanho | Posição Final | Tipo de caracteres | Obrigatório |
|----------------------------|--|-----------------|---------|---------------|--------------------|-------------|
| Certificação registro | 8 | 1 | 1 | 1 | Numérico | Sim |
| Endereço Pagador | Rua X, nº 99, cj.1 | 2 | 45 | 46 | Alfanumérico | Não |
| CEP do Pagador | CEP, apenas números | 47 | 8 | 54 | Numérico | Não |
| Cidade do Pagador | Nome da Cidade | 55 | 20 | 74 | Alfanumérico | Não |
| UF do Pagador | Sigla do Estado | 75 | 2 | 76 | Alfanumérico | Não |
| E-mail do Pagador | E-mail completo: email@pagador.com.br | 77 | 80 | 156 | Alfanumérico | Não |
| Reservado | Reservado para uso futuro | 157 | 238 | 394 | Alfanumérico | Não |
| Número sequencial Registro | Número da linha dentro do arquivo CNAB | 395 | 6 | 400 | Numérico | Sim |

LINHA TRAILER - ENCERRAMENTO

| Nome campo | Descrição | Posição Inicial | Tamanho | Posição Final | Tipo de caracteres | Obrigatório |
|---------------------------------------|------------|-----------------|---------|---------------|--------------------|-------------|
| Identificação | 9 | 1 | 1 | 1 | Numérico | Sim |
| Branco | Branco | 2 | 393 | 394 | Alfanumérico | Sim |
| Nº Sequencial do Registro de Um em Um | Sequencial | 395 | 6 | 400 | Numérico | Sim |

Arquivos de Cobrança/Retorno

RETORNO HEADER LABEL - TIPO 0

| Nome campo | Descrição | Posição Inicial | Tamanho | Posição Final | Tipo de caracteres |
|--|---------------------------|-----------------|---------|---------------|--------------------|
| Identificação do Registro | 0 | 1 | 1 | 1 | Numérico |
| Identificação do Arquivo-Retorno | 1 | 2 | 1 | 2 | Numérico |
| Literal Retorno | Retorno | 3 | 7 | 9 | Alfanumérico |
| Código de Serviço | 01 | 10 | 2 | 11 | Numérico |
| Literal Serviço | COBRANÇA | 12 | 15 | 26 | Alfanumérico |
| Código do Convênio | Código Fornecido pela UY3 | 27 | 20 | 46 | Numérico |
| Nome da Empresa | Razão Social | 47 | 30 | 76 | Alfanumérico |
| Número da UY3 na Câmara de Compensação | 457 | 77 | 3 | 79 | Numérico |
| Nome do Banco | UY3 | 80 | 15 | 94 | Alfanumérico |
| Data do Arquivo | DDMMAA | 95 | 6 | 100 | Numérico |
| Densidade de Gravação | Fixo - 01600000 | 101 | 8 | 108 | Numérico |
| Nº Sequencial do Retorno | Sequencial Retorno | 109 | 5 | 113 | Numérico |
| Branco | Branco | 114 | 266 | 379 | Alfanumérico |

| | | | | | |
|---------------------------|--------|-----|---|-----|--------------|
| Data do Crédito | DDMMAA | 380 | 6 | 385 | Numérico |
| Branco | Branco | 386 | 9 | 394 | Alfanumérico |
| Nº Sequencial do Registro | 000001 | 395 | 6 | 400 | Numérico |

RETORNO TRANSAÇÃO - TIPO 1

| Nome campo | Descrição | Posição Inicial | Tamanho | Posição Final | Tipo de caracteres |
|--|--|-----------------|---------|---------------|--------------------|
| Identificação do Registro | 1 | 1 | 1 | 1 | Numérico |
| Identificação do Tipo de Inscrição da Empresa | 01-CPF 02-CNPJ | 2 | 1 | 3 | Numérico |
| Identificação da Empresa (CPF/CNPJ) | CNPJ/CPF do Cedente/Beneficiário | 4 | 14 | 17 | Numérico |
| Branco | Branco | 18 | 3 | 20 | Numérico |
| Identificação da Empresa Beneficiária no Banco | Zero Carteira Agência Conta-Corrente Vide guia Identificação da Empresa | 21 | 17 | 37 | Alfanumérico |
| Nº do controle do participante | Conforme valor enviado no campo Remessa Transação (posição 38 com 25 caracteres) | 38 | 25 | 62 | Alfanumérico |
| Zero | Zero | 63 | 8 | 70 | Numérico |
| Identificação do Nosso Número | <ul style="list-style-type: none"> - Caso o arquivo-remessa tenha sido enviado com "zeros", nesse campo estará sendo confirmado o Nosso Número gerado para o título. - Caso o arquivo-remessa tenha sido enviado com o Nosso Número informado, o mesmo será confirmado. - O último dígito é o código verificador e não é enviado para a CIP ou utilizado para geração do código de barras/linha digitável | 71 | 12 | 82 | Alfanumérico |

| | | | | | |
|-----------------------------|---|-----|----|-----|--------------|
| Uso do Banco | Uso do Banco | 83 | 22 | 105 | Numérico |
| Branco | Branco | 106 | 2 | 107 | Numérico |
| Carteira | Carteira | 108 | 1 | 108 | Numérico |
| Identificação de Ocorrência | Vide guia Ocorrência Retorno | 109 | 2 | 110 | Numérico |
| Data da ocorrência no banco | DDMMAA | 111 | 6 | 116 | Numérico |
| Número do documento | Conforme enviado na posição 111 do registro de transação | 117 | 10 | 126 | Alfanumérico |
| Nosso número | Nosso número. Mesmo valor informado nas posições 71 a 82 do registro de transação | 127 | 14 | 140 | Numérico |
| Vencimento | DDMMAA | 147 | 6 | 152 | Numérico |
| Valor | Valor do título | 153 | 13 | 165 | Numérico |
| Banco cobrador | 457 | 166 | 3 | 168 | Numérico |
| Agência cobradora | Código da agência cobradora | 169 | 5 | 173 | Numérico |
| Branco | Branco | 174 | 2 | 175 | Alfanumérico |
| Tarifas de cobrança | Para os Códigos de Ocorrência: 02 - Entradas Confirmadas 28 - Débitos de Tarifas | 176 | 13 | 188 | Numérico |
| Despesas | - Outras Despesas-Custas de Protesto | 189 | 13 | 201 | Numérico |
| Zero | zero | 202 | 26 | 227 | Numérico |
| Abatimento concedido | Valor de abatimento | 228 | 13 | 240 | Numérico |
| Desconto Concedido | Valor de desconto | 241 | 13 | 253 | Numérico |
| Valor Pago | Valor Pago | 254 | 13 | 266 | Numérico |
| Juros de mora | Juros de mora | 267 | 13 | 279 | Numérico |
| Outros Créditos | Outros Créditos | 280 | 13 | 292 | Numérico |

| | | | | | |
|---------------------------|---------------------------------------|-----|----|-----|--------------|
| Branco | Branco | 293 | 2 | 294 | Alfanumérico |
| Instrução de protesto | A - Aceito D - Desprezado | 295 | 1 | 295 | Alfanumérico |
| Data do crédito | DDMMAA | 296 | 6 | 301 | Numérico |
| Branco | Branco | 302 | 17 | 318 | Numérico |
| Motivo rejeição | Vide guia Ocorrência e Motivo retorno | 319 | 10 | 328 | Numérico |
| Branco | Branco | 329 | 40 | 368 | Numérico |
| Número do Cartório | Nº Cartório | 369 | 2 | 370 | Numérico |
| Número do Protocolo | Protocolo do Cartório | 371 | 10 | 380 | Alfanumérico |
| Branco | Branco | 381 | 14 | 394 | Numérico |
| Nº sequencial de registro | Sequencial | 395 | 6 | 400 | Numérico |

OCORRÊNCIAS - RETORNO

109 a 110- Identificação de Ocorrência

| | |
|----|--|
| 02 | Entrada Confirmada (verificar motivo nas posições 319 a 328) |
| 03 | Entrada Rejeitada (verificar motivo nas posições 319 a 328) vide guia Motivo Retorno |
| 06 | Liquidação Normal (sem motivo) |
| 09 | Baixado Automat. via Arquivo (verificar motivo posições 319 a 328) vide guia Motivo Retorno |
| 10 | Baixado conforme instruções da Agência (verificar motivo Pos.319 a 328) vide guia Motivo Retorno |
| 12 | Abatimento Concedido |
| 13 | Abatimento Cancelado |
| 14 | Vencimento Alterado |
| 15 | Liquidação em Cartório (sem motivo) |
| 16 | Título Pago em Cheque - Vinculado |
| 19 | Confirmação Receb. Inst. de Protesto (verificar motivo pos.295 a 295) |

| | |
|----|---|
| 20 | Confirmação Recebimento Instrução Sustação de Protesto |
| 21 | Acerto Controle Participante |
| 23 | Entrada do Título em Cartório |
| 24 | Entrada Rejeitada por CEP Irregular (verificar motivo pos.319 a 328) vide guia Motivo Retorno |
| 27 | Baixa Rejeitada |
| 28 | Débito de Tarifas/Custas (verificar motivo nas posições 319 a 328) vide guia Motivo Retorno |
| 32 | Instrução rejeitada (verificar motivo pos.319 a 328) vide guia Motivo Retorno |
| 33 | Confirmação Pedido Alteração Outros Dados |
| 34 | Retirado de Cartório e Manutenção Carteira |
| 55 | Sustado Judicial |

MOTIVOS - RETORNO

Ocorrência = 03 - Entrada Rejeitada - Motivos

| | |
|----|--|
| 00 | Ocorrência Aceita |
| 02 | Código do Registro Detalhe Inválido |
| 03 | Código da Ocorrência Inválida |
| 04 | Código de Ocorrência não Permitida para a Carteira |
| 05 | Código de Ocorrência não Numérico |
| 08 | Nosso Número Inválido |
| 09 | Nosso Número Duplicado |
| 10 | Carteira Inválida |
| 13 | Identificação da Emissão do Bloqueto Inválida |
| 16 | Data de Vencimento Inválida |
| 17 | Valor do Título Inválido |
| 18 | Espécie do Título Inválida |
| 19 | Espécie não Permitida para a Carteira |
| 23 | Tipo Pagamento não Contratado |

| | |
|----|--|
| 24 | Data de Emissão Inválida |
| 27 | Valor/Taxa de Juros Mora Inválido |
| 28 | Código do Desconto Inválido |
| 29 | Valor Desconto > ou = Valor Título |
| 32 | Valor do IOF Inválido |
| 34 | Valor do Abatimento Maior ou Igual ao Valor do Título |
| 38 | Prazo para Protesto/Negativação Inválido |
| 39 | Pedido de Protesto/Negativação não Permitida para o Título |
| 41 | Envio de sustação para título não protestado |
| 42 | Envio de sustação para título sem instrução de protesto |
| 46 | Código da Moeda Inválido |
| 47 | Nome do Pagador não Informado |
| 48 | Tipo/Número de Inscrição do Pagador Inválidos |
| 49 | Endereço do Pagador não Informado |
| 50 | CEP Inválido |
| 51 | CEP sem Praça de Cobrança |
| 52 | CEP Irregular - Banco Correspondente |
| 53 | Tipo/Número de Inscrição do Beneficiário Final Inválido |
| 54 | Sacador/Avalista (Beneficiário Final) não Informado |
| 59 | Valor/Percentual da Multa Inválido |
| 63 | Entrada para Título já Cadastrado |
| 66 | Número Autorização Inexistente |

Ocorrência = 09 - Baixado Automaticamente via Arquivo - Motivo

| | |
|----|------------------------------|
| 00 | Ocorrência Aceita |
| 10 | Baixa Comandada pelo Cliente |

Ocorrência = 10 – Baixado pelo Banco - Motivo

| | |
|----|---|
| 00 | Baixado Conforme Instruções da Agência |
| 14 | Título Protestado |
| 16 | Título Baixado pelo Banco por Decurso Prazo |
| 20 | Título Baixado e Transferido para Desconto |

Ocorrência = 24 – Entrada Rejeitada por CEP irregular - Motivo

| | |
|----|---------------------------|
| 00 | Ocorrência Aceita |
| 48 | CEP Inválido |
| 49 | CEP sem Praça de Cobrança |

Ocorrência = 28 – Débito de Tarifas/Custas - Motivos

| | |
|----|--------------------|
| 08 | Custas de Protesto |
|----|--------------------|

Ocorrência = 32 – Instrução rejeitada - Motivos

| | |
|----|---|
| 42 | Pedido de Sustação/Excl p/ Título Protestado/Negativado |
| 88 | Título irregular no cartório |

RETORNO TRAILER - TIPO 9

| Nome campo | Descrição | Posição Inicial | Tamanho | Posição Final | Tipo de caracteres |
|--------------------------------|------------|-----------------|---------|---------------|--------------------|
| Identificação do registro | 9 | 1 | 1 | 1 | Numérico |
| Identificação do retorno | 20 | 2 | 2 | 3 | Alfanumérico |
| Identificação Tipo de registro | 1 | 4 | 1 | 4 | Numérico |
| Código do banco | 457 | 5 | 3 | 7 | Numérico |
| Bancos | Bancos | 8 | 32 | 39 | Alfanumérico |
| Sequencial arquivo retorno | Sequencial | 40 | 8 | 47 | Numérico |
| Bancos | Bancos | 48 | 10 | 57 | Alfanumérico |

| | | | | | |
|---------------------------------------|---|-----|-----|-----|--------------|
| Quant. De registros | Ocorrências 02 - Confirmação de Entradas | 58 | 5 | 62 | Numérico |
| Valor dos registros | Ocorrências 02 - Confirmação de Entradas | 63 | 12 | 74 | Numérico |
| Valor dos registros | Ocorrência 06 - Liquidação | 75 | 12 | 86 | Numérico |
| Quant. De registros | Ocorrência 06 - Liquidação | 87 | 5 | 91 | Numérico |
| Zero | Zero | 92 | 12 | 103 | Numérico |
| Quant. De registros | Ocorrência 09 e 10 - baixados | 104 | 5 | 108 | Numérico |
| Valor dos registros | Ocorrência 09 e 10 - baixados | 109 | 12 | 120 | Numérico |
| Zero | Zero | 121 | 17 | 137 | Numérico |
| Quant. De registros | Ocorrência 14 - vencimento alterado | 138 | 5 | 142 | Numérico |
| Valor dos registros | Ocorrência 14 - vencimento alterado | 143 | 12 | 154 | Numérico |
| Quant. De registros | Ocorrência 12 - Abatimento concedido | 155 | 5 | 159 | Numérico |
| Valor dos registros | Ocorrência 12 - Abatimento concedido | 160 | 12 | 171 | Numérico |
| Quant. De registros | Ocorrência 19 - conf. Instrução de Protesto | 172 | 5 | 176 | Numérico |
| Valor dos registros | Ocorrência 19 - conf. Instrução de Protesto | 177 | 12 | 188 | Numérico |
| Branco | Branco | 189 | 206 | 394 | Alfanumérico |
| Nº Sequencial do Registro de Um em Um | Sequencial | 395 | 6 | 400 | Numérico |

MONTAGEM DADOS CÓDIGO DE BARRAS

| Posição | Tamanho | Conteúdo |
|---------|---------|--|
| 01 a 03 | 3 | 457 |
| 04 a 04 | 1 | Código da Moeda (Real = 9, Outras = 0) |

| | | |
|---------|----|--|
| 05 a 05 | 1 | Dígito Verificador do Código de Barras. Vide guia Dígito Código de Barras |
| 06 a 09 | 4 | Fator Vencimento. Vide guia Fator Vencimento |
| 10 a 19 | 10 | Valor |
| 20 a 23 | 4 | Agência Beneficiária (sem o dígito verificador, completar com zeros à esquerda, quando necessário) |
| 24 a 25 | 2 | Carteira |
| 26 a 36 | 11 | Nosso número (sem o o dígito verificador) |
| 37 a 43 | 7 | Conta do beneficiário (completar com zeros à esquerda, quando necessário) |
| 44 a 44 | 1 | Zero |

CÁLCULO DAC NOSSO NÚMERO

Para o cálculo do dígito verificador do nosso número, proceder da seguinte forma:

- Cálculo por meio do Módulo 11, com base de cálculo 7.

Exemplo:

CCNNNNNNNNNN {Código Carteira com dois dígitos e Nosso Número com 11 dígitos, completando ambos com zero à esquerda, quando necessário.

2765432765432 {Índice de Multiplicação

A direção do cálculo é da direita para esquerda

< - - - - < - - - < - - -

Exemplo:

2765432765432 {Índice de Multiplicação

1900000000016 {código da carteira e nosso número definido pelo cliente

Multiplicar cada dígito pelo seu multiplicador correspondente e somar todos os resultados:

$$2\ 6\ 3\ 0\ 0\ 0\ 0\ 0\ 0\ 0\ 3\ 1\ 2 = 80$$

Calcular o resto da divisão da soma acima por 11.

$$RESTO = 80 \% 11 = 3$$

Por fim, o dígito verificador será definido da seguinte forma:

Se RESTO = 1, o dígito é P

Se RESTO = 0, o dígito é 0

Caso contrário, o dígito é 11 - RESTO;

No exemplo acima, o dígito verificador é 11 - 3 = 8

FATOR VENCIMENTO

Regras para Inserção do Fator de Vencimento no Código de Barras

O Fator de Vencimento, expresso por meio de 4 dígitos, será utilizado para identificar a Data de Vencimento do título, devendo ser obtido por meio da subtração da data de vencimento da data-base 07/10/1997.

| FATOR VENCIMENTO | |
|---------------------|------------|
| DATA DE VENCIMENTO: | 03/07/2000 |
| DATA-BASE: | 07/10/1997 |
| QTDE. DE DIAS: | 1000 |

Nova data-base: a partir de 22/02/2025, o fator de vencimento retornará para "1000", devendo ser adicionado "1" a cada dia subsequente a esse fator, conforme exemplo abaixo:

| | |
|------------|------|
| 22/02/2025 | 1000 |
| 23/02/2025 | 1001 |
| 24/02/2025 | 1002 |
| 05/07/2000 | 1002 |
| 03/07/2000 | 1000 |
| 01/05/2002 | 1667 |
| 17/11/2010 | 4789 |

| | |
|---------------------------------|----------------|
| Ex: | |
| Vencimento | 23/04/2023 |
| Vncto - Data-Base | 9.329 |
| Fator vncto + Valor (R\$ 10,00) | 93290000001000 |

MONTAGEM LINHA DIGITÁVEL

A linha digitável será composta por cinco campos:

1º Campo

Composto pelo código de Banco (457), código da moeda, Agência beneficiária (sem o dígito), primeiro dígito da carteira e o dígito verificador desse campo.

2º Campo

Composto pelo segundo dígito da carteira, nove dígitos do nosso número, dígito verificador desse campo.

3º Campo

Composto pelos dois últimos dígitos do nosso número (sem contabilizar o dígito verificador), número da conta corrente do beneficiário sem o último dígito (completar com zeros à esquerda, quando necessário), zero e o dígito verificador desse campo.

4º Campo - Dígito verificador do código de barras

Composto pelo dígito verificador do código de barras, ou seja, a 5ª posição do código de barras.

5º Campo

Composto pelo fator de vencimento com 4 (quatro) caracteres e o valor do documento com 10 (dez) caracteres, sem separadores e completar com zeros à esquerda. (vide guia Fator Vencimento)



Cálculo dos Dígitos de Autoconferência (DAC) dos Campos da Linha Digitável

| EXEMPLO (1º DÍGITO) | | | | | | | | | |
|---------------------|---|-----|---|---|---|---|---|---|-----|
| 4 | 5 | 7 | 9 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | |
| 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | |
| 8 | 5 | 1+4 | 9 | 0 | 0 | 0 | 1 | 2 | =30 |

Obs.: total da multiplicação = 28, portanto, para se obter o dígito, deverá ser considerado um número múltiplo de 10, superior ou igual ao resultado da multiplicação, que, nesse caso, será "30". Portanto, efetua-se a seguinte subtração:

30 - 30 = 0 (dígito), portanto, a composição do primeiro campo será: **45790.00110**

Nota: todo o resultado da multiplicação, cujo total for maior ou igual a 10 (dez), deverá ser efetuada a soma dos dois números, conforme exemplos:

5 x 2 = 10, portanto, 1 + 0 = 1
 8 x 2 = 16, portanto, 1 + 6 = 7

| EXEMPLO (2º DÍGITO) | | | | | | | | | | |
|---------------------|---|---|---|---|---|---|-----|---|-----|-----|
| 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 | 8 | 9 | |
| 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | |
| 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1+8 | 8 | 1+8 | =35 |

Total da multiplicação = 35.
 Múltiplo de 10 (dez) = 40, portanto
 40 - 35 = 5 (dígito), assim a composição do 2º campo será: **90000.009895**

| EXEMPLO (3º DÍGITO) | | | | | | | | | | |
|---------------------|-----|---|---|---|-----|---|---|---|---|-----|
| 2 | 6 | 8 | 2 | 2 | 9 | 6 | 2 | 9 | 0 | |
| 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | |
| 2 | 1+2 | 8 | 4 | 2 | 1+8 | 6 | 4 | 9 | 0 | =47 |

Total da multiplicação = 47.
 Múltiplo de 10 (dez) = 50, portanto 50 - 47 = 3 (dígito), assim a composição do 3º campo será:
26822.962903

Dessa forma, teremos a seguinte configuração da linha digitável:

45790.00110 90000.009895 26822 962903 3 92710015700000

ESPECIFICAÇÕES DO BOLETO DE COBRANÇA

Os boletos deverão obedecer aos seguintes parâmetros, definidos pelo BACEN:

- (Número de vias ou partes - 2 (duas): Recibo do Pagador b) Ficha de Compensação.

Obs.: o recibo do pagador deverá conter o Valor do Documento, Nosso Número, Carteira, Agência/ Código do Beneficiário e Data do Vencimento.

- Gramatura do papel - mínima de 50g/m2.
- Dimensões:
 - a) Ficha de Compensação: 95 a 104 mm X 170 a 216 mm.
 - b) Recibo do Pagador: a critério do Banco.
- Cor da via/impressão:
 - a) Fundo branco / impressão azul.
 - b) Fundo branco / impressão preta.
- Inserção dos dados do Banco/Linha Digitável na borda superior da Ficha de Compensação.

- Lado esquerdo - deverá constar o nome do Banco; o número do Banco, acrescido do dígito verificador. (O código do Banco deverá ser constituído com caractere de 5mm e traços ou fios de fe1,2mm.) - Lado direito - deverá constar a Linha Digitável. As dimensões serão 3,5 a 4mm e traços ou fios de 0,3mm.

MODELO PARA BOLETO DE COBRANÇA



457-0

99990.9999D 99999.99999D 99999.99999D 9 FFFF9999999 0

| | | | | | |
|---|-----------------|--------------|------------|--------------------|---------------------------|
| Local de Pagamento Pagável em qualquer banco até o vencimento | | | | | Vencimento |
| Cedente | | | | | Agência/Código do Cedente |
| Data do Documento | Nº do documento | Espécie Doc. | Acete | Data Processamento | Nosso Número |
| Uso do Banco | Carteira | Espécie | Quantidade | Valor Documento | (=) Valor do Documento |
| Instruções (Texto de Responsabilidade do cedente) | | | | | (-) Desconto / Abatimento |
| | | | | | (-) Outras Deduções |
| | | | | | (*) Mora / Multa |
| | | | | | (*) Outros Acréscimos |
| Sacado | | | | | (=) Valor Cobrado |
| | | | | | Código de Barras |



Instrução para Preenchimento dos Campos do Boleto

1. LOCAL DE PAGAMENTO:

Campo destinado à inserção de mensagem para indicar ao pagador onde o pagamento poderá ser efetuado.

2. CAMPO VENCIMENTO :

O vencimento que constar nesse campo deverá, obrigatoriamente, ser o mesmo constante no Fator de Vencimento da linha digitável e do código de barras. Ocorrendo divergência entre essas informações, prevalecerá a data indicada no Fator de Vencimento no Código de Barras/Linha Digitável.

3. CEDENTE / BENEFICIÁRIO FINAL:

Razão Social ou Nome Fantasia e CNPJ da empresa emissora do boleto bancário, devendo ser o mesmo do cadastro do Banco.

4. AGÊNCIA / CÓDIGO DO BENEFICIÁRIO:

Deverá ser preenchido com a Agência com 4 (quatro caracteres) - dígito da Agência / Conta de Cobrança com 7 (sete) caracteres - Dígito da Conta. Ex. 9999-D/9999999-D. Obs.: preencher com zeros à esquerda, quando necessário.

5. DATA DO DOCUMENTO:

Preencher com a data de emissão do documento, ou a data do faturamento.

6. NÚMERO DO DOCUMENTO:

Poderá ser informada a identificação do número da fatura, duplicata etc.

7. ESPÉCIE DO DOCUMENTO:

De acordo com o ramo de atividade, poderá ser utilizada uma das siglas: DM-Duplicata Mercantil, NP-Nota Promissória, NS-Nota de Seguro, CS-Cobrança Seriada, REC-Recibo, LC-Letras de Câmbio, ND-Nota de Débito, DS-Duplicata de Serviços, Outros.

8. ACEITE:

N - Não Aceite.

9. DATA PROCESSAMENTO:

Poderá ser a mesma data de emissão

10. CARTEIRA / NOSSO NÚMERO:

Carteira com 2 (dois) caracteres / N.Número com 11(onze) caracteres + dígito. Ex.: 99 / 99999999999-D. Obs.: o Nosso Número é um identificador do boleto, devendo ser atribuído Nosso Número diferenciado para cada documento. 11. USO DO BANCO: Não preencher.

12. CARTEIRA:

Carteira de Cobrança que a empresa opera no Banco.

13. MOEDA/ESPÉCIE:

Campo destinado à informação do tipo de moeda que o documento foi emitido (R\$, US\$, IGPM etc.).

14. QUANTIDADE:

Quando o documento for emitido em moeda indexada (US\$, IGPM etc.), preencher esse campo com a quantidade correspondente.

15. VALOR DO DOCUMENTO:

Campo destinado à informação do valor do documento, devendo ser preenchido com o mesmo valor informado no código de barras e na linha digitável. Caso o valor do documento esteja zerado no código de barras e na linha, deixar esse campo em branco.

16. INSTRUÇÕES:

Campo reservado para mensagens de responsabilidade do beneficiário.

17. SACADO:

Razão Social ou Nome Fantasia e CNPJ da empresa pagadora do boleto bancário.

18. SACADOR AVALISTA / BENEFICIÁRIO INICIAL:

Razão Social ou Nome Fantasia e CNPJ do primeiro credor.

INFORMAÇÕES IMPORTANTES

As remessas a ser enviadas com sequencial de remessa crescente. Remessas com sequenciais menores que remessas anteriores serão ignoradas

Os arquivos de remessa enviadas via sFTP devem possuir extensão. REM. Outras extensões serão ignoradas.

É permitido envio da remessa com o Nosso Número já definido. Porém, é importante atentar para o DAC.

O prazo mínimo para envio de protesto ao cartório é de 3 dias úteis após o vencimento.

Caso o e-mail do pagador seja informado na remessa (linha tipo 8), o boleto bancário no formato PDF será enviado automaticamente para o pagador. Caso tenha interesse em enviar o e-mail a partir do seu domínio, entre em contato com o departamento comercial para a configuração desse serviço

Estrutura de pastas do sFTP:

/Remessa <- novos arquivos de remessa devem ser enviados aqui

/Remessa/Processado <- remessas já processadas

/Remessa/Erro <- remessas que não foram possíveis processar por erros estruturais ou informações inconsistentes

/Retorno/ <- arquivos CNAB de retorno .RET /Boletos/ <- arquivos PDF dos boletos emitidos e já registrados

/PosicaoCarteira <- relatório CSV com a posição atual de cobrança - boletos atualizados nos últimos 90 dias ou em aberto

Títulos são passíveis de serem transferidos de carteira sem alteração do código de barras e linha digitável. Para isso, utilizar o código de ocorrência 23 atrelado à uma linha do tipo 7 - Dados do Beneficiário, informando a Agência e Conta do novo beneficiário.

O novo beneficiário precisa ter convênio de cobrança habilitado para receber o título em sua carteira.

Uma vez processada a remessa, o beneficiário original irá receber um retorno de baixa do título e novo beneficiário irá receber um retorno de entrada do título.

Os componentes LOGRADOURO, NÚMERO, COMPLEMENTO devem ser separados por vírgula (,). As informações de Estado, Cidade e Bairro são obtidas automaticamente através do CEP informado e não são de preenchimento vital. Porém, caso haja interesse em informar esses dados, o seguinte padrão deve ser seguido.