



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
97	Título Baixado

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:

$$2\ 63\ 0\ 0\ 0\ 0\ 0\ 0\ 0\ 0\ 3\ 12 = 80$$

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.