



Manual para Cedentes com Sistema Próprio

Índice

Índice.....	2
Introdução.....	4
Cobrança Sem Registro.....	5
Impressão / Postagem.....	5
Logotipo Bancoob.....	5
Número do Banco.....	5
Código do Cedente.....	5
Nosso Número.....	6
Campo Livre.....	6
Fator de Vencimento.....	6
Código de Barras.....	6
Linha Digitável.....	7
Leiaute do Arquivo de Remessa.....	9
Header.....	9
Detalhe.....	10
Instruções.....	12
Trailer.....	12
Leiaute do Arquivo de Retorno.....	12
Header.....	12
Detalhe.....	13
Trailer.....	14
Cobrança Com Registro.....	14
Leiaute do Arquivo de Remessa.....	14
Header.....	16
Detalhe.....	16
Mensagem.....	17
Trailer.....	18
Informações Complementares.....	18
Leiaute do Arquivo de Retorno.....	20
Header.....	20
Detalhe.....	21
Trailer.....	22
Informações Complementares.....	22
Impressão / Postagem.....	28
Nome Banco Correspondente.....	28
Número do Banco Correspondente.....	28
Código do Cedente.....	28
Nosso Número Bradesco.....	29
Uso do Banco.....	29
Campo Livre.....	29
Fator de Vencimento.....	29
Código de Barras.....	29
Linha Digitável.....	30
Apêndice.....	33
Função para Conversão de Data para Fator de Vencimento.....	33
Função para Conversão de Fator de Vencimento para Data.....	33

Função para Colocar o Dígito no Código de Barras.....	33
Função para Validação do Código de Barras.....	33
Função para Colocar Dígito na Linha Digitável.....	34
Função para Validação da Linha Digitável.....	35
Função para Definir o Próximo Múltiplo de 10.....	36

Introdução

O Sistema de Cobrança Sicoob pode ser utilizado pelo cedente de duas formas distintas. A primeira é utilizando o sistema fornecido pelo Sicoob. A segunda é quando o cedente já tem um sistema próprio e deseja apenas trocar informações com o banco sem a necessidade de utilizar o Sistema de Cobrança Sicoob.

Este manual destina-se principalmente aos cedentes com sistemas próprios, mas pode ser utilizado pelos demais usuários para terem um melhor entendimento do sistema como um todo.

Esta modalidade de cobrança permite que os cedentes utilizem cobrança com registro ou sem registro sem a necessidade de utilizar o Sistema de Cobrança Sicoob.

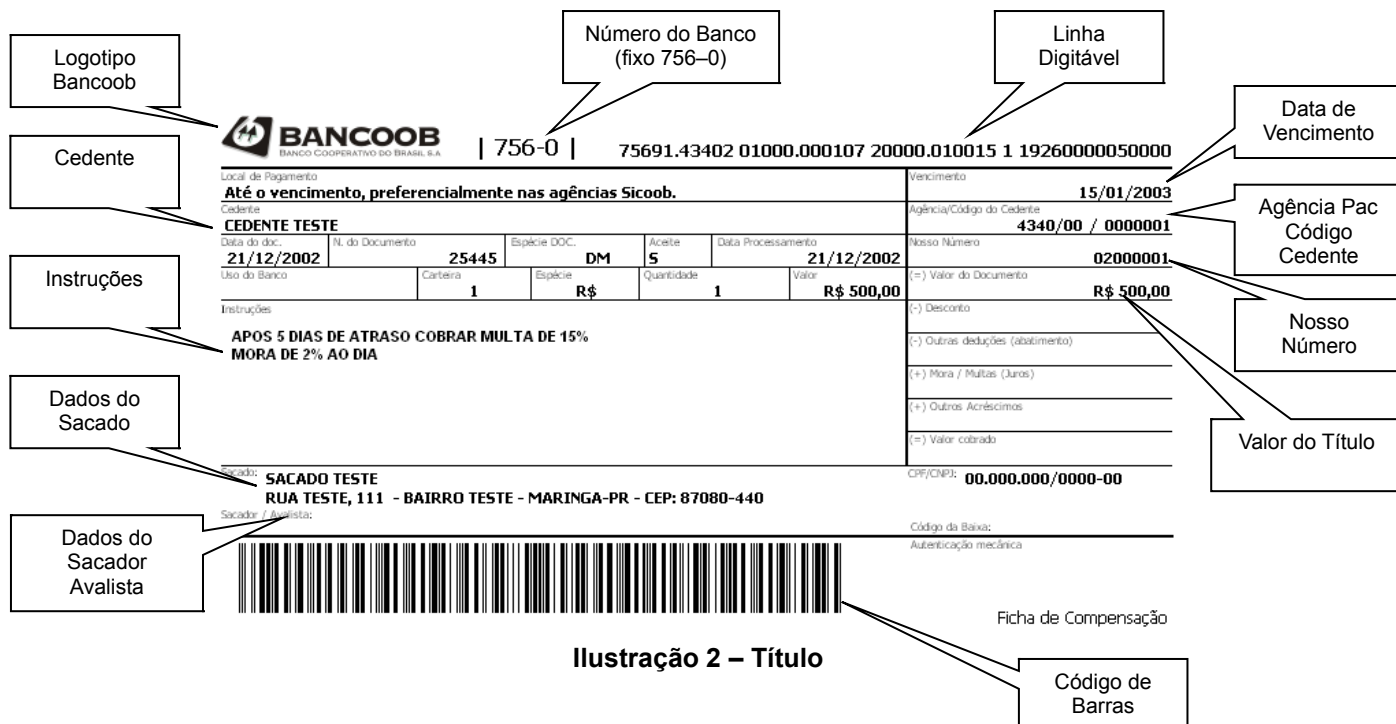
Ilustração 1 – Fluxo de Informações

A Ilustração 1 mostra o fluxo das informações entre os sistemas. É importante lembrar que este manual estará focado especificamente nos cedentes que possuem sistemas próprios e que querem utilizar sua estrutura existente para efetuar cobrança sem registro.

Cobrança Sem Registro

Impressão / Postagem

Os cedentes poderão optar entre efetuar a impressão em papel A4 ou formulário contínuo. Em alguns casos o cedente poderá enviar um arquivo de remessa para que o Sicoob repasse os dados para empresas especializadas em impressão e postagem (a disponibilidade desta modalidade deve ser consultada na agência).



Logotipo Bancoob

Cedente

Instruções

Dados do Sacado

Dados do Sacador Avalista

Número do Banco (fixo 756-0)

Linha Digitável

Data de Vencimento

Agência Pac Código Cedente

Nosso Número

Valor do Título

Código de Barras

Ficha de Compensação

Ilustração 2 – Título

Logotipo Bancoob

O título deverá ser impresso sempre com o logotipo do bancoob conforme mostra a Ilustração 3.



Ilustração 3 – Logotipo Bancoob

Número do Banco

O número do banco deve ser colocado na parte superior do título ao lado do logotipo do banco, o número será sempre fixo: 756-0.

Código do Cedente

O sistema de cobrança Sicoob utiliza o código do cedente para identificar o cedente na cobrança. O código do cedente é único e intransferível, ele será definido pelo Sicoob. O código de cobrança é formado por sete dígitos numéricos e preenchido com zeros à esquerda. Ex: 0000001.

Nosso Número

O nosso número é um código seqüencial que identifica de maneira única cada título que for gerado pelo cedente. O nosso número é formado de duas partes. A primeira é o ano da emissão do título que é formado por dois dígitos numéricos e preenchido com zeros à esquerda. Ex: emissão 01/10/2002 → 02. A segunda é um número seqüencial que é formado por seis dígitos numéricos e preenchido com zeros à esquerda. Ex: 000001. Desta forma o nosso número poderá variar de 000001 até 999999 por ano.

Campo Livre

O Campo Livre é um conjunto de dados que será retornado da compensação para identificar o título. Sua montagem segue o leiaute abaixo:

Posição	Tamanho	Descrição
1 a 2	2	Código da modalidade de cobrança (01)
3 a 9	7	Código do Cedente
10 a 17	8	Nosso Número do título
18 a 20	3	Número da Parcela do Título (001)

Tabela 1 – Formação do Campo Livre

Fator de Vencimento

O fator de vencimento do título é definido pela diferença da data de vencimento do título e a data base (03/07/2000), acrescido de 1000. Caso o título não tenha data de vencimento o fator será preenchido com zeros.

$$fatorVencimento = (dataVencimento - 03/07/2000) + 1000$$

$$dataVencimento = 03/07/2000 + (fatorVencimento - 1000)$$

Ilustração 4 – Formulas do Fator de Vencimento

Código de Barras

O código de barras é utilizado para automatizar a leitura do título na rede bancária. Sua montagem segue o leiaute abaixo:

Posição	Tamanho	Descrição
1 a 3	3	Código do banco (756 – BANCOOB)
4	1	Código da Moeda (9 – REAL)
5	1	Dígito Verificador do Código de Barras
6 a 9	4	Fator de Vencimento
10 a 19	10	Valor Nominal do Título no bloqueto
20 a 20	1	Código da carteira
21 a 24	4	Código da agência
25 a 44	20	Campo Livre (verificar leiaute abaixo)

Tabela 2 – Formação do Código de Barras

O tamanho e posição a serem utilizados devem seguir as normas da Febraban, que estipula os seguintes dados:

- Posição: 12mm desde a margem inferior da ficha até o centro do código de barras e 5mm da lateral esquerda do formulário até o início do código de barras (zona de silêncio).
- Dimensão: 103 mm de comprimento por 13 mm de altura.

Geração do Dígito Verificador

Para calcular o dígito verificador do código de barras deve-se multiplicar cada dígito do código de barras pelo seu respectivo índice de multiplicação gerando um somatório. Deve-se calcular o dígito através do módulo 11 do somatório. O índice de multiplicação deve ser gerado com pesos de 2 a 9, da direita para a esquerda sem incluir a posição do dígito verificador.

Banco	Moeda	Dígito	Fator Venc.	Valor Nominal	Cart.	Agência	Campo Livre
999	9	9	9999	9999999999	9	9999	99999999999999999999
432	9		8765	4329876543	2	9876	54329876543298765432

Tabela 3 – Código de Barra x Índice de Multiplicação

- O primeiro dígito da direita para a esquerda será multiplicado por 2, o segundo por 3 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações devem ser somados;
- O total da soma deverá ser dividido por 11;
- O resto da divisão deverá ser subtraído de 11;
- Se o resultado da subtração for igual a 0 (zero), 1 (um) ou maior que 9 (nove) deverão assumir o dígito igual a 1 (um);
- Se não, o resultado da subtração será o próprio dígito.
- Este resultado deverá ser lançado para a quinta posição;
- O dígito 0 (zero) na Quinta posição indicará que o Código de Barras, não possui dígito verificador.

Linha Digitável

A linha digitável é uma forma de garantir o recebimento do título mesmo que não seja possível ler o código de barras. A montagem da linha digitável é representada na Ilustração 5.

1º Grupo	2º Grupo	3º Grupo	4º Grupo	5º Grupo
99999.99999	99999.999999	99999.999999	9	999999999999999

Ilustração 5 – Linha Digitável

Posição	Tamanho	Descrição
1 a 3	3	Banco (756 – BANCOOB)
4	1	Moeda (9 – REAL)
5	1	Código da Carteira
6 a 9	4	Código da Agência
10	1	Dígito Verificador do 1º Grupo
11 a 20	10	1ª a 10ª posição do Campo Livre
21	1	Dígito Verificador do 2º Grupo
22 a 31	10	11ª a 20ª posição do Campo Livre
32	1	Dígito Verificador do 3º Grupo
33	1	Dígito Verificador do Código de Barras
34 a 37	4	Fator de Vencimento
38 a 47	10	Valor Nominal do Título

Tabela 4 – Formação da Linha Digitável

Observação: É importante colocar a linha digitável formatada com seguinte máscara de formatação:

99999.99999 99999.999999 99999.999999 9 99999999999999

Geração do Dígito Verificador

A linha digitável terá 4 dígitos verificadores conforme a posição descrita na Tabela 4. Para calcular o dígito verificador da linha digitável deve-se multiplicar cada dígito da linha digitável pelo seu respectivo índice de multiplicação gerando um somatório. Deve-se calcular o dígito através da diferença entre o número múltiplo de 10, igual ou imediatamente superior ao somatório e o somatório. Este processo será realizado para o dígito do 1º Grupo, 2º Grupo e 3º Grupo. O Cálculo do 4º Grupo será o cálculo do dígito verificador do código de barras.

Observação: Sempre que na multiplicação do dígito pelo seu respectivo índice de multiplicação der como resultado um valor igual ou superior a 10 deve-se somar os dois números. Por exemplo:

$$(5 \times 2 = 10), \text{então } (1 + 0 = 1);$$

$$(8 \times 2 = 16), \text{então } (1 + 6 = 7);$$

Ilustração 6 – Multiplicação da Linha Digitável

Banco	Moeda	Carteira	Agência	Dígito
999	9	9	9999	9
212	1	2	1212	

Tabela 5 – Linha Digitável 1º Grupo x Índice de Multiplicação

- O primeiro dígito da esquerda para a direita será multiplicado por 2, o segundo por 1, o terceiro por 2 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações devem ser somados;
- Deve-se encontrar o múltiplo de 10, igual ou imediatamente superior ao resultado da somatória;
- Subtrair o resultado da somatória do número múltiplo de 10.

1ª a 10ª posição do campo livre	Dígito
9999999999	9
1212121212	

Tabela 6 – Linha Digitável 2º Grupo x Índice de Multiplicação

- O primeiro dígito da esquerda para a direita será multiplicado por 1, o segundo por 2, o terceiro por 1 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações devem ser somados;
- Deve-se encontrar o múltiplo de 10, igual ou imediatamente superior ao resultado da somatória;
- Subtrair o resultado da somatória do número múltiplo de 10.

11ª a 20ª posição do campo livre	Dígito
----------------------------------	--------

9999999999	9
1212121212	

Tabela 7 – Linha Digitável 3º Grupo x Índice de Multiplicação

- O primeiro dígito da esquerda para a direita será multiplicado por 1, o segundo por 2, o terceiro por 1 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações devem ser somados;
- Deve-se encontrar o múltiplo de 10, igual ou imediatamente superior ao resultado da somatória;
- Subtrair o resultado da somatória do número múltiplo de 10.

Leiaute do Arquivo de Remessa

O arquivo de remessa será gerado sempre que o cedente optar por terceirizar a impressão de seus títulos, para isto o cedente deverá gerar um arquivo de remessa com os dados de seus títulos. A troca de arquivos será realizada através de e-mail.

Para os registros tipo A (Alfanumérico) preencher com caracteres caixa alta e com espaços à direita preenchendo todo o espaço do campo.

Para os registros tipo N (Numérico) preencher com zeros à esquerda preenchendo todo o campo.

O nome do arquivo deve ser gerado com o seguinte formato: **CCCCCCCCCCCCCCC_DDMSS.REM**, onde CCCCCCCCCCCCCC é o cnpj ou cpf da pessoa jurídica (14 posições) ou física (11 posições), DD (dia da geração do arquivo), MM (mês da geração do arquivo), SS (seqüencial de geração do arquivos).

Header

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo de Remessa	001	1		X
003 a 009	Literal Remessa	007	REMESSA	X	
010 a 011	Código de Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal de Serviço	015	COBRANCA	X	
027 a 046	Zeros	020	Zeros		X
047 a 076	Bancos	030	Bancos	X	
077 a 079	Zeros	003	Zeros		X
080 a 094	Bancos	015	Bancos	X	
095 a 100	Data de Gravação do Arquivo	006	DDMMAA		X
101 a 110	Bancos	010	Bancos	X	
111 a 117	Zeros	007	Zeros		X
118 a 217	Nome do Cedente para Impressão	100	Nome do Cedente	X	
218 a 394	Bancos	177	Bancos	X	
395 a 400	Número Seqüencial um a um	006	000001		X

Detalhe

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 020	Zeros	019	Zeros		X
021 a 024	Agência	004	Agência		X
025 a 034	Conta Corrente	010	Conta Corrente c/ Dígito		X
035 a 037	Zeros	003	Zeros		X
038 a 044	Código do Cedente	007	Código do Cedente		X
045 a 070	Zeros	026	Zeros		X
071 a 078	Identificação do Título no Banco	008	Nosso Número		X
079 a 093	Zeros	015	Zeros		X
094 a 105	Bancos	012	Bancos	X	
106 a 106	Zeros	001	Zeros		X
107 a 108	Bancos	002	Bancos	X	
109 a 110	Zeros	002	Zeros		X
111 a 120	Número do Documento	010	Número do Documento	X	
121 a 126	Data de Vencimento do Título	006	DDMMAA		X
127 a 139	Valor do Título	013	Valor do Título (preencher sem ponto e sem vírgula)		X
140 a 147	Zeros	008	Zeros		X
148 a 149	Espécie do Título	002	01 – Duplicata 02 – Nota Promissória 03 – Nota de Seguro 04 – Cobrança Seriadada 05 – Recibo 10 – Letra de Câmbio 11 – Nota de Débito 12 – Duplicata de Serviço 97 – Encargos Condominiais 98 – Encargos de Locação 99 – Outros		X
150 a 150	Identificação	001	A – Aceito N – Não Aceito	X	
151 a 156	Data de Emissão do Título	006	DDMMAA		X
157 a 218	Zeros	062	Zeros		X
219 a 220	Identificação do Tipo de Inscrição do Sacado	002	01 – CPF 02 – CNPJ		X
221 a 234	Número de Inscrição do Sacado	014	Preencher com CPF ou CNPJ sem máscara e com espaços a direita	X	
235 a 274	Nome do Sacado	040	Nome do Sacado	X	
275 a 314	Endereço Completo	040	Endereço completo	X	
315 a 326	Bancos	012	Bancos	X	
327 a 331	Cep	005	Cep do Sacado		X
332 a 334	Sufixo do Cep	003	Sufixo do Cep		X
335 a 343	CPF / CNPJ do Sacador / Avalista	009	Preencher Com as primeiras 9 posições do CPF e com as primeiras 8 posições do CNPJ preenchido com 1 zero à esquerda.		X
344 a 347	Filial do CNPJ do Sacador / Avalista	004	Preencher com a 4 posições da Filial do CNPJ. No caso de CPF preencher com Zeros		X
348 a 349	Controle do CPF / CNPJ do	002	Preencher com as 2		X

Instruções

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Tipo Registro	001	2		X
002 a 081	Mensagem 1	080	Mensagem	X	
082 a 161	Mensagem 2	080	Mensagem	X	
162 a 241	Mensagem 3	080	Mensagem	X	
242 a 321	Mensagem 4	080	Mensagem	X	
322 a 328	Código do Cedente	007	Código do Cedente		X
329 a 366	Bancos	038	Bancos	X	
367 a 369	Carteira	003	001 – Sem Registro		X
370 a 382	Zeros	013	Zeros		X
383 a 390	Identificação do Título no Banco	008	Nosso Número		X
391 a 394	Zeros	004	Zeros		X
395 a 400	Número Sequencial um a um	006	Sequencial do Registro		X

Trailer

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	9		X
002 a 394	Bancos	393	Bancos	X	
395 a 400	Número Sequencial um a um	006	Sequencial do Registro		X

Leiaute do Arquivo de Retorno

O arquivo de retorno será gerado e encaminhado sempre que tiver alguma liquidação de um título. A troca de arquivos será realizada através de e-mail.

Para os registros tipo A (Alfanumérico) preencher com caracteres caixa alta e com espaços à direita preenchendo todo o espaço do campo.

Para os registros tipo N (Numérico) preencher com zeros à esquerda preenchendo todo o campo.

O nome do arquivo será gerado com o seguinte formato: **DDMMAA.RET**, onde DD (dia da geração do arquivo), MM (mês da geração do arquivo), AA (ano da geração do arquivo).

Header

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo de Retorno	001	2		X
003 a 009	Literal de Retorno	007	RETORNO	X	
010 a 011	Código do Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal de Serviço	015	COBRANCA	X	
027 a 046	Zeros	020	Zeros		X
047 a 076	Branços	030	Branços	X	
077 a 079	Banco	003	756		X
080 a 094	Branços	015	Branços	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMAA		X
101 a 113	Zeros	013	Zeros		X
114 a 379	Branços	266	Branços	X	
380 a 385	Data do Crédito	006	DDMMAA		X
386 a 394	Branços	009	Branços	X	
395 a 400	Número Sequencial um a um	006	000001		X

Detalhe

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 020	Zeros	019	Zeros		X
021 a 024	Agência	004	Agência		X
025 a 034	Conta Corrente	010	Conta Corrente c/ Dígito		X
035 a 037	Zeros	003	Zeros		X
038 a 044	Código do Cedente	007	Código do Cedente		X
045 a 070	Zeros	026	Zeros		X
071 a 078	Identificação do Título no Banco	008	Nosso Número		X
079 a 082	Zeros	004	Zeros		X
083 a 092	Branços	010	Branços	X	
093 a 104	Zeros	012	Zeros		X
105 a 105	Branco	001	Branco	X	
106 a 107	Zeros	002	Zeros		X
108 a 108	Carteira	001	1 – Sem Registro		X
109 a 110	Código da Ocorrência	002	99 – Liquidação		X
111 a 116	Data da Ocorrência no Banco	006	DDMMAA		X
117 a 146	Branços	030	Branços	X	
147 a 152	Data de Vencimento	006	DDMMAA		X
153 a 165	Valor do Título	013	Valor do Título (sem pontos e sem vírgulas, com zeros a esquerda)		X
166 a 168	Banco Cobrador	003	Número do Banco Recebedor do Título		X
169 a 173	Agência Cobradora	005	Número da Agência Recebedora do Título		X
174 a 175	PAC	002	Número do PAC		X
176 a 253	Zeros	078	Zeros		X
254 a 266	Valor Pago	013	Valor Pago		X
267 a 292	Zeros	026	Zeros		X
293 a 295	Branços	003	Branços	X	
296 a 301	Data do Crédito	006	DDMMAA		X
302 a 308	Lote de Liquidação	007	Lote de Liquidação no Banco Recebedor		X
309 a 311	Seqüência de Liquidação	003	Seqüência de Liquidação no Banco Recebedor		X
312 a 317	Centro Processador da Liquidação	006	Centro Processador da Liquidação	X	
318 a 394	Branços	077	Branços	X	

Trailer

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	9		X
002 a 002	Identificação do Retorno	001	2		X
003 a 004	Identificação do Tipo de Registro	002	01		X
005 a 007	Zeros	003	Zeros		X
008 a 017	Branco	010	Branco	X	
018 a 047	Zeros	030	Zeros		X
048 a 057	Branco	010	Branco	X	
058 a 188	Zeros	131	Zeros		X
189 a 362	Branco	174	Branco	X	
363 a 385	Zeros	023	Zeros		X
386 a 394	Branco	009	Branco	X	
395 a 400	Número Sequencial um a um	006	Sequencial do Registro		X

Cobrança Com Registro

Com a cobrança registrada o usuário deverá enviar ao banco um registro dos documentos que estão em cobrança, tendo como principal diferencial, a possibilidade de trabalhar com o protesto dos títulos através do banco. A manutenção da carteira de cobrança é de responsabilidade do cedente, sendo comandadas instruções para esta finalidade,

Os leiautes de remessa e retorno são destinados aos cedentes possuidores de sistemas próprios que não optarem por utilizar o sistema SICOOB. Para todos os outros cedentes é disponibilizado um sistema de cobrança que efetuará as operações de cobrança registrada comentadas neste documento.

O arquivo segue o padrão CNAB 400 que é formado por registros (linhas) de 400 Kb.

Os campos estão divididos em:

(A) – Alfanuméricos, que deverão ser alinhados a esquerda e preenchidos com espaço, caso não preencham toda a extensão do campo.

(N) – Numéricos, que deverão ser alinhados a direita e preenchidos com zeros à esquerda, caso não preencham toda a extensão do campo.

Abaixo está descrita a estrutura desses arquivos e a forma de preenchimento dos mesmos.

Leiaute do Arquivo de Remessa

O Arquivo de remessa permite que sejam encaminhados os títulos que devem ser registrados na carteira de cobrança e permitir também o envio das instruções comandadas para os referidos títulos.

O nome do arquivo poderá ser definido pela empresa conforme suas necessidades, mas a extensão do arquivo deverá ser “.REM”, pois o sistema não aceitará outro tipo de extensão. O nome do arquivo deverá ser único, por

código de cedente. O sistema não acatará mais de um arquivo com o mesmo nome.

O arquivo de remessa é formado pelos seguintes registros:

Registro	Descrição
0	Header – Cabeçalho do arquivo, cada arquivo terá apenas um desses registros
1	Detalhe – Transações de Entrada do Título ou Instruções para o título, haverá vários registros de transação no arquivo, conforme a quantidade de operações que deverá ser realizada
2	Mensagem – É opcional, mas se for colocado deverá vir imediatamente após o registro de Detalhe
9	Trailer – Rodapé do arquivo, cada arquivo terá apenas um desses registros

Header

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo de Remessa	001	1		X
003 a 009	Literal Remessa	007	REMESSA	X	
010 a 011	Código de Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal de Serviço	015	COBRANCA	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Código de identificação da Empresa: Cooperativa + Código do Cedente	X	
047 a 076	Nome da Empresa	030	Razão Social da Empresa	X	
077 a 079	Código do Banco na câmara de Compensação	003	756		X
080 a 094	Nome do banco	015	BANCOOB	X	
095 a 100	Data de Gravação do Arquivo	006	DDMMAA		X
101 a 108	Branco	008	Branco	X	
109 a 110	Identificação do Sistema	002	SX	X	
111 a 117	Seqüencial do Arquivo	007	Zeros		X
118 a 394	Brancos	277	Brancos	X	
395 a 400	Número Seqüencial um a um	006	000001		X

Detalhe

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 006	Agência de Débito	005	Zeros		X
007 a 007	Dígito da Agência de Débito	001	Zeros		X
008 a 012	Razão da C/C	005	Zeros		X
013 a 019	C/C	007	Zeros		X
020 a 020	Dígito da C/C	001	Zeros		X
021 a 037	Código da Empresa	017	Código de identificação da Empresa: Cooperativa + Código do Cedente	X	
038 a 062	Número de Controle de Participantes	025	Uso da empresa Cedente	X	
063 a 065	Código do Banco de Débito	003	Zeros		X
066 a 070	Zeros	005	Zeros		X
071 a 082	Nosso Número¹	012	Nosso número do Título (deve ser preenchido apenas após a entrada confirmada)		X
083 a 092	Desconto bonificação por dia	010	Desconto bonificação/dia		X
093 a 093	Condição para emissão da papeleta	001	1 – Banco emite e processa a papeleta 2 – Banco somente processa		X
094 a 094	Identificador se Emite papeleta	001	N – Não emite para	X	

¹ Na remessa do título o nosso número deve ser preenchido com brancos.

	para débito automático		débito automático		
095 a 104	Identificação da Operação do Banco	010	Bancos	X	
105 a 105	Identificador de Rateio de Crédito	001	Bancos	X	
106 a 106	Endereçamento para aviso de Débito em C/C	001	Bancos	X	
107 a 108	Bancos	002	Bancos	X	
109 a 110	Identificação da Ocorrência	002	Código da Ocorrência		X
111 a 120	Número do Documento	010	Documento	X	
121 a 126	Data do Vencimento do Título	006	DDMMAA		X
127 a 139	Valor do Título	013	Valor do Título		X
140 a 142	Banco encarregado da Cobrança	003	Zeros		X
143 a 147	Agência Depositária	005	Zeros		X
148 a 149	Espécie do Título	002	01 – Duplicata 02 – Nota Promissória 03 – Nota de Seguro 05 – Recibo 10 – Letra de Câmbio 11 – Nota de Débito 12 – Duplicata de Serviço 99 – Outros		X
150 a 150	Aceite	001	A – Aceito N – Não Aceito	X	
151 a 156	Data da emissão do título	006	DDMMAA		X
157 a 158	1ª Instrução	002	Código da Instrução		X
159 a 160	2ª Instrução	002	Código da Instrução		X
161 a 173	Valor a ser cobrado por dia de Atraso	013	Valor a ser cobrado por dia de atraso		X
174 a 179	Data Limite para Concessão de Desconto	006	DDMMAA		X
180 a 192	Valor do Desconto	013	Valor do Desconto		X
193 a 205	Valor IOF	013	Preencher com Zeros		X
206 a 218	Valor do Abatimento a ser concedido ou cancelado	013	Valor do Abatimento		X
219 a 220	Identificação do tipo de inscrição do sacado	002	01 – CPF 02 – CNPJ		X
221 a 234	Número de inscrição do sacado	014	CNPJ/CPF		X
235 a 274	Nome do Sacado	040	Nome do Sacado	X	
275 a 314	Endereço Completo	040	Endereço Completo	X	
315 a 326	1ª Mensagem	012	Bancos	X	
327 a 331	CEP	005	CEP do Sacado		X
332 a 334	Sufixo do CEP	003	Sufixo		X
335 a 335	Bancos	001	Bancos	X	
336 a 349	CNPJ / CPF do Sacador / Avalista	014	CNPJ / CPF		X
350 a 351	Tipo do Documento do Sacador / Avalista	002	01 – CPF 02 – CNPJ		X
352 a 394	Sacador / Avalista	043	Sacador / Avalista	X	
395 a 400	Número Seqüencial um a um	006	Seqüencial do registro		X

Mensagem

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	2		X
002 a 081	Mensagem 1	080	Mensagem	X	
082 a 161	Mensagem 2	080	Mensagem	X	

162 a 241	Mensagem 3	080	Mensagem	X	
242 a 321	Mensagem 4	080	Mensagem	X	
322 a 366	Bancos	045	Bancos	X	
367 a 369	Carteira	003	Carteira 9 Com Registro		X
370 a 374	Agência	005	Zeros		X
375 a 381	C/C	007	Zeros		X
382 a 382	Dígito da C/C	001	Zeros		X
383 a 393	Nosso Número	011	Zeros		X
394 a 394	Dígito do Nosso Número	001	Zeros		X
395 a 400	Número Seqüencial um a um	006	Seqüencial do registro		X

Trailer

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	9		X
002 a 394	Branco	393	Branco	X	
395 a 400	Número Seqüencial um a um	006	Seqüencial do registro		X

Informações Complementares

Header

Código da Empresa (027 a 046)

O código da empresa permite que os dados do sejam capturados pelo banco e atribuídos ao cedente correto.

Esse código é formado da seguinte forma:

Posição	Descrição
001 a 004	Código da Cooperativa
005 a 011	Código do Cedente

Esses códigos serão fornecidos pela agência ao cedente no ato da liberação do convênio.

É importante lembrar que um arquivo de remessa poderá conter apenas registros do mesmo código de empresa, ou seja, no caso da empresa trabalhar com mais de um código, esta deverá gerar mais de um arquivo.

Data da Gravação do Arquivo (095 a 100)

Informar a data em que o arquivo foi gerado. Em caso do arquivo ser gerado novamente deverá ser modificada a data do arquivo.

Identificação do Sistema (109 a 110)

Identifica a que sistema que o arquivo deverá ser enviado, no caso da cobrança registrada SICOOB deverá ser informado 'SX'. Qualquer outro valor será rejeitado o arquivo.

Seqüencial de Arquivo (111 a 117)

O número seqüencial deverá iniciar em 0000001 e ser incrementado em +1 a cada novo arquivo gerado. A repetição do seqüencial causará a rejeição do arquivo.

Detalhe

Código da Empresa (021 a 037)

Deverá ser preenchido da mesma forma que está definido no registro Header posição 027 a 046.

Número de Controle de Participantes (038 a 062)

Estas 25 posições estão a disposição do cedente para que ele possa vincular o título enviado com o seu sistema. Essas 25 posições estarão preenchidas no arquivo de retorno. Desta forma o participante poderá enviar um código e recebê-lo no arquivo de retorno, podendo assim ter um vínculo entre o título que enviou e o retorno que está recebendo. O código constante neste campo não será impresso no título.

Nosso Número (071 a 082)

O nosso número é a forma pela qual poderá ser localizado o título no sistema. O sistema identificará o título através deste código.

Quando o título for enviado no arquivo de remessa este campo deverá ser preenchido com brancos, pois ele será gerado pelo sistema do banco e confirmado no arquivo de retorno.

Sempre que o participante necessitar comandar uma instrução para algum título deverá informar esse nosso número.

O nosso número é formado da seguinte forma:

Posição	Descrição
001 a 002	Ano da Emissão do Título
003 a 011	Seqüencial
012 a 012	Dígito Verificador ([0 – 9] ou P)

O participante não poderá comandar instruções para um nosso número que não foi confirmado para ele. Caso ocorra esse erro o sistema rejeitará a instrução.

Condição para Emissão da Papeleta (093 a 093)

Para que o banco faça a impressão e a postagem do título, este campo deverá ser preenchido com o valor “1”. No caso de o cedente imprimir e entregar o título diretamente, bastará preencher o campo com o valor 2 e realizar a impressão após a confirmação de entrada do título em carteira.

Identificação da Ocorrência (109 a 110)

Código	Descrição
01	Remessa
02	Pedido de Baixa
04	Concessão de Abatimento
05	Cancelamento de Abatimento Concedido
06	Alteração de Vencimento
09	Pedido de Protesto

18	Sustar Protesto e Baixar Título
19	Sustar Protesto e Manter em Carteira
31	Alteração de Outros Dados

Através do código da ocorrência é possível enviar títulos para a carteira de cobrança bem como comandar uma instrução.

Quando for uma remessa o campo Nosso Número (071 a 082) deverá ser preenchido com zeros pois o Nosso Número será confirmado no arquivo de retorno. Para as demais ocorrências deverá ser informado o Nosso Número.

1ª / 2ª Instrução (157 a 160)

Esse campo será utilizado quando o cedente optar por enviar o título com a opção de protesto automático. Para efetuar esse tipo de operação basta preencher os campos da seguinte forma:

Posição	Descrição
157 a 158	Preencher com o código 06 (Protesto automático)
159 a 160	Preencher com a quantidade de dias de atraso para efetuar o protesto, o mínimo é 05 (cinco dias)

Observação: para cancelar a opção de protesto automático do título basta enviar um arquivo de remessa com as seguintes características:

Posição	Descrição
109 a 110	Preencher com o código 31 (Alterações de Outros Dados)
157 a 160	Preencher com 9999

Mensagem

São registros de envio opcional. Eles possibilitam enviar um conjunto de 4 mensagens que serão impressas no título. Esses registros deverão estar imediatamente após o registro de Detalhe do título.

Trailer

Este registro é colocado apenas para indicar ao sistema o final do arquivo de remessa.

Leiaute do Arquivo de Retorno

O arquivo de retorno possibilita o acompanhamento das ocorrências vinculadas ao título. Diariamente será gerado um arquivo de retorno para o cedente, obviamente a frequência da geração do arquivo dependerá do volume de movimentação do cedente.

Todas as ocorrências dos títulos serão geradas em forma de arquivo e remetido para o cedente, desta forma é possível acompanhar a situação do título e dos comandos de instrução.

Header

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
---------	---------------	------	----------	---	---

001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo de Retorno	001	2		X
003 a 009	Literal Retorno	007	RETORNO	X	
010 a 011	Código de Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal de Serviço	015	COBRANCA	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Código de identificação da Empresa: Zeros + Cooperativa + Código do Cedente		X
047 a 076	Nome da Empresa	030	Razão Social da Empresa	X	
077 a 079	Código do Banco na câmara de Compensação	003	756		X
080 a 094	Nome do banco	015	BANCOOB	X	
095 a 100	Data de Gravação do Arquivo	006	DDMMAA		X
101 a 104	Número da Agência Correspondente	004	Agência do Banco Correspondente		X
105 a 105	Dígito da Agência Correspondente	001	Dígito verificador da Ag. do Banco Correspond.		X
106 a 112	Conta Corrente Correspondente	007	Número da conta corrente no banco correspondente		X
113 a 113	Dígito Verificador Conta Corrente Correspondente	001	Dígito da conta corrente no banco correspondente		X
114 a 133	Código de Empresa	020	Código de Empresa Correspondente		X
134 a 233	Nome do Cedente Correspondente	100	Descrição do Cedente para impressão	X	
234 a 394	Bancos	161	Espaços em Branco	X	
395 a 400	Número Seqüencial um a um	006	000001		X

Detalhe

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 003	Tipo de inscrição da empresa	002	01 – CPF 02 – CNPJ		X
004 a 017	Número de Inscrição da empresa	014	CPF / CNPJ		X
018 a 020	Zeros	003	Zeros		X
021 a 037	Código da Empresa	017	Código de identificação da Empresa: Zeros + Cooperativa + Código do Cedente		X
038 a 062	Número de Controle de Participantes	025	Uso da empresa Cedente	X	
063 a 070	Zeros	008	Zeros		X
071 a 082	Nosso Número	012	Nosso Número gerado pelo banco	X	
083 a 092	Bancos	010	Bancos	X	
093 a 104	Zeros	012	Zeros		X
105 a 105	Indicador de Rateio de Crédito	001	Bancos	X	
106 a 107	Zeros	002	Zeros		X
108 a 108	Carteira	001	9 – Cobrança Com Registro		X
109 a 110	Identificação da Ocorrência	002	Código da Ocorrência		X
111 a 116	Data da Ocorrência no banco	006	DDMMAA		X

117 a 126	Número do Documento	010	Número do Documento	X	
127 a 146	Identificação do Título no banco	020	Brancos	X	
147 a 152	Data de Vencimento do Título	006	DDMMAA		X
153 a 165	Valor do Título	013	Valor do Título		X
166 a 168	Banco Cobrador	003	Código do Banco Cobrador		X
169 a 173	Agência Cobradora	005	Código da Agência do Banco Cobrador		X
174 a 175	Espécie do Título	002	Branco	X	
176 a 188	Despesas de Cobrança para os Código de Ocorrência: 02 – Entrada Confirmada 28 – Débito de Tarifas	013	Zeros		X
189 a 201	Outras despesas – Custas de Protesto	013	Zeros		X
202 a 214	Juros Operações em Atraso	013	Zeros		X
215 a 227	IOF Devido	013	Zeros		X
228 a 240	Abatimento Concedido sobre o Título	013	Zeros		X
241 a 253	Desconto Cencedido	013	Zeros		X
254 a 266	Valor Pago	013	Valor Pago		X
267 a 279	Juros de Mora	013	Zeros		X
280 a 292	Outros Créditos	013	Zeros		X
293 a 294	Brancos	002	Brancos	X	
295 a 295	Motivo do Código de Ocorrência: 19 – Confirmação de Instrução de Protesto	001	Brancos	X	
296 a 301	Data do Crédito	006	DDMMAA		X
302 a 318	Brancos	017	Brancos	X	
319 a 328	Motivo das Rejeições (Até 5 motivos)	010	Motivo		X
329 a 394	Brancos	066	Brancos	X	
395 a 400	Número Seqüencial um a um	006	Seqüencial do registro		X

Trailer

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	9		X
002 a 394	Branco	393	Branco	X	
395 a 400	Número Seqüencial um a um	006	Seqüencial do registro		X

Informações Complementares

Header

Código da Empresa (027 a 046)

O código da empresa que será colocado no arquivo de retorno será exatamente o mesmo que é enviado no arquivo de remessa.

Esse código é formado da seguinte forma:

Posição	Descrição
001 a 004	Código da Cooperativa
005 a 011	Código do Cedente

Esses códigos serão fornecidos pela agência ao cedente no ato da liberação do convênio.

É importante lembrar que um arquivo de retorno poderá conter apenas registros do mesmo código de empresa, ou seja, no caso da empresa trabalhar com mais de um código, esta deverá gerar mais de um arquivo.

Data da Gravação do Arquivo (095 a 100)

Informa a data em que o arquivo foi gerado pelo banco.

Informações para impressão de títulos com registro (101 a 233)

Os campos *Número da Agência Correspondente*, *Dígito da Agência Correspondente*, *Conta Corrente Correspondente*, *Dígito Verificador Conta Corrente Correspondente*, *Código de Empresa* e *Nome do Cedente* são todas informações utilizadas na impressão de títulos da cobrança com registro (Ver Impressão)

Detalhe

Código da Empresa (021 a 037)

Deverá ser preenchido da mesma forma que está definido no registro header posição 027 a 046.

Número de Controle de Participantes (038 a 062)

Será retornado o conteúdo (utilização livre do cedente) que foi enviado no arquivo de remessa.

Nosso Número (071 a 082)

Será retornado o nosso número gerado pelo banco. Através dele que será possível comandar instruções, ou seja, depois que o título for aceito o título será identificado somente através deste número.

Caso o título for rejeitado por algum motivo o nosso número não será válido para o comando de instruções.

Identificação da Ocorrência (109 a 110)

Através do código da ocorrência é possível saber o resultado das operações referentes ao título, desta forma será enviado no arquivo de remessa uma ocorrência e devolvido um retorno de confirmação ou rejeição da operação conforme a seguinte tabela de códigos:

Código	Descrição
02	Entrada Confirmada
03	Entrada Rejeitada
06	Liquidação Normal
09	Baixado automaticamente via arquivos
10	Baixado Conforme Instruções da Agência
11	Em Ser – Arquivo de Títulos Pendentes
12	Abatimento Concedido
13	Abatimento Cancelado
14	Vencimento Alterado
15	Liquidação em Cartório
16	Título pago em cheque – vinculado

17	Liquidação após baixa ou título não registrado
18	Acerto de Depositária
19	Confirmação de Recebimento Instrução de Protesto
20	Confirmação de Recebimento Instrução de Sustação de Protesto
22	Título com pagamento cancelado
21	Acerto do Controle do Participante
23	Entrada do Título em Cartório
24	Entrada Rejeitada por CEP irregular
27	Baixa Rejeitada
28	Débito de Tarifas e Custas
30	Alteração de Outros Dados Rejeitados
32	Instrução Rejeitada
33	Confirmação de Pedido de Alteração de Outros Dados
34	Retirado de Cartório e Manutenção de Carteira
35	Desagendamento do débito automático
68	Acerto do dados de rateio de crédito
69	Cancelamento dos dados do rateio

Para explicitar mais a ocorrência poderão ser retornados até 5 códigos de motivos, para que fique mais clara a identificação das ocorrências.

Motivos (319 a 328)

Este campo será utilizado para explicitar o motivo das ocorrências que serão retornadas no arquivo, conforme a tabela seguinte.

Ocorrência = 02 – Entrada confirmada

Motivos
"00" – Ocorrência aceita
"17" – Data de vencimento anterior a data de emissão
"21" – Espécie do Título inválido
"24" – Data da emissão inválida
"38" – Prazo para protesto inválido
"39" – Pedido para protesto não permitido para título
"43" – Prazo para baixa e devolução inválido
"45" – Nome do Sacado inválido
"46" – Tipo/num. de inscrição do Sacado inválidos
"47" – Endereço do Sacado não informado
"48" – CEP irregular
"50" – CEP referente a Banco correspondente
"53" – N° de inscrição do Sacador/avalista inválidos (CPF/CGC)
"54" – Sacador/avalista não informado
"67" – Débito automático agendado
"68" – Débito não agendado – erro nos dados de remessa
"69" – Débito não agendado – Sacado não consta no cadastro de autorizante
"70" – Débito não agendado – Cedente não autorizado pelo Sacado
"71" – Débito não agendado – Cedente não participa da modalidade de débito automático
"72" – Débito não agendado – Código de moeda diferente de R\$
"73" – Débito não agendado – Data de vencimento inválida
"75" – Débito não agendado – Tipo do número de inscrição do sacado debitado inválido
"86" – Seu número do documento inválido

Observações:

Os motivos 17, 21, 24, 38, 39, 43, 45, 46, 47, 48, 50, 53 e 54 dessa ocorrência, somente serão informados no Arquivo–Retorno para os Títulos com instrução de protesto na remessa (posição 157 a 160 do registro de transação). Não rejeitaremos o Título, somente informaremos a falta de dados

que ocasionará o não aceite da instrução de protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.

O motivo 48 dessa ocorrência, somente será informado no arquivo–retorno para os Títulos cujas papeletas são emitidas pelo Cedente. Não rejeitaremos o Título, somente informaremos sobre o erro desse dado que ocasionará o não aceite da instrução de protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.

Os motivos 53 e 54 dessa ocorrência, somente serão informados no arquivo–retorno para os Títulos com instrução de protesto na remessa (posição 157 a 160 do registro de transação). Não rejeitaremos o Título, somente informaremos a falta de dados que ocasionará a falta do Sacador/Avalista na Instrução de Protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.

Ocorrência = 03 – Entrada Rejeitada

Motivos
“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
“07” – Agência/conta/Digito – Inválido
“08” – Nosso número inválido
“09” – Nosso número duplicado
“10” – Carteira inválida
“16” – Data de vencimento inválida
“18” – Vencimento fora do prazo de operação
“20” – Valor do Título inválido
“21” – Espécie do Título inválida
“22” – Espécie não permitida para a carteira
“24” – Data de emissão inválida
“38” – Prazo para protesto inválido
“44” – Agência Cedente não prevista
“50” – CEP irregular – Banco Correspondente
“63” – Entrada para Título já cadastrado
“68” – Débito não agendado – erro nos dados de remessa
“69” – Débito não agendado – Sacado não consta no cadastro de autorizante
“70” – Débito não agendado – Cedente não autorizado pelo Sacado
“71” – Débito não agendado – Cedente não participa da modalidade de débito automático
“72” – Débito não agendado – Código de moeda diferente de R\$
“73” – Débito não agendado – Data de vencimento inválida
“74” – Débito não agendado – Conforme seu pedido, Título não registrado
“75” – Débito não agendado – Tipo de número de inscrição do debitado inválido

Ocorrência = 09 – Baixado Automaticamente via Arquivo

Motivo
“10” – Baixa comandada pelo cliente

Ocorrência = 10 – Baixado Conforme Instruções da Agência

Motivo
“00” – Baixa Comandada
“14” – Título Protestado

"15" – Título excluído

Ocorrência = 24 – Entrada Rejeitada por CEP irregular

Motivo

"48" – CEP inválido

Ocorrência = 27 – Baixa Rejeitada

Motivos

"04" – Código de ocorrência não permitido para a carteira

"07" – Agência/Conta/dígito inválidos

"08" – Nosso número inválido

"10" – Carteira inválida

"15" – Carteira/Agência/Conta/nosso número inválidos
--

"40" – Título com ordem de protesto emitido

"42" – Código para baixa/devolução via Telebradesco inválido
--

"60" – Movimento para Título não cadastrado

"77" – Transferência para desconto não permitido para a carteira
--

"85" – Título com pagamento vinculado

Ocorrência = 28 – Débito de Tarifas/Custas

Motivos

"03" – Tarifa de sustação

"04" – Tarifa de protesto

"08" – Custas de protesto

Ocorrência = 30 – Alteração de Outros Dados Rejeitados

Motivos

"01" – Código do Banco inválido

"04" – Código de ocorrência não permitido para a carteira

"05" – Código da ocorrência não numérico
--

"08" – Nosso número inválido

"15" – Característica da cobrança imcopátivel

"16" – Data de vencimento inválido

"17" – Data de vencimento anterior a data de emissão
--

"18" – Vencimento fora do prazo de operação

"24" – Data de emissão Inválida

"29" – Valor do desconto maior/igual ao valor do Título

"30" – Desconto a conceder não confere
--

"31" – Concessão de desconto já existente (Desconto anterior)

"33" – Valor do abatimento inválido

"34" – Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título

"38" – Prazo para protesto inválido

"39" – Pedido de protesto não permitido para o Título

"40" – Título com ordem de protesto emitido

"42" – Código para baixa/devolução inválido

"60" – Movimento para Título não cadastrado

"85" – Título com Pagamento Vinculado

Ocorrência = 32 – Instrução Rejeitada

Motivos

"01" – Código do Banco inválido

"02" – Código do registro detalhe inválido
--

"04" – Código de ocorrência não permitido para a carteira

"05" – Código de ocorrência não numérico
--

"07" – Agência/Conta/dígito inválidos
"08" – Nosso número inválido
"10" – Carteira inválida
"15" – Características da cobrança incompatíveis
"16" – Data de vencimento inválida
"17" – Data de vencimento anterior a data de emissão
"18" – Vencimento fora do prazo de operação
"20" – Valor do título inválido
"21" – Espécie do Título inválida
"22" – Espécie não permitida para a carteira
"24" – Data de emissão inválida
"28" – Código de desconto via Telebradesco inválido
"29" – Valor do desconto maior/igual ao valor do Título
"30" – Desconto a conceder não confere
"31" – Concessão de desconto – Já existe desconto anterior
"33" – Valor do abatimento inválido
"34" – Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título
"36" – Concessão abatimento – Já existe abatimento anterior
"38" – Prazo para protesto inválido
"39" – Pedido de protesto não permitido para o Título
"40" – Título com ordem de protesto emitido
"41" – Pedido cancelamento/sustação para Título sem instrução de protesto
"42" – Código para baixa/devolução inválido
"45" – Nome do Sacado não informado
"46" – Tipo/número de inscrição do Sacado inválidos
"47" – Endereço do Sacado não informado
"48" – CEP Inválido
"50" – CEP referente a um Banco correspondente
"53" – Tipo de inscrição do sacador avalista inválidos
"60" – Movimento para Título não cadastrado
"85" – Título com pagamento vinculado
"86" – Seu número inválido

Ocorrência = 35 – Desagendamento do Débito Automático

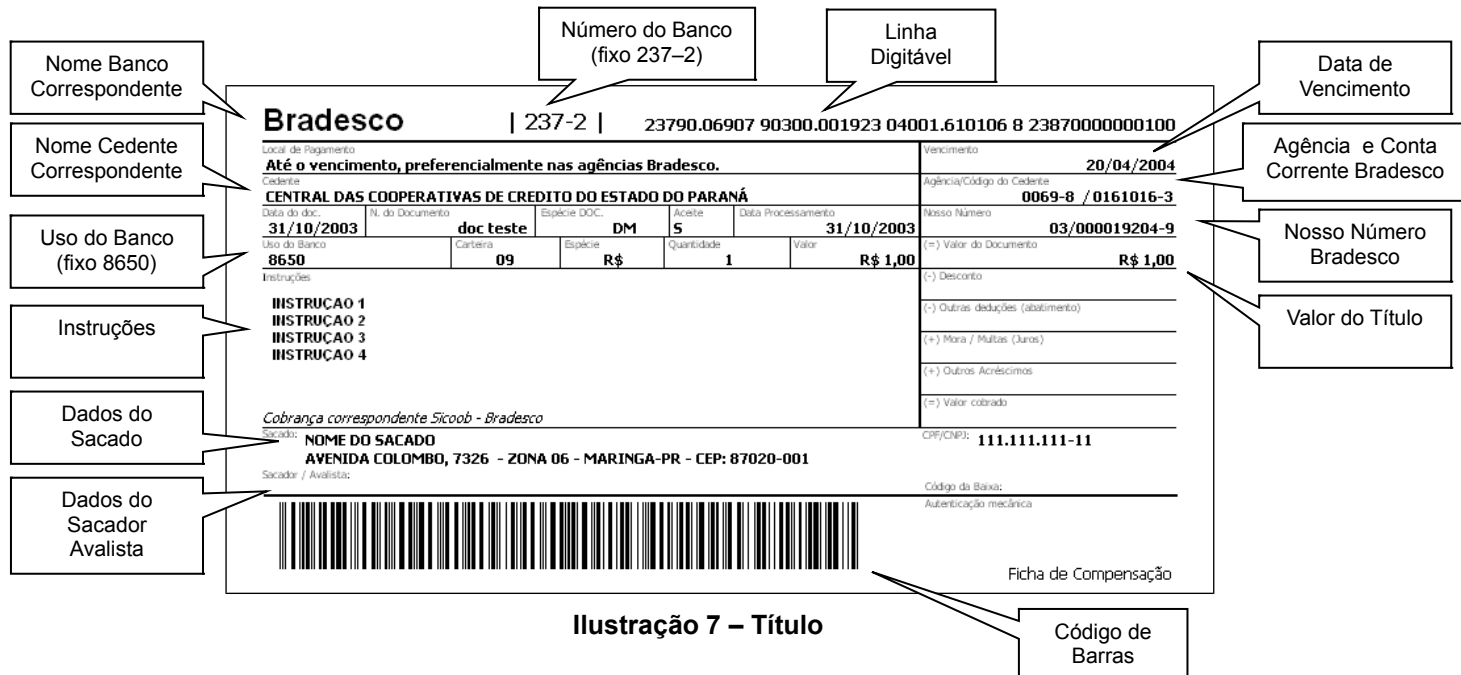
Motivos
"81" – Tentativas esgotadas, baixado
"82" – Tentativas esgotadas, pendente

Trailer

Indica o final do arquivo de retorno, será iniciado pelo dígito 9 e terá no final da linha o contador padrão (sequencial um-a-um).

Impressão / Postagem

Os cedentes poderão optar entre efetuar a impressão dos títulos em papel A4. Em alguns casos o cedente poderá enviar um arquivo de remessa para que o Sicoob repasse os dados para empresas especializadas em impressão e postagem (a disponibilidade desta modalidade deve ser consultada na agência).



Nome Banco Correspondente: Bradesco

Número do Banco (fixo 237-2): 237-2

Linha Digitável: 23790.06907 90300.001923 04001.610106 8 238700000000100

Data de Vencimento: 20/04/2004

Nome Cedente Correspondente: CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CREDITO DO ESTADO DO PARANÁ

Agência e Conta Corrente Bradesco: Agência/Código do Cedente 0069-8 / 0161016-3

Uso do Banco (fixo 8650): 8650

Nosso Número Bradesco: 03/000019204-9

Instruções: INSTRUÇÃO 1, INSTRUÇÃO 2, INSTRUÇÃO 3, INSTRUÇÃO 4

Dados do Sacado: Nome DO SACADO, AVENIDA COLOMBO, 7326 - ZONA 06 - MARINGÁ-PR - CEP: 87020-001

Valor do Título: R\$ 1,00

Dados do Sacador Avalista: CPF/CNPJ: 111.111.111-11

Código de Barras: [Barcode]

Ficha de Compensação: [Form fields for discount, interest, etc.]

Ilustração 7 – Título

Nome Banco Correspondente

O título deverá ser impresso sempre com o Nome do banco correspondente, sendo hoje o banco Bradesco.

Número do Banco Correspondente

O número do banco correspondente deve ser colocado na parte superior do título ao lado do logotipo do banco, o número será sempre fixo: 237-2.

Código do Cedente

Para realizar a impressão de um título de cobrança com registro, há a necessidade de utilizar as informações fornecidas pelo banco correspondente utilizado pelo Sicoob, hoje o Banco Bradesco. O código do cedente a ser utilizado será fornecido através dos arquivos de retorno, pois poderá ser alterado sem aviso prévio pelo Sicoob. Este campo deverá ser preenchido com os dados contidos nas posições 106 a 112 do arquivo de retorno (Conta Corrente Correspondente), na linha HEADER.

Nosso Número Bradesco

O Nosso número Bradesco é o número seqüencial que identifica o título para cada cedente, não repetindo nunca. Este número deverá ser utilizado para impressão e para as instruções. Ele pode ser obtido a partir do primeiro arquivo de retorno do título cuja entrada em carteira for confirmada. No arquivo de retorno ele é posicionado a partir da coluna 71 até a 82, com 12 dígitos, devendo ser identificado através do nosso número (8 posições) retornado no arquivo. Não é possível fazer a impressão de um título da cobrança com registro sem o Nosso Número Bradesco, uma vez que o mesmo estará contido na linha digitável e no código de barras

Uso do Banco

Este campo sempre deverá exibir o valor 8650 para identificar que a impressão não é realizada pelo banco.

Campo Livre

O Campo Livre é um conjunto de dados que será retornado da compensação para identificar o título. O campo livre do Bradesco é definido da seguinte forma:

Posição	Tamanho	Descrição
1 a 4	4	Agência Correspondente (posições 101 a 104 da linha header do arquivo de retorno)
5 a 6	2	Carteira (Fixo 09)
7 a 17	11	Nosso Número Bradesco do título (sem o dígito verificador)
18 a 24	7	Código do Cedente (posições 106 a 112 da linha header do arquivo de retorno)
25 a 25	1	Zero

Tabela 8 – Formação do Campo Livre Cobrança Com Registro

Fator de Vencimento

O fator de vencimento do título é definido pela diferença da data de vencimento do título e a data base (03/07/2000), acrescida de 1000. Caso o título não tenha data de vencimento o fator será preenchido com zeros.

$$fatorVencimento = (dataVencimento - 03 / 07 / 2000) + 1000$$

$$dataVencimento = 03 / 07 / 2000 + (fatorVencimento - 1000)$$

Ilustração 8 – Formulas do Fator de Vencimento

Código de Barras

O código de barras é utilizado para automatizar a leitura do título na rede bancária. O Código de barras para a cobrança registrada é formado da seguinte maneira:

Tabela 9 – Formação do Código de Barras

Para calcular o dígito verificador do código de barras deve-se multiplicar cada dígito do código de barras pelo seu respectivo índice de multiplicação gerando um somatório. Deve-se calcular o dígito através do módulo 11 do somatório. O índice de multiplicação deve ser gerado com pesos de 2 a 9, da direita para a esquerda sem incluir a posição do dígito verificador.

Tabela 10 – Código de Barra x Índice de Multiplicação

- O primeiro dígito da direita para a esquerda será multiplicado por 2, o segundo por 3 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações devem ser somados;
- O total da soma deverá ser dividido por 11;
- O resto da divisão deverá ser subtraído de 11;
- Se o resultado da subtração for igual a 0 (zero), 1 (um) ou maior que 9 (nove) deverão assumir o dígito igual a 1 (um);
- Se não, o resultado da subtração será o próprio dígito.
- Este resultado deverá ser lançado para a quinta posição;
- O dígito 0 (zero) na Quinta posição indicará que o Código de Barras, não possui dígito verificador.

A linha digitável é uma forma de garantir o recebimento do título mesmo que não seja possível ler o código de barras. A montagem da linha digitável é representada na Ilustração 5.

Ilustração 9 – Linha Digitável

Página: 30

11 a 20	10	6ª a 15ª posição do Campo Livre
21	1	Dígito Verificador do 2º Grupo
22 a 31	10	16ª a 25ª posição do Campo Livre
32	1	Dígito Verificador do 3º Grupo
33	1	Dígito Verificador do Código de Barras
34 a 37	4	Fator de Vencimento
38 a 47	10	Valor Nominal do Título

Tabela 11 – Formação da Linha Digitável

Observação: É importante colocar a linha digitável formatada com seguinte máscara de formatação:

99999.99999 99999.999999 99999.999999 9 99999999999999

Geração do Dígito Verificador

A linha digitável terá 4 dígitos verificadores conforme a posição descrita na Tabela 4. Para calcular o dígito verificador da linha digitável deve-se multiplicar cada dígito da linha digitável pelo seu respectivo índice de multiplicação gerando um somatório. Deve-se calcular o dígito através da diferença entre o número múltiplo de 10, igual ou imediatamente superior ao somatório e o somatório. Este processo será realizado para o dígito do 1º Grupo, 2º Grupo e 3º Grupo. O Cálculo do 4º Grupo será o cálculo do dígito verificador do código de barras.

Observação: Sempre que na multiplicação do dígito pelo seu respectivo índice de multiplicação der como resultado um valor superior a 10 deve-se somar os dois números. Por exemplo:

$(5 \times 2 = 10)$, então $(1 + 0 = 1)$;

$(8 \times 2 = 16)$, então $(1 + 6 = 7)$;

Ilustração 10 – Multiplicação da Linha Digitável

Banco	Moeda	5 primeiras posições campo livre	Dígito
999	9	99999	9
212	1	21212	

Tabela 12 – Linha Digitável 1º Grupo x Índice de Multiplicação

- O primeiro dígito da esquerda para a direita será multiplicado por 2, o segundo por 1, o terceiro por 2 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações devem ser somados;
- Deve-se encontrar o múltiplo de 10, igual ou imediatamente superior ao resultado da somatória;
- Subtrair o resultado da somatória do número múltiplo de 10.

6ª a 15ª posição do campo livre	Dígito
9999999999	9

1212121212	
------------	--

Tabela 13 – Linha Digitável 2º Grupo x Índice de Multiplicação

- O primeiro dígito da esquerda para a direita será multiplicado por 1, o segundo por 2, o terceiro por 1 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações devem ser somados;
- Deve-se encontrar o múltiplo de 10, igual ou imediatamente superior ao resultado da somatória;
- Subtrair o resultado da somatória do número múltiplo de 10.

16ª a 25ª posição do campo livre	Dígito
9999999999	9
1212121212	

Tabela 14 – Linha Digitável 3º Grupo x Índice de Multiplicação

- O primeiro dígito da esquerda para a direita será multiplicado por 1, o segundo por 2, o terceiro por 1 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações devem ser somados;
- Deve-se encontrar o múltiplo de 10, igual ou imediatamente superior ao resultado da somatória;
- Subtrair o resultado da somatória do número múltiplo de 10.

Apêndice

Abaixo estão listadas algumas funções escritas em Delphi para validação de algumas estruturas descritas anteriormente. Os algoritmos relacionados abaixo não são de utilização obrigatório, apenas estão exemplificando as validações comentadas acima.

Função para Conversão de Data para Fator de Vencimento

```
function fatorvcto(data:tdate):integer;
begin
    result := DaysBetween(data,strtodate('03/07/2000'))+1000;
end;
```

Função para Conversão de Fator de Vencimento para Data

```
function datavcto(fator: integer): TDate;
begin
    if fator = 0 then
        result := 0
    else
        result := strtodate('03/07/2000') + (fator - 1000);
end;
```

Função para Colocar o Dígito no Código de Barras

```
function DigitoCodigoBarra(codigobarra: string): string;
const
    indice = '43290876543298765432987654329876543298765432';
var
    soma, contador, digito: integer;
begin
    soma := 0;
    for contador := 1 to 44 do
        if contador <> 5 then
            soma := soma + (strtoint(codigobarra[contador]) * strtoint(indice[contador]));
        digito := 11 - (soma mod 11);
        if (digito <= 1) or (digito > 9) then digito := 1;

        //Colocar o digito no codigo barra
        codigobarra[5] := inttostr(digito)[1];
        result := codigobarra;
    end;
```

Função para Validação do Código de Barras

```
function ValidaCodigoBarra(codigobarra: string): boolean;
const
    indice = '43290876543298765432987654329876543298765432';
var
    soma, contador, digito: integer;
begin
    soma := 0;
    for contador := 1 to 44 do
        if contador <> 5 then
            soma := soma + (strtoint(codigobarra[contador]) * strtoint(indice[contador]));
        digito := 11 - (soma mod 11);
        if (digito <= 1) or (digito > 9) then digito := 1;
        result := (strtoint(codigobarra[5]) = digito);
    end;
```

Função para Colocar Dígito na Linha Digitável

```
function DigitoLinhaDigitavel(linhadigitavel: string): string;
const
  indice = '2121212120121212121201212121212';
var
  digito, soma, mult, contador: integer;
  codigobarra: string;
begin
  //cálculo do primeiro dígito
  soma := 0;
  for contador := 1 to 9 do
  begin
    mult := (strtoint(linhadigitavel[contador]) * strtoint(indice[contador]));
    if mult >= 10 then
      soma := soma + (strtoint(inttostr(mult)[1]) + strtoint(inttostr(mult)[2]))
    else
      soma := soma + mult;
    end;
  digito := multiplol0(soma) - soma;
  //Coloca o primeiro dígito na linha digitável
  linhadigitavel[10] := inttostr(digito)[1];

  //cálculo do segundo dígito
  soma := 0;
  for contador := 11 to 20 do
  begin
    mult := (strtoint(linhadigitavel[contador]) * strtoint(indice[contador]));
    if mult >= 10 then
      soma := soma + (strtoint(inttostr(mult)[1]) + strtoint(inttostr(mult)[2]))
    else
      soma := soma + mult;
    end;
  digito := multiplol0(soma) - soma;
  //Coloca o segundo dígito na linha digitável
  linhadigitavel[21] := inttostr(digito)[1];

  //cálculo do terceiro dígito
  soma := 0;
  for contador := 22 to 31 do
  begin
    mult := (strtoint(linhadigitavel[contador]) * strtoint(indice[contador]));
    if mult >= 10 then
      soma := soma + (strtoint(inttostr(mult)[1]) + strtoint(inttostr(mult)[2]))
    else
      soma := soma + mult;
    end;
  digito := multiplol0(soma) - soma;
  //Coloca o terceiro dígito na linha digitável
  linhadigitavel[32] := inttostr(digito)[1];

  //Monta o código de barra para verificar o último dígito
  codigobarra := copy(linhadigitavel, 1, 3) + //Código do Banco
    copy(linhadigitavel, 4, 1) + //Moeda
    copy(linhadigitavel, 33, 1) + //Dígito Verificador
    copy(linhadigitavel, 34, 4) + //fator de vencimento
    copy(linhadigitavel, 38, 10) + //valor do documento
    copy(linhadigitavel, 5, 1) + //Carteira
    copy(linhadigitavel, 6, 4) + //Agencia
    copy(linhadigitavel, 11, 2) + //Modalidade Cobrança
    copy(linhadigitavel, 13, 7) + //Código do Cliente
    copy(linhadigitavel, 20, 1) + copy(linhadigitavel, 22, 7) + //Nosso
Numero
    copy(linhadigitavel, 29, 3); //Parcela
  codigobarra := DigitoCodigoBarra(codigobarra);
  //Coloca o primeiro dígito na linha digitável
  linhadigitavel[33] := codigobarra[5];

  result := linhadigitavel;
end;
```

Função para Validação da Linha Digitável

```
function ValidaLinhaDigitavel(linhadigitavel: string): boolean;
const
  indice = '21212121201212121212012121212';
var
  digito, soma, mult, contador: integer;
  codigobarra: string;
begin
  result := true;
  //cálculo do primeiro dígito
  soma := 0;
  for contador := 1 to 9 do
  begin
    mult := (strtoint(linhadigitavel[contador]) * strtoint(indice[contador]));
    if mult >= 10 then
      soma := soma + (strtoint(inttostr(mult)[1]) + strtoint(inttostr(mult)[2]))
    else
      soma := soma + mult;
    end;
    digito := multiplol0(soma) - soma;
    //Testa o primeiro dígito
    if strtoint(linhadigitavel[10]) <> digito then
      result := false;

  //cálculo do segundo dígito
  soma := 0;
  for contador := 11 to 20 do
  begin
    mult := (strtoint(linhadigitavel[contador]) * strtoint(indice[contador]));
    if mult >= 10 then
      soma := soma + (strtoint(inttostr(mult)[1]) + strtoint(inttostr(mult)[2]))
    else
      soma := soma + mult;
    end;
    digito := multiplol0(soma) - soma;
    //Testa o segundo dígito
    if strtoint(linhadigitavel[21]) <> digito then
      result := false;

  //cálculo do terceiro dígito
  soma := 0;
  for contador := 22 to 31 do
  begin
    mult := (strtoint(linhadigitavel[contador]) * strtoint(indice[contador]));
    if mult >= 10 then
      soma := soma + (strtoint(inttostr(mult)[1]) + strtoint(inttostr(mult)[2]))
    else
      soma := soma + mult;
    end;
    digito := multiplol0(soma) - soma;
    //Testa o terceiro dígito
    if strtoint(linhadigitavel[32]) <> digito then
      result := false;

  //Monta o código de barra para verificar o último dígito
  codigobarra := copy(linhadigitavel, 1, 3) + //Código do Banco
    copy(linhadigitavel, 4, 1) + //Moeda
    copy(linhadigitavel, 33, 1) + //Dígito Verificador
    copy(linhadigitavel, 34, 4) + //fator de vencimento
    copy(linhadigitavel, 38, 10) + //valor do documento
    copy(linhadigitavel, 5, 1) + //Carteira
    copy(linhadigitavel, 6, 4) + //Agencia
    copy(linhadigitavel, 11, 2) + //Modalidade Cobrança
    copy(linhadigitavel, 13, 7) + //Código do Cliente
    copy(linhadigitavel, 20, 1) + copy(linhadigitavel, 22, 7) + //Nosso
Numero
    copy(linhadigitavel, 29, 3); //Parcela
    if not ValidaCodigoBarra(codigobarra) then
      result := false;
  end;
end;
```

Função para Definir o Próximo Múltiplo de 10

```
function Multiplo10(numero: integer): integer;  
begin  
    while (numero mod 10) <> 0 do  
        inc(numero);  
    result := numero;  
end;
```