



Detomaso Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Multissetorial não  
Padronizado

Manual para desenvolvimento de arquivos de  
remessa e retorno.

Padrão CNAB400

## Registro Header Label - Remessa

Lay-out para Cobrança com Registro e sem Registro com Emissão de Papeleta pelo Banco e pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)

N - Numérico

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo 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 Serviço	015	COBRANCA	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Será fornecido pelo Bradesco, quando do Cadastramento Vide Obs. <b>Pág. 16</b>		X
047 a 076	Nome da Empresa	030	Razão Social	X	
077 a 079	Número do Bradesco na Câmara de Compensação	003	237		X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	Bradesco	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMAA Vide Obs. <b>Pág. 16</b>		X
101 a 108	Branco	008	Branco	X	
109 a 110	Identificação do Sistema	002	MX Vide Obs. <b>Pág. 16</b>	X	
111 a 117	Nº Seqüencial do Arquivo	007	Seqüencial Vide Obs. <b>Pág. 16</b>		X
118 a 394	Branco	277	Branco	X	
395 a 400	Nº Seqüencial do Registro de Um em Um	006	000001		X

**Registro de Transação - Tipo 1 - Detalhe - Remessa**

Lay-out para Cobrança com Registro e sem Registro com Emissão de Papeleta pelo Banco e pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 444 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)

N - Numérico

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 006	Agência de Débito	005	Código da Agência do Sacado Exclusivo para Débito em Conta Vide Obs. <b>Pág. 17</b>		X
007 a 007	Dígito da Agência de Débito	001	Dígito da Agência do Sacado Vide Obs. <b>Pág. 17</b>	X	
008 a 012	Razão da Conta Corrente	005	Razão da Conta do Sacado Vide Obs. <b>Pág. 17</b>		X
013 a 019	Conta Corrente	007	Número da Conta do Sacado Vide Obs. <b>Pág. 17</b>		X
020 a 020	Dígito da Conta Corrente	001	Dígito da Conta do Sacado Vide Obs. <b>Pág. 17</b>	X	
021 a 037	Identificação da Empresa Cedente no Banco	017	Zero Carteira Agência Conta Corrente Vide Obs. <b>Pág. 17</b>	X	
038 a 062	Nº Controle do Participante	025	Uso da Empresa Vide Obs. <b>Pág. 17</b>	X	
063 a 065	Código do Banco a ser debitado na Câmara de Compensação	003	Nº do Banco "237" Vide Obs. <b>Pág. 17</b>		X
066 a 070	Zeros	005	Zeros		X
071 a 081	Identificação do Título no Banco	012	Nosso Número Para Cobrança com e sem Registro Vide Obs. <b>Pág. 17</b>		X
082 a 082	Dígito de Auto Conferencia do Nosso Número	001	Dígito N/N Vide Obs. <b>Pág. 17</b>	X	
083 a 092	Desconto Bonificação por dia	010	Valor do desconto bonif./dia		X

093 a 093	Condição para Emissão da Papeleta de Cobrança	001	1 = Banco emite e Processa o registro 2 = Cliente emite e o Banco somente processa o Registro - Vide Obs. <b>Pág. 29</b>		X
094 a 094	Ident. se emite papeleta para Débito Automático	001	N= Não registra na cobrança e Diferente de N registra e emite Papeleta Vide Obs. <b>Pág. 29</b>	X	
095 a 104	Identificação da Operação do Banco	010	Branco	X	
105 a 105	Indicador Rateio Crédito	001	"R" Vide Obs. <b>Pág. 29</b>	X	
106 a 106	Endereçamento para Aviso do Débito Automático em Conta Corrente	001	1, 2 ou diferente de 1 e 2 Vide Obs. <b>Pág. 29</b>		X
107 a 108	Branco	002	Branco	X	
109 a 110	Identificação ocorrência	002	Códigos de ocorrência Vide Obs. <b>Pág. 30</b>		X
111 a 120	Nº do Documento com Nota Fiscal	010	Documento	X	
121 a 126	Data do Vencimento do Título	006	DDMMAA Vide Obs. <b>Pág. 30</b>		X
127 a 139	Valor do Título	013	Valor do Título (preencher sem ponto e sem vírgula)		X
140 a 142	Banco Encarregado da Cobrança	003	Nº do Banco na Câmara de Compensação Vide Obs. <b>Pág. 30</b>		X
143 a 147	Agência Depositária	005	Código da Agência Depositária - Vide Obs. <b>Pág. 30</b>		X
148 a 149	Espécie de Título	002	01-Duplicata 02-Nota Promissória 03-Nota de Seguro 04-Cobrança Seriada 05-Recibo 10-Letras de Câmbio 11-Nota de Débito 12-Duplicata de serviço 99-Outros		X
150 a 150	Identificação	001	A - aceito N - não aceito	X	
151 a 156	Data da emissão do Título	006	DDMMAA		X
157 a 158	1ª instrução	002	Vide Obs. <b>Pág. 20</b>		X
159 a 160	2ª instrução	002	Vide Obs. <b>Pág. 30</b>		X

161 a 173	Valor a ser cobrado por Dia de Atraso	013	Valor a ser cobrado por Dia Atraso - Vide Obs. <b>Pág. 31</b>		X
174 a 179	Data Limite P/Concessão de Desconto	006	DDMMAA		X
180 a 192	Valor do Desconto	013	Valor Desconto		X
193 a 205	Valor do IOF	013	Valor do IOF - Vide Obs. <b>Pág. 31</b>		X
206 a 218	Valor do Abatimento a ser concedido ou cancelado	013	Valor Abatimento		X
219 a 220	Identificação do Tipo de Inscrição do Sacado	002	01-CPF 02-CNPJ 03-PIS/PASEP 98-Não tem 99-Outros		X
221 a 234	Nº Inscrição do Sacado	014	CNPJ/ CPF - Vide Obs. <b>Pág. 31</b>		X
235 a 274	Nome do Sacado	040	Nome do Sacado	X	
275 a 314	Endereço Completo	040	Endereço do Sacado	X	
315 a 326	1ª Mensagem	012	Vide Obs. <b>Pág. 31</b>	X	
327 a 331	CEP	005	CEP Sacado		X
332 a 334	Sufixo do CEP	003	Sufixo		X
335 a 394	Sacador/Avalista ou 2ª Mensagem	060	Decomposição Vide Obs. <b>Pág. 32</b>	X	
395 a 400	Nº Sequencial do Registro	006	Nº Sequencial do Registro		X
401 a 444	Chave NFe	44	Chave NFe que originou a Duplicata.		

#### Registro de Transação - Tipo 2 - Mensagem (Opcional) - Remessa

#### Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Tipo Registro	001	2		X
002 a 081	Mensagem 1	080	E-mail do Sacado	X	
082 a 161	Mensagem 2	080	Fone do Sacado	X	
162 a 241	Mensagem 3	080	Mensagem	X	
242 a 321	Mensagem 4	080	Mensagem	X	
322 a 400	Branco	078	Branco	X	

#### Informações Complementares - Arquivo Remessa

**Nota 1:** Os campos numéricos deverão ser alinhados à direita e preenchidos com "Zeros" à esquerda, quando for o caso.

**Nota 2:** Os campos correspondentes a valores (moeda real), deverão ser preenchidos com duas casas decimais. Quando se tratar de moeda indexada (dólar, TR, etc..), deverão ser preenchidos com cinco casas decimais.

## **Registro Header Label**

### **Das Posições**

#### **027 a 046 - Código de Remessa**

Será informado pelo Bradesco, quando do cadastramento da Conta na sua Agência. Esse código deve ser alinhado à direita com Zeros à esquerda.

#### **095 a 100 - Data da Gravação do Arquivo**

Para a retransmissão de um Arquivo Remessa rejeitado, será necessário alterar a data constante desse campo, bem como atualizar o número de remessa na posição 111 a 117 (número seqüencial de remessa).

#### **109 a 110 - Identificação do Sistema**

Micro a Micro - obrigatório, preencher com a sigla "MX"

Host a Host - será desconsiderado

#### **111 a 117 - Número Seqüencial de Remessa**

O número de remessa deve iniciar de 0000001 e incrementado de + 1 a cada novo Arquivo Remessa, com o objetivo de evitar que ocorra duplicidade de arquivo não podendo, em hipótese alguma, ser repetida ou zerada.

## **Registro de Transação - Tipo 1**

### **Das Posições**

#### **002 a 020 - Identificação e o Débito Automático em C/C**

Somente deverão ser preenchidos, caso o cliente Cedente esteja previamente cadastrado para operar com a modalidade de débito automático em Conta do cliente pagador (Sacado), cujos campos correspondentes a essas posições são:

- posição 002 a 006 = nº da Agência a ser debitada, ou seja, do Sacado
- posição 007 a 007 = dígito da Agência a ser debitada
- posição 008 a 012 = razão da Conta - Ex. 07050
- posição 013 a 019 = nº da Conta Corrente do Sacado
- posição 020 a 020 = dígito da Conta Corrente do Sacado

#### **021 a 037 - Identificação da Empresa Cedente no Banco**

Deverá ser preenchido (esquerda para direita), da seguinte maneira:

- 21 a 21 - Zero
- 22 a 24 - código da carteira
- 25 a 29 - código da Agência Cedente, sem o dígito
- 30 a 36 - Conta Corrente
- 37 a 37 - dígito da Conta

#### **038 a 062 - Nº do Controle do Participante**

Campo destinado para uso da Empresa, ou seja, a informação que constar do Arquivo Remessa será confirmada no Arquivo Retorno, porém não será impresso nos boletos de cobrança..

#### **063 a 065 - Código do Banco para Débito - "237"**

Deverá ser informado o número do Banco, onde o cliente pagador (Sacado) mantém a sua Conta Corrente, caso o cliente Cedente tenha optado pelo débito automático em Conta do Sacado.

Para Títulos em que não deve ser aplicado o débito automático, este campo deverá ser preenchido com Zeros, para não gerar no Arquivo Retorno, na posição 319 a 324, do registro de transação, o motivo "68" - débito não agendado - erro nos dados de remessa.

#### **071 a 082 - Identificação do Título no Banco (Nosso Número)**

Campo reservado para o Nosso Número do Título (Número Bancário), cujo procedimento a ser adotado deve obedecer os itens a seguir:

#### **093 a 093 - Condição para Emissão da Papeleta de Cobrança**

- se for igual a 1 = o Banco emite a papeleta e processa o registro  
⇒ se o Nosso Número for informado na posição 71 a 82 do registro de transação, o Banco assume.  
⇒ se o Nosso Número não for informado, o Banco criará automaticamente.
- se for igual a 2 = o Cliente emite e o Banco somente processa o registro  
⇒ neste caso, será obrigatório informar o Nosso Número formatado na posição 71 a 82 do registro de transação tipo 1.

#### **094 a 094 - Condição de Registro para Débito Automático**

- quando igual a "N" e os dados do débito estiverem incorretos, rejeita na cobrança e não emite papeletas de cobrança;
- quando diferente de "N" e os dados do débito estiverem incorretos, registra na cobrança e emite papeleta de cobrança.

#### **105 a 105 - Indicador de Rateio de Crédito**

Somente deverá ser preenchido com a Letra "R", se a Empresa participa da rotina de rateio de crédito, caso não participe, informar Branco.

#### **106 a 106 - Endereçamento do Aviso de Débito Automático em Conta Corrente**

1 = emite aviso, e assume o endereço do Sacado constante do Arquivo-Remessa;  
2 = não emite aviso;  
diferente de 1 ou 2 = emite e assume o endereço do cliente debitado, constante do nosso cadastro.

#### **109 a 110 - Identificação de Ocorrência**

01..Remessa  
02..Pedido de baixa  
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  
18..Sustar protesto e baixar Título  
19..Sustar protesto e manter em carteira  
31..Alteração de outros dados

35..Desagendamento do débito automático  
68..Acerto nos dados do rateio de Crédito  
69..Cancelamento do rateio de crédito.

#### **121 a 126 - Data do Vencimento do Título**

- Para vencimento a vista , preencher o campo com (000000)
- Para vencimento contra apresentação, preencher o campo com (999999)
- Para vencimento "ver instruções" - Cobrança Sem Registro, preencher o campo com (777777).

**Notal:** Para alterar um Título registrado, cujo vencimento seja (DDMMAA), para "a vista", preencher esse campo com (888888).

#### **140 a 147 - Identificação da Depositária**

Quando o código de ocorrência for "01" (posição 109 a 110) de registro de transação, os campos correspondentes a essas posições, ou seja:

140 a 142 = nº do Banco encarregado pela cobrança do Cedente

143 a 147 = nº da Agência depositária

Deverão ser preenchidos com "Zeros", pois o sistema codificará automaticamente através do CEP, que deverá ser informado na posição 327 a 334 do registro de transação.

#### **157 a 160 - 1ª / 2ª Instrução**

Campo destinado para pré-determinar o protesto do Título, quando do registro.

Não havendo interesse, preencher com Zeros.

Porém, caso a Empresa deseje se utilizar da instrução automática de protesto, informamos abaixo os procedimentos:

- posição 157 a 158 = Indicar o código "06" - (Protesto)
- posição 159 a 160 = Indicar o número de dias a protestar (mínimo 5 dias)

**Nota:** A posição 157 a 158, também poderá ser utilizada para definir as seguintes mensagens, a serem impressas nas papeletas de cobrança, emitidas pelo Banco:

08 Não cobrar juros de mora

09 Não receber após o vencimento

11 Não receber após o 8º dia do vencimento

12 Cobrar encargos após o 5º dia do vencimento

13 Cobrar encargos após o 10º dia do vencimento.

14 Cobrar encargos após o 15º dia do vencimento

15 Conceder desconto mesmo se pago após o vencimento.

**Atenção:** Essas instruções deverão ser enviadas no Arquivo-Remessa, quando da entrada, desde que o código de ocorrência na posição 109 a 110 do registro de transação, seja "01", para as instruções de protesto, o CNPJ / CPF e o endereço do Sacado deverão ser informados corretamente.

#### **Cancelamento da Instrução Automática de Protesto**

Para cancelar a instrução automática de protesto, basta enviar um Arquivo Remessa com as seguintes características:

posição 109 a 110 do registro de transação = 31 - Alteração de Outros Dados



posição 157 a 160 do registro de transação = 9999

### **161 a 173 - Valor a ser Cobrado por dia de atraso**

Campo destinado para o Cedente informar o valor da mora dia a ser cobrado do Sacado, no caso de pagamento com atraso (somente valor).

Porém, caso o Cedente não queira informar o valor da mora dia, no Arquivo Remessa, poderemos calculá-lo e imprimi-lo, contudo torna-se necessário informar o valor de sua taxa de juros mensal, através de carta, a qual deverá ser encaminhada para a nossa Agência, para o efetivo cadastramento.

### **193 a 205 - Valor do IOF**

Este campo somente deverá ser preenchido pelas Empresas Cedentes, cujo ramo de atividade seja Administradora de Seguros.

### **221 a 234 - Número da Inscrição do Sacado**

Quando se tratar de CNPJ, adotar o critério de preenchimento da direita para a esquerda, utilizando:

2 posições para o controle

4 posições para a filial

8 posições para o CNPJ

Quando se tratar de CPF, adotar o mesmo critério da direita para a esquerda, utilizando:

2 posições para o controle

9 posições para o CPF

3 posições a esquerda zeradas

### **315 a 326 - 1ª Mensagem**

Campo livre para uso da Empresa. A mensagem enviada nesse campo será impressa somente no boleto e não será confirmada no Arquivo Retorno.

### **Sacador Avalista**

### **335 a 394 - 2ª Mensagem/Sacador Avalista - Decomposição do Campo**

Este campo poderá ser utilizado para informar:

- Somente Sacador/Avalista, ou
- Somente Mensagem

**Obs.:** A Empresa Cedente ao ser cadastrada na Cobrança Escritural, será automaticamente autorizada a enviar mensagens, porém, para informar Sacador/Avalista, deverá ser previamente cadastrada e, este campo poderá ser utilizado, conforme ilustração a seguir:

Sacador / Avalista	CNPJ/CPF do Sacador Avalista (o critério para preenchimento, deve ser o mesmo tanto para o CNPJ como para o CPF, ou seja, iniciando da direita para a esquerda : • 2 posições para o controle • 4 posições para filial • 9 posições para o CNPJ/CPF Obs.: No caso de CPF, o campo filial deverá ser preenchido com Zeros.		
	Brancos	15	Numérico
		02	Brancos
	Sacador / Avalista	43	Alfanumérico
Mensagem a ser impressa no Boleto, ou no Extrato de Aviso de Débito Automático ao Sacado	Condição Automática do Cadastro Mensagem Livre	60	Alfanumérico

## Registro de Transação - Tipo 2 / Mensagem (Opcional)

### Das Posições

#### 383 a 394 - Nosso Número + Dígito

Esses campos deverão ser preenchidos , de acordo com a posição 71 a 82 do registro de transação - tipo 1.

## Registro - Tipo 3/ Rateio de Crédito - Arquivo Remessa

### Das Posições

#### 02 a 17 - Identificação da Empresa no Banco

Deverá ser preenchido (esquerda para direita), conforme a seguir:

02 a 04 - Código da carteira.

05 a 09 - Código da Agência Cedente, sem o dígito.

10 a 16 - Conta Corrente.

17 a 17 - Dígito da Conta Corrente.

#### 18 a 29 - Identificação do Título no Banco (Nosso Número)

Esse campo deverá ser informado com Zeros, quando a emissão de papeletas de Cobrança for pelo Banco; quando for pela Empresa, esse campo deverá ser preenchido conforme os critérios apresentados nas páginas 20 a 23.

#### 30 a 30 - Código de Cálculo do Rateio

- 1- Valor cobrado
- 2- Valor do registro
- 3- Rateio pelo menor valor

O rateio pelo menor valor, será efetuado pelo valor do registro, se esse for menor que o cobrado, e vice versa.

### **31 a 31 - Tipo de Valor informado**

- 1- Percentual
- 2- Valor

Para um mesmo Título, o Cedente deverá optar pelo valor ou percentual, nunca os dois tipos.

A Empresa que optar rateio pelo valor cobrado, deverá obrigatoriamente, informar o rateio em percentual.

### **66 a 80 - Valor ou Percentual para Rateio**

Moeda corrente - Deverá ser informado com 2 (duas) decimais.

Moeda indexada - Deverá ser informado com 5 (cinco) decimais.

Percentual - deverá ser informado com 3 (três) decimais.

### **81 a 120 - Nome do Beneficiário**

Para cada Título, serão permitidos no máximo 90 beneficiários, isto é, no máximo 30 registros tipo 3 para cada Título.

### **152 a 157 - Parcela**

Para diferenciar rateios de um mesmo Título, para o mesmo beneficiário várias vezes.

### **158 a 160 - Floating do Beneficiário**

Informar a quantidade de dias para rateio, após a data do crédito da cobrança na Conta Corrente.

Essa quantidade de dias, está limitada a 30 (trinta) dias.

### **Notas do Rateio**

#### **Ocorrência 68 - Acerto dos Dados do Rateio**

Para efetuar o acerto de dados de rateio já aceito em nosso sistema, porém ainda não rateado, é necessário informar todos os dados dos beneficiários já enviados anteriormente.

Ex.: Título registrado no Banco com 10 beneficiários, porém 01 (um) desses deve sofrer alteração.

A Empresa deverá gerar novamente o registro tipo 1 com o código de ocorrência 68 na posição 109 a 110, mais o nosso número na posição 71 a 82 informado no arquivo retorno, com os 10 (dez) beneficiários, pois o nosso sistema irá substituir todos os dados do cadastro, pelos novos dados do acerto.

#### **Ocorrência 69 - Cancelamento de Rateio**

Informar a ocorrência 69 na posição 109 a 110 do registro transação tipo1, seguido do nosso número na posição 71 a 82.

Não é necessário informar o registro tipo 3 com os dados do rateio.

**Obs.:** Quando o Título for baixado da cobrança, todos os rateios para aquele, serão eliminados /cancelados automaticamente.

## Registro Header Label - Retorno

Lay-out para Cobrança com Registro e sem Registro com Emissão de Papeleta pelo Banco e pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)

N - Numérico

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo Retorno	001	2		X
003 a 009	Literal Retorno	007	Retorno	X	
010 a 011	Código do Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal Serviço	015	Cobrança	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Nº Empresa		X
047 a 076	Nome da Empresa por Extenso	030	Razão Social	X	
077 a 079	Nº do Bradesco na Câmara Compensação	003	237		X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	Bradesco	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMAA		X
101 a 108	Zeros	008	Zeros		X
109 a 113	Nº Aviso Bancário	005	Nº aviso		X
114 a 379	Branco	266	Branco		
380 a 385	Data do Crédito	006	DDMMAA		X
386 a 394	Branco	009	Branco		
395 a 400	Nº Sequencial de registro	006	000001		X

## Registro de Transação - Tipo 1 - Detalhe - Retorno

Lay-out para Cobrança com Registro e sem Registro com Emissão de Papeleta pelo Banco e pela Empresa

Descrição de Registro Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)

N - Numérico

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001 (*)	Identificação do Registro	001	1		X

002 a 003 (*)	Tipo de Inscrição Empresa	002	01-CPF 02-CNPJ 03-PIS/PASEP 98-Não tem 99-Outros		X
004 a 017 (*)	Nº Inscrição da Empresa	014	CNPJ/CPF Número Filial Controle		X
018 a 020	Zeros	003	Zeros	X	
021 a 037 (*)	Identificação da Empresa Cedente no Banco	017	Zero Carteira Agência Conta Corrente Vide Obs. <b>Pág. 40</b>	X	
038 a 062	Nº Controle do Participante	025	Uso da Empresa	X	
063 a 070	Zeros	008	Zeros		X
071 a 082 (*)	Identificação do Título no Banco	012	Nº Banco Vide Obs. <b>Pág. 40</b>	X	
083 a 092	Uso do Banco	010	Branco	X	
093 a 104	Uso do Banco	012	Zero	X	
105 a 105	Indicador de Rateio Crédito	001	"R" vide Obs. <b>Pág. 40</b>		
106 a 107	Zeros	002	Zeros		X
108 a 108	Carteira	001	Carteira		X
109 a 110 (*)	Identificação de Ocorrência	002	Vide Obs. <b>Pág. 40 e 41</b>		X
111 a 116 (*)	Data Ocorrência no Banco	006	DDMMAA		X
117 a 126	Número do Documento	010	Nº do Documento	X	
127 a 146 (*)	Identificação do Título no Banco	020	Nº Banco vide Obs. <b>Pág. 41</b>	X	
147 a 152	Data Vencimento do Título	006	DDMMAA		X
153 a 165	Valor do Título	013	Valor Título		X
166 a 168 (*)	Banco Cobrador	003	Código do Banco Câmara de Compensação		X

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
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 Códigos de Ocorrência 02 - Entrada Confirmada 28 - Débito de Tarifas	013	Valor Despesa Vide Obs. <b>Pág. 41</b>		X
189 a 201	Outras despesas Custas de Protesto	013	Valor outras despesas Vide Obs. <b>Pág. 41</b>		X
202 a 214	Juros Operação em Atraso	013	Não será informado (zerado)		X
215 a 227	IOF Devido	013	Valor do IOF Vide Obs. <b>Pág. 41</b>		X

228 a 240	Abatimento Concedido sobre o Título	013	Valor Abatimento Concedido Vide Obs. <b>Pág. 41</b>		X
241 a 253	Desconto Concedido	013	Valor Desconto Concedido Vide Obs. <b>Pág. 38</b>		X
254 a 266 (*)	Valor Pago	013	Valor Pago Vide Obs. <b>Pág. 41</b>		X
267 a 279	Juros de Mora	013	Juros de Mora		X
280 a 292	Outros Créditos	013	Não será informado (zerado)		X
293 a 294	Bancos	002	Bancos	X	
295 a 295	Motivo do Código de Ocorrência 19 (Confirmação de Instrução de Protesto)	001	A – Aceito D – Desprezado Vide Obs. <b>Pág. 41</b>	X	
296 a 301 (*)	Data do Crédito	006	DDMMAA		X
302 a 318	Bancos	017	Bancos	X	
319 a 328	Motivos das Rejeições para os Códigos de Ocorrência da Posição 109 a 110	010	Motivo Vide Obs. <b>Pág. 42 à 45</b>		X
329 a 394	Bancos	066	Bancos		
395 a 400	Nº Sequencial de Registro	006	Nº Sequencial Registro		X

**Obs.:** Quando se tratar de cobrança sem registro , somente os campos assinalados com (\*) asterisco, serão confirmados no Arquivo-Retorno.

### Informações Complementares – Arquivo-Retorno

**Nota 1:** Os campos numéricos estarão alinhados à direita e preenchidos com “Zeros” à esquerda.

### Registro de Transação – Tipo 1

#### Das Posições

#### 021 a 037 – Identificação da Empresa Cedente no Banco

Confirmação idêntica a do Arquivo-Remessa ( Zero, carteira, Agência e Conta Corrente)

#### 071 a 082 – Identificação do Título no Banco (Nosso Número)

- 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 formatado, o mesmo será confirmado.

#### **105 a 105 - Identificação do Rateio**

- Somente será informado "R", para a Empresa participante da rotina de rateio de crédito, caso não, será informado branco.

#### **109 a 110 - Identificação de Ocorrência**

##### **• Para Cobrança sem Registro com Emissão de Papeleta pelo Banco**

- 02..Entrada Confirmada - Quando o registro estiver correto e a papeleta for impressa
- 06..Liquidação Normal - Pagamento Efetuado

##### **• Para Cobrança com Registro**

- 02..Entrada Confirmada (verificar motivo na posição 319 a 328 )
- 03..Entrada Rejeitada ( verificar motivo na posição 319 a 328)
- 06..Liquidação normal (sem motivo)
- 09..Baixado Automat. via Arquivo (verificar motivo posição 319 a 328)
- 10..Baixado conforme instruções da Agência(verificar motivo pos.319 a 328)
- 11..Em Ser - Arquivo de Títulos pendentes (sem motivo)
- 12..Abatimento Concedido (sem motivo)
- 13..Abatimento Cancelado (sem motivo)
- 14..Vencimento Alterado (sem motivo)
- 15..Liquidação em Cartório (sem motivo)
- 17..Liquidação após baixa ou Título não registrado (sem motivo)
- 18..Acerto de Depositária (sem motivo)
- 19..Confirmação Receb. Inst. de Protesto (verificar motivo pos.295 a 295)
- 20..Confirmação Recebimento Instrução Sustação de Protesto (sem motivo)
- 21..Acerto do Controle do Participante (sem motivo)
- 23..Entrada do Título em Cartório (sem motivo)
- 24..Entrada rejeitada por CEP Irregular (verificar motivo pos.319 a 328)
- 27..Baixa Rejeitada (verificar motivo posição 319 a 328)
- 28..Débito de tarifas/custas (verificar motivo na posição 319 a 328)
- 30..Alteração de Outros Dados Rejeitados (verificar motivo pos.319 a 328)
- 32..Instrução Rejeitada (verificar motivo posição 319 a 328)
- 33..Confirmação Pedido Alteração Outros Dados (sem motivo)
- 34..Retirado de Cartório e Manutenção Carteira (sem motivo)
- 35..Desagendamento do débito automático (verificar motivos pos. 319 a 328)
- 68..Acerto dos dados do rateio de Crédito (verificar motivo posição de status do registro tipo 3)
- 69..Cancelamento dos dados do rateio (verificar motivo posição de status do registro tipo 3)

**Nota:** Para as ocorrências sem motivos, as posições serão informadas com Zeros.

#### **127 a 146 - Identificação do Título no Banco (Nosso Número)**

Mesmo Nosso Número informado nas posições 71 a 82 do registro de transação.

#### **176 a 188 - Despesas de Cobrança**

Nesse campo será informado o valor da tarifa de registro, correspondente ao código de ocorrência 02 - entrada confirmada (posição 109 a 110 do registro de transação) e código de ocorrência 28 - débito de tarifas/custas (posição 109 a 110 do registro

de transação), com motivo 03 - tarifa de sustação e motivo 04 - tarifa de protesto (posição 319 a 328 do registro de transação).

#### **189 a 201 - Outras Despesas**

Nesse campo será informado o valor referente ao código de ocorrência 28 - débito de tarifas/custas (posição 109 a 110 do registro de transação), com motivo 08 - custas de protesto (posição 319 a 328 do registro de transação).

#### **215 a 227 - IOF devido**

Quando da confirmação de entradas, código de ocorrência 02 (posição 109 a 110), o valor do IOF não será confirmado, porém, quando da liquidação, cujo código de ocorrência é 06, será informado o valor do IOF recolhido.

#### **228 a 240 - Abatimento concedido sobre o Título**

Quando da confirmação de entradas, código de ocorrência 02 (posição 109 a 110), o valor do abatimento a ser concedido não será confirmado, porém, quando da liquidação, o valor do abatimento concedido será informado na posição 241 a 253 (desconto concedido).

#### **241 a 253 - Desconto concedido**

Quando da confirmação de entradas, código de ocorrência 02 (posição 109 a 110), o valor do desconto a ser concedido não será confirmado, porém, quando da liquidação, o valor do desconto concedido será informado normalmente neste campo.

#### **254 a 266 - Valor pago**

Neste campo será informado o valor total recebido, sendo que na posição 267 a 279 será discriminado o valor do juros de mora e na posição 241 a 253, o valor do abatimento/desconto concedidos, se for o caso.

#### **295 a 295 - Motivo para Instrução de Protesto**

Quando do envio do Arquivo Remessa contendo o código de ocorrência 09 - Pedido de Protesto (posição 109 a 110 do Registro de Transação), no Arquivo Retorno será informado o código de ocorrência 19 - Confirmação Recebimento Instrução de Protesto, porém com os respectivos motivos nessa posição, ou seja: A = aceito ou D = desprezado

#### **319 a 328 - Motivos para os Códigos de Ocorrência**

Para cada código de ocorrência (posição 109 a 110), poderá ser informado até 5 (cinco) motivos, neste campo, se for o caso.

#### **Ocorrência = 02 - Entrada confirmada**

##### **Motivos**

00..Ocorrência aceita  
01..Código do Banco inválido  
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..Nº de inscrição do Sacador/avalista inválidos (CPF/CNPJ)



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

#### **Observação**

- 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 do 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 = 06 - Liquidação**

##### **Motivo**

00..Título pago com dinheiro  
15..Título pago com cheque

**Ocorrência = 09 - Baixado Automaticamente via Arquivo**

**Motivo**

00..Baixa Comandada  
14..Título Protestado  
15..Título excluído

**Ocorrência = 10 - Baixado pelo Banco**

**Motivo**

16..Título Baixado pelo Banco por decurso Prazo  
20..Título Baixado e transferido para desconto

**Ocorrência = 15 - Liquidação em cartório**

**Motivo**

00..Título pago com dinheiro  
15..Título pago com cheque

**Ocorrência = 17 - Liquidação após baixa ou Título não registrado**

**Motivo**

00..Título pago com dinheiro  
15..Título pago com cheque

**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 imcompatível  
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

### **Registro - Tipo 3 - Rateio de Crédito - Arquivo Retorno**

**2 a 17 = Identificação da Empresa no Banco será informado da seguinte forma:**

02 a 04 - Código da carteira  
05 a 09 - Código da AGÊNCIA Cedente, sem o Dígito  
10 a 16 - Conta Corrente  
17 a 17 - Dígito da Conta

### **18 a 29 - Identificação do Título no Banco (Nosso Número)**

Caso o Arquivo Remessa tenha sido enviado com "Zeros", nesse campo será informado o Nosso Número gerado pelo Banco.  
Caso o Arquivo Remessa tenha sido enviado com o Nosso Número já formatado, o mesmo será confirmado.

### **66 a 80 - Valor efetivo do Rateio - quando do Pagamento**

Será informado o valor efetivo do rateio, em moeda corrente, quando tratar-se de pagamento.  
Quando a ocorrência for diferente de 06 - Liquidação normal no registro tipo 1, esse campo voltará zerado.

### **151 a 158 - Data do Crédito do Rateio para o Beneficiário**

Somente retornará a data nesse campo quando a ocorrência no registro tipo 1, for igual a 06 - Liquidação Normal.

### **159 a 160 - Status/Motivos da Ocorrência de Rateio de Crédito**

Motivos para os códigos de ocorrência do registro tipo 1, posição 109 a 110.

### **Ocorrência 02 - Entrada Confirmada**

#### **Motivos**

00..Remessa para rateio aceita, Título aguardando rateio  
01..Conta Beneficiário inválida para Banco 237  
02..Remessa Rat. rejeitada, posição 105 diferente de "R" e acompanha tipo 3  
03..Remessa Rat. rejeitada, posição 105 igual a "R" e não acompanha tipo 3  
04..Remessa Rat. rejeitada, posição 105 diferente de "R" ou branco  
05..Empresa inativa para rateio  
06..Cedente inativo para rateio  
08..Código de Cálculo de rateio diferente de 1, 2 ou 3  
09..Banco Agência Conta beneficiário não numérico  
11..Valor rateio informado não numérico  
12..Percentual de rateio informado não numérico  
13..Tipo de valor informado diferente de 1 ou 2  
14..Banco não participante do rateio, Banco diferente de 237  
16..Dígito Agência Beneficiário não confere, para Banco 237  
17..Dígito Conta beneficiário não confere, para Banco 237  
18..Banco/Agência/Conta beneficiário igual a Zeros  
20..Nome beneficiários excedeu 90  
23..Floating beneficiário superior a 30 dias  
24..Cód.Cálculo 1 (valor cobrado) e beneficiário não inf.em percentual  
26..Beneficiários informados em percentual e outros em valor

27..Somatória dos valores dos beneficiários excedeu valor do Título  
28..Somatória dos percentuais dos beneficiários excedeu 100%  
32..Empresa Bloqueada para rateio  
33..Cedente Bloqueado para rateio  
44..Título já cadastrado para rateio  
45..Número do Título inválido  
46..Conta Cedente inválida

**Ocorrências 03 e 24 - Entrada rejeitada e entrada rejeitada por CEP irregular**  
**Motivo**

07..Título rejeitado na cobrança

**Ocorrências 06 e 15 - Liquidação Normal e Liquidação em Cartório**

**Motivos**

38..Rateio efetuado, beneficiário aguardando crédito  
39..Rateio efetuado, beneficiário já creditado  
40..Rateio não efetuado, Conta débito Cedente bloqueada  
41..Rateio não efetuado, Conta Beneficiário encerrada, para Banco 237  
42..Rateio não efetuado, código Cálculo 2 ( Valor Registro) e Vlr pago menor  
43..Ocorrência não possui rateio.