

# TROCA DE ARQUIVOS

# COBRANÇA



JAN/2018

## 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	Cobrança	X	
027 a 046	Código do Cedente	020	Será fornecido pelo Banco, quando do Cadastramento.		X
047 a 076	Nome da Empresa	030	Razão Social	X	
077 a 079	Número do Banco Alfa na Câmara de Compensação	003	025		X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	Banco Alfa S. A..	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMAA		X
101 a 108	Branco	008	Branco	X	
109 a 110	Parâmetro do Movimento	002	Código do Movimento – Será fornecido pelo Banco	X	
111 a 117	Nº Seqüencial do Arquivo	007	Número Seqüencial de Arquivos Enviados Vide observação pág. 06		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 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 020	Branços	019	Branços	X	
021 a 037	Identificação da Empresa Cedente no Banco	017	Zero Carteira Agência Código do Cedente Vide observação pág. 18	X	
038 a 062	Campo Especial	025	Uso da Empresa Vide observação pág. 18	X	
063 a 065	Código do Banco	003	Nº do Banco "025"		X
066 a 070	Zeros	005	Zeros		X
071 a 082	Identificação do Título no Banco	012	Nosso Número Para Cobrança com e sem Registro Vide observação pág. 06	X	
083 a 092	Desconto Bonificação por dia	010	Valor do desconto bonificação / 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		X
094 a 094	Branco	001	Branco	X	
095 a 104	Número do Contrato	010	Será fornecido pelo Banco		X
105 a 108	Branços	004	Branços	X	
109 a 110	Identificação ocorrência	002	Códigos de ocorrência 01 – Entrada de Títulos 02 – Pedido de Baixa 04 – Concessão de Abatimento 05 – Cancelamento de Abatimento 06 – Alteração de Vencimento 07 – Alteração do Campo Especial 08 – Alteração do Número do Cedente 09 – Protestar 10 – Não Protestar 18 – Sustar Protesto e Baixar Título. 19 – Sustar Protesto e Manter em Carteira. 31 – Alteração de Outros Dados	X	
111 a 120	Nº do Documento para o Cedente	010	Documento	X	
121 a 126	Data do Vencimento do Título	006	DDMMAA		X
127 a 139	Valor do Título	013	Valor do Título (preencher sem ponto e sem vírgula)		X
Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N

140 a 142	Banco Encarregado da Cobrança	003	Zerado		X
143 a 147	Agência Depositária	005	Zerado		X
148 a 149	Espécie de Título	002	01-Duplicata Mercantil 02-Nota Promissória 03- Recibo 04- Nota de Seguro 05- Cheque 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 observação pág. 18		X
159 a 160	2ª instrução	002	Vide observação pág. 18		X
161 a 173	Valor a ser cobrado por Dia de Atraso	013	Valor a ser cobrado por Dia Atraso		X
174 a 179	Data Limite P/Concessão de Desconto	006	Vide observação pág. 18		X
180 a 192	Valor do Desconto	013	Vide observação pág. 18		X
193 a 205	Valor do IOF	013	Valor do IOF		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-CGC 03-PIS/PASEP 99-Outros		X
221 a 234	Nº Inscrição do Sacado	014	CGC/CPF		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	Uso do Banco	012	Bancos	X	
327 a 331	CEP	005	CEP Sacado		X
332 a 334	Sufixo do CEP	003	Sufixo		X
335 a 394	Sacador/Avalista	060	Vide observação pág. 19	X	
395 a 400	Nº Sequencial do Registro	006	Nº Sequencial do Registro		X

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

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

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	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 366	Reserva	045	Filler	X	
367 a 369	Carteira	003	Nº da Carteira		X
370 a 374	Agência	005	Código da Agência Cedente		X
375 a 382	Código do Cedente	008	Código do Cedente		X
383 a 394	Nosso Número	012	Preencher de acordo com o com a posição 71 a 82 do Registro Detalhe	X	
395 a 400	Nº Sequencial de Registro	006	Nº Sequencial de Registro		X

## Registro Trailer - 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 Registro	001	9		X
002 a 394	Branco	393	Branco	X	
395 a 400	Número Sequencial de Registro	006	Nº Sequencial do Último Registro		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

#### Das posições

##### 109 a 110 – Parâmetro do Movimento

Será fornecido pelo Banco Alfa, destina-se a especificação dos parâmetros de cobrança definidos para o cliente.

Ex.: tipo de emissão, espécie de documento, tipo de moeda, etc.

02 – Cobrança com registro, emissão e distribuição de bloquete pelo banco.

03 – Cobrança com registro, emissão e distribuição de bloquete pelo cliente.

##### 111 a 117 – Número Sequencial de Arquivos Enviados

Este campo deve conter um número de sequência de remessa, ou seja a 1ª remessa = "0000001", 2ª remessa = "0000002" e assim por diante. Nosso sistema valida sempre se a remessa atual for maior que a anterior, rejeitando o movimento em caso contrário.

### Registro Detalhe

#### 071 a 082 – Identificação do título no Banco

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

**Emissão de Papeleta pelo Banco - Cobrança com Registro:** Neste caso, esse campo deverá ser enviado com "Zeros", pois o sistema informará o Nosso Número no Arquivo-Retorno, quando da confirmação de entrada.

**Emissão de Papeleta pelo Cliente - Cobrança com Registro:** A ficha de compensação deverá apresentar as especificações exigidas, com relação ao código de barras, conforme consta nas **páginas 07 a 18**, e, neste caso, a posição 71 a 82 do registro de transação deverá vir preenchido com o Nosso Número e seu respectivo dígito de auto-conferência, o qual será confirmado no Arquivo-Retorno, quando do registro do Título, inclusive, apresentamos, a seguir, o critério a ser adotado para o cálculo do dígito de auto-conferência:

A linha de numeração deverá ser composta de 11 algarismos mais o dígito de auto-conferência, a qual obedecerá ao seguinte formato:

- Posição 71 a 81: Nosso Número - poderá ser gerado a partir de 00000000001, 00000000002 etc - 11 posições
- posição 82 a 82: Dígito de auto-conferência do Nosso Número - 1 posição

**Obs.:** Para o cálculo do dígito do nosso número, será necessário acrescentar o número da carteira à esquerda antes do Nosso Número, e aplicar o módulo 11, com base 7.

**(BOLETOS 025):** Caso a carteira indicada por Alfa a ser utilizada for 11, 21, 31 ou 41, considerar, neste caso a carteira como sendo "00". (utilize somente para cálculo do dígito do nosso número)

### Exemplo

a) efetuar a multiplicação:

	Carteira		Nosso Número										
	1	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
x	2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2
	02 + 63 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 04 = 69												

b) efetuar o somatório, cujo resultado é = 69

c) efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r} 11 \\ 69 \overline{) 066} \\ \underline{066} \\ 03 \end{array}$$

**Obs.:** A diferença entre o dividendo menos o resto será o dígito de auto-conferência.

$11 - 03 = 8$  (dígito de auto-conferência)

**Nosso Número**

Portanto, o Nosso Número será:

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**Dígito**  
8

**Obs.:** Se o resto da divisão for “1”, desprezar a diferença entre o dividendo menos o resto que será “10” e considerar o dígito como “P”.

#### Exemplo

**Carteira**

1	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

x

2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

$02 + 63 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 00 + 02 = 67$

$$\begin{array}{r} 11 \\ 67 \overline{) 066} \\ \underline{066} \\ 01 \end{array}$$

Resultado:  $11 - 1 = 10$  - Neste caso o dígito será “P”

**Se boleto 025- Neste caso o digito será “0”**

**Nosso Número**

Nosso Número

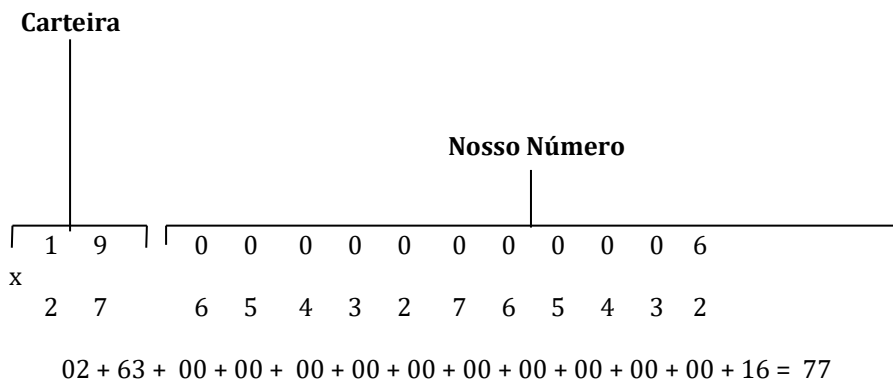
0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**Dígito**  
P

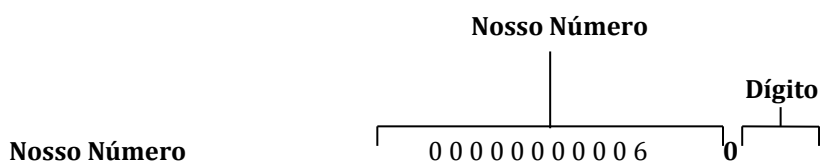
**Obs.:** Se o resto da divisão for “0”, desprezar o cálculo de subtração entre dividendo e resto, e considerar o “0” como dígito.



## Exemplo



77 | 11  
07 | 7  
00



**Emissão de Papeleta pelo Cliente ou pelo Banco - "Cobrança sem Registro":** O critério a ser adotado é o mesmo ao anterior, ou seja, emissão de papeleta pelo cliente, cobrança com registro, bastando utilizar a carteira "06".

## Código de Barras para a Cobrança - Procedimentos

### Código I25 (2 de 5 Intercalado)

- permite representação numérica
- utiliza caracteres identificadores de início e fim
- permite leitura bidirecional
- código de tamanho variável: é formado pela combinação intercalada de cada dois caracteres, utilizando sua configuração binária. Portanto, o código deve conter número par de caracteres.
- as barras estreitas (E) são representadas pelo número (0)
- as barras largas (L) são representadas pelo número 1 (um)
- forma de codificação de I25: de acordo com a combinação de duas barras estreitas (E) e/ou largas (L), obtém-se a seguinte configuração em ASCII e EBCDIC:

EBCDIC	Barras	ASCII
<	Início	3C
>	Fim	3E
N	EL	4E
W	LL	57
n	EE	6E
w	LE	77

- para se ter uma das duplas de barras acima, deve-se primeiramente substituir os números de 0 a 9 de acordo com a representação a seguir:

Número	Representação
0	00110
1	10001
2	01001
3	11000
4	00101
5	10100
6	01100
7	00011
8	10010
9	01010

### Exemplo

Para representar 123, teremos que acrescentar o número 0 (Zero) a esquerda, de forma a obtermos número par de dígitos.

Observando a representação acima, deve-se pegar o primeiro BIT do número e juntar ao primeiro BIT do número 1 formando o par 01, que significa uma barra E (estreita) e outra L (larga), que possui a configuração em ASCII igual a 4E. Esta lógica deve ser seguida para todos os BITS de cada dupla de números, e para todos os números a serem representados por este código.

Então, a codificação do número 0123 será:

Início	0	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	1	1	1	0	0	0	0	1	0	Fim
	E	L	E	E	L	E	L	E	E	L	E	L	L	L	E	E	E	E	L	E	
<b>3C</b>	4	E	6	E	7	7	7	7	4	E	4	E	5	7	6	E	6	E	7	7	<b>3E</b>
<	N		n		w		w		N		N		W		n		n		w		>

Segue abaixo, tabela com todos os Pares e Configurações:

Números	Configuração EBCDIC	Configuração Hexa	Números	Configuração EBCDIC	Configuração Hexa
01	NnwwN	D5 95 A6 A6 D5	16	wNNnw	A6 D5 D5 95 A6
02	nNwwN	95 D5 A6 A6 D5	17	wnnNW	A6 95 95 D5 E6
03	NNwwn	D5 D5 A6 A6 95	18	WnnNw	E6 95 95 D5 A6
04	nnWwN	95 95 E6 A6 D5	19	wNnNw	A6 D5 95 D5 A6
05	NnWwn	D5 95 E6 A6 95	20	nwNNw	95 A6 D5 D5 A6
06	nNWwn	95 D5 E6 A6 95	21	NwnnW	D5 A6 95 95 E6
07	nnwWN	95 95 A6 E6 D5	22	nWnnW	95 E6 95 95 E6
08	NnwWn	D5 95 A6 E6 95	23	NWnnw	D5 E6 95 95 A6
09	nNwWn	95 D5 A6 E6 95	24	nwNnW	95 A6 D5 95 E6
10	wnNNw	A6 95 D5 D5 A6	25	NwNnw	D5 A6 D5 95 A6
11	WnnnW	E6 95 95 95 E6	26	nWNnw	95 E6 D5 95 A6
12	wNnnW	A6 D5 95 95 E6	27	nwnNW	95 A6 95 D5 E6
13	WNnnw	E6 D5 95 95 A6	28	NwnNw	D5 A6 95 D5 A6
14	wnNnW	A6 95 D5 95 E6	29	nWnNw	95 E6 95 D5 A6

Números	Configuração EBCDIC	Configuração Hexa	Números	Configuração EBCDIC	Configuração Hexa
15	WnNnw	E6 95 D5 95 A6	30	wwNNn	A6 A6 D5 D5 95
31	WwnnN	E6 A6 95 95 D5	54	wnWnN	A6 95 E6 95 D5
32	wWnnN	A6 E6 95 95 D5	55	WnWnn	E6 95 E6 95 95
33	WWnnn	E6 E6 95 95 95	56	wNWnn	A6 D5 E6 95 95
34	wwNnN	A6 A6 D5 95 D5	57	wnwNN	A6 95 A6 D5 D5
35	WwNnn	E6 A6 D5 95 95	58	WnwNn	E6 95 A6 D5 95
36	wWNnn	A6 E6 D5 95 95	59	wNwNn	A6 D5 A6 D5 95
37	wnnNN	A6 A6 95 D5 D5	60	nwWNn	95 A6 E6 D5 95
38	WwnNn	E6 A6 95 D5 95	61	NwwnN	D5 A6 A6 95 D5
39	wWnNn	A6 E6 95 D5 95	62	nWwnN	95 E6 A6 95 D5
40	nnWNw	95 95 E6 D5 A6	63	NWwnn	D5 E6 A6 95 95
41	NnwnW	D5 95 A6 95 E6	64	nwWnN	95 A6 E6 95 D5
42	nNwnW	95 D5 A6 95 E6	65	NwWnn	D5 A6 E6 95 95
43	NNwnw	D5 D5 A6 95 A6	66	nWWnn	95 E6 E6 95 95
44	nnWnW	95 95 E6 95 E6	67	nwwNN	95 A6 A6 D5 D5
45	NnWnw	D5 95 E6 95 A6	68	NwwNn	D5 A6 A6 D5 95
46	nNWnw	95 D5 E6 95 A6	69	nWwNn	95 E6 A6 D5 95
47	nnwNW	95 95 A6 D5 E6	70	nnNWw	95 95 D5 E6 A6
48	NnwNw	D5 95 A6 D5 A6	71	NnnwW	D5 95 95 A6 E6
49	nNwNw	95 D5 A6 D5 A6	72	nNnwW	95 D5 95 A6 E6
50	wnWNn	A6 95 E6 D5 95	73	NNnww	D5 D5 95 A6 A6
51	WnwnN	E6 95 A6 95 D5	74	nnNwW	95 95 D5 A6 E6
52	wNwnN	A6 D5 A6 95 D5	75	NnNww	D5 95 D5 A6 A6
53	WNwnn	E6 D5 A6 95 95	76	nNNww	95 D5 D5 A6 A6
77	nnnWW	95 95 95 E6 E6	89	wNnWn	A6 D5 95 E6 95
78	NnnWw	D5 95 95 E6 A6	90	nwNWn	95 A6 D5 E6 95
79	nNnWw	95 D5 95 E6 A6	91	NwnwN	D5 A6 95 A6 D5
80	wnNWn	A6 95 D5 E6 95	92	nWnwN	95 E6 95 A6 D5
81	WnnwN	E6 95 95 A6 D5	93	NWnwn	D5 E6 95 A6 95
82	wNnwN	A6 D5 95 A6 D5	94	nwNwN	95 A6 D5 A6 D5
83	WNnwn	E6 D5 95 A6 95	95	NwNwn	D5 A6 D5 A6 95
84	wnNwN	A6 95 D5 A6 D5	96	nWNwn	95 E6 D5 A6 95
85	WnNwn	E6 95 D5 A6 95	97	nwnWN	95 A6 95 E6 D5
86	wNNwn	A6 D5 D5 A6 95	98	NwnWn	D5 A6 95 E6 95
87	wnnWN	A6 95 95 E6 D5	99	nWnWn	95 E6 95 E6 95
88	WnnWn	E6 95 95 E6 95	00	nnWWn	95 95 E6 E6 95

# ESPECIFICAÇÕES TÉCNICAS

## 1. Código de Barras

### 1.1 - Tipo

O código de barras deve ser do tipo "2 de 5" intercalado que significa que 5 barras definem 1 caracter, sendo que duas delas são barras largas; "intercalado" significa que os espaços entre barras também têm significado, de maneira análoga às barras; a distância mínima entre a margem inferior e o centro do código de barras deve ser de 12mm.

### 1.2 – Dimensões

O código de barras deve ter altura de 13mm.

De acordo com o padrão “2 de 5”, o código de barras de apresentar a largura de 103mm, pois essa é a dimensão que os equipamentos dos bancos estão calibrados para efetuar a leitura.

### 1.3 – Zona de silêncio

É o espaço entre a margem esquerda do bloqueto e o início da impressão do código de barras, que deve ser de 5mm.

O código de barras é composto, no seu lado esquerdo, por “barras de start”, que indicam para o sistema que ali se inicia a leitura e, no seu final, por “barras de stop”, indicando o final da leitura.

### 1.4 - Composição

<i>Posição</i>	<i>Tamanho</i>	<i>Picture</i>	<i>Conteúdo</i>
01-03	3	9(3)	Identificação do banco
04-04	1	9	Código moeda (9-Real)
05-05	1	9	Dígito verificador do código de barras (DV)
06-19	14	9(4) 9(08)v99	Posições 06 a 09 – fator de vencimento Posições 10 a 19 – valor nominal do título
20-44	25	9(25)	Campo livre – utilizado de acordo com a especificação interna do banco emissor

#### **CAMPO LIVRE – PADRÃO ALFA (BOLETO = 025)**

<i>Posição</i>	<i>Tamanho</i>	<i>Picture</i>	<i>Conteúdo</i>
20-23	4	9(4)	Código da Agência (sem dígito)
24-25	2	9(2)	Código da Carteira
26-36	11	9(11)	Nosso Número (com dígito)
37-43	7	9(7)	Conta do Cedente (com dígito)
44-44	1	9	Zero Fixo

#### **CAMPO LIVRE – PADRÃO BRADESCO (BOLETO = 237)**

<i>Posição</i>	<i>Tamanho</i>	<i>Picture</i>	<i>Conteúdo</i>
20-23	4	9(4)	Código da Agência (sem dígito)
24-25	2	9(2)	Código da Carteira
26-36	11	9(11)	Nosso Número (sem dígito)
37-43	7	9(7)	Conta do Cedente (sem dígito)
44-44	1	9	Zero Fixo

\*\*\* nosso número sem dígito por conta do dígito “P” do Bradesco \*\*\*

### 1.4.1 - Cálculo do Dígito Verificador Geral

Utilizar o módulo 11, descrito abaixo, considerando os 43 dígitos que compõem o código de barras, já excluída a 5ª posição:

- Multiplique cada um, iniciando-se da direita para a esquerda e pela sequência de 2 a 9, ou seja; 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 2, 3, 4, ... e assim por diante;
- Some o resultado de cada produto obtido na multiplicação do item anterior, obtendo-se um total “X”;
- Divida o total “X” por 11 ( $Y = X/11$ ) e determine o resto da divisão (R);
- Calcule o DV (Dígito Verificador Geral) através da expressão  $DV = 11 - R$ .

Observação: Utilize o dígito 1 para os restos: 0, 10 ou 1 (zero, dez, um).

Exemplo:

	Bco	Moeda	DV	Valor	Campo livre (posições)		
					01-05	06 – 15	16 - 25
Dados do bloqueto	999	9		1012 0000035000	77721	3053015008	1897500000
Fator de Multiplicação	432	9		8765 4329876543	29876	5432987654	3298765432

➡ SENTIDO DA COLOCAÇÃO DOS FATORES

$$\begin{array}{r} \text{Soma dos produtos: } 692 \quad \underline{11} \\ 010 \quad 62 \end{array}$$

subtração  $\Rightarrow 11 - 10 = 1$  (este será o dígito verificador “dv” do código de barras, a ser inserido na 5ª posição do código de barras e no 4º campo da linha digitável).

### 1.4.2 - Fator de Vencimento

É o resultado da subtração entre a data do vencimento do título e a DATA BASE, fixada em 07.10.1997 (03.07.2000 retrocedidos 1000 dias do início do processo).

Trata-se de um referencial numérico de 4 dígitos, situado nas quatro primeiras posições do campo “valor”, que representa a quantidade de dias decorridos da data base à data de vencimento do título.

Os bloquetos de cobrança emitidos a partir de 1º de setembro de 2000 devem conter essas características, para que quando forem capturados pela rede bancária, os sistemas façam a operação inversa, ou seja, adicionar à data base o fator de vencimento capturado, obtendo, dessa forma, a data do vencimento do bloqueto.

#### 1.4.2.1 - Cálculo do Fator de Vencimento:

Para obter o fator de vencimento podem ser utilizadas duas fórmulas:

1ª) Data Base de 07.10.1997, calculando o número de dias entre essa data e a do vencimento (data de vencimento menos data base = fator)

VENCIMENTO	03.07.2000
DATA BASE	- 07.10.1997
FATOR DE VENCIMENTO	1000

2ª) Tabela de correlação data X fator, iniciando pelo fator 1000, que corresponde à data de vencimento 03.07.2000, e assim sucessivamente.

FATOR	VENCIMENTO
1000	03.07.2000
1002	05.07.2000
1667	01.05.2002
4789	17.11.2010
9999	21.02.2025

#### **Observações:**

1. Quando a primeira posição do campo “valor” (fator de vencimento + valor) for zero, significa que no código de barras/linha digitável desse título, não consta o fator de vencimento;
2. Bloquetos com vencimento “à vista” ou “na apresentação” – somam-se 15 dias corridos à “data do processamento”. O resultado desta operação representa a data do vencimento, cujo fator correspondente deve constar no código de barras (posições 6 a 9) e na linha digitável (posições 34 a 37);

### **1.5 - Captura do código de barras no caixa e/ou equipamentos de leitura**

O processo de captura do código de barras ocorre da seguinte forma: o scanner projeta um feixe de luz no ato do tracionamento do documento sobre o código de barras. O feixe interpreta as barras escuras e, por reflexão, analisa e interpreta as barras claras, de forma que a cor branca do fundo do papel, é fator preponderante para que haja perfeita reflexão e para que a leitura seja realizada.

O scanner dos equipamentos existentes está localizado a 12mm acima da base de tracionamento do bloqueto. Essa dimensão é obedecida por todos os fabricantes; dessa forma, faz-se necessário que a distância do centro do código de barras até a margem inferior do documento, seja a mesma, para que haja condições de leitura.

## **2. Linha Digitável**

### **2.1 – Conceito**

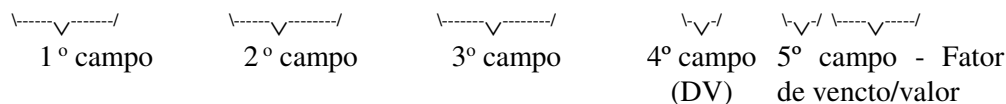
Os dados da linha digitável representam o conteúdo do código de barras, dispostos em outra ordem e acrescidos de dígitos verificadores nos 3 primeiros campos. Deve ser utilizada quando da impossibilidade da captura do código de barras e/ou para pagamentos em terminais de auto-atendimento, Internet, home/office bank, personal bank, etc.

### **2.2 - Composição**

<i>Posição</i>	<i>Tamanho</i>	<i>Conteúdo</i>
01-03	3	Identificação do banco
04-04	1	Código de moeda (9 – Real)
05-09	5	Cinco primeiras posições do campo livre (posições 20 a 24 do código de barras)
10-10	1	Dígito verificador do primeiro campo
11-20	10	6ª a 15ª posições do campo livre (posições 25 a 34 do código de barras)
21-21	1	Dígito verificador do segundo campo
22-31	10	16ª a 25ª posições do campo livre (posições 35 a 44 do código de barras)
32-32	1	Dígito verificador do terceiro campo
33-33	1	Dígito verificador geral (posição 5 do código de barras)
34 a 47	14	Posições 34 a 37 – fator de vencimento (posições 6 a 9 do código de barras) Posições 38 a 47 – valor nominal do título (posições 10 a 19 do código de barras)

Exemplo:

**99997.77213    30530.150082    18975.000003    1    10010000035000**



### Observações:

- em cada um dos três primeiros campos, após a 5ª posição, deve ser inserido um ponto “.”, a fim de facilitar a visualização, para a digitação, quando necessário;
- quinto campo:
  - preenchimento com zeros entre o fator de vencimento e o valor até completar 14 posições;
  - a existência de “0000” no campo “fator de vencimento” da linha digitável do bloqueto de cobrança é indicativo de que o código de barras não contém fator de vencimento. Nesse caso, o banco acolhedor/recebedor estará isento das responsabilidades pelo recebimento após o vencimento, que impede de identificar automaticamente se o bloqueto está ou não vencido;
  - quando se tratar de bloquetos sem discriminação do valor no código de barras, a representação deverá ser com zeros;
  - não deverá conter separação por pontos, vírgulas ou espaços;
- os dígitos verificadores referentes aos 1º, 2º e 3º campos não são representados no código de barras;
- os dados da linha digitável não se apresentam na mesma ordem do código de barras.

### 2.3 - Cálculo do Dígito Verificador para os três primeiros campos

Utilizar o módulo 10, descrito abaixo:

- Multiplicar cada dígito de cada campo, iniciando-se da direita para a esquerda e pela seqüência de 2, 1, 2, 1, 2 . . .;
- Somar individualmente os algarismos dos resultados, obtendo-se um total “X”;
- Dividir o valor “X” por 10 e determinar o resto da divisão ( $Y = X/10$ );
- Calcular o DV (Dígito Verificador) através da expressão:  $DV = 10 - \text{resto}$ .

Observação: Utilizar o dígito 0 para o resto 0 (zero).

Exemplo do cálculo do dígito verificador para um campo com o número **999977721**

0	0	0	0	0	0	9	9	9	9	7	7	7	2	1	
2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	x
0	0	0	0	0	0	18	9	18	9	14	7	14	2	2	

$$(1+8) + 9 + (1+8) + 9 + (1+4) + 7 + (1+4) + 2 + 2 = 57$$

$$57 / 10 = 5,7$$

Resultado da soma :

$$\begin{array}{r} 57 \overline{) 10} \\ 7 \quad 5 \end{array}$$

$$\text{dígito verificador} = 10 - 7 (\text{resto}) = 3$$

## IMPRESSÃO A LASER / JATO DE TINTA

IRREGULARIDADE	COMENTÁRIO
Má qualidade de impressão	Dificulta ou impossibilita a leitura do código de barras.
Boa qualidade de impressão, porém, com má fixação do toner	O simples manuseio pode danificar o código de barras.
Excesso de toner	Encorpa as barras escuras, comprometendo os espaços entre elas (barras claras), provocando dificuldade ou impossibilidade de leitura.
Má distribuição do toner	A falta de homogeneidade das dimensões das barras grossas (claras e escuras) e finas (claras e escuras), inviabiliza a leitura.
Impressão do código de barras fora das dimensões padronizadas	Dificulta ou impossibilita a leitura.
Caracteres estranhos	Impressão de caracteres estranhos no código de barras podem causar interrupção da leitura ou sua rejeição.
Taxa de compressão	Códigos de barras muito comprimidos e/ou muito expandidos, dificultam o processo de captura, podendo inviabilizá-la.

## IMPRESSÃO MATRICIAL

Não é recomendada a impressão do código de barras em impressoras matriciais, pois não se atinge qualidade ideal para leitura.

A utilização de fita nova ocasiona a impressão das barras escuras mais encorpadas, diminuindo, em consequência, a espessura das barras claras. Com o desgaste da fita, ocorre o processo contrário.

## FALTA DE SERRILHA OU SERRILHA FORA DO LOCAL

Dificulta a separação da ficha de compensação, que pode ser danificada.

IRREGULARIDADE	COMENTÁRIO
<i>Lado esquerdo</i>	Comprometimento da “zona de silêncio”; se com distância menor que 5mm, dificulta o processo de interpretação do início do código de barras. Se for dilacerada, inutiliza o código de barras, impedindo a leitura.
Lado direito	Comprometimento dos dados do documento, principalmente do valor a receber; redução do espaço reservado para autenticação mecânica, etc.
Abaixo	Comprometimento da altura de impressão do código de barras, impedindo sua leitura.



<b>ZONA DE SILÊNCIO</b>	
<b>IRREGULARIDADE</b>	<b>COMENTÁRIO</b>
Sem zona de silêncio	Dificulta a leitura.
Elemento estranho na zona de silêncio	A descrição do modelo do formulário, ou outra impressão qualquer, impressos entre a margem esquerda do papel e o início do código de barras, impedem o reconhecimento das barras de start e inviabiliza a leitura.

<b>FUNDO DO CÓDIGO DE BARRAS ESCURO</b>	
<b>IRREGULARIDADE</b>	<b>COMENTÁRIO</b>
Utilização de papel colorido	Provoca o escurecimento do fundo do código de barras, que pode ocasionar maior dificuldade para a leitura
Documento desenhado	Documentos que contém impresso em toda a sua extensão a logomarca do cedente, ou qualquer outra impressão de fundo, que apesar de discreta, escurece o fundo do código de barras, dificulta a leitura.

<b>AUTENTICAÇÃO MECÂNICA</b>
<p>O campo reservado à autenticação mecânica na ficha de compensação deve conter, em sua parte superior, a expressão <b>FICHA DE COMPENSAÇÃO / AUTENTICAÇÃO MECÂNICA</b> (vide Anexo 1)</p> <p>A autenticação mecânica ocupa espaço médio de 85mm, devendo haver espaço de ambos os lados para que não ocorra a remontagem com outras informações ou que seja aplicada sobre o código de barras.</p>


<b>LOCALIZAÇÃO DA FICHA DE COMPENSAÇÃO</b>
<p>A ficha de compensação deve ser impressa na parte inferior do bloqueto evitando que, no ato da separação das vias, seja destacada fora do local apropriado, comprometendo as dimensões estabelecidas para captura (altura de 12mm do centro do código de barras até a margem inferior do papel), ou dilacerada, inutilizando o código de barras.</p>

## CAMPO DE INSTRUÇÕES

O campo “instruções” deve conter apenas mensagens para o recebimento do bloqueto de cobrança, direcionadas exclusivamente ao caixa recebedor. Apesar do preenchimento ser de responsabilidade do cedente, torna-se necessário lembrar que tais mensagens devem expressar com muita clareza as condições para o recebimento do bloqueto, tais como: concessão de abatimentos, de descontos, comissão de permanência por dia de atraso (multa e juros), prazos para o recebimento, etc.

Mensagens mal elaboradas e/ou de difícil interpretação, que não expressam claramente as instruções do cedente, muitas vezes podem estar em desacordo com as normas existentes e, conseqüentemente, gerar liquidações incorretas. Exemplos de mensagens irregulares:

- "vencimento nas datas: 03/13/23, ou próximo dia útil, multa por atraso de 2% primeiro dia, 3% Segundo dia, 4% no terceiro dia, recebimento autorizado até o terceiro dia após o vencimento".  
*Mensagem de difícil interpretação, causando perda de tempo e oferecendo margem para erros no vencimento.*
- "Pagável sem multa e sem acréscimo até oito dias após o vencimento, em qualquer banco".  
*Mensagem que contraria normas do Serviço de Compensação de Cheques e Outros Papéis.*
- "Adquira um plano odontológico para você e sua família".  
*Mensagem direcionada ao sacado.*

000-0		00000.00000 00000.00000 00000.00000 0 000000000000000			
Local de pagamento ATE O VENCIMENTO PAGÁVEL EM QUALQUER BANCO					Vencimento <b>15/08/2000</b>
Beneficiário			CNPJ 99.999.999/9999.99		Agência/Cód. Beneficiário
Data documento	Número do documento	Espécie doc.	Aceite	Data processamento	Nosso número
Uso Banco	Carteira	Espécie R\$	Quantidade	Valor	(=) Valor do documento
Instruções (Todas informações deste bloqueto são de exclusiva responsabilidade do cedente)					(-) Desconto/abatimento
					(+) Mora/multa
					(=) Valor cobrado
Pagador					CGC/CPF –
Sacador/Avalista					Cód. de baixa
					Autenticação mecânica/FICHA DE COMPENSAÇÃO

**Código de Barras** – contém as informações para captura dos dados do bloqueto (obrigatório)

**Valor** – deverá estar preenchido sempre em “Real” e é obrigatório

**Vencimento** – campo obrigatório e deve conter as data de vencimento ou a expressão “à vista” ou “na apresentação”

### **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..

### **071 a 082 - Identificação do Título no Banco**

Neste caso, esse campo deverá ser enviado com “Zeros”, pois o sistema informará o Nosso Número no Arquivo-Retorno, quando da confirmação de entrada. (Impressão realizada pelo Cliente, informe o nosso número do bloquete)

### **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

10 - Multa de 10 % após o quarto dia do 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 CGC / 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

### **174 a 179 - Data Limite para Concessão de Desconto**

Campo destinado para determinar qual a data limite para concessão de desconto sobre o valor do título.

Preenchimento obrigatório caso, campo valor de desconto preenchido com valor diferente de “zeros”.

### **180 a 192 - Valor do Desconto**

Campo destinado para determinar qual o valor do desconto a ser concedido sobre o valor do título.

Preenchimento obrigatório caso, campo data limite para desconto esteja preenchido.

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

Quando se tratar de CGC, adotar o critério abaixo:

- 8 posições para o CGC

- 4 posições para a filial

- 2 posições para o controle

Quando se tratar de CPF, adotar o critério abaixo:

- 3 posições a esquerda zeradas
- 9 posições para o CPF
- 2 posições para o controle

### 315 a 326 – Uso do Banco

Bancos

### Sacador Avalista

#### 335 a 394 - Sacador Avalista - Decomposição do Campo

Este campo só poderá ser utilizado para informar dados do Sacador/Avalista.

Sacador / Avalista	CGC/CPF do Sacador Avalista (o critério para preenchimento, deve ser o mesmo tanto para o CGC como para o CPF, ou seja, iniciando da direita para a esquerda : <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2 posições para o controle</li> <li>• 4 posições para filial</li> <li>• 9 posições para o CGC/CPF</li> </ul> Obs.: No caso de CPF, o campo filial deverá ser preenchido com Zeros.	15	Númérico
	Bancos	02	Bancos
	Sacador / Avalista	43	Alfanumérico

### 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 Cedente	020	Código do Cedente		X
047 a 076	Nome da Empresa por Extenso	030	Razão Social	X	
077 a 079	Nº do Banco Alfa na Câmara Compensação	003	025		X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	Banco Alfa S. A.	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**

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 da Empresa	002	01 – CPF 02 – CGC 03 – PIS/PASEP 98 - Não Tem e 99 - Outros		X
004 a 017 (*)	Número da Inscrição da Empresa	014	CGC/CPF Número Filial Controle		X
018 a 020	Zeros	003	Uso da Empresa	X	
021 a 037 (*)	Identificação da Empresa Cedente no Banco	017	Zero Carteira Agência Código do Cedente	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	Vide Obs. <b>Pág. 24</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	Branco	X	
106 a 107	Zeros	002	Zeros		X
108 a 108	Carteira	001	Zero		X
109 a 110 (*)	Identificação de Ocorrência	002	Vide Obs. <b>Pág. 24</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 (2)	020	Vide Obs. <b>Pág. 25</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	025		X
169 a 173 (*)	Agência Cobradora	005	Zeros		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. 25</b>		X
189 a 201	Outras despesas Custas de Protesto	013	Valor outras despesas Vide Obs. <b>Pág. 25</b>		X
202 a 214	Juros Operação em Atraso	013	Não será informado (zerado)		X

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
215 a 227	IOF Devido	013	Valor do IOF Vide Obs. <b>Pág. 25</b>		X
228 a 240	Abatimento Concedido sobre o Título	013	Valor Abatimento Concedido Vide Obs. <b>Pág. 25</b>		X
241 a 253	Desconto Concedido	013	Valor Desconto Concedido Vide Obs. <b>Pág. 25</b>		X
254 a 266 (*)	Valor Pago	013	Valor Pago Vide Obs. <b>Pág. 25</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	Branco	002	Branco	X	
295 a 295	Motivo do Código de Ocorrência 19 (Confirmação de Instrução de Protesto)	001	A – Aceito D – Desprezado Vide Obs. <b>Pág. 25</b>	X	
296 a 301 (*)	Data do Crédito	006	DDMMAA		X
302 a 318	Branco	017	Branco	X	
319 a 320	Motivos das Rejeições para os Códigos de Ocorrência da Posição 109 a 110	002	Motivo Vide Obs. <b>Pág. 24 à 25</b>		X
321 a 328	Zeros	08	Zeros		
329 a 394	Branco	066	Branco		
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.

## Registro Trailer - 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

N - Numérico

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	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 Tipo de Registro	002	01		X
005 a 007	Código do Banco	003	025		X
008 a 017	Bancos	010	Bancos	X	
018 a 025	Quantidade de Títulos em Cobrança	008	Quantidade de Títulos em Cobrança		X
026 a 039	Valor Total em Cobrança	014	Valor Total em Cobrança		X
040 a 047	Nº do Aviso Bancário	008	Nº sequencial do arquivo retorno		X
048 a 057	Bancos	010	Bancos	X	
058 a 062	Quantidade de Registros-Ocorrência 02 – Confirmação de Entradas	005	Quantidade de registros		X
063 a 074	Valor dos Registros – Ocorrência 02 - Confirmação de Entradas	012	Valor dos Registros		X
075 a 086	Valor dos Registros–Ocorrência 06 – Liquidação	012	Valor dos Registros		X
087 a 091	Quantidade dos Registros - Ocorrência 06 – Liquidação	005	Quantidade de Registros		X
092 a 103	Valor dos Registros - Ocorrência 06/09/10 – Baixados	012	Valor dos Registros		X
104 a 108	Quantidade dos Registros - Ocorrência 09 e 10-Títulos baixados	005	Quantidade de Registros Baixados		X
109 a 120	Valor dos Registros – Ocorrência 09 e 10 - Títulos baixados	012	Valor dos Registros Baixados		X
121 a 125	Quantidade de registros - ocorrência 13 - Abatimento Cancelado	005	Quantidade de Registros		X
126 a 137	Valor dos Registros – Ocorrência 13 - Abatimento Cancelado	012	Valor dos Registros		X
138 a 142	Quantidade dos Registros - Ocorrência 14 – Vencimento Alterado	005	Quantidade dos Registros		X
143 a 154	Valor dos Registros – Ocorrência 14 - Vencimento Alterado	012	Valor dos Registros		X
155 a 159	Quantidade dos Registros-Ocorrência 12 – Abatimento Concedido	005	Quantidade de Registros		X
160 a 171	Valor dos Registros – Ocorrência 12 - Abatimento Concedido	012	Valor dos Registros		X
172 a 176	Quantidade dos Registros-Ocorrência 19- Confirmação da Instrução Protesto	005	Quantidade de Registros		X
177 a 188	Valor dos Registros – Ocorrência 19 - Confirmação da Instrução de Protesto	012	Valor dos Registros		X
Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N



189 a 362	Bancos	174	Bancos	X	
363 a 377	Valor Total dos Rateios Efetuados	015	Valor Total Rateios		X
378 a 385	Quantidade Total dos Rateios Efetuados	08	Quantidade Rateios Efetuados		X
386 a 394	Reservado	09	Bancos	X	
395 a 400	Número Seqüencial do Registro	006	Nº Seqüencial do Registro		X

## 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 de controle do Banco Alfa gerado para o Título.
- Caso o Arquivo-Remessa tenha sido enviado com o Nosso Número formatado, o mesmo será confirmado.
- **Obs.:** Este número é o que deverá ser utilizado para o envio de instruções para o Alfa.

##### 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
- 03 – Entrada Rejeitada (verificar motivo posição (319 a 320)
- 06 – Liquidação normal
- 07 – Liquidação por conta (pagamento parcial)
- 09 – Baixado Automaticamente via Arquivo
- 10 – Baixado conforme instruções da Agência
- 11 – Em Ser – Arquivo de títulos pendentes (sem motivo)
- 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 (sem motivo)
- 18 – Acerto de Depositária (sem motivo)
- 19 – Confirmação Recebimento Instrução de Protesto
- 20 – Confirmação Recebimento Instrução Sustação de Protesto (sem motivo)
- 21 – Acerto do Controle do Participante (sem motivo)
- 22 – Título Com Pagamento Cancelado
- 23 – Entrada do Título em Cartório (sem motivo)
- 24 – Entrada rejeitada por CEP Irregular
- 27 – Baixa Rejeitada
- 28 – Débito de tarifas/custas
- 30 – Alteração de Outros Dados Rejeitados
- 32 – Instrução Rejeitada (verificar motivo posição 319 a 320)
- 33 – Confirmação Pedido Alteração Outros Dados
- 34 – Retirado de Cartório e Manutenção Carteira
- 35 – Desagendamento do débito automático
- 68 – Acerto dos dados do rateio de Crédito
- 69 – Cancelamento dos dados do rateio

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

#### **127 a 146 – Identificação do Título (2) . Informação Adicional de Controle do Alfa.**

- Nesse campo será informado um número interno do controle do Alfa.

#### **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 320 - 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/CGC)
- "54" - Sacador/avalista não informado
- "67" - Débito automático agendado
- "68" - Débito não agendado – erro no 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 déb. 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
- "65" - Título rejeitado na operação - Cavar.
- "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**

"10" - Baixa comandada pelo cliente

**Ocorrência = 10 - Baixado Conforme Instruções da Agência****Motivo**

"00" - Baixa Comandada

"14" - Título Protestado

"15" - Título excluído

"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 = 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 incompatível

"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.**

##### **Motivo**

- "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
- "77" - Transferência para desconto não permitido para a carteira
- "85" - Título com pagamento vinculado
- "86" - Seu número inválido

#### **Ocorrência = 35 - Desagendamento do Débito Automático**

##### **Motivo**

- "81" - Tentativas esgotadas, baixado
- "82" - Tentativas esgotadas, pendente