

LAYOUT CNAB 240



Cooperativa Central de Crédito Noroeste Brasileiro Ltda.
Fone: (069) 2183 0097
E-mail: cobranca@credisis.com.br

GLOSSÁRIO

SUMÁRIO	2
MOTIVAÇÃO	3
INTRODUÇÃO	4
Simbologia	4
Composição do arquivo	5
Lote de Serviço / Produto	6
Registro de Detalhe	6
COBRANÇA	7
Objetivo	7
Eventos	7
COBRANÇA - REMESSA	7
COBRANÇA - RETORNO	8
ARQUIVO	9
Registro Header do Arquivo - Remessa e Retorno	9
Registro Header do Lote - Remessa e Retorno	10
Registro Detalhe - Segmento P (Obrigatório - Remessa)	11
Registro Detalhe - Segmento Q (Obrigatório - Remessa)	12
Registro Detalhe - Segmento R (Opcional - Remessa)	13
Registro Detalhe - Segmento S (Opcional - Remessa)	14
Registro Detalhe - Segmento Y-01 (Opcional - Remessa/Retorno)	15
Registro Detalhe - Segmento Y-04 (Opcional - Remessa/Retorno)	16
Registro Detalhe - Segmento T (Obrigatório - Retorno)	17
Registro Detalhe - Segmento U (Obrigatório - Retorno)	18
Registro Trailer de Lote Remessa e Retorno	19
Registro Trailer do Arquivo - Remessa e Retorno	20
DESCRIÇÃO DOS CAMPOS	21
Apêndice A - Composição Nosso Número	33
Apêndice B - Mensagens de erro	34

MOTIVAÇÃO

Este layout tem por finalidade especificar o padrão para geração do arquivo de remessa/retorno CNAB 240 ao sistema CrediSIS Cobrança. O mesmo leva em consideração as informações necessárias para inserir e alterar títulos dentro da Plataforma Nova Cobrança estabelecida pelas normas da CIP.

Tendo em vista o aumento do volume de inconformidades no produto cobrança e a necessidade de melhorias no referido serviço pelas Instituições Participantes do Sistema Financeiro Nacional, fora organizado um Grupo de Trabalho no âmbito da FEBRABAN para discutir ações visando o fortalecimento do produto Cobrança, utilizando a segurança do SFN, CIP e do DDA – Débito Direto Autorizado.

Foram adotadas medidas de segurança que visam a redução nas ocorrências das fraudes, com aplicação de critérios de validação e normas de segurança, além de garantir confidencialidade, confiabilidade, integridade e rastreabilidade das informações emitidas nos boletos de pagamento.

A centralização das informações de boletos em um banco de dados nacional centralizado, permitirão que o pagador (antigo Sacado) realize os pagamentos de boletos em qualquer Instituição financeira ou cooperativa no país, mesmo após vencido. Os dados do boleto já aparecerão atualizados para o devido pagamento.

Com a cobrança registrada, o cliente poderá realizar a antecipação dos boletos com o serviço de Títulos Descontados além do serviço de negativação dos inadimplentes através de convênios com instituições de Proteção ao Crédito.

INTRODUÇÃO

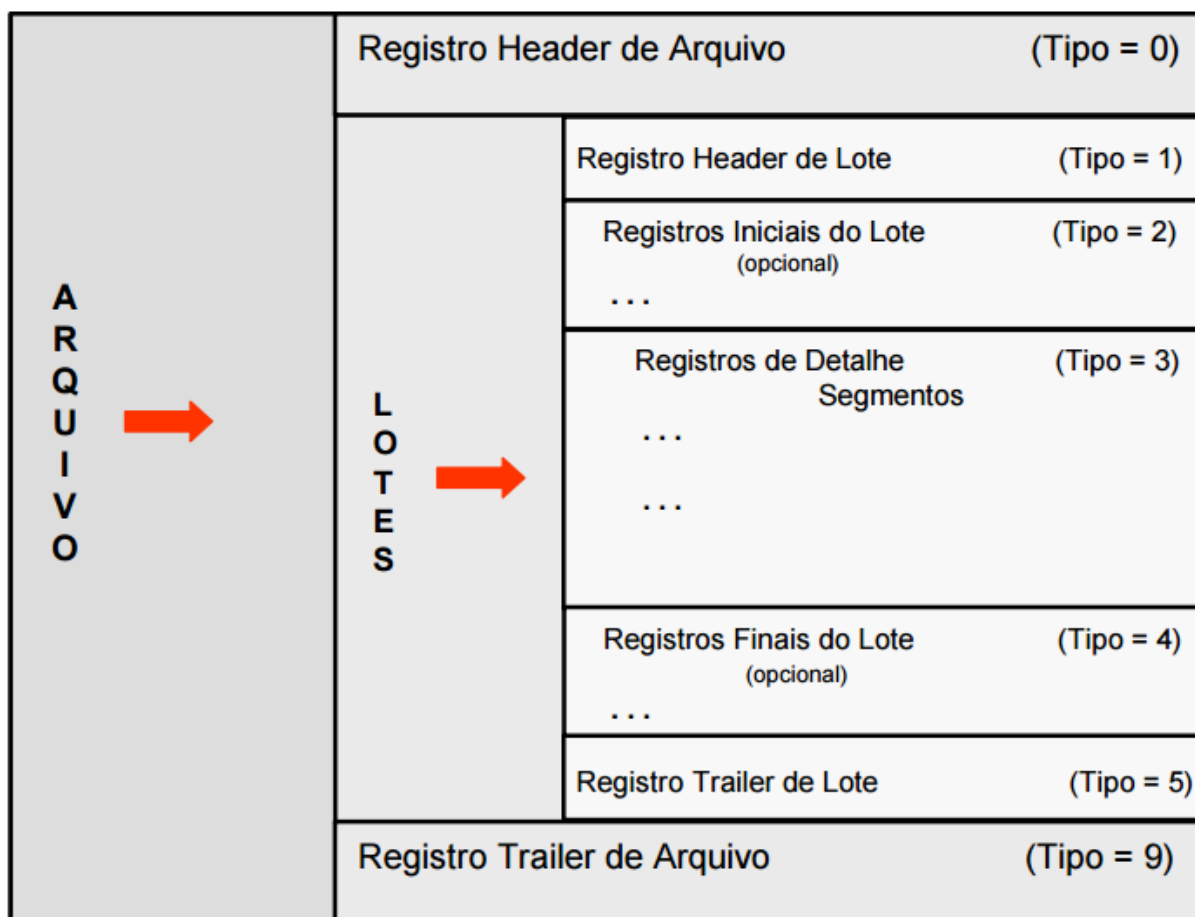
Simbologia

Observações iniciais: Entre parênteses será informado a quantidade de caracteres que deverá ser preenchido, por exemplo, 9(4), significa que deverá ser preenchido com 4 caracteres numéricos.

SÍMBOLO	DESCRIÇÃO
INFORMAÇÕES	
SEQ	Sequência de campos do registro.
INICIO	Define onde inicia a sequência de caracteres do campo.
FINAL	Define onde termina a sequência de caracteres do campo.
TAM	Define o tamanho do campo sendo ele (FINAL - INÍCIO).
MÁSCARA	Define quais caracteres serão aceitos no campo. Seguindo a simbologia de máscaras logo abaixo
DEFAULT	Define o valor padrão caso não seja informado (somente em campos que são opcionais)
MÁSCARAS	
*	Campo obrigatório.
X()	Preencher com caracteres em branco (espaço).
0()	Preencher com o caractere 0
9()	Preencher com caracteres numéricos. (Completar com zeros à esquerda)
A()	Preencher com caracteres alfanuméricos.
D(6)	Preencher com hora no seguinte formato: HHMMSS
D(8)	Preencher com data no seguinte formato: DDMMAAAA
V(13)	Preencher com 13 caracteres numéricos (valor decimal * 100) da direita para a esquerda, preenchendo o restante com 0 à esquerda. Por exemplo, dado o valor 10,00, após a conversão ficaria 0000000001000.
V(15)	Preencher com 15 caracteres numéricos (valor decimal * 10000) da direita para a esquerda, seguindo a característica da máscara acima. (Normalmente usada em campos de porcentagem/valor). Por exemplo, dado o valor 10,00, após a conversão ficaria 000000000100000.
V(17)	Preencher com 17 caracteres numéricos (valor decimal * 100) da direita para a esquerda, seguindo a característica da máscara acima. Por exemplo, dado o valor 10,00, após a conversão ficaria 0000000001000.

Composição do Arquivo

O Arquivo de troca de informações entre Bancos e Empresas é composto de um registro header de arquivo, um ou mais lotes de Serviço / Produto e um registro trailer de arquivo, conforme ilustra a figura abaixo:



Com a estrutura apresentada, um único arquivo pode conter vários lotes de Serviços / Produtos distintos. Este procedimento, que permite com que Empresas e Bancos possam consolidar em um só arquivo todas as informações que desejam trocar entre si, deve ser previamente acordado entre cada Banco e Empresa Cliente.

Lote de Serviço / Produto

Um lote de Serviço / Produto típico é composto de um registro header de lote, um ou mais registros detalhe, e um registro trailer de lote. Alguns Serviços / Produtos usam registros adicionais de tipo 2 e 4 contendo informações sobre posições iniciais e finais do lote, como no caso de Extrato para Gestão de Caixa que disponibiliza Saldos iniciais e finais de diferentes Naturezas de uma Conta Corrente. Um lote de Serviço / Produto só pode conter um único tipo de Serviço / Produto. Os registros header (1) e trailer (5) de lote e os de detalhe (3) são compostos de campos fixos, comuns a todos os tipos de Serviço / Produto, e campos específicos, padrões para cada um dos tipos de Serviço / Produto.

Registro de Detalhe

Um registro de detalhe é composto de um ou mais segmentos, dependendo do tipo de Serviço / Produto associado ao lote de Serviço / Produto. Existem vários tipos de segmentos diferentes e cada um deles pode ser utilizado em um ou mais lotes de Serviço / Produto, tanto nos fluxos de Remessa (Cliente enviando informações para o Banco) como nos fluxos de Retorno (Banco enviando informações para o Cliente), conforme discriminados a seguir:

Lote	Serviço/Produto	Segmentos	
		Remessa	Retorno
Títulos em Cobrança	Cobrança	P (Obrigatório) Q (Obrigatório) R (Opcional) S (Opcional) Y-01 (Opcional) Y-04 (Opcional)	Y-01 (Opcional) Y-04 (Opcional) T (Obrigatório) U (Obrigatório)

LOTE - COBRANÇA

Objetivo

O produto Cobrança Bancária tem por objetivo fornecer aos clientes dos bancos, os meios para racionalizar o processo de contas a receber. O banco atua de acordo com as determinações do Beneficiário. O tratamento do Contas a Receber pelos Bancos abrange todo o controle dos Títulos em Carteira, desde a comunicação da dívida ao Pagador (notificação através de vários meios, dependendo da informatização do Pagador), o recebimento da dívida, o crédito do numerário na conta corrente do Cliente, até a disponibilização de informações para a conta corrente do Cliente.

Eventos

COBRANÇA - REMESSA

Evento	Segmentos Envolvidos
Header do Arquivo	
Header do Lote	
Entrada de Títulos Registro de Títulos para a cobrança ao Banco Beneficiário	P, Q, R, S, Y
Instruções Comandos que o Beneficiário envia ao banco Beneficiário para que o mesmo tome alguma ação relativa a um Título	P, Q, R, Y
Alterações Comandos que o Beneficiário envia ao banco Beneficiário para que o mesmo modifique informações de um Título	P, Q, R, Y
Trailer do Lote	
Trailer do Arquivo	

COBRANÇA - RETORNO

Evento	Segmentos Envolvidos
Header do Arquivo	
Header do Lote	
Confirmação/Rejeição da Entrada de Títulos Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação da entrada de um Título para a cobrança no Banco Beneficiário	T, U
Confirmação/Rejeição das Instruções Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação dos comandos que o Beneficiário envia ao banco Beneficiário para que o mesmo tome alguma ação relativa ao Título.	T, U
Confirmação/Rejeição das Alterações Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação dos comandos que o Beneficiário envia ao banco Beneficiário para que modifique informações de um Título.	T, U
Liquidação do Título Aviso ao Beneficiário de que um Título foi pago e informações sobre o rateio de crédito (quando ocorrer).	T, U, Y
Conciliação da Carteira (Títulos “em ser”) Informações para que o Beneficiário confira a sua carteira de Títulos de posse do Banco.	T, U
Ocorrências Informação que normalmente indica uma restrição à cobrança de um título (ex: endereço do Pagador inexistente) que o Banco envia ao Beneficiário, exigindo dele uma ação.	T, U
Trailer do Lote	
Trailer do Arquivo	

ARQUIVOS

Registro Header do Arquivo Remessa e Retorno

				HEADER DO ARQUIVO			
SEQ	INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	MÁSCARA	DEFAULT	DESCRIÇÃO
01.0	001	003	3	Código do Banco	9(3)	097	*G001
02.0	004	007	4	Lote de Serviço	9(4)	0000	*G002
03.0	008	008	1	Tipo de Registro	9(1)	0	*G003
04.0	009	017	9	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(9)		Branco
05.0	018	018	1	Identificação CPF/CNPJ do Beneficiário	9(1)	1 – CPF 2 – CNPJ	*G005
06.0	019	032	14	CPF/CNPJ do Beneficiário	9(14)		*G006
07.0	033	052	20	Código Convênio do Beneficiário	9(20)		*G007
08.0	053	057	5	Agência Beneficiário	9(5)		*G008
09.0	058	058	1	Branco	X(1)		Branco
10.0	059	070	12	Número da Conta Corrente Beneficiário	9(12)		*G010
11.0	071	071	1	Dígito Verificador da Conta	9(1)		*G011
12.0	072	072	1	Branco	X(1)		Branco
13.0	073	102	30	Nome / Razão Social Beneficiário	A(30)		*G013
14.0	103	132	30	Identificação Banco	A(30)	097CENTRALCREDI	*G014
15.0	133	142	10	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(10)		Branco
16.0	143	143	1	Código para Remessa / Retorno	9(1)	1 – REMESSA 2 – RETORNO	*G015
17.0	144	151	8	Data de Geração do Arquivo	D(8)		*G016
18.0	152	157	6	Hora de Geração do Arquivo	D(6)		G017
19.0	158	163	6	Número Sequencial do Arquivo	9(6)		*G018
20.0	164	166	3	Núm. da Versão do Layout do Arquivo	9(3)	101	*G019
21.0	167	171	5	Branco	X(5)		Branco
22.0	172	191	20	Branco	X(20)		Branco
23.0	192	211	20	Branco	X(20)		Branco
24.0	212	240	29	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(29)		Branco

Registro Header do Lote – Arquivo de remessa e Retorno.

HEADER DO LOTE							
SEQ	INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	MÁSCARA	DEFAULT	DESCRIÇÃO
01.1	001	003	3	Código do Banco	9(3)	097	*G001
02.1	004	007	4	Lote de Serviço	9(4)		*G002
03.1	008	008	1	Tipo de Registro	9(1)	1	*G003
04.1	009	009	1	Tipo de Operação	A(1)	R – REMESSA T – RETORNO	*G028
05.1	010	011	2	Tipo de Serviço	9(2)	01 - COBRANÇA	*G025
06.1	012	013	2	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(2)		Branco
07.1	014	016	3	Nº da Versão do Layout do Lote	9(3)	060	*G030
08.1	017	017	1	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(1)		Branco
09.1	018	018	1	Identificação CPF/CNPJ do Beneficiário	9(1)	1 – CPF 2 – CNPJ	*G005
10.1	019	033	15	CPF/CNPJ do Beneficiário	9(14)		*G006
11.1	034	053	20	Código Convênio do Beneficiário	9(20)		*G007
12.1	054	058	5	Agência Beneficiário	9(5)		*G008
13.1	059	059	1	Branco	X(1)		Branco
14.1	060	071	12	Número da Conta Corrente Beneficiário	9(12)		*G010
15.1	072	072	1	Dígito Verificador da Conta	9(1)		*G011
16.1	073	073	1	Branco	X(1)		Branco
17.1	074	103	30	Nome / Razão Social Beneficiário	A(30)		*G013
18.1	104	143	40	Branco	X(40)		Branco
19.1	144	183	40	Branco	X(40)		Branco
20.1	184	191	8	Número Remessa/Retorno	9(8)		*G079
21.1	192	199	8	Data de Gravação Remessa/Retorno	D(8)		*G068
22.1	200	207	8	Data do Crédito – RETORNO. REMESSA preencher em Branco.	D(8)		C003
23.1	208	240	33	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(33)		Branco

Registro Detalhe - Segmento P (Obrigatório - Remessa)

DETALHE - SEGMENTO P							
SEQ	INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	MÁSCARA	DEFAULT	DESCRIÇÃO
01.3P	001	003	3	Código do Banco	9(3)	097	*G001
02.3P	004	007	4	Lote de Serviço	9(4)		*G002
03.3P	008	008	1	Tipo de Registro	9(1)	3	*G003
04.3P	009	013	5	Nº Sequencial do Registro no Lote	9(5)		*G038
05.3P	014	014	1	Cód. Segmento do Registro Detalhe	A(1)	P	*G039
06.3P	015	015	1	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(1)		Branco
07.3P	016	017	2	Código de Movimento Remessa	9(2)		*C004
08.3P	018	022	5	Agência Beneficiário	9(5)		*G008
09.3P	023	023	1	Branco	X(1)		Branco
10.3P	024	035	12	Número da Conta Corrente do Beneficiário	9(12)		*G010
11.3P	036	036	1	Dígito Verificador da Conta	9(1)		*G011
12.3P	037	037	1	Branco	X(1)		Branco
13.3P	038	057	20	Identificação do Título - Nosso Numero	9(20)		*G069
14.3P	058	058	1	Código da Carteira	9(1)	1	*C006
15.3P	059	059	1	Forma de Cadastro do Título no Banco	9(1)	1	*C007
16.3P	060	060	1	Branco	X(1)		Branco
17.3P	061	061	1	Identificação da Emissão do Boleto de Pagamento	9(1)	2	*C009
18.3P	062	062	1	Branco	X(1)		Branco
19.3P	063	077	15	Número Documento do Título	A(15)		*C011
20.3P	078	85	8	Data de Vencimento do Título	D(8)		*C012
21.3P	086	100	13	Valor Nominal do Título	V(13)		*G070
22.3P	101	105	5	Agência Encarregada da Cobrança	9(5)		*C014
23.3P	106	106	1	Branco	X(1)		Branco
24.3P	107	108	2	Espécie do Título	9(2)		*C015
25.3P	109	109	1	Identificação do Título Aceito/Não Aceito	A(1)	A –Aceite N –Não Aceite	C016
26.3P	110	117	8	Data da Emissão do Título	D(8)		*G071
27.3P	118	118	1	Código do Juros/Mora	9(1)		C018
28.3P	119	126	8	Data Cobrança dos Juros/Mora.	D(8)		C019
29.3P	127	141	15	Valor/Percentual Juros/Mora.	V(15)		C020
30.3P	142	142	1	Código do Desconto 1	9(1)		C021
31.3P	143	150	8	Data do Desconto 1	D(8)		C022
32.3P	151	165	15	Valor/Percentual Desconto 1	V(15)		C023
33.3P	166	180	13	Branco	X(13)		Branco
34.3P	181	195	13	Branco	X(13)		Branco
35.3P	196	220	25	Identificação do Título para o Beneficiário	A(25)		G072
36.3P	221	221	1	Código para Protesto/Negativação	9(1)		C026
37.3P	222	223	2	Número de Dias para Protesto/Negativação	9(2)		C027
38.3P	224	224	1	Branco	X(1)		Branco
39.3P	225	227	3	Branco	X(3)		Branco
40.3P	228	229	2	Código da Moeda	9(2)	09	*G065
41.3P	230	239	10	Branco	X(10)		Branco
42.3P	240	240	1	Branco	X(1)		Branco

Registro Detalhe - Segmento Q (Obrigatório - Remessa)

DETALHE - SEGMENTO Q							
SEQ	INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	MÁSCARA	DEFAULT	DESCRIÇÃO
01.3Q	001	003	3	Código do Banco	9(3)	097	*G001
02.3Q	004	007	4	Lote de Serviço	9(4)		*G002
03.3Q	008	008	1	Tipo de Registro	9(1)	3	*G003
04.3Q	009	013	5	Nº Sequencial do Registro no Lote	9(5)		*G038
05.3Q	014	014	1	Cód. Segmento do Registro Detalhe	A(1)	Q	*G039
06.3Q	015	015	1	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(1)		Branco
07.3Q	016	017	2	Código de Movimento Remessa	9(2)		*C004
08.3Q	018	018	1	Identificação CPF/CNPJ do Pagador	9(1)	1 – CPF 2 – CNPJ	*G005
09.3Q	019	033	15	CPF/CNPJ do Pagador	9(15)		*G006
10.3Q	034	073	40	Nome ou Razão Social do Pagador	A(40)		*G013
11.3Q	074	113	40	Endereço com N°. do Pagador.	A(40)		*G032
12.3Q	114	128	15	Bairro do Pagador	A(15)		*G032
13.3Q	129	133	5	CEP do Pagador	9(5)		*G034
14.3Q	134	136	3	Sufixo do CEP do Pagador	9(3)		*G035
15.3Q	137	151	15	Cidade do Pagador	A(15)		*G033
16.3Q	152	153	2	Unidade Federação do Pagador	A(2)		*G036
17.3Q	154	154	1	Branco	X(1)		Branco
18.3Q	155	169	15	Branco	X(15)		Branco
19.3Q	170	209	40	Branco	X(40)		Branco
20.3Q	210	212	3	Código do Banco	9(3)	097	*C031
21.3Q	213	232	20	Identificação do Título - Nosso Numero	9(20)		*C032
22.3Q	233	240	8	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(8)		Branco

Registro Detalhe - Segmento R (Opcional - Remessa)

DETALHE - SEGMENTO R							
SEQ	INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	MÁSCARA	DEFAULT	DESCRIÇÃO
01.3R	001	003	3	Código do Banco	9(3)	097	*G001
02.3R	004	007	4	Lote de Serviço	9(4)		*G002
03.3R	008	008	1	Tipo de Registro	9(1)	3	*G003
04.3R	009	013	5	Nº Sequencial do Registro no Lote	9(5)		*G038
05.3R	014	014	1	Cód. Segmento do Registro Detalhe	A(1)	R	*G039
06.3R	015	015	1	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(1)		Bancos
07.3R	016	017	2	Código de Movimento Remessa	9(2)		*C004
08.3R	018	018	1	Código do Desconto 2	9(1)		C021
09.3R	019	026	8	Data do Desconto 2	D(8)		C022
10.3R	027	041	15	Valor/Percentual do Desconto 2	V(15)		C023
11.3R	042	042	1	Código do Desconto 3	9(1)		C021
12.3R	043	050	8	Data do Desconto 3	D(8)		C022
13.3R	051	065	15	Valor/Percentual do Desconto 3	V(15)		C023
14.3R	066	066	1	Código da Multa	9(1)		G073
15.3R	067	074	8	Data da Multa	D(8)		G074
16.3R	075	089	15	Valor/Percentual da Multa	V(15)		G075
17.3R	090	099	10	Bancos	X(10)		Bancos
18.3R	100	139	40	Instrução no Boleto 1	A(40)		C037
19.3R	140	179	40	Instrução no Boleto 2	A(40)		C037
20.3R	180	199	20	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(20)		Bancos
21.3R	200	207	8	Bancos	X(8)		Bancos
22.3R	208	210	3	Bancos	X(3)		Bancos
23.3R	211	215	5	Bancos	X(5)		Bancos
24.3R	216	216	1	Bancos	X(1)		Bancos
25.3R	217	228	12	Bancos	X(12)		Bancos
26.3R	229	229	1	Bancos	X(1)		Bancos
27.3R	230	230	1	Bancos	X(1)		Bancos
28.3R	231	231	1	Bancos	X(1)		Bancos
29.3R	232	240	9	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(9)		Bancos

Registro Detalhe - Segmento S (Opcional - Remessa)

DETALHE - SEGMENTO S							
SEQ	INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	MÁSCARA	DEFAULT	DESCRIÇÃO
01.3S	001	003	3	Código do Banco	9(3)	097	*G001
02.3S	004	007	4	Lote de Serviço	9(4)		*G002
03.3S	008	008	1	Tipo de Registro	9(1)	3	*G003
04.3S	009	013	5	Nº Sequencial do Registro no Lote	9(5)		*G038
05.3S	014	014	1	Cód. Segmento do Registro Detalhe	A(1)	S	*G039
06.3S	015	015	1	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(1)		Bancos
07.3S	016	017	2	Código de Movimento Remessa	9(2)		*C004
08.3S	018	018	1	Identificação da Impressão	9(1)	1	*C040
09.3S	019	020	2	Bancos	X(2)		Bancos
10.3S	021	160	140	Instrução no Boleto 3.	A(140)		C037
11.3S	161	162	2	Bancos	X(2)		Bancos
12.3S	163	240	78	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(78)		Bancos

Registro Detalhe - Segmento Y-01 (Opcional - Remessa/Retorno)

Registro Opcional para informação de Dados do Sacador Avalista:

DETALHE - SEGMENTO Y-01							
SEQ	INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	MÁSCARA	DEFAULT	DESCRIÇÃO
01.3Y	001	003	3	Código do Banco	9(3)	097	*G001
02.3Y	004	007	4	Lote de Serviço	9(4)		*G002
03.3Y	008	008	1	Tipo de Registro	9(1)	3	*G003
04.3Y	009	013	5	Nº Sequencial do Registro no Lote	9(5)		*G038
05.3Y	014	014	1	Cód. Segmento do Registro Detalhe	A(1)	Y	*G039
06.3Y	015	015	1	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(1)		Branco
07.3Y	016	017	2	Código de Movimento Remessa/Retorno	9(2)		*C004/*C044
08.3Y	018	019	2	Identificação Registro Opcional	9(2)	01	*G067
09.3Y	020	020	1	Identificação CPF/CNPJ do Sacador/Avalista	9(1)	1 – CPF 2 – CNPJ	*G005
10.3Y	021	035	15	CPF/CNPJ do Sacador/Avalista	9(15)		*G006
11.3Y	036	075	40	Nome / Razão Social do Sacador/Avalista	A(40)		*C060
12.3Y	076	115	40	Endereço com N°. do Sacador/Avalista	A(40)		*G032
13.3Y	116	130	15	Bairro do Sacador/Avalista	A(15)		*G032
14.3Y	131	135	5	CEP do Sacador/Avalista	9(5)		*G034
15.3Y	136	138	3	Sufixo do CEP do Sacador/Avalista	9(3)		*G035
16.3Y	139	153	15	Cidade do Sacador/Avalista	A(15)		*G033
17.3Y	154	155	2	UF do Sacador/Avalista	A(2)		*G036
18.3Y	156	240	85	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(85)		Branco

Registro Detalhe - Segmento Y-04 (Opcional - Remessa/Retorno)

Registro Opcional para Informação de Dados de Envio de Documento por Meio Alternativo:

DETALHE - SEGMENTO Y-04							
SEQ	INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	MÁSCARA	DEFAULT	DESCRIÇÃO
01.4Y	001	003	3	Código do Banco	9(3)	097	*G001
02.4Y	004	007	4	Lote de Serviço	9(4)		*G002
03.4Y	008	008	1	Tipo de Registro	9(1)	3	*G003
04.4Y	009	013	5	Nº Sequencial do Registro no Lote	9(5)		*G038
05.4Y	014	014	1	Cód. Segmento do Registro Detalhe	A(1)	Y	*G039
06.4Y	015	015	1	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(1)		Branco
07.4Y	016	017	2	Código de Movimento Remessa/Retorno	9(2)		*C004/C044
08.4Y	018	019	2	Identificação Registro Opcional	9(2)	03	*G067
09.4Y	020	069	50	E-mail do Pagador	A(50)		*G032
10.4Y	070	071	2	Código DDD do Pagador	9(2)		*G032
11.4Y	072	80	9	Número Celular do Pagador	9(9)		*G032
12.4Y	081	240	160	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(160)		Branco

Registro Detalhe - Segmento T (Obrigatório - Retorno)

DETALHE - SEGMENTO T							
SEQ	INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	MÁSCARA	DEFAULT	DESCRIÇÃO
01.3T	001	003	3	Código do Banco	9(3)	097	*G001
02.3T	004	007	4	Lote de Serviço	9(4)		*G002
03.3T	008	008	1	Tipo de Registro	9(1)	3	*G003
04.3T	009	013	5	Número Sequencial Registro no Lote	9(5)		*G038
05.3T	014	014	1	Código Segmento do Registro Detalhe	A(1)	T	*G039
06.3T	015	015	1	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(1)		Branco
07.3T	016	017	2	Código de Movimento Retorno	9(2)		*C044
08.3T	018	022	5	Agência Beneficiário	9(5)		*G008
09.3T	023	023	1	Branco	X(1)		Branco
10.3T	024	035	12	Número da Conta Corrente Beneficiário	9(12)		*G010
11.3T	036	036	1	Dígito Verificador da Conta	9(1)		*G011
12.3T	037	037	1	Branco	X(1)		Branco
13.3T	038	057	20	Identificação do Título – Nosso Número.	9(20)		*G069
14.3T	058	058	1	Código da Carteira	9(1)	1	*C006
15.3T	059	073	15	Número de Documento do Título	A(15)		*C011
16.3T	074	081	8	Data de Vencimento do Título	D(8)		*C012
17.3T	082	096	15	Valor Nominal do Título	V(15)		*G070
18.3T	097	099	3	Número do Banco da Agência Receptora	9(3)		*C045
19.3T	100	104	5	Número Agência Receptora	9(5)		*G008
20.3T	105	105	1	Branco	X(1)		Branco
21.3T	106	130	25	Identificação do Título na Empresa	A(25)		G072
22.3T	131	132	2	Código da Moeda	9(2)	09	*G065
23.3T	133	133	1	Tipo de Inscrição do Pagador	9(1)	1 – CPF 2 – CNPJ	*G005
24.3T	134	148	15	CPF/CNPJ do Pagador	9(15)		*G006
25.3T	149	188	40	Nome do Pagador	A(40)		*G013
26.3T	189	198	10	Branco	X(10)		Branco
27.3T	199	213	15	Valor da Tarifa / Custas	V(15)		*G076
28.3T	214	223	10	Códigos de Ocorrências da Movimentação (Liquidação, Baixas/Cancelamento e Tarifas/Custas).	9(10)		*C047
29.3T	224	240	17	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(17)		Branco

Registro Detalhe - Segmento U (Obrigatório – Retorno)

DETALHE - SEGMENTO U							
SEQ	INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	MÁSCARA	DEFAULT	DESCRIÇÃO
01.3U	001	003	3	Código do Banco	9(3)	097	*G001
02.3U	004	007	4	Lote de Serviço	9(4)		*G002
03.3U	008	008	1	Tipo de Registro	9(1)	3	*G003
04.3U	009	013	5	Número Sequencial Registro no Lote	9(5)		*G038
05.3U	014	014	1	Código Segmento do Registro Detalhe	9(1)	U	*G039
06.3U	015	015	1	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(1)		Bancos
07.3U	016	017	2	Código de Movimento Retorno	9(2)		*C044
08.3U	018	032	15	Juros / Multa / Encargos Cobrados	V(15)		C048
09.3U	033	047	15	Valor do Desconto Concedido	V(15)		C049
10.3U	048	062	15	Bancos	X(15)		Bancos
11.3U	063	077	15	Bancos	X(15)		Bancos
12.3U	078	092	15	Valor Pago pelo Pagador	V(15)		*C052
13.3U	093	107	15	Valor Líquido a ser Creditado	V(15)		*G078
14.3U	108	122	15	Valor de Outras Despesas	V(15)		C054
15.3U	123	137	15	Valor de Outros Créditos	V(15)		C055
16.3U	138	145	8	Data da Ocorrência	D(8)		*C056
17.3U	146	153	8	Data da Efetivação do Crédito	D(8)		*C057
18.3U	154	157	4	Bancos	X(4)		Bancos
19.3U	158	165	8	Bancos	X(8)		Bancos
20.3U	166	180	15	Bancos	X(15)		Bancos
21.3U	181	210	30	Bancos	X(30)		Bancos
22.3U	211	213	3	Cód. Banco Correspondente Compensação.	9(3)	097	*C031
23.3U	214	233	20	Nosso Nº Banco Correspondente	9(20)		*C032
24.3U	234	240	7	Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	X(7)		Bancos

Registro Trailer do Lote Remessa e Retorno

TRAILER							
SEQ	INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	MÁSCARA	DEFAULT	DESCRIÇÃO
01.5	001	003	3	Código do Banco	9(3)	097	*G001
02.5	004	007	4	Lote de Serviço	9(4)		*G002
03.5	008	008	1	Tipo de Registro	9(1)	5	*G003
04.5	009	017	9	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(9)		Bancos
05.5	018	023	6	Quantidade de Registros no Lote	9(6)		*G057
06.5	024	029	6	Quantidade de Títulos em Cobrança	9(6)		*C070
07.5	030	046	17	Valor Total dos Títulos em Cobrança	V(17)		*C071
08.5	047	052	6	Bancos	X(6)		Bancos
09.5	053	069	17	Bancos	X(17)		Bancos
10.5	070	075	6	Bancos	X(6)		Bancos
11.5	076	092	17	Bancos	X(17)		Bancos
12.5	093	098	6	Bancos	X(6)		Bancos
13.5	099	115	17	Bancos	X(17)		Bancos
14.5	116	123	8	Bancos	X(8)		Bancos
15.5	124	240	117	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(117)		Bancos

Registro Trailer do Arquivo Remessa e Retorno

TRAILER DO ARQUIVO							
SEQ	INICIO	FINAL	TAM	CAMPO	MÁSCARA	DEFAULT	DESCRIÇÃO
01.9	001	003	3	Código do Banco	9(3)	097	*G001
02.9	004	007	4	Lote de Serviço	9(4)	9999	*G002
03.9	008	008	1	Tipo de Registro	9(1)	9	*G003
04.9	009	017	9	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(9)		Branco
05.9	018	023	6	Quantidade de Lotes no Arquivo	9(6)		*G049
06.9	024	029	6	Quantidade de Registros no Arquivo	9(6)		*G056
07.9	030	035	6	Branco	X(6)		Branco
08.9	036	240	205	Uso Exclusivo FEBRABAN	X(205)		Branco

DESCRIÇÃO DOS CAMPOS

Campos Genéricos	
Código	Descrição
G001	<p>Código do Banco</p> <p>Código fornecido pelo Banco Central para identificação do Banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato de prestação de serviços.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Valor Padrão: 097
G002	<p>Lote de Serviço</p> <p>Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo.</p> <p>Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo. Para os demais: número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Valor Padrão: Se registro for Header do Arquivo preencher com '0000' • Valor Padrão: Se registro for Trailer do Arquivo preencher com '9999'
G003	<p>Tipo de Registro</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar o tipo de registro.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • '0' = Header de Arquivo • '1' = Header de Lote • '3' = Detalhe • '5' = Trailer de Lote • '9' = Trailer de Arquivo
G005	<p>Identificação CPF/CNPJ do Beneficiário</p> <p>Código que identifica o tipo de inscrição do Beneficiário, Pessoa Jurídica ou Pessoa Física, perante uma Instituição governamental.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • '1' = CPF • '2' = CGC / CNPJ <p>- Para o Produto/Serviço Cobrança este campo é Obrigatório.</p>
G006	<p>CPF/CNPJ do Beneficiário</p> <p>Número de Inscrição do Beneficiário, Pessoa Jurídica ou Pessoa Física.</p>
G007	<p>Código Convênio do Beneficiário no Banco</p> <p>Código adotado pelo Banco para identificar o contrato de Cobrança com o Beneficiário.</p>
G008	<p>Agência Beneficiário</p> <p>Código adotado pelo Banco responsável pela conta, para identificar a qual Agência está vinculada a conta corrente.</p>
G010	<p>Número da Conta Corrente do Beneficiário</p> <p>Número adotado pelo Banco, para identificar a conta corrente utilizada pelo Cliente.</p>

G011	Dígito Verificador da Conta Código adotado pelo Banco, através da conta corrente, para verificação da autenticidade do Número da Conta Corrente do Beneficiário.
G013	Nome/Razão Social Beneficiário Nome que identifica o Beneficiário, Pessoa Jurídica ou Pessoa Física, devidamente cadastrados no Sistema de Cobrança do Banco.
G014	Identificação do Banco Nome que identifica o Banco que está recebendo ou enviando o arquivo. <ul style="list-style-type: none"> • Valor Padrão: 097CENTRALCREDI
G015	Código Remessa / Retorno Código adotado pela FEBRABAN para qualificar a importação ou exportação dos arquivos entre o Beneficiário e o Banco prestador do Serviço. Domínio: <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Remessa (Cliente Banco) • 2 = Retorno (Banco Cliente)
G016	Data de Geração do Arquivo Data da criação do arquivo. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano
G017	Hora de Geração do Arquivo Hora da criação do arquivo. Utilizar o formato HHMMSS, onde: HH = hora MM = minuto SS = segundo
G018	Número Sequencial do Arquivo Número sequencial adotado e controlado pelo responsável da geração do arquivo para ordenar a disposição dos arquivos encaminhados. Evoluir um número sequencial a cada header de arquivo.
G019	Número da Versão do Layout do Arquivo Código adotado pela FEBRABAN para identificar qual a versão de layout do arquivo encaminhado. <ul style="list-style-type: none"> • Valor padrão: 101
G025	Tipo de Serviço Código adotado pela FEBRABAN para indicar o tipo de serviço / produto contido no arquivo / lote. Domínio: <ul style="list-style-type: none"> • 01 = Cobrança

G028	<p>Tipo de Operação</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar a transação que será realizada com os registros detalhe do lote.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● R = Arquivo Remessa ● T = Arquivo Retorno
G030	<p>Número da Versão do Layout do Lote</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar qual a versão de layout do lote de arquivo encaminhado.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Valor padrão: 060
G032	<p>Endereço, N° Residência, Complemento / Bairro.</p> <p>Texto referente a localização da rua / avenida, número da residência, complemento e bairro, utilizado para entrega das correspondências. Informações essas também utilizadas para envio dos boletos através do e-mail e número de celular cadastrados.</p>
G033	<p>Cidade</p> <p>Texto referente ao nome do município componente do endereço utilizado para entrega de correspondência.</p>
G034	<p>CEP</p> <p>Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para identificação de logradouros.</p>
G035	<p>Sufixo do CEP</p> <p>Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para complementação do código de CEP.</p>
G036	<p>Estado / Unidade da Federação</p> <p>Código do estado, unidade da federação componente do endereço utilizado para entrega de correspondência.</p>
G038	<p>Número Sequencial do Registro no Lote</p> <p>Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a sequência de registros encaminhados no lote.</p> <p>Deve ser inicializado sempre em 00001 para cada novo lote.</p>
G039	<p>Código de Segmento do Registro Detalhe</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar o segmento do registro.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● “P” = Segmento P ● “Q” = Segmento Q ● “R” = Segmento R ● “S” = Segmento S ● “Y” = Segmento Y-01 / Segmento Y-04 ● “T” = Segmento T ● “U” = Segmento U

G049	<p>Quantidade de Lotes no Arquivo</p> <p>Número obtido pela contagem dos lotes enviados no arquivo. Somatória do Tipo de Registro 1.</p>
G056	<p>Quantidade de Registros no Arquivo</p> <p>Número obtido pela contagem dos registros enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 0, 1, 3, 5 e 9.</p>
G057	<p>Quantidade de Registros do Lote</p> <p>Número obtido pela contagem dos registros enviados no lote do arquivo. Somatória dos registros de tipo 1, 3 e 5.</p>
G065	<p>Código da Moeda</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar a moeda referenciada no Título</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 09 = Real
G067	<p>Identificação de Registro Opcional</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificação de registros opcionais.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● '01' = Informação de Dados do Sacador Avalista ● '03' = Informação de Dados do Pagador
G068	<p>Data de Gravação Remessa / Retorno</p> <p>Data da gravação do arquivo de remessa ou retorno. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia MM = mês AAAA = ano</p>
G069	<p>Identificação do Título no Banco – Nosso Número</p> <p>Número adotado pelo Banco do Beneficiário para identificar o título emitido.</p> <p>Para código de movimento igual a '01' (Inclusão de Títulos).</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Valor padrão: Vide “Apêndice A - Composição Nosso Número”
G070	<p>Valor Nominal do Título</p> <p>Valor original do Título.</p> <p>Quando o valor for expresso em moeda corrente, utilizar 02 casas decimais.</p>
G071	<p>Data da Emissão do Título</p> <p>Data de emissão do Título.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia MM = mês AAAA = ano</p>

G072	Identificação do Título para o Beneficiário Campo destinado para uso do Beneficiário para auxiliar na identificação do Título internamente.
G073	Código da Multa Código adotado pela FEBRABAN para identificação do critério de pagamento de pena pecuniária, a ser aplicada pelo atraso do pagamento do Título. Domínio: 1 = Valor Fixo 2 = Percentual
G074	Data da Multa Data a partir da qual a multa deverá ser cobrada. Na ausência, será considerada a data de vencimento. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano
G075	Valor / Percentual a Ser Aplicado para Multa Valor ou percentual de multa a ser aplicado sobre o valor do Título, por atraso no pagamento. Utilizar 04 casas decimais.
G076	Valor da Tarifa Valor da tarifa cobrada pelo serviço prestado pelo Banco ao Beneficiário referentes ao Título, expresso em moeda corrente. Utilizar 02 casas decimais.
G078	Valor Líquido a ser Creditado Valor efetivo a ser creditado ao Beneficiário, referente ao Título pago, expresso em moeda corrente. Utilizar 02 casas decimais.
G079	Número Remessa / Retorno Número adotado e controlado pelo responsável da geração magnética dos dados contidos no arquivo para identificar a sequência de importação e exportação dos arquivos entre o Beneficiário e o Banco. Iniciar com Sequencial “00000001”

Títulos em Cobrança	
Código	Descrição
C003	<p>Data do Crédito</p> <p>Data de efetivação do crédito referente ao pagamento do título de cobrança. Informação enviada somente no Arquivo de Retorno.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia MM = mês AAAA = ano</p>
C004	<p>Código de Movimento Remessa</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de remessa.</p> <p>Cada Banco definirá os campos a serem alterados para o código de movimento '31'.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 01 = Inclusão de Títulos • 50 = Baixa Manual • 51 = Cancelamento Manual • 31 = Alteração de dados <p>Quando informado Código 31, 50 e 51 - (Alteração de Dados, Baixa Manual e Cancelamento Manual), o Beneficiário deverá gerar o arquivo com as mesmas informações geradas e importadas na inclusão do título.</p> <p>Quando informado Código 31 - (Alteração de Dados), o Beneficiário poderá realizar as seguintes alterações no título cadastrado:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Poderá ser alterado na Seq. 20.3P a <u>Data de Vencimento do Título</u>. • Poderá ser alterado na Seq. 21.3P o <u>Valor Nominal do Título</u>. • Poderá ser alterado na Seq. 27.3P, o <u>Código do Juros/Mora</u>, a Seq. 28.3P <u>Data Cobrança dos Juros/Mora</u> e a Seq. 29.3P do <u>Valor/Percentual Juros/Mora</u>, tendo que informar todo o conjunto desses sequenciais para prosseguir com essa alteração. • Poderá ser alterado na Seq. 30.3P, o <u>Código do Desconto 1</u>, Seq. 31.3P <u>Data do Desconto 1</u> e a Seq. 32.3P o <u>Valor/Percentual Desconto 1</u>, tendo que informar todo o conjunto desses sequenciais para prosseguir com essa alteração. • Poderá ser alterado na Seq. 14.3R o <u>Código da Multa</u>, Seq. 15.3R <u>Data da Multa</u> e o Seq. 16.3R <u>Valor/Percentual da Multa</u>, tendo que informar todo o conjunto desses sequenciais para prosseguir com essa alteração. • Poderá ser alterado na Seq. 08.3R <u>Código do Desconto 2</u>, o Seq. 09.3R <u>Data Desconto 2</u> e o Seq. 10.3R <u>Valor/Percentual do Desconto 2</u>, tendo que informar todo o conjunto desses sequenciais para prosseguir com essa alteração.

	<ul style="list-style-type: none"> • Poderá ser alterado na Seq. 11.3R <u>Código do Desconto 3</u>, o Seq. 12.3R <u>Data Desconto 3</u> e o Seq. 13.3R <u>Valor/Percentual do Desconto 3</u>, tendo que informar todo o conjunto desses sequenciais para prosseguir com essa alteração. <p>Poderá ser alterado todos esses campos, de forma que todos os sequenciais sejam preenchidos devidamente, caso não seja enviada todas as informações será considerado campo sem preenchimento.</p> <p>Os demais campos não são alteráveis via arquivo de remessa.</p>
C006	<p>Código da Carteira</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN, para identificar a característica dos títulos dentro das modalidades de cobrança existentes no banco.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Cobrança Simples
C007	<p>Forma de Cadastramento do Título no Banco</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN, para indicar a existência de registro do título no banco.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Com Cadastramento (Cobrança Registrada)
C009	<p>Identificação da Emissão do Boleto de Pagamento</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar o responsável e a forma de emissão do Boleto de Pagamento.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2 = Cliente Emite
C011	<p>Número do Documento de Cobrança</p> <p>Número adotado e controlado pelo Cliente, para identificar o título de cobrança.</p> <p>Informação utilizada pelos Bancos para referenciar a identificação do documento objeto de cobrança.</p> <p>Poderá conter número de duplicata, no caso de cobrança de duplicatas; número da apólice, no caso de cobrança de seguros, Nota Fiscal, Contrato Prestação de Serviço, etc...</p>
C012	<p>Data de Vencimento do Título</p> <p>Data de vencimento do título de cobrança.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia MM = mês AAAA = ano</p> <p>O preenchimento desse campo é obrigatório.</p>
C014	<p>Agência Encarregada da Cobrança</p> <p>Código adotado pelo Banco responsável da cobrança, para identificar o estabelecimento bancário responsável pela cobrança do título.</p>
C015	<p>Espécie do Título</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar o tipo de título de cobrança.</p>

	<p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 03 = DMI Duplicata Mercantil p/ Indicação (Normalmente utilizada para Pessoa Jurídica) • 05 = DSI Duplicata de Serviço p/ Indicação (Normalmente utilizada para Pessoa Física) • 12 = NP Nota Promissória • 17 = RC Recibo • 21 = ME Mensalidade Escolar • 23 = NF Nota Fiscal <p>Documento passíveis a protesto pelo Banco:</p> <ul style="list-style-type: none"> • DMI; • DSI;
C016	<p>Identificação de Título Aceito / Não Aceito</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar se o título de cobrança foi aceito (reconhecimento da dívida pelo Pagador).</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • A = Aceite • N = Não Aceite
C018	<p>Código do Juros de Mora</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de pagamento de juros/percentual de Mora.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Valor por Dia • 2 = Taxa Mensal • 3 = Isento
C019	<p>Data do Juros/Percentual de Mora</p> <p>Data indicativa do início da cobrança do Juros/Percentual de Mora de um título de cobrança.</p> <p>A data informada deverá ser maior que a Data de Vencimento do título de cobrança.</p> <p>Caso não informada será assumida a cobrança após a data do vencimento.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <p>DD = dia MM = mês AAAA = ano</p>
C020	<p>Juros/Percentual de Mora</p> <p>Valor ou porcentagem sobre o valor do título a ser cobrada de juros de mora a partir da data estipulada para a cobrança.</p>
C021	<p>Código dos Descontos (1, 2 e 3)</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de desconto que deverá ser concedido.</p> <p>Ao se optar por valor, os três descontos devem ser expressos em valores, da mesma forma se optar por percentual.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 0 = Isento • 1 = Valor Fixo Até a Data Informada • 2 = Percentual Até a Data Informada

	Para os códigos '1' e '2' será obrigatório a informação da Data.
C022	<p>Data dos Descontos (1, 2 e 3)</p> <p>Data limite do desconto do título de cobrança.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p> <ul style="list-style-type: none"> DD = dia MM = mês AAAA = ano <p>Se Não for informado a data do desconto, será concedido o desconto até a data do vencimento do título.</p> <p>A data para cobrança do desconto 1 deverá ser inferior a data de vencimento.</p> <p>A data para cobrança do desconto 2 deverá ser superior a data do desconto 1 e inferior a data de vencimento.</p> <p>A data para cobrança do desconto 3 deverá ser superior a data do desconto 1 e 2 e inferior a data de vencimento.</p>
C023	<p>Valor / Percentual a ser Concedido o Desconto (1, 2 e 3)</p> <p>Valor ou percentual de desconto a ser concedido sobre o título de cobrança.</p> <p>Os valores deverá conter 04 casas decimais.</p>
C026	<p>Código para Protesto/Negativação</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar o tipo de prazo a ser considerado para o protesto.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1 = Protestar Dias Corridos – ATRAVÉS DO CARTÓRIO • 2 = Protestar Dias Úteis - ATRAVÉS DO CARTÓRIO • 3 = Não Protestar - ATRAVÉS DO CARTÓRIO • 4 = Negativar Dias Corridos - ATRAVÉS DO SERASA • 5 = Negativar Dias úteis - ATRAVÉS DO SERASA • 6 = Não Negativar - ATRAVÉS DO SERASA
C027	<p>Número de Dias para Protesto/Negativação</p> <p>Número de dias decorrentes após a data de vencimento para inicialização do processo de cobrança via protesto.</p> <p>Informação apenas para demonstrar na instrução do boleto sobre o protesto.</p>
C031	<p>Código do Banco Correspondente na Compensação</p> <p>Código fornecido pelo Banco Central para identificação na Câmara de Compensação, do Banco ao qual será repassada a Cobrança do Título.</p> <p>Valor Padrão: 097</p>
C032	<p>Nosso Número no Banco Correspondente</p> <p>Código fornecido pelo Banco Correspondente para identificação do Título de Cobrança do Beneficiário.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vide Apêndice “A”.
C037	<p>Mensagem (1, 2 e 3)</p> <p>Texto de observações destinados ao envio de mensagens livres, a serem impressas no campo de instruções do Boleto de Pagamento.</p>

	A Mensagem 3 prevalece sobre as mensagens 1 e 2, permanecendo apenas a mensagem de instrução 3 no corpo do boleto.
C040	<p>Tipo de Impressão</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de impressão da mensagem do título de cobrança.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 1 = Frente do Boleto de Pagamento
C044	<p>Código de Movimento Retorno</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de retorno.</p> <p>Os códigos de movimento '03' e '67' estão relacionados com a descrição C047-A.</p> <p>O código de movimento '02', '06', '09', '24', '25', '66', '68', '69', '70' e '71' está relacionado com a descrição C047-B.</p> <p>Os códigos de movimento '06', '09' e '66' estão relacionados com a descrição C047 - C.</p> <p>Domínio:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● '02' = Entrada Confirmada ● '03' = Entrada Rejeitada ● '06' = Liquidação ● '09' = Baixa ● '64' = Confirmação da Alteração ● '65' = Boleto Descontado na Cooperativa ● '66' = Cancelamento ● '67' = Alteração Rejeitada
C045	<p>Número do Banco Recebedor</p> <p>Código fornecido pelo Banco Central para identificação do Banco responsável pelo recebimento do boleto.</p> <p>Só será informado nos casos de liquidação via banco.</p>
C047	<p>Motivo da Ocorrência</p> <p>Código adotado pela FEBRABAN para identificar as ocorrências (rejeições, tarifas, custas, liquidação e baixas) em registros detalhe de títulos de cobrança. Poderão ser informados até cinco ocorrências distintas, incidente sobre o título.</p> <p>Domínios:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ A – Os Títulos Rejeitados associados aos códigos de movimento '03', '67', poderão ser consultadas no próprio sistema do Banco. (Descrição C044) ■ B - Códigos para as Tarifas, associados aos códigos de movimento '02', '06', '09' e '66'. (Descrição C044). <ul style="list-style-type: none"> ■ '21' = Tarifa de Emissão de Boletos (02) ■ '22' = Tarifa Liquidação Interna (06) ■ '23' = Tarifa Liquidação Externa (06) ■ '24' = Tarifa Baixa Manual (09) ■ '25' = Tarifa Cancelamento (66)

	<p>■ C - Códigos para Liquidação, Baixa e Cancelamento, associados aos códigos de movimento '06', '09' e '66' (Descrição C044).</p> <p>Liquidação (06):</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ '03' = Liquidação no Guichê de Caixa ■ '06' = Liquidação Por Meio Eletrônico (DDA) ■ '08' = Liquidação Em Cartório ■ '31' = Liquidação em banco correspondente ■ '32' = Liquidação Terminal de Autoatendimento ■ '33' = Liquidação na Internet (Home banking) ■ '37' = Liquidado por meio de Central de Atendimento (Telefone) <p>Baixa (09):</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ '09' = Comandada Banco ■ '10' = Comandada Cliente por Arquivo ■ '11' = Comandada Cliente pelo Site ■ '12' = Decurso Prazo – Cliente ■ '13' = Decurso Prazo – Banco ■ '14' = Por Envio ao Cartório <p>Cancelamento (66):</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ '09' = Comandada Banco ■ '10' = Comandada Cliente por Arquivo ■ '11' = Comandada Cliente pelo Site ■ '12' = Por Decurso Prazo – Cliente ■ '13' = Por Decurso Prazo - Banco
C048	<p>Valor dos Juros / Multa / Encargos</p> <p>Valor dos acréscimos efetuados no boleto de pagamento pago, expresso em moeda corrente. Utilizar 04 casas Decimais.</p>
C049	<p>Valor do Desconto Concedido</p> <p>Valor concedido de desconto sobre o boleto de pagamento pago, expresso em moeda corrente. Utilizar 04 casas Decimais.</p>
C052	<p>Valor Pago pelo Pagador</p> <p>Valor do pagamento efetuado pelo Pagador referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente. Utilizar 02 casas Decimais.</p>
C054	<p>Valor de Outras Despesas</p> <p>Valor efetivo de despesas referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente. Utilizar 02 casas Decimais.</p>
C055	<p>Valor de Outros Créditos</p> <p>Valor efetivo de créditos referente ao título de cobrança, expresso em moeda corrente. Utilizar 02 casas Decimais.</p>
C056	<p>Data da Ocorrência</p> <p>Data do evento que afeta o estado do título de cobrança.</p> <p>Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:</p>

	DD = dia MM = mês AAAA = ano
C057	Data da Efetivação do Crédito Data de disponibilização do crédito referente ao título de cobrança no extrato do Beneficiário. Utilizar o formato DDMMAAAA, onde: DD = dia MM = mês AAAA = ano
C060	Nome do Sacador / Avalista Nome que identifica a entidade, pessoa física ou jurídica, Beneficiário original do título de cobrança. Informação obrigatória quando se tratar de título negociado com terceiros.
C070	Quantidade Total dos Títulos em Cobrança Somatória dos registros enviados no lote do arquivo. Só serão utilizados para informação do arquivo retorno.
C071	Valor Total dos Títulos em Cobrança Somatória dos valores dos títulos de cobrança enviados no lote do arquivo. Só serão utilizados para informação do arquivo retorno.

Apêndice A - Composição Nosso Número

O nosso número utilizado pelo sistema CrediSIS Cobrança é composto por 20 caracteres determinados de acordo com as seguintes informações:

NOSSO NÚMERO				
SEQ	INICIO	FINAL	TAM	CAMPO
1	1	3	3	097- Fixo
2	4	4	1	Módulo 11 do CPF/CNPJ do beneficiário emissor da cobrança
3	5	8	4	Código da agência
4	9	14	6	Código convênio do beneficiário
5	15	20	6	Código sequencial do boleto

Logo, teremos a seguinte confecção do nosso número:

0	9	7	X	A	A	A	A	C	C	C	C	C	C	S	S	S	S	S	S
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

X – Módulo 11 do CPF/CNPJ (incluindo dígitos verificadores) do Beneficiário emissor

Obs.: Caso for CPF, utilizar 9 como limitador da multiplicação. Caso for CNPJ, utilizar 8 no limitador da multiplicação.

A – Código da agência emissor no banco CrediSIS

AGÊNCIAS DO SISTEMA CREDISIS:

- **0002 - CREDISIS JICRED**
- **0003 - CREDISIS LESTE**
- **0004 - ROLIMCREDI**
- **0005 - CREDISIS CREDIARI**
- **0009 - CREDIESPIGÃO**
- **0011 - CAPITAL CREDI**
- **0012 - CREDIBRAS**
- **0017 - CREDBEM**
- **0018 - EUCRED**
- **0019 - CREDISIS BELÉM**
- **0020 - COOPERUFPA**
- **0021 - CREDICORES**

C – Código de convênio do Beneficiário no sistema CrediSIS

S – Código sequencial único do boleto

Apêndice B - Mensagens de erro

Para transmissão dos retornos de erros no sistema, o CredSiS Cobrança adotará a seguinte nomenclatura para indexar os erros:

Campo	Descrição
ERRO	Identificador fixo de erro
IDENTIFICADOR DO SEGMENTO	<p>Abreviação utilizada para identificar segmentos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● H – Header do Arquivo ● HL - Header do Lote ● DP - Detalhe - Segmento P ● DQ - Detalhe - Segmento Q ● DR - Detalhe - Segmento R ● DS - Detalhe - Segmento S ● DY01 - Detalhe - Segmento Y-01 ● DY04 - Detalhe - Segmento Y-04 ● TL - Trailer Lote ● T – Trailer do Arquivo
IDENTIFICAÇÃO DO SEQUENCIAL	Sequencial numérico que identifica um campo de acordo com o layout.
ÍNDICE	Sequencial numérico para identificar qual erro ocorreu no sequencial relacionado