



**Manual de Procedimentos Operacionais
para Troca de Arquivos CNAB 400 posições
com NFe**

Atualizado em 02/2019

APRESENTAÇÃO

Destina-se aos Clientes do Banco, usuários do Sistema de Cobrança, que se utilizam da troca de arquivos magnéticos, para remessa e retorno de seus movimentos de cobrança.

Para isso, foi utilizado o padrão C.N.A.B. - Centro Nacional de Automação Bancária, órgão de assessoria técnica da Federação Brasileira das Associações de Bancos e Federação Nacional de Bancos, uma vez que esse é o padrão oficial reconhecido pelos Bancos, inclusive no que se refere a seu recebimento e compensação pela rede bancária.

Em vista disso, a composição desses arquivos deve ser padronizada, conforme especificado a seguir:

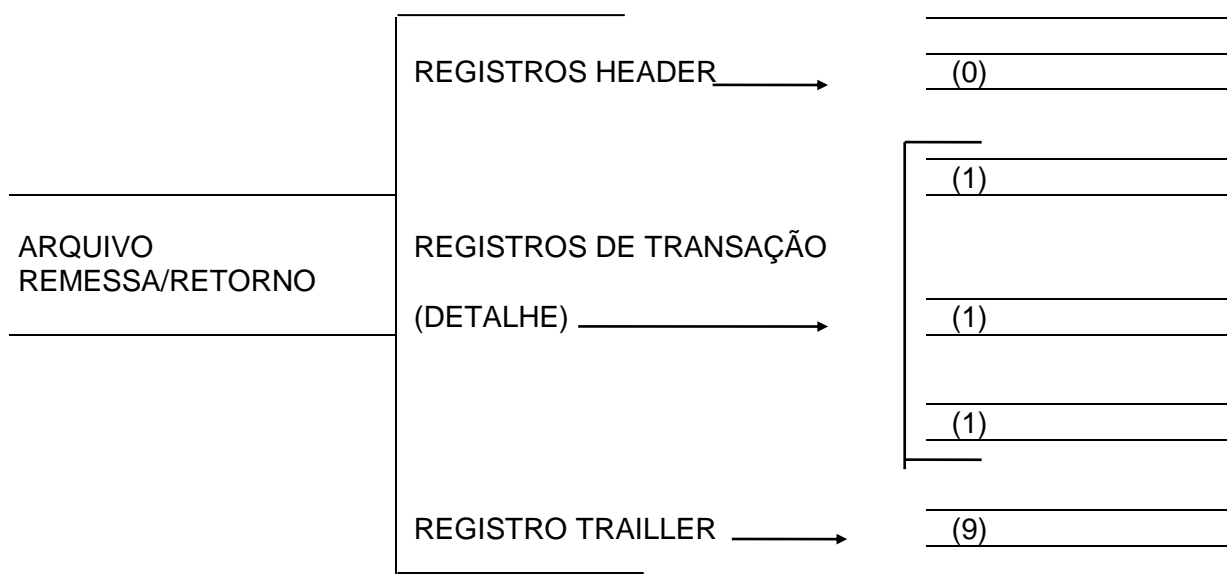
COMPOSIÇÃO DOS ARQUIVOS

1. CARACTERÍSTICAS DO SISTEMA PADRÃO C.N.A.B.

Para cada arquivo gravado (Remessa/Retorno), devem existir um registro Header no começo e um registro Trailer ao final do mesmo arquivo.

- Se o arquivo necessitar de vários volumes, iniciar o volume com o registro Header e terminá-lo com o registro Trailer. Iniciar e terminar o Número Sequencial do Registro, sempre dentro do espaço header – trailer.

Entre esses dois registros, devem constar os registros de transação, conforme figura a seguir:



1.1. FORMATO DO ARQUIVO REMESSA

São aceitos dois formatos de arquivo para Troca de informações com Clientes - Arquivo Remessa

- FORMATO 1

HEADER	- CONTA A
DETALHE 1	- CONTA A
DETALHE 2	- CONTA A
DETALHE N	- CONTA A
TRAILLER	- CONTA A
HEADER	- CONTA B
DETALHE 1	- CONTA B
DETALHE 2	- CONTA B
DETALHE N	- CONTA B
TRAILLER	- CONTA B

- . Para isso, é necessário que os contratos A, B... estejam cadastrados no Sistema de Cobrança.
- . Os detalhes serão direcionados para as operações associadas às contas citadas

- FORMATO 2

HEADER	- CONTA A
DETALHE 1	- CONTA A
DETALHE 2	- CONTA B
DETALHE 3	- CONTA C
DETALHE 4	- CONTA B
DETALHE N	- CONTA B
TRAILLER	- CONTA A

- . Para isso, é necessário que os contratos A, B... estejam cadastrados no Sistema de Cobrança.
- . Os detalhes serão direcionados para as operações associadas às contas citadas.

1.2. MONTAGEM DOS REGISTROS NO ARQUIVO DE COBRANÇA

Os registros no arquivo cobrança (Remessa / Retorno) devem ser montados, conforme demonstra a tabela a seguir:

ARQUIVO	REGISTROS LÓGICOS
COBRANÇA REMESSA	400 BYTES
COBRANÇA RETORNO	400 BYTES
TÍTULOS EM SER (ARQUIVO MENSAL) (INVENTARIO)	400 BYTES

DESCRIÇÃO DE REGISTRO - REMESSA

1. REGISTRO HEADER

ARQUIVO REMESSA		REGISTRO	HEADER	TAMANHO REG. - 400 BYTES
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código de Registro	Identificação do Registro Header	001 001	9	0
Código de Remessa	Identificação de Arquivo Remessa	002 002	9	1
Literal de Remessa	Identificação por extenso do tipo de movimento	003 009	X (7)	REMESSA
Código do Serviço	Identificação do tipo de serviço	010 011	9 (2)	01
Literal d Serviço	Identificação Por Extenso Do Tipo De Serviço	012 026	X (15)	COBRANCA
Código da Empresa	Identificação da empresa no banco	027 046	X (20)	NOTA 01
Nome da Empresa	Nome por extenso da “Empresa - Mãe”	047 076	X (30)	
Código do Banco	Nº do banco na Câmara de Compensação Bancária	077 079	9 (3)	
Nome do Banco	Nome por extenso do banco	080 094	X (15)	
Data de Gravação	Data da gravação do arquivo	095 100	9 (6)	Dia / Mês / Ano
Branços	Complementação do Registro	101 394	x (294)	
Número Sequencial	Nº Sequencial do Registro no arquivo	395 400	9 (6)	000001

1.1. LEGENDA

X = ALFANUMÉRICO 9 = NUMÉRICO V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA

1.2. NOTA

Nº 1 - Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa ou número da operação (contrato de cobrança).

2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO

ARQUIVO REMESSA		REGISTRO COBRANÇA DE TÍTULOS			TAMANHO REG.- 400 BYTES	
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo		
Código do Registro	Identificação do Registro de Transação	001 001	9	1		
Código de Inscrição	Identificação do Tipo de Inscrição da empresa 01 – CPF do Beneficiário 02 – CNPJ do Beneficiário 03 – CPF do sacador Avalista 04 – CNPJ do sacador Avalista	002 003	9 (2)	01 02 03 04		
Número de Inscrição	Número de Inscrição da Empresa (CNPJ/CPF) Ou do sacador	004 017	9 (14)			
Código da Empresa	Identificação da empresa no Banco	018 037	X (20)	Nota 1		
Uso da Empresa	Identificação do Título na empresa	038 062	X (25)			
Nosso Número	Identificação do Título no Banco	063 073	9 (11)	Nota 7		
Nosso número do Banco Correspondente	Cobrança Direta Título Correspondente	074 086	X (13)	Item 4 da Nota 3		

Carteira no Correspondente	Modalidade de Cobrança com bancos correspondentes.	087 089	X (03)	Brancos
Cód. Multa	Código da Multa	090 090	9 (01)	Nota 11
Valor/Taxa Multa	Valor ou Taxa de Multa	091 103	9(11) V(2)	Nota 12
Número de Dias	Número de Dias Após o Vencimento para aplicar a Multa	104 105	9(02)	Nota 13
Uso do Banco	Identificação da Operação no Banco	106 107	X (02)	Brancos
Carteira	Código da Carteira	108 108	X (01)	Nota 3
Código de ocorrência	Identificação da ocorrência	109 110	9 (02)	Nota 4
Seu número	Nº documento de Cobrança (Duplicata, Promissória etc.)	111 120	X (10)	
Vencimento	Data de vencimento do título	121 126	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Valor do título (**)	Valor Nominal do Título	127 139	9 (11) V9 (2)	
Código do Banco	Nº do Banco na Câmara de Compensação Bancária	140 142	9 (3)	
Agência Cobradora	Agência encarregada da cobrança	143 146	9 (4)	Zeros
DAC da Ag. Cobradora	Dígito de auto-conferência da agência cobradora	147 147	9	Zeros
Espécie	Espécie do título	148 149	X (2)	Nota 6
Aceite	Identificação do Título aceito ou não aceito	150 150	X	A-Aceito N-Não aceito
Data de emissão	Data da emissão do título	151 156	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Instrução 1	1ª Instrução de Cobrança	157 158	9 (2)	Nota 9
Instrução 2	2ª Instrução de Cobrança	159 160	9 (2)	
Juros de 1 dia (**)	Valor de mora por dia de atraso	161 173	9(11) V9(2)	
Desconto até	Data Limite para concessão de desconto	174 179	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Valor do desconto (**)	Valor do desconto a ser concedido	180 192	9(11) V9(2)	
Valor do I.O.F.	Valor do I.O.F. a ser recolhido pelo Banco no caso de Notas de Seguro	193 205	9(11) V9(2)	
Abatimento (**)	Valor do abatimento a ser concedido	206 218	9(11) V9(2)	
Código de inscrição	Identificação do tipo de inscrição do sacado	219 220	9 (2)	01 - CPF 02 - CNPJ
Número de inscrição	Número de Inscrição do Sacado	221 234	9 (14)	
Nome	Nome do Sacado	235 264	X (30)	
Brancos	Complementação do Registro	265 274	X (10)	Brancos
Logradouro	Rua, Número e Complemento do Sacado	275 314	X (40)	
Bairro	Bairro do Sacado	315 326	X (12)	
CEP	Código de Endereçamento Postal do Sacado	327 334	9 (8)	
Cidade	Cidade do Sacado	335 349	X (15)	
Estado	Estado (UF – Unidade da Federação) do Sacado	350 351	X (2)	
Sacador ou Avalista	Nome do Sacador ou Avalista	352 381	X (30)	Nota 10
Brancos	Complementação do Registro	382 385	X (4)	
Brancos		386 391	X (6)	
Prazo	Quantidade de dias para início da Ação de Protesto	392 393	9 (2)	
Moeda		394 394	X	Nota 8
Número Sequencial	Número Sequencial do Registro no Arquivo	395 400	9 (6)	

2.1 LEGENDA

X = Alfanumérico

9 = Numérico

V = Virgula Decimal Assumida

(**) Títulos em moeda variável: Os campos de valores deverão ser informados com cinco decimais

2.2. NOTAS

Nº 1 Dado **fornecido pelo Banco**, normalmente dois dígitos (abaixo), seguidos do código da empresa.

Nos Registros de Transação, caso se inicie com:

00 – Cobrança Caucionada ou Simples

TD – Desconto de Duplicatas

MS – Multisacado

Nº 3	Código	Carteira
1		Cobrança com emissão de Boletos pelo Banco. Ordem para Classificação: Banco preferencial do Beneficiário, Banco Pine e Correspondentes, segundo ordem de escolha e cadastrada para o Cliente.
D		Cobrança com emissão de Boletos pelo CLIENTE. Obrigatório informar o Nosso Número nas posições 63 a 73, inclusive com o DV calculado.
2		Ordem para Classificação: Banco preferencial do Beneficiário, Banco Correspondente e Banco Pine.
3		Cobrança com emissão de Boletos pelo Banco Correspondente, conforme determinação do Cliente nas posições 140 – 142, (que não seja o Banco Pine).
4		Cobrança com emissão de boletos pelo Cliente, já com a máscara do Banco Correspondente. O código do banco correspondente (que não é o Pine) deve vir nas posições 140-142; Nosso Número do Banco correspondente deve vir nas posições 74 a 86. Nesta carteira, o cliente envia o título para o Nosso Banco, já com o Nosso Número do correspondente e seu DV calculado (Exceto Banco Itaú, cujo layout exige Nosso Número sem DV na remessa). O campo deve ocupar as 13 posições, com zeros à esquerda.
5		Cobrança exclusivamente para o Banco Pine. As posições 140 a 142 devem estar preenchidas com o código 643.
6		Cobrança Expressa (sem emissão de Boletos)
7		Cobrança com emissão de boletos pelo Banco Correspondente. O código do Banco Correspondente (que não é o Banco Pine) deve vir nas posições 140-142. Após a aceitação do título pelo Banco Pine, o Nosso Número do correspondente será atribuído automaticamente pelo sistema.

Nº 4	Código	Ocorrência
	01	Remessa/Entrada
	02	Pedido de Baixa
	04	Concessão de Abatimento
	05	Cancelamento de Abatimento
	06	Alteração de Vencimento
	09	Protestar
	10	Pedido de Não Protestar
	18	Sustar Protesto
	47	Alteração do Valor Nominal do título (altera vencimento também) (para produtos que permitem esta instrução)

Atentar que certas ocorrências somente têm efeito, se anteriormente tiverem sido cadastrados os fatos que as precedem.

Exemplo: “Sustar Protesto” depende de já haver “Solicitação para Protestar”

Nº 6	Código	Espécie
	01	Duplicata
	02	Nota Promissória
	03	Cheque
	04	Letra de Câmbio
	05	Recibo
	08	Apólice de Seguro
	12	Duplicata de Serviço
	31	Cartão de Crédito
	99	Outros

Nº 7 Se a Carteira “D” – Cobrança Direta – Boleto Pine, Via Arquivo Remessa, o campo “Nosso Número”, **posições de 63 a 73**, deve ser preenchido na faixa determinada pelo Banco Pine. Para outras carteiras, o campo “Nosso Número” deve vir preenchido com zeros.

Nº 8	Código	Moeda
	0	REAL

Nº 9 Se “INSTRO1 ou INSTRO2 = 94”, o Sistema usará as posições 352 a 391, para indicação da Mensagem, no campo de instruções dos Boletos. Nesse caso, na linha sacador, constará o nome do Beneficiário do título.

Se “INSTRO1 ou INSTRO2 = 10”, o Sistema entenderá que o Beneficiário não deseja, de forma alguma, que ao título seja anexada a informação de DIAS DE PROTESTO.

Nº 10 Existem duas situações com relação ao “Campo SACADOR”

- Quando a cobrança estiver a cargo do Nosso Banco e o título tiver sido negociado com 3^{os}, no campo sacador / avalista dos Boletos de Cobrança constará o nome do sacador que for recebido no arquivo remessa. No caso de inexistência desse dado, será emitido o nome do Beneficiário do título.
- Quando a cobrança estiver a cargo de CORRESPONDENTE
 - . Se tiver sido informado, no campo “SACADOR”, o seu nome, este constará no arquivo Remessa para este banco
 - . Caso contrário, no campo “SACADOR”, constará o nome do Beneficiário do título.

Nº 11 Este campo está destinado para a identificação do critério de pagamento de pena pecuniária, a ser aplicada pelo atraso do pagamento do título de cobrança.

Domínio: ‘1’ = Valor Fixo ‘2’ = Percentual ‘0’ – Sem Multa

Nº 12 Valor ou percentual de multa a ser aplicado sobre o valor do título de Cobrança, por atraso no pagamento.

Quando valor deve ser expresso na mesma moeda do título, respeitando-se o número de casas decimais, ou seja: se expresso em moeda corrente, utilizar 2 casas decimais e quando moeda variável, utilizar 5 casas decimais.

Quando taxa, utilizar 4 casas decimais.

Nº 13 Número de dias corridos, somados ao vencimento, para identificar a data a partir da qual a multa deverá ser cobrada. Deve ser informado para os casos dos códigos de multa ‘1’ e ‘2’. No caso de não haver multa (Código da Multa ‘0’), informar zeros.

2.3. CUIDADOS ESPECIAIS

- Campos Numéricos
Não podem ter espaços em branco. Se for o caso, preenchê-los com zeros.
Exemplo : 5/9/94 – informar 050994
- CEP
Deve ser informado sempre com 8 dígitos
Ex.: 04516001
- Campos com casas Decimais
Devem ter 2 ou 5 casas, após a vírgula, conforme o caso.
Exemplo:
. R\$ - 9999999999,99
. IDTR – 99999999,99999

3. REGISTRO DE MENSAGEM

3.1. No arquivo gerado pelo cliente, para troca no padrão CNAB, o Registro tipo 2, contendo mensagens para o título, poderá ser montado conforme o layout abaixo:

Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro	001 001	X (01)	2
	Zero	002 002	9 (01)	Zero
	Mensagem Livre 69 posições	003 071	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	072 140	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	141 209	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	210 278	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
	Mensagem Livre 69 posições	279 347	X (69)	Mensagem Livre 69 posições
		348 394	X(47)	Brancos
		395 400	9 (06)	Sequência: Segue a sequência normal de registros.

3.2. O registro de mensagens deve vir acompanhado do respectivo registro de entrada de título (Ocorrência 01-entrada) e ser colocado imediatamente após o mesmo.

4. REGISTRO SACADOR

Arquivo Remessa	Registro	Trailer	Tamanho Reg. – 400 Bytes	
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro	001 001	9	5
Bancos	Complemento do Registro	002 121	X (120)	Bancos
Código de Inscrição	Identificação de Inscrição do Sacador/Avalista	122 123	9 (002)	01 - CPF 02 - CNPJ
Número de Inscrição	Número de Inscrição do Sacador/Avalista	124 137	9 (014)	
Logradouro	Rua, Número de complemento do Sacador/Avalista	138 177	X (040)	
Bairro	Bairro do Sacador/Avalista	178 189	X (012)	
Cep	Cep do Sacador/Avalista	190 197	9 (008)	
Cidade	Cidade do Sacador/Avalista	198 212	X (015)	

Estado	Uf (Estado) do Sacador/Avalista	213	214	X	(002)	
Brancos	Complemento do Registro	215	394	X	(180)	Brancos
Número Sequencial	Número Sequencial do Registro no Arquivo	395	400	9	(6)	

4.1. CUIDADOS ESPECIAIS COM O REGISTRO SACADOR

- Quando utilizado, o registro tipo 5 (Sacador) deve vir **imediatamente após** o registro tipo 1 (Detalhe), por se tratar de dados complementares do registro do título. Os registros tipo Mensagem, se existirem, devem ser colocados **após** o registro **opcional** tipo 5.
- Quando utilizado, o registro tipo 5 (Sacador), os dados referentes à identificação do sacador devem guardar absoluta concordância com os dados informados nas posições 02 a 17 do registro detalhe, caso nessas posições tenham sido informados dados de sacador/avalista.

5. REGISTRO DE NOTA FISCAL ELETRÔNICA

Arquivo Remessa	Registro	Detalhe	Tamanho Reg. – 400 Bytes
-----------------	----------	---------	--------------------------

Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro	001 001	9 (1)	4
Nota Fiscal 1	Número da Nota Fiscal 1	002 016	X (15)	
Valor N Fiscal 1	Valor da Nota Fiscal 1	017 029	9(11) V(02)	
Data Emissão 1	Data de Emissão da Nota Fiscal 1	030 037	9 (8)	Dia/Mês/Ano
Chave Acesso 1	Chave de Acesso DANFE NF 1	038 081	9 (44)	
Nota Fiscal 2	Número da Nota Fiscal 2	082 096	X (15)	
Valor N Fiscal 2	Valor da Nota Fiscal 2	097 109	9(11) V(02)	
Data Emissão 2	Data de Emissão da Nota Fiscal 2	110 117	9 (8)	Dia/Mês/Ano
Chave Acesso 2	Chave de Acesso DANFE NF 2	118 161	9 (44)	
Nota Fiscal 3	Número da Nota Fiscal 3	162 176	X (15)	
Valor N Fiscal 3	Valor da Nota Fiscal 3	177 189	9(11) V(02)	
Data Emissão 3	Data de Emissão da Nota Fiscal 3	190 197	9 (8)	Dia/Mês/Ano
Chave Acesso 3	Chave de Acesso DANFE NF 3	198 241	9 (44)	
Brancos	Complemento do Registro	242 394	X (153)	Brancos
Número Sequencial	Número Sequencial do Registro no Arquivo	395 400	9 (6)	

5.1. CUIDADOS ESPECIAIS

- O registro do tipo '4', relativo às informações de Nota Fiscal Eletrônica, refere-se ao título identificado no registro anterior, do tipo '1'.
- As Chaves de Acesso deverão vir com as 44 posições preenchidas corretamente, sendo obrigatória pelo menos a primeira, caso o registro seja encaminhado.
- Os Campos: Número da Nota Fiscal, Data de Emissão da Nota Fiscal e Valor da Nota Fiscal são campos apenas complementares, não sendo obrigatório o preenchimento.
- Os Campos do tipo Data, deste registro, quando informados, devem conter 8 caracteres, no formato DDMMAAAA, sendo DD – Dia, MM – Mês e AAAA – Ano.
Não podem ter espaços em branco. Se for o caso, preenchê-los com zeros.
Exemplo: 5/9/16 – informar 05092016

6. REGISTRO DE RATEIO DE CRÉDITO

Arquivo Remessa	Registro	Detalhe	Tamanho Reg. – 400 Bytes		
Nome do Campo	Significado	Posição		Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro	001	001	9	(1) 3
Bancos	Complemento do Registro	002	029	X	(28)
Código Rateio 1	Código Para Cálculo do Rateio 1	030	030	9	(1) 1
Tipo Rateio 1	Tipo do Rateio	031	031	9	(1) 1
Bancos	Complemento do Registro	032	043	X	(12)
Código Banco 1	Código do Banco para Crédito do Beneficiário 1	044	046	9	(3) '000'
Código Agência 1	Código da Agência para Crédito do Beneficiário 1	047	051	9	(5)
DV da Agência 1	DV do Código da Agência para Crédito do Beneficiário 1	052	052	9	(1)
Número Conta 1	Número da Conta Corrente para Crédito do Beneficiário 1	053	064	X	(12)
DV da Conta 1	DV da Conta Corrente para Crédito do Beneficiário 1	065	065	9	(1)
Percentual Rateio 1	Percentual para Rateio 1	066	080	9(11)	V(04) Apenas Percentual
Beneficiário 1	Nome do Beneficiário 1	081	120	X	(40)
Bancos	Complemento do Registro	121	151	X	(31)
Parcela Rateio 1	Parcela do Rateio do Beneficiário 1	152	157	9	(6)
Floating Rateio 1	Floating do Rateio Beneficiário 1	158	160	9	(3) 000
Código Banco 2	Código do Banco para Crédito do Beneficiário 2	161	163	9	(3) '000'
Código Agência 2	Código da Agência para Crédito do Beneficiário 2	164	168	9	(5)
DV da Agência 2	DV do Código da Agência para Crédito do Beneficiário 2	169	169	9	(1)
Número Conta 2	Número da Conta Corrente para Crédito do Beneficiário 2	170	181	X	(12)
DV da Conta 2	DV da Conta Corrente para Crédito do Beneficiário 2	182	182	9	(1)
Percentual Rateio 2	Percentual para Rateio 2	183	197	9(11)	V(04) Apenas Percentual
Beneficiário 2	Nome do Beneficiário 2	198	237	X	(40)
Bancos	Complemento do Registro	238	268	X	(31)
Parcela Rateio 2	Parcela do Rateio do Beneficiário 2	269	274	9	(6)
Floating Rateio 2	Floating do Rateio Beneficiário 2	275	277	9	(3) 000
Código Banco 3	Código do Banco para Crédito do Beneficiário 3	278	280	9	(3) '000'
Código Agência 3	Código da Agência para Crédito do Beneficiário 3	281	285	9	(5)
DV da Agência 3	DV do Código da Agência para Crédito do Beneficiário 3	286	286	9	(1)
Número Conta 3	Número da Conta Corrente para Crédito do Beneficiário 3	287	298	X	(12)
DV da Conta 3	DV da Conta Corrente para Crédito do Beneficiário 3	299	299	9	(1)
Percentual Rateio 3	Percentual para Rateio 3	300	314	9(11)	V(04) Apenas Percentual
Beneficiário 3	Nome do Beneficiário 3	315	354	X	(40)

Bancos	Complemento do Registro	355	385	X	(31)	
Parcela Rateio 3	Parcela do Rateio do Beneficiário 3	386	391	9	(6)	
Floating Rateio 3	Floating do Rateio Beneficiário 3	392	394	9	(3)	000
Número Sequencial	Número Sequencial do Arquivo	395	400	9	(6)	

7. REGISTRO TRAILLER

Arquivo Remessa	Registro	Trailer	Tamanho Reg. – 400 Bytes
-----------------	----------	---------	--------------------------

Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro Trailer	001 001	9	9
Bancos	Complementação do Registro	002 394	X (393)	Bancos
Número Sequencial	Número Sequencial do Registro no Arquivo	395 400	9 (6)	

7.1. LEGENDA

X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V = Vírgula Decimal Assumida
------------------	--------------	------------------------------

DESCRIÇÃO REGISTRO - RETORNO

1. REGISTRO HEADER

Arquivo Retorno	Registro	Header	Tamanho Reg. – 400 Bytes
-----------------	----------	--------	--------------------------

Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro Header	001 001	9	0
Código de Retorno	Identificação De Arquivo Retorno	002 002	9	2
Literal de Retorno	Identificação por extenso do tipo de movimento	003 009	X (7)	Retorno
Código do Serviço	Identificação do tipo de serviço	010 011	9 (2)	01
Literal de Serviço	Identificação por extenso do tipo de serviço	012 026	X (15)	COBRANCA
Código da Empresa	Identificação da Empresa no Banco	027 046	X (20)	Nota 01
Nome da Empresa	Nome por extenso da “Empresa-Mãe”	047 076	X (30)	
Código do Banco	Nº do Banco na Câmara de Compensação Bancária	077 079	9 (3)	
Nome do Banco	Nome por extenso do Banco	080 094	X (15)	
Data de Gravação	Data de Gravação do Arquivo	095 100	9 (6)	Dia / Mês / Ano
Densidade	Unidade da Densidade	101 105	9 (5)	01600 ou 06250
Unidade de Densidade	Densidade de gravação do arquivo	106 108	X (3)	BPI
Número Seqüencial – ta Retorno	Número Seqüencial do Arquivo Retorno	109 113	9 (5)	
Bancos		114 119	X (6)	
Bancos	Complementação do Registro	120 394	X (275)	
Número Seqüencial	Número Seqüencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	000001

1.1 LEGENDA

X = Alfanumérico	9 = Numérico	V = Vírgula Decimal Assumida
------------------	--------------	------------------------------

1.2. NOTA

Nº 1 Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência Beneficiário e número da operação (contrato de cobrança).

2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO

Arquivo Retorno	Registro Cobrança de Títulos	Tamanho Reg. – 400 Bytes
-----------------	------------------------------	--------------------------

Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do Registro	Identificação do Registro de Transação	001 001	9	1
Código de Inscrição	Identificação do Tipo de Inscrição da Empresa	002 003	9 (2)	01- CPF 02 – CNPJ
Número de Inscrição	Número de Inscrição da Empresa (CNPJ/CPF)	004 017	9 (14)	
Código da Empresa	Identificação da Empresa no Banco	018 037	X (20)	Nota 01
Uso da Empresa	Identificação do Título na Empresa	038 062	X (25)	

Nosso Número	Identificação do Título no Banco	063 073	9 (11)	Nota 02
Bancos	Complementação do Registro	074 082	X (9)	
Nossa Carteira	Carteira em que o título está no nosso banco	083 085	X (03)	
Bancos	Complemento do Registro	086 094	X (09)	Bancos
Nosso Número do Correspondente	Nosso Número do Correspondente, atribuído ao título, se o mesmo for cobrado em correspondentes. Este campo será preenchido nas regras de tamanho do banco correspondente, com DV	095 107	X (13)	
Carteira	Código da Carteira	108 108	X	Nota 3
Código de Ocorrência	Identificação da Ocorrência	109 110	9 (2)	Nota 8
Data de Ocorrência	Data de Ocorrência no Banco	111 116	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Seu Número	Número do documento de cobrança (Duplicata, Promissória, etc.)	117 126	X (10)	
Bancos	Complementação do Registro	127 146	X (20)	
Vencimento	Data de Vencimento do Título	147 152	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Valor do Título	Valor Nominal do Título	153 165	9 (11) V9(2)	
Código do Banco	Nº do Banco na Câmara Compensação	166 168	9 (3)	
Agência Cobradora	Agência encarregada da cobrança ou agência onde ocorreu a Liquidação ou Baixa	169 172	9 (4)	
Doc da Agência	Dígito de Auto – Conferência da agência cobradora	173 173	9	
Espécie	Espécie do Título	174 175	X (2)	Nota 6
Tarifa de Cobrança	Valor da despesa de cobrança	176 188	9 (11) V9 (2)	
Bancos	Complementação do registro	189 214	X (26)	
Valor do I.O.F.	Valor do I.O.F. a ser recolhido pelo Banco no caso de Notas de Seguro	215 227	9 (11) V9 (2)	
Valor do Abatimento	Valor do Abatimento Concedido	228 240	9 (11) V9 (2)	
Descontos	Valor do desconto concedido	241 253	9 (11) V9 (2)	
Valor	Valor principal pago pelo sacado	254 266	9 (11) V9 (2)	
Juros Mora / Multa	Valor de mora pago pelo sacado	267 279	9 (11) V9 (2)	
	Complementação do registro	280 376		13 zeros 84 Bancos
Código de Moeda		377	9 (1)	Nota 7
Retorno Erros	Até 4 códigos de erros	378 385	X (8)	Tabela 2.3
Data Gravação/Data do Crédito	Data de gravação do arquivo. No caso das liquidações com crédito em conta, será a data efetiva do crédito ao Beneficiário.	386 391	9 (6)	Dia/Mês/Ano
Filler		392 394		Zeros
Número Sequencial	Número sequencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	

2.1. LEGENDA

X = Alfanumérico

9 = Numérico

V = Vírgula Decimal Assumida

2.2. NOTAS

Nº 1 Dado fornecido pelo Banco, normalmente código da empresa, código da agência Beneficiário e número da operação (contrato de cobrança).

Nº 2 Número do título completo com DV, atribuído pelo Banco – CONFIRMAÇÃO

Nº 3	Código	Carteira
	Nas Liquidações / Baixas, de acordo com o produto do título no sistema	
	1	Cobrança Simples
	2	Cobrança Vinculada
	3	Cobrança Cauçionada
	D	Direta – Banco PINE
	4	Direta – Banco CORRESPONDENTE

Nº 6	Código	Espécie
	01	Duplicata
	02	Nota Promissória
	03	Cheque
	04	Letra de Câmbio
	05	Recibo
	08	Apólice de Seguro
	12	Duplicata de Serviço
	31	Cartão de Crédito
	99	Outros

Nº 7	Código	Moeda
	9	REAL

Nº 8 -	Código	Ocorrência
	01	Confirma Entrada Título na CIP
	02	Entrada Confirmada
	03 (*)	Entrada Rejeitada
	05	Campo Livre Alterado
	06	Liquidação Normal
	08	Liquidação em Cartório
	09	Baixa Automática
	10	Baixa por ter sido liquidado
	12	Confirma Abatimento
	13	Abatimento Cancelado
	14	Vencimento Alterado
	15 (*)	Baixa Rejeitada
	16 (*)	Instrução Rejeitada
	19	Confirma Recebimento de Ordem de Protesto
	20	Confirma Recebimento de Ordem de Sustação
	22	Seu número alterado
	23	Título enviado para cartório
	24	Confirma recebimento de ordem de não protestar
	28	Débito de Tarifas/Custas – Correspondentes
	40	Tarifa de Entrada (debitada na Liquidação)
	43	Baixado por ter sido protestado
	96	Tarifa Sobre Instruções – Mês anterior
	97	Tarifa Sobre Baixas – Mês Anterior
	98	Tarifa Sobre Entradas – Mês Anterior

99 Tarifa Sobre Instruções de Protesto/Sustação – Mês Anterior

(*) Veja Tabela de Erros que geraram as rejeições – Item 2.3

2.3. TABELA DE CÓDIGOS DE ERROS DOS REGISTROS REJEITADOS

2.3.1 Entradas Rejeitadas – Ocorrência 03

Código	Erro
03	CEP inválido – Não temos cobrador – Cobrador não Localizado
04	Sigla do Estado inválida
05	Data de Vencimento inválida ou fora do prazo mínimo
06	Código do Banco inválido
08	Nome do sacado não informado
10	Logradouro não informado
14	Registro em duplicidade
19	Data de desconto inválida ou maior que a data de vencimento
20	Valor de IOF não numérico
21	Movimento para título não cadastrado no sistema
22	Valor de desconto + abatimento maior que o valor do título
25	CNPJ ou CPF do sacado inválido (aceito com restrições)
26	Espécie de documento inválida
27	Data de emissão do título inválida
28	Seu número não informado
29	CEP é igual a espaço ou zeros; ou não numérico
30	Valor do título não numérico ou inválido
36	Valor de permanência (mora) não numérico
37	Valor de permanência inconsistente, pois, dentro de um mês, será maior que o valor do título
38	Valor de desconto/abatimento não numérico ou inválido
39	Valor de abatimento não numérico
42	Título já existente em nossos registros. Nosso número não aceito
43	Título enviado em duplicidade nesse movimento
44	Título zerado ou em branco; ou não numérico na remessa
46	Título enviado fora da faixa de Nosso Número, estipulada para o cliente.
51	Tipo/Número de Inscrição Sacador/Avalista Inválido
52	Sacador/Avalista não informado
53	Prazo de vencimento do título excede ao da contratação
54	Banco informado não é nosso correspondente 140-142
55	Banco correspondente informado não cobra este CEP ou não possui faixas de CEP cadastradas
56	Nosso número no correspondente não foi informado
57	Remessa contendo duas instruções incompatíveis – não protestar e dias de protesto ou prazo para protesto inválido.
58	Entradas Rejeitadas – Reprovado no Represamento para Análise
60	CNPJ/CPF do sacado inválido – título recusado
87	Excede Prazo máximo entre emissão e vencimento
AA	Serviço de cobrança inválido
AB	Serviço de "0" ou "5" e banco cobrador <> zeros
AE	Título não possui abatimento
AI	Nossa carteira inválida
AJ	Modalidade com bancos correspondentes inválida
AL	Sacado impedido de entrar nesta cobrança
AU	Data da ocorrência inválida
AV	Valor da tarifa de cobrança inválida
AX	Título em pagamento parcial
BC	Análise gerencial-sacado inválido p/operação crédito
BD	Análise gerencial-sacado inadimplente

BE	Análise gerencial-sacado difere do exigido
BF	Análise gerencial-vencto excede vencto da operação de crédito
BG	Análise gerencial-sacado com baixa liquidez
BH	Análise gerencial-sacado excede concentração
CC	Valor de iof incompatível com a espécie documento
CD	Efetivação de protesto sem agenda válida
CE	Título não aceito - pessoa física
CF	Excede prazo máximo da entrada ao vencimento
CG	Título não aceito – por análise gerencial
CH	Título em espera – em análise pelo banco
CJ	Análise gerencial-vencto do titulo abaixo przcurto
CK	Análise gerencial-vencto do titulo abaixo przlongo
CS	Título rejeitado pela checagem de duplicatas
DA	Análise gerencial – Entrada de Título Descontado com limite cancelado
DB	Análise gerencial – Entrada de Título Descontado com limite vencido
DC	Análise gerencial - cedente com limite cancelado
DD	Análise gerencial – cedente é sacado e teve seu limite cancelado
DE	Análise gerencial - apontamento no Serasa
DG	Endereço sacador/avalista não informado
DH	Cep do sacador/avalista não informado
DI	Cidade do sacador/avalista não informado
DJ	Estado do sacador/avalista inválido ou n informado
DM	Cliente sem Código de Flash cadastrado no cobrador
DN	Título Descontado com Prazo ZERO – Recusado
DP	Data de Referência menor que a Data de Emissão do Título
DT	Nosso Número do Correspondente não deve ser informado
EB	HSBC não aceita endereço de sacado com mais de 38 caracteres
G1	Endereço do sacador incompleto (lei 12.039)
G2	Sacador impedido de movimentar
G3	Concentração de cep não permitida
G4	Valor do título não permitido
HA	Serviço e Modalidade Incompatíveis
HB	Inconsistências entre Registros Título e Sacador
HC	Ocorrência não disponível
HD	Título com Aceite
HF	Baixa Liquidez do Sacado
HG	Sacado Informou que não paga Boletos
HH	Sacado não confirmou a Nota Fiscal
HI	Checagem Prévia não Efetuada
HJ	Sacado desconhece compra e Nota Fiscal
HK	Compra e Nota Fiscal canceladas pelo sacado
HL	Concentração além do permitido pela área de Crédito
HM	Vencimento acima do permitido pelo área de Crédito
HN	Excede o prazo limite da operação
IX	Título de Cartão de Crédito não aceita instruções
JB	Título de Cartão de Crédito inválido para o Produto
JC	Produto somente para Cartão de Crédito
JH	CB Direta com operação de Desconto Automático
JI	Espécie de Documento incompatível para produto de Cartão de Crédito
JK	Produto não permite alterar Valor e Vencimento
JQ	Título em Correspondente – Alteração não permitida
JS	Título possui Desc/Abatim/Mora/Multa
JT	Título possui Agenda
KC	Título já Sustado
KD	Serviço de Cobrança não permitido para carteira
KE	Título possui caracteres não permitidos.
ZQ	Sem informação da Nota Fiscal Eletrônica
ZR	Chave de Acesso NF Rejeitada

ZS	Chave de Acesso NF Duplicada
ZT	Quantidade NF excede a quantidade permitida (30)
ZU	Chave de Acesso NF inválida

2.3.2. Baixas Rejeitadas – Ocorrência 15

Código	Erro
05	Solicitação de baixa para título já baixado ou liquidado
06	Solicitação de baixa para título não registrado no sistema
08	Solicitação de baixa para título em float

2.3.3. Instruções Rejeitadas – Ocorrência 16

Código	Erro
04	Data de vencimento não numérica ou inválida
05	Data de Vencimento inválida ou fora do prazo mínimo
14	Registro em duplicidade
19	Data de desconto inválida ou maior que a data de vencimento
20	Campo livre não informado
21	Título não registrado no sistema
22	Título baixado ou liquidado
26	Espécie de documento inválida
27	Instrução não aceita, por não ter sido emitida ordem de protesto ao cartório
28	Título tem instrução de cartório ativa
29	Título não tem instrução de carteira ativa
30	Existe instrução de não protestar, ativa para o título
36	Valor de permanência (mora) não numérico
37	Título Descontado – Instrução não permitida para a carteira
38	Valor do abatimento não numérico ou maior que a soma do valor do título + permanência + multa
39	Título em cartório
40	Instrução recusada – Reprovado no Repesamento para Análise
44	Título zerado ou em branco; ou não numérico na remessa
51	Tipo/Número de Inscrição Sacador/Avalista Inválido
53	Prazo de vencimento do título excede ao da contratação
57	Remessa contendo duas instruções incompatíveis – não protestar e dias de protesto ou prazo para protesto inválido.
AA	Serviço de cobrança inválido
AE	Título não possui abatimento
AG	Movimento não permitido – Título à vista ou contra apresentação
AH	Cancelamento de valores inválidos
AI	Nossa carteira inválida
AK	Título pertence a outro cliente
AU	Data da ocorrência inválida
AY	Título deve estar em aberto e vencido para acatar protesto
BA	Banco Correspondente Recebedor não é o Cobrador Atual
BB	Título deve estar em cartório para baixar
CB	Título possui protesto efetivado/a efetivar hoje
CT	Título já baixado
CW	Título já transferido
DO	Título em Prejuízo
IX	Título de Cartão de Crédito não aceita instruções
JK	Produto não permite alteração de valor de título
JQ	Título em Correspondente – Não alterar Valor
JS	Título possui Descontos/Abto/Mora/Multa

JT Título possui Agenda de Protesto/Devolução
99 Ocorrência desconhecida na remessa

3. REGISTRO TRAILLER

Arquivo Retorno	Registro	Trailer	Tamanho Reg. – 400 Bytes	
Nome do Campo	Significado	Posição	Formato	Conteúdo
Código do registro	Identificação do Registro Trailer	001 001	9	9
Código do retorno	Identificação de Arquivo Retorno	002 002	9	2
Código de Serviço	Identificação do tipo de serviço	003 004	9 (2)	01
Código do banco	Nº do banco na Câmara de Compensação Bancária	005 007	9 (3)	Código do Banco
Zeros		008 105	X(98)	Zeros
Livre	Complementação do registro	106 394	X (289)	
Número Sequencial	Nº sequencial do registro no arquivo	395 400	9 (6)	

EMISSÃO DO BOLETO PELO CLIENTE BENEFICIÁRIO

Apresentamos a seguir, as regras adotadas pelo sistema de Cobrança para o cliente:

1. Atribuir o nosso número aos Boletos
2. Impressão e distribuição dos Boletos no padrão de código de barras e máscara do Banco Pine.

1. O Nosso número contém 18 caracteres (com o DV) e é composto por:

17 caracteres

AAAA

CCC

NNNNNNNNNN

- O código da agência do título, sem dv.

- O código da carteira (por exemplo, 121)

- O nosso número, sem DV

1 caracter: DV

Para atribuir o nosso número corretamente, o cliente deverá gerar o dígito verificador (DV).

ROTINA PARA CÁLCULO DO DV DO NOSSO NÚMERO

- a) Multiplica-se cada algarismo do número formado pela composição dos campos acima pela sequência de multiplicadores 2,1,2,1,2,1,2 (posicionados da direita para a esquerda).
- b) Se a multiplicação resultar > 9 (por exemplo = 12), somar os dígitos (1 + 2).
- c) A seguir, somam-se os algarismos dos produtos e o total obtido é dividido por 10. O DV é a diferença entre o divisor (10) e o resto da divisão:

10 - (RESTO DA DIVISAO) = DV. Se o resto da divisão for zero, o DV é zero.

EXEMPLO: Agência : 0001-9 Carteira = 121 Nosso Número = 0004309540

Pesos: A A A A C C C N N N N N N N N N N N N
 2 1 2 1 2 1 2 1 2 1 2 1 2 1 2

Ou seja: 00011210004309540
Pesos: 212121212121212

Parcial: $0 + 0 + 0 + 1 + 2 + 2 + 2 + 0 + 0 + 0 + 8 + 3 + 0 + 9 + (10) + 4 + 0$
Final: $0 + 0 + 0 + 1 + 2 + 2 + 2 + 0 + 0 + 0 + 8 + 3 + 0 + 9 + (1 + 0) + 4 + 0$

TOTAL: $32 / 10$ RESTO $\Rightarrow 2$, então o DV = 8

RESULTADO DO NOSSO EXEMPLO:

Agência: AAAA = 0001
Carteira: CCC = 121
Nosso número: NNNNNNNNNN = 0004309540
DV = 8

2. Impressão e distribuição dos Boletos no padrão de código de barras e máscara do Banco Pine

Informações Básicas

Os boletos são impressos pelos bancos ou por seus clientes (Beneficiários).

No caso de sua empresa emitir os boletos, faz-se necessário a observação das seguintes normas:

1. Dimensões: É recomendada a utilização de Papel A4 (dimensões 210mm x 297mm).
2. Utilizar papel de fundo branco, com impressão azul ou preta
3. Deve conter duas partes:
 - Recibo do Pagador
 - Ficha de Compensação

Recibo do Pagador

O Recibo do pagador deve conter as seguintes informações:

- Beneficiário (Nome, endereço completo e CNPJ/CPF);
- Nome do Pagador;
- Nosso Número;
- Número do Título;
- Agência/Código do Beneficiário;
- Valor do título;
- Vencimento;

Ficha de Compensação

- A Ficha de Compensação deve ter altura mínima de 95mm e máximo de 108mm e conter as seguintes informações:
 - Local de Pagamento
 - Data de Vencimento
 - Beneficiário (nome, endereço completo e CNPJ/CPF)
 - Agência/Código do Beneficiário
 - Data de Processamento

- Nosso Número
- Valor do Documento
- Pagador

Descrição dos campos da ficha de compensação:

- Nome do Banco Pine e Logotipo.
- Código de compensação do banco Pine com o DV (Dígito Verificador), em negrito. A impressão deve ser com caracteres de 5mm e traços/fios de 1,2mm.
- Representação numérica (linha digitável), com dimensões de 3,5mm a 4mm, e traços ou fios de 0,3mm, distribuída em 5 (cinco) campos, separados por espaço equivalente a um caractere.

Observação: Lembramos que a disposição da representação numérica do conteúdo da linha digitável está em ordem diferente ao código de barras e com formatação própria.

- Local de pagamento: Deve apresentar o texto: “Canais eletrônicos, agências ou correspondentes bancários de todo o BRASIL”.
- Vencimento: Data de vencimento do boleto. A data informada deve estar de acordo com o Fator de Vencimento (Item 7) informado no código de barras/linha digitável.
- Beneficiário: Nome da Empresa credora.
- Agência/Código Beneficiário: Agência e identificação do cliente na Agência.
- Data Documento: Data de emissão do documento, na qual originou-se o boleto.
- Nº Documento: Informar o número do documento, conforme estabelecido pelo banco.
- Espécie Documento: Informar o tipo de documento, na qual se originou o boleto (Exemplo: DM, DS, NP).
- Aceite: SIM ou NÃO
- Data Processamento: Data de emissão do boleto de cobrança.
- Nosso Número: Código de controle que permite ao Banco e a empresa, a identificação da cobrança que deu origem ao boleto.
- Número da Operação (Uso do Banco): Fornecido pelo Banco.
- Carteira: 110.
- Espécie: Informar a moeda (REAL).
- Quantidade: Não preencher.
- Valor: Não preencher.
- (=) Valor do Documento: Valor correspondente ao valor do título, quando o mesmo estiver expresso na moeda “REAL”.
- Instruções: Deve se indicar as condições de recebimento do título e mensagens que o cliente pretenda repassar ao Pagador.
- (-) Desconto/Abatimento: Valores de desconto ou abatimento que seja concedido na negociação.
- Outras Deduções: Não preencher.

- Juros e Multa: Não preencher.
- Outros Acréscimos: Não preencher.
- (=) Valor Pago: Não preencher.
- Pagador: Preencher com o nome, endereço completo, cidade, bairro, CEP e estado do Pagador/Sacado do título.
- CNPJ/CPF: CNPJ/CPF do Pagador do título.
- Sacador/Avalista: Preencher com o nome completo do Sacador/Avalista
- CNPJ/CPF: Cnpj/Cpf do sacador/avalista. Caso o sacador seja o próprio beneficiário, não é necessário preencher os campos Sacador/Avalista e CNPJ/CPF desta linha.
- Código de Barras (Item 4): Contém as informações para captura dos dados do boleto.
- Autenticação Mecânica: Destinado à autenticação pelo caixa no momento do pagamento. Deve constar a expressão “Autenticação Mecânica - Ficha de Compensação”, com altura máxima de 2mm e traços de 0,3mm.

Código de Barras

O código de barras deve ser do tipo “2 de 5” intercalado que significa que 5 barras definem 1 caractere, sendo que duas delas são barras largas; “intercalado” significa que os espaços entre as 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.

Dimensões

- O código de barras deve ter altura de 13mm.
- De acordo com o padrão “2 de 5”, o código de barras deve apresentar a largura de 103mm, pois essa é a dimensão que os equipamentos de bancos estão calibrados para efetuar a leitura.

Zona de silêncio

É o espaço entre a margem esquerda do boleto 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.

Composição

O código de barras é composto por 44 posições, dispostos da seguinte forma:

Posição	Tamanho	Picture	Conteúdo
01-03	3	9(3)	Identificação do Banco (Sem DV)
04-04	1	9	Moeda (9-Real, 0-Variável)
05-05	1	9	Dígito verificador do código de barras (Módulo 11, Item 6)
06-09	4	9(4)	Fator de Vencimento (Item 7)
10-19	10	9(8,2)	Valor nominal do título. (Quando moeda variável, preencher zerado)
20-44	25	9(25)	Campo livre – Utilizado de acordo com as especificações internas do banco. (Item 8)

Campo Livre

O layout do código de barras/linha digitável é padrão para todos os bancos, o que varia é a construção do campo livre, composto por 25 dígitos. Cada banco define o formato do seu campo livre, com o intuito de identificação do mesmo em seus sistemas.

Para os boletos do Banco Pine, o campo livre é composto dos seguintes dados:

Posição	Tamanho	Conteúdo
01 – 04	4	Código da Agência (Sem DV)
05 – 07	3	Número da Carteira do Título
08-14	7	Número da Operação - Fornecido pelo Banco
15-25	11	Nosso Número (Com DV)

Linha digitável (representação numérica do código de barras)

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 autoatendimento, Internet, home/office Bank, personal Bank, etc.

Composição

Posição	Tamanho		Conteúdo
01-03	3	Campo 1	Identificação do banco (Sem DV)
04-04	1		Código de moeda (9 – Real, 0 - Dólar)
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	Campo 2	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	Campo 3	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	Campo 4	Dígito verificador geral (posição 5 do código de barras)
34 a 37	4	Campo 5	Posições 34 a 37 – fator de vencimento (posições 6 a 9 do código de barras)
38 A 47	10		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
1º campo	2º campo	3º campo	4º campo (DV)	5º campo (Fator de Vencimento/Valor)

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 boleto 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 boleto está ou não vencido;
- Quando se tratar de boletos sem discriminação do valor no código de barras, a representação deverá ser com zeros;
 - Não deverá conter separação por pontos, vírgulas ou espaços;
3. Os dígitos verificadores referentes aos 1º, 2º e 3º campos não são representados no código de barras;
 4. Os dados da linha digitável não se apresentam na mesma ordem do código de barras.
 5. Para o cálculo do dígito verificador, utilizar o módulo 10, descrito no Item 5.2.

Cálculo do Dígito Verificador (Módulo 10).

1. Multiplicar cada dígito de cada campo, iniciando-se da direita para a esquerda e pela sequência de 2, 1, 2, 1, 2 . . . ;
2. Somar individualmente os algarismos dos resultados, obtendo-se um total "X";
3. Dividir o valor "X" por 10 e determinar o resto da divisão ($Y = X/10$);
4. 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:

$$\begin{array}{r} 57 \\ 7 \overline{) 10} \\ \underline{7} \\ 3 \end{array}$$

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

Cálculo do Dígito Verificador (DV 4) do 4º Campo (Módulo 11)

Por definição da Febraban, a 4ª posição do código de barras é destinado ao dígito verificador (DV), calculado utilizando o módulo 11, conforme segue:

- a) Considerar os 43 dígitos que compõem o código de barras, sem a 5ª posição, que é destinado ao DV.
- b) Multiplique cada algarismo que compõe o número pelo seu respectivo multiplicador, 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;
- c) Some o resultado de cada produto obtido na multiplicação do item anterior, obtendo-se um total "X";
- d) Divida o total "X" por 11 ($X/11 = Y$) e determine o resto da divisão ("R").
- e) O Dígito DV será o resultado da expressão $DV = 11 - R$.

Observação: Utilizar o DV igual a 1, quando os restos: 0, 1 ou 10.

Exemplo:

	Banco	Moeda	Fator de	Valor	Campo Livre
--	-------	-------	----------	-------	-------------

			Vencimento		
Dados do boleto	999	9	1012	0000035000	7772130530150081897500000
Fator de Multiplicação	432	9	8765	4329876543	2987654329876543298765432

👉 SENTIDO DA COLOCAÇÃO DOS FATORES

Soma dos produtos: 692 | 11
 010 | 62

Soma dos Produtos: 692

Divisão por 11: 692/11 = 62; Resto = 10

Subtração → 11-10 = 1 (este será o dígito verificador do código de barras, a ser inserido na posição 5 do código de barras).

FATOR DE VENCIMENTO

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

Cada data entre 03/07/2000 e 21/02/2025 possui um fator de vencimento específico.

Exemplos:

Fator	1000	1001	1002	5316	9998	9999
Vencimento	03/07/2000	04/07/2000	05/07/2000	27/04/2012	20/02/2025	21/02/2025
	Início					Limite

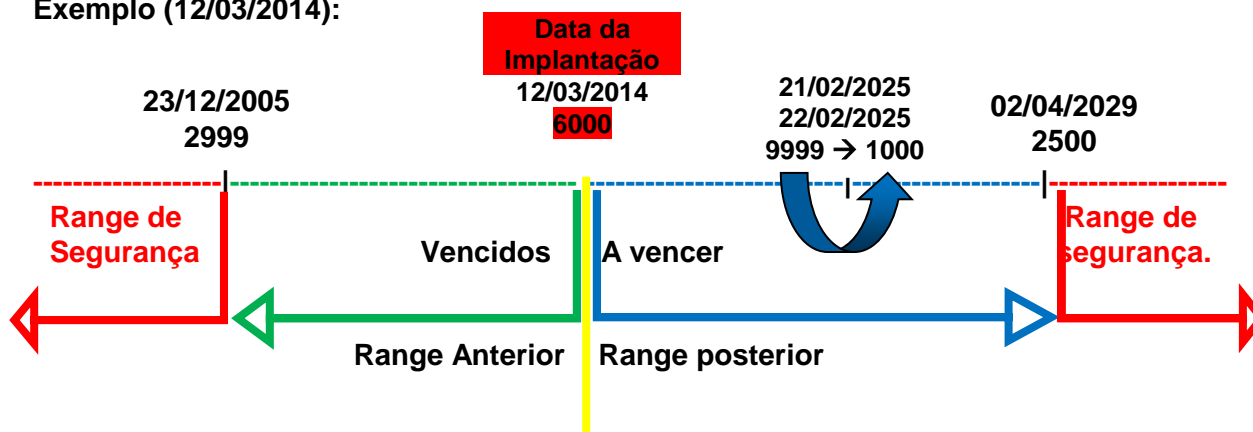
A data 21/02/2025 é a data limite para a utilização da data base 07/10/1997, pois nesta data, o fator de vencimento atingirá “9999”, finalizando o seu ciclo de utilização.

Em 12/03/2014, um novo modelo estará valendo para o cálculo do fator de vencimento do código de barra/linha digitável. Este novo modelo, considera que não existe um fator de término, reiniciando o ciclo automaticamente ao atingir o fator “9999” (Comunicado FB-082/2012).

Definições:

- Processo contínuo: O modelo considera que não existe um fator de término, o ciclo reinicia automaticamente ao atingir o fator “9999”.
- Definição de range de segurança (499 fatores) entre o limite anterior e o posterior.
- O ciclo reiniciará em 22/02/2025, com o fator “1000”.
- Utilização de 3000 fatores anteriores à data **atual**.
- Utilização de 5500 fatores posteriores à data **atual**.

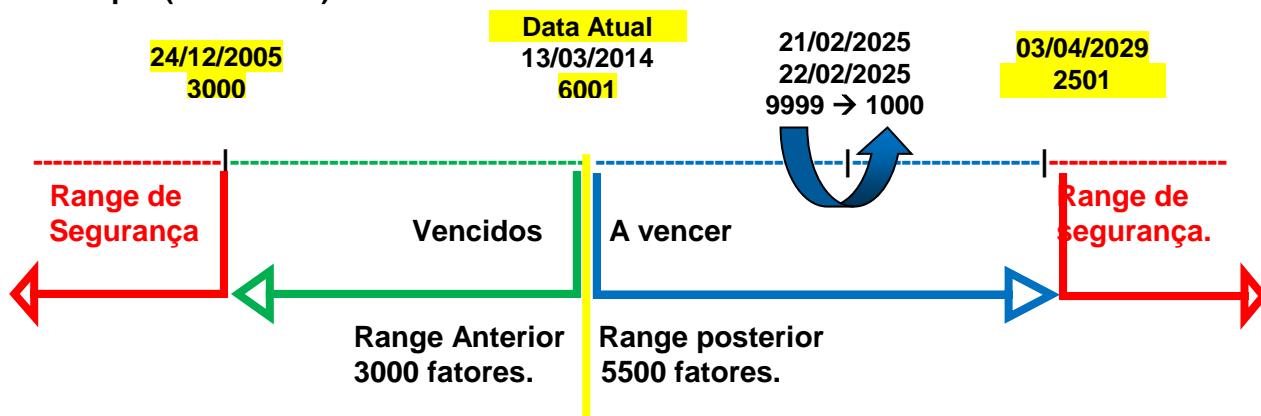
Exemplo (12/03/2014):



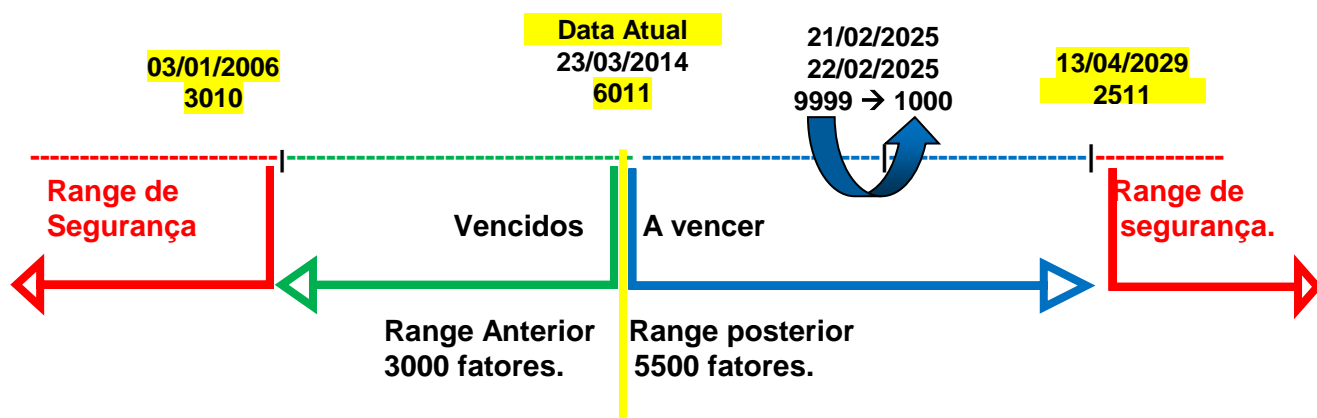
3000 fatores.

5500 fatores.

Exemplo (13/03/2014):



Exemplo (23/03/2014):



Observações:

1. Boletos que tiverem o fator de vencimento fora do range permitido, não serão aceitos pelo mercado, os sacados deverão ser orientados a procurar o Banco Beneficiário para verificação do pagamento.
2. Quando a quantidade de caracteres do valor do boleto for superior a 10 caracteres, deve-se avançar o valor sobre o "Fator de Vencimento", eliminando-o do código de barras.
O que indica que o valor do boleto ultrapassou os 10 caracteres, é o primeiro caractere do fator de vencimento, que deve estar zerado para este caso.



PINE

TROCA DE ARQUIVOS – COBRANÇA MANUAL DO USUÁRIO – NOVO CNAB 400

ÁREA LIVRE PARA USO DO CLIENTE

Código do Banco = 643	Moeda – Real = 9	Agência	Carteira = 090	Uso do Banco	DV 1	DV 2	DV 3	DV 4	Nosso Número	Fator de Vencimento	Valor do Boleto
64392.37205 90000.000001 25003.439301 5 76040001359456											

BANCO PINE		Banco Pine	643-2	Linha digitável		64392.37205 90000.000001 25003.439301 5 76040001359456					
Beneficiário		Fernan		CPF/CNPJ		345.234.546-78		Vencimento		30/09/2018	
Endereço do Beneficiário		R. Montes Claros, n.657 - CEP: 05678-000 Jundiaí - SP - Brasil		Valor		R\$ 13.594,56					
Agência/Cód.Beneficiário		5643-3432222		Número do documento		00002393537		Nosso número		00002393537	
Valor pago											
Pagador		Antônio		CPF/CNPJ		345.123.567-23					
Endereço do Pagador		R. Montes Claros, n.657 - CEP: 05678-000 Jundiaí - SP - Brasil									
Sacador/Avalista				CPF/CNPJ							

Autenticação mecânica

BANCO PINE		Banco Pine	643-2	Linha digitável						64392.37205 90000.000001 25003.439301 5 76040001359456					
Local de pagamento		Canais eletrônicos, agências ou correspondentes bancários de todo o Brasil		Vencimento		30/09/2018									
Beneficiário		345.234.546-78 - Fernan		Agência/Cód.Beneficiário		2372/0022233									
Endereço do Beneficiário		R. Montes Claros, n.657 - CEP: 05678-000 Jundiaí - SP - Brasil		Nosso número		02500343930									
Data do documento		01/05/2018		Número do documento		00002393537		Espécie		DM					
Aceite		N		Data de processamento		01/05/2018		Valor		R\$ 13.594,56					
Uso do Banco		00000000		Carteira		090		Moeda		R\$					
Quantidade				Valor				Juros e Multa (+)		R\$ 34,32					
Instruções		lorem ipsum dolor sit amet, consectetur lorem ipsum dolor sit amet, consectetur lorem ipsum dolor sit amet, consectetur		Desconto (-)		R\$ 234,00									
Pagador		Antônio		CPF/CNPJ:		345.123.567-23		Abatimento (-)		R\$ 50,00					
Endereço do Pagador		R. Montes Claros, n.657 - CEP: 05678-000 Jundiaí - SP - Brasil						Valor pago		R\$ 13.578,88					
Sacador/Avalista				CPF/CNPJ:											



Autenticação mecânica

Versão	Data	Sumário das Alterações
1.1	21/11/2018	Incluída distinção entre códigos de produtos na Nota 1.
1.2	27/11/2018	Removidas as ocorrências anteriormente descritas como “não disponíveis”, na nota 4.
2.0	20/01/2019	Inseridas as orientações para: a) Geração do boleto Pine pelo cliente b) Cálculo do DV do nosso número