



# **Cobrança Bancária Intercâmbio Eletrônico de Arquivos CNAB 400**

# **Layout do Arquivo**

## Arquivo de Remessa

REGISTRO: <i>HEADER</i>								
#	NOME	T	I	D	P	O	V	COMENTÁRIOS
1	Identificador do Registro Header	N	1	0	1	S	<b>0</b>	
2	Identificador do Arquivo de Remessa ou Retorno	N	1	0	2	S	<b>1</b>	1 = Remessa
3	Identificador por Extenso do Arquivo de Remessa ou Retorno	A	7	0	3	S	<b>REMESSA</b>	
4	Identificação do Tipo de Serviço	N	2	0	10	S	<b>01</b>	01 = Cobrança
5	Identificador por Extenso do Tipo de Serviço	A	15	0	12	S	<b>COBRANCA</b>	
6	Bancos	A	20	0	27	S		
7	Nome por Extenso da Empresa	A	30	0	47	S		Nome da Empresa
8	Identificação do Banco	N	3	0	77	S	<b>655</b>	Número do Banco na COMP
9	Nome por Extenso do Banco	A	20	0	80	S	<b>BANCO VOTORANTIM S/A</b>	Nome do Banco
10	Data da Gravação do Arquivo	N	6	0	100	S		DDMMAA
11	Complemento do Tamanho do Registro	A	284	0	106	<b>N</b>		
12	Identificação do Layout	A	5	0	390	S	<b>CL001</b>	
13	Número Sequencial do Registro no Arquivo	N	6	0	395	S	<b>000001</b>	

SIGLA	LEGENDA
<b>T</b>	Tipo do Campo
<b>I</b>	Tamanho da Parte <b>I</b> nteira
<b>D</b>	Tamanho da Parte <b>D</b> ecimal
<b>P</b>	<b>P</b> osição no Registro
<b>O</b>	Indicador, se <b>O</b> brigatório
<b>V</b>	<b>V</b> alor <i>default</i>

## Arquivo de Remessa

REGISTRO: DETALHE								
#	NOME	T	I	D	P	O	V	COMENTÁRIOS
1	Identificador do Registro Detalhe	N	1	0	1	S	1	
2	Identificador do Tipo de Inscrição da Empresa	N	2	0	2	S		Nota 1
3	Número de Inscrição da Empresa	N	14	0	4	S		Nota 1
4	Código Instrução/Alegação a ser Cancelada	A	2	0	18	N		Nota 4
5	Código do Convênio	A	10	0	20	S		Fornecido pelo Banco Votorantim
6	Número do Contrato Externo	A	8	0	30	N		Nota 8
7	Identificação do Título na Empresa	A	25	0	38	S		Nota 2
8	Nosso Número Atribuído pelo Banco	A	10	0	63	S		
9	Número da Carteira	N	3	0	73	S	001	Nota 13
10	Identificação da Ocorrência	N	2	0	76	S		Nota 6
11	Número da Duplicata	A	10	0	78	S		
12	Data de Vencimento do Título	N	6	0	88	S		DDMMAA
13	Valor Nominal do Título	N	11	2	94	S		
14	Banco Encarregado da Cobrança	N	3	0	107	S	655	
15	Agência Encarregada da Cobrança	N	5	0	110	S	00001	
16	Identifica a Espécie do Título	N	2	0	115	S		Nota 5
17	Determinação de Aceite	A	1	0	117	S		A = Aceite N = Não Aceite
18	Data de Emissão do Título	N	6	0	118	S		DDMMAA
19	Primeira Instrução de Cobrança	N	2	0	124	S		Nota 7
20	Segunda Instrução de Cobrança	N	2	0	126	S		Nota 7
21	Bancos	A	9	0	128	S		
22	Código da Mora Diária	A	1	0	137			Nota 31
23	Valor ou Percentual de Mora por dia de Atraso	N	11	2	138	S		
24	Data Limite para Concessão de Desconto	N	6	0	151	S		DDMMAA
25	Valor do Desconto a ser Concedido	N	11	2	157	S		
26	Código do Desconto	N	1	0	170	N		Nota 32
27	Valor de IOF p/ Notas de Seguro	N	10	2	171	S		
28	Valor do Abatimento a ser Concedido	N	11	2	183	S		
29	Identificação do Tipo Inscrição do Sacado	N	2	0	196	S		01 = CPF 02 = CNPJ
30	Número de Inscrição do Sacado	N	14	0	198	S		
31	Nome do Sacado	A	40	0	212	S		
32	Logradouro do Sacado	A	37	0	252	S		
33	Bancos	A	3	0	289	S		BRANCOS
34	Bairro do Sacado	A	12	0	292	S		
35	CEP do Sacado	N	8	0	304	S		
36	Cidade do Sacado	A	15	0	312	S		
37	Estado do Sacado	A	2	0	327	S		

## Arquivo de Remessa

REGISTRO: DETALHE								
#	NOME	T	I	D	P	O	V	COMENTÁRIOS
38	Nome do Sacador Avalista	A	40	0	329	N		Observação Nota 1
39	Data de Mora	N	6	0	369	S		Utilizar a data de vencimento
40	Prazo para Protesto	N	2	0	375	S		Prazo Após o Vencimento para o Título ser Levado a Protesto
41	Código do Indexador/Moeda	N	1	0	377	S	0	Nota 9
42	Bancos	A	17	0	378	S		
43	Número Sequencial do Registro no Arquivo	N	6	0	395	S		

## Arquivo de Remessa

REGISTRO: DETALHE OPCIONAL								
#	NOME	T	I	D	P	O	V	COMENTÁRIOS
1	Tipo de Registro	N	1	0	1	S	2	Registro Tipo 2 (Multa)
2	Código da Multa	N	1	0	2	N		NOTA 15
3	Data da Multa	N	8	0	3	N		NOTA 16
4	Percentual a ser aplicado para Multa	N	13	2	11	N		NOTA 17
5	Bancos	A	1	0	24	N		
6	Tipo de Pagamento Divergente	N	1	0	25	N		NOTA 26
7	Percentual a ser aplicado como Mínimo	N	12	2	26	N		NOTA 26
8	Zeros	N	1	0	38	N		ZEROS
9	Percentual a ser aplicado como Máximo	N	12	2	39	N		NOTA 26
10	Zeros	N	1	0	51	N		ZEROS
11	Quantidade de Parcelas	N	2	0	52	S		NOTA 27
12	Bancos	A	341	0	54	S		
13	Número Sequencial do Registro no Arquivo	N	6	0	395	S		

### Descrição Registro 2 (Opcional) CNAB 400

O Registro 2 é Opcional, válido somente para as carteiras de Cobrança (com registro).

O Registro 2 será válido, sem necessidade de cadastro (Cadastro de Cedentes) ou cadastro de Indicadores.

O registro tipo 2 deve vir sempre após o registro tipo 1, não existem restrições do uso do Tipo 2 com outros tipos de registros, ou seja, o sistema irá acatar o registro tipo 2 com o conjunto e na sequência de tipos de registros previstos (1,2,4,5,7,8).

O cliente só poderá enviar um registro tipo 2 quando o tipo 1 anterior tiver ocorrência 01 (Entrada). Qualquer outra ocorrência diferente de 01 informada no registro tipo 1 será considerada erro.

### Importante

- Este registro 2 é Opcional e deverá ser enviado apenas quando o Cedente desejar registrar ou alterar valores/percentuais de multas diferentes para o título
- Sempre que o registro 2 for informado, deverá seguir a sequência lógica de registro de cobrança (Ex. Código de Registro tipo “1” – obrigatório e assim por diante );
- O registro tipo 2 não será devolvido no arquivo retorno. Qualquer erro sobre o registro tipo 2 será gerado no retorno do registro tipo 1.
- Não pode ser enviado mais de um tipo de registro 2 para o mesmo título.

### Arquivo de Remessa

REGISTRO: DETALHE OPCIONAL								
#	NOME	T	I	D	P	O	V	COMENTÁRIOS
1	Tipo de Registro	N	1	0	1	S		Registro Tipo 5 (Bloqueto por e-mail / aviso de vencimento)
2	Bloqueto por E-mail e Régua de Cobrança	N	2	0	2	S		NOTA (22)
3	Endereço de E-mail do Pagador	A	104	0	4	N		NOTA (22)
4	Operadora	N	2	0	108	N		NOTA (23)
5	DDD	N	3	0	110	N		Informar o número do DDD para envio do SMS - NOTA (22)
6	Número do celular	N	9	0	113	N		Informar o número do celular para envio do SMS - NOTA (22)
7	Cód. de Inscrição do Sacador/Avalista	N	2	0	122	S	02	Tipo de Inscrição do sacado 00 = <b>Não há</b> 01 = <b>CPF</b> 02 = <b>CNPJ</b>
8	Número de Inscrição do Sacador/Avalista	N	14	0	124	S		Nº de inscrição do Sacador Avalista
9	Logradouro do Sacador Avalista	A	40	0	138	S		Rua, Nº e complemento do sacador avalista
10	Bairro do Sacador Avalista	A	12	0	178	S		
11	CEP do Sacador Avalista	N	08	0	190	S		
12	Cidade do Sacador Avalista	A	15	0	198	S		
13	Estado (UF) do Sacador Avalista	A	02	0	213	S		
14	Branços	A	180	0	215	S		Branços
15	Número Sequencial	N	06	0	395	S		

## Arquivo de Remessa

REGISTRO: DETALHE OPCIONAL								
#	NOME	T	I	D	P	O	V	COMENTÁRIOS
1	Identificação do Registro Mensagem (FRENTE)	N	1	0	1	S	7	Registro Tipo 7 (Ficha de Compensação e Recibo do Sacado)
2	Código do boleto Personalizado	A	3	0	2	S		NOTA 20
3	Tipo da Linha	N	1	0	5	S		NOTA 28
4	Número da Linha a ser Impressa	N	2	0	6	S		NOTA 29
5	Mensagem a ser Impressa	A	60	0	8	S		NOTA 30
6	Número da Linha a ser Impressa	N	2	0	68	S		NOTA 29
7	Mensagem a ser Impressa	A	60	0	70	S		NOTA 30
8	Número da Linha a ser Impressa	N	2	0	130	S		NOTA 29
9	Mensagem a ser Impressa	A	60	0	132	S		NOTA 30
10	Número da Linha a ser Impressa	N	2	0	192	S		NOTA 29
11	Mensagem a ser Impressa	A	60	0	194	S		NOTA 30
12	Número da Linha a ser Impressa	N	2	0	254	S		NOTA 29
13	Mensagem a ser Impressa	A	60	0	256	S		NOTA 30
14	Número da Linha a ser Impressa	N	2	0	316	S		NOTA 29
15	Mensagem a ser Impressa	A	60	0	318	S		NOTA 30
16	Bancos	A	17	0	378	S		
18	Número Sequencial do Registro no Arquivo	N	6	0	395	S		

### Descrição Registro 7 Frente (Opcional) CNAB 400

O Registro 7 é Opcional, válido somente para as carteiras de Cobrança Escritural (Banco Imprime).

O registro tipo 7 deve vir sempre após o registro tipo 1, não existem restrições do uso do Tipo 7 com outros tipos de registros, ou seja, o sistema irá acatar o registro tipo 7 com o conjunto e na sequência de tipos de registros previstos (1,2,5,7).

## Arquivo de Remessa

REGISTRO: DETALHE OPCIONAL								
#	NOME	T	I	D	P	O	V	COMENTÁRIOS
1	Identificação do Registro Mensagem (VERSO)	N	1	0	1	S	8	Registro Tipo 8 (Verso do Boleto)
4	Número da Linha a ser Impressa	N	2	0	2	S		NOTA 29
5	Mensagem a ser Impressa	A	100	0	4	S		NOTA 30
6	Número da Linha a ser Impressa	N	2	0	104	S		NOTA 29
7	Mensagem a ser Impressa	A	100	0	106	S		NOTA 30
8	Número da Linha a ser Impressa	N	2	0	206	S		NOTA 29
9	Mensagem a ser Impressa	A	100	0	208	S		NOTA 30
16	Bancos	A	87	0	308	S		
18	Número Sequencial do Registro no Arquivo	N	6	0	395	S		

### Descrição Registro 8 Verso (Opcional) CNAB 400

O Registro 8 é Opcional, válido somente para as carteiras de Cobrança Escritural (Banco Imprime). Também, a empresa deverá possuir serviço de boleto personalizado ativo, contendo assim o código informado no campo 002-004 do registro tipo 7.

O registro tipo 8 deve vir sempre após o registro tipo 1, não existem restrições do uso do Tipo 8 com outros tipos de registros, ou seja, o sistema irá acatar o registro tipo 7 com o conjunto e na sequência de tipos de registros previstos (1,2,5,7,8).



## Arquivo de Remessa

REGISTRO: TRAILER								
#	NOME	T	I	D	P	O	V	COMENTÁRIOS
1	Identificador do Registro Traller	N	1	0	1	S	9	
2	Branços	A	393	0	2	S		
3	Número Seqüencial do Registro no Arquivo	N	6	0	395	S		

SIGLA	LEGENDA
T	Tipo do Campo
I	Tamanho da Parte Inteira
D	Tamanho da Parte Decimal
P	Posição no Registro
O	Indicador, se Obrigatório
V	Valor default

## Arquivo de Retorno

REGISTRO: <i>HEADER</i>								
#	NOME	T	I	D	P	O	V	COMENTÁRIOS
1	Identificador do Registro Header	N	1	0	1	S	<b>0</b>	
2	Identificador do Arquivo de Remessa ou Retorno	N	1	0	2	S	<b>2</b>	2 = Retorno
3	Identificador por Extenso do Arquivo de Remessa ou Retorno	A	7	0	3	S	<b>RETORNO</b>	
4	Identificação do Tipo de Serviço	N	2	0	10	S	<b>01</b>	01 = Cobrança
5	Identificador por Extenso do Tipo de Serviço	A	15	0	12	S	<b>COBRANCA</b>	
6	Número do Convênio de Cobrança	N	10	0	27	N		Nota 24
7	Número da Conta Corrente	N	10	0	37	N		Nota 24
8	Nome por Extenso da Empresa	A	30	0	47	S		Nome da Empresa
9	Identificação do banco	N	3	0	77	S	<b>655</b>	Número do Banco na COMP
10	Nome por Extenso do Banco	A	20	0	80	S	<b>BANCO VOTORANTIM S/A</b>	Nome do Banco
11	Data da Gravação do Arquivo	N	6	0	100	S		DDMMAA
12	Complemento do Tamanho do Registro	A	284	0	106	<b>N</b>		
13	Identificação do Layout	A	5	0	390	S	<b>CL002</b>	
14	Número Sequencial do Registro no Arquivo	N	6	0	395	S	<b>000001</b>	

SIGLA	LEGENDA
<b>T</b>	Tipo do Campo
<b>I</b>	Tamanho da Parte <b>I</b> nteira
<b>D</b>	Tamanho da Parte <b>D</b> ecimal
<b>P</b>	<b>P</b> osição no Registro
<b>O</b>	Indicador, se <b>O</b> brigatório
<b>V</b>	<b>V</b> alor <i>default</i>

## Arquivo de Retorno

REGISTRO: DETALHE								
#	NOME	T	I	D	P	O	V	COMENTÁRIOS
1	Identificador do Registro Detalhe	N	1	0	1	S	1	
2	Identificador do Tipo de Inscrição da Empresa	N	2	0	2	S		Nota 1
3	Número de Inscrição da Empresa	N	14	0	4	S		
4	Código do Convênio	N	10	0	18	S		Fornecido pelo Banco Votorantim
5	Branco	A	10	0	28	S		
6	Número Atribuído pela Empresa	A	25	0	38	S		
7	Nosso Número no Banco Votorantim.	A	10	0	63	S		
8	Nosso Número no Banco Correspondente	A	25	0	73	N		Nota 21
9	Número da Carteira	N	3	0	98	S		Nota 14
10	Identificação da Ocorrência	N	2	0	101	S		Nota 10
11	Zeros	N	8	0	103	N		
12	Data de Ocorrência	N	6	0	111	S		DDMMAA
13	Seu Número	A	10	0	117	S		
14	Branco	A	20	0	127	S		
15	Data de Vencimento do Título	N	6	0	147	S		DDMMAA
16	Valor Nominal do Título	N	11	2	153	S		
17	Número COMP do Banco Cobrador	N	3	0	166	S		
18	Agência Cobradora, Liquidação ou Baixa	N	5	0	169	S		
19	Identificação da Espécie do Título	N	2	0	174	S		Nota 5
20	Tarifa de Cobrança	N	11	2	176	S		Zeros
21	Outras Despesas	N	11	2	189	S		Zeros
22	Zeros	N	11	2	202	N		
23	Valor do IOF	N	11	2	215	S		
24	Valor do Abatimento Concedido	N	11	2	228	S		
25	Valor do Desconto Concedido	N	11	2	241	S		
26	Valor Principal	N	11	2	254	S		
27	Valor de Mora e Multas Pagas pelo Sacado	N	11	2	267	S		
28	Valor de Outros Créditos	N	11	2	280	S		
29	Branco	A	3	0	293	S		
30	Data do Crédito	N	6	0	296	S		DDMMAA
31	Código da Instrução Cancelada	N	2	0	302	S		
32	Zeros	N	9	0	304	N		
33	Pagador aderente ao DDA	N	1	0	313	S		Nota 25
34	Nome do Sacado	N	40	0	314	S		
35	Zeros	N	11	2	354	N		
36	Erros – Registros Rejeitados ou Alegação do Sacado	N	8	0	367	N		Nota 11

37	Zeros	N	2	0	375	N		
38	Código de Liquidação	N	2	0	377	S		Nota 12
39	Zeros	N	16	0	379	S		
40	Número Sequencial do Registro no Arquivo	N	6	0	395	S		

### Arquivo de Retorno

REGISTRO: TRAILER								
#	NOME	T	I	D	P	O	V	COMENTÁRIOS
1	Identificador do Registro Traller	N	1	0	1	S	9	
2	Identificação do Arquivo Retorno	N	1	0	2	S	2	
3	Zeros	N	2	0	3	S		
4	Número do Banco na COMP	N	3	0	5	S		
5	Bancos	A	10	0	8	S		
6	Quantidade de Títulos	N	8	0	18	S		
7	Valor Total do s Títulos	N	12	2	26	S		
8	Bancos	A	355	0	40	S		
9	Número Sequencial do Registro no Arquivo	N	6	0	395	S		

SIGLA	LEGENDA
T	Tipo do Campo
I	Tamanho da Parte <b>I</b> nteira
D	Tamanho da Parte <b>D</b> ecimal
P	<b>P</b> osição no Registro
O	Indicador, se <b>O</b> brigatório
V	<b>V</b> alor default

# Notas

## (1) TIPO/Nº DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA/SACADOR

Código	Descrição
01	Nº DO CPF DO CEDENTE
02	Nº DO CNPJ DO CEDENTE
03	CPF DO SACADOR
04	CNPJ DO SACADOR

### OBSERVAÇÃO

\* CASO SEJA INFORMADO OS CÓDIGOS “ 03 e 04 ” O SISTEMA DO BANCO VOTORANTIM IRÁ DESCONSIDERAR A LINHA DO TÍTULO ENVIADO NO ARQUIVO ELETRÔNICO.

\* CASO SEJA COLOCADO QUALQUER TIPO DE INFORMAÇÃO ENTRE OS CAMPOS “ 329 á 369 ” DA PAGINA 5, O SISTEMA DO BANCO VOTORANTIM IRÁ SEMPRE CONSIDERAR O NOME DO CEDENTE COMO SACADOR/AVALISTA DO TÍTULO ELETRÔNICO.

\* AS INFORMAÇÕES DO SACADOR /AVALISTA, SERÃO EXIBIDAS NO CAMPO BENEFICIÁRIO FINAL DO BOLETO FÍSICO CONFORME MANUAL DE LAYOUT DO BOLETO.

## (2) USO DA EMPRESA

Campo obrigatório, de livre utilização pela empresa, cuja informação é consistida pelo Banco Votorantim, Retornando ao cedente o arquivo retorno em qualquer movimento do título (baixa, liquidação, confirmação de protesto, etc.) com o mesmo conteúdo especificado na entrada.

## (3) NOSSO NÚMERO

Deverá ser enviado posições zeradas e no retorno o Banco Votorantim informará o Nosso Número, para a modalidade de Cobrança Escritural, o qual será a identificação do título do Banco.

Observação:

Essas posições somente deverão ser preenchidas para a modalidade de Cobrança Direta (Pré - Impressa) onde o Banco irá atribuir uma faixa inicial e final ao cliente no momento da implantação da cobrança.

## (4) INSTRUÇÃO/ALEGAÇÃO CANCELADA

Deve ser preenchido na remessa somente quando utilizados, os códigos de ocorrência 35 – *Cancelamento de Instrução* e 38 – *Cedente não concorda com alegação do sacado*.

Para os demais códigos de ocorrência este campo deverá ser preenchido com zeros.

Obs.: No arquivo retorno será informado o mesmo código da instrução cancelada, e para o cancelamento de alegação de sacado não há retorno da informação.

## (5) ESPÉCIE

Código	Descrição
01	DUPLICATA MERCANTIL
08	DUPLICATA DE SERVIÇO
31	CARTÃO DE CRÉDITO

## (6) CÓDIGO DE OCORRÊNCIA (ARQUIVO REMESSA)

Obs	Cód.	Ocorrências	Campos Necessários
J	01	REMESSA COBRANÇA ESCRITURAL	TODOS OS CAMPOS
H	48	REMESSA COBRANÇA DIRETA (PRÉ-IMPRESSA)	TODOS OS CAMPOS
A	02	PEDIDO DE BAIXA	
A,D, J	04	CONCESSÃO DE ABATIMENTO (INDICADOR 12.5)	VALOR DO ABATIMENTO
A,D	06	PRORROGAÇÃO DO VENCIMENTO	VENCIMENTO
A,D	07	ALTERAÇÃO DO VALOR NOMINAL	VALOR NOMINAL
A,D,K	08	ALTERAÇÃO DO VENCIMENTO	VENCIMENTO
A	09	NÃO BAIXAR AUTOMATICAMENTE	
A,D	10	NÃO PROTESTAR (inibe protesto automático, quando houver instrução permanente na conta corrente)	
A	11	ALTERAÇÃO DE DIAS PARA BAIXA AUTOMÁTICA	POSIÇÕES 375-376
A,D,I,J	12	ALTERAÇÃO DO PERCENTUAL PARA MÍNIMO	SEGMENTO TIPO 2, POSIÇÕES 026-037
A,D,I,J	13	ALTERAÇÃO DO PERCENTUAL PARA MÁXIMO	SEGMENTO TIPO 2, POSIÇÕES 039-050
A,D,I,J	14	ALTERAÇÃO DO PERCENTUAL PARA MÍNIMO E MÁXIMO	SEGMENTO TIPO 2, POSIÇÕES 026-037 E 039-050
A,D,J	15	ALTERAÇÃO DA QUANTIDADE DE PARCELAS	SEGMENTO TIPO 2, POSIÇÕES 052-053
A,F,	18	SUSTAR O PROTESTO	
A,	36	PROTESTO URGENTE	

(A) São obrigatórios os seguintes campos, além dos indicados na tabela:

- Nosso Número

(C) Utilizada para agendar um protesto futuro sendo que o prazo (em dias corridos) de início de protesto deverá ser indicado nas posições 375 à 377, a partir do vencimento. Caso seja informado '00' no campo prazo, o processo de protesto será acionado 02 dias (corridos) após o vencimento.

(D) Somente são aceitas antes de iniciar o processo de protesto. Se o protesto já estiver em andamento, deve-se primeiro sustar o protesto e em seguida comandar a instrução desejada (a sustação e a instrução podem constar no mesmo arquivo).

A instrução de baixa susta automaticamente o protesto e o título é baixado.

(F) Deve ser utilizada também quando se deseja cancelar uma instrução de protesto comandada no registro de entrada, mesmo que o título ainda não tenha sido protestado.

Junho/2004

(H) O campo Nosso Número deverá ser preenchido, utilizando uma faixa numérica concedida pelo Banco Votorantim.

(I) Para estas ocorrências, o campo: Segmento 2 – Posição 025, deve ser preenchido.

(J) Não deve ser utilizado para boletos com espécie do documento Cartão de Crédito.

(K) Na alteração do valor, se o boleto possuir instruções de juros, multa e/ou desconto por "valor", ficará sob responsabilidade do cliente atualizar os valores das instruções para acompanhar o valor do título. Caso tenha optado por percentual, o sistema fará o cálculo automaticamente.

## (7) INSTRUÇÕES DE COBRANÇA

OBS	Código	Descrição
A, E, I	81	PROTESTAR APÓS XX DIAS CORRIDOS DO VENCIMENTO
	84	NÃO PROTESTAR
A	92	BAIXA AUTOMÁTICA APÓS XX DIAS CORRIDOS DO VENCIMENTO
	93	NÃO BAIXAR AUTOMATICAMENTE
	94	NÃO COBRAR JUROS

(A) Informar a quantidade de dias nas posições 375 a 377.

(E) É inibida a emissão do último aviso ao sacado. Caso o prazo indicado seja '00', o título será enviado para CARTÓRIO no primeiro dia útil após o vencimento.

(I) É impressa mensagem no bloqueto informando prazo de PROTESTO.

## (8) NÚMERO DO CONTRATO EXTERNO

- Caso o título seja parte de um contrato da empresa esta informação poderá ser colocada na posição 30 à 38.

## (9) QUANTIDADE DE MOEDA VARIÁVEL

- Este campo deverá ser preenchido com “Zero” indicando que a moeda é o Real.

## (10) CÓDIGO DE OCORRÊNCIA (ARQUIVO RETORNO)

Código	Descrição
2	ENTRADA CONFIRMADA
3	ENTRADA REJEITADA (NOTA 11 - TABELA 1)
6	LIQUIDAÇÃO NORMAL
7	LIQUIDAÇÃO PARCIAL
8	LIQUIDAÇÃO EM CARTÓRIO
9	BAIXA SIMPLES
12	ABATIMENTO CONCEDIDO
14	VENCIMENTO ALTERADO
16	INSTRUÇÕES REJEITADAS (NOTA 11 - TABELA 2)
18	CONFIRMAÇÃO DA INSTRUÇÃO DE ALTERAÇÃO DE DIAS PARA BAIXA AUTOMÁTICA
19	CONFIRMAÇÃO DA INSTRUÇÃO DE PROTESTO
20	CONFIRMAÇÃO DA INSTRUÇÃO DE SUSTAÇÃO DE PROTESTO
21	CONFIRMAÇÃO DA INSTRUÇÃO DE NÃO PROTESTAR
22	CONFIRMAÇÃO DA INSTRUÇÃO DE NÃO BAIXAR AUTOMATICAMENTE
23	PROTESTO ENVIADO A CARTÓRIO
24	CONFIRMAÇÃO DE ALTERAÇÃO DE DIAS PARA BAIXA AUTOMÁTICA
25	CONFIRMAÇÃO DE CANCELAMENTO DE BAIXA AUTOMÁTICA
26	CONFIRMAÇÃO DE ALTERAÇÃO DO VALOR NOMINAL
27	CONFIRMAÇÃO DE ALTERAÇÃO DE VALOR/PERCENTUAL MÍNIMO
28	CONFIRMAÇÃO DE ALTERAÇÃO DE VALOR/PERCENTUAL MÁXIMO
29	CONFIRMAÇÃO DE ALTERAÇÃO DE VALOR/PERCENTUAL MÍNIMO E MÁXIMO
32	BAIXA POR TER SIDO PROTESTADO
33	CONFIRMAÇÃO DE PROTESTO
34	CONFIRMAÇÃO DE SUSTAÇÃO
35	PROTESTO SUSTADO JUDICIALMENTE
47	TRANSFERÊNCIA DE CARTEIRA
48	ALTERAÇÃO DE PERCENTUAL MÍNIMO/ MÁXIMO
49	ALTERAÇÃO DE PERCENTUAL MÍNIMO

50	ALTERAÇÃO DE PERCENTUAL MÁXIMO
51	ALTERAÇÃO DA QUANTIDADE DE PARCELAS
70	LIQUIDAÇÃO PIX

### (11) ERROS/CANCELAMENTO DE INSTRUÇÕES/ALEGAÇÕES DO SACADO

Para os registros rejeitados (códigos de ocorrência 03, 15, 16, 17, 18 e 64) pode-se ler nas posições 367 a 374 até quatro códigos de erro que explicam o motivo da rejeição.

Para cancelamento de instruções (Ocorrência 57) é retornado na posição 302 a 303, o código da instrução cancelada, conforme tabela 8.

Para as alegações do sacado (Ocorrência 25) e para ordem de protesto sustada (ocorrência 24), são retornados os seguintes campos adicionais, conforme tabelas 6 e 7 respectivamente:

- Posição 302 a 303 : código complementar da ocorrência
- Posição 304 a 309 : data complementar da ocorrência do sacado
- Posição 379 a 394 : valor complementar da ocorrência do sacado

**TABELA 1 - Entradas Rejeitadas (código da ocorrência = 03 na Posição 101 a 102)**

Cód.	Campo com Erro	Descrição do Erro
1	ABATIMENTO	VALOR DO ABATIMENTO INVÁLIDO
2	AGENCIA ENCARREGADA DA COBRANCA	AGENCIA ENCARREGADA DA COBRANCA EM BRANCO OU INVÁLIDO
3	BAIRRO DO SACADO	BAIRRO DO SACADO EM BRANCO OU INVÁLIDO
4	CARTEIRA	CARTEIRA INVÁLIDA
5	CEP	CEP NÃO NUMÉRICO OU INVALIDO
6	CIDADE DO SACADO	CIDADE DO SACADO EM BRANCO OU INVÁLIDO
7	CNPJ	INAPTO CNPJ DO CEDENTE INAPTO
8	CNPJ/CPF DO SACADO	NÃO NUMÉRICO OU IGUAL A ZEROS
9	COBRANÇA MENSAGEM	MENSAGEM DE COBRANÇA EM BRANCO OU INVÁLIDA PARA REGISTRO DO TIPO 7
10	DATA DE EMISSÃO DE TITULO	DATA DE EMISSÃO DE TITULO EM BRANCO OU INVÁLIDO
11	DATA DE MORA	DATA DE MORA EM BRANCO OU INVÁLIDO
12	DATA DE MULTA	DATA DE MULTA INVALIDA/INFERIOR AO VENCIMENTO DO TÍTULO
13	DATA DE VENCTO	INVALIDA/FORA DE PRAZO DE OPERAÇÃO (MÍNIMO OU MÁXIMO)
14	DATA LIMITE PARA CONCESSÃO DE DESCONTO	DATA LIMITE PARA CONCESSÃO DE DESCONTO INVÁLIDO
15	ESTADO	SIGLA DO ESTADO INVÁLIDA
16	ESTADO/CEP	CEP INCOMPATÍVEL COM A SIGLA DO ESTADO
17	IDENTIFICA A ESPECIE DO TITULO	IDENTIFICA A ESPECIE DO TITULO EM BRANCO OU INVÁLIDO
18	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO INSCRIÇÃO DO SACADO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO INSCRIÇÃO DO SACADO EM BRANCO OU INVÁLIDO
19	INSTRUÇÃO DE COBRANCA	INSTRUÇÃO DE COBRANCA INVÁLIDA
20	JUROS DE MORA	JUROS DE MORA MAIOR QUE O PERMITIDO
21	LOGRADOURO	NÃO INFORMADO OU DESLOCADO
22	NOME DO SACADO	NÃO INFORMADO OU DESLOCADO
23	NOSSO NÚMERO	NOSSO NÚMERO JÁ REGISTRADO OU INVÁLIDO
24	NUMERO DA INSCRIÇÃO DO SACADO	NUMERO DA INSCRIÇÃO DO SACADO EM BRANCO OU INVÁLIDO
25	NUMERO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	NUMERO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA EM BRANCO OU INVÁLIDO
26	OCORRÊNCIA	OCORRÊNCIA INVÁLIDA
27	PRAZO PARA PROTESTO	PRAZO PARA PROTESTO EM BRANCO OU INVÁLIDO
28	SACADOR / AVALISTA	NOME NÃO INFORMADO OU DESLOCADO (BANCOS CORRESPONDENTES)



29	SEU NUMERO	SEU NUMERO EM BRANCO
30	VALOR DE MULTA	VALOR DE MULTA INVÁLIDO OU MAIOR QUE O PERMITIDO
31	VALOR DE MORA POR DIA DE ATRASO	VALOR DE MORA POR DIA DE ATRASO EM BRANCO OU INVÁLIDO
32	VALOR DO ABATIMENTO A SER CONCEDIDO	VALOR DO ABATIMENTO A SER CONCEDIDO INVÁLIDO
33	VALOR DE DESCONTO A SER CONCEDIDO	VALOR DE DESCONTO A SER CONCEDIDO INVÁLIDO
34	VALOR DO ABATIMENTO A SER CONCEDIDO	VALOR DO ABATIMENTO A SER CONCEDIDO INVÁLIDO
35	VALOR NOMINAL DO TITULO	VALOR NOMINAL DO TITULO EM BRANCO OU INVÁLIDO
50	CÓDIGO DO BOLETO PERSONALIZADO INVÁLIDO	CONVÊNIO SEM CÓDIGO DO BOLETO PERSONALIZADO CADASTRADO OU CÓDIGO INFORMADO DIFERENTE DO CADASTRADO
53	QUANTIDADE DE MENSAGEM INVÁLIDA	ARQUIVO EXCEDEU A QUANTIDADE DE LINHAS PERMITIDAS
54	MENSAGEM PERSONALIZADA INVÁLIDA	CONVENIO NÃO PERMITE MENSAGEM PERSONALIZADA

**TABELA 2** - Instruções rejeitadas (código da ocorrência = 16 na posição 101 a 102)

Cód.	Instrução	Ocorrência
36	ABATIMENTO	VALOR DE ABATIMENTO INVÁLIDO
37	ALTERAÇÃO DE VALOR	VALOR NOMINAL INVÁLIDO
38	PRORROGAÇÃO	DATA DE PRORROGAÇÃO INVÁLIDA
39	ALTERAÇÃO DE VENCIMENTO	DATA DE VENCIMENTO MENOR QUE A DATA ATUAL OU INVÁLIDA
40	ALTERAÇÃO DE VALOR MINIMO	VALOR MINIMO INVÁLIDO
41	ALTERAÇÃO DE VALOR MAXIMO	VALOR MAXIMO INVÁLIDO
42	ALTERAÇÃO DE VALOR MINIMO E MAXIMO	VALOR MINIMO E/O MAXIMO INVÁLIDO(S)
43	BAIXA	TITULO JÁ BAIXADO, LIQUIDADO, COM INSTRUÇÃO DE PROTESTO OU RECUSADA PELO BANCO
44	ALTERAÇÃO DE BAIXA AUTOMÁTICA	NUMERO DE DIAS PARA BAIXA AUTOMÁTICA INVÁLIDO
45	NÃO PROTESTAR	TITULO SEM INSTRUÇÃO DE PROTESTO OU BAIXADO/LIQUIDADO
46	SUSTAR PROTESTO	SUSTAÇÃO DE PROTESTO NÃO PERMITIDA PARA O TITULO
47	NÃO BAIXAR AUTOMATICAMENTE	TITULO SEM INSTRUÇÃO E BAIXA AUTOMÁTICA OU JÁ BAIXADO/LIQUIDADO
48	RECUSADO CARTÓRIO	RECUSADO CARTÓRIO SEM CUSTAS
49	RECUSADO CARTÓRIO	RECUSADO CARTÓRIO COM CUSTAS
51	PROTESTO RECUSADO	PROTESTO RECUSADO PELO CARTÓRIO
52	QUANTIDADE DE PARCELAS INVÁLIDA	QUANTIDADE DE PARCELAS INVÁLIDA

## (12) CÓDIGO DE LIQUIDAÇÃO

Indica o canal utilizado pelo sacado para pagamento do bloqueto.

Código	Descrição
01	OUTROS BANCOS - GUICHE DE CAIXA
02	OUTROS BANCOS - TERMINAL DE AUTO ATENDIMENTO
03	OUTROS BANCOS - HOME/OFFICE BANKING

05	OUTROS BANCOS - CORRESPONDENTE
06	OUTROS BANCOS - TELEFONE
07	OUTROS BANCOS - ARQUIVO ELETRÔNICO
08	BANCO VOTORANTIM - POR DEBITO EM CONTA CORRENTE OU DINHEIRO

### (13) NÚMERO DA CARTEIRA (Arquivo de Remessa)

Código	Descrição
001	Cobrança Escritural para Operação de Desconto
200	Cobrança Escritural para Carteira Garantia
300	Cobrança Escritural para Carteira Simples
400	Cobrança Direta (Pré-Impressa) para Carteira Garantia
500	Cobrança Direta (Pré-Impressa) para Carteira Simples

### (14) NÚMERO DA CARTEIRA (Arquivo de Retorno)

No arquivo retorno o Banco Votorantim informará para qual carteira o título foi direcionado, obedecendo aos códigos abaixo:

Código	Descrição
001	Cobrança Escritural para Operação de Desconto
200	Cobrança Escritural para Carteira Garantia
300	Cobrança Escritural para Carteira Simples
400	Cobrança Direta (Pré-Impressa) para Carteira Garantia
500	Cobrança Direta (Pré-Impressa) para Carteira Simples
600	Cobrança Simples Sem Registro

### (15) Código da Multa

O código da Multa irá determinar como o sistema irá atribuir o valor da multa.

Código	Descrição
0	Não Registra a Multa
2	Percentual
3	Acatar parâmetro do convênio
4	Valor da Multa

- Qualquer informação enviada diferente das opções informadas no domínio acima, o cliente receberá erro de registro inválido no tipo 1
- Caso seja informado o domínio '0', o cliente não irá enviar a multa, mas poderá utilizar alguma outra função que esteja disponível para o registro tipo 2 no futuro

### (16) Data da Multa

Campo deve ser formatado como DDMMAAAA

A data informada deve ser Maior ou igual a data de vencimento do título

A multa será cobrada após a data informada

### (17) MULTA

O Campo Valor / Percentual define se a multa será informada em Valor nominal ou percentual \*

O campo valor deve obedecer ao seguinte formato:

- Percentual: Formato “9(11)V9(2)”

- Valor: Formato “9(11)V9(2)”

\* O percentual será aplicado sobre o Valor Nominal do título;

OBS:

- Não poderá ser enviado valor da multa igual ou maior que o valor do próprio título, considerado o valor Nominal registrado;
- Não poderá ser enviado percentual da multa igual ou maior que 100%;
- Caso o cliente comande uma instrução de Alteração do valor nominal do título, se houver registro / instrução de Multa o sistema irá:
  - Recalcular o valor da multa se no registro o cliente informou % de Multa;
  - Manter o valor da Multa se no registro o cliente informou a Multa em Valor.

#### **(18) REGISTRO MENSAGEM - FRENTE (OBRIGATÓRIO)**

Deverão ser enviados quantos registros forem necessários (máximo 17) para imprimir a parte da frente do boleto.

#### **(19) REGISTRO MENSAGEM - VERSO (OPCIONAL)**

Deverão ser enviados quantos registros forem necessários (máximo 12) para imprimir a parte do verso do boleto.

#### **(20) CÓDIGO DO BOLETO PERSONALIZADO**

O código Personalizado será fornecido pelo Banco.

#### **(21) Nosso Numero no Banco Correspondente**

Caso a cobrança utilizada seja a carteira 400 com o BB, deverá considerar a linha 06 e 07 (Posição 063 à 097).

Este campo somente será preenchido para convênios de cobrança em bancos correspondentes. Para cobrança própria (Banco Votorantim), considerar apenas o campo 063-072.

#### **(22) Régua de Cobrança e forma de envio do Bloqueto**

Este campo permite informar se o Bloqueto será enviado por e-mail ao pagador e/ou emitir um aviso por e-mail e SMS para um título vencido ou a vencer (Para definição da régua de cobrança a empresa deverá entrar em contato com a área de implementação do Banco Votorantim).

Código	Descrição
01	Envio do Bloqueto por e-mail
02	Régua de cobrança
03	Envio do Bloqueto por e-mail e Régua de cobrança

**Ao inserir o código 01 e 03, será obrigatório o preenchimento do campo (Endereço de e-mail do pagador). Ao inserir o código 02 e 03, será obrigatório o preenchimento dos campos (DDD e Número do Celular e/ou Endereço de e-mail do Pagador).**

#### **(23) Código da Operadora**

Código da operadora para envio do SMS referente ao serviço régua de cobrança.

Código	Descrição
01	VIVO
02	TIM
03	OI

04	CLARO
05	NEXTEL
06	OUTROS

**Este campo será obrigatório se o DDD e o número celular forem preenchidos, conforme regra da nota (22).**

**(24) Número do Convênio / Conta Corrente.**

Estas informações serão enviadas no retorno apenas se o cadastro de cobrança estiver parametrizado para gerar o retorno separado por convênio.

**(25) Pagador aderente ao DDA.**

Estas informações são enviadas no retorno indicando se o pagador é aderente ao DDA no momento do registro do título.

Código	Descrição
1	PAGADOR ADERENTE AO DDA
2	PAGADOR NÃO ADERENTE AO DDA

**(26) Tipo de Pagamento Divergente.**

Campo destinado à inclusão de recebimento do valor divergente ao de face do título.

OBS	Código	Descrição
A	0	Acatar parâmetro do convênio
A	1	Qualquer Valor
B	2	Mínimo e Máximo
A	3	Não Aceita Divergente
C	4	Somente Valor Mínimo

(A) Deverão ser preenchidas com zeros as posições (26 a 51).

(B) O preenchimento dos valores mínimo e máximo será obrigatório nas posições (26 a 51)

(C) O preenchimento do valor mínimo será obrigatório nas posições (26 a 38)

**(27) Quantidade de parcelas.**

Campo destinado à quantidade de parcelas que o título pode receber até a data do vencimento.

Obs.: A Quantidade de parcelas só poderá ser informada quando o título permitir algum tipo de pagamento divergente.

Ao informar "00" será acatado o parâmetro do convênio.

**(28) Tipo da Linha**

Campo deve informar a qual campo do boleto destina-se às mensagens informadas no registro tipo 7:

0 – Registro não possui mensagens.

1 – Recibo do Pagador

2 – Ficha de Compensação

**(29) Número da Linha a ser Impressa**

Campo deve informar o número da linha para impressão das mensagens referentes aos campos subsequentes, limitando-se à quantidade informada abaixo:

**Recibo do Pagador = 7 Linhas**

**Ficha de Compensação = 5 Linhas**

**Verso do Boleto (somente em boletos personalizados) = 22 Linhas**

Obs.: Na Ficha de Compensação, as mensagens personalizadas competem com a mensageria destinadas às instruções de: Juros; Multa; Desconto; Protesto e Baixa Automática. Dessa forma, as instruções comandadas para o títulos irão sobrepor as mensagerias encaminhadas no registro tipo 7.

### (30) Mensagem a ser Impressa

Mensagem para impressão. A mesma não deve possuir caracteres especiais.

### (31) Código de Juros de Mora

OBS	Código	Descrição
A	Branco	Percentual por dia ou Acatar parâmetro do convênio (Ver Obs A)
B	0	Acatar parâmetro do convênio
C	1	Percentual por dia
C	2	Percentual Mensal
	3	Isento
C	4	Valor ao Dia
C	5	Valor ao Mês

(A) Para acatar percentual por dia, as posições 138 a 150 devem ser preenchidas com o valor percentual. Se as posições 138 a 150 forem preenchidas com “ZEROS”, o sistema irá acatar o parâmetro do convênio.

(B) O sistema irá acatar o parâmetro do convênio mesmo se as posições 138 a 150 forem preenchidas.

(C) Se as posições 138 a 150 forem preenchidas com “ZEROS”, o sistema irá acatar o parâmetro do convênio.

### (32) Código do Desconto

Código	Descrição
0	Percentual
1	Valor

Qualquer dúvida sobre o conteúdo deste manual consulte

Suporte a Canais de Atendimento

0800 – 772 8086

[implementacao@bancovotorantim.com.br](mailto:implementacao@bancovotorantim.com.br)