



Cobrança Própria Unicred
Layout do Boleto

Índice

| | | |
|-------|---|----|
| 1 | Objetivo deste Manual | 3 |
| 2 | Procedimentos | 3 |
| 3 | Composição da Ficha de Compensação | 4 |
| 3.1 | Informações Básicas | 4 |
| 3.2 | Impressão | 4 |
| 3.3 | O boleto deve conter duas partes: | 4 |
| 3.3.1 | Recibo do Pagador | 4 |
| 3.3.2 | Ficha de Compensação | 5 |
| 3.4 | Quadro de Impressão | 5 |
| 3.5 | Código de barras e autenticação mecânica (parte inferior – da esquerda para a direita) campo destinado ao código de barras: | 6 |
| 3.6 | Instrução para preenchimento do campo: | 6 |
| 3.7 | Especificação da Barra | 7 |
| 3.8 | Pares de Barras | 10 |
| 3.9 | Código de Barras | 11 |
| 3.10 | Composição da Barra | 11 |
| 3.11 | Cálculo do Dígito Verificador Geral e do nosso número | 12 |
| 3.12 | Fator de Vencimento | 14 |
| 3.13 | Linha Digitável | 17 |
| 4 | Histórico da Revisão | 21 |

1 Objetivo deste Manual

Este manual tem por objetivo detalhar os procedimentos e regras necessários para que o BENEFICIÁRIO usuário da Cobrança UNICRED possa emitir títulos nos padrões da Cobrança própria Unicred.

2 Procedimentos

Cadastramento do BENEFICIÁRIO

Para iniciar a troca de arquivo, primeiramente é necessário que o BENEFICIÁRIO tenha seu código de beneficiário, fornecido pela sua cooperativa.

A UNICRED disponibilizará manual correspondente ao layout escolhido para que o Beneficiário desenvolva ou ajuste seu sistema próprio para a troca de arquivos.

Após este desenvolvimento, deve ser realizada a homologação do arquivo e layout dos boletos entre o BENEFICIÁRIO e a UNICRED. Finalizada a homologação, poderá ser iniciada a troca eletrônica de arquivos em ambiente de produção.

Nosso Número UNICRED

O nosso número é a identificação atribuída pela UNICRED a cada título que o BENEFICIÁRIO registrar em sua base de dados, composto de 11 caracteres. É através desta informação que o BENEFICIÁRIO e a UNICRED identificarão o título e assim se dará a comunicação entre ambos.

O nosso número poderá ser gerado pela UNICRED ou pelo BENEFICIÁRIO, conforme orientações abaixo:

- **Gerado pela UNICRED**

Quando o nosso número for gerado pela UNICRED, o BENEFICIÁRIO não deverá mandar essa informação no arquivo de remessa, sendo que as 11 posições devem ser preenchidas com zeros ou em branco.

A UNICRED irá gerar a partir das informações recebidas no arquivo de remessa e retornará o Nosso Número gerado no arquivo de retorno.

- **Gerado pelo BENEFICIÁRIO**

Quando o nosso número for gerado pelo BENEFICIÁRIO, deve ser utilizado o intervalo de faixa numérica entre 0000000001 e 9999999999, sequencial, sem repetir, considerando:

- 1) Os 10 dígitos seguintes devem estar entre a faixa numérica de 0000000001 a 9999999999, deverá ser único, não pode se repetir;
- 2) O último dígito será Dígito Verificador (DV), calculado conforme regras do item **Cálculo do Dígito Verificador Geral**.

Ao receber as informações do BENEFICIÁRIO, a UNICRED verificará se o Nosso Número está dentro da faixa numérica correta. Se estiver retornará o aceite do título, caso contrário retornará o motivo do não aceite.

3 Composição da Ficha de Compensação

3.1 Informações Básicas

Quando o boleto for impresso pelo Beneficiário, faz-se necessário a observação das seguintes regras:

3.2 Impressão

- Utilizar papel de fundo branco, com impressão azul ou preta sem hachuras;
- Recomenda-se gramatura de 75 g/m2 para melhor performance de leitura quando da captura das informações constantes no código de barras dos boletos de cobrança.

3.3 O boleto deve conter duas partes:

3.3.1 Recibo do Pagador

O BENEFICIÁRIO pode utilizar qualquer layout, desde que contenha obrigatoriamente:

- Nome do Beneficiário;
- Endereço do Beneficiário;
- Agência/Código do Beneficiário;
- Valor do título;
- Vencimento;
- Nosso Número;
- Nome do Pagador.

Tais informações devem ser as mesmas constantes na ficha de compensação.

3.3.2 Ficha de Compensação

Deve respeitar as regras abaixo:

- Altura – mínimo de 95mm e máximo de 108mm;
- Largura – recomendada largura mínima de 210mm (papel A4), disponibilizando espaço suficiente para autenticação. A largura máxima permitida é de 216mm (papel carta).
- Deve ter as informações constantes no recibo do Pagador, descritas no item a.

ESPECIFICAÇÕES GERAIS DA FICHA DE COMPENSAÇÃO

Parte superior – da esquerda para a direita:

- Nome da instituição financeira: **UNICRED**, podendo conter seu logotipo;
- Número - código e dígito verificador (DV) de compensação da instituição financeira: **136-8**, em negrito. A impressão deve ser com caracteres de 5mm e traços/fios de 1,2mm;
- Representação numérica do conteúdo do código de barras, 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. A disposição das informações está em ordem diferente em relação ao código de barras e com formatação própria.

3.4 Quadro de Impressão

- a) Campos constantes do modelo de ficha de compensação;
- b) A dimensão de cada campo poderá variar, desde que obedecida a mesma disposição do modelo de ficha de compensação;
- c) Campos de preenchimento obrigatório:
 - Local de pagamento;
 - Data de vencimento;
 - BENEFICIÁRIO (nome, endereço e CNPJ/CPF);
 - Agência/Código do BENEFICIÁRIO;
 - Data do processamento;
 - Nosso número;
 - Valor do documento;
 - Pagador (nome, endereço completo e CPF/CNPJ).

3.5 Código de barras e autenticação mecânica (parte inferior – da esquerda para a direita) campo destinado ao código de barras:

- a) Campo destinado à autenticação mecânica. Deve constar a expressão "Autenticação Mecânica – FICHA DE COMPENSAÇÃO", com dimensão máxima de 2mm e traços de 0,3mm conforme modelo de ficha de compensação.

3.6 Instrução para preenchimento do campo:

Os campos dos boletos devem respeitar as seguintes regras:

- **LOCAL DE PAGAMENTO:** campo destinado à inserção de mensagem para indicar ao Pagador onde o pagamento poderá ser efetuado. Ex.: "**PAGÁVEL EM QUALQUER AGÊNCIA BANCÁRIA/CORRESPONDENTE BANCÁRIO**".
- **VENCIMENTO:** a data que constar neste campo deverá, obrigatoriamente, ser a mesma constante no Fator de Vencimento da linha digitável do Código de Barras. Ocorrendo divergência entre essas informações, prevalecerá a data indicada no Fator de Vencimento no Código de Barras/Linha Digitável.
- **BENEFICIÁRIO:** Razão Social ou Nome Fantasia da Empresa emissora do boleto, devendo ser o mesmo que consta no cadastro da instituição financeira, endereço do Beneficiário.
- **AGÊNCIA / CÓDIGO DO BENEFICIÁRIO:** deverá ser preenchido com o código da agência, contendo 4 (quatro) caracteres / Conta Corrente com 10 (dez) caracteres.
Ex. 9999-9/999999999-9. Obs.: Preencher com zeros à direita quando necessário.
- **DATA DE EMISSÃO:** preencher com a data de emissão do documento ou a data do faturamento.
- **NÚMERO DO DOCUMENTO:** poderá ser informada a identificação do número da fatura, duplicata, etc.
- **ESPÉCIE DO DOCUMENTO:** de acordo com o ramo de atividade, poderão ser utilizadas as siglas: DM-Duplicata Mercantil, NP-Nota Promissória, NS-Nota de Seguro, CS-Cobrança Seriada, REC-Recibo, LC-Letras de Câmbio, ND-Nota de Débito, DS-Duplicata de Serviços, Outros.
- **ACEITE:** Não – Não aceite.
- **DATA PROCESSAMENTO:** poderá ser a mesma data de emissão.
- **CARTEIRA :** carteira com 2(dois) caracteres (SEMPRE 21)
- **NOSSO NÚMERO:** Nosso Número é formado com 11(once) caracteres, sendo 10 dígitos para o nosso número é um dígito para o dígito verificador. Ex.: 9999999999-D. Obs.: O Nosso Número é um identificador do boleto, devendo ser atribuído Nosso Número diferenciado para cada um.
- **USO DA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA:** deixar em branco
- **CIP:** preencher com zeros "000".

Composição da Ficha de Compensação

- **CARTEIRA:** número da Carteira de Cobrança que a empresa opera junto à Instituição Financeira, a ser informado pela Cooperativa ao Beneficiário.
- **MOEDA:** R\$
- **QUANTIDADE:** Deixar em branco
- **VALOR DO DOCUMENTO:** campo destinado à informação do valor do documento, devendo ser preenchido com o mesmo valor informado no código de barras e na linha digitável. Caso o valor do documento esteja zerado no código de barras e na linha, deixar este campo em branco.
- **INSTRUÇÕES:** Campo reservado para mensagens de responsabilidade do BENEFICIÁRIO, onde poderão ser impressas mensagens sobre os procedimentos a serem seguidos pelo caixa no momento do recebimento, desde que não contrariem as normas do BACEN.

3.7 Especificação da Barra

Código I25 (2 de 5 Intercalado):

- Permite representação numérica;
- Utiliza caracteres identificadores de início e fim;
- As barras estreitas (E) são representadas pelo número (0);
- As barras largas (L) são representadas pelo número 1 (um);
- Forma de codificação de I25: de acordo com a combinação de duas barras estreitas (E) e/ou largas (L). Configuração em ASCII e EBCDIC:

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

Composição da Ficha de Compensação

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

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

Exemplo:

Para representar 123, teremos que acrescentar o número 0 (Zero) à esquerda, de forma a obtermos número par de dígitos. Observando a representação acima, deve-se pegar o primeiro BIT do número e juntar ao primeiro BIT do número 1 formando o par 01, que significa uma barra E (estreita) e outra L (larga), que possui a configuração em ASCII igual a 4E. Então, a codificação do número 0123 será:

| Início | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | Fim |
|--------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------|
| EEEE | E | L | E | E | L | E | L | E | E | L | E | L | L | L | E | E | E | E | L | E | EEEE |
| 3C | 4 | E | 6 | E | 7 | 7 | 7 | 7 | 4 | E | 4 | E | 5 | 7 | 6 | E | 6 | E | 7 | 7 | 3E |
| < | N | | n | | w | | w | | N | | N | | W | | n | | n | | w | | > |

Composição da Ficha de Compensação

| Números | Configuração EBCDIC | Configuração Hexa |
|---------|---------------------|-------------------|
| 00 | nnWWn | 95 95 E6 E6 95 |
| 01 | NnwwN | D5 95 A6 A6 D5 |
| 02 | nNwwN | 95 D5 A6 A6 D5 |
| 03 | NNwwn | D5 D5 A6 A6 95 |
| 04 | nnWWN | 95 95 E6 A6 D5 |
| 05 | NnWWn | D5 95 E6 A6 95 |
| 06 | nNWWn | 95 D5 E6 A6 95 |
| 07 | nnwWN | 95 95 A6 E6 D5 |
| 08 | NnwWN | D5 95 A6 E6 95 |
| 09 | nNwWN | 95 D5 A6 E6 95 |
| 10 | wnNNw | A6 95 D5 D5 A6 |
| 11 | WnnnW | E6 95 95 95 E6 |
| 12 | wNnnW | A6 D5 95 95 E6 |
| 13 | WNnnw | E6 D5 95 95 A6 |
| 14 | wnNnW | A6 95 D5 95 E6 |
| 15 | WnNnw | E6 95 D5 95 A6 |
| 16 | wNNnw | A6 D5 D5 95 A6 |
| 17 | wnnNW | A6 95 95 D5 E6 |
| 18 | WnnNW | E6 95 95 D5 A6 |
| 19 | wNnNW | A6 D5 95 D5 A6 |
| 20 | nwnNW | 95 A6 D5 D5 A6 |
| 21 | NwnnW | D5 A6 95 95 E6 |
| 22 | nWnnW | 95 E6 95 95 E6 |
| 23 | NWnnw | D5 E6 95 95 A6 |
| 24 | nwnNw | 95 A6 D5 95 E6 |
| 25 | NwnNw | D5 A6 D5 95 A6 |
| 26 | nWNnw | 95 E6 D5 95 A6 |
| 27 | nwnNW | 95 A6 95 D5 E6 |
| 28 | NwnNW | D5 A6 95 D5 A6 |
| 29 | nWnNW | 95 E6 95 D5 A6 |
| 30 | wwNNn | A6 A6 D5 D5 95 |
| 31 | WwnnN | E6 A6 95 95 D5 |
| 32 | wWnnN | A6 E6 95 95 D5 |
| 33 | WWnnn | E6 E6 95 95 95 |
| 34 | wWnnN | A6 A6 D5 95 D5 |
| 35 | WwNnn | E6 A6 D5 95 95 |
| 36 | wWNnn | A6 E6 D5 95 95 |
| 37 | wwnNN | A6 A6 95 D5 D5 |
| 38 | WwnNn | E6 A6 95 D5 95 |
| 39 | wWnNn | A6 E6 95 D5 95 |
| 40 | nnWNw | 95 95 E6 D5 A6 |
| 41 | NnwnW | D5 95 A6 95 E6 |
| 42 | nNwnW | 95 D5 A6 95 E6 |
| 43 | NNwnw | D5 D5 A6 95 A6 |
| 44 | nnWnw | 95 95 E6 95 E6 |
| 45 | NnWnw | D5 95 E6 95 A6 |
| 46 | nNWnw | 95 D5 E6 95 A6 |
| 47 | nnwNW | 95 95 A6 D5 E6 |
| 48 | NnwNW | D5 95 A6 D5 A6 |
| 49 | nNwNW | 95 D5 A6 D5 A6 |
| 50 | wnWNN | A6 95 E6 D5 95 |
| 51 | WnwnN | E6 95 A6 95 D5 |
| 52 | wNwnN | A6 D5 A6 95 D5 |
| 53 | WNwnn | E6 D5 A6 95 95 |
| 54 | wnWnN | A6 95 E6 95 D5 |
| 55 | WnWnn | E6 95 E6 95 95 |
| 56 | wNWnn | A6 D5 E6 95 95 |
| 57 | wnwNN | A6 95 A6 D5 D5 |
| 58 | WnwNn | E6 95 A6 D5 95 |
| 59 | wNwNn | A6 D5 A6 D5 95 |
| 60 | nwwNN | 95 A6 E6 D5 95 |
| 61 | NwwnN | D5 A6 A6 95 D5 |
| 62 | nWwnN | 95 E6 A6 95 D5 |
| 63 | NWwnn | D5 E6 A6 95 95 |

| | | |
|----|--------|----------------|
| 64 | nwwNN | 95 A6 E6 95 D5 |
| 65 | NwWnn | D5 A6 E6 95 95 |
| 66 | nWWnn | 95 E6 E6 95 95 |
| 67 | nwwNN | 95 A6 A6 D5 D5 |
| 68 | NwwNn | D5 A6 A6 D5 95 |
| 69 | nWwNn | 95 E6 A6 D5 95 |
| 70 | nnNWw | 95 95 D5 E6 A6 |
| 71 | NnnwW | D5 95 95 A6 E6 |
| 72 | nNnwW | 95 D5 95 A6 E6 |
| 73 | NNnwW | D5 D5 95 A6 A6 |
| 74 | nnNwW | 95 95 D5 A6 E6 |
| 75 | NnNwW | D5 95 D5 A6 A6 |
| 76 | nNNwW | 95 D5 D5 A6 A6 |
| 77 | nnnnWW | 95 95 95 E6 E6 |
| 78 | NnnWw | D5 95 95 E6 A6 |
| 79 | nNnWw | 95 D5 95 E6 A6 |
| 80 | wnNNw | A6 95 D5 E6 95 |
| 81 | WnnwN | E6 95 95 A6 D5 |
| 82 | wNnwN | A6 D5 95 A6 D5 |
| 83 | WNnwN | E6 D5 95 A6 95 |
| 84 | wnNwN | A6 95 D5 A6 D5 |
| 85 | WnNwN | E6 95 D5 A6 95 |
| 86 | wNNwN | A6 D5 D5 A6 95 |
| 87 | wnnWN | A6 95 95 E6 D5 |
| 88 | WnnwN | E6 95 95 E6 95 |
| 89 | wNnwN | A6 D5 95 E6 95 |
| 90 | nwnWN | 95 A6 D5 E6 95 |
| 91 | NwnwN | D5 A6 95 A6 D5 |
| 92 | nWnwN | 95 E6 95 A6 D5 |
| 93 | NWnwN | D5 E6 95 A6 95 |
| 94 | nwnWN | 95 A6 D5 A6 D5 |
| 95 | NwnwN | D5 A6 D5 A6 95 |
| 96 | nWNwN | 95 E6 D5 A6 95 |
| 97 | nwnWN | 95 A6 95 E6 D5 |
| 98 | NwnwN | D5 A6 95 E6 95 |
| 99 | nWnwN | 95 E6 95 E6 95 |

3.8 Pares de Barras

Seguem abaixo todos os pares de barras:

| Números | Pares de Barras |
|---------|-----------------|
| Início | EEEE |
| FIM | EEEE |
| 00 | EEEELLLL |
| 01 | EEEELEEL |
| 02 | EEELLEEL |
| 03 | ELELELEEL |
| 04 | EEEELEEL |
| 05 | ELELELEEL |
| 06 | EEELLEEL |
| 07 | EEEELEEL |
| 08 | ELELELEEL |
| 09 | EEELLEEL |
| 10 | LEEELEEL |
| 11 | LEEELEEL |
| 12 | LEEELEEL |
| 13 | LEEELEEL |
| 14 | LEEELEEL |
| 15 | LEEELEEL |
| 16 | LEEELEEL |
| 17 | LEEELEEL |
| 18 | LEEELEEL |
| 19 | LEEELEEL |
| 20 | LEEELEEL |
| 21 | LEEELEEL |
| 22 | LEEELEEL |
| 23 | LEEELEEL |
| 24 | LEEELEEL |
| 25 | LEEELEEL |
| 26 | LEEELEEL |
| 27 | LEEELEEL |
| 28 | LEEELEEL |
| 29 | LEEELEEL |
| 30 | LEEELEEL |
| 31 | LEEELEEL |
| 32 | LEEELEEL |
| 33 | LEEELEEL |
| 34 | LEEELEEL |
| 35 | LEEELEEL |
| 36 | LEEELEEL |
| 37 | LEEELEEL |
| 38 | LEEELEEL |
| 39 | LEEELEEL |
| 40 | LEEELEEL |
| 41 | LEEELEEL |
| 42 | LEEELEEL |
| 43 | LEEELEEL |
| 44 | LEEELEEL |
| 45 | LEEELEEL |
| 46 | LEEELEEL |
| 47 | LEEELEEL |
| 48 | LEEELEEL |

| | |
|----|----------|
| 49 | EEEELEEL |
| 50 | LEEELEEL |
| 51 | LEEELEEL |
| 52 | LEEELEEL |
| 53 | LEEELEEL |
| 54 | LEEELEEL |
| 55 | LEEELEEL |
| 56 | LEEELEEL |
| 57 | LEEELEEL |
| 58 | LEEELEEL |
| 59 | LEEELEEL |
| 60 | LEEELEEL |
| 61 | LEEELEEL |
| 62 | LEEELEEL |
| 63 | LEEELEEL |
| 64 | LEEELEEL |
| 65 | LEEELEEL |
| 66 | LEEELEEL |
| 67 | LEEELEEL |
| 68 | LEEELEEL |
| 69 | LEEELEEL |
| 70 | LEEELEEL |
| 71 | LEEELEEL |
| 72 | LEEELEEL |
| 73 | LEEELEEL |
| 74 | LEEELEEL |
| 75 | LEEELEEL |
| 76 | LEEELEEL |
| 77 | LEEELEEL |
| 78 | LEEELEEL |
| 79 | LEEELEEL |
| 80 | LEEELEEL |
| 81 | LEEELEEL |
| 82 | LEEELEEL |
| 83 | LEEELEEL |
| 84 | LEEELEEL |
| 85 | LEEELEEL |
| 86 | LEEELEEL |
| 87 | LEEELEEL |
| 88 | LEEELEEL |
| 89 | LEEELEEL |
| 90 | LEEELEEL |
| 91 | LEEELEEL |
| 92 | LEEELEEL |
| 93 | LEEELEEL |
| 94 | LEEELEEL |
| 95 | LEEELEEL |
| 96 | LEEELEEL |
| 97 | LEEELEEL |
| 98 | LEEELEEL |
| 99 | LEEELEEL |

3.9 Código de Barras

O código de barras contém as informações necessárias para o correto funcionamento deste meio de pagamento, sendo assim, é de extrema importância que o mesmo seja gerado corretamente.

Sobre o Código de Barras

- Tipo:** 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 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 dos 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.

3.10 Composição da Barra

| Posição | Tamanho | Picture | Conteúdo |
|---------|---------|-----------------|--|
| 01-03 | 3 | 9(3) | Identificação da instituição financeira - 136 |
| 04-04 | 1 | 9 | Código moeda (9 – Real) |
| 05-05 | 1 | 8 | Dígito verificador do código de barras (DV) |
| 06-19 | 14 | 9(4) 9(8)v99 | Posições 06 a 09 – fator de vencimento Posições 10 a 19 – valor nominal do título |
| 20-44 | 25 | 9(25) | Campo livre – utilizado de acordo com a especificação interna da instituição financeira emissora |

| CAMPO LIVRE – COMPOSIÇÃO | | | |
|--------------------------|---------|---------|---|
| Posição | Tamanho | Picture | Conteúdo |
| 20-23 | 4 | 4 | Agência BENEFICIÁRIO (Sem o dígito verificador, completar com zeros à esquerda quando necessário) |
| 24-33 | 10 | 10 | Conta do BENEFICIÁRIO (Com o dígito verificador - Completar com zeros à esquerda quando necessário) |
| 34 – 44 | 11 | 11 | Nosso Número (Com o dígito verificador) |

3.11 Cálculo do Dígito Verificador Geral e do nosso número

Cálculo Módulo 11

Orientações para calcular o DV conforme módulo 11:

- Multiplicar o número da faixa numérica pelo valor de um fator que sempre começará com o número '2' (dois) e irá até o número '9' (nove) (de direita para esquerda). Quando o número do fator for maior que '9' (nove) o fator volta para o valor '2' (dois) e assim por diante;
- Somar o resultado da multiplicação;
- Dividir a soma por 11;
- A diferença de 11 pelo resto da divisão acima será o dígito verificador.

Exemplo 1: 0000299621-9

| | | | | | | | | | | |
|--------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Sequência | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 9 | 9 | 6 | 2 | 1 |
| Multiplicado | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| Fator | 3 | 2 | 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 |
| Soma | 0x3 | 0x2 | 0x9 | 0x8 | 2x7 | 9x6 | 9x5 | 6x4 | 2x3 | 1x2 |
| Soma | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 | 54 | 45 | 24 | 6 | 2 |

$$\begin{array}{r}
 \text{Soma} \quad 145 \quad | \quad 11 \\
 \quad \quad 143 \quad | \quad 13 \\
 \hline
 \quad \quad \quad 2
 \end{array}$$

Composição da Ficha de Compensação

Módulo 11 11
 Resto divisão 2
 Dígito verificador (11 - 2) = 9

Exemplo 2: 0000000002-7

| | | | | | | | | | | |
|--------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Sequência | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| Multiplicado | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| Fator | 3 | 2 | 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 |
| Soma | 0x3 | 0x2 | 0x9 | 0x8 | 0x7 | 0x6 | 0x5 | 0x4 | 0x3 | 2x2 |
| Soma | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 |

Soma

| | |
|----|------|
| 4 | 11 |
| 40 | 0,36 |
| 33 | |
| 70 | |
| 66 | |
| 4 | |

Módulo 11 11
 Resto divisão 4
 Dígito verificador (11 - 4) = 7

OBSERVAÇÃO: Caso o resultado da subtração do Resto da divisão de 11, seja 0 (zero), onze (11) ou dez (10) o dígito verificador será zero (0).

Resto da divisão 11
 Resultado (11 - 11) = 0
Dígito verificador = 0

Resto da divisão 0
 Dígito verificador (11 - 0) = 11
Dígito verificador = 0

Resto da divisão 1
 Dígito verificador (11 - 1) = 10
Dígito verificador = 0

3.12 Fator de Vencimento

a) Origem

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

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

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

b) Fator de Vencimento – data limite – 21.02.2025

Em 21.02.2025 o fator de vencimento atingirá o valor "9999", finalizando o seu ciclo de utilização, assim, foi necessário idealizar uma forma de atender a necessidade de vencimento nos boletos de cobrança de forma contínua e sustentável.

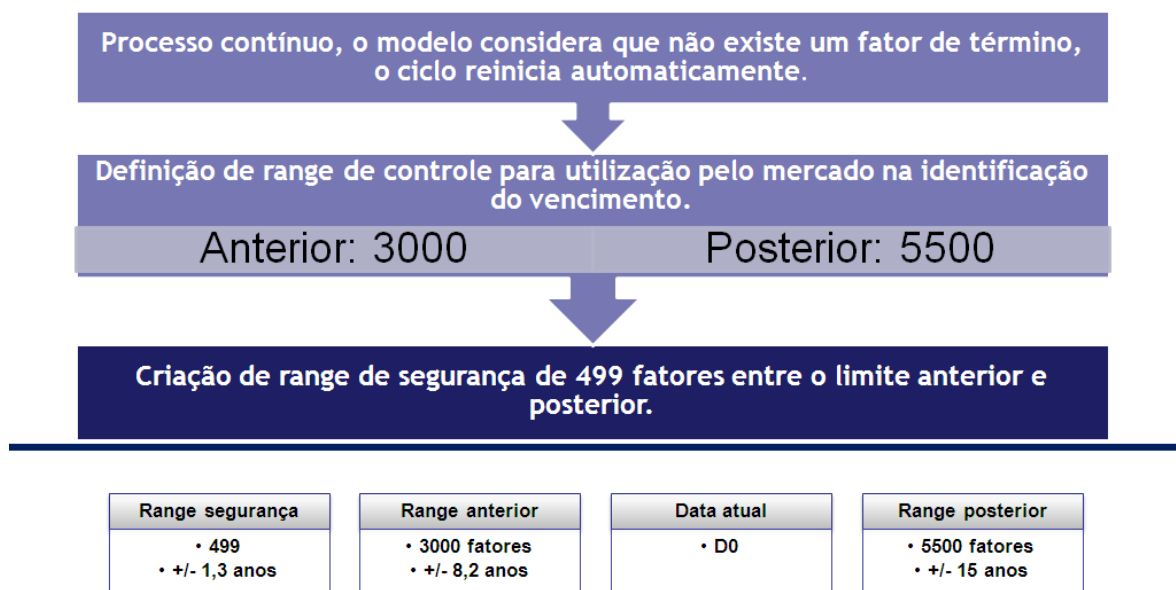
Diante disso, a definição do BACEN é que em 21.03.2014, quando do fator de vencimento "6009", os sistemas que emitem os boletos de cobrança deverão estar ajustados para poderem, em 22.02.2025, reiniciar a utilização do fator de vencimento em "1000".

A partir de 22.02.2025, o cálculo do fator de vencimento começará a zerar a contagem para o fator "1000", ou seja, o fator de vencimento não será mais sequencial, nem terá fator de término 9999.

Também será estabelecido um range para controle da identificação do vencimento, conforme quadro abaixo:

Range anterior (vencido): 3000 fatores

Range posterior (a vencer): 5500 fatores



c) Cálculo do fator de vencimento

Para obter o fator de vencimento:

1 - Calcula-se o número de dias corridos entre a data base ("Fixada" em 07/10/1997) e a do vencimento desejado:

| | |
|---------------------|------------|
| VENCIMENTO | 03.07.2000 |
| DATA BASE | 07.10.1997 |
| FATOR DE VENCIMENTO | 1000 |

Composição da Ficha de Compensação

2 - Utiliza-se uma tabela de correlação DATA x FATOR, iniciando-se pelo fator "1000", correspondente à data de vencimento 03/07/2000, adicionando-se "1" a cada dia subsequente a este fator.

| FATOR | VENCIMENTO |
|-------|------------|
| 1000 | 03/07/2000 |
| 1001 | 04/07/2000 |
| 1002 | 05/07/2000 |
| ... | |
| 1667 | 01/05/2002 |
| 4789 | 17/11/2010 |
| 9999 | 21/02/2025 |

3 - Cria-se um ponto de controle no sistema que não permita a emissão de boletos nos seguintes ranges:

Range anterior (vencido): 3000 fatores

Range posterior (a vencer): 5500 fatores

Observações:

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

Sobre a data limite 22/02/2025:

- O marco de implantação do controle nos Bancos será a data de 21.03.2014, que corresponde ao fator 6009;
- Quando o fator de vencimento chegar em 9999 em 21.02.2025 deverá retornar automaticamente ao fator 1000 em 22.02.2025;
- Em 23.02.2025 o fator será 1001; em 24.02.2025 será 1002, em 26.02.2025 será 1004 e assim sucessivamente;
- Os pontos de controle (ranges) devem ser parâmetros móveis para possíveis alterações futuras (convencionado entre os Bancos na FEBRABAN);
- Os produtos que estiverem com data de vencimento superior ao range posterior, poderão ser armazenados normalmente, mas somente emitidos quando estiverem dentro do range válido pelo mercado;

- Os pontos de controle (ranges) deverão estar implantados nos sistemas de pagamentos e em todos os canais de recebimento, inclusive correspondentes no País;
- Boletos que tiverem fator de vencimento dentro dos 500 fatores considerados como range de segurança não serão aceitos pelo mercado, os sacados deverão ser orientados a procurar o Banco Cedente para verificação do pagamento. Caso um boleto dentro do range de segurança seja repassado à instituição Emissora.

3.13 Linha Digitável

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. A linha digitável deve ser utilizada quando da impossibilidade da captura do código de barras.

A linha digitável será composta por cinco campos:

1º CAMPO: Composto pelo código da instituição financeira, código da moeda, cinco primeiras posições do campo livre e o dígito verificador deste campo **que deve ser calculado pelo módulo 10**;

2º CAMPO: Composto pelas posições 6ª a 15ª do campo livre e o dígito verificador deste campo **que deve ser calculado pelo módulo 10**;

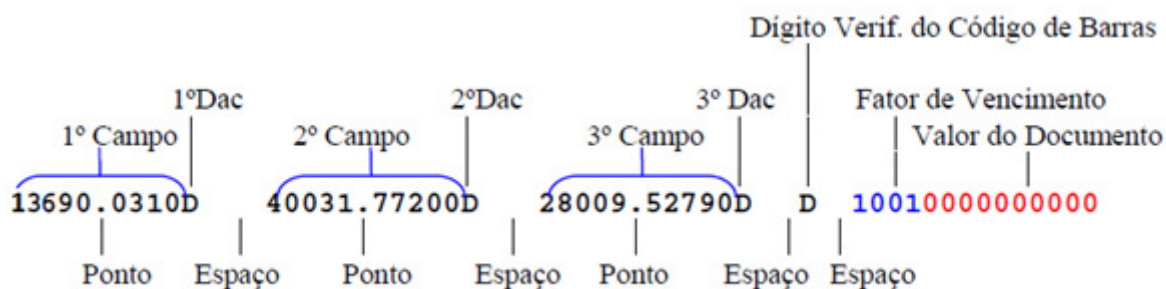
3º CAMPO: Composto pelas posições 16ª a 25ª do campo livre e o dígito verificador deste campo **que deve ser calculado pelo módulo 10**;

4º CAMPO: Composto pelo dígito verificador do código de barras, ou seja, a 5ª posição do código de barras;

5º CAMPO: Composto pelo fator de vencimento com 4 (quatro) caracteres e o valor do documento com 10 (dez) caracteres, sem separadores e sem edição.

Entre cada campo deverá haver espaço equivalente a 2 (duas) posições, sendo a 1ª interpretada por um ponto (.) e a 2ª por um espaço em branco.

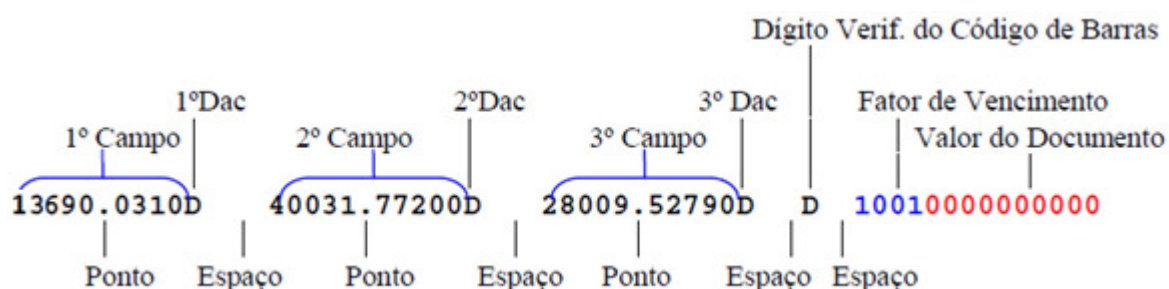
Exemplo:



1. Composição

| Posição | Tamanho | Conteúdo |
|---------|---------|---|
| 01-03 | 3 | Identificação da instituição financeira - 136 |
| 04-04 | 1 | Código da moeda (9 – Real) |
| 05-09 | 5 | Cinco primeiras posições do campo livre (posições 20 a 24 do código de barras) |
| 10-10 | 1 | Dígito verificador do primeiro campo |
| 11-20 | 10 | 6ª a 15ª posições do campo livre (posição 25 a 34 do código de barras) |
| 21-21 | 1 | Dígito verificador do segundo campo |
| 22-31 | 10 | 16ª a 25ª posições do campo livre (posições 35 a 44 do código de barras) |
| 32-32 | 1 | Dígito verificador geral (posição 5 do código de barras) |
| 34-47 | 14 | Posições 34 a 37 – fator de vencimento (posições 6 a 9 do código de barras) Posição 38 a 47 – valor nominal do título (posições 10 a 19 do código de barras) |

Exemplo:



2. Cálculo do dígito verificador para os três primeiros campos:

Utilizar o módulo 10, descrito abaixo:

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

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

Exemplo:

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 |
| X | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 | 9 | 18 | 9 | 14 | 7 | 14 | 2 | 2 |

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

$$57 / 10 = 5,7$$

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

Composição da Ficha de Compensação

Modelo Padrão da Ficha de Compensação

| | | | | | |
|--|----------------------------|--------------------|---------------|--|--|
|  | | 136-8 | | 13695.95101 00077.148005 00002.308393 1 78140000022200 | |
| Local de Pagamento PAGÁVEL EM QUALQUER AGÊNCIA BANCÁRIA/CORRESPONDENTE BANCÁRIO | | | | | Vencimento 28/02/2019 |
| Beneficiário: SANDERLEI JOSÉ MARTINS RIBEIRO - CPF/CNPJ: 938.101.806-53 RUA JOSE AUGUSTO CHAVES LOJA 2, 389, CENTRO - 38900-000 - Bambuí - MG | | | | | Agência/Código Beneficiário 5951 / 0000077148-0 |
| Data do Documento 13/02/2019 | Número do Documento 222 | Espécie Doc. DM | Aceite NÃO | Data do Processamento 13/02/2019 | Nosso Número 0000023083-9 |
| Uso do Banco 8650 | Carteira 21 | Espécie R\$ | Quantidade | Valor 222,00 | Valor do Documento 222,00 |
| Instruções: Cobrar multa de R\$ 4,44 a partir de 01/03/2019. Valor da Mora ao dia R\$ 1,63 a partir de 01/03/2019. | | | | | (+) Outros Acréscimos |
| | | | | | (-) Desconto/Abatimento |
| | | | | | (-) Outras Deduções |
| | | | | | (+) Mora/Multa |
| | | | | | (=) Valor Cobrado |
| Pagador: JOAQUIM DIVINO DA SILVA RUA RODOLFO JOSE CHAVES 96 - CENTRO 38900-000 Bambuí - MG | | | | | CPF/CNPJ: 47282541604 |
| Sacador/Avalista: | | | | | Código de Baixa |
|  | | | | | Autenticação Mecânica - FICHA DE COMPENSAÇÃO |

4 Histórico da Revisão

| Data | Descrição | Autor |
|------------|---|-----------------------|
| 26/04/2017 | Padronização do Documento | Marcos Dias |
| 28/07/2017 | Alteração do documento ajustando o Nosso Número de 17 para 11 posições e alterando o número do banco 091 para 136. | Vicente Barros Leonel |
| 28/07/2017 | Revisão dos padrões de documentos. | Marcos Dias |
| 26/09/2017 | Corrigida informação da página 12. | Rogério Silveira |
| 07/03/2018 | Ajustado a informação do cálculo do nosso número e do dígito verificador geral na página 12. | Vicente Barros Leonel |
| 10/12/2018 | Ajuste na informação do CAMPO LIVRE - COMPOSIÇÃO | Luis Almeida |
| 14/02/2019 | <p>Ajuste na informação Modelo Padrão da Ficha de Compensação</p> <p>Ajuste na informação do Cálculo Módulo 11</p> <p>Ajuste na informação do LOCAL DE PAGAMENTO no Boleto</p> | GETEC-IS |