



TROCA DE ARQUIVOS COBRANÇA COM REGISTRO E COBRANÇA SEM REGISTRO 400 POSIÇÕES

Cash Management

Data da Última Atualização: 07/07/2008
Versão : 3.6

Índice

ÍNDICE	2
APRESENTAÇÃO DO DOCUMENTO.....	4
CARACTERÍSTICAS	5
<u>MODALIDADES:</u>	5
<i>Cobrança Registrada :</i>	5
<i>Cobrança Sem Registro :</i>	5
<u>TIPOS DE ARQUIVOS:</u>	5
<i>Cobrança Registrada :</i>	5
<i>Cobrança Sem Registro :</i>	5
CARACTERÍSTICAS DO ARQUIVO:	6
EMIÇÃO DO BLOQUETO	6
<u>DIMENSÕES DO BLOQUETO</u>	6
CÁLCULO DO DIGITÃO DA COBRANÇA	7
<u>COBRANÇA COM REGISTRO E COBRANÇA SEM REGISTRO:</u>	7
<i>Cobrança Com Registro</i>	8
<i>Cobrança Sem Registro</i>	8
LINHA DIGITÁVEL:	9
<u>CONTEÚDO DOS BLOCOS DA LINHA DIGITÁVEL</u>	9
<i>Cálculo do Dígito Verificador dos Blocos da Linha Digitável</i>	9
1o. <i>BLOCO:</i>	9
Cálculo do Dígito Verificador Bloco 1	9
2o. <i>BLOCO :</i>	10
Cálculo do Dígito Verificador Bloco 2	10
3o. <i>BLOCO:</i>	10
Cálculo do Dígito Verificador Bloco 3	10
<i>Digitão do Código de Barras:</i>	10
Cálculo do Digitão do Código de Barras	10
4o. <i>BLOCO:</i>	11
Fator de Vencimento	11
Observações:	11
CÓDIGO DE BARRAS:.....	12
<u>ESPECIFICAÇÃO DA MONTAGEM DO LAYOUT DO CÓDIGO DE BARRAS</u>	14
INSTRUÇÕES PARA USO DE MENSAGENS NOS BLOQUETOS DO BANCO.....	15
LAY-OUT DOS ARQUIVOS	16
COBRANÇA REGISTRADA	16
<i>Remessa</i>	16
Registro Header	16
Registro Detalhe	17
Registro Mensagens	20
Registro Trailler	20
<i>Registro Retorno</i>	21
Registro Header	21
Registro Detalhe	22
Registro Trailler	25
<i>Arquivo Existência</i>	26
Header	26
Registro Detalhe	27
Registro Trailler	28
<i>CEP</i>	29

Registro Header.....	29
Registro CEP	29
COBRANÇA SEM REGISTRO.....	30
<i>Remessa.....</i>	<i>30</i>
Registro Header.....	30
Registro Detalhe	31
Registro Mensagens	33
Registro Trailer	33
<i>Retorno.....</i>	<i>34</i>
Registro Header.....	34
Registro Detalhe	34
Registro Trailer	35

Apresentação do Documento

Este manual apresenta um padrão para a troca de informações, entre Empresas e Bancos, a ser adotado na prestação de serviços bancários que possibilitem esse intercâmbio. Baseado nas informações necessárias para a implementação de determinado serviço, o padrão define um conjunto de registros/campos que devem compor o arquivo de troca de informações.

Este manual apresenta o serviço **Cobrança**, conceituando-o através da definição do objetivo, das entidades envolvidas e do fluxo de informações, e apresenta o layout dos registros a serem utilizados na sua implementação. Este tipo de serviço possibilita a geração de informações dos títulos em cobrança para o Banco Cedente (entrada de títulos, instruções etc) e a geração de informações do bloqueto eletrônico (títulos capturados em carteira) ao Sacado. Conceitua também todos os campos componentes do layout dos registros utilizados na Cobrança.

Além de apresentar a Cobrança, este documento abrange a forma de Emissão do Boleto, bem como o Cálculo do Digitão da Cobrança, Formatação da Linha Digitável e seus respectivos Dígitos Verificadores, e Formação do Código de Barras com Digitão do Código de Barras.

Características

Modalidades:

Cobrança Registrada :

É a modalidade de Cobrança na qual os dados dos títulos ficam registrados no Banco até sua Liquidação ou Baixa.

Cobrança Sem Registro :

É a modalidade de Cobrança na qual os dados dos títulos não são registrados no Banco.

Tipos de Arquivos:

Cobrança Registrada :

Arquivo Remessa: É a forma pela qual a empresa envia ao Banco os dados relativos a entrada de títulos e/ou suas instruções.

Arquivo Retorno: É a forma pela qual o Banco informa à empresa a movimentação de sua cobrança.

Arquivo Existência : É a forma pela qual o Banco informa à empresa quais os títulos que compõem a sua carteira de cobrança. Este arquivo é opcional.

Arquivo CEP: É a forma pela qual o Banco informa à empresa sobre as praças atendidas fornecendo o intervalo de CEP's de cada agência.

Cobrança Sem Registro :

Arquivo Remessa: É a forma pela qual a empresa envia os dados da cobrança para a emissão dos bloquitos pelo Banco (com código de barras).

Arquivo Retorno: Informa ao cliente as liquidações dos títulos.

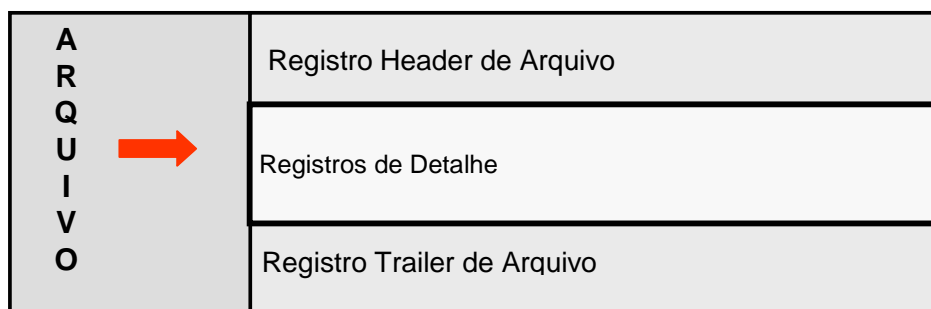
Arquivo Existência : Não existe este tipo de arquivo na Cobrança sem Registro

Arquivo CEP: É a forma pela qual o Banco informa à empresa sobre as praças atendidas fornecendo o intervalo de CEP's de cada agência.

Características do Arquivo:

Meio Físico	TP, Fita Magnética, Cartucho, Disquete
Organização	Sequencial
Modalidade	Registros Fixos
Lay-out	CNAB
Tamanho Registro	400 Bytes (Remessa/Retorno)
Tamanho Bloco	2000 Bytes (Remessa/Retorno)
Sistema de Codificação	9 trilhas/EBCDIC
Densidade de Gravação	1600 BPI em caso de fitas
Tipo de Campo	Zonado
Label	No Label - Sem "Tape Mark" no início e Com "Tape Mark" obrigatório no final

O Arquivo de troca de informações entre Bancos e Empresas é composto de um registro Header de arquivo, um registro detalhe e um registro Trailer de arquivo, conforme ilustra a figura abaixo:



Emissão do Bloqueto

O cedente poderá fazer a impressão dos bloquetos e deverá considerar os critérios a seguir:

Dimensões do Bloqueto

Os bloquetos de cobrança deverão obedecer aos seguintes parâmetros:

Número de vias: 2 (duas) sendo:

- Recibo do sacado
- Ficha de compensação

Gramatura do papel:

- Mínima: 50g/m²

Dimensões:

- Recibo do sacado: a critério do cliente
- Ficha de compensação: 3 ¾ a 4 1/18 x 170 a 210mm.

Cor da via :

- Fundo branco / impressão azul
- Fundo branco / impressão preta

Inserção dos dados do Banco na borda superior da ficha de compensação:

Lado esquerdo : Nome do Banco - BANCO REAL

À Direita do nome do banco, inserir o código do Banco na compensação, acrescido do dígito verificador : 356-5. O número do código deverá ser constituído com carácter de 5 mm, traços ou fios de 1,2 mm.

Lado Direito: Deverá constar a representação numérica do conteúdo do código de barras (linha digitável), conforme descrição adiante

		356-5	35690.50168 70325.510009 00000.030205 9 14560000003500			
Local de Pagamento Pagável em qualquer Banco até o vencimento					Vencimento 02/10/2001	
Cedente Nome do Cedente					Agência/ Código Cedente 0501/6703255/1	
Data do Documento 19/08/2001	No. do Documento 000000000003020	Espécie Doc. RC	Aceite A	Data do Processamento 20/08/2001	Nosso Número 3020	
Uso do Banco Carteira 20	Espécie R\$	Quantidade	Valor		(=) Valor do documento 35,00	
Instruções CLIENTE DO BANCO REAL : PAGUE ATRAVES DO DISQUE REAL OU CAIXA RAPIDO					(=) Outros Acréscimos	
					(-) Desconto Abatimento	
					(-) Outras Deduções	
					(+) Mora/Multa	
					(=) Valor Cobrado	
Sacado: Nome do Sacado Endereço do Sacado - Número CEP Cidade - Estado				CPF: Número do CPF Bairro		
Sacador/Avalista: Nome do Sacador Avalista				Código de Baixa Autenticação Mecânica		
						
Ficha de Compensação						

Digitão da Cobrança

Cálculo do Digitão da Cobrança

Cobrança com registro e cobrança sem registro:

Para se apurar o Digitão da Cobrança, serão necessárias as seguintes informações:

- Nosso Número : com 7 dígitos para cobrança registrada e até 13 dígitos para cobrança sem registro
- Código da Agência : 4 dígitos
- Número da Conta : 7 dígitos

Aplica-se os pesos 2,1,2,1... aos algarismos do número composto de Nosso Número + Agência + Conta Corrente, iniciando-se da direita para esquerda, conforme exemplo abaixo. O conteúdo de cada campo deverá ser multiplicado pelos pesos.

Se o resultado da multiplicação for maior do que 9, somam-se os algarismos do produto para se obter somente um algarismo.

Exemplo: $2 \times 9 = 18 = 1 + 8 = 9$

$1 \times 1 = 1 = 1$

- Somam-se os produtos obtidos no item anterior.
- Divide-se a soma por 10, obtendo-se o resto da divisão.
- Subtrai-se o resto de 10 (se o resultado for 10, o dígito será zero).

Cobrança Com Registro

Nosso Número :	0003020
Agência :	0501
Conta :	6703255

Campo :	0	0	0	3	0	2	0	0	5	0	1	6	7	0	3	2	5	5
Pesos :	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
Resultado (Campo * Pesos)	0	0	0	6	0	4	0	0	5	0	1	12	7	0	3	4	5	10
Resultado Final :	0	0	0	6	0	4	0	0	5	0	1	3	7	0	3	4	5	1

Soma :	39
Resultado (Soma / 10) :	3
Resto de Soma / 10	9
DV (10 - Resto)	1

Cobrança Sem Registro

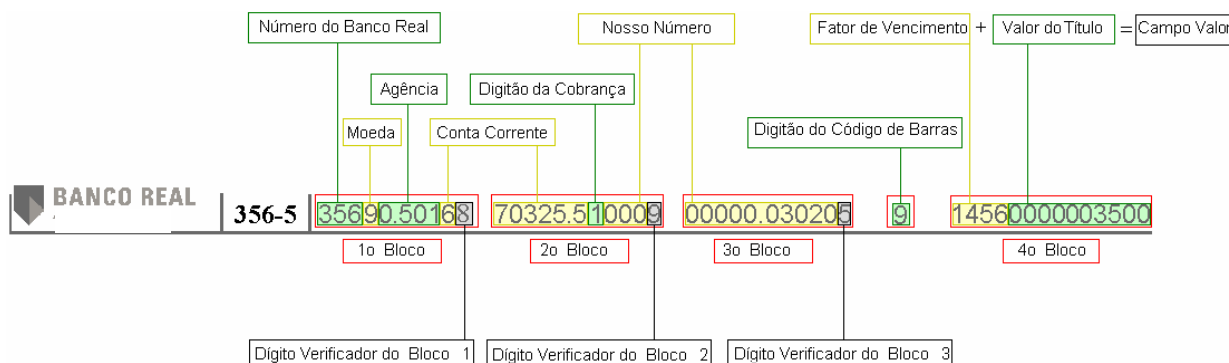
Nosso Número :	0000000003025
Agência :	0501
Conta :	6703255

Campo :	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	2	5	0	5	0	1	6	7	0	3	2	5	5
Pesos :	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
Resultado (Campo * Pesos)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	4	5	0	5	0	1	12	7	0	3	4	5	10
Resultado Final :	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	4	5	0	5	0	1	3	7	0	3	4	5	1

Soma :	44
Resultado (Soma / 10) :	4
Resto de Soma / 10	4
DV (10 - Resto)	6

Linha Digitável:

Na parte superior da ficha de compensação, deve haver a representação numérica do conteúdo do código de barras, com dimensões de 3,5mm a 4mm e traços ou fios de 0,3mm, distribuída em 4 blocos, sendo que para cada um dos três primeiros blocos deverá ser calculado um dígito verificador desse bloco (módulo 10), e, entre cada bloco, espaço equivalente a 2 (duas) posições. Cada bloco será dividido em duas partes através de pontos conforme demonstrado a seguir. Os dados da representação numérica (linha digitável) não se apresentam na mesma ordem do código de barras, mas sim de acordo com a seqüência descrita abaixo. Os dígitos verificadores referentes aos 1os. 2os e 3os. blocos não são representados no código de barras.



Conteúdo dos Blocos da Linha Digitável

Cálculo do Dígito Verificador dos Blocos da Linha Digitável

O módulo de cálculo do dígito verificador é o 10, com pesos de 2 e 1.

Aplica-se os pesos 2,1,2,1... aos algarismos do número composto pelos respectivos blocos, iniciando-se da direita para esquerda, conforme exemplo abaixo. O conteúdo de cada algarismo deverá ser multiplicado pelos pesos.

Se o resultado da multiplicação for maior do que 9, somam-se os algarismos do produto para se obter somente um algarismo:

Exemplo: $2 \times 9 = 18 = 1 + 8 = 9$
 $2 \times 5 = 10 = 1 + 0 = 1$

- Somam-se os produtos obtidos no item anterior.
- Divide-se a soma por 10, obtendo-se o resto da divisão.
- Subtrai-se o resto de 10 (se o resultado for 10, o dígito será zero).

1o. BLOCO: 35690.50168

Composto pelo código do Banco + Código da Moeda + Código da agência + a primeira posição do número da Conta Corrente + Dígito Verificador deste Bloco:

Cálculo do Dígito Verificador Bloco 1

Campo :	3	5	6	9	0	5	0	1	6		Soma :	32
Pesos :	2	1	2	1	2	1	2	1	2		Resultado (Soma / 10) :	3
Resultado (Campo * Pesos)	6	5	12	9	0	5	0	1	12		Resto de Soma / 10	2
Resultado Final :	6	5	3	9	0	5	0	1	3		DV (10 - Resto)	8

2o.BLOCO : 70325.510009

Composto pela 2a.posição do Número da Conta Corrente até a 7a.posição + Dígito da Cobrança + três primeiras posições do campo Nosso Número + Dígito verificador deste Bloco:

Cálculo do Dígito Verificador Bloco 2

Campo :	7	0	3	2	5	5	1	0	0	0		Soma :	21
Pesos :	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2		Resultado (Soma / 10) :	2
Resultado (Campo * Pesos)	7	0	3	4	5	10	1	0	0	0		Resto de Soma / 10	1
Resultado Final :	7	0	3	4	5	1	1	0	0	0		DV (10 - Resto)	9

3o.BLOCO: 00000.030205

Composto pelo campo Nosso Número, da 4a posição até a 13a + Dígito Verificador deste bloco.

Cálculo do Dígito Verificador Bloco 3

Campo :	0	0	0	0	0	0	3	0	2	0		Soma :	5
Pesos :	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2		Resultado (Soma / 10) :	0
Resultado (Campo * Pesos)	0	0	0	0	0	0	3	0	2	0		Resto de Soma / 10	5
Resultado Final :	0	0	0	0	0	0	3	0	2	0		DV (10 - Resto)	5

DIGITÃO DO CÓDIGO DE BARRAS: **9**

Cálculo do Dígito do Código de Barras

O módulo de cálculo do dígito verificador é o 11, com pesos de 2 à 9.

Aplica-se os pesos 2,3,4,5,6,7,8,9,2,3... aos algarismos do número composto pelos campos do código de barras, iniciando-se da direita para esquerda, conforme exemplo abaixo. O conteúdo de cada algarismo deverá ser multiplicado pelos pesos.

- Somam-se os produtos obtidos no item anterior.
- Divide-se a soma por 11, obtendo-se o resto da divisão.
- Subtrai-se o resto de 11 (se o resto for 10, 0 ou 1, o dígito será 1) .

Para o cálculo, considerar apenas os campos Banco (3 posições), Moeda (1 posição), Fator de Vencimento (4 posições), Valor (10 posições), Agência (4 posições), Conta Corrente (7 posições), Dígito da Cobrança (1 posição) e Nosso Número (13 posições).

Exemplo:

	Banco			Moeda	DV	Fator Vcto			Valor										Agência			Conta					Digitão	Campo Nosso Número																
Campos	3	5	6	9		1	4	5	6	0	0	0	0	0	3	5	0	0	0	5	0	1	6	7	0	3	2	5	5	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	2	0	
Pesos	4	3	2	9		8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2
Resultado (Campo * Pesos)	12	15	12	81		8	28	30	30	0	0	0	0	0	0	18	25	0	0	0	45	0	7	36	35	0	9	4	45	40	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15	0	6	0

Soma:	508
Resultado (Soma / 11):	46
Resto de (Soma / 11):	2
DV (11 - Resto)	11-2=9

Código de barras:

O código de barras é do tipo 2 de 5 intercalado, que significa que 5 barras definem 1 carácter, sendo que duas delas são barras largas. Intercalado significa que os espaços entre as barras também têm significado, de maneira análoga às barras.

- O início do código de barras deve estar 5mm da margem esquerda da folha (zona de silêncio)
- O centro do código de barras deve estar a 12mm da margem inferior da ficha
- O comprimento total deve ser igual a 103mm e a altura igual a 13mm



O código de barras tem 44 posições e é composto das seguintes informações:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
3	5	6	9		1	4	5	6	0	0	0	0	0	0	3	5	0	0	0	5	0	1	6	7	0	3	2	5	5	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	2	0
Código do Banco				Moeda		Fator de Vencimento		Valor										Agência				Número da Conta + Digitão						Nosso Número									Dígito Verificador do Código de Barras						

É utilizado o padrão I25: intercalado 2 por 5.

Permite somente a utilização de caracteres numéricos, e é formado pela combinação intercalada de cada 2 caracteres. Portanto, o código deve conter número par de caracteres numéricos, se for codificar número de caracteres ímpar, completar com um Zero à esquerda.

Utilizar identificadores de Início e Fim de código:

EBCDIC	Símal	HEX
Início	'<'	'4C'
Fim	'>'	'6E'

EBCDIC	Símal	HEX
Início	'<'	'3C'
Fim	'>'	'3E'

Cada código é formado por barras estreitas e/ou largas:

- Barras estreitas (E) são representadas pelo número '0'.

- Barras largas (L) são representadas pelo número '1'.

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

De acordo com a combinação de duas barras estreitas e/ou largas, obtêm-se a seguinte configuração:

EBCDIC				
EE.....	00.....	HEX	'95'.....	'N' Minúsculo
EL.....	01.....	HEX	'D5'.....	'N' Maiúsculo
LE.....	10.....	HEX	'A6'.....	'W' Minúsculo
LL.....	11.....	HEX	'E6'.....	'W' Maiúsculo

Exemplo: Representação do número 4327.

Os dois primeiros caracteres:

4=	0	0	1	0	1
3=	1	1	0	0	0
Resultado Parcial	D5	D5	A6	95	A6

Os caracteres seguintes:

2=	0	1	0	0	1
7=	0	0	0	1	1
Resultado Parcial	95	A6	95	D5	E6

Junção dos caracteres:

Início	43	27	Fim
4C	D5 D5 A6 95 A6	95 A6 95 D5 E6	6E

Resultado Final:

HEX '4CD5D5A695A695A695D5E66E'

ASCII				
EE.....	00.....	HEX	'6E'.....	'N' Minúsculo
EL.....	01.....	HEX	'4E'.....	'N' Maiúsculo
LE.....	10.....	HEX	'77'.....	'W' Minúsculo
LL.....	11.....	HEX	'57'.....	'W' Maiúsculo

Exemplo: Representação do número 4327.

Os dois primeiros caracteres:

4=	0	0	1	0	1
3=	1	1	0	0	0
Resultado Parcial	4E	4E	77	6E	77

Os caracteres seguintes:

2=	0	1	0	0	1
7=	0	0	0	1	1
Resultado Parcial	6E	77	6E	4E	57

Junção dos caracteres:

Início	43	27	Fim
3C	4E 4E 77 6E 77	6E 77 6E 4E 57	3E

Resultado Final:

HEX '3C4E4E776E776E776E4E573E'

Especificação da montagem do layout do Código de Barras

Delimitador de INÍCIO '<' = HEX '4C' ou '3C'			
Posição		Descrição	Conteúdo
01	03	Código do Banco	'356'
04	04	Tipo de Moeda	'9' = Título emitido em Reais
05	05	Digitão do código de Barras	DV (Dígito Verificador do Código de Barras).
06	09	Fator de Vencimento	Ver nota
10	19	Valor do Título	'Valor' se o Título for emitido em Reais '0' se o Título for emitido em Moeda Variável
20	23	Agência	Código da Agência Cedente
24	30	Conta	Número da Conta do Cedente
31	31	Digitão da Cobrança	Dígito de Cobrança
32	44	Número do Título no Banco	Número do Título no Banco
Delimitador de FIM '>' = HEX '6E' ou '3E'			

Instruções para uso de Mensagens nos Bloquetos do Banco (Ver "Arquivo Remessa - Registro Mensagens" - Cobrança Com e Sem Registro)

1. Os Registros de Mensagens (7.1/ 7.2/ 7.3/ 7.4 para Cobrança Sem Registro e 8.1/ 8.2/ 8.3/ 8.4 para Cobrança Com Registro) são opcionais, sendo que quando informados, devem vir em ordem numérica crescente.
2. Cada mensagem deverá conter a informação do local a ser impresso, no campo "Cod. Local Mens. X", conforme identificado abaixo:
 1. Mensagem será impressa na ficha do sacado.
 2. Mensagem será impressa na ficha de compensação
 3. Mensagem será impressa na ficha do sacado e na compensação
3. As mensagens devem vir em sequência, sem intervalos entre elas, ou seja, o sistema irá identificar o final das mensagens ao encontrar a primeira mensagem em branco com o "Cod. Local Mens. X" também em branco. Se for informada mais mensagens, o título será recusado. Para informar linha em branco, preencher apenas o "Cod. Local Mens X" deixando a mensagens com brancos.
4. A ficha de compensação permite apenas 5 (cinco) mensagens, portando os códigos 2 e 3 só poderão constar em até 5 linhas de mensagens.

LAY-OUT dos Arquivos

Cobrança Registrada

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Header				
Tipo de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até			
Código do Registro	001	001	001	Num	'0'
Constante	002	026	025	Alfa	1REMESSA01COBRANCA
Zero	027	027	001	Num	'0'
Agência Cedente	028	031	004	Num	
Zero	032	032	001	Num	'0'
Conta do Cedente	033	039	007	Num	
Bancos	040	046	007	Alfa	
Nome do Cedente	047	076	030	Alfa	
Identif. do Banco	077	079	003	Num	'356'
Nome do Banco	080	094	015	Alfa	'Banco Real'
Data do Processamento	095	100	006	Num	DDMMAA
Constante	101	108	008	Alfa	'01600BPI'
Bancos	109	394	286	Alfa	
Número de Sequência	395	400	006	Num	Nro. seqüencial do registro no arquivo

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Detalhe				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até			
Código do Registro	001	001	001	Num	'1'
Código de Inscrição	002	003	002	Num	'01' -CPF; '02' -CNPJ
CPF/CNPJ do Cedente	004	011	008	Num	
Filial	012	015	004	Num	
Controle	016	017	002	Num	
Zero	018	018	001	Num	'0'
Agência do Cedente	019	022	004	Num	
Zero	023	023	001	Num	'0'
Conta do Cedente	024	030	007	Num	
Bancos	031	037	007	Alfa	
Campo Especial	038	062	025	Alfa	Uso livre do Cedente
Zeros	063	064	002	Num	'00'
Num. do Título no Banco	065	071	007	Num	
Incidência da Multa	072	072	001	Num	'0' - Sobre o valor Título '1' - Sobre o valor Corrigido
Número de Dias para Multa	073	074	002	Num	'00' - Após Vencimento '01-99' - Número de Dias Após Vencimento
Tipo da Multa	075	075	001	Num	'0' - Valor '1' - Taxa
Multa	076	088	013	Num	V99 - Valor ou Taxa
Bancos	089	095	007	Alfa	
Contrato	096	104	009	Num	No. do Contrato, usado somente na Cobrança Real ou Caucionada
Bancos	105	105	001	Alfa	
Código da Carteira Os códigos 20, 31, 42, 47 e 85 só poderão ser utilizados mediante prévio cadastramento no convênio de cobrança.	106	107	002	Num	'00'- Carteira do convênio '20' - Cobrança Simples '31' - Cobrança Câmbio '42' - Cobrança Caucionada '47' - Cobr. Caucionada Crédito Imobiliário '85' - Cobrança Partilhada
Tipo de Cobrança	108	108	001	Num	'1' - Cobrança Simples '5' - Cobrança Escritural
Código da Ocorrência	109	110	002	Num	'01' - Entrada '02' - Baixa '04' - Conceder Abatimento '05' - Cancelar Abatimento '06' - Alterar Vencimento '07' - Alterar campo Especial '08' - Alterar Número do Cedente '09' - Protestar '10' - Sustar protesto e

					conservar em carteira (após título ser enviado a cartório) '11' – Não protestar (antes do título ser enviado a cartório) '12' – Alterar Juros de Mora e Vencimento (Disponível apenas para Tipo de Juros '1%') '13' – Cancelar Multa '14' – Alterar Multa '16' – Sustar protesto e baixar o título (após título ser enviado à cartório) '17' – Conceder Desconto '18' – Cancelar Protesto Automático
Número do Título (Cedente)	111	120	010	Alfa	
Data de Vencimento	121	126	006	Num	DDMMAA '333333' - À Vista '222222' - Contra Apres.
Valor do Título	127	139	013	Num	V99
Identificação do Banco	140	142	003	Num	'356'
Agência Cobradora	143	147	005	Num	Código da Agência
Espécie de Título	148	149	002	Num	'01' – Duplicata '02' - Nota promissória '03' - Nota de seguro '05' – Recibo '06' – Banco emitirá Bloquetos '07' – Banco não emitirá Bloquetos '08' – Duplicata de serviço '99' – Outros
Aceite	150	150	001	Alfa	'A' – Aceito 'N' - Não Aceito
Data de Emissão	151	156	006	Num	DDMMAA
Código do Protesto	157	158	002	Num	'00' – Confirma Instrução Agência '03-55' Número de dias vencidos para protesto '99' - Não protestar
Bancos	159	160	002	Alfa	
Tipo de Juros	161	161	001	Num	'0' - Valor '1' - Taxa
Juros de Mora	162	173	012	Num	V99 -Valor/Dia ou Taxa/Mês
Data Limite para Desconto	174	179	006	Num	DDMMAA '888888' - Desc. Até data de Pagamento '999999' - Desc. Dia Corrido de antecipação
Valor Desconto	180	192	013	Num	V99
I.O.C	193	205	013	Num	V99 - USO EXCLUSIVO PARA SEGURADORAS

Abatimento	206	218	013	Num	V99
Cód. Inscr. Sacado	219	220	002	Num	'01' - CPF, '02' - CNPJ
CPF ou CNPJ do Sacado					
Se CPF					
Número do CPF do sacado	221	229	009	Num	Corpo do CPF
Zeros	230	232	003	Num	'000'
Controle	233	234	002	Num	Controle do CPF
Se CNPJ					
Número do CNPJ do sacado	221	228	008	Num	Corpo do CNPJ
Filial	229	232	004	Num	Filial do CNPJ
Controle	233	234	002	Num	Controle do CNPJ
Nome do sacado	235	274	040	Alfa	
Endereço do Sacado	275	314	040	Alfa	
Bairro	315	326	012	Alfa	
C.E.P.	327	331	005	Num	
Complemento do C.E.P	332	334	003	Alfa	
Cidade	335	349	015	Alfa	
Estado	350	351	002	Alfa	
Nome do sacador	352	391	040	Alfa	
Valor/Moeda	392	392	001	Num	Indica se os valores serão informados em reais ou quantidade de moeda '0' - em Reais '1' - em Moeda
Tipo/Moeda	393	394	002	Num	Indica o Tipo de Moeda '01' - US\$ (Dólar Americano) '02' - IGPM '04' - IGPM (Base Dez/92) '07' - Real
Número de Sequência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Mensagens				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até			
Código do Registro	001	001	001	Num	'8'
Seqüência Reg. Mens.	002	002	001	Num	'1', '2', '3', '4'
Zero	003	003	001	Num	'0'
Agência Cedente	004	007	004	Num	
Zero	008	008	001	Num	'0'
Conta do Cedente	009	015	007	Num	
Num. Título (Cedente)	016	025	010	Alfa	
Mensagem 1	026	094	069	Alfa	
Cod. Local Mens. 1	095	095	001	Alfa	
Mensagem 2	096	164	069	Alfa	
Cod. Local Mens. 2	165	165	001	Alfa	
Mensagem 3	166	234	069	Alfa	
Cod. Local Mens. 3	235	235	001	Alfa	
Mensagem 4	236	304	069	Alfa	
Cod. Local Mens. 4	305	305	001	Alfa	
Mensagem 5	306	374	069	Alfa	
Cod. Local Mens. 5	375	375	001	Alfa	
Bancos	376	394	019	Alfa	
Número de seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq..

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Trailler				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até			
Código do Registro	001	001	001	Num	'9'
Quantidade de títulos	002	007	006	Num	
Valor Total	008	020	013	Num	V99
Bancos	021	394	374	Alfa	
No. de seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Retorno Reg. Header				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'0'
Constante	002	026	025	Alfa	'2RETORNO01COBRANCA'
Zero	027	027	001	Num	'0'
Agência Cedente	028	031	004	Num	
Zero	032	032	001	Num	'0'
Conta do Cedente	033	039	007	Num	
Bancos	040	046	007	Alfa	
Nome do Cedente	047	076	030	Alfa	
Identificação do Banco	077	079	003	Num	'356'
Nome do Banco	080	094	015	Alfa	'Banco Real'
Data do Processamento	095	100	006	Num	DDMMAA
Constante	101	108	008	Alfa	'01600BPI'
Número do Aviso	109	116	008	Num	No. seqüencial Arq. Retornados
Bancos	117	394	278	Alfa	
Número de Seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Retorno Reg. Detalhe				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'1'
Código da Inscrição	002	003	002	Num	'01' - CPF, '02' - CNPJ
CPF/CNPJ do Cedente	004	011	008	Num	
Filial	012	015	004	Num	
Controle	016	017	002	Num	
Zero	018	018	001	Num	'0'
Agência Cedente	019	022	004	Num	
Zero	023	023	001	Num	'0'
Conta Cedente	024	030	007	Num	
Bancos	031	037	007	Alfa	
Campo Especial	038	062	025	Alfa	Obtido do arquivo remessa
Código da Carteira					
Os códigos 20, 31, 42, 47 e 85 serão retornados somente mediante prévio cadastramento no convênio de cobrança.	063	064	002	Num	'00' - Sem cadastramento no convênio '20' - Cobrança Simples '31' - Cobrança Câmbio '42' - Cobrança Cauçionada '47' - Cobr. Cauc. Crédito Imobiliário '85' - Cobrança Partilhada
Num. do Título no Banco	065	071	007	Num	
Reservado	072	107	036	Alfa	Uso do Banco
Tipo de Cobrança	108	108	001	Num	'1' - Cobrança Simples
					'02' - Confirmação de Entrada '03' - Registro Recusado '04' - Baixado e Creditado em C. Corrente - Adiant. Fornecedores '05' - Liquidação de Tít. não Reg. '06' - Liquidação Normal '07' - Liquidação por conta '08' - Baixado protesto '09' - Baixado '10' - Baixado Conf. Instruções '12' - Abatimento Concedido '13' - Abatimento Cancelado '14' - Vencimento Alterado '17' - Pago em Cartório '18' - Confirmação Recebimento - Instr. Sustar Protesto e Baixar o Título '19' - Confirmação de Recebimento, Instr. Protestar '20' - Confirmação recebimento instr. Sustar protesto e conservar em carteira '21' - Sustação não acatada, título liquidado na data '22' - Número do Cedente alterado '23' - Campo especial alterado '24' - Confirmação recebimento Instr. não protestar '25' - Enviado à cartório '26' - Protesto Sustado
Código da Ocorrência					
Códigos 03, 06 e 09 possuem complemento nas posições 340 a 341 deste layout.	109	110	002	Num	

					'27' - Protesto Não sustado '28' - Protesto Devolvido pelo cartório '29' - Débito Custas Cartoriais '30' - Multa Alterada '31' - Multa Cancelada '32' - Desconto Concedido '34' - Protesto Autom. Cancelado '75' - Juros e Data de Vencimento alterados '98' - Amortização
Data da Ocorrência	111	116	006	Num	DDMMAA
Número do Título (Cedente)	117	126	010	Alfa	
Número do Título no Banco	127	133	007	Alfa	
Bancos	134	146	013	Alfa	
Data do Vencimento	147	152	006	Num	DDMMAA
Valor do Título	153	165	013	Num	V99
Banco Recebedor	166	168	003	Num	Código do Banco
Agência Recebedora	169	173	005	Num	Código da Agência
Espécie do Título	174	175	002	Num	'01' - Duplicata '02' - Nota Promissória '03' - Nota de Seguro '05' - Recibo '06' - Banco Emitirá Bloquetos '07' - Banco não emitirá Bloquetos '99' - Outros
Tarifa de Cobrança	176	188	013	Num	V99 - Zeros
Outras Despesas	189	201	013	Num	V99 - Zeros ou VLR. Custas cartoriais
Juros Cart. Desconto	202	214	013	Num	V99 - Zeros
Multa cobrada	215	227	013	Num	V99
Abatimento Concedido	228	240	013	Num	V99
Desconto concedido	241	253	013	Num	V99
Valor Cobrado	254	266	013	Num	V99
Juros de Mora	267	279	013	Num	V99
Outros Créditos	280	292	013	Num	V99 - Zeros
Forma de crédito	293	293	001	Alfa	D- Disponível B- Bloqueado
Bancos	294	295	002	Alfa	
Data de Crédito	296	301	006	Alfa	DDMMAA
Bancos	302	339	038	Alfa	
Motivo da Ocorrência	340	341	002	Alfa	Cód_Mov = 03 '04' – Cód. Movimento não permitido p/ carteira '05' – Cód. Movimento inválido '08' – Nosso Número inválido '09' – Duplicidade de Título '10' – Carteira inválida '16' – Data Vencimento inválida '17' – Data Venc. anterior a Data Emissão '18' – Venc. fora do prazo de operação '20' – Valor do título inválido '21' – Espécie do Título inválida

Motivo da Ocorrência				<p>'22' – Espécie do título não permitida para a carteira (título não é nota de débito)</p> <p>'24' – Data da emissão inválida</p> <p>'26' – Cód. De juros de mora inválido</p> <p>'27' – Valor/ Taxa de juros mora inválido</p> <p>'28' – Cód.do desconto inválido</p> <p>'29' – Valor do desconto maior ou igual ao valor do título</p> <p>'30' – Desconto a conceder não confere</p> <p>'32' – Valor/ Taxa de IOF inválido</p> <p>'33' – Valor do abatimento inválido</p> <p>'34' – Valor do abatimento maior ou igual ao valor do título</p> <p>'35' – Valor a conceder não confere</p> <p>'37' – Cód. P/ protesto inválido</p> <p>'39' – Pedido de protesto não permitido p/ o título</p> <p>'40' – Título com ordem de protesto emitida</p> <p>'44' – Código da moeda inválida</p> <p>'45' – Nome do sacado não informado</p> <p>'46' – Tipo/Nro.de inscrição do Sacado inválidos</p> <p>'47' – Endereço do sacado não informado</p> <p>'48' – CEP inválido</p> <p>'49' – CEP sem praça de cobrança (não localizado)</p> <p>'51' – CEP incompatível com UF</p> <p>'53' - Tipo/Nro.de inscrição do Sacador inválidos</p> <p>'55' – Nosso Número no bco. corresp. não informado</p> <p>'57' – Cód.da multa inválido</p> <p>'58' – Data da multa inválida</p> <p>'59' – Valor/Percentual da Multa Inválido</p> <p>'60' – Movimento p/ título não cadastrado</p> <p>'62' – Tipo de impressão inválido (Situação do Bco. Correspondente)</p> <p>'63' – Entrada p/ título já cadastrado</p> <p>'79' – Data do Juros de Mora Inválida</p> <p>'85' – Título com pagamento vinculado (Sujeito a confirmação da agência)</p> <p>'ra' - produto não e cobrança</p> <p>'rb' - protesto susp. temporariamente</p> <p>'rc' - titulo encontra-se em aberto</p> <p>'rd' - titulo já baixado</p> <p>'re' - titulo não baixado</p> <p>'rf' - titulo não esta vencido</p> <p>'rg' – digito contrato/sub-cart inválido</p> <p>'rk' - valor de custas > r\$ 1.500,00</p> <p>Cód_Mov = 06, 09</p> <p>'02' – Liquidação por conta</p> <p>'08' – Liquidação em cartório</p> <p>'09' – Baixa comandada p/ Banco</p>
----------------------	--	--	--	--

					'10' – Baixa comandada p/ Cliente '11' – Baixa comandada p/ Cliente
Motivo Rec/Devol	342	391	050	Alfa	Motivo da recusa ou devolução do Título pelo Cartório por extenso
Valor/moeda	392	392	001	Num	Retorna o código informado na remessa
Tipo moeda	393	394	002	Num	Retorna o código informado na remessa
Número de Seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Retorno Reg. Trailer				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'9'
Código de Retorno	002	002	001	Num	'2'
Código de Serviço	003	004	002	Num	'01'
Identificação do Banco	005	007	003	Num	'356'
Número do aviso	008	015	008	Num	No. seqüencial arq. retornados
Bancos	016	017	002	Alfa	
Quantidade de Títulos em cobrança simples ou escritural	018	025	008	Num	
Valor total dos títulos em cobrança simples ou escritural	026	039	014	Num	V99
Bancos	040	057	018	Alfa	
Quantidade de Títulos em vinculada	058	065	008	Num	
Valor total dos títulos em vinculada	066	079	014	Num	V99
Bancos	080	097	018	Alfa	
Quantidade de títulos em caucionada	098	105	008	Num	
Valor Total do Títulos em caucionada	106	119	014	Num	V99
Bancos	120	137	018	Alfa	
Quantidade de Títulos em descontada	138	145	008	Num	
Valor total dos títulos em descontada	146	159	014	Num	V99
Bancos	160	394	235	Alfa	
Número de seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Existência Reg. Header				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'0'
Constante	002	026	025	Alfa	'2RETORNO01COBRANCA'
Zero	027	027	001	Num	'0'
Agência Cedente	028	031	004	Num	
Zero	032	032	001	Num	'0'
Conta Cedente	033	039	007	Num	
Bancos	040	046	007	Alfa	
Nome do Cedente	047	076	030	Alfa	
Identificação do Banco	077	079	003	Num	'356'
Nome do Banco	080	094	015	Alfa	'Banco Real'
Data do Processamento	095	100	006	Num	DDMMAA
Constante	101	108	008	Alfa	'01600BPI'
Número do Aviso	109	116	008	Num	No. Seqüência Arquivos Retornados
Bancos	117	394	278	Alfa	
Número de Seqüência	395	400	006	Num	No. Seqüencial do Reg. no Arquivo

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Existência Reg. Detalhe				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'1'
Código de Inscrição	002	003	002	Num	'01' – CPF '02' - CNPJ
CPF/CNPJ do Cedente	004	011	008	Num	
Filial	012	015	004	Num	
Controle	016	017	002	Num	
Zero	018	018	001	Num	'0'
Agência Cedente	019	022	004	Num	
Zero	023	023	001	Num	'0'
Conta do Cedente	024	030	007	Num	
Bancos	031	037	007	Alfa	
Campo especial	038	062	025	Alfa	Obtido do Arquivo Remessa
Zeros	063	064	002	Num	'00'
No. do título no Banco	065	071	007	Num	
Bancos	072	107	036	Alfa	
Tipo de Cobrança	108	108	001	Num	'1' – Cobrança Simples
Código da Ocorrência	109	110	002	Num	'11' – Em Ser
Data da Ocorrência	111	116	006	Num	DDMMAA
Número do título (cedente)	117	126	010	Alfa	
Número do título no Banco	127	133	007	Alfa	
Bancos	134	146	013	Alfa	
Data de vencimento	147	152	006	Num	DDMMAA
Valor do título	153	165	013	Num	V99
Banco Cobrador	166	168	003	Num	Código do Banco: '356'
Agência Cobradora	169	173	005	Num	Código da Agência
Espécie do Título	174	175	002	Num	'01' - Duplicata '02' - Nota Promissória '03' - Nota de Seguro '05' - Recibo '06' - Banco Emitirá Bloquetos '07' - Banco Não Emitirá Bloquetos '99' - Outros
Tarifa de Cobrança	176	188	013	Num	V99 - Zeros
Outras despesas	189	201	013	Num	V99 - Zeros
Juros Cart. Desconto	202	214	013	Num	V99 - Zeros
I.O.C. Cart. Desconto	215	227	013	Num	V99 - Zeros
Abatimento Concedido	228	240	013	Num	V99
Desconto Concedido	241	253	013	Num	V99
Valor Cobrado	254	266	013	Num	V99

Juros de Mora	267	279	013	Num	V99
Outros Créditos	280	292	013	Num	V99 - Zeros
Valor/ Moeda	293	293	001	Alfa	Indica se os valores serão informados em reais ou quantidade de moeda '2' – IGPM '4' – IGPM (Base Dez. 92) '5' - US\$ (Dólar Americano) '7' – Real
Tipo Moeda	294	294	001	Alfa	Indica o Tipo de moeda '2' - IGPM '4' - IGPM (Base Dez. 92) '5' - US\$ (Dólar Americano) '7' - Real
Bancos	295	394	100	Alfa	
Número de Sequência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Existência Reg. Trailer				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'9'
Código de Retorno	002	002	001	Num	'2'
Código de Serviço	003	004	002	Num	'01'
Identificação do Banco	005	007	003	Num	'356'
Número do Aviso	008	015	008	Num	No. seqüencial arq. retornados
Bancos	016	017	002	Alfa	
Quantidade de Títulos em Cobrança Simples ou Escritural	018	025	008	Num	
Valor Total dos Títulos em Cobrança Simples ou Escritural	026	039	014	Num	V99
Bancos	040	057	018	Alfa	
Quantidade de Títulos em Vinculada	058	065	008	Num	
Valor Total dos Títulos em Vinculada	066	079	014	Num	V99
Bancos	080	097	018	Alfa	
Quantidade de Títulos em Caucionada	098	105	008	Num	
Valor Total dos Títulos em Caucionada	106	119	014	Num	V99
Bancos	120	137	018	Alfa	
Quantidade de Títulos em Descontada	138	145	008	Num	
Valor Total dos títulos em Descontada	146	159	014	Num	V99
Bancos	160	394	235	Alfa	
Número de Sequência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	CEP Reg. Header				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'0'
Constante	002	017	016	Alfa	'Banco Real'
Constante	018	027	010	Alfa	'Fita CEP'
Constante	028	038	011	Alfa	'Gravada Em' DDMMAA
Data do Processamento	039	044	006	Num	
Branços	045	100	056	Alfa	

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	CEP Reg. CEP				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'1'
CEP. Inicial	002	006	005	Num	
Complemento CEP Inicial	007	009	003	Alfa	
CEP Final	010	014	005	Num	
Complemento CEP Final	015	017	003	Alfa	
Agência Depositária	018	021	004	Num	
Nome da Agência	022	041	020	Alfa	
Endereço da Agência	042	066	025	Alfa	
Cidade	067	081	015	Alfa	
Estado	082	083	002	Alfa	
CEP da Agência	084	088	005	Alfa	
Complemento do CEP da Agência	089	091	003	Alfa	
Código do Banco Correspondente	092	094	003	Num	
Branços	095	100	006	Alfa	

Cobrança Sem Registro

Tipo de Cobrança :	Sem Registro				
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Header				
Tipo de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até			
Código do Registro	001	001	001	Num	'0'
Constante	002	026	025	Alfa	'1REMESSA01COBRANCA'
Zero	027	027	001	Num	'0'
Agência Cedente	028	031	004	Num	
Zero	032	032	001	Num	'0'
Conta do Cedente	033	039	007	Num	
Bancos	040	046	007	Alfa	
Nome do Cedente	047	076	030	Alfa	
Identif. do Banco	077	079	003	Num	'356'
Nome do Banco	080	094	015	Alfa	'Banco Real'
Data do Processamento	095	100	006	Num	DDMMAA
Constante	101	108	008	Alfa	'01600BPI' Em caso Fita
Bancos	109	390	282	Alfa	
Sequência Movimento	391	394	004	Num	Seqüência de Arquivos
Número de Seqüência	395	400	006	Num	Nro. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Sem Registro				
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Detalhe				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até			
Código do Registro	001	001	001	Num	'1'
Código de Inscrição	002	003	002	Num	'01'-CPF; '02'-CNPJ
CPF/CNPJ do Cedente	004	011	008	Num	
Filial	012	015	004	Num	
Controle	016	017	002	Num	
Zero	018	018	001	Num	'0'
Agência do Cedente	019	022	004	Num	
Zero	023	023	001	Num	'0'
Conta do Cedente	024	030	007	Num	
Branços	031	062	032	Alfa	
Zeros	063	064	002	Alfa	'00'
Num. do Título	065	077	013	Num	
Branços	078	108	031	Alfa	
Código da Ocorrência	109	110	002	Num	'01' - Entrada
Branços	111	120	010	Alfa	
Data de Vencimento	121	126	006	Num	DDMMAA '333333' - À Vista '222222' - Contra Apres.
Valor do Título	127	139	013	Num	V99
Identificação do Banco	140	142	003	Num	'356'
Branços	143	147	005	Num	
Espécie de Título	148	149	002	Num	'01' – Duplicata '02' - Nota promissória '03' - Nota de seguro '05' – Recibo '99' – Outros
Branços	150	150	001	Alfa	
Data de Emissão	151	156	006	Num	DDMMAA
Branços	157	160	004	Num	
Juros de Mora	161	173	013	Num	V99 - VALOR/DIA
Data Limite para Desconto	174	179	006	Num	DDMMAA '888888' - Desc. até data de Pagamento '999999' - Desc. dia antecipado
Valor desconto	180	192	013	Num	V99
I.O.C	193	205	013	Num	V99 - USO EXCLUSIVO PARA SEGURADORAS
Abatimento	206	218	013	Num	V99
Cód. Inscr. Sacado	219	220	002	Num	'01' - CPF, '02' - CNPJ
CPF ou CNPJ do sacado					
Se CPF					
Número do CPF do sacado	221	229	009	Num	Corpo do CPF
Zeros	230	232	003	Num	'000'

Controle	233	234	002	Num	Controle do CPF
Se CNPJ					
Número do CNPJ do sacado	221	228	008	Num	Corpo do CNPJ
Filial	229	232	004	Num	Filial do CNPJ
Controle	233	234	002	Num	Controle do CNPJ
Nome do sacado	235	274	040	Alfa	
Endereço do Sacado	275	314	040	Alfa	
Bairro	315	326	012	Alfa	
C.E.P.	327	331	005	Num	
Complemento do C.E.P	332	334	003	Alfa	
Cidade	335	349	015	Alfa	
Estado	350	351	002	Alfa	
Nome do sacador	352	391	040	Alfa	
Bancos	392	392	001	Num	
Valor/Moeda	393	393	001	Alfa	Indica se os Valores serão informados em Reais ou quantidade de moeda. '2' - IGPM '4' - IGPM (Base Dez/92) '5' - US\$ (Dólar Americano) '7' - Real
Tipo/Moeda	394	394	001	Alfa	Indica o Tipo de Moeda '2' - IGPM '4' - IGPM (Base Dez/92) '5' - US\$ (Dólar Americano) '7' - Real
Número de Sequência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Sem Registro				
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Mensagens				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até			
Código do Registro	001	001	001	Num	'7'
Seqüência Reg. Mens.	002	002	001	Num	'1', '2', '3', '4'
Agência Cedente	003	006	004	Num	
Conta do Cedente	007	013	007	Num	
Zeros	014	015	002	Num	'00'
Num. Título (Cedente)	016	028	013	Alfa	
Mensagem 1	029	097	069	Alfa	
Cod. Local Mens. 1	098	098	001	Alfa	
Mensagem 2	099	167	069	Alfa	
Cod. Local Mens. 2	168	168	001	Alfa	
Mensagem 3	169	237	069	Alfa	
Cod. Local Mens. 3	238	238	001	Alfa	
Mensagem 4	239	307	069	Alfa	
Cod. Local Mens. 4	308	308	001	Alfa	
Mensagem 5	309	377	069	Alfa	
Cod. Local Mens. 5	378	378	001	Alfa	
Bancos	379	394	016	Alfa	
Número de seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq..

Tipo de Cobrança :	Sem Registro				
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Traller				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até			
Código do Registro	001	001	001	Num	'9'
Quantidade de títulos	002	007	006	Num	
Valor Total	008	020	013	Num	V99
Bancos	021	394	374	Alfa	
No. de seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Sem Registro				
Lay-out do arquivo :	Retorno Reg. Header				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'0'
Constante	002	026	025	Alfa	2RETORNO01COBRANCA
Zero	027	027	001	Num	'0'
Agência Cedente	028	031	004	Num	
Zero	032	032	001	Num	'0'
Conta do Cedente	033	039	007	Num	
Bancos	040	046	007	Alfa	
Nome do Cedente	047	076	030	Alfa	
Identificação do Banco	077	079	003	Num	'356'
Nome do Banco	080	094	015	Alfa	'Banco Real'
Data do Processamento	095	100	006	Num	DDMMAA
Constante	101	108	008	Alfa	'01600BPI'
Número do Aviso	109	116	008	Num	No. seqüencial arq. retornados
Bancos	117	394	278	Alfa	
Número de Seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Sem Registro				
Lay-out do arquivo :	Retorno Reg. Detalhe				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'1'
Código da Inscrição	002	003	002	Num	'01' - CPF, '02' - CNPJ
CPF/CNPJ do Cedente	004	011	008	Num	
Filial	012	015	004	Num	
Controle	016	017	002	Num	
Zero	018	018	001	Num	'0'
Agência Cedente	019	022	004	Num	
Zero	023	023	001	Num	'0'
Conta Cedente	024	030	007	Num	
Bancos	031	037	007	Alfa	
Uso Interno	038	046	009	Num	Uso interno
Número do Banco	047	059	013	Num	
Bancos	060	062	003	Alfa	
Filler	063	071	009	Num	
Bancos	072	082	011	Alfa	
Campo Livre	083	107	025	Alfa	Bancos ou o Campo Livre da Linha Digitável (*)
Tipo de Cobrança	108	108	001	Num	'1' Cobrança Simples
Código da Ocorrência	109	110	002	Num	'06' - Liquidação Normal
Data do Pagamento	111	116	006	Num	DDMMAA

Bancos	117	146	030	Alfa	
Reservado	147	152	006	Alfa	
Valor do Título	153	165	013	Num	V99 - Valor Original do Título
Banco Recebedor	166	168	003	Num	Código do Banco
Agência Recebedora	169	173	005	Num	Código da Agência
Espécie	174	175	002	Num	'57' - Sem Registro
Banco Recebedor	176	178	003	Num	
Reservado	179	182	004	Alfa	
Bancos	183	240	058	-	
Valor do Desconto	241	253	013	Num	V99 - Valor do desconto
Valor Cobrado	254	266	013	Num	V99
Valor Juros	267	279	013	Num	V99 - Valor dos Juros
Bancos	280	292	013	Alfa	
Forma de crédito	293	293	001	Alfa	D- Disponível B- Bloqueado
Bancos	294	295	002	Alfa	
Data do Crédito	296	301	006	Alfa	DDMMAA
Bancos	302	394	093	Alfa	
Número de Sequência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arquivo

(*) Para que o sistema retorne o conteúdo do campo livre da linha digitável é necessário cadastramento prévio.

Tipo de Cobrança :	Sem Registro				
Lay-out do arquivo :	Retorno Reg. Trailer				
Formato de Lay-out :	Padrão CNAB 400 bytes				
Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'9'
Código de Retorno	002	002	001	Num	'2'
Código de Serviço	003	004	002	Num	'01'
Identificação do Banco	005	007	003	Num	'356'
Número do aviso	008	015	008	Num	No. seqüencial arq. retornados
Bancos	016	017	002	Alfa	
Quantidade de Títulos	018	025	008	Num	
Valor total dos títulos	026	039	014	Num	V99
Bancos	040	394	355	Alfa	
Número de seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.