COBRANÇA BANCÁRIA COM MENSAGEM

Intercâmbio Eletrônico de Arquivos Layout de Arquivos - CNAB400



Índice

1. Noçoes Basicas	ت
1.1 – Apresentação	3
1.2 – Cobrança İtaú	3
2. Informações Técnicas	
2.1 – Meios de intercâmbio	4
2.2 – Explicações gerais sobre o arquivo	4
2.2.1 – Arquivo remessa	
2.2.2 – Arquivo retorno	5
3. Layout do Arquivo	6
3.1 – Arquivo Remessa	6
3.2 – Arquivo Retorno	11
4. Notas	
5. Condições Personalizadas	
6. Testes e Operações	
7. Anexo A - Cobrança sem Registro-Emissão Integral	
7.1 – Explicações gerais sobre o arquivo	
7.2 – Layout do Arquivo	
8. Anexo B - Boleto/Código de Barras	
8.1 – Introdução	
8.2 – Características do BOLETO	
8.3 – Layout do Código de Barras	
8.4 – Representação Numérica do Código de Barras	
Anexo 1 – Modelo de Ficha de Compensação / cuidados no preenchimento de alguns campos do BOLETO	
Anexo 2 – Cálculo do DAC do Código de Barras	
Anexo 3 – Cálculo do DAC da Representação Numérica	
Anexo 4 – Cálculo do DAC do campo "Nosso Número", em BOLETOS emitidos pelo próprio cliente	
Anexo 5 — Carteira 198 - (Nosso Número com 15 posições) Código de Barras e Representação Numérica	
Anexo 6 – Cálculo do Fator de Vencimento	
9. Anexo C - Cobrança MENSAGEM	
9.1 - Introdução	
9.2 - Informações gerais sobre o arquivo de cobrança mensagem	
9.4 - Modelos de cobrança mensagem	
9.4 - Modelos de Cobrança Mensagem	

ATENÇÃO

Para utilizar as carteiras 102, 103, 107, 172, 173, 195 e 196 (BOLETOS impressos pelo banco, sem que os títulos fiquem registrados no Itaú) utilize arquivo remessa com layout conforme Anexo A.

Para as demais carteiras, utilize arquivo remessa com layout conforme item 3.1.

O arquivo retorno, nos dois casos, segue o layout do item 3.2 - Arquivo Retorno.

TESTE / VALIDAÇÃO DE LAYOUT DE ARQUIVOS

Após o desenvolvimento do seu arquivo utilize o Validador de Layout de Arquivos (<u>Resultado da validação On-line</u>). Acesse no Itaú 30 horas Empresa Plus no menu Transmissão de arquivos > Validação.

Para maiores detalhes consulte o item 6. Testes e Operações.

Qualquer dúvida sobre o conteúdo deste manual consulte:

Itaú Empresas no Telefone:

0300 100 7575

1. Noções Básicas

1.1 – Apresentação

O Banco Itaú S.A. adota o Intercâmbio Eletrônico de Arquivos para fornecer maior comodidade, rapidez e segurança no serviço de cobrança de títulos prestado aos seus clientes; com ele sua empresa encontrará grandes vantagens, tais como: maior confiabilidade, velocidade no processamento, eliminação de controles manuais e redução de custos.

Este manual esclarece tecnicamente o Intercâmbio Eletrônico de Arquivos de cobrança e estabelece as condições básicas para sua utilização.

1.2 - Cobrança Itaú

O Banco Itaú possui a cobrança adequada à necessidade de sua empresa. Existem várias modalidades de cobrança, cujas características são identificadas pelo código e número da carteira de cobrança. As principais características são:

- os títulos podem ou não permanecer registrados no Banco Itaú;
- os BOLETOs podem ser emitidos integralmente pelo Banco Itaú e encaminhados tanto para o sacado do título como para o cedente;
- Banco Itaú pode fornecer BOLETOs pré-impressos para sua empresa terminar de preenchê-los e enviar ao sacado;
- em impressora laser ou jato de tinta, sua empresa também poderá emitir integralmente o BOLETO de cobrança, desde que respeitadas especificações definidas pelo Banco Itaú;
- vários indexadores.

Sua empresa pode encaminhar ou receber os arquivos do Banco Itaú por teleprocessamento.

Converse com seu gerente do Banco Itaú para verificar a carteira e o meio de envio de informações mais adequado.

2. Informações Técnicas

2.1 - Meios de intercâmbio

Recomenda-se o teleprocessamento como melhor alternativa para troca de arquivos, por ser um meio moderno de comunicação com processos automatizados e pela alta confiabilidade, rapidez e segurança.

O Banco Itaú disponibiliza vários meios de comunicação para o envio e a recepção de arquivos, tais como Internet Banking, EDI, Host-to-Host entre outros. Consulte o Itaú ao Telefone, para informações dos meios de intercâmbio disponíveis.

O arquivo deve ser do tipo texto, contendo um registro por linha. Não deve ser utilizado nenhum tipo de compactador de arquivos.

O Banco Itaú disponibiliza arquivos retorno com as informações referentes às remessas enviadas.

O Banco Itaú tem condições de refazer um arquivo em cinco dias úteis, desde que não decorridos mais de trinta dias da data original.

2.2 - Explicações gerais sobre o arquivo

O layout do arquivo segue padronização estabelecida pelo CNAB (Centro Nacional de Automação Bancária), órgão técnico da FEBRABAN (Federação Brasileira de Bancos), com algumas adaptações às necessidades do Itaú.

Cada arquivo é composto dos seguintes registros:

- Um registro Header de Arquivo;
- Registros de Detalhes;
- Um registro Trailer de Arquivo.

Representando graficamente, o arquivo é composto da seguinte maneira:

	Registro Header do Arquivo =	=>	{ Reg. = 0 }
	Registro de Detalhe (Obrigatório) =	->	{ Reg. = 1 }
Arquivo	Registro de Transação (Opcional – Cheque Devolvido) =	=>	{ Reg. = 1 }
Aiquivo	Registro de Detalhe (Opcional) =	=>	{ Reg. = 4 }
	Registro de Detalhe (Opcional) =	=>	{ Reg. = 5 }
	Registro Trailer do Arquivo =	->	{ Reg. = 9 }

Cada registro é formado por campos que são apresentados em dois formatos:

- Alfanumérico (picture X): alinhados à esquerda com brancos à direita. Preferencialmente, todos os caracteres devem ser maiúsculos. Aconselha-se a não utilização de caracteres especiais (ex.: "Ç", "?",, etc) e acentuação gráfica (ex.: "Á", "É", "É", etc) e os campos não utilizados deverão ser preenchidos com brancos.
- Numérico (picture 9): alinhado à direita com zeros à esquerda e os campos não utilizados deverão ser preenchidos com zeros.
 - *Vírgula* assumida (picture V): indica a posição da vírgula dentro de um campo numérico. Exemplo: num campo com picture "9(5)V9(2)", o número "876,54" será representado por "0087654".

2.2.1 - Arquivo remessa

É um arquivo enviado pelo cliente ao Itaú para:

- Dar entrada em títulos;
- Comandar instruções sobre os títulos já em carteira;
- Comandar a impressão de BOLETOs em carteiras específicas da modalidade sem registro (neste caso, o layout dos arquivos deverá ser conforme o anexo A. Nos demais casos, o layout segue padrão do item 3.1).

Podem ser enviados vários arquivos por dia, que todos serão tratados.

2.2.2 - Arquivo retorno

2.2.2.1 - Diário

É um arquivo enviado pelo Itaú ao cliente para:

- Informar as liquidações ocorridas;
- Confirmar o recebimento dos títulos e das instruções comandadas pelo cliente;
- Informar a execução de comandos previamente agendados (por exemplo, informar a baixa de um título quando completa 120 dias em carteira);
- Informar alegações dos sacados;
- Informar erros cometidos no arquivo remessa, rejeitando entradas ou instruções.

O arquivo retorno é gerado sempre que ocorrer qualquer evento que movimente algum registro em nosso sistema. Se nenhum evento ocorrer, o retorno não é gerado.

O layout do arquivo retorno obedece à mesma padronização independente da carteira utilizada. Se os títulos não permanecerem registrados no Itaú, apenas as liquidações e as rejeições de comando para impressão serão informadas no arquivo retorno.

2.2.2.2 - Mensal

Adicionalmente, também pode ser gerado, mediante cadastro prévio, um arquivo mensal contendo a posição de todos os títulos em carteira no Itaú. Basta solicitar prévio cadastramento.

2.2.2.3 - Ordenação dos registros no arquivo retorno

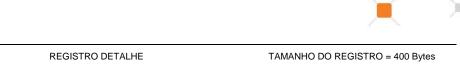
Os registros estão listados em ordem crescente de agência / conta corrente / carteira de cobrança e código de ocorrência.

3. Layout do Arquivo

3.1 - Arquivo Remessa

ARQUIVO REMESSA	REGISTRO HEADER DE ARQUIVO	TAMANHO	TAMANHO DO REGISTRO = 400 Byte	
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO HEADER	001 001	9(01)	0
OPERAÇÃO	TIPO DE OPERAÇÃO - REMESSA	002 002	9(01)	1
LITERAL DE REMESSA	IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO MOVIMENTO	003 009	X(07)	REMESSA
CÓDIGO DO SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO	010 011	9(02)	01
LITERAL DE SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO TIPO DE SERVIÇO	012 026	X(15)	COBRANCA
AGÊNCIA	AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	027 030	9(04)	
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	031 032	9(02)	00
CONTA	NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA	033 037	9(05)	
DAC	DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA	038 038	9(01)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	039 046	X(08)	
NOME DA EMPRESA	NOME POR EXTENSO DA "EMPRESA MÃE"	047 076	X(30)	
CÓDIGO DO BANCO	Nº DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO	077 079	9(03)	341
NOME DO BANCO	NOME POR EXTENSO DO BANCO COBRADOR	080 094	X(15)	BANCO ITAU SA
DATA DE GERAÇÃO	DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	095 100	9(06)	DDMMAA
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	101 394	X(294)	
NÚMERO SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(06)	000001
X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V = VÍRGULA	A DECIMAL AS	SSUMIDA

ARQUIVO REMESSA	QUIVO REMESSA REGISTRO DETALHE (OBRIGATÓRIO)		TAMANHO DO REGISTRO = 400 B		
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	001 001	9(01)	1	
CÓDIGO DE INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	002 003	9(02)	NOTA 1	
NÚMERO DE INSCRIÇÃO	Nº DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA (CPF/CNPJ)	004 017	9(14)	NOTA 1	
AGÊNCIA	AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	018 021	9(04)		
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	022 023	9(02)	"00"	
CONTA	NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA	024 028	9(05)		
DAC	DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA	029 029	9(01)		
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	030 033	X(04)		
NSTRUÇÃO/ALEGAÇÃO	CÓD.INSTRUÇÃO/ALEGAÇÃO A SER CANCELADA	034 037	9(04)	NOTA 27	
JSO DA EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA	038 062	X(25)	NOTA 2	
NOSSO NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	063 070	9(08)	NOTA 3	
QTDE DE MOEDA	QUANTIDADE DE MOEDA VARIÁVEL	071 083	9(08)V9(5)	NOTA 4	
Nº DA CARTEIRA	NÚMERO DA CARTEIRA NO BANCO	084 086	9(03)	NOTA 5	
JSO DO BANCO	IDENTIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO NO BANCO	087 107	X(21)		
CARTEIRA	CÓDIGO DA CARTEIRA	108 108	X(01)	NOTA 5	
CÓD. DE OCORRÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA	109 110	9(02)	NOTA 6	
Nº DO DOCUMENTO	Nº DO DOCUMENTO DE COBRANÇA (DUPLNP ETC.)	111 120	X(10)	NOTA 18	
VENCIMENTO	DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO	121 126	9(06)	NOTA 7	
VALOR DO TÍTULO	VALOR NOMINAL DO TÍTULO	127 139	9(11)V9(2)	NOTA 8	
CÓDIGO DO BANCO	Nº DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO	140 142	9(03)	341	
AGÊNCIA COBRADORA	AGÊNCIA ONDE O TÍTULO SERÁ COBRADO	143 147	9(05)	NOTA 9	
ESPÉCIE	ESPÉCIE DO TÍTULO	148 149	X(02)	NOTA 10	
ACEITE	IDENTIFICAÇÃO DE TÍTULO ACEITO OU NÃO ACEITO	150 150	X(01)	A=ACEITE N=NÃO ACEIT	
DATA DE EMISSÃO	DATA DA EMISSÃO DO TÍTULO	151 156	9(06)	NOTA 31	
NSTRUÇÃO 1	1ª INSTRUÇÃO DE COBRANÇA	157 158	X(02)	NOTA 11	
NSTRUÇÃO 2	2ª INSTRUÇÃO DE COBRANÇA	159 160	X(02)	NOTA 11	
JUROS DE 1 DIA	VALOR DE MORA POR DIA DE ATRASO	161 173	9(11)V9(2)	NOTA 12	
DESCONTO ATÉ	DATA LIMITE PARA CONCESSÃO DE DESCONTO	174 179	9(06)	DDMMAA	
VALOR DO DESCONTO	VALOR DO DESCONTO A SER CONCEDIDO	180 192	9(11)V9(2)	NOTA 13	
VALOR DO I.O.F.	VALOR DO I.O.F. RECOLHIDO P/ NOTAS SEGURO	193 205	9(11)V((2)	NOTA 14	
ABATIMENTO	VALOR DO ABATIMENTO A SER CONCEDIDO	206 218	9(11)V9(2)	NOTA 13	
CÓDIGO DE INSCRIÇÃO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE INSCRIÇÃO/SACADO	219 220	9(02)	01=CPF 02=CNPJ	
NÚMERO DE INSCRIÇÃO	Nº DE INSCRIÇÃO DO SACADO (CPF/CNPJ)	221 234	9(14)	02 0.11 0	
NOME	NOME DO SACADO	235 264	X(30)	NOTA 15	
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	265 274	X(10)	NOTA 15	
LOGRADOURO	RUA, NÚMERO E COMPLEMENTO DO SACADO	275 314	X(40)		
BAIRRO	BAIRRO DO SACADO	315 326	X(12)		
CEP	CEP DO SACADO	327 334	9(08)		
CIDADE	CIDADE DO SACADO	335 349	X(15)		
ESTADO	UF DO SACADO	350 351	X(02)		
SACADOR/AVALISTA	NOME DO SACADOR OU AVALISTA	352 381	X(30)	NOTA 16	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	382 385	X(04)		
DATA DE MORA	DATA DE MORA	386 391	9(06)	DDMMAA	
PRAZO	QUANTIDADE DE DIAS	392 393	9(02)	NOTA 11 (A)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	394 394	X(01)	(1)	
NÚMERO SEQÜENCIAL	Nº SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(06)		
X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO		GULA DECIMAL	VGGLIVAIDV	



(OPCIONAL – RATEIO DE CRÉDITO)					
NO	ME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE RE	GISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	001 001	9(01)	4
CÓDIGO DE	INSCRIÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	002 003	9(02)	NOTA 1
NÚMERO D	E INSCRIÇÃO	Nº DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA (CPF/CNPJ)	004 017	9(14)	NOTA 1
AGÊNCIA		AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	018 021	9(04)	
ZEROS		COMPLEMENTO DE REGISTRO	022 023	9(02)	"00"
CONTA		NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA	024 028	9(05)	
DAC		DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA	029 029	9(01)	
Nº DA CAR1	ΓEIRA	NÚMERO DA CARTEIRA NO BANCO	030 032	9(03)	NOTA 5
NOSSO NÚ	MERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	033 040	9(08)	NOTA 3
DAC NOSS	O NÚMERO	DAC DO NOSSO NÚMERO	041 041	9(01)	NOTA 3
SEQÜÊNCIA	Α	NÚMERO SEQÜENCIAL DOS REGISTROS TIPO 4 DO TÍTULO	042 043	9(02)	
AGÊNCIA	(01)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	044 047	9(04)	
CONTA	(01)	NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO	048 054	9(07)	
DAC	(01)	DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO	055 055	9(01)	
/ALOR	(01)	VALOR DE CRÉDITO	056 068	9(11)V9(2)	NOTA 32
AGÊNCIA	(02)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	069 072	9(04)	
CONTA	(02)	NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO	073 079	9(07)	
DAC	(02)	DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO	080 080	9(01)	
/ALOR	(02)	VALOR DE CRÉDITO	081 093	9(11)V9(2)	NOTA 32
AGÊNCIA	(03)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	094 097	9(04)	
CONTA	(03)	NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO	098 104	9(07)	
DAC	(03)	DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO	105 105	9(01)	
/ALOR	(03)	VALOR DE CRÉDITO	106 118	9(11)V9(2)	NOTA 32
AGÊNCIA	(04)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	119 122	9(04)	
CONTA	(04)	NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO	123 129	9(07)	
DAC	(04)	DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO	130 130	9(01)	
/ALOR	(04)	VALOR DE CRÉDITO	131 143	9(11)V9(2)	NOTA 32
AGÊNCIA	(05)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	144 147	9(04)	
CONTA	(05)	NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO	148 154	9(07)	
DAC	(05)	DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO	155 155	9(01)	
/ALOR	(05)	VALOR DE CRÉDITO	156 168	9(11)V9(2)	NOTA 32
AGÊNCIA	(06)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	169 172	9(04)	
CONTA	(06)	NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO	173 179	9(07)	
DAC	(06)	DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO	180 180	9(01)	
/ALOR	(06)	VALOR DE CRÉDITO	181 193	9(11)V9(2)	NOTA 32
AGÊNCIA	(07)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	194 197	9(04)	
CONTA	(07)	NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO	198 204	9(07)	
DAC	(07)	DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO	205 205	9(01)	
/ALOR	(07)	VALOR DE CRÉDITO	206 218	9(11)V9(2)	NOTA 32
AGÊNCIA	(08)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	219 222	9(04)	
CONTA	(08)	NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO	223 229	9(07)	
DAC	(08)	DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO	230 230	9(01)	
/ALOR	(08)	VALOR DE CRÉDITO	231 243	9(11)V9(2)	NOTA 32
AGÊNCIA	(09)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	244 247	9(04)	
CONTA	(09)	NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO	248 254	9(07)	
DAC	(09)	DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO	255 255	9(01)	
/ALOR	(09)	VALOR DE CRÉDITO	256 268	9(11)V9(2)	NOTA 32

ARQUIVO REMESSA

CONTA	(10)	NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO	273	279	9(07)	
DAC	(10)	DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO	280	280	9(01)	
VALOR	(10)	VALOR DE CRÉDITO	281	293	9(11)V9(2)	NOTA 32
AGÊNCIA	(11)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	294	297	9(04)	
CONTA	(11)	NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO	298	304	9(07)	
DAC	(11)	DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO	305	305	9(01)	
VALOR	(11)	VALOR DE CRÉDITO	306	318	9(11)V9(2)	NOTA 32
AGÊNCIA	(12)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	319	322	9(04)	
CONTA	(12)	NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO	323	329	9(07)	
DAC	(12)	DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO	330	330	9(01)	
VALOR	(12)	VALOR DE CRÉDITO	331	343	9(11)V9(2)	NOTA 32
AGÊNCIA	(13)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	344	347	9(04)	
CONTA	(13)	NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO	348	354	9(07)	
DAC	(13)	DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO	355	355	9(01)	
VALOR	(13)	VALOR DE CRÉDITO	356	368	9(11)V9(2)	NOTA 32
AGÊNCIA	(14)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	369	372	9(04)	
CONTA	(14)	NÚMERO DA CONTA PARA CRÉDITO	373	379	9(07)	
DAC	(14)	DIGITO DE AUTO-CONFERÊNCIA AG/CONTA CRÉDITO	380	380	9(01)	
VALOR	(14)	VALOR DE CRÉDITO	381	393	9(11)V9(2)	NOTA 32
TIPO DE VA	LOR	TIPO DE VALOR INFORMADO	394	394	9(01)	NOTA 32
NÚMERO S	EQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395	400	9(06)	
X = AL	FANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V = V	ÍRGULA [DECIMAL ASS	UMIDA

IMPORTANTE:

- O arquivo pode conter tanto títulos de cobrança normal como títulos de cobrança com rateio de crédito;
- Para instruções de protesto, os títulos com rateio de crédito seguem os mesmos procedimentos dos títulos sem rateio;
- O rateio de crédito pode ser por percentual ou em valor (vide Nota 32);
- Títulos com rateio de crédito Para cada Registro Detalhe Obrigatório (Tipo de Registro "1") podem ser utilizados até 3 (três) Registros Tipo "4" para indicação dos detalhes do rateio de crédito (máximo de 30 contas por título). Caso a Agência/Conta/Dac do cedente e Nº da Carteira/Nosso Número do título, informados nos registros Tipo "4" não coincidam com os dados do respectivo registro Tipo "1", a entrada do título é aceita sem rateio de crédito (os registros Tipo "4" são desprezados);
- A entrada do título é rejeitada nos casos em que a soma dos valores ou percentuais de rateio (informados nos registros Tipo "4") ultrapasse o valor nominal do título do registro Tipo "1";
- Caso os registros de rateio (Tipo "4") não apresentem agências/contas de crédito, os registros Tipo 4 são desprezados e o título será tratado como entrada de cobrança normal, sem rateio;
- A agência/conta do cedente e sua respectiva agência/conta centralizadora de crédito da cobrança, não podem estar entre as agências/contas beneficiárias do rateio de crédito;
- Títulos com rateio de crédito não aceitam instruções de Desconto ou de Abatimento e não permitem alteração dos valores nominal e de crédito;
- Não haverá incidência de CPMF quando a raiz do CPNJ da conta do cedente for igual a da conta de crédito do rateio.

REGISTRO DETALHE	TAMANHO	TAMANHO DO REGISTRO = 400 BYTES		
(OPCIONAL – COBRANÇA E-MAIL)				
SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	
IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	001 001	9(001)	5	
ENDEREÇO DE E-MAIL DO SACADO	002 121	X(120)	NOTA 29	
IDENT. DO TIPO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR/AVALISTA	122 123	9(002)	NOTA 30	
NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR AVALISTA	124 137	9(014)	NOTA 30	
RUA, № E COMPLEMENTO DO SACADOR AVALISTA	138 177	X(040)	NOTA 30	
BAIRRO DO SACADOR AVALISTA	178 189	X(012)	NOTA 30	
CEP DO SACADOR AVALISTA	190 197	9(008)	NOTA 30	
CIDADE DO SACADOR AVALISTA	198 212	X(015)	NOTA 30	
UF (ESTADO) DO SACADOR AVALISTA	213 214	X(002)	NOTA 30	
COMPLEMENTO DE REGISTRO	215 394	X(180)	BRANCOS	
NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(006)		
9 = NUMÉRICO	V = VÍRGUL	A DECIMAL A	SSUMIDA	
	(OPCIONAL – COBRANÇA E-MAIL) SIGNIFICADO IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO ENDEREÇO DE E-MAIL DO SACADO IDENT. DO TIPO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR/AVALISTA NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR AVALISTA RUA, Nº E COMPLEMENTO DO SACADOR AVALISTA BAIRRO DO SACADOR AVALISTA CEP DO SACADOR AVALISTA CIDADE DO SACADOR AVALISTA UF (ESTADO) DO SACADOR AVALISTA COMPLEMENTO DE REGISTRO NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	(OPCIONAL – COBRANÇA E-MAIL)SIGNIFICADOPOSIÇÃOIDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO001 001ENDEREÇO DE E-MAIL DO SACADO002 121IDENT. DO TIPO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR/AVALISTA122 123NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR AVALISTA124 137RUA, Nº E COMPLEMENTO DO SACADOR AVALISTA138 177BAIRRO DO SACADOR AVALISTA178 189CEP DO SACADOR AVALISTA190 197CIDADE DO SACADOR AVALISTA198 212UF (ESTADO) DO SACADOR AVALISTA213 214COMPLEMENTO DE REGISTRO215 394NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO395 400	GOPCIONAL – COBRANÇA E-MAIL) SIGNIFICADO POSIÇÃO PICTURE IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO 001 001 9(001) 9(001) ENDEREÇO DE E-MAIL DO SACADO 002 121 X(120) X(120) IDENT. DO TIPO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR/AVALISTA 122 123 9(002) 9(002) NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR AVALISTA 124 137 9(014) 9(014) RUA, Nº E COMPLEMENTO DO SACADOR AVALISTA 138 177 X(040) X(040) BAIRRO DO SACADOR AVALISTA 178 189 X(012) X(012) CEP DO SACADOR AVALISTA 190 197 9(008) 9(008) CIDADE DO SACADOR AVALISTA 198 212 X(015) X(015) UF (ESTADO) DO SACADOR AVALISTA 213 214 X(002) X(002) COMPLEMENTO DE REGISTRO 215 394 X(180) NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO 395 400 9(006)	

IMPORTANTE:

Este registro é opcional e deverá ser enviado apenas quando o Cedente desejar que o BOLETO de cobrança seja entregue pelo Banco Itaú ao Sacado por e-mail e/ou, em substituição ou complemento dos dados referentes ao Sacador/Avalista, quando de sua existência; e

- Sempre que for informado, deverá ser na seqüência do registro obrigatório de cobrança (Código de Registro
 '1') a que seus dados se referem;
- As informações constantes neste registro não são informadas no "arquivo retorno";
- Quando as informações referentes ao "Sacador / Avalista" tiverem sido indicadas nos registros "1" e "5", prevalecerá sempre a do registro "5";
- Na fase de testes n\u00e3o \u00e9 poss\u00edvel o envio do BOLETO via e-mail, para tanto, este ser\u00e1 emitido e consistido fisicamente.

ARQUIVO REMESSA	REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO	TAMANHO D	O REGISTRO =	400 BYTES	
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRAILER	001 001	9(01)	9	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	002 394	X(393)		
NÚMERO SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(06)		
X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V = VÍRGULA	V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA		



ARQUIVO RETORNO	REGISTRO HEADER DE ARQUIVO	TAMANHO	DO REGISTRO) = 400 BYTES
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO HEADER	001 001	9(01)	0
CÓDIGO DE RETORNO	IDENTIFICAÇÃO DO ARQUIVO RETORNO	002 002	9(01)	2
LITERAL DE RETORNO	IDENTIFICAÇÃO. POR EXTENSO DO TIPO DE MOVIMENTO	003 009	X(07)	RETORNO
CÓDIGO DO SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO	010 011	9(02)	01
LITERAL DE SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO TIPO DE SERVIÇO	012 026	X(15)	COBRANCA
AGÊNCIA	AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	027 030	9(04)	
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	031 032	9(02)	"00"
CONTA	NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA	033 037	9(05)	
DAC	DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA	038 038	9(01)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	039 046	X(08)	
NOME DA EMPRESA	NOME POR EXTENSO DA "EMPRESA MÃE"	047 076	X(30)	
CÓDIGO DO BANCO	NÚMERO DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO	077 079	9(03)	341
NOME DO BANCO	NOME POR EXTENSO DO BANCO COBRADOR	080 094	X(15)	BANCO ITAU S.
DATA DE GERAÇÃO	DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	095 100	9(06)	DDMMAA
DENSIDADE	UNIDADE DA DENSIDADE	101 105	9(05)	
UNIDADE DE DENSID.	DENSIDADE DE GRAVAÇÃO DO ARQUIVO	106 108	X(03)	BPI
Nº SEQ. ARQUIVO RET.	NÚMERO SEQÜENCIAL DO ARQUIVO RETORNO	109 113	9(05)	
DATA DE CRÉDITO	DATA DE CRÉDITO DOS LANÇAMENTOS	114 119	9(06)	DDMMAA
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	120 394	X(275)	
NÚMERO SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(06)	000001
X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V = VÍR	GULA DECIMAI	ASSUMIDA

ARQUIVO RETORNO	REGISTRO DETALHE DE ARQUIVO	TAMANH	O DO REGISTE	RO = 400 BYTES
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	001 001	9(01)	1
CÓDIGO DE INSCRIÇÃO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE INSCRIÇÃO/EMPRESA	002 003	9(02)	01=CPF 02=CNP
NÚMERO DE INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA (CPF/CNPJ)	004 017	9(14)	
AGÊNCIA	AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	018 021	9(04)	
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	022 023	9(02)	"00"
CONTA	NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA	024 028	9(05)	
DAC	DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA	029 029	9(01)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	030 037	X(08)	
JSO DA EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA	038 062	X(25)	NOTA 2
NOSSO NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	063 070	9(08)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	071 082	X(12)	
CARTEIRA	NUMERO DA CARTEIRA	083 085	9(03)	NOTA 5
NOSSO NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	086 093	9(08)	NOTA 3
DAC NOSSO NÚMERO	DAC DO NOSSO NÚMERO	094 094	9(01)	NOTA 3
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	095 107	X(13)	
CARTEIRA	CÓDIGO DA CARTEIRA	108 108	X(01)	NOTA 5
CÓD. DE OCORRÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA	109 110	9(02)	NOTA 17
DATA DE OCORRÊNCIA	DATA DE OCORRÊNCIA NO BANCO	111 116	9(06)	DDMMAA
Nº DO DOCUMENTO	Nº DO DOCUMENTO DE COBRANÇA (DUPL, NP ETC)	117 126	X(10)	NOTA 18
NOSSO NÚMERO	CONFIRMAÇÃO DO NÚMERO DO TÍTULO NO BANCO	127 134	9(08)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	135 146	X(12)	
/ENCIMENTO	DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO	147 152	9(06)	DDMMAA
/ALOR DO TÍTULO	VALOR NOMINAL DO TÍTULO	153 165	9(11)V9(2)	
CÓDIGO DO BANCO	NÚMERO DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO	166 168	9(03)	
AGÊNCIA COBRADORA	AG. COBRADORA, AG. DE LIQUIDAÇÃO OU BAIXA	169 172	9(04)	NOTA 9
DAC AG. COBRADORA	DAC DA AGÊNCIA COBRADORA	173 173	9(01)	
ESPÉCIE	ESPÉCIE DO TÍTULO	174 175	9(02)	NOTA 10
TARIFA DE COBRANÇA	VALOR DA DESPESA DE COBRANÇA	176 188	9(11)V9(2)	11017/10
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	189 214	X(26)	
ALOR DO IOF	VALOR DO IOF A SER RECOLHIDO (NOTAS SEGURO)	215 227	9(11)V9(2)	
ALOR ABATIMENTO		228 240		NOTA 19
	VALOR DO ABATIMENTO CONCEDIDO	241 253	9(11)V((2)	
DESCONTOS	VALOR DO DESCONTO CONCEDIDO		9(11)V9(2)	NOTA 19
VALOR PRINCIPAL	VALOR LANÇADO EM CONTA CORRENTE	254 266	9(11)V9(2)	
JUROS DE MORA/MULTA	VALOR DE MORA E MULTA PAGOS PELO SACADO	267 279	9(11)V9(2)	
OUTROS CRÉDITOS BOLETO DDA	VALOR DE OUTROS CRÉDITOS	280 292 293 293	9(11)V9(2) X(01)	NOTA 34
	INDICADOR DE BOLETO DDA			NOTA 34
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	294 295	X(02)	551444
DATA CRÉDITO	DATA DE CRÉDITO DESTA LIQUIDAÇÃO	296 301	X(06)	DDMMAA
NSTR.CANCELADA	CÓDIGO DA INSTRUÇÃO CANCELADA	302 305	9(04)	NOTA 20
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	306 311	X(06)	
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	312 324	9(13)	
NOME DO SACADO	NOME DO SACADO	325 354	X(30)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	355 377	X(23)	
ERROS	REGISTROS REJEITADOS OU ALEGAÇÃO DO SACADO	378 385	X(08)	NOTA 20
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	386 392	X(07)	
CÓD. DE LIQUIDAÇÃO	MEIO PELO QUAL O TÍTULO FOI LIQUIDADO	393 394	X(02)	NOTA 28
NÚMERO SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(06)	

ARQUIVO RETORNO	REGISTRO TRANSAÇÃO OPCIONAL – (CHEQUE DEVOLVIDO / CHEQUE COMPENSADO)	TΔN	TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes			
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO		
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	001 001	9(01)	1		
CÓDIGO DE INSCRIÇÃO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE INSCRIÇÃO/EMPRESA	002 003	9(02)	01=CPF 02=CNPJ		
NÚMERO DE INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA (CPF/CNPJ)	004 017	9(14)			
AGÊNCIA	AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	018 021	9(04)			
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	022 023	9(02)	"00"		
CONTA	NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA	024 028	9(05)			
DAC	DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA	029 029	9(01)			
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	030 037	X(08)			
USO DA EMPRESA	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA	038 062	X(25)	NOTA 2		
NOSSO NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	063 070	9(08)			
AGÊNCIA CONTA DO CHEQUE	AGÊNCIA CONTA E DAC DE DÉBITO DO CHEQUE	071 082	X(12)	NOTA 33		
CARTEIRA	NUMERO DA CARTEIRA	083 085	9(03)	NOTA 5		
NOSSO NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	086 093	9(08)	NOTA 3		
DAC NOSSO NÚMERO	DAC DO NOSSO NÚMERO	094 094	9(01)	NOTA 3		
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	095 107	X(13)			
CARTEIRA	CÓDIGO DA CARTEIRA	108 108	X(01)	NOTA 5		
CÓD. DE OCORRÊNCIA	IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA	109 110	9(02)	NOTA 17		
DATA DE OCORRÊNCIA	DATA DE OCORRÊNCIA NO BANCO	111 116	9(06)	DDMMAA		
Nº DO DOCUMENTO	Nº DO DOCUMENTO DE COBRANÇA (DUPL, NP ETC)	117 126	X(10)	NOTA 18		
NOSSO NÚMERO	CONFIRMAÇÃO DO NÚMERO DO TÍTULO NO BANCO	127 134	9(08)			
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	135 146	X(12)			
ZEROS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	147 152	9(06)			
VALOR DO TÍTULO	VALOR NOMINAL DO TÍTULO	153 165	9(11)V9(2)			
CÓDIGO DO BANCO	NÚMERO DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO	166 168	9(03)			
AGÊNCIA COBRADORA	AG. COBRADORA, AG. DE LIQUIDAÇÃO OU BAIXA	169 172	9(04)	NOTA 9		
DAC AG. COBRADORA	DAC DA AGÊNCIA COBRADORA	173 173	9(01)			
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	174 175	X(02)			
ZEROS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	176 253	9(78)			
VALOR DO CHEQUE	VALOR DO CHEQUE	254 266	9(11)V9(2)			
ZEROS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	267 292	9(26)			
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	293 301	X(09)			
ZEROS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	302 324	9(23)			
BANDA MAGNÉTICA		325 354	X(30)			
BRANCOS	BANDA MAGNÉTICA DO CHEQUE (CMC-7)	355 377	X(23)			
	COMPLEMENTO DO REGISTRO MOTIVO DE DEVOLUÇÃO DO CHEQUE			NOTA 20		
MOTIVO		378 379 380 394	X(02)	NOTA 20		
BRANCOS NÚMERO SEQÜENCIAL	COMPLEMENTO DO REGISTRO	395 400	X(15) 9(06)			
NOWLENG SEQUENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	J95 400	9(UO)			

Observações:

Registro opcional que apresenta os dados do cheque devolvido e cheque compensado, utilizado para pagamento do título.

Este registro somente constará do arquivo retorno quando contratado o serviço junto ao Banco e é exclusivo para informação do cheque devolvido (Código de Ocorrência "69" – Nota 17 e Nota 20 - Tabela 9) e cheque compensado (Código de Ocorrência "76" – Nota 17).

ARQUIVO RETORNO		REGISTRO DETALHE (OPCIONAL)	TAMANHO DO REGISTRO = 400 Bytes		RO = 400 Bytes
NOME DO	САМРО	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO		IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	001 001	9(01)	4
CÓDIGO DE INSCRI	ÇÃO	TIPO DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA	002 003	9(02)	NOTA 1
NÚMERO DE INSCRI	ÇÃO	Nº DE INSCRIÇÃO DA EMPRESA (CPF/CNPJ)	004 017	9(14)	NOTA 1
AGÊNCIA		AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	018 021	9(04)	
ZEROS		COMPLEMENTO DE REGISTRO	022 023	9(02)	"00"
CONTA		NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA	024 028	9(05)	
DAC		DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA	029 029	9(01)	
BRANCOS		COMPLEMENTO DE REGISTRO	030 037	X(08)	
USO DA EMPRESA		IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NA EMPRESA	038 062	X(25)	NOTA 2
NOSSO NÚMERO		IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	063 070	9(08)	
BRANCOS		COMPLEMENTO DO REGISTRO	071 082	X(12)	
Nº DA CARTEIRA		NÚMERO DA CARTEIRA	083 085	9(03)	NOTA 5
NOSSO NÚMERO		IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	086 093	9(08)	NOTA 3
DAC NOSSO NÚMER	RO	DAC DO NOSSO NÚMERO	094 094	9(01)	NOTA 3
BRANCOS		COMPLEMENTO DO REGISTRO	095 107	X(13)	
CARTEIRA		CÓDIGO DA CARTEIRA	108 108	X(01)	NOTA 5
CÓD. DE OCORRÊN	CIA	IDENTIFICAÇÃO DA OCORRÊNCIA	109 110	9(02)	NOTA 17
SEQÜÊNCIA		NÚMERO SEQÜENCIAL DOS REGISTROS TIPO 4 DO TÍTULO	111 112	9(02)	
VALOR DO TITULO		VALOR TOTAL RECEBIDO LÍQUIDO	113 125	9(11)V9(2)	
AGENCIA	(01)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	126 129	9(04)	
CONTA	(01)	NÚMERO DA CONTA DE CRÉDITO	130 136	9(07)	
DAC	(01)	DAC DA AGENCIA/CONTA DE CRÉDITO	137 137	9(01)	
VALOR	(01)	VALOR DE CRÉDITO	138 150	9(11)V9(2)	NOTA 32
VALOR ENCARGOS	(01)	VALOR ENCARGOS DO RATEADO	151 160	9(08)V9(2)	
AGENCIA	(02)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	161 164	9(04)	
CONTA	(02)	NÚMERO DA CONTA DE CRÉDITO	165 171	9(07)	
DAC	(02)	DAC DA AGENCIA/CONTA DE CRÉDITO	172 172	9(01)	
VALOR	(02)	VALOR DE CRÉDITO	173 185	9(11)V9(2)	NOTA 32
VALOR ENCARGOS	(02)	VALOR ENCARGOS DO RATEADO	186 195	9(08)V9(2)	
AGENCIA	(03)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	196 199	9(04)	
CONTA	(03)	NÚMERO DA CONTA DE CRÉDITO	200 206	9(07)	
DAC	(03)	DAC DA AGENCIA/CONTA DE CRÉDITO	207 207	9(01)	
VALOR	(03)	VALOR DE CRÉDITO	208 220	9(11)V9(2)	NOTA 32
VALOR ENCARGOS	(03)	VALOR ENCARGOS DO RATEADO	221 230	9(08)V9(2)	
AGENCIA	(04)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	231 234	9(04)	
CONTA	(04)	NÚMERO DA CONTA DE CRÉDITO	235 241	9(07)	
DAC	(04)	DAC DA AGENCIA/CONTA DE CRÉDITO	242 242	9(01)	
VALOR	(04)	VALOR DE CRÉDITO	243 255	9(11)V9(2)	NOTA 32
VALOR ENCARGOS	(04)	VALOR ENCARGOS DO RATEADO	256 265	9(08)V9(2)	
AGENCIA	(05)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	266 269	9(04)	
CONTA	(05)	NÚMERO DA CONTA DE CRÉDITO	270 276	9(07)	
DAC	(05)	DAC DA AGENCIA/CONTA DE CRÉDITO	277 277	9(01)	
VALOR	(05)	VALOR DE CRÉDITO	278 290	9(11)V9(2)	NOTA 32
VALOR ENCARGOS	(05)	VALOR ENCARGOS DO RATEADO	291 300	9(08)V9(2)	

NÚMERO SEQÜEN	CIAL	TIPO DE VALOR DE RATEIO ENVIADO NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO		394 400	X(01) 9(06)	NOTA 32
		TIPO DE VALOR DE RATEIO ENVIADO	394	394	X(01)	NOTA 32
TIPO DE VALOR						
BRANCOS		COMPLEMENTO DE REGISTRO	371	393	X(23)	
VALOR ENCARGOS	S (07)	VALOR ENCARGOS DO RATEADO	361	370	9(08)V9(2)	
VALOR	(07)	VALOR DE CRÉDITO	348	360	9(11)V9(2)	NOTA 32
DAC	(07)	DAC DA AGENCIA/CONTA DE CRÉDITO	347	347	9(01)	
CONTA	(07)	NÚMERO DA CONTA DE CRÉDITO	340	346	9(07)	
AGENCIA	(07)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	336	339	9(04)	
VALOR ENCARGOS	S (06)	VALOR ENCARGOS DO RATEADO	326	335	9(08)V9(2)	
VALOR	(06)	VALOR DE CRÉDITO	313	325	9(11)V9(2)	NOTA 32
DAC	(06)	DAC DA AGENCIA/CONTA DE CRÉDITO	312	312	9(01)	
CONTA	(06)	NÚMERO DA CONTA DE CRÉDITO	305	311	9(07)	
AGENCIA	(06)	NÚMERO DA AGÊNCIA DA CONTA DE CRÉDITO	301	304	9(04)	

ARQUIVO RETORNO	REGISTRO TRAILER	TAMANHO	DO REGISTR	O = 400 Bytes
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRAILER	001 001	9(01)	9
CÓDIGO DE RETORNO	IDENTIFICAÇÃO DE ARQUIVO RETORNO	002 002	9(01)	2
CÓDIGO DE SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO	003 004	9(02)	01
CÓDIGO DO BANCO	IDENTIFICAÇÃO DO BANCO NA COMPENSAÇÃO	005 007	9(03)	341
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	008 017	X(10)	
QTDE. DE TÍTULOS	QTDE. DE TÍTULOS EM COBR. SIMPLES	018 025	9(08)	NOTA 21
VALOR TOTAL	VR TOTAL DOS TÍTULOS EM COBRANÇA SIMPLES	026 039	9(12)V9(2)	NOTA 21
AVISO BANCÁRIO	REFERÊNCIA DO AVISO BANCÁRIO	040 047	X(08)	NOTA 22
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	048 057	X(10)	
QTDE. DE TÍTULOS	QTDE DE TÍTULOS EM COBRANÇA/VINCULADA	058 065	9(08)	NOTA 21
VALOR TOTAL	VR TOTAL DOS TÍTULOS EM COBRANÇA/VINCULADA	066 079	9(12)V9(2)	NOTA 21
AVISO BANCÁRIO	REFERÊNCIA DO AVISO BANCÁRIO	080 087	X(08)	NOTA 22
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	088 177	X(90)	
QTDE. DE TÍTULOS	QTDE. DE TÍTULOS EM COBR. DIRETA./ESCRITURAL	178 185	9(08)	NOTA 21
VALOR TOTAL	VR TOTAL DOS TÍTULOS EM COBR. DIRETA/ESCRIT.	186 199	9(12)V9(2)	NOTA 21
AVISO BANCÁRIO	REFERÊNCIA DO AVISO BANCÁRIO	200 207	X(08)	NOTA 22
CONTROLE DO ARQUIVO	NÚMERO SEQÜENCIAL DO ARQUIVO RETORNO	208 212	9(05)	
QTDE DE DETALHES	QUANTIDADE DE REGISTROS DE TRANSAÇÃO	213 220	9(08)	
VLR TOTAL INFORMADO	VALOR DOS TÍTULOS INFORMADOS NO ARQUIVO	221 234	9(12)V9(2)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	235 394	X(160)	
NÚMERO SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(06)	
X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V = VÍRO	GULA DECIMAL	ASSUMIDA

4. Notas

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

TIPO INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO
01	№ DO CPF DO CEDENTE
02	Nº DO CNPJ DO CEDENTE
03	CPF DO SACADOR
04	CNPJ DO SACADOR

Normalmente definem o tipo (CPF/CNPJ) e o número de inscrição do cedente.

Se o título for negociado, deverão ser utilizados para indicar o CNPJ/CPF do sacador (cedente original), uma vez que os cartórios exigem essa informação para efetivação dos protestos. Para este fim, também poderá ser utilizado o registro tipo "5".

(2) USO DA EMPRESA

Campo não obrigatório, de livre utilização pela empresa, cuja informação não é consistida pelo Banco Itaú, e não sai no aviso de cobrança, retornando ao cedente no arquivo retorno em qualquer movimento do título (baixa, liquidação, confirmação de protesto, etc.) com o mesmo conteúdo da entrada. Para instituições financeiras (ag: 1248/Bancorp), o conteúdo deste campo também será impresso no rodapé do BOLETO.

(3) NOSSO NÚMERO

Para carteiras com registro:

- Escriturais: é enviado zerado pela empresa e retornado pelo Banco Itaú na confirmação de entrada, com exceção da carteira 115 cuja faixa de Nosso Número é de livre utilização pelo cedente;
- * **Diretas**: é de livre utilização pelo cedente, não podendo ser repetida se o número ainda estiver registrado no Banco Itaú ou se transcorridos menos de 45 dias de sua baixa / liquidação no Banco Itaú. Dependendo da carteira de cobrança utilizada a faixa de Nosso Número pode ser definida pelo Banco.
- * Para todas as movimentações envolvendo o título, o "Nosso Número" deve ser informado.

Para carteiras sem registro:

* Normalmente a empresa define o "Nosso Número" e é responsável pelo seu controle e pelo cálculo do DAC – Dígito de Auto conferência (Vide Nota 23).

(4) QUANTIDADE DE MOEDA VARIÁVEL

Este campo deverá ser preenchido com zeros caso a moeda seja o Real.

(5) CARTEIRAS DE COBRANÇA

OBS	CÓD.	TIPO(*)	CARTEIRAS	DESCRIÇÃO
	I	Е	112	ESCRITURAL ELETRÔNICA – SIMPLES
	I	Е	115	ESCRITURAL ELETRÔNICA – SIMPLES – FAIXA NOSSO NÚMERO LIVRE
D	1	Е	104	ESCRITURAL ELETRÔNICA – CARNÊ
	Е	Е	147	ESCRITURAL ELETRÔNICA – DÓLAR
F	1	Е	188	ESCRITURAL ELETRÔNICA - COBRANÇA INTELIGENTE (B2B)
D,E	I	D	108	DIRETA ELETRÔNICA EMISSÃO INTEGRAL – CARNÊ
Е	1	D	109	DIRETA ELETRÔNICA SEM EMISSÃO – SIMPLES
Е	U	D	150	DIRETA ELETRÔNICA SEM EMISSÃO – DÓLAR
	1	D	121	DIRETA ELETRÔNICA EMISSÃO PARCIAL – SIMPLES
Е	I	D	180	DIRETA ELETRÔNICA EMISSÃO INTEGRAL – SIMPLES
Α	1	S	175	SEM REGISTRO SEM EMISSÃO COM PROTESTO ELETRÔNICO
С	I	S	198	SEM REGISTRO SEM EMISSÃO 15 DÍGITOS
С	1	S	142	SEM REGISTRO SEM EMISSÃO 15 DÍGITOS IOF 4%
С	I	S	143	SEM REGISTRO SEM EMISSÃO 15 DÍGITOS COM IOF 7%
Α	1	S	174	SEM REGISTRO EMISSÃO PARCIAL COM PROTESTO BORDERÔ
Α	I	S	177	SEM REGISTRO EMISSÃO PARCIAL COM PROTESTO ELETRÔNICO

Α	- 1	S	129	SEM REGISTRO EMISSÃO PARCIAL SEGUROS COM IOF 2%
Α	- 1	S	139	SEM REGISTRO EMISSÃO PARCIAL SEGUROS COM IOF 4%
Α	I	S	169	SEM REGISTRO EMISSÃO PARCIAL SEGUROS COM IOF 7%
A, B	- 1	S	172	SEM REGISTRO COM EMISSÃO INTEGRAL
A,B,D	I	S	102	SEM REGISTRO COM EMISSÃO INTEGRAL – CARNÊ
B,C,D	- 1	S	107	SEM REGISTRO COM EMISSÃO INTEGRAL - 15 POSIÇÕES - CARNÊ
A, B	I	S	173	SEM REGISTRO COM EMISSÃO E ENTREGA
A,B,D	- 1	S	103	SEM REGISTRO COM EMISSÃO E ENTREGA – CARNÊ
B, C	I	S	196	SEM REGISTRO COM EMISSÃO E ENTREGA – 15 POSIÇÕES

- (*) A coluna 'TIPO' define a modalidade das carteiras: E Escritural / D Direta / S Sem Registro.
- (A) No arquivo retorno é informado somente: agência, conta corrente, carteira, nosso número, data do pagamento, multa, desconto/abatimento, tarifa, valor líquido.
- (B) Carteiras sem registro, com emissão do BOLETO pelo Banco Itaú. São as únicas que utilizam arquivo remessa conforme anexo A.
- (C) No arquivo retorno é informado somente: agência, conta corrente, carteira, nosso número, data do pagamento, multa, desconto/abatimento, tarifa, valor líquido e seu número.
- (D) Para carteiras com impressão e montagem de carnês pelo Banco Itaú, o arquivo remessa deverá ser ordenado por sacado e vencimento. A cada alteração no nome do sacado será emitido um carnê (limitado a 99 parcelas), obedecendo a ordem do arquivo remessa. Quando a quantidade de parcelas de um carnê for superior a "99", é necessária a emissão de mais de um carnê.
- (E) Somente utilizar nosso número dentro de faixa numérica definida pelo Banco Itaú.
- (F) Carteira exclusiva para permitir liquidação parcial do título, conforme negociação previamente cadastrada pelo cedente no Itaú Bankline Empresa Plus. Não permite protesto de títulos que tiveram liquidação parcial e o cliente necessita estar operando com BOLETO digital no site da empresa (B2B).

(6) CÓDIGO DE OCORRÊNCIA (ARQUIVO REMESSA)

OBS	CÓD.	OCORRÊNCIA	CAMPOS NECESSÁRIOS
	01	REMESSA	TODOS OS CAMPOS
Α	02	PEDIDO DE BAIXA	
A,D	04	CONCESSÃO DE ABATIMENTO (INDICADOR 12.5)	VALOR DO ABATIMENTO
A,D	05	CANCELAMENTO DE ABATIMENTO	VALOR DO ABATIMENTO
A,D	06	ALTERAÇÃO DO VENCIMENTO	VENCIMENTO
A,D	07	ALTERAÇÃO DO USO DA EMPRESA	USO DA EMPRESA
A,D	08	ALTERAÇÃO DO SEU NÚMERO	SEU NÚMERO
A,C	09	PROTESTAR (emite aviso ao sacado após xx dias do vencimento, e envia ao cartório após 5 dias úteis)	
A,D	10	$\mbox{N\Bar{A}O}$ PROTESTAR (inibe protesto automático, quando houver instrução permanente na conta corrente)	
A,C	11	PROTESTO PARA FINS FALIMENTARES	
A,F	18	SUSTAR O PROTESTO	
B,D	30	EXCLUSÃO DE SACADOR AVALISTA	
B,D	31	ALTERAÇÃO DE OUTROS DADOS	CAMPOS A ALTERAR
Α	34	BAIXA POR TER SIDO PAGO DIRETAMENTE AO CEDENTE	
B,G	35	CANCELAMENTO DE INSTRUÇÃO	CÓDIGO DA INSTRUÇÃO
Α	37	ALTERAÇÃO DO VENCIMENTO E SUSTAR PROTESTO	VENCIMENTO
A,E	38	CEDENTE NÃO CONCORDA COM ALEGAÇÃO DO SACADO	CÓDIGO DA ALEGAÇÃO
A,D	47	CEDENTE SOLICITA DISPENSA DE JUROS	

- (A) São obrigatórios os seguintes campos, além dos indicados na tabela:
 - Tipo de Registro
 - Agência/Conta/Dac da Empresa
 - Nosso Número

- Número da Carteira
- Código da Carteira
- Valor do Título

Os demais campos devem ser preenchidos com zeros ou brancos, obedecendo a sua picture.

- (B) São obrigatórios os seguintes campos, além dos indicados na tabela:
 - Tipo de Registro
 - Agência/Conta/Dac da Empresa
 - Nosso Número

- Número da Carteira
- Código da Carteira

Os campos sem alteração devem ser preenchidos com zeros ou brancos, obedecendo a sua picture. A alteração do valor do título deverá ser feita isoladamente, sem nenhuma outra alteração no mesmo registro.

- (C) Utilizada para agendar um protesto futuro sendo que o prazo de início de protesto deverá ser indicado nas posições 392 à 393, a partir do vencimento. Caso seja informado '00' no campo prazo, o processo de protesto será acionado 02 dias (úteis) após o vencimento. No caso da ocorrência "11", o cedente passa a ter prioridade no recebimento quando o sacado estiver com falência decretada.
- (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.
- (E) O código da alegação do sacado deverá ser informado nas posições 34 a 37 do registro de transação conforme nota 20, tabela 6, campo CÓD.
- (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.
- (G) O código da instrução a ser cancelada (1156 *Não Protestar* ou 2261 *Dispensar juros/comissão de permanência*) deverá ser informado nas posições 34 a 37 do registro de transação.

(7) VENCIMENTO

Para títulos com vencimento 'à vista' ou 'na apresentação', informar no campo "Data de Vencimento" o código "999999".

Será impresso no BOLETO a literal "A VISTA".

Nesses casos, conforme previsto em lei, o sacado terá 15 dias para pagamento sem juros, a contar da data de processamento indicada no corpo do BOLETO.

(8) VALOR DO TÍTULO

O título deverá ter seu valor expresso em reais na data de entrada, mesmo quando cobrado em moeda variável.

(9) AGÊNCIA COBRADORA

No arquivo remessa, preencher com zeros. O Banco Itaú define a agência cobradora pelo CEP do sacado. No arquivo retorno, poderá conter:

AGÊNCIA	SIGNIFICADO
7744	PEDIDO DE BAIXA EFETUADO PELO CEDENTE
7788	BAIXA AUTOMÁTICA DECORRENTE DE: INSTRUÇÃO CADASTRADA A NÍVEL CONTA CORRENTE, INSTRUÇÃO COMANDADA NO REGISTRO DE ENTRADA OU PELO PADRÃO DO BANCO ITAÚ (120 DIAS APÓS O VENCIMENTO DO TÍTULO)
7777	BAIXA SOLICITADA VIA BANKLINE OU PELA AGÊNCIA VIA ESTAÇÃO ADMINISTRATIVA
9999	O BANCO ITAÚ NÃO POSSUI AGÊNCIA PARA O CEP INDICADO
OUTROS	Nº DA AGÊNCIA / ÓRGÃO QUE EFETUARÁ A COBRANÇA OU QUE EXECUTOU A BAIXA / LIQUIDAÇÃO

(10) ESPÉCIE

COD.	ESPÉCIE
01	DUPLICATA MERCANTIL
02	NOTA PROMISSÓRIA
03	NOTA DE SEGURO
04	MENSALIDADE ESCOLAR
05	RECIBO
06	CONTRATO
07	COSSEGUROS

COD.	ESPÉCIE
08	DUPLICATA DE SERVIÇO
09	LETRA DE CÂMBIO
13	NOTA DE DÉBITOS
15	DOCUMENTO DE DÍVIDA
16	ENCARGOS CONDOMINIAIS
17	CONTA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS
99	DIVERSOS



OBS	CÓD.	INSTRUÇÃO
	02	DEVOLVER APÓS 05 DIAS DO VENCIMENTO
	03	DEVOLVER APÓS 30 DIAS DO VENCIMENTO
	05	RECEBER CONFORME INSTRUÇÕES NO PRÓPRIO TÍTULO
	06	DEVOLVER APÓS 10 DIAS DO VENCIMENTO
	07	DEVOLVER APÓS 15 DIAS DO VENCIMENTO
	08	DEVOLVER APÓS 20 DIAS DO VENCIMENTO
Α	09	PROTESTAR (emite aviso ao sacado após XX dias do vencimento, e envia ao cartório após 5 dias úteis)
G	10	NÃO PROTESTAR (inibe protesto, quando houver instrução permanente na conta corrente)
	11	DEVOLVER APÓS 25 DIAS DO VENCIMENTO
	12	DEVOLVER APÓS 35 DIAS DO VENCIMENTO
	13	DEVOLVER APÓS 40 DIAS DO VENCIMENTO
	14	DEVOLVER APÓS 45 DIAS DO VENCIMENTO
	15	DEVOLVER APÓS 50 DIAS DO VENCIMENTO
	16	DEVOLVER APÓS 55 DIAS DO VENCIMENTO
	17	DEVOLVER APÓS 60 DIAS DO VENCIMENTO
	18	DEVOLVER APÓS 90 DIAS DO VENCIMENTO
	19	NÃO RECEBER APÓS 05 DIAS DO VENCIMENTO
	20	NÃO RECEBER APÓS 10 DIAS DO VENCIMENTO
	21	NÃO RECEBER APÓS 15 DIAS DO VENCIMENTO
	22	NÃO RECEBER APÓS 20 DIAS DO VENCIMENTO
	23	NÃO RECEBER APÓS 25 DIAS DO VENCIMENTO
	24	NÃO RECEBER APÓS 30 DIAS DO VENCIMENTO
	25	NÃO RECEBER APÓS 35 DIAS DO VENCIMENTO
	26	NÃO RECEBER APÓS 40 DIAS DO VENCIMENTO
	27	NÃO RECEBER APÓS 45 DIAS DO VENCIMENTO
	28	NÃO RECEBER APÓS 50 DIAS DO VENCIMENTO
	29	NÃO RECEBER APÓS 55 DIAS DO VENCIMENTO
E	30	IMPORTÂNCIA DE DESCONTO POR DIA
	31	NÃO RECEBER APÓS 60 DIAS DO VENCIMENTO
	32	NÃO RECEBER APÓS 90 DIAS DO VENCIMENTO
ı	33	CONCEDER ABATIMENTO REF. À PIS-PASEP/COFIN/CSSL, MESMO APÓS VENCIMENTO
A, H	34	PROTESTAR APÓS XX DIAS CORRIDOS DO VENCIMENTO
A, H	35	PROTESTAR APÓS XX DIAS ÚTEIS DO VENCIMENTO
,	37	RECEBER ATÉ O ÚLTIMO DIA DO MÊS DE VENCIMENTO
	38	CONCEDER DESCONTO MESMO APÓS VENCIMENTO
	39	NÃO RECEBER APÓS O VENCIMENTO
	40	CONCEDER DESCONTO CONFORME NOTA DE CRÉDITO
Α	42	PROTESTO PARA FINS FALIMENTARES
	43	SUJEITO A PROTESTO SE NÃO FOR PAGO NO VENCIMENTO
F	44	IMPORTÂNCIA POR DIA DE ATRASO A PARTIR DE DDMMAA
·	45	TEM DIA DA GRAÇA
	46	USO DO BANCO
	47	DISPENSAR JUROS/COMISSÃO DE PERMANÊNCIA
	51	RECEBER SOMENTE COM A PARCELA ANTERIOR QUITADA
	52	EFETUAR O PAGAMENTO SOMENTE ATRAVÉS DESTE BOLETO E NA REDE BANCÁRIA
	53	USO DO BANCO
	54	APÓS VENCIMENTO PAGÁVEL SOMENTE NA EMPRESA
	56	USO DO BANCO
	57	SOMAR VALOR DO TÍTULO AO VALOR DO CAMPO MORA/MULTA CASO EXISTA
	58	DEVOLVER APÓS 365 DIAS DE VENCIDO

	59	COBRANÇA NEGOCIADA. PAGÁVEL SOMENTE POR ESTE BOLETO NA REDE BANCÁRIA
	61	TÍTULO ENTREGUE EM PENHOR EM FAVOR DO CEDENTE ACIMA
	62	TÍTULO TRANSFERIDO A FAVOR DO CEDENTE
	70 A 75	USO DO BANCO
	78	VALOR DA IDA ENGLOBA MULTA DE 10% PRO RATA
	79	COBRAR JUROS APÓS 15 DIAS DA EMISSÃO (para títulos com vencimento à vista)
	80	PAGAMENTO EM CHEQUE: SOMENTE RECEBER COM CHEQUE DE EMISSÃO DO SACADO
A, H	81	PROTESTAR APÓS XX DIAS CORRIDOS DO VENCIMENTO
A, H	82	PROTESTAR APÓS XX DIAS ÚTEIS DO VENCIMENTO
	83	OPERAÇÃO REF A VENDOR
	84	APÓS VENCIMENTO CONSULTAR A AGÊNCIA CEDENTE
	86	ANTES DO VENCIMENTO OU APÓS 15 DIAS, PAGÁVEL SOMENTE EM NOSSA SEDE
	87	USO DO BANCO
	88	NÃO RECEBER ANTES DO VENCIMENTO
	89	USO DO BANCO
	90	NO VENCIMENTO PAGÁVEL EM QUALQUER AGÊNCIA BANCÁRIA
А	91	NÃO RECEBER APÓS XX DIAS DO VENCIMENTO
А	92	DEVOLVER APÓS XX DIAS DO VENCIMENTO
В	93	MENSAGENS NOS BOLETOS COM 30 POSIÇÕES
С	94	MENSAGENS NOS BOLETOS COM 40 POSIÇÕES
	95 A 97	USO DO BANCO
D	98	DUPLICATA / FATURA №

- (A) Informar a quantidade de dias nas posições 392 a 393. No caso da instrução "42", o cedente passa a ter prioridade no recebimento quando o sacado estiver com falência decretada.
- (B) Informar a mensagem nas posições 352 a 381; o conteúdo da mensagem será informado na primeira linha disponível no campo de "instruções" do BOLETO. Caso todas as linhas deste campo estejam ocupadas, a mensagem será impressa acima do campo "Sacador / Avalista". Utilizando-se deste campo para instrução "93", para indicação do nome e dados do sacador / avalista, deve-se utilizar-se do registro tipo "1" ou do registro tipo "5".
- (C) Informar a mensagem nas posições 352 a 391; o conteúdo da mensagem será informado na primeira linha disponível no campo de "instruções" do BOLETO. Caso todas as linhas deste campo estejam ocupadas, a mensagem será impressa nos campos "Sacador / Avalista" e "data da mora". Utilizandose deste campo para instrução "94", para indicação do nome e dados do sacador / avalista, deve-se utilizar-se do registro tipo "1" ou do registro tipo "5".
- (D) Informar o número da Duplicata/Fatura nas posições 087 a 106. Se este campo estiver com brancos ou zeros, a mensagem não será impressa.
- (E) Informar o valor do desconto por dia nas posições 180 a 192.
- (F) Informar o valor por dia de atraso nas posições 161 a 173 e a data nas posições 386 a 391.
- (G) Pode ser cancelada pela agência, bankline ou através de arquivo, Código de Ocorrência 35, Nota 6, (utilizando a instrução 2196). Depois de cancelada, comandar a instrução de protesto novamente.
- (H) É impressa mensagem no BOLETO informando prazo de protesto.
- (I) Informar o VALOR do abatimento (nunca em percentual) referente a PIS-PASEP/COFIN/CSSL nas posições 206 a 218. A instrução será impressa no BOLETO com a literal:
 - "ABATIMENTO DE XXXX.XXX,XX REF. PIS-PASEP/COFIN/CSSL, MESMO APOS VCTO".

(12) JUROS DE 1 DIA

Se o cliente optar pelo padrão do Banco Itaú ou solicitar o cadastramento permanente na conta corrente, não haverá a necessidade de informar esse valor.

Caso seja expresso em moeda variável, deverá ser preenchido com cinco casas decimais.

(13) VALOR DO DESCONTO / ABATIMENTO

O sistema limita o desconto concedido a 90% do valor de entrada do título. Para um mesmo título podem ser concedidos mais dois descontos (Nota 16).



Indica o valor do IOF a ser retido pelo Banco Itaú e repassado à SRF.

Quando o título for expresso em moeda variável, esse campo também deverá ser expresso em quantidades dessa moeda, com cinco casas decimais.

(15) NOME DO SACADO/BRANCOS

Os dois campos podem ser agrupados para registrar o nome do sacado. Se agrupados, o sistema do Banco Itaú tentará abreviar o nome para 30 posições (ex.: Companhia = Cia), truncando o restante.

(16) SACADOR/AVALISTA

Normalmente deve ser preenchido com o nome do sacador/avalista. Alternativamente este campo poderá ter dois outros usos:

- a) 2º e 3º descontos: para se operar com mais de um desconto (depende de cadastramento prévio do indicador 19.0 pelo Banco Itaú, conforme Item 5), deve-se respeitar a seguinte disposição:
 - Posição 352 a 353 : Brancos
 - Posição 354 a 359 : Data do 2º desconto (DDMMAA)
 - Posição 360 a 372 : Valor do 2º desconto
 - Posição 373 a 378 : Data do 3º desconto (DDMMAA)
 - Posição 379 a 391 : Valor do 3º desconto
 - Posição 392 a 394 : Brancos
- b) Mensagens ao sacado: se utilizados as instruções 93 ou 94 (Nota 11), transcrever a mensagem desejada.

(17) CÓDIGO DE OCORRÊNCIA (ARQUIVO RETORNO)

CÓD.	OCORRÊNCIAS
02	ENTRADA CONFIRMADA
03	ENTRADA REJEITADA (NOTA 20 - TABELA 1)
04	ALTERAÇÃO DE DADOS - NOVA ENTRADA
05	ALTERAÇÃO DE DADOS – BAIXA
06	LIQUIDAÇÃO NORMAL
07	LIQUIDAÇÃO PARCIAL – COBRANÇA INTELIGENTE (B2B)
80	LIQUIDAÇÃO EM CARTÓRIO
09	BAIXA SIMPLES
10	BAIXA POR TER SIDO LIQUIDADO
11	EM SER (SÓ NO RETORNO MENSAL)
12	ABATIMENTO CONCEDIDO
13	ABATIMENTO CANCELADO
14	VENCIMENTO ALTERADO
15	BAIXAS REJEITADAS (NOTA 20 - TABELA 4)
16	INSTRUÇÕES REJEITADAS (NOTA 20 - TABELA 3)
17	ALTERAÇÃO DE DADOS REJEITADOS (NOTA 20 - TABELA 2)
18	COBRANÇA CONTRATUAL - INSTRUÇÕES/ALTERAÇÕES REJEITADAS/PENDENTES (NOTA 20 - TABELA 5)
19	CONFIRMA RECEBIMENTO DE INSTRUÇÃO DE PROTESTO
20	CONFIRMA RECEBIMENTO DE INSTRUÇÃO DE SUSTAÇÃO DE PROTESTO /TARIFA
21	CONFIRMA RECEBIMENTO DE INSTRUÇÃO DE NÃO PROTESTAR
23	TÍTULO ENVIADO A CARTÓRIO/TARIFA
24	INSTRUÇÃO DE PROTESTO REJEITADA / SUSTADA / PENDENTE (NOTA 20 - TABELA 7)
25	ALEGAÇÕES DO SACADO (NOTA 20 - TABELA 6)
26	TARIFA DE AVISO DE COBRANÇA
27	TARIFA DE EXTRATO POSIÇÃO (B40X)
28	TARIFA DE RELAÇÃO DAS LIQUIDAÇÕES
29	TARIFA DE MANUTENÇÃO DE TÍTULOS VENCIDOS

30	DÉBITO MENSAL DE TARIFAS (PARA ENTRADAS E BAIXAS)
32	BAIXA POR TER SIDO PROTESTADO
33	CUSTAS DE PROTESTO
34	CUSTAS DE SUSTAÇÃO
35	CUSTAS DE CARTÓRIO DISTRIBUIDOR
36	CUSTAS DE EDITAL
37	TARIFA DE EMISSÃO DE BOLETO/TARIFA DE ENVIO DE DUPLICATA
38	TARIFA DE INSTRUÇÃO
39	TARIFA DE OCORRÊNCIAS
40	TARIFA MENSAL DE EMISSÃO DE BOLETO/TARIFA MENSAL DE ENVIO DE DUPLICATA
41	DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – EXTRATO DE POSIÇÃO (B4EP/B4OX)
42	DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – OUTRAS INSTRUÇÕES
43	DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – MANUTENÇÃO DE TÍTULOS VENCIDOS
44	DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – OUTRAS OCORRÊNCIAS
45	DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – PROTESTO
46	DÉBITO MENSAL DE TARIFAS – SUSTAÇÃO DE PROTESTO
47	BAIXA COM TRANSFERÊNCIA PARA DESCONTO
48	CUSTAS DE SUSTAÇÃO JUDICIAL
51	TARIFA MENSAL REF A ENTRADAS BANCOS CORRESPONDENTES NA CARTEIRA
52	TARIFA MENSAL BAIXAS NA CARTEIRA
53	TARIFA MENSAL BAIXAS EM BANCOS CORRESPONDENTES NA CARTEIRA
54	TARIFA MENSAL DE LIQUIDAÇÕES NA CARTEIRA
55	TARIFA MENSAL DE LIQUIDAÇÕES EM BANCOS CORRESPONDENTES NA CARTEIRA
56	CUSTAS DE IRREGULARIDADE
57	INSTRUÇÃO CANCELADA (NOTA 20 – TABELA 8)
59	BAIXA POR CRÉDITO EM C/C ATRAVÉS DO SISPAG
60	ENTRADA REJEITADA CARNÊ (NOTA 20 – TABELA 1)
61	TARIFA EMISSÃO AVISO DE MOVIMENTAÇÃO DE TÍTULOS (2154)
62	DÉBITO MENSAL DE TARIFA - AVISO DE MOVIMENTAÇÃO DE TÍTULOS (2154)
63	TÍTULO SUSTADO JUDICIALMENTE
64	ENTRADA CONFIRMADA COM RATEIO DE CRÉDITO
69	CHEQUE DEVOLVIDO (NOTA 20 - TABELA 9)
71	ENTRADA REGISTRADA, AGUARDANDO AVALIAÇÃO
72	BAIXA POR CRÉDITO EM C/C ATRAVÉS DO SISPAG SEM TÍTULO CORRESPONDENTE
73	CONFIRMAÇÃO DE ENTRADA NA COBRANÇA SIMPLES – ENTRADA NÃO ACEITA NA COBRANÇA CONTRATUAL

(18) Nº DO DOCUMENTO

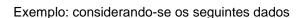
No arquivo remessa, sugerimos o preenchimento com o n° do documento que originou a cobrança (n° duplicata, Nota fiscal, etc.).

No arquivo retorno, devolveremos o mesmo conteúdo que for enviado no arquivo remessa.

Excepcionalmente, nas carteiras sem registro com 15 dígitos, conterá informações capturadas na liquidação, através do código de barras.

Para as carteiras 15 dígitos, este campo é utilizado para complementar a identificação do título. É composto de 8 dígitos ocupando as posição 045 a 052, sendo que o 8º dígito é o DAC, calculado pelo critério do módulo 10 (descrito abaixo).

Para as demais carteiras este campo é livre para a utilização pela da Empresa.



• nº da agência: 0057

nº da conta corrente sem o DAC : 72192

nº da subcarteira : 198
 nosso número : 98712345
 seu número : 1108954

1º - Cálculo do DAC do "Nosso Número": conforme Nota 23 o DAC é 1.

2º - Montagem do campo "Seu Número" e multiplicação:

3º - Soma dos dígitos dos produtos (cada dígito é somado individualmente), como segue:

$$2+1+0+8+1+8+5+8=33$$

4º - Dividir o resultado da conta por 10:

Resto da divisão

Portanto:

- a impressão do campo nosso número no BOLETO deve ser "198/98712345-1"
- a impressão do campo seu número no BOLETO deve ser "1108954-7"

(19) DESCONTO/ABATIMENTO

Se o desconto ou abatimento é concedido na entrada do título estes campos são retornados zerados (apesar de corretamente registrados no Banco Itaú). Se concedidos após a entrada, retornam com os valores do desconto ou abatimento.

Na liquidação, desconto e abatimento retornam somados no campo desconto; opcionalmente, mediante cadastro prévio em nosso sistema, estes valores poderão retornar separados, conforme mostra o indicador 36.4 do Item 5 - Condições Personalizadas.

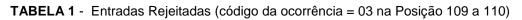
(20) ERROS / CANCELAMENTO DE INSTRUÇÕES / ALEGAÇÕES DO SACADO / MOTIVO DE DEVOLUÇÃO DO CHEQUE

Para os registros rejeitados (códigos de ocorrência 03, 15, 16, 17 e 18) pode-se ler nas posições 378 a 385 até quatro códigos de erro que explicam o motivo da rejeição. O indicador 38.0 (vide capítulo 5 - Condições Personalizadas) define quais desses registros serão gerados pelo Banco Itaú.

Para cancelamento de instruções (Ocorrência 57) é retornado na posição 302 a 305, 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 305: código complementar da ocorrência
- Posição 306 a 311: data complementar da ocorrência do sacado
- Posição 312 a 324: valor complementar da ocorrência do sacado



CÓD.	CAMPO COM ERRO	DESCRIÇÃO DO ERRO				
03	AG. COBRADORA	NÃO FOI POSSÍVEL ATRIBUIR A AGÊNCIA PELO CEP OU CEP INVÁLIDO				
04	ESTADO	SIGLA DO ESTADO INVÁLIDA				
05	DATA VENCIMENTO	PRAZO DA OPERAÇÃO MENOR QUE PRAZO MÍNIMO OU MAIOR QUE O MÁXIMO				
07	VALOR DO TÍTULO	VALOR DO TÍTULO MAIOR QUE 10.000.000,00				
08	NOME DO SACADO	NÃO INFORMADO OU DESLOCADO				
09	AGENCIA/CONTA	AGÊNCIA ENCERRADA				
10	LOGRADOURO	NÃO INFORMADO OU DESLOCADO				
11	CEP	CEP NÃO NUMÉRICO				
12	SACADOR / AVALISTA	NOME NÃO INFORMADO OU DESLOCADO (BANCOS CORRESPONDENTES)				
13	ESTADO/CEP	CEP INCOMPATÍVEL COM A SIGLA DO ESTADO				
14	NOSSO NÚMERO	NOSSO NÚMERO JÁ REGISTRADO NO CADASTRO DO BANCO OU FORA DA FAIXA				
15	NOSSO NÚMERO	NOSSO NÚMERO EM DUPLICIDADE NO MESMO MOVIMENTO				
18	DATA DE ENTRADA	DATA DE ENTRADA INVÁLIDA PARA OPERAR COM ESTA CARTEIRA				
19	OCORRÊNCIA	OCORRÊNCIA INVÁLIDA				
21	AG. COBRADORA	CARTEIRA NÃO ACEITA DEPOSITÁRIA CORRESPONDENTE ESTADO DA AGÊNCIA DIFERENTE DO ESTADO DO SACADO AG. COBRADORA NÃO CONSTA NO CADASTRO OU ENCERRANDO				
22	CARTEIRA	CARTEIRA NÃO PERMITIDA (NECESSÁRIO CADASTRAR FAIXA LIVRE)				
26	AGÊNCIA/CONTA	AGÊNCIA/CONTA NÃO LIBERADA PARA OPERAR COM COBRANÇA				
27	CNPJ INAPTO	CNPJ DO CEDENTE INAPTO				
29	CÓDIGO EMPRESA	CATEGORIA DA CONTA INVÁLIDA				
30	ENTRADA BLOQUEADA	ENTRADAS BLOQUEADAS, CONTA SUSPENSA EM COBRANÇA				
31	AGÊNCIA/CONTA	CONTA NÃO TEM PERMISSÃO PARA PROTESTAR (CONTATE SEU GERENTE)				
35	VALOR DO IOF	IOF MAIOR QUE 5%				
36	QTDADE DE MOEDA	QUANTIDADE DE MOEDA INCOMPATÍVEL COM VALOR DO TÍTULO				
37	CNPJ/CPF DO SACADO	NÃO NUMÉRICO OU IGUAL A ZEROS				
42	NOSSO NÚMERO	NOSSO NÚMERO FORA DE FAIXA				
52	AG. COBRADORA	EMPRESA NÃO ACEITA BANCO CORRESPONDENTE				
53	AG. COBRADORA	EMPRESA NÃO ACEITA BANCO CORRESPONDENTE - COBRANÇA MENSAGEM				
54	DATA DE VENCTO	BANCO CORRESPONDENTE - TÍTULO COM VENCIMENTO INFERIOR A 15 DIAS				
55	DEP/BCO CORRESP	CEP NÃO PERTENCE À DEPOSITÁRIA INFORMADA				
56	DT VENCTO/BCO CORRESP	VENCTO SUPERIOR A 180 DIAS DA DATA DE ENTRADA				
57	DATA DE VENCTO	CEP SÓ DEPOSITÁRIA BCO DO BRASIL COM VENCTO INFERIOR A 8 DIAS				
60	ABATIMENTO	VALOR DO ABATIMENTO INVÁLIDO				
61	JUROS DE MORA	JUROS DE MORA MAIOR QUE O PERMITIDO				
63	DESCONTO DE ANTECIPAÇÃO	VALOR DA IMPORTÂNCIA POR DIA DE DESCONTO (IDD) NÃO PERMITIDO				
64	DATA DE EMISSÃO	DATA DE EMISSÃO DO TÍTULO INVÁLIDA				
65	TAXA FINANCTO	TAXA INVÁLIDA (VENDOR)				
66	DATA DE VENCTO	INVALIDA/FORA DE PRAZO DE OPERAÇÃO (MÍNIMO OU MÁXIMO)				
67	VALOR/QTIDADE	VALOR DO TÍTULO/QUANTIDADE DE MOEDA INVÁLIDO				
68	CARTEIRA	CARTEIRA INVÁLIDA				
69	CARTEIRA	CARTEIRA INVÁLIDA PARA TÍTULOS COM RATEIO DE CRÉDITO				
70	AGÊNCIA/CONTA	CEDENTE NÃO CADASTRADO PARA FAZER RATEIO DE CRÉDITO				
78	AGÊNCIA/CONTA	DUPLICIDADE DE AGÊNCIA/CONTA BENEFICIÁRIA DO RATEIO DE CRÉDITO				
80	AGÊNCIA/CONTA AGÊNCIA/CONTA	QUANTIDADE DE CONTAS BENEFICIÁRIAS DO RATEIO MAIOR DO QUE O PERMITIDO (MÁXIMO DE 30 CONTAS POR TÍTULO) CONTA PARA RATEIO DE CRÉDITO INVÁLIDA / NÃO PERTENCE AO ITAÚ				
82	DESCONTO/ABATI-MENTO VALOR DO TÍTULO	DESCONTO/ABATIMENTO NÃO PERMITIDO PARA TÍTULOS COM RATEIO DE CRÉDITO VALOR DO TÍTULO MENOR QUE A SOMA DOS VALORES ESTIPULADOS PARA RATEIO				
83	AGÊNCIA/CONTA	AGÊNCIA/CONTA BENEFICIÁRIA DO RATEIO É A CENTRALIZADORA DE CRÉDITO DO CEDENTE				
84	AGÊNCIA/CONTA					
85	AGENCIA/CONTA	AGÊNCIA/CONTA DO CEDENTE É CONTRATUAL / RATEIO DE CRÉDITO NÃO PERMITIDO				

86	TIPO DE VALOR	CÓDIGO DO TIPO DE VALOR INVÁLIDO / NÃO PREVISTO PARA TÍTULOS COM RATEIO DE CRÉDITO
87	AGÊNCIA/CONTA	REGISTRO TIPO 4 SEM INFORMAÇÃO DE AGÊNCIAS/CONTAS BENEFICIÁRIAS DO RATEIO
90	NRO DA LINHA	COBRANÇA MENSAGEM - NÚMERO DA LINHA DA MENSAGEM INVÁLIDO OU QUANTIDADE DE LINHAS EXCEDIDAS
97	SEM MENSAGEM	COBRANÇA MENSAGEM SEM MENSAGEM (SÓ DE CAMPOS FIXOS), PORÉM COM REGISTRO DO TIPO 7 OU 8 $$
98	FLASH INVÁLIDO	REGISTRO MENSAGEM SEM FLASH CADASTRADO OU FLASH INFORMADO DIFERENTE DO CADASTRADO
99	FLASH INVÁLIDO	CONTA DE COBRANÇA COM FLASH CADASTRADO E SEM REGISTRO DE MENSAGEM CORRESPONDENTE
	CÓDIGOS DE	ERROS PARA AS SUBCARTEIRAS 102, 103, 107, 172, 173, 195, 196
 91	DAC	DAC AGENCIA / CONTA CORRENTE INVÁLIDO
92	DAC	DAC AGENCIA / CONTA CORRENTE / CARTEIRA / NOSSO NÚMERO INVÁLIDO
93	ESTADO	SIGLA ESTADO INVÁLIDA
94	ESTADO	SIGLA ESTADO INCOMPATIVEL COM O CEP DO SACADO
95	CEP	CEP DO SACADO NÃO NUMÉRICO OU INVÁLIDO
96	ENDEREÇO	ENDEREÇO / NOME / CIDADE SACADO INVÁLIDO

TABELA 2 – Alteração de dados rejeitada (código da ocorrência = 17 na Posição 109 a 110)

O2 AGÊNCIA COBRADORA INVÁLIDA OU COM O MESMO CONTEÚDO O4 SIGLA DO ESTADO INVÁLIDA O5 DATA DE VENCIMENTO INVÁLIDA OU COM O MESMO CONTEÚDO O6 VALOR DO TÍTULO COM OUTRA ALTERAÇÃO SIMULTÂNEA O8 NOME DO SACADO COM O MESMO CONTEÚDO O9 AGÊNCIA/CONTA INCORRETA 11 CEP INVÁLIDO	
DATA DE VENCIMENTO INVÁLIDA OU COM O MESMO CONTEÚDO VALOR DO TÍTULO COM OUTRA ALTERAÇÃO SIMULTÂNEA NOME DO SACADO COM O MESMO CONTEÚDO AGÊNCIA/CONTA INCORRETA	
06 VALOR DO TÍTULO COM OUTRA ALTERAÇÃO SIMULTÂNEA 08 NOME DO SACADO COM O MESMO CONTEÚDO 09 AGÊNCIA/CONTA INCORRETA	
08 NOME DO SACADO COM O MESMO CONTEÚDO 09 AGÊNCIA/CONTA INCORRETA	
09 AGÊNCIA/CONTA INCORRETA	
11 CEP INVÁLIDO	
13 SEU NÚMERO COM O MESMO CONTEÚDO	
16 ABATIMENTO/ALTERAÇÃO DO VALOR DO TÍTULO OU SOLICITAÇÃO DE BAIXA BLOQUEADA	
20 ESPÉCIE INVÁLIDA	
21 AGÊNCIA COBRADORA NÃO CONSTA NO CADASTRO DE DEPOSITÁRIA OU EM ENCERRAMENTO	
23 DATA DE EMISSÃO DO TÍTULO INVÁLIDA OU COM MESMO CONTEÚDO	
41 CAMPO ACEITE INVÁLIDO OU COM MESMO CONTEÚDO	
42 ALTERAÇÃO INVÁLIDA PARA TÍTULO VENCIDO	
43 ALTERAÇÃO BLOQUEADA – VENCIMENTO JÁ ALTERADO	
53 INSTRUÇÃO COM O MESMO CONTEÚDO	
DATA VENCIMENTO PARA BANCOS CORRESPONDENTES INFERIOR AO ACEITO PELO BANCO	
55 ALTERAÇÕES IGUAIS PARA O MESMO CONTROLE (AGÊNCIA/CONTA/CARTEIRA/NOSSO NÚMERO)	
56 CNPJ/CPF INVÁLIDO NÃO NUMÉRICO OU ZERADO	
57 PRAZO DE VENCIMENTO INFERIOR A 15 DIAS	
60 VALOR DE IOF – ALTERAÇÃO NÃO PERMITIDA PARA CARTEIRAS DE N.S. – MOEDA VARIÁVEL	
61 TÍTULO JÁ BAIXADO OU LIQUIDADO OU NÃO EXISTE TÍTULO CORRESPONDENTE NO SISTEMA	
66 ALTERAÇÃO NÃO PERMITIDA PARA CARTEIRAS DE NOTAS DE SEGUROS – MOEDA VARIÁVEL	
72 ENDEREÇO INVÁLIDO – SACADOR AVALISTA	
73 BAIRRO INVÁLIDO – SACADOR AVALISTA	
74 CIDADE INVÁLIDA – SACADOR AVALISTA	
75 SIGLA ESTADO INVÁLIDO – SACADOR AVALISTA	
76 CEP INVÁLIDO – SACADOR AVALISTA	

81 ALTERAÇÃO BLOQUEADA – TÍTULO COM PROTESTO

87 ALTERAÇÃO BLOQUEADA – TÍTULO COM RATEIO DE CRÉDITO

TABELA 3 – Instruções rejeitadas (código da ocorrência = 16 na posição 109 a 110)

CÓD.	CAMPO COM ERRO
01	INSTRUÇÃO/OCORRÊNCIA NÃO EXISTENTE
03	CONTA NÃO TEM PERMISSÃO PARA PROTESTAR (CONTATE SEU GERENTE)
06	NOSSO NÚMERO IGUAL A ZEROS
09	CNPJ/CPF DO SACADOR/AVALISTA INVÁLIDO
10	VALOR DO ABATIMENTO IGUAL OU MAIOR QUE O VALOR DO TÍTULO
11	SEGUNDA INSTRUÇÃO/OCORRÊNCIA NÃO EXISTENTE
14	REGISTRO EM DUPLICIDADE
15	CNPJ/CPF INFORMADO SEM NOME DO SACADOR/AVALISTA
19	VALOR DO ABATIMENTO MAIOR QUE 90% DO VALOR DO TÍTULO
20	EXISTE SUSTACAO DE PROTESTO PENDENTE PARA O TITULO
21	TÍTULO NÃO REGISTRADO NO SISTEMA
22	TÍTULO BAIXADO OU LIQUIDADO
23	INSTRUÇÃO NÃO ACEITA POR TER SIDO EMITIDO ÚLTIMO AVISO AO SACADO
24	INSTRUÇÃO INCOMPATÍVEL - EXISTE INSTRUÇÃO DE PROTESTO PARA O TÍTULO
25	INSTRUÇÃO INCOMPATÍVEL – NÃO EXISTE INSTRUÇÃO DE PROTESTO PARA O TÍTULO
26	INSTRUÇÃO NÃO ACEITA POR JÁ TER SIDO EMITIDA A ORDEM DE PROTESTO AO CARTÓRIO
27	INSTRUÇÃO NÃO ACEITA POR NÃO TER SIDO EMITIDA A ORDEM DE PROTESTO AO CARTÓRIO
28	JÁ EXISTE UMA MESMA INSTRUÇÃO CADASTRADA ANTERIORMENTE PARA O TÍTULO
29	VALOR LÍQUIDO + VALOR DO ABATIMENTO DIFERENTE DO VALOR DO TÍTULO REGISTRADO
30	EXISTE UMA INSTRUÇÃO DE NÃO PROTESTAR ATIVA PARA O TÍTULO
31	EXISTE UMA OCORRÊNCIA DO SACADO QUE BLOQUEIA A INSTRUÇÃO
32	DEPOSITÁRIA DO TÍTULO = 9999 OU CARTEIRA NÃO ACEITA PROTESTO
33	ALTERAÇÃO DE VENCIMENTO IGUAL À REGISTRADA NO SISTEMA OU QUE TORNA O TÍTULO VENCIDO
34	INSTRUÇÃO DE EMISSÃO DE AVISO DE COBRANÇA PARA TÍTULO VENCIDO ANTES DO VENCIMENTO
35	SOLICITAÇÃO DE CANCELAMENTO DE INSTRUÇÃO INEXISTENTE
36	TÍTULO SOFRENDO ALTERAÇÃO DE CONTROLE (AGÊNCIA/CONTA/CARTEIRA/NOSSO NÚMERO)
37	INSTRUÇÃO NÃO PERMITIDA PARA A CARTEIRA
38	INSTRUÇÃO NÃO PERMITIDA PARA TÍTULO COM RATEIO DE CRÉDITO

TABELA 4 - Baixas rejeitadas (código da ocorrência = 15 na Posição 109 a 110)

CÓD.	CAMPO COM ERRO					
01	CARTEIRA/Nº NÚMERO NÃO NUMÉRICO					
04	NOSSO NÚMERO EM DUPLICIDADE NUM MESMO MOVIMENTO					
05	SOLICITAÇÃO DE BAIXA PARA TÍTULO JÁ BAIXADO OU LIQUIDADO					
06	SOLICITAÇÃO DE BAIXA PARA TÍTULO NÃO REGISTRADO NO SISTEMA					
07	COBRANÇA PRAZO CURTO – SOLICITAÇÃO DE BAIXA P/TÍTULO NÃO REGISTRADO NO SISTEMA					
08	SOLICITAÇÃO DE BAIXA PARA TÍTULO EM FLOATING					

TABELA 5 - Alteração dados cobrança contratual rejeitada/pendente (código da ocorrência = 18 na Posição 109 a 110)

OBS	CÓD.	CAMPO COM ERRO
	16	ABATIMENTO/ALTERAÇÃO DO VALOR DO TÍTULO OU SOLICITAÇÃO DE BAIXA BLOQUEADOS
А	40	NÃO APROVADA DEVIDO AO IMPACTO NA ELEGIBILIDADE DE GARANTIAS
А	41	AUTOMATICAMENTE REJEITADA
А	42	CONFIRMA RECEBIMENTO DE INSTRUÇÃO – PENDENTE DE ANÁLISE

(A) Códigos opcionais, podem retornar desde que acordado sua utilização junto ao Banco.

TABELA 6 - Alegações do sacado (código ocorrência = 25 na Posição 109 a 110)

COMPLEMENTO			
CÓD.	DATA	VALOR	CAMPO COM ERRO
1313	DATA	0	SOLICITA A PRORROGAÇÃO DO VENCIMENTO PARA:
1321	0	0	SOLICITA A DISPENSA DOS JUROS DE MORA
1339	0	0	NÃO RECEBEU A MERCADORIA
1347	0	0	A MERCADORIA CHEGOU ATRASADA
1354	0	0	A MERCADORIA CHEGOU AVARIADA
1362	0	0	A MERCADORIA CHEGOU INCOMPLETA
1370	0	0	A MERCADORIA NÃO CONFERE COM O PEDIDO
1388	0	0	A MERCADORIA ESTÁ À DISPOSIÇÃO
1396	0	0	DEVOLVEU A MERCADORIA
1404	0	0	NÃO RECEBEU A FATURA
1412	0	0	A FATURA ESTÁ EM DESACORDO COM A NOTA FISCAL
1420	0	0	O PEDIDO DE COMPRA FOI CANCELADO
1438	0	0	A DUPLICATA FOI CANCELADA
1446	0	0	QUE NADA DEVE OU COMPROU
1453	0	0	QUE MANTÉM ENTENDIMENTOS COM O SACADOR
1461	DATA	0	QUE PAGARÁ O TÍTULO EM:
1479	DATA	0	QUE PAGOU O TÍTULO DIRETAMENTE AO CEDENTE EM:
1487	DATA	0	QUE PAGARÁ O TÍTULO DIRETAMENTE AO CEDENTE EM:
1495	DATA	0	QUE O VENCIMENTO CORRETO É:
1503	0	VALOR	QUE TEM DESCONTO OU ABATIMENTO DE:
1719	0	0	SACADO NÃO FOI LOCALIZADO; CONFIRMAR ENDEREÇO
1727	0	0	SACADO ESTÁ EM REGIME DE CONCORDATA
1735	0	0	SACADO ESTÁ EM REGIME DE FALÊNCIA
1750	0	0	SACADO SE RECUSA A PAGAR JUROS BANCÁRIOS
1768	0	0	SACADO SE RECUSA A PAGAR COMISSÃO DE PERMANÊNCIA
1776	0	0	NÃO FOI POSSÍVEL A ENTREGA DO BOLETO AO SACADO
1784	0	0	BOLETO NÃO ENTREGUE, MUDOU-SE / DESCONHECIDO
1792	0	0	BOLETO NÃO ENTREGUE, CEP ERRADO / INCOMPLETO
1800	0	0	BOLETO NÃO ENTREGUE, NÚMERO NÃO EXISTE/ENDEREÇO INCOMPLETO

1818	0	0 BOLETO NÃO RETIRADO PELO SACADO. REENVIADO PELO CORREIO PARA CARTEIRAS COM EMISSÃO PELO BANCO
1826	0	0 ENDEREÇO DE E-MAIL INVÁLIDO/COBRANÇA MENSAGEM. BOLETO ENVIADO PELO CORREIO
1834	0	0 BOLETO DDA, DIVIDA RECONHECIDA PELO SACADO
1842	0	0 BOLETO DDA, DIVIDA NÃO RECONHECIDA PELO SACADO

TABELA 7 - Ordem de protesto sustada, motivo (código de ocorrência = 24 na Posição 109 a 110)

COMPLEMENTO			
CÓD.	DATA	VALOR	SIGNIFICADO
1610	0	0	DOCUMENTAÇÃO SOLICITADA AO CEDENTE
3103	0	0	INSUFICIENCIA DE DADOS NO MODELO 4006
3111	0	0	SUSTAÇÃO SOLICITADA AG. CEDENTE
3129	0	0	TITULO NAO ENVIADO A CARTORIO
3137	0	0	AGUARDAR UM DIA UTIL APOS O VENCTO PARA PROTESTAR
3145	0	0	DM/DMI SEM COMPROVANTE AUTENTICADO OU DECLARACAO
3152	0	0	FALTA CONTRATO DE SERV(AG.CED:ENVIAR)
3160	0	0	NOME DO SACADO INCOMPLETO/INCORRETO
3178	0	0	NOME DO CEDENTE INCOMPLETO/INCORRETO
3186	0	0	NOME DO SACADOR INCOMPLETO/INCORRETO
3194	0	0	TIT ACEITO: IDENTIF ASSINANTE DO CHEQ
3202	0	0	TIT ACEITO: RASURADO OU RASGADO
3210	0	0	TIT ACEITO: FALTA TIT.(AG.CED:ENVIAR)
3228	0	0	ATOS DA CORREGEDORIA ESTADUAL
3236	0	0	NAO FOI POSSIVEL EFETUAR O PROTESTO
3244	0	0	PROTESTO SUSTADO / CEDENTE NÃO ENTREGOU A DOCUMENTAÇÃO
3251	0	0	DOCUMENTACAO IRREGULAR
3269	0	0	DATA DE EMISSÃO DO TÍTULO INVÁLIDA / IRREGULAR
3277	0	0	ESPECIE INVALIDA PARA PROTESTO
3285	0	0	PRAÇA NÃO ATENDIDA PELA REDE BANCÁRIA
3293	0	0	CENTRALIZADORA DE PROTESTO NAO RECEBEU A DOCUMENTACAO
3301	0	0	CNPJ/CPF DO SACADO INVÁLIDO / INCORRETO
3319	0	0	SACADOR/AVALISTA E PESSOA FÍSICA
3327	0	0	CEP DO SACADO INCORRETO
3335	0	0	DEPOSITÁRIA INCOMPATÍVEL COM CEP DO SACADO
3343	0	0	CNPJ/CPF SACADOR INVALIDO / INCORRETO
3350	0	0	ENDEREÇO DO SACADO INSUFICIENTE
3368	0	0	PRAÇA PAGTO INCOMPATÍVEL COM ENDEREÇO
3376	0	0	FALTA NÚMERO/ESPÉCIE DO TÍTULO
3384	0	0	TÍTULO ACEITO S/ ASSINATURA DO SACADOR
3392	0	0	TÍTULO ACEITO S/ ENDOSSO CEDENTE OU IRREGULAR
3400	0	0	TÍTULO SEM LOCAL OU DATA DE EMISSÃO
3418	0	0	TÍTULO ACEITO COM VALOR EXTENSO DIFERENTE DO NUMÉRICO
3426	0	0	TÍTULO ACEITO DEFINIR ESPÉCIE DA DUPLICATA
3434	0	0	DATA EMISSÃO POSTERIOR AO VENCIMENTO
3442	0	0	TÍTULO ACEITO DOCUMENTO NÃO PROTESTÁVEL
3459	0	0	TÍTULO ACEITO EXTENSO VENCIMENTO IRREGULAR

				<u> </u>	
	3467	0	0	TÍTULO ACEITO FALTA NOME FAVORECIDO	
	3475	0	0	TÍTULO ACEITO FALTA PRAÇA DE PAGAMENTO	
	3483	0	0	TÍTULO ACEITO FALTA CPF ASSINANTE CHEQUE	
	3491	0	0	FALTA NÚMERO DO TÍTULO (SEU NÚMERO)	
	3509	0	0	CARTÓRIO DA PRAÇA COM ATIVIDADE SUSPENSA	
Ī	3517	0	0	DATA APRESENTACAO MENOR QUE A DATA VENCIMENTO	
	3525	0	0	FALTA COMPROVANTE DA PRESTACAO DE SERVICO	
	3533	0	0	CNPJ/CPF SACADO INCOMPATIVEL C/ TIPO DE DOCUMENTO	
	3541	0	0	CNPJ/CPF SACADOR INCOMPATIVEL C/ ESPECIE	
	3558	0	0	TIT ACEITO: S/ ASSINATURA DO SACADO	
	3566	0	0	FALTA DATA DE EMISSAO DO TITULO	
Ī	3574	0	0	SALDO MAIOR QUE O VALOR DO TITULO	
	3582	0	0	TIPO DE ENDOSSO INVALIDO	
	3590	0	0	DEVOLVIDO POR ORDEM JUDICIAL	
	3608	0	0	DADOS DO TITULO NAO CONFEREM COM DISQUETE	
Ī	3616	0	0	SACADO E SACADOR AVALISTA SÃO A MESMA PESSOA	
	3624	0	0	COMPROVANTE ILEGIVEL PARA CONFERENCIA E MICROFILMAGEM	
Ī	3632	0	0	CONFIRMAR SE SAO DOIS EMITENTES	
	3640	0	0	ENDERECO DO SACADO IGUAL AO DO SACADOR OU DO PORTADOR	
	3657	0	0	ENDERECO DO CEDENTE INCOMPLETO OU NAO INFORMADO	
	3665	0	0	ENDERECO DO EMITENTE NO CHEQUE IGUAL AO DO BANCO SACADO	
	3673	0	0	FALTA MOTIVO DA DEVOLUCAO NO CHEQUE OU ILEGIVEL	
	3681	0	0	TITULO COM DIREITO DE REGRESSO VENCIDO	
	3699	0	0	TITULO APRESENTADO EM DUPLICIDADE	
	3707	0	0	LC EMITIDA MANUALMENTE(TITULO DO BANCO/CA)	
	3715	0	0	NAO PROTESTAR LC(TITULO DO BANCO/CA)	
	3723	0	0	ELIMINAR O PROTESTO DA LC(TITULO DO BANCO/CA)	
	3731	0	0	TITULO JA PROTESTADO	
	3749	0	0	TITULO - FALTA TRADUCAO POR TRADUTOR PUBLICO	
	3756	0	0	FALTA DECLARACAO DE SALDO ASSINADA NO TITULO	
	3764	0	0	CONTRATO DE CAMBIO - FALTA CONTA GRAFICA	
	3772	0	0	SACADO FALECIDO	
	3780	0	0	ESPECIE DE TITULO QUE O BANCO NAO PROTESTA	
	3798	0	0	AUSENCIA DO DOCUMENTO FISICO	
	3806	0	0	ORDEM DE PROTESTO SUSTADA, MOTIVO	
	3814	0	0	SACADO APRESENTOU QUITAÇÃO DO TÍTULO	
	3822	0	0	SACADO IRÁ NEGOCIAR COM CEDENTE	
	3830	0	0	CPF INCOMPATÍVEL COM A ESPÉCIE DO TÍTULO	
	3848	0	0	TÍTULO DE OUTRA JURISDIÇÃO TERRITORIAL	
	3855	0	0	TÍTULO COM EMISSÃO ANTERIOR A CONCORDATA DO SACADO	
	3863	0	0	SACADO CONSTA NA LISTA DE FALÊNCIA	
	3871	0	0	APRESENTANTE NÃO ACEITA PUBLICAÇÃO DE EDITAL	
	3889	0	0	CARTÓRIO COM PROBLEMAS OPERACIONAIS	
	3897	0	0	ENVIO DE TITULOS PARA PROTESTO TEMPORARIAMENTE PARALISADO	
	3905	0	0	CEDENTE COM CONTA EM COBRANCA SUSPENSA	
	3913	0	0	CEP DO SACADO EH UMA CAIXA POSTAL	
	3921	0	0	ESPÉCIE NÃO PROTESTÁVEL NO ESTADO	
	3939	0	0	FALTA ENDEREÇO OU DOCUMENTO DO SACADOR AVALISTA	20

3947	0	0	CORRIGIR A ESPECIE DO TITULO
3954	0	0	ERRO DE PREENCHIMENTO DO TITULO
3962	0	0	VALOR DIVERGENTE ENTRE TITULO E COMPROVANTE
3970	0	0	CONDOMINIO NAO PODE SER PROTESTADO P/ FINS FALIMENTARES
3988	0	0	VEDADA INTIMACAO POR EDITAL PARA PROTESTO FALIMENTAR

TABELA 8 – Instrução cancelada (código de ocorrência = 57 na Posição 109 a 110)

CÓD.	OCORRÊNCIAS
1156	NÃO PROTESTAR
2261	DISPENSAR JUROS/COMISSÃO DE PERMANÊNCIA

TABELA 9 – Motivo de devolução do cheque devolvido utilizado para pagamento do título (código de ocorrência = 69 na Posição 109 a 110)

мот	DESCRIÇÃO	PASSÍVEL DE REAPRESENTAÇÃO
11	CHEQUE SEM FUNDOS - PRIMEIRA APRESENTAÇÃO.	SIM
12	CHEQUE SEM FUNDOS - SEGUNDA APRESENTAÇÃO.	NÃO
13	CONTA ENCERRADA.	NÃO
14	PRÁTICA ESPÚRIA.	NÃO
20	FOLHA DE CHEQUE CANCELADA POR SOLICITAÇÃO DO CORRENTISTA.	NÃO
21	CONTRA-ORDEM (OU REVOGAÇÃO) OU OPOSIÇÃO (OU SUSTAÇÃO) AO PAGAMENTO PELO EMITENTE OU PELO PORTADOR.	SIM
22	DIVERGÊNCIA OU INSUFICIÊNCIA DE ASSINATURA.	SIM
23	CHEQUES EMITIDOS POR ENTIDADES E ÓRGÃOS DA ADMINISTRAÇÃO PÚBLICA FEDERAL DIRETA E INDIRETA, EM DESACORDO COM OS REQUISITOS CONSTANTES DO ARTIGO 74, § 2º, DO DECRETO-LEI Nº 200, DE 25.02.1967.	SIM
24	BLOQUEIO JUDICIAL OU DETERMINAÇÃO DO BANCO CENTRAL DO BRASIL.	SIM
25	CANCELAMENTO DE TALONÁRIO PELO BANCO SACADO.	NÃO
28	CONTRA-ORDEM (OU REVOGAÇÃO) OU OPOSIÇÃO (OU SUSTAÇÃO) AO PAGAMENTO OCASIONADA POR FURTO OU ROUBO.	NÃO
29	CHEQUE BLOQUEADO POR FALTA DE CONFIRMAÇÃO DO RECEBIMENTO DO TALONÁRIO PELO CORRENTISTA.	SIM
30	FURTO OU ROUBO DE MALOTES.	NÃO
31	ERRO FORMAL (SEM DATA DE EMISSÃO, COM O MÊS GRAFADO NUMERICAMENTE, AUSÊNCIA DE ASSINATURA, NÃO-REGISTRO DO VALOR POR EXTENSO).	SIM
32	AUSÊNCIA OU IRREGULARIDADE NA APLICAÇÃO DO CARIMBO DE COMPENSAÇÃO.	SIM
33	DIVERGÊNCIA DE ENDOSSO.	SIM
34	CHEQUE APRESENTADO POR ESTABELECIMENTO BANCÁRIO QUE NÃO O INDICADO NO CRUZAMENTO EM PRETO, SEM O ENDOSSO-MANDATO.	SIM
35	CHEQUE FRAUDADO, EMITIDO SEM PRÉVIO CONTROLE OU RESPONSABILIDADE DO ESTABELECIMENTO BANCÁRIO ("CHEQUE UNIVERSAL"), OU AINDA COM ADULTERAÇÃO DA PRAÇA SACADA.	NÃO
36	CHEQUE EMITIDO COM MAIS DE UM ENDOSSO.	SIM
40	MOEDA INVÁLIDA.	NÃO
41	CHEQUE APRESENTADO A BANCO QUE NÃO O SACADO.	SIM
42	CHEQUE NÃO-COMPENSÁVEL NA SESSÃO OU SISTEMA DE COMPENSAÇÃO EM QUE FOI APRESENTADO.	SIM
43	CHEQUE, DEVOLVIDO ANTERIORMENTE PELOS MOTIVOS 21, 22, 23, 24, 31 OU 34, NÃO-PASSÍVEL DE REAPRESENTAÇÃO EM VIRTUDE DE PERSISTIR O MOTIVO DA DEVOLUÇÃO.	NÃO
44	CHEQUE PRESCRITO.	NÃO
45	CHEQUE EMITIDO POR ENTIDADE OBRIGADA A REALIZAR MOVIMENTAÇÃO E UTILIZAÇÃO DE RECURSOS FINANCEIROS DO TESOURO NACIONAL MEDIANTE ORDEM BANCÁRIA.	NÃO
48	CHEQUE DE VALOR SUPERIOR AO ESTABELECIDO, EMITIDO SEM A IDENTIFICAÇÃO DO BENEFICIÁRIO, DEVENDO SER DEVOLVIDO A QUALQUER TEMPO.	SIM



OBS.: Eventualmente, por determinação do Banco Central do Brasil, os motivos de devolução de cheques podem sofrer atualizações. Caso seja apresentado motivo de devolução não listado nesta tabela, a respectiva descrição pode ser obtida junto ao gerente da sua conta.

(21) QUANTIDADE E VALOR TOTAL DE TÍTULOS

Esses campos referem-se às quantidades e valores dos títulos à vencer registrados no Banco Itaú, nas diversas modalidades de cobrança.

(22) AVISO BANCÁRIO

Refere-se ao código do extrato de Movimentação de Títulos (MT) associado a esse movimento. Quando se tratar de cobrança sem registro estes campos virão zerados.

(23) NÚMERO DO TÍTULO/USO DO BANCO ITAÚ (ANEXO A)

Para efetuar corretamente o recebimento de um título, o Banco Itaú necessita que o campo "Nosso Número" do BOLETO de cobrança esteja preenchido com o número da carteira de cobrança, o número do título e seu DAC - Dígito de Auto Conferência (formato: CCC/NNNNNNNN-D).

O próprio Banco se encarrega do cálculo do DAC e sua impressão, quando se tratar de cobrança com registro ou fornecer BOLETOs parcialmente preenchidos.

Quando sua empresa imprimir completamente o BOLETO ou quando solicitar sua impressão ao Banco Itaú nas carteiras sem registro necessitará calcular o DAC, pelo critério do módulo 10.

Para todas as carteiras de cobrança do Banco Itaú o DAC do "Nosso Número" é calculado a partir dos campos : *Agência, Conta do cedente (sem DAC), Número da carteira e "Nosso Número"*, **exceto** as carteiras escriturais e na modalidade direta as carteiras 126, 131, 145, 150 e 168, cujo DAC do "Nosso Número" e composto apenas dos campos : *Carteira e Nosso Número*, mas todos calculados através do Módulo 10, cuja explicação vem a seguir.

Multiplica-se cada algarismo do número formado pela composição dos campos acima pela seqüência de multiplicadores 2, 1, 2, 1, 2, 1, 2 (posicionados da direita para a esquerda). A seguir, somam-se os algarismos dos produtos e o total obtido é dividido por 10. O DAC é a diferença entre o divisor (10) e o resto da divisão:

10 - (RESTO DA DIVISÃO) = DAC. Se o resto da divisão for zero, o DAC será zero.

Exemplo, considerando-se os seguintes dados:

nº da agência: 0057

nº da subcarteira: 198

nº da conta corrente, sem o DAC: 72192

nosso número: 98712345

1º - Montagem do campo e multiplicação:

	Agência			C/C			Cart.					Nosso Número								
	0	0	5	7 /	7	2	1	9	2 /	1	9	8 /	9	8	7	1	2	3	4	5
x	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
=	0	0	5	14	7	4	1	18	2	2	9	16	9	16	7	2	2	6	4	10

2º - Soma dos dígitos dos produtos (cada dígito é somado individualmente), como segue:

$$0+0+5+1+4+7+4+1+1+8+2+2+9+1+6+9+1+6+7+2+2+6+4+1+0=89$$



Portanto a impressão do campo Nosso Número no BOLETO deve ser "198/98712345-1"

(24) LITERAL DE MOEDA (ANEXO A)

Literal da moeda a ser impressa no BOLETO identificando a espécie da moeda. Se o valor vier expresso em Reais, a informação será ignorada e será impresso R\$ no BOLETO.

(25) AGÊNCIA COBRADORA / LOCAL DE PAGAMENTO (ANEXO A)

O campo "agência cobradora" deve ser preenchido com brancos. O Banco Itaú definirá o código desta agência mediante o CEP do sacado.

Na área do BOLETO reservada para indicar o local de pagamento, especificar:

- Local de pagamento 1: ATE O VCTO., PAGUE PREFERENCIALMENTE NO ITAU
- Local de pagamento 2: APOS O VENCIMENTO, PAGUE SOMENTE NO ITAU

(26) INSTRUÇÕES (ANEXO A)

Área do BOLETO reservada para instruções, formada por nove linhas de 69 caracteres. Essa área será de livre utilização pela Empresa, que informará o conteúdo de cada linha a ser impressa através dos registros com códigos de layout "2 e 3".

Caso não haja nenhuma instrução, não são necessários os registros com códigos de layout "2 e 3".

Caso existam até cinco linhas de instruções, não é necessário o registro com código de layout "3".

Por se tratar de Cobrança Sem Registro, as instruções indicadas neste registro devem obedecer aos padrões a seguir:

- "BANCO AUTORIZADO A RECEBER ATÉ DD/MM/AAAA."
- "APÓS DD/MM/AAAA, COBRAR MULTA DE R\$ (VALOR)."
- "APÓS DD/MM/AAAA, COBRAR R\$ (VALOR) POR DE DIA DE ATRASO."
- "ATÉ DD/MM/AAAA, CONCEDER DESCONTO DE R\$ (VALOR)."

(27) INSTRUÇÃO/ALEGAÇÃO CANCELADA

Deve ser preenchido na remessa somente quando utilizados, na posição 109-110, 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.

(28) CÓDIGO DE LIQUIDAÇÃO

Indica o canal utilizado pelo sacado para pagamento do BOLETO e, para clientes que possuem o crédito das liquidações separado em função do recurso utilizado no pagamento, indica se o crédito do valor correspondente estará "disponível" ou "a compensar" na data do lançamento em conta corrente.

CÓD	DESCRIÇÃO	RECURSO
AA	CAIXA ELETRÔNICO BANCO ITAÚ	DISPONÍVEL
AC	PAGAMENTO EM CARTÓRIO AUTOMATIZADO	A COMPENSAR

		100
ВС	BANCOS CORRESPONDENTES	DISPONÍVEL
BF	ITAÚ BANKFONE	DISPONÍVEL
BL	ITAÚ BANKLINE	DISPONÍVEL
В0	OUTROS BANCOS – RECEBIMENTO OFF-LINE	A COMPENSAR
B1	OUTROS BANCOS – PELO CÓDIGO DE BARRAS	A COMPENSAR
B2	OUTROS BANCOS – PELA LINHA DIGITÁVEL	A COMPENSAR
В3	OUTROS BANCOS – PELO AUTO ATENDIMENTO	A COMPENSAR
B4	OUTROS BANCOS – RECEBIMENTO EM CASA LOTÉRICA	A COMPENSAR
B5	OUTROS BANCOS – CORRESPONDENTE	A COMPENSAR
B6	OUTROS BANCOS – TELEFONE	A COMPENSAR
В7	OUTROS BANCOS – ARQUIVO ELETRÔNICO (Pagamento Efetuado por meio de troca de arquivos)	A COMPENSAR
CC	AGÊNCIA ITAÚ – COM CHEQUE DE OUTRO BANCO ou (CHEQUE ITAÚ)*	A COMPENSAR
CI	CORRESPONDENTE ITAÚ	DISPONÍVEL
CK	SISPAG – SISTEMA DE CONTAS A PAGAR ITAÚ	DISPONÍVEL
СР	AGÊNCIA ITAÚ – POR DÉBITO EM CONTA CORRENTE, CHEQUE ITAÚ* OU DINHEIRO	DISPONÍVEL
DG	AGÊNCIA ITAÚ – CAPTURADO EM OFF-LINE	DISPONÍVEL
LC	PAGAMENTO EM CARTÓRIO DE PROTESTO COM CHEQUE	A COMPENSAR
Q0	AGENDAMENTO – PAGAMENTO AGENDADO VIA BANKLINE OU OUTRO CANAL ELETRÔNICO E LIQUIDADO NA DATA INDICADA	DISPONÍVEL

^{*} Se utiliza BLOQUEIO DE CHEQUE o retorno de CHEQUE ITAÚ será devolvido como CC.

(29) ENDEREÇO DE E-MAIL

Para as carteiras de cobrança escriturais, onde o Banco Itaú mantém o registro da cobrança e se encarrega de imprimir e postar os BOLETOs (carteiras identificadas na *nota '5'*), tendo sido acertado previamente entre o Cedente e o Sacado, o BOLETO poderá ser remetido ao Sacado por e-mail, destinando-o ao endereço especificado neste campo. Se o endereço de e-mail informado for inválido, o BOLETO será impresso e enviado pelos meios tradicionais. Neste caso o Cedente será informado no arquivo retorno pela ocorrência '25' e motivo '1826' (conforme *nota '20'* e *tabela '6'*).

Se o Sacado não acessar o BOLETO até 5 dias úteis antes do vencimento, desde que já tenham se passado 2 dias úteis do envio do e-mail, o BOLETO será impresso e enviado pelos meios tradicionais. Neste caso, o Cedente será informado no arquivo retorno pela ocorrência '25' e motivo '1818' (conforme *nota '20'* e *tabela '6'*).

(30) SACADOR/AVALISTA

Existindo a figura do Sacador/Avalista, é muito importante informar corretamente todos os dados a ele relacionados, uma vez que isto facilitará o reconhecimento da dívida pelo Sacado e, caso venha a ser solicitado o protesto da dívida, é facultado aos Cartórios de Protestos de Títulos exigir tais dados com exatidão.

CÓD DE INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO	OBSERVAÇÃO
00	PREENCHER COM ZEROS	NÃO HÁ SACADOR/AVALISTA.
01	NÚMERO DO CPF	INFORMAR O CPF DO SACADOR/AVALISTA.
02	NÚMERO DO CNPJ	INFORMAR O CNPJ DO SACADOR/AVALISTA.

(31) DATA DE EMISSÃO (DDMMAA)

A data informada neste campo deve ser a mesma data de emissão do título de crédito (Duplicata de Serviço / Duplicata Mercantil / Nota Fiscal, etc), que deu origem a esta Cobrança. Existindo divergência, na existência de protesto, a documentação poderá não ser aceita pelo Cartório.



ARQUIVO REMESSA:

O campo Tipo de Valor (posição 394 do registro Tipo 4) define se o rateio de crédito deve ser feito por percentual (%) ou em valor (R\$):

CONTEÚDO	DESCRIÇÃO
1	RATEIO DE CRÉDITO POR PERCENTUAL (%) – VALOR NOMINAL DO TÍTULO (*)
2	RATEIO DE CRÉDITO EM VALOR (R\$) - VALOR NOMINAL DO TÍTULO (*)
3	RATEIO DE CRÉDITO POR PERCENTUAL (%) – VALOR LÍQUIDO RECEBIDO (**)
4	RATEIO DE CRÉDITO EM VALOR (R\$) – VALOR LÍQUIDO RECEBIDO, RATEADO PROPORCIONALMENTE AOS VALORES DE RATEIO INFORMADOS NA REMESSA (**)

- (*) Para os Tipos de Valor "1" e "2", o rateio é feito sobre o valor nominal do título e eventuais diferenças de pagamentos a maior (juros) ou a menor (desconto) são contabilizadas na conta de crédito do cedente.
- (**) Para os Tipos de Valor "3" e "4", o rateio é feito sobre o valor liquido recebido em pagamento. O valor líquido recebido corresponde ao: Valor Nominal – Desconto + Juros.

Portanto, os campos VALOR de cada conta de crédito devem obedecer aos seguintes formatos:

- Rateio por PERCENTUAL: formato "9(10)V9(3)";
- Rateio em VALOR: formato "9(11)V9(2)".

ARQUIVO RETORNO:

Nas confirmações das entradas, os campos VALOR são informados com o mesmo formato (percentual ou valor) definido no arquivo remessa;

Na ocorrência de liquidação, os campos VALOR apresentam o valor efetivamente creditado na conta de crédito.

(33) AGÊNCIA CONTA DO CHEQUE

Este campo será preenchido da seguinte forma: AAAA00CCCCCD

Onde:

AAAA - Número da agência de débito do cheque;

00 - Dois zeros;

CCCCC - Número da conta de débito do cheque;

D - Dac da agência/conta de débito do cheque.

(34) BOLETO DDA

Este serviço requer cadastramento prévio junto ao Banco. Para as ocorrência de confirmação de entrada (código de ocorrência "02", nas posições 109 e 110 do registro de transação) o arquivo retorno de Cobrança passará a apresentar neste campo a indicação de Boleto DDA, conforme segue:

CÓDIGO	DESCRIÇÃO
0	NÃO É BOLETO DDA (SACADO NÃO ADERIU AO DDA ATÉ O MOMENTO)
1	BOLETO DDA (SACADO ADERIU AO DDA EM AO MENOS UM BANCO DE RELACIONAMENTO)



O código do flash será fornecido pelo Banco.

(36) DESTINO BOLETO – Específico para Cobrança Mensagem.

Este campo permite identificar quando o título deve ser impresso e encaminhado para agência cedente providenciar a entrega ao cliente cedente. Para que isto ocorra, todos os registros Tipo 7 de um determinado título devem possuir o conteúdo "1" na posição 394.

Caso este campo apresente conteúdo diferente de "1" em qualquer registro Tipo 7, o boleto será impresso e encaminhado pelo meio habitual (via Correio).

5. Condições Personalizadas

Para garantir um nível de operação mais personificado, considerando-se particularidades de cada cliente, várias características dos arquivos podem ser cadastradas de acordo com suas necessidades. Essas características são denominadas Indicadores. O cadastramento dos indicadores é feito pelo Itaú conforme solicitado pelo cliente.

A seguir, relacionamos os indicadores mais utilizados. Aqueles marcados com (*) são o valor default (assumidos pelo Banco) caso não haja nenhum cadastramento.

04.2 - HEADER/TRAILER

- (*) 0 Por Arquivo
 - 1 Por Conta

12.5 - CONCESSÃO DE ABATIMENTO

Indica se, na concessão de abatimento, o cliente deseja que seja alterado o valor do título ou apenas seja emitido um aviso ao sacado.

- 0 Altera valor
- (*) 1 Emite aviso

13.3 - BANCOS CORRESPONDENTES

Indica se o cliente aceita ou não, bancos correspondentes como depositário dos títulos.

- (*) 0 Aceita para Escritural, Sem Registro e Direta.
 - 1 Não aceita para Escritural e aceita para Sem Registro e Direta
 - 3 Não aceita para nenhuma modalidade
 - 4 Aceita para Escritural e não aceita para Sem Registro e Direta

16.6 - MOEDA VARIÁVEL

Indica se o cliente deseja enviar quantidade de moeda no campo valor do título

- (*) 0 Não envia
 - 2 Envia

19.0 - DESCONTO NO ARQUIVO REMESSA

Indica se o cliente envia mais de um desconto no arquivo (o 2º e 3º desconto enviado no campo "Sacador/Avalista").

- (*) 0 Somente um desconto
 - 1 Mais de um desconto

22.4 - RELATÓRIO DO MOVIMENTO

- (*) 0 Não tem
 - 1 Tem



23.2 - INFORMAÇÃO DA LIQUIDAÇÃO NO ARQUIVO RETORNO

Indica em que momento a liquidação é informada na fita retorno.

- (*) 0 No crédito (2154)
 - 1 No processamento (dia seguinte ao pagamento B4EP)
 - 2 Informa duas vezes, no crédito e no processamento. A identificação se dá pela posição 107 do registro de transação do Arquivo Retorno, que contém os seguintes códigos:
 - I Informativo (Processamento)
 - C Contábil (No crédito)

25.7 - TIPOS DE REGISTROS NA FITA RETORNO

- (*) 0 Todos os registros
 - 1 Só os registros de liquidações
 - 2 Todos os registros; exceto as confirmações de entrada.

36.4 - SEPARAÇÃO DE DESCONTO E ABATIMENTO

Indica se na liquidação do título o valor do desconto deverá ser separado do valor do abatimento.

- (*) 0 Não separa
 - 1 Separa Descontos/Abatimento
 - 2 Separa Juros/Correção Monetária
 - 3 Separa Desconto/Abatimento e Juros/Correção Monetária

37.2 - RETORNO DE INSTRUÇÕES/OCORRÊNCIAS

Indica se o cliente deseja receber confirmação das instruções comandadas para os seus títulos.

- 0 Não retorna
- 1 Retorna só instrução do cedente
- 2 Retorna só ocorrências do sacado
- (*) 3 Retorna instruções do cedente e ocorrências do sacado

38.0 - RETORNO DE REGISTROS REJEITADOS

Indica se o cliente deseja receber os registros recusados pelo sistema de cobrança do Banco.

- 0 Não retorna
- 1 Retorna somente as rejeições de entrada
- (*) 2 Retorna todas as rejeições

40.6 - DATA DE CRÉDITO

Indica se o cliente deseja receber a data do crédito.

- 0 Data do crédito no registro Header
- 1 Data do crédito no registro de Transação
- (*) 2 Data do crédito no registro Header e Transação
 - 3 Não recebe informação da Data do Crédito

41.4 - BOLETO ELETRÔNICO DDA

Indica se o cliente deseja receber a informação de Boleto DDA.

- (*) 0 Não retorna
 - 1 Retorna

42.2 - ALEGAÇÃO DO SACADO - BOLETO ELETRÔNICO DDA

Indica se o cliente deseja receber a informação de alegação do sacado de Boletos DDA.

- (*) 0 Não retorna
 - 1 Retorna

47.1 - RETORNO DE TARIFAS

- 0 Não retorna
- (*) 1 Retorna

6. Testes e Operações

Para se assegurar o perfeito funcionamento do sistema, devem ser transmitidos ao banco, arquivos de teste com dados simulados nas cobranças que possuam Arquivos Remessa, formatados conforme layout descrito neste manual e contendo no máximo 30 registros.

Com base nesse arquivo, o Itaú providenciará um Arquivo Retorno contendo a confirmação e /ou rejeição das entradas para que o cliente teste o seu sistema e no caso da cobrança com emissão do BOLETO de cobrança pelo Banco Itaú, estes serão impressos e encaminhados a agência do cliente limitados a 30 Boletos por agência / conta.

Consideram-se concluída a fase de teste após terem sido esclarecidas todas as dúvidas e irregularidades, cabendo ao cliente a decisão de passar para a fase de produção.

É possível fazer teste mesmo estando em produção.

Validador de Layout de Arquivos

O Validador de Arquivos de layout possibilita a você agilizar os processos de validação de layout de cobrança no momento que sua empresa envia o arquivo, por meio do Itaú 30 horas Empresa Plus.

Ao enviar o arquivo, você conseguirá visualizar imediatamente o relatório de erros de estrutura no layout, antecipando sua correção antes da validação em ambiente de Teste.

Principais Benefícios:

- Agilidade no envio de arquivos de cobrança;
- Redução de tempo e custo de desenvolvimento de seus sistemas;
- Conveniência, com a disponibilização do relatório de erros de forma on-line;
- Disponibilidade, sem limites de utilização.

Mais uma inovação a serviço da conveniência, que o Itaú oferece a sua empresa. Acesse agora o menu Transmissão de Arquivo > Validação > Layout de Arquivo.

7. Anexo A

Cobrança sem Registro-Emissão Integral

As carteiras de cobrança sem registro cuja impressão integral seja de responsabilidade do banco (identificadas na nota 5 com a observação "B") devem seguir layout abaixo.

7.1 – Explicações gerais sobre o arquivo

Cada arquivo é composto dos seguintes registros:

- Um registro Header de Arquivo;
- Quatro Registros de Detalhe, sendo três destes opcionais;
- Um registro Trailer de Arquivo.

Para cada BOLETO a ser emitido deve existir um registro com código de layout = 1 e outro com código = 2 onde constarão as instruções de recebimento. O registro com código de layout=3 é opcional, devendo ser utilizado quando o cedente desejar enviar mais do que cinco instruções de recebimento e / ou mensagens ao sacado. O registro com código de layout=4 é opcional, devendo ser utilizado quando o título possuir a figura de um sacador avalista.

Representado graficamente, o arquivo é composto da seguinte maneira:

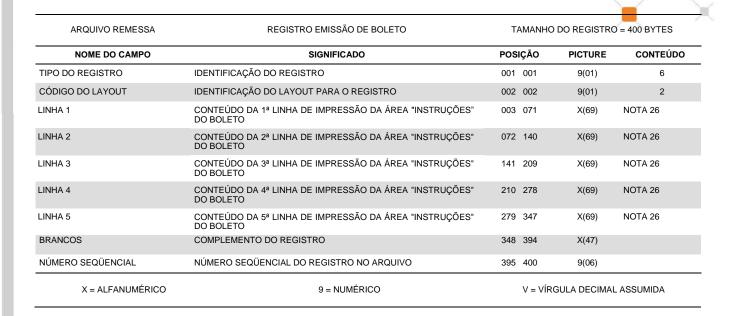
	Registro Header do Arquivo	=>	{ Reg. = 0 }
		=>	{ Reg. = 6 / layout = 1 obrigatório}
Arguivo	Registro de Detalhe	=>	{ Reg. = 6 / layout = 2 opcional }
Aiquivo		=>	{ Reg. = 6 / layout = 3 opcional }
		=>	{ Reg. = 6 / layout = 4 opcional }
	Registro Trailer do Arquivo	=>	{ Reg. = 9 }



ARQUIVO REMESSA	REGISTRO HEADER DE ARQUIVO	TAMANHO DO REGISTRO = 400 BYTE:			= 400 BYTES
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇ <i>î</i>	ÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO HEADER	001 0	01	9(01)	0
OPERAÇÃO	TIPO DE OPERAÇÃO - REMESSA	002 0	02	9(01)	1
LITERAL DE REMESSA	IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO MOVIMENTO	003 0	09	X(07)	REMESSA
CÓDIGO DO SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE SERVIÇO	010 0	11	9(02)	01
LITERAL DE SERVIÇO	IDENTIFICAÇÃO POR EXTENSO DO TIPO DE SERVIÇO	012 0	26	X(15)	COBRANCA
AGÊNCIA	AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	027 0	30	9(04)	
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	031 0	32	9(02)	"00"
CONTA	NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA	033 0	37	9(05)	
DAC	DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA	038 0	38	9(01)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	039 0	46	X(08)	
NOME DA EMPRESA	NOME POR EXTENSO DA "EMPRESA MÃE"	047 0	76	X(30)	
CÓDIGO DO BANCO	Nº DO BANCO NA CÂMARA DE COMPENSAÇÃO	077 0	79	9(03)	341
NOME DO BANCO	NOME POR EXTENSO DO BANCO COBRADOR	080 09	94	X(15)	BANCO ITAU S
DATA DE GERAÇÃO	DATA DE GERAÇÃO DO ARQUIVO	095 10	00	9(06)	DDMMAA
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	101 3	94	X(294)	
NÚMERO SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 4	00	9(06)	000001
X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V	= VÍRG	ULA DECIMAL	. ASSUMIDA

ARQUIVO REMESSA	REGISTRO EMISSÃO DE BOLETO	TAWAN I	DO REGISTRO	9 = 400 B11E0
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRANSAÇÃO	001 001	9(01)	6
CÓDIGO DE LAYOUT	IDENTIFICAÇÃO DO LAYOUT PARA O REGISTRO		9(01)	1
AGÊNCIA	AGÊNCIA MANTENEDORA DA CONTA	003 006	9(04)	
ZEROS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	007 008	9(02)	"00"
CONTA	NÚMERO DA CONTA CORRENTE DA EMPRESA	009 013	9(05)	
DAC	DÍGITO DE AUTO CONFERÊNCIA AG/CONTA EMPRESA	014 014	9(01)	
Nº DA CARTEIRA	Nº DA CARTEIRA NO BANCO	015 017	9(03)	
NOSSO NÚMERO	IDENTIFICAÇÃO DO TÍTULO NO BANCO	018 025	9(08)	
DAC	DAC DO NOSSO NÚMERO	026 026	9(01)	NOTA 23
CÓDIGO DA MOEDA	INDICA SE O VALOR DO TÍTULO ESTÁ SENDO INFORMADO EM REAL OU EM MOEDA VARIÁVEL	027 027	9(01)	0 = R\$ 1 = VARIÁVEL
LITERAL DE MOEDA	IDENTIF. DA MOEDA A SER IMPRESSA NO BOLETO (PARA MOEDA VARIÁVEL)	028 031	X(04)	NOTA 24
VALOR DO TÍTULO	VALOR DO TÍTULO	032 044	9(11)V9(2)	(*)
SEU NÚMERO	NÚMERO DO DOCUMENTO NA EMPRESA	045 054	X(10)	NOTA 18
VENCIMENTO	DATA DE VENCIMENTO DO TÍTULO	055 060	9(06)	DDMMAA
ESPÉCIE	ESPÉCIE DO TÍTULO	061 062	X(02)	NOTA 10
ACEITE	IDENTIFICAÇÃO DE TÍTULO ACEITO OU NÃO ACEITO	063 063	X(01)	A=SIM
DATA DE EMISSÃO	DATA DE EMISSÃO DO TÍTULO	064 060	0(06)	N=NÃO DDMMAA
		064 069	9(06)	
CÓD. DE INSCRIÇÃO	IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE INSCRIÇÃO DO SACADO	070 071	9(02)	01=CPF 02=CNF
Nº DE INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADO	072 086	9(15)	CPF OU CNPJ
NOME	NOME DO SACADO	087 116	X(30)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	117 125	X(09)	
LOGRADOURO	RUA, NÚMERO E COMPLEMENTO DO SACADO	126 165	X(40)	
BAIRRO	BAIRRO DO SACADO	166 177	X(12)	
CEP	CÓDIGO DE ENDEREÇAMENTO POSTAL DO SACADO	178 185	9(08)	
CIDADE	CIDADE DO SACADO	186 200	X(15)	
ESTADO	ESTADO (UF - UNIDADE DA FEDERAÇÃO) DO SACADO	201 202	X(02)	
SACADOR/AVALISTA	NOME DO SACADOR/AVALISTA	203 232	X(30)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DE REGISTRO	233 236	X(04)	
LOCAL DE PGTO 1	LOCAL PARA PAGAMENTO DO TÍTULO - LINHA 1	237 291	X(55)	NOTA 25
LOCAL DE PGTO 2	LOCAL PARA PAGAMENTO DO TÍTULO - LINHA 2	292 346	X(55)	NOTA 25
CÓD. DE INSCRIÇÃO.	IDENTIF. TIPO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR/AVALISTA	347 348	9(02)	01=CPF 02=CNF
Nº DE INSCRIÇÃO	NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR/AVALISTA	349 363	9(15)	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	364 394	X(31)	
NÚM. SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(06)	

^(*) Para títulos em moeda variável o valor deverá ser informado na picture 9(08)V9(05).



ARQUIVO REMESSA	MESSA REGISTRO EMISSÃO DE BOLETO TAMANHO DO		O DO REGISTRO	O REGISTRO = 400 BYTES	
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO	
TIPO DO REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO	001 001	9(01)	6	
CÓDIGO DO LAYOUT	IDENTIFICAÇÃO DO LAYOUT PARA O REGISTRO	002 002	9(01)	3	
LINHA 6	CONTEÚDO DA 6ª LINHA DE IMPRESSÃO DA ÁREA "INSTRUÇÕES" DO BOLETO	003 071	X(69)	NOTA 26	
LINHA 7	CONTEÚDO DA 7ª LINHA DE IMPRESSÃO DA ÁREA "INSTRUÇÕES" DO BOLETO	072 140	X(69)	NOTA 26	
LINHA 8	CONTEÚDO DA 8º LINHA DE IMPRESSÃO DA ÁREA "INSTRUÇÕES" DO BOLETO	141 209	X(69)	NOTA 26	
LINHA 9	CONTEÚDO DA 9º LINHA DE IMPRESSÃO DA ÁREA "INSTRUÇÕES" DO BOLETO	210 278	X(69)	NOTA 26	
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	279 394	X(116)		
NÚMERO SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(06)		
X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V = VÍF	RGULA DECIMAI	_ ASSUMIDA	

SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO	001 001	9(01)	6
IDENTIFICAÇÃO DO LAYOUT PARA O REGISTRO	002 002	9(01)	4
IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE INSCRIÇÃO DO SACADO/AVALISTA	003 004	9(002)	01 – CPF 02 - CNPJ
NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR / AVALISTA	005 018	9(014)	
RUA, NÚMERO E COMPLEMENTO DO SACADOR / AVALISTA	019 058	X(040)	
BAIRRO DO SACADOR/AVALISTA	059 070	X(012)	
CÓDIGO DE ENDEREÇAMENTO POSTAL DO SA CADOR/AVALISTA	071 078	9(008)	
CIDADE DO SACADOR/AVALISTA	079 093	X(015)	
ESTADO (UF-UNIDADE DA FEDERAÇÃO) DO SACADOR/AVALISTA	094 095	X(002)	
COMPLEMENTAÇÃO DO REGISTRO	096 394	X(299)	
NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(006)	
	IDENTIFICAÇÃO DO LAYOUT PARA O REGISTRO IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE INSCRIÇÃO DO SACADO/AVALISTA NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR / AVALISTA RUA, NÚMERO E COMPLEMENTO DO SACADOR / AVALISTA BAIRRO DO SACADOR/AVALISTA CÓDIGO DE ENDEREÇAMENTO POSTAL DO SA CADOR/AVALISTA CIDADE DO SACADOR/AVALISTA ESTADO (UF-UNIDADE DA FEDERAÇÃO) DO SACADOR/AVALISTA COMPLEMENTAÇÃO DO REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO LAYOUT PARA O REGISTRO 002 002 IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE INSCRIÇÃO DO SACADO/AVALISTA 003 004 NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR / AVALISTA 005 018 RUA, NÚMERO E COMPLEMENTO DO SACADOR / AVALISTA 019 058 BAIRRO DO SACADOR/AVALISTA 059 070 CÓDIGO DE ENDEREÇAMENTO POSTAL DO SA CADOR/AVALISTA 071 078 CIDADE DO SACADOR/AVALISTA 079 093 ESTADO (UF-UNIDADE DA FEDERAÇÃO) DO SACADOR/AVALISTA 094 095 COMPLEMENTAÇÃO DO REGISTRO 096 394	IDENTIFICAÇÃO DO LAYOUT PARA O REGISTRO 002 002 9(01) IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE INSCRIÇÃO DO SACADO/AVALISTA 003 004 9(002) NÚMERO DE INSCRIÇÃO DO SACADOR / AVALISTA 005 018 9(014) RUA, NÚMERO E COMPLEMENTO DO SACADOR / AVALISTA 019 058 X(040) BAIRRO DO SACADOR/AVALISTA 059 070 X(012) CÓDIGO DE ENDEREÇAMENTO POSTAL DO SA CADOR/AVALISTA 071 078 9(008) CIDADE DO SACADOR/AVALISTA 079 093 X(015) ESTADO (UF-UNIDADE DA FEDERAÇÃO) DO SACADOR/AVALISTA 094 095 X(002) COMPLEMENTAÇÃO DO REGISTRO 096 394 X(299)

ARQUIVO REMESSA	REGISTRO TRAILER DE ARQUIVO	JIVO TAMANHO DO REGISTRO = 400 BYTES		= 400 BYTES
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
TIPO DE REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO TRAILER	001 001	9(01)	9
BRANCOS	COMPLEMENTO DO REGISTRO	002 394	X(393)	
NÚMERO SEQÜENCIAL	NÚMERO SEQÜENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(06)	
X = ALFANUMÉRICO	9 = NUMÉRICO	V = VÍRGULA DECIMAL ASSUMIDA		ASSUMIDA

8. Anexo B



8.1 - Introdução

O Banco Central do Brasil estabeleceu, através das cartas circulares n.º 2414 e 2.531 de 07/10/93 e 24/02/95, a troca de informações de cobrança entre bancos por meio magnético.

Para isto, determinou a obrigatoriedade do uso do Código de Barras na Ficha de Compensação dos BOLETOs de cobrança e a sua respectiva decodificação (linha digitável), visando permitir a digitação dos dados no caso da impossibilidade da leitura do código de barras.

Aos clientes que desejarem efetuar integralmente a emissão dos BOLETOs em seu próprio ambiente, descreveremos a seguir neste manual todas as informações técnicas necessárias para a correta confecção do BOLETO de cobrança e do código de barras.

Características

- Para sistemas de grande porte (mainframe) deverá dispor de fontes e programas específicos catalogados nas impressoras, quando o ambiente for Xerox (PDL, FDL e FNT) e catalogados no sistema, quando o ambiente for IBM (AFP), além da criação de sub-rotinas, conforme linguagem utilizada no ambiente, para conversão do registro desejado em código de barras;
- Sistemas de micro-computador deverá obter no mercado ou desenvolver rotinas para impressão de código de barras e BOLETO.

Nota: Não é permitida a utilização de impressora matricial, devido ao elevado índice de rejeição na leitura do código de barras, ocasionado pela má qualidade de impressão.

Após concluído o desenvolvimento de seu sistema, obrigatoriamente, deverá ser encaminhada uma amostragem dos BOLETOs ao Banco Itaú, para análise e aprovação.

8.2 - Características do BOLETO

8.2.1 - Especificações Gerais

- Vias e dimensões
 - ☑ Ficha de Compensação 95 a 108 mm de altura por 170 a 216mm de comprimento;
 - ☑ Recibo do Sacado a critério do Banco/Cedente.
- Disposição das vias:
 - ☑ Formulário contínuo auto-copiativo a primeira via deverá ser a Ficha de Compensação, ficando a critério do Banco a disposição das demais vias;
 - ☑ Papel A-4 para se evitar rasuras no código de barras ao ser destacada, a ficha de compensação deve ser impressa no rodapé. Recomenda-se a utilização de microserrilhas entre as vias para evitar danos às informações quando do destacamento.
- Gramatura do papel e cor da impressão
 - ☑ Gramatura Ideal 75 g/m², mínima: 50 g/m²;
 - ☑ Fundo branco com impressão azul ou preta, não se permitindo campos hachurados.

8.2.2 – Especificações das Vias

8.2.2.1 – Ficha de Compensação:

- Parte superior esquerda: o nome do banco, podendo conter o seu logotipo e, à direita do nome do banco, número-código/DAC de compensação do banco destinatário, em negrito;
 - Obs. O número/DAC do Itaú é 341-7 e deve ser impresso com caracter de 5 mm e traços ou fios de 1,2 mm;
- Parte superior direita: deverá haver representação numérica do conteúdo do Código de Barras, conforme especificação adiante;

- Quadro de impressão: deverá apresentar grade/denominação dos campos conforme modelo constante do anexo 1 deste manual;
- O tamanho de cada campo (número de posições) poderá variar, desde que obedecidas a mesma disposição do modelo e as dimensões mínimas do formulário;
- Os campos não utilizados poderão ficar sem indicação;
- Na parte inferior, abaixo do quadro de impressão: na extremidade direita deverá ser deixado espaço para autenticação mecânica; na extremidade esquerda, o campo é destinado à indicação obrigatória do código de barras, conforme mostra o anexo A deste manual:
- Na parte inferior, do lado direito da identificação do campo "Autenticação Mecânica", identificação da ficha (Ficha de Compensação), com dimensão máxima de 2 mm e tracos com fios de 0.3mm.

8.2.2.2 Recibo de Sacado:

- Na parte superior, acima do quadro de impressão deverá ser impressa a identificação Recibo do Sacado;
- Alterações na via Recibo do Sacado podem ser admitidas, mas somente com prévia aprovação do Banco Itaú S/A
- Deve conter informações do Cedente e/ou do Sacador Avalista¹: nome, endereço e número de inscrição no Cadastro de Pessoas Físicas – CPF ou no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica – CNPJ do fornecedor do produto ou serviço.

8.3 – Layout do Código de Barras

8.3.1 - Tipo

Deve ser utilizado o tipo 2 de 5 Intercalado, que tem as seguintes características:

- Cinco barras definem um caracter, sendo duas delas, barras largas;
- Intercalado significa que os espaços entre as barras também tem significado de maneira análoga às barras;
- Definem apenas caracteres numéricos.

Todo código 2 de 5 Intercalado deve possuir um conjunto de barras e espaços para definir um pseudo caracter de *Start* e outro para um pseudo caracter de *Stop*.

Por causa da intercalação os campos codificados em 2 de 5 Intercalado devem possuir número par de caracteres.

8.3.2 - Conteúdo

Deve conter 44 (quarenta e quatro) posições, sendo:

POSIÇÃO	TAMANHO	PICTURE	CONTEÚDO
01 a 03	03	9(03)	Código do Banco na Câmara de Compensação = '341'
04 a 04	01	9(01)	Código da Moeda = '9'
05 a 05	01	9(01)	DAC código de Barras (Anexo 2)
06 a 09	04	9(04)	Fator de Vencimento (Anexo 6)
10 a 19	10	9(08)V(2)	Valor
20 a 22	03	9(03)	Carteira
23 a 30	08	9(08)	Nosso Número
31 a 31	01	9(01)	DAC [Agência /Conta/Carteira/Nosso Número] (Anexo 4)
32 a 35	04	9(04)	N.º da Agência cedente
36 a 40	05	9(05)	N.º da Conta Corrente
41 a 41	01	9(01)	DAC [Agência/Conta Corrente] (Anexo 3)
42 a 44	03	9(03)	Zeros

Fevereiro 2011 Cobrança MENSAGEM CNAB 400 46

¹ Sacador Avalista – nos casos que se aplica

8.3.3 - Dimensões do Código de Barras:

Comprimento total igual a 103 (Cento e três) mm e altura total igual a 13 (treze)mm.

8.3.4 – Local de Impressão na Ficha de Compensação:

Na parte inferior do documento, abaixo do quadro de impressão na extremidade esquerda, respeitando-se:

- Espaço mínimo de 5 (cinco) mm (zona de silêncio) entre a margem esquerda do formulário e o início da impressão do código;
- Distância mínima de 12 (doze) mm desde a margem inferior da ficha até o centro do código de barras.

OBS: todas as especificações devem ser atendidas, no sentido de preservar a leitura do código.

8.4 - Representação Numérica do Código de Barras

8.4.1 - Conteúdo

A representação numérica do código de barras é distribuída em cinco campos, sendo os três primeiros consistidos por DAC (Dígito de Autocontrole - Módulo 10) e, entre cada campo, espaço equivalente a uma posição; no quarto campo, indicado, isoladamente, o DAC (Módulo 11) do Código de Barras:

AAABC.CCDDX	DDDDD.DEFFFY	FGGGG.GGHHHZ	K	UUUUVVVVVVVVV
Campo 1	Campo 2	Campo 3	4	Campo 5

Campo 1 (AAABC.CCDDX)

AAA =	Código do Banco na Câmara de Compensação (Itaú=341)
B =	Código da moeda = "9" (*)
CCC =	Código da carteira de cobrança
DD =	Dois primeiros dígitos do Nosso Número
X =	DAC que amarra o campo 1 <i>(Anexo3)</i>

^(*) Este dígito será sempre "9", porque independente do índice ou moeda utilizada, estes deverão ser convertidos no recebimento para a moeda (R\$).

Campo 2 (DDDDD.DEFFFY)

DDDDDD=	Restante do Nosso Número
E =	DAC do campo [Agência/Conta/Carteira/ Nosso Número]
FFF =	Três primeiros números que identificam a Agência
Y =	DAC que amarra o campo 2 (Anexo 3)
DDDDDD=	Restante do Nosso Número

Campo 3 (FGGGG.GGHHHZ)		
F =	Restante do número que identifica a agência	
GGGGGG =	Número da conta corrente + DAC	
HHH =	Zeros (Não utilizado)	
Z =	DAC que amarra o campo 3 <i>(Anexo 3)</i>	
F =	Restante do número que identifica a agência	
Campo 4 (K)		
K =	DAC do Código de Barras (Anexo 2)	

Campo 5 (UUUUVVVVVVVVV)

UUUU=	Fator de vencimento
VVVVVVVV=	Valor do Título (*)

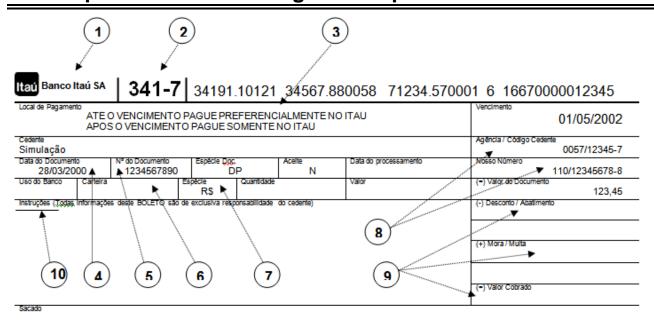
(*) Sem edição (sem ponto e vírgula), com tamanho fixo (10). Em casos de cobrança com valor em aberto (o valor a ser pago é preenchido pelo próprio sacado) ou cobrança em moeda variável, deve ser preenchido com zeros.

- Obs. 1: Apesar de constar o DAC do código de Barras (campo 4) é necessária a existência dos DAC's específicos para os campos 1, 2 e 3 (estes dígitos não são representados no código de barras).
- Obs. 2: Deve ser inserido um ponto (".") após os cinco dígitos iniciais dos campos 1, 2 e 3.
- Este ponto facilita a digitação (cinco dígitos é o número ideal para memorização do digitador). O campo 5 não é separado por ponto ("."), pois representa a data de vencimento e o valor do título.
- Obs. 3: Os dados da representação numérica não se apresentam na mesma ordem do código de barras.

8.4.2 - Dimensões e Localização

A representação numérica do código de barras deverá ser impressa em caracteres de 3,5 a 4,5 mm e traços ou fios de 0,3 mm. na parte superior direita, iniciando-se logo após o número Código/DAC do Banco, conforme mostrado no Anexo 1.

Anexo 1 – Modelo de Ficha de Compensação / cuidados no preenchimento de alguns campos do BOLETO





Código de Balxa: Autenticação Mecânica / FICHA DE COMPENSAÇÃO

1 - NOME DO BANCO DESTINATÁRIO

Deve ser obrigatoriamente indicado na margem superior esquerda da Ficha de Compensação (Banco Itaú SA), podendo conter também o logotipo do banco.

2 - CÓDIGO DO BANCO DESTINATÁRIO

Deve ser impresso na margem superior esquerda do BOLETO (341-7), à direita do nome do banco, com o seu respectivo DV (Dígito Verificador)

3 - LOCAL DE PAGAMENTO

Deverá apresentar as literais:

"ATE O VENCIMENTO PAGUE PREFERENCIALMENTE NO ITAU";

"APOS O VENCIMENTO PAGUE SOMENTE NO ITAU"

4 - DATA DO DOCUMENTO

Deve ser indicada a data em que o documento foi gerado.

5 - NÚMERO DO DOCUMENTO

Para as carteiras Sem Registro 15 dígitos, há a obrigatoriedade de preenchimento deste campo, que compõe-se de 7 dígitos mais o respectivo DAC, calculado pelo critério do Módulo 10 (Anexo 5). Para as demais carteiras, caso não haja necessidade de protesto, este campo pode ser deixado em branco.

6 - CARTEIRA

Campo não utilizado pelo Itaú.

7 - ESPÉCIE

Essencial para identificação da moeda em que a operação foi efetuada.

• "R\$" se em Real.

8 – AGÊNCIA / CÓDIGO CEDENTE / NOSSO NÚMERO

Os dados deverão ser preenchidos de forma a ser facilmente identificados, conforme layout do Banco, ou seja, "1234/56789-7" e "123/45678901-5", respectivamente.



Não deverão ser preenchidos (uso exclusivo do funcionário-caixa). Eventuais valores que o cedente queira cobrar deverão ser indicados no campo "Instruções" do BOLETO.

10 - INSTRUÇÕES

- Deverá ser usado exclusivamente para indicação das condições de recebimento do título na forma mais objetiva possível.
- Deverá apresentar na frente da sua identificação a literal "(TODAS AS INFORMAÇÕES DESTE BOLETO SÃO DE EXCLUSIVA RESPONSABILIDADE DO CEDENTE)".
- Para evitar comprometimento de cálculos e erros de recebimento,, as condições devem ser expressas em valores, ao invés de percentuais e os prazos devem ser estipulados em datas, nunca em quantidade de dias.
- Não utilizar instruções desnecessárias, em duplicidade, incompatíveis às demais ou que firam as normas de defesa do consumidor (entre elas o repasse da "Tarifa Bancária" que é negociada entre o Banco e o Cedente e não entre o Banco e o Sacado);
 - Após DD/MM/AAAA, cobra R\$(valor) por dia de atraso;
 - Após DD/MM/AAAA cobrar multa de R\$ (valor);
 - Até DD/MM/AAAA conceder desconto de R\$ (valor);
 - Até DD/MM/AAAA conceder desconto de R\$ (valor) por dia de antecipação;
 - Dispensar juros de mora até DD/MM/AAAA
 - Banco autorizado a receber até DD/MM/AAAA

Anexo 2 - Cálculo do DAC do Código de Barras

Método (Módulo 11)

Por definição da FEBRABAN e do Banco Central do Brasil, na 5ª posição do Código de Barras, deve ser indicado obrigatoriamente o *"dígito verificador"* (DAC), calculado através do módulo 11, conforme demonstramos a seguir:

- a) Tomando-se os 43 algarismos que compõem o Código de Barras (sem considerar a 5ª posição), multiplique-os, iniciando-se da direita para a esquerda, pela seqüência numérica de 2 a 9 (2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 2, 3, 4... e assim por diante);
- b) Some o resultado de cada produto efetuado e determine o total como (N);
- c) Divida o total (N) por 11 e determine o resto obtido da divisão como Mod 11(N);
- d) Calcule o dígito verificador (DAC) através da expressão:

DAC = 11 - Mod 11(N)

OBS.: Se o resultado desta for igual a 0, 1, 10 ou 11, considere DAC = 1.

Exemplo:

Considerando o seguinte conteúdo do Código de Barras: 3419?166700000123451101234567880057123457000 onde:

341 = Código do Banco

9 = Código da Moeda

? = DAC do Código de Barras

1667 Fator de Vencimento (01/05/2002)

0000012345 = Valor do Título (123,45) 110123456788 = Carteira / Nosso Número/DAC (110/12345678-8)

0057123457 = Agência / Conta Corrente/DAC (0057/12345-7)

000 = Posições Livres (zeros)

Temos:

a) Multiplica-se a seqüência do código de barras pelo módulo 11:

3419166700000123451101234567880057123457000

- **X** 43298765432987654329876543298765432
- b) Soma-se o resultado dos produtos obtidos no item "a" acima:

$$12 + 12 + 2 + 81 + 8 + 42 + 36 + 35 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 0 + 7 + 12 + 15 + 16 + 15 + 2 + 9 + 0 + 7 + 12 + 15 + 16 + 15 + 12 + 63 + 64 + 56 + 0 + 0 + 20 + 21 + 2 + 18 + 24 + 28 + 30 + 35 + 0 + 0 + 0 + 0 = 742$$

c) Determina-se o resto da Divisão:

$$742 \div 11 = 67$$
, resto **5**

d) Calcula-se o DAC:

$$DAC = 11 - 5 \Rightarrow DAC = 6$$

Portanto, a seqüência correta do código de barras será:

34196166700000123451101234567880057123457000

11

(DAC)

Anexo 3 – Cálculo do DAC da Representação Numérica

Método (Módulo 10)

Conforme demonstrado no item "4" deste manual, a representação numérica do código de barras é composta, por cinco campos: 1, 2, 3 4 e 5, sendo os três primeiros amarrados por DAC's, calculados pelo módulo 10, conforme mostramos abaixo:

- a) Multiplica-se cada algarismo do campo pela seqüência de multiplicadores 2, 1, 2, 1, 2, 1..., posicionados da direita para a esquerda;
- b) Some individualmente, os algarismos dos resultados dos produtos, obtendo-se o total (N);
- c) Divida o total encontrado (N) por 10, e determine o resto da divisão como MOD 10 (N);
- d) Encontre o DAC através da seguinte expressão:

DAC = 10 - Mod 10 (N)

OBS.: Se o resultado da etapa d for 10, considere o DAC = 0.

Exemplo:

Considerando-se a seguinte representação numérica do código de barras:

34191.1012 ?	34567.88005?	71234.57000 ?	6	16670000012345
\downarrow	\downarrow	\downarrow	\downarrow	\downarrow
Campo 1	Campo 2	Campo 3	Campo 4	Campo 5

Temos:

a) Multiplicando a seqüência dos campos pelo módulo 10:

Observação: Os campos 4 e 5 não tem DAC

b) Some, individualmente, os algarismos dos resultados do produtos:

Campo
$$1 \Rightarrow 6 + 4 + 2 + 9 + 2 + 1 + 0 + 1 + 4 = 29$$

Campo $2 \Rightarrow 3 + 8 + 5 + 1 + 2 + 7 + 1 + 6 + 8 + 0 + 0 + 1 + 0 = 42$
Campo $3 \Rightarrow 7 + 2 + 2 + 6 + 4 + 1 + 0 + 7 + 0 + 0 + 0 = 29$

c) Divida o total encontrado por 10, a fim de determinar o resto da divisão:

Campo 1
$$\Rightarrow$$
 29 \div 10 = 2, resto 9
Campo 2 \Rightarrow 42 \div 10 = 4, resto 2
Campo 3 \Rightarrow 29 \div 10 = 2, resto 9

d) Calculando o DAC:

Campo 1
$$\Rightarrow$$
 DAC = 10 - 9 \Rightarrow DAC = 1
Campo 2 \Rightarrow DAC = 10 - 2 \Rightarrow DAC = 8
Campo 3 \Rightarrow DAC = 10 - 9 \Rightarrow DAC = 1

Portanto, a següência correta da linha digitável será:

34191.10121	34567.880058	71234.570001	6	16670000012345
\bigcap	\uparrow	\bigcap		

Anexo 4 – Cálculo do DAC do campo "Nosso Número", em BOLETOS emitidos pelo próprio cliente.

Para a grande maioria das carteiras, são considerados para a obtenção do DAC, os dados "AGÊNCIA / CONTA (sem DAC) / CARTEIRA / NOSSO NÚMERO", calculado pelo critério do Módulo 10 (conforme Anexo 3).

À exceção, estão as carteiras 126 - 131 - 146 - 150 e 168 cuja obtenção está baseada apenas nos dados "CARTEIRA/NOSSO NÚMERO" da operação.

1 - Exemplo: AG / CONTA = 0057 / 12345-7 CART / Nosso Número = 110 / 12345678-?

Següência para Cálculo 00571234511012345678 Módulo 10 -12121212121212121212 | | | | | | | | 8 x 2 = 16 (1+6) | | | | | | | | 6 x 2 = 12 (1+2) | | | | | | | | 5 x 1 = 5 4 x 2 = 8 | | | | | | | | | | | | | | | | 3 x 1 = 3 | | | | | | | | | | | <u>2 x 2 = 4</u> | | | | | | | | | | | 1 x 1 = 1 0 x 2 = 0 | | | | | | | | | 1 x 1 = 1 | | | | | | | | 1 x 2 = 2 | | | | | | 5 x 1 = 5 | | | | | | <u>4 x 2 = 8</u> | | | | | | <u>3 x 1 = 3</u> | | | | | <u>2 x 2 = 4</u> 1 x 1 = 1 7 x 2 = 14 (1+4) 5 x 1 = 5 0 x 2 = 0 0 x 1 = 0

Dividir o resultado da soma por 10 =>

Total

DAC = 10 - 2 = 8

Portanto DAC =8

72

Anexo 5 – Carteira 198 - (Nosso Número com 15 posições) Código de Barras e Representação Numérica

A carteira de cobrança 198 é uma carteira especial, sem registro, na qual são utilizadas 15 posições numéricas para identificação do título liquidado (8 do Nosso Número e 7 do Seu Número). Nessa mesma situação estão as carteiras 107, 122, 142, 143 e 196.

Em função disto, a constituição do código de barras e sua representação numérica também são diferentes, conforme especificado adiante.

1 - Código de Barras

POSIÇÃO	TAMANHO	PICTURE	CONTEÚDO
01 a 03	03	9(3)	Código do Banco na Câmara de Compensação = '341'
04 a 04	01	9(1)	Código da Moeda = '9'
05 a 05	01	9(1)	DAC do Código de Barras (Anexo 2)
06 a 09	04	9(04)	Fator de Vencimento <i>(Anexo 6)</i>
10 a 19	10	9(08) V(2)	Valor
20 a 22	03	9(3)	Carteira
23 a 30	08	9(8)	Nosso Número
31 a 37	07	9(7)	Seu Número (Número do Documento)
38 a 42	05	9(5)	Código do Cliente (fornecido pelo Banco)
43 a 43	01	9(1)	DAC dos campos acima (posições 20 a 42 veja anexo 3)
44 a 44	01	9(1)	Zero

2 - Representação Numérica

Campo 1 (AAABC.CCDDX):

AAA=	Código do Banco na Câmara de Compensação "341"
B=	Código da moeda "9" (*)
CCC=	Código da carteira de cobrança
DD=	Os 2 primeiros dígitos do Nosso Número
X=	DAC que amarra o campo 1 (Anexo 3)

^(*) Este dígito será sempre "9", porque independente do índice ou moeda utilizada, estes deverão ser convertidos no recebimento para a moeda corrente (R\$).

Campo 2 (DDDDD.DEEEEY)

DDDDDD =	O restante do Nosso Número (sem o DAC)
EEEE =	Os 4 primeiros números do campo Seu Número (N.º Doc.)
Y=	DAC que amarra o campo 2 (Anexo 3)

Campo 3 (EEEFF.FFFGHZ)

EEE =	3 últimos dígitos do campo Seu Número (N.ºDoc.)
FFFFF =	Código do Cliente (fornecido pelo Banco)
G=	DAC (Carteira/Nosso Número (sem o DAC) / Seu Número (sem o DAC) / Código do Cliente)
H=	Zero
Z=	DAC que amarra o campo 3 (Anexo 3)

K= DAC do Código de Barras (Anexo 2)

Campo 5 (UUUUVVVVVVVVV)

UUUU = Fator de Vencimento

VVVVVVVVV = Valor do Título (*)

(*) Sem edição (sem ponto e vírgula), com tamanho fixo (10). Em casos de cobrança com valor em aberto (o valor a ser pago é preenchido pelo próprio sacado) ou cobrança em moeda variável, deve ser preenchido com zeros.

Anexo 6 – Cálculo do Fator de Vencimento

Para garantir maior eficiência no processo de recebimento, reduzir os riscos de utilização indevida dos sistemas de auto-atendimento e falhas humanas, conforme Carta-circular 002926 do Banco Central do Brasil, de 24/07/2000, recomenda-se a indicação do Fator de Vencimento no Código de Barras. A partir de 02/04/2001, o Banco acolhedor/recebedor não será mais responsável por eventuais diferenças de recebimento de BOLETOs fora do prazo, ou sem a indicação do fator de vencimento.

Formas para obtenção do Fator de Vencimento:

Forma 1 Calcula-se o número de dias corridos entre a data base ("Fixada" em 07.10.1997) e a do vencimento desejado:

VENCIMENTO	04/07/2000
DATA BASE	- 07/10/1997
FATOR DE VENCIMENTO	1001

<u>Forma 2</u> Utilizar-se de 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 subseqüente a este fator.

FATOR	VENCIMENTO
1000	03/07/2000
1001	04/07/2000
1002	05/07/2000
1003	06/07/2000
1004	07/07/2000
:	:
÷	:
1667	01/05/2002
4789	17/11/2010
9999	21/02/2025

Importante:

1) BOLETOs com vencimento "contra-apresentação" ou "à vista"

O "fator de vencimento" deve ser obtido considerando-se a data de processamento do BOLETO, acrescido de 15 dias corridos:

2) Valor superior a 10 posições

BOLETOs com valores superiores a R\$ 99.999.999,99 (dez posições) deverão avançar sobre o fator de vencimento eliminando-o do código de barras.

Atenção:

Caso ocorra divergência entre a data impressa no campo "data de vencimento" e a constante no código de barras, o recebimento se dará da seguinte forma:

- Quando pago por sistemas eletrônicos (Home-Banking, Auto-Atendimento, Internet, SISPAG, telefone, etc.), prevalecerá à representada no "código de barras";
- Quando quitado na rede de agências, diretamente no caixa, será considerada a data impressa no campo "vencimento" do BOLETO.

9. Anexo C

Cobrança MENSAGEM

9.1 Introdução

9.1.1 – Introdução

A Cobrança Mensagem destina-se às empresas que necessitam enviar informações específicas do seu ramo de atividade aos sacados.

Este manual esclarece tecnicamente o Intercâmbio Eletrônico de Arquivos de cobrança e estabelece as condições básicas para sua utilização.

9.1.2 - Boleto

O boleto possui áreas livres e área de constantes com layout específico.

9.1.2.1 - Frente

Composto de 2 partes separadas por serrilha:

a) Área Livre / Recibo do Sacado

Composta de no máximo 81 linhas de 128 posições cada. Deverá ser utilizada para impressão de informações/recibos de pagamentos personalizados. Poderá conter o logotipo da empresa.

O Recibo do sacado deve conter informações do Cedente e/ou do Sacador Avalista¹: nome, endereço e número de inscrição no Cadastro de Pessoas Físicas – CPF ou no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica – CNPJ do fornecedor do produto ou serviço.

b) Ficha de Compensação

9.1.2.2 - Verso

Composto de 3 partes separadas pelo dobramento carta:

a) Área Livre

Composta de 27 linhas de 140 posições cada. Poderão ser utilizadas para impressão de demonstrativo, mensagens, etc.

b) Endereçamento

Remetente - poderá conter o logotipo da empresa e deverá conter o nome e endereço do remetente.

Destinatário - deverá conter o nome e endereço do destinatário.

c) Uso do correio/constantes

Uso do correio.

¹ Sacador Avalista – nos casos que se aplica

9.2 - Informações gerais sobre o arquivo de cobrança mensagem

9.2.1 - Explicações gerais sobre o arquivo

O layout do arquivo segue padronização estabelecida pelo CNAB (Centro Nacional de Automação Bancária), órgão técnico da FEBRABAN (Federação Brasileira de Bancos), com algumas adaptações às necessidades do Itaú.

Cada arquivo é composto dos seguintes registros:

- Um registro Header de Arquivo;
- Registro de Detalhe;
- Um registro Trailer de Arquivo.

Representando graficamente, o arquivo é composto da seguinte maneira:

	Registro Header do Arquivo	=>	{ Reg. = 0 }
	Registro de Detalhe (Obrig.)	=>	{ Reg. = 1 }
Arquivo	Registro de Detalhe Frente (Obrig.)	=>	{ Reg. = 7 }
	Registro de Detalhe Verso (Opc.)	=>	{ Reg. = 8 }
	Registro Trailer do Arquivo	=>	{ Reg. = 9 }

Cada registro é formado por campos que são apresentados em dois formatos:

- Alfanumérico (picture X): alinhados à esquerda com brancos à direita. Preferencialmente, todos os caracteres devem ser maiúsculos. Aconselha-se a não utilização de caracteres especiais (ex.: "Ç", "?",, etc) e acentuação gráfica (ex.: "Á", "É", etc) e os campos não utilizados deverão ser preenchidos com brancos.
- Numérico (picture 9): alinhado à direita com zeros à esquerda e os campos não utilizados deverão ser preenchidos com zeros.
 - *Vírgula* assumida (picture V): indica a posição da vírgula dentro de um campo numérico. Exemplo: num campo com picture "9(5)V9(2)", o número "876,54" será representado por "0087654".

9.2.1.1 – Operacionalização

9.2.1.1.1 - CONDIÇÕES MÍNIMAS

Cobrança por meios magnéticos (teleprocessamento) - Padrão CNAB.

9.2.1.1.2 - FLASH

A empresa deverá enviar layout especificando as áreas livres e o conteúdo da área de constantes para ser elaborado o flash do boleto, ao qual será atribuído um código específico que constará do cadastro de troca de arquivos magnéticos.

9.2.1.1.3 **–** ARQUIVO REMESSA

As informações das áreas livres deverão ser enviadas junto com as entradas em registros específicos, no formato imagem de impressão. Para os clientes com FLASH cadastrado, será exigido pelo menos um registro de mensagem, caso contrário a entrada será rejeitada.

9.2.1.1.4 – ARQUIVO RETORNO

No arquivo retorno os registros de mensagem rejeitados serão informados conforme layout de arquivo remessa no item 3.2.



Cobrança com impressão e entrega pelo Banco.

É um arquivo enviado pelo cliente ao Itaú para:

- Dar entrada em títulos;
- Comandar instruções sobre os títulos já em carteira;
- Comandar a impressão de boletos em carteiras específicas da modalidade sem registro (neste caso, o layout dos arquivos deverá ser conforme o anexo A. Nos demais casos, o layout segue padrão do item 3.1).

Podem ser enviados vários arquivos por dia, que todos serão tratados.

9.3 – Layout do Arquivo – registros específicos cobrança mensagem

9.3.1 REMESSA - registro mensagem FRENTE (Obrigatório)

Deverão ser enviado até 12 registros para imprimir a parte da frente do boleto. Só deverão ser enviadas as linhas com conteúdo, já no formato impressão, inclusive com espaços em branco.

ARQUIVO REMESSA	REGISTRO DETALHE FRENTE (OBRIGATÓRIO)	TAI	MANHO DO REGIS	STRO = 400 BYTES
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
CÓDIGO DO REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO MENSAGEM (FRENTE)	001 001	9(001)	7
FLASH	CÓDIGO DO FLASH	002 004	X(003)	NOTA 35
Nº DA LINHA 1	NÚMERO DA 1ª LINHA A SER IMPRESSA	005 006	9(002)	
TEXTO 1	CONTEÚDO DA LINHA 1	007 134	X(128)	
Nº DA LINHA 2	NÚMERO DA 2ª LINHA A SER IMPRESSA	135 136	9(002)	
TEXTO 2	CONTEÚDO DA LINHA 2	137 264	X(128)	
Nº DA LINHA 3	NÚMERO DA 3ª LINHA A SER IMPRESSA	265 266	9(002)	
ТЕХТО 3	CONTEÚDO DA LINHA 3	267 393	X(127)	
DESTINO BOLETO	IDENTIFICA O DESTINO DO BOLETO	394 394	X(001)	NOTA 36
NÚMERO SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(006)	

9.3.2 REMESSA - registro mensagem VERSO (Opcional)

Deverão ser enviado até 12 registros para imprimir a parte do verso do boleto. Só deverão ser enviadas as linhas com conteúdo, já no formato impressão, inclusive com espaços em branco.

ARQUIVO REMESSA	REGISTRO DETALHE VERSO (OPICIONAL)	TAMANHO	DO REGISTRO	= 400 BYTES
NOME DO CAMPO	SIGNIFICADO	POSIÇÃO	PICTURE	CONTEÚDO
CÓDIGO DO REGISTRO	IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO MENSAGEM (VERSO)	001 001	9(001)	8
Nº DA LINHA 1	NÚMERO DA 1ª LINHA A SER IMPRESSA	002 003	9(002)	
TEXTO 1	CONTEÚDO DA LINHA 1	004 143	X(140)	
BRANCOS	COMPLEMENTAÇÃO DO REGISTRO	144 193	X(050)	
Nº DA LINHA 2	NÚMERO DA 2ª LINHA A SER IMPRESSA	194 195	9(002)	
TEXTO 2	CONTEÚDO DA LINHA 2	196 335	X(140)	
BRANCOS	COMPLEMENTAÇÃO DO REGISTRO	336 394	X(059)	
NÚMERO SEQUENCIAL	NÚMERO SEQUENCIAL DO REGISTRO NO ARQUIVO	395 400	9(006)	

9.3.3 RETORNO

O arquivo retorno será gerado conforme layout no item 3.2.

9.3.4 NOTAS

(35) CÓDIGO FLASH - Específico para Cobrança Mensagem.

O código do flash será fornecido pelo Banco.

(36) DESTINO BOLETO - Específico para Cobrança Mensagem.

Este campo permite identificar quando o título deve ser impresso e encaminhado para agência cedente providenciar a entrega ao cliente cedente. Para que isto ocorra, todos os registros Tipo 7 de um determinado título devem possuir o conteúdo "1" na posição 394.

Caso este campo apresente conteúdo diferente de "1" em qualquer registro Tipo 7, o boleto será impresso e encaminhado pelo meio habitual (via Correio).

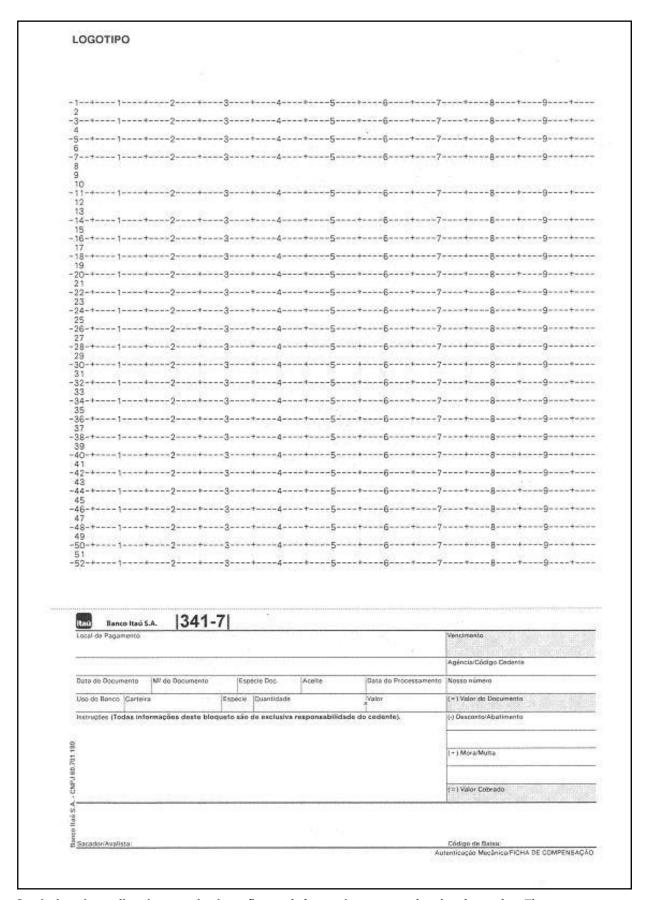


9.4.1 - Modelos de boleto

9.4.1.1 - Modelo 1 - Frente (Modelo livre).

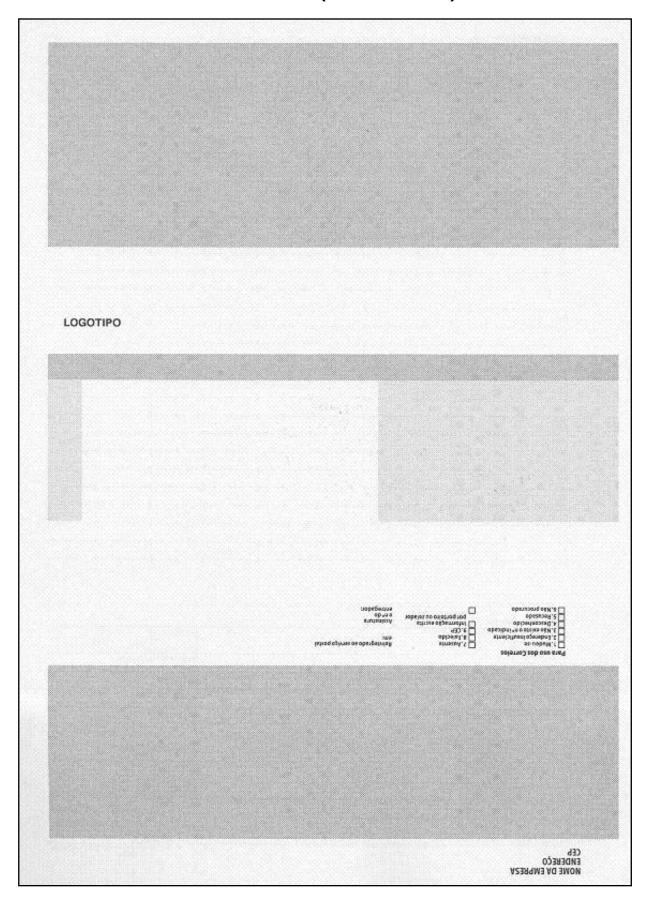
ione game								
onesses on	ltan Banco Itaú	sa. 341	-7				Vancimento	
benevation .		sa. 341	-7	Wileston Control of Control			Vancimento,	inte
lors experience	Local de Pagamento Data do Documento	№ do Documento	Espéci	AND STREET		de Processament	Agência/Código Cede Nosso número	
Sorrespond	Local de Pagamento Dota do Documento Uso do Banco Carte	№ do Documento	Espécie Q	uantidade	Valor		Agência/Código Cede Nosso número ((=) Valox de Dopumer	nio
Service	Data do Documento Uso do Banco Carte Instruções (Todas in	№ do Documento	Espécie Q	uantidade	Valor		Agência/Código Cede Nosso número	nio
	Data do Documento Uso do Banco Carte Instruções (Todas in	№ do Documento	Espécie Q	uantidade	Valor		Agência/Código Cede Nosso número ((=) Valox de Dopumer	nio
	Data do Documento Uso do Banco Carte Instruções (Todas in	№ do Documento	Espécie Q	uantidade	Valor		Agência/Código Cede Nosso número (=) Valor de Documer (-) Desconto/Abatimer	nio
	Local de Pagamento Dota do Documento Uso do Banco Carte	№ do Documento	Espécie Q	uantidade	Valor		Agência/Código Cede Nosso número (=) Valor de Dopumer (-) Desconto/Abatimer (+) Mora/Multa	nio

9.4.1.2 - Modelo 1 – Frente com grade para desenvolvimento (Modelo livre).



Os dados do recibo do sacado deverão ser informados no arquivo (registro tipo 7).

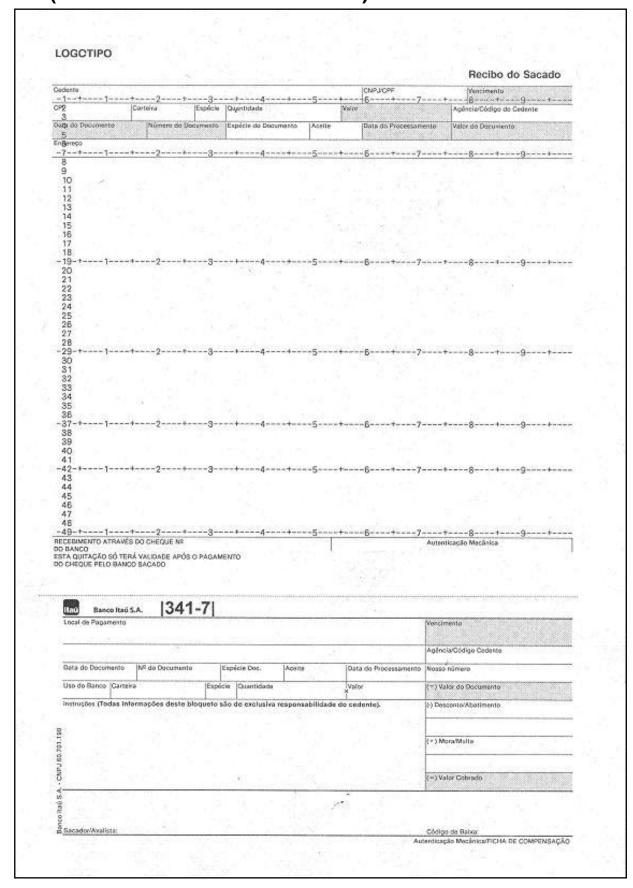
9.4.1.3 - Modelo 1 - Verso (Modelo livre).



9.4.2.1 - Modelo 2 – Frente (Modelo com recibo do sacado).

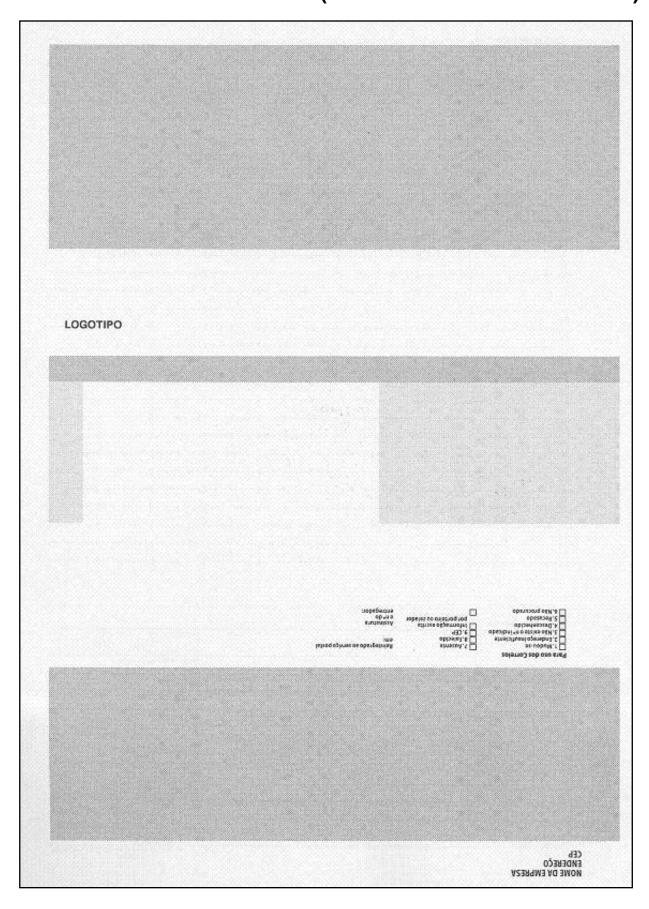
								Recibo do S	acad
Cedente								Versimente	17
CPI	Carteira	Espécie (Quantidade		Valor			Agência/Código do Cede	rite
Data de Documento	Número do Do	cumento 1	Espécie de Docu	umento Ac	elte	Data de Proces	samento	Valor do Documento	
Endereço			- TC		71.3			- Wayne Verange and	
Feb. 25.0									
				- 14					
					100				
					14.5				
		100	6						
							1		
RECEBIMENTO ATRAV							Auten	ticação Mecânica	
DO BANCO	ERÁ VALIDADE APÓS	O PAGAMEI	мто				Asten	ticação Meçânica	
DO BANCO ESTA QUITAÇÃO SÓ T	ERÁ VALIDADE APÓS	O PAGAMEI	мто		T.,		Auton	ticação Mecânica	
DO BANCO ESTA QUITAÇÃO SÓ T DO CHÉQUE PELO BAI	ERÁ VALIDADE APÓS NCO SACADO		NTO		T	-11		ticação Mecânica	
DO BANCO ESTA QUITAÇÃO SÓ T	erá validade após ndo sacado ws.sa. 341		мто		L				
IO BANCO ESTA QUITAÇÃO SÓ T SO CHEQUE PELO BAI Itali Banco Ita	erá validade após ndo sacado ws.sa. 341		NTO			- 11 - 1			
IO BANCO ISTA QUITAÇÃO SÓ TO IO CHEQUE PELO BAI ISTA BANCO Ita Local de Pagament	erá vaudade após nco sacado nússa. 341		NTO			-41	Veror		
IO BANCO ISTA GUITAGÃO SÓ T IO CHEQUE PELO BAI IDAD BANCO III Local de Pagament Data do Gocumento	erá valdade arós ndo sacado vás.a. 341 o Nº do Documento	1-7	NTO	Aceite		a do Processame	Vanoir	resto is/Código Cedenie	
DO BANCO ESTA QUELAÇÃO SÓ TO DO CHEQUE PELO BAI Laú Banco Ita Local de Pagament	erá valdade arós ndo sacado vás.a. 341 o Nº do Documento	1-7 	-	Aceite		a do Processame	Vasoir Agénc ento Nosso	resto is/Código Cedenie	
IO BANCO SETA CURTAÇÃO SÓ TO DO CHEQUE PELO BAI Tau Banco ita Local de Pagament Data do Documento Uso do Banco Car	erá valdade arós ndo sacado vás.a. 341 o Nº do Documento	1-7	opécie Doc.		Data Valc	a do Processame or	Venor Agénc Ini Venor	resto da/Código Cederne námero	
DESANCO STA QUATAÇÃO SÓ TO O CHEQUE PELO BAI TOO CHEQUE PELO BAI Data do Pagament Data do Documento Uso do Banco Car Instruções (Todas i	erá validade após NGD SAGADO	1-7	opécie Doc.		Data Valc	a do Processame or	Venor Agénc Ini Venor	nestra Lis/Código Cedente Inúmero Sor do Obcumento	
ESTA QUELAÇÃO SÓ TO DO CHEQUE PELO BAI Local de Pagament Data do Documento Uso do Banco Car Instruções (Todas I	erá validade após NGD SAGADO	1-7	opécie Doc.		Data Valc	a do Processame or	Vacor Agence Initial Nosan (n) Yes (-) Des	nestra Lis/Código Cedente Inúmero Sor do Obcumento	
DESTA CULTAÇÃO SÓ TO CONTRAÇÃO SÓ TO CONTRAÇÃO SÓ TO CONTRAÇÃO SÓ TO CONTRAÇÃO SE CONTRADO SE CONTRADA SE CONTRAÇÃO SE CONTRADA SE CONTRADA SE CONTR	erá validade após NGD SAGADO	1-7	opécie Doc.		Data Valc	a do Processame or	Vacor Agence Initial Nosan (n) Yes (-) Des	nesto ia/Código Cedente inámero sor do Oboumento conto/Abalimento	
IO BANCO SETA CURTAÇÃO SÓ TO DO CHEQUE PELO BAI Tau Banco ita Local de Pagament Data do Documento Uso do Banco Car	erá validade após NGD SAGADO	1-7	opécie Doc.		Data Valc	a do Processame or	Venor Agénc Into Mosso (*) Ve	nesto ia/Código Cedente inámero sor do Oboumento conto/Abalimento	
DEMOCO SETA CULTURA DE COMO SO TO CONTROL DE COMO SETA CONTROL DE COMO	erá validade após NGD SAGADO	1-7	opécie Doc.		Data Valc	a do Processame or	Venor Agénc Into Mosso (*) Ve	nesto ta/Código Cedente inámero sor do Oboumento conto/Abulimento	
DESANCO STA QUATAÇÃO SÓ TO O CHEQUE PELO BAI TOO CHEQUE PELO BAI Data do Pagament Data do Documento Uso do Banco Car Instruções (Todas i	erá validade após NGD SAGADO	1-7	opécie Doc.		Data Valc	a do Processame or	Venor Agénc Into Mosso (*) Ve	nesto ta/Código Cedente inámero sor do Oboumento conto/Abulimento	

9.4.2.2 - Modelo 2 - Frente com grade para desenvolvimento (Modelo com recibo do sacado).



Os dados do recibo do sacado deverão ser informados no arquivo (registro tipo 7).





9.4.3.1 - Modelo 3 (Modelo consórcio).

			Conserciado			extrato/		201100	, old
		-343000000	Grupo	Cota		Pra		_	
DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES NAS DISP			3200	Cons	55		700		
DISCRIMINAÇÃO	VALOR NO PERIODO	VALOR ACUMULADO	Dem objeto	- 50	7		Valor atu	al do bem	
DISPONIBILIDADES EM: Cabia. Cabia. Cabia. Cheques em cobrança. Aplicações financeiras do grupo. Aplicações financeiras do grupo. Aplicações financeiras do grupo. Aplicações financeiras do grupo. Aplicações financeiras do de bent. Taxa de administração. Contribuição para aquisição de bent. Taxa de administração. Contribuição ao fundo de reserva. Rendimentos do aplicação financeira. Multas e juros moratórios. Prêmica de seguro. Custos judiciais. Reembolao daspessas de registro. Datros. (-) RECURSOS UTILIZADOS. Aquisição de bent. Taxa de administração. Multas e juros moratórios. Prêmica de seguro. Custas judiciais. Devolução a concentrado destigado. Despessas registros contratos. Ostros. DISPONIBILIDADES EM: Cabia. Depósitos bancários. Cheques em cobrança. Aplicações financeiras do grupo. Aplicações financeiras do grupo. Aplicações finance vinculadas a contempt.			Local Alivos Desist A Resultado da úl Data Lance Cota(s) Data Emissão ATRICA O CONTROLO ATRICA DESISTA Composição desta Centribuição	Accombié ancelada Fundo co Fundo de Toxa de i Seguro Diferença	Número ados Cor Amortiza Número de Número de reserva admistração aparcela saldo de ca agair nodiria adugões ita	QT/Pr	NASo Comisio-Cona(s): rest:	10	
/encimento	Agéncie / C	ódigo do Cedente		 k*) Valor Co	obrado			
CONSÓRCIO XXXXXX Rua X, № Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (01 CNPJ: Lau Banco Itaú S.A. 341-7	- SP 1) 9999-99	999				ricação me			
				_	- 12	Agéncia/Có	digo Cedenti	e	
Data do Documento Nº do Documento	Espécie Doc	c. Acete	Data de Pr	ocass	samento	Nosso núm	ero		
	spécie Quanti	idade	Velor			(=) Valor d	Documento		
Uso do Banco Carteira Es					(-) Desconto/Abatimento				
								6	
Uso de Banco Carteira Es Instruções (Todas informações deste bloquet						(+) Mora/V (=) Valor C	-		

9.4.3.2 - Modelo 3 - Frente com grade para desenvolvimento (Modelo consórcio).

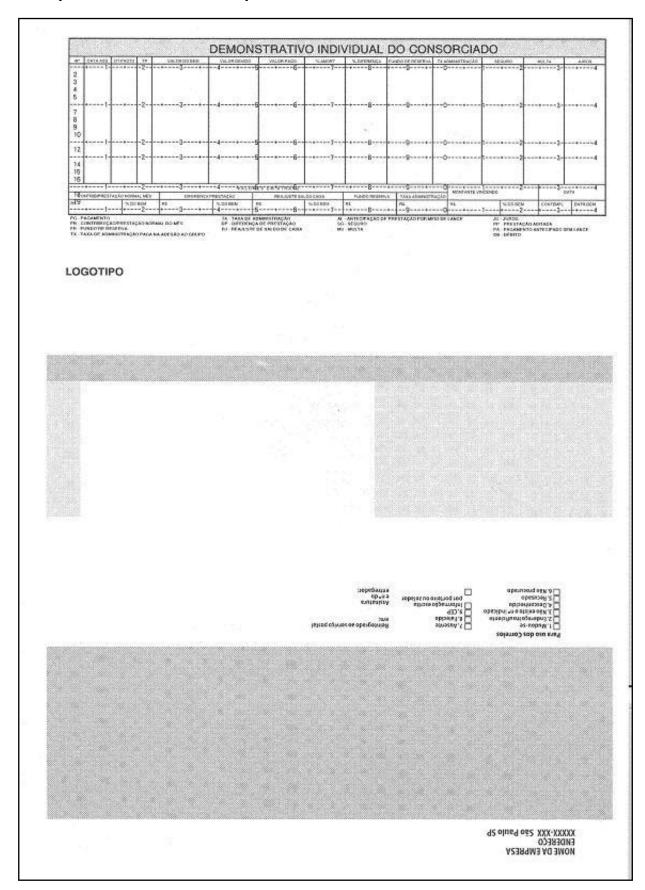
					Extrato/Recibo	Consorciado		
1==+===1===++===2+	3+	4	Consorciado	7	+8	+9		
2 DEMONSTRAÇÃO DAS VARIAÇÕES NAS DIS	ONIBILIDADES	ро влиео	Grepo Cosa Prazo					
4 різсвімінисло	VALOR NO	VALOR	Bem objeto		President and the Control of the Con	tg		
5+; BPONIBILIDADES EM:	- PERIODO	4 ACUMULADO	5b-	+7		+9		
Deixx I+2	+		Bens entregues D	istr. Não dist	r. Prdx assembléia C			
Sepótitos terforiros: trans. 2	}+	4	5-Locel-+	+7	+	+9		
Sheqbes em obbrongat		4	5+	+7	*8	4g+		
Apricações frânci vinduladas 2 concembr			5		tardos + Conte@plados			
12-+1+2+(49900099999999999999999999999999999	3		flestriado de C	timut Assumille	ia+8	+9+		
			Date:	+7	+	titio Cotafin+		
15 with administração como 2 como do mondo	}+	4	5-4 Cort Corce Ept	echo Cancela I	p==++===B====			
Confibuição ào tendote resulta		·	Partela 6-	Vencimento 7	Ambritzaçã8	+ Arm@tizar -+		
VGrt.ds w jorod morandhou n = 2 t			- Darb Errissfor	+7	- Windro do Biliamen			
PSinites de seignement en en 2 en en en en en	}+		Marie View			+9+		
20ethrjetistis ann hanne 2 ann a thanna. 24embolso dikpessy de registika ann tanan.		E. C.	5	+ Favor Z	omem+8			
29ma12			5+6	++ Fondo Zi	e resertar B	+9+		
23 2Aecunsos unicizados2t								
25 of Highlandia Berrammeternen 2 terren			5+6-		admistação - B	*9+		
26 or the admillion application and 2 manufactures (+	WITEDA 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9	+ Segura	8	+9+		
24 mits e jand marsiños — 2 — — † — — 26 mits au selsam — † — — 2 — — . † — —		1	×5-6-	1 2 7	+	+9+		
29a firjaniciás t2t	+	+	×3-6-	7	+	+		
36 roky, ter a classoretako etan Baro	+		O GARAT	- BranesZe	reated for cated	+9		
22nd====1-===t====2-==+====:	+		20-6-	3 Torat J	50ar-+R	+9+		
33-+1+2+	}+	4		7	ngar-+8 +8	+9		
80001811.00000 EM:				A Tarifa be	moária			
36potinos variedanos: t 2t	j		CONSORCIO SATISFACÃO	- a curros/o	ndujók8	+9+		
27 outes em eletrangut 2 t 3 3 outes en minor en de marzo	+	4t	NA 6	37		+9+		
38 to 8 poes tivlene, whether the 2 contemps and 3			D & 6	+7	nta+8	+9+		
40 41-+1+2+3				Valor col	brado			
42	,			7	8	+9		
43-+1+2+	}+	4	56	+7	8	+9		
44 45-+1+2+3	+	4+			+9			
46			1	1 City				
Almento 48-+1+2+3	Agência / Có	digo do Cedente	5+6	(m) Valor C	obrado	+9+		
		The second secon			- 0			
CONSÓRCIO XXXXX	ox	44			nticação mecânica			
CONSÓRCIO XXXXXX Rua X, № Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (01 CNPJ:	- SP 11) 9999-999	99			nticeção mecânica			
CONSÓRCIO XXXXXX Rua X, № Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (01 CNPJ:	- SP 11) 9999-999	99			nticepta mecàsica			
CONSÓRCIO XXXXXX Rua X, № Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (01 CNPJ:	- SP 11) 9999-999	99			nticapia mecànica			
CONSÓRCIO XXXXXX Rua X, № Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (01 CNPJ:	- SP 11) 9999-999	99			Mescimenty			
CONSÓRCIO XXXXXX Rua X, Nº Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (01 CNPJ: Banco Itaú S.A. 341-7	- SP 11) 9999-999	99				100		
CONSÓRCIO XXXXXX Rua X, Nº Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (010) CNPJ: Banco Itaú S.A. 341-7	- SP 11) 9999-999				Mesclmentp Agéncia/Cédigo Cade	500		
CONSÓRCIO XXXXXX Rua X, Nº Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (010 CNPJ: Banco Itaú S.A. 341-7 Local de Pagamento	· SP (1) 9999-999	Aceite		Aute	Mesclmentp Agéncia/Cédigo Cade			
CONSÓRCIO XXXXXX Rua X, Nº Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (017) CNPJ: Banco Itaú S.A. 341-7 Local de Popamento Uso do Banco Carteira Nº do Documento Uso do Banco Carteira E	SP (1) 9999-998	Aceite ade	Oata do I	Aute	Nescimento AgénsiwCódigo Ceder Nosso*húrsero (=)Valar do Documen	10		
CONSÓRCIO XXXXXX Rua X, Nº Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (010 CNPJ: Banco Itaú S.A. 341-7 Local de Popamento Uso do Banco Carteira Nº do Documento Nº do Docume	SP (1) 9999-998	Aceite ade	Oata do I	Aute	Vescimento Agência/Código Cadal Nosso/húrrero	10		
CONSÓRCIO XXXXX Rua X, Nº Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (010 CNPJ: Banco Itaú S.A. 341-7 Local de Papamento Uso do Banco Carteira Nº do Documento	SP (1) 9999-998	Aceite ade	Oata do I	Aute	Nescimento Agéncia/Código Cadel Nosso/húmero (m)/Valar do Documen (c) Desconto/Abatimen	10		
CONSÓRCIO XXXXX Rua X, Nº Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (010 CNPJ: Banco Itaú S.A. 341-7 Local de Papamento Uso do Banco Carteira Nº do Documento	SP (1) 9999-998	Aceite ade	Oata do I	Aute	Nescimento AgénsiwCódigo Ceder Nosso*húrsero (=)Valar do Documen	10		
CONSÓRCIO XXXXXX Rua X, Nº Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (010 CNPJ: Banco Itaú S.A. 341-7 Local de Popamento Uso do Banco Carteira Nº do Documento Nº do Docume	SP (1) 9999-998	Aceite ade	Oata do I	Aute	Nescimento Agéncia/Código Cadel Nosso/húmero (m)/Valar do Documen (c) Desconto/Abatimen	10		
CONSÓRCIO XXXXXX Rua X, Nº Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (010 CNPJ: Banco Itaú S.A. 341-7 Local de Popamento Uso do Banco Carteira Nº do Documento Nº do Docume	SP (1) 9999-998	Aceite ade	Oata do I	Aute	Mescimento Agência/Código Cader Nosso/húrsero (+)/Valar do Documen (+) Desconto/Abatimen (+) Mora/Multa	10		
CONSÓRCIO XXXXXX Rua X, Nº Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (010 CNPJ: Banco Itaú S.A. 341-7 Local de Popamento Uso do Banco Carteira Nº do Documento Nº do Docume	SP (1) 9999-998	Aceite ade	Oata do I	Aute	Nescimento Agéncia/Código Cadel Nosso/húmero (m)/Valar do Documen (c) Desconto/Abatimen	10		
CONSÓRCIO XXXXXX Rua X, Nº Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (010 CNPJ: Banco Itaú S.A. 341-7 Local de Popamento Uso do Banco Carteira Nº do Documento Nº do Docume	SP (1) 9999-998	Aceite ade	Oata do I	Aute	Mescimento Agência/Código Cader Nosso/húrsero (+)/Valar do Documen (+) Desconto/Abatimen (+) Mora/Multa	10		
CONSÓRCIO XXXXXX Rua X, Nº Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (01 CNPJ: Banco Itaú S.A. 341-7 Local de Papamento Uso do Banco Nº do Documento Uso do Banco Carteira E Instruções (Todas Informações deste bloque	SP (1) 9999-998	Aceite ade	Oata do I	Aute	Mescimento Agência/Código Cader Nosso/húrsero (+)/Valar do Documen (+) Desconto/Abatimen (+) Mora/Multa	10		
CONSÓRCIO XXXXXX Rua X, Nº Y XXXXX-XXX - São Paulo Fone: (011) 9999-9999 - Fax: (010 CNPJ: Banco Itaú S.A. 341-7 Local de Pagamente	SP (1) 9999-998	Aceite ade	Oata do I	Aute	Mescimento Agência/Código Cader Nosso/húrsero (+)/Valar do Documen (+) Desconto/Abatimen (+) Mora/Multa	10		

Os dados do recibo do sacado deverão ser informados no arquivo (registro tipo 7).

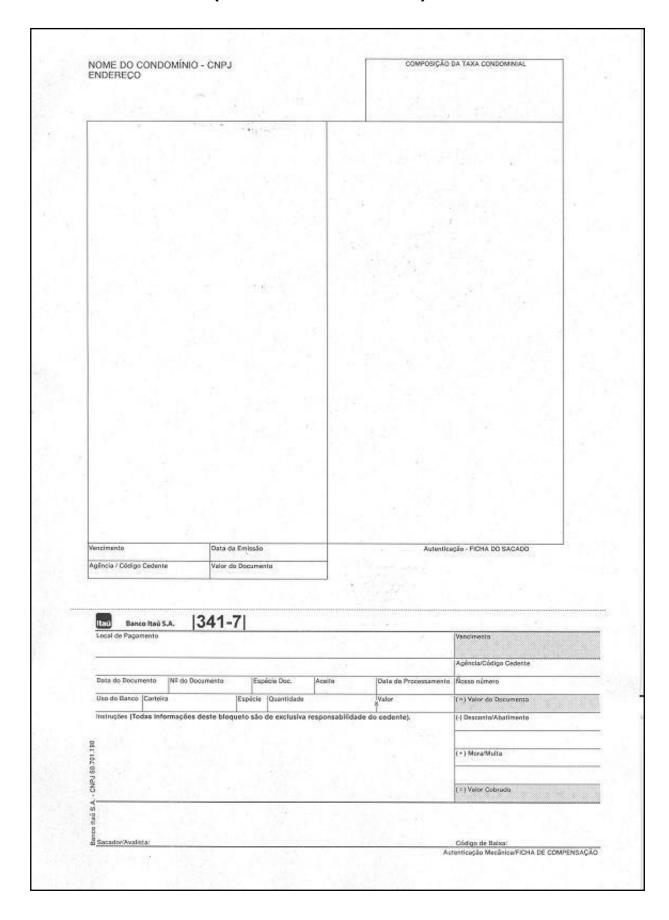
9.4.3.3 - Modelo 3 - Verso (Modelo consórcio).

AT DATA SAIL DIPROTO TF MALOR IN			DO CONSORGIA	
	- Seyes			
	VALURES ER ATRAD			
CONTRAPPOSTAÇÃO MODRIA, MES DE SE	TA - TAUA DE ADMINISTRAÇÃO DE APPORTAÇÃO DE PRESTREÇÃO RE- PREAARTE DE SELDO DE CA	SK DO CADON PLANDS RESIDEN N. DO SERV. NO. ARTYCHAGÁS DE	NA TRANSPORTENÇÃO PEZ PERSTAÇÃO POR MEIO DE LANCE	NOONM CONTINU. NOONM CONTINU. NO - AUROIS PY - PRESTAGAN ABYTANA
SHI FUNDO RE RESERVA. TO TAXA DE ADMINISTRAÇÃO PADA NA ADESÃO AO	GRUPO BY - PROABBITE DE SINDO DE CA	00 - 550000 00 - 56013A		PH - PRESIDENCE ANTECENSO SIMI PA - PAGAMENTO ANTECENSO SIMI 09 - SEBITO
LOGOTIPO				
		:popeSans	:	L.J. 6. Wile procurado
		a.co impetities in second of control in second of control	A SIGNA GOODNIA A SIGNA A SIGN	so-watering and considerate of the considerate of t
				Para uso dos Correlos
		Printed had		
				Selection of the Select
The State of the S				
	September 1981		Tribble and	and the second second
				XXXXXX-XXXX São Paulo SP

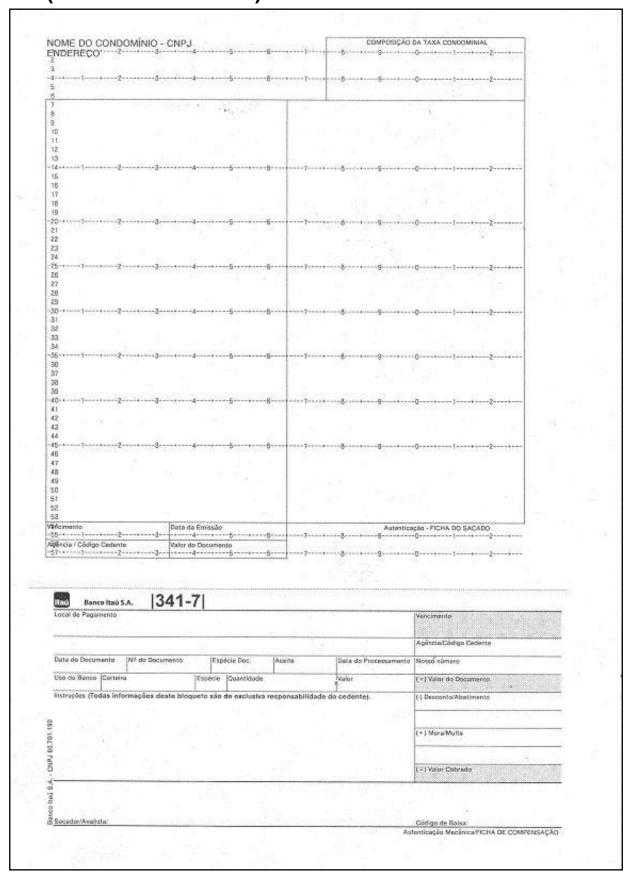
9.4.3.4 - Modelo 3 – Verso com grade para desenvolvimento (Modelo consórcio).



9.4.4.1 - Modelo 4 (Modelo condomínio).

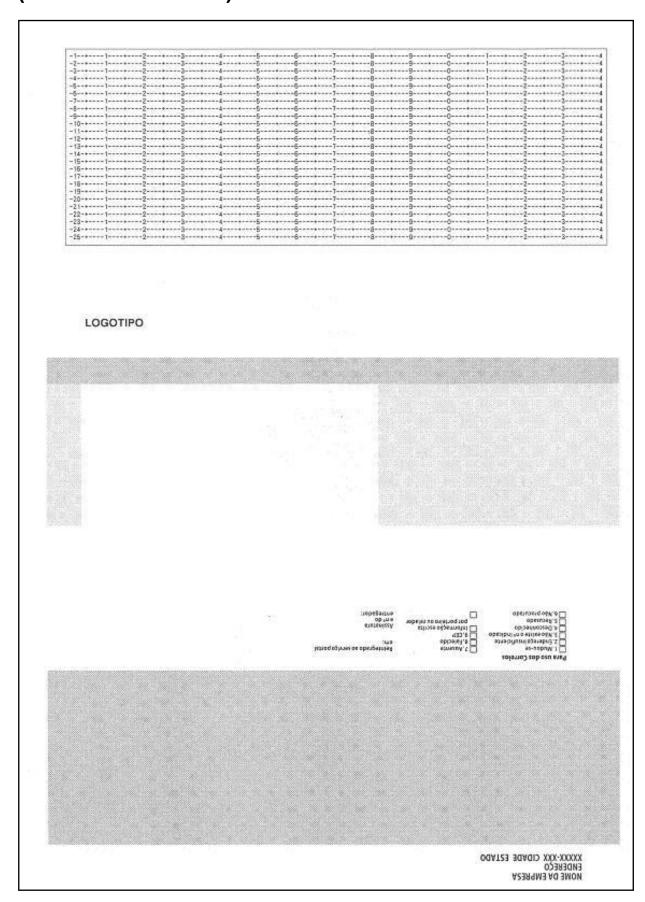


9.4.4.2 - Modelo 4 - Frente com grade para desenvolvimento (Modelo condomínio).

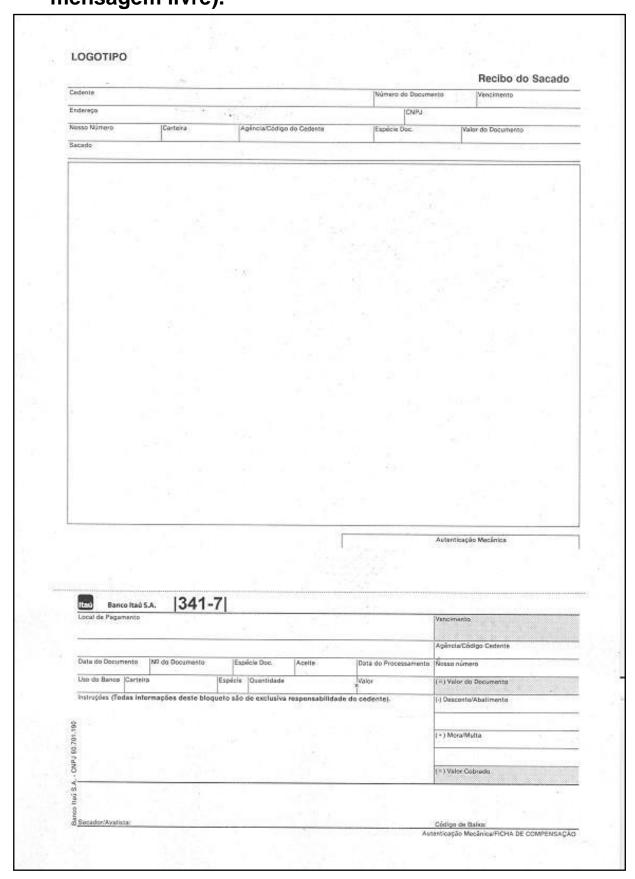


Os dados do recibo do sacado deverão ser informados no arquivo (registro tipo 7).

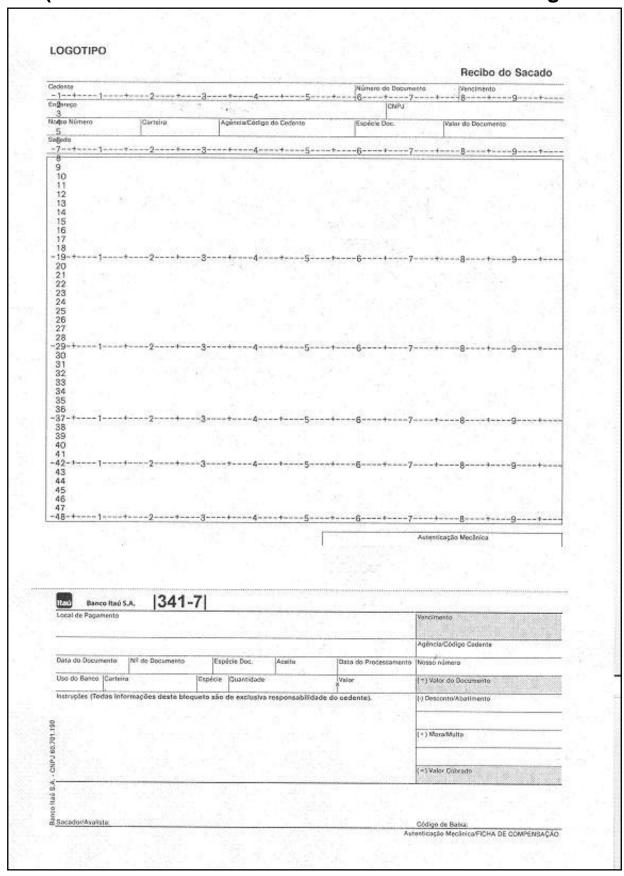
9.4.4.3 - Modelo 4 - Verso com grade para desenvolvimento (Modelo condomínio).





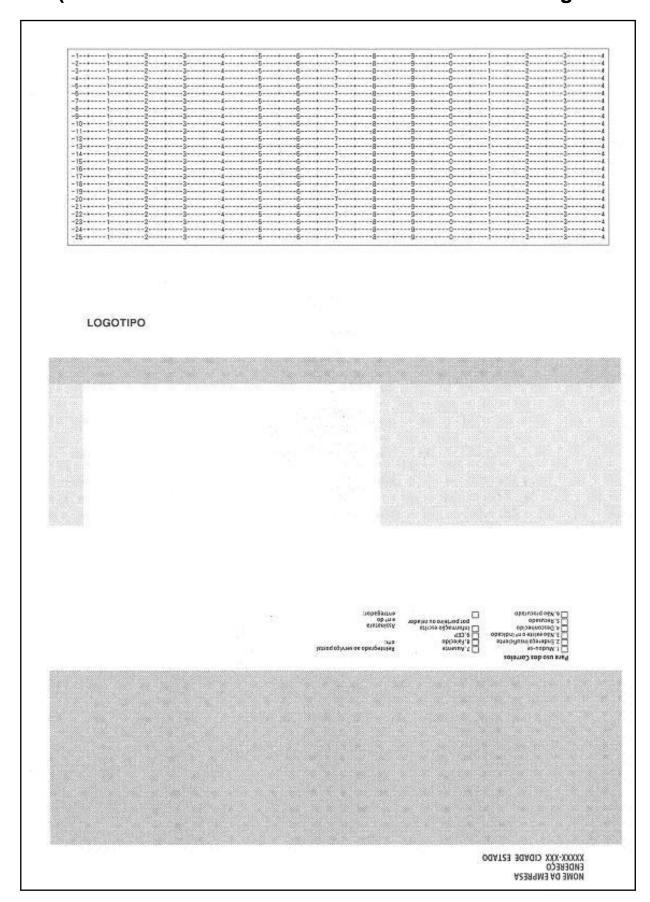


9.4.5.2 - Modelo 5 - Frente com grade para desenvolvimento (Modelo com recibo do sacado e contorno mensagem livre).

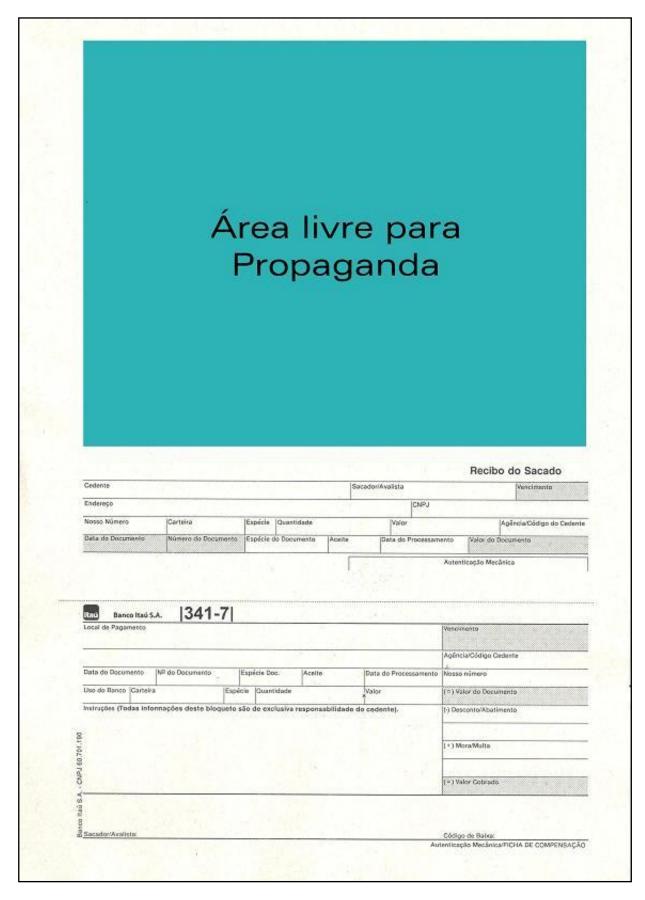


Os dados do recibo do sacado deverão ser informados no arquivo (registro tipo 7).

9.4.5.3 - Modelo 5 - Verso com grade para desenvolvimento (Modelo com recibo do sacado e contorno mensagem livre).



9.4.6.1- Modelo 6 (Modelo propaganda com imagem).



Importante: Neste modelo, o Recibo do Sacado será preenchido automaticamente pelo banco.

9.4.6.2 - Modelo 6 - Verso (Modelo propaganda comimagem).

