



Cobrança Integrada Com Registro Bradesco.

#### **Layout Padrão CNAB 400**

##### **Estrutura do Arquivo:**

- Registro 0 (Header) – Primeiro e único no arquivo.
- Registro 1 (Detalhe) – Onde estão gravados os dados dos títulos (sendo um ou mais).
- Registro 9 (Trailer) – Único e último no arquivo.

##### **Especificações Técnicas do Arquivo:**

Organização – Linha Sequencial.

Tamanho dos Registros – Fixos 400 bytes (400 caracteres).

Campos Numéricos – Alinhar a direita, zeros à esquerda sem sinal.

Campos Alfanuméricos – Alinhar a esquerda, espaços em branco à direita.

Delimitadores do Registro – quebra de linha (carriage return e line feed).

Nomenclatura do arquivo – [nome\_arquivo].**rem**

### Layout do Arquivo Remessa – Registro Header (Cabeçalho)

**A** = Alfanumérico

**N** = Numérico

Posição (de-até)	Nome do campo	Tamanho	Conteúdo	A	N
001-001	Identificação do Registro	001	0		X
002 – 002	Identificação do Arquivo Remessa	001	1		X
003 – 009	Literal Remessa	007	REMESSA	X	
010 – 011	Código de Serviço	002	01		X
012 – 026	Literal Serviço	015	COBRANCA	X	
027 – 046	Código do Beneficiário (com o dígito verificador)	020	Será fornecido pela Cooperativa, quando do cadastramento (código de pessoa do associado).		X
047 – 076	Nome da Empresa	030	Razão Social	X	
077 – 079	Número do Bradesco	003	237		X
080 – 094	Nome do Banco por Extenso	015	Nome da Cooperativa (ex: Exemplocredi)	X	
095 – 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMAA (data do dia)		X
101 – 108	Branco	008	Branco	X	
109 – 110	Branco	002	Branco	X	
111 – 117	Nº Seqüencial de Remessa	007	Seqüencial (partindo de 1) (campo ignorado)		X
118 – 119	Branco	002	Branco	X	
120 – 132	Número da Conta Corrente do Beneficiário (com o dígito verificador)	013	Será fornecido pela Cooperativa (conta do associado) (campo ignorado).	X	
133 – 139	Branco	007	Branco	X	
140 – 143	Código da Cooperativa (sem o dígito verificador)	004	Será fornecido pela Cooperativa (campo ignorado).		X
144 – 149	Branco	006	Branco	X	
150 – 154	Código da Agência do Banco Correspondente (com o dígito verificador)	005	Será fornecido pela Cooperativa (Agência no Bradesco) (campo ignorado).	X	
155 – 159	Branco	005	Branco	X	
160 – 167	Número da Conta Corrente do Banco Correspondente (com o dígito verificador)	008	Será fornecido pela Cooperativa (Conta no Bradesco) (campo ignorado).	X	
168 – 394	Branco	227	Branco	X	
395 – 400	Nº Seqüencial do Registro de Um em Um	006	000001		X

### Layout do Arquivo Remessa – Registro(s) Detalhe

**A** = Alfanumérico

**N** = Numérico

Posição (de - até)	Nome do campo	Tamanho	Conteúdo	A	N
001 - 001	Identificação do Registro	001	1		X
002 - 006	Branco	005	Branco	X	
007 - 007	Branco	001	Branco	X	
008 - 012	Branco	005	Branco	X	
013 - 019	Branco	007	Branco	X	
020 - 020	Branco	001	Branco	X	
021 - 037	Identificação da Empresa Beneficiária no Banco	17	21-21 = 0 22-24 = 009 25-29 = código da Cooperativa.  30-37 = Conta do associado (com o dígito verificador).		X
038 - 062	Nº Controle do Participante	025	Uso da Empresa (informação para repasse)	X	
063 - 065	Branco	003	Branco	X	
066 - 066	Campo Multa	001	Se = 2 considerar percentual de multa. Se = 0, sem multa.		X
067 - 070	Percentual de Multa	004	Percentual de multa a ser considerado. Duas casas para inteiros e duas casas para decimais.		X
071 - 081	Identificação do Título no Banco (Nosso Número)	011	Deverá vir preenchido com o Nosso Número (disponíveis pela Cooperativa por uma faixa numérica seqüencial). Devendo ser atribuído um número diferenciado para identificação de cada documento na Cobrança. <b>Opcionalmente poderá ser enviado EM BRANCO quando ocorrência=01 (a Cooperativa assume).</b>		X

082 – 082	Dígito de Auto Conferência do Número Bancário	001	Dígito N/N. Opcionalmente poderá ser enviado EM BRANCO quando ocorrência=01 (a Cooperativa assume). <b>Vide Obs.</b>		X
083 – 092	Desconto Bonificação por dia	010	Valor do desconto bonif./dia. (campo ignorado)		X
093 – 093	Condição para Emissão da Papeleta de Cobrança	001	1 = Banco emite. 2 = Cliente emite.		X
094 – 094	Branco	001	Branco	X	
095 – 104	Branco	010	Branco	X	
105 – 105	Branco	001	Branco	X	
106 – 106	Branco	001	Branco	X	
107 – 108	Dias para Negativação	002	Não Negativar = 00 Negativar Mínimo = 03 Negativar Máximo = 99		X
109 – 110	Identificação da Ocorrência	002	Códigos de Ocorrência. <b>Vide Obs.</b>		X
111 – 120	Nº do Documento	010	Documento	X	
121 – 126	Data do Vencimento do Título	006	DDMMAA		X
127 – 139	Valor do Título	013	Valor do Título (preencher sem ponto e sem vírgula).		X
140 – 142	Branco	003	Branco	X	
143 – 147	Branco	005	Branco	X	
148 – 149	Espécie do Título	002	01 – Duplicata 02 – Nota Promissória 03 – Nota de Seguro 04 – Cobrança Seriada 05 – Recibo 10 – Letras de Câmbio 11 – Nota de Débito 12 – Duplicata de Serviço 99 – Outros		X
150 – 150	Aceite	001	S = Sim N = Não	X	
151 – 156	Data da Emissão do Título	006	DDMMAA (campo ignorado)		X
157 – 158	1ª Instrução	002	<b>Vide Obs.</b>		X
159 – 160	2ª Instrução	002	<b>Vide Obs.</b>		X
161 – 173	Valor a ser cobrado por Dia	013	Mora por Dia de Atraso		X

	de Atraso (Juros)		(preencher sem ponto e sem vírgula).		
174 – 179	Data Limite P/Concessão de Desconto	006	DDMMAA		X
180 – 192	Valor do Desconto	013	Valor do Desconto (preencher sem ponto e sem vírgula).		X
193 – 205	Branco	013	Branco	X	
206 – 218	Valor do Abatimento a ser concedido ou cancelado	013	Valor do Abatimento (preencher sem ponto e sem vírgula).		X
219 - 220	Identificação do Tipo de Inscrição do Pagador	002	01 – CPF 02 – CNPJ		X
221 – 234	Nº Inscrição do Pagador	014	CNPJ/CPF <b>Vide Obs.</b>		X
235 – 274	Nome do Pagador	040	Nome de Pagador	X	
275 – 326	Endereço Completo	052	Endereço do Pagador	X	
327 – 331	CEP	005	CEP do Sacado		X
332 – 334	Sufixo do CEP	003	Sufixo		X
335 – 394	Branco	060	Branco	X	
395 - 400	Nº Seqüencial de Registro	006	Nº Seqüencial de Registro		X

**Observações (Registros de Transação):**

<b>Posição (de - até)</b>	<b>Nome do campo</b>	<b>Tamanho</b>	<b>Conteúdo</b>	<b>A</b>	<b>N</b>
082 – 082	Digito de Auto Conferência do Número Bancário	001	Para o cálculo do dígito, será necessário acrescentar o número da carteira (09) à esquerda antes do Nosso Número, e aplicar o módulo 11, com base 7. <b>Confira exemplos no final deste manual.</b>		X
109 – 110	Identificação da Ocorrência	002	<b>01</b> – Remessa <b>02</b> – Pedido de baixa <b>04</b> – Concessão de Abatimento <b>05</b> – Cancelamento de abatimento concedido <b>06</b> – Alteração de Vencimento <b>09</b> – Pedido de Protesto <b>18</b> – Sustar protesto e baixar Título <b>19</b> – Sustar protesto e manter em carteira <b>31</b> – Alteração de outros dados (cancelamento da instrução automática de protesto)		X
157 – 158	1ª Instrução	002	Campo destinado para pré-determinar o protesto do Título. Não havendo interesse preencher com zeros. Para protestar, indicar o código “06” (neste caso deverá ser obrigatório informar o número de dias para protestar sendo um valor entre “05” e “35”. Para cancelar a instrução automática de protesto, indicar o código “99”.		X

159 – 160	2ª Instrução	002	Quando 1ª Instrução indicar código “06” (Protestar), indicar neste campo o número de dias a protestar (um valor entre “05” e “35”). Para cancelar a instrução automática de protesto, indicar o código “99”.		X
221 – 234	Nº Inscrição do Sacado	014	Quando se tratar de CNPJ, adotar o critério de preenchimento da direita para a esquerda, utilizando: 2 posições para o controle. 4 posições para a filial. 8 posições para o CNPJ.  Quando se tratar de CPF, adotar o critério de preenchimento da direita para a esquerda, utilizando: 2 posições para o controle. 9 posições para a CPF. 3 posições a esquerda zeradas.		X

**Layout do Arquivo Remessa – Registro Trailer (Rodapé)**

**A** = alfanumérico

**N** = Numérico

<b>Posição (de - até)</b>	<b>Nome do campo</b>	<b>Tamanho</b>	<b>Conteúdo</b>	<b>A</b>	<b>N</b>
001 - 001	Identificação do Registro	001	9		X
002 – 394	Branco	393	Branco	X	
395 – 400	Nº Seqüencial de Registro	006	Nº Seqüencial do Último Registro		X





Obs.: Se o resto da divisão for "1", desprezar a diferença entre o divisor menos o resto que será "10" e considerar o dígito como "P".

#### Exemplo

Carteira		Nosso Número											
1	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
X 2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
2	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7

efetuar a 67 | 11  
divisão:  
-66 6  
1

Resultado: 11 - 1 = 10 - Neste caso o dígito será "P"

Nosso Número												Dígito
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 1												P

Portanto, o Nosso Número será:

Obs.: Se o resto da divisão for "0", desprezar o cálculo de subtração entre divisor e resto, e considerar o "0" como dígito.

#### Exemplo

Carteira		Nosso Número											
1	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6
X 2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7
2	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2

efetuar a 77 | 11  
divisão:  
-77 0  
0

Nosso Número												Dígito
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 6												0

Portanto, o Nosso Número será: