



Unicred Santa Catarina

**Manual de validação de boletos para as siglares Unicred
Central Santa Catarina
(Utilizando layout de 400 posições)
Maio/2012**

<http://www.itquality.com.br>

**Processo de validação de boleto e importação de arquivos 400 posições
para o CobExpress Central Santa Catarina**

Objetivo do documento:

Este documento tem como objetivo auxiliar no processo de homologação / validação de boletos de cobrança e arquivos utilizando o layout 400 posições, gerados pelos cooperados da Unicred.

As informações abaixo deverão ser impressas no boleto considerando como padrão (Recibo de Sacado e Ficha de Compensação).

- **Recibo do Sacado / Ficha de compensação**

- Local de Pagamento: Fixar a seguinte descrição: “Pagável preferencialmente na rede Bradesco ou Bradesco Expresso”;
- Vencimento: Deve ser preenchido no formato DD/MM/AAAA. Tal informação deverá ser obtida do arquivo remessa (Registro detalhe – pos 121 a 126, (DDMMAA))
- Cedente (Recibo do Sacado): Informar a razão social Unicred;
- Cedente (Ficha de compensação): Razão social + Inscrição Unicred;

OBS: Cada singular deverá enviar no e-mail a informação correspondente a sua instituição.

Nome da Singular	Inscrição da Singular	Código da Singular	Agência fictícia da singular
COOP CRED MED DEMAIS PROF DA SAU	73.443.863/0001-07	433921	7504-3
C.E.C.M.DOS MED E DEMAIS PROF DA COOP DE	00.075.847/0001-35	433925	7508-3
COOPERATIVA DE ECON E CRED MUTUO DOS MED	74.064.502/0001-12	433923	7506-3
COOP DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO UNICRED	74.114.042/0001-90	433920	7503-3
COOP CREDITO DOS PROF DA SAUDE E UNICRED	01.039.011/0001-48	433919	7502-3
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO	004.355.489/0001-75	433922	7505-3

- Agência / Código cedente: Este campo deverá ser preenchido com a agência hipotética da Unicred singular (conforme descrito na página 1, deste documento) / Conta do cooperado correspondente.

OBS: Por exemplo, 7504-3 / 1418190-3
Agência hipotética Unicred – 7504-3
Conta do cooperado – 1418190-3

- Data do Documento: Deve ser preenchido no formato DD/MM/AAAA. Tal informação deverá ser obtida do arquivo remessa (Registro detalhe – pos 151 a 156, (DDMMAA));
- Número do Documento: Tal informação deverá ser obtida do arquivo remessa (Registro detalhe – pos 111 a 120);
- Espécie doc: Tal informação deverá ser obtida do arquivo remessa (Registro detalhe – pos 148 a 149);

Informação no arquivo	Valor impresso no boleto
01	DM
02	NP
03	NS
04	CS
05	REC
10	LC
11	ND
12	DS
99	Outros

- Aceite: Preencher sempre com N;
- Data Processamento: Preencher o campo no formato DD/MM/AAAA. Tal informação deverá ser obtida do arquivo remessa (Registro header – pos 95 a 100)
- Nosso número: Tal informação deverá ser obtida do arquivo remessa (Registro detalhe – pos 71 a 82), respeitando a seguinte lei de formação.
 - Número de identificação da cobrança Unicred, variando de 1 a 4, conforme a legenda abaixo:
(1 - Cobrança Registrada; 2 - Sem Registro, 3 - Cobrança Caucionada; 4 - Cobrança Descontada).
 - Número da agência Unicred, a qual o cooperado tem conta (4 posições).
 - Sequencial numérico de 6 posições, iniciando em 000001.
 - Dígito verificador do nosso número:

Para o cálculo do dígito, será necessário acrescentar o número da carteira (06 ou 09) à esquerda antes do Nosso Número, e aplicar o módulo 11, com base 7.

a) efetuar a multiplicação:

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

b) efetuar o somatório, cujo resultado é = 69

c) efetuar a divisão

$$\begin{array}{r} 69 \quad | \quad 11 \\ -66 \quad | \quad 6 \\ \hline 3 \end{array}$$

OBS: A diferença entre o dividendo menos o resto será o dígito de auto-conferência.

11 - 03 = **8** (dígito de auto-conferência)

Nosso Número										Dígito
Portanto, o Nosso Número será:										8
0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	

OBS: Se o resto da divisão for “1”, desprezar a diferença entre o dividendo menos o resto que será “10” e considerar o dígito como “P”.

Vale ressaltar que para a validação do dígito verificador do nosso número, disponibilizamos link (<https://www.cobexpress.com.br/validanossonumero.php>) que possibilita testar se o dígito informado no boleto ou arquivo está correto.

- Uso do Banco: Fixar brancos;
- Carteira: Varia de acordo com a negociação da UNICRED, podendo ser 06 ou 09;
- Espécie da moeda: Fixar a moeda como real: R\$;
- Quantidade: Fixar brancos;
- Valor: Fixar brancos;
- Valor do documento: Tal informação deverá ser obtida do arquivo remessa (Registro detalhe – pos 127 a 139);
- Desconto / Abatimento: Fixar brancos;
- Outras Deduções: Fixar brancos;
- Mora / Multa: Fixar brancos;
- Outros Acréscimos: Fixar brancos;
- Valor Cobrado: Fixar brancos;
- Instruções: Caso o campo o valor de mora/dia, esteja preenchido no arquivo, a mensagem “Após o vencimento Mora/Dia de ...” será impressas automaticamente pelo Cobexpress, caso haja necessidade de impressão de segunda via do boleto pela ferramenta. Logo é fundamental que os valores de mora, desconto, abatimento estejam de acordo com os valores informados no arquivo.

OBS: Caso hajam mensagens adicionais as descritas acima, as mesmas deverão estar de acordo com as mensagens definidas no tipo 2, pois desta forma poderemos garantir que tais instruções serão impressas ao solicitarmos emissão de segunda via de boleto pelo cobexpress.

- Sacado: Preencher o campo com as informações: Nome do sacado, inscrição, endereço, bairro, cidade, UF, CEP.
 - Sacador Avalista: Preencher o campo com as informações: Nome do cooperado – Inscrição do cooperado
- OBS: A Unicred deverá enviar o valor fixo, referente ao cooperado desejado;

- **Particularidades da ficha de compensação (95 a 104 mm X 170 a 210 mm)**
- **Linha digitável:** Deve ser composta por cinco campos específicos, descrevendo as seguintes informações:

1º campo

Composto pelo código de Banco, código da moeda, as cinco primeiras posições do campo livre e o dígito verificador deste campo;

2º campo

Composto pelas posições 6ª a 15ª do campo livre e o dígito verificador deste campo;

3º campo

Composto pelas posições 16ª a 25ª do campo livre e o dígito verificador deste campo;

4º campo

Composto pelo dígito verificador do código de barras, ou seja, a 5ª posição do código de barras;

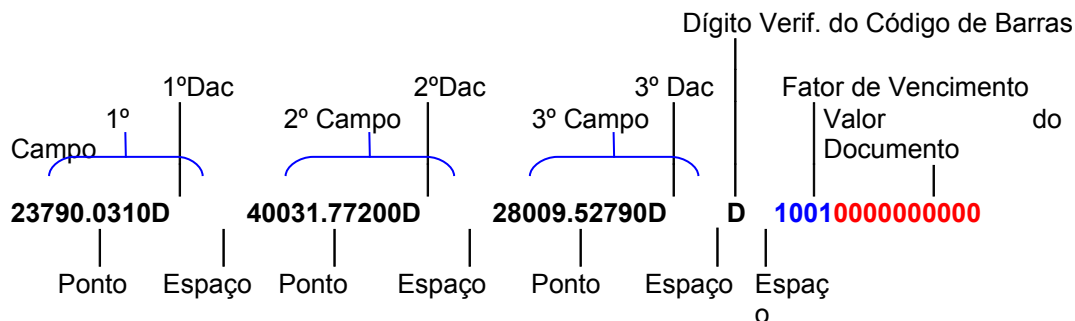
5º campo

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

OBS: Neste campo não haverá a necessidade de cálculo do dígito verificador.

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

Exemplo:



Cálculo dos Dígitos de Auto Conferência(DAC) dos campos da linha Digitável

Utilizar módulo 10:

Exemplo (1º dígito):

$$\begin{array}{r}
 2 \quad 3 \quad 7 \quad 9 \quad 0 \quad 0 \quad 3 \quad 1 \quad 0 \\
 \times \quad 2 \quad 1 \quad 2 \quad 1 \quad 2 \quad 1 \quad 2 \quad 1 \quad 2 \\
 \hline
 4 \quad 3 \quad 1+4 \quad 9 \quad 0 \quad 0 \quad 6 \quad 1 \quad 0 \quad = \quad 28
 \end{array}$$

OBS.: Total da multiplicação = 28, portanto, para se obter o dígito deverá ser considerado um número múltiplo de 10, superior ou igual ao resultado da multiplicação, que, neste caso, será "30". Portanto, efetua-se a seguinte subtração:

30 - 28 = 2 (dígito), portanto, a composição do primeiro campo será:

23790.03102

Nota: Todo o resultado da multiplicação, cujo o total for maior ou igual a 10 (dez), deverá haver a soma dos dois números, conforme exemplos:

$$5 \times 2 = 10, \text{ portanto, } 1 + 0 = 1$$

$$8 \times 2 = 16, \text{ portanto, } 1 + 6 = 7$$

4 0 0 3 1 7 7 2 0 0

Exemplo (2º dígito):

$$\begin{array}{r} \text{x} \quad \begin{array}{|c|c|c|c|c|c|c|c|c|c|} \hline 1 & 2 & 1 & 2 & 1 & 2 & 1 & 2 & 1 & 2 \\ \hline \end{array} \\ \hline = & = & = & = & = & = & = & = & = & = \\ \hline 4 & 0 & 0 & 6 & 1 & 1+4 & 7 & 4 & 0 & 0 & = & 27 \end{array}$$

Total da multiplicação = 27

múltiplo de 10 (dez) = 30, portanto $30 - 27 = 3$ (dígito), assim a composição do 2º campo será:

40031.772003

Exemplo (3º dígito):

$$\begin{array}{r} \text{x} \quad \begin{array}{|c|c|c|c|c|c|c|c|c|c|} \hline 2 & 8 & 0 & 0 & 9 & 5 & 2 & 7 & 9 & 0 \\ \hline \end{array} \\ \hline = & = & = & = & = & = & = & = & = & = \\ \hline 2 & 1+6 & 0 & 0 & 9 & 1+0 & 2 & 1+4 & 9 & 0 & = & 35 \end{array}$$

Total da multiplicação = 35

múltiplo de 10 (dez) = 40, portanto

$40 - 35 = 5$ (dígito), assim a composição do 3º campo será:

28009.527905

Desta forma, teremos a seguinte configuração da linha digitável:

23790 . 03102 40031 . 772003 28009 . 527905 7 10010000000000

- **A nomenclatura Ficha de compensação deve ser utilizada no canto inferior à direita;**
- **Deve conter a descrição Autenticação mecânica acima do código de barras;**
- **O código barras deve respeitar as seguintes parametrizações:**

O código de barra para cobrança contém 44 posições dispostas da seguinte forma:

Posição	Tamanho	Conteúdo
01 a 03	3	Identificação do Banco
04 a 04	1	Código da Moeda (Real = 9, Outras=0)
05 a 05	1	Dígito verificador do Código de Barras
06 a 09	4	Fator de Vencimento (Vide Nota)
10 a 19	10	Valor
20 a 44	25	Campo Livre

As posições do campo livre ficam a critério de cada Banco arrecadador, sendo que o padrão do Bradesco é:

Posição	Tamanho	Conteúdo
20 a 23	4	Agência Cedente (Sem o dígito verificador, completar com zeros a esquerda quando necessário)
24 a 25	2	Carteira

26 a 36	11	Número do Nosso Número(Sem o dígito verificador)
37 a 43	7	Conta do Cedente (Sem o dígito verificador, completar com zeros a esquerda quando necessário)
44 a 44	1	Zero

Frisamos que para a validação dos dígitos verificadores da linha digitável, disponibilizamos link (<https://www.cobexpress.com.br/validalinhadigitavel.php>) que possibilita testar se todos os DAC's estão correspondendo a linha informada No boleto.

Montagem e Impressão do Código de Barras

Utilizando uma impressora laser, devermos destacar que após a montagem acima, deverá ser criada uma representação gráfica para a linha que contém os dados do código de barras ou utilizar a fonte adequada.

Posição do código de barras na papeleta (conforme exemplo abaixo):

- O início da barra deve estar 0,5 cm da margem esquerda da folha (zona de silêncio);
- O meio da barra deve estar a 12 mm do final da folha;
- Comprimento total igual a 103 (cento e três) mm e altura igual a 13 (treze) mm;

OBS: Estas posições devem ser seguidas rigorosamente, pois são de fundamental importância para a leitura do código de barras.

• Validações realizadas no arquivo CNAB 400

○ No Header do arquivo

Posição (de - a)	Nome do Campo	Tamanho	Conteúdo
027 a 046	Código da empresa	20	Deverá ser informado o código da empresa da singular (conforme instruções da página 1) Exemplo: 00000000000000433921
047 a 076	Nome da Empresa	30	Deverá ser informado a razão social da empresa da singular (conforme instruções da página 1). Exemplo: COOP CRED MED DEMAIS PROF DA SAL
095 a 100	Data da gravação do arquivo	06	Preencher no formato DDMMAA (Equivalente ao campo Data de Processamento), identificado no boleto
109 a 110	Identificação do sistema	02	Fixar MX

○ No detalhe do arquivo (Registro Tipo1)

Posição (de - a)	Nome do Campo	Tamanho	Conteúdo
021 a 021	Zero fixo	01	Fixar zero
022 a 024	Código da carteira	03	Código da carteira (As unicreds deverão fixar tal informação, conforme as instruções descritas na página 1)
025 a 029	Código da agência	05	Código da agência fictícia (As unicreds deverão fixar tal informação, conforme as instruções descritas na página 1)
030 a 036	Conta corrente	07	Conta corrente do cooperado
037 a 037	Dv Conta corrente	01	Dv da conta do cooperado

066 a 066	Indicação de multa	01	Preencher "2" - considerar percentual de multa), "0" não considerar multa
067 a 070	Percentual de Multa	04	Se na posição 66 for indicado multa, este campo deverá ser preenchido contendo seu percentual
071 a 082	Nosso número + DV do nosso número	12	Preencher de acordo com a descrição na página 2 (Nosso Número);
093 a 093	Tipo de impressão da papeleta de cobrança	01	Se for 1, o banco emite e processa o registro. Se for 2, o cliente emite e o banco somente processa o registro
095 a 104	Identificação da operação no banco	10	Caso o Tipo de Inscrição do Sacado seja igual a '98' - Não Tem, o preenchimento deste campo será obrigatório, pois corresponderá o código do sacado;
109 a 110	Identificação da ocorrência	02	Deve ser preenchido com "01"
111 a 120	Número do documento	10	Preencher com a mesma informação impressa no boleto;
121 a 126	Data de vencimento	06	Preencher no formato DDMMAA
127 a 139	Valor do Título	13	Preencher com valor do documento, alinhado com zeros à esquerda
148 a 149	Espécie de título	02	Preencher de acordo com as instruções descritas na página 1.
150 a 150	Aceite	01	Preencher sempre com N
151 a 156	Data de emissão	06	Preencher no formato DDMMAA (Tal informação possui preenchimento obrigatório)
157 a 158	Indicação de Protesto	02	Preencher "06" se for protestar, "00" se não for protestar.
159 a 160	Quantidade de dias para protesto	02	Preencher o número de dias a protestar (mínimo 3 dias)
161 a 173	Valor da mora dia	13	Mora por dia de atraso
174 a 179	Data de desconto	06	Preencher no formato DDMMAA (Tal informação é obrigatória, caso exista valor do desconto)
180 a 192	Valor do desconto	13	Preencher com valor do desconto, alinhado com zeros a esquerda (Tal informação é obrigatória, caso exista data de desconto)
206 a 218	Valor do abatimento	13	Preencher com valor do abatimento, alinhado com zeros a esquerda
219 a 220	Tipo de inscrição do sacado	02	Podemos preencher com as seguintes informações: 01-CPF / 02-CNPJ / 03-PIS/PASEP / 98-Não tem / 99-Outros
221 a 234	Nº da inscrição do sacado	14	Preencher com a inscrição do sacado
235 a 274	Nome do sacado	40	Preencher com o nome do sacado
275 a 314	Endereço do sacado	40	Preencher com o endereço do sacado
327 a 334	CEP	08	Preencher com o CEP do sacado
335 a 349	Inscrição do Cooperado	15	Preencher o campo com a inscrição do cooperado
350 a 351	Bancos	02	Fixar brancos
352 a 394	Nome do cooperado	043	Preencher o campo com o nome do cooperado.

- Mensagens adicionais (Registro Tipo2)

Posição (de - a)	Nome do Campo	Tamanho	Conteúdo
001 a 001	Tipo de Registro	01	Fixar "2"
002 a 081	Mensagem 1	80	Mensagem adicional
082 a 161	Mensagem 2	80	Mensagem adicional
162 a 241	Mensagem 3	80	Mensagem adicional
242 a 321	Mensagem 4	80	Mensagem adicional
322 a 327	2º data de desconto	06	Fixar zeros
328 a 340	2º valor do desconto	13	Fixar zeros
341 a 346	3º data de desconto	06	Fixar zeros
347 a 359	3º valor do desconto	13	Fixar zeros
360 a 366	Reserva	07	Fixar zeros
367 a 369	Código da carteira	03	Código da carteira (As unicreds deverão fixar tal informação, conforme as instruções descritas na página 1)
370 a 374	Código da agência	05	Código da agência fictícia (As unicreds deverão fixar tal informação, conforme as instruções descritas na página 1)
375 a 381	Conta corrente	07	Número da conta corrente do cooperado
382 a 382	Dv Conta corrente	01	Dv da conta do cooperado
383 a 394	Nosso número + DV do nosso número		Preencher de acordo com a descrição na página 2 (Nosso Número); OBS: Para impressão das mensagens nos títulos corretos, o nosso número devem convergir com o preenchido na pos. 071 a 082 do registro detalhe
395 a 400	Nº seqüencial de registro	06	Preencher de forma seqüencial de acordo com as transações do arquivo.