



**Manual para Cedentes com Sistema Próprio e utilização
do Correspondente Bradesco – Impressão Local**

Cobrança Com Registro

Com a cobrança registrada o usuário deverá enviar ao banco um registro dos documentos que estão em cobrança, tendo como principal diferencial, a possibilidade de trabalhar com o protesto dos títulos através do banco. A manutenção da carteira de cobrança é de responsabilidade do cedente, sendo comandadas instruções para esta finalidade,

Os leiautes de remessa e retorno são destinados aos cedentes possuidores de sistemas próprios que não optarem por utilizar o sistema SICOOB. Para todos os outros cedentes é disponibilizado um sistema de cobrança que efetuará as operações de cobrança registrada comentadas neste documento.

O arquivo segue o padrão CNAB 400 que é formado por registros (linhas) de 400 Kb.

Os campos estão divididos em:

(A) – Alfanuméricos, que deverão ser alinhados a esquerda e preenchidos com espaço, caso não preencham toda a extensão do campo.

(N) – Numéricos, que deverão ser alinhados a direita e preenchidos com zeros à esquerda, caso não preencham toda a extensão do campo.

Abaixo está descrita a estrutura desses arquivos e a forma de preenchimento dos mesmos.

Leiaute do Arquivo de Remessa

O Arquivo de remessa permite que sejam encaminhados os títulos que devem ser registrados na carteira de cobrança e permitir também o envio das instruções comandadas para os referidos títulos.

O nome do arquivo poderá ser definido pela empresa conforme suas necessidades, mas a extensão do arquivo deverá ser “.REM”, pois o sistema não aceitará outro tipo de extensão. O nome do arquivo deverá ser único, por código de cedente. O sistema não acatará mais de um arquivo com o mesmo nome.

O arquivo de remessa é formado pelos seguintes registros:

| Registro | Descrição |
|----------|---|
| 0 | Header – Cabeçalho do arquivo, cada arquivo terá apenas um desses registros |
| 1 | Detalhe – Transações de Entrada do Título ou Instruções para o título, haverá vários registros de transação no arquivo, conforme a quantidade de operações que deverá ser realizada |
| 2 | Mensagem – É opcional, mas se for colocado deverá vir imediatamente após o registro de Detalhe |
| 3 | Trailler – Rodapé do arquivo, cada arquivo terá apenas um desses registros |

Header

| Posição | Nome do Campo | Tam. | Conteúdo | A | N |
|-----------|--|------|--|---|---|
| 001 a 001 | Identificação do Registro | 001 | 0 | | X |
| 002 a 002 | Identificação do Arquivo de Remessa | 001 | 1 | | X |
| 003 a 009 | Literal Remessa | 007 | REMESSA | X | |
| 010 a 011 | Código de Serviço | 002 | 01 | | X |
| 012 a 026 | Literal de Serviço | 015 | COBRANCA | X | |
| 027 a 039 | Código da Cooperativa | 013 | Cooperativa | | X |
| 040 a 046 | Código de Cobrança | 007 | Código do Cedente | | X |
| 047 a 076 | Nome da Empresa | 030 | Razão Social da Empresa | X | |
| 077 a 079 | Código do Banco na câmara de Compensação | 003 | 756 | | X |
| 080 a 094 | Nome do banco | 015 | BANCOOB | X | |
| 095 a 100 | Data de Gravação do Arquivo | 006 | DDMMMAA | | X |
| 101 a 108 | Branco | 008 | Branco | X | |
| 109 a 110 | Identificação do Sistema | 002 | SX | X | |
| 111 a 117 | Seqüencial do Arquivo | 007 | iniciar em 0000001 e ser incrementado em +1 a cada novo arquivo gerado | | X |
| 118 a 394 | Branco | 277 | Branco | X | |
| 395 a 400 | Número Seqüencial um a um | 006 | 000001 | | X |

Detalhe

| Posição | Nome do Campo | Tam. | Conteúdo | A | N |
|------------------|--|------------|--|---|----------|
| 001 a 001 | Identificação do Registro | 001 | 1 | | X |
| 002 a 020 | ZEROS | 019 | Zeros | | X |
| 021 a 030 | Código da Cooperativa | 010 | Cooperativa | | X |
| 031 a 037 | Código de Cobrança | 007 | Código do Cedente | | X |
| 038 a 062 | Número de Controle de Participantes | 025 | Uso da empresa Cedente | X | |
| 063 a 070 | ZEROS | 008 | Zeros | | X |
| 071 a 081 | Nosso Número | 011 | Obedecer a seguinte composição: 99888000000, onde 99 deve ser o ano de emissão do título, 888 consultar prefixo fornecido pela Cooperativa e 000000 sequencial gerado pelo Cedente. | | X |
| 082 a 082 | Digito Verificador do Nosso Número | 001 | Digito verificador do nosso número | X | |
| 083 a 092 | Desconto bonificação por dia | 010 | Desconto bonificação/dia | | X |
| 093 a 093 | Condição para emissão da papeleta | 001 | 1 – Banco emite e processa a papeleta 2 – Banco somente processa | | X |
| 094 a 094 | Identificador se Emite papeleta para débito automático | 001 | N – Não emite para débito automático | X | |

| | | | | | |
|-----------|--|-----|--|---|---|
| 095 a 108 | BRANCOS | 014 | Preencher com brancos | X | |
| 109 a 110 | Identificação da Instrução | 002 | Código da Ocorrência | | X |
| 111 a 120 | Número do Documento | 010 | Documento | X | |
| 121 a 126 | Data do Vencimento do Título | 006 | DDMMAA | | X |
| 127 a 139 | Valor do Título | 013 | Valor do Título | | X |
| 140 a 147 | ZEROS | 008 | Zeros | | X |
| 148 a 149 | Espécie do Título | 002 | 01 – Duplicata 02 – Nota Promissória 03 – Nota de Seguro 05 – Recibo 10 – Letra de Câmbio 11 – Nota de Débito 12 – Duplicata de Serviço 99 – Outros | | X |
| 150 a 150 | Aceite | 001 | A – Aceito N – Não Aceito | X | |
| 151 a 156 | Data da emissão do título | 006 | DDMMAA | | X |
| 157 a 158 | 1ª Instrução | 002 | Código da Instrução | | X |
| 159 a 160 | 2ª Instrução | 002 | Código da Instrução | | X |
| 161 a 173 | Valor a ser cobrado por dia de Atraso | 013 | Valor a ser cobrado por dia de atraso | | X |
| 174 a 179 | Data Limite para Concessão de Desconto | 006 | DDMMAA | | X |
| 180 a 192 | Valor do Desconto | 013 | Valor do Desconto | | X |
| 193 a 205 | ZEROS | 013 | Preencher com Zeros | | X |
| 206 a 218 | Valor do Abatimento a ser concedido ou cancelado | 013 | Valor do Abatimento | | X |
| 219 a 220 | Tipo de inscrição do pagador | 002 | 01 –CPF 02 – CNPJ | | X |
| 221 a 234 | Número de inscrição do pagador | 014 | CNPJ/CPF | | X |
| 235 a 274 | Nome do Pagador | 040 | Nome do Pagador | X | |
| 275 a 314 | Endereço Completo | 040 | Endereço Completo | X | |
| 315 a 326 | 1ª Mensagem | 012 | Brancos | X | |
| 327 a 334 | CEP | 008 | CEP do Pagador | | X |
| 335 a 335 | Brancos | 001 | Brancos | X | |
| 336 a 349 | Inscrição do Sacador / Avalista | 014 | CNPJ / CPF | | X |
| 350 a 351 | Tipo do Documento do Sacador / Avalista | 002 | 00 – Sem sacador/aval. 01 –CPF 02 – CNPJ | | X |
| 352 a 394 | Sacador / Avalista | 043 | Sacador / Avalista | X | |
| 395 a 400 | Número Sequencial um a um | 006 | Sequencial do registro | | X |

Mensagem (Opcional)

| Posição | Nome do Campo | Tam. | Conteúdo | A | N |
|-----------|---------------------------|------|-------------------------|---|---|
| 001 a 001 | Identificação do Registro | 001 | 2 | | X |
| 002 a 081 | Mensagem 1 | 080 | Mensagem | X | |
| 082 a 161 | Mensagem 2 | 080 | Mensagem | X | |
| 162 a 241 | Mensagem 3 | 080 | Mensagem | X | |
| 242 a 321 | Mensagem 4 | 080 | Mensagem | X | |
| 322 a 366 | Brancos | 045 | Brancos | X | |
| 367 a 369 | Carteira | 003 | Carteira 9 Com Registro | | X |
| 370 a 394 | ZEROS | 025 | Zeros | | X |
| 395 a 400 | Número Sequencial um a um | 006 | Sequencial do registro | | X |

Trailer

| Posição | Nome do Campo | Tam. | Conteúdo | A | N |
|-----------|---------------------------|------|------------------------|---|---|
| 001 a 001 | Identificação do Registro | 001 | 9 | | X |
| 002 a 394 | Branco | 393 | Branco | X | |
| 395 a 400 | Número Sequencial um a um | 006 | Sequencial do registro | | X |

Informações Complementares**Header****Código da Empresa (027 a 046)**

O código da empresa permite que os dados do sejam capturados pelo banco e atribuídos ao cedente correto.

Esse código é formado da seguinte forma:

| Posição | Descrição |
|-----------|-----------------------|
| 027 a 039 | Código da Cooperativa |
| 040 a 046 | Código do Cedente |

Esses códigos serão fornecidos pela agência ao cedente no ato da liberação do convênio.

É importante lembrar que um arquivo de remessa poderá conter apenas registros do mesmo código de empresa, ou seja, no caso da empresa trabalhar com mais de um código, esta deverá gerar mais de um arquivo.

Data da Gravação do Arquivo (095 a 100)

Informar a data em que o arquivo foi gerado. Em caso do arquivo ser gerado novamente deverá ser modificada a data do arquivo.

Identificação do Sistema (109 a 110)

Identifica a que sistema que o arquivo deverá ser enviado, no caso da cobrança registrada SICOOB deverá ser informado 'SX'. Qualquer outro valor será rejeitado o arquivo.

Sequencial de Arquivo (111 a 117)

O número sequencial deverá iniciar em 0000001 e ser incrementado em +1 a cada novo arquivo gerado. A repetição do sequencial causará a rejeição do arquivo.

Detalhe**Código da Empresa (021 a 037)**

Deverá ser preenchido da mesma forma que está definido no registro Header posição 027 a 046.

Número de Controle de Participantes (038 a 062)

Estas 25 posições estão a disposição do cedente para que ele possa vincular o título enviado com o seu sistema. Essas 25 posições estarão preenchidas no arquivo de retorno. Desta forma o participante poderá enviar um código e recebê-lo no arquivo de retorno, podendo assim ter um vínculo entre o título que enviou e o retorno que está recebendo. O código constante neste campo não será impresso no título.

Nosso Número (071 a 082)

O nosso número é a forma pela qual poderá ser localizado o título no sistema. O sistema identificará o título através deste código.

Sempre que o participante necessitar comandar uma instrução para algum título deverá informar esse nosso número.

O nosso número é formado da seguinte forma:

| Posição | Descrição |
|-----------|------------------------------------|
| 071 a 072 | Ano da Emissão do Título |
| 073 a 075 | Prefixo fornecido pela Cooperativa |
| 076 a 081 | Seqüencial gerado pelo cedente |
| 082 a 082 | Dígito Verificador ([0 – 9] ou P) |

O participante não poderá comandar instruções para um nosso número que não foi confirmado para ele. Caso ocorra esse erro o sistema rejeitará a instrução.

Condição para Emissão da Papeleta (093 a 093)

Para que o banco faça a impressão e a postagem do título, este campo deverá ser preenchido com o valor “1”. No caso de o cedente imprimir e entregar o título diretamente, bastará preencher o campo com o valor 2 e realizar a impressão após a confirmação de entrada do título em carteira.

Identificação da Instrução (109 a 110)

| Código | Descrição |
|--------|--------------------------------------|
| 01 | Remessa |
| 02 | Pedido de Baixa |
| 04 | Concessão de Abatimento |
| 05 | Cancelamento de Abatimento |
| 06 | Alteração de Vencimento |
| 09 | Pedido de Protesto |
| 18 | Sustar Protesto e Baixar Título |
| 19 | Sustar Protesto e Manter em Carteira |
| 31 | Alteração de Outros Dados |

1ª / 2ª Instrução (157 a 160)

Esse campo será utilizado quando o cedente optar por enviar o título com a opção de protesto automático. Para efetuar esse tipo de operação basta preencher os campos da seguinte forma:

| Posição | Descrição |
|-----------|--|
| 157 a 158 | Preencher com o código 06 (Protesto automático) |
| 159 a 160 | Preencher com a quantidade de dias de atraso para efetuar o protesto, o mínimo é 05 (cinco dias) |

Observação: para cancelar a opção de protesto automático do título basta enviar um arquivo de remessa com as seguintes características:

| Posição | Descrição |
|-----------|--|
| 109 a 110 | Preencher com o código 31 (Alterações de Outros Dados) |
| 157 a 160 | Preencher com 9999 |

Mensagem

São registros de envio opcional. Eles possibilitam enviar um conjunto de 4 mensagens que serão impressas no título. Esses registros deverão estar imediatamente após o registro de Detalhe do título.

Trailer

Este registro é colocado apenas para indicar ao sistema o final do arquivo de remessa.

Leiaute do Arquivo de Retorno

O arquivo de retorno possibilita o acompanhamento das ocorrências vinculadas ao título. Diariamente será gerado um arquivo de retorno para o cedente, obviamente a frequência da geração do arquivo dependerá do volume de movimentação do cedente.

Todas as ocorrências dos títulos serão geradas em forma de arquivo e remetido para o cedente, desta forma é possível acompanhar a situação do título e dos comandos de instrução.

Header

| Posição | Nome do Campo | Tam. | Conteúdo | A | N |
|-----------|--|------|--|---|---|
| 001 a 001 | Identificação do Registro | 001 | 0 | | X |
| 002 a 002 | Identificação do Arquivo de Retorno | 001 | 2 | | X |
| 003 a 009 | Literal Retorno | 007 | RETORNO | X | |
| 010 a 011 | Código de Serviço | 002 | 01 | | X |
| 012 a 026 | Literal de Serviço | 015 | COBRANCA | X | |
| 027 a 046 | Código da Empresa | 020 | Código de identificação da Empresa: Zeros + Cooperativa + Código do Cedente | | X |
| 047 a 076 | Nome da Empresa | 030 | Razão Social da Empresa | X | |
| 077 a 079 | Código do Banco na câmara de Compensação | 003 | 756 | | X |
| 080 a 094 | Nome do banco | 015 | BANCOOB | X | |
| 095 a 100 | Data de Gravação do Arquivo | 006 | DDMMAA | | X |
| 101 a 104 | Número da Agência Correspondente | 004 | Agência do Banco Correspondente | | X |

| | | | | | |
|-----------|--|-----|--|---|---|
| 105 a 105 | Dígito da Agência Correspondente | 001 | Dígito verificador da Ag. do Banco Correspond. | | X |
| 106 a 112 | Conta Corrente Correspondente | 007 | Número da conta corrente no banco correspondente | | X |
| 113 a 113 | Dígito Verificador Conta Corrente Correspondente | 001 | Dígito da conta corrente no banco correspondente | | X |
| 114 a 133 | Código de Empresa | 020 | Código de Empresa Correspondente | | X |
| 134 a 233 | Nome do Cedente Correspondente | 100 | Descrição do Cedente para impressão | X | |
| 234 a 394 | Bancos | 161 | Espaços em Branco | X | |
| 395 a 400 | Número Sequencial um a um | 006 | 000001 | | X |

Detalhe

| Posição | Nome do Campo | Tam. | Conteúdo | A | N |
|-----------|---|------|---|---|---|
| 001 a 001 | Identificação do Registro | 001 | 1 | | X |
| 002 a 003 | Tipo de inscrição da empresa | 002 | 01 – CPF 02 – CNPJ | | X |
| 004 a 017 | Número de Inscrição da empresa | 014 | CPF / CNPJ | | X |
| 018 a 020 | Zeros | 003 | Zeros | | X |
| 021 a 030 | Código da Cooperativa | 010 | Código da Cooperativa | | X |
| 031 a 037 | Código de Cobrança | 007 | Código de Cobrança | | X |
| 038 a 062 | Número de Controle de Participantes | 025 | Uso da empresa Cedente | X | |
| 063 a 070 | Zeros | 008 | Zeros | | X |
| 071 a 081 | Nosso Número | 012 | Nosso Número | X | |
| 082 a 082 | Dígito verificador do nosso número | 001 | Dígito verificador | | |
| 083 a 092 | Bancos | 010 | Bancos | X | |
| 093 a 104 | Zeros | 012 | Zeros | | X |
| 105 a 105 | Indicador de Rateio de Crédito | 001 | Bancos | X | |
| 106 a 107 | Zeros | 002 | Zeros | | X |
| 108 a 108 | Carteira | 001 | 9 – Cobrança Com Registro | | X |
| 109 a 110 | Identificação da Ocorrência | 002 | Código da Ocorrência | | X |
| 111 a 116 | Data da Ocorrência no banco | 006 | DDMMAA | | X |
| 117 a 126 | Número do Documento | 010 | Número do Documento | X | |
| 127 a 146 | Identificação do Título no banco | 020 | Bancos | X | |
| 147 a 152 | Data de Vencimento do Título | 006 | DDMMAA | | X |
| 153 a 165 | Valor do Título | 013 | Valor do Título | | X |
| 166 a 168 | Banco Cobrador | 003 | Código do Banco Cobrador | | X |
| 169 a 173 | Agência Cobradora | 005 | Código da Agência do Banco Cobrador | | X |
| 174 a 175 | Espécie do Título | 002 | Branco | X | |
| 176 a 188 | Despesas de Cobrança para os Código de Ocorrência: | 013 | 02 – Entrada Confirmada 28 – Débito de Tarifas | | X |
| 189 a 201 | Outras despesas – Custas de Protesto | 013 | Campo numérico | | X |
| 202 a 214 | Juros Operações em Atraso | 013 | Zeros | | X |
| 215 a 227 | IOF Devido | 013 | Zeros | | X |
| 228 a 240 | Abatimento Concedido sobre o Título | 013 | Zeros | | X |
| 241 a 253 | Desconto Coencedido | 013 | Zeros | | X |

| | | | | | |
|-----------|---|-----|------------------------|---|---|
| 254 a 266 | Valor Pago | 013 | Valor Pago | | X |
| 267 a 279 | Juros de Mora | 013 | Zeros | | X |
| 280 a 292 | Outros Créditos | 013 | Zeros | | X |
| 293 a 294 | Bancos | 002 | Bancos | X | |
| 295 a 295 | Motivo do Código de Ocorrência: 19 – Confirmação de Instrução de Protesto | 001 | Bancos | X | |
| 296 a 301 | Data do Crédito | 006 | DDMMAA | | X |
| 302 a 318 | Bancos | 017 | Bancos | X | |
| 319 a 328 | Motivo das Rejeições (Até 5 motivos) | 010 | Motivo | | X |
| 329 a 394 | Bancos | 066 | Bancos | X | |
| 395 a 400 | Número Sequencial um a um | 006 | Sequencial do registro | | X |

Trailer

| Posição | Nome do Campo | Tam. | Conteúdo | A | N |
|-----------|---------------------------|------|------------------------|---|---|
| 001 a 001 | Identificação do Registro | 001 | 9 | | X |
| 002 a 394 | Branco | 393 | Branco | X | |
| 395 a 400 | Número Sequencial um a um | 006 | Sequencial do registro | | X |

Informações Complementares

Header

Código da Empresa (027 a 046)

O código da empresa que será colocado no arquivo de retorno será exatamente o mesmo que é enviado no arquivo de remessa.

Esse código é formado da seguinte forma:

| Posição | Descrição |
|-----------|-----------------------|
| 001 a 004 | Código da Cooperativa |
| 005 a 011 | Código do Cedente |

Esses códigos serão fornecidos pela agência ao cedente no ato da liberação do convênio.

É importante lembrar que um arquivo de retorno poderá conter apenas registros do mesmo código de empresa, ou seja, no caso da empresa trabalhar com mais de um código, esta deverá gerar mais de um arquivo.

Data da Gravação do Arquivo (095 a 100)

Informa a data em que o arquivo foi gerado pelo banco.

Informações para impressão de títulos com registro (101 a 233)

Os campos *Número da Agência Correspondente*, *Dígito da Agência Correspondente*, *Conta Corrente Correspondente*, *Dígito Verificador Conta Corrente Correspondente*, *Código de Empresa* e *Nome do Cedente* são todas informações utilizadas na impressão de títulos da cobrança com registro (Ver Impressão)

Detalhe**Código da Empresa (021 a 037)**

Deverá ser preenchido da mesma forma que está definido no registro header posição 027 a 046.

Número de Controle de Participantes (038 a 062)

Será retornado o conteúdo (utilização livre do cedente) que foi enviado no arquivo de remessa.

Nosso Número (071 a 082)

Será retornado o nosso número gerado pelo banco. Através dele que será possível comandar instruções, ou seja, depois que o título for aceito o título será identificado somente através deste número.

Caso o título for rejeitado por algum motivo o nosso número não será válido para o comando de instruções.

Identificação da Ocorrência (109 a 110)

Através do código da ocorrência é possível saber o resultado das operações referentes ao título, desta forma será enviado no arquivo de remessa uma ocorrência e devolvido um retorno de confirmação ou rejeição da operação conforme a seguinte tabela de códigos:

| Código | Descrição |
|--------|--|
| 02 | Entrada Confirmada |
| 03 | Entrada Rejeitada |
| 06 | Liquidação Normal |
| 09 | Baixado automaticamente via arquivos |
| 10 | Baixado Conforme Instruções da Agência |
| 11 | Em Ser – Arquivo de Títulos Pendentes |
| 12 | Abatimento Concedido |
| 13 | Abatimento Cancelado |
| 14 | Vencimento Alterado |
| 15 | Liquidação em Cartório |
| 16 | Título pago em cheque – vinculado |
| 17 | Liquidação após baixa ou título não registrado |
| 18 | Acerto de Depositária |
| 19 | Confirmação de Recebimento Instrução de Protesto |
| 20 | Confirmação de Recebimento Instrução de Sustação de Protesto |
| 22 | Título com pagamento cancelado |
| 21 | Acerto do Controle do Participante |
| 23 | Entrada do Título em Cartório |
| 24 | Entrada Rejeitada por CEP irregular |
| 27 | Baixa Rejeitada |
| 28 | Débito de Tarifas e Custas |
| 30 | Alteração de Outros Dados Rejeitados |
| 32 | Instrução Rejeitada |
| 33 | Confirmação de Pedido de Alteração de Outros Dados |
| 34 | Retirado de Cartório e Manutenção de Carteira |
| 35 | Desagendamento do débito automático |
| 68 | Acerto do dados de rateio de crédito |
| 69 | Cancelamento dos dados do rateio |

Para explicitar mais a ocorrência poderão ser retornados até 5 códigos de motivos, para que fique mais clara a identificação das ocorrências.

Motivos (319 a 328)

Este campo será utilizado para explicitar o motivo das ocorrências que serão retornadas no arquivo, conforme a tabela seguinte.

Ocorrência = 02 – Entrada confirmada

| Motivos |
|---|
| "00" – Ocorrência aceita |
| "17" – Data de vencimento anterior a data de emissão |
| "21" – Espécie do Título inválido |
| "24" – Data da emissão inválida |
| "38" – Prazo para protesto inválido |
| "39" – Pedido para protesto não permitido para título |
| "43" – Prazo para baixa e devolução inválido |
| "45" – Nome do Pagador inválido |
| "46" – Tipo/num. de inscrição do Pagador inválidos |
| "47" – Endereço do Pagador não informado |
| "48" – CEP irregular |
| "50" – CEP referente a Banco correspondente |
| "53" – Nº de inscrição do Sacador/avalista inválidos (CPF/CGC) |
| "54" – Sacador/avalista não informado |
| "67" – Débito automático agendado |
| "68" – Débito não agendado – erro nos dados de remessa |
| "69" – Débito não agendado – Pagador não consta no cadastro de autorizante |
| "70" – Débito não agendado – Cedente não autorizado pelo Pagador |
| "71" – Débito não agendado – Cedente não participa da modalidade de débito automático |
| "72" – Débito não agendado – Código de moeda diferente de R\$ |
| "73" – Débito não agendado – Data de vencimento inválida |
| "75" – Débito não agendado – Tipo do número de inscrição do pagador debitado inválido |
| "86" – Seu número do documento inválido |

Observações:

Os motivos 17, 21, 24, 38, 39, 43, 45, 46, 47, 48, 50, 53 e 54 dessa ocorrência, somente serão informados no Arquivo–Retorno para os Títulos com instrução de protesto na remessa (posição 157 a 160 do registro de transação). Não rejeitaremos o Título, somente informaremos a falta de dados que ocasionará o não aceite da instrução de protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.

O motivo 48 dessa ocorrência, somente será informado no arquivo–retorno para os Títulos cujas papeletas são emitidas pelo Cedente. Não rejeitaremos o Título, somente informaremos sobre o erro desse dado que ocasionará o não aceite da instrução de protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.

Os motivos 53 e 54 dessa ocorrência, somente serão informados no arquivo–retorno para os Títulos com instrução de protesto na remessa (posição 157 a 160 do registro de transação). Não rejeitaremos o Título, somente informaremos a falta de dados que ocasionará a falta do Sacador/Avalista na Instrução de Protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.

Ocorrência = 03 – Entrada Rejeitada

| Motivos |
|---|
| "02" – Código do registro detalhe inválido |
| "03" – Código da ocorrência inválida |
| "04" – Código de ocorrência não permitida para a carteira |
| "05" – Código de ocorrência não numérico |
| "07" – Agência/conta/Dígito – Inválido |
| "08" – Nosso número inválido |
| "09" – Nosso número duplicado |
| "10" – Carteira inválida |
| "16" – Data de vencimento inválida |
| "18" – Vencimento fora do prazo de operação |
| "20" – Valor do Título inválido |
| "21" – Espécie do Título inválida |
| "22" – Espécie não permitida para a carteira |
| "24" – Data de emissão inválida |
| "38" – Prazo para protesto inválido |
| "44" – Agência Cedente não prevista |
| "50" – CEP irregular – Banco Correspondente |
| "63" – Entrada para Título já cadastrado |
| "68" – Débito não agendado – erro nos dados de remessa |
| "69" – Débito não agendado – Pagador não consta no cadastro de autorizante |
| "70" – Débito não agendado – Cedente não autorizado pelo Pagador |
| "71" – Débito não agendado – Cedente não participa da modalidade de débito automático |
| "72" – Débito não agendado – Código de moeda diferente de R\$ |
| "73" – Débito não agendado – Data de vencimento inválida |
| "74" – Débito não agendado – Conforme seu pedido, Título não registrado |
| "75" – Débito não agendado – Tipo de número de inscrição do debitado inválido |

Ocorrência = 09 – Baixado Automaticamente via Arquivo

| Motivo |
|-------------------------------------|
| "10" – Baixa comandada pelo cliente |

Ocorrência = 10 – Baixado Conforme Instruções da Agência

| Motivo |
|--------------------------|
| "00" – Baixa Comandada |
| "14" – Título Protestado |
| "15" – Título excluído |

Ocorrência = 24 – Entrada Rejeitada por CEP irregular

| Motivo |
|---------------------|
| "48" – CEP inválido |

Ocorrência = 27 – Baixa Rejeitada

| Motivos |
|--|
| "04" – Código de ocorrência não permitido para a carteira |
| "07" – Agência/Conta/dígito inválidos |
| "08" – Nosso número inválido |
| "10" – Carteira inválida |
| "15" – Carteira/Agência/Conta/nosso número inválidos |
| "40" – Título com ordem de protesto emitido |
| "42" – Código para baixa/devolução via Telebradesco inválido |
| "60" – Movimento para Título não cadastrado |
| "77" – Transferência para desconto não permitido para a carteira |
| "85" – Título com pagamento vinculado |

Ocorrência = 28 – Débito de Tarifas/Custas

| Motivos |
|---------------------------|
| “03” – Tarifa de sustação |
| “04” – Tarifa de protesto |
| “08” – Custas de protesto |

Ocorrência = 30 – Alteração de Outros Dados Rejeitados

| Motivos |
|---|
| “01” – Código do Banco inválido |
| “04” – Código de ocorrência não permitido para a carteira |
| “05” – Código da ocorrência não numérico |
| “08” – Nosso número inválido |
| “15” – Característica da cobrança incompatível |
| “16” – Data de vencimento inválido |
| “17” – Data de vencimento anterior a data de emissão |
| “18” – Vencimento fora do prazo de operação |
| “24” – Data de emissão Inválida |
| “29” – Valor do desconto maior/igual ao valor do Título |
| “30” – Desconto a conceder não confere |
| “31” – Concessão de desconto já existente (Desconto anterior) |
| “33” – Valor do abatimento inválido |
| “34” – Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título |
| “38” – Prazo para protesto inválido |
| “39” – Pedido de protesto não permitido para o Título |
| “40” – Título com ordem de protesto emitido |
| “42” – Código para baixa/devolução inválido |
| “60” – Movimento para Título não cadastrado |
| “85” – Título com Pagamento Vinculado |

Ocorrência = 32 – Instrução Rejeitada

| Motivos |
|---|
| “01” – Código do Banco inválido |
| “02” – Código do registro detalhe inválido |
| “04” – Código de ocorrência não permitido para a carteira |
| “05” – Código de ocorrência não numérico |
| “07” – Agência/Conta/dígito inválidos |
| “08” – Nosso número inválido |
| “10” – Carteira inválida |
| “15” – Características da cobrança incompatíveis |
| “16” – Data de vencimento inválida |
| “17” – Data de vencimento anterior a data de emissão |
| “18” – Vencimento fora do prazo de operação |
| “20” – Valor do título inválido |
| “21” – Espécie do Título inválida |
| “22” – Espécie não permitida para a carteira |
| “24” – Data de emissão inválida |
| “28” – Código de desconto via Telebradesco inválido |
| “29” – Valor do desconto maior/igual ao valor do Título |
| “30” – Desconto a conceder não confere |
| “31” – Concessão de desconto – Já existe desconto anterior |
| “33” – Valor do abatimento inválido |
| “34” – Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título |
| “36” – Concessão abatimento – Já existe abatimento anterior |
| “38” – Prazo para protesto inválido |
| “39” – Pedido de protesto não permitido para o Título |

| |
|---|
| "40" – Título com ordem de protesto emitido |
| "41" – Pedido cancelamento/sustação para Título sem instrução de protesto |
| "42" – Código para baixa/devolução inválido |
| "45" – Nome do Pagador não informado |
| "46" – Tipo/número de inscrição do Pagador inválidos |
| "47" – Endereço do Pagador não informado |
| "48" – CEP Inválido |
| "50" – CEP referente a um Banco correspondente |
| "53" – Tipo de inscrição do sacador avalista inválidos |
| "60" – Movimento para Título não cadastrado |
| "85" – Título com pagamento vinculado |
| "86" – Seu número inválido |

Ocorrência = 35 – Desagendamento do Débito Automático


| |
|---------------------------------------|
| Motivos |
| "81" – Tentativas esgotadas, baixado |
| "82" – Tentativas esgotadas, pendente |

Trailer

Indica o final do arquivo de retorno, será iniciado pelo dígito 9 e terá no final da linha o contador padrão (seqüencial um-a-um).

Impressão / Postagem

Os cedentes poderão optar entre efetuar a impressão dos títulos em papel A4. Em alguns casos o cedente poderá enviar um arquivo de remessa para que o Sicoob repasse os dados para empresas especializadas em impressão e postagem (a disponibilidade desta modalidade deve ser consultada na agência).

| | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|--|------------------------------------|---------------------------------|---------------------|---|--|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| Nome Banco Correspondente | BRADESCO | Número do Banco (fixo 237-2) | 237-2 | Linha Digitável | 23793.50909 91300.104667 70016.352307 9 57910000050000 | | | | Data de Vencimento | 15/08/2013 |
| Nome Cedente Correspondente | Local de Pagamento PAGAVEL EM QUALQUER BANGO ATE O VENCIMENTO | | | | Vencimento: | | | | 15/08/2013 | Agência e Conta Corrente Bradesco |
| Uso do Banco (fixo 8650) | Beneficiário BENEFICIARIO EXEMPLO | | | | Agência/Código do Beneficiário 3509-2 / 42 | | | | 009/13/001046670 | Nosso Número Bradesco |
| Instruções | Data de Emissão 18/07/2013 | Número do Documento 1234 | Espécie Documento. DM | Aceite N | Data Processamento 18/07/2013 | Carteira / Nosso Número 009/13/001046670 | | Valor do Documento 500,00 | | Valor do Título |
| Dados do Pagador | Uso do Banco 8650 | CIP 000 | Carteira 9 | Moeda R\$ | Quantidade 1 | Valor 500,00 | (-) Desconto | | | |
| Dados do Sacador Avalista | Instruções: (Texto de responsabilidade do beneficiário) | | | | | | (-) Outras Deduções | | | |
| | | | | | | | (+/-) Mora/Multas | | | |
| | | | | | | | (+/-) Outros Acréscimos | | | |
| | | | | | | | (-) Valor Cobrado | | | |
| | Pagador: PAGADOR EXEMPLO RUA EXEMPLO, 9999 - JARDIM EXEMPLO 87000-000 - MARINGÁ - PR | | | | CPF/CNPJ: 000000000000000 | | | | | |
| | Sacador: 000000000000000 - BENEFICIARIO EXEMPLO | | | | | | | | | |
| |  | | | | | | | | | |

Autenticação no verso / Ficha de Compensação

Ilustração 1 – Título

Código de Barras

Nome Banco Correspondente

O título deverá ser impresso sempre com o Nome do banco correspondente, sendo hoje o banco Bradesco.

Número do Banco Correspondente

O número do banco correspondente deve ser colocado na parte superior do título ao lado do logotipo do banco, o número será sempre fixo: 237-2.

Código do Cedente

Para realizar a impressão de um título de cobrança com registro, há a necessidade de utilizar as informações fornecidas pelo banco correspondente utilizado pelo Sicoob, hoje o Banco Bradesco. O código do cedente a ser utilizado será fornecido através dos arquivos de retorno, pois poderá ser alterado sem aviso prévio pelo Sicoob. Este campo deverá ser preenchido com os dados contidos nas posições 106 a 112 do arquivo de retorno (Conta Corrente Correspondente), na linha HEADER.

Nosso Número Bradesco

O Nosso número Bradesco é o número seqüencial que identifica o título para cada cedente, não repetindo nunca. Este número deverá ser utilizado para impressão e para as instruções. Ele pode ser obtido a partir do primeiro arquivo de retorno do título cuja entrada em carteira for confirmada. No arquivo de retorno ele é posicionado a partir da coluna 71 até a 82, com 12 dígitos, devendo ser identificado através do nosso número (8 posições) retornado no arquivo. Não é possível fazer a impressão de um título da cobrança com registro sem o Nosso Número Bradesco, uma vez que o mesmo estará contido na linha digitável e no código de barras.

Uso do Banco

Este campo sempre deverá exibir o valor 8650 para identificar que a impressão não é realizada pelo banco.

Campo Livre

O Campo Livre é um conjunto de dados que será retornado da compensação para identificar o título. O campo livre do Bradesco é definido da seguinte forma:

| Posição | Tamanho | Descrição |
|---------|---------|---|
| 1 a 4 | 4 | Agência Correspondente - 3509 |
| 5 a 6 | 2 | Carteira (Fixo 09) |
| 7 a 17 | 11 | Nosso Número Bradesco do título (sem o dígito verificador) |
| 18 a 24 | 7 | Código do Cedente (Conta Corrente da Cooperativa no Bradesco) |
| 25 a 25 | 1 | Zero |

Tabela 1 – Formação do Campo Livre Cobrança Com Registro

Fator de Vencimento

O fator de vencimento do título é definido pela diferença da data de vencimento do título e a data base (03/07/2000), acrescida de 1000. Caso o título não tenha data de vencimento o fator será preenchido com zeros.

$$fatorVencimento = (dataVencimento - 03/07/2000) + 1000$$

$$dataVencimento = 03/07/2000 + (fatorVencimento - 1000)$$

Ilustração 2 – Formulas do Fator de Vencimento

Código de Barras

O código de barras é utilizado para automatizar a leitura do título na rede bancária. O Código de barras para a cobrança registrada é formado da seguinte maneira:

Tabela 2 – Formação do Código de Barras

Para calcular o dígito verificador do código de barras deve-se multiplicar cada dígito do código de barras pelo seu respectivo índice de multiplicação gerando um somatório. Deve-se calcular o dígito através do módulo 11 do somatório. O índice de multiplicação deve ser gerado com pesos de 2 a 9, da direita para a esquerda sem incluir a posição do dígito verificador.

Tabela 3 – Código de Barra x Índice de Multiplicação

- O primeiro dígito da direita para a esquerda será multiplicado por 2, o segundo por 3 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações devem ser somados;
- O total da soma deverá ser dividido por 11;
- O resto da divisão deverá ser subtraído de 11;
- Se o resultado da subtração for igual a 0 (zero), 1 (um) ou maior que 9 (nove) deverão assumir o dígito igual a 1 (um);
- Se não, o resultado da subtração será o próprio dígito.
- Este resultado deverá ser lançado para a quinta posição;
- O dígito 0 (zero) na Quinta posição indicará que o Código de Barras, não possui dígito verificador.

A linha digitável é uma forma de garantir o recebimento do título mesmo que não seja possível ler o código de barras. A montagem da linha digitável é representada na Ilustração 5.

Ilustração 3 – Linha Digitável

Página: 17

| | | |
|---------|----|--|
| 11 a 20 | 10 | 6ª a 15ª posição do Campo Livre |
| 21 | 1 | Dígito Verificador do 2º Grupo |
| 22 a 31 | 10 | 16ª a 25ª posição do Campo Livre |
| 32 | 1 | Dígito Verificador do 3º Grupo |
| 33 | 1 | Dígito Verificador do Código de Barras |
| 34 a 37 | 4 | Fator de Vencimento |
| 38 a 47 | 10 | Valor Nominal do Título |

Tabela 4 – Formação da Linha Digitável

Observação: É importante colocar a linha digitável formatada com seguinte máscara de formatação:

99999.99999 99999.999999 99999.999999 9 99999999999999

Geração do Dígito Verificador

A linha digitável terá 4 dígitos verificadores conforme a posição descrita na Tabela 4. Para calcular o dígito verificador da linha digitável deve-se multiplicar cada dígito da linha digitável pelo seu respectivo índice de multiplicação gerando um somatório. Deve-se calcular o dígito através da diferença entre o número múltiplo de 10, igual ou imediatamente superior ao somatório e o somatório. Este processo será realizado para o dígito do 1º Grupo, 2º Grupo e 3º Grupo. O Cálculo do 4º Grupo será o cálculo do dígito verificador do código de barras.

Observação: Sempre que na multiplicação do dígito pelo seu respectivo índice de multiplicação der como resultado um valor superior a 10 deve-se somar os dois números. Por exemplo:

$$(5 \times 2 = 10), \text{então } (1 + 0 = 1);$$

$$(8 \times 2 = 16), \text{então } (1 + 6 = 7);$$

Ilustração 4 – Multiplicação da Linha Digitável

| Banco | Moeda | 5 primeiras posições campo livre | Dígito |
|-------|-------|----------------------------------|--------|
| 999 | 9 | 99999 | 9 |
| 212 | 1 | 21212 | |

Tabela 5 – Linha Digitável 1º Grupo x Índice de Multiplicação

- O primeiro dígito da esquerda para a direita será multiplicado por 2, o segundo por 1, o terceiro por 2 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações devem ser somados;
- Deve-se encontrar o múltiplo de 10, igual ou imediatamente superior ao resultado da somatória;
- Subtrair o resultado da somatória do número múltiplo de 10.

| 6ª a 15ª posição do campo livre | Dígito |
|---------------------------------|--------|
| 9999999999 | 9 |
| 1212121212 | |

Tabela 6 – Linha Digitável 2º Grupo x Índice de Multiplicação

- O primeiro dígito da esquerda para a direita será multiplicado por 1, o segundo por 2, o terceiro por 1 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações devem ser somados;
- Deve-se encontrar o múltiplo de 10, igual ou imediatamente superior ao resultado da somatória;
- Subtrair o resultado da somatória do número múltiplo de 10.

| 16ª a 25ª posição do campo livre | Dígito |
|----------------------------------|--------|
| 9999999999 | 9 |
| 1212121212 | |

Tabela 7 – Linha Digitável 3º Grupo x Índice de Multiplicação

- O primeiro dígito da esquerda para a direita será multiplicado por 1, o segundo por 2, o terceiro por 1 e assim sucessivamente;
- Os resultados das multiplicações devem ser somados;
- Deve-se encontrar o múltiplo de 10, igual ou imediatamente superior ao resultado da somatória;
- Subtrair o resultado da somatória do número múltiplo de 10.