

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	Α	N
001-001	Identificação do Registro	001	0		Х
002 – 002	Identificação do Arquivo	001	1		Χ
	Remessa				
003 – 009	Literal Remessa	007	REMESSA	Х	
010 - 011	Código de Serviço	002	01		Χ
012 – 026	Literal Serviço	015	COBRANCA	Х	
027 – 046	Código do Beneficiário	020	Será fornecido pela		Χ
	(com o dígito verificador)		Cooperativa, quando do		
			cadastramento (código de		
			pessoa do associado).		
047 – 076	Nome da Empresa	030	Razão Social	Χ	
077 – 079	Número do Bradesco	003	237		Χ
080 – 094	Nome do Banco por	015	Nome da Cooperativa	Х	
	Extenso		(ex: Exemplocredi)		
095 – 100	Data da Gravação do	006	DDMMAA (data do dia)		Χ
	Arquivo				
101 – 108	Branco	800	Branco	Χ	
109 – 110	Branco	002	Branco	Χ	
111 – 117	Nº Seqüencial de Remessa	007	Seqüencial (partindo de 1)		Χ
			(campo ignorado)		
118 – 119	Branco	002	Branco	Χ	
120 – 132	Número da Conta Corrente	013	Será fornecido pela	Х	
	do Beneficiário		Cooperativa		
	(com o dígito verificador)		(conta do associado)		
			(campo ignorado).		
133 – 139	Branco	007	Branco	Х	
140 – 143	Código da Cooperativa	004	Será fornecido pela		Χ
	(sem o dígito verificador)		Cooperativa		
			(campo ignorado).		
144 – 149	Branco	006	Branco	Х	
150 – 154	Código da Agência do	005	Será fornecido pela	Х	
	Banco Correspondente		Cooperativa		
	(com o dígito verificador)		(Agência no Bradesco)		
			(campo ignorado).		
155 – 159	Branco	005	Branco	X	
160 – 167	Número da Conta Corrente	800	Será fornecido pela	X	
	do Banco Correspondente		Cooperativa		
	(com o dígito verificador)		(Conta no Bradesco)		
460 334		227	(campo ignorado).	L.,	
168 – 394	Branco	227	Branco	Х	.,
395 – 400	Nº Seqüencial do Registro	006	000001		Х
	de Um em Um				

Layout do Arquivo Remessa – Registro(s) Detalhe

A = Alfanumérico

N = Numérico

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

082 – 082	Digito de Auto Conferência	001	Dígito N/N.		Х
082 - 082	do Número Bancário	001	Opcionalmente poderá ser		^
	do Numero Bancario		enviado EM BRANCO		
			quando ocorrência=01		
			(a Cooperativa assume).		
			Vide Obs.		
083 – 092	Desconto Bonificação por	010	Valor do desconto		Х
063 – 092	dia	010	bonif./dia.		^
	ula		(campo ignorado)		
093 – 093	Condição para Emissão da	001	1 = Banco emite.		Х
033 – 033	Papeleta de Cobrança	001	2 = Cliente emite.		^
094 – 094	Branco	001	Branco	Х	
095 – 104	Branco	010	Branco	X	
105 – 105	Branco	010	Branco	X	
106 – 106 107 – 108	Branco Dias para Nogativação	001	Branco	Х	Х
107 – 108	Dias para Negativação	002	Não Negativar = 00		\
			Negativar Mínimo = 03		
109 – 110	Idantificação do Ocorrência	002	Negativar Máximo = 99		
109 – 110	Identificação da Ocorrência	002	Códigos de Ocorrência. Vide Obs.		Х
111 120	NO de Desumente	010	 	V	
111 – 120	Nº do Documento	010	Documento	Х	\ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \
121 – 126	Data do Vencimento do Título	006	DDMMAA		X
127 – 139	Valor do Título	013	Valor do Título (preencher		Х
			sem ponto e sem vírgula).		
140 – 142	Branco	003	Branco	Х	
143 – 147	Branco	005	Branco	Х	
148 – 149	Espécie do Título	002	01 – Duplicata		Х
	·		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		
150 – 150	Aceite	001	S = Sim	Х	
			N = Não		
151 – 156	Data da Emissão do Título	006	DDMMAA		Х
15- 2			(campo ignorado)		
157 – 158	1ª Instrução	002	Vide Obs.		Х
159 – 160	2ª Instrução	002	Vide Obs.		Х
161 – 173	Valor a ser cobrado por Dia	013	Mora por Dia de Atraso		Х

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

Observações (Registros de Transação):

Posição (de - até)	Nome do campo	Tamanho	Conteúdo	Α	N
082 – 082	Digito de Auto Conferência do Número Bancário	001	Para o cálculo do dígito, será necessário acrescentar		Х
	do Ivamero Bancario		o número da carteira (09) à		
			esquerda antes do Nosso		
			Número, e aplicar o		
			módulo 11, com base 7.		
			Confira exemplos no final		
			deste manual.		
109 – 110	Identificação da Ocorrência	002	01 – Remessa		Χ
			02 – Pedido de baixa		
			04 – Concessão de		
			Abatimento		
			05 – Cancelamento de		
			abatimento concedido		
			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 (cancelamento da		
			instrução automática de		
			protesto)		
157 – 158	1ª Instrução	002	Campo destinado para pré-		Х
			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".		

159 – 160	2ª Instrução	002	Quando 1ª Instrução	Х
133 100	2- 111311 ução	002	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".	
221 – 234	Nº Inscrição do Sacado	014	Quando se tratar de CNPJ,	Х
			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.	

Layout do Arquivo Remessa – Registro Trailler (Rodapé)

A = alfanumérico

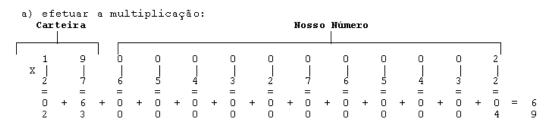
N = Numérico

Posição (de - até)	Nome do campo	Tamanho	Conteúdo	Α	N
001 - 001	Identificação do Registro	001	9		Χ
002 – 394	Branco	393	Branco	Х	
395 – 400	Nº Seqüencial de Registro	006	Nº Seqüencial do Último		Х
			Registro		

Exemplos de cálculos do Nosso Número

(considerar como código da carteira 09 e não 19 como nos exemplos abaixo):

Exemplo



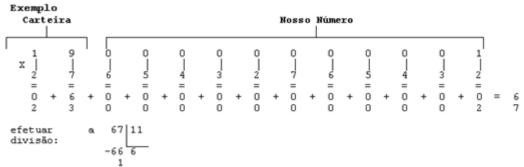
b) efetuar o somatório, cujo resultado é = 69 c) efetuar a $69\,|\,11$

Obs.: A diferença entre o divisor menos o resto será o dígito de autoconferência.

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



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".

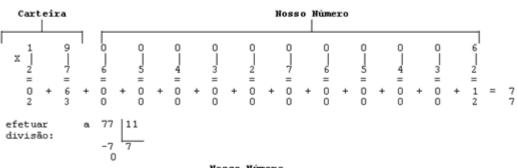


Resultado: 11 - 1 = 10 - Neste caso o dígito será "P"



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

Exemplo



Nosso Número Dígito

Portanto, o Nosso Número 0 0 0 0 0 0 0 0 0 6 0 será: