

# Manual CNAB 400

## Emissão boletos de cobrança



# Índice

<u>1. Apresentação</u>	<u>3</u>
<u>1.1 Arquivo Remessa</u>	<u>3</u>
<u>1.2 Arquivo Retorno</u>	<u>3</u>
<u>2. Funcionamento Operacional</u>	<u>5</u>
<u>3. Nomes dos arquivos Remessa e Retorno</u>	<u>6</u>
<u>3.1 Nome do Arquivo Remessa</u>	<u>6</u>
<u>3.2 Nome do Arquivo Retorno</u>	<u>6</u>
<u>4. Layout do Arquivo Remessa</u>	<u>7</u>
<u>4.1 Registro Header (obrigatório)</u>	<u>8</u>
<u>4.2 Registro de Transação Tipo 1 (obrigatório)</u>	<u>9</u>
<u>4.3 Registro de Transação Tipo 2 (opcional)</u>	<u>11</u>
<u>4.4 Registro de Transação Tipo 3 (opcional)</u>	<u>12</u>
<u>4.5 Registro Trailer (obrigatório)</u>	<u>13</u>
<u>5. Layout do arquivo Retorno</u>	<u>14</u>
<u>5.1 Registro Header</u>	<u>15</u>
<u>5.2 Registro de Transação Tipo 1</u>	<u>16</u>
<u>5.3 Registro Trailer</u>	<u>18</u>
<u>6. Faixa Bancária – Carteira 110 e 112</u>	<u>19</u>
<u>7. Modelo padrão de boleto</u>	<u>19</u>
<u>8. Cálculo código de barras e linha digitável</u>	<u>20</u>
<u>8.1 Cálculo código de barras</u>	<u>20</u>
<u>8.1.1 Cálculo dígito verificador código de barras</u>	<u>21</u>
<u>8.1.2 Cálculo Fator de vencimento</u>	<u>22</u>
<u>8.1.3 Preenchimento Campo Livre</u>	<u>23</u>
<u>8.2 Cálculo linha digitável</u>	<u>24</u>
<u>8.2.1 Cálculo dígito verificador linha digitável</u>	<u>25</u>
<u>8.3 Cálculo dígito verificador do Nosso Número</u>	<u>26</u>
<u>8.3.1 Planilha Excel cálculo DV, código de barras e linha digitável</u>	<u>27</u>
<u>9. Solicitação da baixa do título</u>	<u>28</u>
<u>10. Notas</u>	<u>29</u>
<u>11. VAN Bancária</u>	<u>31</u>

# 1. Apresentação

Este manual aborda a troca de arquivos via CNAB 400 e estabelece as condições básicas para sua utilização, além de detalhar a formatação dos arquivos conforme o layout do Inter.

No Inter Empresas, além de utilizar o layout CNAB 400 para emitir grandes quantidade de boletos de cobrança, temos outras duas opções:

- Layout em Excel. [Clique Aqui](#) para acessar o Manual Excel;
- API Cobranças (Boleto com Pix). [Clique Aqui](#) para acessar a documentação da API.

## 1.1 Arquivo remessa

É um arquivo enviado (extensão .REM) pelo Internet Banking PJ ou via VAN Bancária, contendo as informações necessárias para comunicar ao Inter sobre a operação que deseja realizar, seja emitir boletos de cobrança ou para comandar instruções (baixa do título, edição etc) aos boletos já enviados.

## 1.2 Arquivo retorno

É um arquivo gerado (extensão .RET) pelo Internet Banking ou via VAN Bancária após o processamento do arquivo de remessa. Ele serve para informar as liquidações ocorridas, confirmar o recebimento dos registros ou instruções de boletos enviados, além de reportar erros encontrados no arquivo de remessa, entre outras funções.

Você poderá gerar um arquivo retorno para verificar as ocorrências dos títulos, como 'Pago', 'Cancelado' e 'Erro', que estarão descritas no campo 'Identificação da ocorrência' nas posições 90 a 91.

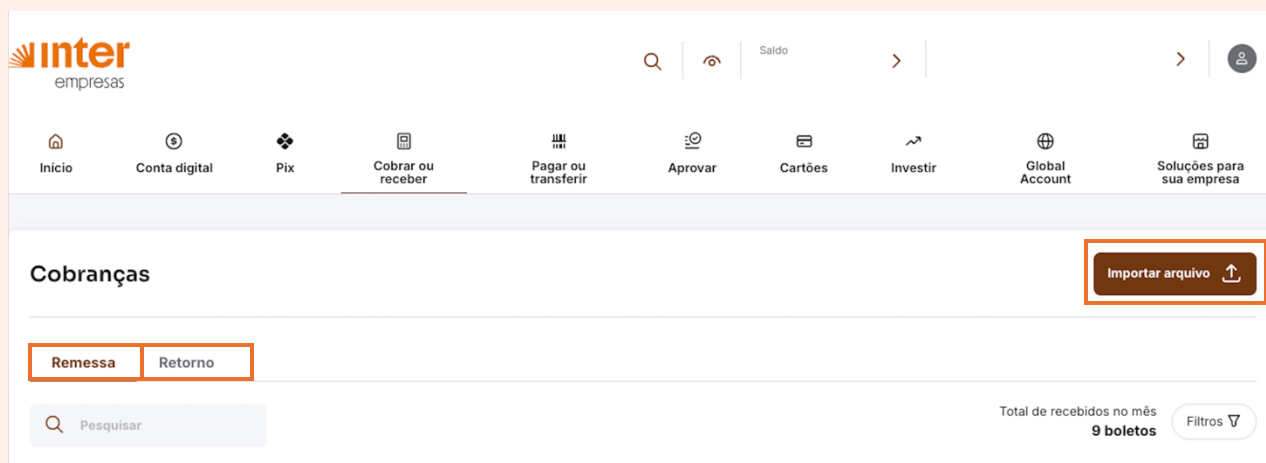
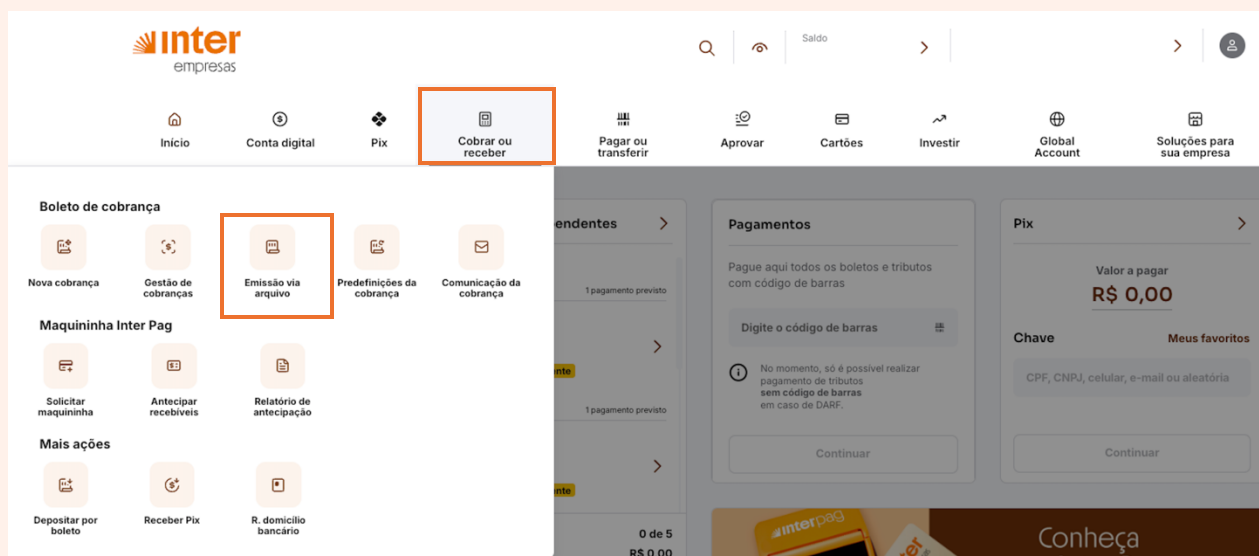
### Importante!

O arquivo retorno é preenchido sempre que ocorrer algum evento que movimente um registro em nosso sistema durante o período selecionado. Se não houver nenhum evento, o retorno será gerado sem registros, como mostra o exemplo abaixo:

CI400_230125091037417_001.ret					
CI400_230125091037417_001.ret					
1	02RETORNO01COBRANCA	459	077INTER	230125	
2	9201077	00000000	000000000000000000	00000	000000000000000000

Segue abaixo as orientações para **enviar o arquivo remessa e gerar o arquivo retorno** pelo Internet Banking:

1. Acesse a conta pelo [Internet Banking PJ](#).
2. No Menu “Cobrar ou receber”, na opção de “Boleto de cobrança”, clique em “Emissão via arquivo”;
3. Clique na opção “Importar arquivo”;
4. Escolha a extensão .REM”;
5. Adicione o arquivo e clique em “Continuar”;
6. Aparecerá a tela de revisão do arquivo. Se tudo estiver OK, clique em “Confirmar importação”.
7. Para gerar o arquivo retorno, nessa mesma tela, clique na aba “Retorno” e depois no botão “Solicitar arquivo retorno”;
8. Informe o período com data inicial e data final;
9. Pronto! Agora só fazer o download do arquivo retorno.



## 2. Funcionamento Operacional

A transferência de arquivos pode ser utilizada diariamente, inclusive aos sábados, domingos e feriados.

Após a transmissão do arquivo, os registros são confirmados no mesmo dia. Em seguida, um e-mail é enviado aos usuários da conta que tenham a permissão “Emitir via arquivo CNAB” habilitada, informando sobre a conclusão do processamento.

### 3. Nomes dos arquivos Remessa e Retorno

#### 3.1 Nome do Arquivo Remessa:

O arquivo remessa deve seguir a seguinte formatação de nome para ser enviado com sucesso no Internet Banking PJ:

**CI400\_001\_0000769.REM**

**CI400** – CNAB Inter 400

**001** – Versão do layout

**0000769** – Número sequencial de remessa com sete caracteres (o mesmo número inserido no campo 111 a 117 do header do arquivo remessa)

**.REM** – Extensão do arquivo remessa

#### 3.2 Nome do Arquivo Retorno:

O arquivo retorno estará disponível para download no Internet Banking PJ com a seguinte formatação de nome:

**CI400\_DDMMAAhmmssmss\_001.RET**

**CI400** – CNAB Inter 400

**DDMMAA** – Dia, mês e ano da geração do arquivo

**Hmmssmss** – Referência ao momento da geração do arquivo

**001** – Versão do layout

**.RET** – Extensão do arquivo retorno

## 4. Layout do arquivo Remessa

- Cada arquivo é composto dos seguintes registros:
- ✓ Um registro Header de Arquivo;
  - ✓ N registros de Detalhes (Tipo 1, Tipo 2, Tipo 3);
  - ✓ Um registro Trailer de Arquivo.

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

**Alfanumérico (Alfa):** alinhados à esquerda com brancos (espaços) à direita. Não se deve utilizar caracteres especiais (“Ç”, “?” , etc.) ou acentuação gráfica (“Á”, “É”, “Ê” etc). Os campos não utilizados deverão ser preenchidos com brancos.

**Numérico (Num):** alinhados à direita com zeros à esquerda e os campos não utilizados deverão ser preenchidos com zeros.

ARQUIVO REMESSA	REGISTRO HEADER DO ARQUIVO	
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 1 (obrigatório)	COBRANÇA 1
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 2 (opcional)	
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 3 (opcional)	
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 1 (obrigatório)	COBRANÇA 2
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 2 (opcional)	
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 3 (opcional)	
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 1 (obrigatório)	COBRANÇA 3
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 2 (opcional)	
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 3 (opcional)	
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 1 (obrigatório)	COBRANÇA "N"
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 2 (opcional)	
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 3 (opcional)	
	REGISTRO TRAILER DO ARQUIVO	

## 4.1 Registro Header do arquivo remessa (obrigatório)

Descrição de registro: tamanho 400 bytes

Alfanumérico (Alfa)

Numérico (Num)

Todos os campos são obrigatórios

Item	Campo	Posição		Tamanho do campo	Formato	Conteúdo
		De	Até			
01	Identificação do registro	1	1	1	Num	"0"
02	Identificação do arquivo remessa	2	2	1	Num	"1"
03	Literal remessa	3	9	7	Alfa	"REMESSA"
04	Código de serviço	10	11	2	Num	"01"
05	Literal serviço	12	26	15	Alfa	"COBRANCA"
06	Campo em branco	27	46	20	Alfa	Campo em branco
07	Nome da empresa	47	76	30	Alfa	A definir pelo cliente
08	Código do banco na compensação	77	79	3	Num	"077"
09	Nome do banco por extenso	80	94	15	Alfa	"INTER"
10	Data da gravação do arquivo	95	100	6	Num	Formato DDMMAA
11	Campo em branco	101	110	10	Alfa	Campo em branco
12	Número sequencial da remessa	111	117	7	Alfa	Mesmo número sequencial do nome do arquivo.
13	Campo em branco	118	394	277	Alfa	Campo em branco
14	Número sequencial do registro de 1 em 1	395	400	6	Num	Sequencial do registro, iniciando em 0001.



## 4.2 Registro de transação Tipo 1 (obrigatório)

Item	Campo	Posição		Tamanho do campo	Formato	Conteúdo
		De	Até			
01	Identificação do registro	1	1	1	Num	"1"
02	Campo em branco	2	20	19	Alfa	Campo em branco
03	Carteira	21	23	3	Num	"112" ou "110" Para utilizar a carteira 110, <a href="#">solicite uma análise de reserva de faixa bancária com seu advisor.</a>
04	Agência da empresa beneficiária no Inter	24	27	4	Num	"0001"
05	Número da conta corrente	28	36	9	Num	A definir pelo cliente (completar com zeros à esquerda).
06	Dígito verificador da conta corrente	37	37	1	Num	A definir pelo cliente
07	Número controle do participante	38	62	25	Alfa	Número de controle para uso da empresa. A definir pelo cliente
08	Campo em branco	63	65	3	Alfa	Campo em branco
09	Campo da multa	66	66	1	Num	"0" = Valor sem multa "1" = Valor fixo de multa "2" = Percentual de multa
10	Valor da multa	67	79	13	Num	Caso "1" no Campo da multa, posição 66, preencher valor fixo da multa. Do contrário, preencher com zeros.
11	Percentual da multa	80	83	4	Num	Caso "2" no Campo da multa, posição 66, preencher percentual de multa com 2 casas decimais. Do contrário, preencher com zeros.
12	Data da multa	84	89	6	Num	Formato DDMMAA. Obrigatório se "1" ou "2" no campo 66. Do contrário, preencher com zeros Obrigatório ser um dia após a data de vencimento informada.
13	Identificação do título no banco "Nosso número". <a href="#">Excel para cálculo do DV</a>	90	100	11	Num	Se carteira 110, envie o "Nosso número"+ Dígito Verificador (DV) dentro da faixa reservada Se carteira 112, envie zeros.
14	Campo em branco	101	108	8	Alfa	Campo em branco
15	Identificação da ocorrência	109	110	2	Num	"01" = Remessa "06" = Edição da data de vencimento "07" = Solicitação de baixa "20" = Edição de valor "26" = Edição de data de vencimento e valor
16	Número do documento "Seu número"	111	120	10	Alfa	A definir pelo cliente. Retornaremos o mesmo conteúdo no arquivo de retorno.
17	Data do vencimento do título	121	126	6	Num	Formato DDMMAA
18	Valor do título	127	139	13	Num	Duas casas decimais, sem vírgula. Valor mínimo R\$2,50. <a href="#">Nota 10.1</a>
19	Data limite de pagamento	140	141	2	Num	Informar valor entre "01" e "60". Esses são os dias após o vencimento do título em que o pagamento ainda será aceito.

## 4.2 Registro de transação Tipo 1 (obrigatório)

Item	Campo	Posição		Tamanho do campo	Formato	Conteúdo
		De	Até			
20	Campo em branco	142	147	6	Alfa	Campo em branco
21	Espécie do título	148	149	2	Num	"01"
22	Identificação	150	150	1	Alfa	"N"
23	Data da emissão do título	151	156	6	Alfa	Campo em branco. Arquivo retorno informará sempre a data que o boleto foi registrado.
24	Campo em branco	157	159	3	Alfa	Campo em branco
25	Campo de juros/mora	160	160	1	Num	"0" = Sem juros/mora "1" = Valor fixo de juros/mora por dia "2" = Taxa mensal de juros/mora (cobrado pro rata)
26	Valor a ser cobrado por dia de atraso	161	173	13	Num	Caso "1" no Campo de juros/mora, posição 160, preencher valor fixo cobrado por dia de atraso. Do contrário, preencher com zeros.
27	Taxa mensal de juros/mora	174	177	4	Num	Caso "2" no Campo de juros/mora, posição 160, preencher taxa mensal de juros (cobrado pro rata), com 2 casas decimais. Do contrário, preencher com zeros.
28	Data da mora	178	183	6	Num	Formato DDMMAA Obrigatório se "1" ou "2" Campo de juros/mora, posição 160. Do contrário, preencher com zeros. Obrigatório ser um dia após a data de vencimento informada.
29	Campo de descontos	184	184	1	Num	"0" = Sem desconto "1" = Valor fixo até a data informada "4" = Percentual do valor nominal até a data informada. <a href="#">Nota 10.1</a>
30	Valor desconto 1	185	197	13	Num	Se "1" no Campo de descontos, posição 184. Do contrário, preencher com zeros.
31	Percentual de desconto 1	198	201	4	Num	Se "4" no Campo de descontos, posição 184. Do contrário, preencher com zeros.
32	Data limite para concessão do desconto 1	202	207	6	Num	Formato DDMMAA. Obrigatório se "1" ou "4" Campo de descontos, posição 184. Do contrário, preencher com zeros. Deve ser menor ou igual que a data de vencimento.
33	Campo em branco	208	220	13	Num	Campo em branco
34	Identificação do tipo de inscrição do pagador	221	222	2	Num	"01" = CPF "02" = CNPJ
35	CPF/CNPJ do pagador	223	236	14	Num	A definir pelo cliente (Caso CPF, completar com zeros à esquerda).
36	Nome do pagador	237	276	40	Alfa	A definir pelo cliente
37	Endereço Completo do pagador	277	314	38	Alfa	A definir pelo cliente
38	UF do pagador	315	316	2	Alfa	A definir pelo cliente
39	CEP do Endereço pagador	317	324	8	Num	A definir pelo cliente
40	1ª mensagem	325	394	70	Alfa	Mensagem livre impressa no boleto (não será confirmada no arquivo retorno). <a href="#">Nota 10.1</a>
41	Número sequencial do registro	395	400	6	Num	Número sequencial do registro.

### 4.3 Registro de transação Tipo 2 (opcional)

Item	Campo	Posição		Tamanho do campo	Formato	Conteúdo
		De	Até			
01	Identificação do registro	1	1	1	Num	"2"
02	2ª mensagem	2	79	78	Alfa	Mensagem livre impressa no boleto (não será confirmada no arquivo retorno)
03	3ª mensagem	80	157	78	Alfa	Mensagem livre impressa no boleto (não será confirmada no arquivo retorno)
04	4ª mensagem	158	235	78	Alfa	Mensagem livre impressa no boleto (não será confirmada no arquivo retorno)
05	5ª mensagem	236	313	78	Alfa	Mensagem livre impressa no boleto (não será confirmada no arquivo retorno)
06	Data limite para concessão do desconto 2	314	319	6	Num	Formato DDMMAA Se não houver, preencher com zeros.
07	Valor desconto 2	320	332	13	Num	Valor fixo desconto 2 Se não houver, preencher com zeros.
08	Percentual de desconto 2	333	336	4	Num	Percentual desconto 2 Se não houver, preencher com zeros.
09	Campo em branco	337	346	10	Alfa	Campo em branco
10	Data limite para concessão do desconto 3	347	352	6	Num	Formato DDMMAA Se não houver, preencher com zeros.
11	Valor desconto 3	353	365	13	Num	Valor fixo desconto 3 Se não houver, preencher com zeros.
12	Percentual de desconto 3	366	369	4	Num	Percentual desconto 3 Se não houver, preencher com zeros.
13	Campo em branco	370	379	10	Alfa	Campo em branco
14	Nosso número	380	390	11	Num	Preencher com zeros (será preenchido pelo Inter no arquivo retorno).
15	Campo em branco	391	394	4	Alfa	Campo em branco
16	Número sequencial do registro	395	400	6	Num	Número sequencial do registro

## 4.4 Registro de transação Tipo 3 (opcional)

Os campos informados no registro de transação Tipo 3 são exclusivamente para remessa e, portanto, **não** serão incluídos no arquivo de retorno.

Item	Campo	Posição		Tamanho do campo	Formato	Conteúdo
		De	Até			
01	Identificação do registro	1	1	1	Num	"3"
02	E-mail do pagador	2	51	50	Alfa	Preenchido com o e-mail do pagador do título. <a href="#">Nota 10.2</a>
03	Campo em branco	52	61	10	Alfa	Campo em branco
04	Tipo de documento do beneficiário final	62	63	2	Num	"01" = CPF "02" = CNPJ Obrigatório para preenchimento do beneficiário final. <a href="#">Nota 10.2</a>
05	CPF/CNPJ do beneficiário final	64	77	14	Num	Obrigatório para preenchimento do beneficiário final.
06	Nome do beneficiário final	78	137	60	Alfa	Obrigatório para preenchimento do beneficiário final.
07	Endereço do beneficiário final	138	197	60	Alfa	Obrigatório para preenchimento do beneficiário final
08	Bairro do beneficiário final	198	242	45	Alfa	Obrigatório para preenchimento do beneficiário final
09	CEP do beneficiário final	243	250	8	Num	Formato: 00000000 Obrigatório para preenchimento do beneficiário final
10	Cidade do beneficiário final	251	280	30	Alfa	Obrigatório para preenchimento do beneficiário final
11	UF do beneficiário final	281	282	2	Alfa	Obrigatório para preenchimento do beneficiário final
12	Agência + dígito verificador	283	287	5	Num	Campo não obrigatório. Se preenchido, dígito verificador obrigatório.
13	Conta corrente + dígito verificador	288	297	10	Num	Campo não obrigatório. Se preenchido, dígito verificador obrigatório.
14	Campo em branco	298	394	97	Alfa	Campo em branco
15	Número sequencial do registro	395	400	6	Alfa	Número sequencial do registro

## 4.5 Registro Trailer (obrigatório)

Item	Campo	Posição		Tamanho do campo	Formato	Conteúdo
		De	Até			
01	Identificação do registro	1	1	1	Num	"9"
02	Quantidade de boletos	2	7	6	Num	Quantidade de boletos contidos no arquivo como um todo. Preencher com zeros à esquerda.
03	Campo em branco	8	394	387	Alfa	Campo em branco
04	Número sequencial do registro	395	400	6	Num	Número sequencial do registro.

## 5. Layout do arquivo Retorno

Cada arquivo é composto dos seguintes registros:

- ✓ Um registro Header de Arquivo;
- ✓ N registros de Detalhes (Tipo 1);
- ✓ Um registro Trailer de Arquivo.

ARQUIVO RETORNO	REGISTRO HEADER DO ARQUIVO	
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 1	COBRANÇA 1
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 1	COBRANÇA 2
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 1	COBRANÇA 3
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 1	COBRANÇA 4
	REGISTRO DE TRANSAÇÃO TIPO 1	COBRANÇA "N"
	REGISTRO TRAILER DO ARQUIVO	

## 5.1 Registro Header do arquivo retorno

Item	Campo	Posição		Tamanho do campo	Formato	Conteúdo
		De	Até			
01	Identificação do registro	1	1	1	Num	"0"
02	Identificação do arquivo retorno	2	2	1	Num	"2"
03	Literal remessa	3	9	7	Alfa	"RETORNO"
04	Código de serviço	10	11	2	Num	"01"
05	Literal serviço	12	26	15	Alfa	"COBRANCA"
06	Campo em branco	27	36	10	Alfa	Campo em branco
07	Número da conta corrente	37	45	9	Num	Campo será preenchido se em todos os detalhes do arquivo tiverem o mesmo número de conta corrente. Caso contrário, o campo ficará em branco.
08	Dígito verificador da conta corrente	46	46	1	Num	Campo será preenchido se em todos os detalhes do arquivo tiverem o mesmo dígito verificador da conta corrente. Caso contrário, o campo ficará em branco.
09	Nome da empresa	47	76	30	Alfa	A definir pelo cliente
10	Código do banco na compensação	77	79	3	Num	"077"
11	Nome do banco por extenso	80	94	15	Alfa	"INTER"
12	Data da gravação do arquivo	95	100	6	Num	Formato DDMMAA
13	Campo em branco	101	394	10	Alfa	Campo em branco
14	Número sequencial do registro de 1 em 1	395	400	6	Num	Sequencial do registro, iniciando em 0001

## 5.2 Registro de transação Tipo 1

Item	Campo	Posição		Tamanho do campo	Formato	Conteúdo
		De	Até			
01	Identificação do registro	1	1	1	Num	"1"
02	Tipo de inscrição empresa	2	3	2	Num	"01" = CPF "02" = CNPJ
03	Número inscrição da empresa	4	17	14	Num	CNPJ/CPF
04	Zeros	18	20	3	Num	"000"
05	Carteira	21	23	3	Num	"112" ou "110"
06	Agência da empresa beneficiária no Inter	24	27	4	Num	"0001"
07	Número da conta corrente da empresa	28	37	10	Num	Conforme informado no arquivo remessa
08	Número controle do participante	38	62	25	Alfa	Conforme informado no arquivo remessa
09	Zeros	63	70	8	Num	"000"
10	Identificação do título no banco "Nosso número"	71	81	11	Num	Se carteira 110, devolvemos o "Nosso número"+ dígito verificador informado no arquivo remessa. Se carteira 112, enviamos o número de registro do título
11	Campo em branco	82	86	5	Alfa	Campo em branco
12	Carteira	87	89	3	Num	"112" ou "110"
13	Identificação de ocorrência	90	91	2	Num	"02" = Em aberto "03" = Erro "06" = Pago "07" = Cancelado "14" = Alteração da data de vencimento realizada. "15" = Alteração do valor nominal do título realizada "16" = Alteração do valor nominal do título e da data de vencimento realizada
14	Data da ocorrência no banco	92	97	6	Num	Formato DDMMAA
15	Número do documento "Seu número"	98	107	10	Alfa	Conforme informado no arquivo remessa
16	Identificação do título no banco "Nosso número"	108	118	11	Num	Se carteira 110, devolvemos o "Nosso número"+ dígito verificador informado no arquivo remessa. Se carteira 112, enviamos o número de registro do título
17	Data do vencimento do título	119	124	6	Num	Formato DDMMAA
18	Valor do título	125	137	13	Num	Duas casas decimais, sem vírgula.



## 5.2 Registro de transação Tipo 1

Item	Campo	Posição		Tamanho do campo	Formato	Conteúdo
		De	Até			
19	Código do banco na compensação	138	140	3	Num	"077"
20	Agência da empresa beneficiária no Inter	141	144	4	Num	"0001"
21	Espécie do título	145	146	2	Num	"01" (Duplicata Mercantil)
22	Campo em branco	147	159	13	Alfa	Campo em branco
23	Valor pago	160	172	13	Num	Valor recebido pelo título
24	Data do crédito	173	178	6	Num	Formato DDMMAA
25	Campo em branco	179	181	3	Alfa	Campo em branco
26	Nome do pagador	182	221	40	Alfa	Conforme informado no arquivo remessa
27	Campo em branco	222	226	5	Alfa	Campo em branco
28	CPF/CNPJ do pagador	227	240	14	Num	Conforme informado no arquivo remessa (Caso CPF, completo com zeros à esquerda).
29	Motivo da rejeição	241	380	140	Alfa	Se "03" na Identificação da ocorrência
30	Número da operação	381	394	14	Alfa	<a href="#">Número da operação</a>
31	Número sequencial do Registro	395	400	6	Num	Número sequencial do registro

## 5.3 Registro Trailer

Item	Campo	Posição		Tamanho do campo	Formato	Conteúdo
		De	Até			
01	Identificação do registro	1	1	1	Num	"9"
02	Identificação do retorno	2	2	1	Num	"2"
03	Identificação tipo de registro	3	4	2	Num	"01"
04	Código do banco na compensação	5	7	3	Num	"077"
05	Campo em branco	8	17	10	Alfa	Campo em branco
06	Quantidade de registros Ocorrência 01	18	25	8	Num	Quantidade de boletos contidos no arquivo remessa
07	Campo em branco	26	57	32	Alfa	Campo em branco
08	Quantidade de registros Ocorrência 02	58	62	5	Num	Quantidade de registros de confirmação de entrada/boletos emitidos
09	Valor de registros Ocorrência 02	63	74	12	Num	Somatório total dos valores dos títulos emitidos presentes no arquivo
10	Campo em branco	75	86	12	Alfa	Campo em branco
11	Quantidade de registros Ocorrência 03	87	91	5	Num	Quantidade de registros de de entrada rejeitada/boletos não emitidos
12	Campo em branco	92	115	24	Alfa	Campo em branco
13	Quantidade de registros Ocorrência 04	116	120	5	Num	Quantidade de registros de liquidação/boletos pago
14	Valor dos registros Ocorrência 04	121	132	12	Num	Somatório total dos valores dos títulos pagos presentes no arquivo
15	Campo em branco	133	394	24	Alfa	Campo em branco
16	Número sequencial de registros	395	400	6	Num	Número sequencial de registros

## 6. Faixa Bancária – Carteira 110 e 112

### 6.1 Diferença entre a carteira 110 e a carteira 112

A carteira 112 é uma opção em que o Inter já realiza a emissão dos boletos e registro dos nossos números. Portanto, essa carteira não requer solicitação de disponibilidade. Ao abrir a conta, todos os clientes automaticamente já são inseridos nessa modalidade.

Já a carteira 110, a empresa pode personalizar os boletos utilizando os nossos números que serão fornecidos pelo Inter. Dessa forma, após a criação dos boletos, a empresa envia o arquivo CNAB com os nossos números e o Inter apenas registra essas informações.

### 6.2 Como solicitar a carteira 110

Se a empresa estiver interessada em utilizar a carteira 110, ela precisa se enquadrar em um dos nossos [perfis de relacionamento Inter Empresas](#) para acionar o advisor da conta ou entrando em contato com os [canais de atendimento do Inter](#).

## 7. Modelo padrão de boleto

Disponibilizamos documentos de exemplo que estabelecem um padrão para a impressão de boletos, assegurando a conformidade, mesmo quando realizados offline. Os exemplos abaixo fornecem orientações sobre os dados essenciais e o layout adequado, evitando inconsistências e garantindo a qualidade na impressão dos boletos.

[Boleto Padrão Inter – docx](#)

[Boleto Padrão Inter - PDF](#)

## 8. Cálculo código de barras e linha digitável

Para gerar o boleto em PDF, é necessário montar o código de barras e a linha digitável com base nos dados bancários e nas informações fornecidas no arquivo retorno.

Para isso, é importante seguir as regras para o cálculo do código de barras e da linha digitável do boleto, conforme descritas a seguir.

### 8.1 Cálculo código de barras

O código de barras é composto por 44 posições, dispostas da seguinte forma:

Campo	Tamanho do campo	Conteúdo
Identificação do Banco (SEM DV)	3	"077"
Moeda	1	(9 – Real, 0 – Variável)
Dígito verificador do código de barras	1	<a href="#">Sessão 8.1.1</a>
Cálculo Fator de Vencimento	4	<a href="#">Sessão 8.1.2</a>
Valor nominal do título	10	Quando moeda variável, preencher zero
Campo livre	25	Utilizado de acordo com as especificações internas do banco na <a href="#">Sessão 8.1.3</a>

### 8.1.1 Cálculo do dígito verificador do código de barras

Por definição da FEBRABAN, na 5ª posição do código de barras, é destinada ao dígito verificador (DV), calculado utilizando o módulo 11, conforme descrito a seguir:

- I. Considerar os 43 dígitos que compõem o código de barras, sem incluir a 5ª posição, que é destinada ao DV;
- II. Multiplique cada algarismo que compõe o número pelo seu respectivo multiplicador, iniciando-se da direita para a esquerda, seguindo a sequência de 2 a 9 (ou seja, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 2, 3, 4, e assim por diante);
- III. Some o resultado de cada produto obtido na multiplicação, obtendo-se um total como “X”;
- IV. Divida o total “X” por 11 ( $X/11=Y$ ) e determine o resto obtido da divisão como “R”.
- V. O DV (Dígito Verificador) será o resultado da expressão:  $DV = 11 - R$ .
- VI. Se o resultado dessa expressão for igual a 0, 1, 10 ou 11, considere o DV = 1

#### Exemplo:

	Código do banco	Moeda	Fator de vencimento	Valor do título	Campo Livre	Soma dos produtos
Dados do boleto	9 9 9	9	1 0 1 2	0 0 0 0 0 3 5 0 0 0	7 7 7 2 1 3 0 5 3 0 1 5 0 0 8 1 8 9 7 5 0 0 0 0	
Sequência numérica 2 a 9 (iniciando da direita para esquerda)	4 3 2	9	8 7 6 5	4 3 2 9 8 7 6 5 4 3	2 9 8 7 6 5 4 3 2 9 8 7 6 5 4 3 2 9 8 7 6 5 4 3 2	
Produto da multiplicação	36 27 18	81	8 0 6 10	0 0 0 0 0 21 30 0 0 0	14 63 56 14 6 15 0 15 6 0 8 35 0 0 32 3 16 81 56 35 0 0 0 0	692

Determina-se o resto da divisão:  $692 \div 11 = 62$ , resto **10**

Calcula-se o dígito verificador (DV):  $11 - 10 = 1$ , portanto **DV = 1**. Este será o dígito verificador do código de barras e deve ser inserido na 5ª posição do código.

Portanto, a sequência correta do código de barras será:  
9999**1**101200000350007772130530150081897500000

### 8.1.2 Cálculo do Fator de Vencimento

Trata-se de um referencial numérico de 4 dígitos, que representa a quantidade de dias corridos da data base à data de vencimento do título. Considere a tabela de correlação e as definições abaixo:

Fator	Vencimento
1000	03/07/2000
1001	04/07/2000
1002	05/07/2000
1003	06/07/2000
:	:
:	:
5316	27/04/2012
9999	21/02/2025
1000	22/02/2025
1001	23/02/2025

- Quando o fator atinge o valor “9999”, o ciclo reinicia automaticamente. Considera-se como próximo valor “1000”;
- Utiliza-se a tabela ao lado, iniciando pelo valor “1000” correspondente à data de vencimento 03/07/2000 e adicionando “1” a cada dia subsequente a esse fator.
- Em 22/02/2025, o fator também retorna para “1000”. Adicionando “1” a cada dia subsequente, em 23/02/2025 o fator será “1001”, em 24/02/2025 será “1002” e assim por diante.
- Serão considerados válidos, os boletos com 3000 fatores anteriores à data atual e 5500 fatores posteriores à data atual.

**Exemplo:**

Data atual dia 13/03/2014 (fator 6001):

- Limite para emissão ou pagamento de boletos vencidos: 24/12/2005 (fator 3000)
- Limite para emissão ou pagamento de boletos a vencer: 03/04/2029 (fator 2.501)

### 8.1.3 Preenchimento Campo Livre


Cada banco utiliza um layout padrão para o código de barras e a linha digitável, o que varia é a construção do campo livre, que é composto por 25 dígitos. Cada banco define o formato do seu campo livre para facilitar a identificação do mesmo em seus sistemas.

Para os boletos do Inter, o campo livre é composto pelos seguintes dados:

Posição De/Até	Nome do campo	Tamanho do campo	Conteúdo
001 a 004	Código da Agência (Sem DV)	4	0001
005 a 007	Número da Carteira de Título	3	112
008 a 014	Número da Operação*	7	Disponível no arquivo retorno ou na aba Retorno do Internet Banking*
015 a 025	Nosso Número (Com DV)	11	Carteira 112: disponível no arquivo retorno Carteira 110: enviado no arquivo remessa


\*Consulte seu Número da Operação em uma das opções abaixo. Também é conhecido como código de transmissão ou código de cedente.

1. No Arquivo retorno:  
Solicite a emissão de um arquivo retorno. O Número da Operação constará na posição 381 a 394 do arquivo, conforme descrito no item 30, campo “Número da operação” do “Registro de transação Tipo 1 – Retorno”.
2. Acessando a conta PJ pelo Internet Banking. No menu “Cobrar ou receber” > “Emissão via arquivo” > Retorno. Conforme ilustrado abaixo:



Saldo

>



Início

Conta digital

Pix

Cobrar ou receber

Pagar ou transferir

Aprovar


Cartões

Investir

Global Account

Soluções para sua empresa

Cobranças

Solicitar arquivo retorno 

Solicite a geração de um arquivo de retorno para o período desejado, ou consulte os arquivos gerados anteriormente. Estes arquivos ficarão disponíveis por 7 dias. Para a construção do código de barras e linha digitável dos boletos a partir do arquivo de retorno, utilize o **Número da Operação 0635177 no Campo Livre.**

Remessa

**Retorno**

## 8.2 Cálculo da linha digitável

Os dados da linha digitável representam numericamente o conteúdo do código de barras, dispostos em outra ordem e acrescidos de dígitos verificadores nos 3 primeiros campos. Segue abaixo o layout da linha digitável:

Posição De/Até	Bloco	Nome do campo	Tamanho do campo	Conteúdo
001 a 003	Campo 1	Identificação do Banco (Sem DV)	3	077
004 a 004		Moeda	1	(9-Real, 0-Variável)
005 a 009		Cinco primeiras posições do campo livre	5	Posições 20 a 24 do código de barras
010 a 010		Dígito verificador do primeiro campo	1	Dígito verificador do primeiro campo
011 a 020	Campo 2	6ª a 15ª posições do campo livre	10	Posições 25 a 34 do código de barras
021 a 021		Dígito verificador do segundo campo	1	Dígito verificador do segundo campo
022 a 031	Campo 3	16ª a 25ª posições do campo livre	10	Posições 35 a 44 do código de barras
032 a 032		Dígito verificador do terceiro campo	1	Dígito verificador do terceiro campo
033 a 033	Campo 4	Dígito verificador geral	1	Posição 5 do código de barras
034 a 037	Campo 5	Fator de vencimento	4	Posições 6 a 9 do código de barras
038 a 047		Valor nominal do título	10	Posições 10 a 19 do código de barras



### 8.2.1 Cálculo do dígito verificador da linha digitável

- I. Multiplique cada algarismo de cada campo pelo seu respectivo multiplicador, iniciando-se da direita para a esquerda, seguindo a sequência numérica 2, 1, 2, 1, 2 e assim por diante;
- II. A partir do resultado obtido de cada multiplicação, somar individualmente os algarismos, obtendo-se um total “X”;
- III. Dividir o total “X” por 10 ( $X/10=Y$ ) e determine o resto obtido dessa divisão como “R”;
- IV. O DV (Dígito Verificador) será o resultado da expressão:  $DV=10 - R$ ;
- V. Se o resultado dessa expressão for igual a 0, considere o DV = 0

**Exemplo:**  
Utilizando o campo com o número “999977721”

Cálculo do dígito verificador da linha digitável															Soma total dos algarismos
Número do exemplo	0	0	0	0	0	0	9	9	9	9	7	7	7	2	1
Sequência numérica (iniciando da direita para esquerda)	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
Produto da multiplicação	0	0	0	0	0	0	18	9	18	9	14	7	14	2	2
Soma individual dos algarismos	0	0	0	0	0	0	1+8	9	1+8	9	1+4	7	1+4	2	2
															57

Determina-se o resto da divisão:  $57 \div 10 = 5,7$  e resto **7**

Calcula-se o dígito verificador (DV):  $10 - 7 = 3$ , portanto **DV = 3**.

### 8.3 Cálculo do dígito verificador do Nosso Número

O cálculo do DV (Dígito Verificador) do Nosso número é necessário apenas para clientes que possuem a faixa bancária registrada para uso da [carteira 110](#). Segue abaixo as descrições e exemplo para o cálculo:

- I. Multiplique cada algarismo de cada campo pelo seu respectivo multiplicador, iniciando-se da direita para a esquerda, seguindo a sequência numérica 2, 1, 2, 1, 2 e assim por diante;
- II. A partir do resultado obtido de cada multiplicação, somar individualmente os algarismos, obtendo-se um total “X”;
- III. Dividir o total “X” por 10 ( $X/10=Y$ ) e determine o resto obtido dessa divisão como “R”;
- IV. O DV (Dígito Verificador) será o resultado da expressão:  $DV=10 - R$ ;
- V. Se o resultado dessa expressão for igual a 0, considere o DV = 0

**Exemplo.** Considere os dados abaixo:

- Código da agência do título sem o DV: 0001
- Código da carteira: 110
- Nosso número sem o DV: 0004309540

Cálculo do dígito verificador do nosso número																	Soma total dos algarismos
Dados do exemplo	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0	4	3	0	9	5	4	0
Sequência numérica (iniciando da direita para esquerda)	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
Produto da multiplicação	0	0	0	1	2	1	2	0	0	0	8	3	0	9	10	4	0
Soma individual dos algarismos	0	0	0	1	2	1	0	0	0	0	8	3	0	9	1+4		29

Determina-se o resto da divisão:  $29 \div 10 = 2,9$  e resto 9

Calcula-se o dígito verificador (DV):  $10 - 9 = 1$ , portanto **DV = 1**.

### 8.3.1 Planilha Excel para cálculo DV, código de barras e linha digitável

Para facilitar o cálculo do DV do nosso número e também o cálculo do código de barras e linha digitável, disponibilizamos uma planilha em Excel. Nela você deverá inserir os dados abaixo:

- Nosso número escolhido;
- Carteira escolhida;
- Data de vencimento do título;
- Valor nominal do título;
- Número da operação;

A planilha Excel está disponível no link abaixo. Atente-se a aba de “Instruções” da planilha:

[Simulador cálculo DV, Código de barras e Linha digitável](#)

## 9. Solicitação de baixa do título

Para solicitar a baixa de um boleto já gerado, no arquivo remessa, deve-se utilizar o código “07” no campo “Identificação da Ocorrência, nas posições 109 a 110”, que indicará “Solicitação de baixa”.

Deve-se informar o Nosso Número, no campo “Identificação do Título no Banco Nosso número”, nas posições 90 a 100, conforme a carteira utilizada:

- **Carteira 112:** o Nosso Número é disponibilizado no arquivo retorno ou na “Gestão de cobrança” (Identificador), e deve ser utilizado todos os 11 dígitos (Nosso número + dígito verificador).
- **Carteira 110:** informar o mesmo Nosso Número enviado no arquivo remessa, e deve ser utilizado todos os 11 dígitos (Nosso número + dígito verificador).

Após solicitar a baixa do título, será possível confirmar a baixa do boleto por meio do arquivo retorno, verificando no campo “Identificação de Ocorrência, nas posições 90 a 91” o código “07”.

### **Importante!**

Não informar o “Nosso número” corretamente pode resultar em erro no envio do arquivo ou na solicitação de baixa de um “Nosso número” diferente do esperado. Portanto, fique atento ao envio correto do Nosso número para a solicitação de baixa.

## 10. Notas

### 10.1 Registro de transação Tipo 1

- Campo “Valor do título”, posição 127 a 139:

Valor mínimo dos boletos gerados deve ser igual ou maior a R\$2,50. Sendo assim o mínimo esperado seria “00000000000250”

- Campo “Descontos”, posição 184 a 184:

Se = 0, título não tem desconto

Se = 1, valor fixo até a data informada

Se = 2, valor por antecipação (dia corrido)

Se = 3, valor por antecipação (dia útil)

Se = 4, percentual sobre o valor nominal até a data informada

Se = 5, percentual sobre o valor nominal (dia corrido)

Se = 6, Percentual sobre o valor nominal (dia útil)

- Campo “1ª Mensagem”, posição 325 a 394:

Campo livre para uso da empresa. A mensagem enviada nesse campo será impressa somente no boleto e não será confirmada no arquivo retorno.

### 10.2 Registro de transação Tipo 3 (opcional)

- Campo “E-mail do Pagador”, posição 2 a 51:

O e-mail informado neste campo será utilizado para comunicar o pagador do título sobre as cobranças, enviando o PDF do boleto, de acordo com as configurações realizadas na aba “Comunicação da cobrança” do Internet Banking, conforme ilustrado a seguir.

Esse dado não será retornado no arquivo retorno, mas poderá ser consultado ao acessar a conta PJ pelo Internet Banking ou pelo App Inter Empresas. No menu “Cobrar ou receber” > “Gestão de cobranças” > Selecione a cobrança desejada > “Ações” > “Detalhes da cobrança” > “Quem vai pagar”

Para que seu cliente seja comunicado via e-mail sobre as cobranças, acesse a conta PJ pelo Internet Banking. No menu “Cobrar ou receber” > “Comunicação da cobrança” > “Para o cliente”.

É possível personalizar os boletos e os e-mails enviados, configurando a cor e marca da empresa, ao acessar a aba de “Personalização da cobrança”.

**inter**  
empresas

Saldo

Início Conta digital Pix **Cobrar ou receber** Pagar ou transferir Aprovar Cartões Investir Global Account Soluções para sua empresa

### Comunicação da cobrança

**Para o cliente** Personalização

☒ Você deseja que seu cliente seja comunicado por e-mail sobre as cobranças?

Se você preferir que o cliente seja comunicado, defina em quais momentos os e-mails serão enviados a ele.

**Envio dos e-mail de cobranças**  
Lembre-se de cadastrar o e-mail do seu cliente no momento da emissão.

As comunicações devem ser configuradas para envio em quais plataformas?  
Defina quais formas de emissão serão impactadas pela configuração.

App e Internet banking API **Via arquivo**

**Enviar a cobrança para o e-mail do cliente no dia da emissão**

Para fazer o envio automático da cobrança, informe o e-mail do cliente no momento da emissão. Sem essa informação, não será possível realizar o envio.

**Dias antes do vencimento** **A receber**

Defina até 4 períodos para seu cliente receber o e-mail informando sobre a proximidade do vencimento do boleto de cobrança.

15 dias 10 dias **7 dias** 5 dias 2 dias No dia do vencimento

**Mais opções**

- Gestão de cobrança
- Nova cobrança
- Predefinições da cobrança
- Emissão via arquivo

O e-mail não será enviado ao pagador se o campo de e-mail não estiver preenchido, mas o boleto será gerado normalmente.

Se o e-mail estiver em formato inválido o boleto não será gerado.

Exemplos corretos:

testeemail@empresa.com.br  
testeemail@org.com  
testeemail@gmail.com

Exemplos incorretos:

testeemail\_empresa.com.br  
testeemail-org.com  
testeemail-gmail.com

## 10.2 Registro de transação Tipo 3 (opcional)

- Campo “Dados do beneficiário”, posição 62 a 297

As informações marcadas como **obrigatórias** são essências para inserção do **Nome e CPF/CNPJ** do beneficiário final no boleto de cobrança.

O beneficiário tem a função de ser registrado na base de boletos, contribuindo para a transparência das informações contidas no boleto recebido pelo pagador. Vale ressaltar que, conforme o padrão, o valor recebido continuará a ser creditado na conta corrente do emissor do boleto.

Esse dado não será retornado no arquivo retorno, mas poderá ser consultado ao acessar a conta PJ pelo Internet Banking ou pelo App Inter Empresas. No menu “Cobrar ou receber” > “Gestão de cobranças” > Selecione a cobrança desejada > “Ações” > “Detalhes da cobrança”.

## 11. VAN Bancária

O Inter possui integração com algumas VANs bancárias, o que possibilita a troca de arquivos remessa e retorno de forma automatizada. Para utilizar este serviço, a empresa precisa se enquadrar em um dos nossos [perfis de relacionamento Inter Empresas](#) para acionar o advisor da conta ou entrando em contato com os [canais de atendimento do Inter](#).

Lembrando que a integração via VAN com o Inter contempla, além da emissão de boletos de cobrança, instruções de pagamentos, e recebimento de extratos para conciliação.

Atualmente, temos integração com a Accesstage, Finnet, Nexxera e E-sales.

 **inter**  
empresas