



COBRANÇA BANESTES

Layout de Arquivo

Cobrança Simples e Parcelada Padrão CNAB 240 Posições

SUMÁRIO

| | |
|--|----|
| 1. Apresentação..... | 4 |
| 2. Funcionamento Operacional..... | 4 |
| 2.1. Cobrança Registrada..... | 4 |
| 2.2. Cobrança sem Registro..... | 4 |
| 2.3. Transmissão e Recepção de Arquivos..... | 5 |
| 3. Tipos de Arquivo..... | 6 |
| 3.1. Arquivo Remessa..... | 6 |
| 3.2. Arquivo retorno..... | 6 |
| 4. Especificações Técnicas dos Arquivos..... | 7 |
| 4.1. Composição mínima do arquivo remessa e retorno..... | 8 |
| 5. Layout do Arquivo Remessa e Arquivo Retorno..... | 9 |
| 5.1. Descrição dos Registros..... | 9 |
| 5.1.1. Registro Header de Arquivo (obrigatório - remessa e retorno)..... | 9 |
| 5.1.2. Registro Header de Lote (obrigatório - remessa e retorno)..... | 11 |
| 5.1.3. Registro Detalhe - Segmento P (Obrigatório – Remessa)..... | 12 |
| 5.1.4. Registro Detalhe - Segmento Q (Obrigatório – Remessa)..... | 14 |
| 5.1.5. Registro Detalhe - Segmento R (Opcional – Remessa)..... | 15 |
| 5.1.6. Registro Detalhe - Segmento S (Opcional – Remessa)..... | 16 |
| 5.1.7. Registro Detalhe - Segmento Y-01 (Opcional Remessa)..... | 17 |
| 5.1.8. Registro Detalhe - Segmento T (Obrigatório – Retorno)..... | 18 |
| 5.1.9. Registro Detalhe - Segmento U (Obrigatório – Retorno)..... | 20 |
| 5.1.10. Registro Trailer de Lote (obrigatório - remessa e retorno)..... | 21 |
| 5.1.11. Registro Traller de Arquivo (obrigatório - remessa e retorno)..... | 22 |
| 7. Anexos..... | 22 |
| Anexo I..... | 22 |
| Anexo II..... | 22 |
| Anexo III..... | 22 |
| Anexo IV..... | 23 |
| Anexo V..... | 23 |
| Anexo VI..... | 23 |
| Anexo VII..... | 23 |
| Anexo VIII..... | 24 |
| Anexo IX..... | 25 |
| Anexo X..... | 25 |
| Anexo XI..... | 26 |
| Anexo XII..... | 27 |
| Anexo XIII..... | 28 |
| Anexo XIV..... | 29 |
| Anexo XV..... | 29 |
| Anexo XVI..... | 31 |
| Anexo XVII..... | 31 |
| Anexo XVIII..... | 32 |
| Anexo XIX..... | 33 |
| Anexo XX..... | 33 |

| | |
|--|----|
| Anexo XXI..... | 33 |
| Anexo XXII..... | 33 |
| Anexo XXIII..... | 35 |
| Anexo XXIV..... | 35 |
| Anexo XXV..... | 36 |
| Anexo XXVI..... | 36 |
| Anexo XXVII..... | 36 |
| Anexo XXVIII..... | 38 |
| Anexo XXIX..... | 43 |
| Anexo XXX..... | 43 |
| Anexo XXXI..... | 44 |
| 8. Disposições Gerais..... | 45 |
| 8.1. Fator de Vencimento..... | 45 |
| 8.2. Impressão de Boletos..... | 46 |
| 8.3. Chave Asbace..... | 48 |
| 8.4. Código de Barras..... | 50 |
| 8.5. Linha Digitável..... | 53 |
| 8.5.1 Composição do primeiro campo:..... | 53 |
| 8.5.2 Composição do segundo campo:..... | 54 |
| 8.5.3 Composição do terceiro campo..... | 54 |
| 8.5.4 Composição do Quarto Campo..... | 55 |
| 8.5.5 Composição do Quinto Campo..... | 55 |

1. Apresentação

Este manual foi confeccionado conforme o padrão CNAB - Centro Nacional de Automação Bancária e é destinado aos clientes do Banestes S.A. Banco do Estado do Espírito Santo, que desejam utilizar os serviços de cobrança através de troca de informações por meio magnético.

O cliente gera um arquivo, conforme descrito a seguir, e encaminha os dados ao Banestes através de conexão via modem. A confirmação do efetivo cadastro dos seus títulos se dará, no dia seguinte, via arquivo retorno ou através dos relatórios gerados no sistema (Aviso de Movimentação de Cobrança, Inventário), que podem ser obtidos via Internet ou no Office Banking ou, ainda, na agência onde o cliente movimenta sua conta.

O sistema de troca de informações por meio magnético apresenta, além dos fatores de segurança, rapidez e economia, uma melhoria no padrão de qualidade do serviço de cobrança, eliminando a utilização de papel para registro e retorno das informações entre o Cliente e o Banestes.

Para mais informações, faça contato com o Departamento gestor da cobrança, informe-se com sua agência Banestes.

2. Funcionamento Operacional

2.1. Cobrança Registrada

Modalidade de cobrança em que ocorre a transmissão de dados para registro dos títulos.

Nessa modalidade os boletos podem ser impressos pelo Banestes ou pelo Cliente.

Os boletos quando impressos pelo Banestes poderão ser:

- a) Entregues pelos correios, sem comprovante de recebimento pelo sacado (modelo em forma de envelope).
- b) Entregues ao cedente através da agência responsável por sua conta corrente.

Os boletos quando impressos pelo cliente, através de sistema próprio, deverão obrigatoriamente obedecer aos parâmetros definidos nesse leiaute, bem como serem enviados à Gerência de Arrecadação e Cobrança (GEARC) para teste e homologação antes de sua utilização.

2.2. Cobrança sem Registro

Modalidade em que não ocorre transmissão de dados para registro dos títulos ficando a cargo do Banestes, na ocasião da quitação, a geração do arquivo retorno/aviso de movimentação referente aos títulos pagos.

Nota: Como não ocorre o registro do título no Banestes o arquivo retorno/Aviso de movimentação irá conter somente algumas informações, tais como: Nosso número, Data de Pagamento, Valor Cobrado.

Ficará a cargo do cedente a identificação do sacado através do controle do nosso número.

Os boletos só poderão ser impressos pelo cedente utilizando impressão a laser, ou solicitando o modelo pré-impresso no padrão Banestes.

2.3. Transmissão e Recepção de Arquivos

Ocorre através de @EDI (programa de transmissão e recepção arquivos usado pelo Banestes).

Os arquivos enviados após às 19:00h, em finais de semana e feriados serão resgatados na caixa postal do cliente para processamento no primeiro dia útil subsequente a transmissão.

3. Tipos de Arquivo

3.1. Arquivo Remessa

Arquivo enviado pela empresa ao Banestes contendo as entradas, os pedidos de baixa, os comando de protestos e etc, gravados conforme esse leiaute.

É de responsabilidade da empresa cedente o conteúdo do arquivo remessa.

O Banestes só considera o arquivo como processado quando os títulos constarem do relatório Aviso de Movimentação entregue à empresa pela agência do Banestes ou recebido pela empresa via Office Banking, Internet Banking ou outro meio que a empresa possuir. Esse relatório estará disponível para a empresa no dia útil seguinte ao processamento da remessa.

O sistema do Banestes realiza uma verificação de similaridade entre os arquivos enviados na mesma data de movimento e, quando encontra arquivos com o mesmo tamanho (quantidade de registros) e valor total, processa somente um dos arquivos e rejeita o segundo por REMESSA EM DUPLICIDADE.

A transmissão do arquivo remessa poderá ocorrer em qualquer hora do dia, porém para ser processado no mesmo dia, deverá ser transmitido até às 19:00h.

Quando houver algum arquivo remessa transmitido irregularmente, o qual tenha que ser cancelado no sistema do banco, a empresa deverá proceder da seguinte forma: Entrar em contato no mesmo dia com a agência responsável por sua conta corrente e solicitar a exclusão do arquivo remessa.

3.2. Arquivo retorno

Arquivo enviado pelo Banestes à empresa contendo a movimentação da carteira de títulos. O arquivo retorno será recebido através do @EDI.

Será disponibilizado ao cliente somente um arquivo retorno por dia, para cada código de cobrança, contendo toda a movimentação de títulos processada no dia anterior.

Mesmo que não haja nenhuma movimentação na carteira de cobrança no dia anterior, será enviado para a caixa postal do cliente um arquivo retorno vazio.

***Nota:** O código de cobrança será informado ao cliente pelo Banestes, quando for efetuado o cadastro da conta no sistema de cobrança.*

4. Especificações Técnicas dos Arquivos

- a) O arquivo remessa e retorno deverão estar no padrão DOS e formatados como texto.
- b) Todos os registros deverão possuir 240 colunas (240 Bytes).
- c) Os campos numéricos dos arquivos, quando não forem totalmente utilizados, deverão ser alinhados à direita com preenchimento de 0 (zeros) à esquerda. Não use caracteres de edição tais como: hífen, barra, ponto, vírgula e etc.
- d) Os campos alfanuméricos dos arquivos deverão ser alinhados à esquerda com preenchimento de brancos à direita.
- e) Os campos alfanuméricos não podem conter caracteres acentuados.
- f) Os arquivos serão compostos por três tipos de registro: Header, Detalhe e Trailer que serão descritos no leiaute.

- g) Descrição das colunas do leiaute de registro:

Campo - Identificação do campo.

Posições - Posição inicial e final dentro do registro.

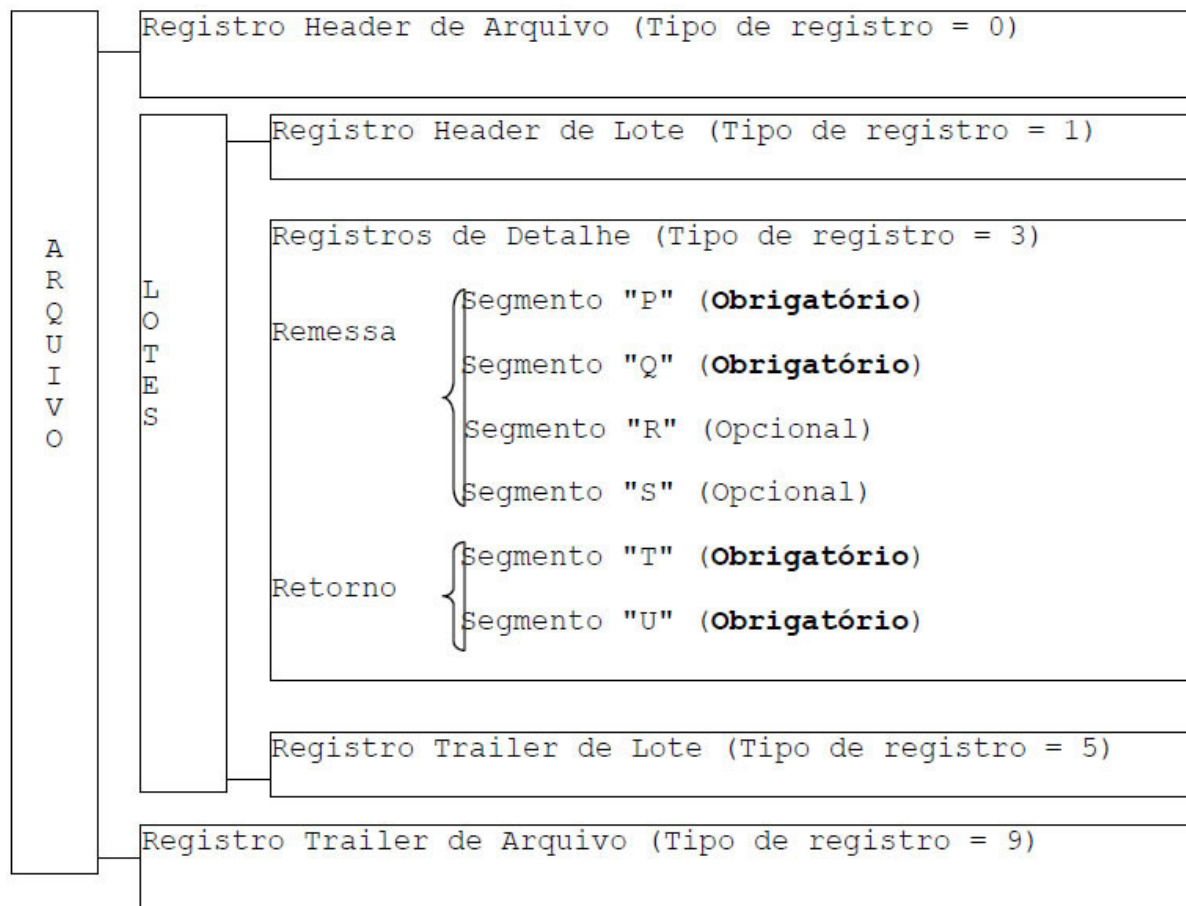
Tipo - N = Numérico; A = Alfanumérico.

Tam - Tamanho total do campo (incluindo decimais, se houver).

Dec - Número de casas decimais (quando houver).

Conteúdo - Conteúdo do campo.

4.1. Composição mínima do arquivo remessa e retorno



Composição arquivo remessa e retorno

- a) O arquivo pode conter vários lotes.
- b) Um título deve ter no mínimo dois segmentos um do tipo "P" e outro do tipo "Q".

5. Layout do Arquivo Remessa e Arquivo Retorno

5.1. Descrição dos Registros

5.1.1. Registro Header de Arquivo (obrigatório - remessa e retorno)

| Campo | Posições | | Tipo | Tam | Dec | Conteúdo |
|--|----------|-----|------|-----|-----|---------------------------------|
| Código do Banco | 001 | 003 | N | 003 | | "021" |
| Lote de Serviço | 004 | 007 | N | 004 | | Zeros |
| Código do Registro "Header" | 008 | 008 | N | 001 | | Zero |
| Filler | 009 | 017 | A | 009 | | Branços |
| Tipo de Inscrição da empresa | 018 | 018 | N | 001 | | "1" - CPF ; "2" - CNPJ |
| Número de Inscrição da empresa | 019 | 032 | N | 014 | | CPF ou CNPJ |
| Código do convênio no banco | 033 | 052 | A | 020 | | Branços |
| Agência mantenedora da conta | 053 | 057 | N | 005 | | Zeros |
| Dígito verificador da agência | 058 | 058 | A | 001 | | Branco |
| Número da conta corrente | 059 | 070 | N | 012 | | Conta Corrente BANESTES |
| Dígito verificador da conta | 071 | 071 | N | 001 | | Zero |
| Dígito verificador da Agência/Conta | 072 | 072 | N | 001 | | Zero |
| Nome por extenso da empresa | 073 | 102 | A | 030 | | |
| Nome do Banco | 103 | 132 | A | 030 | | "BANESTES" |
| Filler | 133 | 142 | A | 010 | | Branços |
| Identificação de arquivo remessa | 143 | 143 | N | 001 | | "1" |
| Data da gravação do arquivo | 144 | 151 | N | 008 | | Dia, mês e ano (DDMMAA) |
| Hora da geração do arquivo | 152 | 157 | N | 006 | | Hora, minuto e segundo (HHMMSS) |
| Número sequencial do arquivo | 158 | 163 | N | 006 | | Anexo 1 – pág. 22 |
| Número da versão do leiaute do arquivo | 164 | 166 | N | 003 | | "040" |
| Densidade de gravação do arquivo | 167 | 171 | N | 005 | | Zeros |
| Identificação por extenso do arquivo remessa | 172 | 178 | A | 007 | | Anexo 2 – pág. 22 |
| Código identificador de impressão | 179 | 184 | A | 006 | | Anexo 3 – pág. 22 |
| Para uso da carteira de desconto | 185 | 194 | A | 010 | | Branços |
| Para uso reservado da empresa | 195 | 214 | A | 020 | | |
| Filler | 215 | 240 | N | 006 | | Branços |

Descrição do Registro "Header" (Remessa)

ARQUIVO REMESSA PARA TESTE - Para realização de testes o cliente deverá enviar um arquivo remessa para o e-mail titulocobranca@Banestes.com.br , com no máximo 05 (cinco) registros, obedecendo as exigências desse leiaute.

***Nota 01:** Não transmita o arquivo teste pelo EDI, pois ocorrerá processamento automático do mesmo. Para envio de arquivo teste, utilize correio eletrônico (e-mail).*

***Nota 02:** Quando a impressão dos Boletos for realizada pelo cliente será necessário enviar ao setor de cobrança do Banestes, um mínimo de 10 (dez) boletos originais, em formato .pdf, para realização dos testes de validação.*

***Nota 03:** A empresa não deverá enviar arquivos remessa ao banco, via EDI ou @EDI, nem entregar os boletos aos sacados, antes de os mesmos serem validados pelo banco.*

GEARC/COCOB - Gerencia de arrecadação e Cobrança Bancaria

Tel.: 3383-1337, 3383-1340, 3383-1343, 3383-1338.

E-mail: titulocobranca@Banestes.com.br

5.1.2. Registro Header de Lote (obrigatório - remessa e retorno)

| Campo | Posições | Tipo | Tam | Dec | Conteúdo |
|-------------------------------------|----------|------|-----|-----|--------------------------------|
| Código do Banco | 001 003 | N | 003 | | "021" |
| Lote de serviço | 004 007 | N | 004 | | Anexo 4 – pág. 23 |
| Tipo de registro | 008 008 | N | 001 | | "1" |
| Tipo de Operação | 009 009 | A | 001 | | "R" – Remessa ou "T" - Retorno |
| Tipo de serviço | 010 011 | N | 002 | | "01" |
| Filler | 012 013 | A | 002 | | Branços |
| N.º da versão do leiaute do lote | 014 016 | N | 003 | | "040" |
| Filler | 017 017 | A | 001 | | Branco |
| Tipo de Inscrição da empresa | 018 018 | N | 001 | | "1" – CPF ; "2" - CNPJ |
| Número de Inscrição da empresa | 019 033 | N | 015 | | CPF ou CNPJ |
| Código do convênio no banco | 034 053 | A | 020 | | Branços |
| Agência mantenedora da conta | 054 058 | N | 005 | | Zeros |
| Dígito verificador da agência | 059 059 | A | 001 | | Branços |
| Número da conta corrente | 060 071 | N | 012 | | Conta corrente BANESTES |
| Dígito verificador da conta | 072 072 | N | 001 | | Zero |
| Dígito verificador da Agência/Conta | 073 073 | A | 001 | | Branco |
| Nome por extenso da empresa | 074 103 | A | 030 | | |
| Mensagem 1 | 104 143 | A | 040 | | Anexo 5 - pág. 23 |
| Mensagem 2 | 144 183 | A | 040 | | Anexo 5 - pág. 23 |
| Número da remessa / retorno | 184 191 | N | 008 | | Anexo 6 - pág. 23 |
| Data de gravação remessa/retorno | 192 199 | N | 008 | | Dia, mês e ano (DDMMAA) |
| Data do crédito | 200 207 | N | 008 | | Zeros |
| Filler | 208 240 | A | 033 | | Branços |

5.1.3. Registro Detalhe - Segmento P (Obrigatório – Remessa)

| Campo | Posições | | Tipo | Tam | Dec | Conteúdo |
|---|----------|-----|------|-----|-----|------------------------------------|
| Código do Banco | 001 | 003 | N | 003 | | "021" |
| Lote de serviço | 004 | 007 | N | 004 | | Anexo 4 - pág. 23 |
| Tipo de registro | 008 | 008 | N | 001 | | "3" |
| N.º sequencial do registro no lote | 009 | 013 | N | 005 | | Anexo 7 - pág. 23 |
| Código do segmento do registro detalhe | 014 | 014 | A | 001 | | "P" |
| Filler | 015 | 015 | A | 001 | | Branco |
| Identificação da ocorrência (Remessa) | 016 | 017 | N | 002 | | Anexo 15 - pág. 27 |
| Agência mantenedora da conta | 018 | 022 | N | 005 | | Zeros |
| Dígito verificador da agência | 023 | 023 | A | 001 | | Branco |
| Número da conta corrente | 024 | 035 | N | 012 | | Conta corrente BANESTES |
| Dígito verificador da conta | 036 | 036 | N | 001 | | Zero |
| Dígito verificador da Agência/Conta | 037 | 037 | A | 001 | | Branco |
| Nosso número | 038 | 047 | N | 010 | | Anexo 8 - pág. 24 |
| Filler | 048 | 057 | A | 010 | | Branco |
| Código da carteira | 058 | 058 | N | 001 | | Anexo 9 - pág. 25 |
| Forma de cadastro do título no banco | 059 | 059 | N | 001 | | (1) Com registro (2) Sem registro |
| Tipo de documento | 060 | 060 | A | 001 | | Branco |
| Identificação da emissão do boleto | 061 | 061 | N | 001 | | (1) Banco (2) Cliente (4) Remissão |
| Identificação da distribuição (Postagem) | 062 | 062 | N | 001 | | (1) Banco (2) - Cliente |
| Número do documento de cobrança | 063 | 077 | A | 015 | | Anexo 10 – pág. 25 |
| Data de vencimento do título | 078 | 085 | N | 008 | 002 | Dia, mês e ano (DDMMAA) |
| Valor nominal do título | 086 | 100 | N | 013 | | |
| Agência encarregada da cobrança | 101 | 105 | N | 005 | | Zeros |
| Dígito verificador da agência | 106 | 106 | N | 001 | | Zero |
| Espécie de título | 107 | 108 | N | 002 | | Anexo 11 – pág. 26 |
| Identificação de título. Aceito ou não aceito | 109 | 109 | A | 001 | | "A" – aceito ; "N" – não aceito |
| Data de emissão do título | 110 | 117 | N | 008 | | Dia, mês e ano (DDMMAA) |
| Código dos juros de mora | 118 | 118 | N | 001 | | Anexo 12 – pág. 26 |
| Data dos juros de mora | 119 | 126 | N | 008 | | Dia, mês e ano (DDMMAA) |
| Juros de mora por dia/taxa | 127 | 141 | N | 013 | 002 | Anexo 12 - pág. 26 |
| Código do desconto 1 | 142 | 142 | N | 001 | | Anexo 13 - pág. 27 |

| Campo | Posições | | Tipo | Tam | Dec | Conteúdo |
|--|----------|-----|------|-----|-----|-------------------------|
| Data limite para desconto 1 | 143 | 150 | N | 008 | | Dia, mês e ano (DDMMAA) |
| Valor / Percentual do desconto a ser concedido | 151 | 165 | N | 013 | 002 | Anexo 13 - pág. 27 |
| Valor do IOF a ser recolhido | 166 | 180 | N | 013 | 002 | Zeros |
| Valor do abatimento a ser concedido | 181 | 195 | N | 013 | 002 | Anexo 14 - pág. 27 |
| Identificação do título na empresa | 196 | 220 | A | 025 | | Para uso da empresa |
| Código para protesto | 221 | 221 | N | 001 | | Anexo 16 - pág. 29 |
| Número de dias para protesto | 222 | 223 | N | 002 | | Anexo16 – pág. 29 |
| Código para baixa / devolução | 224 | 224 | N | 001 | | Anexo 17 – pág. 29 |
| Número de dias para baixa / devolução | 225 | 227 | N | 003 | | Anexo 17 - pág. 29 |
| Código da moeda | 228 | 229 | N | 002 | | Anexo 18 - pág. 29 |
| N.º do contrato da operação de crédito | 230 | 239 | N | 010 | | Zeros |
| Filler | 240 | 240 | A | 001 | | Branco |

Nota 01: O campo 'Data dos juros de mora' não poderá ser preenchido com data inferior ao vencimento do título.

Nota 02: Se o campo 'Data dos juros de mora' for preenchido com zeros (000000), será assumida a data de vencimento do título como a Data de juros de mora.

5.1.4. Registro Detalhe - Segmento Q (Obrigatório – Remessa)

| Campo | Posições | | Tipo | Tam | Dec | Conteúdo |
|---|----------|-----|------|-----|-----|-------------------------------------|
| Código do banco na compensação | 001 | 003 | N | 003 | | "021" |
| Lote de serviço | 004 | 007 | N | 004 | | Anexo 4 - pág. 23 |
| Tipo de registro | 008 | 008 | N | 001 | | "3" |
| N.º sequencial do registro no lote | 009 | 013 | N | 005 | | Anexo 7 - pág. 23 |
| Código do segmento do registro detalhe | 014 | 014 | A | 001 | | "Q" |
| Filler | 015 | 015 | A | 001 | | Branco |
| Identificação da ocorrência (Remessa) | 016 | 017 | N | 002 | | Anexo 15 - pág. 27 |
| Tipo de Inscrição do sacado | 018 | 018 | N | 001 | | "1" – CPF ; "2" - CNPJ |
| Número de Inscrição do sacado | 019 | 033 | N | 015 | | CPF ou CNPJ |
| Nome do sacado | 034 | 073 | A | 040 | | |
| Endereço do sacado | 074 | 113 | A | 040 | | |
| Bairro do sacado | 114 | 128 | A | 015 | | |
| CEP do sacado | 129 | 133 | N | 005 | | |
| Sufixo do CEP do sacado | 134 | 136 | N | 003 | | |
| Cidade do sacado | 137 | 151 | A | 015 | | |
| Unidade da federação do sacado | 152 | 153 | A | 002 | | |
| Tipo de Inscrição do sacador avalista | 154 | 154 | N | 001 | | "1" – CPF ; "2" – CNPJ "0" - Nenhum |
| Número de inscrição do sacador avalista | 155 | 169 | N | 015 | | CPF ; CNPJ ; Zeros |
| Nome do sacador avalista | 170 | 209 | A | 040 | | Nome do Sacador ou Brancos |
| Cód. do banco correspondente na compensação | 210 | 212 | N | 003 | | Zeros |
| Identificação do Carnê | 213 | 218 | A | 006 | | Anexo 29 - pág. 39 |
| Número de parcelas do Carnê | 219 | 220 | N | 002 | | Anexo 30 - pág. 39 |
| Quantidade de parcelas do Carnê | 221 | 222 | N | 002 | | Anexo 31 - pág. 39 |
| Nosso número no banco correspondente | 223 | 232 | A | 010 | | Brancos |
| Filler | 233 | 240 | A | 008 | | Brancos |

5.1.5. Registro Detalhe - Segmento R (Opcional – Remessa)

| Campo | Posições | | Tipo | Tam | Dec | Conteúdo |
|--|----------|-----|------|-----|-----|-------------------------|
| Código do Banco | 001 | 003 | N | 003 | | "021" |
| Lote de serviço | 004 | 007 | N | 004 | | Anexo 4 - pág. 23 |
| Tipo de registro | 008 | 008 | N | 001 | | "3" |
| N.º sequencial do registro no lote | 009 | 013 | N | 005 | | Anexo 7 - pág. 23 |
| Código do segmento do registro detalhe | 014 | 014 | A | 001 | | "R" |
| Uso exclusivo FEBRABAN / CNAB | 015 | 015 | A | 001 | | Branco |
| Identificação da ocorrência (Remessa) | 016 | 017 | N | 002 | | Anexo 15 - pág. 27 |
| Código do desconto 2 | 018 | 018 | N | 001 | | Anexo 13 - pág. 27 |
| Data do desconto 2 | 019 | 026 | N | 008 | | Dia, mês e ano (DDMMAA) |
| Valor / Percentual do desconto a ser concedido | 027 | 041 | N | 013 | 002 | Anexo 13 - pág. 27 |
| Código do desconto 3 | 042 | 042 | N | 001 | | Anexo 13 - pág. 27 |
| Data do desconto 3 | 043 | 050 | N | 008 | | Dia, mês e ano (DDMMAA) |
| Valor / Percentual do desconto a ser concedido | 051 | 065 | N | 013 | 002 | Anexo 13 - pág. 27 |
| Código da multa | 066 | 066 | N | 001 | | Anexo 19 - pág. 30 |
| Data da multa | 067 | 074 | N | 008 | | Dia, mês e ano (DDMMAA) |
| Valor / Percentual a ser aplicado (multa) | 075 | 089 | N | 013 | 002 | Anexo 19 - pág. 30 |
| Informação ao sacado | 090 | 099 | A | 010 | | Anexo 20 - pág. 30 |
| Mensagem 3 | 100 | 139 | A | 040 | | Anexo 21 - pág. 30 |
| Mensagem 4 | 140 | 179 | A | 040 | | Anexo 21 - pág. 30 |
| Uso exclusivo FEBRABAN / CNAB | 180 | 199 | A | 020 | | Branco |
| Código de ocorrência do sacado | 200 | 207 | N | 008 | | Anexo 22 - pág. 30 |
| Código do banco na conta do débito | 208 | 210 | N | 003 | | Zeros |
| Código da agência do débito | 211 | 215 | N | 005 | | Zeros |
| Dígito verificador da agência | 216 | 216 | A | 001 | | Branco |
| Conta corrente para débito | 217 | 228 | N | 012 | | Zeros |
| Dígito verificador da conta | 229 | 229 | N | 001 | | Zero |
| Dígito verificador Agência/Conta | 230 | 230 | N | 001 | | Zero |
| Aviso para débito automático | 231 | 231 | N | 001 | | Zero |
| Uso exclusivo FEBRABAN / CNAB | 232 | 240 | A | 009 | | Branco |

5.1.6. Registro Detalhe - Segmento S (Opcional – Remessa)

| Campo | Posições | | Tipo | Tam | Dec | Conteúdo |
|--|----------|-----|------|-----|-----|--------------------|
| Código do Banco | 001 | 003 | N | 003 | | "021" |
| Lote de serviço | 004 | 007 | N | 004 | | Anexo 4 - pág. 23 |
| Tipo de registro | 008 | 008 | N | 001 | | "3" |
| N.º sequencial do registro no lote | 009 | 013 | N | 005 | | Anexo 7 - pág. 23 |
| Código do segmento do registro detalhe | 014 | 014 | A | 001 | | "S" |
| Filler | 015 | 015 | A | 001 | | Branco |
| Identificação da ocorrência (Remessa) | 016 | 017 | N | 002 | | Anexo 15 - pág. 27 |
| Identificação da impressão | 018 | 018 | N | 001 | | "3" |
| Mensagem 5 | 019 | 058 | A | 040 | | Anexo 21 - pág. 30 |
| Mensagem 6 | 059 | 098 | A | 040 | | Anexo 21 - pág. 30 |
| Mensagem 7 | 099 | 138 | A | 040 | | Anexo 21 - pág. 30 |
| Mensagem 8 | 139 | 178 | A | 040 | | Anexo 21 - pág. 30 |
| Mensagem 9 | 179 | 218 | A | 040 | | Anexo 21 - pág. 30 |
| Filler | 219 | 240 | A | 022 | | Branco |

Para tipo de impressão 1 ou 2:

| Campo | Posições | | Tipo | Tam | Dec | Conteúdo |
|--|----------|-----|------|-----|-----|--------------------|
| Código do banco | 001 | 003 | N | 003 | | "021" |
| Lote de serviço | 004 | 007 | N | 004 | | Anexo 4 - pág. 23 |
| Tipo de registro | 008 | 008 | N | 001 | | "3" |
| N.º sequencial do registro no lote | 009 | 013 | N | 005 | | Anexo 7 - pág. 23 |
| Código do segmento do registro detalhe | 014 | 014 | A | 001 | | "S" |
| Filler | 015 | 015 | A | 001 | | Branco |
| Identificação da ocorrência (Remessa) | 016 | 017 | N | 002 | | Anexo 15 - pág. 27 |
| Identificação da impressão | 018 | 018 | N | 001 | | Anexo 23 - pág. 32 |
| N.º da linha a ser impressa | 019 | 020 | N | 002 | | Anexo 24 - pág. 32 |
| Mensagem a ser impressa | 021 | 090 | A | 070 | | Anexo 25 - pág. 32 |
| Mensagem a ser impressa | 091 | 160 | A | 070 | | Anexo 25 - pág. 32 |
| Tipo do caractere a ser impresso | 161 | 162 | N | 002 | | Anexo 26 - pág. 33 |
| Uso exclusivo FEBRABAN / CNAB | 163 | 240 | A | 078 | | Branco |

5.1.7. Registro Detalhe - Segmento Y-01 (Opcional Remessa)

Dados do Sacador Avalista

| Campo | Posições | | Tipo | Tam | Dec | Conteúdo |
|--|----------|-----|------|-----|-----|------------------------------|
| Código do Banco | 001 | 003 | N | 003 | | "021" |
| Lote de serviço | 004 | 007 | N | 004 | | Anexo 4 - pág. 23 |
| Tipo de registro | 008 | 008 | N | 001 | | "3" |
| N.º sequencial do registro no lote | 009 | 013 | N | 005 | | Anexo 7 - pág. 23 |
| Código do segmento do registro detalhe | 014 | 014 | A | 001 | | "Y" |
| Filler | 015 | 015 | A | 001 | | Branco |
| Identificação da ocorrência (Remessa) | 016 | 017 | N | 002 | | Anexo 15 - pág. 27 |
| Identificação do registro opcional | 018 | 019 | N | 002 | | "01" |
| Tipo de inscrição do Sacador Avalista | 020 | 020 | N | 001 | | "1" – CPF ; "2" – CNPJ; Zero |
| Numero da inscrição do Sacador Avalista | 021 | 035 | N | 015 | | CPF ; CNPJ ; Zeros |
| Nome do Sacador Avalista | 036 | 075 | A | 040 | | |
| Endereço do Sacador Avalista | 076 | 115 | A | 040 | | |
| Bairro do Sacador Avalista | 116 | 130 | A | 015 | | |
| CEP do Sacador Avalista | 131 | 135 | N | 005 | | |
| Sufixo do CEP do Sacador Avalista | 136 | 138 | N | 003 | | |
| Cidade do Sacador Avalista | 139 | 153 | A | 015 | | |
| Unidade da federação do Sacador Avalista | 154 | 155 | A | 002 | | |
| Filler | 156 | 240 | A | 085 | | |

5.1.8. Registro Detalhe - Segmento T (Obrigatório – Retorno)

| Campo | Posições | | Tipo | Tam | Dec | Conteúdo |
|---|----------|-----|------|-----|-----|-------------------------|
| Código do Banco | 001 | 003 | N | 003 | | "021" |
| Lote de serviço | 004 | 007 | N | 004 | | Anexo 4 - pág. 23 |
| Tipo de registro | 008 | 008 | N | 001 | | "3" |
| N.º sequencial do registro no lote | 009 | 013 | N | 005 | | Anexo 7 - pág. 23 |
| Código do segmento do registro detalhe | 014 | 014 | A | 001 | | "T" |
| Filler | 015 | 015 | A | 001 | | Branco |
| Identificação da ocorrência (Retorno) | 016 | 017 | N | 002 | | Anexo 27 - pág. 33 |
| Agência mantenedora da conta | 018 | 022 | N | 005 | | Zeros |
| Dígito verificador da agência | 023 | 023 | A | 001 | | Branco |
| Número da conta corrente | 024 | 035 | N | 012 | | Conta corrente BANESTES |
| Dígito verificador da conta | 036 | 036 | N | 001 | | Zero |
| Dígito verificador da Agência/Conta | 037 | 037 | A | 001 | | Branco |
| Nosso número | 038 | 047 | A | 010 | | Anexo 8 - pág. 23 |
| Filler | 048 | 057 | A | 010 | | Brancos |
| Código da carteira | 058 | 058 | N | 001 | | Anexo 9 - pág. 25 |
| Número do documento de cobrança | 059 | 073 | A | 015 | | Anexo 10 - pág. 25 |
| Data de vencimento do título | 074 | 081 | N | 008 | | Dia, mês e ano (DDMMAA) |
| Valor nominal do título | 082 | 096 | N | 013 | 002 | |
| Código do banco cobradora / recebedora | 097 | 099 | N | 003 | | |
| Agência cobradora / recebedora | 100 | 104 | N | 005 | | |
| Dígito verificador da agência | 105 | 105 | N | 001 | | Zero |
| Identificação do título na empresa | 106 | 130 | A | 025 | | Vide nota abaixo |
| Código da Moeda | 131 | 132 | N | 002 | | Anexo 18 - pág. 29 |
| Tipo de inscrição do sacado | 133 | 133 | N | 001 | | "1" – CPF ; "2" - CNPJ |
| Número de inscrição do sacado | 134 | 148 | N | 015 | | CPF ou CNPJ |
| Nome do sacado | 149 | 188 | A | 040 | | |
| Número do contrato da operação de crédito | 189 | 198 | N | 010 | | |
| Valor da tarifa / custas | 199 | 213 | N | 013 | 002 | |
| Motivo da ocorrência | 214 | 223 | N | 010 | | Anexo 28 - pág. 34 |
| Número da remessa | 224 | 229 | N | 006 | | |
| Data da remessa | 230 | 237 | N | 008 | | Dia, mês e ano (DDMMAA) |
| Sequência de transmissão do arquivo | 238 | 240 | N | 003 | | Usada pelo EDI |

Nota: Identificação do título na empresa: A informação nesse campo corresponde à contida no segmento "P", nas colunas de 196 a 220, quando a remessa foi enviada, e pode ser usada pela empresa para a identificação do título.

5.1.9. Registro Detalhe - Segmento U (Obrigatório – Retorno)

| Campo | Posições | | Tipo | Tam | Dec | Conteúdo |
|--|----------|-----|------|-----|-----|-------------------------|
| Código do banco na compensação | 001 | 003 | N | 003 | | "021" |
| Lote de serviço | 004 | 007 | N | 004 | | Anexo 4 - pág. 23 |
| Tipo de registro | 008 | 008 | N | 001 | | "3" |
| N.º sequencial do registro no lote | 009 | 013 | N | 005 | | Anexo 7 - pág. 23 |
| Código do segmento do registro detalhe | 014 | 014 | A | 001 | | "U" |
| Filler | 015 | 015 | A | 001 | | Branco |
| Identificação da ocorrência (Retorno) | 016 | 017 | N | 002 | | Anexo 27 - pág. 33 |
| Juro / Multa / Encargos | 018 | 032 | N | 013 | 002 | |
| Valor do desconto concedido | 033 | 047 | N | 013 | 002 | |
| Valor do abatimento concedido | 048 | 062 | N | 013 | 002 | |
| Valor do IOF recolhido | 063 | 077 | N | 013 | 002 | Zeros |
| Valor pago pelo sacado | 078 | 092 | N | 013 | 002 | |
| Valor líquido a ser creditado | 093 | 107 | N | 013 | 002 | Zeros |
| Valor de outras despesas | 108 | 122 | N | 013 | 002 | Zeros |
| Valor de outros créditos | 123 | 137 | N | 013 | 002 | Zeros |
| Data da ocorrência | 138 | 145 | N | 008 | | Dia, mês e ano (DDMMAA) |
| Data da efetivação do crédito | 146 | 153 | N | 008 | | Zeros |
| Código da ocorrência do sacado | 154 | 157 | A | 004 | | Anexo 22 - pág. 30 |
| Data da ocorrência do sacado | 158 | 165 | N | 008 | | Dia, mês e ano (DDMMAA) |
| Valor da ocorrência do sacado | 166 | 180 | N | 013 | 002 | |
| Complemento da ocorrência do sacado | 181 | 210 | A | 030 | | |
| Cód. Banco correspondente na compensação | 211 | 213 | N | 003 | | Zeros |
| Nosso número no banco correspondente | 214 | 233 | N | 020 | | Zeros |
| Filler | 234 | 240 | A | 007 | | Branco |

5.1.10. Registro Trailer de Lote (obrigatório - remessa e retorno)

| Campo | Posições | | Tipo | Tam | Dec | Conteúdo |
|---|----------|-----|------|-----|-----|----------------------------------|
| Código do banco na compensação | 001 | 003 | N | 003 | | "021" |
| Lote de serviço | 004 | 007 | N | 004 | | Anexo 4 - pág. 23 |
| Tipo de registro | 008 | 008 | N | 001 | | "5" |
| Filler | 009 | 017 | A | 009 | | Branco |
| Quantidade de registros no lote | 018 | 023 | N | 006 | | Soma dos registros tipo: 1, 3, 5 |
| Quantidade de títulos em cobrança (C. Simples) | 024 | 029 | N | 006 | | |
| Valor total dos títulos em carteira (C. Simples) | 030 | 046 | N | 015 | 002 | |
| N.º do aviso de lançamento (C.Simples) | 047 | 049 | N | 003 | | |
| Quantidade de títulos em cobrança (C. Vinculada) | 050 | 055 | N | 006 | | |
| Valor total dos títulos em carteira (C. Vinculada.) | 056 | 072 | N | 015 | 002 | |
| N.º do aviso de lançamento (C. Vinculada.) | 073 | 075 | N | 003 | | |
| Quantidade de títulos em cobrança (C. Cauç.) | 076 | 081 | N | 006 | | |
| Valor total dos títulos em carteira (C. Cauç.) | 082 | 098 | N | 015 | 002 | |
| N.º do aviso de lançamento (C. Caucionada.) | 099 | 101 | N | 003 | | |
| Quantidade de títulos em cobrança (C. Desconto) | 102 | 107 | N | 006 | | |
| Valor total dos títulos em carteira (C. Desconto.) | 108 | 124 | N | 015 | 002 | |
| N.º do aviso de lançamento (C. Desconto.) | 125 | 127 | A | 003 | | |
| Filler | 128 | 240 | A | 113 | | Branco |

5.1.11. Registro Trailer de Arquivo (obrigatório - remessa e retorno)

| Campo | Posições | | Tipo | Tam | Dec | Conteúdo |
|--|----------|-----|------|-----|-----|----------|
| Código do banco na compensação | 001 | 003 | N | 003 | | "021" |
| Lote de serviço | 004 | 007 | N | 004 | | "9999" |
| Tipo de registro | 008 | 008 | N | 001 | | "9" |
| Filler | 009 | 017 | A | 009 | | Branco |
| Quantidade de lotes do arquivo | 018 | 023 | N | 006 | | Zeros |
| Quantidade de registros do arquivo | 024 | 029 | N | 006 | | Zeros |
| Quantidade de contas p/ conciliação. (lotes) | 030 | 035 | N | 006 | | Zeros |
| Filler | 036 | 240 | A | 205 | | Branco |

7. Anexos

Anexo I

Número Sequencial do Arquivo.

O número sequencial adotado é controlado pelo responsável pela geração do arquivo remessa. A finalidade é ordenar a disposição dos arquivos encaminhados.

O número sequencial não pode ser repetido em arquivos diferentes. A cada arquivo, deve-se acrescentar uma unidade ao número sequencial do arquivo anteriormente enviado.

Anexo II

Identificação por Extensão do Arquivo Remessa

Siga o quadro abaixo.

| | |
|---------|--------------------|
| REMESSA | Cobrança simples |
| CARNES | Cobrança parcelada |

Anexo III

Código Identificador de Impressão

Atenção: campo reservado para boletos de prefeituras (Quadro abaixo). Favor contatar o departamento de cobrança para obter os códigos, os demais clientes preencher com BRANCOS.

Caso o boleto seja impresso pelo Banestes, o campo deverá ser preenchido seguindo quadro abaixo:

| | |
|---------|---------------------------------------|
| PDREVL | Boleto envelopado impresso pelo banco |
| PDRABR | Boleto aberto impresso pelo banco |
| BRANCOS | Boleto impresso pelo cliente |

Anexo IV

Lote de Serviço.

Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração do arquivo.

Preencher com (0001) para o primeiro lote do arquivo. Para os demais, use o número do lote anterior acrescido de 1(um). O número não poderá ser repetido dentro do arquivo.

Header do Arquivo, preencher com (0000) Trailer do Arquivo preencher com (9999)

Anexo V

Mensagens 1 e 2

Texto referente às mensagens que serão impressas em todos os boletos do referido lote.

Atenção: Estes campos não serão informados no arquivo retorno.

Anexo VI

Número Remessa / Retorno

Número adotado e controlado pelo responsável pela geração do arquivo remessa para identificar a sequência de envio ou de devolução do arquivo entre o cedente e o banco.

Nota: Este número não poderá ser repetido, o sistema do Banestes irá tratá-lo como lote já enviado.

Anexo VII

Número Sequencial do Registro no Lote.

Número adotado e controlado pelo responsável pela geração do arquivo remessa. A finalidade é, identificar a sequência dos registros encaminhados no lote.

Atenção: Deve ser iniciado em 1 (um) a cada novo lote.

Anexo VIII

Nosso Número

O Nosso Número, juntamente com a Conta Corrente, é o campo que identifica o título no Banestes. Por isso deve-se ter um cuidado especial com ele. Não é permitida duplicidade de nosso número pois, mesmo após um título ser pago, ele permanece registrado (para eventuais consultas) por noventa dias.

O Nosso Número deve ser calculado pelo cliente. Em casos excepcionais poderá ser calculado pelo Banestes, no entanto a segurança quanto à duplicidade no registro dos títulos ficará comprometida, sendo de responsabilidade do cliente esta opção de trabalho.

Nota: O Banestes não gera **Nosso Número** quando a modalidade é carnê. É obrigatório que esta informação seja fornecida pelo cliente.

O Nosso Número possui dois dígitos verificadores que devem ser calculados conforme esquema abaixo:

Cálculo do Primeiro Dígito (D1):

| Número | | | | | | | | | Digito Verificador | | |
|----------|----|----|----|----|----|----|----|----|--------------------|----|----|
| Número | N1 | N2 | N3 | N4 | N5 | N6 | N7 | N8 | | D1 | D2 |
| x | | | | | | | | | | | |
| Pesos | 09 | 08 | 07 | 06 | 05 | 04 | 03 | 02 | | | |
| Produtos | P1 | P2 | P3 | P4 | P5 | P6 | P7 | P8 | | | |

Base de Cálculo do Primeiro Dígito Verificador para o Nosso Número

a) Somar todos os produtos

$$\text{Soma} = P1 + P2 + P3 + P4 + P5 + P6 + P7 + P8$$

b) Dividir a soma dos produtos por 11 (onze)

Se o resultado da divisão (Resto) for igual a 0 (zero) ou 1 (um), então D1 será igual a 0 (zero).

$$\text{Resto} = 0 \text{ ou } 1 \text{ então } D1 = 0$$

Se o resultado da divisão (Resto) for maior do que 1 (um), então D1 será igual a 11 (onze) menos o Resto

$$\text{Resto} > 1 \text{ então } D1 = 11 - \text{Resto (onze, menos o resto).}$$

Cálculo do Segundo Dígito (D2):

| Número | | | | | | | | | | Dígito Verificador | |
|----------|----|----|----|----|----|----|----|----|--|--------------------|----|
| Número | N1 | N2 | N3 | N4 | N5 | N6 | N7 | N8 | | D1 | D2 |
| x | | | | | | | | | | x | |
| Pesos | 10 | 09 | 08 | 07 | 06 | 05 | 04 | 03 | | 02 | |
| Produtos | P1 | P2 | P3 | P4 | P5 | P6 | P7 | P8 | | P9 | |

Base de Cálculo do Segundo Dígito Verificador para o Nosso Número

a) Somar todos os produtos

$$\text{Soma} = P1 + P2 + P3 + P4 + P5 + P6 + P7 + P8 + P9$$

b) Dividir a soma dos produtos por 11 (onze)

Se o resultado da divisão (Resto) for igual a 0 (zero) ou 1 (um), então D2 será igual a 0 (zero).

$$\text{Resto} = 0 \text{ ou } 1 \text{ então } D2 = 0$$

Se o resultado da divisão (Resto) for maior do que 1 (um), então D2 será igual a 11 (onze) menos o Resto

$$\text{Resto} > 1 \text{ então } D2 = 11 - \text{Resto (onze, menos o resto)}$$

Anexo IX

Código da Carteira

Código adotado pelo BANESTES, para identificar as características dos títulos dentro das modalidades de cobrança existente no banco.

| Código | Tipo de Cobrança |
|--------|------------------|
| 1 | Simplex |
| 3 | Caucionada |

Anexo X

Número do Documento de Cobrança

Número adotado e controlado pelo cliente, para identificar o título de cobrança.

Pode conter: número de duplicata, número de apólice e etc.

Anexo XI**Espécie do Título**

Código utilizado pelo BANESTES para identificar o espécie do documento apresentado para cobrança

| Código | Espécie de título |
|--------|---|
| 01 | CH - Cheque |
| 02 | DM - Duplicata mercantil |
| 03 | DMI - Duplicata mercantil p/ indicação |
| 04 | DS - Duplicata de serviço |
| 05 | DSI - Duplicata de serviço p/ indicação |
| 06 | DR - Duplicata rural |
| 07 | LC - Letra de câmbio |
| 08 | NCC - Nota de crédito comercial |
| 09 | NCE - Nota de crédito a exportação |
| 10 | NCI - Nota de crédito industrial |
| 11 | NCR - Nota de crédito rural |
| 12 | NP - Nota promissória |
| 13 | NPR - Nota promissória rural |
| 14 | TM - Triplicata mercantil |
| 15 | TS - Triplicata de serviço |
| 16 | NS - Nota de seguro |
| 17 | RC - Recibo |
| 18 | FAT - Fatura |
| 19 | ND - Nota de débito |
| 20 | AP - Apólice de seguro |
| 21 | ME - Mensalidade escolar |
| 22 | PC - Parcela de consórcio |
| 23 | NF - Nota fiscal |
| 24 | DD - Documento de crédito |
| 99 | Outros |

Anexo XII**Código dos Juros de Mora**

Código adotado pelo BANESTES para identificação do tipo de pagamento de juros de mora.

| Código | Juros de mora |
|--------|---------------|
| 1 | Valor do dia |
| 2 | Taxa mensal |
| 3 | Isento |

Anexo XIII**Código do Desconto 1 / 2 / 3**

Código adotado pelo BANESTES para identificação do tipo de desconto que deverá ser concedido.

Ao se optar por valor, os três descontos devem ser expresso em valores. Da mesma forma, ao se optar por percentual, os três descontos devem ser expressos em percentual.

| Código | Desconto |
|---------------|---|
| 1 | Valor Fixo Até a Data Informada |
| 2 | Percentual Até a Data Informada |
| 3 | Valor por Antecipação Dia Corrido |
| 4 | Valor por Antecipação Dia Útil |
| 5 | Percentual Sobre o Valor Nominal Dia Corrido |
| 6 | Percentual Sobre o Valor Nominal Dia Útil |
| 7 | Cancelamento de Desconto |

a) Para os códigos '1' e '2' será obrigatório à informação da Data.

b) Para o código '7', somente será válido para o código de movimento '31' - Alteração de Dados

Anexo XIV

Valor do Abatimento

Valor do abatimento (redução do valor do documento, devido a algum problema ou acordo entre as partes.), expresso em moeda corrente.

Anexo XV

Identificação da Ocorrência (Remessa)

Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de remessa.

| Código | Movimento remessa |
|--------|---|
| 01 | Entrada de Títulos |
| 02 | Pedido de Baixa |
| 04 | Concessão de Abatimento |
| 05 | Cancelamento de Abatimento |
| 06 | Alteração de Vencimento |
| 07 | Concessão de Desconto |
| 08 | Cancelamento de Desconto |
| 09 | Protestar |
| 10 | Sustar Protesto e Baixar Título |
| 11 | Sustar Protesto e Manter em Carteira |
| 12 | Alteração de Juros de Mora |
| 13 | Dispensar Cobrança de Juros de Mora |
| 14 | Alteração de Valor/Percentual de Multa |
| 15 | Dispensar cobrança de Multa |
| 16 | Alteração do Valor de Desconto |
| 18 | Alteração do Valor do Abatimento |
| 21 | Alterar Número do Título Dado pelo Cedente |
| 23 | Alterar Dados do Sacado |
| 24 | Alterar Dados do Sacador Avalista |
| 30 | Recusa da Alegação do Sacado |
| 31 | Alteração de Outros Dados |
| 33 | Alteração dos Dados do Rateio de Crédito |
| 34 | Pedido de Cancelamento dos Dados do Rateio de Crédito |

| Código | Movimento remessa |
|--------|--|
| 35 | Pedido de Cancelamento do Débito Automático Agendado |
| 40 | Alteração de Carteira |

Nota: Os códigos 23 e 24 da tabela cima possibilitam, respectivamente, alterações nos seguintes dados:

Alteração de Dados do Sacado (23) / Dados do Sacador Avalista (24):

Tipo de inscrição e inscrição (CPF/CNPJ)

Nome

Logradouro

Bairro

Cidade

UF

CEP

Nota: No Segmento Y-01 (Informações sobre Sacador Avalista), o código de ocorrência "01" indica a inclusão e o código "24" indica alterações.

Anexo XVI

Código para Protesto

Código adotado pelo BANESTES para identificar o tipo de prazo a ser considerado para o protesto.

| Código | Protesto |
|--------|--|
| 1 | Protestar Dias Corridos |
| 2 | Protestar Dias Úteis |
| 3 | Não Protestar |
| 9 | Cancelamento |
| 0 | Conforme o cadastro na agência cedente |

Nota: O código 9(nove) somente é válido para os registros com código de ocorrência “31 – Alteração de Outros dados”

Anexo XVII

Código Para Baixa / Devolução

Código adotado pela FEBRABAN para identificar qual o procedimento a ser adotado com o Título.

| Código | Baixa / Devolução |
|--------|--|
| 1 | Baixa / Devolução |
| 2 | Não baixar / Não Devolver |
| 3 | Cancelar prazo para Baixa / Devolução |
| 0 | Conforme o cadastro na agência cedente |

Nota: O código 3(três) somente é válido para os registros com código de ocorrência “31 – Alteração de Outros Dados”.

Anexo XVIII**Código da Moeda**

Código adotado pela FEBRABAN para identificar a moeda referenciada no Título.

Código Moeda

| | |
|-----------|--|
| 01 | Reservado para Uso Futuro |
| 02 | Dólar Americano Comercial (Venda) |
| 03 | Dólar Americano Turismo (Venda) |
| 04 | ITRD |
| 05 | IDTR |
| 06 | UFIR Diária |
| 07 | UFIR Mensal |
| 08 | FAJ-TR |
| 09 | Real |

Anexo XIX**Código da Multa**

Código adotado pela FEBRABAN para identificação do critério de pagamento de pena pecuniária, a ser aplicada pelo atraso do pagamento do título de cobrança.

| Código | Multa |
|--------|------------|
| 1 | Valor fixo |
| 2 | Percentual |

Anexo XX**Informação ao Sacado**

Texto de observações destinado ao envio de informações do Cedente ao Sacado.

Este campo só poderá ser utilizado, caso haja troca de arquivos magnéticos entre o Banco e o Sacado.

Anexo XXI**Mensagem 3 / 4 / 5 / 6 / 7 / 8 / 9**

Texto com observações destinadas ao envio de mensagens livres, a serem impressas no campo de instruções da ficha de compensação do boleto.

As mensagens 3 e 4 prevalecem sobre as mensagens 1 e 2, as mensagens 5 a 9 prevalecem sobre as anteriores.

Anexo XXII**Código da Ocorrência do Sacado**

Código adotado pelo BANESTES para identificar o tipo de ocorrência do sacado a qual o cedente não concorda.

Somente será utilizado para a Identificação da ocorrência (Remessa) = 30. Descrito no anexo 15 da página 27.

| Código | Ocorrência |
|--------|--|
| 0101 | Sacado alega que não recebeu a mercadoria |
| 0102 | Sacado alega que a mercadoria chegou atrasada |
| 0103 | Sacado alega que a mercadoria chegou avariada |
| 0104 | Sacado alega que a mercadoria não confere com o pedido |
| 0105 | Sacado alega que a mercadoria chegou incompleta |

| Código | Ocorrência |
|--------|---|
| 0106 | Sacado alega que a mercadoria está à disposição do cedente |
| 0107 | Sacado alega que devolveu a mercadoria |
| 0108 | Sacado alega que a mercadoria está em desacordo com a Nota Fiscal |
| 0109 | Sacado alega que nada deve ou comprou |
| 0201 | Sacado alega que não recebeu a fatura |
| 0202 | Sacado alega que o pedido de compra foi cancelado |
| 0203 | Sacado alega que a duplicata foi cancelada |
| 0204 | Sacado alega não ter recebido a mercadoria, nota fiscal, fatura |
| 0205 | Sacado alega que a duplicata/fatura está incorreta |
| 0206 | Sacado alega que o valor está incorreto |
| 0207 | Sacado alega que o faturamento é indevido |
| 0208 | Sacado alega que não localizou o pedido de compra |
| 0301 | Sacado alega que o vencimento correto é: |
| 0302 | Sacado solicita a prorrogação do vencimento para: |
| 0303 | Sacado aceita se o vencimento prorrogado para: |
| 0304 | Sacado alega que pagará o título em: |
| 0305 | Sacado pagou o título diretamente ao cedente em: |
| 0306 | Sacado pagará o título diretamente ao cedente em: |
| 0401 | Sacado não foi localizado, confirmar endereço |
| 0402 | Sacado mudou-se, transferiu de domicílio |
| 0403 | Sacado não recebe no endereço indicado |
| 0404 | Sacado desconhecido no local |
| 0405 | Sacado reside fora do perímetro |
| 0406 | Sacado com endereço incompleto |
| 0407 | Não foi localizado o número constante no endereço do título |
| 0408 | Endereço não localizado/não consta nos guias da cidade |
| 0409 | Endereço do sacado alterado para: |
| 0501 | Sacado alega que tem desconto ou abatimento de: |
| 0502 | Sacado solicita desconto ou abatimento de: |
| 0503 | Sacado solicita dispensa dos juros de mora |
| 0504 | Sacado se recusa a pagar juros |

| Código | Ocorrência |
|--------|--|
| 0505 | Sacado se recusa a pagar comissão de permanência |
| 0601 | Sacado está em regime de concordata |
| 0602 | Sacado está em regime de falência |
| 0603 | Sacado alega que mantém entendimentos com sacador |
| 0604 | Sacado está em entendimentos com o cedente |
| 0605 | Sacado está viajando |
| 0606 | Sacado recusou-se a aceitar o título |
| 0607 | Sacado sustou protesto judicialmente |
| 0608 | Empregado recusou-se a receber título |
| 0609 | Título reapresentado ao sacado |
| 0610 | Estamos nos dirigindo ao nosso correspondente |
| 0611 | Correspondente não se interessa pelo protesto |
| 0612 | Sacado não atende aos avisos de nossos correspondentes |
| 0613 | Título está sendo encaminhado ao correspondente |
| 0614 | Entrega franco de pagamento ao sacado |
| 0615 | Entrega franco de pagamento ao representante |
| 0616 | O entregue franco de pagamento é difícil |
| 0617 | Título recusado pelo cartório |

Anexo XXIII

Identificação da Impressão

| Código | Local |
|--------|---|
| 1 | Frente do Boleto |
| 2 | Verso do Boleto |
| 3 | Corpo de instruções da ficha de compensação do Boleto |

Anexo XXIV

Número da Linha a ser Impressa

Número sequencial adotado pelo BANESTES, para identificação do local de impressão da mensagem no título de cobrança.

| Posição no Boleto | Linhas |
|-------------------|------------|
| Frente | de 01 a 36 |

| Posição no Boleto | Linhas |
|-------------------|------------|
| Verso | de 01 a 24 |

Anexo XXV

Mensagem a ser Impressa

Texto de mensagem do Cedente destinada ao Sacado para impressão no título de cobrança.

Esta linha deverá ter o tamanho máximo de 70 posições.

Anexo XXVI

Tipo de caractere a ser Impresso

Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de fonte a ser utilizada na impressão de mensagens no título de cobrança.

| Código | Tipo de caractere |
|--------|-------------------|
| 01 | Normal |
| 02 | Itálico |
| 02 | Normal negrito |
| 04 | Itálico negrito |

Anexo XXVII

Identificação da Ocorrência no Retorno

Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de retorno.

Os códigos de movimento 03, 26 e 30 estão relacionados com a descrição do anexo 28 - Motivo da Ocorrência, Tabela A, página 34.

O código de movimento 28 está relacionado com a descrição do anexo 28 - Motivo da Ocorrência, Tabela B, página 37.

Os códigos de movimento 06, 09 e 17 estão relacionados com a descrição do anexo 28 - Motivo da Ocorrência, Tabela C, página 37.

| Código | Ocorrência |
|--------|-----------------------------------|
| 02 | Entrada confirmada |
| 03 | Entrada rejeitada |
| 04 | Transferência de carteira/entrada |

| Código | Ocorrência |
|--------|--|
| 05 | Transferência de carteira/baixa |
| 06 | Liquidação |
| 07 | Confirmação do recebimento da instrução de desconto |
| 08 | Confirmação do recebimento do cancelamento do desconto |
| 09 | Baixa |
| 11 | Títulos em carteira (Em ser) |
| 12 | Confirmação recebimento instrução de abatimento |
| 13 | Confirmação recebimento instrução de cancelamento abatimento |
| 14 | Confirmação recebimento instrução alteração de vencimento |
| 15 | Franco de pagamento |
| 17 | Liquidação após a baixa ou liquidação título não registrado |
| 19 | Confirmação recebimento instrução de protesto |
| 20 | Confirmação recebimento instrução de sustação / cancelamento de protesto |
| 21 | Solicitação de 2ª Via de Instrumento de Protesto |
| 22 | 2ª Via de Instrumento de Protesto Emitida pelo Cartório |
| 23 | Remessa a cartório (aponte em cartório) |
| 24 | Retirada de cartório e manutenção em carteira |
| 25 | Protestado e baixado (baixa por ter sido protestado) |
| 26 | Instrução rejeitada |
| 27 | Confirmação do pedido de alteração de outros dados |
| 28 | Débito de tarifas/custas |
| 29 | Ocorrências do sacado |
| 30 | Alteração de dados rejeitada |
| 33 | Confirmação da alteração dos dados do rateio de crédito |
| 34 | Confirmação do cancelamento dos dados do rateio de crédito |
| 35 | Confirmação do cancelamento do débito automático agendado |
| 40 | Confirmação da Alteração do Número do Título Dado Pelo Cedente |

| Código | Ocorrência |
|--------|---|
| 42 | Confirmação da Alteração dos Dados do Sacado |
| 43 | Confirmação da Alteração dos Dados do Sacador Avalista |
| 51 | Título DDA reconhecido pelo sacado |
| 52 | Título DDA não reconhecido pelo sacado |
| 53 | Título DDA recusado pela CIP |
| 98 | Instrução de protesto processada |
| 99 | Remessa rejeitada (Motivo na posição de 214 a 223 – Tabela D) |

Anexo XXVIII

Motivo da Ocorrência

Código adotado pela FEBRABAN para identificar as ocorrências (rejeições, tarifas, custas, liquidação e baixas) em registros detalhe de títulos de cobrança.

TABELA "A" - Códigos de rejeições de 01 a 86 associados aos códigos de movimento 02, 03, 26 e 30 (Descrição no anexo 27 – página 33).

| Código | Motivo |
|--------|---|
| 01 | Código do banco inválido |
| 02 | Código do registro detalhe inválido |
| 03 | Código do segmento inválido |
| 04 | Código de movimento não permitido para carteira |
| 05 | Código de movimento inválido |
| 06 | Tipo/Número de inscrição do cedente inválido |
| 07 | Agência/Conta/DV inválido |
| 08 | Nosso número inválido |
| 09 | Nosso número duplicado |
| 10 | Carteira inválida |
| 11 | Forma de cadastramento do título inválido |
| 12 | Tipo de documento inválido |
| 13 | Identificação da emissão do boleto inválida |
| 14 | Identificação da distribuição (postagem) do boleto inválida |
| 15 | Características da cobrança incompatíveis |
| 16 | Data de vencimento inválida |

| Código | Motivo |
|--------|--|
| 17 | Data de vencimento anterior à data de emissão |
| 18 | Vencimento fora do prazo de operação |
| 19 | Título a cargo de bancos correspondentes com vencimento inferior a XX dias |
| 20 | Valor do título inválido |
| 21 | Espécie do título inválida |
| 22 | Espécie do título não permitida para a carteira |
| 23 | Aceite inválido |
| 24 | Data da emissão inválida |
| 25 | Data da emissão posterior a data de entrada |
| 26 | Código de juros de mora inválido |
| 27 | Valor/Taxa de juros de mora inválido |
| 28 | Código do desconto inválido |
| 29 | Valor do desconto maior ou igual ao valor do título |
| 30 | Desconto a conceder não confere |
| 31 | Concessão de desconto - Já existe desconto anterior |
| 32 | Valor do IOF inválido |
| 33 | Valor do abatimento inválido |
| 34 | Valor do abatimento maior ou igual ao valor do título |
| 35 | Valor a conceder não confere |
| 36 | Concessão de abatimento - Já existe abatimento anterior |
| 37 | Código para protesto inválido |
| 38 | Prazo para protesto inválido |
| 39 | Pedido de protesto não permitido para o título |
| 40 | Título com ordem de protesto emitida |
| 41 | Pedido de cancelamento / sustação para títulos sem instrução de protesto |
| 42 | Código para baixa / devolução inválido |
| 43 | Prazo para baixa / devolução inválido |
| 44 | Código da moeda inválido |
| 45 | Nome do sacado não informado |
| 46 | Tipo / Número de inscrição do sacado inválido |
| 47 | Endereço do sacado não informado |

| Código | Motivo |
|--------|---|
| 48 | CEP inválido |
| 49 | CEP sem praça de cobrança (não localizado) |
| 50 | CEP referente a um banco correspondente |
| 51 | CEP incompatível com a unidade da federação |
| 52 | Unidade da federação inválida |
| 53 | Tipo / Número de inscrição do sacador / avalista inválidos |
| 54 | Sacador / Avalista não informado |
| 55 | Nosso número no banco correspondente não informado |
| 56 | Código do banco correspondente não informado |
| 57 | Código da multa inválido |
| 58 | Data da multa inválida |
| 59 | Valor / Percentual da multa inválido |
| 60 | Movimento para título não cadastrado |
| 61 | Alteração da agência cobradora / DV inválida |
| 62 | Tipo de impressão inválido |
| 63 | Entrada para título já cadastrado |
| 64 | Número da linha inválido |
| 65 | Código do banco para débito inválido |
| 66 | Agência / Conta / DV para débito inválido |
| 67 | Dados para débito incompatível com a identificação da emissão do boleto |
| 68 | Débito automático agendado |
| 69 | Débito não agendado - Erro nos dados da remessa |
| 70 | Débito não agendado - Sacado não consta do cadastro do autorizador |
| 71 | Débito não agendado - Cedente não autorizado pelo sacado |
| 72 | Débito não agendado - Cedente não participa da modalidade débito automático |
| 73 | Débito não agendado - Código de moeda diferente de Real (R\$) |
| 74 | Débito não agendado - Data vencimento inválida |
| 75 | Débito não agendado, Conforme seu pedido, título não registrado |
| 76 | Débito não agendado, Tipo / Num. inscrição do |

| Código | Motivo |
|--------|---|
| | debitado, inválido |
| 77 | Transferência para desconto não permitida para a carteira do título |
| 78 | Data inferior ou igual ao vencimento para débito automático |
| 79 | Data dos juros de mora inválida |
| 80 | Data do desconto inválida |
| 81 | Tentativas de débito esgotadas - Baixado |
| 82 | Tentativas de débito esgotadas - Pendente |
| 83 | Limite excedido |
| 84 | Número autorização inexistente |
| 85 | Título com pagamento vinculado |
| 86 | Seu número inválido |
| 92 | Sacado Eletrônico - DDA |

TABELA "B" - Códigos de tarifas/custas de 01 a 20 associados ao código de movimento 28 (Descrição no anexo 27 – página 33).

| Código | Motivo |
|--------|---|
| 01 | Tarifa de extrato de posição |
| 02 | Tarifa de manutenção de título vencido |
| 03 | Tarifa de sustação |
| 04 | Tarifa de protesto |
| 05 | Tarifa de outras instruções |
| 06 | Tarifa de outras ocorrências |
| 07 | Tarifa de envio de duplicata ao sacado |
| 08 | Custas de protesto |
| 09 | Custas de sustação de protesto |
| 10 | Custas de cartório distribuidor |
| 11 | Custas de edital |
| 12 | Tarifa sobre devolução de título vencido |
| 13 | Tarifa sobre registro cobrada na baixa / liquidação |
| 14 | Tarifa sobre reapresentação automática |
| 15 | Tarifa sobre rateio de crédito |
| 16 | Tarifa sobre informações via Fax |
| 17 | Tarifa sobre prorrogação de vencimento |

| Código | Motivo |
|--------|---|
| 18 | Tarifa sobre alteração de abatimento / desconto |
| 19 | Tarifa sobre arquivo mensal (Em ser) |
| 20 | Tarifa sobre emissão de boleto pré-emitido pelo banco |

TABELA "C" - Códigos de liquidação/baixas de 01 a 15 associados aos códigos de movimento 06, 09 e 17 (Descrição no anexo 27 – página 33).

Liquidação:

| Código | Motivo |
|--------|--------------------------|
| 01 | Por saldo |
| 02 | Por conta |
| 03 | No próprio banco |
| 04 | Compensação eletrônica |
| 05 | Compensação convencional |
| 06 | Por meio eletrônico |
| 07 | Depois de feriado local |
| 08 | Em cartório |

Baixa:

| Código | Motivo |
|--------|---------------------------|
| 09 | Comandada Banco |
| 10 | Comandada Cliente Arquivo |
| 11 | Comandada Cliente On-line |
| 12 | Decurso Prazo - Cliente |
| 13 | Decurso Prazo - Banco |
| 14 | Protestado |
| 15 | Título Excluído |

TABELA "D" - Códigos de rejeição

| Código | Motivo |
|--------|-------------------------------|
| 01 | Remessa em duplicidade |
| 02 | Erro na sequência do registro |
| 03 | Código do banco inválido |
| 04 | Cedente não cadastrado |
| 05 | Registro não é "Header" |
| 06 | Arquivo não é remessa |

| Código | Motivo |
|--------|--|
| 07 | Serviço não é cobrança |
| 08 | Conta corrente diferente do registro "Header" |
| 09 | Código de ocorrência inválido |
| 10 | Erro na sequência do lote |
| 11 | Número do lote do registro "Detalhes" difere do registro de "Header" |
| 12 | Falta registro de "Trailer" do arquivo |
| 13 | Número do lote do registro "Trailer" difere do registro de "Header" |
| 14 | Erro na quantidade de registro do lote |
| 15 | Número do lote do registro "Trailer" inválido |
| 16 | Erro na quantidade de lotes do arquivo |
| 17 | Código do segmento fora de ordem |
| 18 | Código do registro fora de ordem |
| 99 | Outros motivos |

Anexo XXIX

Identificação do Carnê

Este campo é utilizado para classificação e montagem do carnê, identificando o sacado.

Poderá ser usados número e letra. No caso de cobrança simples preencha este campo com brancos.

Nota: Não pode repetir a mesma identificação para sacados distintos.

Exemplo: Turma A: A1, A2, A3, etc.

N.º: 100,101,110,120, etc.

Anexo XXX

Número de Parcelas do Carnê

Neste campo será informado o n.º da parcela do carnê. No caso de cobrança simples preencha este campo com zeros.

Exemplo:

Para a 1ª parcela, informe: "01";

2ª Parcela : "02";
3ª Parcela : "03";
4ª Parcela : "04" e
etc.

Anexo XXXI

Quantidade de parcelas do carnê.

Este campo é apenas informativo, identificando a quantidade de parcelas a ser impressa no carnê. No caso de cobrança simples preencha este campo com zeros.

Exemplo:

Carnê com 12 parcelas - "12"

Carnê com 10 parcelas - "10"

8. Disposições Gerais

8.1. Fator de Vencimento

No código de barras e na linha digitável dos Boletos de Cobrança Bancária foi implantado em 03/07/2000 em toda a rede bancária nacional. Trata-se de um recurso que visa impedir o pagamento de títulos vencidos, sem os encargos financeiros devidos.

A falta de informação sobre o vencimento no código de barras e linha digitável, isenta os Bancos dos encargos financeiros decorrentes de pagamentos de títulos após o vencimento e impossibilita o controle de títulos vencidos e pagos por meios eletrônicos.

Office Banking

Internet Banking

Terminais de autoatendimento

O sistema do BANESTES está imprimindo o fator de vencimento em seus boletos com vencimento a desde 03/07/2000.

Cálculo do Fator de Vencimento

Para obter o Fator de Vencimento podemos utilizar dois métodos:

1. Calcula-se o n.º de dias entre a data de vencimento do boleto e a data base de 03/07/2000 adicionando 1000 ao resultado.
2. Calcula-se o n.º de dias entre a data de vencimento do boleto e a data base de 07/10/1997.

Tabela de correlação entre a data e o fator de vencimento, inicia com fator = 1000, que representa o vencimento de 03/07/2000.

Exemplo:

| Vencimento (Vnc) | Fator (vnc) |
|------------------|-------------|
| 03/07/2000 | 1000 |
| 04/07/2000 | 1001 |
| 05/07/2000 | 1002 |
| 30/07/2000 | 1027 |
| 01.05.2002 | 1667 |
| 11.11.2010 | 4789 |
| 21.02.2025 | 9999 |

1) $f_{vnc} = (\text{N.º de dias entre o vencimento e 03/07/2000}) + 1000$

2) $fvnc = (N.º \text{ de dias entre o vencimento e } 07/10/1997)$

Linha digitável de um título de R\$ 75,00, vencido em 30/07/2000:

| | | | | |
|-------------|--------------|--------------|----|----------------|
| 02190.00007 | 17800.006573 | 33154.021415 | 3 | 10270000007500 |
| 1º Campo | 2º Campo | 3º Campo | DV | Venc./Valor |

O fator de vencimento ocupa as 04 (quatro) posições que precedem o campo valor.

Fator de vencimento = 1027 para o vencimento em 30/07/2000.

8.2. Impressão de Boletos

A impressão dos boletos pode ser executada tanto pela empresa cedente quanto pelo BANESTES. Quando o boleto for impresso pelo BANESTES, a postagem ou entrega do documento poderá ser feita pelo próprio cliente. (para isto, basta que no segmento "P" o campo "Identificação da Distribuição" seja preenchido com o código "2").


Para realizar a impressão dos boletos pela própria empresa, o cliente deve utilizar uma impressora a Laser e observar as irregularidades abaixo, visando evitar problemas na captura do código de barras:

| Impressão a laser | |
|---|---|
| Irregularidade | Comentário |
| Má qualidade na impressão dos boletos | Dificulta ou impossibilita a leitura do código de barras. |
| Boa qualidade de impressão, porém com má fixação do toner | O simples manuseio pode danificar o código de barras. |
| Excesso de Toner | Encorpa as barras escuras, comprometendo os espaços entre elas (barras brancas) provocando dificuldade ou impossibilidade de leitura. |
| Má distribuição do Toner | A falta de homogeneidade das dimensões das barras grossas (claras e escuras) e finas (claras e escuras) inviabiliza a leitura. |
| Impressão do código de barras fora das dimensões padronizadas | Dificulta ou impossibilita a leitura do código de barras |
| Caracteres estranhos | Impressão de caracteres estranhos no código de barras podem causar interrupção da leitura ou sua rejeição. |
| Taxa de Compressão | Códigos de Barras muito comprimidos e/ou muito expandidos, dificultam o processo de captura, podendo inviabilizá-la. |

Irregularidades na Impressão a Laser

Nota: As empresas não devem utilizar impressoras jato de tinta e/ou matricial para impressão dos seus boletos. O uso destes equipamentos pode gerar problemas como os indicados na tabela acima.

Ainda nos casos onde o cliente faz a impressão dos boletos deve-se observar, além do preenchimento normal dos campos, os dados especiais necessários para uma perfeita

| | | | | | |
|--|---------------------|-----------------------|------------|---|--|
| 021-3 | | a | | 12345.67890 12345.678901 23456.789012 3 45678901234567 | |
| Local de Pagamento PAGÁVEL PREFERENCIALMENTE NA REDE BANESTES | | | | | Vencimento c 15/08/2000 |
| Cedente CNPJ 99.999.999/9999-99 | | | | | Agência / Cód. Cedente b |
| Data Documento | Número do Documento | Espécie Doc. | Aceite | Data Processamento | Agência / Cód. Cedente |
| Uso Banco | Carteira | Espécie R\$ | Quantidade | Valor d | (=) Valor do documento |
| Instruções (Todas informações deste boleto são de exclusiva responsabilidade do cedente) | | | | | (-) Desconto/Abatimento |
| | | | | | |
| | | | | | (+) Mora / Multa |
| | | | | | (=) Valor Cobrado |
| Sacado | | | | | CNPJ / CPF - |
| Sacador / Avalista | | | | | Cód. de baixa |
| e | | | | | Autenticação Mecânica / FICHA DE COMPENSAÇÃO |
|  | | | | | |

Boleto

Comunicação entre bancos estaduais, câmara de compensação e demais bancos, que são:

- a) Agência Cedente
- b) Chave ASBACE
- c) Código de Barras
- d) Linha Digitável

Esses campos deverão ser impressos conforme a figura a seguir e sua composição está descrita adiante.

Atenção aos seguintes itens marcados acima:

- a) **Linha Digitável:** Representação numérica do código de barras
- b) **Data de Processamento:** deverá conter a data de emissão do boleto de cobrança.
- c) **Vencimento:** campo obrigatório e deve conter as data de vencimento ou a expressão “à vista” ou “na apresentação”
- d) **Valor do Documento:** deverá estar preenchido sempre em “Real” e é obrigatório
- e) **Código de Barras:** contém as informações para captura dos dados do boleto e é obrigatório
- f) **Carteira:** 11 – Simples; 13 – Caucionada

g) **Espécie de Documento:** Ver tabela A, pág.

h) **Aceite:** A – Com Aceite; N – Sem Aceite.

Descrição dos Campos:

Agência Cedente - É a agência que administra a conta do cliente.

Chave ASBACE - Foi criada para permitir a comunicação entre bancos comerciais estaduais agindo como chave comum na troca de informações entre eles.

Código de Barras - Campo utilizado pelos bancos para efetuar a compensação por meio magnético. Deverá ser impresso na extremidade inferior esquerda da Ficha de Compensação, no padrão 2 de 5 (dois de cinco) intercalado. Deverá ser observada a distância de até 12 mm (doze milímetros) entre a borda inferior até o centro da altura do código de barras.

I. **O comprimento do código de barras é de 103 mm.**

II. **A altura do código de barras é de 13 mm.**

III. **A altura da ficha de compensação deve estar compreendida entre 95 e 108 mm.**

Linha Digitável – A exemplo do código de barras, serve para a compensação por meio magnético. É usada quando for impossível fazer a leitura do código de barras. Contém os dados do Código de Barras distribuídos em 5 campos, sendo que para os 3 primeiros é calculado um dígito verificador (módulo 10). Estes campos deverão ser separados por 2 posições em branco.

Exemplo:

02190.00007 17800.006573 33154.021415 3 10270000066593

| 1º Campo | 2º Campo | 3º Campo | D | Fator de vencimento e Valor |
|----------|----------|----------|---|-----------------------------|
|----------|----------|----------|---|-----------------------------|

Formatação da Linha Digitável

8.3. Chave Asbace

Composição da Chave ASBACE:

| Campo | Descrição | Posições |
|--------------------|---|----------|
| Nosso Número 'N' | Nosso número sem os dígitos | 08 |
| Conta corrente 'C' | Nº da conta corrente no BANESTES | 11 |
| Tipo Cobrança 'R' | (2) Sem registro - (3) Cauçionada - (4, 5, 6 e 7) Com registro | 01 |

| Campo | Descrição | Posições |
|-------------------------|--------------------------|----------|
| Código do banco cedente | Código do BANESTES '021' | 03 |
| Dígitos | Dígitos verificadores | 02 |

Composição da Chave ASBACE

Formato da Chave Asbase:

NNNNNNNNCCCCCCCCCCCCR021D₁D₂

Cálculo do Primeiro Dígito Verificador "D1"

| Chave ASBACE | N | N | N | N | N | N | N | N | C | C | C | C | C | C | C | C | C | C | R | 0 | 2 | 1 | D ₁ | D ₂ |
|--------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----------------|----------------|
| X | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pesos | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | |
| Produtos | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | |

Base de Cálculo do Primeiro Dígito Verificador

Para cada produto 'P' obtenha um número 'K' correspondente da seguinte forma:

Se $P > 9$, então $K = P - 9$

Se $P < 10$, então $K = P$

Em seguida some todos os números 'K' obtendo um somatório 'S':

$$S = \sum K$$

Divida S por 10.

Se o Resto = 0, então D1 = 0

Se o Resto > 0, então D1 = 10 - resto

Cálculo do Segundo Dígito Verificador "D2"

O segundo dígito (D2), é calculado pelo algoritmo 'módulo 11', com pesos de 2 a 7, conforme o esquema abaixo:

| Chave ASBACE | N | N | N | N | N | N | N | N | C | C | C | C | C | C | C | C | C | C | R | 0 | 2 | 1 | D ₁ | D ₂ |
|--------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----------------|----------------|
| X | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pesos | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 |
| Produtos | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P | P |

Base de Cálculo do Segundo Dígito Verificador

Some todos os produtos 'P':

$$S = \sum P$$

Divida S por 11

Se o Resto = 0, então D2 = 0

Se o Resto = 1, então some 1 a D1 e recalcule D2 (D1 deve ser alterado)

Se D1=9 adicionando 1, D1 passa a ser 10. Neste caso, considere D1=0

Se o Resto > 1, então D2 = 11 – resto

Obs.: O recálculo deverá ser feito somente, quando no cálculo de D2, o resto for igual a '1'.

8.4. Código de Barras

Composição:

| Campo | Descrição | Posições |
|-------------------------|---------------------------------------|----------|
| Banco | Código do banco cedente – 021 | 03 |
| Moeda (M) | Código da moeda - (Real = 9) | 01 |
| Dígito (D) | Dígito verificador (descrição abaixo) | 01 |
| Fator de vencimento (F) | Descrito na página 31 | 04 |
| Valor do título (V) | 8 dígitos inteiros e 2 decimais | 10 |
| Chave ASBACE (C) | Com os dígitos verificadores | 25 |

Formato:

0219DFFFFVVVVVVVVVVVCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCC

Cálculo do dígito verificador:

Código: 0219DFFFFVVVVVVVVVVVCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCCC**X****Pesos:** 4329 876543298765432987654329876543298765432**Produtos:** PPPP PPP

Some todos os produtos 'P':

$$S = \sum P$$

Divida S por 11.

Se o Resto = 0 ou resto = 1 ou resto = 10 então D = 1,

Senão D = 11 – resto;

Código I25 (2 de 5 Intercalados)

- I. Permite representação numérica.
- II. Usa caracteres identificadores de início e fim.
- III. Permite leitura bidirecional.
- IV. Código de tamanho variável: é formado pela combinação intercalada de cada dois caracteres, utilizando sua configuração binária. Portanto, o código deve conter número par de caracteres num total de 44 caracteres, se for necessário deve-se completar a cadeia com zeros à esquerda.

Exemplo:**Código: 0219311590000013150 00001029700007730070402182**

Para representá-lo deve-se:

Definir os vetores binários abaixo que representam os dígitos de 0 a 9.

| Número | Denominação | Binário | Número | Denominação | Binário |
|--------|-------------|---------|--------|-------------|---------|
| 1 | Vb(01) | 10001 | 6 | Vb(06) | 01100 |
| 2 | Vb(02) | 01001 | 7 | Vb(07) | 00011 |
| 3 | Vb(03) | 11000 | 8 | Vb(08) | 10010 |
| 4 | Vb(04) | 00101 | 9 | Vb(09) | 01010 |
| 5 | Vb(05) | 10100 | 0 | Vb(10) | 00110 |

Valores Binários

Tipo de barras:

PE – Barra preta estreita (0,3 mm)**PL – Barra preta Larga (0,6 mm)****BE – Barra branca estreita (0,3 mm)****BL – Barra branca Larga (0,6 mm)**

Defina dois vetores com 22 posições cada, onde serão armazenados os binários correspondentes a cada caractere do código. Chamaremos de VbImpar o vetor destinado a armazenar os binários das posições ímpares do código e de VbPar o vetor destinado a armazenar os binários das posições pares do código.

Nesse caso teremos:

Posições ímpares = 0131900110012700707428**Posições pares = 2915000350009007300012**

Tipo de barras:

PE – Barra preta estreita (0,3 mm)

PL – Barra preta Larga (0,6 mm)

BE – Barra branca estreita (0,3 mm)

BL – Barra branca Larga (0,6 mm)

Defina dois vetores com 22 posições cada, onde serão armazenados os binários correspondentes a cada caractere do código.

Chamaremos de VbImpar o vetor destinado a armazenar os binários das posições ímpares do código e de VbPar o vetor destinado a armazenar os binários das posições pares do código.

Nesse caso teremos:

Posições ímpares = 0131900110012700707428

Posições pares = 2915000350009007300012

1) Pegue o primeiro dígito das posições ímpares, leia a tabela de binários e guarde VbImpar seu binário correspondente.

VbImpar(1) = 00110

2) Pegue o primeiro dígito das posições pares, leia a tabela de binários e guarde VbPar seu binário correspondente.

VbPar(1) = 01001

Imprimindo o código

O código de barras possui um conjunto de 4 barras que sempre deve iniciar a representação gráfica impressa, somente uma vez. São as barras de start:

PE + BE + PE + BE

Composição das demais barras:

Para cada (0) zero em VbImpar imprima uma barra preta estreita (PE)

Para cada (1) um em VbImpar imprima uma barra Preta larga (PL)

Para cada (0) zero em VbPar imprima uma barra branca estreita (BE)

Para cada (1) um em VbPar imprima uma barra branca larga (BL)

Repita os passos 1 e 2 para cada par de dígitos que compõe as posições pares e posições ímpares.

No final da sequência deve-se colocar as barras de stop (final do código):

PL + BE + PE + BE

8.5. Linha Digitável

8.5.1 Composição do primeiro campo:

| Campo | Descrição | Posições |
|------------------|---|----------|
| Banco | Código do banco cedente – 021 | 03 |
| Moeda (M) | Código da moeda - (Real = 9) | 01 |
| Chave ASBACE (C) | As 5 primeiras posições da Chave ASBACE | 05 |
| Dígito (D) | Dígito verificador | 01 |

Nota: Editar esse campo com um ponto após o 5º caractere (vide abaixo).

Formato: **0219C.CCCCD**

Cálculo do dígito verificador:

Código: 0219C.CCCCD

X

Pesos: 21212.1212

Produtos: PPPPP.PPPP

Para cada produto 'P' obtenha um número 'K' correspondente da seguinte forma:

Se $P > 9$, então $K = P - 9$

Se $P < 10$, então $K = P$

Em seguida some todos os números 'K' obtendo um somatório 'S':

$$S = \sum K$$

(Se S for < 10 considere S como o resto)

Divida S por 10.

Se o Resto = 0, então D = 0

Se o Resto > 0, então D = 10 - resto

8.5.2 Composição do segundo campo:

| | |
|-------------------------------------|-------------|
| Da 6ª à 15ª posição da Chave ASBACE | 10 Posições |
| Dígito Verificador | 01 Posição |

Composição do 2º Campo

Nota: Editar esse campo com um ponto após o 5º caractere (vide abaixo).

No BANESTES ficou assim o segundo campo da Linha Digitável:

CCCCC.CCCCCD

Onde:

"CCCCC.CCCCC" - Da sexta a décima quinta posição da Chave ASBACE.

"D" - Dígito Verificador.

Cálculo do dígito verificador:

Código: CCCCCCCCCCD

X

Pesos: 1212121212

Produtos: PPPPPPPPPP

Para cada produto 'P' obtenha um número 'K' correspondente da seguinte forma:

Se $P > 9$, então $K = P - 9$

Se $P < 10$, então $K = P$

Em seguida some todos os números 'K' obtendo um somatório 'S':

$$S = \sum K$$

(Se S for < 10 considere S como o resto)

Divida S por 10.

Se o Resto = 0, então D = 0

Se o Resto > 0, então D = 10 - resto

8.5.3 Composição do terceiro campo

| | |
|--------------------------------------|---------------------|
| Da 16ª à 25ª posição da Chave ASBACE | 10 Posições ("021") |
| Dígito Verificador | 01 Posição |

Composição do 2º Campo

Nota: Editar esse campo com um ponto após o 5º caractere (vide abaixo).

No BANESTES ficou assim o terceiro campo da Linha Digitável:

CCCCC.CCCCCD

Onde:

"CCCCC.CCCCC" - Da décima sexta a vigésima quinta pós. da Chave ASBACE

"D" - Dígito Verificador

Calculo do dígito verificador:

Código: CCCCCCCCCCD

X

Pesos: 1212121212

Produtos: PPPPPPPPPP

Para cada produto 'P' obtenha um número 'K' correspondente da seguinte forma:

Se $P > 9$, então $K = P - 9$

Se $P < 10$, então $K = P$

Em seguida some todos os números 'K' obtendo um somatório 'S':

$$S = \sum K$$

(Se S for < 10 considere S como o resto)

Divida S por 10.

Se o Resto = 0, então D = 0

Se o Resto > 0, então D = 10 - resto

8.5.4 Composição do Quarto Campo

Dígito verificador do Código de Barras.

(Cálculo demonstrado na página 45 deste manual)

8.5.5 Composição do Quinto Campo

As quatro primeiras posições, deverão ser preenchidas com o fator de vencimento e as dez posições restantes deverão conter o valor nominal do documento alinhado a direita com preenchimento de zeros (0) à esquerda e sem edição.

Exemplo da configuração da Linha Digitável:

| | | | | |
|-------------|--------------|--------------|----------------|--|
| 02190.00007 | 17800.006573 | 33154.021415 | 3 | 10270000007500 |
| 1º Campo | 2º Campo | 3º Campo | 4º Campo DV | 5º Campo Fator de vencimento e Valor |

Formatação da Linha Digitável