



Layout CNAB 400

Manual de layouts para remessa e
retorno de boletos
CNAB 400

BMP
Money Plus

ÍNDICE

Funcionamento Operacional	4
Enfoques Operacionais	4
Procedimentos da Empresa	4
Nome dos Arquivos Remessa / Retorno	4
Procedimentos do Banco	4
Enfoques do Sistema	5
Formato CNAB	5
Descrição do Arquivo Formato CNAB	5
Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro Header Label	6
Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação -Tipo 1	7
Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação-Tipo 2	9
Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro Trailer	9
Informações Complementares	10
Arquivo Remessa	10
Registro Header Label	10
027 a 046 - Códigos da Empresa	10
095 a 100 - Datas da Gravação do Arquivo	10
111 a 117 - Numero Sequencial de Remessa	10
Registro de Transação - Tipo 1	10
021 a 037 - Identificações da Empresa Beneficiárias no Banco	10
038 a 052 - Nº do Controle do Participante	10
066 a 066 - Identificativos de Multa	10
067 a 070 - Percentual de Multa por Atraso	10
071 a 082 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)	10
Emissão do Boleto pelo Cliente	11
093 a 093 - Condições para Emissão do Boleto de Cobrança	12
109 a 110 - Identificações de Ocorrência	12
121 a 126 - Datas do Vencimento do Título	13
157 a 160 - 1ª / 2ª Instrução	13
161 a 173 - Valores a ser Cobrado por dia de atraso (mora dia)	13
315 a 326 - 1ª Mensagem	13
335 a 394 - 2ª Mensagem/Sacador Avalista	13
Código de Barras do Boleto para a Cobrança	14
Montagem dos Dados do Código de Barras	17
Montagem e Impressão do Código de Barras	17
Montagem dos Dados para Composição da Linha Digitável	18
Modelo para Boleto de Cobrança	20
Modelo para Boleto de Proposta	21
Instrução para Preenchimento dos Campos do Boleto	21
Fator de Vencimento	23
Regras para inserção do fator de vencimento	23
Lay-out do Arquivo-Retorno - Registro de Transação – Header Label	24
Lay-out do Arquivo-Retorno - Registro de Transação – Tipo 1	25
Lay-out do Arquivo-Retorno - Registro Trailer	27
Informações Complementares - Arquivo-Retorno	28
Registro de Transação - Tipo 1	28
21 a 37 - Identificações da Empresa Beneficiárias no Banco	28
71 a 82 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)	28

109 a 110 - Identificações de Ocorrência	28
127 a 146 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)	28
176 a 188 - Despesas de Cobrança	29
189 a 201 - Outras Despesas	29
228 a 240 - Abatimentos concedidos sobre o Título	29
241 a 253 - Descontos concedidos	29
254 a 266 - Valores pagos	29
319 a 328 - Motivos para os Códigos de Ocorrência	29

Funcionamento Operacional

- Emissão dos Boletos de Cobrança:
 - A emissão dos boletos é realizada pelo próprio cliente, basta apenas enviar o arquivo remessa para o Banco efetuar o registro dos títulos.

- Enfoques Operacionais

Procedimentos da Empresa

Para a realização do teste, poderá ser transmitido quantos Arquivos Remessa lhes convier, porém, gravados com todos os dados fictícios, exigidos no Lay-out, e deverá conter no máximo 10 registros a vencer.

Após a oficialização, os Arquivos Remessa poderão conter até 5.000 registros. Os arquivos não devem em hipótese alguma serem compactados e sim zonados, bem como os registros devem ser de acordo com as especificações do Lay-out.

Nome dos Arquivos Remessa / Retorno

CBDDMMSSSSSSS.REM

CB – Cobrança de Boleto

DD – O Dia geração do arquivo

MM – O Mês da geração do Arquivo

SSSSSSS – Sequencial

Númerica Ex.: 0000001,

0000002, 0000003, ...

.Rem – Extensão do arquivo.

Exemplo: CB01050000001. REM

Exemplo: CB01050000001.REM, o retorno será disponibilizado como CB01050000001.RET.

Nota: No mesmo dia, não poderão ser transmitidos Arquivos-Remessa diferentes com nomes iguais. A variável no nome do arquivo serve para diferenciar um do outro.

Nota: O cliente receberá uma notificação via Callback ou deverá consultar um método da API de integração para verificar se existem arquivos de retorno disponíveis para download e realize a conciliação das informações de cobranças aceitas, rejeitadas, liquidadas, alteradas etc.

Procedimentos BMP Money Plus

Os arquivos de retorno serão separados em dois grupos: Registro e Baixa. Para cada arquivo enviado de Registro haverá um respectivo arquivo de retorno. Todos os movimentos de Baixa serão retornados em um único arquivo, podendo existir mais de um arquivo no mesmo dia. O cliente deverá consultar o método da API para realizar o download dos respectivos arquivos.

Enfoques do Sistema

Formato CNAB

Arquivo	Reg. Lógico	Fator Bloco	Bloco
REM/RET	400 Bytes	1	400 Bytes

Descrição do Arquivo Formato CNAB

Remessa:

Registro 0 - Header
Label Registro 1
Transação
Registro 2 - Mensagem (opcional)
Registro 9 - Trailler

Retorno:

Registro 0 - Header
Label Registro 1 -
Transação
Registro 9 - Trailler

Formatação do Arquivo

Arquivo texto - padrão CNAB

Meio de Registro

Transmissão de Dados por meio de API de integração.

Organização

Seqüencial

Sistema de Codificação - Plataforma Baixa

ASC II - inclusive o arquivo deverá conter delimitadores de registro no final de cada registro, (ODOA), bem como finalizador de arquivo, no final do trailler, (1A).

Sistema de Codificação - Sistema Host

EBCDIC

Nota: Conforme Circulares BACEN 3598 e 3656 foram alteradas as nomenclaturas conforme abaixo:

- Sacado para Pagador.
- Cedente para Beneficiário.

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro Header Label

Lay-out para Cobrança com Registro e Impressão do Boleto pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras
Maiúsculas) N - Numérico

Posição De/a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo Remessa	001	1		X
003 a 009	Literal Remessa	007	REMESSA	X	
010 a 011	Código de Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal Serviço	015	COBRANCA	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Será fornecido pela BMP Money Plus na ativação do serviço de cobrança.		X
047 a 076	Nome da Empresa	030	Razão Social	X	
077 a 079	Número do BMP na Câmara de Compensação	003	274		X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	BMP Money Plus	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMAA		X
101 a 108	Branco	008	Branco	X	
109 a 110	Identificação do sistema	002	MX	X	
111 a 117	Nº Sequencial de Remessa	007	Sequencial		X
118 a 394	Branco	277	Branco	X	
395 a 400	Nº Sequencial do Registro no arquivo.	006	000001		X

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação - Tipo 1

Lay-out para Cobrança com Registro e Impressão do Boleto pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas) N – Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 006	Agência de Débito (opcional)	005	00000		X
007 a 007	Dígito da Agência de Débito (opcional)	001	Branco	X	
008 a 012	Razão da Conta Corrente (opcional)	005	00000		X
013 a 019	Conta Corrente (opcional)	007	0000000		X
020 a 020	Dígito da Conta Corrente (opcional)	001	Branco	X	
021 a 037	Identificação da Empresa Beneficiária no Banco	017	Detalhes página 10	X	
038 a 52	Nº Controle do Participante	015	Uso da Empresa. Detalhes página 10		X
053 a 062	Bancos (Uso Futuro)	010	Bancos	X	
063 a 065	Código do Banco a ser debitado na Câmara de Compensação	003	000		X
066 a 066	Campo de Multa	001	Se = 2 considerar percentual de multa. Se = 0, sem multa. Vide Obs. Pág. 10		X
067 a 070	Percentual de multa	004	Percentual de multa a ser considerado vide Obs. Pág. 10		X
071 a 081	Identificação do Título no Banco (Nosso Número)	11	Número Bancário para Cobrança Com Registro Vide Obs. Pág. 10		X
082 a 082	Dígito de Auto Conferencia do Número Bancário.	001	Dígito N/N Vide Obs. Pág. 10	X	
083 a 092	Desconto Bonificação por dia	010	Valor do desconto bonif./dia.		X
093 a 093	Condição para Emissão da Papeleta de Cobrança	001	2		X
094 a 094	Ident. se emite Boleto para Débito Automático	001	N	X	
095 a 104	Identificação da Operação do Banco	010	Bancos	X	
105 a 105	Indicador Rateio Crédito (opcional)	001	Branco	X	
106 a 106	Endereçamento para Aviso do Débito Automático em Conta Corrente (opcional)	001	0		X

107 a 108	Quantidade de pagamentos	002	Branco	X	
109 a 110	Identificação da ocorrência	002	Códigos de ocorrência Vide Obs. Pág. 12		X
111 a 120	Nº do Documento	010	Documento	X	
121 a 126	Data do Vencimento do Título	006	DDMMAA Vide Obs. Pág. 13		X
127 a 139	Valor do Título	013	Valor do Título (preencher sem ponto e sem vírgula)		X
140 a 142	Banco Encarregado da Cobrança	003	000		X
143 a 147	Agência Depositária	005	00000		X
148 a 149	Espécie de Título	002	01- Duplicata 02- Nota Promissória 03-Nota de Seguro 04-Cobrança Seriadada 05-Recibo 10-Letras de Câmbio 11-Nota de Débito 12-Duplicata de Serv. 31-Cartão de Crédito 32-Boleto de Proposta 99-Outros		X
150 a 150	Identificação	001	Sempre = N	X	
151 a 156	Data da emissão do Título	006	DDMMAA		X
157 a 158	1ª instrução	002	00		X
159 a 160	2ª instrução	002	00		X
161 a 173	Valor a ser cobrado por Dia de Atraso	013	Mora por Dia de Atraso Vide obs. Pág. 13		X
174 a 179	Data Limite P/Concessão de Desconto	006	DDMMAA		X
180 a 192	Valor do Desconto	013	Valor Desconto (preencher sem ponto e sem vírgula)		X
193 a 205	Valor do IOF	013	00000000000000		X
206 a 218	Valor do Abatimento a ser concedido ou cancelado	013	Valor Abatimento (preencher sem ponto e sem vírgula)		X
219 a 220	Identificação do Tipo de Inscrição do Pagador	002	01- CPF 02- CNPJ		X
221 a 234	Nº Inscrição do Pagador	014	CNPJ/ CPF (Preenchimento obrigatório)		X
235 a 274	Nome do Pagador	040	Nome do Pagador	X	
275 a 314	Endereço Completo	040	Endereço do Pagador	X	
315 a 326	1ª Mensagem	012	Vide Obs. Pág. 13	X	
327 a 331	CEP	005	CEP Pagador		X
332 a 334	Sufixo do CEP	003	Sufixo		X
335 a 394	2ª Mensagem	060	Pág. 13	X	
395 a 400	Nº Sequencial do Registro	006	Nº Sequencial do Registro		X

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro de Transação -Tipo 2

Registro Opcional

Lay-out para Cobrança com Registro e Impressão do Boleto pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

**A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras
Maiúsculas) N – Numérico**

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Tipo Registro	001	2		X
002 a 081	Mensagem 1	080	Mensagem	X	
082 a 161	Mensagem 2	080	Mensagem	X	
162 a 241	Mensagem 3	080	Mensagem	X	
242 a 321	Mensagem 4	080	Mensagem	X	
322 a 394	Branco	073	Branco	X	
395 a 400	Nº Sequencial de Registro	006	Nº Sequencial de Registro		X

Nota 1.: Para que o sistema considere uma linha para cada mensagem, deverá ser utilizado no mínimo 41 caracteres para cada intervalo de 80 posições.

Exemplo: Posições 002 à 081, deverá ser preenchido até a posição 041.

Lay-out do Arquivo-Remessa - Registro Trailer

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

**A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras
Maiúsculas) N - Numérico**

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação Registro	001	9		X
002 a 394	Branco	393	Branco	X	
395 a 400	Número Sequencial de Registro	006	Nº Sequencial do Último Registro		X

Informações Complementares

Arquivo Remessa

Notas:

1. Os campos numéricos deverão ser alinhados à direita e preenchidos com "Zeros" à esquerda, quando for o caso.
2. Os campos correspondentes a valores (moeda real), deverão ser preenchidos com duas casas decimais.

Registro Header Label

Das Posições

027 a 046 – Códigos da Empresa

Será informado quando do cadastramento da Conta beneficiário na sua Agência. Esse código deve ser alinhado à direita com Zeros à esquerda.

095 a 100 - Datas da Gravação do Arquivo

Para a retransmissão de um Arquivo Remessa rejeitado, será necessário alterar a data constante desse campo, bem como atualizar o número de remessa na posição 111 a 117 (número seqüencial de remessa).

111 a 117 - Números Sequencial de Remessa

O número de remessa deve iniciar de 0000001 e incrementado de + 1 a cada novo Arquivo Remessa, com o objetivo de evitar que ocorra duplicidade de arquivo não podendo, em hipótese alguma, ser repetida ou zerada.

Registro de Transação - Tipo 1

Das Posições

021 a 037 - Identificações da Empresa Beneficiária no Banco

Deverá ser preenchido (esquerda para direita), da seguinte maneira: 21 a 21 - Zero
22 a 24 - códigos da carteira
25 a 29 - códigos da Agência Beneficiários, sem o dígito. 30 a 36 - Contas Corrente
37 a 37 – dígitos da Conta

038 a 052 - Nº do Controle do Participante

Campo destinado para uso da Empresa, A informação que constar do Arquivo Remessa será confirmada no Arquivo Retorno, Não será impresso nos boletos de cobrança.

Este campo por determinação da CIP deverá conter até no máximo 15 caracteres alinhados a esquerda, caso contrario o registro será invalidado.

066 a 066 – Identificativos de Multa

Se = 0 (sem multa)
Se = 2 (tem multa)

067 a 070 – Percentual de Multa por Atraso

Se campo 66 a 66 = 0, preencher com zeros.
Se campo 66 a 66 = 2, preencher com percentual da multa com 2 decimais.

071 a 082 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)

Campo reservado para o Nosso Número do Título (Número Bancário), cujo procedimento a ser adotado deve obedecer aos itens a seguir:

EMIÇÃO DO BOLETO PELO CLIENTE

Cobrança com Registro: A ficha de compensação deverá apresentar as especificações exigidas, com relação ao código de barras, conforme consta na página 32, e, neste caso, a posição 71 a 82 do registro de transação deverá vir preenchido com o Nosso Número e seu respectivo dígito de auto-conferência, o qual será confirmado no Arquivo Retorno, quando do registro do Título, inclusive, apresentamos, a seguir, o critério a ser adotado para o cálculo do dígito de auto-conferência:

A linha de numeração deverá ser composta de 11 algarismos mais o dígito de auto-conferência, a qual obedecerá ao seguinte formato:

- Posição 71 a 81: Nosso Número - poderá ser gerado a partir de 00000000001, 00000000002 etc - 11 posições, devendo ser atribuído número diferenciado para identificação de cada documento na Cobrança.
- Posição 82 a 82: Dígito de auto-conferência do Nosso Número - 1 posição

Nota: Para o cálculo do dígito, será necessário acrescentar o número da carteira à esquerda antes do Nosso Número, e aplicar o módulo 11, com base 7.

Exemplo

a) efetuar a multiplicação:

Carteira			Nosso Número														
X	1	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2				
	2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2				
	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=				
	02	+	63	+	00	+	00	+	00	+	00	+	00	+	00	+	04

b) efetuar o somatório, cujo resultado é = 69

c) Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r} 69 \overline{) 11} \\ -66 \\ \hline 3 \end{array}$$

Obs.: A diferença entre o divisor menos o resto será o dígito de auto-conferência.

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

Nosso Número												Dígito
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 2												8

Portanto, o Nosso Número será:

Nota: Se o resto da divisão for "1", desprezar a diferença entre o divisor menos o resto que será "10" e considerar o dígito como "P".

Exemplo

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

$$\begin{array}{cccccccccccccccc} = & & = & & = & & = & & = & & = & & = & & = & & = \\ 02 & + & 63 & + & 00 & + & 00 & + & 00 & + & 00 & + & 00 & + & 00 & + & 00 & + & 00 & + & 00 & + & 00 & + & 00 & + & 00 & + & 00 & + & 00 & + & 2 & = & 67 \end{array}$$

Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r} 67 \overline{)11} \\ -66 \\ \hline 1 \end{array}$$

Resultado: 11 - 1 = **10** - Neste caso o dígito será “0”.

	Nosso Número													Dígito	
Portanto, o Nosso Número será:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	

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

Exemplo Carteira

	Nosso Número														
X	1	9		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	
	2	7		6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	
	=	=		=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
	02	+ 63	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 00	+ 12 = 77

Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r} 77 \overline{)11} \\ -7 \\ \hline 0 \end{array}$$

														Dígito	
Portanto, o Nosso Número Será:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0		

093 a 093 - Condições para Emissão do Boleto de Cobrança

- Se o Nosso Número não for informado, o Banco criará automaticamente.
- Se for igual a 2 = o Cliente emite o Boleto e o Banco somente processa o registro
⇒ Neste caso, será obrigatório informar o Nosso Número formatado na posição 71 a 82 do registro de transação tipo 1.

109 a 110 - Identificações de Ocorrência

- 01..Remessa
- 02..Pedido de baixa
- 04..Concessão de abatimento
- 05..Cancelamento de abatimento concedido

121 a 126 - Datas do Vencimento do Título

- Preencher com a data de vencimento do título no formato (DDMMAA).

157 a 160 - 1ª / 2ª Instrução

Campo destinado para pré-determinar o protesto do Título ou a baixa por decurso de prazo, quando do registro.

Não havendo interesse, preencher com Zeros.

Porém, caso a Empresa deseje se utilizar da instrução automática de protesto ou da baixa por decurso de prazo, abaixo os procedimentos:

161 a 173 - Valores a ser Cobrado por dia de atraso (mora dia)

Campo destinado para o Beneficiário informar o valor da mora dia a ser cobrado do Pagador, no caso de pagamento com atraso (somente valor).

315 a 326 - 1ª Mensagem

Campo livre para uso da Empresa. A mensagem enviada nesse campo será impressa somente no boleto e não será confirmada no Arquivo Retorno.

2ª Mensagem

335 a 394 - 2ª Mensagem/Sacador Avalista - (pode ser utilizado para a finalidade de Sacador/Avalista ou mensagem)

Este campo poderá ser utilizado para informar:

- Não utilizar as expressões “taxa bancária” ou “tarifa bancária” nos boletos de cobrança, pois essa tarifa refere-se à negociada pelo Banco com seu cliente beneficiário. Orientação da FEBRABAN (Comunicado FB-170/2005).

Decomposição do Campo

Mensagem a ser impressa no Boleto	Condição Automática do Cadastro Mensagem Livre	60	Alfanumérico
-----------------------------------	---	----	--------------

CÓDIGO DE BARRAS DO BOLETO PARA A COBRANÇA

Código I25 (2 de 5 Intercalado)

- Permite representação numérica
- Utiliza caracteres identificadores de início e fim
- As barras estreitas (E) são representadas pelo número (0)
- as barras largas (L) são representadas pelo número 1 (um)
- Forma de codificação de I25: de acordo com a combinação de duas barras estreitas (E) e/ou largas (L). Configuração em ASCII e EBCDIC:

EBCDIC	Barras	ASCII
<	Início	3C
>	Fim	3E
N	EL	4E
W	LL	57
n	EE	6E
w	LE	77

- Se houver uma das duplas de barras acima, deve-se primeiramente substituir os números de 0 a 9 de acordo com a representação a seguir:

Número	Representação
0	00110
1	10001
2	01001
3	11000
4	00101
5	10100
6	01100
7	00011
8	10010
9	01010

Exemplo:

Para representar 123, teremos que acrescentar o número 0 (Zero) a esquerda, de forma a obtermos número par de dígitos.

Observando a representação acima, deve-se pegar o primeiro BIT do número e juntar ao primeiro BIT do número 1 formando o par 01, que significa uma barra E (estreita) e outra L (larga), que possui a configuração em ASCII igual a 4E. Então, a codificação do número 0123 será:

Início	0	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	1	1	1	0	0	0	0	1	0	Fim
EEEE	E	L	E	E	L	E	L	E	E	L	E	L	L	L	E	E	E	E	L	E	LEEE
3C	4	E	6	E	7	7	7	7	4	E	4	E	5	7	6	E	6	E	7	7	3E
<	N		n		w		w		N		N		W		n		n		w		>

Números	Configuração EBCDIC	Configuração Hexa
00	NnWWn	95 95 E6 E6 95
01	NnwwN	D5 95 A6 A6 D5
02	NNwwN	95 D5 A6 A6 D5
03	NNwwn	D5 D5 A6 A6 95
04	NnWwN	95 95 E6 A6 D5
05	NnWwn	D5 95 E6 A6 95
06	NNWwn	95 D5 E6 A6 95
07	NnwWN	95 95 A6 E6 D5
08	NnwWn	D5 95 A6 E6 95
09	NNwWn	95 D5 A6 E6 95
10	WnNNw	A6 95 D5 D5 A6
11	WnnnW	E6 95 95 95 E6
12	WNnnW	A6 D5 95 95 E6
13	WNnnw	E6 D5 95 95 A6
14	WnNnW	A6 95 D5 95 E6
15	WnNnw	E6 95 D5 95 A6
16	WNNnw	A6 D5 D5 95 A6
17	WnnNW	A6 95 95 D5 E6
18	WnnNw	E6 95 95 D5 A6
19	WNnNw	A6 D5 95 D5 A6
20	NwNNw	95 A6 D5 D5 A6
21	NwnnW	D5 A6 95 95 E6
22	NWnnW	95 E6 95 95 E6
23	NWnnw	D5 E6 95 95 A6
24	NwNnW	95 A6 D5 95 E6
25	NwNnw	D5 A6 D5 95 A6
26	NWNnw	95 E6 D5 95 A6
27	NwnNW	95 A6 95 D5 E6
28	NwnNw	D5 A6 95 D5 A6
29	NWnNw	95 E6 95 D5 A6
30	WwNNn	A6 A6 D5 D5 95
31	WwnnN	E6 A6 95 95 D5
32	WWnnN	A6 E6 95 95 D5
33	WWnnn	E6 E6 95 95 95
34	WwNnN	A6 A6 D5 95 D5
35	WwNnn	E6 A6 D5 95 95
36	WWNnn	A6 E6 D5 95 95
37	WwnNN	A6 A6 95 D5 D5
38	WwnNn	E6 A6 95 D5 95
39	WWnNn	A6 E6 95 D5 95
40	NnWNw	95 95 E6 D5 A6
41	NnwnW	D5 95 A6 95 E6
42	NNwnW	95 D5 A6 95 E6
43	NNwnw	D5 D5 A6 95 A6
44	NnWnW	95 95 E6 95 E6
45	NnWnw	D5 95 E6 95 A6
46	NNWnw	95 D5 E6 95 A6
47	NnwNW	95 95 A6 D5 E6
48	NnwNw	D5 95 A6 D5 A6
49	NNwNw	95 D5 A6 D5 A6
50	WnWnN	A6 95 E6 D5 95
51	WwnnN	E6 95 A6 95 D5
52	WNwnN	A6 D5 A6 95 D5
53	WNwnn	E6 D5 A6 95 95

54	wnWnN	A6 95 E6 95 D5
55	WnWnn	E6 95 E6 95 95
56	wNWnn	A6 D5 E6 95 95
57	wnwNN	A6 95 A6 D5 D5
58	WnwNn	E6 95 A6 D5 95
59	wNwNn	A6 D5 A6 D5 95
60	nwWNn	95 A6 E6 D5 95
61	NwwnN	D5 A6 A6 95 D5
62	nWwnN	95 E6 A6 95 D5
63	NWwnn	D5 E6 A6 95 95
64	nwWnN	95 A6 E6 95 D5
65	NwWnn	D5 A6 E6 95 95
66	nWWnn	95 E6 E6 95 95
67	nwwNN	95 A6 A6 D5 D5
68	NwwNn	D5 A6 A6 D5 95
69	nWwNn	95 E6 A6 D5 95
70	nnNWw	95 95 D5 E6 A6
71	NnnwW	D5 95 95 A6 E6
72	nNnwW	95 D5 95 A6 E6
73	NNnww	D5 D5 95 A6 A6
74	nnNwW	95 95 D5 A6 E6
75	NnNww	D5 95 D5 A6 A6
76	nNNww	95 D5 D5 A6 A6
77	nnnWW	95 95 95 E6 E6
78	NnnWw	D5 95 95 E6 A6
79	nNnWw	95 D5 95 E6 A6
80	wnNWn	A6 95 D5 E6 95
81	WnnwN	E6 95 95 A6 D5
82	wNnwN	A6 D5 95 A6 D5
83	WNnwN	E6 D5 95 A6 95
84	wnNwN	A6 95 D5 A6 D5
85	WnNwn	E6 95 D5 A6 95
86	wNNwn	A6 D5 D5 A6 95
87	wnnWN	A6 95 95 E6 D5
88	WnnWn	E6 95 95 E6 95
89	wNnWn	A6 D5 95 E6 95
90	nwNWn	95 A6 D5 E6 95
91	NwnwN	D5 A6 95 A6 D5
92	nWnwN	95 E6 95 A6 D5
93	NWnwN	D5 E6 95 A6 95
94	nwNwN	95 A6 D5 A6 D5
95	NwNwn	D5 A6 D5 A6 95
96	nWNwn	95 E6 D5 A6 95
97	nwnWN	95 A6 95 E6 D5
98	NwnWn	D5 A6 95 E6 95
99	nWnWn	95 E6 95 E6 95

**Segue abaixo, tabela com todos os
Pares de Barras:**

Números	Pares de Barras
Início	EEEE
FIM	EEEE
00	EEEELLLLEE
01	ELEELELEEL
02	EEELLELEEL
03	ELELELEEEE
04	EEEELLLEEL
05	ELEELLLEEE
06	EEELLLEEEE
07	EEEELELLEL
08	ELEELELEEE
09	EEELLELEEE
10	LEEEEELELE
11	LLEEEEEELL
12	LEELEEEELL
13	LLELEEEELE
14	LEEEEELEEL
15	LLEEELEELE
16	LEEELEEELE
17	LEEEEEELL
18	LLEEEEELE
19	LEEELEELE
20	EELELELELE
21	ELLEEEELL
22	EELLEEEELL
23	ELLLEEEELE
24	EELELELELL
25	ELLELELELE
26	EELLELELELE
27	EELEEEELL
28	ELLEEEELLE
29	EELLEEEELLE
30	LELELELELEE
31	LLLEEEEEEL
32	LELLEEEEEEL
33	LLLLEEEEEEE
34	LELELEEEEL
35	LLLELEEEEEE
36	LELLELEEEEEE
37	LELEEELELEL
38	LLLEEELELEE
39	LELLEEELEEE
40	EEEELLELLE
41	ELEELEEEELL
42	EEELLEEEELL
43	ELELEEEELE
44	EEEELLEELL
45	ELEELEEELE

46	EEELLLEEELE
47	EEEELEELL
48	ELEELEELLE
49	EEELLEELLE
50	LEEELELEEE
51	LLEEEEEEEL
52	LEELLEEEEL
53	LLELLEEEEEE
54	LEEELEEEEL
55	LLEELLEEEEEE
56	LEELLLEEEEEE
57	LEEELELELEL
58	LLEEELELEE
59	LEELLEEELEE
60	EELELELELEE
61	ELLELEEEEL
62	EELLLEEEEL
63	ELLLEEEEEE
64	EELELEEEEL
65	ELLELEEEEEE
66	EELLLEEEEEE
67	EELELELELEL
68	ELLELEEELEE
69	EELLLEEELEE
70	EEEEELLLE
71	ELEEELEELL
72	EELEEELELL
73	ELELEEELELE
74	EEEELELELL
75	ELEEELELELE
76	EELELELELE
77	EEEEEEELL
78	ELEEEELLLE
79	EELEEEELLLE
80	LEEEELLLEE
81	LLEEELEEL
82	LEEELELEEL
83	LLELEEELEEE
84	LEEELELEEL
85	LLEEELEEEEEE
86	LEEELELEEEEEE
87	LEEELEELEL
88	LLEEELELEE
89	LEEELELEE
90	EELEELLLEE
91	ELLEEELEEL
92	EELLEEELEEL
93	ELLLEEELEEE
94	EELEEELEEL
95	ELLEEELEEE
96	EELLELEEEEEE
97	EELEEELELEL
98	ELLEEELEEE
99	EELLEEELEE

Montagem dos Dados do Código de Barras

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

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

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

Posição	Tamanho	Conteúdo
20 a 23	4	Agência Beneficiária (Sem o dígito verificador, completar com zeros a esquerda quando necessário)
24 a 25	2	Carteira
26 a 36	11	Número do Nosso Número (Sem o dígito verificador)
37 a 43	7	Conta do Beneficiário (Sem o dígito verificador, completar com zeros a esquerda quando necessário)
44 a 44	1	Zero

Para o cálculo do Dígito verificador do Código de Barras, proceder da seguinte forma:

- cálculo através do módulo 11, com base de cálculo igual a 9.

Exemplo:

NN {43 Posições com todos os dados:
Para calcular o dígito considerar 43
Posições, Sendo: da Posição 1 a 4 e da
Posição 6 a 44.

4329876543298765432987654329876543298765432 { Índice de Multiplicação
- - - - - < - - - - - < - - - - - < - - - - - { Sentido do Cálculo

- O primeiro dígito da direita para a esquerda será multiplicado por 2, o segundo por 3, e assim sucessivamente.
- Os resultados das multiplicações devem ser acumulados.
- No final, o valor acumulado deverá ser dividido por 11.
- O resto da divisão deverá ser subtraído de 11.
 - se o resultado da subtração for igual a 0 (Zero), 1 (um) ou maior que 9 (nove) deverão assumir o dígito igual a 1 (um).
 - caso contrário, o resultado da subtração será o próprio dígito.
- Este resultado é o dígito verificador do código de barras, e deverá ser lançada para a quinta posição.
- O dígito 0 (Zero) na quinta posição indicará que o código de barras não possui dígito verificador.

Montagem e Impressão do Código de Barras

Obs.: '2 de 5 intercalado' significa que 5 barras definem um caracter, sendo que duas delas são barras largas; 'intercalado' significa que o espaço entre as barras tem significado, de maneira análoga as barras.

Para Impressão Laser

Após a montagem acima, criar a representação gráfica para a linha que contém os dados do código de barras ou utilizar a fonte adequada.

- Posição do código de barras na papeleta (conforme exemplo abaixo): O início da barra deve estar 0,5 cm da margem esquerda da folha;
O meio da barra deve estar a 12 mm do final da folha;
Comprimento total igual a 103 mm e altura igual a 13 mm.

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

Montagem dos Dados para Composição da Linha Digitável

A linha digitável será composta por cinco campos:

1º campo

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

2º campo

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

3º campo

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

4º campo

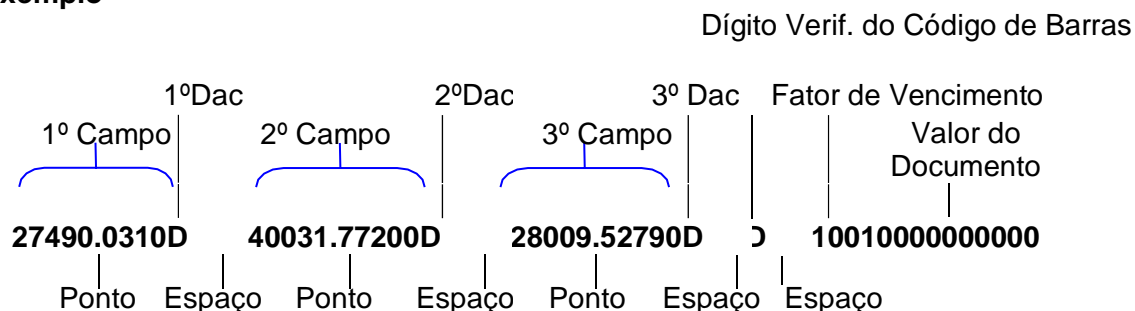
Composto pelo dígito verificador do código de barras, ou seja, a 5ª posição do código de barras;

5º campo

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

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

Exemplo



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

Utilizar módulo 10:

Exemplo (1º dígito):

	2	7	4	9	0	0	3	1	0	
X	2	1	2	1	2	1	2	1	2	
	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
	4	7	8	9	0	0	6	1	0	= 35

Obs.: Total da multiplicação = 35, portanto, para se obter o dígito deverá ser considerado um número múltiplo de 10, superior ou igual ao resultado da multiplicação, que, neste caso, será "40". Portanto, efetua-se a seguinte subtração:

$40 - 35 = 5$ (dígito), portanto, a composição do primeiro campo será: **27490.03105**

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

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

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

Exemplo (2º dígito):

4	0	0	3	1	7	7	2	0	0	
X	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
	4	0	0	6	1	1+4	7	4	0	0
										= 27

Total da multiplicação = 27

múltiplo de 10 (dez) = 30,

portanto

$30 - 27 = 3$ (dígito), assim a composição do 2º campo será: **40031.772003**

Exemplo (3º dígito):

2	8	0	0	9	5	2	7	9	0	
X	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
	2	1+6	0	0	9	1+0	2	1+4	9	0
										= 35

Total da multiplicação = 35

múltiplo de 10 (dez) = 40, portanto $40 - 35 = 5$ (dígito), assim a composição do 3º campo será:

28009.527905

Desta forma, teremos a seguinte configuração da linha digitável:

27490. 03105 40031. 772003 28009. 527905 7 10010000000000

ESPECIFICAÇÕES DO BOLETO DE COBRANÇA

Os Boletos deverão obedecer aos seguintes parâmetros, definidos pelo Bacen:


- (Número de vias ou partes - 2 (duas): Recibo do Pagador b) Ficha de Compensação.

Obs.: O recibo do pagador deverá conter o Valor do Documento, Nosso Número, Carteira, Agência/Código do Beneficiário e data do Vencimento.

- Gramatura do papel - mínima de 50g/m²
- Dimensões
 - a) Ficha de Compensação: 95 a 104 mm X 170 a 216 mm
 - b) Recibo do Pagador: a critério do Banco
- Cor da via/impressão
 - a) Fundo branco / impressão azul
 - b) Fundo branco / impressão preta
- Inserção dos dados do Banco/Linha Digitável na borda superior da Ficha de compensação.

- Lado esquerdo - deverá constar o nome do Banco; o número do Banco, acrescido do dígito verificador;
(O código do Banco deverá ser constituído com carácter de 5mm e traços ou fios de fe1,2mm)
- Lado direito - deverá constar a Linha Digitável - As dimensões serão 3,5 a 4mm e traços ou fios de 0,3mm


MODELO PARA BOLETO DE COBRANÇA

LOGOTIPO BMP		Venc Valor				Fator
BMP 274-7 99999.9999D 99999.99999D 99999.99999D		D		FFFF9999999999		
Local de Pagamento						Vencimento
Nome do beneficiário/CPF/CNPJ/Endereço						Agência/Código do Beneficiário
Data do Documento	Número do Documento	Espécie Documento	Aceite	Data Processamento	Nosso-Número	
Uso do Banco	CIP	Carteira	Moeda	Quantidade	Valor	Valor do Documento
Informações de responsabilidade do beneficiário						(-)Desconto/Abatimento
						(+)Juros/Multa
						(+)Outros Acréscimos
						(=)Valor Cobrado
Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço						



Autenticação Mecânica-Ficha de Compensação

MODELO PARA BOLETO DE PROPOSTA

LOGOTIPO BMP		Venc Valor				Fator
		BMP 274-7 99999.9999D99999.99999D 99999.99999D D				FFFF9999999999
Local de Pagamento						Vencimento
Nome do beneficiário/CPF/CNPJ/Endereço						Agência/Código do Beneficiário
Data do Documento	Número do Documento	Espécie BDP	Aceite	Data Processamento	Nosso-Número	
Uso do Banco	CIP	Carteira	Moeda	Quantidade	Valor	Valor do Documento
Informações de responsabilidade do beneficiário						(-)Desconto/Abatimento
BOLETO DE PROPOSTA						
Atenção: O beneficiário declara possuir autorização prévia do pagador para emissão deste boleto.						
O pagamento deste Boleto NÃO É OBRIGATÓRIO. O não pagamento não dará causa a protestos, a inserção do nome do pagador em cadastro de restrição ao crédito ou a cobranças judiciais ou extrajudiciais. O pagamento até a data de vencimento significa conhecimento prévio das condições e aceitação da oferta. Dúvidas contatar o beneficiário através de seus canais de atendimento.						
						(=)Valor Cobrado
Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço						



Instrução para Preenchimento dos Campos do Boleto

1. LOCAL DE PAGAMENTO:

Campo destinado à inserção de mensagem para indicar ao pagador onde o pagamento poderá ser efetuado.

2. CAMPO VENCIMENTO

O vencimento que constar neste campo deverá, obrigatoriamente, ser o mesmo constante no Fator de Vencimento da linha digitável e do Código de Barras.

Ocorrendo divergência entre essas informações, prevalecerá a data indicada no Fator de Vencimento no Código de Barras/Linha Digitável.

3. BENEFICIÁRIO:

Razão Social ou Nome Fantasia e CNPJ da Empresa emissora do boleto bancário, devendo ser os mesmo do cadastro do Banco.

4. AGÊNCIA / CÓDIGO DO BENEFICIÁRIO:

Deverá ser preenchido com a agência com 4(quatro caracteres) - dígito da agência / Conta de Cobrança com 7(sete) caracteres - Dígito da Conta. Ex. 9999-D/9999999-D

Obs.: Preencher com zeros a Esquerda quando necessário.

5. DATA DE EMISSÃO:

Preencher com a data de Emissão do Documento, ou a data do faturamento.

6. NÚMERO DO DOCUMENTO:

Poderá ser informada a identificação do número da fatura, duplicata, etc.

7. ESPÉCIE DO DOCUMENTO:

De acordo com o ramo de atividade, poderão ser utilizada uma das siglas: DM-Duplicata Mercantil, NP- Nota Promissória, NS-Nota de Seguro, RC-Recibo, LC-Letras de Câmbio, ND- Nota de Débito, DS- Duplicata de Serviços, Outros.

8. ACEITE:

N - Não aceite

9. DATA PROCESSAMENTO:

Poderá ser a mesma data de emissão

10. CARTEIRA / NOSSO NÚMERO:

Carteira com 2(dois) caracteres / N.Número com 11(onze) caracteres + dígito

Ex.: 99 / 99999999999-D

Obs.: O Nosso Número é um identificador do boleto, devendo ser atribuído Nosso Número diferenciado para cada documento.

11. USO DO BANCO:

Não preencher.

12. CIP:

Trata-se de código utilizado para identificar mensagens específicas ao beneficiário, sendo que o mesmo consta no cadastro do Banco, quando não houver código cadastrado preencher com zeros "000".

13. CARTEIRA:

Carteira de Cobrança que a empresa opera no Banco.

14. MOEDA:

Campo destinado a informação do tipo de moeda na qual o documento foi emitida (R\$)

15. QUANTIDADE:

Não preencher.

16. VALOR DO DOCUMENTO:

Campo destinado a informação do valor do documento, devendo ser preenchido com o mesmo valor informado no código de barras e na linha Digitável. Caso o valor do documento esteja zerado no código de barras e na linha, deixar este campo em branco.

17. INSTRUÇÕES:

Campo reservado para mensagens de responsabilidade do beneficiário.

FATOR DE VENCIMENTO

Regras para Inserção do Fator de Vencimento no Código de Barras

O Fator de Vencimento, expresso através de 4 dígitos, será utilizado para identificar a Data de Vencimento do título, devendo ser obtido através da subtração da data de vencimento da data base 07/10/1997.

FATOR DE VENCIMENTO	
DATA DE VENCIMENTO:	03-07-2000
DATA BASE:	07-10-1997
QTDE. DE DIAS:	1000

Para aferição do cálculo de Fator de Vencimento sugerimos elaborar alguns testes, utilizando as datas abaixo, para se certificarem que o Fator de Vencimento está correto.

TABELA DE CORRELAÇÃO	
DATA DE VENCIMENTO	FATOR DE VENCIMENTO
03/07/2000	1000
05/07/2000	1002
01/05/2002	1667
17/11/2010	4789
21/02/2025	9999

Nova data base: A partir de 22/02/2025 o fator de vencimento retornará para “1000” devendo ser adicionado “1” a cada dia subsequente a este fator, conforme exemplo abaixo:

22/02/2025	1000
23/02/2025	1001
24/02/2025	1002

REGRAS PARA INSERÇÃO DO FATOR DE VENCIMENTO

- Com Fator de Vencimento e com Valor

1	7	5	8	0	0	0	0	0	2	3	3	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

4 Fator 10 Valor

- Com Fator de Vencimento e sem Valor

1	7	5	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

4 Fator 10 Valor

- Sem Fator de Vencimento e com Valor

0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	3	3	4	7
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

4 Fator 10 Valor

- Sem Fator de Vencimento e Sem Valor

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

4 Fator 10 Valor

Lay-out do Arquivo-Retorno - Registro Header Label

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas) N – Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo Retorno	001	2		X
003 a 009	Literal Retorno	007	Retorno	X	
010 a 011	Código do Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal Serviço	015	Cobrança	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Nº Empresa		X
047 a 076	Nome da Empresa por Extenso	030	Razão Social	X	
077 a 079	Nº BMP Money Plus na Câmara Compensação	003	274		X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	BMP Money Plus	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMAA		X
101 a 108	Densidade de Gravação	008	01600000		X
109 a 113	Nº Aviso Bancário	005	Nº aviso		X
114 a 379	Branco	266	Branco		
380 a 385	Data do Crédito	006	DDMMAA		X
386 a 394	Branco	009	Branco		
395 a 400	Nº Sequencial de registro	006	000001		X

Lay-out do Arquivo-Retorno - Registro de Transação – Tipo 1

Descrição de Registro Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico - Conteúdo em Caixa Alta (Letras Maiúsculas)

N – Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001 (*)	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 003(*)	Tipo de Inscrição Empresa	002	01- CPF 02- CNPJ		X
004 a 017(*)	Nº Inscrição da Empresa	014	CNPJ/CPF Número Filial Controle		X
018 a 020	Zeros	003	Zeros	X	
021 a 037(*)	Identificação da Empresa Beneficiário no Banco	017	Zero Carteira Agência Conta Corrente Vide Obs. Pág. 28	X	
038 a 052	Nº Controle do Participante	015	Uso da Empresa	X	
053 a 062	Uso do Banco	010	Branco	X	
063 a 070	Zeros	008	Zeros		X
071 a 082(*)	Identificação do Título no Banco	012	Nº Banco Vide Obs. Pág. 28	X	
083 a 092	Uso do Banco	010	Zeros		X
093 a 104	Uso do Banco	012	Branco	X	
105 a 105	Uso do Banco	001	Branco	X	
106 a 107	Uso do Banco	002	Zeros		X
108 a 108	Uso do Banco	001	Zeros		X
109 a 110(*)	Identificação de Ocorrência	002	Vide Obs. Pág. 28		X
111 a 116(*)	Data Ocorrência no Banco	006	DDMMAA		X
117 a 126	Número do Documento	010	Nº do Documento	X	
127 a 146(*)	Identificação do Título no Banco	020	Nº Banco vide Obs. Pág. 28	X	
147 a 152	Data Vencimento do Título	006	DDMMAA		X
153 a 165	Valor do Título	013	Valor Título		X

166 a 168(*)	Banco Cobrador – Informação originada pela CIP	003	Código do Banco Câmara de Compensação		X
169 a 173(*)	Agência Cobradora – Informação originada pela CIP	005	Código da Agência do Banco Cobrador		X
174 a 175	Espécie do Título	002	Branco	X	
176 a 188	Despesas de cobrança para os Códigos de Ocorrência 02 - Entradas Confirmadas 28 - Débitos de Tarifas	013	Valor Despesa Vide Obs. Pág. 29		X
189 a 201	Branco	013	Será informado Com zeros		X
202 a 214	Juros Operação em Atraso	013	Será informado Com zeros		X
215 a 227	Branco	013	Será informado Com zeros		X
228 a 240	Abatimento Concedido sobre o Título	013	Valor Abatimento Concedido Vide Obs. Pág. 29		X
241 a 253	Desconto Concedido	013	Valor Desconto Concedido Vide Obs. Pág. 29		X
254 a 266(*)	Valor Pago	013	Valor Pago Vide Obs. Pág. 29		X
267 a 279	Juros de Mora	013	Juros de Mora		X
280 a 292	Outros Créditos	013	Será informado com zeros		X
293 a 294	Branco	002	Branco	X	
295 a 295	Branco	001	Branco	X	
296 a 301(*)	Data do Crédito	006	DDMMAA		X
302 a 304	Origem Pagamento	03	006		X
305 a 314	Branco	010	Branco	X	
315 a 318	Branco	004	Branco		X
319 a 328	Motivos das Rejeições para os Códigos de Ocorrência da Posição 109 a 110	010	Motivo Vide Obs. Pág. 29		X
329 a 394	Branco	066	Branco	X	
395 a 400	Nº Seqüencial de Registro	006	Nº Seqüencial Registro		X

Lay-out do Arquivo-Retorno - Registro Trailer

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico

N – Numérico

Posição De / a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	9		X
002 a 002	Identificação do Retorno	001	2		X
003 a 004	Identificação Tipo de Registro	002	01		X
005 a 007	Código do Banco	003	274		X
008 a 017	Bancos	010	Bancos	X	
018 a 025	Quantidade de Títulos em Cobrança	008	Quantidade de Títulos em Cobrança		X
026 a 039	Valor Total em Cobrança	014	Valor Total em Cobrança		X
040 a 057	Bancos	018	Bancos	X	
058 a 062	Quantidade de Registros- Ocorrência 02 – Confirmação de Entradas	005	Quantidade de registros		X
063 a 074	Valor dos Registros – Ocorrência 02 - Confirmação de Entradas	012	Valor dos Registros		X
075 a 086	Valor dos Registros–Ocorrência 06 – Liquidação	012	Valor dos Registros		X
087 a 091	Quantidade dos Registros - Ocorrência 06 – Liquidação	005	Quantidade de Registros		X
092 a 103	Valor dos Registros - Ocorrência 06	012	Valor dos Registros		X
104 a 108	Quantidade dos Registros - Ocorrência 09 e 10-Títulos baixados	005	Quantidade de Registros Baixados		X
109 a 120	Valor dos Registros – Ocorrência 09 e 10 - Títulos baixados	012	Valor dos Registros Baixados		X
121 a 125	Quantidade de registros - ocorrência 13 - Abatimento Cancelado	005	Quantidade de Registros		X
126 a 137	Valor dos Registros – Ocorrência 13 - Abatimento Cancelado	012	Valor dos Registros		X
138 a 142	Quantidade dos Registros - Ocorrência 14 – Vencimento Alterado	005	Quantidade dos Registros		X
143 a 154	Valor dos Registros – Ocorrência 14 - Vencimento Alterado	012	Valor dos Registros		X

155 a 159	Quantidade dos Registros-Ocorrência 12 – Abatimento Concedido	005	Quantidade de Registros		X
160 a 394	Bancos	235	Bancos	X	
395 a 400	Número Sequencial do Registro	006	Nº Sequencial do Registro		X

Informações Complementares - Arquivo-Retorno

Nota: Os campos numéricos estarão alinhados à direita e preenchidos com “Zeros” à esquerda.

Registro de Transação - Tipo 1

Das Posições

021 a 037 - Identificações da Empresa Beneficiárias no Banco

Confirmação idêntica a do Arquivo-Remessa (Zero, carteira, Agência e Conta Corrente)

071 a 082 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)

Caso o Arquivo-Remessa tenha sido enviado com “Zeros”, nesse campo estará sendo confirmado o Nosso Número gerado para o Título. Caso o Arquivo-Remessa tenha sido enviado com o Nosso Número formatado, o mesmo será confirmado.

109 a 110 - Identificações de Ocorrência

• Para Cobrança com Registro.

02..Entrada Confirmada (verificar motivo na posição 319 a 328)

03..Entrada Rejeitada (verificar motivo na posição 319 a 328)

06..Liquidação normal (sem motivo)

09..Baixado Automat. via Arquivo (verificar motivo posição 319 a 328)

10..Baixado conforme instruções da Agência(verificar motivo pos.319 a 328)

11..Em Ser - Arquivo de Títulos pendentes

12..Abatimento Concedido

13..Abatimento Cancelado

17..Liquidação após baixa ou Título não registrado (verificar motivo na posição 319 a 328)

18..Acerto de Depositária

21..Acerto do Controle do Participante

22..Título Com Pagamento Cancelado

24..Entrada rejeitada por CEP Irregular (verificar motivo pos.319 a 328)

27..Baixa Rejeitada (verificar motivo posição 319 a 328)

28..Débito de tarifas/custas (verificar motivo na posição 319 a 328)

29..Ocorrências do Pagador (verificar motivo na posição 319 a 328)

32..Instrução Rejeitada (verificar motivo posição 319 a 328)

40 Estorno de pagamento

Nota: Para as ocorrências sem motivos, as posições serão informadas com Zeros.

127 a 146 - Identificações do Título no Banco (Nosso Número)

Mesmo Nosso Número informado nas posições 71 a 82 do registro de transação.

176 a 188 - Despesas de Cobrança

Nesse campo será informado o valor da tarifa de registro, correspondente ao código de ocorrência 02 - entrada confirmada (posição 109 a 110 do registro de transação) e código de ocorrência 28 - débito de

tarifas/custas (posição 109 a 110 do registro de transação), com motivo 03 - tarifa de sustação e motivo 04 - tarifa de protesto (posição 319 a 328 do registro de transação).

189 a 201 - Outras Despesas

Nesse campo será informado o valor referente ao código de ocorrência 28 - débito de tarifas/custas (posição 109 a 110 do registro de transação).

228 a 240 - Abatimentos concedidos sobre o Título

Quando da confirmação de entradas, código de ocorrência 02 (posição 109 a 110), o valor do abatimento a ser concedido não será confirmado, porém, quando da liquidação, o valor do abatimento concedido será informado na posição 241 a 253 (desconto concedido).

241 a 253 - Descontos concedidos

Quando da confirmação de entradas, código de ocorrência 02 (posição 109 a 110), o valor do desconto a ser concedido não será confirmado, porém, quando da liquidação, o valor do desconto concedido será informado normalmente neste campo.

254 a 266 - Valores pagos

Neste campo será informado o valor total recebido, sendo que na posição 267 a 279 será discriminado o valor dos juros de mora e na posição 241 a 253, o valor do abatimento/desconto concedidos, se for o caso.

Nota: Para título com abatimento, pago vencido:

- se o valor do abatimento for maior que o valor dos juros (diferença do abatimento menos os juros), a informação será enviada nos campos 241 a 253.
- se o valor do abatimento for menor que o valor dos juros (diferença dos juros menos o abatimento), a informação será enviada nos campos 267 a 279.

Internet:

14 – INTERNET

319 a 328 - Motivos para os Códigos de Ocorrência

Para cada código de ocorrência (posição 109 a 110), poderá ser informado até 5 (cinco) motivos, neste campo, se for o caso.

Ocorrência = 02 - Entrada confirmada - Motivos

00..Ocorrência aceita

01..Código do Banco inválido

02.. Pendente de Autorização (Autorização Débito Automático)

03..Pendente de Ação do Pagador (autorização Débito Automática – DATA VENCIMENTO)

04..Código do movimento não permitido para a carteira

15..Características da cobrança incompatíveis

17..Data de vencimento anterior a data de emissão

21..Espécie do Título inválido

24..Data da emissão inválida

27..Valor/taxa de juros mora inválido

43..Prazo para baixa e devolução inválido

45..Nome do Pagador inválido

46..Tipo/num. de inscrição do Pagador inválidos

47..Endereço do Pagador não informado

48..CEP Inválido

50..CEP referente a Banco correspondente

53..Nº de inscrição do Pagador/avalista inválidos (CPF/CNPJ)

54..Pagador/avalista não informado

86..Seu número do documento inválido

87. Título baixado por Coobrigação e devolvido para carteira

Obs.:

- Os motivos 17, 21, 24, 38, 39, 43, 45, 46, 47, 48, 50, 53 e 54 dessa ocorrência, somente serão informados no Arquivo Retorno para os Títulos com instrução de protesto na remessa (posição 157 a 160 do registro de transação). Não rejeitaremos o Título, somente informaremos a falta de dados que ocasionará o não aceite da instrução de protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.
- O motivo 48 dessa ocorrência, somente será informado no arquivo-retorno para os Títulos cujas papeletas são emitidas pelo Beneficiário. Não rejeitaremos o Título, somente informaremos sobre o erro desse dado que ocasionará o não aceite da instrução de protesto, caso não seja regularizado em tempo hábil.

Ocorrência = 03 - Entrada Rejeitada – Motivos**00. Ocorrência Aceita**

02..Código do registro detalhe inválido

03..Código da ocorrência inválida

04..Código de ocorrência não permitida para a carteira

05..Código de ocorrência não numérico

07..Agência/conta/Digito Inválido

08..Nosso número inválido

09..Nosso número duplicado

10..Carteira inválida

13..Identificação da emissão do bloqueto inválida

16..Data de vencimento inválida

18..Vencimento fora do prazo de operação

20..Valor do Título inválido

21..Espécie do Título inválida

22..Espécie não permitida para a carteira

23. Tipo Pagamento não contratado

24..Data de emissão inválida

27. Valor/Taxa de Juros Mora Invalido

28..Código do desconto inválido

29. Valor Desconto > ou = valor título**34. Valor do Abatimento Maior ou Igual ao Valor do Título****44. Código da Moeda Invalido**

45..Nome do pagador não informado

46..Tipo/número de inscrição do pagador inválidos

47..Endereço do pagador não informado

48..CEP Inválido

49. CEP sem Praça de Cobrança

50..CEP irregular - Banco Correspondente

59. Valor/Percentual da Multa Inválido

63..Entrada para Título já cadastrado

65..Limite excedido

79. Data de Juros de Mora Invalida**80. Data do Desconto Invalida****86. Seu Número Invalido****Ocorrência = 06 – Liquidação - Motivo****00..Credito Disponível****15..Crédito Indisponível**

18..Pagamento Parcial

1) Crédito Disponível

Quando ocorrência 06,15 e 17, nas condições abaixo:

- Se Banco cobrador for igual a “274”, e a forma de pagamento for em Dinheiro, Débito em Conta (Com Reserva) ou em Cheque (após a compensação do valor no razão 08.52);
- Se Banco cobrador for diferente de 274, com dias de Floating maior que Zero.

2) Crédito Indisponível

Quando ocorrências 06, 15 e 17, nas condições abaixo:

- Se Banco cobrador for igual a “274”, e o recurso utilizado para quitar o débito (for sem reserva) ou com Cheque (liberado sem aguardar a compensação do mesmo na razão 08.52);
- Se Banco cobrador for diferente de 274, com dias de Floating igual a Zero.

Nota: Os clientes que contrataram o serviço de arquivo retorno (Hora/Hora) devem considerar o pagamento efetivado, somente após a recepção do arquivo retorno consolidado.

Ocorrência = 09 - Baixado Automaticamente via Arquivo - Motivo

00.Ocorrência Aceita

10.Baixa Comandada pelo cliente

Ocorrência = 10 - Baixado pelo Banco - Motivo

00..Baixado Conforme Instruções da Agência

14..Título Protestado

16..Título Baixado pelo Banco por decurso Prazo

20..Título Baixado e Transferido para Desconto

Ocorrência = 17 – Liquidação após baixa ou Título não registrado - Motivo

00. Crédito Disponível

15. Crédito Indisponível

Ocorrência = 24 - Entrada Rejeitada por CEP irregular - Motivo

00. Ocorrência Aceita

48. CEP inválido

49. CEP sem praça de Cobrança

Ocorrência = 27 - Baixa Rejeitada – Motivos

00. Ocorrência Aceita

02. Código do registro detalhe Invalido

04..Código de ocorrência não permitido para a carteira

07..Agência/Conta/dígito inválidos

08..Nosso número inválido

09. Nosso Número Duplicado

10..Carteira inválida

15..Carteira/Agência/Conta/nosso número inválidos

16. Data Vencimento Invalida

18. Vencimento Fora do Prazo de Operação

20. Valor Título Invalido

40..Título com ordem de protesto emitido

42..Código para baixa/devolução inválido

45. Nome do sacado não informado ou invalido

46. Tipo/Número de Inscrição do Sacado Invalido

47. Endereço do sacado não informado

48. CEP Invalido

60..Movimento para Título não cadastrado

77..Transferência para desconto não permitido para a carteira

85..Título com pagamento vinculado

86. Seu Número Invalido

Ocorrência = 28 - Débito de Tarifas/Custas – Motivos

Obs. Os motivos abaixo identificados com (*) serão disponibilizadas, no arquivo retorno, somente para as empresas cadastradas para essa condição.

02..Tarifa de permanência título cadastrado (*)

12..Tarifa de registro (*)

13..Tarifa título pago (*)

14..Tarifa título pago compensação (*)

15..Tarifa título baixado não pago

17..Tarifa concessão abatimento (*)

18..Tarifa cancelamento de abatimento (*)

19..Tarifa concessão desconto (*)

20..Tarifa cancelamento desconto (*)

40..Baixa registro em duplicidade (*)

41..Tarifa título baixado decurso prazo

43..Tarifa título baixado via remessa

45..Tarifa título baixado conf. Pedido (*)

99..Tr.Tít. Baixado por decurso prazo (*)

Ocorrência = 32 - Instrução Rejeitada - Motivos

00. Ocorrência Aceita

01..Código do Banco inválido

02. Código Registro Detalhe Invalido

04..Código de ocorrência não permitido para a carteira

05..Código de ocorrência não numérico

08..Nosso número inválido

10..Carteira inválida

15..Características da cobrança incompatíveis

16..Data de vencimento inválida

17..Data de vencimento anterior a data de emissão

18..Vencimento fora do prazo de operação

20..Valor do título inválido

21..Espécie do Título inválida

22..Espécie não permitida para a carteira

23. Tipo Pagamento não contratado

24..Data de emissão inválida

26. Código Juros Mora Invalido

27. Valor/Taxa Juros MoralInvalido

28. Código de desconto inválido

29..Valor do desconto maior/igual ao valor do Título

30..Desconto a conceder não confere

31..Concessão de desconto - Já existe desconto anterior

33..Valor do abatimento inválido

34..Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título

36..Concessão abatimento - Já existe abatimento anterior

45..Nome do Pagador não informado

46..Tipo/número de inscrição do Pagador inválidos

47..Endereço do Pagador não informado

48..CEP Inválido

50..CEP referente a um Banco correspondente

52. Unidade da Federação Invalida

53..Tipo de inscrição do pagador avalista inválidos

60..Movimento para Título não cadastrado

65. Limite Excedido

66. Numero Autorização Inexistente

85..Título com pagamento vinculado

86..Seu número inválido

Informações para catalogação:

- a) Título: Layout da Cobrança
- b) Prazo de Validade: Indeterminada
- c) Departamento: 4008/Dep. de Comercialização de Produtos e Serviços
- d) Reprodução em papel ou arquivo lógico: Permitida
- e) Público Alvo: Todos os usuários