

Cobrança Unicred  
Layout Arquivo de Remessas

- Padrão CNAB240 -

Índice

[1 Títulos em Cobrança REMESSA 9](#_Toc483306237)

[2 Descrição dos Campos 16](#_Toc483306238)

[3 Cálculo Módulo 11 24](#_Toc483306239)

[4 Arquivos 26](#_Toc483306240)

[5 Histórico da Revisão 29](#_Toc483306241)

COBRANÇA – REMESSA

|  |  |
| --- | --- |
| **Evento** | **Segmentos Envolvidos** |
| *Entrada de Títulos*  Registro de Títulos para cobrança ao Banco Beneficiário | P, Q, Y-01 |
| *Instruções*  Comandos que o Beneficiário envia ao banco Beneficiário para que o mesmo tome alguma ação relativa a um Título. | P, Q |
| *Alterações*  Comandos que o Beneficiário envia ao banco Beneficiário para que o mesmo modifique informações de um Título. | P, Q, Y-01 |

Observação: Para Instruções e Alterações o segmento "Q" é opcional.

COBRANÇA – RETORNO

|  |  |
| --- | --- |
| **Evento** | **Segmentos Envolvidos** |
| *Confirmação/Rejeição da Entrada de Títulos*  Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação da entrada de um Título para a cobrança no Banco Beneficiário. | T, U |
| *Confirmação/Rejeição das Instruções*  Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação dos comandos que o Beneficiário envia ao banco Beneficiário para que o mesmo tome alguma ação relativa ao Título. | T, U |
| *Confirmação/Rejeição das Alterações*  Resposta (positiva ou negativa) sobre a aceitação dos comandos que o Beneficiário envia ao banco Beneficiário para que modifique informações de um Título. | T, U |
| *Liquidação do Título*  Aviso ao Beneficiário de que um Título foi pago e informações sobre o rateio de crédito (quando ocorrer). | T, U |
| *Conciliação da Carteira (Títulos “em ser”)*  Informações para que o Beneficiário confira a sua carteira de Títulos de posse do Banco. | T, U |
| *Ocorrências*  Informação que normalmente indica uma restrição à cobrança de um título (ex.: endereço do Pagador inexistente) que o Banco envia ao Beneficiário, exigindo dele uma ação. | T, U |

1. Estrutura do Arquivo

O Arquivo de troca de informações entre Bancos e Empresas é composto de um registro header de arquivo, um ou mais lotes de Serviço / Produto e um registro trailer de arquivo, conforme ilustra a figura abaixo:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **A**  **R**  **Q**  **U**  **I**  **V**  **O** | **Registro Header de Arquivo (Tipo = 0)** | |
| **L**  **O**  **T**  **E**  **S** | Registro Header de Lote (Tipo = 1) |
| Registros Iniciais de Lote (Tipo = 2)  (opcional)  ... |
| Registros de Detalhe (Tipo = 3)  Segmentos  ...  ... |
| Registros Finais do Lote (Tipo = 4)  (opcional)  ... |
| Registro Trailer do Lote (Tipo = 5) |
| **Registro Trailer do Arquivo (Tipo = 9)** | |

Com a estrutura apresentada, um único arquivo pode conter vários lotes de Serviços / Produtos distintos. Este procedimento, que permite com que Empresas e Bancos consolidem em um só arquivo todas as informações que desejam trocar entre si. Isto deve ser previamente acordado entre cada Banco e Empresa Cliente.

1. Lote de Serviço/Produto

Um lote de Serviço / Produto típico é composto de um registro header de lote, um ou mais registros detalhe, e um registro trailer de lote. Alguns Serviços / Produtos usam registros adicionais de tipo 2 e 4 contendo informações sobre posições iniciais e finais do lote, como no caso de Extrato para Gestão de Caixa que disponibiliza Saldos iniciais e finais de diferentes Naturezas de uma Conta Corrente.

1. Um lote de Serviço/Produto só pode conter um único tipo de Serviço/Produto

Os registros header (1) e trailer (5) de lote e os de detalhe (3) são compostos de campos fixos, comuns a todos os tipos de Serviço / Produto, e campos específicos, padrões para cada um dos tipos de Serviço / Produto.

1. Registro de Detalhe

Um registro de detalhe é composto de um ou mais segmentos, dependendo do tipo de Serviço / Produto do BENEFICIÁRIO ao lote de Serviço / Produto.

Existem vários tipos de segmentos diferentes e cada um deles pode ser utilizado em um ou mais lotes de Serviço / Produto, tanto nos fluxos de Remessa (Cliente enviando informações para o Banco) como nos fluxos de Retorno (Banco enviando informações para o Cliente), conforme discriminados a seguir:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Títulos em Cobrança | Cobrança | P (Obrigatório)  Q (Obrigatório)  R (Opcional)  S (Opcional) | T  (Obrigatório)  U  (Obrigatório) |

1. Observações

* Tamanho do Registro
* O Tamanho do Registro é de 240 bytes.
* Alinhamento de Campos
* Campos Numéricos (Num): Sempre à direita e preenchidos com zeros à esquerda.
* Campos Alfanuméricos (Alfa): Sempre à esquerda e preenchidos com brancos à direita.
* Para envio de arquivos que possuem acentuação, utilizar o formato UTF-8 (Sem BOM).

**Header e Trailer Padrão do Arquivo**

1. Registro Header Padrão

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Campo** | | | | | | **Posição** | | **Nº** | **Nº** | **Formato** | **Default** | **Des-** |
|  | | | | | | **De** | **Até** | **Dig** | **Dec** |  |  | **crição** |
| 01 | Controle | Banco | | | Código do Banco na Compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num | ‘136’ | G001 |
| 02 | Lote | | | Lote de Serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num | '0000' | \*G002 |
| 03 | Registro | | | Tipo de Registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | '0' | \*G003 |
| 04 | CNAB | | | | Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB | 9 | 17 | 9 | - | Alfa | Brancos | G004 |
| 05 | E m p  r  e  s  a | Inscri- ção | Tipo | | Tipo de Inscrição da Empresa | 18 | 18 | 1 | - | Num |  | \*G005 |
| 06 | Número | | Número de Inscrição da Empresa | 19 | 32 | 14 | - | Num |  | \*G006 |
| 07 | Convênio | | | Filler | 33 | 52 | 20 | - | Alfa | Brancos | - |
| 08 | Conta  Corrente | Agên-  cia | Código | Agência Mantenedora da Conta | 53 | 57 | 5 | - | Num |  | \*G008 |
| 09 | DV | Dígito Verificador da Agência | 58 | 58 | 1 | - | Num |  | \*G009 |
| 10 | Beneficiário | | Código do Beneficiário | 59 | 72 | 14 | - | Num |  | - |
| 11 | Nome | | | Nome da Empresa | 73 | 102 | 30 | - | Alfa |  | G013 |
| 12 | Nome do Banco | | | | Nome do Banco | 103 | 132 | 30 | - | Alfa |  | G014 |
| 13 | CNAB | | | | Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB | 133 | 142 | 10 | - | Alfa | Brancos | G004 |
| 14 | A r  q u  i  v  o | Código | | | Código Remessa / Retorno | 143 | 143 | 1 | - | Num |  | G015 |
| 15 | Data de Geração | | | Data de Geração do Arquivo | 144 | 151 | 8 | - | Num |  | G016 |
| 16 | Hora de Geração | | | Hora de Geração do Arquivo | 152 | 157 | 6 | - | Alfa |  | G017 |
| 17 | Sequência (NSA) | | | Número Sequencial do Arquivo | 158 | 163 | 6 | - | Num |  | \*G018 |
| 18 | Layout do Arquivo | | | No da Versão do Layout do Arquivo | 164 | 166 | 3 | - | Num | '085' | \*G019 |
| 19 | Densidade | | | Densidade de Gravação do Arquivo | 167 | 171 | 5 | - | Num |  | G020 |
| 20 | Filler | | | | Filler | 172 | 174 | 3 | - | Num | Zeros | - |
| 21 | Reservado Banco | | | | Para Uso Reservado do Banco | 175 | 191 | 17 | - | Alfa |  | G021 |
| 22 | Reservado Empresa | | | | Para Uso Reservado da Empresa | 192 | 211 | 20 | - | Alfa |  | G022 |
| 23 | CNAB | | | | Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB | 212 | 240 | 29 | - | Alfa | Brancos | G004 |

Controle: Banco origem ou destino do arquivo

Empresa: Empresa que firmou o convênio de prestação de serviços com o Banco Conta Corrente (Empresa): Número da conta corrente que será utilizada pela empresa.

1. Registro Trailer Padrão

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Campo** | | | | **Posição** | | **Nº** | **Nº** | **Formato** | **Default** | **Des- crição** |
|  | | | | **De** | **Até** | **Dig** | **Dec** |  |  |
| 01 | Controle | Banco | Código do Banco na Compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num | ‘136’ | G001 |
| 02 | Lote | Lote de Serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num | '9999' | \*G002 |
| 03 | Registro | Tipo de Registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | '9' | \*G003 |
| 04 | CNAB | | Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB | 9 | 17 | 9 | - | Alfa | Brancos | G004 |
| 05 | Totais | Qtde. de Lotes | Quantidade de Lotes do Arquivo | 18 | 23 | 6 | - | Num |  | G049 |
| 06 | Qtde. de Registros do arquivo | Quantidade de Registros do Arquivo | 24 | 29 | 6 | - | Num |  | G056 |
| 07 | Qtde. de Contas Concil. | Qtde de Contas p/ Conc. (Lotes) | 30 | 35 | 6 | - | Num |  | \*G037 |
| 08 | CNAB | | Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB | 36 | 240 | 205 | - | Alfa | Brancos | G004 |

Controle: Banco origem ou destino do arquivo

Totais: Totais de controle para checagem do arquivo.

# Títulos em Cobrança REMESSA

1. Registro Header de Lote

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Campo** | | | | | | **Posição** | | **Nº** | **Nº** | **Formato** | **Default** | **Des- crição** |
|  | | | | | | **De** | **Até** | **Dig** | **Dec** |  |  |
| 01 | Controle | Banco | | | Código do Banco na Compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num |  | G001 |
| 02 | Lote | | | Lote de Serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num |  | \*G002 |
| 03 | Registro | | | Tipo de Registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | ‘1’ | \*G003 |
| 04 | Serviço | Operação | | | Tipo da Operação | 9 | 9 | 1 | - | Alfa |  | \*G028 |
| 05 | Serviço | | | Tipo do Serviço | 10 | 11 | 2 | - | Num | ‘01’ | \*G025 |
| 06 | CNAB | | | Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB | 12 | 13 | 2 | - | Alfa | Brancos | G004 |
| 07 | Layout do Lote | | | Nº da Versão do Layout do Lote | 14 | 16 | 3 | - | Num | '044' | \*G030 |
| 08 | CNAB | | | | Uso Exclusivo da FEBRABAN/CNAB | 17 | 17 | 1 | - | Alfa | Brancos | G004 |
| 09 | E  M  P  R  E  S  A | Inscrição | Tipo | | Tipo de Inscrição da Empresa | 18 | 18 | 1 | - | Num |  | \*G005 |
| 10 | Número | | Número de Inscrição da Empresa | 19 | 33 | 15 | - | Num |  | \*G006 |
| 11 | Filler | | | Filler | 34 | 53 | 20 | - | Alfa | Brancos | - |
| 12 | Conta  Corrente | Agên-  cia | Código | Agência Mantenedora da Conta | 54 | 58 | 5 | - | Num |  | \*G008 |
| 13 | DV | Dígito Verificador da Agência | 59 | 59 | 1 | - | Alfa |  | \*G009 |
| 14 | Beneficiário | | Código do Beneficiário | 60 | 73 | 14 | - | Num |  | - |
| 15 | Nome | | | Nome da Empresa | 74 | 103 | 30 | - | Alfa |  | G013 |
| 16 | Filler | | | | Filler | 104 | 183 | 80 | - | Alfa | Brancos | - |
| 17 | Controle da Cobrança | Número Rem./Ret. | | | Número Remessa/Retorno | 184 | 191 | 8 | - | Num |  | G079 |
| 18 | Data Gravação | | | Data de Gravação Remessa/Retorno | 192 | 199 | 8 | - | Num |  | G068 |
| 19 | Data do Crédito | | | | Data do crédito | 200 | 207 | 8 | - | Num | Brancos | C003 |
| 20 | Filler | | | | Filler | 208 | 209 | 2 | - | Num | Zeros | - |
| 21 | CNAB | | | | Uso Exclusivo da FEBRABAN/CNAB | 210 | 240 | 31 | - | Alfa | Brancos | G004 |

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco Beneficiário).

Empresa: Cliente (Beneficiário) que firmou o convênio de prestação de serviços com o banco.

1. Registro Detalhe – Segmento P (Obrigatório – Remessa)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Campo** | | | | | **Posição** | | **Nº** | **Nº** | **Formato** | **Default** | **Des-** |
|  | | | |  | **De** | **Até** | **Dig** | **Dec** |  | **crição** |
| 01.3P | Controle | Banco | | Código do Banco na Compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num |  | G001 |
| 02.3P | Lote | | Lote de Serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num |  | \*G002 |
| 03.3P | Registro | | Tipo de Registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | '3' | \*G003 |
| 04.3P | Serviço | Nº do Registro | | Nº Sequencial do Registro no Lote | 9 | 13 | 5 | - | Num |  | \*G038 |
| 05.3P | Segmento | | Cód. Segmento do Registro Detalhe | 14 | 14 | 1 | - | Alfa | 'P' | \*G039 |
| 06.3P | CNAB | | Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB | 15 | 15 | 1 | - | Alfa | Brancos | G004 |
| 07.3P | Cód. Mov. | | Código de Movimento Remessa | 16 | 17 | 2 | - | Num |  | \*C004 |
| 08.3P | C/C | Agên-  cia | Código | Agência Mantenedora da Conta | 18 | 22 | 5 | - | Num |  | \*G008 |
| 09.3P | DV | Dígito Verificador da Agência | 23 | 23 | 1 | - | Alfa |  | \*G009 |
| 10.3P | Conta | Número | Número da Conta Corrente | 24 | 35 | 12 | - | Num |  | \*G010 |
| 11.3P | DV | Dígito Verificador da Conta | 36 | 36 | 1 | - | Num |  | \*G011 |
| 12.3P | Filler | | Filler | 37 | 37 | 1 | - | Num | Zeros | - |
| 13 | Nosso Número | | | Identificação do Título no Banco | 38 | 48 | 11 | - | Alfa |  | \*G069 |
| 14 | Filler | | | Filler | 49 | 56 | 8 | - | Alfa | Brancos | - |
| 15 | Caracte-  rística  Cobrança | Carteira | | Código da Carteira | 57 | 58 | 2 | - | Num |  | \*C006 |
| 16 | Filler | | Filler | 59 | 62 | 4 | - | Alfa | Brancos | - |
| 17 | Nº do Documento – Seu número | | | Número do Documento de Cobrança | 63 | 77 | 15 | - | Alfa |  | \*C011 |
| 18 | Vencimento | | | Data de Vencimento do Título | 78 | 85 | 8 | - | Num |  | \*C012 |
| 19 | Valor do Título | | | Valor Nominal do Título | 86 | 100 | 15 | 2 | Num |  | \*G070 |
| 20 | Ag. Cobradora | | | Agência Encarregada da Cobrança | 101 | 105 | 5 | - | Num | Brancos | \*C014 |
| 21 | DV | | | Dígito Verificador da Agência | 106 | 106 | 1 | - | Alfa | Brancos | \*G009 |
| 22 | Filler | | | Filler | 107 | 108 | 2 | - | Alfa | Brancos | - |
| 23 | Aceite | | | Identific. de Título Aceito/Não Aceito | 109 | 109 | 1 | - | Alfa | ‘N’ | C016 |
| 24 | Data Emissão do Título | | | Data da Emissão do Título | 110 | 117 | 8 | - | Num |  | G071 |
| 25 | Juros | Cód. Juros Mora | | Código do Juros de Mora | 118 | 118 | 1 | - | Num |  | \*C018 |
| 26 | Filler | | Filler | 119 | 126 | 8 | - | Alfa | Brancos | - |
| 27 | Juros Mora | | Juros de Mora por Dia/Taxa | 127 | 141 | 15 | 2 | Num |  | C020 |
| 28 | Desc 1 | Cód. Desc. 1 | | Código do Desconto 1 | 142 | 142 | 1 | - | Num |  | \*C021 |
| 29 | Data Desc. 1 | | Data do Desconto 1 | 143 | 150 | 8 | - | Num |  | C022 |
| 30 | Desconto 1 | | Valor/Percentual a ser Concedido | 151 | 165 | 15 | 2 | Num |  | C023 |
| 31 | Filler | | | Filler | 166 | 180 | 15 | - | Alfa | Brancos | - |
| 32 | Vlr Abatimento | | | Valor do Abatimento | 181 | 195 | 15 | 2 | Num |  | G045 |
| 33 | Uso Empresa Beneficiário | | | Identificação do Título na Empresa | 196 | 220 | 25 | - | Alfa |  | G072 |
| 34 | Código p/ Protesto | | | Código para Protesto | 221 | 221 | 1 | - | Num | Zeros | C026 |
| 35 | Prazo p/ Protesto | | | Número de Dias para Protesto | 222 | 223 | 2 | - | Num | Zeros | C027 |
| 36 | Filler | | | Filler | 224 | 227 | 4 | - | Alfa | Brancos | - |
| 37 | Código da Moeda | | | Código da Moeda | 228 | 229 | 2 | - | Num |  | \*G065 |
| 38 | Número do Contrato | | | Nº do Contrato da Operação de Créd. | 230 | 239 | 10 | - | Num |  | C030 |
| 39 | Uso livre banco/empresa | | | Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB | 240 | 240 | 1 | - | Alfa | Brancos | G004 |

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco Beneficiário).

Conta Corrente: Dados sobre a Agência / Conta Corrente do Beneficiário

Valor Abatimento: O valor do abatimento deve ser enviado somente quando ocorrer o envio da instrução de Concessão de Abatimento. Para entrada de título e demais instruções, este valor não deve ser considerado.

Número do Contrato: O código do contrato somente deverá ser enviado para as carteiras de Desconto, Cobrança Caucionada e Cobrança Vinculada.

1. Registro Detalhe – Segmento Q (Obrigatório – Remessa)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Campo** | | | | | **Posição** | | **Nº** | **Nº** | **Formato** | **Default** | **Des-** |
|  | | | |  | **De** | **Até** | **Díg** | **Dec** |  | **crição** |
| 01 | Controle | Banco | | Código do Banco na Compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num |  | G001 |
| 02 | Lote | | Lote de Serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num |  | \*G002 |
| 03 | Registro | | Tipo de Registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | ‘3’ | \*G003 |
| 04 | Serviço | Nº do Registro | | Nº Sequencial do Registro no Lote | 9 | 13 | 5 | - | Num |  | \*G038 |
| 05 | Segmento | | Cód. Segmento do Registro Detalhe | 14 | 14 | 1 | - | Alfa | ‘Q’ | \*G039 |
| 06 | CNAB | | Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB | 15 | 15 | 1 | - | Alfa | Brancos | G004 |
| 07 | Cód. Mov. | | Código de Movimento Remessa | 16 | 17 | 2 | - | Num |  | \*C004 |
| 08 | Dados  do  Pagador | Inscrição | Tipo | Tipo de Inscrição | 18 | 18 | 1 | - | Num |  | \*G005 |
| 09 | Número | Número de Inscrição | 19 | 33 | 15 | - | Num |  | \*G006 |
| 10 | Nome | | Nome | 34 | 73 | 40 | - | Alfa |  | G013 |
| 11 | Endereço | | Endereço | 74 | 113 | 40 | - | Alfa |  | G032 |
| 12 | Bairro | | Bairro | 114 | 128 | 15 | - | Alfa |  | G032 |
| 13 | CEP | | CEP | 129 | 133 | 5 | - | Num |  | G034 |
| 14 | Sufixo do CEP | | Sufixo do CEP | 134 | 136 | 3 | - | Num |  | G035 |
| 15 | Cidade | | Cidade | 137 | 151 | 15 | - | Alfa |  | G033 |
| 16 | UF | | Unidade da Federação | 152 | 153 | 2 | - | Alfa |  | G036 |
| 17 | Sac./ Aval. | Inscrição | Tipo | Tipo de Inscrição | 154 | 154 | 1 | - | Num |  | \*G005 |
| 18 | Número | Número de Inscrição | 155 | 169 | 15 | - | Num |  | \*G006 |
| 19 | Nome | | Nome do Sacador/Avalista | 170 | 209 | 40 | - | Alfa |  | G013 |
| 20 | Filler | | | Filler | 210 | 232 | 23 | - | Alfa | Brancos | - |
| 21 | CNAB | | | Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB | 233 | 240 | 8 | - | Alfa | Brancos | G004 |

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco Beneficiário).

Sacador Avalista: Dados sobre o Beneficiário original do título.

Observações: Campos 17 a 19 🡪 Estes campos deverão estar preenchidos quando não for o Beneficiário original do título.

1. Registro Detalhe – Segmento R (Opcional – Remessa)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Campo** | | | | **Posição** | | **Nº** | **Nº** | **Formato** | **Default** | **Des-** |
|  | | | | **De** | **Até** | **Dig** | **Dec** |  | **crição** |
| 01 | Controle | Banco | Código do Banco na Compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num |  | G001 |
| 02 | Lote | Lote de Serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num |  | \*G002 |
| 03 | Registro | Tipo de Registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | ‘3’ | \*G003 |
| 04 | Serviço | Nº do Registro | Nº Sequencial do Registro no Lote | 9 | 13 | 5 | - | Num |  | \*G038 |
| 05 | Segmento | Cód. Segmento do Registro Detalhe | 14 | 14 | 1 | - | Alfa | ‘R’ | \*G039 |
| 06 | CNAB | Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB | 15 | 15 | 1 | - | Alfa | Brancos | G004 |
| 07 | Cód. Mov. | Código de Movimento Remessa | 16 | 17 | 2 | - | Num |  | \*C004 |
| 08 | Filler | Filler | Filler | 18 | 65 | 48 | - | Alfa | Brancos | - |
| 09 | Multa | Cód. Multa | Código da Multa | 66 | 66 | 1 | - | Alfa |  | C076 |
| 10 | Filler | Filler | 67 | 74 | 8 | - | Alfa | Brancos | - |
| 11 | Multa | Valor/Percentual de Multa | 75 | 89 | 15 | 2 | Num |  | C077 |
| 12 | Informação ao Pagador | | Informação ao Pagador | 90 | 99 | 10 | - | Alfa | Brancos | \*C036 |
| 13 | Informação 1 | | Mensagem 1 | 100 | 139 | 40 | - | Alfa |  | \*C037 |
| 14 | Informação 2 | | Mensagem 2 | 140 | 179 | 40 | - | Alfa |  | \*C037 |
| 15 | CNAB | | Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB | 180 | 199 | 20 | - | Alfa | Brancos | G004 |
| 16 | Filler | | Filler | 200 | 231 | 32 | - | Alfa | Brancos | - |
| 17 | CNAB | | Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB | 232 | 240 | 9 | - | Alfa | Brancos | G004 |

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco Beneficiário).

1. Registro Detalhe – Segmento S (Opcional – Remessa) para informar mensagens em lote

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Campo** | | | | **Posição** | | **Nº** | **Nº** | **Formato** | **Default** | **Des-** |
|  | | |  | **De** | **Até** | **Díg** | **Dec** |  | **crição** |
| 01 | Controle | Banco | Código do Banco na Compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num |  | G001 |
| 02 | Lote | Lote de Serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num |  | \*G002 |
| 03 | Registro | Tipo de Registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | ‘3’ | \*G003 |
| 04 | Serviço | Nº do Registro | Nº Sequencial do Registro no Lote | 9 | 13 | 5 | - | Num |  | \*G038 |
| 05 | Segmento | Cód. Segmento do Registro Detalhe | 14 | 14 | 1 | - | Alfa | ‘S’ | \*G039 |
| 06 | CNAB | Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB | 15 | 15 | 1 | - | Alfa | Brancos | G004 |
| 07 | Cód. Mov. | Código de Movimento Remessa | 16 | 17 | 2 | - | Num |  | \*C004 |
| 08 | Filler | | Filler | 18 | 18 | 1 | - | Num | Zeros | - |
| 09 | Informação 5 | | Mensagem 5 | 19 | 98 | 80 | - | Alfa |  | C078 |
| 10 | Informação 6 | | Mensagem 6 | 99 | 178 | 80 | - | Alfa |  | C078 |
| 11 | Informação 7 | | Mensagem 7 | 179 | 218 | 40 | - | Alfa |  | \*C037 |
| 12 | CNAB | | Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB | 219 | 240 | 22 | - | Alfa | Brancos | G004 |

1. Registro Detalhe – Segmento Y-01 (Opcional – Remessa) para informar dados do Sacador Avalista

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Campo** | | | | | **Posição** | | **Nº** | **Nº** | **Formato** | **Default** | **Des-** |
|  | | | |  | **De** | **Até** | **Díg** | **Dec** |  | **crição** |
| 01.3Y | Controle | Banco | | Código do Banco na Compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num |  | G001 |
| 02.3Y | Lote | | Lote de Serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num |  | \*G002 |
| 03.3Y | Registro | | Tipo de Registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | ‘3’ | \*G003 |
| 04.3Y | Serviço | Nº do Registro | | Nº Sequencial do Registro no Lote | 9 | 13 | 5 | - | Num |  | \*G038 |
| 05.3Y | Segmento | | Cód. Segmento do Registro Detalhe | 14 | 14 | 1 | - | Alfa | ‘Y’ | \*G039 |
| 06.3Y | CNAB | | Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB | 15 | 15 | 1 | - | Alfa | Brancos | G004 |
| 07.3Y | Cód. Mov. | | Código de Movimento Remessa | 16 | 17 | 2 | - | Num |  | \*C004 |
| 08.3Y | Cód. Reg. Opcional | | | Identificação Registro Opcional | 18 | 19 | 2 | - | Num | '01' | \*G067 |
| 09.3Y | Sacador  Avalista | Inscrição | Tipo | Tipo de Inscrição | 20 | 20 | 1 | - | Num |  | \*G005 |
| 10.3Y | Número | Número de Inscrição | 21 | 35 | 15 | - | Num |  | \*G006 |
| 11.3Y | Nome | | Nome do Sacador / Avalista | 36 | 75 | 40 | - | Alfa |  | \*C060 |
| 12.3Y | Endereço | | Endereço | 76 | 115 | 40 | - | Alfa |  | G032 |
| 13.3Y | Bairro | | Bairro | 116 | 130 | 15 | - | Alfa |  | G032 |
| 14.3Y | CEP | | CEP | 131 | 135 | 5 | - | Num |  | G034 |
| 15.3Y | Sufixo do CEP | | Sufixo do CEP | 136 | 138 | 3 | - | Num |  | G035 |
| 16.3Y | Cidade | | Cidade | 139 | 153 | 15 | - | Alfa |  | G033 |
| 17.3Y | UF | | Unidade da Federação | 154 | 155 | 2 | - | Alfa |  | G036 |
| 18.3Y | CNAB | | | Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB | 156 | 240 | 85 | - | Alfa | Brancos | G004 |

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco Beneficiário).

Sacador Avalista: Dados sobre o Beneficiário original do título de cobrança.

1. Registro Trailer de Lote

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Campo** | | | | **Posição** | | **Nº** | **Nº** | **Formato** | **Default** | **Des-** |
|  | | | | **De** | **Até** | **Dig** | **Dec** |  | **crição** |
| 01 | Controle | Banco | Código do Banco na Compensação | 1 | 3 | 3 | - | Num |  | G001 |
| 02 | Lote | Lote de Serviço | 4 | 7 | 4 | - | Num |  | \*G002 |
| 03 | Registro | Tipo de Registro | 8 | 8 | 1 | - | Num | ‘5’ | \*G003 |
| 04 | CNAB | | Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB | 9 | 17 | 9 | - | Alfa | Brancos | G004 |
| 05 | Qtde de Registros | | Quantidade de Registros no Lote | 18 | 23 | 6 | - | Num |  | \*G057 |
| 06 | Totalização da Cobrança Simples | | Quantidade de Títulos em Cobrança | 24 | 29 | 6 | - | Num |  | \*C070 |
| 07 | Valor Total dos Títulos em Carteiras | 30 | 46 | 17 | 2 | Num |  | \*C071 |
| 08 | Totalização da Cobrança Vinculada | | Quantidade de Títulos em Cobrança | 47 | 52 | 6 | - | Num | Zeros | \*C070 |
| 09 | Valor Total dos Títulos em Carteiras | 53 | 69 | 17 | 2 | Num | Zeros | \*C071 |
| 10 | Totalização da Cobrança Caucionada | | Quantidade de Títulos em Cobrança | 70 | 75 | 6 | - | Num | Zeros | \*C070 |
| 11 | Quantidade de Títulos em Carteiras | 76 | 92 | 17 | 2 | Num | Zeros | \*C071 |
| 12 | Totalização da Cobrança Descontada | | Quantidade de Títulos em Cobrança | 93 | 98 | 6 | - | Num | Zeros | \*C070 |
| 13 | Valor Total dos Títulos em Carteiras | 99 | 115 | 17 | 2 | Num | Zeros | \*C071 |
| 14 | Filler | | Filler | 116 | 123 | 8 | - | Num | Zeros | - |
| 15 | CNAB | | Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB | 124 | 240 | 117 | - | Alfa | Brancos | G004 |

Controle: Banco origem ou destino do arquivo (Banco Beneficiário).

# Descrição dos Campos

Neste item, são apresentados todos os detalhes de cada campo conforme coluna “Descrição” de cada segmento.

Os campos estão classificados em:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Tipo Campo** | **Sigla** | **Descrição da Sigla** |
| Genérico | G | Genérico |
| Específico | C | Títulos em Cobrança |
| UNICRED | UN | Específicos da UNICRED |

1. Definição dos campos genéricos

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **G001** | **Código do Banco na Compensação**  Código fornecido pelo Banco Central para identificação do Banco que está recebendo ou enviando o arquivo, com o qual se firmou o contrato de prestação de serviços.  Banco 136. | **G001** |
| **G002** | **Lote de Serviço**  Número sequencial para identificar univocamente um lote de serviço. Criado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo.  Preencher com '0001' para o primeiro lote do arquivo. Para os demais: número do lote anterior acrescido de 1. O número não poderá ser repetido dentro do arquivo.  *Se registro for Header do Arquivo preencher com '0000' Se registro for Trailer do Arquivo preencher com '9999'* | **G002** |
| **G003** | **Tipo de Registro**  Código adotado pela FEBRABAN para identificar o tipo de registro.  Domínio:  '0' = Header de Arquivo  '1' = Header de Lote  '3' = Detalhe  '5' = Trailer de Lote  '9' = Trailer de Arquivo | **G003** |
| **G004** | **Uso Exclusivo FEBRABAN / CNAB**  Texto de observações destinado para uso exclusivo da FEBRABAN.  Preencher com Brancos. | **G004** |
| **G005** | **Tipo de Inscrição da Empresa**  Código que identifica o tipo de inscrição da Empresa ou Pessoa Física perante uma Instituição governamental. Domínio:  '1' = CPF  '2' = CGC / CNPJ | **G005** |
| **G006** | **Número de Inscrição da Empresa**  Número de inscrição da Empresa ou Pessoa Física perante uma Instituição governamental. | **G006** |
| **G008** | **Agência Mantenedora da Conta**  Código adotado pelo Banco responsável pela conta, para identificar a qual unidade está vinculada a conta corrente. | **G008** |
| **G009** | **Dígito Verificador da Agência**  Código adotado pelo Banco responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do Código da Agência. | **G009** |
| **G010** | **Número da Conta Corrente**  Número adotado pelo Banco, para identificar univocamente a conta corrente utilizada pelo Cliente. | **G010** |
| **G011** | **Dígito Verificador da Conta**  Código adotado pelo responsável pela conta corrente, para verificação da autenticidade do Número da Conta Corrente. | **G011** |
| **G013** | **Nome**  Nome que identifica a pessoa, física ou jurídica, a qual se quer fazer referência. | **G013** |
| **G014** | **Nome do Banco**  Nome que identifica o Banco que está recebendo ou enviando o arquivo.  UNICRED DO BRASIL (com espaço em branco à direita). | **G014** |
| **G015** | **Código Remessa / Retorno**  Código adotado pela FEBRABAN para qualificar o envio ou devolução de arquivo entre a  Empresa Cliente e o Banco prestador dos Serviços.  Domínio:  '1' = Remessa (Cliente => Banco)  '2' = Retorno (Banco => Cliente) | **G015** |
| **G016** | **Data de Geração do Arquivo**  Data da criação do arquivo.  Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:  DD = dia  MM = mês  AAAA = ano | **G016** |
| **G017** | **Hora de Geração do Arquivo**  Hora da criação do arquivo.  Utilizar o formato HHMMSS, onde:  HH = hora  MM = minuto  SS = segundo | **G017** |
| **G018** | **Número Sequencial do Arquivo**  Número sequencial adotado e controlado pelo responsável pela geração do arquivo para ordenar a disposição dos arquivos encaminhados.  Evoluir um número sequencial a cada header de arquivo. | **G018** |
| **G019** | **Número da Versão do Layout do Arquivo (não obrigatório)**  Código adotado pela FEBRABAN para identificar qual a versão de layout do arquivo encaminhado.  O código é composto de:  Versão = 2 dígitos  Release = 1 dígito | **G019** |
| **G020** | **Densidade de Gravação do Arquivo (não obrigatório)**  Densidade de gravação (BPI), do arquivo encaminhado.  Domínio:  1600 BPI  6250 BPI | **G020** |
| **G021** | **Para Uso Reservado do Banco**  Texto de observações destinado para uso exclusivo do Banco. | **G021** |
| **G022** | **Para Uso Reservado da Empresa**  Texto de observações destinado para uso exclusivo da Empresa. | **G022** |
| **G025** | **Tipo de Serviço**  Código adotado pela FEBRABAN para indicar o tipo de serviço / produto (processo) contido no arquivo / lote.  Domínio:  ‘01’ = Cobrança | **G025** |
| **G028** | **Tipo de Operação**  Código adotado pela FEBRABAN para identificar a transação que será realizada com os registros detalhe do lote.  Domínio:  'R' = Arquivo Remessa  'T' = Arquivo Retorno | **G028** |
| **G030** | **Número da Versão do Layout do Lote**  Código adotado pela FEBRABAN para identificar qual a versão de layout do lote de arquivo encaminhado.  O código é composto de:  Versão = 2 dígitos  Release = 1 dígito | **G030** |
| **G032** | **Endereço**  Texto referente a localização da rua / avenida, número, complemento e bairro utilizado para entrega de correspondência. Utilizado também para endereço de e-mail para entrega eletrônica da informação e para número de celular para envio de mensagem SMS. | **G032** |
| **G033** | **Cidade**  Texto referente ao nome do município componente do endereço utilizado para entrega de correspondência. | **G033** |
| **G034** | **CEP**  Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para identificação de logradouros. | **G034** |
| **G035** | **Sufixo do CEP**  Código adotado pela EBCT (Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos), para complementação do código de CEP. | **G035** |
| **G036** | **Estado / Unidade da Federação**  Código do estado, unidade da federação componente do endereço utilizado para entrega de correspondência. | **G036** |
| **G037** | **Quantidade de Contas para Conciliação (Lotes)**  Número indicativo de lotes de Conciliação Bancária enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 1 e Tipo de Operação = 'E'.  Campo específico para o serviço de Conciliação Bancária. | **G037** |
| **G038** | **Número Sequencial do Registro no Lote**  Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo, para identificar a sequência de registros encaminhados no lote.  Deve ser inicializado sempre em '1', em cada novo lote. | **G038** |
| **G039** | **Código de Segmento do Registro Detalhe**  Código adotado pela FEBRABAN para identificar o segmento do registro. | **G039** |
| **G045** | **Valor do Abatimento**  Valor do abatimento (redução do valor do documento, devido a algum problema), expresso em moeda corrente. Considerar duas casas decimais. | **G045** |
| **G049** | **Quantidade de Lotes do Arquivo**  Número obtido pela contagem dos lotes enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 1. | **G049** |
| **G056** | **Quantidade de Registros do Arquivo**  Número obtido pela contagem dos registros enviados no arquivo. Somatória dos registros de tipo 0, 1, 3, 5 e 9. | **G056** |
| **G057** | **Quantidade de Registros do Lote**  Número obtido pela contagem dos registros enviados no lote do arquivo. Somatória dos registros de tipo 1, 2, 3, 4 e 5. Registros de tipo 2 e 4 são utilizados apenas em alguns produtos (exemplo: Extrato para Gestão de Caixa). | **G057** |
| **G065** | **Código da Moeda**  Código adotado pela FEBRABAN para identificar a moeda referenciada no Título  Domínio:  '09' = Real | **G065** |
| **G067** | **Identificação de Registro Opcional**  Código adotado pela FEBRABAN para identificação de registros opcionais.  Domínio:  '01' = Informação de Dados do Sacador Avalista | **G067** |
| **G068** | **Data de Gravação Remessa / Retorno**  Data da gravação do arquivo de remessa ou retorno.  Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:  DD = dia  MM = mês  AAAA = ano | **G068** |
| **G069** | **Identificação do Título no Banco**  Número adotado pelo Banco Cedente para identificar o Título. Utilizar a regra a seguir:  - No envio da entrada do título:  Se o nosso número for gerado pelo banco, esta posição deverá ser preenchida com zeros ou em brancos.  Se o nosso número for gerado pelo cliente, deverá ser preenchido:   * 10 primeiros dígitos devem estar entre a faixa numérica de 0000000001 a 9999999999, deverá ser único para o beneficiário; * Último dígito será o Dígito Verificador (DV) calculado conforme Módulo 11 (Vide exemplos no item 3.).   - No envio de instruções:  Deverá ser sempre enviado. | **G069** |
| **G070** | **Valor Nominal do Título**  Valor original do Título. Quando o valor for expresso em moeda corrente, utilizar 2 decimais. | **G070** |
| **G071** | **Data da Emissão do Título**  Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:  DD = dia  MM = mês  AAAA = ano | **G071** |
| **G072** | **Identificação do Título na Empresa**  Campo destinado para uso da Empresa Beneficiária para identificação do Título. | **G072** |
| **G079** | **Número Remessa / Retorno**  Número adotado e controlado pelo responsável pela geração magnética dos dados contidos no arquivo para identificar a sequência de envio ou devolução do arquivo entre o Beneficiário e o Banco Beneficiário. | **G079** |

1. Definição Campos Específicos Títulos em Cobrança

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **C003** | **Data do Crédito**  Data de efetivação do crédito referente ao pagamento do título de cobrança. Informação enviada somente no arquivo de retorno.  Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:  DD = dia  MM = mês  AAAA = ano | **C003** |
| **C004** | **Código de Movimento Remessa**  Código adotado pela FEBRABAN, para identificar o tipo de movimentação enviado nos registros do arquivo de remessa.  Domínio:  '01' = Entrada de Títulos - Remessa  '02' = Pedido de Baixa  '04' = Concessão de Abatimento  '05' = Cancelamento de Abatimento  '06' = Alteração de Vencimento  ‘22’ = Alteração número controle do Participante - de Seu número  ‘23’ = Alterar dados do Pagador | **C004** |
| **C006** | Código da Carteira  Código adotado pela FEBRABAN, para identificar a característica dos títulos dentro das modalidades de cobrança existentes no banco  Domínio:  21 = Cobrança Com Registro; | **C006** |
| **C011** | **Número do Documento de Cobrança – SEU NÚMERO**  Número adotado e controlado pelo Cliente, para identificar o título de cobrança.  Informação utilizada pelos Bancos para referenciar a identificação do documento objeto de cobrança.  Poderá conter número de duplicata, no caso de cobrança de duplicatas; número da apólice, no caso de cobrança de seguros, etc. | **C011** |
| **C012** | **Data de Vencimento do Título**  Data de vencimento do título de cobrança.  Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:  DD = dia  MM = mês  AAAA = ano | **C012** |
| **C014** | **Agência Encarregada da Cobrança**  Código adotado pelo Banco responsável pela cobrança, para identificar o estabelecimento bancário responsável pela cobrança do título.  Informação opcional, na ausência será atribuída pelo CEP. | **C014** |
| **C016** | **Identificação de Título Aceito / Não Aceito**  Código adotado pela FEBRABAN para identificar se o título de cobrança foi aceito (reconhecimento da dívida pelo Pagador).  Domínio:  'N' = Não Aceite | **C016** |
| **C018** | **Código do Juros de Mora**  Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de pagamento de juros de mora.  Domínio:  '1' = Valor Diário (R$)  '2' = Taxa Mensal (%)  '3' = Valor Mensal (R$)  ‘4’ = Taxa diária (%)  ‘5’ = Isento | **C018** |
| **C020** | **Juros de Mora por Dia / Taxa**  Valor ou porcentagem sobre o valor do título a ser cobrada de juros de mora. Considerar duas casas decimais. | **C020** |
| **C021** | **Código do Desconto 1**  Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de desconto que deverá ser concedido.  Domínio:  ‘0’ = Isento  '1' = Valor Fixo Até a Data Informada  Para o código '1' será obrigatório a informação da Data e Valor de desconto. | **C021** |
| **C022** | **Data do Desconto 1**  Data limite do desconto do título de cobrança.  Utilizar o formato DDMMAAAA, onde:  DD = dia  MM = mês  AAAA = ano | **C022** |
| **C023** | **Valor / Percentual a ser Concedido**  Valor ou percentual de desconto a ser concedido sobre o título de cobrança. Considerar duas casas decimais. | **C023** |
| **C026** | **Código para Protesto**  Código adotado pela FEBRABAN para identificar o tipo de prazo a ser considerado para o protesto.  Domínio:  '1' = Protestar Dias Corridos  '2' = Protestar Dias Úteis  '3' = Não Protestar | **C026** |
| **C027** | **Número de Dias para Protesto**  Número de dias decorrentes após a data de vencimento para inicialização do processo de cobrança via protesto. | **C027** |
| **C030** | **Número do Contrato da Operação de Crédito**  Número adotado pela Empresa Beneficiária para identificação do número do contrato. | **C030** |
| **C036** | **Informação ao Pagador**  Texto de observações destinado ao envio de informações do Beneficiário ao Pagador. Este campo só poderá ser utilizado, caso haja troca de arquivos magnéticos entre o Banco e o Pagador. | **C036** |
| **C037** | **Mensagem 3 / 4 / 5 / 6 / 7 / 8 / 9**  Texto de observações destinado ao envio de mensagens livres, a serem impressas no campo de instruções da ficha de compensação do bloqueto. | **C037** |
| **C060** | **Nome do Sacador / Avalista**  Nome que identifica a entidade, pessoa física ou jurídica, Beneficiário original do título de cobrança.  Informação obrigatória quando se tratar de título negociado com terceiros. | **C060** |
| **C070** | **Quantidade de Títulos em Cobrança**  Somatória dos registros enviados no lote do arquivo de acordo com o Código da Carteira.  Só serão utilizados para informação do arquivo retorno. | **C070** |
| **C071** | **Valor Total dos Títulos em Carteiras**  Somatória dos valores dos títulos de cobrança enviados no lote do arquivo de acordo com o Código da Carteira.  Só serão utilizados para informação do arquivo retorno. | **C071** |
| **C076** | **Código da Multa**  Código adotado pela FEBRABAN para identificação do tipo de pagamento de multa.  Domínio:  1 = Valor Fixo (R$)  2 = Taxa (%)  3 = Isento | **C076** |
| **C077** | **Valor ou percentual concedido para Multa**  Valor ou porcentagem da multa do título de cobrança. | **C077** |
| **C078** | **Mensagem em lote**  Texto de observações destinado ao envio de mensagens, a serem impressas no campo de instruções da ficha de compensação do bloqueto. | **C078** |

# Cálculo Módulo 11

Orientações para calcular o DV conforme módulo 11:

1. Multiplicar o número da faixa numérica pelo valor de um fator que sempre começará com o número ‘2’ (dois) e irá até o número ‘9’ (nove) (de direita para esquerda). Quando o número do fator for maior que ‘9’ (nove) o fator volta para o valor ‘2’ (dois) e assim por diante.
2. Somar o resultado da multiplicação.
3. Dividir a soma por 11.
4. A diferença de 11 pelo resto da divisão acima será o digito verificador.

Exemplo 1: 0000299621-9

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sequência | **0** | **0** | **0** | **0** | **2** | **9** | **9** | **6** | **2** | **1** |
| Multiplicado | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| Fator | **3** | **2** | **9** | **8** | **7** | **6** | **5** | **4** | **3** | **2** |
| Soma | 0x3 | 0x2 | 0x9 | 0x8 | 2x7 | 9x6 | 9x5 | 6x4 | 2x3 | 1x2 |
| Soma | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 | 54 | 45 | 24 | 6 | 2 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Soma 145 11

143 13

2

Módulo 11 11

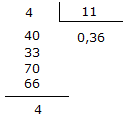
Resto divisão 2

Dígito verificador (11 – 2) = 9

Exemplo 2: 0000000002-7

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sequência | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **2** |
| Multiplicado | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| Fator | **3** | **2** | **9** | **8** | **7** | **6** | **5** | **4** | **3** | **2** |
| Soma | 0x3 | 0x2 | 0x9 | 0x8 | 0x7 | 0x6 | 0x5 | 0x4 | 0x3 | 2x2 |
| Soma | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 |

Soma



Módulo 11 11

Resto divisão 4

Dígito verificador (11 – 4) = 7

# Arquivos

1. Geração do arquivo de REMESSA pelo BENEFICIÁRIO;

* O Beneficiário deverá gerar o arquivo sempre que existir movimentações/instruções.
* O Beneficiário deverá efetuar o controle de arquivos de remessa e retorno, com o objetivo de controlar a leitura sequencial e correta, evitando assim não processamento de informações.

1. Leitura/Geração do arquivo de RETORNO pela UNICRED;

* A UNICRED validará o arquivo no momento em que o Beneficiário transmitir, disponibilizando o resultado do processamento para o mesmo.
* Os arquivos de retorno estarão disponíveis no próximo dia útil, após o envio da remessa pelo Beneficiário.

1. Transmissão e Recepção dos arquivos de Remessa e Retorno;

Para o envio e recepção dos arquivos de remessa e retorno, a UNICRED coloca à disposição o SISDACOB – Sistema de Disponibilização de Arquivos de Cobrança, através do endereço https://sisdacob.eunicred.com.br/, para o qual deverá ser solicitado acesso junto à sua cooperativa.

c.1) Transmissão – Arquivo de Remessa

* A transmissão deverá ser feita via COB, aba ‘Arquivos.Importação de Boletos’.
* Após a transmissão o sistema irá gerar o protocolo de recepção do arquivo o qual deverá ser guardado pelo Beneficiário.
* Também após o processamento será disponibilizado o protocolo de registros em carteira, onde constará o status dos movimentos para o arquivo transmitido. O mesmo deverá ser guardado pelo Beneficiário.

|  |  |
| --- | --- |
| **Tipo** | **Nome do arquivo** |
| REMESSA | Layout 240 posições:  CNAB240\_UNICRED\_CCCCCCCCCC\_COOP\_DDMMYYYY\_SS.REM  Layout 400A posições:  CNAB400\_UNICRED\_CCCCCCCCCC\_COOP\_DDMMYYYY\_SS.REM |
| Objetivo: Efetuar a inclusão de títulos em carteira e sua manutenção |
| Detalhamento:  **CNAB240** = Indica o layout de troca de arquivos  **CNAB400** = Indica o layout de troca de arquivos  **CCCCCCCCCC** = Código do Beneficiário (com zeros à esquerda)  **COOP** = Código da Cooperativa (com zeros à esquerda)  **DDMMYYYY** = Data da geração do arquivo  **SS** = sequencial do arquivo (com zeros à esquerda)  **REM** = Identifica remessa do Beneficiário. |

c.2) Recepção – Arquivo de Retorno

* Deverá ser feito o download do arquivo. Após o mesmo estará pronto para ser processado pelo sistema do Beneficiário.

Detalhamento dos arquivos de REMESSA e RETORNO.

|  |  |
| --- | --- |
| **Tipo** | **Nome do arquivo** |
| RETORNO | Layout 240 posições:  CNAB240\_UNICRED\_CCCCCCCCCC\_COOP\_DDMMYYYY\_SS.RET  Layout 400A posições:  CNAB400\_UNICRED\_CCCCCCCCCC\_COOP\_DDMMYYYY\_SS.RET |
| Objetivo: Retorno ao beneficiário das operações efetuadas nos títulos existentes na sua carteira. |
| Detalhamento:  **CNAB240** = Indica o layout de troca de arquivos  **CNAB400** = Indica o layout de troca de arquivos  **CCCCCCCCCC** = Código do Beneficiário (com zeros à esquerda)  **COOP** = Código da Cooperativa (com zeros à esquerda)  **DDMMYYYY** = Data da geração do arquivo  **SS** = sequencial do arquivo (com zeros à esquerda)  **RET** = Identificação retorno da Cooperativa para o Beneficiário. |

Nota: No mesmo dia, não poderão ser transmitidos arquivos de remessa diferentes com nomes iguais. A variável sequencial “SS” no nome do arquivo serve para diferenciar um do outro. Caso o arquivo seja gerado em dia não útil, todos os dados de referência do arquivo deverão ser do próximo dia útil do calendário.

# Histórico da Revisão

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Data** | **Descrição** | **Responsável** |
| 12/08/2016 | Criação do documento | Getec IS |
| 23/01/2017 | Alteração campo Convênio e revisão dos demais campos | Getec IS |
| 01/02/2017 | Atualização do documento | Projeto COB 136 |
| 02/05/2017 | Revisão dos padrões de formatação | Marcos Dias |
| 23/05/2017 | Revisão dos padrões de formatação | Marcos Dias |
|  |  |  |
|  |  |  |