



**Manual para Cedentes com Sistema Próprio e utilização  
do Correspondente Banco do Brasil**

## Introdução

O Sistema de Cobrança Sicoob pode ser utilizado pelo cedente de duas formas distintas. A primeira é utilizando o sistema fornecido pelo Sicoob. A segunda é quando o cedente já tem um sistema próprio e deseja apenas trocar informações com o banco sem a necessidade de utilizar o Sistema de Cobrança Sicoob.

Este manual destina-se a cedentes com sistema próprio, sendo que a impressão do título se dará na Instituição financeira.

Esta modalidade de cobrança permite que os cedentes utilizem cobrança com registro sem a necessidade de utilizar o Sistema de Cobrança Sicoob.

## Leiaute do Arquivo de Remessa

O arquivo de remessa será gerado sempre que o cedente optar pela cobrança registrada, sendo correspondente designado o Banco do Brasil, para isto o cedente deverá gerar um arquivo de remessa com os dados de seus títulos. A troca de arquivos será realizada através da Internet endereço [www.sicoobpr.com.br](http://www.sicoobpr.com.br), escolher a Cooperativa e na seqüência Acesso do Cooperado.

Para os registros tipo A (Alfanumérico) sempre à esquerda e preenchido com espaços à direita, ou seja, preenchendo todo o espaço do campo. Em caixa alta, sem acentuação e sem “cedilha”.

Para os registros tipo N (Numérico) sempre a direita e preenchido com zeros à esquerda, ou seja, preenchendo todo o campo.

O nome do arquivo deve ser gerado com o seguinte formato: CBRAAAAMMDDSS.REM, onde AAAA (Ano da geração do arquivo), MM (mês da geração do arquivo), DD (dia da geração do arquivo), SS (seqüencial de geração de arquivos).

### Header

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 – 003	CODIGO DO BANCO NA COMPENSACAO	3	756		X
004 – 007	ZEROS	4	Zeros		X
008 – 008	REGISTRO HEADER DE LOTE	1	Igual a 1		X
009 – 009	TIPO DE OPERACAO	1	R - remessa	X	
010 – 016	ZEROS	7	Zeros		X
017 – 018	BRANCOS	2	Brancos	X	
019 – 022	NÚMERO COOPERATIVA/AGENCIA	4	Número da Cooperativa		X
023 – 029	CODIGO DE COBRANCA	7	Código de cobrança		X
030 – 040	NUMERO DA CONTA CORRENTE	11	Conta Corrente c/ Dígito		X
041 – 070	BRANCOS	30	Brancos	X	
071 – 100	NOME DA EMPRESA	30	Razão Social da Empresa	X	
101 – 180	BRANCOS	80	Brancos	X	
181 – 188	NUMERO REMESSA	8	Número sequencial		X
189 – 196	DATA DE GRAVACAO REMESSA/RETORNO	8	DDMMMAAAA		X
197 – 207	ZEROS	11	Zeros		X
208 – 240	FILLER	33	Brancos	X	

### Detalhe Remessa – Segmento P

Posição	Descrição	Tam.	Conteúdo	A	N
001- 007	ZEROS	7	Zeros		X
008 - 008	REGISTRO DETALHE	1	Igual a 3		X
			Número de seqüência do registro no lote, iniciando sempre em 1		
009 - 013	N SEQUENCIAL DO REG. NO LOTE	5			X
014 - 014	COD. SEGMENTO DO REG. DETALHE	1	Igual a P	X	
015 - 015	BRANCOS	1	Brancos		X

		01 – Entrada de Títulos 02 – Pedido de Baixa 04 – Concessão de Abatimento 05 - Cancelamento de Abatimento 06 – Alteração de Vencimento 07 – Concessão de Desconto 08 – Cancelamento de Desconto 09 – Protestar 10 – Cancela / Sustação da Instrução de Protesto 31 – Alteração de Outros Dados		X
016 - 017	CODIGO DA INSTRUCAO	2		
018 – 040	BRANCOS	23	Brancos	X
041 - 057	IDENTIFICACAO DO TITULO NO BANCO (NOSSO NUMERO)	17	<b>Nosso número do Título (deve ser preenchido apenas após a entrada confirmada)</b>	X
058 - 058	CODIGO DA CARTEIRA	1	Carteira 9 Com Registro	X
059 - 060	TIPO DE DOCUMENTO	2	02 – DM – duplicata mercantil 04 – DS – duplicata de serviço 07 – LC – letra de câmbio 12 – NP – nota promissória 17 – RC – Recibo 19 – ND – Nota de débito 20 – NS – Nota de serviço 99 - Outros	X
061 - 061	IDENTIFICACAO DA EMISSAO DO BLOQUETO	1	1- Banco emite 2- Cedente emite Obs.: se diferente de 1 ou 2, será considerado emissão local	X
062 - 062	BRANCO	1	BRANCO	X
063 - 077	NUMERO DO DOCUMENTO DE COBRANCA	15	Número utilizado pelo cedente para identificar o título	X
078 - 085	DATA DE VENCIMENTO DO TITULO	8	DDMMAAAA	X
086 - 100	VALOR DO DOCUMENTO	15	Valor nominal do título	X
101 - 106	ZEROS	6	Zeros	X
107 - 107	IDENTIFICACAO DE TITULO ACEITE/NAO ACEITO	1	A – Aceite N – Não aceite	X
108 - 109	BRANCOS	2	BRANCOS	X
110 - 117	DATA DE EMISSAO DO TITULO	8	DDMMAAAA	X
118 - 118	TIPO DE MORA	1	1 - Isento 2 - Valor 3 – Porcentagem	X
119 - 133	VALOR DO JUROS/MORA	15	Informar o valor ou percentual, conforme item anterior.	X
134 - 142	ZEROS	9	Zeros	
143 - 150	DATA LIMITE DO DESCONTO	8	DDMMAAAA	X

151 - 165	VALOR DO DESCONTO A SER CONCEDIDO	15	Informar o valor de desconto	X
166 - 180	FILLER	15	Brancos	X
181 - 195	VALOR DO ABATIMENTO	15	Informar abatimento se houver	X
196 - 220	CONTROLE DO CEDENTE	25	Uso da empresa cedente (Este valor deve ser único para cada título. Não pode ser repetido em novas remessas)	X
221 - 221	PROTESTO AUTOMATICO	1	0 – NÃO 1 – SIM	X
222 - 223	NUMERO DE DIAS PARA PROTESTO	2	Informar o número de dias para protesto caso o item anterior seja 1 (mínimo 5 dias). Caso contrário preencher com 00.  Obs.: Caso o item acima (protesto automático) seja atribuído 1, e para a quantidade de dias seja inferior a 5, será considerado automaticamente o mínimo 5 dias.	X
224 - 227	ZEROS	4	Zeros	X
228 - 229	CODIGO DA MOEDA	2	09 – Real	X
230 - 239	N. DO CONTR. DA OPERACAO D CRED	10	Caso o título seja vinculado ao um contrato de desconto de títulos	X
240 - 240	ZERO	1	Zero	

### Remessa – Segmento Q

Posição	Descrição	Tam.	Conteúdo	A	N
001 – 007	ZEROS	7	Zeros	X	
008 – 008	REGISTRO DETALHE	1	Igual a 3		X
009 – 013	N SEQUENCIAL DO REG. NO LOTE	5	Número seqüencial do registro no lote, dar seqüência no informado no segmento P. Posição 009 – 013		X
014 – 014	COD. SEGMENTO DO REG. DETALHE	1	Igual a Q	X	
015 – 015	BRANCOS	1	Brancos	X	
016 – 017	CODIGO DA INSTRUCAO	2	Repetir o informado no segmento P. Posição 016 – 017		X
018 – 019	TIPO DE INSCRICAO DO SACADO	2	01 – CPF 02 – CNPJ		X
020 – 033	NUMERO DE INSCRICAO DO SACADO	14	Informar a inscrição		X
034 – 073	NOME DO SACADO	40	Nome ou Razão social do Sacado	X	
074 – 113	ENDERECO	40	Informar o endereço do sacado	X	

114 – 128	BAIRRO	15	Bairro do sacado	X
129 – 133	CEP	5	Primeira parte do CEP do sacado	X
134 – 136	SUFIXO DO CEP	3	Sufixo do CEP do sacado	X
137 – 151	CIDADE	15	Cidade do sacado	X
152 – 153	UNIDADE DA FEDERACAO	2	Estado Federativa do sacado	X
154 – 155	TIPO DE INSCRICAO DO SACADOR	2	01 – CPF 02 – CNPJ	X
156 – 169	NUMERO DE INSCRICAO DO SACADOR AVALISTA	14	Informar a inscrição	X
170 – 209	NOME DO SACADOR/AVALISTA	40	Nome ou Razão social do Sacador Avalista	X
210 – 240	FILLER	31	Brancos	X

**Trailer**

Posição	Descrição	Tam.	Conteúdo	A	N
001 - 007	ZEROS	7	Zeros		X
008 - 008	REGISTRO TRAILER DO LOTE	1	Igual a 5		
009 - 017	BRANCOS	9	Brancos	X	
018 - 023	QUANTIDADE DE REGISTROS DO LOTE	6	Quantidade total de registros		X
024 - 040	VALOR TOT. DOS TIT. DO LOTE	17	Valor total dos títulos no lote		X
041 - 046	ZEROS	6	Zeros		X
047 - 240	FILLER	194	Brancos	X	

**Leiaute do Arquivo de Retorno**
**Header**

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
001 – 003	CODIGO DO BANCO NA COMPENSACAO	3	756		X
004 – 007	ZEROS	4	Zeros		X
008 – 008	REGISTRO HEADER DE LOTE	1	Igual a 1		X
009 – 009	TIPO DE OPERACAO	1	T – retorno	X	
010 – 016	ZEROS	7	Zeros		X
017 – 018	BRANCOS	2	Brancos	X	
019 – 022	NÚMERO COOPERATIVA/AGENCIA	4	Número da Cooperativa		X
023 – 029	CODIGO DE COBRANCA	7	Código de cobrança		X
030 – 040	NUMERO DA CONTA CORRENTE	11	Conta Corrente c/ Dígito		X
041 – 070	BRANCOS	30	Brancos	X	
071 – 100	NOME DA EMPRESA	30	Razão Social da Empresa	X	
101 – 180	BRANCOS	80	Brancos	X	
181 – 188	NUMERO REMESSA	8	Número sequencial		X
189 – 196	DATA DE GRAVACAO REMESSA/RETORNO	8	DDMMAAAA		X
197 – 207	ZEROS	11	Zeros		X
208 – 240	FILLER	33	Brancos	X	

**Detalhe Retorno - Segmento T**

Posição	Nome do Campo	Tam.	Conteúdo	A	N
---------	---------------	------	----------	---	---

001 – 007	ZEROS	7	Zeros	X
008 – 008	REGISTRO DETALHE	1	Igual a 3	X
009 – 013	N SEQUENCIAL DO REG. NO LOTE	5	Número seqüencial do registro no lote, iniciando sempre em 1	X
014 – 014	COD. SEGMENTO DO REG. DETALHE	1	Igual a T	X
015 – 015	BRANCOS	1	Brancos	X
016 – 017	CODIGO DA OCORRENCIA	2	02 – Entrada confirmada *03 – Entrada rejeitada 04 – Transferência de carteira / entrada 05 – Transferência de carteira / baixa 06 – Liquidação 09 – Baixa 11 – Títulos em carteira / em ser 12 – Confirmação recebimento instrução de abatimento 13 – Confirmação recebimento instrução de cancelamento de abatimento 14 – Confirmação recebimento instrução alteração de vencimento 19 – Confirmação recebimento instrução de protesto 20 – Confirmação recebimento instrução de sustação / cancelamento de protesto 23 – Remessa a cartório / aponte em cartório 24 – Retirada de cartório e manutenção em carteira 25 – Protestado e baixado (baixa por ter sido protestado) *26 – Instrução rejeitada 27 – Confirmação do pedido de alteração de outros dados **28 – Débito de tarifas / custas 29 – Ocorrências do sacado *30 – Alteração de dados rejeitada 50 – Título pago com cheque pendente de liquidação  Obs.: Exceto para a ocorrência 28 - Débitos	X

			de tarifas e custas, serão retornadas somente as ocorrências correspondentes as instruções comandas.	
018 – 037	BRANCO	20	Brancos	X
038 – 057	IDENTIFICACAO DO TITULO NO BANCO	20	Nosso número	X
058 – 059	CODIGO DA CARTEIRA	2	Carteira 17 Com Registro	X
060 – 074	NUMERO DO DOCUMENTO DE COBRANCA	15	Número utilizado pelo cedente para identificação do título	X
075 – 082	DATA DE VENCIMENTO DO TITULO	8	DDMMMAAA	X
083 – 097	VALOR NOMINAL DO TITULO	15	Valor do título	X
098 – 100	NUMERO DO BANCO	3	Prefixo do banco recebedor do título	X
101 – 106	AGENCIA COBRADORA/RECEBEDORA	6	Prefixo da agência recebedora do título	X
107 – 131	CONTROLE DO CEDENTE	25	Campos destinados a uso do cedente	X
132 – 133	CODIGO DA MOEDA	2	09 – Real	X
134 – 135	TIPO DE INSCRICAO	2	01 – CPF 02 – CNPJ	X
136 – 149	NUMERO DE INSCRICAO	14	Informar a inscrição	X
150 -189	NOME	40	Nome do Sacado	X
190 -199	ZEROS	10	Zeros	X
200 – 214	VALOR DA TARIFA/CUSTAS	15	Valor da tarifa ou custas	X
215 – 224	IDENTIFICACAO PARA REJEICOES (MOTIVOS), TARIFAS, CUSTAS, LIQUID. BAIXAS	10	Códigos listados abaixo	X
225 – 240	ZEROS	16	Zeros	X

**\*Códigos de rejeições ligados ao código de ocorrências 03, 26 e 30**

- 01 – Código do banco inválido
- 02 – Código do registro detalhe inválido
- 03 – Código do segmento inválido
- 04 – Código do movimento não permitido para carteira
- 05 – Código de movimento inválido
- 06 – Tipo / número de inscrição do cedente inválidos
- 07 – Agência / código / dv inválido
- 08 – Nosso número inválido
- 09 – Nosso número duplicado
- 10 – Carteira inválida
- 11 – Forma de cadastramento do título inválido
- 12 – Tipo de documento inválido
- 13 – Identificação da emissão do bloqueto inválida

- 14 - Identificação da distribuição do bloqueto 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
- 19 – Título a cargo de Bancos Correspondentes com vencimento inferior
- 20 – Valor do título inválido
- 21 – Espécie do título inválido
- 22 – Espécie não permitida para a carteira
- 23 – Aceite inválido
- 24 – Data da emissão inválida
- 25 – Data da emissão posterior a data
- 26 – Código de juros de mora inválido
- 27 – Valor / taxa de juros de mora inválido
- 28 – Código do desconto inválido
- 29 – Valor do desconto maior ou igual ao valor do título
- 30 – Desconto a conceder não confere
- 31 – Concessão de desconto – já existe desconto anterior
- 32 – Valor do IOF inválido
- 33 – Valor do abatimento inválido
- 34 – Valor do abatimento maior ou igual ao valor do título
- 35 – Abatimento a conceder não confere
- 36 – Concessão de abatimento – já existe abatimento anterior
- 37 – Código para protesto inválido
- 38 – Prazo para protesto inválido
- 39 – Pedido de protesto não permitido para o título
- 40 – Título com ordem de protesto emitida
- 41 – Pedido de cancelamento / sustação para título sem instrução de protesto
- 42 – Código para baixa / devolução inválido
- 43 – Prazo para baixa / devolução inválido
- 44 – Código da moeda inválido
- 45 – Nome do sacado não informado
- 46 – Tipo / número de inscrição do sacado inválido
- 47 – Endereço do sacado não informado

- 48 – CEP inválido
- 49 – CEP sem praça de cobrança / não localizado
- 50 – CEP referente a um Banco Correspondente
- 51 – CEP incompatível com a unidade da federação
- 52 – Unidade da federação inválida
- 53 – Tipo / número de inscrição do sacador / avalista inválidos
- 54 – Sacador / Avalista não informado
- 55 – Nosso número no Banco Correspondente não informado
- 56 – Código do Banco Correspondente não informado
- 57 – Código da multa inválido
- 58 – Data da multa inválida
- 59 – Valor / percentual da multa inválido
- 60 – Movimento para título não cadastrado
- 61 – Alteração da agência cobradora / dv inválida
- 62 – Tipo de impressão inválido
- 63 – Entrada para o título já cadastrado
- 64 – Número da linha inválido
- 65 – Código do banco para débito inválido
- 66 – Agência / conta / dv para débito inválido
- 67 – Dados para débito incompatível com a identificação da emissão do bloqueto
- 88 – Arquivo em duplicidade
- 99 – Contrato inexistente

\*\* Códigos de tarifas associados ao código de movimento 28

- 01 – Tarifa de extrato de posição
- 02 – Tarifa de manutenção de título vencido
- 03 – Tarifa de sustação
- 04 – Tarifa de protesto
- 05 – Tarifa de outras instruções
- 06 – Tarifa de outras ocorrências
- 07 – Tarifa de envio de duplicata ao sacado
- 08 – Custas de protesto
- 09 – Custas de sustação de protesto
- 10 – Custas de cartório distribuidor

## 11 – Custas de edital

**Detalhe Retorno - Segmento U**

<b>Posição</b>	<b>Descrição</b>	<b>Tam.</b>	<b>Conteúdo</b>	<b>A</b>	<b>N</b>
001 - 007	ZEROS	7	Zeros		X
008 - 008	REGISTRO DETALHE	1	Igual a 3		X
009 - 013	N SEQUENCIAL DO REG. NO LOTE	5	Número seqüencial do registro no lote, iniciando sempre em 1		X
014 - 014	COD. SEGMENTO DO REG. DETALHE	1	Igual a U	X	
015 - 015	BRANCOS	1	Brancos	X	
016 - 017	CODIGO DA OCORRENCIA	2	Repetir o informado no segmento T. Posição 016 – 017		X
018 - 032	JUROS/MULTA/ENCARGOS	15	Valor dos juros, multas e encargos do título		X
033 - 047	VALOR DO DESCONTO	15	Valor do desconto se concedido para o título		X
048 - 062	VALOR DO ABAT. CONCEDIDO	15	Valor do abatimento se concedido para o título		X
063 - 077	VALOR PAGO PELO SACADO	15	Valor líquido a ser creditado		X
078 - 107	ZEROS	30	Zeros		X
108 - 122	VALOR DE OUTRAS DESPESAS	15	Outras despesas		X
123 - 137	VALOR DE OUTROS CREDITOS	15	Outros créditos		X
138 - 145	DATA DA OCORRENCIA	8	DDMMMAAAA		X
146 - 153	DATA DA EFETIVACAO DO CREDITO	8	DDMMMAAAA		X
154 - 213	FILLER	60	Brancos	X	
214 - 233	NOSSO NUMERO	20	Nosso número no Banco Correspondente		X
234 - 240	BRANCOS	7	Brancos	X	

**Trailer**

<b>Posição</b>	<b>Descrição</b>	<b>Tam.</b>	<b>Conteúdo</b>	<b>A</b>	<b>N</b>
001 - 007	ZEROS	7	Zeros		X
008 - 008	REGISTRO TRAILER DO LOTE	1	Igual a 5		
009 - 017	BRANCOS	9	Brancos	X	
018 - 023	QUANTIDADE DE REGISTROS DO LOTE	6	Quantidade total de registros		X
024 - 040	VALOR TOT. DOS TIT. DO LOTE	17	Valor total dos títulos no lote		X
041 - 046	ZEROS	6	Zeros		X
047 - 240	FILLER	194	Brancos	X	