



LAY-OUT - CNAB 400

Sistema de Cobrança e Desconto

Lay-Out Cobrança BVA	
ÍNDICE	
1. ALTERAÇÕES DO LAY-OUT BRADESCO PARA O LAY-OUT BANCO BVA	Pag.3
2. ESTRUTURA DO ARQUIVO	Pag.5
3. LAY-OUT DO ARQUIVO-REMESSA	Pag.6
3.1 REGISTRO HEADER	Pag.6
3.2 REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 1	Pag.7
3.3 REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 2 (MENSAGEM OPCIONAL)	Pag.8
3.4 REGISTRO TRAILLER	Pag.8
3.5 INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES	Pag.9
3.5.1 Registro Header	Pag.9
3.5.2 Registro de Transação - Tipo 1	Pag.10
3.5.3 Montagem de "Nosso Número"	Pag.11
4. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES PARA IMPRESSÃO DO BOLETO BANCÁRIO	Pag.15
4.1 MONTAGEM DOS DADOS DO CÓDIGO DE BARRAS	Pag.19
4.2 MONTAGEM E IMPRESSÃO DO CÓDIGO DE BARRAS	Pag.20
4.3 MONTAGEM DOS DADOS PARA COMPOSIÇÃO DA LINHA DIGITÁVEL	Pag.20
4.4 ESPECIFICAÇÕES DO BLOQUETO DE COBRANÇA	Pag.23
5. MODELO DE FICHA DE COMPENSAÇÃO	Pag.25
5.1 INSTRUÇÃO PARA PREENCHIMENTO DOS CAMPOS DOS BLOQUETOS	Pag.25
6. LAY-OUT DO ARQUIVO RETORNO	Pag.29
6.1 REGISTRO HEADER	Pag.29
6.2 REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 1	Pag.30
6.3 REGISTRO TRAILLER	Pag.31
6.4 INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES - ARQUIVO-RETORNO	Pag.32
7. ESPECIFICAÇÕES TÉCNICAS	Pag.34

1. ALTERAÇÕES DO LAY-OUT BRADESCO PARA O LAY-OUT BANCO BVA

O Banco BVA está preparado para tratar os arquivos gerados no lay-out do banco Bradesco com as seguintes adequações no arquivo gerado:

NO REGISTRO HEADER

- Posição 27-46 - preencher com 00000000000000000000
- Posição 77-79 - preencher com 044
- Posição 80-94 - preencher com BANCO BVA SA

NO REGISTRO DETALHE

- posição 21-21 - preencher com 0
- posição 22-24 preencher com código da carteira, que poderá ser:
009 para Cauionada com emissão de boletos pelo cliente,
041 para Cauionada com emissão de boletos pelo banco,
011 para Desconto com emissão de boletos pelo banco,
021 para Cobrança Simples com emissão de boleto pelo banco.
- posição 25-29 - colocar código da agencia
- posição 30-37 - colocar **CONTA COBRANÇA** do cliente no **BANCO BVA**

NOSSO NÚMERO (POSIÇÃO 71 A 81) – somente quando cliente atribuir o “Nosso Número”

- posição 71-75 – colocar código do cliente no BANCO BVA (sem dv)

SOMENTE PARA CLIENTES QUE EMITEM O BOLETO:

NO BOLETO BANCÁRIO (LINHA DIGITÁVEL, CÓDIGO DE BARRAS E CAMPO AGÊNCIA/CÓDIGO DO CEDENTE).

CEDENTE = Banco BVA S/A

SACADOR AVALISTA = Nome da Empresa

AGÊNCIA = 2372

CONTA = 4918-2

CARTEIRA = 09

IMPORTANTE: PARA CALCULO DO DIGITO VERIFICADOR DO NOSSO NÚMERO, DEVERÃO SER CONSIDERADOS OS DADOS INFORMADOS PELO BANCO BVA S.A. (carteira e CONTA COBRANÇA do cliente).

Padrão para nome de arquivo REMESSA

Nome de arquivo a ser enviado ao banco: CB<DD><MM><S>.REM, onde <DD>, <MM>, são respectivamente dia e mês da geração do arquivo; e <S> é a seqüência do arquivo no dia (assim pode-se mandar mais de um arquivo por dia).

Padrão para nome de arquivo RETORNO

Nome de arquivo a ser enviado ao cliente : CB<DD><MM><S>.RET, onde <DD>, <MM>, são respectivamente dia e mês da geração do arquivo. <S> é a seqüência do arquivo no dia

2. ESTRUTURA DO ARQUIVO

Formato CNAB

Remessa:

Registro 0 - Header Label

Registro 1 - Cobrança - Transação

Registro 2 - Mensagem (opcional)

Registro 9 - Trailer

Retorno:

Registro 0 - Header Label

Registro 1 - Cobrança - Transação

Registro 9 - Trailer

Formatação do Arquivo

Arquivo texto - padrão CNAB

Meio de Registro

Transmissão de Dados através do Internet Banking.

Organização

Seqüencial

Sistema de Codificação

ASCII - O arquivo deverá conter delimitadores de registro no final de cada registro, (ODOA), bem como finalizador de arquivo, no final do trailer, (1A).

3. LAY-OUT DO ARQUIVO-REMESSA

3.1 REGISTRO HEADER

Lay-out para Cobrança com Registro e Emissão do Boleto pelo Banco ou pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes – (X = ALFANÚMÉRICO, 9 = NUMÉRICO)

Arquivo Remessa - Registro Header			
Nome do Campo	Posição	Picture	Conteúdo
Identificação do Registro	001 a 001	9(1)	0
Identificação do Arquivo Remessa	002 a 002	9(1)	1
Literal Remessa	003 a 009	X(7)	REMESSA
Código de Serviço	010 a 011	9(2)	01
Literal Serviço	012 a 026	X(15)	COBRANCA
Código da Empresa	027 a 046	9(20)	Será fornecido pelo BANCO BVA, quando do Cadastramento Vide Obs. Pág. 9
Nome da Empresa	047 a 076	X(30)	Razão Social
Número do BVA na Câmara de Compensação	077 a 079	9(3)	044
Nome do Banco por Extenso	080 a 094	X(15)	BANCO BVA SA
Data da Gravação do Arquivo	095 a 100	9(6)	DDMMAA Vide Obs. Pág. 9
Branco	101 a 108	X(8)	Branco
Identificação do Sistema	109 a 110	X(2)	MX
Nº Sequencial de Remessa	111 a 117	9(7)	N.Sequencial Vide Obs. Pág. 9
Branco	118 a 394	X(277)	Branco
Nº Sequencial do Registro de Um em Um	395 a 400	9(6)	000001

3.2 REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 1

Lay-out para Cobrança com Registro e emissão do boleto pelo Banco ou pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes - (X = ALFANÚMÉRICO, 9 = NUMÉRICO)

Arquivo Remessa - Registro de Transação			
Nome do Campo	Posição	Picture	Conteúdo
Identificação do Registro	001 a 001	9(1)	1
Zeros	002 a 006	9(5)	Zeros
Branços	007 a 007	X(1)	Branços
Zeros	008 a 020	9(13)	Zeros
Identificação da Empresa Cedente no Banco	021 a 037	9(17)	Será fornecido pelo BANCO BVA, quando do cadastramento. Vide Obs. Pág. 10
Nº do Controle do Participante	038 a 062	X(25)	Uso exclusivo da Empresa. Vide obs.: Pág 10
Código do Banco na Câmara de Compensação	063 a 065	9(3)	044
Zeros	066 a 070	9(5)	Zeros
Identificação do Título no Banco (Nosso Número)	071 a 081	9(11)	Nosso Número Para Cobrança com Registro. Vide Obs. Pág. 10
Dígito de Auto Conferencia do Nosso Número	082 a 082	X(1)	Dígito N/N. Vide Obs. Pág. 11
Zeros	083 a 092	9(10)	Zeros
Condição para Emissão do Boleto de Cobrança	093 a 093	9(1)	Vide Pág 13
Branços	094 a 094	X(1)	Branços
Telefone Sacado	095 a 104	X(10)	Nº do Telefone Sacado. Vide Obs. Pág. 13
Indicador Rateio Crédito	105 a 105	X(1)	R
Zero	106 a 106	9(1)	Zero
Branços	107 a 108	X(2)	Branços
Identificação ocorrência	109 a 110	9(2)	Códigos de ocorrência. Vide Obs. Pág 13
Seu Número	111 a 120	X(10)	Nº do Documento
Data do Vencimento do Título	121 a 126	9(6)	DDMMAA. Vide Obs. Pág 13
Valor do Título	127 a 139	9(13)	Valor do Título (preencher sem ponto e sem vírgula)
Zeros	140 a 147	9(8)	Zeros
Espécie de Título	148 a 149	9(2)	01-Duplicata 05-Recibo 12-Duplicata do Serviço
Identificação	150 a 150	X(1)	A – aceito N- Não aceito
Data da emissão do Título	151 a 156	9(6)	DDMMAA
Zeros	157 a 218	9(62)	Zeros
Identificação do Tipo de Inscrição do Sacado	219 a 220	9(2)	01-CPF ou 02-CNPJ
Nº Inscrição do Sacado	221 a 234	9(14)	CNPJ/ CPF Vide Obs. Pág. 13
Nome do Sacado	235 a 274	X(40)	Nome do Sacado
Endereço Completo	275 a 314	X(40)	Endereço do Sacado
Branços	315 a 326	X(12)	Branços
CEP	327 a 331	9(5)	CEP Sacado
Sufixo do CEP	332 a 334	9(3)	Sufixo
Sacador/Avalista	335 a 394	X(60)	Decomposição Vide Obs. Pág 14
Nº Sequencial do Registro	395 a 400	9(6)	Nº Sequencial do Registro

3.3 REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 2 (MENSAGEM OPCIONAL)

Lay-out para Cobrança com Registro e emissão do Boleto pelo Banco

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes – (X = ALFANÚMÉRICO, 9 = NUMÉRICO)

No caso de envio de mensagens especiais a serem impressas no boleto, deve-se usar o “Registro tipo 2”, que permite até 4 mensagens de 80 caracteres para cada título, conforme abaixo.

Arquivo Remessa - Registro de Transação Tipo 2			
Nome do Campo	Posição	Picture	Conteúdo
Tipo Registro	001 a 001	X(1)	2
Mensagem 1	002 a 081	X(80)	Mensagem
Mensagem 2	082 a 161	X(80)	Mensagem
Mensagem 3	162 a 241	X(80)	Mensagem
Mensagem 4	242 a 321	X(80)	Mensagem
Reserva	322 a 366	X(45)	Filler
Carteira	367 a 369	9(3)	Nº da Carteira
Agência	370 a 374	9(5)	Código da Agência Cedente
Conta Corrente	375 a 381	9(7)	Nº da Conta Corrente
Dígito C/C	382 a 382	X(1)	DAC C/C
Nosso Número	383 a 393	9(11)	Nosso Número. Vide Obs. Pág. 10
DAC Nosso Número	394 a 394	X(1)	Dígito N/N Vide Obs. Pág.10
Nº Sequencial de Registro	395 a 400	9(6)	Nº Sequencial de Registro

3.4 REGISTRO TRAILLER

Lay-out para Cobrança com Registro e emissão do Boleto pelo Banco ou pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes- – (X = ALFANÚMÉRICO, 9 = NUMÉRICO)

Arquivo Remessa - RegistroTrailer			
Nome do Campo	Posição	Picture	Conteúdo
Identificação Registro	001 a 001	9(1)	9
Branços	002 a 394	X(393)	Branços
Número Sequencial de Registro	395 a 400	9(6)	Nº Sequencial do Último Registro

3.5 INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

Nota 1: Os campos numéricos deverão ser alinhados à direita e preenchidos com “Zeros” à esquerda, quando for o caso.

Nota 2: Os campos correspondentes a valores (moeda real), deverão ser preenchidos com duas casas decimais. Quando se tratar de moeda indexada (dólar, TR, etc..), deverão ser preenchidos com cinco casas decimais.

3.5.1 Registro Header

Das Posições

027 a 046 – Código da Empresa

Será informado pelo BANCO BVA, quando do cadastramento da empresa junto ao Banco.
Esse código deve ser alinhado à direita com Zeros à esquerda.

- Posição 27-46 - preencher com 00000000000000000000

095 a 100 - Data 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 - Número Seqüencial 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. Atualmente seu uso é opcional.

3.5.2 Registro de Transação - Tipo 1

Das Posições

021 a 037 - Identificação da Empresa Cedente no Banco

Deverá ser preenchido da seguinte maneira:

21 a 21 - Zero

22 a 24 - Código da carteira (*)

25 a 29 - Código da Agência Cedente.

30 a 37 - Código da CONTA COBRANÇA fornecida pelo BANCO BVA

(*) = Obter o código devido com o suporte do BANCO BVA.

Vinculada = 041 com emissão pelo banco;

Vinculada = 009 com emissão pelo cliente;

Desconto = 011

Cobrança Simples = 021

038 a 062 - Nº do Controle do Participante

Campo destinado para uso da Empresa, ou seja, a informação que constar do Arquivo Remessa será confirmada no Arquivo Retorno, porém não será impressa nos boletos de cobrança.

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

Campo reservado para o Nosso Número do Título (Número Bancário), cujo procedimento será:

Emissão do Boleto pelo Banco (**Cobrança com Registro**): Este campo deverá ser enviado com “Zeros”, e o sistema informará o “Nosso Número” BANCO BVA no Arquivo Retorno, na confirmação de entrada.

Emissão do Boleto pelo Cliente (**Cobrança com Registro**): Este deverá vir preenchido com o Nosso Número (Bradesco) e seu respectivo dígito de auto-conferência, o qual será confirmado no Arquivo Retorno (pos 127-146), quando do registro do Título a ficha de compensação deverá apresentar as especificações exigidas, com relação ao código de barras, conforme consta neste manual.

No envio de instruções ao banco, deve-se informar o “Nosso Número” BANCO BVA na posição citada.

3.5.3 Montagem do “Nosso Número”

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

- Posição 71 a 76– deverá ser colocado a CONTA COBRANÇA do cliente no BANCO BVA (sem o dígito)
- Posição 77 a 81 – parte variável: poderá ser gerado a partir de 000001, 000002 etc , devendo ser atribuído numero diferenciado para identificação de cada documento na Cobrança BANCO BVA.
- Posição 82 a 82: Dígito de autoconferência do Nosso Número

Dígito de autoconferência do “Nosso Número”

Apresentamos, a seguir, o critério a ser adotado para o cálculo do dígito de autoconferência:

Obs.: 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 SEMPRE = 09

CÓDIGO DO CLIENTE = Será sempre fornecido pelo BANCO BVA S.A.

	Nosso Número													
	Carteira		Conta Cobrança						Parte Variável					
	0	9	1	2	3	4	5	0	0	0	0	2	2	
X	2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2	
	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
	0	63	6	10	12	12	10	0	0	0	0	6	4	= 123

Exemplo:

Nosso Número														
Carteira		Conta Cobrança						Parte Variável						
0	9	1	2	3	4	5	0	0	0	1	4	2		
2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2		
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=		
0	63	6	10	12	12	10	0	0	0	4	12	4		

X + + = 133

Efetuar a Divisão

$$\begin{array}{r} 133 \overline{) 11} \\ - 132 \quad 12 \\ \hline 1 \end{array}$$

Resultado: 11 - 1 = 10 - Neste caso o dígito será "P"

Nosso Número											Dígito
1	2	3	4	5	0	0	0	1	4	2	P

Portanto, o Nosso Número será:

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

Exemplo

Nosso Número														
Carteira		Conta Cobrança						Parte Variável						
0	9	1	2	3	4	5	0	0	0	0	5	2		
2	7	6	5	4	3	2	7	6	5	4	3	2		
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=		
0	63	6	10	12	12	10	0	0	0	0	15	4		

X + + = 132

Efetuar a Divisão

$$\begin{array}{r} 132 \overline{) 11} \\ - 132 \quad 12 \\ \hline 0 \end{array}$$

Resultado: 11 - 0 = 11 - Neste caso o dígito será "0"

Nosso Número											Dígito
1	2	3	4	5	0	0	0	1	4	2	0

Portanto, o Nosso Número será:

093 a 093 - Condição para Emissão do boleto de Cobrança

- 1 o Banco emite o boleto e processa o registro
- 2 o Cliente emite e o Banco somente processa o registro

Obrigatório informar o Nosso Número na posição 71 a 82 do registro de transação tipo 1.

095 a 104 – Telefone Sacado

DDD – 2 posições
Telefone – 8 posições

109 a 110 - Identificação de Ocorrência

01..Remessa

121 a 126 - Data do Vencimento do Título

- Para vencimento a prazo, preencher com dia, mês, e ano no formato (DDMMAA).

127 a 139 - Valor do Título.

- Valor do título (preencher sem ponto e sem vírgula)

148 a 149 – Espécie de título

Deverá ser informado à espécie de documento que o banco trabalho.

221 a 234 - Número da Inscrição do Sacado

Quando se tratar de CNPJ, adotar o critério de preenchimento da direita para a esquerda, utilizando:

- 8 posições para o CNPJ
- 4 posições para a filial
- 2 posições para o controle

Quando se tratar de CPF, adotar o mesmo critério da direita para a esquerda, utilizando:

- 3 posições a esquerda zeradas
- 9 posições para o CPF
- 2 posições para o controle

335 a 394 - 2ª Sacador Avalista - Decomposição do Campo

Este campo poderá ser utilizado para informar somente sacador/avalista do título.

Obs.: A Empresa Cedente, para informar Sacador/Avalista, deverá ser previamente cadastrada e, este campo deverá ser utilizado, conforme abaixo:

Sacador / Avalista	CGC/CPF do Sacador Avalista (o critério para preenchimento, deve ser o mesmo tanto para o CGC como para o CPF, ou seja, iniciando da direita para a esquerda : <ul style="list-style-type: none">• 2 posições para o controle• 4 posições para filial• 9 posições para o CGC/CPF Obs.: No caso de CPF, o campo filial deverá ser preenchido com Zeros.	15	Numérico
	Branco	2	Branco
	Sacador / Avalista	43	Alfanumérico

4. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES PARA IMPRESSÃO DO BOLETO BANCÁRIO**Código I25 (2 de 5 Intercalado)**

- Permite representação numérica
- Utiliza caracteres identificadores de início e fim
- Permite leitura bidirecional
- Código de tamanho variável: é formado pela combinação intercalada de cada dois caracteres, utilizando sua configuração binária. Portanto, o código deve conter número par de caracteres.
- 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), obtém-se a seguinte configuração em ASCII e EBCDIC:

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

Para se ter 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.

Esta lógica deve ser seguida para todos os BITS de cada dupla de números, e para todos os números a serem representados por este código.

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	EEEE
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		>

Segue abaixo, tabela com todos os Pares e Configurações:

Números	Configuração EBCDIC	Configuração Hexa	Números	Configuração EBCDIC	Configuração Hexa
0	nnWWn	95 95 E6 E6 95	51	WnwnN	E6 95 A6 95 D5
1	NnwwN	D5 95 A6 A6 D5	52	wNwnN	A6 D5 A6 95 D5
2	nNwwN	95 D5 A6 A6 D5	53	WNwnn	E6 D5 A6 95 95
3	NNwwn	D5 D5 A6 A6 95	54	wnWnN	A6 95 E6 95 D5
4	nnWwN	95 95 E6 A6 D5	55	WnWnn	E6 95 E6 95 95
5	NnWwn	D5 95 E6 A6 95	56	wNWnn	A6 D5 E6 95 95
6	nNWwn	95 D5 E6 A6 95	57	wnwNN	A6 95 A6 D5 D5
7	nnwWN	95 95 A6 E6 D5	58	WnwNn	E6 95 A6 D5 95
8	NnwWn	D5 95 A6 E6 95	59	wNwNn	A6 D5 A6 D5 95
9	nNwWn	95 D5 A6 E6 95	60	nwWNn	95 A6 E6 D5 95
10	wnNNw	A6 95 D5 D5 A6	61	NwwnN	D5 A6 A6 95 D5
11	WnnnW	E6 95 95 95 E6	62	nWwnN	95 E6 A6 95 D5
12	wNnnW	A6 D5 95 95 E6	63	NWwnn	D5 E6 A6 95 95
13	WNnnw	E6 D5 95 95 A6	64	nwWnN	95 A6 E6 95 D5
14	wnNnW	A6 95 D5 95 E6	65	NwWnn	D5 A6 E6 95 95
15	WnNnw	E6 95 D5 95 A6	66	nWWnn	95 E6 E6 95 95
16	wNNnw	A6 D5 D5 95 A6	67	nwwNN	95 A6 A6 D5 D5
17	wnnNW	A6 95 95 D5 E6	68	NwwNn	D5 A6 A6 D5 95
18	WnnNw	E6 95 95 D5 A6	69	nWwNn	95 E6 A6 D5 95
19	wNnNw	A6 D5 95 D5 A6	70	nnNWw	95 95 D5 E6 A6
20	rwNNw	95 A6 D5 D5 A6	71	NnnwW	D5 95 95 A6 E6
21	NwnnW	D5 A6 95 95 E6	72	nNnwW	95 D5 95 A6 E6
22	nWnnW	95 E6 95 95 E6	73	NNnwW	D5 D5 95 A6 A6
23	NWnnw	D5 E6 95 95 A6	74	nnNwW	95 95 D5 A6 E6
24	rwNnW	95 A6 D5 95 E6	75	NnNww	D5 95 D5 A6 A6
25	NwNnw	D5 A6 D5 95 A6	76	nNNww	95 D5 D5 A6 A6
26	nWNnw	95 E6 D5 95 A6	77	nnnWW	95 95 95 E6 E6
27	nwnNW	95 A6 95 D5 E6	78	NnnWw	D5 95 95 E6 A6
28	NwnNw	D5 A6 95 D5 A6	79	nNnWw	95 D5 95 E6 A6
29	nWnNw	95 E6 95 D5 A6	80	wnNWn	A6 95 D5 E6 95
30	wwNNn	A6 A6 D5 D5 95	81	WnwwN	E6 95 95 A6 D5
31	WwnnN	E6 A6 95 95 D5	82	wNwwN	A6 D5 95 A6 D5
32	wWnnN	A6 E6 95 95 D5	83	WNwnn	E6 D5 95 A6 95
33	WWnnn	E6 E6 95 95 95	84	wnNwN	A6 95 D5 A6 D5
34	wwNnN	A6 A6 D5 95 D5	85	WnNwn	E6 95 D5 A6 95
35	WwNnn	E6 A6 D5 95 95	86	wNNwn	A6 D5 D5 A6 95
36	wWNnn	A6 E6 D5 95 95	87	wnnWN	A6 95 95 E6 D5
37	wwnNN	A6 A6 95 D5 D5	88	WnnWn	E6 95 95 E6 95
38	WwnNn	E6 A6 95 D5 95	89	wNnWn	A6 D5 95 E6 95
39	wWnNn	A6 E6 95 D5 95	90	rwNWn	95 A6 D5 E6 95
40	nnWNw	95 95 E6 D5 A6	91	NwnwN	D5 A6 95 A6 D5
41	NwnwW	D5 95 A6 95 E6	92	nWwnN	95 E6 95 A6 D5
42	nNwnW	95 D5 A6 95 E6	93	NWwnn	D5 E6 95 A6 95
43	NNwnw	D5 D5 A6 95 A6	94	rwNwN	95 A6 D5 A6 D5
44	nnWnW	95 95 E6 95 E6	95	NwNwn	D5 A6 D5 A6 95
45	NnWnw	D5 95 E6 95 A6	96	nWNwn	95 E6 D5 A6 95
46	nNWnw	95 D5 E6 95 A6	97	nwnWN	95 A6 95 E6 D5
47	nnwNW	95 95 A6 D5 E6	98	NwnWn	D5 A6 95 E6 95
48	NnwNw	D5 95 A6 D5 A6	99	nWnWn	95 E6 95 E6 95
49	nNwNw	95 D5 A6 D5 A6			
50	wnWNn	A6 95 E6 D5 95			

Segue abaixo, tabela com os Pares de Barras:

Números	Pares de Barras
Início	EEEE
FIM	EEEE
0	EEEELLLL
1	EEEELEEL
2	EEELLEEL
3	ELELELEE
4	EEEELLEL
5	ELEELLEE
6	EEELLLLE
7	EEEELELE
8	ELELELEE
9	EEELLELE
10	LEEELELE
11	LLEEEEEE
12	LEEEEEEEL
13	LLEEEEEE
14	LEEELEEEL
15	LLEEEEEE
16	LEEELEELE
17	LLEEEEEE
18	LLEEEEEE
19	LEEEEEELE
20	EELEEELE
21	ELLEEEEL
22	EELLEEEEL
23	ELLLEEEE
24	EELEEEEL
25	ELLEEELE
26	EELLEEELE
27	EELEEEEL
28	ELLEEELE
29	EELLEEELE
30	LELEEELE
31	LLL EEEEEEL
32	LLELEEEEL
33	LLL LEEEEEE
34	LELEEEEL
35	LLL EEEEEEE
36	LLELEEEEL
37	LELEEEEL
38	LLL EEEEELE
39	LLELEEELE
40	EEEELELE
41	ELELEEEEL
42	EEELLEEE
43	ELELEEELE
44	EEEELEEL
45	ELELEEELE
46	EEELLEEE
47	EEEELEEL
48	ELELEEELE
49	EEELLEEE
50	LEEELEEE

Números	Pares de Barras
51	LLEEEEEE
52	LEELLEEE
53	LLELEEEEL
54	LEEELEEE
55	LLELEEEEL
56	LEELLEEE
57	LEEELEEL
58	LLEEEEEE
59	LEELLEEE
60	EELELEEE
61	ELLEEEEL
62	EELLEEEEL
63	ELLLEEEEE
64	EELELEEE
65	ELLELEEE
66	EELLLLEEE
67	EELELEEL
68	ELLEEELE
69	EELLEEELE
70	EEEEELLL
71	ELEEEELLL
72	EELEEEEL
73	ELEEEELE
74	EEEEELLL
75	ELEEEELE
76	EELELELE
77	EEEEELLL
78	ELEEEELLE
79	EELEELLE
80	LLEEEELLE
81	LLEEEELLE
82	LLEEELEEL
83	LLEEEEEE
84	LEEELEEL
85	LLEEELEEE
86	LEEELEEE
87	LEEELEEL
88	LLEEEELLE
89	LLEEEELLE
90	EELEELLE
91	ELLEEEEL
92	EELLEEEEL
93	ELLLEEEEE
94	EELELEEL
95	ELLELEEE
96	EELLELEEE
97	EELEEELE
98	ELLEEELE
99	EELLEELLE

4.1 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 do BANCO BVA/Bradesco é:

Posição	Tamanho	Conteúdo
20 a 23	4	"2372"
24 a 25	2	Carteira = "09"
26 a 31	6	Código ID Banco BVA
32 a 36	5	Número do Nosso Número (Sem o dígito verificador)
37 a 43	7	"0049182"
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 lançado para a quinta posição.
- O dígito 0 (Zero) na quinta posição indicará que o código de barras não possui dígito verificador.

4.2 Montagem e Impressão do Código de Barras

O código de barras deve ser do tipo '2 de 5 intercalado' (I25).

Obs.: '2 de 5 intercalado' significa que 5 barras definem um caracter, sendo que duas delas são barras largas; 'intercalado' significa que os espaços entre as barras também 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 no boleto (conforme exemplo abaixo):

O início da barra deve estar 0,5 cm da margem esquerda da folha (zona de silêncio);

O meio da barra deve estar a 12 mm do final da folha;

Comprimento total igual a 103 (cento e três) mm e altura igual a 13 (treze) mm.

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

4.3 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;

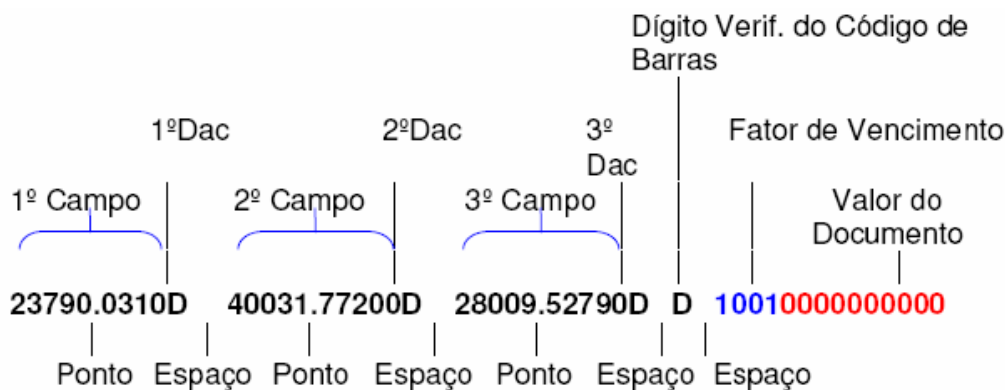
5º campo

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

Obs.: Neste campo não haverá a necessidade de cálculo do dígito verificador.

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	3	7	9	0	0	3	1	0	
X	2	1	2	1	2	1	2	1	2	
	=	=	=	=	=	=	=	=	=	
	2	3	1+	9	0	0	6	1	0	= 28
			4							

Obs.: Total da multiplicação = 28, 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 “30”. Portanto, efetua-se a seguinte subtração:

30 - 28 = 2 (dígito), portanto, a composição do primeiro campo será:

23790.03102

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

5 x 2 = 10, portanto, 1 + 0 = 1

8 x 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+	7	4	0	0	= 27
						4					

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+	0	0	9	1+	2	1+4	9	0	= 35
		6				0					

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:

23790 . 03102 40031 . 772003 28009 . 527905 7 10010000000000



4.4 Especificações do Bloqueto de Cobrança

Em se tratando de impressão a laser, os avisos de cobrança deverão obedecer aos seguintes parâmetros, definidos pelo Bacen:

- número de vias ou partes - 2 (duas), sendo:

- a) Recibo do Sacado

- b) Ficha de Compensação

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

- gramatura do papel mínima de 50g/m²

- dimensões

- a) Ficha de Compensação : 95 a 104 mm X 170 a 210 mm

- b) Recibo do Sacado: a critério do Banco

- cor da via/impressão

- a) fundo branco / impressão azul

- b) fundo branco / impressão preta

- Inserção dos dados do Banco e da linha digitável na borda superior da ficha de compensação

- Lado esquerdo. Deverá constar o nome do Banco;

- à direita do nome do Banco deverá ser inserido o seu número - código acrescido do dígito verificador;

- o número do código deverá ser constituído com carácter de 5mm e traços ou fios de 1,2mm

- Lado direito

- deverá constar a representação numérica do conteúdo do código de barras (linha digitável);

- as dimensões serão 3,5 a 4mm e traços ou fios de 0,3mm

A linha digitável foi inserida na ficha de compensação de modo que se possa efetuar a digitação dos dados do bloqueto naqueles casos em que a captura automática do código de barras não for possível.

A direita do código de barras, identificação da ficha (ficha de compensação) e o rótulo Autenticação Mecânica, com dimensão máxima de 2mm e traços ou fios de 0,3mm.

5. MODELO DE FICHA DE COMPENSAÇÃO - INFORMAÇÕES PADRÃO BRADESCO

LOGOTIPO DO BRADESCO OPCIONAL		Bradesco 237-2 #####.##### #####.##### #####.##### #		Fator Venc Valor #####	
Local de Pagamento Pagável Preferencialmente em qualquer Agência Bradesco					Vencimento DD / MM / AAAA
Cedente BANCO BVA S.A					Agência/Código do Cedente 2372/004918-2
Data de Emissão DD / MM / AAAA	Número do Documento	Espécie Documento	Aceite	Data Processamento DD / MM / AAAA	Carteira / Nosso Número 09 / ##### - #
Uso do Banco	CIP	Carteira ##	Moeda R\$	Quantidade	Valor
Instruções					(-)Desconto
					(-)Outras Deduções
					(+)Mora/Multa
					(+)Outros Acréscimos
					(=)Valor Cobrado
Sacado Sacador/Avalista					

Autenticação Mecânica / Ficha de Compensação

5.1 Instrução para Preenchimento dos Campos dos Bloquetos

1. LOCAL DE PAGAMENTO:

Campo destinado a inserção de mensagem para indicar ao sacado onde o pagamento poderá ser efetuado.

Ex.: **"Pagável Preferencialmente nas Agências Bradesco"**

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. CEDENTE:

Deverá ser preenchido como **"BANCO BVA S/A"**.

4. AGÊNCIA / CÓDIGO DO CEDENTE:

Deverá ser preenchido com a agência com 4(quatro caracteres) - dígito da agência / Conta de

Cobrança com 7(sete) caracteres – dígito da conta, conforme abaixo:

2372/004918-2

5. DATA DE EMISSÃO:

Preencher com a data de emissão do documento, ou a data do faturamento.

6. NÚMERO DO DOCUMENTO:

Poderá ser informado o número da fatura, duplicata, etc.

7. ESPÉCIE DO DOCUMENTO:

De acordo com o ramo de atividade, podem ser usadas, uma das siglas: DM-Duplicata Mercantil, REC-Recibo, DS-Duplicata de Serviços.

8. ACEITE:

A = Aceite ou N = Não aceite

9. DATA PROCESSAMENTO:

Poderá ser a mesma data de emissão

10. CARTEIRA / NOSSO NÚMERO:

Carteira com 2(dois) caracteres (deverá ser sempre "09") / Nosso Número com 11(onze) caracteres - dígito do nosso número.

Ex.: 09 / ##### - #

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

11. USO DO BANCO:

Poderá ser impresso o código que identifica se a impressão é efetuada pelo Banco ou pela Empresa, sendo que no caso de impressão pela empresa utilizar "8650".

12. CIP:

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

13. CARTEIRA:

Número da Carteira de Cobrança, que a empresa opera no Banco.

14. MOEDA:

Campo destinado ao tipo de moeda na qual o documento foi emitido (R\$, US\$, IGPM, Etc..)

15. QUANTIDADE:

Quando o documento for emitido em outras moedas (R\$, US\$, IGPM, etc..), preencher este campo com a quantidade da moeda correspondente.

16. VALOR DO DOCUMENTO:

Campo destinado ao 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 cedente, onde podem ser impressas mensagens sobre os procedimentos a serem seguidos pelo caixa no momento do recebimento do bloqueto, desde que não contrariem as normas do Bacen.

18. SACADOR/AVALISTA:

Se houver, deverá ser preenchido com o Nome da Empresa/Cliente e CPNJ/CPF.

NOTA: 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
21/12/2025	9999

Tratamento para Bloquetos com vencimento à vista ou contra apresentação

Caso haja interesse em emitir documentos nessas condições, deverão ser adotados os seguintes critérios:

- Somar 15 dias corridos à "Data da Emissão" do bloqueto;
- A data obtida desta soma deverá ser subtraída da data **07/10/1997** (data de base);
- A quantidade de dias resultante desta subtração, deve ser inserida no código de barras e na linha Digitável;
- O campo "Data de Vencimento" no bloqueto deve conter os dizeres "à vista" ou "contra apresentação".

EXEMPLO			
(A)	Data de Emissão do Docto. :	05/12/2000	
(B)	Somar 15 dias:	+ 15	
(C)	Resultado da Soma:	= 20/12/2000	(A) + (B)
(D)	Data de Inicio:	- 07/10/1997	
(E)	Quantidade de Dias:	= 1170	(C) - (D)

Bloquetos com Datas Escalonadas

· Deverá constar no Código de Barras, Linha Digitável, Campo Vencimento e Valor - a menor data de vencimento e o menor valor.

· Deverá constar no campo "Instruções" - pagamento após o vencimento, somente no banco cedente;

6. LAY-OUT DO ARQUIVO RETORNO

6.1 Registro Header

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes – (X = ALFANÚMÉRICO, 9 = NUMÉRICO)

Arquivo Retorno - Header			
Nome do Campo	Posição	Picture	Conteúdo
Identificação do Registro	001 a 001	9(1)	0
Identificação do Arquivo Retorno	002 a 002	9(1)	2
Literal Retorno	003 a 009	X(7)	Retorno
Código do Serviço	010 a 011	9(2)	01
Literal Serviço	012 a 026	X(15)	Cobrança
Código da Empresa	027 a 046	9(20)	Nº Empresa
Nome da Empresa por Extenso	047 a 076	X(30)	Razão Social
Nº do Banco BVA na Câmara Compensação	077 a 079	9(3)	044
Nome do Banco por Extenso	080 a 094	X(15)	BANCO BVA
Data da Gravação do Arquivo	095 a 100	9(6)	DDMMAA
Zeros	101 a 108	9(8)	Zeros
Nº Aviso Bancário	109 a 113	9(5)	Nº aviso
Bancos	114 a 379	X(266)	Bancos
Data do Crédito	380 a 385	9(6)	DDMMAA
Bancos	386 a 394	X(9)	Bancos
Nº Sequencial de registro	395 a 400	9(6)	000001

6.2 Registro de Transação - Tipo 1

Descrição de Registro Tamanho 400 Bytes– (X = ALFANÚMÉRICO, 9 = NUMÉRICO)

Arquivo Retorno - Registro de Transação			
Nome do Campo	Posição	Picture	Conteúdo
Identificação do Registro	001 a 001	9(1)	1
Tipo de Inscrição Empresa	002 a 003	9(2)	01-CPF 02-CNPJ
Nº Inscrição da Empresa	004 a 017	9(14)	CNPJ/CPF Número Filial Controle
Zeros	018 a 020	X(3)	Zeros
Identificação da Empresa Cedente no Banco	021 a 037	X(17)	Vide Obs. Pág. 31
Nº Controle do Participante	038 a 062	X(25)	Uso da Empresa
Zeros	063 a 070	9(8)	Zeros
Identificação do Título no BANCO BVA	071 a 082	X(12)	Nº Banco Vide Obs. Pág. 31
Uso do Banco	083 a 092	X(10)	Bancos
Uso do Banco	093 a 104	9(12)	Zeros
Branco	105 a 105	X(1)	Bancos
Zeros	106 a 107	9(2)	Zeros
Carteira	108 a 108	9(1)	Carteira
Identificação de Ocorrência	109 a 110	9(2)	Vide Obs. Pág. 31
Data Ocorrência no Banco	111 a 116	9(6)	DDMMAA
Número do Documento	117 a 126	X(10)	Nº do Documento
Identificação do Título no Banco Bradesco	127 a 146	X(20)	Nº Banco vide Obs. Pág.32
Data Vencimento do Título	147 a 152	9(6)	DDMMAA
Valor do Título	153 a 165	9(13)	Valor Título
Banco Cobrador	166 a 168	9(3)	Código do Banco Câmara de Compensação
Agência Cobradora	169 a 173	9(5)	Código da Agência do Banco Cobrador
Espécie do Título	174 a 175	X(2)	Bancos
Despesas de cobrança para os Códigos de Ocorrência 02 - Entrada Confirmada 28 - Débito de Tarifas	176 a 188(**)	9(13)	Valor Despesa Vide Obs. Pág. 32
Outras despesas Custas de Protesto	189 a 201(**)	9(13)	Valor outras despesas Vide Obs. Pág. 32
Juros Operação em Atraso	202 a 214	9(13)	Zeros
IOF Devido	215 a 227(**)	9(13)	Valor do IOF Vide Obs. Pág. 32
Abatimento Concedido sobre o Título	228 a 240(**)	9(13)	Valor Abatimento Concedido Vide Obs. Pág. 32
Desconto Concedido	241 a 253	9(13)	Valor Abatimento Concedido Vide Obs. Pág. 32
Valor Pago	254 a 266	9(13)	Valor Pago Vide Obs. Pág. 32
Juros de Mora	267 a 279	9(13)	Juros de Mora
Outros Créditos	280 a 292	9(13)	Zeros
Bancos	293 a 294	X(2)	Bancos
Motivo do Código de Ocorrência 19 (Confirmação de Instrução de Protesto)	295 a 295(**)	X(1)	A – Aceito D – Desprezado Vide Obs. Pág. 33
Data do Crédito	296 a 301	9(6)	DDMMAA
Bancos	302 a 318	X(17)	Bancos
Motivos das Rejeições para os Códigos de Ocorrência da Posição 109 a 110	319 a 328	9(10)	Motivo Vide Obs. Pág. 33
Bancos	329 a 394	X(66)	Bancos
Nº Sequencial de Registro	395 a 400	9(6)	Nº Sequencial Registro

Obs: Atualmente as informações marcadas com (**) não estão sendo enviadas.

6.3 Registro Trailer

Lay-out para Cobrança com Registro com emissão pelo Banco ou pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes – (X = ALFANÚMÉRICO, 9 = NUMÉRICO)

Arquivo Retorno - Registro de Transação			
Nome do Campo	Posição	Picture	Conteúdo
Identificação do Registro	001 a 001	9(1)	9
Identificação do Retorno	002 a 002	9(1)	2
Identificação Tipo de Registro	003 a 004	9(2)	1
Código do Banco	005 a 007	9(3)	044
Bancos	008 a 017	X(10)	Bancos
Quantidade de Títulos em Cobrança	018 a 025(**)	9(8)	Quantidade de Títulos em Cobrança
Valor Total em Cobrança	026 a 039(**)	9(14)	Valor Total em Cobrança
Nº do Aviso Bancário	040 a 047	9(8)	Nº do Aviso Bancário
Bancos	048 a 362	X(314)	Bancos
Valor Total dos Rateios Efetuados	363 a 377(**)	9(15)	Valor Total Rateios
Quantidade Total dos Rateios Efetuados	378 a 385(**)	9(8)	Quantidade Rateios Efetuados
Bancos	386 a 394	X(9)	Bancos
Número Sequencial do Registro	395 a 400	9(6)	Nº Sequencial do Registro

Obs: Atualmente as informações marcadas com (**) não estão sendo enviadas.

6.4 Informações Complementares - Arquivo-Retorno

Nota 1: Os campos numéricos estarão alinhados à direita e preenchidos com “Zeros” à esquerda.

6.4.1 Registro de Transação - Tipo 1

Das Posições

021 a 037 - Identificação da Empresa Cedente no Banco

Confirmação idêntica à do Arquivo - Remessa (Zero, Carteira, Agência e Conta Corrente).

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

- Caso o Arquivo - Remessa tenha sido enviado com "Zero", 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 - Identificação 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)
- 12..Abatimento Concedido (sem motivo)
- 13..Abatimento Cancelado (sem motivo)
- 14..Vencimento Alterado (sem motivo)
- 15..Liquidação em Cartório (sem motivo)
- 17..Liquidação após baixa ou Título não registrado (sem motivo)
- 18..Acerto de Depositária (sem motivo)
- 19..Confirmação Receb. Inst. de Protesto (verificar motivo pos.295 a 295)
- 20..Confirmação Recebimento Instrução Sustação de Protesto (sem motivo)
- 21..Acerto do Controle do Participante (sem motivo)

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

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

Será informado Nosso Número Bradesco.

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), com motivo 08 - custas de protesto (posição 319 a 328 do registro de transação).

215 a 227 - IOF devido

Quando da confirmação de entradas, código de ocorrência 02 (posição 109 a 110), o valor do IOF não será confirmado, porém, quando da liquidação, cujo código de ocorrência é 06, será informado o valor do IOF recolhido.

228 a 240 - Abatimento concedido 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 - Desconto concedido

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 - Valor pago

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

295 a 295 - Motivo para Instrução de Protesto

Quando do envio do Arquivo Remessa contendo o código de ocorrência 09 - Pedido de Protesto (posição 109 a 110 do Registro de Transação), no Arquivo Retorno será informado o código de ocorrência 19 - Confirmação Recebimento Instrução de Protesto, porém com os respectivos motivos nessa posição, ou seja: A = aceito ou D = desprezado

319 a 328 - Motivos para os Códigos de Ocorrência

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

Ocorrência = 02 - Entrada confirmada (Com Ressalvas)

Motivos

00..Ocorrência aceita

Ocorrência = 03 - Entrada Rejeitada

Motivos

03..Código da ocorrência inválida

05..Código de ocorrência não numérico

08..Nosso número inválido

09..Nosso número duplicado

16..Data de vencimento inválida

24 Data de emissão inválida

38..Prazo para protesto inválido

50..CEP irregular – (Correio)

63 Seu Numero Duplicado

64 Seu Numero inválido

99 Titulo Rejeitado

7. ESPECIFICAÇÕES TÉCNICAS :

TRANSMISSÃO:

Remessa: O arquivo de remessa deverá ser compactado e enviado pela internet, para o endereço:
cobranca@bancobva.com.br

Retorno: O arquivo de retorno será enviado para o endereço fornecido pelo cliente ao departamento de cobrança do Banco Bva