



**Manual de validação de boletos para ID Banco Digital
(Banco 439, utilizando layout de 400 posições)**

Fevereiro / 2024

<http://www.itquality.com.br>

Sumário

MANUAL DE VALIDAÇÃO DE BOLETOS PARA ID BANCO DIGITAL (BANCO 439, UTILIZANDO LAYOUT DE 400 POSIÇÕES)	1
<u>1. PROCESSO DE VALIDAÇÃO DE BOLETO E IMPORTAÇÃO DE ARQUIVOS 400 POSIÇÕES</u>	3
1.1. RECIBO DO PAGADOR / FICHA DE COMPENSAÇÃO	3
<u>2. CÁLCULO DO DÍGITO DO NOSSO NÚMERO</u>	6
<u>3. PARTICULARIDADES DA FICHA DE COMPENSAÇÃO (95 A 104 MM X 170 A 210 MM)</u>	7
3.1. MONTAGEM E IMPRESSÃO DA LINHA DIGITÁVEL	7
3.2. MONTAGEM E IMPRESSÃO DO CÓDIGO DE BARRAS	9
<u>4. ARQUIVO REMESSA</u>	11
<u>5. REGISTRO HEADER LABEL - REMESSA</u>	12
5.1. REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 1 - DETALHE - REMESSA	13
5.2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 2 - MENSAGEM (OPCIONAL) - REMESSA	15
5.3. REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 7 - SACADOR/AVALISTA (OPCIONAL) - REMESSA	16
<u>5.4. REGISTRO TRAILLER - REMESSA</u>	16
<u>6. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES – ARQUIVO</u>	17
6.1. REMESSA REGISTRO HEADER LABEL	17
6.2. REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 1	17
6.3. CANCELAMENTO DA INSTRUÇÃO AUTOMÁTICA DE PROTESTO	20
<u>7. REGISTRO HEADER LABEL - RETORNO</u>	21
<u>8. REGISTRO DE TRANSAÇÃO - TIPO 1 - DETALHE - RETORNO</u>	22
8.1. REGISTRO TRAILLER - RETORNO	24
8.2. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES - ARQUIVO-RETORNO	25

1. Processo de validação de boleto e importação de arquivos 400 posições

Objetivo do documento:

Este documento tem como objetivo auxiliar no processo de homologação / validação de boletos de cobrança e arquivos utilizando o layout 400 posições, gerados pelos clientes da ID Banco Digital.

As informações abaixo deverão ser impressas no boleto considerando como padrão (Recibo de Pagador e Ficha de Compensação).

1.1. Recibo do Pagador / Ficha de compensação

- Logo do Banco (Logo abaixo) ou nome do Banco: Fixar o Nome do Banco (Banco ID CTVM) ou seu logo no canto superior esquerdo.

EX:



- Número do Banco e seu DV: Fixar o número do banco '439-X' ao lado direito Logo/Nome do Banco.
- Local de Pagamento: Fixar a seguinte descrição: "Pagável Preferencialmente em Qualquer Rede Bancário";
- Vencimento: Deve ser preenchido no formato DD/MM/AAAA. Tal informação deverá ser obtida do arquivo remessa (Registro detalhe – pos 121 a 126, (DDMMMAA))

OBS.: É importante frisar que devido à nova regra disponibilizada pelo BACEN, a data de vencimento dos boletos só poderão ser receber informações do tipo data, no formato: DD/MM/AAAA. Ressaltamos que data de vencimento com a descrição de 'A vista' ou 'Contra Apresentação' não serão mais permitidas.

- Beneficiário (Recibo do Pagador): Informar a Razão social + Inscrição do COOPERADO + Endereço completo das singulares (endereço, bairro, cidade, UF, CEP);
- Beneficiário (Ficha de compensação): Informar a Razão social + Inscrição do COOPERADO + Endereço completo das singulares (endereço, bairro, cidade, UF, CEP);
- Agência / Código Beneficiário: Este campo deverá ser preenchido com a agência e conta do cooperado no ID Banco Digital.

OBS.: 0001-9 / 0045001-0

- Data do Documento: Deve ser preenchido no formato DD/MM/AAAA. Tal informação deverá ser obtida do arquivo remessa (Registro detalhe – pos 151 a 156, (DDMMMAA));
- Número do Documento: Tal informação deverá ser obtida do arquivo remessa (Registro detalhe – pos 111 a 120);
- Espécie do Documento: Tal informação deverá ser obtida do arquivo remessa (Registro detalhe – pos 148 a 149);

Informação no arquivo	Valor impresso no boleto
01	DM (Duplicata)
02	NP (NotaPromissória)
03	NS (Nota de Seguro)
04	CS (Cobrança Seriada)
05	REC (Recebido)
10	LC (Letra de Câmbio)
11	ND (Nota de Débito)
12	DS (Duplicata de Serviço)
99	Outros

- Aceite: Preencher sempre com 'N';
- Nosso número: Tal informação deverá ser obtida do arquivo remessa (Registro detalhe – pos. 71 a 82), respeitando a seguinte lei de formação:
 - Sequencial numérico de 11 posições, no intervalo de 00000000001 até 99999999999.
 - Dígito verificador do nosso número.

OBS¹: caso o nosso número não seja informado, o processo de importação irá gerar o nosso número automaticamente no padrão:

PAAAANNNNNN-D, onde:

P - Produto (1-Registrada / 3-Caucionada / 4-Descontada)

AAAA - Agência ID Banco Digital associada a conta do Cooperado.

NNNNNN – sequencial de 000001 a 999999

D - Dígito Verificador

OBS²: Como calcular o dv nosso número no próximo tópico.

- Uso do Banco: 00018;
- Carteira: 09;
- Espécie da moeda: Fixar a moeda como real: R\$;
- Quantidade: Fixar brancos;
- Valor: Fixar brancos;
- Valor do documento: Tal informação deverá ser obtida do arquivo remessa (Registro detalhe – pos. 127 a 139) e deve ser o mesmo valor do informado no código de barras e na linha digitável;
- Desconto / Abatimento: Fixar brancos;
- Outras Deduções: Fixar brancos;
- Mora / Multa: Fixar brancos (ver campo instruções);
- Outros Acréscimos: Fixar brancos;

- Valor Cobrado: Fixar brancos;
- Instruções: Caso o campo o valor de mora/dia, esteja preenchido no arquivo, a mensagem “Após o vencimento Mora/Dia de ...” será impressa automaticamente pelo CobExpress, caso haja necessidade de impressão de segunda via do boleto pela ferramenta. Logo é fundamental que os valores de mora, desconto, abatimento estejam de acordo com os valores informados no arquivo.

OBS.: Caso hajam mensagens adicionais as descritas acima, as mesmas deverão estar de acordo com as mensagens definidas no tipo 2, pois desta forma poderemos garantir que tais instruções serão impressas ao solicitarem emissão de segunda via de boleto pelo CobExpress.

Para o layout CNAB 400 existe a possibilidade de se utilizar a impressão do demonstrativo de despesas, onde serão aceitas até 40 mensagens, sendo acatadas as primeiras 10 linhas de mensagens do tipo 2 com 4 mensagens por linha de 80 posições.

- Pagador: Preencher o campo com as informações: Nome do pagador, inscrição, endereço, bairro, cidade, UF, CEP.
- Sacador / Avalista: Preencher o campo com as informações do Cooperado: Nome + Inscrição + Endereço completo (endereço, bairro, cidade, UF e CEP);

2. Cálculo do dígito do nosso número

Será necessário acrescentar o número da carteira (09) à esquerda antes do Nosso Número, e aplicar o módulo 11, com base 7 conforme exemplo abaixo:

Exemplo

a) efetuar a multiplicação:

Carteira	Nosso Número
$ \begin{array}{r} 1 & 9 \\ \times & \\ 2 & 7 \\ \hline 02 & + 63 \end{array} $	$ \begin{array}{ccccccccccccccccc} 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 2 \\ = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & \\ 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 04 & = 69 \end{array} $

b) efetuar o somatório, cujo resultado é = 69

c) Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r}
 69 \mid 11 \\
 -66 \quad 6 \\
 \hline
 \quad \quad 3
 \end{array}$$

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

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

Portanto, o Nosso Número.	$ \begin{array}{c} \text{Nosso Número} \\ \downarrow \\ \text{Dígito} \\ \hline 00000000002 \quad \quad 8 \end{array} $
----------------------------------	---

Será:

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

Exemplo

Carteira

Carteira	Nosso Número
$ \begin{array}{r} 1 & 9 \\ \times & \\ 2 & 7 \\ \hline 02 & + 63 \end{array} $	$ \begin{array}{ccccccccccccccccc} 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 0 & 1 \\ = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & = & \\ 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 00 & + 02 & = 67 \end{array} $

Efetuar a divisão:

$$\begin{array}{r}
 67 \mid 11 \\
 -66 \quad 6 \\
 \hline
 \quad \quad 1
 \end{array}$$

Resultado: $11 - 1 = 10$ - Neste caso o dígito será “P”.

Vale ressaltar que para a validação do dígito verificador do nosso número, disponibilizamos o link <https://www.cobexpress.com.br/validanossounumero.php> que possibilita testar se o dígito informado no boleto ou arquivo está correto.

3. Particularidades da ficha de compensação (95 a 104 mm X 170 a 210 mm)

3.1. Montagem e Impressão da Linha Digitável

Linha digitável deve ser composta por cinco campos específicos, descrevendo as seguintes informações:

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;

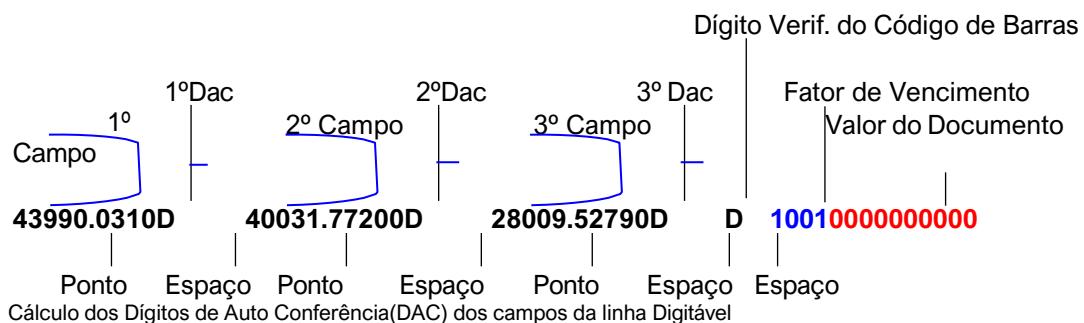
5º campo

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:



Utilizar módulo 10:

Exemplo (1º dígito):

$$\begin{array}{r} 4 \quad 3 \quad 9 \quad | \quad 9 \quad 0 \quad | \quad 0 \quad 3 \quad | \quad 1 \quad 0 \\ \times \quad 2 \quad 1 \quad 2 \quad | \quad 1 \quad 2 \quad | \quad 1 \quad 2 \quad | \quad 1 \quad 2 \\ = \quad = \\ 8 \quad 3 \quad 1+8 \quad 9 \quad 0 \quad 0 \quad 6 \quad 1 \quad 0 \quad = \quad 36 \end{array}$$

OBS.: Total da multiplicação = 36, portanto, para se obter o dígito deverá ser considerado um número múltiplo de 10, superior ou igual ao resultado da multiplicação, que, neste caso, será “40”. Portanto, efetua-se a seguinte subtração:

$40 - 36 = 4$ (dígito), portanto, a composição do primeiro campo será:

43990.03104

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:

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

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

4 0 0 3 1 7 7 2 0 0

Exemplo (2º dígito):

$$\begin{array}{r} & 4 & 0 & 0 & 3 & 1 & 7 & 7 & 2 & 0 & 0 \\ \times & 1 & 2 & 1 & 2 & 1 & 2 & 1 & 2 & 1 & 2 \\ = & = & = & = & = & = & = & = & = & = \\ 4 & 0 & 0 & 6 & 1 & 1+4 & 7 & 4 & 0 & 0 & = 27 \end{array}$$

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):

$$\begin{array}{r} & 2 & 8 & 0 & 0 & 9 & 5 & 2 & 7 & 9 & 0 \\ \times & 1 & 2 & 1 & 2 & 1 & 2 & 1 & 2 & 1 & 2 \\ = & = & = & = & = & = & = & = & = & = \\ 2 & 1+6 & 0 & 0 & 9 & 1+0 & 2 & 1+4 & 9 & 0 & = 35 \end{array}$$

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:

43990.03104 40031.772003 28009.527905 6 10010000000000

- A nomenclatura Ficha de compensação deve ser utilizada no canto inferior à direita;
- Deve conter a descrição Autenticação mecânica acima do código de barras;
- O código de barras deve respeitar as parametrizações do tópico a seguir:

Frisamos que para ajudar a validar a validação dos dígitos verificadores da linha digitável, disponibilizamos link (<https://www.cobexpress.com.br/validalinhadigitavel.php>) que possibilita testar se todos os DAC's estão correspondendo a linha informada no boleto.

3.2. Montagem e Impressão do Código de Barras

Utilizando uma impressora laser, deveremos destacar que após a montagem acima, deverá ser criado uma representação gráfica para a linha que contém os dados dos códigos de barras ou utilizar a fonte adequada.

Posição do código de barras na papeleta (conforme exemplo abaixo):

- O início da barra deve estar 0,5 cm da margem esquerda da folha (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;

O código de barra dos títulos de cobrança devem respeitar a contém 44 posições nas ordens a seguir:

Posição	Tamanho	Conteúdo
01 a 03	03	Identificação do Banco
04 a 04	01	Código da Moeda (Real = 9, Outras=0)
05 a 05	01	Dígito verificador do Código de Barras
06 a 09	04	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 ID Banco Digital é:

Posição	Tamanho	Conteúdo
20 a 23	04	Agência beneficiário (Sem o digito verificador, completar com zeros a esquerda quando necessário)
24 a 25	02	Carteira
26 a 36	11	Número do Nosso Número(Sem o digito verificador)
37 a 43	07	Conta do beneficiário (Sem o digito verificador, completar com zeros a esquerda quando necessário)
44 a 44	01	Zero

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

Exemplo:

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.
 - O primeiro dígito da direita para a esquerda será multiplicado por 2, o segundo por 3, e

assim sucessivamente.

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

Frisamos que para ajudar a validar a validação do código de barras, disponibilizamos link a seguir (<https://www.cobexpress.com.br/validacodigobarras.php>) que possibilita testar se o mesmo está com os dados corretos tanto quanto o seu DV.

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

4. Arquivo Remessa

Os arquivos de remessa deveram ser gerados com base no layout dos tópicos a abaixo.

4.1. Validações realizadas no arquivo Remessa ID Banco Digital 400 posições:

Abaixo algumas notas que devem ser respeitada antes de começar a confeccionar o arquivo remessa.

1. Os campos numéricos deveram ser alinhados à direita com zeros a esquerda.
2. Os campos alfanuméricos deveram ser alinhados à esquerda com brancos a direita.
3. Os campos correspondentes a valores (moeda real), deverão ser preenchidos com duas casas decimais (duas últimas posições de cada campo).
4. Valor do título deve ser no mínimo R\$30,00(trinta reais) para títulos com 1% de mora ao mês, para que o valor seja R\$0,01 (um centavo) ao dia.
5. Se o cooperado optou por usar o Registro Online o mesmo deve preencher todos os dados de endereço do pagador (CEP do pagador, Bairro do pagador, Cidade do pagador, UF do pagador).
6. Na posição 401 de cada linha, deve existir uma quebra de linha (CRLF).
7. Informamos que o arquivo de remessa deve ser codificado em **Unicode ANSI (Windows 1252)** ou **ISO 8859-1** para a utilização acentos e caracteres especiais nos campos de caracteres (Porém tais caracteres não serão importados com acentuação).
8. As informações do Controle do Participante, Data de Vencimento e Valor documento não devem se repetir para os títulos no arquivo. Devido a proteção a duplicatas de títulos com o Nosso Número zerado. Para evitar tal validação, preencher com o valor do nosso número no Campo Controle do Participante ou não colocar informação nenhuma, deixando o Campo Controle do Participante com a informação em branco.
OBS.: Observar as posições dos campos na descrição do Layout abaixo.
9. As posições não mencionadas/listadas abaixo, não deve ser válidas, ou seja, não devem ser preenchidas apenas deixar em branco.

ANEXO I

Neste anexo constam os campos detalhados do layout que originou as instruções descritas acima.

5. Registro Header Label - Remessa

Layout para Cobrança com Registro e sem Registro com Emissão de Papeleta pelo Banco e pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

N - Numérico

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo Remessa	001	1		X
003 a 009	Literal Remessa	007	Remessa	X	
010 a 011	Código de Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal Serviço	015	Cobrança	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Será fornecida pela IDSF, quando do Cadastramento Vide Obs. Abaixo		X
047 a 076	Nome da Empresa	030	Razão Social	X	
077 a 079	Número do ID CVTM na Câmara de Compensação	003	439		X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	ID CVTM	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMAA Vide Obs. Abaixo		X
101 a 108	Branco	008	Branco	X	
109 a 110	Identificação do Sistema	002	MX Vide Obs. Abaixo	X	
111 a 117	Nº Seqüencial do Arquivo	007	Seqüencial Vide Obs. Abaixo		X
118 a 394	Branco	277	Branco	X	
395 a 400	Nº Seqüencial do Registro de Um em Um	006	000001		X

5.1. Registro de Transação - Tipo 1 - Detalhe - Remessa

Layout para Cobrança com Registro e sem Registro com Emissão de Papeleta pelo Banco e pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

N - Numérico

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 006	Agência de Débito	005	Código da Agência do Pagador Exclusivo para Débito em Conta Vide Obs. Abaixo		X
007 a 007	Dígito da Agência de Débito	001	Dígito da Agência do Sacado Vide Obs. Abaixo	X	
008 a 012	Razão da Conta Corrente	005	Razão da Conta do Sacado Vide Obs. Abaixo		X
013 a 019	Conta Corrente	007	Número da Conta do Sacado Vide Obs. Abaixo		X
020 a 020	Dígito da Conta Corrente	001	Dígito da Conta do Sacado Vide Obs. Abaixo	X	
021 a 037	Identificação da Empresa Beneficiário no Banco	017	Zero Carteira Agência Conta Corrente Vide Obs. Abaixo	X	
038 a 062	Nº Controle do Participante	025	Uso da Empresa Vide Obs. Abaixo	X	
063 a 065	Código do Banco a ser debitado na Câmara de Compensação	003	Nº do Banco “439” Vide Obs. Abaixo		X
066 a 066	Indicação de Multa	001	2 – Indicação de multa 0 – Não considerar multa		X
067 a 070	Percentual de Multa	004	Se na posição 66 for indicado “2”, este campo deverá ser preenchido contendo seu percentual. OBS: O valor de multa não pode ultrapassar 50%.		X
071 a 082	Identificação do Título no Banco	012	Nosso Número Para Cobrança com e sem Registro Vide Obs. Abaixo	X	
083 a 092	Desconto Bonificação por dia	010	Valor do desconto bonif./dia		X
093 a 093	Condição para Emissão da Papeleta de Cobrança	001	1 = Banco emite e Processa o registro 2 = Cliente emite e o Banco somente processa o Registro Vide Obs. Abaixo		X

094 a 094	Ident. se emite papeleta para Débito Automático	001	N= Não registra na cobrança e Diferente de N registra e emite Papeleta Vide Obs. Abaixo	X
095 a 104	Identificação da Operação do Banco	010	Brancos	X
105 a 105	Indicador Rateio Crédito	001	“R” Vide Obs. Abaixo	X
106 a 106	Endereçamento para Aviso do Débito Automático em Conta Corrente	001	1, 2 ou diferente de 1 e 2 Vide Obs. Abaixo	X
107 a 108	Branco	002	Branco	X
109 a 110	Identificação ocorrência	002	Códigos de ocorrência Vide Obs. Abaixo	X
111 a 120	Nº do Documento	010	Documento	X
121 a 126	Data do Vencimento do Título	006	DDMMAA Vide Obs. Abaixo	X
127 a 139	Valor do Título	013	Valor do Título (preencher sem ponto e sem vírgula)	X
140 a 142	Banco Encarregado da Cobrança	003	Nº do Banco na Câmara de Compensação Vide Obs. Abaixo	X
143 a 147	Agência Depositária	005	Código da Agência Depositária Vide Obs. Abaixo	X
148 a 149	Espécie de Título	002	01-Duplicata 02-Nota Promissória 03-Nota de Seguro 04-Cobrança Seriada 05-Recibo 10-Letras de Câmbio 11-Nota de Débito 12-Duplicata de serviço 99-Outros	X
150 a 150	Identificação	001	A – aceito N - não aceito	X
151 a 156	Data da emissão do Título	006	DDMMAA	X
157 a 158	1ª instrução	002	Vide Obs. Abaixo	X
159 a 160	2ª instrução	002	Vide Obs. Abaixo	X
161 a 173	Valor a ser cobrado por Dia de Atraso	013	Valor a ser cobrado por Dia Atraso - Vide Obs. Abaixo	X
174 a 179	Data Limite P/Concessão de Desconto	006	DDMMAA	X
180 a 192	Valor do Desconto	013	Valor Desconto	X
193 a 205	Valor do IOF	013	Valor do IOF Vide Obs. Abaixo	X
206 a 218	Valor do Abatimento a ser concedido ou cancelado	013	Valor Abatimento	X
219 a 220	Identificação do Tipo de Inscrição do Sacado	002	01-CPF 02-CGC 03-PIS/PASEP 98-Não tem 99-Outros	X

221 a 234	Nº Inscrição do Sacado	014	CGC/CPF - Vide Obs. Abaixo	X
235 a 274	Nome do Sacado	040	Nome do Sacado	X
275 a 314	Endereço Completo	040	Endereço do Sacado	X
315 a 326	1ª Mensagem	012	Vide Obs. Abaixo	X
327 a 331	CEP	005	CEP Sacado	X
332 a 334	Sufixo do CEP	003	Sufixo	X
335 a 394	Sacador/Avalista ou 2ª Mensagem	060	Decomposição Vide Obs. Abaixo	X
395 a 400	Nº Seqüencial do Registro	006	Nº Seqüencial do Registro	X

5.2. Registro de Transação - Tipo 2 - Mensagem (Opcional) - Remessa

Layout para Cobrança com Registro e sem Registro com Emissão de Papeleta pelo Banco

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

N – Numérico

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Tipo Registro	001	2		X
002 a 081	Mensagem 1	080	Mensagem	X	
082 a 161	Mensagem 2	080	Mensagem	X	
162 a 241	Mensagem 3	080	Mensagem	X	
242 a 321	Mensagem 4	080	Mensagem	X	
322 a 366	Reserva	045	Filler	X	
367 a 369	Carteira	003	Nº da Carteira		X
370 a 374	Agência	005	Código da Agência Beneficiário		X
375 a 381	Conta Corrente	007	Nº da Conta Corrente		X
382 a 382	Dígito C/C	001	DAC C/C	X	
383 a 393	Nosso Número	011	Nosso Número Vide Obs. Abaixo		X
394 a 394	DAC Nosso Número	001	Dígito N/N Vide Obs. Abaixo	X	
395 a 400	Nº Seqüencial de Registro	006	Nº Seqüencial de Registro		X

5.3. Registro de Transação - Tipo 7 - Sacador/Avalista (Opcional) - Remessa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

N - Numérico

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Tipo Registro	1	7		X
002 a 046	Endereço Sacador/Avalista	45	Endereço Sacador/Avalista	X	
047 a 051	CEP	5	CEP		X
052 a 054	Sufixo CEP	3	Sufixo CEP		X
055 a 074	Cidade	20	Cidade	X	
075 a 076	UF	2	UF	X	
077 a 366	Reserva	290	Filler	X	
367 a 369	Carteira	3	N° da Carteira		X
370 a 374	Agência	5	Código da Agência Beneficiário	X	
375 a 381	Conta Corrente	7	N° da Conta Corrente		X
382 a 382	Dígito C/C	1	DAC C/C	X	
383 a 393	Nosso Número	11	Número Bancário		X
394 a 394	DAC Nosso Número	1	Digito N/N	X	
395 a 400	Nº Sequencial de Registro	6	Nº Sequencial de Registro		X

5.4. Registro Trailler - Remessa

Layout para Cobrança com Registro e sem Registro com Emissão de Papeleta pelo Banco e pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

N - Numérico

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

6. Informações Complementares – Arquivo

6.1. Remessa Registro Header Label

Das Posições:

- **027 a 046 – Código de Remessa**

Será o numero da conta sem o digito no ID Banco Digital.

Esse código deve ser alinhado à direita com Zeros à esquerda.

Ex: 000000000000XXXX

- **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) também do Registro Header Label.

- **109 a 110 - Identificação do Sistema**

Micro a Micro - obrigatório, preencher com a sigla “MX” Host a Host - será desconsiderado

- **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 não podendo, em hipótese alguma, ser repetida ou zerada.

6.2. Registro de Transação - Tipo 1

Das Posições

- **002 a 020 - Identificação e o Débito Automático em C/C**

Somente deverão ser preenchidos, caso o cliente Beneficiário esteja previamente cadastrado para operar com a modalidade de débito automático em Conta do cliente pagador (Sacado), cujos campos correspondentes a essas posições são:

- posição 002 a 006 = nº da Agência a ser debitada, ou seja, do Sacado
- posição 007 a 007 = dígito da Agência a ser debitada
- posição 008 a 012 = razão da Conta - Ex. 07050
- posição 013 a 019 = nº da Conta Corrente do Sacado
- posição 020 a 020 = dígito da Conta Corrente do Sacado

- **021 a 037 - Identificação da Empresa Beneficiário no Banco**

Deverá ser preenchido (esquerda para direita), da seguinte maneira:

- 21 a 21 - Zero
- 22 a 24 - código da carteira
- 25 a 29 - código da Agência Beneficiário, sem o dígito
- 30 a 36 - Conta Corrente
- 37 a 37 - dígito da Conta

Ex: 00090000100XXXXXX

- **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 impresso nos boletos de cobrança..

- **063 a 065 - Código do Banco para Débito - “439”**

Deverá ser informado o número do Banco, onde o cliente pagador (Sacado) mantém a sua Conta Corrente, caso o

cliente Beneficiário tenha optado pelo débito automático em Conta do Sacado.

Para Títulos em que não deve ser aplicado o débito automático, este campo deverá ser preenchido com Zeros, para não gerar no Arquivo-Retorno, na posição 319 a 324, do registro de transação, o motivo “68” - débito não agendado - erro nos dados de remessa.

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

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

- **Emissão de Papeleta pelo Banco - Cobrança com Registro:** Neste caso, esse campo deverá ser enviado com “Zeros”, pois o sistema informará o Nosso Número no Arquivo-Retorno, quando da confirmação de entrada.
- **Emissão de Papeleta pelo Cliente - Cobrança com Registro:** A ficha de compensação deverá apresentar as especificações exigidas, com relação ao código de barras, conforme consta nas páginas 22 a 31, e, neste caso, a posição 71 a 82 do registro de transação deverá vir preenchido com o Nosso Número e seu respectivo dígito de auto-conferência, o qual será confirmado no Arquivo-Retorno, quando do registro do Título, inclusive, apresentamos, a seguir, o critério a ser adotado para o cálculo do dígito de auto-conferência:
- **093 a 093 - Condição para Emissão da Papeleta de Cobrança**
 - Se for igual a 1 = o Banco emite a papeleta e processa o registro
 - Se o Nosso Número for informado na posição 71 a 82 do registro de transação, o Banco assume.
 - Se o Nosso Número não for informado, o Banco criará automaticamente.
 - Se for igual a 2 = o Cliente emite e o Banco somente processa o registro
 - Neste caso, será obrigatório informar o Nosso Número formatado na posição 71 a 82 do registro de transação tipo 1.
- **094 a 094 – Condição de Registro para Débito Automático**
 - Quando igual a “N” e os dados do débito estiverem incorretos, rejeita na cobrança e não emite papeletas de cobrança;
 - Quando diferente de “N” e os dados do débito estiverem incorretos, registra na cobrança e emite papeleta de cobrança.
- **105 a 105 - Indicador de Rateio de Crédito**

Somente deverá ser preenchido com a Letra “R”, se a Empresa participa da rotina de rateio de crédito, caso não participe, informar Branco.

- **106 a 106 - Endereçamento do Aviso de Débito Automático em Conta Corrente**

1 = emite aviso, e assume o endereço do Sacado constante do Arquivo-Remessa;

2 = não emite aviso;

Diferente de 1 ou 2 = emite e assume o endereço do cliente debitado, constante do nosso cadastro.

- **109 a 110 - Identificação de Ocorrência**

- 01 - Remessa
- 02 - Pedido de baixa
- 04 - Concessão de abatimento
- 05 - Cancelamento de abatimento concedido
- 06 - Alteração de vencimento
- 07 - Alteração do controle do participante
- 08 - Alteração de seu número
- 09 - Pedido de protesto
- 18 - Sustar protesto e baixar Título
- 19 - Sustar protesto e manter em carteira
- 31 - Alteração de outros dados
- 35 – Desagendamento do débito automático
- 68 - Acerto nos dados do rateio de Crédito

69 - Cancelamento do rateio de crédito.

- **121 a 126 - Data do Vencimento do Título**
 - Para vencimento a vista , preencher o campo com (000000)
 - Para vencimento contra apresentação, preencher o campo com (999999)
 - Para vencimento “ver instruções” - Cobrança Sem Registro, preencher o campo com (777777).

Nota 1: Para alterar um Título registrado, cujo vencimento seja (DDMMAA), para “a vista”, preencher esse campo com (888888).

- **140 a 147 - Identificação da Depositária**

Quando o código de ocorrência for “01” (posição 109 a 110) de registro de transação, os campos correspondentes a essas posições, ou seja:

- 140 a 142 = nº do Banco encarregado pela cobrança do Beneficiário
- 143 a 147 = nº da Agência depositária

OBS: Deverão ser preenchidos com “Zeros”, pois o sistema codificará automaticamente através do CEP, que deverá ser informado na posição 327 a 334 do registro de transação.

- **157 a 160 - 1^a / 2^a Instrução**

Campo destinado para pré-determinar o protesto do Título, quando do registro. Não havendo interesse, preencher com Zeros.

Porém, caso a Empresa deseje se utilizar da instrução automática de protesto, informamos abaixo os procedimentos:

- posição 157 a 158 = Indicar o código “06” - (Protesto)
- posição 159 a 160 = Indicar o número de dias a protestar (mínimo 5 dias)

Nota: A posição 157 a 158, também poderá ser utilizada para definir as seguintes mensagens, a serem impressas nas papeletas de cobrança, emitidas pelo Banco:

- 08 - Não cobrar juros de mora
- 09 - Não receber após o vencimento
- 10 - Multa de 10 % após o quarto dia do vencimento
- 11 - Não receber após o 8º dia do vencimento
- 12 - Cobrar encargos após o 5º dia do vencimento
- 13 - Cobrar encargos após o 10º dia do vencimento.
- 14 - Cobrar encargos após o 15º dia do vencimento
- 15 - Conceder desconto mesmo se pago após o vencimento.

Atenção: Essas instruções deverão ser enviadas no Arquivo-Remessa, quando da entrada, desde que o código de ocorrência na posição 109 a 110 do registro de transação, seja “01”, para as instruções de protesto, o CGC / CPF e o endereço do Sacado deverão ser informados corretamente.

- **161 a 173 - Valor a ser Cobrado por dia de atraso**

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

Porém, caso o Beneficiário não queira informar o valor da mora dia, no Arquivo-Remessa, poderemos calculá-lo e imprimi-lo, contudo torna-se necessário informar o valor de sua taxa de juros mensal, através de carta, a qual deverá ser encaminhada para a nossa Agência, para o efetivo cadastramento.

- **193 a 205 - Valor do IOF**

Este campo somente deverá ser preenchido pelas Empresas Beneficiários, cujo ramo de atividade seja Administradora de Seguros.

- **221 a 234 - Número da Inscrição do Pagador**

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

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

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

- 2 Posições para o controle
- 9 Posições para o CPF
- 3 Pposições a esquerda zeradas

- 315 a 326 - 1^a Mensagem**

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

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

Este campo poderá ser utilizado para informar:

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

OBS.: A Empresa Beneficiária ao ser cadastrada na Cobrança será automaticamente autorizada a enviar mensagens, porém, para informar Sacador/Avalista, deverá ser previamente cadastrada por meio de pedido junto a sua Agência.

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
335 a 349	Sacador / Avalista	015	CNPJ/CPF do Sacador Avalista (o critério para preenchimento, deve ser o mesmo tanto para o CNPJ como para o CPF, ou seja, iniciando da direita para a esquerda: - 2 posições para o controle - 4 posições para filial - 9 posições para o CNPJ/CPF Obs.: No caso de CPF, o campo filial deverá ser preenchido com Zeros.		X
350 a 351	Brancos	002	2		
352 a 394	Sacador / Avalista	043	Sacador / Avalista	X	

6.3. Cancelamento da Instrução Automática de Protesto

Para cancelar a instrução automática de protesto, basta enviar um Arquivo-Remessa com as seguintes características:

- posição 109 a 110 do registro de transação = 31 - Alteração de Outros Dados
- posição 157 a 160 do registro de transação = 9999

7. Registro Header Label - Retorno

Layout para Cobrança com Registro e sem Registro com Emissão de Papeleta pelo Banco e pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

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

N - Numérico

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	0		X
002 a 002	Identificação do Arquivo Retorno	001	2		X
003 a 009	Literal Retorno	007	Retorno	X	
010 a 011	Código do Serviço	002	01		X
012 a 026	Literal Serviço	015	Cobrança	X	
027 a 046	Código da Empresa	020	Nº Empresa		X
047 a 076	Nome da Empresa por Extenso	030	Razão Social	X	
077 a 079	Nº do IDSF na Câmara Compensação	003	439		X
080 a 094	Nome do Banco por Extenso	015	ID CVTM	X	
095 a 100	Data da Gravação do Arquivo	006	DDMMMAA		X
101 a 108	Zeros	008	Zeros		X
109 a 113	Nº Aviso Bancário	005	Nº aviso		X
114 a 379	Branco	266	Branco		
380 a 385	Data do Crédito	006	DDMMMAA		X
386 a 394	Branco	009	Branco		
395 a 400	Nº Seqüencial de registro	006	1		X

8. Registro de Transação - Tipo 1 - Detalhe - Retorno

Layout para Cobrança com Registro e sem Registro com Emissão de Papeleta pelo Banco e pela Empresa

Descrição de Registro Tamanho 400 Bytes

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

N - Numérico

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001 (*)	Identificação do Registro	001	1		X
002 a 003 (*)	Tipo de Inscrição Empresa	002	01 - CPF 02 - CGC 03 - PIS/PASEP 98 - Não tem 99 - Outros		X
004 a 017 (*)	Nº Inscrição da Empresa	014	CGC/CPF Número Filial Controle		X
018 a 020	Zeros	003	Zeros	X	
021 a 037 (*)	Identificação da Empresa Beneficiário no Banco	017	Zero Carteira Agência Conta Corrente Vide Obs. Abaixo	X	
038 a 062	Nº Controle do Participante	025	Uso da Empresa	X	
063 a 070	Zeros	008	Zeros		X
071 a 082 (*)	Identificação do Título no Banco	012	Nº Banco Vide Obs. Abaixo	X	
083 a 092	Uso do Banco	010	Branco	X	
093 a 104	Uso do Banco	012	Zero	X	
105 a 105	Indicador de Rateio Crédito	001	"R" Vide Obs. Abaixo		
106 a 107	Zeros	002	Zeros		X
108 a 108	Carteira	001	Carteira		X
109 a 110 (*)	Identificação de Ocorrência	002	Vide Obs. Abaixo		X
111 a 116 (*)	Data Ocorrência no Banco	006	DDMMAA		X
117 a 126	Número do Documento	010	Nº do Documento	X	
127 a 146 (*)	Identificação do Título no Banco	020	Nº Banco Vide Obs. Abaixo	X	
147 a 152	Data Vencimento do Título	006	DDMMAA		X
153 a 165	Valor do Título	013	Valor Título		X

166 a 168 (*)	Banco Cobrador	003	Código do Banco Câmara de Compensação		X
169 a 173 (*)	Agência Cobradora	005	Código da Agência do Banco Cobrador		X
174 a 175	Especie do Título	002	Branco	X	
176 a 188	Despesas de cobrança para os Códigos de Ocorrência 02 - Entrada Confirmada 28 - Débito de Tarifas	013	Valor Despesa Vide Obs. Abaixo		X
189 a 201	Outras despesas Custas de Protesto	013	Valor outras despesas Vide Obs. Abaixo		X
202 a 214	Juros Operação em Atraso	013	Não será informado (zerado)		X
215 a 227	IOF Devido	013	Valor do IOF Vide Obs. Abaixo		X
228 a 240	Abatimento Concedido sobre o Título	013	Valor Abatimento Concedido Vide Obs. Abaixo		X
241 a 253	Desconto Concedido	013	Valor Desconto Concedido Vide Obs. Abaixo		X
254 a 266 (*)	Valor Pago	013	Valor Pago Vide Obs. Abaixo		X
267 a 279	Juros de Mora	013	Juros de Mora		X
280 a 292	Outros Créditos	013	Não será informado (zerado)		X
293 a 294	Brancos	002	Brancos	X	
295 a 295	Motivo do Código de Ocorrência 19 (Confirmação de Instrução de Protesto)	001	A – Aceito D – Desprezado Vide Obs. Abaixo		X
296 a 301 (*)	Data do Crédito	006	DDMMAA		X
302 a 318	Brancos	017	Brancos	X	
319 a 328	Motivos das Rejeições para os Códigos de Ocorrência da Posição 109 a 110	010	Motivo Vide Obs. Abaixo		X
329 a 394	Brancos	066	Brancos		
395 a 400	Nº Seqüencial de Registro	006	Nº Seqüencial Registro		X

Obs.: Quando se tratar de cobrança sem registro , somente os campos assinalados com (*) asterisco, serão confirmados no Arquivo-Retorno.

8.1. Registro Trailler - Retorno

Layout para Cobrança com Registro e sem Registro com Emissão de Papeleta pelo Banco e pela Empresa

Descrição de Registro - Tamanho 400 Bytes

A - Alfanumérico

N – Numérico

Posição De a	Nome do Campo	Tamanho do Campo	Conteúdo	A	N
001 a 001	Identificação do Registro	001	9		X
002 a 002	Identificação do Retorno	001	2		X
003 a 004	Identificação Tipo de Registro	002	01		X
005 a 007	Código do Banco	003	439		X
008 a 017	Brancos	010	Brancos	X	
018 a 025	Quantidade de Títulos em Cobrança	008	Quantidade de Títulos em Cobrança		X
026 a 039	Valor Total em Cobrança	014	Valor Total em Cobrança		X
040 a 047	Nº do Aviso Bancário	008	Nº do Aviso Bancário		X
048 a 057	Brancos	010	Brancos	X	
058 a 062	Quantidade de Registros-Ocorrência 02 – Confirmação de Entradas	005	Quantidade de registros		X
063 a 074	Valor dos Registros – Ocorrência 02 - Confirmação de Entradas	012	Valor dos Registros		X
075 a 086	Valor dos Registros–Ocorrência 06 – Liquidação	012	Valor dos Registros		X
087 a 091	Quantidade dos Registros - Ocorrência 06 – Liquidação	005	Quantidade de Registros		X
092 a 103	Valor dos Registros - Ocorrência 06/09/10 – Baixados	012	Valor dos Registros		X
104 a 108	Quantidade dos Registros - Ocorrência 09 e 10-Títulos baixados	005	Quantidade de Registros Baixados		X
109 a 120	Valor dos Registros – Ocorrência 09 e 10 - Títulos baixados	012	Valor dos Registros Baixados		X
121 a 125	Quantidade de registros - ocorrência 13 - Abatimento Cancelado	005	Quantidade de Registros		X
126 a 137	Valor dos Registros – Ocorrência 13 - Abatimento Cancelado	012	Valor dos Registros		X
138 a 142	Quantidade dos Registros - Ocorrência 14 – Vencimento Alterado	005	Quantidade dos Registros		X
143 a 154	Valor dos Registros – Ocorrência 14 - Vencimento Alterado	012	Valor dos Registros		X
155 a 159	Quantidade dos Registros-Ocorrência 12 – Abatimento Concedido	005	Quantidade de Registros		X
160 a 171	Valor dos Registros – Ocorrência 12 - Abatimento Concedido	012	Valor dos Registros		X
172 a 176	Quantidade dos Registros-Ocorrência 19-Confirmação da Instrução Protesto	005	Quantidade de Registros		X

177 a 188	Valor dos Registros – Ocorrência 19 - Confirmação da Instrução de Protesto	012	Valor dos Registros		X
189 a 362	Brancos	174	Brancos	X	
363 a 377	Valor Total dos Rateios Efetuados	015	Valor Total Rateios		X
378 a 385	Quantidade Total dos Rateios Efetuados	08	Quantidade Rateios Efetuados		X
395 a 400	Número Seqüencial do Registro	006	Nº Seqüencial do Registro		X

8.2. Informações Complementares - Arquivo-Retorno

Registro de Transação - Tipo 1

Das Posições:

- 021 a 037 - Identificação da Empresa Beneficiário no Banco**

Confirmação idêntica a 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 “Zeros”, nesse campo estará sendo confirmado o Nosso Número gerado para o Título.

Caso o Arquivo-Remessa tenha sido enviado com o Nosso Número formatado, o mesmo será confirmado.

- 105 a 105 - Identificação do Rateio**

Somente será informado “R”, para a Empresa participante da rotina de rateio de crédito, caso não, será informado branco.

- 109 a 110 - Identificação de Ocorrência**

- Para Cobrança sem Registro com Emissão de Papeleta pelo Banco:**

02 - Entrada Confirmada - Quando o registro estiver correto e a papeleta for impressa
06 - Liquidação Normal - Pagamento Efetuado

- 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 Automaticamente via Arquivo (verificar motivo posição 319 a 328)
10 - Baixado conforme instruções da Agência (verificar motivo posição 319 a 328)
11 - Em Ser - Arquivo de Títulos pendentes (sem motivo)
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 Recebimento Instrução de Protesto (verificar motivo posição 295 a 295)
20 - Confirmação Recebimento Instrução Sustação de Protesto (sem motivo)
21 - Acerto do Controle do Participante (sem motivo)
23 - Entrada do Título em Cartório (sem motivo)
24 - Entrada rejeitada por CEP Irregular (verificar motivo posição 319 a 328)
27 - Baixa Rejeitada (verificar motivo posição 319 a 328)
28 - Débito de tarifas/custas (verificar motivo na posição 319 a 328)
30 - Alteração de Outros Dados Rejeitados (verificar motivo posição 319 a 328)
32 - Instrução Rejeitada (verificar motivo posição 319 a 328)

- 33 - Confirmação Pedido Alteração Outros Dados (sem motivo)
 - 34 - Retirado de Cartório e Manutenção Carteira (sem motivo)
 - 35 – Desagendamento do débito automático (verificar motivos posição 319 a 328)
 - 68 - Acerto dos dados do rateio de Crédito (verificar motivo posição de status do registro tipo 3)
 - 69- Cancelamento dos dados do rateio (verificar motivo posição de status do registro tipo 3)
- Nota:** Para as ocorrências sem motivos, as posições serão informadas com Zeros.

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

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

- **176 a 188 - Despesas de Cobrança**

Nesse campo será informado o valor da tarifa de registro, correspondente ao código de ocorrência 02 - entrada confirmada (posição 109 a 110 do registro de transação) e código de ocorrência 28 - débito de tarifas/custas (posição 109 a 110 do registro de transação), com motivo 03 - tarifa de sustação e motivo 04 - tarifa de protesto (posição 319 a 328 do registro de transação).

- **189 a 201 - Outras Despesas**

Nesse campo será informado o valor referente ao código de ocorrência 28 - débito de tarifas/custas (posição 109 a 110 do registro de transação), 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), poderá ser informado até 5 (cinco) motivos, neste campo, se for o caso.

Ocorrência = 02 - Entrada confirmada Motivos

- 00 - Ocorrência aceita
- 17 - Data de vencimento anterior a data de emissão
- 21 - Espécie do Título inválido
- 24 - Data da emissão inválida
- 38 - Prazo para protesto inválido
- 39 - Pedido para protesto não permitido para título

- 43 - Prazo para baixa e devolução inválido
- 45 - Nome do Pagador inválido
- 46 - Tipo/num. de inscrição do Pagador inválidos
- 47 - Endereço do Pagador não informado
- 48 - CEP irregular
- 50 - CEP referente a Banco correspondente
- 53 - Nº de inscrição do Sacador/avalista inválidos (CPF/CGC)
- 54 - Sacador/avalista não informado

Observações:

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

- **Ocorrência 03 - Entrada Rejeitada**

Motivos:

- 02 - Código do registro detalhe inválido
- 03 - Código da ocorrência inválida
- 04 - Código de ocorrência não permitida para a carteira
- 05 - Código de ocorrência não numérico
- 07 - Agência/conta/Dígito - Inválido
- 08 - Nosso número inválido
- 09 - Nosso número duplicado
- 10 - Carteira inválida
- 16 - Data de vencimento inválida
- 18 - Vencimento fora do prazo de operação
- 20 - Valor do Título inválido
- 21 - Espécie do Título inválida
- 22 - Espécie não permitida para a carteira
- 24 - Data de emissão inválida
- 38 - Prazo para protesto inválido
- 44 - Agência Beneficiário não prevista
- 50 - CEP irregular - Banco Correspondente
- 63 - Entrada para Título já cadastrado

- **Ocorrência 09 - Baixado Automaticamente via Arquivo**

Motivo:

- 10 - Baixa comandada pelo cliente

- **Ocorrência 10 - Baixado Conforme Instruções da Agência**

Motivo:

- 00 - Baixa Comandada
- 14 - Título Protestado
- 15 - Título excluído

- **Ocorrência 24 - Entrada Rejeitada por CEP irregular**
Motivo:
 48 - CEP inválido
- **Ocorrência 27 - Baixa Rejeitada**
Motivos:
 - 04 - Código de ocorrência não permitido para a carteira
 - 07 - Agência/Conta/dígito inválidos
 - 08 - Nossos números inválidos
 - 10 - Carteira inválida
 - 15 - Carteira/Agência/Conta/nossos números inválidos
 - 40 - Título com ordem de protesto emitido
 - 42 - Código para baixa/devolução inválido
 - 60 - Movimento para Título não cadastrado
 - 77 - Transferência para desconto não permitido para a carteira
 - 85 - Título com pagamento vinculado
- **Ocorrência 28 - Débito de Tarifas/Custas**
Motivos:
 - 03 - Tarifa de sustação
 - 04 - Tarifa de protesto
 - 08 - Custas de protesto
- **Ocorrência 30 - Alteração de Outros Dados Rejeitados**
Motivos:
 - 01 - Código do Banco inválido
 - 04 - Código de ocorrência não permitido para a carteira
 - 05 - Código da ocorrência não numérico
 - 08 - Nossos números inválidos
 - 15 - Característica da cobrança imcompatível
 - 16 - Data de vencimento inválido
 - 17 - Data de vencimento anterior a data de emissão
 - 18 - Vencimento fora do prazo de operação
 - 24 - Data de emissão Inválida
 - 29 - Valor do desconto maior/igual ao valor do Título
 - 30 - Desconto a conceder não confere
 - 31 - Concessão de desconto já existente (Desconto anterior)
 - 33 - Valor do abatimento inválido
 - 34 - Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título
 - 38 - Prazo para protesto inválido
 - 39 - Pedido de protesto não permitido para o Título
 - 40 - Título com ordem de protesto emitido
 - 42 - Código para baixa/devolução inválido
 - 60 - Movimento para Título não cadastrado
 - 85 - Título com Pagamento Vinculado
- **Ocorrência 32 - Instrução Rejeitada**
Motivos:
 - 01 - Código do Banco inválido
 - 02 - Código do registro detalhe inválido
 - 04 - Código de ocorrência não permitido para a carteira
 - 05 - Código de ocorrência não numérico
 - 07 - Agência/Conta/dígito inválidos
 - 08 - Nossos números inválidos
 - 10 - Carteira inválida

- 16 - Data de vencimento inválida
- 17 - Data de vencimento anterior a data de emissão
- 18 - Vencimento fora do prazo de operação
- 20 - Valor do título inválido
- 21 - Espécie do Título inválida
- 22 - Espécie não permitida para a carteira
- 24 - Data de emissão inválida
- 28 - Código de desconto inválido
- 29 - Valor do desconto maior/igual ao valor do Título
- 30 - Desconto a conceder não confere
- 31 - Concessão de desconto - Já existe desconto anterior
- 33 - Valor do abatimento inválido
- 34 - Valor do abatimento maior/igual ao valor do Título
- 36 - Concessão abatimento - Já existe abatimento anterior
- 38 - Prazo para protesto inválido
- 39 - Pedido de protesto não permitido para o Título
- 40 - Título com ordem de protesto emitido
- 41 - Pedido cancelamento/sustação para Título sem instrução de protesto
- 42 - Código para baixa/devolução inválido
- 45 - Nome do Pagador não informado
- 46 - Tipo/número de inscrição do Pagador inválidos
- 47 - Endereço do Pagador não informado
- 48 - CEP Inválido
- 50 - CEP referente a um Banco correspondente
- 53 - Tipo de inscrição do sacador avalista inválidos
- 60 - Movimento para Título não cadastrado
- 85 - Título com pagamento vinculado
- 86 - Seu número inválido