



BANCO REAL
ABN AMRO

TROCA DE ARQUIVOS

COBRANÇA COM REGISTRO

E

COBRANÇA SEM REGISTRO

400 POSIÇÕES

Cash Management

Data da Última Atualização: 05/01/2005

Versão : 3.0

Índice

ÍNDICE.....	2
APRESENTAÇÃO DO DOCUMENTO	4
CARACTERÍSTICAS.....	5
MODALIDADES:	5
<i>Cobrança Registrada :</i>	<i>5</i>
<i>Cobrança Sem Registro :</i>	<i>5</i>
TIPOS DE ARQUIVOS:	5
<i>Cobrança Registrada :</i>	<i>5</i>
<i>Cobrança Sem Registro :</i>	<i>5</i>
CARACTERÍSTICAS DO ARQUIVO:	6
EMISSÃO DO BLOQUETO	6
<u>DIMENSÕES DO BLOQUETO</u>	<u>6</u>
CÁLCULO DO DIGITÃO DA COBRANÇA.....	7
<u>COBRANÇA COM REGISTRO E COBRANÇA SEM REGISTRO:</u>	<u>7</u>
<i>Cobrança Com Registro</i>	<i>8</i>
<i>Cobrança Sem Registro</i>	<i>8</i>
LINHA DIGITÁVEL:	9
<u>CONTEÚDO DOS BLOCOS DA LINHA DIGITÁVEL</u>	<u>9</u>
<i>Cálculo do Dígito Verificador dos Blocos da Linha Digitável.....</i>	<i>9</i>
<i>1o. BLOCO:</i>	<i>9</i>
Cálculo do Dígito Verificador Bloco 1	9
<i>2o. BLOCO :</i>	<i>9</i>
Cálculo do Dígito Verificador Bloco 2	10
<i>3o. BLOCO:</i>	<i>10</i>
Cálculo do Dígito Verificador Bloco 3	10
<i>Digitão do Código de Barras:</i>	<i>10</i>
Cálculo do Digitão do Código de Barras.....	10
<i>4o. BLOCO:</i>	<i>11</i>
Fator de Vencimento	11
Observações:	11
CÓDIGO DE BARRAS:	12
<u>ESPECIFICAÇÃO DA MONTAGEM DO LAYOUT DO CÓDIGO DE BARRAS</u>	<u>14</u>
INSTRUÇÕES PARA USO DE MENSAGENS NOS BLOQUETOS DO BANCO	15
LAY-OUT DOS ARQUIVOS	16
COBRANÇA REGISTRADA	16
<i>Remessa</i>	<i>16</i>
Registro Header.....	16
Registro Detalhe.....	17
Registro Mensagens	20
Registro Trailler	20
<i>Retorno</i>	<i>21</i>
Registro Header.....	21
Registro Detalhe.....	22
Registro Trailler	24
<i>Existência</i>	<i>25</i>
Registro Header.....	25
Registro Detalhe.....	26
Registro Trailler	28
<i>CEP</i>	<i>29</i>
Registro Header.....	29
Registro CEP	29

COBRANÇA SEM REGISTRO	30
<i>Remessa</i>	30
Registro Header.....	30
Registro Detalhe.....	31
Registro Mensagens	33
Registro Trailler	33
<i>Retorno</i>	34
Registro Header.....	34
Registro Detalhe.....	35
Registro Trailler	36

Apresentação do Documento

Este manual apresenta um padrão para a troca de informações entre Empresas e Bancos, definido pela FEBRABAN, a ser adotado na prestação de serviços bancários que possibilitem esse intercâmbio. Baseado nas informações necessárias para a implementação de determinado serviço, o padrão define um conjunto de registros/campos que devem compor o arquivo de troca de informações.

Este manual apresenta o serviço **Cobrança**, conceituando-o através da definição do objetivo, das entidades envolvidas e do fluxo de informações, e apresenta o layout dos registros a serem utilizados na sua implementação. Este tipo de serviço possibilita a geração de informações dos títulos em cobrança para o Banco Cedente (entrada de títulos, instruções, etc.) e a geração de informações do bloqueto eletrônico (títulos capturados em carteira) ao Sacado. Conceitua também todos os campos componentes do layout dos registros utilizados na Cobrança.

Além de apresentar a Cobrança, este documento abrange a forma de Emissão do Boleto, bem como o Cálculo do Digitão da Cobrança, Formatação da Linha Digitável e seus respectivos Dígitos Verificadores, e Formação do Código de Barras com Digitão do Código de Barras.

Características

Modalidades:

Cobrança Registrada :

É a modalidade de Cobrança na qual os dados dos títulos ficam registrados no Banco até sua Liquidação ou Baixa.

Cobrança Sem Registro :

É a modalidade de Cobrança na qual os dados dos títulos não são registrados no Banco.

Tipos de Arquivos:

Cobrança Registrada :

Arquivo Remessa: É a forma pela qual a empresa envia ao Banco os dados relativos a entrada de títulos e/ou suas instruções.

Arquivo Retorno: É a forma pela qual o Banco informa à empresa a movimentação de sua cobrança.

Arquivo Existência : É a forma pela qual o Banco informa à empresa quais os títulos que compõem a sua carteira de cobrança. Este arquivo é opcional.

Arquivo CEP: É a forma pela qual o Banco informa à empresa sobre as praças atendidas fornecendo o intervalo de CEP's de cada agência.

Cobrança Sem Registro :

Arquivo Remessa: É a forma pela qual a empresa envia os dados da cobrança para a emissão dos bloquetos pelo Banco (com código de barras)

Arquivo Retorno: Informa ao cliente as liquidações dos títulos.

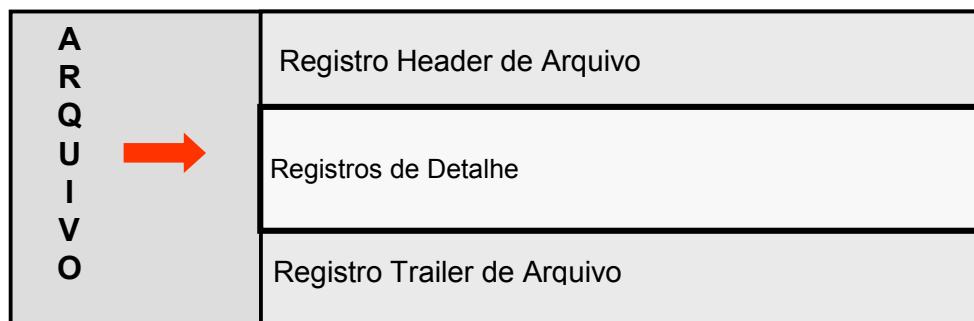
Arquivo Existência : Não existe este tipo de arquivo na Cobrança sem Registro

Arquivo CEP: É a forma pela qual o Banco informa à empresa sobre as praças atendidas fornecendo o intervalo de CEP's de cada agência.

Características do Arquivo:

Meio Físico	TP, Fita Magnética, Cartucho, Disquete
Organização	Seqüencial
Modalidade	Registros Fixos
Lay-out	CNAB.
Tamanho Registro	400 Bytes (Remessa/Retorno)
Tamanho Bloco	2000 Bytes (Remessa/Retorno)
Sistema de Codificação	9 trilhas/EBCDIC
Densidade de Gravação	1600 BPI em caso de fitas
Tipo de Campo	Zonado
Label	No Label - Sem "Tape Mark" no início e Com "Tape Mark" obrigatório no final

O Arquivo de troca de informações entre Bancos e Empresas é composto de um registro Header de arquivo, um registro detalhe e um registro Trailer de arquivo, conforme ilustra a figura abaixo:



Emissão do Bloqueto

O cedente poderá fazer a impressão dos bloquetos e deverá considerar os critérios a seguir:

Dimensões do Bloqueto

Os bloquetos de cobrança deverão obedecer aos seguintes parâmetros:

Número de vias: 2 (duas) sendo:

- Recibo do sacado
- Ficha de compensação

Gramatura do papel:

- Mínima: 50g/m²

Dimensões:

- Recibo do sacado: a critério do cliente
- Ficha de compensação: 3 ¾ a 4 1/18 x 170 a 210mm.

Cor da via :

- Fundo branco / impressão azul

- Fundo branco / impressão preta

Inserção dos dados do Banco na borda superior da ficha de compensação:

Lado esquerdo : Nome do Banco - BANCO REAL				
À Direita do nome do banco, inserir o código do Banco na compensação, acrescido do dígito verificador : 356-5. O número do código deverá ser constituído com caracter de 5 mm, traços ou fios de 1,2 mm.				
Lado Direito: Deverá constar a representação numérica do conteúdo do código de barras (linha digitável), conforme descrição adiante				
 356-5 35690.50168 70325.510009 00000.030205 9 14560000003500				
Local de Pagamento Pagável em qualquer Banco até o vencimento				
Vencimento 02/10/2001 Agência/Código Cedente 0501/6703255/1				
Cedente Nome do Cedente	Nosso Número 3020			
Data do Documento 19/08/2001	No. do Documento 000000000003020	Espécie Doc. RC	ACEITE A	Data do Processamento 20/08/2001
Uso do Banco	Carteira 20	Espécie R\$	Quantidade	Valor (=) Valor do documento 35,00
Instruções		(=) Outros Acréscimos (-) Desconto Abatimento (-) Outras Deduções (+) Mora/Multa (=) Valor Cobrado		
CLIENTE DO BANCO REAL : PAGUE ATRAVES DO DISQUE REAL OU CAIXA RAPIDO				
Sacado: Nome do Sacado Endereço do Sacado - Número CEP		CPF: Número do CPF Bairro		
Sacador/Avalista: Nome do Sacador Avalista		Código de Baixa		
		Autenticação Mecânica		
		Ficha de Compensação		
		Digitão da Cobrança		

Cálculo do Digitão da Cobrança

Cobrança com registro e cobrança sem registro:

Para se apurar o Digitão da Cobrança, serão necessárias as seguintes informações:

- Nosso número: com 7 dígitos para cobrança registrada e até 13 dígitos para cobrança sem registro
- Código da Agência : 4 dígitos
- Número da Conta : 7 dígitos

Aplica-se os pesos 2,1,2,1... aos algarismos do número composto de Nosso Número + Agência + Conta Corrente, iniciando-se da direita para esquerda, conforme exemplo abaixo. O conteúdo de cada campo deverá ser multiplicado pelos pesos.

Se o resultado da multiplicação for maior do que 9, somam-se os algarismos do produto para se obter somente um algarismo.

Exemplo: $2 \times 9 = 18 = 1 + 8 = 9$
 $1 \times 1 = 1 = 1$

- Somam-se os produtos obtidos no item anterior.
- Divide-se a soma por 10, obtendo-se o resto da divisão.
- Subtrai-se o resto de 10 (se o resultado por 10, o dígito será zero).

Cobrança Com Registro.

Nosso Número :	0003020
Agência :	0501
Conta :	6703255

Campo :	0	0	0	3	0	2	0	0	5	0	1	6	7	0	3	2	5	5
Pesos :	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
Resultado (Campo * Pesos)	0	0	0	6	0	4	0	0	5	0	1	12	7	0	3	4	5	10
Resultado Final :	0	0	0	6	0	4	0	0	5	0	1	3	7	0	3	4	5	1

Soma :	39
Resultado (Soma / 10) :	3
Resto de Soma / 10	9
DV (10 - Resto)	1

Cobrança Sem Registro.

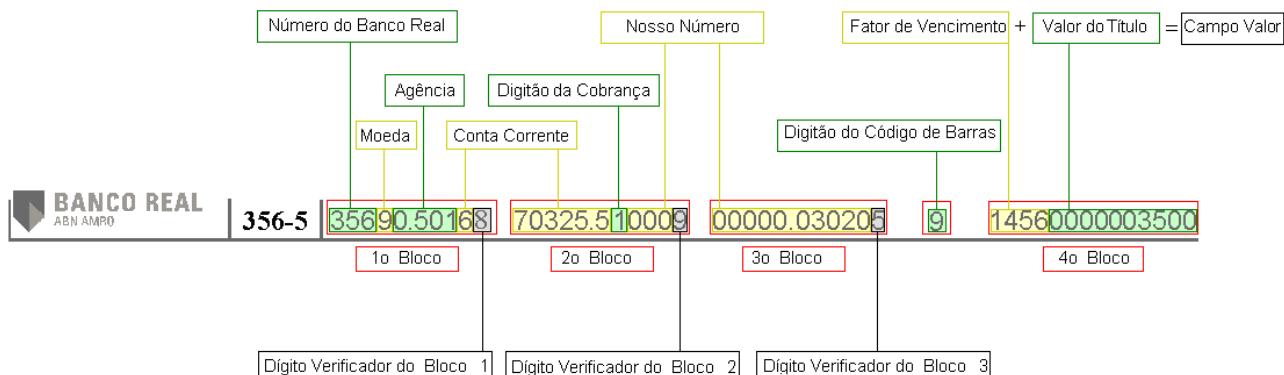
Nosso Número :	0000000003025
Agência :	0501
Conta :	6703255

Campo :	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	2	5	0	5	0	1	6	7	0	3	2	5	5
Pesos :	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1
Resultado (Campo * Pesos)	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	4	5	0	5	0	1	12	7	0	3	4	5	10
Resultado Final :	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	4	5	0	5	0	1	3	7	0	3	4	5	1

Soma :	44
Resultado (Soma / 10) :	4
Resto de Soma / 10	4
DV (10 - Resto)	6

Linha Digitável:

Na parte superior da ficha de compensação, deve haver a representação numérica do conteúdo do código de barras, com dimensões de 3,5mm a 4mm e traços ou fios de 0,3mm, distribuída em 4 blocos, sendo que para cada um dos três primeiros blocos deverá ser calculado um dígito verificador desse bloco (módulo 10), e, entre cada bloco, espaço equivalente a 2 (duas) posições. Cada bloco será dividido em duas partes através de pontos conforme demonstrado a seguir. Os dados da representação numérica (linha digitável) não se apresentam na mesma ordem do código de barras, mas sim de acordo com a seqüência descrita abaixo. Os dígitos verificadores referentes aos 1os, 2os e 3os blocos não são representados no código de barras.



Conteúdo dos Blocos da Linha Digitável

Cálculo do Dígito Verificador dos Blocos da Linha Digitável

O módulo de cálculo do dígito verificador é o 10, com pesos de 2 e 1.

Aplica-se os pesos 2,1,2,1... aos algarismos do número composto pelos respectivos blocos, iniciando-se da direita para esquerda, conforme exemplo abaixo. O conteúdo de cada algarismo deverá ser multiplicado pelos pesos.

Se o resultado da multiplicação for maior do que 9, somam-se os algarismos do produto para se obter somente um algarismo

Exemplo: $2 \times 9 = 18 = 1 + 8 = 9$
 $2 \times 5 = 10 = 1 + 0 = 1$

- Somam-se os produtos obtidos no item anterior.
- Divide-se a soma por 10, obtendo-se o resto da divisão.
- Subtrai-se o resto de 10 (se o resultado por 10, o dígito será zero).

1º. BLOCO: 35690.50168

Composto pelo código do Banco + Código da Moeda + Código da agência + a primeira posição do número da Conta Corrente + Dígito Verificador deste Bloco:

Cálculo do Dígito Verificador Bloco 1

Campo :	3	5	6	9	0	5	0	1	6		Soma :	32
Pesos :	2	1	2	1	2	1	2	1	2		Resultado (Soma / 10) :	3
Resultado (Campo * Pesos)	6	5	12	9	0	5	0	1	12		Resto de Soma / 10	2
Resultado Final :	6	5	3	9	0	5	0	1	3		DV (10 - Resto)	8

2º. BLOCO : 70325.510009

Composto pela 2a.posição do Número da Conta Corrente até a 7a.posição + Digitão da Cobrança + três primeiras posições do campo Nosso Número + Dígito verificador deste Bloco:

Cálculo do Dígito Verificador Bloco 2

Campo :	7	0	3	2	5	5	1	0	0	0	Soma :	21
Pesos :	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	Resultado (Soma / 10) :	2
Resultado (Campo * Pesos)	7	0	3	4	5	10	1	0	0	0	Resto de Soma / 10	1
Resultado Final :	7	0	3	4	5	1	1	0	0	0	DV (10 - Resto)	9

3o.BLOCO: **00000.030205**

Composto pelo campo Nosso Número, da 4a posição até a 13a + Dígito Verificador deste bloco.

Cálculo do Dígito Verificador Bloco 3

Campo :	0	0	0	0	0	0	3	0	2	0	Soma :	5	
Pesos :	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	Resultado (Soma / 10) :	0	
Resultado (Campo * Pesos)	0	0	0	0	0	0	0	3	0	2	0	Resto de Soma / 10	5
Resultado Final :	0	0	0	0	0	0	0	3	0	2	0	DV (10 - Resto)	5

DIGITÃO DO CÓDIGO DE BARRAS: **9**

Cálculo do Digitão do Código de Barras

O módulo de cálculo do dígito verificador é o 11, com pesos de 2 à 9.

Aplica-se os pesos 2,3,4,5,6,7,8,9,2,3... aos algarismos do número composto pelos campos do código de barras, iniciando-se da direita para esquerda, conforme exemplo abaixo. O conteúdo de cada algarismo deverá ser multiplicado pelos pesos.

- Somam-se os produtos obtidos no item anterior.
 - Divide-se a soma por 11, obtendo-se o resto da divisão.
- Subtrai-se o resto de 11 (se o resto por 10, 0 ou 1, o dígito será 1) .

Para o cálculo, considerar apenas os campos Banco (3 posições), Moeda (1 posição), Fator de Vencimento (4 posições), Valor (10 posições), Agência (4 posições), Conta Corrente (7 posições), Digitão da Cobrança (1 posição) e Nosso Número (13 posições).

Exemplo:

	Banco	Moeda	DV	Fator Vcto	Valor					Agência	Conta	Digitão	Campo Nosso Número
Campos	3	5	6	9	1	4	5	6	0	0	0	0	0
Pesos	4	3	2	9	8	7	6	5	4	3	2	9	8
Resultado (Campo * Pesos)	12	15	12	81	8	28	30	30	0	0	0	0	0
Soma:													508
Resultado (Soma / 11):													46
Resto de (Soma / 11):													2
DV (11 - Resto)													11-2=9

4o.BLOCO: 14560000003500

Composto pelo fator de vencimento e valor do título:

Iniciando pelo fator 1000, que corresponde à data de vencimento 03.07.2000, e assim sucessivamente, conforme tabela abaixo:

FATOR	VENCIMENTO
1000	03/07/2000
1002	05/07/2000
1456	02/10/2001
4789	17/10/2010
9999	21/02/2025

Exemplo, considerando o vencimento dia 02/10/2001 e o valor 35,00

35690.50168 **70325.510009** **00000.030205** **9** **14560000003500**
 \-----/ \-----/ \-----/ \-----/
 V V V V
 1º bloco 2º bloco 3º bloco D/v **Fator ycto/valor**

Observações:

1. Quando a primeira posição do Bloco 4 for zero, significa que esse título não contém o fator de vencimento no código de barras/linha digitável, tratando-se portanto as 14 (catorze) posições como valor.
 2. Divergência na data de vencimento

Caso ocorra divergência entre a data impressa no campo “data de vencimento” e a constante no código de barras, prevalecerá a data indicada no código de barras, pois o processo será automatizado.

3. Feriados
Nas praças com feriados, é permitido o pagamento, via compensação, no primeiro dia útil subsequente à data de vencimento do bloqueto de cobrança.

Para os pagamentos através de terminais de Auto Atendimento, Internet, Home/Office Banking, deverá ser considerada a data da praca da agência de débito.

- #### 4. Valor superior a 10 posições

Bloquetos com valores superiores a R\$ 99.999.999,99 (dez posições) não terão o fator de vencimento no código de barras, ou então, a critério do cedente, o valor poderá ser desmembrado em 2 (dois) bloquetos de cobrança.

- ## 5. Alteração de vencimento

Em caso de concessão de prorrogação da data de vencimento, não sendo possível a emissão de novo bloqueto, o sacado deverá ser orientado a efetuar o pagamento somente no Banco Real.

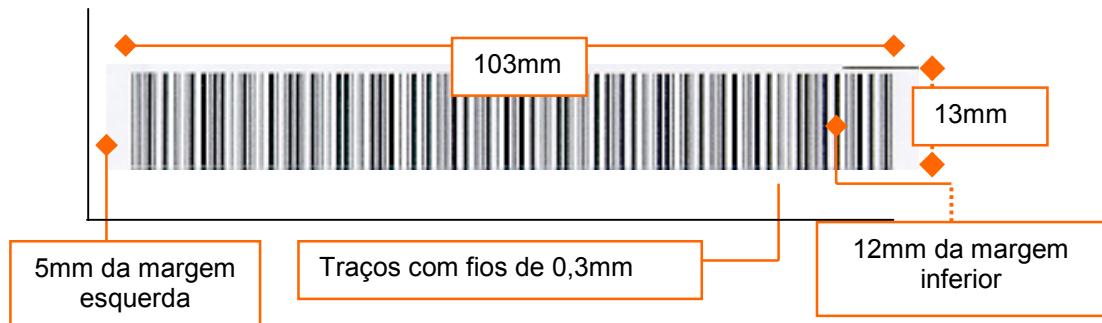
Esta situação também será válida para casos de concessão de desconto do valor após a emissão do bloqueto ou qualquer outra alteração para recebimento não constante do bloqueto.

Nota: O Banco Real não se responsabilizará por encargos financeiros por eventual acolhimento de bloqueto fora do prazo, quando este for emitido sem a indicação do “fator de vencimento”.

Código de barras:

O código de barras é do tipo 2 de 5 intercalado, que significa que 5 barras definem 1 caracter, sendo que duas delas são barras largas. Intercalado significa que os espaços entre as barras também têm significado, de maneira análoga às barras.

- O início do código de barras deve estar 5mm da margem esquerda da folha (zona de silêncio)
- O centro do código de barras deve estar a 12mm da margem inferior da ficha
- O comprimento total deve ser igual a 103mm e a altura igual a 13mm



O código de barras tem 44 posições e é composto das seguintes informações:



É utilizado o padrão I25: intercalado 2 por 5.

Permite somente a utilização de caracteres numéricos, e é formado pela combinação intercalada de cada 2 caracteres. Portanto, o código deve conter número par de caracteres numéricos, se for codificar número de caracteres ímpar, completar com um Zero à esquerda.

Utilizar identificadores de Início e Fim de código:

EBCDIC	Sinal	HEX
Início	'<'	'4C'
Fim	'>'	'6E'

EBCDIC	Sinal	HEX
Início	'<'	'3C'
Fim	'>'	'3E'

Cada código é formado por barras estreitas e/ou largas:

- Barras estreitas (E) são representadas pelo número '0'.
- Barras largas (L) são representadas pelo número '1'.

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

De acordo com a combinação de duas barras estreitas e/ou largas, obtém-se a seguinte configuração:

EBCDIC				
EE.....	00.....	HEX	'95'.....	'N' Minúsculo
EL.....	01.....	HEX	'D5'.....	'N' Maiúsculo
LE.....	10.....	HEX	'A6'.....	'W' Minúsculo
LL.....	11.....	HEX	'E6'.....	'W' Maiúsculo

Exemplo: Representação do número 4327.

Os dois primeiros caracteres:

4=	0	0	1	0	1
3=	1	1	0	0	0
Resultado Parcial	D5	D5	A6	95	A6

Os caracteres seguintes:

2=	0	1	0	0	1
7=	0	0	0	1	1
Resultado Parcial	95	A6	95	D5	E6

Junção dos caracteres:

Início	43	27	Fim
4C	D5 D5 A6 95 A6	95 A6 95 D5 E6	6E

Resultado Final:

HEX '4CD5D5A695A695A695D5E66E'

ASCII				
EE.....	00.....	HEX	'6E'.....	'N' Minúsculo
EL.....	01.....	HEX	'4E'.....	'N' Maiúsculo
LE.....	10.....	HEX	'77'.....	'W' Minúsculo
LL.....	11.....	HEX	'57'.....	'W' Maiúsculo

Exemplo: Representação do número 4327.

Os dois primeiros caracteres:

4=	0	0	1	0	1
3=	1	1	0	0	0
Resultado Parcial	4E	4E	77	6E	77

Os caracteres seguintes:

2=	0	1	0	0	1
7=	0	0	0	1	1
Resultado Parcial	6E	77	6E	4E	57

Junção dos caracteres:

Início	43	27	Fim
3C	4E 4E 77 6E 77	6E 77 6E 4E 57	3E

Resultado Final:

HEX '3C4E4E776E776E776E4E573E'

Especificação da montagem do layout do Código de Barras

Delimitador de INÍCIO '<' = HEX '4C' ou '3C'			
Posição		Descrição	Conteúdo
01	03	Código do Banco	'356'
04	04	Tipo de Moeda	'9' = Título emitido em Reais
05	05	Digitão do código de Barras	DV (Dígito Verificador do Código de Barras).
06	09	Fator de Vencimento	Ver nota
10	19	Valor do Título	'Valor' se o Título for emitido em Reais '0' se o Título for emitido em Moeda Variável
20	23	Agência	Código da Agência Cedente
24	30	Conta	Número da Conta do Cedente
31	31	Digitão da Cobrança	Dígito de Cobrança
32	44	Número do Título no Banco	Número do Título no Banco
Delimitador de FIM '>' = HEX '6E' ou '3E'			

Instruções para uso de Mensagens nos Bloquetos do Banco

(Ver "Arquivo Remessa - Registro Mensagens" - Cobrança Com e Sem Registro)

1. Os Registros de Mensagens (7.1/ 7.2/ 7.3/ 7.4 para Cobrança Sem Registro e 8.1/ 8.2/ 8.3/ 8.4 para Cobrança Com Registro) são opcionais, sendo que quando informados, devem vir em ordem numérica crescente.
2. Cada mensagem deverá conter a informação do local a ser impresso, no campo "Cod. Local Mens. X", conforme identificado abaixo:
 1. Mensagem será impressa na ficha do sacado.
 2. Mensagem será impressa na ficha de compensação
 3. Mensagem será impressa na ficha do sacado e na compensação
3. As mensagens devem vir em seqüência, sem intervalos entre elas, ou seja, o sistema irá identificar o final das mensagens ao encontrar a primeira mensagem em branco com o "Cod. Local Mens. X" também em branco. Se for informada mais mensagens, o título será recusado. Para informar linha em branco, preencher apenas o "Cod. Local Mens X" deixando a mensagens com brancos.
4. A ficha de compensação permite apenas 5 (cinco) mensagens, portanto os códigos 2 e 3 só poderão constar em até 5 linhas de mensagens.

LAY-OUT dos Arquivos

Cobrança Registrada

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Header				
Tipo de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes				

Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até			
Código do Registro	001	001	001	Num	'0'
Constante	002	026	025	Alfa	1REMESSA01COBRANCA
Zero	027	027	001	Num	'0'
Agência Cedente	028	031	004	Num	
Zero	032	032	001	Num	'0'
Conta do Cedente	033	039	007	Num	
Brancos	040	046	007	Alfa	
Nome do Cedente	047	076	030	Alfa	
Identif. Do Banco	077	079	003	Num	'356'
Nome do Banco	080	94	015	Alfa	'Banco Real'
Data do Processamento	095	100	006	Num	DDMMMAA
Constante	101	108	008	Alfa	'01600BPI'
Brancos	109	394	286	Alfa	
Número de Seqüência	395	400	006	Num	Nro. Seqüencial do Reg. No Arq.

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Detalhe				
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes				

Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até			
Código do Registro	001	001	001	Num	'1'
Código de Inscrição	002	003	002	Num	'01' -CPF; '02' -CNPJ
CPF/CNPJ do Cedente	004	011	008	Num	
Filial	012	015	004	Num	
Controle	016	017	002	Num	
Zero	018	018	001	Num	'0'
Agência do Cedente	019	022	004	Num	
Zero	023	023	001	Num	'0'
Conta do Cedente	024	030	007	Num	
Brancos	031	037	007	Alfa	
Campo Especial	038	062	025	Alfa	Uso livre do Cedente
Zeros	063	064	002	Num	'00'
Num. Do Título no Banco	065	071	007	Num	
Incidência da Multa	072	072	001	Num	'0' - Sobre o valor Título '1' - Sobre o valor Corrigido
Número de Dias para Multa	073	074	002	Num	'00' - Após Vencimento '01-99' - Número de Dias Após Vencimento
Tipo da Multa	075	075	001	Num	'0' - Valor '1' - Taxa
Multa	076	088	013	Num	V99 - Valor ou Taxa
Brancos	089	095	007	Alfa	
Contrato	096	104	009	Num	No. do Contrato, usado somente na cobrança Real ou caucionada
Brancos	105	107	003	Alfa	
Carteira	108	108	001	Num	'1' - Cobrança Simples '5' - Cobrança Escritural
Código da Ocorrência	109	110	002	Num	'01' - Entrada '02' - Baixa '04' – Conceder Abatimento '05' – Cancelar Abatimento '06' – Alterar Vencimento '07' – Alterar campo Especial '08' – Alterar Número do Cedente '09' – Protestar '10' – Sustar protesto e conservar em carteira (após título ser enviado a cartório) '11' - Não protestar (antes do título ser enviado a cartório) '13' – Cancelar Multa '14' – Alterar Multa '16' – Sustar protesto e baixar o título (após título ser enviado à cartório) '17' – Conceder Desconto

					'18' – Cancelar Protesto Automático
Número do Título (Cedente)	111	120	010	Alfa	
Data de Vencimento	121	126	006	Num	DDMMAA
Valor do Título	127	139	013	Num	V99
Identificação do Banco	140	142	003	Num	'356'
Agência Cobradora	143	147	005	Num	Código da Agência
Espécie de Título	148	149	002	Num	'01' – Duplicata '02' - Nota promissória '03' - Nota de seguro '04' – Cobrança Seriada '05' – Recibo '06' – Banco emitirá Bloquetos '07' – Banco não emitirá Bloquetos '08'– Duplicata de serviço '99' – Outros
Aceite	150	150	001	Alfa	'A' – Aceito 'N' - Não Aceito
Data de Emissão	151	156	006	Num	DDMMAA
Código do Protesto	157	158	002	Num	'00' – Confirma Instrução Agência '03-55' Número de dias vencidos para protesto '99' - Não protestar
Brancos	159	160	002	Alfa	
Tipo de Juros	161	161	001	Num	'0' - Valor '1' - Taxa
Juros de Mora	162	173	012	Num	V99 -Valor/Dia ou Taxa/Mês
Data Limite para desconto	174	179	006	Num	DDMMAA '888888' - Desc. Até data de Pagamento '999999' - Desc. Dia Corrido de antecipação
Valor desconto	180	192	013	Num	V99
I.O.C	193	205	013	Num	V99 - USO EXCLUSIVO PARA SEGURADORAS
Abatimento	206	218	013	Num	V99
Cód. Inscr. Sacado	219	220	002	Num	'01' - CPF, '02' - CNPJ

CPF ou CNPJ do Sacado

Se CPF	221	229	009	Num	Corpo do CPF
Número do CPF do sacado	221	229	009	Num	Corpo do CPF
Zeros	230	232	003	Num	'000'
Controle	233	234	002	Num	Controle do CPF
Se CNPJ	221	228	008	Num	Corpo do CNPJ
Número do CNPJ do sacado	221	228	008	Num	Corpo do CNPJ
Filial	229	232	004	Num	Filial do CNPJ
Controle	233	234	002	Num	Controle do CNPJ
Nome do sacado	235	274	040	Alfa	
Endereço do Sacado	275	314	040	Alfa	
Bairro	315	326	012	Alfa	

C.E.P.	327	331	005	Num	
Complemento do C.E.P.	332	334	003	Alfa	
Cidade	335	349	015	Alfa	
Estado	350	351	002	Alfa	
Nome do sacador	352	391	040	Alfa	
Valor/Moeda	392	392	001	Num	Indica se os valores serão informados em reais ou quantidade de moeda '0' - em Reais '1' - em Moeda
Tipo/Moeda	393	394	002	Num	Indica o Tipo de Moeda '01' - US\$ (Dólar Americano) '02' - IGPM '04' - IGPM (Base Dez/92) '07' - Real '08' - ITRD '09' - IDTR (Uso para Seguradoras) '10' - FAJTR (Uso para seguradoras)
Número de Seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Registrada
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Mensagens
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes

Descrição	Posições	Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até		
Código do Registro	001	001	001	Num '8'
Seqüência Reg. Mens.	002	002	001	Num '1', '2', '3', '4'
Zero	003	003	001	Num '0'
Agência Cedente	004	007	004	Num
Zero	008	008	001	Num '0'
Conta do Cedente	009	015	007	Num
Num. Título (Cedente)	016	025	010	Alfa
Mensagem 1	026	094	069	Alfa
Cod. Local Mens. 1	095	095	001	Alfa
Mensagem 2	096	164	069	Alfa
Cod. Local Mens. 2	165	165	001	Alfa
Mensagem 3	166	234	069	Alfa
Cod. Local Mens. 3	235	235	001	Alfa
Mensagem 4	236	304	069	Alfa
Cod. Local Mens. 4	305	305	001	Alfa
Mensagem 5	306	374	069	Alfa
Cod. Local Mens. 5	375	375	001	Alfa
Brancos	376	394	019	Alfa
Número de seqüência	395	400	006	Num No. seqüencial do reg. no arq..

Tipo de Cobrança :	Registrada
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Trailler
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes

Descrição	Posições	Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até		
Código do Registro	001	001	001	Num '9'
Quantidade de títulos	002	007	006	Num
Valor Total	008	020	013	Num V99
Branços	021	394	374	Alfa
No. de seqüência	395	400	006	Num No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Retorno Reg. Header				
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes				

Descrição	Posições	Tam.	Formato	Conteúdo	
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'0'
Constante	002	026	025	Alfa	'2RETORNO01COBRANCA'
Zero	027	027	001	Num	'0'
Agência Cedente	028	031	004	Num	
Zero	032	032	001	Num	'0'
Conta do Cedente	033	039	007	Num	
Brancos	040	046	007	Alfa	
Nome do Cedente	047	076	030	Alfa	
Identificação do Banco	077	079	003	Num	'356'
Nome do Banco	080	094	015	Alfa	'Banco Real S.A.'
Data do Processamento	095	100	006	Num	DDMMMAA
Constante	101	108	008	Alfa	'01600BPI'
Número do Aviso	109	116	008	Num	No. seqüencial Arq. Retornados
Brancos	117	394	278	Alfa	
Número de Seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Retorno Reg. Detalhe				
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes				

Descrição	Posições	Tam.	Formato	Conteúdo	
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'1'
Código da Inscrição	002	003	002	Num	'01' - CPF, '02' - CNPJ
CPF/CNPJ do Cedente	004	011	008	Num	
Filial	012	015	004	Num	
Controle	016	017	002	Num	
Zero	018	018	001	Num	'0'
Agência Cedente	019	022	004	Num	
Zero	023	023	001	Num	'0'
Conta Cedente	024	030	007	Num	
Brancos	031	037	007	Alfa	
Campo Especial	038	062	025	Alfa	Obtido do arquivo remessa
Zeros	063	064	002	Num	'00'
Num. do Título no Banco	065	071	007	Num	
Brancos	072	107	036	Alfa	
Carteira	108	108	001	Num	'1' - Cobrança Simples
Código da Ocorrência	109	110	002	Num	'02' - Confirmação de Entrega '03' - Registro Recusado '04' - Baixado e Creditado em C. Corrente - Adiant. Fornecedores '05' - Liquidação de Título não Registrado '06' - Liquidação Normal '07' - Liquidação por conta '08' - Baixado protesto '09' - Baixado '10' - Baixado Conf. Instruções '12' - Abatimento Concedido '13' - Abatimento Cancelado '14' - Vencimento Alterado '17' - Pago em Cartório '18' - Confirmação Recebimento - Instr. Sustar protesto e Baixar o título '19' - Confirmação de Recebimento, Instr. Protestar '20' - Confirmação recebimento instr. Sustar protesto e conservar em carteira '21' - Sustação não acatada, título líquidado na data. '22' - Número do Cedente alterado '23' - Campo especial alterado '24' - Confirmação recebimento Instr. Não protestar '25' - Enviado à cartório '26' - Protesto Sustado '27' - Protesto Não sustado '28' - Protesto Devolvido pelo cartório '29' - Débito Custas Cartoriais

					'30' - Multa Alterada '31' - Multa Cancelada 32 - Desconto Concedido '34' - Protesto Automático Cancelado '98' - Amortização
Data da Ocorrência	111	116	006	Num	DDMMAA
Número do Título (Cedente)	117	126	010	Alfa	
Número do Título no Banco	127	133	007	Alfa	
Brancos	134	146	013	Alfa	
Data do Vencimento	147	152	006	Num	DDMMAA
Valor do Título	153	165	013	Num	V99
Banco Recebedor	166	168	003	Num	Código do Banco
Agência Recebedora	169	173	005	Num	Código da Agência
Espécie do Título	174	175	002	Num	'01' - Duplicata '02' - Nota Promissória '03' - Nota de Seguro '04' - Cobrança Seriada '05' - Recibo '06' - Banco Emitirá Bloquetos '07' - Banco não emitirá Bloquetos '99' - Outros
Tarifa de Cobrança	176	188	013	Num	V99 - Zeros
Outras Despesas	189	201	013	Num	V99 - Zeros ou VLR. Custas cartoriais
Juros Cart. Desconto	202	214	013	Num	V99 - Zeros
Multa cobrada	215	227	013	Num	V99
Abatimento Concedido	228	240	013	Num	V99
Desconto concedido	241	253	013	Num	V99
Valor Cobrado	254	266	013	Num	V99
Juros de Mora	267	279	013	Num	V99
Outros Créditos	280	292	013	Num	V99 - Zeros
Forma de crédito	293	293	001	Alfa	D- Disponível B- Bloqueado
Brancos	294	295	002	Alfa	
Data de Crédito	296	301	006	Alfa	DDMMAA
Brancos	302	341	040	Alfa	
Motivo Rec/devol	342	391	050	Alfa	Motiva da recusa ou devolução do Título pelo Cartório por extenso
Valor/moeda	392	392	001	Num	Retorna o código informado na remessa
Tipo moeda	393	394	002	Num	Retorna o código informado na remessa
Número de Seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do Reg. No arquivo

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Retorno Reg. Trailler				
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes				

Descrição	Posições	Tam.	Formato	Conteúdo	
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'9'
Código de Retorno	002	002	001	Num	'2'
Código de Serviço	003	004	002	Num	'01'
Identificação do Banco	005	007	003	Num	'356'
Número do aviso	008	015	008	Num	No. Seqüencial Arq. Retornados
Brancos	016	017	002	Alfa	
Quantidade de Títulos em cobrança simples ou escritural	018	025	008	Num	
Valor total dos títulos em cobrança simples ou escritural	026	039	014	Num	V99
Brancos	040	057	018	Alfa	
Quantidade de Títulos em vinculada	058	065	008	Num	
Valor total dos títulos em vinculada	066	079	014	Num	V99
Brancos	080	097	018	Alfa	
Quantidade de títulos em caucionada	098	105	008	Num	
Valor Total do Títulos em caucionada	106	119	014	Num	V99
Brancos	120	137	018	Alfa	
Quantidade de Títulos em descontada	138	145	008	Num	
Valor total dos títulos em descontada	146	159	014	Num	V99
Brancos	160	394	235	Alfa	
Número de seqüência	395	400	006	Num	No. Seqüencial do Reg. No arq.

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Existência Reg. Header				
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes				

Descrição	Posições	Tam.	Formato	Conteúdo	
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'0'
Constante	002	026	025	Alfa	'2RETORNO01COBRANCA'
Zero	027	027	001	Num	'0'
Agência Cedente	028	031	004	Num	
Zero	032	032	001	Num	'0'
Conta Cedente	033	039	007	Num	
Brancos	040	046	007	Alfa	
Nome do Cedente	047	076	030	Alfa	
Identificação do Banco	077	079	003	Num	'356'
Nome do Banco	080	094	015	Alfa	'Banco Real S.A.'
Data do Processamento	095	100	006	Num	DDMMMAA
Constante	101	108	008	Alfa	'01600BPI'
Número do Aviso	109	116	008	Num	No. Seqüência Arquivos Retornados
Brancos	117	394	278	Alfa	
Número de Seqüência	395	400	006	Num	No. Seqüencial do Reg. No Arquivo

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Existência Reg. Detalhe				
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes				

Descrição	Posições	Tam.	Formato	Conteúdo	
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'1'
Código de Inscrição	002	003	002	Num	'01' – CPF '02' - CNPJ
CPF/CNPJ do Cedente	004	011	008	Num	
Filial	012	015	004	Num	
Controle	016	017	002	Num	
Zero	018	018	001	Num	'0'
Agência Cedente	019	022	004	Num	
Zero	023	023	001	Num	'0'
Conta do Cedente	024	030	007	Num	
Brancos	031	037	007	Alfa	
Campo especial	038	062	025	Alfa	Obtido do Arquivo Remessa
Zeros	063	064	002	Num	'00'
No. do título no Banco	065	071	007	Num	
Brancos	072	107	036	Alfa	
Carteira	108	108	001	Num	'1' – Cobrança Simples
Código da Ocorrência	109	110	002	Num	'11' – Em Ser
Data da Ocorrência	111	116	006	Num	DDMMMAA
Número do título (cedente)	117	126	010	Alfa	
Número do título no Banco	127	133	007	Alfa	
Brancos	134	146	013	Alfa	
Data de vencimento	147	152	006	Num	DDMMMAA
Valor do título	153	165	013	Num	V99
Banco Cobrador	166	168	003	Num	Código do Banco: '356'
Agência Cobradora	169	173	005	Num	Código da Agência
Espécie do Título	174	175	002	Num	'01' - Duplicata '02' - Nota Promissória '03' - Nota de Seguro '04' - Cobr. Seriada '05' - Recibo '06' - Banco Emitirá Bloquetos '07' - Banco Não Emitirá Bloquetos '99' - Outros
Tarifa de Cobrança	176	188	013	Num	V99 - Zeros
Outras despesas	189	201	013	Num	V99 - Zeros
Juros Cart. Desconto	202	214	013	Num	V99 - Zeros
I.O.C. Cart. Desconto	215	227	013	Num	V99 - Zeros
Abatimento Concedido	228	240	013	Num	V99
Desconto Concedido	241	253	013	Num	V99
Valor Cobrado	254	266	013	Num	V99

Juros de Mora	267	279	013	Num	V99
Outros Créditos	280	292	013	Num	V99 - Zeros
Valor/ Moeda	293	293	001	Alfa	Indica se os valores serão informados em reais ou quantidade de moeda '2' – IGPM '4' – IGPM (Base Dez. 92) '5' - US\$ (Dólar Americano) '7' – Real '8' – ITRD '9' – IDTR (Uso para Seguradoras) 'A' – FAGTR (Uso para Seguradoras)
Tipo Moeda	294	294	001	Alfa	Indica o Tipo de moeda '2' - IGPM '4' - IGPM (Base Dez. 92) '5' - US\$ (Dólar Americano) '7' - Real '8' - ITRD '9' - IDTR (Uso para seguradoras) 'A' - FAGTR (Uso para seguradoras)
Brancos	295	394	100	Alfa	
Número de Seqüência	395	400	006	Num	No. Seqüencial do Reg. No Arq.

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	Existência Reg. Trailler				
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes				

Descrição	Posições	Tam.	Formato	Conteúdo	
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'9'
Código de Retorno	002	002	001	Num	'2'
Código de Serviço	003	004	002	Num	'01'
Identificação do Banco	005	007	003	Num	'356'
Número do Aviso	008	015	008	Num	No. seqüencial Arq. Retornados
Brancos	016	017	002	Alfa	
Quantidade de Títulos em Cobrança Simples ou Escritural	018	025	008	Num	
Valor Total dos Títulos em Cobrança Simples ou Escritural	026	039	014	Num	V99
Brancos	040	057	018	Alfa	
Quantidade de Títulos em Vinculada	058	065	008	Num	
Valor Total dos Títulos em Vinculada	066	079	014	Num	V99
Brancos	080	097	018	Alfa	
Quantidade de Títulos em Caucionada	098	105	008	Num	
Valor Total dos Títulos em Caucionada	106	119	014	Num	V99
Brancos	120	137	018	Alfa	
Quantidade de Títulos em Descontada	138	145	008	Num	
Valor Total dos títulos em Descontada	146	159	014	Num	V99
Brancos	160	394	235	Alfa	
Número de Seqüência	395	400	006	Num	No. Seqüencial do Reg. no arquivo.

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	CEP Reg. Header				
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes				

Descrição	Posições	De:	Até:	Tam.	Formato	Conteúdo
Código do Registro	001	001	001	Num	'0'	
Constante	002	017	016	Alfa	"Banco Real S/A"	
Constante	018	027	010	Alfa	'Fita CEP'	
Constante	028	038	011	Alfa	'Gravada Em' DDMMAA	
Data do Processamento	039	044	006	Num		
Brancos	045	100	056	Alfa		

Tipo de Cobrança :	Registrada				
Lay-out do arquivo :	CEP Reg. CEP				
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes				

Descrição	Posições	De:	Até:	Tam.	Formato	Conteúdo
Código do Registro	001	001	001	Num	'1'	
CEP. Inicial	002	006	005	Num		
Complemento CEP Inicial	007	009	003	Alfa		
CEP Final	010	014	005	Num		
Complemento CEP Final	015	017	003	Alfa		
Agência Depositária	018	021	004	Num		
Nome da Agência	022	041	020	Alfa		
Endereço da Agência	042	066	025	Alfa		
Cidade	067	081	015	Alfa		
Estado	082	083	002	Alfa		
CEP da Agência	084	088	005	Alfa		
Complemento do CEP da Agência	089	091	003	Alfa		
Código do Banco Correspondente	092	094	003	Num		
Brancos	095	100	006	Alfa		

Cobrança Sem Registro

Tipo de Cobrança :	Sem Registro				
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Header				
Tipo de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes				

Descrição	Posições		Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até			
Código do Registro	001	001	001	Num	'0'
Constante	002	026	025	Alfa	'1REMESSA01COBRANCA'
Zero	027	027	001	Num	'0'
Agência Cedente	028	031	004	Num	
Zero	032	032	001	Num	'0'
Conta do Cedente	033	039	007	Num	
Brancos	040	046	007	Alfa	
Nome do Cedente	047	076	030	Alfa	
Identif. Do Banco	077	079	003	Num	'356'
Nome do Banco	080	094	015	Alfa	'Banco Real S/A'
Data do Processamento	095	100	006	Num	DDMMMAA
Constante	101	108	008	Alfa	'01600BPI' Em caso Fita
Brancos	109	390	282	Alfa	
Sequência Movimento	391	394	004	Num	Seqüência de Arquivos
Número de Seqüência	395	400	006	Num	Nro. Seqüencial do Reg. No Arq.

Tipo de Cobrança :	Sem Registro				
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Detalhe				
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes				

Descrição	Posições	De	Até	Tam.	Formato	Conteúdo
Código do Registro	001	001	001	001	Num	'1'
Código de Inscrição	002	003	002	Num	'01'-CPF; '02'-CNPJ	
CPF/CNPJ do Cedente	004	011	008	Num		
Filial	012	015	004	Num		
Controle	016	017	002	Num		
Zero	018	018	001	Num	'0'	
Agência do Cedente	019	022	004	Num		
Zero	023	023	001	Num	'0'	
Conta do Cedente	024	030	007	Num		
Brancos	031	062	032	Alfa		
Zeros	063	064	002	Alfa	'00'	
Num. Do Título	065	077	013	Num		
Brancos	078	108	031	Alfa		
Código da Ocorrência	109	110	002	Num	'01' - Entrada	
Brancos	111	120	010	Alfa		
Data de Vencimento	121	126	006	Num	DDMMMAA '333333' - À Vista '222222' - Contra Apres.	
Valor do Título	127	139	013	Num	V99	
Identificação do Banco	140	142	003	Num	'356'	
Brancos	143	147	005	Num		
Especie de Título	148	149	002	Num	'01' – Duplicata '02' - Nota promissória '03' - Nota de seguro '05' – Recibo '99' – Outros	
Brancos	150	150	001	Alfa		
Data de Emissão	151	156	006	Num	DDMMAA	
Brancos	157	160	004	Num		
Juros de Mora	161	173	013	Num	V99 - VALOR/DIA	
Data Limite para desconto	174	179	006	Num	DDMMAA '888888' - Desc. Até data de Pagamento '999999' - Desc. Dia antecipado	
Valor desconto	180	192	013	Num	V99	
I.O.C	193	205	013	Num	V99 - USO EXCLUSIVO PARA SEGURADORAS	
Abatimento	206	218	013	Num	V99	
Cód. Inscr. Sacado	219	220	002	Num	'01' - CPF, '02' - CNPJ	
CPF ou CNPJ do sacado						
Se CPF						
Número do CPF do sacado	221	229	009	Num	Corpo do CPF	
Zeros	230	232	003	Num	'000'	
Controle	233	234	002	Num	Controle do CPF	

Se CNPJ	221	228	008	Num	Corpo do CNPJ
Número do CNPJ do sacado	221	228	008	Num	Corpo do CNPJ
Filial	229	232	004	Num	Filial do CNPJ
Controle	233	234	002	Num	Controle do CNPJ
Nome do sacado	235	274	040	Alfa	
Endereço do Sacado	275	314	040	Alfa	
Bairro	315	326	012	Alfa	
C.E.P.	327	331	005	Num	
Complemento do C.E.P	332	334	003	Alfa	
Cidade	335	349	015	Alfa	
Estado	350	351	002	Alfa	
Nome do sacador	352	391	040	Alfa	
Brancos	392	392	001	Num	
Valor/Moeda	393	393	001	Alfa	<p>Indica se os Valores serão informados em Reais ou quantidade de moeda.</p> <p>'2' - IGPM '4' - IGPM (Base Dez/92) '5' - US\$ (Dólar Americano) '7' - Real '8' - ITRD '9' - IDTR (Uso para Seguradoras) 'A' - FAJTR (Uso para seguradoras)</p>
Tipo/Moeda	394	394	001	Alfa	<p>Indica o Tipo de Moeda</p> <p>'2' - IGPM '4' - IGPM (Base Dez/92) '5' - US\$ (Dólar Americano) '7' - Real '8' - ITRD '9' - IDTR (Uso para Seguradoras) 'A' - FAJTR (Uso para seguradoras)</p>
Número de Seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.

Tipo de Cobrança :	Sem Registro				
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Mensagens				
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes				

Descrição	Posições	Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até		
Código do Registro	001	001	001	Num '7'
Seqüência Reg. Mens.	002	002	001	Num '1', '2', '3', '4'
Agência Cedente	003	006	004	Num
Conta do Cedente	007	013	007	Num
Zeros	014	015	002	Num '00'
Num. Título (Cedente)	016	028	013	Alfa
Mensagem 1	029	097	069	Alfa
Cod. Local Mens. 1	098	098	001	Alfa
Mensagem 2	099	167	069	Alfa
Cod. Local Mens. 2	168	168	001	Alfa
Mensagem 3	169	237	069	Alfa
Cod. Local Mens. 3	238	238	001	Alfa
Mensagem 4	239	307	069	Alfa
Cod. Local Mens. 4	308	308	001	Alfa
Mensagem 5	309	377	069	Alfa
Cod. Local Mens. 5	378	378	001	Alfa
Brancos	379	394	016	Alfa
Número de seqüência	395	400	006	Num No. seqüencial do reg. no arq..

Tipo de Cobrança :	Sem Registro				
Lay-out do arquivo :	Remessa Reg. Trailler				
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes				

Descrição	Posições	Tam.	Formato	Conteúdo
	De	Até		
Código do Registro	001	001	001	Num '9'
Quantidade de títulos	002	007	006	Num
Valor Total	008	020	013	Num V99
Branços	021	394	374	Alfa
No. de seqüência	395	400	006	Num No. seqüencial do reg. no arq..

Tipo de Cobrança :	Sem Registro				
Lay-out do arquivo :	Retorno Reg. Header				
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes				

Descrição	Posições	De:	Até:	Tam.	Formato	Conteúdo
Código do Registro	001	001	001	Num	'0'	
Constante	002	026	025	Alfa	2RETORNO01COBRANCA	
Zero	027	027	001	Num	'0'	
Agência Cedente	028	031	004	Num		
Zero	032	032	001	Num	'0'	
Conta do Cedente	033	039	007	Num		
Brancos	040	046	007	Alfa		
Nome do Cedente	047	076	030	Alfa		
Identificação do Banco	077	079	003	Num	'356'	
Nome do Banco	080	094	015	Alfa	'Banco Real S.A.'	
Data do Processamento	095	100	006	Num	DDMMMAA	
Constante	101	108	008	Alfa	'01600BPI'	
Número do Aviso	109	116	008	Num	No. seqüencial Arq. Retornados	
Branços	117	394	278	Alfa		
Número de Seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do reg. no arq.	

Tipo de Cobrança :	Sem Registro				
Lay-out do arquivo :	Retorno Reg. Detalhe				
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes				

Descrição	Posições	Tam.	Formato	Conteúdo	
	De:	Até:			
Código do Registro	001	001	001	Num	'1'
Código da Inscrição	002	003	002	Num	'01' - CPF, '02' - CNPJ
CPF/CNPJ do Cedente	004	011	008	Num	
Filial	012	015	004	Num	
Controle	016	017	002	Num	
Zero	018	018	001	Num	'0'
Agência Cedente	019	022	004	Num	
Zero	023	023	001	Num	'0'
Conta Cedente	024	030	007	Num	
Brancos	031	037	007	Alfa	
Uso Interno	038	046	009	Num	Uso interno
Número do Banco	047	059	013	Num	
Filler	060	107	048	-	
Carteira	108	108	001	Num	'1' Cobrança Simples
Código da Ocorrência	109	110	002	Num	'06' - Liquidação Normal
Data do Pagamento	111	116	006	Num	DDMMAA
Brancos	117	146	030	Alfa	
Reservado	147	152	006	Alfa	
Valor do Título	153	165	013	Num	V99 - Valor Original do Título
Banco Recebedor	166	168	003	Num	Código do Banco
Agência Recebedora	169	173	005	Num	Código da Agência
Espécie	174	175	002	Num	'57' - Sem Registro
Banco Recebedor	176	178	003	Num	
Reservado	179	182	004	Alfa	
Brancos	183	240	058	-	
Valor do Desconto	241	253	013	Num	V99 - Valor do desconto
Valor Cobrado	254	266	013	Num	V99
Valor Juros	267	279	013	Num	V99 - Valor dos Juros
Brancos	280	292	013	Alfa	
Forma de crédito	293	293	001	Alfa	D- Disponível B- Bloqueado
Brancos	294	295	002	Alfa	
Data do Crédito	296	301	006	Alfa	DDMMAA
Brancos	302	394	093	Alfa	
Número de Seqüência	395	400	006	Num	No. seqüencial do Reg. No arquivo

Tipo de Cobrança :	Sem Registro			
Lay-out do arquivo :	Retorno Reg. Trailler			
Formato de Lay-out :	Padrão FEBRABAN CNAB 400 bytes			

Descrição	Posições	Tam.	Formato	Conteúdo
	De:	Até:		
Código do Registro	001	001	001	Num '9'
Código de Retorno	002	002	001	Num '2'
Código de Serviço	003	004	002	Num '01'
Identificação do Banco	005	007	003	Num '356'
Número do aviso	008	015	008	Num No. Seqüencial Arq. Retornados
Brancos	016	017	002	Alfa
Quantidade de Títulos	018	025	008	Num
Valor total dos títulos	026	039	014	Num V99
Brancos	040	394	355	Alfa
Número de seqüência	395	400	006	Num No. Seqüencial do Reg. No arq.