



FIDC
FUNDO DE INVESTIMENTOS DE DIREITOS CREDITÓRIOS

Troca Eletrônica Padrão
Cobrança Remessa

SUMÁRIO

| | |
|---|----------|
| Serviços Permitidos..... | 3 |
| Nomenclatura do Arquivo Remessa | 3 |
| Registro Header Label - Remessa | 4 |
| DESCRIÇÃO DOS CAMPOS | 4 |
| Registro de Transação - Tipo 1 - Detalhe - Remessa | 5 |
| DESCRIÇÃO DOS CAMPOS | 8 |
| Registro Trailer– Remessa..... | 9 |
| Disposições Gerais | 9 |

1. Serviços Permitidos

Os serviços permitidos no sistema de Fundos de Investimentos de Direitos Creditórios por processamento direto padronizado (CNAB) são os seguintes:

- ✓ Entrada de títulos e
- ✓ Instruções.

2. Nomenclatura do Arquivo Remessa

O nome do arquivo utilizado para remessa de informações deverá utilizar a seguinte formatação de nome: CBDDMMxx.REM ou CBDDMMxx.TXT

Onde:

CB – São caracteres fixos

- ✓ DD – O dia de geração do arquivo
- ✓ MM – O mês de geração do arquivo
- ✓ xx – Variáveis alfanuméricas. Ex.: 01, AE, E1 etc.
- ✓ .REM – Extensão do arquivo.
- ✓ .TXT – Extensão do arquivo.

Exemplo: CB230501.REM ou CB2305AE.REM ou CB2305E1.REM
CB230501.TXT ou CB2305AE.TXT ou CB2305E1.TXT

3. Registro Header Label – Remessa

| Num | Nome do Campo | Início | Fim | Tam | Obrig | Tp(Dig) | Dec | Conteúdo |
|-----|---------------------------------------|--------|-----|-----|-------|---------|-----|---|
| 1 | Identificação do Registro | 1 | 1 | 001 | Sim | 9(1) | | 0 |
| 2 | Identificação do Arquivo Remessa | 2 | 2 | 001 | Sim | 9(1) | | 1 |
| 3 | Literal Remessa | 3 | 9 | 007 | Sim | X(7) | | Remessa |
| 4 | Código de Serviço | 10 | 11 | 002 | Sim | 9(2) | | 01 |
| 5 | Literal Serviço | 12 | 26 | 015 | Sim | X(15) | | Cobrança |
| 6 | Código do Originador (Consultoria) | 27 | 46 | 020 | Sim | 9(20) | | Será fornecido pelo Custodiante, quando do Cadastramento. |
| 7 | Nome do Originador (Consultoria) | 47 | 76 | 030 | Sim | X(30) | | Razão Social |
| 8 | Número do Banco | 77 | 79 | 003 | Sim | 9(3) | | Número do Banco |
| 9 | Nome do Banco | 80 | 94 | 015 | Sim | X(15) | | Nome do Banco |
| 10 | Data da Gravação do Arquivo | 95 | 100 | 006 | Sim | 9(6) | | DDMMAA |
| 11 | Branco | 101 | 108 | 008 | Sim | X(8) | | Branco |
| 12 | Identificação do Sistema | 109 | 110 | 002 | Sim | X(2) | | MX |
| 13 | Nº Sequencial do Arquivo | 111 | 117 | 007 | Sim | 9(7) | | Sequencial |
| 14 | Branco | 118 | 438 | 321 | Sim | X(321) | | Branco |
| 15 | Nº Sequencial do Registro (de 1 em 1) | 439 | 444 | 006 | Sim | 9(6) | | 000001 |

3.1. Descrição dos campos

- ✓ **6 - Código do Originador (Consultoria):** Será informado pelo Custodiante, quando do cadastramento na Custódia.
- ✓ **10 - Data da Gravação do Arquivo:** Data do dia da Operação.

4. Registro de Transação – Tipo 1 – Detalhe – Remessa

| Num | Nome do Campo | Início | Fim | Tam | Obrig | Tp(Dig) | Dec | Conteúdo |
|-----|--------------------------------|--------|-----|-----|-------|---------|-----|--|
| 1 | Identificação do Registro | 1 | 1 | 001 | Sim | 9(1) | | 1 |
| 2 | Débito Automático C/C | 2 | 20 | 019 | Não | X(19) | | Branco |
| 3 | Coobrigação | 21 | 22 | 02 | SIM | 9(2) | | 01 =Com Coobrigação 02 = Sem Coobrigação |
| 4 | Característica Especial | 23 | 24 | 02 | Não | 9(2) | | Preencher de acordo com o Anexo 8 do layout SRC3040 do Bacen |
| 5 | Modalidade da Operação | 25 | 28 | 04 | Não | 9(4) | | Preencher de acordo com o Anexo 3 do layout SRC3040 do Bacen – preencher o domínio e o sub-domínio |
| 6 | Natureza da Operação | 29 | 30 | 02 | Não | 9(2) | | Preencher de acordo com o Anexo 2 do layout SRC3040 do Bacen |
| 7 | Origem do recurso | 31 | 34 | 04 | Não | 9(4) | | Preencher de acordo com o Anexo 4 do layout SRC3040 do Bacen– preencher o domínio e o sub-domínio |
| 8 | Classe Risco da Operação | 35 | 36 | 02 | Não | X(2) | | Preencher de acordo com o Anexo 17 do layout SRC3040 do Bacen – preencher da esquerda para direita |
| 9 | Zeros | 37 | 37 | 01 | Não | 9(1) | | Zeros |
| 10 | Nº de Controle do Participante | 38 | 62 | 025 | Sim | X(25) | | Número de identificação do título na Consultoria (Este campo deve ser o mesmo informado ao Banco Cobrador) |
| 11 | Numero do Banco | 63 | 65 | 003 | Sim | 9(3) | | Se espécie = cheque, o campo é obrigatório. Se espécie diferente de cheque preencher com 000 |

| | | | | | | | | |
|------------|---|---------------|------------|------------|--------------|----------------|------------|---|
| 12 | Zeros | 66 | 70 | 005 | Sim | 9(5) | | Zeros |
| 13 | Identificação do Título no Banco | 71 | 81 | 011 | Não | 9(11) | | Branco |
| Num | Nome do Campo | Início | Fim | Tam | Obrig | Tp(Dig) | Dec | Conteúdo |
| 14 | Dígito do Nosso Número | 82 | 82 | 001 | Não | X(1) | | Branco |
| 15 | Valor pago | 83 | 92 | 010 | Não | 9(10) | 2 | Valor pago na liquidação/baixa do título (obrigatório na Liquidação). |
| 16 | Condição para Emissão da Papeleta de Cobrança | 93 | 93 | 001 | Não | 9(1) | | Branco |
| 17 | Ident. se emite papeleta para Débito Automático | 94 | 94 | 001 | Não | X(1) | | Branco |
| 18 | Data da Liquidação | 95 | 100 | 006 | Sim | 9(6) | | DDMMMAA (somente para liquidação do título) |
| 19 | Identificação da Operação do Banco | 101 | 104 | 004 | Não | X(4) | | Branco |
| 20 | Indicador Rateio Crédito | 105 | 105 | 001 | Não | X(1) | | Branco |
| 21 | Endereçamento para Aviso do Débito Automático em Conta Corrente | 106 | 106 | 001 | Não | 9(1) | | Branco |
| 22 | Branco | 107 | 108 | 002 | Não | X(2) | | Branco |
| 23 | Identificação Ocorrência | 109 | 110 | 002 | Sim | 9(2) | | Vide seção 4.1 numero 23 do documento |
| 24 | Nº do Documento | 111 | 120 | 010 | Sim | X(10) | | Documento |
| 25 | Data do Vencimento do Título | 121 | 126 | 006 | Sim | 9(6) | | DDMMMAA |
| 26 | Valor do Título (Face) | 127 | 139 | 013 | Sim | 9(13) | 2 | Valor do Título (preencher sem ponto e sem vírgula) |
| 27 | Banco Encarregado da Cobrança | 140 | 142 | 003 | Não | 9(3) | | Nº do Banco na Câmara de Compensação ou 000 |
| 28 | Agência Depositária | 143 | 147 | 005 | Não | 9(5) | | Código da Agência Depositária ou 00000 |

| | | | | | | | | |
|------------|---|---------------|------------|------------|------------------------------|----------------|------------|--|
| 29 | Espécie de Título | 148 | 149 | 002 | Sim | 9(2) | | 01-Duplicata. 02-Nota Promissória 06 -Nota Promissória Física 14 – Duplicata de Serviço Física |
| | | | | | | | | 51- Cheque 60 – Contrato 61 – Contrato Físico 62 – Confissão de Dívida 65 – Fatura de Cartão Crédito |
| 30 | Identificação | 150 | 150 | 001 | Não | X(1) | | Branco |
| 31 | Data da emissão do Título | 151 | 156 | 006 | Sim | 9(6) | | DDMMAA |
| 32 | 1ª instrução | 157 | 158 | 002 | Não | 9(2) | | 00 |
| 33 | 2ª instrução | 159 | 159 | 001 | Não | 9(1) | | 0 |
| Num | Nome do Campo | Início | Fim | Tam | Obrig | Tp(Dig) | Dec | Conteúdo |
| 34 | Tipo de Pessoa do Cedente | 160 | 161 | 02 | SIM | X(2) | | 01 - Pessoa Física; 02 - Pessoa Jurídica; |
| 35 | Zeros | 162 | 173 | 011 | Não | X(14) | | Zeros |
| 36 | Número do Termo de Cessão | 174 | 192 | 019 | Sim (PARA TODOS OS TIPOS) | X(19) | | Conforme número enviado pela consultoria (campos alfa-numéricos) |
| 37 | Valor Presente da Parcela (liquido da parcela) – Valor de Aquisição | 193 | 205 | 013 | Sim | 9(13) | 2 | Valor da parcela na data que foi cedida |
| 38 | Valor do Abatimento | 206 | 218 | 013 | Não | 9(13) | 2 | Valor do Abatimento a ser concedido na instrução |
| 39 | Identificação do tipo de Inscrição do Sacado | 219 | 220 | 002 | Sim | 9(2) | | 01- CPF 02- CNPJ |
| 40 | Nº Inscrição do Sacado | 221 | 234 | 014 | Sim | 9(14) | | CNPJ/CPF |
| 41 | Nome do Sacado | 235 | 274 | 040 | Sim | X(40) | | Nome do Sacado |
| 42 | Endereço Completo | 275 | 314 | 040 | Sim | X(40) | | Endereço do Sacado |
| 43 | Numero da Nota Fiscal da Duplicata | 315 | 323 | 009 | Sim para Dupl | X(9) | | Numero da Nota fiscal da duplicata |

| | | | | | | | | |
|----|---|-----|-----|-----|-----------|-------|--|---|
| 44 | Numero da Serie da Nota Fiscal da Duplicata | 324 | 326 | 003 | Não | X(3) | | Numero da Série da Nota Fiscal da Duplicata |
| 45 | CEP | 327 | 334 | 008 | Sim | 9(8) | | CEP do Sacado |
| 46 | Cedente | 335 | 394 | 060 | Sim | X(60) | | Decomposição |
| 47 | Chave da Nota | 395 | 438 | 044 | Sim | X(44) | | Chave da Nota Fiscal Eletrônica |
| | | | | | para Dupl | | | |
| 48 | Nº Seqüencial do Registro | 439 | 444 | 006 | Sim | 9(6) | | Nº Seqüencial do Registro |

(Abatimento) o campo a ser preenchido com o valor do abatimento é a posição 206 a 218.

(Pagamento Parcial, Recompra Parcial e Baixas) o campo a ser preenchido com o valor pago é a posição 83 a 92.

Se não achar o valor pago, o sistema pega do valor presente para baixa.

4.1. Descrição dos campos

- ✓ 10 - Nº do Controle do Participante : Este campo será considerado como o Número de identificação do título no Banco. Deverá ser preenchido (esquerda para direita).
- ✓ 23 - Identificação de Ocorrência
- ✓ 01 – Remessa
- ✓ 02 – Baixa
- ✓ 03 – Liquidação Normal
- ✓ 04 – Abatimento (mediante justificativa)
- ✓ 06 - Alteração de vencimento (para efeito de conciliação. Não altera o vencimento original)
- ✓ 14 - Liquidação Parcial
- ✓ 71 – Baixa por recompra, baixa mediante entrada de novo título – com liquidação para a consultoria (obrigatória contrapartida 81 no mesmo arquivo).
- ✓ 72 – Recompra parcial sem adiantamento
- ✓ 73 – Recompra parcial com adiantamento
- ✓ 74 – Baixa por Recompra, baixa mediante entrada de novo título, com liquidação para o cedente (obrigatório contrapartida 84 no mesmo arquivo)
- ✓ 75 – Baixa por Depósito Cedente
- ✓ 77 – Baixa por Depósito Sacado
- ✓ 76 – Baixa por Depósito Consultoria
- ✓ 80 – Remessa (com liquidação para a consultoria).
- ✓ 81 – Entrada por recompra troca de títulos, com objetivo de recompra, com liquidação para a consultoria (obrigatório contrapartida 71 no mesmo arquivo).
- ✓ 84 – Entrada por Recompra troca de títulos, com liquidação para o cedente (obrigatório contrapartida 74 no mesmo arquivo) se tiver recompra dentro da operação enviar as entradas com o código 84
- ✓ 87 – Reativação
- ✓ 11 – Aquisição de contratos futuros;
- ✓ 12 – Aquisição de baixa de contratos futuros;

Observações:

- (Abatimento) o campo a ser preenchido com o valor do abatimento é a posição 206 a 218.
 - (Pagamento Parcial, Recompra Parcial e Baixas) o campo a ser preenchido com o valor pago é a posição 83 a 92.
- ✓ **39 - Número da Inscrição do Sacado** : Quando se tratar de CNPJ, adotar o critério de preenchimento da direita para a esquerda.
- ✓ **45 - Cedente - Decomposição do Campo** : Este campo deverá ser preenchido (esquerda para direita) da seguinte maneira:
- 335 a 380: Nome do Cedente
 - 381 a 394: Nome do Cedente

5. Registro Trailer – Remessa

| Num | Nome do Campo | Início | Fim | Tam | Obrig | Tp(Dig) | Dec | Conteúdo |
|-----|-------------------------------|--------|-----|-----|-------|---------|-----|----------------------------------|
| 1 | Identificação Registro | 1 | 1 | 001 | Sim | 9(1) | | 9 |
| 2 | Branco | 2 | 438 | 437 | Sim | X(437) | | Branco |
| 3 | Número Sequencial de Registro | 439 | 444 | 006 | Sim | 9(6) | | Nº Sequencial do Último Registro |

6. Disposições Gerais

- 6.1. **Campos Numéricos:** Todos os campos numéricos devem ter seus conteúdos alinhados à direita. Quando não forem completamente preenchidos, as demais posições à esquerda devem conter zeros. Campos não preenchidos deverão estar preenchidos com zeros.
- 6.2. **Campos alfa-numéricos:** Na apresentação dos campos que compõem os registros do layout, os campos alfa-numéricos estão representados pela simbologia: X(k), onde k indica o tamanho de caracteres do campo. Todos os campos alfa-numéricos devem ter seus conteúdos alinhados à esquerda. Quando não forem completamente preenchidos as demais posições à direita devem conter brancos (espaços). Todos os caracteres deverão estar em maiúsculo não sendo permitidos caracteres especiais (ex.: “Ç”, “?”, “@”, etc.) e acentuados (ex.: “Á”, “É”, “Ê”, etc.)
- 6.3. **Valores monetários:** Os valores monetários deverão utilizar 2 (duas) casas decimais para sua formatação.

Exemplo: Os valores deverão ser formatados da seguinte maneira:

| <u>Campo</u> | <u>Formato</u> | <u>Valor lido no arquivo</u> | <u>Valor já formatado</u> |
|---------------------|-----------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| Valor da parcela | 9(015) | 000000000247056 | R\$ 2.470,56 |

